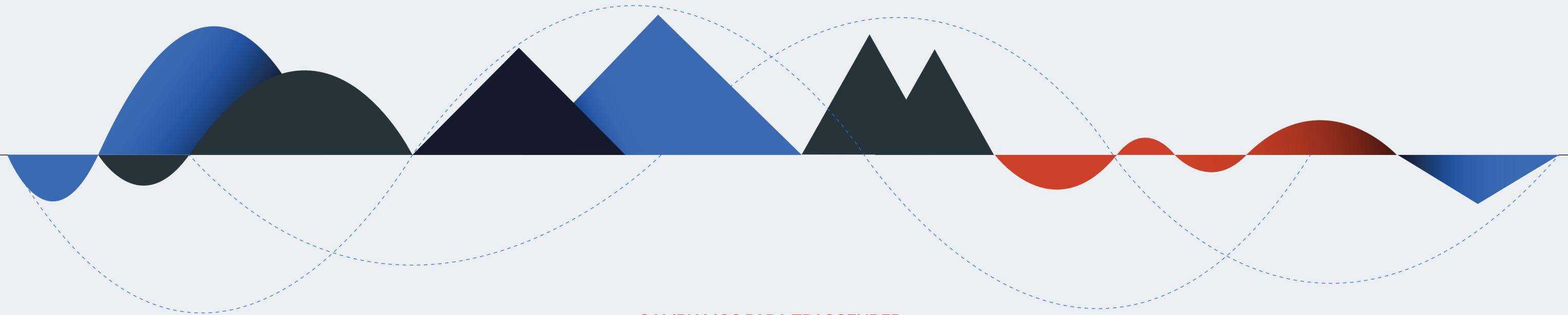


REPORTE DE SOSTENIBILIDAD 2023



CAMBIAMOS PARA TRASCENDER

CONTENIDO

01

Carta de Resultados del Año

- 1.1. Nuestro 2023 en Cifras
- 1.2. Reconocimientos

02

Sobre Credicorp Capital

- 2.1. Estrategia al 2025
- 2.2. Negocios y Resultados 2023
- 2.3. Gobierno Corporativo
- 2.4. Iniciativas Externas y Afiliación a Asociaciones
- 2.5. Ética Empresarial
- 2.6. Innovación en Credicorp Capital: Capital Lab
- 2.7. Gestión de Riesgos

03

Nuestra Estrategia de Sostenibilidad

- 3.1. Nuestros Grupos de Interés
- 3.2. Temas Materiales

04

Inversiones Responsables y Sostenibles

- 4.1. Inversiones Sostenibles en Asset Management
- 4.2. Asesoría de Inversiones con Enfoque ESG en Wealth Management

05

Compromiso con nuestros/as clientes

- 5.1. Experiencia del/la Cliente con Enfoque en Simplicidad y Transparencia
- 5.2. Enfoque de Género en Wealth Management
- 5.3. Canales de Atención y Comunicación
- 5.4. Protección de Nuestros/as Clientes

06

Operación sostenible

- 6.1. Nuestro Talento
- 6.2. Gestión de Proveedores
- 6.3. Responsabilidad Social

07

Índices de los Estándares de Reporting

- 7.1. Índice GRI, Pacto Mundial y ODS
- 7.2. Índice SASB

08

Anexos

- 8.1. Detalle de Temas Materiales
- 8.2. Métricas Económicas
- 8.3. Métricas Sociales
- 8.4. Métricas Ambientales
- 8.5. Glosario
- 8.6. Contacto

Cap. 01

Carta de Resultados del Año

1.1.	Nuestro 2023 en Cifras	p.05
1.2.	Reconocimientos	p.06



Estimados/as clientes, accionistas, talento y miembros de los países que servimos:

Con inmensa satisfacción, comparto con ustedes el tercer Reporte de Sostenibilidad de Credicorp Capital, un reflejo de nuestra gestión comprometida con el desarrollo sostenible, la transparencia y el bienestar de nuestro entorno.

En respuesta a los significativos desafíos en el mercado y las tendencias de nuestra industria en 2023, tomamos medidas decisivas para asegurar nuestro éxito. Estos esfuerzos se concentrarán en reorientar nuestro portafolio hacia Wealth Management, Asset Management y nuestras capacidades transaccionales de Mercado de Capitales. Simultáneamente, estamos potenciando nuestras capacidades operativas y tecnológicas, estableciendo un nuevo modelo de gobernanza que promueva la eficiencia, la agilidad, la innovación y la mejor experiencia para nuestros/as clientes.

Esta transformación emprendida trajo consigo la valiosa oportunidad de integrar la sostenibilidad en el núcleo de nuestro propósito, aspiración y principios culturales. En ese sentido, un evento destacado en 2023 fue el lanzamiento de nuestra Evolución Cultural ALMA, iniciativa compartida a 1,552 miembros de nuestro equipo gracias a la dedicación de 27 embajadores culturales.

En el ámbito de las Inversiones Responsables y Sostenibles, uno de los pilares importantes de nuestra estrategia de sostenibilidad, nos enfocamos en integrar criterios ESG en las estrategias de inversión en nuestros negocios de Asset Management y en asesoría de inversión de Wealth Management.

Ponemos a nuestros/as clientes al centro, enfocándonos en la mejora continua de su experiencia. Para ello, en 2023 se consolidó el COE de Experiencia, responsable de esta gestión con enfoque regional. Además, desde Wealth Management, consolidamos una estrategia diferenciada para atender las necesidades específicas de nuestras clientes, reconociendo la oportunidad de contribuir al empoderamiento económico de la mujer en nuestra sociedad y contribuir al cierre de brechas de género desde nuestro negocio.

Como muestra de nuestro compromiso por generar un impacto positivo en el entorno, nuestro talento prestó 3,686 horas de su tiempo de manera voluntaria. La experiencia les permitió compartir su conocimiento asesorando a emprendimientos con fines sociales y organizaciones sin fines de lucro, de modo que gestionen mejor sus finanzas y recursos, a través de nuestros Programas de Responsabilidad Social Invirtiendo Futuros y Asesorías Pro Bono. También destacamos, en el

2023, el retorno a la presencialidad de nuestro voluntariado "Jornada para Todos" luego de la pandemia, prestando 816 horas en actividades en simultáneo a nivel regional.

Es un honor anunciar que Credicorp Capital fue reconocido por Euromoney y los Perú Golden Awards a nivel regional, destacando nuestra excelencia en diversos campos financieros, desde la Banca Privada y Digital hasta la Gestión Discrecional de Portafolios y la inversión ESG. Asimismo, recibimos por tercer año consecutivo el reconocimiento ELSA: Espacios Laborales Sin Acoso por nuestros esfuerzos en la prevención del hostigamiento sexual laboral. Estos premios son un claro reflejo de nuestro compromiso con la innovación, la sostenibilidad y la excelencia en el servicio, reafirmando nuestra posición como líderes en el sector financiero en la región.

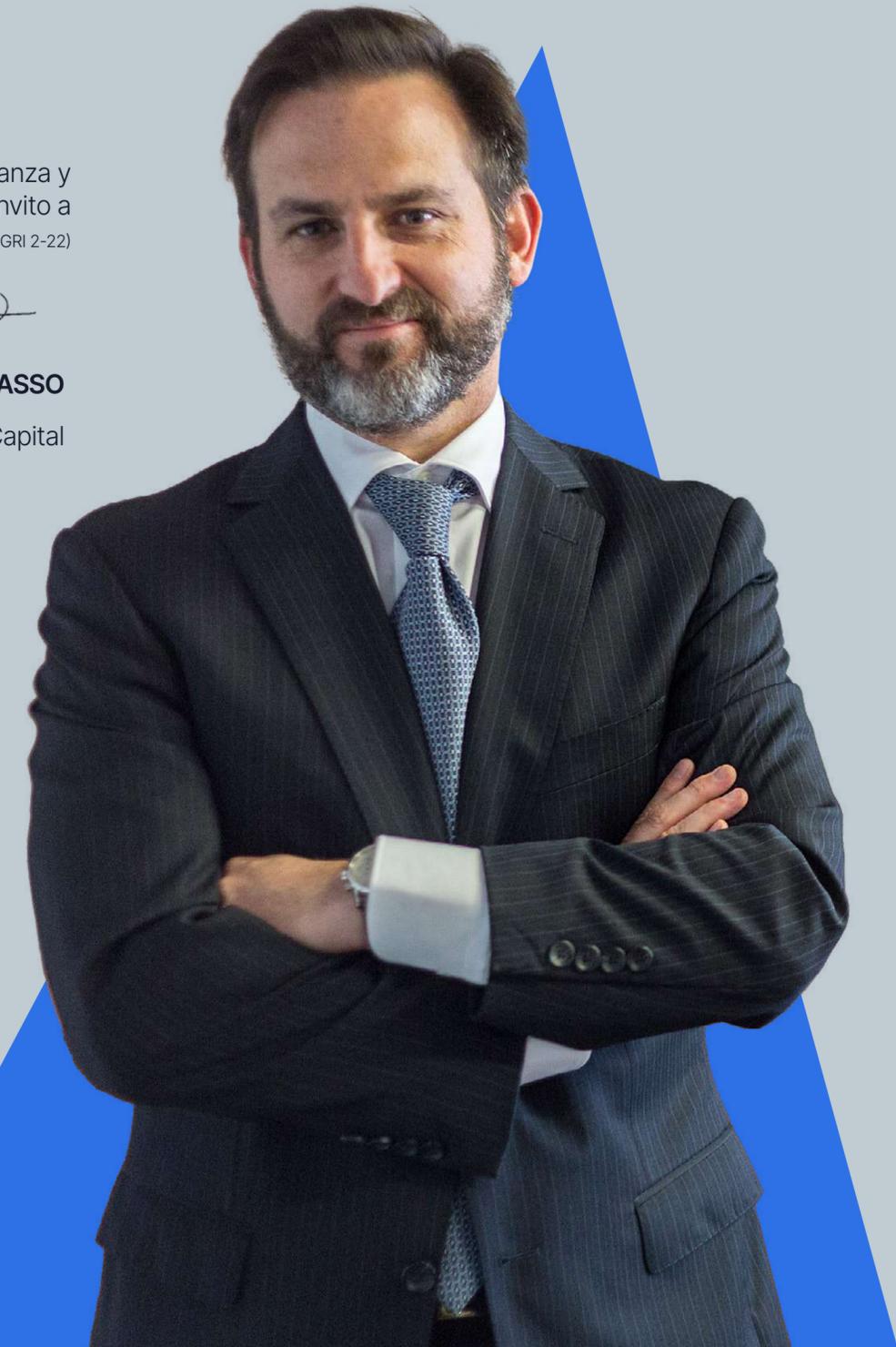
Alineados con el propósito de Credicorp de contribuir a mejorar vidas, acelerando los cambios que nuestros países necesitan, seguiremos trabajando por progresar hacia una mayor sostenibilidad en nuestras operaciones, ofreciendo servicios de calidad a nuestros/as clientes y cultivando el mejor talento de la región con equidad de oportunidades para todos y todas.

Muchas gracias por su confianza y el respaldo de siempre. Les invito a disfrutar de su lectura. (GRI 2-22)



EDUARDO MONTERO DASSO

Gerente General de Credicorp Capital



/Cap. 01 

/Cap. 02 

/Cap. 03 

/Cap. 04 

/Cap. 05 

/Cap. 06 

/Cap. 07 

/Cap. 08 

Índice 

1.1.

Nuestro 2023 en Cifras

231 millones PEN

UTILIDAD NETA DE GESTIÓN

31.9 Mil Millones USD

ACTIVOS BAJO GESTIÓN (AUMS)

71.6%

RATIO DE EFICIENCIA

65%

NET PROMOTER SCORE (NPS)
Clientes de Wealth Management e Institucionales

80%

DE SATISFACCIÓN EN LA ENCUESTA DE CLIMA LABORAL

13.9%

RENTABILIDAD (ROE)

1,930

PERSONAS CONFORMAN NUESTRO TALENTO

Hombres:

50%

Mujeres:

50%

4,502 HORAS PRESTADAS

por nuestro talento en Programas de Responsabilidad Social

[Para mayor detalle ver Anexo](#)



/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

1.2.

Reconocimientos

En el 2023 fuimos reconocidos con una serie de premios que destacan nuestra excelencia en diversos ámbitos del sector financiero. Estos reconocimientos reflejan nuestro compromiso con la innovación, la calidad de servicio y la especialización en el mercado.

País	Premios	
 CHILE	EUROMONEY 2023 <ul style="list-style-type: none"> Mejor Banca Privada Internacional Mejor equipo de Investment Research 	
 COLOMBIA	<ul style="list-style-type: none"> Mejor Banca Digital Mejor equipo de Investment Research 	
 PERÚ	<ul style="list-style-type: none"> Mejor Banca Privada Local Mejor equipo de inversiones en ESG Mejor Gestión Discrecional de Portafolio Mejor equipo de Investment Research Mejor Planificación Patrimonial y Sucesoria 	PERÚ GOLDEN AWARDS 2022/2023 <ul style="list-style-type: none"> Fondos Mutuos - Renta dólares Corto Plazo Credicorp Capital S.A. SAF Sociedad Agente de Bolsa -Intermediación Bursátil Credicorp Capital SAB S.A. Emisión de Deuda Local - Emisor Centenario Renta Inmobiliaria S.A.C / Estructurador: Credicorp Capital
 CHILE  COLOMBIA Y  PERÚ  PANAMÁ Y  EE. UU.	<ul style="list-style-type: none"> Mejor equipo de inversiones en ESG EN LATAM Mejor Gestión Discrecional de Portafolios en LATAM Mejor equipo de Investment Research en LATAM 	ELSA: <ul style="list-style-type: none"> Espacios Laborales Sin Acoso 2023 Gender Lab

/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

Cap. 02

Sobre Credicorp Capital

2.1.	Estrategia al 2025	p.10
2.2.	Negocios y Resultados 2023	p.13
2.3.	Gobierno Corporativo	p.29
2.4.	Iniciativas Externas y Afiliación a Asociaciones	p.30
2.5.	Ética Empresarial	p.34
2.6.	Innovación en Credicorp Capital: Capital Lab	p.35
2.7.	Gestión de Riesgos	p.36



Somos Credicorp Capital, la empresa de Asesoría y Gestión de Inversiones del Grupo Credicorp especializada en 4 unidades de negocio:



01 Asset Management

02 Wealth Management

03 Mercado de Capitales y

04 Negocios Fiduciarios

TENEMOS PRESENCIA EN	A TRAVÉS DE
CHILE	Credicorp Capital Chile
COLOMBIA	Credicorp Capital Colombia
PERÚ	Credicorp Capital Perú
PANAMÁ	ASB Bank Corp
EE. UU.	Credicorp Capital U.S
MÉXICO	Credicorp Capital Asset Management México

[/Cap. 01](#) 

[/Cap. 02](#) 

[/Cap. 03](#) 

[/Cap. 04](#) 

[/Cap. 05](#) 

[/Cap. 06](#) 

[/Cap. 07](#) 

[/Cap. 08](#) 

[Índice](#) 

Nuestro propósito es construir relaciones de confianza para impulsar hoy el bienestar que contribuye a un mañana sostenible e inclusivo.

Asimismo, tenemos la aspiración de **SER RECONOCIDOS EN LA REGIÓN POR LA EXPERIENCIA QUE OFRECEMOS A NUESTROS/AS CLIENTES Y NUESTRA CAPACIDAD DE CREAR VALOR SOSTENIBLE.**

Nuestra cultura define nuestra razón de ser y expresa la contribución e impacto que queremos dejar en los clientes, en la sociedad y en el mundo. Esta se refleja y tangibiliza a través de nuestra Aspiración y Propósito.

Contamos con 5 principios culturales que rigen nuestro actuar.

- 01** **Ponemos al Cliente al Centro:** El cliente está al centro de todas nuestras decisiones, sean estas de impacto directo o indirecto en su experiencia con nosotros y en nuestra relación de largo plazo indistintamente del área a la que pertenezcamos.
- 02** **Avanzamos con Agilidad e Innovación:** Nos movemos con agilidad, flexibilidad y sentido de urgencia en la toma de decisiones y nos desafiamos a proponer soluciones innovadoras que den respuesta a las demandas cambiantes del entorno y a las crecientes exigencias de nuestra clientela en tiempo y forma.
- 03** **Nos Hacemos Cargo:** Promovemos el *ownership*, el empoderamiento y el *accountability* como motores de nuestra cultura, representados en la toma de iniciativa para asumir compromisos, la delegación de facultades para asumirlos y la responsabilidad de responder por su resultado.
- 04** **Colaboramos sin Fronteras:** Somos un gran equipo que colabora sin fronteras de países o funciones, en favor de nuestros/as clientes y la creación de valor, como objetivos comunes de todas las personas en la compañía.
- 05** **Impactamos con Conciencia:** Todos nuestros actos los ejercemos con una conciencia del impacto en la creación de valor para la Compañía, para nuestro talento y para la sociedad y el planeta.



/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

2.1.

Estrategia al 2025

En los últimos años nos enfrentamos a importantes cambios en el contexto del mercado y en las tendencias de la industria en la que operamos. Estos nos llevaron a redefinir nuestra estrategia. Concretamente, el año 2022 fue crítico para la banca de inversión, mercado de capitales y la gestión de inversiones, en general. Por tal motivo, un entorno de mercado altamente retador como el que vivimos requiere que nos adaptemos y transformemos para alcanzar el éxito.

“En 2023, reorganizamos nuestros negocios para impulsar un crecimiento enfocado, rentable y sostenible en el tiempo”

EN 2023 REDEFINIMOS NUESTRA ESTRATEGIA PARA LOGRAR UN CRECIMIENTO DE INGRESOS CON ESTABILIDAD Y ESCALABILIDAD, Y ASÍ ALCANZAR NIVELES DE RENTABILIDAD SOSTENIBLES EN EL TIEMPO.

(GRI 3-3)



Por lo expuesto, durante el año 2023 priorizamos los siguientes planes y acciones.

Reenfocar nuestra estrategia hacia aquellos negocios donde tenemos la capacidad de hacer una diferencia.

Desarrollar y fortalecer capacidades de gestión para poder administrar nuestros resultados.

Continuar invirtiendo en capacidades tecnológicas y operacionales para seguir consolidando nuestro modelo regional.

Hacer apuestas que nos permitan desacoplarnos de nuestros negocios actuales para ingresar a nuevos segmentos o nuevas geografías.

Invertir en un proceso de transformación cultural que nos permita adaptarnos a un nuevo contexto.

(GRI 3-3)

/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

Bajo la referida estrategia planteamos duplicar nuestra utilidad neta al 2025 y alcanzar métricas de rentabilidad y eficiencia de manera consistente y sostenida en el tiempo.

Así, nuestro foco durante los próximos años estará en las siguientes aristas:

Reestructurar nuestro portafolio de negocios centrándonos en actividades de menor volatilidad como Wealth Management y Asset Management, complementadas con capacidades transaccionales en Mercados de Capitales.

Enfataremos aquellos negocios que representan

más del 85% DEL MARGEN DE CONTRIBUCIÓN DE LA EMPRESA

y que han experimentado un crecimiento consistente en los últimos años.

Continuar desarrollando capacidades operacionales y tecnológicas como habilitadores claves para un crecimiento eficiente y escalable.

Implementar un nuevo modelo de gobierno, con un riguroso plan de gestión del desempeño y una cultura de empoderamiento y accountability en favor de un proceso de toma de decisiones simplificado.

Evolucionar nuestra cultura ALMA y continuar implementando prácticas de ESG como habilitadores claves para alcanzar nuestros objetivos. (Indicador propio: Estrategia 2025) (GRI 3-3)



/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

ENFOQUE CULTURAL: EVOLUCIÓN ALMA

Enfrentar los desafíos de esta coyuntura implicó repensar nuestro negocio y transformarnos como compañía para alcanzar un crecimiento rentable y sostenido de cara al 2025 y en el largo plazo. Como parte de dicha transformación, uno de los frentes que abordamos fue la evolución de nuestra cultura para convertirla en un habilitador de los resultados que queremos lograr. Queremos que esa evolución se traduzca en nuevos comportamientos que nos inspiren y guíen a todos/as los que somos parte de Credicorp Capital.

(Indicador propio: Enfoque cultural)

Fue necesario revisar nuestras declaraciones culturales para, de esa forma, habilitar nuevas formas de trabajo y comportamientos necesarios de cara a los desafíos que surjan. Este proyecto se llama Evolución ALMA y se ejecutó durante todo el 2023.

Para hacerlo posible, involucramos a todo el Comité de Gestión en una serie de reuniones donde revisamos nuestra identidad, propósito, aspiración y principios culturales. Asimismo, generamos sensibilización sobre estas declaraciones con una estrategia de comunicación y entrenamiento mediante talleres presenciales en toda la compañía.

Para tal fin incorporamos elementos como empoderamiento, *accountability*, *ownership*, colaboración regional, sentido de urgencia y un pensamiento clientecéntrico. Todo ello con una mirada del impacto de nuestras decisiones con un alcance más amplio como nuestra sociedad y el planeta. Estas ideas fuerza están representadas en nuestros nuevos principios culturales.

Logros alcanzados en 2023

Despliegue de la evolución cultural por parte del Comité de Gestión a toda la Compañía.

Comunicación interna a través de diferentes canales: correos, videos, intervención en oficinas, entre otros. Transmitimos videos en vivo llamados conversaciones ALMA donde los líderes comparten historias de aplicación de los principios.

Ejecución de talleres presenciales de apropiación ALMA.

Desarrollamos

70 talleres
DONDE PARTICIPÓ EL 98%
DE LA COMPAÑÍA.

LOGRAMOS UNA
SATISFACCIÓN DEL

95%
y una percepción de que estas
declaraciones son aplicables en un 92%.

(Indicador propio: Enfoque cultural)



/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

2.2.

Negocios y Resultados 2023

A continuación, describimos cada una de nuestras 4 principales unidades de negocio y presentamos los principales logros alcanzados por éstas en el 2023.

2.2.1. ASSET MANAGEMENT

Ofrecemos una amplia gama de productos de inversión para nuestros/as clientes retail, banca privada y de alto patrimonio, corporativos e institucionales a través de nuestra plataforma regional. Estos incluyen:

- Fondos mutuos o fondos de inversión colectiva
- Fondos y fideicomisos de inversión
- Carteras o mandatos; y
- Productos estructurados que invierten en Renta Fija, Renta Variable, Renta Mixta y activos alternativos. (GRI 2-6)

Adicionalmente, actuamos como distribuidor exclusivo de fondos tradicionales y alternativos de terceros en América Latina, representando a gestores globales bajo contratos de exclusividad. También brindamos servicios de asesoría en la selección y monitoreo de Fondos de Terceros para los/as clientes de Wealth Management. Finalmente, brindamos servicios de asesoría

especializada y tercerización para las distintas etapas o componentes del proceso de gestión de inversiones.

(GRI 2-6)

Credicorp Capital Asset Management y Sura Investment Management conforman el gestor de inversiones Unión para la Infraestructura (UPI), un equipo que consolida experiencia en la inversión y gestión de activos de infraestructura.

UPI está presente en Perú y Colombia, analizando oportunidades de inversión, principalmente en los países de la Alianza del Pacífico (Perú, Colombia, Chile y México) a través de estrategias de deuda y *equity*. (GRI 2-6)

La Estrategia 2025 de Credicorp Capital y la evolución de las declaraciones culturales ALMA reforzaron el foco en sostenibilidad que ya veníamos trabajando de manera estratégica desde 2020.

El alineamiento con la Estrategia 2025 para Asset Management se tradujo en las siguientes acciones.

Repotenciación de la plataforma y canales digitales para Fondos Mutuos Perú. Esto generará un impacto positivo en la experiencia de nuestros clientes tanto a nivel de onboarding como de transaccionalidad.

Implementación y monitoreo de la estrategia definida para alcanzar los objetivos de crecimiento de la plataforma de fondos de Luxemburgo.

Enfoque en el crecimiento de la práctica de activos alternativos, tanto a nivel de Deuda Privada, Inmobiliario e Infraestructura.

Gestionar adecuadamente los riesgos y oportunidades asociados a las inversiones de los portafolios para el beneficio de nuestra clientela es una prioridad en Credicorp Capital Asset Management.

Así velamos por el cumplimiento de nuestro deber fiduciario, a través de la incorporación de un enfoque de inversiones responsables y sostenibles en todas las clases de activos que administramos. Los avances en inversiones responsables y sostenibles se presentan en el capítulo

[Inversiones Responsables y Sostenibles del presente Reporte. \(GRI 2-6\)](#)

/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

Con respecto a nuestros resultados y logros en el 2023, estas son las cifras que nos respaldan.

Tabla 2. Logros alcanzados en 2023 por país en Asset Management

Chile

FONDOS MUTUOS:

Registramos crecimiento en todas las estrategias de los Fondos de Activos Tradicionales.

El mayor incremento se reflejó en la línea de Fondos Balanceados

127% DE AUMENTO
de su AUM con respecto al 2022

Esto se explica principalmente por el establecimiento de Tenpo dentro del mercado de inversiones digitales.

El Fondo Mutuo Credicorp Capital Deuda 360 alcanzó un

11.01% DE RENDIMIENTO ANUAL

Demostó su destacada posición al liderar la rentabilidad entre sus fondos comparables. Esta cifra supera significativamente al segundo mejor fondo, con una diferencia que supera los 2 puntos porcentuales.

El Fondo Inversión Spread Corporativo Local exhibió un desempeño sobresaliente

REGISTRÓ UNA RENTABILIDAD DEL 6.5%

consolidándose como el mejor fondo en su categoría.

Se aprobó el contrato de administración de cartera de Ahorro Previsional Voluntario - APV por parte de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

Esto representa un paso estratégico y beneficioso para la Administradora General de Fondos (AGF), dado que se abre la posibilidad de satisfacer las crecientes demandas de los inversores que buscan optimizar sus ahorros previsionales de manera personalizada.

ACTIVOS ALTERNATIVOS:

En Chile iniciamos la operación del edificio Somma Inés de Suarez en Providencia

El primer edificio multifamiliar en el país en alcanzar la certificación Edge de eficiencia en el consumo de energía y agua, y uso de materiales sostenibles.

Lanzamos el fondo Desarrollo Subsidio Habitacional I

Levantando UF¹¹ 274,036 para financiar el desarrollo de 4 proyectos equivalente a

1,029 VIVIENDAS ADJUDICADAS AL SUBSIDIO D.S. 19

que promueve el acceso a vivienda a familias de menores ingresos.



/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

Colombia

FONDOS DE INVERSIÓN COLECTIVA:

CRECIMIENTO DE
17.7%

con respecto al cierre de 2022, para los Fondos de Inversión Colectiva

Nos posicionamos como la entidad **líder en activos administrados** entre las comisionistas de bolsa

Pasamos de una participación de mercado de 26% a una de

28% PARA EL CIERRE DE 2023

Alcanzamos la cifra históricamente más alta para el fondo más grande de Credicorp Capital Colombia

Fondo Alta Liquidez, el cual llegó a

COP 4.4 BILLONES

Nuestros AUM del Fondo de Pensiones Voluntarias **CRECIERON EN 44%**

Cerrando el año en

COP 365,547 MILLONES



ACTIVOS ALTERNATIVOS:

Levantamos capital por

USD 299 MILLONES

para inversión en deuda privada cerrando el primer fondo de deuda privada en el país

Durante el año se han realizado 8 inversiones por

USD 68 MILLONES

Levantamos

USD 625 MILLONES

adicionales en fondos de deuda para infraestructura

A través de Unión para la Infraestructura (UPI), joint venture con Sura Investment Management

/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

Perú



/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

Asimismo, estructuramos y lanzamos nuestro primer fondo de deuda inmobiliaria en EE.UU. por

USD 17.9 MILLONES,

fortaleciendo el negocio de activos alternativos propios *offshore*, de la mano de un socio estratégico como Independencia Asset Management. (GRI 2-6)

DESARROLLO TECNOLÓGICO E INNOVACIÓN

Un esfuerzo que se inició hace más de 2 años llegó a una conclusión satisfactoria durante el último trimestre, cuando terminamos la implementación de la modernización completa de nuestros sistemas de Fondos Mutuos en Perú.

La adopción de este nuevo sistema de clase mundial, además, es un habilitador para el crecimiento del negocio.

Se trata también de un hito de especial relevancia en nuestra ruta hacia la digitalización, pues contaremos con canales digitales más cercanos, rápi-

dos y simples a disposición de toda nuestra clientela. Aspiramos así a que su experiencia con nuestros Fondos Mutuos sea una cada vez más natural e intuitiva.

PLAN DE TRANSFORMACIÓN EN INVERSIONES BEX

El foco en educación financiera relacionada a inversiones fue una de las principales medidas implementadas en el negocio de Fondos Mutuos Perú. Se dirigió específicamente a los/as clientes actuales y potenciales a través de la fuerza comercial del BCP. En esa línea, en 2023 lanzamos el Plan de Transformación en Inversiones BEX y el Club de las Inversiones BCP.

En mayo de 2023 lanzamos un piloto de entrenamiento a funcionarios/as comerciales del segmento de Banca Exclusiva (BEX) del BCP. El Plan tuvo como objetivo profundizar los cono-

cimientos de estos sobre nuestros productos de Fondos Mutuos. De esta forma, aseguramos que puedan transmitir a los/as clientes información adecuada para sus distintas necesidades e identificar oportunidades para ofrecerles una mejor propuesta de valor.

El piloto se llevó a cabo con 8 funcionarios/as, los cuales recibieron 1 hora de capacitación a la semana por un periodo de 3 meses.

Durante dicho lapso, los/as participantes de este piloto generaron

PEN 8 MILLONES

de colocaciones nuevas y lograron una reducción de 20% en los reclamos relacionados a los productos.

Asimismo, en octubre se llevó a cabo el despliegue masivo del Plan a 60 funcionarios más, quienes alcanzaron la certificación en diciembre. Durante el año 2024 continuaremos con el despliegue a 200 funcionarios/as y así abarcar a todo el personal del segmento BEX.

CLUB DE LAS INVERSIONES BCP

Se lanzó en agosto de 2023 con el objetivo de llevar educación financiera a los/as clientes sobre mercados e inversiones en Fondos Mutuos.

Se comunicó a través de boletines informativos y una página web con acceso a webinars, noticias, podcasts, e información del mercado. Alcanzamos a un total de 11,000 afiliados/as durante 2023, de los cuales un 68% no es parte de la clientela de Fondos Mutuos pero está interesado en obtener acceso a este tipo de información. Como próximo paso, buscamos llevar más contenidos de valor, como consejos de inversión, para así acercar a estos potenciales nuevos/as clientes a nuestros productos de Fondos Mutuos.

ASESORÍAS EN MANDATOS Y OUTSOURCING

Contamos con una plataforma que nos permite aprovechar oportunidades de inversión tanto a nivel local, como regional y global. También nos enfocamos en nuevas oportunidades de asesoría en mandatos de inversión

hechos a la medida (en términos de apetito de riesgo, objetivos, geografía y clase de activo) y en asesorías y tercerización de procesos de inversiones (en línea con la tendencia global de Outsourced CIO, cada vez más utilizada).

Queremos acompañar a los/as clientes en su proceso de profesionalización en términos de gestión de inversiones y en la internacionalización de sus portafolios.

Algunos ejemplos de estos servicios son la elaboración de un diagnóstico sobre su portafolio, procesos de inversión, esquema de gobierno para la toma de decisiones y control de riesgos. También se consideran servicios que pueden ser tercerizados (y realizados por Credicorp Capital) como selección de fondos de activos líquidos y alternativos, diseño de un programa de inversión en activos alternativos, optimización de portafolios, reconciliación de portafolios de inversión, recomendaciones tácticas de mercado, etc.

(GRI 2-6)

/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

2.2.2. WEALTH MANAGEMENT

Wealth Management (WM) está conformada por un equipo de expertos y especialistas en el mundo de las inversiones. Ofrecemos una asesoría integral con alcance global gracias a nuestra propuesta de valor y modelo de negocio, que nos permite construir relaciones de confianza con nuestra clientela para ser un aliado de vida y un compañero financiero en la preservación y crecimiento de sus patrimonios y el de su familia. (GRI 2-6)

Los servicios de Wealth Management **SE DIRIGEN A UNA CLIENTELA CON MÁS DE**

USD 1 MILLÓN disponible para invertir.

Estos servicios se ofrecen a través de los equipos de Chile, Colombia, Perú, Panamá y EE. UU. para una adecuada diversificación en la gestión integral, ágil y eficiente de patrimonios.

Su estructura está organizada de forma matricial, por negocio y por país. Con ello logramos una visión estratégica por negocio regional, asegurando incorporar la mirada local y así entregar a cada cliente/a la solución que mejor se ajuste a sus necesidades. (GRI 2-6)

En WM preservamos y hacemos crecer el patrimonio de nuestra clientela mediante una administración eficiente que permita trasladarlo a las futuras generaciones. Por ello, **nuestras alternativas de inversión y servicios financieros se adaptan a distintos objetivos y necesidades.**

También conectamos a nuestros/as clientes con el mundo para potenciar su patrimonio. Nuestra propuesta de valor robusta va de la mano con una visión consolidada, a través del soporte de especialistas y una atención que opera localmente y también en plataformas internacionales como ASB y Credicorp Capital US.



/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

Nuestro soporte y asesoría cuentan con especialistas en 5 servicios principales. (GRI 2-6)

/Cap. 01 ↑

01 ASESORÍA DE INVERSIONES.

Gestionamos portafolios mediante un proceso de acompañamiento continuo. Nuestra filosofía se enfoca en una diversificación estratégica en base a objetivos acorde con perfil de riesgo, horizonte y tiempo de inversión. Así, ofrecemos productos de Gestión de Activos y de Mercado de Capitales en diversas plataformas.

A diciembre de 2023, contamos con el 25% de los AUMs de Wealth Management gestionados por un asesor de inversión (37% si consideramos solo los AUMs de inversión), que ascienden a más de

PEN 15,590 MILLONES

/Cap. 02 ↑

02 SOLUCIONES CREDITICIAS.

Es una solución de financiamiento para atender necesidades de liquidez inmediata, utilizando el portafolio de inversión del cliente/a con garantía para aprovechar oportunidades de inversión o cubrir necesidades de capital para sus planes de negocios.

El nivel de colocaciones a diciembre 2023 fue de

**PEN 2,589 MILLONES
CON UN MARGEN ACTIVO DE PEN 28 MILLONES.**

/Cap. 04 ↑

03 PLANIFICACIÓN PATRIMONIAL.

Con este servicio estructuramos el patrimonio del cliente/a y lo preservamos para transferirlo a las siguientes generaciones de una manera tributariamente eficiente. Nuestros/as especialistas los/as acompañan, asesoran y dirigen a nivel local y en el exterior, según sus necesidades. Para ello, trabajamos con las principales firmas de asesoría tributaria, compañías de seguros, estudios de abogados, y proveedores de servicios fiduciarios, entre otros.

A diciembre 2023 manejamos

**PEN 8,240 MILLONES
DE ACTIVOS BAJO CUSTODIA (AUC).**

/Cap. 05 ↑

04 PLANIFICACIÓN FINANCIERA.

Este servicio está enfocado en la asesoría integral y personalizada para ayudar a los/as clientes a alcanzar sus objetivos financieros en cada una de las 5 etapas de su vida: Acumulación, Consolidación, Pre-retiro, Retiro y Sucesión.

A diciembre de 2023, contamos con

213 PLANES DE CLIENTES.

/Cap. 07 ↑

05 VICCTUS MULTIFAMILY OFFICE.

Su foco es preservar el legado familiar para las siguientes generaciones. Se especializa en la gestión integral y en la preservación del patrimonio global de la familia de los/as clientes.

A diciembre 2023, manejamos AUMs por un valor de

PEN 10,417 MILLONES

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

Wealth Management, se apalanca en las otras áreas de Credicorp Capital para robustecer nuestra propuesta de valor y ofrecer servicios adicionales. Lo hacemos posible a través de la incorporación de expertos de Mercados de Capitales, Asset Management y Research, con la finalidad de ofrecerles más y mejores soluciones de inversión que se adapten a sus objetivos y los de sus familias.

A nivel regional, al cierre de diciembre 2023 atendimos a

4,637 CLIENTES

los activos administrados asendieron a

PEN 62,942 MILLONES

y nuestros ingresos fueron de

PEN 366 MILLONES

En virtud de lo anterior, nuestro foco en el 2023 estuvo en redefinir una nueva segmentación a nivel regional, alineada al *benchmark*¹² internacional, que responda a necesidades diversas y que permita establecer una propuesta de valor diferenciada para cada uno de los segmentos. (GRI 2-6)

A la vez, este cambio conllevó a repotenciar el Modelo de Actuación Comercial de nuestros/as Wealth Managers, empezando en Perú. Con ello se buscó una sistematización en la atención y la forma de hacer negocios que nos permita contar con un modelo eficiente, sostenible, que nos acerque a los/as clientes y así responder a sus necesidades garantizando la mejor experiencia y construyendo relaciones de confianza en el tiempo.

Asimismo, durante el 2023 el líder de Wealth Management Regional recibió el encargo de potenciar el crecimiento de Credicorp Capital US. Este proyecto tiene impacto directo en la estrategia de Wealth Management, ya que implica tener una oferta de valor ampliada a través de las siguientes iniciativas.

- Brindar servicios bancarios en EE.UU a los/as clientes de Wealth Management.
- Ofrecer los servicios de *Wealth and Tax Planning* a los/as clientes en Credicorp Capital US.

¹² Referencia que sirve para la comparación con pares de indicadores de desempeño.

- Habilitar una herramienta para los/as clientes de Wealth Management en Credicorp Capital US que facilite la gestión y consolidación de sus inversiones y la toma de decisiones.

DESARROLLO TECNOLÓGICO E INNOVACIÓN

Durante el 2023 logramos implementar 2 iniciativas para optimizar procesos y mejorar el servicio y la experiencia de nuestros/as clientes.

VICCTUS WAY

Vicctus se posicionó como un Multi Family Office (MFO) global, asesorando familias de Latam, y ofreciendo un servicio y experiencia al/la cliente en línea con los líderes de la industria a través de los siguientes frentes.

- **Segmentación de clientes Vicctus:** diferenciación de propuesta de valor. Alineamos la oferta a las necesidades y así diferenciamos a Vicctus frente a competidores globales.
- **Reportería en Addepar:** despliegue del portal exclusivo para nuestros/as clientes. Ofrecemos una experiencia simple, segregada y confidencial y con acceso directo a sus inversiones, a la vez que desarrollamos escalabilidad y eficiencia.

- **Programa de mercados privados:** avance en el despliegue del programa de mercados privados al 85% de clientes. A través de este programa, Vicctus MFO es un inversor institucional clave para los gestores de mercados privados que captan fondos en Latam.

En el 2023 dimos un paso importante en la internacionalización del servicio Vicctus, ubicando la oficina regional en Miami. Esto ayudará a incrementar la presencia de nuestra marca en EE. UU. y los demás países, además de mejorar la prospección en los países donde no contamos con operaciones.

NUEVO PORTAL DE VISUALIZACIÓN

Este portal se desplegó en Perú, permitiendo a nuestros/as clientes visualizar la información consolidada de todas sus inversiones en todas las plataformas [Credicorp] (BCP, Pacífico, MiBanco, Credicorp Capital Fondos, Credicorp Capital Bolsa, ASB y Credicorp Capital US. Esto representó un hito a resaltar: hoy en día todos nuestros/as clientes puedan ver sus inversiones locales e internacionales en un solo lugar.

Ratificando la entrega de valor, hoy más del 75% de las personas inscritas ingresan al portal de manera recurrente y, de esa forma, alcanzamos un indicador de satisfacción (CSAT) de 4.2 sobre 5.

Se tiene proyectado el despliegue del portal en Chile y Colombia para el año 2024, además de integrar la plataforma de Credicorp Capital US. A través de ello, se podrá acceder a información consolidada al 100% y visualizar la rentabilidad por plataforma de manera conjunta. Será el único portal con estas capacidades.

En el 2023, continuamos impulsando el crecimiento de la plataforma Credicorp Capital US. Asimismo, logramos incrementar los AUMs a PEN 7,436 millones y el ingreso a PEN 14,5 millones¹³.

¹³ Considera solo la vista de WM US (US directo + splits países).

También realizamos importantes inversiones tecnológicas como en el caso de Adeppar, una plataforma que ayuda a consolidar, mediante informes, el patrimonio total de nuestra clientela en custodios mundiales junto con inversiones directas. Esto les da acceso a sus carteras administradas sin tener que conectarse al portal de su banco o esperar los informes mensuales.

La experiencia del usuario/a se mejoró no solo por tener una herramienta de acceso, sino también por la interacción en vivo al revisar portafolios en línea.

/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

2.2.3. MERCADO DE CAPITALES

Ofrecemos servicios de intermediación y custodia de estos valores a clientes institucionales, corporativos y personas naturales. De esa forma, mantenemos un rol activo en los mercados secundarios, particularmente en productos de Renta Variable y Renta Fija, así como en monedas y derivados.

Nuestra participación en la colocación de instrumentos de capital y deuda junto con el equipo de finanzas corporativas también es relevante, especialmente para las emisiones corporativas en los mercados locales. (GRI 2-6)

Para satisfacer las crecientes demandas del mercado financiero, ofrecemos una amplia gama de servicios y soluciones enfocadas en optimizar las operaciones de inversión de nuestros/as clientes. Estas incluyen el acceso a instrumentos y mercados globales mediante órdenes CARE, ejecución electrónica a través de órdenes DMA, y soluciones algorítmicas de ejecución para maximizar la eficiencia. Adicionalmente, proporcionamos Custody Solutions, préstamo de valores (Security Lending), servicios de Repo & Outsourced Trading para gestionar y optimizar las carteras de inversión. (GRI 2-6)

Como parte de nuestra oferta, colocamos participaciones en *equity* y deuda en Fixed Income. También nos encargamos de la creación de mercado en acciones y servicios de compensación, así como custodia tanto dentro como fuera de Cámara para títulos y derivados (Futuros) compensados.

Complementamos estos servicios con informes de investigación económica detallados, con los que brindamos a nuestra clientela una ventaja competitiva en sus decisiones de inversión.

(GRI 2-6)

En esa misma línea, manejamos inversiones propias con portafolios de *trading* administrados en Chile, Colombia, Perú y ASB. Y a través de Mercado de Capitales nos desempeñamos en el sector de Corredores de Valores e Intermediarios, que corresponde a establecimientos que se dedican, principalmente, a la compra, venta y corretaje de valores (mercado secundario), así como a la colocación de emisiones de valores (mercado primario). Atendemos, del mismo modo, a una clientela diversa: institucionales, corporativos y personas naturales en Chile, Colombia, Perú, EE. UU. y Europa. Brindamos asesoría e información y proveemos a nuestros/as clientes con herramientas para la toma de decisiones tales como análisis de mercados y asesoría bursátil. Gestionamos estrategias de arbitraje, direccionales y de valor relativo para el *trading* de la posición propia. (GRI 2-6)



/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

Estas son las herramientas con las que contamos para asegurar una adecuada operación del negocio.

Tabla 3. Principales herramientas y plataformas de MDK

HERRAMIENTAS Y PLATAFORMAS			
CHILE	PERÚ	COLOMBIA	PANAMÁ
<ul style="list-style-type: none"> • Sebra. Sistema de negociación multi mercado que permite la operación de acciones, fondos, derivados, entre otros. Comprende también la gestión de funcionalidades del <i>BackOffice</i> como registro, contabilidad, operaciones, entre otros. • Algoritmos. Sistemas desarrollados a la medida que permiten la operación mediante algoritmos de activos de RF y RV permitiendo a las Áreas de Operaciones realizar una gestión de órdenes óptima. 	<ul style="list-style-type: none"> • Plataforma Web Inversiones. Aplicativo web que permite registrar y controlar las órdenes de inversión de RF, operaciones de inversión de RF Largo Plazo (Bonos), operaciones de inversión de RF Corto Plazo (DP), operaciones de inversión de RV (Acciones), operaciones de inversión de Forward y Opciones, operaciones de Cambios (FX). Además, genera información de asientos contables para el ERP. • Sistema Integrado de Bolsa. Aplicativo Web que permite registrar y controlar las órdenes y operaciones de inversión de RV Internacional, operaciones MILA y generar los reportes regulatorios para la SMV. 	<ul style="list-style-type: none"> • Prometeo. Sistema de negociación para RF y RV que permite el ingreso de operaciones, así como la gestión de papeletas de operaciones de los demás sistemas de la compañía. Consolida la información que permite al <i>BackOffice</i> la gestión de procesos y reportes necesarios para cada área. • Smart Trading. Sistema de negociación que permite la operación de activos como derivados, futuros y bonos a los comerciales de la mesa de RV, adicionalmente ofreciendo funcionalidades para la generación de reportes para el equipo de registro. • Cor Interno. Plataforma que permite a la mesa de divisas la operación y complementación de activos de posición propia y de terceros, permitiendo también la gestión de roles y permisos al aplicativo. • E-trading. Plataforma que permite a la mesa de divisas la operación y complementación de activos a terceros, permitiendo también la gestión de roles y permisos al aplicativo. 	<ul style="list-style-type: none"> • T24. Plataforma que permite la gestión de la banca corporativa a través de monitoreos y gestión de créditos, tesorería, pagos y operaciones multi mercados.

/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

Actualmente desarrollamos proyectos que apuntan a mejorar aspectos relevantes del Área para alcanzar los objetivos de 2025. Entre estos proyectos se resaltan el desarrollo de la Corporación Financiera en Colombia y el desarrollo de un equipo regional articulado de asesoría bursátil de activos internacionales.

A través de las mejoras que generamos, permitimos que los/as clientes puedan invertir en una mayor variedad de activos en busca de una economía sostenible. Ahora pueden diversificar su portafolio de manera más sencilla con activos extranjeros, con la asesoría de un equipo de especialistas a nivel regional, generándoles una mayor salud financiera y reforzando nuestra relación a largo plazo.

Destacamos los siguientes resultados en la gestión 2023.

LOS INGRESOS NETOS CRECIERON UN **12.6%** con respecto a los de 2022. (FN-IB-000.C)

En el negocio de Market Making¹⁴ de acciones estos fueron los resultados.

Número de transacciones 2023: **22,556**

Valor de las transacciones 2023: **USD 172.4 MILLONES**

¹⁴ En Perú y en Chile no existe un Market Maker de renta fija, pero en Colombia sí. Por tal razón, al no ser un tema regional, no se ha reportado.



/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

2.2.4. NEGOCIOS FIDUCIARIOS

En Credicorp Capital nos especializamos en la gestión y administración de productos fiduciarios y de inversión diseñados para simplificar y enriquecer la vida y los negocios de nuestros/as clientes.

Con un enfoque en la eficiencia, seguridad y confianza, nuestra misión es consolidarnos como la plataforma regional de elección en servicios fiduciarios, impulsando el cambio a través de la innovación, flexibilidad, y un servicio de calidad superior en la estructuración y administración de nuestros productos.

(GRI 2-6)

NEGOCIOS DE CONFIANZA COLOMBIA

Es la unidad de negocio encargada de la estructuración, administración y gestión de distintos tipos de fideicomisos y productos de inversión que se ajustan a las necesidades de nuestros/as clientes, entre los cuales se destacan 3 en especial. (GRI 2-6)

- Fideicomisos Empresariales
- Fideicomisos Familiares
- Fideicomisos Inmobiliarios

Nuestros servicios están diseñados para satisfacer las necesidades específicas de dos segmentos clave: empresas/Estado y personas naturales. Para empresas y entidades estatales, ofrecemos una amplia gama de soluciones que incluyen contratación estatal, uniones empresariales, operaciones de banca de inversión, inversión extranjera, liquidación de sociedades, fideicomisos de inversión, proyectos inmobiliarios, y la adquisición, venta y manutención de titularidad de bienes.

(GRI 2-6)

En cuanto a las personas naturales, nos enfocamos en la planeación sucesoral y patrimonial, administración

de activos, instrumentación de pactos de accionistas o protocolos familiares, liquidación de sociedades familiares, inversión extranjera, filantropía e inversión en negocios familiares. Brindamos soluciones integrales asegurando una gestión eficiente y estratégica de recursos e inversiones. (GRI 2-6)

Continuar generando negocios más estructurados, grandes y rentables; optimizar el esquema operativo; mantener el foco en transformación digital; y ganar mayor *market share* destacan entre los principales planes estratégicos de la unidad.

En 2023 aprobamos un *roadmap* tecnológico con visión a 3 años, cuyo primer desarrollo y mejora consistió en un portal de autogestión enfocado en mejorar la experiencia del cliente/a y generar eficiencias internamente así como en la mitigación de riesgos. Este proyecto está en desarrollo bajo una

metodología ágil que nos permite tener resultados en menor tiempo. Las principales iniciativas priorizadas en 2023 fueron el portal de autogestión y el portal documental. A su vez, se han trabajado de manera paralela otros frentes como los que siguen.

- **Soluciones de autogestión** por nuestros/as clientes, web inmobiliaria.
- **Estructuración e informe de alertas y espacios de seguimiento** a la implementación de acciones y oportunidades de mejora.

Buscamos que este *roadmap* se refleje en un mayor *market share* y en la mejora del servicio, y así continuar como referentes en el mercado. La mejora de las herramientas tecnológicas tiene un impacto directo en materia de sostenibilidad del negocio, permitiendo mantener un crecimiento de manera consistente en el tiempo.

Tenemos una serie de indicadores que nos permiten monitorear este impacto. Por un lado, el NPS¹⁵ como un indicador de satisfacción del servicio. Asimismo, entre otros, un indicador de propuestas aceptadas que nos permite identificar

¹⁵ Net Promoter Score.

si las causas de rechazo de propuestas han cambiado o disminuido gracias a las mejoras tecnológicas.

Al cierre de 2023, Negocios Fiduciarios Colombia tuvo otro año positivo, **20% DE CRECIMIENTO EN SUS INGRESOS** con respecto al mismo periodo en el 2022.

Este crecimiento estuvo acompañado de una adecuada gestión de gastos para garantizar la rentabilidad del negocio, incrementando su margen de contribución en un 20% con respecto a 2022 y un cumplimiento de la utilidad neta a la fecha del 166% con respecto a la meta presupuestal del año.

Al 30 de noviembre del 2023, manejamos AUM de COP 27.3 billones entre fideicomisos, FCP y Fiducridicorp Vista. Cabe destacar en este contexto

que Negocios Fiduciarios Colombia logró firmar más de 174 nuevos negocios en diferentes líneas como inmobiliarios, administración y garantía. A la fecha, la unidad cuenta con 1,206 negocios vigentes y se han logrado enviar más de 642 propuestas a clientes objetivo.

Por su parte, el fondo de inversión Fiducridicorp Vista logró consolidarse sobre los COP 1.5 billones. Lo anterior se refleja en el incremento de la participación de mercado de Credicorp Capital Fiduciaria en el sector, en indicadores como total de AUMs, comisiones fiduciarias y número de negocios.

/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

NEGOCIOS DE CONFIANZA PERÚ

Cuenta con un portafolio que se adapta a una amplia gama de necesidades y objetivos de clientes en diversos sectores, incluidos banca, mercado de capitales, finanzas corporativas, industria, construcción, servicios y *wealth management*. Al igual que en otras de nuestras líneas de negocio, nuestros servicios están orientados a una clientela de amplio espectro: desde corporativos y empresas, hasta inversionistas institucionales y personas naturales interesadas en administrar su patrimonio de manera eficaz. (GRI 2-6)

Servimos tanto al mercado peruano como a clientes internacionales en el ámbito de la custodia, ofreciendo acceso a mercados globales a través de custodios internacionales. **Entre nuestros productos destacados se encuentran los siguientes.** (GRI 2-6)

- **Fideicomisos Bancarios** en diversas modalidades, incluyendo garantía, administración, inversión, planificación patrimonial e inmobiliarios.
- **Fideicomisos de Titulización.**
- **Servicios de Comisiones de Confianza**, como Cuentas Escrow, Banco Agente y Representación de Obligacionistas.
- **Custodia de Valores y Registro de Acciones.** (GRI 2-6)

En el 2023 pusimos énfasis en enriquecer nuestra oferta de fideicomisos y titulaciones, particularmente en el sector inmobiliario, respondiendo a una creciente demanda del mercado.

Destacamos por cerrar 3 operaciones significativas en titulización, incluyendo la emisión más grande del mercado local hasta la fecha.

Para mejorar continuamente nuestros procesos y la calidad del servicio, adoptamos medidas estratégicas como la implementación de un nuevo sistema central (*core*) de custodia, que se encuentra en fase de estabilización y el desarrollo e implementación de 5 iniciativas tecnológicas para optimizar los sistemas de Negocios Fiduciarios en Perú.

También monitoreamos el éxito de estas iniciativas mediante indicadores clave, enfocándonos en mejorar el tiempo de respuesta al cliente, incrementar los ingresos por nuevos/as clientes de custodia y aumentar los activos bajo custodia (AUC).

Al respecto, destacamos los siguientes logros en el 2023.

Organizamos la conferencia Herramientas Fiduciarias para el Desarrollo Inmobiliario, la cual recibió una excelente acogida por los/as asistentes.

Este evento se destacó por presentar y promocionar los nuevos productos fiduciarios, diseñados específicamente para el sector inmobiliario.

Aprobamos y pusimos en marcha el roadmap tecnológico y operativo 2023-2025.

Este plan abarca diversas iniciativas orientadas a mejorar la calidad del servicio y optimizar la eficiencia de nuestro negocio.

Desarrollamos el nuevo sistema core de Custodia, una mejora clave para potenciar este segmento del negocio.

La implementación continúa con una segunda etapa prevista para el 2024, que introducirá una plataforma web destinada a nuestros/as clientes.

Nuestros activos bajo administración fiduciaria alcanzaron

USD 1,026 MILLONES
(GRI 2-6)



/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

2.2.5. RESEARCH

Tiene como finalidad proporcionar a nuestros/as clientes información económica y de mercados relevante y oportuna que se constituye como un insumo en el proceso de toma de decisiones de inversión.

Para lograr este propósito, desde esta Área hacemos seguimiento, analizamos y contruimos proyecciones de las variables macroeconómicas de las principales economías a nivel mundial y de aquellas en las que tiene presencia la Compañía.

Atender la necesidad de información y de análisis especializados, profundos y expertos en relación con todos aquellos factores económicos, políticos y de mercado que puedan tener un efecto relevante en las posiciones de inversión o toma de decisiones. Esa es la razón de ser de los análisis, productos y servicios de Research.

El equipo analiza y elabora estimaciones sobre los principales indicadores financieros de la mayor parte de empresas listadas en los mercados de capitales de la región, que permiten construir opiniones sobre el posible comportamiento futuro de los títulos emitidos por éstas. Los resultados de los análisis y las recomendaciones de inversión se ponen a disposición de nuestra clientela a través de diversos

productos, incluyendo reportes, podcasts, webinars, entre otros. Actualmente Research cubre un total de 8 economías, así como 54 emisores del mercado de renta variable de la región Andina y 46 emisores del mercado de renta fija latinoamericano.

En línea con la Estrategia 2025, los productos y servicios que se priorizaron en el año fueron aquellos dirigidos a incrementar el valor agregado y la experiencia de los/as clientes del segmento de Wealth Management, así como a apoyar la operación en Estados Unidos. En tal contexto, destacan el análisis y cobertura de los principales sectores económicos de EE. UU. (consumo masivo, banca, servicios públicos, materiales y *retail*) y de los más importantes ETFs que los representan, como una alternativa relevante de inversión.

En el 2023 el equipo de Research tuvo un proceso de reestructuración significativo, con el objetivo de dedicar más recursos a los negocios más rentables y con mayor potencial de crecimiento

en la Compañía según las definiciones de la Estrategia 2025, bajo las condiciones económicas y los mercados actuales y esperadas.

Esta reestructuración estuvo compuesta por los siguientes elementos.

- Enfocarnos específicamente en el equipo de renta variable. Ello implicó el traslado de algunas posiciones entre países para hacer la operación más eficiente, la optimización del número de emisores bajo cobertura y una mayor dedicación de tiempo a productos dirigidos especialmente al negocio de Wealth Management y al apoyo de la operación en EE. UU.
- Se inició la cobertura de sectores y ETF's en EE. UU, mientras que el equipo de Research tomó el liderazgo del Comité de Reunión de Seguimiento de Emisores (RSE), destinado al monitoreo y análisis de más de 51 emisores globales de renta fija. Estos se suman a los 46

emisores bajo cobertura directa por parte del mismo equipo.

- El acompañamiento comercial a los/as clientes de Wealth Management pasó de representar cerca de 7% del total de interacciones del equipo en 2018 a cerca del 30% en la actualidad.

Podemos destacar algunos reconocimientos importantes a nivel de premiaciones, reconocimientos y rankings entre los logros del equipo de Research en la gestión 2023.

- **Ganamos en las 4 categorías de los Premios Euromoney 2022 de Banca Privada en las que participó:** Latin America's Best for Investment Research y Best for Investment Research en Chile, Colombia y Perú¹⁶.
- **Al cierre de 2023, el equipo acumula 6 años consecutivos en las primeras 5 posiciones en las encuestas de *Institutional Investor***, las cuales

¹⁶ Premios otorgados en el 2023.

se realizan a inversionistas institucionales a nivel global y reconocen a las mejores áreas de Research de la región.

- **Logramos ser número 1 en el ranking de carteras** recomendadas de acciones Chile 2022 de Mercurio Inversiones.¹⁷
- **Fuimos reconocidos por nuestra asertividad en las proyecciones de inflación** según la encuesta de expectativas del Banco de la República de Colombia.

¹⁷ Premios otorgados en el 2023.

/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

Otros logros alcanzados en el 2023 fueron los que se destacan a continuación.

En el rubro de eventos, el equipo de Research lideró la **Conferencia Anual de Inversionistas**, llevada a cabo de manera presencial en Lima en 2023 por primera vez tras la pandemia.

Los resultados fueron muy positivos:

73 EMISORES DE LOS MERCADOS DE RENTA FIJA Y RENTA VARIABLE

de Chile, Colombia, Perú, Panamá, Argentina, México participaron en más de 1,000 reuniones uno a uno con inversionistas. Además, asistieron 120 inversionistas de América Latina, EE. UU. y Europa.

A nivel de desarrollo tecnológico, **destacamos la construcción de un portal interno de Research al que tendrá acceso todo nuestro talento a nivel regional**. En dicho portal se encuentra toda la información relevante producida por el equipo que es útil para proveer una adecuada asesoría a los/as clientes. El portal se construyó con un lenguaje de configuración y programación que también actúa como un repositorio de información que permitirá que el sitio web de la empresa y todos los portales transaccionales se alimenten directamente de él.

Esto significa que los/as clientes podrán acceder a la información de Research de su preferencia desde sus propias cuentas. La herramienta también permite asegurar la operación de Research debido a que actúa como *backup* de los productos y bases de datos que también son guardados en las carpetas de almacenamiento interno de la Compañía. El principal indicador para monitorear el impacto del portal interno de Research corresponde al número de reportes, podcasts, y webinars que se realizan durante el año en relación con el número presupuestado inicialmente.

No podemos dejar de señalar que las interacciones directas de los miembros del equipo de Research con clientes internos y externos de los segmentos institucional, corporativo y de Wealth Management –mediante llamadas, visitas, eventos masivos, *webinars* y correo electrónico– son consideradas tanto por los clientes, como por nuestros principales grupos de interés como una de las herramientas más valiosas para contribuir a su proceso de toma de decisiones.

Durante el 2023 tuvimos cerca de

2,400 INTERACCIONES COMERCIALES,

cifra similar a la observada en 2022.



Nos estamos preparando para hacer disponibles todos los productos y servicios de Research al segmento Afluente en los próximos años. El desarrollo de tecnologías será un factor central para lograr los objetivos propuestos.

Asimismo, estamos implementando un modelo de seguimiento de los planes y adaptando un *mindset* de flexibilidad que nos permita modificar de manera eficiente los tiempos de dedicación y productos dirigidos a los diferentes negocios de la Compañía, siempre según las oportunidades y necesidades que se presenten.

El plan estratégico de Research para los próximos años se orienta a hacer disponibles de manera más eficiente todos sus productos y servicios a clientes externos e internos, de acuerdo con sus intereses, preferencias y perfil. Esto se logrará a través del uso de la tecnología y mediante diferentes canales (página web y portales transaccionales), permitiendo maximizar el impacto y valor agregado de Research y contribuyendo de manera positiva a la experiencia que brindamos.

/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑



2.2.6. TYBA POR CREDICORP CAPITAL

Fruto de la integración del Segmento Afluente de Credicorp Capital y Tyba –empresa del portafolio de Krealo, Corporate Venture Capital del Grupo Credicorp–, Tyba por Credicorp Capital revoluciona el acceso al mercado financiero, permitiendo inversiones desde un dólar en activos tanto locales como internacionales.

Esta unidad de negocios democratiza las inversiones financieras, con lo que se abre el mercado atendible a clientes de cualquier tamaño de inversión, y apunta a ampliarlo significativamente, incrementando los activos bajo administración y la generación de ingresos.

A través de la digitalización de productos y la construcción de una robusta plataforma tecnológica, **se logra una propuesta de valor que facilita la inclusión financiera.** Ello permite a una amplia clientela, desde aquellos con portafolios de inversión de COP 5,000 hasta COP 3,000 millones incrementar su patrimonio, protegerse frente a la inflación y más.

La unificación de plataformas para ofrecer una sola aplicación móvil y un portal web con funcionalidades completas son algunos de los logros y acciones estratégicas que destacamos en el 2023. Además, se implementó HubSpot como CRM para optimizar la comercialización y se digitalizaron productos de inversión simples, como Fondos de Inversión Colectiva, Fondo Voluntario de Pensiones y CDT digital de MiBanco, garantizando el cumplimiento normativo y la transparencia informativa para la toma de decisiones de los/as clientes.

Para el 2024, Tyba por Credicorp Capital se enfocará en una clientela con portafolios cercanos a los COP 1,500 millones continuando el desarrollo de su canal asesorado para los segmentos preferencial e inversionista. De esa forma se mejora la oferta de valor con un modelo de atención personalizado y tecnológicamente escalable.

Este enfoque estratégico busca mantener la tendencia positiva en la masa de activos administrados, consolidando el éxito alcanzado en 2023 y avanzando hacia la inclusión financiera y el acceso democratizado al mercado de capitales.

/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

2.3.

Gobierno Corporativo

Para generar valor agregado tanto para nuestros/as clientes como para nuestros/as accionistas, sabemos que es crucial comprometernos con mantener los estándares más elevados de gobernanza corporativa. Estos son esenciales para forjar relaciones de confianza sólidas con nuestros grupos de interés y fomentar un crecimiento rentable y sostenible.

2.3.1. DIRECTORIO

El liderazgo de la Compañía recae en un Directorio compuesto por 7 miembros, incluyendo 2 mujeres y 5 hombres.

Este Directorio tiene la responsabilidad de evaluar, aprobar y guiar la estrategia corporativa de la empresa, así como definir políticas, presupuestos anuales, planes de inversión y fijar objetivos económicos, sociales y ambientales. Los temas relacionados con Sostenibilidad son revisados por el Directorio, como mínimo dos veces al año.

(GRI 2-16)

La selección de nuestros/as directores se basa en criterios de honorabilidad, ética, reputación, experiencia profesional, capacidad de aportar conocimientos significativos, idoneidad técnica y moral, ausencia de conflictos de interés, respeto y confianza entre los miembros del Directorio, así como un firme compromiso por maximizar el valor para los/as accionistas. Esta selección también contempla la disposición al cambio, la disponibilidad de tiempo y el cumplimiento de los requisitos legales de idoneidad.

(GRI 2-10)

Para asegurar la integridad y evitar conflictos de interés, contamos con políticas y reglamentos específicos **como el reglamento del Directorio y el Código de Ética de Credicorp.**

Dentro de estas directrices se encuentra abstenerse de participar en deliberaciones y votaciones donde existan conflictos de interés, abstenerse de intervenir en operaciones donde puedan tener un interés personal y declarar anualmente sus intereses, así como la pertenencia a otros consejos directivos, y relaciones con otros grupos de interés como proveedores, entre otros.

(GRI 2-15)

Se requiere que los/as directores realizan autoevaluaciones anuales para revisar y mejorar continuamente su desempeño en diversos aspectos, incluyendo la inducción, la planificación, la preparación para las sesiones y el manejo de conflictos de interés, entre otros.

2.3.2. COMITÉ DE GESTIÓN Y OTROS FOROS EJECUTIVOS

Contamos con un Comité de Gestión que funciona como el órgano ejecutivo supremo, agrupando a líderes de distintas áreas, incluidos los jefes de país, unidades de negocio, el Gerente de Finanzas (CFO), el Gerente de Soporte Corporativo (COO) y el Gerente General (CEO). (GRI 2-12) El Gerente General tiene la responsabilidad de informar al Directorio sobre asuntos críticos. Si la situación lo amerita, puede convocar a un Directorio Extraordinario para discutir y tomar medidas urgentes.

Además, contamos con distintos foros para definición y seguimiento de nuestros planes y proyectos estratégicos como el Comité Regional de Eficiencia, el Comité de Nuevos Productos, el SteerCo de la Oficina de Proyectos, el Comité de Activos y Pasivos (ALCO), y el Comité de Gestión Integral de Riesgos.

/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

2.4.

Iniciativas Externas y Afiliación a Asociaciones

La sostenibilidad y las prácticas responsables en el sector financiero son nociones con las que estamos comprometidos como compañía.

Este compromiso se materializa a través de nuestra participación en prestigiosas asociaciones internacionales y locales que comparten nuestros valores y objetivos. Con orgullo, nos adherimos voluntariamente y adoptamos los principios de entidades reconocidas globalmente. (GRI 2-23) (GRI 2-28)



Principles for Responsible Investment (PRI)

Desde el 4 de junio del 2020, Credicorp Capital Asset Management es signatario de los PRI, organización global de inversionistas que promueve la incorporación de criterios ESG en el proceso de inversión. Se trata de una iniciativa voluntaria, respaldada por la Organización de las Naciones Unidas. Como signatarios de los PRI nos comprometemos a avanzar en nuestras prácticas de inversión responsable y a reportar este progreso anualmente. Este compromiso aplica a todas las operaciones de nuestro negocio de gestión de activos a través de las distintas subsidiarias de Credicorp Capital Ltd. en todos los países donde tenemos presencia.



CFA Asset Manager Code

Credicorp Capital S.A. Sociedad Administradora de Fondos (SAF) en el Perú se adhirió al CFA Asset Manager Code en noviembre del 2019. Credicorp Capital Asset Management Administradora General de Fondos (AGF) en Chile se adhirió en noviembre del 2020 y Credicorp Capital Colombia en el 2022, convirtiéndose en la primera empresa en Colombia en unirse al código. El código recoge responsabilidades éticas y profesionales de las organizaciones que manejan activos en representación de sus clientes.



Carbon Disclosure Project (CDP)

En el 2021, Credicorp Capital Asset Management se unió a CDP, una organización global que promueve el reporte de impactos ambientales sobre cambio climático, bosques y agua de compañías y ciudades. Como inversionistas participantes de la red obtenemos acceso a la información reportada por las compañías, eventos de capacitación y oportunidades de relacionamiento con las compañías para que mejoren la gestión de su impacto ambiental.



Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (TCFD)

En octubre de 2021, Credicorp Capital Asset Management expresó su apoyo al TCFD, una organización liderada por la industria para desarrollar y promulgar divulgaciones relacionadas con los impactos financieros materiales de los riesgos y oportunidades relacionados con el clima. Las recomendaciones del TCFD promueven una mejor información desde las empresas hacia los inversionistas, prestamistas, aseguradoras y otros grupos de interés.

/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

PRINCIPALES AFILIACIONES EN CHILE



Bolsa de Comercio de Santiago

La Bolsa de Comercio de Santiago (BCS) tiene por objeto entregar la mejor infraestructura de servicios para el crecimiento del mercado de valores en Chile, contribuyendo así al desarrollo del país.

Credicorp Capital S.A. Corredores de Bolsa es accionista de la BCS y utiliza sus servicios de manera constante y permanente.



Bolsa Electrónica de Chile

La Bolsa Electrónica de Chile (BEC) tiene como propósito generar instancias de negociación y favorecer la intermediación financiera a través de distintas actividades como la compra y venta de instrumentos financieros. La BEC permite que se pongan en contacto compradores y vendedores para poder financiar distintos tipos de negocios, entregando seguridad jurídica basada en las regulaciones del mercado de valores.



Asociación Chilena Administradoras de Fondos de Inversión A.G. (ACAFI)

La Asociación Chilena de Administradoras de Fondos de Inversión A.G. (ACAFI) es una sociedad gremial que reúne a casi la totalidad de la industria de administradores de Fondos en Chile.

Sus principales objetivos son representar de manera oportuna y adecuada los intereses de las administradoras socias además de desplegar esfuerzos e iniciativas que conduzcan a la modernización del mercado de capitales de Chile, lo que contribuye al perfeccionamiento y desarrollo de la industria de administración de fondos de inversión. Actualmente Credicorp Capital Asset Management AGF es parte de ACAFI.



Depósito Central de Valores S.A.

El Depósito Central de Valores S.A. (DCV) es una entidad encargada de recibir en depósito valores de oferta pública y facilitar las operaciones de transferencia de dichos valores, de acuerdo con los procedimientos legales y reglamentarios establecidos en la legislación chilena.



InBest Chile

InBest Chile es una corporación privada sin fines de lucro que congrega a los principales integrantes del mercado de capitales chileno. Entre ellos se incluyen empresas emisoras, agentes del mercado de valores y empresas de apoyo al giro, entre las que cuentan estudios jurídicos, auditoras, clasificadoras, *hunters* y otros asesores externos.

Credicorp Capital Chile S.A. es uno de los patrocinadores de InBest Chile.

La misión de InBest Chile es promover el mercado financiero nacional en la comunidad internacional, tanto como un destino de inversión financiera; así como una plaza atractiva para desarrollar actividades de servicios financieros y complementarios, y constituir un mecanismo de canalización de las aprensiones, requerimientos y necesidades de los inversionistas extranjeros interesados en realizar negocios en Chile.



Asociación de Administradoras de Fondos Mutuos (AAFM)

La Asociación de Fondos Mutuos de Chile A.G. (AAFM) busca promover la excelencia en la gestión y comercialización de fondos de terceros y, en este accionar, colaborar en el desarrollo del mercado del ahorro e inversión. Para ello, sus planes de acción se enmarcan en la consecución de los siguientes objetivos estratégicos: contribuir a la comprensión de los fondos mutuos y la gestión de carteras individuales; fomentar el desarrollo de la industria de fondos mutuos y; promover las mejores prácticas en los procesos de administración de fondos y en su comercialización.

/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

PRINCIPALES AFILIACIONES EN COLOMBIA

PRINCIPALES AFILIACIONES EN PANAMÁ



Asobolsa

La Asociación de Comisionistas de Bolsa de Colombia (Asobolsa) es una entidad sin ánimo de lucro, que agremia a las Sociedades de Comisionistas de Bolsa de Valores de Colombia. Tiene como objetivos promover un ecosistema que permita el desarrollo del Mercado de Capitales y representar los intereses de sus asociados. Asume también la vocería ante todos los grupos de interés, como inversionistas, reguladores y supervisores, infraestructura, medios de comunicación, emisores y otros.

Bolsa de Valores de Colombia

La Bolsa de Valores de Colombia S.A. (BVC) es una sociedad anónima ubicada en Bogotá Colombia, líder del Mercado de Capitales Colombiano y aliado estratégico del sector financiero y bursátil.

BVC es el operador líder de la infraestructura del Mercado de Capitales Colombiano con presencia en toda la cadena de valor. Ofrece soluciones y servicios de emisores (servicios al emisor y emisiones), negociación (acceso, transaccional y registro), post-negociación (administración de riesgos, compensación, liquidación, custodia y administración de valores) e Información (información de mercado y proveeduría de precios) en los mercados transaccionales y OTC de renta variable, renta fija, derivados y divisas.

Asofiduciarias

Formamos parte de la Asociación de Fiduciarias, la cual tiene como objetivos principales llevar la representación gremial y vocería de sus agremiados. También vela por la actividad fiduciaria, los fondos de inversión colectiva y la custodia de valores, de modo que se desarrollen dentro de un marco legal y ético que propenda por consolidar un propósito sectorial y así asegure la confianza de la comunidad, fomente el desarrollo sostenible de sus actividades y contribuya al desarrollo del país.

Colombia Fintech

El gran propósito de esta asociación es dinamizar el ecosistema de servicios financieros digitales a través de estrategias de posicionamiento, conocimiento y capital relacional que apuntan a tres grandes frentes: inversión, talento e Inclusión financiera digital

Asociación Panameña de Mercado de Capitales (APAMEC)

Organización líder, con prestigio en la promoción y desarrollo del mercado de capitales en Panamá, que contribuye permanentemente al perfeccionamiento de las operaciones y del capital humano de sus miembros y actores, con base en las mejores prácticas y ética empresarial.

Asociación Bancaria de Panamá

Organismo de derecho privado apolítico, sin fines de lucro, que agrupa a entidades bancarias públicas y privadas que desarrollan actividades dentro de Panamá y a escala internacional.

/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

PRINCIPALES AFILIACIONES EN EL PERÚ



Asociación de Administradoras de Fondos del Perú

La Asociación de Administradoras de Fondos del Perú congrega a las sociedades administradoras de fondos mutuos del Perú. Se enfoca en difundir el conocimiento y beneficios que otorgan los fondos mutuos y los fondos de inversión, con el fin de promover la educación financiera en general. Credicorp Capital tiene participación en la Vicepresidencia del Comité de Mercado de Capital.

Asociación de Sociedades Agentes de Bolsa

La Asociación de Sociedades Agentes de Bolsa (ASAB) es una asociación civil, acreditada por experiencia y trayectoria en el mercado de valores peruano. Tiene como visión la participación en el desarrollo integral del mercado de valores, preservando, dinamizando y modernizando sus instalaciones y defendiendo los intereses comunes de sus asociados.

Asociación de Sociedades Tituladoras (ASTI)

ASTI tiene por finalidad la promoción, fomento, capacitación y educación respecto a los fideicomisos de titulización de activos, patrimonios de propósito especial y su aplicación como mecanismo de fomento y desarrollo del mercado de valores y de la economía del Perú. De igual manera tiene como tareas velar, fomentar, promocionar y formalizar las buenas prácticas en los procedimientos de titulización de activos a través de fideicomisos de titulización de activos o patrimonios de propósito especial. Por último, promueve el desarrollo e investigación de los fideicomisos de titulización de activos o patrimonios de propósito especial y su aplicación para el fomento y desarrollo del mercado de valores del Perú. La finalidad de la Asociación de Sociedades Tituladoras (ASTI), está directamente vinculada con el desarrollo de actividades orientadas a la promoción de la educación respecto a los procesos de titulización de activos y de su uso como herramienta para dinamizar el mercado de capitales.

Procapitales

Se trata de un gremio que busca promover el crecimiento sostenido del mercado de capitales en el Perú impulsando su competitividad, asegurando la generación de valor y velando por la implementación de buenas prácticas.

/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

2.5. Ética Empresarial

SISTEMA DE ALERTA GENÉTICA CREDICORP

Ofrece un marco integral para la gestión de denuncias relacionadas con violaciones a los principios éticos, contables, financieros y administrativos de la Compañía, accesible en todo momento a través de la web de Credicorp.

Este sistema no solo facilita el reporte anónimo por parte de nuestro talento y proveedores, sino que también asegura un tratamiento adecuado de las denuncias por los responsables de Cumplimiento en cada jurisdicción. Adicionalmente, Alerta Genética está

diseñada para recabar información detallada sobre incidentes, incluyendo fraudes y prácticas indebidas, promoviendo la protección del denunciante y enfocándose en la integridad corporativa. (GRI 2-25) (GRI 2-26)

Para reforzar nuestra cultura de integridad, implementamos medidas disciplinarias coordinadas por la División de Gestión de Desarrollo Humano, que puede incluir la desvinculación de talento implicado en conductas inapropiadas, asegurando la confidencialidad y protección al denunciante. Adicionalmente, desarrollamos iniciativas para mejorar la prevención contra el abuso de mercado, incluyendo la creación de un manual de monitoreo regional y la implementación de alertas específicas, lo que ha fortalecido el programa de prevención del abuso de mercado. (GRI 2-25) (GRI 2-26)(FN-AC-510a.2)(FN-IB-510a.2)

En Credicorp Capital promovemos activamente la sensibilización entre nuestro talento sobre la importancia de reportar situaciones que contravengan el Código de Ética, para ello se imparten cursos y capacitaciones enfocadas.

A su vez, la cultura de ética se conjuga con la cultura ALMA, en la que se resalta el compromiso con el cumplimiento legal y regulatorio, promoviendo un ambiente de trabajo seguro y saludable, y la educación en riesgos y cumplimiento.

(GRI 2-25) (GRI 2-26)

Es importante destacar, además, que los roles de liderazgo no están ligados a remuneraciones variables basadas en la generación de ingresos, sino que operan bajo un esquema de bonificación discrecional, con lo que reflejan los resultados de gestión de cada unidad de negocio.

Esta estructura de incentivos destaca nuestro compromiso con prácticas responsables y sostenibles, alineando la gestión de riesgos y la toma de decisiones con los principios éticos y la sostenibilidad de nuestras operaciones. (SASB: FN-IB-510b.1)



/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

2.6.

Innovación en Credicorp Capital: Capital Lab

El Capital Lab nació en el 2020 como un laboratorio de experimentación independiente bajo un esquema de agilidad con el objetivo de establecer una cultura de innovación y experimentación dentro de la Compañía para mejorar la experiencia de nuestros/as clientes y talento. Se conformó un equipo multidisciplinario actualmente compuesto en un 80% por programadores digitales y 20% perfiles estratégicos.

Dentro de su estrategia, se movilizan los siguientes frentes:

Liderazgo inspirador: nuestros/as líderes impulsan la cultura de innovación con el ejemplo y habilitando espacios para experimentar ideas y formas de trabajo distintas.

Mindset Innovador: entrenamos a nuestro equipo en herramientas de innovación como los marcos de *Systematic Inventive Thinking* (SIT)¹¹ y *Design Thinking*. Desde la creación del Capital Lab, más de 300 personas recibieron este entrenamiento.

Las personas primero: nos centramos en nuestros/as clientes y talento. El *chapter* de Diseño y Experiencia de Cliente del Capital Lab evolucionó para dar forma al Centro de Excelencia (COE) de Experiencia creado en 2023.

Innovación abierta: colaboramos con otras empresas para aprender y co-crear. Por ejemplo, en 2023, visitamos las oficinas de Google en el marco del diseño de nuestra evolución cultural.

Además, el laboratorio trabaja con el ecosistema de innovación como empresas de *fintech*¹² y *wealthtech*¹³ y redes de país y región como Colombia Fintech, la Asociación Colombiana de Empresas de Tecnología e Innovación, y RELACI, la Red de Clubes de Innovación en Latinoamérica. Asimismo, trabajamos con los equipos de innovación de empresas del grupo Credicorp como BCP, Pacífico, Krealo, Mibanco Perú y Mibanco Colombia para co-crear iniciativas y espacios de aprendizaje.

Estos son algunos de nuestros logros alcanzados en 2023:

La agilidad e innovación maduraron como una forma de trabajo en Credicorp Capital y nueva Estrategia 2025. Incorporándose como uno de nuestros principios culturales ALMA.

Participamos por primera vez en el Premio Espiral de Innovación de Mibanco Perú, donde competimos entre más de 300 iniciativas. Hubo 4 finalistas de Credicorp Capital y 2 ganadores uno de ellos en la categoría de Líder Innovador y el otro en la categoría de Colaborador Innovador.



/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

¹¹ Esquema de pensamiento basado en herramientas cognitivas que pueden ayudar a las personas a romper patrones mentales habituales y fomentar la creatividad al abordar problemas desde diferentes perspectivas.

¹² Fintech: (Finance and Technology), se refiere a las actividades que impliquen el empleo de la innovación y los desarrollos tecnológicos para el diseño, oferta y prestación de productos y servicios financieros.

¹³ WealthTech: Wealth Technology (Tecnología de la Riqueza) se refiere al uso de tecnologías digitales para transformar, mejorar y democratizar la gestión de la riqueza y la inversión mediante la optimización de procesos financieros, desde la gestión de inversiones hasta la planificación y el asesoramiento.

2.7.

Gestión de Riesgos

Como compañía nos enfrentamos a una variedad de riesgos financieros y no financieros en nuestras operaciones. Los riesgos financieros incluyen los siguientes. (GRI 3-3)

Riesgo de mercado: surge de las fluctuaciones en los precios de los activos en nuestro portafolio, definido por límites de valor en riesgo (VeR) según el tipo de estrategia. Además, las inversiones realizadas por terceros también están expuestas a este tipo de riesgo. .

Riesgo de liquidez: se refiere a la capacidad de cumplir con las obligaciones de pago sin incurrir en costos elevados o pérdidas por liquidación forzosa de activos.

Riesgo de crédito: implica la posibilidad de pérdidas debido al incumplimiento de contrapartes o emisores en operaciones propias o de clientes.

Por otra parte, los riesgos no financieros abarcan el riesgo operacional, de fraude y de ciberseguridad. El riesgo operacional contempla las pérdidas potenciales debido a fallas en procesos, tecnología, infraestructura o eventos externos, incluyendo el riesgo legal relacionado.

Para gestionar estos riesgos, implementamos un enfoque integral que incluye la evaluación, análisis y mitigación de riesgos. Contamos con un Comité de Gestión Integral de Riesgos que se reúne mensualmente, además de varios comités

específicos y una evaluación periódica por parte de la Auditoría Interna. Nuestros procesos y vehículos regulados también están sujetos a revisiones por entidades reguladoras en cada país. (GRI 3-3)

La gestión del riesgo operacional se apoya en un conjunto de lineamientos y políticas, que incluye los siguientes elementos.

Una metodología general para la gestión de riesgos operacionales, que se basa en las mejores prácticas, los lineamientos de COSO¹¹ y los requerimientos regulatorios.

Una política dedicada a la evaluación de riesgos operacionales.

Una política enfocada en el tratamiento de eventos relacionados con riesgos operacionales.

Políticas establecidas para la gestión de la continuidad del negocio y la seguridad de la información.

Políticas específicas para la gestión de riesgos asociados a la contratación de proveedores críticos y la implementación de cambios significativos. (GRI 3-3)

Para complementar estas políticas también desarrollamos planes de: (i) continuidad del negocio, (ii) manejo de crisis, (iii) gestión de emergencias, y (iv) recuperación ante desastres tecnológicos, con lo que aseguramos una respuesta eficaz ante posibles incidentes.

(GRI 3-3)

Nuestro gobierno de riesgos busca mejorar continuamente los controles y reducir los costos asociados a posibles errores o fallas. Priorizamos actividades con mayor exposición al riesgo en nuestro planeamiento anual y desarrollamos planes de acción para mantenernos dentro de los niveles aceptables de tolerancia al riesgo. Adicionalmente, informamos sobre la gestión de riesgos a través de reportes que monitorean métricas clave y resultados de evaluaciones, los cuales son compartidos con las gerencias y comités pertinentes. (GRI 3-3)

¹¹ Los lineamientos del Committee of Sponsoring Organizations of the Tradeway Commission (COSO) son lineamientos para la gestión de riesgos y control interno.

/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

En 2023, nuestro enfoque proactivo de gestión de riesgos se centró en la actualización y evaluación de los procesos más críticos:

Mantener la base de los riesgos de los procesos de máxima criticidad actualizada

CON NO MÁS DE DOS AÑOS DE ANTIGÜEDAD PARA EL **100% DE ESTOS RIESGOS**, cumpliendo así con el plan de evaluación de riesgos desarrollado para el año.

Mantener la exposición a riesgos relevantes por debajo del 10%

LOGRANDO QUE EL **90% DE LOS RIESGOS IDENTIFICADOS TUVIERAN UNA VALORACIÓN DE EXPOSICIÓN MODERADA O BAJA**, cumpliendo la métrica propuesta durante 2023.

Mantener actualizado el análisis de impacto al negocio por indisponibilidad de procesos críticos

CON EL **80% DE LOS ANÁLISIS DE IMPACTO (BIA)** de los procesos críticos con una antigüedad no mayor a dos años, de acuerdo al plan del año.



Estos esfuerzos reflejan nuestro compromiso con una gestión de riesgos efectiva y la protección continua de los activos y operaciones de la Compañía. (GRI 3-3)

En el 2024, nos enfocaremos en la implementación continua del nuevo modelo de gestión de riesgo operacional, incluyendo la capacitación reforzada para los nuevos roles asignados. También seguiremos con la sistematización de los procesos de riesgo operacional, mejorando las funcionalidades del sistema interno dedicado a este fin. (GRI 3-3)

En cuanto al riesgo de mercado y liquidez, nos proponemos mantener la estandarización regional de nuestros procesos y metodologías para avanzar en el desarrollo de una plataforma de gestión de riesgo de mercado regional. Esta plataforma contará con procesos automatizados y gestionará una base de datos centralizada. Particularmente en Colombia, iniciaremos la gestión de riesgos en la nueva Corporación Financiera.

Respecto al Riesgo de crédito, continuaremos con la estandarización y automatización de nuestros procesos a nivel regional. Asimismo, se mantendrá la gestión de Riesgos ESG que se inició desde el 2022 en los portafolios de inversión de Asset Management, que incluye el monitoreo de las exclusiones por actividad según la Política de Inversión Responsable y Sostenible de Credicorp Capital Asset Management y el grupo Credicorp. Finalmente, al igual que con el riesgo de mercado y liquidez, en Colombia comenzaremos la gestión de riesgos en la nueva Corporación Financiera

/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

Cap. 03

Nuestra Estrategia de Sostenibilidad

3.1.	Nuestros Grupos de Interés	.p40
3.2.	Temas Materiales	.p41

Lanzada en 2020, nuestra Estrategia de Sostenibilidad engloba iniciativas de negocio, como Inversiones Responsables y Sostenibles en Asset Management, o Enfoque de Género en Gestión Patrimonial, así como iniciativas de soporte corporativo, incluyendo nuestra gestión ambiental interna, el Programa de Equidad de Género y nuestro Programa de Responsabilidad Social.

Nuestra Estrategia de Sostenibilidad está alineada con la estrategia del Grupo Credicorp y busca contribuir al desarrollo sostenible de los países en los que operamos.

	PILARES CREDICORP	PILARES CREDICORP CAPITAL	INICIATIVAS DE NEGOCIO	INICIATIVAS TRANSVERSALES	OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE
01	Crear una economía más sostenible e inclusiva	Financiando inversiones responsables y sostenibles, promoviendo fondos y productos de finanzas sostenibles e inversiones con impacto positivo	Inversiones Responsables y Sostenibles <ul style="list-style-type: none"> En Asset Management En Asesoría de Inversión de Wealth Management 	Responsabilidad ambiental en nuestras operaciones <ul style="list-style-type: none"> Plan de gestión ambiental Medición y gestión de huella de carbono 	
02	Mejorar la salud financiera de los ciudadanos	Mejorando la experiencia de los ciudadanos en el sistema financiero a través de simplicidad, transparencia y educación financiera	Educación Financiera <ul style="list-style-type: none"> Educatyba en tyba por Credicorp Capital El Club de las Inversiones en Asset Management 	COE de Experiencia del Cliente Gestión Social y Voluntariado <ul style="list-style-type: none"> Asesorías Pro Bono Invirtiendo Futuros Jornadas para Todos 	
03	Empoderar a nuestra gente para prosperar	Construyendo relaciones de largo plazo basadas en la igualdad y respeto con nuestros clientes, talentos y la sociedad	En Wealth Management <ul style="list-style-type: none"> Enfoque de equidad de género Wealth Transfer y Next Gen 	Programa de Equidad de Género	

La Estrategia de Sostenibilidad es liderada por la Gerencia de Gestión y Desarrollo Humano con reporte directo a la Gerencia General. Además, el Comité de Gestión recibe 4 veces al año al equipo de sostenibilidad para la definición de planes de trabajo y supervisión de los avances de las iniciativas de negocio y transversales. El Directorio de Credicorp Capital está a cargo de la aprobación final de las políticas relacionadas a temas de sostenibilidad y cambio climático, la definición de la estructura de gobierno, así como de la supervisión del adecuado funcionamiento del Marco de Gestión de Riesgos ESG y de los resultados alcanzados por las iniciativas de negocio. El Directorio revisa al menos 2 veces al año los avances de la Estrategia de Sostenibilidad, aprobar políticas, entre otros temas relacionados.

/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

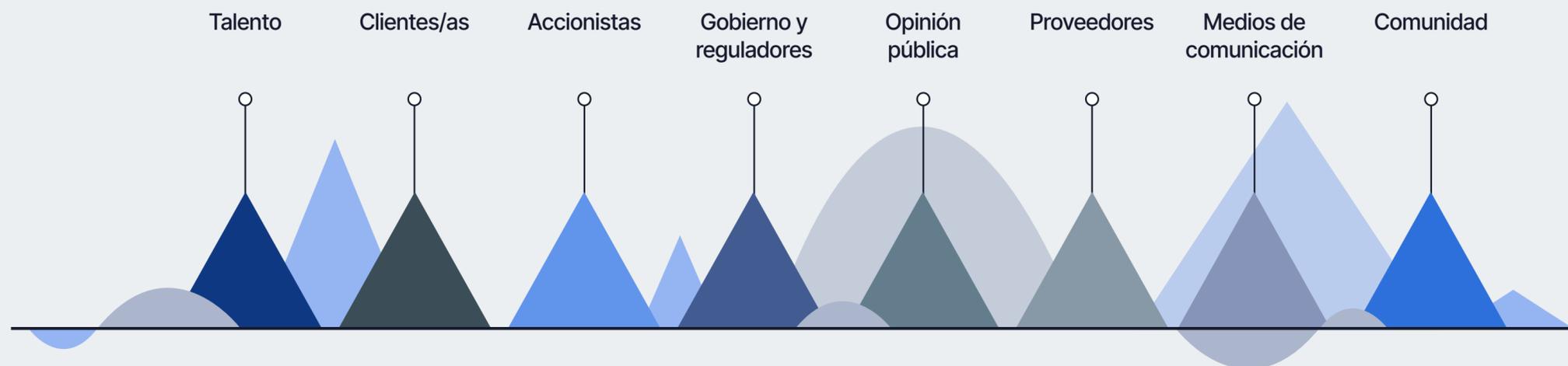
/Cap. 08 ↑

Índice ↑

3.1.

Nuestros Grupos de Interés

Nuestra estrategia de sostenibilidad buscar abordar eficazmente los intereses y necesidades de nuestros grupos de interés, que son los siguientes:



Espacios de Dialogo y Retroalimentación con nuestro talento

TALENTO	CLIENTES	SOCIEDAD, GOBIERNO Y REGULADORES
<ul style="list-style-type: none"> • Encuesta de Clima Laboral • Evaluación 360 de los Principios Culturales ALMA • Encuesta de Experiencia del Colaborador • Encuesta Espacios Laborales Sin Acoso (ELSA) <p>Adicionalmente, se realizan encuestas y focus groups para fines específicos, por ejemplo, para el Análisis de Materialidad (la última evaluación fue en 2022) o para la actualización de las declaraciones culturales ALMA, entre otras.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Encuesta Relacional (regional para los segmentos Wealth Management e Institucional, y para el segmento Corporativo en Colombia) • Encuesta de Awareness • Encuestas de satisfacción de eventos <p>El Capítulo 5 presenta detalle de nuestra comunicación con clientes. En 2022, se realizaron encuestas y focus groups para la actualización del Análisis de Materialidad para informar nuestra estrategia y reporte de sostenibilidad.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Envío de información, memorias y reportes regulatorios • Reporte de Sostenibilidad Anual <p>Para el Análisis de Materialidad de nuestra estrategia y reporte de sostenibilidad se realizaron encuestas y focus groups con organizaciones de la comunidad (2022), una encuesta a líderes de opinión a nivel de grupo Credicorp (2020) e investigación documentaria sobre reguladores (2020).</p>

3.2.

Temas Materiales

Para la construcción de este reporte nos basamos en los estándares GRI y de acuerdo a la operación del negocio con algunos indicadores SASB.

En este proceso se recopiló información de 16 áreas de la compañía:

- Administración
- Tesorería
- Gestión y Desarrollo Humano
- Riesgos
- Planeamiento y Control Financiero
- Gestión Financiera
- Legal
- Estrategia Comercial
- Marketing
- Negocios de Confianza
- Wealth Management
- Cumplimiento y Ética
- Mercado de Capitales
- Asset Management
- Tyba
- Capital Lab

En las siguientes etapas:

- 01** La recolección de datos por parte de un grupo de delegados de cada área
- 02** La validación de esta información por los líderes de cada unidad de negocio y áreas de soporte
- 03** La aprobación por el Comité de Gestión Regional, el ente ejecutivo supremo de la compañía.

Estos son los temas materiales identificados en nuestro último proceso de materialidad, en el 2022. (GRI 3-2)

[Para mayor detalle ver Anexo](#)

01 INVERSIONES RESPONSABLES Y SOSTENIBLES

02 DESEMPEÑO ECONÓMICO

03 ÉTICA EMPRESARIAL

04 EXPERIENCIA DEL CLIENTE

05 ENFOQUE DE GÉNERO

06 RESPONSABILIDAD SOCIAL

07 GESTIÓN DEL RIESGO SISTÉMICO

08 INTEGRIDAD PROFESIONAL

09 INCENTIVOS PARA COLABORADORES/AS Y TOMA DE RIESGOS

10 GESTIÓN DE TALENTO

11 GESTIÓN AMBIENTAL

12 DIVERSIDAD, INCLUSIÓN Y EQUIDAD DE GÉNERO

/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑



Cap. 04

Inversiones Responsables y Sostenibles

- 4.1. Inversiones Sostenibles en Asset Management .p44
- 4.2. Asesoría de Inversiones con Enfoque ESG en Wealth Management .p55



La inversión responsable y sostenible es un término general que abarca diferentes estrategias que incorporan factores ambientales, sociales y de gobierno corporativo (ESG) en los procesos de inversión.

El objetivo general de este enfoque es mejorar la evaluación de riesgos y oportunidades que pueden afectar el desempeño financiero de las inversiones, para ofrecer el mejor balance riesgo-retorno para nuestros/as clientes.

A la vez, cada decisión de inversión tiene un impacto directo o indirecto, intencional o no, en el ambiente y la sociedad. El enfoque de inversión responsable busca entender estos impactos para promover una mejor gestión por parte de las empresas, proyectos o activos en los que invertimos, contribuyendo así a la sostenibilidad de la economía y desarrollo sostenible de nuestros países.

(GRI 3-3) (SASB FN-AC-410a.2)

4.1.

Inversiones Sostenibles en Asset Management

En Asset Management, adoptamos un enfoque de inversión responsable y sostenible para atender el deber fiduciario que tenemos con nuestros/as clientes, buscando minimizar potenciales pérdidas o aprovechando oportunidades relacionados a la gestión de temas ESG por parte de las empresas o proyectos en los que invertimos. Así, podemos acompañar a nuestros/as clientes en la búsqueda de retornos superiores en sus inversiones.

La implementación de este enfoque inició en 2018 con la creación de nuestra nueva estrategia de renta variable latinoamericana, donde la integración de factores ESG se estableció como un pilar de la filosofía de inversión del portafolio. En 2020, formalizamos estas prácticas con la publicación de nuestra primera Política de Inversión Responsable e implementamos procesos para abarcar todos los activos bajo nuestra gestión (tanto listados como alternativos), así como aquellos sobre los cuales brindamos asesoramiento a nuestros/as clientes (incluyendo fondos de terceros y distribución).



/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

Hemos trazado los siguientes objetivos.

Tabla 4. Objetivos, metas y desempeño en Inversiones Responsables y Sostenibles en Asset Management (GRI 3-3)

OBJETIVO	INDICADOR	
<p>INCORPORAR FACTORES ESG en todos los procesos de inversión aplicables de manera robusta para mejorar el perfil riesgo-retorno de nuestras inversiones y cumplir con nuestro deber fiduciario hacia nuestros/as clientes/as, mitigando riesgos e impactos negativos, y aportando al desarrollo sostenible de los países en los que operamos.</p>	<p>Puntaje en la evaluación de PRI del módulo general <i>Policy, Governance, and Strategy</i> (indicador cuantitativo que va de 0 a 100, distribuido en rangos de 1 a 5 estrellas).</p> <p>Línea de Base (2021): ★★☆☆☆☆ (43 puntos sobre 100)</p> <p>Resultado 2023: ★★★★★☆ (55 puntos sobre 100)</p>	<p>/Cap. 01 ↑</p> <p>/Cap. 02 ↑</p> <p>/Cap. 03 ↑</p> <p>/Cap. 04 ↑</p> <p>/Cap. 05 ↑</p>
<p>CONTRIBUIR A LA ACCIÓN CLIMÁTICA DESDE NUESTRA GESTIÓN DE INVERSIONES apoyando públicamente al TCFD y alineándonos a sus recomendaciones para mejorar nuestra gestión y reporte de los riesgos y oportunidades asociados al cambio climático en nuestros portafolios de inversión, así como mitigar los impactos ambientales negativos de los mismos.</p>	<p>Alineación al marco de TCFD en las 4 dimensiones: Gobierno, Estrategia, Gestión de Riesgos, y Métricas y Objetivos (indicador cualitativo).</p> <p>Línea de Base: Apoyo al TCFD (2021) sin alineación a ninguna dimensión.</p> <p>Resultado 2022: Definición del Gobierno de temas climáticos.</p> <p>Resultado 2023: Construcción de capacidades internas para identificación de riesgos y oportunidades asociados al cambio climático y la medición de emisiones de gases de efecto invernadero (GEI) de los portafolios de inversión.</p>	<p>/Cap. 06 ↑</p> <p>/Cap. 07 ↑</p> <p>/Cap. 08 ↑</p> <p>Índice ↑</p>





4.1.1. RESULTADOS 2023

En el 2023, continuamos nuestro avance hacia una gestión de inversiones más responsable y sostenible, en línea con nuestro compromiso constante por contribuir positivamente al desarrollo sostenible de nuestra región.

Los principales hitos del año fueron:

01 Actualizamos la Política de Inversiones Responsables y Sostenibles de Credicorp Capital Asset Management.

04 Definimos e implementamos el plan anual de relacionamiento con los activos del portafolio de la estrategia de Equity de Unión para la Infraestructura (UPI) junto a Sura Investment Management.

02 Publicamos los Lineamientos de Inversiones Responsables y Sostenibles de Renta Fija Corporativa y Renta Variable Listada, que detallan el proceso de incorporación de factores ESG en el proceso de inversión de estas clases de activo.

05 Lanzamos el fondo Desarrollo Subsidio Habitacional I en Chile, que financia proyectos de vivienda para 1,029 familias de bajos ingresos y cuenta con una metodología de identificación y medición de impacto basada en estándares internacionales.

03 Implementamos el Sistema de Gestión Socio Ambiental del Fondo Deuda Privada I en Colombia para todas las transacciones llevadas a cabo en el año.

06 Completamos nuestro segundo reporte de evaluación de PRI con resultados que denotan un avance significativo respecto a nuestra evaluación previa y en comparación con nuestros pares regionales.



/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

Resultados de la Evaluación de (Principles for Responsible Investment) PRI 2021 y 2023

Como signatarios de PRI desde 2020, completamos nuestra primera evaluación en 2021 y la segunda en 2023. En este periodo hemos visto un avance significativo en todos los módulos priorizados en nuestra gestión, demostrando nuestro compromiso firme con la integración de consideraciones ESG en nuestra gestión de inversiones en Asset Management.

RESULTADOS DE LA EVALUACIÓN PRI (Selección de módulos)



	2023	2021
Policy, Governance, and Strategy	54 ¹ ★★★★★	45 ★★★★★
Direct-Fixed Income Corporate	80 ¹⁻² ★★★★★	37 ★★★★★
Direct-Listed Equity Active Fundamental	76 ¹⁻² ★★★★★	46 ★★★★★
Direct-Infrastructure	87 ¹⁻² ★★★★★	64 ★★★★★
Direct-Fixed Income Private Debt	49 ¹ ★★★★★	0 ★★★★★
Direct-Real Estate	32 ¹ ★★★★★	21 ★★★★★

1 Por encima de la mediana de Gestores de Inversión de América Latina, AUMs < USD 9.99 mil millones, excepto para Infraestructura y Deuda Privada (todos los tamaños).
2 Por encima de la mediana de signatarios globales.

En el 2023 nuestra evaluación abarcó 12 módulos y obtuvimos calificaciones de hasta 4 estrellas sobre 5 en la mitad de estos.

Además, superamos la mediana de nuestros pares en la categoría de Investment Managers en 11 de estos. Sobresalimos especialmente en los módulos de Renta Fija Corporativa, Renta Variable Listada e Infraestructura, donde alcanzamos 4 estrellas, situándonos por encima de la mediana global y en el top 25% entre nuestros pares latinoamericanos. Los puntajes de todos los módulos se encuentran disponibles a solicitud.

En el 2024 continuaremos con nuestro plan para alinearnos con las recomendaciones del Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (TCFD) en lo que respecta a estrategia, manejo de riesgos y métricas. Esto implica realizar una medición inicial de las emisiones financiadas en nuestros portafolios de renta fija y renta variable latinoamericana. Además, seguiremos avanzando en la incorporación de procesos de inversión responsable en la práctica de inversión alternativa, creando lineamientos específicos para activos inmobiliarios y deuda privada.

/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

4.1.2. POLÍTICA DE INVERSIÓN RESPONSABLE Y SOSTENIBLE

En el primer trimestre de 2023 actualizamos nuestra Política de Inversiones Responsables y Sostenibles, alineándola con la Política Corporativa del grupo Credicorp. Incorporamos mejoras basadas en los aprendizajes de los últimos 3 años y en los resultados de la evaluación del PRI.

Los principales cambios comprenden la inclusión de nuevas exclusiones, la formalización de lineamientos de propiedad activa, y la revisión de la estructura de gobierno de la práctica de inversiones sostenibles.

(GRI 3-3)

- **Nuevas Exclusiones**

➤ En alineación con las definiciones del grupo Credicorp, a las exclusiones basadas en actividad de la Política de Exclusión inicial (armamento controversial, tabaco y carbón) se sumaron las actividades relacionadas a la pornografía, juegos de azar, casinos, otras actividades similares. Asimismo, se incorporaron exclusiones basadas en conducta: actividades o empresas vinculadas con el uso de trabajo infantil, la trata de personas o el trabajo forzoso, como se definen en los Convenios de la Organización Internacional del Trabajo (OIT); y actividades o empresas que incurran en actos de corrupción, soborno y fraude, de acuerdo con los lineamientos Credicorp y la regulación local.

- **Lineamientos de Propiedad Activa**

➤ **Objetivos.** La estrategia de propiedad activa tiene como meta principal maximizar el valor integral para nuestros/as clientes, mejorando el desempeño ESG de las compañías o activos en los que invertimos, la transparencia y la rendición de cuentas de las compañías en las que invertimos. Este enfoque fomenta decisiones de inversión que buscan

contribuir a la mejora en sostenibilidad corporativa, beneficiando tanto a los clientes como a la sociedad. A la vez, refuerza la relación entre el equipo de inversiones y las empresas emisoras.

➤ **Temas ESG.** El proceso de relacionamiento se basa en el análisis ESG de las empresas o activos para identificar los temas ESG materiales a tratar con los emisores. Los criterios ambientales incluyen la gestión de recursos, emisiones y contaminación, entre otros. Los factores sociales se refieren a la relación de la empresa con los consumidores o clientes, la comunidad, sus trabajadores y la cadena de suministro. Finalmente, las consideraciones de gobierno corporativo involucran la remuneración de los ejecutivos, la composición de la junta directiva, los procesos de auditoría, los derechos de los accionistas y tenedores de bonos, entre otros.

➤ **Priorización.** Los equipos de Inversiones y de Inversiones Sostenibles establecen los temas, emisores y actividades de la estrategia de relacionamiento, basándose en la materialidad financiera de los temas ESG, la presencia de controversias o efectos adversos en aspectos críticos

como el cambio climático o violaciones de derechos humanos, la importancia para la tesis de inversión, la exposición de los portafolios, entre otros. La elección entre acciones de relacionamiento individuales o colectivas depende del tipo de emisor (compañía o gobierno) y la escala de los temas (individuales o sectoriales).

➤ **Enfoque Colaborativo.** Valoramos la colaboración con otros inversionistas, entidades gubernamentales, bolsas de valores y agencias reguladoras para mejorar la transparencia y las prácticas ESG en los mercados de valores. Nos unimos a esfuerzos colectivos que promueven la sostenibilidad corporativa y la difusión de información ESG. Todas estas actividades se alinean con los principios de nuestra Política y los seis Principios para la Inversión Responsable (PRI) de la ONU, con un marco de gobernanza corporativa establecido en nuestra Política de Inversión Responsable y Sostenible para garantizar coherencia en nuestras acciones.

➤ **Herramientas y Escalamiento.** Las iniciativas de relacionamiento varían según el tema y la reacción del emisor, empleando herramientas y métodos de escalamiento internos. Esto

incluye conversaciones directas, ya sean presenciales o virtuales, con equipos de relación con inversionistas o sostenibilidad, y otros altos cargos. También se utilizan cartas formales, tanto privadas como públicas, para expresar preocupaciones o solicitar más información. La participación en asambleas de accionistas o bonistas permite oponerse a decisiones de la gerencia, incluyendo la votación contra la reelección de directores o el apoyo a miembros independientes. Además, se colabora en iniciativas públicas de relacionamiento y se considera la reducción o desinversión total de posiciones según el criterio del equipo de inversiones.

- **Estructura de Gobierno**

➤ Se asignó al Directorio de Credicorp Capital la responsabilidad de la aprobación final de las políticas ESG y de cambio climático, incluyendo las de inversiones responsables y sostenibles, la estructura de gobierno, y la supervisión del Marco de Gestión de Riesgos ESG y los logros en las estrategias de inversión responsable y sostenible.

(GRI 3-3)

/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

• **Política de Votación**

➤ Contamos con una Política de Votación que establece principios generales para la votación en asambleas de accionistas, ya sea en formato presencial o remoto (por poder). Su alcance incluye asambleas de accionistas donde se mantiene una participación relevante a consideración del equipo de inversiones. Los objetivos de las actividades de votación son representar el mejor interés de los fondos y clientes/as de manera consistente con nuestro enfoque de inversiones responsables y sostenibles. Los lineamientos de votación están basados en buenas prácticas globales, considerando las diferencias en la regulación, códigos de buen gobierno corporativo locales, y prácticas específicas a los mercados y las empresas. La política aborda los siguientes temas: derechos de los accionistas; composición del directorio o junta directiva, remuneración; transparencia, reporte y auditoría; y sostenibilidad.

➤ El equipo de inversiones de cada Fondo evalúa las resoluciones presentadas en las asambleas y define la posición de voto de acuerdo con los lineamientos de la Política. No hay posición de voto por defecto y la votación puede ser presencial o remota, dependiendo de los mecanismos de los mercados específicos. La decisión de votación es definida

por el equipo de inversiones y socializada internamente para que dicho equipo pueda incorporar la información en su análisis y decisiones de inversión según consideren relevante. Siempre que sea posible, el equipo de inversiones busca comunicar a la empresa la justificación de las votaciones en contra.

➤ Para abordar casos que no están cubiertos por la Política, incluidas las controversias y transacciones sustanciales, el equipo de inversiones deberá tomar decisiones analizando caso por caso. El equipo también podría consultar con terceros, accionistas, analistas y abogados si lo considera necesario. En caso de controversias, el equipo de inversiones actuará como el máximo órgano de toma de decisiones. No contratamos servicios de asesoría de votación de proveedores externos.

(GRI 3-3)

Las políticas relacionadas a inversiones responsables y sostenibles de Credicorp Capital Asset Management están disponibles en

[la página web](#)

[Política de Inversión Responsable y Sostenible](#)

[Política de Exclusión](#)

[Política de Votación](#)

4.1.3. LINEAMIENTOS ESG EN ACTIVOS LISTADOS

Esta iniciativa recoge las actividades y prácticas para incluir factores ESG en el proceso de inversión directa en activos de renta fija corporativa y renta variable listados en mercados públicos y que transan en mercados secundarios.



EN 2023, PUBLICAMOS NUESTROS LINEAMIENTOS DE INVERSIONES RESPONSABLES Y SOSTENIBLES PARA RENTA FIJA Y RENTA VARIABLE, éstos recogen las prácticas específicas a la clase de activo para implementar la Política de Inversiones Responsables y Sostenibles.

[Ver aquí](#)

Los lineamientos no aplican a fondos de inversión o activos de entidades de gobierno. En la gestión directa de estos activos priorizamos las estrategias de inversiones responsables y sostenibles de exclusiones (o *screening* negativo), Integración ESG y Propiedad Activa.

/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

4.1.4. LINEAMIENTOS ESG EN ACTIVOS ALTERNATIVOS

La incorporación de factores ESG en alternativos (Inmobiliario, Deuda Privada e Infraestructura) prioriza las estrategias de Exclusiones, Integración ESG y Propiedad Activa, e incorpora además Inversiones Temáticas, cuando esta última sea posible.

Luego de la aplicación de las Exclusiones, la estrategia de Integración ESG involucra una evaluación de riesgos y oportunidades ESG diferenciada, dependiendo del tipo de activo en cuestión, así como el monitoreo de éstos luego de realizada la inversión. Esta evaluación sirve de base para las prácticas de Propiedad Activa.

Unión para la Infraestructura – UPI

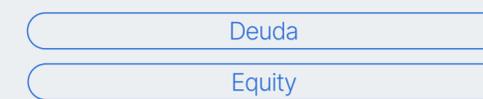
El enfoque de incorporación ESG en el proceso de inversión de las estrategias de Deuda y Equity en infraestructura están detallados en los Lineamientos de Inversión Sostenibles disponibles en la web de UPI. En la estrategia de Deuda, el gestor profesional cuenta con un Sistema de Gestión Socio Ambiental (SGSA) y un Sistema de Gestión de Integridad (SGI) para la estandarización del proceso de evaluación ESG. La debida diligencia social y ambiental, proceso que analiza la exposición a riesgos ESG y la gestión y desempeño socioambiental, es realizada por un ingeniero independiente. Los análisis se enmarcan en los Principios de Ecuador y las Normas de Desempeño sobre Sostenibilidad Ambiental y Social de la IFC. En ciertos casos, se propone un plan de acción socioambiental para cerrar brechas o mitigar los riesgos identificados y su cumplimiento se convierte en una condición precedente bajo los documentos de crédito para realizar desembolsos, así como en una obligación a lo largo de la vida de la deuda. La información obtenida en la debida diligencia y el plan de acción se presenta al Comité de Inversiones para el análisis de la financiación. En la etapa de seguimiento de los proyectos financiados se hace un monitoreo de

los avances de la ejecución, el cumplimiento de los planes y compromisos adquiridos en la fase de negociación. Esto se plasma en reportes trimestrales que incluyen el seguimiento a los planes de acción socioambiental (cuando aplique) y al cumplimiento de las normas de desempeño de la IFC, así como a monitoreos anuales en los ítems de gobierno corporativo o del riesgo de integridad que hayan sido identificados en la debida diligencia como relevantes para el seguimiento.

En la estrategia de Equity, contamos con metodologías y herramientas internas basadas en mejores prácticas internacionales para categorizar los activos por nivel de riesgo ESG durante la etapa de Originación y evaluar el desempeño ESG de los activos en las etapas de Debida Diligencia y monitoreos anuales. Este diagnóstico y las brechas en términos de exposición a riesgos y gestión de temas ESG identificadas para cada uno de los activos del portafolio sirven de base para diseñar un plan de relacionamiento para abordar oportunidades de mejora. En 2023, definimos e implementamos el primer plan anual de relacionamiento con los activos del portafolio de Equity. Como parte de este plan llevamos a cabo reuniones iniciales con todos los activos del portafolio para comuni-

carles las brechas identificadas en el análisis de desempeño ESG realizado en 2022.

Lineamientos de Inversión Sostenible - UPI:



Inmobiliario

Además de la revisión de la Política de Exclusión, la evaluación de riesgos ESG involucra el análisis de temas de gobierno corporativo de los socios, operadores, constructoras y desarrolladores. Se realiza además la revisión de permisos y licencias relevantes, las cuales incluyen generalmente cumplimiento en temas ambientales y de seguridad y salud en el trabajo. Adicionalmente, se lleva a cabo la valoración de certificados ambientales como Leed o Edge en los activos sujetos de inversión, así como otros atributos de eficiencia en el uso de recursos, como tratamiento de agua de lluvias, energías alternativas, entre otros. Estas certificaciones evalúan la eficiencia en el uso de recursos en el diseño de construcción y de operaciones de un activo. Contar con estos distintivos agrega valor al activo al generar ahorros para los arrendatarios y mitigar el impacto ambiental en nuestras ciudades.

En 2023, tuvimos avances relevantes en nuestra práctica en Chile y Colombia. En Chile, iniciamos la operación del edificio Somma Inés de Suarez en Providencia, el primer edificio multifamiliar en el país en alcanzar la certificación Edge de eficiencia en el consumo de energía y agua, y uso de materiales sostenibles. Asimismo, lanzamos el fondo Desarrollo Subsidio Habitacional I que financia cuatro proyectos para facilitar el acceso a la vivienda para familias de bajos ingresos, alcanzando un total de 1,029 viviendas. Para este fondo, hemos creado una metodología para la identificación y medición del impacto social, basada en estándares internacionales como los Objetivos de Desarrollo Sostenible de la ONU, el Impact Management Project (IMP) y los Principios Operativos para la Gestión del Impacto de la IFC. En Colombia, iniciamos actividades de relacionamiento con los principales operadores de nuestro portafolio para conocer de cerca sus estrategias de sostenibilidad y solicitar indicadores ambientales y sociales para medir el desempeño de los activos del Fondo.

Deuda Privada

Nuestro Fondo de Deuda Privada I en Colombia implementa un Sistema de Gestión Socio Ambiental (SGSA)

alineado con las prácticas recomendadas por el IFC y el BID Invest. Este sistema detalla políticas, procesos de evaluación de riesgos, responsabilidades y mecanismos de reporte asociados a temas sociales y ambientales de las inversiones del Fondo. El proceso inicia con la verificación de la Política de Exclusión y las actividades no permitidas, además de las prácticas de buen gobierno corporativo. Las empresas candidatas a financiamiento completan un formulario sobre sus políticas y prácticas socioambientales, que, junto con documentos de soporte y la firma del representante legal, es evaluado por el equipo del Fondo. Este proceso permite clasificar el nivel de riesgo socioambiental de la financiación, analizar el nivel de cumplimiento de las Normas de Desempeño de la IFC y desarrollar un plan de acción en acuerdo con las empresas. Este diagnóstico y plan se someten al Comité de Inversiones para su aprobación. Posteriormente, un asesor externo verifica el cumplimiento legal, incluidas las normativas socioambientales. Una vez aprobado, el plan de acción se integra en los documentos de la transacción, con un seguimiento anual para garantizar su cumplimiento. En 2023, llevamos a cabo el análisis para las primeras ocho transacciones del Fondo.

/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

4.1.5. CAPACITACIÓN EN INVERSIONES RESPONSABLES Y SOSTENIBLES

El equipo de Inversiones Sostenibles lidera la creación, ejecución y seguimiento de un programa para desarrollar capacidades internas en el equipo de inversiones de Credicorp Capital Asset Management, con el fin de potenciar sus habilidades y conocimiento en análisis e integración ESG. Desde 2021, es requisito que todos los miembros del equipo completen obligatoriamente el curso virtual "Introducción a la Inversión Sostenible y Responsable" de Candriam Academy (4 horas), que también es parte de la inducción para nuevos integrantes.

En 2023, ampliamos la capacitación con dos talleres sobre identificación de riesgos y oportunidades del cambio climático, impartidos por una firma consultora especializada, para 60 profesionales del equipo, por un total de 3 horas de entrenamiento. Los materiales y grabaciones están disponibles para el equipo, permitiendo su estudio asincrónico. Asimismo, el equipo de Inversiones Sostenibles y los analistas del Buyside Research recibieron 3 horas adicionales de entrenamiento sobre la metodología de PCAF para la medición de las emisiones financiadas de los portafolios de inversión.

4.1.6. ACTIVIDADES DE RELACIONAMIENTO

En 2023, participamos en las siguientes actividades de relacionamiento colaborativo con emisores de activos listados:

- 01 Continuamos la iniciativa con emisores chilenos de Small Cap y Renta Fija para promover el reporte estandarizado sobre cambio climático según TCFD. En 2023, realizamos un segundo taller TCFD para 23 emisores, seleccionando 10 para diagnósticos de alineación y propuestas de planes de trabajo futuro.
- 02 Participamos por segundo año en la campaña de No divulgación del CDP, enviando cartas a empresas no reportantes sobre cambio climático, bosques y agua. En 2023, como líderes, contactamos a 10 compañías de la región, logrando que una de ellas reporte a CDP.
- 03 Nos unimos a la campaña de Objetivos Basados en la Ciencia 2023-24 de CDP, motivando a más de 2,000 compañías globales a comprometerse con metas de reducción de emisiones alineadas con limitar el aumento de temperatura a 1.5°C.
- 04 Participamos en una nueva iniciativa climática con inversionistas responsables de América Latina, enfocada en promover la acción climática entre inversionistas institucionales de la región durante el tercer trimestre.

También llevamos a cabo actividades de relacionamiento con otros agentes del ecosistema de inversiones responsables. Colaboramos con gremios, agencias regulatorias, de gobierno y multilaterales para promover la inversión responsable y la incorporación de criterios ESG en el sector financiero. En 2023 participamos de las siguientes encuestas, estudios y solicitudes de información o retroalimentación de organismos del estado, gremios y otras organizaciones.

- 01 Encuesta de Sostenibilidad de la Asociación de Comisionistas de Bolsa de Colombia - Asobolsa
- 02 Tercera edición del Ranking de la Iniciativa de Divulgación de Activos y Cambio Climático (CCADI) 2023 en Colombia
- 03 Segunda Encuesta Nacional de Sostenibilidad Ambiental y Social (ENSA) 2023 del Ministerio del Ambiente en Perú
- 04 Quinta versión del Estudio ESG Investment Practices 2023 de la Bolsa de Santiago y SSINDEX
- 05 Entrevistas de insumo y comentarios al borrador de la Nota Informativa del Grupo de Trabajo de la Organización de Naciones Unidas (ONU) sobre Empresas y Derechos Humanos sobre la integración de derechos humanos en las finanzas en América Latina y el Caribe

/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

4.1.7. CAMBIO CLIMÁTICO Y ALINEACIÓN A TCFD

Desde 2021, respaldamos públicamente las recomendaciones del Taskforce on Climate-related Financial Disclosure (TCFD) marco de reporte que promueve la transparencia en torno al gobierno, estrategia, gestión de riesgos y métricas y objetivos relacionados al cambio climático.

EN 2023, EL GRUPO CREDICORP PUBLICÓ SU PRIMER REPORTE ALINEADO A TCFD DONDE SE PRESENTA LA ESTRATEGIA AMBIENTAL CORPORATIVA.



4.1.7.1. GOBIERNO

1.A. Supervisión de la Alta Dirección

El enfoque de inversión responsable y sostenible, que incorpora el análisis y gestión de riesgos y oportunidades ESG incluyendo cambio climático, es un componente central de la estrategia de sostenibilidad corporativa de Credicorp Capital, y como tal es supervisada por el Directorio. El Directorio está a cargo de la aprobación final de las políticas, la definición de la estructura de gobierno, y de la supervisión del adecuado funcionamiento del Marco de Gestión de Riesgos ESG y de los resultados alcanzados en las estrategias de inversiones responsables y sostenibles. Los avances y temas estratégicos relacionados a sostenibilidad (incluyendo cambio climático) se presentan dos veces al año al Directorio. (GRI 2-14)

1.B. Supervisión de la Gerencia

El Comité de Gestión supervisa los avances en temas de sostenibilidad incluyendo la incorporación de factores ESG y de cambio climático en los procesos de inversión de Asset Management. La información de avances en torno a procesos de identificación y gestión de riesgos y oportunidades asociados al cambio climático es presentada a este Comité por la Líder de la Estrategia de Sostenibilidad de Credicorp Capital. El Head de Asset Management supervisa también el progreso en la práctica de inversiones responsables y sostenibles, que considera el cambio climático dentro de los temas ESG que se incorporan a los procesos de inversión. (GRI 2-13)

/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

4.1.7.2. ESTRATEGIA

2.A. Identificación de Riesgos y Oportunidades

El reporte TCFD de Credicorp define los siguientes horizontes para la identificación de riesgos y oportunidades asociados al cambio climático: corto plazo (menos de un año), mediano plazo (entre uno y cinco años) y largo plazo (mayor a cinco años). Usando el marco de clasificación de riesgos físicos y de transición de las Recomendaciones de TCFD, hemos identificado los principales riesgos relacionados al cambio climático para el negocio de Asset Management. Este detalle se encuentra en

[Anexos](#)

2.B. Impacto en la Estrategia del Negocio

La principal exposición a los diversos riesgos y oportunidades relacionados con el cambio climático para nuestro negocio de Asset Management se genera a través del portafolio de inversión. Por ello, para identificar y evaluar riesgos y oportunidades relacionados al cambio climático en nuestras inversiones, contamos con cuestionarios internos de temas ESG, que incluyen controversias ambientales y riesgos físicos y de transición. Asimismo, nos involucramos en actividades de relacionamiento colaborativo para promover un mejor reporte de temas relacionados al cambio climático por parte de los emisores en los que invertimos.

En los próximos años, seguiremos trabajando en la identificación de riesgos y oportunidades para las inversiones de nuestros portafolios, así como métricas agregadas a nivel de los diferentes fondos y análisis de escenarios para evaluar la resiliencia de nuestras estrategias de inversión.

4.1.7.3. GESTIÓN DE RIESGOS

3.A. Procesos de Identificación y Evaluación de Riesgos

Los procesos de identificación y evaluación de riesgos asociados al cambio climático fueron descritos en las secciones de Integración ESG en Activos Listados y Activos Alternativos. Asimismo, continuamos desarrollando capacidades en nuestro equipo de inversiones a través de entrenamientos especializados en estos temas. En 2023, 60 profesionales del equipo completaron 3 horas de capacitación en talleres de identificación de riesgos y oportunidades asociados al cambio climático.

3.B. Procesos de Gestión de Riesgos

Las acciones definidas para evitar, mitigar, aceptar y controlar los riesgos asociados al cambio climático en nuestras inversiones a la fecha son las siguientes:

- Exclusión de empresas que tienen la extracción de carbón como actividad principal.
- Relacionamiento con emisores para promover la acción climática y el reporte alineado a TCFD.

4.1.7.4. MÉTRICAS Y OBJETIVOS

Estamos trabajando en la definición de métricas para el seguimiento de los riesgos y oportunidades identificados para nuestros portafolios de inversión. En 2024, realizaremos la primera medición de las emisiones de Gases de Efecto Invernadero financiadas para los Fondos de Renta Fija y Renta Variable Latinoamericanos.

/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

4.2. Asesoría de Inversiones con Enfoque ESG en Wealth Management

/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

Las nuevas generaciones a las que pertenece nuestra clientela ya no tienen como único propósito de inversión la preservación y crecimiento del patrimonio. También exhiben un creciente interés por conocer las nuevas tendencias del mercado, las mismas que les permitan tener un portafolio sostenible y con impacto positivo. Se trata de grupos etarios que buscan alinear sus valores con sus decisiones financieras.

Tras leer números estudios de mercado, encontramos que las empresas están respondiendo a esta demanda de Inversiones Responsables y Sostenibles de diversas maneras. Si bien el fenómeno se evidencia en mayor medida en los países más desarrollados, los mercados emergentes cada vez se están involucrando más.

Desde Wealth Management venimos trabajando en crear una estrategia *ad hoc* para estos/as clientes que nos permita adaptar nuestros productos y prácticas comerciales y así satisfacer sus necesidades de inversiones conscientes en el impacto social y ambiental.

Para ello llevamos a cabo capacitaciones al equipo comercial en el ámbito de Inversiones Responsables y Sostenibles de la mano de consultoras como Deloitte, que nos permitan romper los mitos y entablar estas conversaciones con nuestro/as clientes.

Asimismo, nuestro proceso de Asesoría en Inversiones Responsables y Sostenibles (IRS) para Wealth Management incorpora criterios ESG siguiendo prácticas clave.

(SASB: FN-AC-410a2)

01

Durante el *onboarding* y la debida diligencia, se identifican el perfil de riesgo y los objetivos de inversión del/la cliente, incluyendo preferencias de sostenibilidad que se documentan adecuadamente.

02

Los/as asesores patrimoniales y de inversión, capacitados y expertos en IRS, informan a la clientela sobre estrategias ESG, sus beneficios, limitaciones y la oferta de productos y servicios financieros sostenibles relevantes.

03

Nos aseguramos de que las preferencias de sostenibilidad de los/as clientes se reflejen en sus inversiones y portafolios, proporcionando reportes periódicos de sostenibilidad. En estos reportes se detalla la alineación de sus inversiones con sus preferencias de sostenibilidad, explicando cómo estas cumplen con las políticas y parámetros establecidos.

04

Realizamos un monitoreo regular del cumplimiento y rendimiento de los productos ESG recomendados, evaluando integralmente las carteras bajo este modelo.



Cap. 05

Compromiso con nuestros/as clientes

5.1.	Experiencia del/la Cliente con Enfoque en Simplicidad y Transparencia	p.57
5.2.	Enfoque de Género en Wealth Management	p.61
5.3.	Canales de Atención y Comunicación	p.63
5.4.	Protección de Nuestros/as Clientes	p.65



5.1. Experiencia del/la Cliente con Enfoque en Simplicidad y Transparencia

5.1.1. EXPERIENCIA Y SATISFACCIÓN

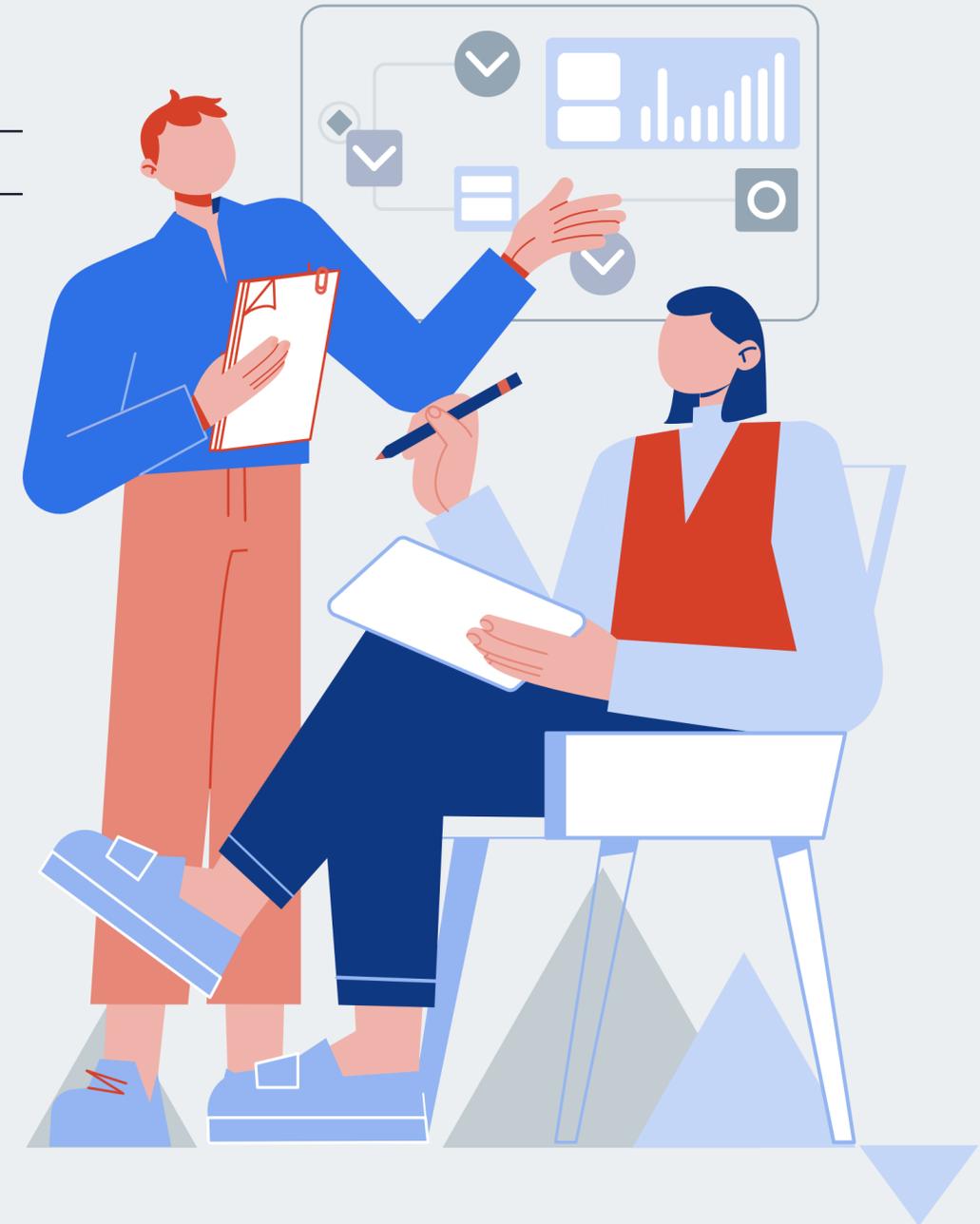
En Credicorp Capital aspiramos a ser la **Compañía de Asesoría y Gestión de Inversiones reconocida en la región por la experiencia de sus clientes y su creación de valor sostenible.**

Ponemos a nuestros/as clientes al centro, escuchando y entendiendo sus necesidades e intereses para ofrecerles las mejores alternativas que les permitan alcanzar sus objetivos financieros y potenciar su bienestar. Esto nos impulsa a cultivar una cultura y un compromiso genuino con la excelencia en el servicio y la satisfacción de las personas y familias que confían en nosotros.

En 2023, se lanzó el COE de Experiencia del Cliente con el objetivo de gestionar de manera integral la experiencia de nuestros/as clientes en todos los niveles, para satisfacer sus expectativas actuales y anticiparnos a sus necesidades futuras.

Los objetivos específicos para el periodo 2023-2024 son:

- 01** Reforzar la cultura centrada en el/la cliente y consolidar herramientas, procesos e información a nivel regional.
- 02** Garantizar una experiencia de alto impacto para nuestros/as clientes y convertirnos en la Compañía de su preferencia.
- 03** Potenciar la experiencia digital, creando interfaces intuitivas y soluciones innovadoras que facilitan y enriquecen la interacción con nosotros.



/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

Principales hitos y avances en el 2023:

01

Diseño y puesta en marcha del COE de Experiencia y elaboración del diagnóstico de cultura centrada en el/la cliente.

02

Diagnóstico y definición de aspiración de la experiencia digital e implementación de su Modelo de Gobierno.

03

Medición de la satisfacción del segmento institucional y de Wealth Management a nivel regional (Chile, Colombia, Perú, EE. UU. y Vicctus) a través del Net Promoter Score (NPS).



Nuestro Estudio de Experiencia del Cliente mide su satisfacción a través de indicadores como el NPS y el Customer Satisfaction Score (CSAT). Esta medición se aplica regionalmente al segmento de Wealth Management desde el 2021, al segmento Institucional desde el 2023, y para el 2024 se espera incluir al segmento Corporativo en la medición.

A través del NPS conocemos cuán probable es que nuestros/as clientes nos recomienden. También incluimos preguntas para conocer el nivel de satisfacción con nuestros procesos, productos y servicios, tecnologización, así como la percepción de nuestros/as clientes sobre la simplicidad y transparencia en nuestras interacciones.

Tabla 5. NPS 2023

	NPS INSTITUCIONAL	NPS WEALTH MANAGEMENT
	Consolidado regional %	Consolidado regional %
RESULTADOS 2023	59	65

En 2024, nos centraremos en enriquecer la experiencia del/la cliente mediante una estrategia integral que abarca desde la implementación de un marco de gobernanza de comunicaciones segmentadas por negocio, hasta el análisis detallado de la interacción de nuestra clientela con los canales digitales y presenciales que ofertamos. Esto incluirá la evaluación y mejora de la usabilidad de nuestros canales digitales, la implementación de indicadores clave de rendimiento (KPIs) específicos para medir y optimizar estas experiencias, y la adopción de herramientas analíticas avanzadas para capturar y actuar sobre *insights* valiosos.

/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

Construimos espacios de relacionamiento para los distintos perfiles de clientes, con iniciativas como el Cycling Club en Colombia, el Torneo de Padel en Chile y los eventos de contenido sobre coyuntura política en los Chile, Colombia y Perú.



/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

5.1.2. EXPERIENCIA Y SATISFACCIÓN

El enfoque en la simplicidad y transparencia en nuestra comunicación e interacciones con los/las clientes busca promover el uso de un lenguaje de fácil comprensión para asegurarnos de la efectividad en los mensajes y contribuir así a una mejor experiencia del cliente.

El factor de simplicidad y transparencia se midió dentro del NPS (en una escala del 1 al 5) en nuestros/as clientes personas naturales de Chile, Colombia, Perú y EE. UU. y obtuvimos los siguientes resultados:

WEALTH MANAGEMENT:	VICCTUS:
<ul style="list-style-type: none"> "Credicorp Capital es una compañía clara y transparente sobre las condiciones de productos y servicios": <p>RESULTADO DE 4.6.</p>	<ul style="list-style-type: none"> "Vicctus es claro y transparente en la interacción con sus clientes/as": <p>RESULTADO DE 4.8.</p>
<ul style="list-style-type: none"> "Credicorp Capital tiene productos y servicios con condiciones simples y fáciles de entender": <p>RESULTADO DE 4.4.</p>	<ul style="list-style-type: none"> "Vicctus tiene condiciones simples y fáciles de entender": <p>RESULTADO DE 4.6.</p>

Adicionalmente, realizamos *focus groups* con nuestros/as clientes para obtener información cualitativa complementaria. La información recolectada en nuestros estudios de Medición de la Experiencia del Cliente nos permite seguir identificando oportunidades de mejora en cuanto a la satisfacción de nuestros/as clientes y la simplicidad y transparencia en nuestras interacciones y priorizar iniciativas relacionadas.

Nuestro compromiso con el bienestar de nuestros/as clientes involucra una oferta de calidad, una experiencia satisfactoria, y el empoderamiento para la toma de mejores decisiones de inversión a través de simplicidad, transparencia y educación financiera. En 2023, desplegamos actividades de educación financiera para nuestros/as clientes de Wealth Management en Perú a través de desayunos para grupos reducidos donde compartimos conceptos de inversiones para el manejo de portafolios y patrimonios, tendencias del mercado y productos destacados.

/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

5.2.

Enfoque de Género en Wealth Management

Tenemos la convicción de desarrollar una estrategia diferenciada para nuestras clientes desde Wealth Management. Sabemos que es un camino de largo aliento, pero buscamos poder adecuar nuestra propuesta de valor para el público femenino y la clave está en cómo le hacemos llegar la propuesta de manera distinta y en sintonía con lo que busca.

Para nosotros es fundamental disminuir la brecha de género en este rubro y promover la inclusión, y el empoderamiento económico de las mujeres para la toma de decisiones acertadas. Enfocados en cambiar esta realidad, en 2021 iniciamos un análisis cuantitativo para construir una base de datos regional de nuestro/as clientes, seguido en 2022 por un estudio cualitativo, el "Female Centric Approach", con asistencia de una consultora especializada en género. Este esfuerzo resultó en un informe exhaustivo sobre sus perfiles, aspiraciones y objetivos, orientando nuestro rol como aliados estratégicos.

Este segmento es particularmente relevante, como lo demuestra la evidencia:

SE ESPERA QUE, DEL 2022 AL 2027, LA RIQUEZA DE LA MUJER, A NIVEL GLOBAL, CREZCA 7.1% vs. 5.0% DE LOS HOMBRES.

De otro lado, los datos existentes revelan que, al llegar a la jubilación, las mujeres acumulan el 70% de riqueza, comparado con la acumulación de patrimonio de los hombres. Esta diferencia se explica porque ellas invierten significativamente menos y con menor regularidad que los hombres, quienes mantienen una constancia en sus inversiones. Adicionalmente, las mujeres realizan menos cambios en su portafolio una vez establecida una estrategia de inversión, demostrando ser más constantes y resilientes en sus decisiones de inversión.

Así, en 2023 nos concentramos en desarrollar una propuesta de valor dirigida a mujeres, con foco en la educación financiera. Esta nos permite empoderar y alentar a nuestras clientes a que tomen el control de sus finanzas y participen activamente en el mundo de las inversiones para mejorar su calidad de vida y alcanzar sus objetivos.



/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

Del mismo modo, atendemos desafíos identificados, como la transición generacional y la falta de estructuras de sucesión planificadas, mediante la creación de kits de sucesión. De ese modo, identificamos a clientes que requieren mayor apoyo basándonos en su edad y estructura familiar, con el objetivo de fortalecer el vínculo entre estas y los/as herederos/as.

También organizamos el evento Inversiones de Pasión en el Museo de Arte Contemporáneo de Lima (MAC), destacando a expositores del mundo del arte para discutir las tendencias y resaltar a las artistas mujeres de Colombia y Perú. Reconociendo la tendencia a subvalorar el arte femenino, este evento buscó promover un cambio, para fidelizar a nuestras clientes. Esta iniciativa creó un entorno de proximidad con este público, logrando una alta satisfacción de 9 sobre 10 puntos.

También apostamos por la educación financiera para las familias de nuestras clientes. Por ello incluimos a sus hijos y cónyuges en el aprendizaje sobre gestión patrimonial a través de nuestros *workshops* familiares.

Estos talleres abordan diversas temáticas como la construcción de portafolios y la gestión integral del patrimonio, con lo que se fomenta una comprensión compartida sobre la administración de la riqueza y los planes de sucesión. Cabe destacar que esta iniciativa tuvo un buen recibimiento por parte de nuestro/as clientes.

Con respecto a los logros alcanzados en 2023 en esta iniciativa, resaltamos los siguientes:

**10 a 15%
DE INCREMENTO**

en la penetración de las carteras de las clientas asesoradas.

**100%
DE EFECTIVIDAD**

en la adopción de las estrategias de inversión propuestas a las clientas.

**40
EVENTOS
DESARROLLADOS.**

**6
EVENTOS**

exclusivos para mujeres.

**Más de 80
CLIENTAS ÚNICAS**

han asistido a los eventos.

En promedio, se ha mejorado en 4 puntos el NPS en el 2023 (NPS por género para Wealth Management). Asimismo, logramos un CSAT de género de 4.87. Gestionamos diferentes métricas para diferenciar a clientes mujeres de hombres, como demografías de segmentos dentro de la banca privada.

Para el 2024, nuestro enfoque se centrará en abordar el prejuicio de género mediante talleres de sesgos inconscientes, especialmente orientados a la gestión patrimonial y el equipo comercial. Seguiremos comprometidos con la educación continua y la mejora de la experiencia de nuestras clientes.

Parte de este esfuerzo incluye cambiar cómo presentamos los resultados de inversiones, alineándolos más estrechamente con cómo las mujeres definen el éxito en sus inversiones, reconociendo que estas pueden tener una variedad de objetivos distintos.

/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

5.3.

Canales de Atención y Comunicación

Atendemos a nuestros/as clientes a través de una red de 23 oficinas regionales distribuidas en Chile, Colombia, Perú, Panamá y EE. UU.

Además, adoptamos tecnologías digitales que nos permiten hacer accesibles las inversiones, extendiendo nuestra gama de productos financieros mediante plataformas innovadoras como Tyba y Tenpo.

Asimismo, ofrecemos un servicio de atención y asesoría especializada por teléfono, facilitando la intermediación de valores tanto de Renta Fija como de Renta Variable en Chile, Colombia y Perú para nuestros/as clientes de Mercado de Capitales. En Perú, nuestra clientela tiene la posibilidad de administrar ciertos productos de inversión a través de la extensa red de agencias del BCP. Para las comunicaciones con nuestros/as clientes y grupos de interés empleamos nuestros canales oficiales como email corporativo, nuestra página web y redes sociales:

	Credicorp Capital
	Credicorp Capital
	@Credicorp Capital
	@CredicorpCap
	@_credicorpcapital
	@CredicorpCapitalOficial
	Credicorp Capital



Nuestras comunicaciones con nuestros/as clientes están alineados con el Código de Ética de la Compañía y las políticas para protección de consumidor y manejo de información para la protección de datos personales e información sensible.

(SASB: FN-AC-270a.3)

Asimismo, mantenemos una presencia activa en los principales medios de los países donde operamos, a través de radio, televisión, prensa, medios digitales, medios ATL (aeropuertos y vallas). Además, organizamos eventos presenciales y virtuales para nuestros/as clientes.

En 2023, alcanzamos a

13,151 PERSONAS
(38% EN EVENTOS PRESENCIALES Y 62% EN VIRTUALES)

con una tasa anual de asistencia sobre confirmación, a nivel regional, de 71%.

/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

Entre los eventos presenciales realizados en el año resaltan:

Investor Conference 2023.

Nuestro evento insignia, el encuentro anual más importante de Credicorp Capital congregó a más de 500 clientes, configurándose como un excelente punto de contacto para los principales inversionistas y compañías de la región. Los participantes accedieron a un full day de conferencias a cargo de reconocidos expositores del ámbito político, económico y de inversiones de la región. Además, el evento congregó a más de 75 compañías de Chile, Colombia, Perú, Argentina, México y Panamá, quienes se reunieron durante 2 días con más de 120 inversionistas de Latinoamérica en más de 550 reuniones uno a uno. El Investor Conference fue también el escenario para el lanzamiento de la nueva imagen corporativa de Credicorp Capital, como parte de nuestro proceso de evolución y crecimiento para seguir construyendo relaciones de confianza con nuestros/as clientes.



III edición Asset Management Day.

Realizado por primera vez en formato presencial en Chile, Colombia y Perú, estas conferencias de un día en cada país convocaron a más de 160 clientes/as de la Compañía. El evento fue clave para los principales inversionistas de la región andina, en el ámbito institucional, quienes se informaron sobre las últimas tendencias y oportunidades que el mercado presenta a nivel local e internacional.



/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

5.4.

Protección de Nuestros/as Clientes

Poner al cliente al centro inicia con la protección de su bienestar e intereses en todos nuestros productos y servicios. Para ello, contamos con una Política Corporativa de Conducta Específica para Inversiones y Finanzas con lineamientos de transparencia e integridad en nuestras actividades de inversión, asesoría financiera e intermediación.

Política Corporativa de Conducta Específica para Inversiones y Finanzas

Buscamos brindar a nuestros/as clientes productos y servicios adecuados a sus necesidades y expectativas. Durante el proceso de vinculación de nuevos/as clientes, recolectamos información para identificar el perfil de riesgo de cada cliente. Nuestro deber como asesores es informar y explicar a los/as clientes sobre las características

y los riesgos asociados a los productos de inversión de manera completa, clara y precisa. Nuestras prácticas están alineadas a requerimientos de transparencia de entes reguladores y mejores prácticas globales. Asimismo, evitamos conflictos de interés y velamos por la integridad de los mercados financieros y de capitales, de acuerdo con nuestras Políticas y Códigos de Conducta.

Por otro lado, contamos con una Política Corporativa de Protección de Datos Personales para el adecuado tratamiento y transferencia de información de identificación de personas naturales en nuestros grupos de interés como clientes, usuarios, colaboradores, y proveedores en todas las empresas del Grupo Credicorp.

Política Corporativa de Protección de Datos Personales

No registramos casos de incumplimiento de la normativa o códigos voluntarios relativos a información y etiquetado de productos y servicios ni a comunicaciones de marketing, incluyendo publicidad, promoción y patrocinio. Asimismo, no se reportaron multas, sanciones ni advertencias por incumplimiento de la normativa o códigos voluntarios durante el 2022 y 2023.

(GRI 417-3) (GRI 417-2) (SASB: FN-AC-270a.2)



/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑



Cap. 06

Operación sostenible

6.1.	Nuestro Talento	p.68
6.2.	Gestión de Proveedores	p.78
6.3.	Responsabilidad Social	p.79



6.1.

Nuestro Talento

En Credicorp Capital, estamos profundamente comprometidos con el bienestar integral de nuestro talento, entendiendo que su salud, desarrollo y satisfacción son fundamentales para nuestro éxito. Invertimos continuamente en la capacitación y formación de nuestro talento, asegurando que cada individuo tenga las herramientas y oportunidades necesarias para crecer profesionalmente.

Nos esforzamos por ofrecer una experiencia laboral enriquecedora, de la mano de un acompañamiento constante, herramientas y oportunidades necesarias para el desarrollo profesional con un alto nivel de satisfacción. Además, mantenemos un enfoque firme en la equidad de género, fomentando un lugar de trabajo inclusivo y diverso donde todo nuestro talento tiene las mismas oportunidades de prosperar.

La adopción de un modelo de trabajo híbrido que combina la flexibilidad laboral con la conexión interpersonal propia del entorno presencial forma parte de este enfoque. Actualmente está implementado en todos los países donde operamos: requiere una presencia mínima de 2 días semanales en la oficina, ajustada al rol y área de negocio de cada persona y se apoya en una metodología de trabajo basada en actividades, respaldada por la infraestructura y tecnología adecuadas.

Durante el 2023, lanzamos nuestra nueva cultura corporativa, que articula nuestra esencia y el impacto positivo que aspiramos a generar en nuestros/as clientes, la sociedad y el mundo.

Los recién instaurados principios culturales orientan la realización de nuestra Aspiración y Propósito y están integrados en todos nuestros procesos, desde el desempeño y desarrollo hasta la selección, *onboarding*, comunicación y capacitación.



/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

6.1.1. PROGRAMA DE EQUIDAD DE GÉNERO

En Credicorp Capital avanzamos en nuestro compromiso de generar igualdad de oportunidades para la trayectoria profesional de hombres y mujeres así como la conciliación laboral, personal y familiar para la realización integral de nuestro talento.

Reconocemos el importante rol que jugamos en nuestra sociedad para el cierre de brechas en materia de género, reconociendo que todos los esfuerzos que realicemos en esta materia con impacto directo sobre nuestro talento, generarán también un impacto sobre sus familias y futuras generaciones.

CULTURA DE EQUIDAD Y RESPETO

Generar los cambios que nuestra compañía necesita en materia de Equidad debe venir apalancado por un cambio Cultural. Desde 2020 venimos avanzando de diferentes maneras en la generación de una cultura de equidad y de respeto que nos habilite la implementación de los procesos necesarios para el cumplimiento de nuestras metas de equidad de género.

Desde nuestro Gobierno Corporativo, anualmente el plan de equidad y sus avances, son presentados una vez al Directorio y al menos 2 veces al Comité de Gestión. Contamos con un plan de comunicación interna anual con el fin de seguir generando entendimiento común sobre los conceptos alrededor de la equidad de género, así como sobre los logros y avances. Desde nuestra encuesta de Clima, medimos la percepción de nuestro talento para el año 2023.

El factor con mayor favorabilidad es el de equidad de género con un resultado de 89% y un crecimiento frente a 2022 de 2 puntos, evidenciando el impacto de la estrategia de Credicorp, así como los avances en cultura de equidad y respeto en Credicorp Capital. Por otro lado, frente a la pregunta: "Mi empresa/líder promueve la igualdad de oportunidades para la trayectoria profesional de hombres y mujeres", el 85% del talento respondió de manera positiva. Seguiremos impulsando una Cultura de equidad a través del programa de formación de líderes a través del cual se desplegará en 2024, un módulo especial para generar herramientas que le permitan a los/as líderes tomar decisiones con una mayor conciencia de sus sesgos.

Para seguir fortaleciendo nuestro programa, compartir experiencias y conocer las mejores prácticas, durante el 2023 ratificó nuestro compromiso de ser empresa aliada de la Organización

Women in Connection en Colombia. Esta es una organización de mujeres líderes que, desde la diversidad de roles de sus integrantes, trasciende el empoderamiento de la mujer y de su rol en el sector empresarial, tanto en el sector público como en el privado y en la búsqueda de mayor crecimiento y bienestar en toda la sociedad y promovimos de manera conjunta con Women in Finance Perú, un espacio dirigido a las mujeres mentoras de dicha organización con el fin de compartir prácticas y aprendizajes en materia de equidad.

Materializamos nuestro compromiso a través de nuestro Programa de Equidad de género, el cual llevamos implementando desde finales de 2019 y cuenta con 4 pilares estratégicos.



EL FACTOR CON MAYOR FAVORABILIDAD ES EL DE EQUIDAD DE GÉNERO

89% DE RESULTADO
y un crecimiento frente a 2022 de 2 puntos

/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑



6.1.1.1. TOLERANCIA CERO FRENTE AL HOSTIGAMIENTO SEXUAL LABORAL (HSL)

Nuestra Política Corporativa de Derechos Humanos y Política de Equidad de Género establecen Tolerancia cero contra el hostigamiento sexual laboral.

Además, contamos con un Protocolo para la Prevención y Atención de Casos de HSL, documento que describe el proceso que seguimos desde Credicorp Capital en todos los países donde operamos, para prevenir, atender y sancionar las denuncias sobre hostigamiento/acoso sexual laboral.

El protocolo se sustenta en normas internacionales como el Convenio N° 190 de la Organización Internacional del Trabajo y la Recomendación N° 19 de la Convención para la Eliminación de todas las formas de discriminación hacia la mujer.

Desde 2021 creamos el SISTEMA PARA LA PREVENCIÓN Y ATENCIÓN A CASOS DE HSL,

basados en las normativas legales de cada uno de los países en donde tenemos presencia, normativas internacionales y las mejores prácticas. Este sistema considera varias instancias como la capacitación y educación para generar cada vez más conciencia y herramientas para prevenir el HSL.

Por tercer año consecutivo recibimos el reconocimiento ELSA (Espacios Laborales sin Acoso) otorgado por la firma consultora Gender Lab por la creación e implementación de nuestro sistema para la prevención y atención del HSL. Lo cual nos posiciona como una empresa líder en la región en prácticas para la prevención y atención a casos de HSL.

Asimismo, nuestras métricas en HSL son las siguientes:

01 Durante 2023, **no recibimos ningún reporte sobre casos de HSL** en ninguno de los países en donde tenemos presencias.

Adicionalmente medimos la percepción de nuestros colaboradores en materia de Tolerancia 0 del HSL a través de dos vías:

1. **Encuesta anual de Clima Laboral** y
2. **Encuesta anual Elsa** (Espacios Laborales sin Acoso), liderada por la firma Gender Lab.

Contamos con los siguientes resultados:

Frente a la pregunta:
Mi empresa promueve una cultura de respeto y de tolerancia 0 frente a manifestaciones de HSL

98% DE COLABORADORES respondieron de forma positiva (2 puntos por encima de los resultados de 2022).



/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

6.1.1.2. BALANCE DE GÉNERO

Continuamos avanzando en pro de lograr **nuestro objetivo de balance de género de 50% - 50%** en posiciones del *Middle Management*. Para lograr este objetivo, durante 2023 nos enfocamos en dos estrategias fundamentales:

01 Por un lado, en continuar implementando el proceso de selección sin sesgos para el cubrimiento de vacantes en posiciones de *Middle Management* con talento externo y

02 Generando herramientas a nuestro talento femenino interno la cuales pueden ser usadas para su trayectoria profesional.

Frente al primer punto, 2023 cerramos con:

47% DE PARTICIPACIÓN FEMENINA EN LA POSICIÓN DE ASOCIADA SENIOR (Aumentando +2 ptos con respecto a 2022).

36% DE PARTICIPACIÓN FEMENINA EN LA POSICIÓN DE VP (Disminuyendo -1 pto con respecto a 2022). Esta disminución en la posición de Vp obedeció básicamente a una caída en el indicador de ternas equitativas, el cual cerró sobre el 73%.



Estos resultados son una clara evidencia de la necesidad de contar con el 100% de ternas equitativas para el cierre de nuestros procesos, lo que implica un esfuerzo mayor en el proceso de búsqueda de talento femenino en el mercado. **Es importante anotar que desde Credicorp Capital respondemos a nuestra estrategia de balance de género, desde la búsqueda del mejor talento e igualdad de oportunidades, no desde una perspectiva de cuotas.**

Frente al segundo punto

Durante 2022 en Credicorp Capital creamos

“Entre Mujeres”

NUESTRA RED DE NETWORKING DE TALENTO FEMENINO a través de la cual compartimos diferentes herramientas que pueden ser usadas para impulsar la trayectoria profesional del talento femenino de la compañía.

Entre Mujeres se lleva a cabo a través de 3 círculos de conversación (cada uno conformado por 4 conversaciones), cuyas temáticas son guiadas por diferentes líderes de la compañía. Durante 2023, 52 mujeres participaron en el círculo de conversación No. 1 y 26 mujeres en el círculo de conversación No. 2. Este programa cuenta con 100% de recomendación, el 100 % de las participantes considera que los temas tratados en los círculos, les generó conocimientos que les ayudaron a potencializar su trayectoria profesional.

Para 2024, realizaremos la graduación de la primera promoción de Entre Mujeres y ampliaremos la capacidad para llegar a más talento femenino de la compañía.

/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

6.1.1.3. BRECHA SALARIAL

Como lo venimos haciendo desde hace 2 años. Durante 2023 llevamos a cabo el monitoreo del *equal pay gap*, indicador mediante el cual analizamos las diferencias salariales entre hombres y mujeres para posiciones con niveles similares de responsabilidad y que se encuentran dentro de la misma banda salarial.

A nivel corporativo (Credicorp) el cálculo de equal pay gap dio como resultado -1.7% (-2.9% en el 2021, y -2.1 en el 2022).

Esto indica que en el Grupo Credicorp y en nuestra Compañía, no contamos con brecha salarial asociada a sesgos de género.

6.1.1.4. CONCILIACIÓN ENTRE LA VIDA PERSONAL, FAMILIAR Y LABORAL PARA LA REALIZACIÓN INTEGRAL

Tenemos como compromiso generar igualdad de oportunidades para la trayectoria profesional de hombres y mujeres, promoviendo la conciliación laboral, personal y familiar, buscando así la realización integral de nuestro talento. Vive ALMA es nuestro paquete de beneficios para atender los diferentes momentos de vida en los que se encuentra nuestro talento. Entre estos resaltan la licencia de paternidad extendida, el soft landing para retorno progresivo de la licencia de maternidad, licencias por adopción, licencia por cuidado de familiar con enfermedad grave, modelo de trabajo híbrido para alternar el trabajo presencial y desde casa, jornada laboral reducida los viernes, entre otros.

[Anexo Beneficios](#)

En el 2023 otorgamos:

24 LICENCIAS DE SOFT LANDING PARA MADRES

86% está Totalmente Satisfecha con el beneficio

23 LICENCIAS DE PATERNIDAD EXTENDIDA

78% está Totalmente Satisfecho y 9% esta Muy Satisfecho con el beneficio

Las métricas de éxito de nuestro Programa de Equidad de Género están enmarcadas en estos 4 pilares. Adicionalmente, en Credicorp Capital consideramos que avanzar significativamente en nuestra estrategia solo es posible si trabajamos en dos habilitadores: liderazgo inclusivo y cultura de equidad y de respeto, ambos transversales a nuestra estrategia. Seguiremos trabajando en estos habilitadores a través de diferentes instancias de capacitación, conversación y comunicación.

/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

6.1.2. EXPERIENCIA Y SATISFACCIÓN

La satisfacción y el bienestar de nuestro talento son fundamentales, por lo que llevamos a cabo evaluaciones anuales de Clima Laboral y Experiencia del/la Colaborador, donde profundizamos en los *journeys* de su ciclo de vida laboral.

Esta información nos permite recoger la opinión y comentarios de nuestro talento –la cual complementamos con *focus groups* y entrevistas–, para obtener insights e identificar oportunidades de mejora y plantear iniciativas para mejorar su experiencia. **Durante el 2022, alcanzamos un 80% de favorabilidad en nuestra encuesta de Clima Laboral, superando por 6 puntos el promedio del sector financiero en la región.** Asimismo, obtuvimos un 61% de *top two box* como promedio de satisfacción en las dos Encuestas de Experiencia del Colaborador aplicadas en el año.

Durante el 2023, diseñamos y piloteamos con

59 PERSONAS UN PROGRAMA DE LIDERAZGO LLAMADO CONVERSACIONES DE LIDERAZGO para equipar a los/as líderes con herramientas para una gestión de equipo más efectiva alineada al estilo que queremos promover en la compañía e impactar positivamente en la experiencia de trabajo de sus equipos.

Los módulos que piloteamos desarrollaban temáticas relacionadas a motivación, reconocimiento, hábitos de *coaching* y seguridad psicológica, alcanzando un 92% de satisfacción y un 100% en aplicabilidad declarada.

Para 2024, nuestro enfoque estará en fortalecer la cultura corporativa y realzar las habilidades de liderazgo para influir positivamente en el clima laboral y la experiencia diaria de nuestro talento. Asimismo, continuaremos robusteciendo nuestros programas de capacitación.



/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

6.1.3. CAPACITACIÓN Y FORMACIÓN

En Credicorp Capital, nos comprometemos con el desarrollo profesional de nuestro talento a través de una amplia gama de programas formativos y de liderazgo. Entre ellos, destacamos los siguientes.



CONVERSACIONES DE LIDERAZGO:

Se implementó un piloto con 59 líderes en 2023 y se continuará el despliegue durante el 2024.

FONDO DE ALTA ESPECIALIZACIÓN:

Financiamiento preferencial para estudios de posgrado en universidades de renombre mundial.

CURSOS ESPECIALIZADOS:

Capacitaciones adaptadas a cada unidad de negocio para cerrar brechas de conocimiento y habilidades. En 2023, destacamos el programa **Generadores de Confianza** que reforzar las capacidades de nuestro equipo de Banca Privada y potenciar su relacionamiento con los clientes.

APRENDE CREDICORP CAPITAL:

Programa que busca desarrollar competencias y habilidades transversales alineadas con la estrategia corporativa. En 2023, se desarrollaron 14 cursos en temáticas clave como **Data y Sostenibilidad**, logrando un 91% de satisfacción en los participantes.

CERTIFICACIONES REGULATORIAS E INTERNACIONALES:

Acreditaciones obligatorias para ejercer el rol Certificaciones Internacionales: subvención de certificaciones de primer nivel para potencial el desempeño en el cargo.

/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

6.1.4. SALUD Y SEGURIDAD EN EL TRABAJO

Nos dedicamos a crear un entorno de trabajo seguro y saludable, implementando prácticas de gestión avanzadas y fomentando una cultura de seguridad y bienestar integral para todos los que forman parte de nuestra compañía.

Adoptamos un enfoque proactivo para garantizar la salud y seguridad de todos/as dentro de nuestras instalaciones, incluyendo colaboradores/as, proveedores, contratistas, visitantes y clientes.

Desde 2019 implementamos un Sistema de Gestión de Salud y Seguridad en el Trabajo, complementado por una Política y un Programa específicos, así como un Reglamento Interno de Trabajo, en concordancia con la normativa de cada país donde operamos. (GRI 403-1)

Aseguramos que las empresas externas que operan en nuestras instalaciones cumplan con todos los requisitos de seguridad y salud necesarios, incluyendo seguros adecuados y protocolos específicos para garantizar un desempeño seguro y efectivo.

Los Comités de Seguridad y Salud en el Trabajo, formados por representantes del talento y de la Compañía, juegan un papel crucial en supervisar nuestra gestión y sugerir mejoras, evidenciando nuestro esfuerzo por integrar la seguridad y salud en nuestra cultura corporativa. Estos comités, con una duración de 2 años, se reúnen mensualmente para revisar y avanzar en nuestro Programa de SST. (GRI 403-4)

En cada país, y de acuerdo con las especificaciones de la norma local, contratamos colaboradores/as o empresas especializadas que cumplan con los conocimientos, habilidades y experiencia necesaria en materia de Seguridad y Salud en el Trabajo. De esta manera, aseguramos el correcto control y mi-

tigación de este tipo de riesgos y peligros en el trabajo, aplicando metodologías para la valoración de los riesgos y priorización de los mismos para la toma de acciones correctivas oportunas. (GRI 403-2)

Más allá de la prevención y atención de accidentes, En Credicorp Capital estamos comprometidos con promover el bienestar integral de nuestro talento.

Ofrecemos un **PROGRAMA INTEGRAL DE BENEFICIOS** que incluye planes de salud gratuitos subvencionados por la compañía

Asesoría psicológica

Asesoría nutricional

Opciones de flexibilidad laboral para atender necesidades personales y familiares, (GRI 403-6)



/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑



6.2.

Gestión de Proveedores

Nuestros proveedores nos abastecen de bienes y servicios tales como asesorías, revisorías, calificaciones de riesgos, servicios de soporte y desarrollo tecnológico, servicios de adecuaciones locativas, alquileres, etc. (GRI 2-6)

Contamos con un modelo centralizado de compras estratégicas y gestión de proveedores a nivel del grupo Credicorp establecido en la Política Corporativa de Gestión de Proveedores.

Nuestros procesos de compras y proveedores de toda la región están integrados en un solo equipo. De este modo atendemos las solicitudes y requerimientos de adquisiciones, vinculaciones y negociaciones de todos los países en los que operamos de manera unificada.

Adicionalmente, tenemos Políticas Marco Regionales de Compras y Proveedores, que sirven como referente para la expedición de políticas locales en cada país. Estas políticas, por su parte, establecen los lineamientos para la selección, contratación, vinculación, actualización, acompañamiento y evaluación de los/as proveedores, contratistas y empresas de *outsourcing* que nos proveen de bienes de consumo, servicios, activos e intangibles.

En este proceso revisamos que la empresa concursante cuente con una adecuada situación financiera y que cumpla con el Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación al Terrorismo (SARLAFT). De acuerdo con ello, toda vinculación de proveedores requiere el diligenciamiento del Cuestionario de Segmentación con el fin de determinar el nivel de criticidad (básica o crítica), de cada proveedor. Las variables fundamentales que nos permiten segmentar a nuestros proveedores se

relacionan con el servicio a prestar, la criticidad de la oferta y el impacto que representan para cada una de nuestras operaciones internas.

Además, llevamos a cabo la revisión de las listas restrictivas, con el fin de velar por la seguridad de la procedencia de los fondos de los accionistas de los proveedores. En este proceso, nuestras áreas de Cumplimiento, Riesgo Operativo, Riesgo de Crédito trabajan en conjunto con el objetivo de brindar un concepto sobre cuáles pueden ser las posibles situaciones de riesgo que se podrían presentar con el proveedor. Seguridad de la Información se encarga de evaluar la confiabilidad e idoneidad en las plataformas en las cuales el proveedor vaya a manejar información sensible.

Durante el 2023

Mantuvimos relaciones comerciales con **2,555** PROVEEDORES

41% son de Colombia, el 26% son de Perú, el 13% son de Chile, y el 20% restante son de países como Alemania, Argentina, Bélgica, Brasil, Canadá, Costa Rica, Ecuador, España, EE. UU., Francia, Irlanda, Israel, México, Países Bajos, Panamá, Reino Unido, China, Suiza, y Uruguay. Además, mantenemos relaciones comerciales con algunas entidades del Grupo Credicorp con quienes ejecutamos actividades complementarias necesarias para nuestra operación.

GENERAMOS VALOR ECONÓMICO EN NUESTRA CADENA DE VALOR

Con la adjudicación de un monto de **PEN 733** MILLONES a nuestros proveedores en el año.

Brindamos a nuestros proveedores **ASESORÍA Y ACOMPAÑAMIENTO**

Se cubrieron temas legales, normativos, tributarios, de mercado, entre otros, buscando alinearlos a nuestras Políticas y promoviendo buenas prácticas en nuestra cadena de valor.

/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

6.3.

Responsabilidad Social

Reconocemos nuestro papel en la sociedad y nos comprometemos activamente a generar un impacto positivo en nuestro entorno. Por ello, nuestra Estrategia de Sostenibilidad contempla el desarrollo de un programa de Responsabilidad Social Corporativa.

En la línea social ejecutamos los siguientes programas:

ASESORÍAS PRO BONO

Desde su creación en 2010 hasta 2023:

- 61 organizaciones y fundaciones impactadas
- +50 mil horas de asesoría

INVIRTIENDO FUTUROS

Desde su creación en 2020 hasta 2023:

- 60 emprendimientos impactados
- +2.4 mil horas de asesoría
- 207 mentores voluntarios/as

JORNADA PARA TODOS

Llevada a cabo en 2023 en simultáneo en Perú, Chile, Colombia, Panamá y Miami.

- 176 voluntarios/as



/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

6.3.1. ASESORÍAS PRO BONO

Creado en 2010, este programa brinda asesorías gratuitas especializadas a organizaciones o fundaciones sin fines de lucro y de alto impacto social en Chile, Colombia y Perú.

De esta forma, con el conocimiento y experiencia de nuestro talento, contribuimos a mejorar la capacidad de gestión y sostenibilidad económica de estas organizaciones que generan gran valor social en nuestros países.

Este programa cuenta con 2 componentes: las sesiones de Asesoría y los Encuentros Inspiradores:

01

Las Asesorías son realizadas por un equipo de 5 a 8 voluntarios/as de Credicorp Capital por organización. Estas inician con la realización de un diagnóstico que evalúa 5 dimensiones para identificar las oportunidades de mejora para la organización. De esta forma, se define el alcance, dimensiones y productos para ser desarrollados y entregados durante este proceso que dura aproximadamente 8 meses.

Dimensiones de Asesoría:

- Gobierno Corporativo
- Manejo de Recursos
- Manejo de Excedentes de Liquidez
- Gestión de Estructuración de Proyectos
- Estrategia para la Consecución de Recursos

02

Los Encuentros Inspiradores son espacios de aprendizaje colectivo sobre diferentes temas y tendencias relevantes para las organizaciones que se benefician de nuestras asesorías. Estos encuentros son guiados por expertos para conectar, inspirar y brindar herramientas e información a los/as participantes.

En el 2023 realizamos el primer Encuentro Inspirador, titulado "Conozcamos oportunidades para financiamiento internacional", donde participaron 25 fundaciones y contamos con la presentación de Catalina Escobar Bravo, Co-fundadora de Makaia, organización que potencia las capacidades para el desarrollo social desde la cooperación internacional, la tecnología y la innovación

Logros 2023:

10 ASESORÍAS COMPLETADAS: 5 EN CHILE, 2 EN COLOMBIA, Y 3 EN PERÚ

3,100 HORAS BRINDADAS POR 63 VOLUNTARIOS/AS

PRIMER ENCUENTRO INSPIRADOR CON 25 ORGANIZACIONES PARTICIPANTES

PRIMERA MEDICIÓN DE IMPACTO

ENTIDADES BENEFICIADAS EN CHILE, COLOMBIA Y PERÚ

- Fundación Guadalupe
- Fundación Nuestros Hijos
- The Nature Conservancy
- COS
- Fundación Las Rosas
- Granitos de Paz
- Bibleoseo
- Empresarios por la Educación
- Kantaya
- Ciudad Saludable

/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

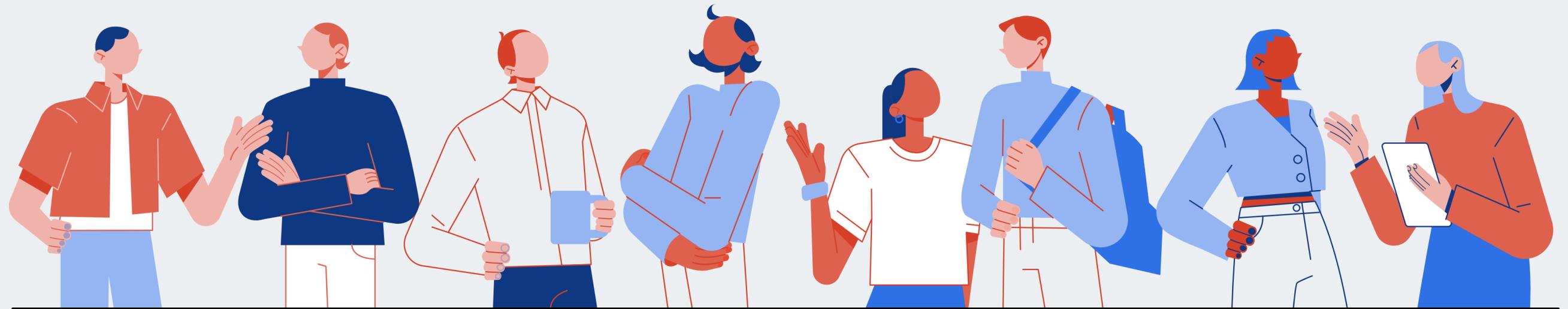
EVALUACIÓN DE IMPACTO

En 2023 llevamos a cabo la primera Evaluación de Impacto del programa de Asesorías Pro Bono con el apoyo de una consultora externa.

El objetivo principal fue identificar fortalezas y oportunidades de mejora del programa en relación con la experiencia de las organizaciones y fundaciones, así como de los/as voluntarios/as.

La metodología consistió en entrevistas semiestructuradas a una muestra de 20 fundaciones asesoradas en Chile, Colombia y Perú durante el periodo 2020-2023, para recabar información sobre sus percepciones y experiencias en las 5 dimensiones de las asesorías. Entre los resultados, **resalta que un 90% de las organizaciones recomendaría el programa** y que el 100% ha utilizado el material entregado al final de las asesorías, ya sea de manera parcial o total. Asimismo, 84% de nuestros/as asesores/as voluntarios/as se siente satisfecho con el programa y volvería a participar.

Testimonios de nuestro talento



“Nos ayuda a conocer a otros compañeros, ayudamos a fundaciones que no podrían conseguir esa ayuda de otra manera, nos genera redes dentro del mundo de las fundaciones y aportamos nuestro grano de arena en hacer un mundo mejor”.

“Podemos ayudar a instituciones que están trabajando por hacer de nuestro país un mejor lugar para todos. Es una forma de devolver a la sociedad todo lo que nos da”.

“Fue una gran experiencia ser voluntario junto a mis compañeros de trabajo”.

“El poder aportar desde nuestros conocimientos financieros en Credicorp a una organización tan valiosa y con una causa social tan bella y transformadora será algo que siempre recordaré con alegría y orgullo”.

/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑



6.3.2. INVIRTIENDO FUTUROS

Creado en el 2020, el programa brinda mentorías financieras gratuitas a emprendimientos con alto impacto social, ambiental y/o cultural en Chile, Colombia, Perú y Panamá.

El objetivo es acompañar a los/as emprendedores en la resolución de sus principales retos financieros para mejorar la sostenibilidad económica de sus negocios y seguir generando impactos positivos.

Invirtiendo Futuros tiene dos componentes: Mentorías Financieras y Encuentros Inspiradores.

Las Mentorías constan de 8 sesiones guiadas por un equipo de 3 voluntarios/as de Credicorp Capital para cada emprendimiento en las cuales se desarrollan herramientas para optimizar la gestión financiera de los negocios, incluyendo temas como estructuración de plan financiero, análisis del mercado, elaboración del flujo de caja, optimización de costos y gastos, entre otros.

Los Encuentros Inspiradores son espacios de aprendizaje colectivo sobre diferentes temas y tendencias de interés para los emprendimientos y el ecosistema de inversión de impacto. Mediante una dinámica conversacional, diversos/as especialistas comparten su talento y conocimientos para entregar información destacada para los/as emprendedores/as en sesiones de 90 minutos.

En 2023 organizamos 2 Encuentros Inspiradores enfocados en el crecimiento sostenible y la inversión de impacto. El primer evento, titulado "Escalar el negocio y escalar el impacto", exploró cómo las empresas pueden ampliar su impacto financiero sin comprometer su responsabilidad social y/o ambiental. Para ello tuvimos como ponentes a María Emilia Correa, Co-fundadora de Sistema B Internacional y Diego Mora de IAML.

La segunda sesión tuvo como título "Inversión de Impacto y Financiamiento: Claves para el Crecimiento de una Empresa Social", y en este se discutieron formas de acceder a financiamiento en el mercado, con la participación de María Pía Morante, de ALIVE Ventures, Daniel Uribe y Mauricio Valencia, de Credicorp Capital.

Logros 2023:

16 MENTORÍAS FINANCIERAS COMPLETADAS:

3 emprendimientos de Chile, 7 emprendimientos de Colombia y 6 emprendimientos de Perú.

586 HORAS

brindadas por 50 voluntarios/as

DOS ENCUENTROS INSPIRADORES

con 132 asistentes, con 100% de satisfacción

EN EL 2023, ASESORAMOS A LAS SIGUIENTES EMPRESAS EN CHILE, COLOMBIA Y PERÚ.

- Mariabooth
- Carga Inteligente
- Market Green
- Panavayu
- Green Souls
- Agriurbano
- Kolado Caffé
- Toc Toc
- Tool Be
- Maltería
- Bamboo Balance
- Recidar
- Pachamama
- Vamos Expeditions
- Metamorfosis
- Fractal Up



/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

EVALUACIÓN DE IMPACTO

Las evaluaciones de impacto son esenciales para la mejora continua de nuestro programa.

De 2020 al 2023, nuestro impacto se traduce en las siguientes cifras:

95% está satisfecho con las mentorías financieras recibidas.

89% de las empresas participantes resolvió los retos financieros que trajo a las mentorías.

80% recomendaría Invirtiendo Futuros a otra empresa social.

69% de los emprendimientos aplica herramientas financieras luego de recibir las mentorías.

Los emprendimientos de impacto consideran que, en promedio, han ahorrado 7.4 meses y USD 1,923 en atender y resolver sus retos financieros.

En el mismo periodo:

92% de nuestro talento mentor quiere volver a participar en futuras ediciones del programa.

90% considera que Invirtiendo Futuros refuerza nuestros principios culturales.

83% declara haber desarrollado sus habilidades blandas durante el programa.

74% considera que su experiencia de voluntariado aportará a su desarrollo profesional.



/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

6.3.3. JORNADA PARA TODOS

Durante un día, en simultáneo, nuestros/as voluntarios/as visitan las sedes de las organizaciones, fundaciones o emprendimientos sociales que son atendidos por nuestros programas Asesorías Pro Bono y/o Invertiendo Futuros en los países donde tenemos presencia. El objetivo es que todo nuestro equipo junto pueda conectar con estas organizaciones y contribuir con sus impactos positivos en la sociedad y el ambiente.

En el 2023, se llevó a cabo la primera Jornada para Todos, que contó con la participación de 176 voluntarios/as en 6 sedes de la Fundación Casa Ronald McDonald en Perú, Chile, Colombia, Panamá y EE.UU. La organización brinda hogares temporales gratuitos para familias con niños/as en tratamientos médicos prolongados. Durante la jornada, nuestro talento contribuyó con el mantenimiento de las instalaciones (pintura, jardinería, entre otros) y compartió con las familias. Al cierre de la actividad, 93% de los/as voluntarios/as señalaron estar muy satisfechos/as con el programa.



Panamá



Bogotá



Medellín



Miami



Lima



Chile

/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

6.3.4. RESPONSABILIDAD AMBIENTAL

Nuestro propósito de impulsar el bienestar hoy que contribuye a un mañana sostenible e incluso nos motiva a gestionar de manera responsable nuestros impactos ambientales.

Somos conscientes además de la necesidad de tomar acción para hacer frente a la crisis climática y contribuir al alcance del Acuerdo de París de mantener el aumento de la temperatura mundial por debajo de los 1.5 °C en este siglo.

Desde el año 2021 estamos alineados con la Política Ambiental del Grupo Credicorp, y estamos comprometidos a ser CARBONO NEUTRAL AL 2032, reduciendo en un 10% cada año las emisiones netas de gases de efecto invernadero (GEI) tomando como año base el 2022.

En esa línea, definimos 3 acciones estratégicas:

(GRI 3-3)

MEDIR	Cuantificar las emisiones de GEI a través de la huella de carbono. Nuestra huella de carbono contempla los alcances 1, 2, 3 y 4 de acuerdo con la ISO 14064-1: 2018 y sus equivalentes en el GHG Protocol.
GESTIONAR	Reducir las emisiones de GEI a través de medidas específicas en planes de trabajo anual para lograr los objetivos del Plan de Gestión Ambiental.
COMPENSAR	Compensar las emisiones de GEI que no han sido reducidas hasta alcanzar una reducción de las emisiones netas del 10% acumulativo cada año, tomando como año base la huella de carbono del 2022.

Nuestro impacto ambiental en el 2023¹:



¹ El detalle de la Huella de Carbono por Alcance, del Consumo de Agua y de Gestión de Residuos se encuentra en el Anexo

[Para mayor detalle ver Anexos](#)

/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

HUELLA DE CARBONO

Desde 2018 medimos nuestra huella de carbono aplicando el Estándar Internacional ISO 14064-1:2018 y el protocolo internacional GHG Protocol, elaborado por el World Resources Institute (WRI) y el World Business Council for Sustainable Development (WBCSD).

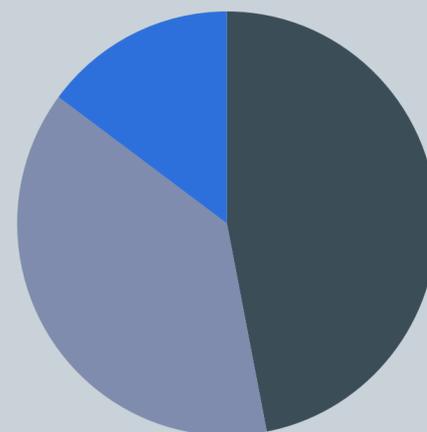
En el 2023, nuestra huella de carbono fue de **2,637.27** tCO₂eq

Lo que equivale a una huella de carbono de

1.28 tCO₂eq
POR COLABORADOR/A Y

0.13 tCO₂eq
por metro cuadrado de nuestras instalaciones.

El 90% de nuestra huella de carbono está concentrada en tres fuentes de emisión: viajes aéreos, desplazamiento del personal al trabajo, y consumo de energía eléctrica.



47% Viajes aéreos

38% Desplazamiento del personal al trabajo

15% Consumo de energía eléctrica

Durante el año, llevamos a cabo el seguimiento del cumplimiento de los lineamientos ambientales en las remodelaciones de las oficinas buscando optimizar el consumo de energía y otros recursos.

Asimismo, llevamos a cabo 3 capacitaciones para nuestro personal de limpieza y mantenimiento para sensibilizarlo sobre la problemática del cambio climático y cómo el uso eficiente de energía y recursos en nuestras instalaciones contribuye a la reducción de nuestra huella de carbono e impacto ambiental. Asistieron 187 personas y el nivel de satisfacción fue del 87%, mientras que el nivel de aplicabilidad de los conceptos impartidos fue del 88%.

Además, trabajamos en la identificación de alternativas para reducir las emisiones generadas por las tres principales fuentes de emisión para ser implementadas en los próximos años, como lineamientos de viajes sostenibles y compra de energía certificada. (GRI 3-3)

Métricas Ambientales

/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

Cap. 07

Índices de los Estándares de Reporting

- 7.1. Índice GRI, Pacto Mundial y ODS p.89
- 7.2. Índice SASB p.104

7.1. Índice GRI, Pacto Mundial y ODS

DECLARACIÓN DE USO	Credicorp Capital ha reportado de conformidad con los estándares GRI para el periodo del 1 de enero del 2023 al 31 de diciembre del 2023
GRI 1 UTILIZADO	GRI 1: Fundamentos 2021

/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

ESTÁNDAR GRI	CONTENIDO	ACLARACIÓN	OMISIÓN			ODS
			REQUERIMIENTO OMITIDO	RAZÓN	EXPLICACIÓN	
CONTENIDOS GENERALES						
	La organización y sus prácticas de presentación de informes					
GRI 2: CONTENIDOS GENERALES 2021	2-1: Detalles organizacionales	La compañía está conformada por una serie de vehículos legales en cada uno de los países en los que opera. No hay un nombre legal que haga referencia a la compañía como un todo. El nombre comercial de la compañía es Credicorp Capital.	-	-	-	-
	2-2: Entidades incluidas en la presentación de informes de sostenibilidad	Credicorp Capital y sus unidades de negocio ubicadas en Chile, Colombia, Perú, Panamá y EE.UU.	-	-	-	-
	2-3: Periodo objeto del informe, frecuencia y punto de contacto	Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023. Es nuestro tercer reporte de sostenibilidad publicado con una frecuencia anual.	-	-	-	-

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

ESTÁNDAR GRI	CONTENIDO	ACLARACIÓN	OMISIÓN			ODS	
			REQUERIMIENTO OMITIDO	RAZÓN	EXPLICACIÓN		
GRI 2: CONTENIDOS GENERALES 2021	2-4: Actualización de la información	No se han llevado a cabo reexpresiones de información.	-	-	-	-	/Cap. 01 ↑
	2-5: Verificación externa	Este reporte de sostenibilidad no ha tenido una verificación externa.	-	-	-	-	/Cap. 02 ↑
	Actividades y trabajadores						/Cap. 03 ↑
	2-6: Actividades, cadena de valor y otras relaciones comerciales		-			-	/Cap. 04 ↑
	2-7: Empleados		-			N.º8, N.º10	
	2-8: Trabajadores que no son empleados		Número de trabajadores que no son empleados.	información no disponible/incompleta.	Aún no se cuenta con la data de empleados de los contratistas que ejercen labores en nuestras instalaciones.		/Cap. 05 ↑
	Gobernanza						/Cap. 06 ↑
	2-9: Estructura de gobernanza y composición		-	-	-	-	
	2-10: Designación y selección del máximo órgano de gobierno		-	-	-	-	/Cap. 07 ↑
	2-11: Presidente del máximo órgano de gobierno	El presidente no es un alto ejecutivo de Credicorp Capital.	-	-	-	-	/Cap. 08 ↑
	2-12: Función del máximo órgano de gobierno en la supervisión de la gestión de los impactos		-	-	-	-	Índice ↑

ESTÁNDAR GRI	CONTENIDO	ACLARACIÓN	OMISIÓN			ODS	
			REQUERIMIENTO OMITIDO	RAZÓN	EXPLICACIÓN		
GRI 2: CONTENIDOS GENERALES 2021	2-13: Delegación de la responsabilidad de gestión de los impactos		-	-	-	-	/Cap. 01 ↑
	2-14: Función del máximo órgano de gobierno en la presentación de informes de sostenibilidad		-	-	-	-	/Cap. 02 ↑
	2-15: Conflictos de interés		-	-	-	-	/Cap. 03 ↑
	2-16: Comunicación de inquietudes críticas		-	-	-	-	/Cap. 04 ↑
	2-17: Conocimientos colectivos del máximo órgano de gobierno		-	-	-	-	/Cap. 05 ↑
	2-18: Evaluación del desempeño del máximo órgano de gobierno		-	-	-	-	/Cap. 06 ↑
	2-19: Políticas de remuneración		-	-	-	-	/Cap. 07 ↑
	2-20: Proceso para determinar la remuneración		-	-	-	-	/Cap. 08 ↑
	2-21: Ratio de compensación total anual		Omisión de todo el contenido por confidencialidad	Omisión por confidencialidad	Por políticas de Confidencialidad del grupo Credicorp a las cuales nos acogemos, no podemos divulgar públicamente información sobre el salario de nuestros/as ejecutivos y Directorio.	-	/Cap. 08 ↑

ESTÁNDAR GRI	CONTENIDO	ACLARACIÓN	OMISIÓN			ODS	
			REQUERIMIENTO OMITIDO	RAZÓN	EXPLICACIÓN		
GRI 2: CONTENIDOS GENERALES 2021	Estrategia, políticas y prácticas					/Cap. 01 ↑	
	2-22: Declaración sobre la estrategia de desarrollo sostenible		-	-	-	-	/Cap. 02 ↑
	2-23: Compromisos y políticas		-	-	-	N.º16	/Cap. 03 ↑
	2-24: Incorporación de los compromisos y políticas		-	-	-	-	/Cap. 04 ↑
	2-25: Procesos para remediar los impactos negativos		-	-	-	-	/Cap. 05 ↑
	2-26: Mecanismos para solicitar asesoramiento y plantear inquietudes		-	-	-	N.º16	/Cap. 06 ↑
	2-27: Cumplimiento de la legislación y las normativas		-	-	-	N.º16	/Cap. 07 ↑
	2-28: Afiliación a asociaciones		-	-	-	-	/Cap. 08 ↑
	Participación de los grupos de interés						
	2-29: Enfoque para la participación de los grupos de interés		-	-	-	-	Índice ↑
2-30: Convenios de negociación colectiva	No contamos con un Sindicato ni con convenios de negociación colectiva.		-	-	-	N.º8	

ESTÁNDAR GRI	CONTENIDO	ACLARACIÓN	OMISIÓN			ODS
			REQUERIMIENTO OMITIDO	RAZÓN	EXPLICACIÓN	
TEMAS MATERIALES						
GRI 3: TEMAS MATERIALES 2021	3-1: Proceso de determinación de los temas materiales			-	-	
	3-2: Lista de temas materiales			-	-	
INVERSIONES RESPONSABLES Y SOSTENIBLES						
GRI 3: TEMAS MATERIALES 2021	3-3: Gestión de los temas materiales					
ESTE TEMA MATERIAL NO TIENE ESTÁNDAR GRI ESPECÍFICO ASOCIADO	Indicador Propio AuM 1: Lineamientos ESG en activos listados.					
	Indicador Propio AuM 2: Lineamientos ESG en activos alternativos (Deuda Privada, Inmobiliario, Infraestructura).					
	Indicador Propio AuM 3: ESG en el proceso de Asesoría de Inversión					
	Indicador Propio AuM 4: Estrategia de relacionamiento					
	Indicador Propio AuM 5: Política de Inversión responsable y otros					

/Cap. 01 

/Cap. 02 

/Cap. 03 

/Cap. 04 

/Cap. 05 

/Cap. 06 

/Cap. 07 

/Cap. 08 

Índice 

ESTÁNDAR GRI	CONTENIDO	ACLARACIÓN	OMISIÓN			ODS
			REQUERIMIENTO OMITIDO	RAZÓN	EXPLICACIÓN	
ESTE TEMA MATERIAL NO TIENE ESTÁNDAR GRI ESPECÍFICO ASOCIADO	Indicador Propio R SUST 41: Responsible Investment Programme					/Cap. 01 ↑
	Indicador Propio R SUST 42: Relacionamiento, compromiso y responsabilidad gerencial en temas ESG.					/Cap. 02 ↑
	Indicador Propio R SUST 44: Proporción de inversión responsable					/Cap. 03 ↑
	Indicador Propio – FS3: Avances realizados en la iniciativa de finanzas sostenibles					/Cap. 04 ↑
						/Cap. 05 ↑
DESEMPEÑO ECONÓMICO						
GRI 3: TEMAS MATERIALES 2021	3-3: Gestión de los temas materiales					/Cap. 06 ↑
GRI 201: DESEMPEÑO ECONÓMICO 2016	201-1: Valor económico directo generado y distribuido				N.º8, N.º9	
ÉTICA EMPRESARIAL						
GRI 3: TEMAS MATERIALES 2021	3-3: Gestión de los temas materiales					/Cap. 07 ↑
GRI 409: TRABAJO FORZOSO U OBLIGATORIO 2016	409-1: Operaciones y proveedores con riesgo significativo de casos de trabajo forzoso u obligatorio	No aplica, dado que no tenemos controles relacionado a estos temas. Tenemos conocimiento que desde el corporativo se está empezando a trabajar en el Programa de Derechos Humanos, pero para Capital aún no hay nada.				/Cap. 08 ↑

ESTÁNDAR GRI	CONTENIDO	ACLARACIÓN	OMISIÓN			ODS	
			REQUERIMIENTO OMITIDO	RAZÓN	EXPLICACIÓN		
MARKETING Y ETIQUETADO							/Cap. 01 
GRI 3: TEMAS MATERIALES 2021	3-3: Gestión de los temas materiales						/Cap. 02 
GRI 417: MARKETING Y ETIQUETADO 2016	417-1: Requerimientos para la información y el etiquetado de productos y servicios					N.º12	/Cap. 03 
	417-2: Casos de incumplimiento relacionados con comunicaciones de marketing						/Cap. 04 
	417-3: Casos de incumplimiento relacionados con comunicaciones de marketing					N.º16	/Cap. 05 
	Indicador Propio ST (1): Clientes Institucionales: Resultados de satisfacción (NPS) alcanzados en los journeys priorizados de experiencia del cliente						
	Indicador Propio ST 2 (S) Experiencias del cliente						/Cap. 07 
ENFOQUE DE GÉNERO							
GRI 3: TEMAS MATERIALES 2021	3-3: Gestión de los temas materiales						/Cap. 08 
ESTE TEMA MATERIAL NO TIENE ESTÁNDAR GRI ESPECÍFICO ASOCIADO	Indicador Propio EG1: Avances obtenidos en la iniciativa de enfoque de género en gestión patrimonial						Índice 

ESTÁNDAR GRI	CONTENIDO	ACLARACIÓN	OMISIÓN			ODS
			REQUERIMIENTO OMITIDO	RAZÓN	EXPLICACIÓN	
NO DISCRIMINACIÓN						
GRI 3: TEMAS MATERIALES 2021	3-3: Gestión de los temas materiales					
GRI 406: NO DISCRIMINACIÓN 2016	406-1: Casos de discriminación y acciones correctivas emprendidas	No hemos tenido casos de discriminación en el 2023.				
RESPONSABILIDAD SOCIAL						
GRI 3: TEMAS MATERIALES 2021	3-3: Gestión de los temas materiales					
GRI 413: COMUNIDADES LOCALES 2016	413-1: Operaciones con programas de participación de la comunidad local, evaluaciones del impacto y desarrollo					
GESTIÓN DEL RIESGO SISTÉMICO						
GRI 3: TEMAS MATERIALES 2021	3-3: Gestión de los temas materiales					
ESTE TEMA MATERIAL NO TIENE ESTÁNDAR GRI ESPECÍFICO ASOCIADO	Descripción del enfoque para la incorporación de resultados del <i>test de stress</i> obligatorios o voluntarios en el planeamiento de capital, estrategia a largo plazo y otras actividades del negocio					

/Cap. 01 

/Cap. 02 

/Cap. 03 

/Cap. 04 

/Cap. 05 

/Cap. 06 

/Cap. 07 

/Cap. 08 

Índice 

ESTÁNDAR GRI	CONTENIDO	ACLARACIÓN	OMISIÓN			ODS
			REQUERIMIENTO OMITIDO	RAZÓN	EXPLICACIÓN	
INTEGRIDAD PROFESIONAL						
GRI 3: TEMAS MATERIALES 2021	3-3: Gestión de los temas materiales					
ESTE TEMA MATERIAL NO TIENE ESTÁNDAR GRI ESPECÍFICO ASOCIADO	Descripción del enfoque para garantizar la integridad profesional, incluido el deber de diligencia					
INCENTIVOS PARA EMPLEADOS Y TOMA DE RIESGOS						
GRI 3: TEMAS MATERIALES 2021	3-3: Gestión de los temas materiales					
ESTE TEMA MATERIAL NO TIENE ESTÁNDAR GRI ESPECÍFICO ASOCIADO	Análisis de políticas relacionadas con la supervisión, control y validación de los precios de los operadores de los activos y pasivos de nivel 3					
EMPLEO						
GRI 3: TEMAS MATERIALES 2021	3-3: Gestión de los temas materiales					
GRI 401: EMPLEO 2016	401-1: Contrataciones de nuevos empleados y rotación de personal					N.º5, N.º8, N.º10
	401-2: Prestaciones para los empleados a tiempo completo que no se dan a los empleados a tiempo parcial o temporales					N.º3, N.º5, N.º8
	401-3: Permiso parental					

[/Cap. 01](#) 

[/Cap. 02](#) 

[/Cap. 03](#) 

[/Cap. 04](#) 

[/Cap. 05](#) 

[/Cap. 06](#) 

[/Cap. 07](#) 

[/Cap. 08](#) 

[Índice](#) 

ESTÁNDAR GRI	CONTENIDO	ACLARACIÓN	OMISIÓN			ODS	
			REQUERIMIENTO OMITIDO	RAZÓN	EXPLICACIÓN		
SALUD Y SEGURIDAD EN TRABAJO							/Cap. 02 ↑
GRI 3: TEMAS MATERIALES 2021	3-3: Gestión de los temas materiales						
	403-1: Sistema de gestión de la salud y la seguridad en el trabajo					N.º8	/Cap. 03 ↑
	403-2: Identificación de peligros, evaluación de riesgos e investigación de incidentes					N.º8	
	403-3: Servicios de salud en el trabajo					N.º8	/Cap. 04 ↑
	403-4: Participación de los trabajadores, consultas y comunicación sobre salud y seguridad en el trabajo					N.º8, N.º16	/Cap. 05 ↑
	403-5: Formación de trabajadores sobre salud y seguridad en el trabajo					N.º8	
GRI 403: SALUD Y SEGURIDAD EN EL TRABAJO 2018	403-6: Promoción de la salud de los trabajadores					N.º3	/Cap. 06 ↑
	403-7: Prevención y mitigación de los impactos para la salud y la seguridad en el trabajo directamente vinculados a través de las relaciones comerciales					N.º8	/Cap. 07 ↑
	403-8: Cobertura del sistema de gestión de la salud y la seguridad en el trabajo					N.º8	
	403-9: Lesiones por accidente laboral					N.º3, N.º8, N.º16	/Cap. 08 ↑
	403-10: Las dolencias y enfermedades laborales					N.º3, N.º8, N.º16	Índice ↑

ESTÁNDAR GRI	CONTENIDO	ACLARACIÓN	OMISIÓN			ODS
			REQUERIMIENTO OMITIDO	RAZÓN	EXPLICACIÓN	
FORMACIÓN Y EDUCACIÓN						
GRI 3: TEMAS MATERIALES 2021	3-3: Gestión de los temas materiales					
GRI 404 FORMACIÓN Y EDUCACIÓN 2016	404-1: Promedio de horas de formación al año por empleado					
	404-2: Programas para desarrollar las competencias de los empleados y programas de ayuda a la transición				N.º8	
	404-3 (a): Porcentaje de empleados que reciben evaluaciones periódicas de su desempeño y del desarrollo de su carrera					
	404-3 (b): Evaluaciones periódicas del rendimiento y procesos de retroalimentación					
ESTE TEMA MATERIAL NO TIENE ESTÁNDAR GRI ESPECÍFICO ASOCIADO	Indicador Propio RAT 13: Satisfacción de colaboradores: Evidence of engagement surveys to monitor employee satisfaction					
	Indicador Propio RAT 14: Porcentaje puestos vacantes ocupados por colaboradores internos (contratación interna)					
	Indicador Propio RAT 15: Gasto promedio en capacitación por colaborador capacitado					
	Indicador Propio RAT 16: Tipo de Ceses:					

/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

ESTÁNDAR GRI	CONTENIDO	ACLARACIÓN	OMISIÓN			ODS	
			REQUERIMIENTO OMITIDO	RAZÓN	EXPLICACIÓN		
ESTE TEMA MATERIAL NO TIENE ESTÁNDAR GRI ESPECÍFICO ASOCIADO	Indicador Propio RAT 17: Costo promedio de contratación/FTE o empleado					/Cap. 01 ↑	
	Indicador Propio RAT 19: Programas de formación/ aprendizaje para los recién graduados					/Cap. 02 ↑	
	Indicador Propio RAT 20: Estrategia formal de desarrollo de (previsión de las necesidades de contratación, desarrollo activo de nuevas reservas de talento)					/Cap. 03 ↑	
LIBERTAD DE ASOCIACIÓN Y NEGOCIACIÓN COLECTIVA							/Cap. 04 ↑
GRI 3: TEMAS MATERIALES 2021	3-3: Gestión de los temas materiales					/Cap. 05 ↑	
GRI 407: LIBERTAD DE ASOCIACIÓN Y NEGOCIACIÓN COLECTIVA 2016	407-1: Operaciones y proveedores en los que el derecho a la libertad de asociación y la negociación colectiva podría estar en riesgo					/Cap. 06 ↑	
TRABAJO INFANTIL							/Cap. 07 ↑
GRI 3: TEMAS MATERIALES 2021	3-3: Gestión de los temas materiales					/Cap. 08 ↑	
GRI 408: TRABAJO INFANTIL 2016	408-1: Operaciones y proveedores con riesgo significativo de casos de trabajo infantil					Índice ↑	

ESTÁNDAR GRI	CONTENIDO	ACLARACIÓN	OMISIÓN			ODS
			REQUERIMIENTO OMITIDO	RAZÓN	EXPLICACIÓN	
GESTIÓN AMBIENTAL						
GRI 3: TEMAS MATERIALES 2021	3-3: Gestión de los temas materiales					
GRI 302: ENERGÍA 2016	302-1: Consumo de energía dentro de la organización					N.º7, N.º8, N.º12, N.º13
GRI 303: AGUA Y EFLUENTES 2018	303-1: Interacción con el agua como recurso compartido					N.º6, N.º12
	303-2: Gestión de los impactos relacionados con el vertido de agua					N.º6
	303-5: Consumo de agua					N.º6
GRI 305: EMISIONES 2016	305-1: Emisiones directas de GEI (alcance 1)					N.º12, N.º13, N.º14, N.º15
	305-2: Emisiones indirectas de GEI asociadas a la energía (alcance 2)					N.º3, N.º12, N.º13, N.º14, N.º15
	305-3 Otras emisiones indirectas de GEI (alcance 3)					N.º3, N.º12, N.º13, N.º14, N.º15

/Cap. 01 

/Cap. 02 

/Cap. 03 

/Cap. 04 

/Cap. 05 

/Cap. 06 

/Cap. 07 

/Cap. 08 

Índice 

ESTÁNDAR GRI	CONTENIDO	ACLARACIÓN	OMISIÓN			ODS	
			REQUERIMIENTO OMITIDO	RAZÓN	EXPLICACIÓN		
GRI 305: EMISIONES 2016	305-5 Reducción de las emisiones de GEI						/Cap. 01 
	305-5 Óxido de nitrógeno (NOx), óxido de azufre (Sox) y otras emisiones significativas al aire.						/Cap. 02 
							/Cap. 03 
GRI 306: RESIDUOS 2020	306-1: Generación de residuos e impactos significativos relacionados con los residuos					N.º3, N.º6, N.º11, N.º12	/Cap. 04 
	306-2: Gestión de impactos significativos relacionados con los residuos					N.º3, N.º6, N.º8, N.º11, N.º12	/Cap. 05 
	306-3: Residuos generados					N.º3, N.º6, N.º11, N.º12, N.º15	/Cap. 06 
	306-4 Residuos no destinados a eliminación						/Cap. 07 
	306-5 Residuos destinados a eliminación	En el 2023 no hemos valorizado los residuos destinados a eliminación.					/Cap. 08 
	Indicador Propio MA-1: Planes de gestión ambiental						Índice 

ESTÁNDAR GRI	CONTENIDO	ACLARACIÓN	OMISIÓN			ODS
			REQUERIMIENTO OMITIDO	RAZÓN	EXPLICACIÓN	
DIVERSIDAD, INCLUSIÓN Y EQUIDAD DE GÉNERO						
GRI 3: TEMAS MATERIALES 2021	3-3: Gestión de los temas materiales					
GRI 405 DIVERSIDAD E IGUALDAD DE OPORTUNIDADES 2016	405-1: Diversidad de órganos de gobierno y empleados		Ratio entre el salario básico y la remuneración de mujeres y de hombres para cada categoría laboral.	Información no disponible/incompleta.	Monitoreamos el <i>equal pay gap</i> . Este indicador analiza las diferencias salariales entre hombres y mujeres para posiciones con niveles similares de responsabilidad y que se encuentran dentro de la misma banda salarial. Dado que el cálculo de este indicador se realiza sobre la base de la compensación total anual, debe esperarse hasta marzo del año siguiente, cuando se completa la compensación del ejercicio en cuestión. Dicho esto, el cálculo se realizó por primera vez en el 2021, respecto del ejercicio 2020, y por segunda vez en el 2022, para el ejercicio 2021.	N.º5, N.º8, N.º10
ESTE TEMA MATERIAL NO TIENE ESTÁNDAR GRI ESPECÍFICO ASOCIADO	Indicador Propio HSL y Conciliación laboral-personal: Resultados del trabajo realizado en la prevención del hostigamiento sexual laboral y conciliación laboral-personal					
	Indicador Propio Avances enfoque de género: Avances obtenidos en la iniciativa de enfoque de género					
	Indicador Propio OPM1: Diagnóstico de clientes mujeres y piloto de atención según análisis					

7.2.

Índice SASB

Credicorp Capital reporta las métricas de los estándares de *Sustainability Accounting Standards Board (SASB)* para las actividades de gestión:

TEMA	CÓDIGO	MÉTRICA	NÚMERO DE PÁGINA O RESPUESTA
Incorporación de factores ambientales, sociales y de gestión corporativa en el asesoramiento y la gestión de inversiones	FN-AC-410a.1	Cantidad de activos en gestión, por clase de activos, que emplean (1) integración de temas ASG, (2) inversión temática en sostenibilidad, y (3) <i>screening</i> .	Pg. 110
	FN-AC-410a.2	Descripción del enfoque para la incorporación de factores ASG en los procesos y las estrategias de inversión o de gestión del patrimonio.	Pg. 44
	FN-AC-410a.3	Descripción de las políticas y procedimientos de votación por poder y de intervención en las empresas participadas.	Pg. 108
Incorporación de factores ambientales, sociales y de gestión corporativa en las actividades de la banca de inversión y corretaje	FN-IB-410a.1	Ingresos de transacciones de (1) suscripción, (2) asesoramiento y (3) bursatilización que incorporan la integración de factores ASG, por industria.	No aplica
	FN-IB-410a.2	(1) Número y (2) valor total de las inversiones y préstamos que incorporan la integración de factores ASG, por industria.	No aplica
	FN-IB-410a.3	Descripción del enfoque para la incorporación de factores ASG en las actividades de banca de inversión y corretaje.	No aplica
Ética empresarial	FN-AC-510a.1 / FN-IB-510a.1	Importe total de las pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con el fraude, uso de información privilegiada, antimonopolio, competencia desleal, manipulación del mercado, mala praxis u otras leyes o reglamentos relacionados de la industria.	No tuvimos pérdidas monetarias debido a procedimientos judiciales relacionados con el fraude, uso de información privilegiada, antimonopolio, competencia desleal, manipulación del mercado, mala praxis u otras leyes o reglamentos relacionados de la industria financiera durante el periodo informado.
	FN-AC-510a.2 / FN-IB-510a.2	Descripción de las políticas y los procedimientos de denuncia de irregularidades.	Pg. 34

TEMA	CÓDIGO	MÉTRICA	NÚMERO DE PÁGINA O RESPUESTA	
				/Cap. 01 ↑
	FN-AC-270a.1	(1) Número y (2) porcentaje de empleados cubiertos con un historial de investigaciones relacionadas con inversiones, reclamaciones del consumidor, litigios civiles privados u otros procedimientos regulatorios.	Un caso analizado por fraude y reclamaciones del consumidor en el 2023 para el caso de actividades de gestión y custodia de activos.	/Cap. 02 ↑
Actividades de gestión y custodia de activos	FN-AC-270a.2	Importe total de las pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con el marketing y la comunicación de información relacionada con productos financieros a clientes nuevos y antiguos.	No tenemos pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con el marketing y la comunicación de información durante el periodo informado.	/Cap. 03 ↑
	FN-AC-270a.3	Descripción del enfoque para informar a los clientes sobre los productos y servicios.	Pg. 63	/Cap. 04 ↑
	FN-IB-550a.1	Puntuación en la evaluación de banco de importancia sistémica mundial (G-SIB), por categoría.	No aplica. No somos un G-SIB.	
Gestión del riesgo sistémico	FN-IB-550a.2	Descripción del enfoque para la incorporación de resultados de <i>test de stress</i> obligatorios o voluntarios en el planeamiento de capital, estrategia a largo plazo y otras actividades del negocio.	Realizamos pruebas de estrés voluntarias para el planeamiento de capital acorde con las metodologías corporativas de Credicorp. Los resultados de las pruebas de estrés no influyen en nuestra estrategia ESG.	/Cap. 05 ↑
	FN-IB-510b.1	(1) Número y (2) porcentaje de empleados cubiertos con un historial de investigaciones relacionadas con inversiones, reclamaciones del consumidor, litigios civiles privados u otros procedimientos regulatorios.	Pg. 128	/Cap. 06 ↑
Integridad profesional	FN-IB-510b.2	Número de casos de mediación y arbitraje relacionados con la integridad profesional, incluido el deber de diligencia, por parte.	0 casos de mediación y arbitraje en el 2023.	/Cap. 07 ↑
	FN-IB-510b.3	Importe total de las pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con la integridad profesional, incluido el deber de diligencia.	No se ha incurrido en pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con la integridad profesional, incluido el deber de diligencia.	/Cap. 08 ↑
	FN-IB-510b.4	Descripción del enfoque para garantizar la integridad profesional, incluido el deber de diligencia.	Pg. 29 Pg. 34	
				Índice ↑

TEMA	CÓDIGO	MÉTRICA	NÚMERO DE PÁGINA O RESPUESTA	
Incentivos para empleados y toma de riesgos	FN-IB-550b.1	Porcentaje de la remuneración total que es variable para los tomadores de riesgos materiales (MRT).	Los roles de liderazgo no cuentan con una remuneración variable como la tienen las personas que están ligadas al ejercicio de generación de ingresos de la Compañía. Los líderes están bajo un esquema de bonificación discrecional a partir de los resultados de gestión de cada unidad de negocio (margen de contribución). Entendiéndose "remuneración variable" como el ingreso que tiene por la toma de decisiones sobre la generación de ingresos para la Compañía como lo tienen algunos colaboradores en Credicorp Capital.	/Cap. 01 ↑
	FN-IB-550b.2	Porcentaje de la remuneración variable de los tomadores de riesgos materiales (MRT) a los que se aplicaron cláusulas de penalización o recuperación.	Los roles de liderazgo no cuentan con una remuneración variable como la tienen las personas que están ligadas al ejercicio de generación de ingresos de la Compañía. Los líderes están bajo un esquema de bonificación discrecional a partir de los resultados de gestión de cada unidad de negocio (margen de contribución). Entendiéndose "remuneración variable" como el ingreso que tiene por la toma de decisiones sobre la generación de ingresos para la Compañía como lo tienen algunos colaboradores en Credicorp Capital.	/Cap. 02 ↑
	FN-IB-550b.3	Análisis de políticas relacionadas con la supervisión, control y validación de los precios de los operadores de los activos y pasivos de nivel 3.	De existir inversiones en la posición propia clasificadas como nivel 3, estas no hacen parte de nuestros portafolios de trading. Este tipo de inversiones son evaluadas de manera independiente para aprobar su inversión.	/Cap. 03 ↑
Diversidad e inclusión entre los empleados	FN-AC-330a.1 / FN-IB-330a.1	Porcentaje de representación de géneros y grupos raciales/étnicos en (1) la dirección ejecutiva, (2) la dirección no ejecutiva, (3) los profesionales y (4) todos los demás empleados.	Pg. 117 Pg. 118	/Cap. 04 ↑
Parámetros de actividad	FN-IB-000.A	(1) Número y (2) valor de (a) suscripción, (b) asesoramiento y (c) transacciones de seguridad.	No aplica	/Cap. 05 ↑
	FN-IB-000.C	(1) Número y (2) valor de las operaciones de mercado en (a) Renta Fija, (b) acciones, (c) divisas, (d) derivados y (e) productos básicos.	Pg. 23	/Cap. 06 ↑
	FN-AC-000.A	(1) Total de activos registrados y (2) total de activos no registrados bajo gestión (AUM).	Pg. 110	/Cap. 07 ↑
				Índice ↑

Cap. 08
Anexos

8.1.	Detalle de Temas Materiales	p.108
8.2.	Métricas Económicas	p.109
8.3.	Métricas Sociales	p.115
8.4.	Métricas Ambientales	p.129
8.5.	Glosario	p.137
8.6.	Contacto	p.138

8.1.

Detalle de Temas Materiales

TABLA 1. NUESTROS TEMAS MATERIALES

N.º	TEMA MATERIAL	DEFINICIÓN	CONTENIDO GRI RELACIONADO	CÓDIGO SASB
01	Inversiones responsables y sostenibles	Incorporación de aspectos ESG en la gestión de inversión en activos listados y alternativos, en la asesoría de inversiones a clientes/as, así como a la oferta de fondos de inversión con objetivos de sostenibilidad e impacto.	Indicadores propios.	FN-AC-410a.1 FN-AC-410a.2 FN-AC-410a.3
02	Desempeño económico	Indicadores financieros de la empresa, la generación de valor económico y las estrategias implementadas para reducir el impacto de la COVID-19 en los negocios.	GRI 201: Desempeño económico 2016.	
03	Ética empresarial	Cumplimiento de normas relativas al desempeño y la conducta, así como a la divulgación de información sobre el uso de información privilegiada, los requisitos de compensación en los mercados de derivados extrabursátiles y la evasión fiscal.	2-26 Mecanismos para solicitar asesoramiento y plantear inquietudes. 2-27 Cumplimiento de la legislación y las Normativas.	FN-AC-510a.1 FN-IB-510a.1 FN-AC-510a.2 FN-IB-510a.2
04	Experiencia del cliente	Garantizar que los productos ofrecidos y recomendados por los asesores estén alineados con los perfiles de inversión (riesgo) del cliente/a y que comprendan la naturaleza de los riesgos de las inversiones, implementando una comunicación simple y transparente. Incluye las iniciativas ejecutadas a favor del cliente/a durante el contexto COVID-19.	GRI 416: Salud y seguridad de los/as clientes/as 2016. GRI 417: Marketing y etiquetado 2016. Indicadores propios.	FN-AC-270a.1 FN-AC-270a.2 FN-AC-270a.3
05	Enfoque de género	Conocer y comprender las preferencias y las necesidades de las clientes mujeres, para ofrecerles un mejor servicio.	Indicadores propios.	
06	Responsabilidad social	Iniciativas y programas que generan un impacto positivo en la sociedad, incluyendo actividades de filantropía, voluntariado corporativo, medidas realizadas para aliviar el impacto de la COVID-19, entre otros.	GRI 201: Desempeño económico 2016. GRI 413: Comunidades locales 2016.	
07	Gestión del riesgo sistémico	Hace referencia a la liquidez, el apalancamiento y la interconexión de los activos gestionados. La divulgación de la distribución de los activos clasificados por grupos de liquidez permite comprender mejor el riesgo subyacente de las salidas repentinas, es decir, el riesgo de rescate.		FN-IB-550a.1 FN-IB-550a.2
08	Integridad profesional	Medidas para evitar conflictos de interés, declaraciones falsas y negligencia por parte de los empleados. También se refiere al cumplimiento de un código ético con respecto a la transparencia y la divulgación.		FN-IB-510b.1 FN-IB-510b.2 FN-IB-510b.3 FN-IB-510b.4
09	Incentivos para colaboradores/as y toma de riesgos	Estructuras de compensación de los/as colaboradores en el sector de la banca de inversión, corretaje y asesoría, así como los mecanismos para alinear incentivos en torno a la preservación del valor y toma de riesgo adecuada.		FN-IB-550b.1 FN-IB-550b.2 FN-IB-550b.3
10	Gestión de talento	Gestión de la atracción y retención de talento, los programas para el fortalecimiento de capacidades que permitan la implementación exitosa de las iniciativas de negocio de la estrategia de sostenibilidad y todos los programas destinados al bienestar, salud y seguridad de los colaboradores/as, en especial durante el contexto de pandemia.	GRI 401: Empleo 2016. GRI 403: Salud y seguridad en el trabajo 2018. GRI 404: Formación y educación 2016.	
11	Gestión ambiental	Gestión y reducción del impacto ambiental directo, a través de la medición, certificación de la huella de carbono y la implementación de una política y plan de gestión ambiental.	GRI 302: Energía 2016. GRI 303: Agua y efluentes 2018. GRI 305: Emisiones 2016. GRI 306: Residuos 2020.	
12	Diversidad, inclusión y equidad de género	Promover la diversidad, inclusión y equidad de género, actuando de ejemplo en la sociedad y, a su vez, incrementando nuestra creatividad y agilidad para una mejor toma de decisiones.	GRI 405: Diversidad e igualdad de oportunidades 2016.	FN-AC-330a.1 FN-IB-330a.1

/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

8.2.

Métricas Económicas

TABLA 2. VALOR ECONÓMICO DIRECTO GENERADO Y DISTRIBUIDO (GRI 201-1)

CREDICORP CAPITAL CONSOLIDADO	ACUMULADO A DIC-22	ACUMULADO A DIC-23
(Millones PEN)		
Finanzas corporativas	35.29	29
Mercado de capitales	236.58	269
Asset Management	199.7	197
Wealth Management	331.02	366
Negocios fiduciarios	72.65	76
Tesorería	-0.93	64.40
Ingresos netos	875.14	997
Gastos del personal	-405.48	-427
Gastos operativos	-277.72	-286
Gastos totales	-683.20	-713.01
Utilidad antes de impuestos	191.95	284
Impuesto a la Renta	-40.10	-54
Utilidad neta de gestión	151.85	230

/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

TABLA 3. ACTIVOS BAJO GESTIÓN (AUMS) Y BAJO ASESORÍA (AUAS) EN USD – ASSET MANAGEMENT (FN-AC-000.A)

ACTIVOS BAJO GESTIÓN (AUMS)	USD MILLONES
Mandatos	1,259
Fondos de Activos Tradicionales - Onshore	5,471
Fondos de Activos Tradicionales - Offshore	845
Fondos de Activos Reales	1,954
Productos Estructurados	326
Total AUMs	9,855
ACTIVOS BAJO ASESORÍA (AUAS)	USD MILLONES
Distribución	7,973
Fondos de Terceros	1,698
Total AUAs	9,671

TABLA 4. INCORPORACIÓN DE FACTORES ASG EN EL ASESORAMIENTO Y LA GESTIÓN DE INVERSIONES (SASB: FN-AC-410A.1)

CANTIDAD DE ACTIVOS BAJO GESTIÓN (AUM) EN USD ¹					
INTEGRACIÓN ESG	INVERSIÓN TEMÁTICA EN SOSTENIBILIDAD	EXCLUSIONES	INVERSIÓN DE IMPACTO	MEJOR EN CLASE	OTRO (PROPIEDAD ACTIVA)
8,912,692,358	1,366,148	8,100,159,667	1,357,233	0	6,059,232,932

TABLA 5. VALOR Y PORCENTAJE DE AUM BAJO ESTRATEGIAS DE INVERSIÓN RESPONSABLE Y SOSTENIBLE²

Total AUM	9,855,254,057	/Cap. 01 ↑
Total AUM bajo estrategias de inversión responsable y sostenible (USD)	8,912,692,358	/Cap. 02 ↑
Porcentaje sobre total AUM (%)	90.4%	/Cap. 03 ↑

TABLA 6. ALCANCE DE POLÍTICAS E IMPLEMENTACIÓN

	2022	2023	
Alcance de la estrategia de exclusiones ³ (%)	77.0%	82.2%	/Cap. 04 ↑
Alcance de la Política de Inversiones Responsables y Sostenibles ⁴ (%)	93.0%	90.4%	/Cap. 05 ↑
Nivel de implementación de las estrategias de integración ESG ⁵ (%)	57.0%	34.0%	/Cap. 06 ↑

1 Las estrategias no son excluyentes entre sí.

2 AUM a los que les aplica por lo menos una estrategia de inversión responsable y sostenible de acuerdo con nuestra Política de Inversión Responsable y Sostenible.

3 Alcance de la estrategia de exclusiones: Porcentaje de activos bajo gestión a los que les aplica las exclusiones incluidas en la Política de Inversiones Responsables y Sostenibles (sobre el total del portafolio). Las clases de activos excluidas en el alcance son: (1) aquellos en los que la subsidiaria no tenga control sobre las decisiones de inversión de los activos subyacentes, dado que son gestionadas por gestores externos, y (2) aquellos en los que no se podría implementar la exclusión, dado que no es posible desarmar el producto hasta su vencimiento. Para Credicorp Capital Asset Management, la estrategia de exclusiones no se aplica a los AUM en fondos de terceros (16 % de los AUM) ni a los productos estructurados (7 % de los AUM).

4 Alcance de la Política de Inversiones Responsables y Sostenibles: Porcentaje de activos bajo gestión que están dentro del alcance de las estrategias relevantes para cada subsidiaria, incluyendo exclusiones, integración ESG (en inversiones gestionadas internamente y en la selección y monitoreo de fondos de terceros y gestores externos), propiedad activa, entre otras (sobre el total del portafolio). En el caso de Credicorp Capital Asset Management, las clases de activos excluidas en el alcance son: (1) Casos donde solo se custodian los activos y no se gestionan activamente y (2) productos estructurados. Credicorp Capital Asset Management: se excluyen productos estructurados (7 % de los AUM) y un tipo de fondo de private equity (1 % de los AUM).

5 Nivel de implementación de las estrategias de integración ESG: Porcentaje de activos bajo gestión que cuentan con procesos de análisis y monitoreo ESG ya implementados (sobre el total del portafolio). Credicorp Capital Asset Management inició su proceso de integración ESG en el 2022.

TABLA 7. ELEMENTOS CUBIERTOS POR LA POLÍTICA DE PROPIEDAD ACTIVA

ELEMENTO	2022	2023	
Objetivos de administración responsable	X	X	/Cap. 01 ↑
Pautas de participación para cambio climático		X	/Cap. 02 ↑
Pautas de participación para cuestiones de gobernanza.	X	X	/Cap. 03 ↑
Enfoque de priorización para los objetivos de participación y temas de participación.	X	X	
Posición sobre la colaboración en la administración responsable / propiedad activa.	X	X	/Cap. 04 ↑
Estrategia de escalada si la participación no tiene éxito.	X	X	/Cap. 05 ↑

TABLA 8. ACTIVOS BAJO GESTIÓN (AUMS) POR PAÍS (EN PEN) – WEALTH MANAGEMENT (GRI 2-6)

AUMS (EN PEN)	DIC-23	
Perú	41,517,186,446	/Cap. 06 ↑
Chile	11,079,982,065	/Cap. 07 ↑
Colombia	9,013,476,477	/Cap. 08 ↑
USA	1,331,482,837	
Total	62,942,127,824	Índice ↑

TABLA 9. AUMS POR FIDEICOMISO (FN-AC-000.B)

ACTIVOS ADMINISTRADOS POR FIDEICOMISO	COP 23,199,614,394,891
FCP Colpatría	2.427,479,687,341
Elimarc	144,115,194,511
Fiduvista	1,595,787,779,205
Total AUM's noviembre	27,366,997,055,948

/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

TABLA 10. PROVEEDORES POR CATEGORÍA Y REGIÓN (GRI 2-6)

CATEGORÍA	NÚMERO DE PROVEEDORES 2022	NÚMERO DE PROVEEDORES 2023
Bienes	494	1,079
Servicios	657	1,476
Total	1,151	2,555
Nacionales ⁶	962	2,044
Internacionales	189	511
Total	1,151	2,555

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

6 Chile, Colombia, Perú.

Índice ↑

TABLA 11. VALOR DE LAS COMPRAS A PROVEEDORES, POR CATEGORÍA Y REGIÓN (GRI 2-6)

CATEGORÍA	MONTO PAGADO 2022 (PEN)	MONTO PAGADO 2023 (PEN)
Bienes	76,541,500	327,173,201
Servicios	99,530,020	406,190,209
Total	176,071,520	733,363,491
Nacionales	98,810,420	392,339,620
Internacionales	77,261,100	341,023,871
Total	176,071,520	733,363,491

/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

8.3.

Métricas Sociales

TABLA 12. NÚMERO DE COLABORADORES POR TIPO DE CONTRATO, JORNADA LABORAL Y GÉNERO (GRI 2-7)

COLABORADORES POR SEXO	CHILE	COLOMBIA	PERÚ	PANAMÁ	EE. UU.	MÉXICO
Número total de colaboradores	191	1,028	525	145	40	1
Hombres	124	459	307	50	24	1
Mujeres	67	569	218	95	16	0
Número de colaboradores con contratos permanente/indeterminado	187	986	516	136	39	1
Número de colaboradores a tiempo completo	187	986	516	136	39	1
Hombres	122	444	302	49	23	1
Mujeres	65	542	214	87	16	0
Número de colaboradores a tiempo parcial	0	0	0	0	0	0
Hombres	0	0	0	0	0	0
Mujeres	0	0	0	0	0	0

/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

COLABORADORES POR SEXO	CHILE	COLOMBIA	PERÚ	PANAMÁ	EE. UU.	MÉXICO	
Número de colaboradores con horas no garantizadas	0	0	0	0	0	0	/Cap. 01 ↑
Hombres	0	0	0	0	0	0	/Cap. 02 ↑
Mujeres	0	0	0	0	0	0	/Cap. 03 ↑
Número de colaboradores con contrato temporal	4	42	9	9	1	0	
Hombres	2	15	5	1	1	0	/Cap. 04 ↑
Mujeres	2	27	4	8	0	0	/Cap. 05 ↑
Número de colaboradores a tiempo completo	4	42	9	9	1	0	
Hombres	2	15	5	1	1	0	/Cap. 06 ↑
Mujeres	2	27	4	8	0	0	/Cap. 07 ↑
Número de colaboradores a tiempo parcial	0	0	0	0	0	0	
Hombres	0	0	0	0	0	0	/Cap. 08 ↑
Mujeres	0	0	0	0	0	0	Índice ↑

TABLA 13. TOTAL DE COLABORADORES SEGÚN CATEGORÍA LABORAL Y SEXO (GRI 405-1) (FN-AC-330A.1) (FN-IB-330A.1)

TOTAL DE COLABORADORES POR CATEGORÍA LABORAL Y SEXO	CHILE	COLOMBIA	PERÚ	PANAMÁ	EE. UU.	MÉXICO
Líder senior	11	17	18	1	2	0
Hombre	9	15	14	1	2	0
Mujer	2	2	4	0	0	0
Mandos medios	35	77	92	13	10	1
Hombre	25	53	59	5	8	1
Mujer	10	24	33	8	2	0
No gerenciales	145	934	415	131	28	0
Hombre	90	403	234	44	13	0
Mujer	55	531	181	87	15	0
Total colaboradores	191	1,028	525	145	40	1
Total hombres	124	471	307	50	23	1
Total mujeres	67	557	218	95	17	0

/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

TABLA 14. TOTAL DE COLABORADORES SEGÚN CATEGORÍA LABORAL Y EDAD (GRI 405-1) (FN-AC-330A.1) (FN-IB-330A.1)

TOTAL DE COLABORADORES POR CATEGORÍA LABORAL Y EDAD	CHILE	COLOMBIA	PERÚ	PANAMÁ	EE. UU.	MÉXICO
Líder senior	11	17	18	1	2	0
Menores de 30 años	0	0	0	0	0	0
Entre 30 y 50 años	9	11	11	1	1	0
Más de 50 años	2	6	7	0	1	0
Mandos medios	35	77	92	13	10	1
Menores de 30 años	0	0	0	0	0	0
Entre 30 y 50 años	33	58	83	11	9	1
Más de 50 años	2	19	9	2	1	0
No gerenciales	145	934	415	131	28	0
Menores de 30 años	40	301	141	46	8	0
Entre 30 y 50 años	82	567	237	78	19	0
Más de 50 años	23	66	37	7	1	0
Total de colaboradores	191	1,028	525	145	40	1
Menores de 30 años	40	301	141	46	8	0
Entre 30 y 50 años	124	636	331	90	29	1
Más de 50 años	27	91	53	9	3	0

/Cap. 01 

/Cap. 02 

/Cap. 03 

/Cap. 04 

/Cap. 05 

/Cap. 06 

/Cap. 07 

/Cap. 08 

Índice 

TABLA 15. TOTAL DE COLABORADORES QUE NO SON EMPLEADOS (GRI 2-8)

NÚMERO TOTAL DE EMPLEADOS QUE NO SON TRABAJADORES	CHILE	COLOMBIA	PERÚ	PANAMÁ	EE. UU.	MÉXICO
Número total de colaboradores que no son empleados y cuyo trabajo es controlado por la empresa	2	41	67	8	0	0
Tipo de trabajo que realizan los colaboradores que no son trabajadores	Practicantes de diversas áreas	Aprendices Sena/Practicantes de diversas áreas	Practicantes de diversas áreas	Practicantes de diversas áreas	No existen	No existen

/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

TABLA 16. NÚMERO DE NUEVAS CONTRATACIONES, SEGÚN CATEGORÍA LABORAL, SEXO Y EDAD (GRI 401-1)

NUEVAS CONTRATACIONES DE COLABORADORES POR PAÍS	CHILE	COLOMBIA	PERÚ	PANAMÁ	EE. UU.	MÉXICO	TOTAL
Nuevas contrataciones de colaboradores por sexo	28	973	8,696	16	6	0	9,719
Hombres	18	425	3,958	7	3	0	4,411
Mujeres	10	548	4,738	9	3	0	5,308
Nuevas colaboradores de empleados por edad	28	973	8,696	16	6	0	9,719
Menores de 30 años	16	466	5,603	13	0	0	6,098
Entre 30 y 50 años	12	499	3,033	3	6	0	3,553
Mayores de 50 años	0	8	60	0	0	0	68

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

NUEVAS CONTRATACIONES DE COLABORADORES POR PAÍS	CHILE	COLOMBIA	PERÚ	PANAMÁ	EE. UU.	MÉXICO	TOTAL
Nuevas contrataciones de colaboradores por categoría laboral	28	973	8,696	16	6	0	9719
Senior leader	0	2	9	0	0	0	11
Mandos medios	4	39	131	0	1	0	175
Colaboradores no gerenciales	24	932	8,556	16	5	0	9,533
Tasa de nuevas contrataciones %	14%	27%	245%	12%	17%	0%	3.15

/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

TABLA 17. ROTACIÓN Y CESE DE LOS COLABORADORES, SEGÚN SEXO Y EDAD (GRI 401-1)

ROTACIÓN DE PERSONAL	CHILE	COLOMBIA	PERÚ	PANAMÁ	EE. UU.	MÉXICO	TOTAL
Tasa de rotación total	0.33	0.21	0.20	0.15	0.28	0.00	1.17
Ceses por sexo	65	206	106	20	10	0	407
Hombres	42	110	71	10	5	0	238
Mujeres	23	96	35	10	5	0	169
Ceses por edad	65	206	106	20	10	0	407
Menores de 30 años	14	65	40	6	0	0	125
Entre 30 y 50 años	45	122	63	14	10	0	254
Mayores de 50 años	6	19	3	0	0	0	28

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

TIPO DE CESE POR SEXO	CHILE	COLOMBIA	PERÚ	PANAMÁ	EE. UU.	MÉXICO	TOTAL
Hombres	42	110	35	10	5	0	202
Voluntario	28	73	27	8	4	0	140
Inducido	14	37	8	2	1	0	62
Mujeres	23	96	71	10	5	0	205
Voluntario	11	73	47	5	5	0	141
Inducido	12	23	24	5	0	0	64
TIPO DE CESE POR EDAD	CHILE	COLOMBIA	PERÚ	PANAMÁ	EE. UU.	MÉXICO	TOTAL
Menores de 30 años	14	65	40	6	0	0	125
Voluntario	10	57	30	5	0	0	102
Inducido	4	8	10	1	0	0	23
Entre 30 y 50 años	45	122	63	14	10	0	254
Voluntario	28	85	44	8	9	0	174
Inducido	17	37	19	6	1	0	80
Mayores de 50 años	6	19	3	0	0	0	28
Voluntario	1	4	0	0	0	0	5
Inducido	5	15	3	0	0	0	23

/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

TABLA 18. COSTO PROMEDIO DE CONTRATACIÓN DE TRABAJADORES A TIEMPO COMPLETO⁷

Número de nuevos colaboradores contratados a tiempo completo en el año	442
Costos totales de contratación de todos los nuevos colaboradores a tiempo completo (PEN)	3,132,237
Costo promedio de contratación de nuevos colaboradores (PEN)	7,099

/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

TABLA 19. BENEFICIOS LABORALES (GRI 401-2)

BENEFICIO	DESCRIPCIÓN	CONDICIONES PARA ACCEDER AL BENEFICIO	% DE COLABORADORES QUE PUEDEN ACCEDER AL BENEFICIO
SEGURO DE VIDA LEY	Seguro de vida en caso de muerte natural o accidental	Panamá: no aplica personal contratado a plazo fijo	100%
PLAN DE SALUD PARA COLABORADORES	Seguro de salud a través de un plan corporativo para el talento y sus familiares directos (cónyuge/conviviente, hijos)	-	100%
PARTICIPACIÓN ACCIONARIAL	-	Información de ILP: Talento y Senior Management	4%
PROVISIONES POR JUBILACIÓN	Acceso a un fondo AFP		100%
CUARTO DE PRIMEROS AUXILIOS	Habitación destinada para atención de emergencias y urgencias; de visitantes y colaboradores	Solo en Colombia	53%
LACTARIO	Acceso a un espacio dentro de las oficinas para la extracción de leche materna y conservación	-	100%
CHEQUEO PREVENTIVO	Cheque voluntario a través de los planes de salud corporativos en cada país	Estar afiliado al plan de salud corporativo	100%

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

⁷ Considera a: Chile, Colombia, Perú, Panamá, EE.UU. y México.

BENEFICIO	DESCRIPCIÓN	CONDICIONES PARA ACCEDER AL BENEFICIO	% DE COLABORADORES QUE PUEDEN ACCEDER AL BENEFICIO	
PRÉSTAMO ADMINISTRATIVO PARA EMERGENCIAS	Solo en Perú: equivalente a 1 UIT pagadero a 12 meses sin intereses	Aplica a contratados a plazo indeterminado	27%	/Cap. 01 ↑
CRÉDITO ESTUDIANTIL	Programa FAE (financiamiento de estudios de MBAs y Maestría en universidades top del mundo a tasa preferente)	Aplica para colaboradores de nivel Analista Senior en adelante que hayan ingresado a alguna universidad top del mundo (según lista Credicorp) con la aprobación de su Head de Negocio, GDH y Talento	100%	/Cap. 02 ↑
SOAT	Solo en Perú: SOAT a precio especial por ser colaborador de una empresa del grupo Credicorp	-	100%	/Cap. 03 ↑
TIPO DE CAMBIO PREFERENCIAL	Solo en Perú: por ser colaborador de Credicorp Capital	-	27%	/Cap. 04 ↑
TIEMPO CAPITAL	2 medios días libres al año adicional a las vacaciones de ley al año, no acumulables	-	100%	
FLEX TIME	Flexibilidad en la hora de inicio y fin de la jornada de trabajo según rangos definidos y de acuerdo con la naturaleza del rol	Solo en Colombia	53%	/Cap. 05 ↑
HOME OFFICE	Esquema de trabajo híbrido que le permite al colaborador trabajar unos días en casa y otros en oficina	La frecuencia de asistencia a la oficina depende de la naturaleza del rol y/o dinámica del negocio	100%	/Cap. 06 ↑
HORARIO DE VERANO	Aplica en todos los países a excepción de Colombia. Permite una jornada reducida los días viernes de los meses de verano.	Depende de la naturaleza del rol y/o dinámica del negocio	47%	/Cap. 07 ↑
AGUINALDO	Presente por fin de año	Solo a colaboradores que tienen mas de 1 mes en la empresa	100%	
LÍNEA DE ASISTENCIA	Asistencia psicológica, nutricional, legal y financiero gratuita y confidencial	Aplica a colaboradores y familiares que convivan con él/ella	100%	/Cap. 08 ↑
DESCUENTOS / CONVENIOS	Descuentos a través de convenios con diferentes instituciones como, restaurantes, gimnasios, pólizas, entre otros	-	90%	

BENEFICIO	DESCRIPCIÓN	CONDICIONES PARA ACCEDER AL BENEFICIO	% DE COLABORADORES QUE PUEDEN ACCEDER AL BENEFICIO	
DESCUENTOS EDUCATIVOS	Descuentos y/o precios preferenciales a través de convenios	-	80%	/Cap. 01 ↑
PROGRAMA SIEMPRE CONTIGO	Subvención de gastos médicos y escolares de los hijos menores de 18 años de colaboradores que hayan fallecido	-	100%	/Cap. 02 ↑
LICENCIA POR MUDANZA	1 día hábil al año, no acumulable	-	100%	/Cap. 03 ↑
MEDIO LIBRE POR CUMPLEAÑOS	Medio día libre, durante la semana de cumpleaños coincida o no con un fin de semana	-	100%	/Cap. 04 ↑
LICENCIA POR MATRIMONIO	5 días adicionales a las vacaciones de ley, hasta 3 meses luego del evento, no acumulable	-	100%	/Cap. 05 ↑
LICENCIA POR CUIDADO DE FAMILIAR CON ENFERMEDAD GRAVE	Hasta 10 días hábiles para el cuidado de un familiar grave de 1er o 2do grado que esté bajo tu cuidado	Presentar evidencia médica del diagnóstico	100%	/Cap. 06 ↑
LICENCIA POR FALLECIMIENTO DE FAMILIAR	Hasta 10 días hábiles para familiar de 1er grado de consanguinidad y 5 días para 2do grado	-	100%	/Cap. 07 ↑
HORARIO DE LOS VIERNES	Horario reducido los viernes	Aplica de acuerdo con la naturaleza del rol y/o dinámica del negocio	100%	/Cap. 08 ↑
LICENCIA POR ADOPCIÓN	Aplican los mismos beneficios de permiso parental y Soft Landing para la madre/padre que adopte un hijo/a independiente de la edad del menor	-	100%	/Cap. 09 ↑
PAGO DE EXÁMENES DE CERTIFICACIÓN INTERNACIONAL	Siempre que tu rol lo requiera, la Cía asume el costo del examen y materiales	-	100%	/Cap. 10 ↑
PLATAFORMA CC INVEST	Plataforma digital que le permite a todos los colaboradores de CC (non US residents) invertir en US desde USD 1,000	Requerimiento de monto mínimo de inversión de USD1,000 y no aplica a ciudadanos norteamericanos.	100%	Índice ↑

BENEFICIO	DESCRIPCIÓN	CONDICIONES PARA ACCEDER AL BENEFICIO	% DE COLABORADORES QUE PUEDEN ACCEDER AL BENEFICIO	
VESTIMENTA FLEXIBLE	Decide cómo vestirse, asegurándose de proyectar siempre una imagen profesional, reflejo de nuestra Compañía. La opción que elijas dependerá de tu agenda y tipo de trabajo	Aplica de acuerdo con la naturaleza del rol y/o dinámica del negocio	100%	/Cap. 01 ↑
HORARIO ESPECIAL POR FIN DE AÑO	Que permite al talento tener una jornada reducida el 24 y/o 31 de dic. (aplican condiciones por país)	Aplica de acuerdo con la naturaleza del rol y/o dinámica del negocio	100%	/Cap. 02 ↑
APRENDE CREDICORP CAPITAL	Espacios de aprendizaje en conocimientos y habilidades transversales alineados a la estrategia de la compañía para potenciar el desarrollo profesional y personal del talento	-	100%	/Cap. 03 ↑
PRESENTE POR NACIMIENTO	Presente por nacimiento al talento	-	100%	/Cap. 04 ↑
ANIVERSARIOS LABORALES	Celebramos los años de servicio del talento, desde el 1er año y luego cada quinquenio: 5, 10, 15, 20, 25 y 30 años en adelante.	Aplica a contratados a plazo indeterminado	100%	/Cap. 05 ↑
LICENCIA POR PATERNIDAD EXTENDIDA	21 días hábiles (inc. los días legales) desde el momento del nacimiento	-	100%	/Cap. 06 ↑
SOFT LANDING	Retorno progresivo al trabajo que inicia el término de la licencia por maternidad legal de cada país. Le permite a la madre trabajar durante 4 horas diarias hasta el 5to mes de vida del bebé, 6 horas durante el 6to mes y a partir del 7mo retoma la jornada completa	-	100%	/Cap. 07 ↑
LICENCIA POR NACIMIENTO PREMATURO	Desde el momento del nacimiento y hasta la semana 40 (a término).*Se considera nacimiento prematuro si nace antes de la semana 37 de gestación	-	100%	/Cap. 08 ↑
HORA DE LACTANCIA	-	-	100%	Índice ↑

TABLA 20. PERMISO PARENTAL (GRI 401-3)

PERMISO PARENTAL	COLABORADORES POR SEXO		TOTAL DE COLABORADORES
	HOMBRES	MUJERES	
Número total de colaboradores que han tenido derecho al permiso parental	31	48	79
Número total de colaboradores que se han acogido al permiso parental	30	48	78
Número total de colaboradores que han regresado al trabajo después de terminar el permiso parental	29	46	75
Número total de colaboradores que han regresado al trabajo después de terminar el permiso parental y que seguían siendo empleados 12 meses después de regresar al trabajo	31	25	56
Número de trabajadores que regresaron del permiso parental en el año 2022	34	38	72
Tasa de regreso al trabajo de los empleados que se acogieron al permiso parental, por sexo	96.7 %	95.8 %	96.2 %
Tasa de retención de los empleados que se acogieron al permiso parental, por sexo	91.2 %	65.8 %	77.8 %

/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

TABLA 21. HORAS DE FORMACIÓN POR COLABORADOR (GRI 404-1)

	PROMEDIO DE HORAS DE FORMACIÓN AL AÑO POR COLABORADOR	TOTAL DE HORAS DE FORMACIÓN AL AÑO	TOTAL DE COLABORADORES CAPACITADOS AL AÑO
Por sexo	15.31	14,147.00	924
Hombres	15.86	6,994.5	441
Mujeres	14.81	7,152.5	483

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

	PROMEDIO DE HORAS DE FORMACIÓN AL AÑO POR COLABORADOR	TOTAL DE HORAS DE FORMACIÓN AL AÑO	TOTAL DE COLABORADORES CAPACITADOS AL AÑO
Por categoría laboral	15.31	14,147.00	924
Líderes senior	18.19	237	13
Mandos medios	23.86	2,029	85
Colaboradores no gerenciales	14.38	11,882	826
Días de formación	23.86	2,029	85
Gasto en capacitación:			S/ 778,009.76
Gasto promedio por colaborador capacitado:			S/ 842.00

TABLA 22. COLABORADORES QUE HAN RECIBIDO EVALUACIONES PERIÓDICAS DE SU DESEMPEÑO Y DEL DESARROLLO DE SU CARRERA (GRI 404-3)

	2023
Por sexo	1,652
Hombres	838
Mujeres	814
Por categoría laboral	1,652
Líderes senior	0
Mandos medios	219
Colaboradores no gerenciales	1,433
Total de colaboradores al momento de la evaluación de desempeño	1,858

TABLA 23. TASA DE AUSENTISMO DE LOS COLABORADORES

NÚMERO TOTAL DE DÍAS DE AUSENTISMO DE TODO EL PERSONAL EN EL 2023	3,236	/Cap. 01 ↑
Número de colaboradores promedio	311	/Cap. 02 ↑
Número de días total de trabajo programadas por colaborador en el 2023	249	
Cobertura de datos (% de colaboradores)	100%	/Cap. 03 ↑
Tasa de ausentismo	4.19%	

TABLA 24. NET PROMOTER SCORE (NPS) CLIENTES

NPS	2022	2023	/Cap. 04 ↑
Cientes Wealth Management	56%	65%	/Cap. 05 ↑
Cobertura de datos	No contamos con la información	79%	
Satisfacción de Clientes Institucionales (NPS)	56%	59%	/Cap. 06 ↑
Cobertura de datos	No contamos con la información	76%	

TABLA 25. EMPLEADOS CUBIERTOS POR INVESTIGACIONES (SASB: FN-IB-510B.1)

EMPLEADOS CUBIERTOS CON UN HISTORIAL DE INVESTIGACIONES ⁸	2022	2023	/Cap. 07 ↑
Número de empleados cubiertos	5	1	/Cap. 08 ↑
Porcentaje de empleados cubiertos	0.27%	0.05%	Índice ↑

8 Casos analizados por abuso de mercado en el 2023 requeridos por el regulador donde se cubre algún colaborador de Credicorp Capital a nivel regional.

8.4.

Métricas Ambientales

TABLA 26. EMISIONES DE GASES DE EFECTO INVERNADERO (GEI) DE ALCANCE 1,2 Y 3⁹ (GRI 303-1)(GRI 303-2)(GRI 303-3)

EMISIONES DE GEI	2022	2023
Emisiones directas de GEI (Alcance 1)	35.01	36.05
Emisiones indirectas por energía (Alcance 2)	356.84	353.12
Otras emisiones indirectas de GEI (Alcance 3)	1,743.99	2,197.17

TABLA 27. EMISIONES DE GASES DE EFECTO INVERNADERO (GEI) DE ALCANCE 1,2 Y 3 (GRI 303-1)(GRI 303-2)(GRI 303-3) (GRI 303-7)

GASES INCLUIDOS EN EL CÁLCULO DE LAS EMISIONES	ALCANCE 1	ALCANCE 2	ALCANCE 3
	CO ₂ , CH ₄ , NO ₂ Y HFC	CO ₂ , CH ₄ , NO ₂	CO ₂ , CH ₄ , NO ₂
Emisiones biogénicas de CO ₂ derivadas de la combustión o biodegradación de la biomasa (en toneladas de CO ₂ equivalente)	0.41	-	7.9
Año base para el cálculo de emisiones	2022	2022	2022
Fuente de los factores de emisión y las tasas del potencial de calentamiento global (PCG) utilizadas	<ul style="list-style-type: none"> Quinto Informe de Evaluación del IPCC (IPCC AR5). 2006 IPCC Guidelines for National Greenhouse Gas Inventories. 2019 Refinement to the 2006 IPCC Guidelines for National Greenhouse Gas Inventories. 	<ul style="list-style-type: none"> Ministerio del Ambiente de Perú. Comisión Nacional de Energía de Chile. Unidad de Planeación Minero Energética de Colombia. Secretaría de Energía de Panamá. US EPA. 	<ul style="list-style-type: none"> Greenhouse gas reporting: conversion factors 2023 - DEFRA

⁹ Para calcular las emisiones se emplearon los factores de emisión de las directrices del IPCC 2006 y su refinamiento de 2019, además de los factores de conversión de gases de efecto invernadero de DEFRA (Department for Environment, Food & Rural Affairs – UK) 2023. Aunque ya está disponible el Sexto Informe de Evaluación del IPCC (IPCC AR6), Credicorp continúa usando los valores del Quinto Informe (IPCC AR5) en línea con los requisitos de la plataforma Huella de Carbono Perú de MINAM (Ministerio del Ambiente). Se adoptó el protocolo GHG Protocol, la norma ISO 14064-1:2018, y metodologías adicionales de IPCC (Panel Intergubernamental sobre Cambio Climático) y DEFRA. Para el Alcance 3, se calcularon las emisiones de viajes de negocios y hospedaje con datos de DEFRA 2023 y Hotel Footprint, y para el desplazamiento laboral, nos basamos en encuestas a empleados y los factores de emisión de DEFRA.

TABLA 28. PRINCIPALES CATEGORÍAS Y ACTIVIDADES RELATIVAS A OTRAS EMISIONES INDIRECTAS DE GEI (ALCANCE 3) (GRI 303-3)

FUENTE	EMISIONES (TONELADAS DE CO ₂ EQUIVALENTES)
Viajes aéreos	1,118
Desplazamiento de personal al trabajo	910
Consumo de electricidad	353

/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

TABLA 29. CONSUMO DE ENERGÍA MVH¹⁰ (GRI 302-1)

	2022 (MVH)	2023 (MVH)
Consumo de combustible procedente de fuentes no renovables	33.94	60.31
Diésel	5.99	19.01
Gas Natural	1.76	0.81
Gasolina	26.19	14.75
Consumo de combustible procedente de fuentes renovables	0.58	2.03
Biodiésel	0	2.03
Consumo total de electricidad	1,887.12	2,011.84
Consumo total de energía	1,921.06	2,048.44

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

¹⁰ El consumo de combustibles líquidos se mide en galones y el de gaseosos en m³, convirtiendo primero galones a litros (3.79 gal/litro). Luego, se multiplica por el valor calórico neto (VCN) de cada combustible para obtener la energía en terajulios (TJ) y se convierte a MWh usando el VCN de la energía eléctrica. Los VCN utilizados por Credicorp Capital en 2023 fueron para gasolina (0.0000305 Tj/l), diésel (0.0000362 Tj/l), y gas natural (0.0000360 Tj/l), basados en la conversión estándar de galones a litros y los VCN específicos de los combustibles.

Índice ↑

TABLA 30. GESTIÓN HÍDRICA

Nuestro consumo de agua deriva de actividades de oficina, como el uso de servicios higiénicos y cocinas. Nos abastecemos de agua por parte de proveedores municipales y no tenemos impactos significativos sobre el agua ya que no operamos en zonas bajo estrés hídrico. (GRI 303-1)

El agua utilizada se suministra y evacúa a través de sistemas públicos, cumpliendo con todos los pagos y regulaciones locales pertinentes. Cumplimos con los estándares de calidad en el tratamiento de efluentes domésticos, tales como el Decreto N°609 en Chile, la Resolución 0631 en Colombia, el Decreto Supremo N° 005-2019-MINAM en Perú, el Reglamento Técnico DGNTI-COPANIT 39-2000 en Panamá, y The Clean Water Act (CWA) en EE. UU. (GRI 303-2)

En 2023, el total de agua consumida alcanzó los 20,724.41 m³, experimentando un aumento de 68% respecto a los 12,299.57 m³ del año anterior debido a una mayor asistencia a las oficinas con la adopción de un modelo de trabajo híbrido de 2 días a la semana de manera presencial. (GRI 303-5)

/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

TABLA 31. CONSUMO DE AGUA¹¹ (MEGALITROS) (GRI 303-5)

TODAS LAS ZONAS		ZONAS CON ESTRÉS HÍDRICO	
2022 (ML)	2023 (ML)	2022 (ML)	2023 (ML)
12.30	20.72	0.00	0.00

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

TABLA 32. GESTIÓN DE RESIDUOS

Gestionamos los residuos que generamos en nuestras operaciones (oficinas, áreas comunes, cafeterías y servicios sanitarios), los cuales corresponden principalmente a plástico, orgánicos, metal, vidrio, papel y cartón.

En Colombia adoptamos un enfoque de medición directa del reciclaje y desechos. Para ello nos apoyamos en registros diarios que se controlan mensualmente. Reciclamos botellas de plástico, papel y empaques de alimentos a través de la empresa Centro Histórico. Asimismo, colaboramos con las siguientes 3 empresas especializadas en gestión de residuos sólidos, respaldadas por certificaciones que validan el manejo adecuado de los desperdicios:

Centro Histórico ¹	para reciclaje regular de desechos cotidianos.
Proútiles ²	para el manejo de residuos eléctricos y electrónicos (RAEEs).
Recicladora El Triunfo del Tolima ³	Para el reciclaje de materiales de oficina y otros.

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

1 <https://corporacioncentrohistorico.org/>

2 <https://proutiles.com/quienes-somos/>

3 <https://www.recolectoraeltolima.com/>

11 La recopilación de datos sobre el consumo de agua se realizó utilizando los recibos de todas las sedes en cada país. En Chile, Colombia, Perú y Panamá, se registró el consumo en metros cúbicos y posteriormente se convirtió a megalitros. Para EE. UU., el consumo se reportó directamente en galones.

Índice ↑

Por su parte, en Chile, Perú, Panamá y EE. UU., la gestión de residuos está a cargo de las administraciones de cada edificio. La estimación de residuos se basa en caracterizaciones por sede, ajustadas al número de colaboradores/as. En Perú, se tomaron medidas adicionales, como la prohibición de plásticos de un solo uso y la sustitución de sobres de azúcar por opciones a granel.

En los próximos años, buscaremos implementar una estrategia de manejo de residuos centralizada a nivel regional.

TABLA 33. RESIDUOS NO DESTINADOS A ELIMINACIÓN POR OPERACIÓN DE VALORIZACIÓN (TONELADAS) (GRI 306-4)

TIPO DE RESIDUO	EN LAS INSTALACIONES	FUERA DE LAS INSTALACIONES	TOTAL
Residuos peligrosos			
Preparados para su reutilización	0.00	0.00	0.00
Reciclados	0.00	0.00	0.00
Otras operaciones de valorización	0.00	0.00	0.00
Residuos no peligrosos			
Preparados para su reutilización	0.00	0.00	0.00
Reciclados	3.57	0.00	3.57
Otras operaciones de valorización	0.00	0.00	0.00
Total	3.57	0.00	3.57

/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

TABLA 34. RESIDUOS DESTINADOS A ELIMINACIÓN POR OPERACIÓN DE VALORIZACIÓN (TONELADAS)¹² (GRI 306-5)

TIPO DE RESIDUO	EN LAS INSTALACIONES	FUERA DE LAS INSTALACIONES	TOTAL
Residuos peligrosos			
Incineración (con recuperación energética)	0.00	0.00	0.00
Incineración (sin recuperación energética)	0.00	0.00	0.00
Traslado a un vertedero	0.00	0.00	0.00
Otras operaciones de eliminación	0.00	0.00	0.00
Residuos no peligrosos			
Incineración (con recuperación energética)	0.00	0.00	0.00
Incineración (sin recuperación energética)	0.00	0.00	0.00
Traslado a un vertedero	32.38	0.00	32.38
Otras operaciones de eliminación	0.00	0.00	0.00
Total	32.38	0.00	32.38

/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

12 La recopilación de datos sobre residuos se efectuó mensualmente en Colombia, diferenciando entre residuos generados y reciclados, y calculando la cantidad destinada a vertederos mediante la resta de estos dos valores. En contraste, para Chile, Perú, Panamá y EE. UU., se proyectó la generación de residuos sin realizar reciclaje; por lo tanto, todos los residuos de estas sedes fueron dirigidos a vertederos

Índice ↑

TABLA 35. IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS DE TRANSICIÓN ASOCIADOS AL CAMBIO CLIMÁTICO EN ASSET MANAGEMENT

RIESGO	POTENCIALES IMPACTOS	HORIZONTE
Política y legislación		
Mayores obligaciones para el reporte de emisiones y requerimientos sobre temas ambientales, por parte de reguladores (por ejemplo, la incorporación de estándares de sostenibilidad en las NIIF).	<ul style="list-style-type: none"> • Costos operativos para cumplir con la legislación podrían aumentar • Costos de monitoreo y reporte adicionales • Menor rentabilidad de inversiones por incremento de costos para emisores o activos de los portafolios. 	Corto plazo
Tecnología		
Sustitución de productos y servicios existentes de clientes por opciones con bajas emisiones.	<ul style="list-style-type: none"> • Menor rentabilidad de inversiones en sectores que son sustituidos por otras tecnologías menos nocivas. 	Mediano plazo
Mercado		
Cambios en preferencias de consumidores que impacten a sectores donde tenemos exposición.	<ul style="list-style-type: none"> • Menor rentabilidad de inversiones en sectores intensivos en carbono (caída en el valor de compañías o reducción de capacidad de repago de deuda). 	Mediano plazo
Exclusiones de inversión o financiamiento de sectores intensivos en emisiones (carbón)	<ul style="list-style-type: none"> • Menor rentabilidad por desinversión en sectores intensivos en emisiones, pero rentables. 	Mediano plazo
Cambio en preferencias de clientes que prefieran invertir en opciones más sostenibles	<ul style="list-style-type: none"> • Pérdida de negocio y competitividad si no ofrecemos opciones de inversión sostenibles alineadas con las expectativas de los clientes 	Mediano plazo
Reputación		
Riesgo de "greenwashing" por comunicación inadecuada en productos o servicios	<ul style="list-style-type: none"> • Pérdida de clientes e ingresos si la gestión de productos y comunicación externa no es adecuada. 	Corto plazo
Cambios en las preferencias de nuestros clientes	<ul style="list-style-type: none"> • Pérdida de clientes e ingresos si los clientes consideran que no tenemos prácticas de sostenibilidad de acuerdo con sus expectativas • Menor rentabilidad de inversiones en sectores estigmatizados (caída en el valor de compañías o reducción de capacidad de repago de deuda). 	Mediano plazo

/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

TABLA 36. IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS FÍSICOS ASOCIADOS AL CAMBIO CLIMÁTICO EN ASSET MANAGEMENT

RIESGO	POTENCIALES IMPACTOS	HORIZONTE
Riesgos agudos		
Aumento de la severidad, frecuencia y duración de fenómenos meteorológicos extremos (Ej.: lluvias intensas generadas por el Fenómeno El Niño)	<ul style="list-style-type: none"> • Impacto en el valor de activos físicos de la organización. • Disrupción en cadenas de suministro de la organización por impacto en infraestructuras públicas y privadas críticas como carreteras, puertos, aeropuertos, plantas de energía, etc. • Menor rentabilidad de inversiones por impactos negativos en continuidad del negocio de emisores o su cadena de valor, valor de sus activos, pérdida de ingresos o producción, etc. 	Corto plazo / mediano plazo
Riesgos crónicos		
Cambios en los patrones de precipitación y extrema variabilidad en los patrones climáticos	<ul style="list-style-type: none"> • Pérdida de valor de activos ubicados en zonas impactadas por los cambios (sequías, desertificación, inundación, etc.) • Menor rentabilidad de inversiones por impactos negativos en continuidad del negocio de emisores o su cadena de valor, valor de sus activos, pérdida de ingresos o producción, pérdida de competitividad, etc. 	Mediano plazo / Largo plazo
Aumento de las temperaturas medias	<ul style="list-style-type: none"> • Impacto en costos operativos de funcionamiento de las sedes para mantener temperaturas adecuadas de trabajo • Impacto en salud de colaboradores y de clientes • Menor rentabilidad de inversiones por impactos negativos sobre productividad, con mayores implicancias en sectores más vulnerables a cambios en temperatura (agro, ganadería, construcción y pesca). 	Mediano plazo / Largo plazo
Aumento del nivel del mar	<ul style="list-style-type: none"> • Pérdida de valor de propiedades o activos en zonas costeras afectadas (propias y de portafolios de inversión) • Disrupción en cadenas de valor por impacto en infraestructuras críticas como puertos, aeropuertos, plantas de energía, etc. • Incremento en costos de adaptación en zonas afectadas (barreras de contención, elevación de edificios, etc.) 	Mediano plazo / Largo plazo

/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

TABLA 37. OPORTUNIDADES RELACIONADAS CON EL CLIMA EN ASSET MANAGEMENT

OPORTUNIDAD	POTENCIALES IMPACTOS	HORIZONTE
Productos y servicios		
<p>Desarrollo de nuevos fondos y productos de inversión para atender las expectativas de clientes y contribuir a la transición a una economía baja en carbono.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Nuevas fuentes de ingreso. • Mejora del posicionamiento competitivo. 	<p>Corto plazo / Mediano plazo</p>
<p>Actividades de relacionamiento individual o colectivo con emisores y activos para una mejor gestión de riesgos y oportunidades relacionados con el clima.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Contribuir a la acción climática de los emisores en nuestros portafolios de inversión • Fortalecer nuestra reputación en el mercado. 	<p>Mediano plazo / Largo plazo</p>
<p>Inversiones en sectores que se beneficiarán de la transición energética y hacia una economía menos carbono-intensiva.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Mayor rentabilidad de inversiones en sectores menos intensivos en carbono o con tecnologías menos nocivas (energías renovables). 	<p>Corto plazo / Mediano plazo</p>

/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

8.5.

Glosario

/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

AUM (assets under management):

El valor total de mercado de las inversiones que una persona o entidad maneja en nombre de los inversores.

/Cap. 04 ↑

Sistemas Core:

Las principales actividades del negocio y que le brindan valor en su estrategia frente a otras empresas del mismo rubro.

/Cap. 05 ↑

Net Promoter Score (NPS):

Es un indicador para medir la experiencia del/la encuestado/a en una empresa que se basa en la posibilidad de que el/la encuestado/a recomiende el servicio o producto o a un amigo suyo.

/Cap. 06 ↑

Onboarding:

Es el proceso de inscripción de nuevos clientes/as o de inducción de nuevos colaboradores.

/Cap. 07 ↑

Offshore

Que opera en el exterior.

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

8.6.

Contacto

Toda comunicación referente al Reporte de Sostenibilidad 2023 debe ser dirigida a los siguientes correos electrónicos:

Chile: abauza@credicorpcapital.com

Colombia: dramirezm@credicorpcapital.com

Perú: pvereau@credicorpcapital.com

PAÍS	CIUDAD	DIRECCIÓN	TELÉFONO
CHILE	Santiago	Av. Apoquindo 3721, Piso 9, Las Condes, Santiago de Chile	(562) 24501600
COLOMBIA	Bogotá	Calle 34 N.º 6-65	(57) 6013394400 Ext.1881/1000
	Bogotá	Calle 72 carrera 7a Edificio los Venados, Torre B piso 18	(57) 6013394400 Ext. 1225
	Medellín Milla	Carrera 42 N.º 3 Sur – 81 Torre 2 Piso 11	(57) 6042042525 Ext. 4199
	Medellín Centro	Carrera 49 N.º 52 - 61 Piso 9, 12 Edif. Tequendama	(57) 6042042525
	Cali	Calle 22 Norte N.º 6A N-24 Oficina 202	(57) 6013877100
	Barranquilla	Calle 82 #55-55 Oficina 502	(57) 6053160400 Ext 5099
	Cartagena	Carrera 3 N.º 6 -100 Oficina 801	(57) 6056429410 Ext 5900 / 5901
	PERÚ	Lima	Av. El Derby 055, Torre 3, piso 7, Santiago de Surco, Lima
	Lima	Av. Pardo y Aliaga 675 - San Isidro	
PANAMÁ	Ciudad de Panamá	ASB - Calle 50, <i>Tower Financial Center</i> Piso 12	(507) 3405000
EE. UU.	Miami	801 Brickell Avenue, Suite 1060 - Miami, Florida 33131	(305) 446-4446
MÉXICO	Ciudad de México	Av. Paseo de las Palmas 405, Interior 1702, Lomas de Chapultepec I Sección	(55) 26231364

/Cap. 01 ↑

/Cap. 02 ↑

/Cap. 03 ↑

/Cap. 04 ↑

/Cap. 05 ↑

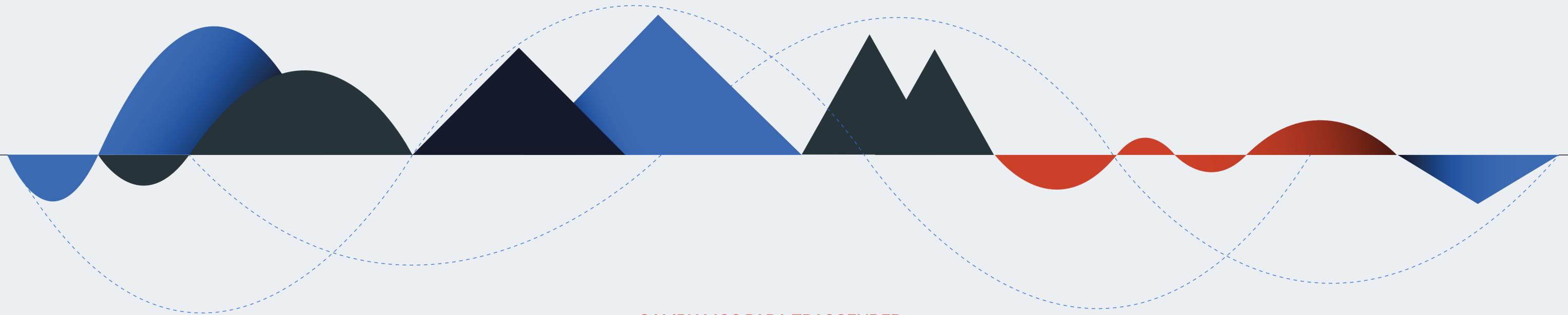
/Cap. 06 ↑

/Cap. 07 ↑

/Cap. 08 ↑

Índice ↑

REPORTE DE SOSTENIBILIDAD 2023



CAMBIAMOS PARA TRASCENDER