

Avanzamos en nuestro
compromiso de gestionar
negocios para aportar al
desarrollo sostenible de
nuestra región

Índice

01

Carta de Nuestro Gerente General

- 1.1 Nuestro 2022 en Cifras
- 1.2 Reconocimientos

02

Sobre Credicorp Capital

- 2 Sobre Credicorp Capital
- 2.1 Como Funcionan Nuestros Negocios
- 2.2 Resultados de Nuestros Negocios
- 2.3 Gobierno Corporativo
- 2.4 Ética Empresarial
- 2.5 Gestión de Riesgos

03

Nuestra Estrategia de Sostenibilidad

- 3.1 El Marco que nos Guía
- 3.2 Comprometidos con los ODS
- 3.3 Nuestros Grupos de Interés
- 3.4 Temas Materiales
- 3.5 Nuestro reporte de sostenibilidad.
- 3.6 Sostenibilidad en los Negocios
- 3.7 Enfoque de Género en Gestión Patrimonial

04

Inversiones Responsables y Sostenibles en *Asset Management*

- 4 Inversiones Responsables y Sostenibles en *Asset Management*
- 4.1 Política de Inversión Responsable
- 4.2 Incorporación ESG en Activos Líquidos
- 4.3 Incorporación ESG en Activos Alternativos
- 4.4 Oferta de Fondos Sostenibles, Temáticos y de Impacto
- 4.5 Cambio Climático y Alineación al TCFD

05

Compromiso con Nuestros/as Clientes

- 5 Compromiso con Nuestros/as Clientes
- 5.1 Canales de Atención
- 5.2 Prácticas de Marketing y Comunicación
- 5.3 Experiencia del Cliente
- 5.4 Gestión y Atención de Reclamos

06

Gestión Sostenible

- 6.1 Nuestro Talento
- 6.2 Gestión de Proveedores
- 6.3 Responsabilidad Social
- 6.4 Responsabilidad Ambiental

07

Índice de Contenidos GRI, Pacto Mundial y Objetivos de Desarrollo Sostenible

08

Índice Sustainability Accounting Standards Board (SASB)

09

Anexos

- 9.1 Métricas del Negocio
- 9.2 Métricas Sociales
- 9.3 Métricas Ambientales

10

Glosario

11

Contacto

01

Carta de Nuestro Gerente General

- 1.1. Nuestro 2022 en Cifras
- 1.2. Reconocimientos



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

Con gran satisfacción les presento el segundo Reporte de Sostenibilidad de Credicorp Capital, mediante el cual comunicamos nuestra gestión alineada con un compromiso por el desarrollo sostenible de nuestro entorno. Como empresa subsidiaria del grupo Credicorp, buscamos contribuir a impulsar el desarrollo y crecimiento de los países en los que operamos.

En los últimos tres años, Credicorp Capital ha logrado un importante crecimiento en ingresos gracias a los negocios recurrentes y a la ejecución de un plan de inversiones relevante que nos ha dado estabilidad y escalabilidad.

Sin embargo, durante este último año, hemos enfrentado un contexto particularmente retador, con condiciones macroeconómicas desfavorables a nivel mundial y con alta incertidumbre política e inestabilidad en la región. Esta situación ha puesto a prueba nuestra capacidad para adaptarnos a un nuevo contexto y a las nuevas necesidades de nuestros/as clientes.

En Credicorp Capital aspiramos a ser la compañía de asesoría y servicios finan-

cieros de preferencia de los/as clientes y de los mejores talentos de la región, y así cumplir con nuestro propósito de acompañar a nuestros/as clientes a hacer realidad sus proyectos financieros, excediendo siempre sus expectativas.

Estamos convencidos de que para alcanzar nuestra aspiración y cumplir con nuestro propósito perdurablemente, necesitamos hacer de la sostenibilidad un eje transversal de nuestra estrategia y gestión de los negocios.

Por ello, nuestra estrategia de sostenibilidad, alineada a la estrategia corporativa de Credicorp, prioriza 5 iniciativas impulsadas desde nuestras líneas de negocio: Inversiones Responsables y Sostenibles en *Asset Management*, Integración ESG (ambientales, sociales y de gobierno corporativo) en Asesoría de Gestión Patrimonial, Finanzas Sostenibles en Finanzas Corporativas, Experiencia del Cliente y Enfoque de Género en Gestión Patrimonial.

Como gestores de activos, estamos convencidos de que la implementación de un

enfoque de inversión responsable y sostenible (que incorpora aspectos ESG) nos permite cumplir mejor con nuestro deber fiduciario de generar retornos superiores para nuestros/as clientes, con responsabilidad frente a nuestro entorno y de manera sostenible en el tiempo. Nuestras Políticas de Inversión Responsable, Exclusiones y Votación guían nuestras prácticas en esta iniciativa. Asimismo, desde 2020, somos signatarios de *Principles for Responsible Investment* (PRI) y utilizamos el marco de su evaluación del módulo general como indicador para medir nuestro progreso. Además, comprometidos con las mejores prácticas de gobierno corporativo, continuamos nuestra adhesión al *CFA Asset Manager Code*, código de responsabilidad ética para las organizaciones que manejan activos en representación de sus clientes/as. En 2022 nos convertimos en la primera empresa en Colombia en adherirse al código y somos precursores en la región al adherirnos en 2019 en Perú y en 2020 en Chile.

En nuestro negocio de Gestión Patrimonial buscamos brindar el mejor servicio de asesoría en inversiones para que nuestros/as clientes alcancen sus objetivos financieros, sociales y ambientales.

GRI 2-22

A través de la iniciativa de Integración ESG en el proceso de asesoría, buscamos propiciar conversaciones con nuestros/as clientes para conocer sus objetivos en temas ambientales y sociales, familiarizarlos con las estrategias y productos relacionados e incrementar nuestra oferta de valor.

En 2022 iniciamos un plan de trabajo en este frente y fuimos reconocidos con el premio *Euromoney Best ESG Investing* en Gestión Patrimonial.

Desde nuestro negocio de Finanzas Corporativas, en el último año, hemos estructurado y colocado 4 emisiones de instrumentos de deuda etiquetadas en el mercado de capitales y hemos incrementado nuestra actividad comercial orientada a la estructuración y desembolso de préstamos bancarios con etiquetas verdes; y logramos 3 financiamientos que obtuvieron la *Second Party Opinion*¹ para ser etiquetados como verdes.

Queremos que nuestros/as clientes tomen decisiones de inversión que les permitan alcanzar sus objetivos financieros con la mejor experiencia. Por ello buscamos crear lazos de confianza hablando en un lenguaje cercano y entendible, aplicando principios de simplicidad y transparencia, proporcionándoles toda la información necesaria para la toma de decisiones. Nuestro principal indicador de desempeño en esta iniciativa es el *Net Promoter Score* (NPS) para medir la satisfacción de nuestros/as clientes. En el 2022 el NPS de la

Compañía fue 56% (superior al 53% de 2021). La información obtenida en el seguimiento del NPS nos ha permitido trazar un plan de mejora en la experiencia de nuestros/as clientes.

Para mejorar la experiencia de nuestros/as clientes, es fundamental entender sus necesidades, motivaciones y expectativas para brindarles los mejores productos y servicios y construir una relación de confianza. Desde 2021, nuestro equipo de Gestión Patrimonial inició un proyecto para cuestionar si la forma en la que atendíamos a nuestras clientas era adecuada o si estábamos reproduciendo estereotipos o sesgos de género. En 2022, realizamos un estudio que servirá de base para el desarrollo de una estrategia donde los sesgos de género no impidan brindar la mejor experiencia para clientas y clientes por igual.

Nuestra estrategia de sostenibilidad corporativa contempla no solo lo que hacemos en nuestros negocios, sino también cómo lo hacemos. Nuestro programa de Responsabilidad Social se ha consolidado como una estrategia fundamental para generar un impacto positivo en las comunidades cercanas y gestionar nuestro impacto en el ambiente.

A través de Asesorías Pro Bono e Invirtiendo Futuros, durante este año colaboramos con 24 organizaciones que generan alto impacto social y ambiental. Nuestro talento ha compartido sus conocimientos a través de 3,145 horas de trabajo voluntario.

En el 2022 definimos la estructura de gobierno de los temas ESG y los riesgos y oportunidades relacionados al cambio climático. Además, establecimos una línea de base para la medición de nuestra huella de carbono que nos permitirá establecer acciones para cumplir nuestro objetivo corporativo de llegar a ser carbono neutral al 2032. Ya hemos desplegado lineamientos para reducir nuestro consumo de energía eléctrica, y nuestra remodelación regional de oficinas ha contemplado la instalación de luminarias LED en el 100% de nuestras operaciones y contar con equipos certificados con *Energy Star*.

Nuestra compañía y sus logros son el resultado de la entrega, excelencia y compromiso de nuestro talento, el ALMA de Credicorp Capital. Asumimos el compromiso de promover la igualdad de oportunidades para la trayectoria profesional de nuestro talento, así como la conciliación entre la vida laboral, personal y familiar. Por ello, en el 2022 pusimos en marcha nuestro modelo de trabajo híbrido. También continuamos impulsando el Programa de Equidad de Género y nos enorgullece haber recibido por segundo año consecutivo el reconocimiento ELSA (Espacios Laborales

sin Acoso) otorgado por el BID y la firma consultora *Gender Lab*, por la creación e implementación de nuestro sistema para la prevención y atención del Hostigamiento Sexual Laboral (HSL).

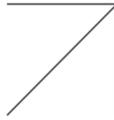
En Credicorp Capital continuaremos trabajando para seguir avanzando en la sostenibilidad de nuestras operaciones, brindando un servicio de calidad a nuestros/as clientes, atrayendo y desarrollando al mejor talento de la región, e impulsando el propósito de Credicorp de contribuir a mejorar vidas, acelerando los cambios que nuestros países necesitan.

Muchas gracias por su confianza y el respaldo de siempre.

(GRI 2-22)

EDUARDO MONTERO DASSO
Gerente General de Credicorp Capital

¹ Evaluación independiente realizada por una tercera parte sobre un proyecto o inversión específica, que proporciona una evaluación crítica y objetiva de la calidad y las perspectivas del proyecto y verifica y valida su sostenibilidad ambiental y social.



Utilidad neta PEN

s/ **151.2**
millones

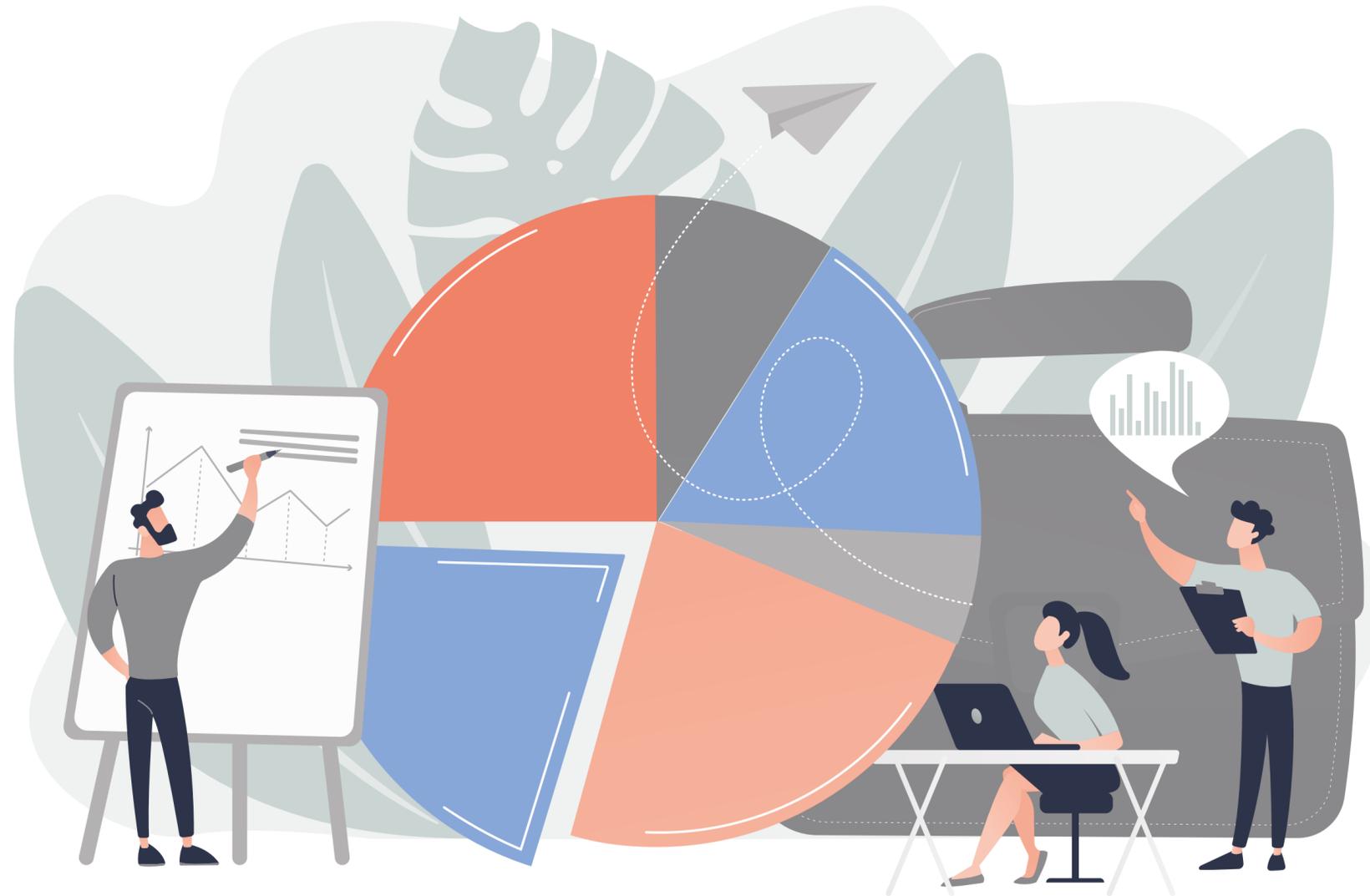
Número de
Colaboradores/as

1,899

Hombres: 52,4%
Mujeres: 47,6%

Experiencia del
cliente NPS

56%



Clima laboral

80% T2B

Huella de carbono

2,135.85
tnCO₂eq

Horas de asesorías
gratuitas brindadas.

3,145

² Las cifras expresadas en este documento recogen información en PEN, COP, CLP y USD y son consolidados en PEN al tipo de cambio real de cada mes. (TC USD/PEN referencial promedio 2022: 3.84).

1.2 Reconocimientos



Chile



Colombia



Perú



Chile, Colombia y Perú,
Panamá y EE. UU

- Premios Salmón**
- Credicorp Capital Money Market fue reconocido con el primer puesto en la categoría “Deuda menor a 90 días Internacional - Dólares”
 - Fondo Mutuo Credicorp Capital Liquidez fue reconocido con el segundo lugar en la categoría “Deuda menor a 90 días nacional”

- Euromoney**
- Mejor Banca Privada Internacional en Chile
 - Best for Investment Research in Chile

- Premios AIE**
- Bronce - Sector Real: Agregados Macroeconómicos. Renta Variable y Renta Fija
 - Bronce - Sector Institucional: Renta Variable

- Finance**
- Premios transacción del año/ Préstamo a Largo Plazo

- Prixtar**
- Primer lugar desempeño FIC Credicorp Capital Derechos Económicos 2026 (Categoría Fondo Activo de Crédito)
 - Primer lugar desempeño FIC Credicorp Capital Renta Fija Colombia (Categoría Renta Fija Pesos de Largo Plazo)
 - Segundo lugar desempeño FIC Credicorp Capital Acciones Globales (Categoría Accionario Internacional)
 - Segundo lugar desempeño FIC Credicorp Capital Factoring (Categoría Fondo Activo de Crédito)

- Euromoney**
- Best for Digital in Colombia
 - Best for Investment Research in Colombia

- Perú Golden Awards 2021/2022**
- Fondos Mutuos - Renta Mediano Plazo Dólares
 - Fondos Mutuos - Renta Corto Plazo Soles
 - Emisión de Deuda Local - Emisor Mibanco / Estructurador Credicorp Capital
 - Intermediario Bursátil: Credicorp Capital Bolsa

- Euromoney**
- Mejor Banca Privada para Clientes Peruanos
 - Mejor Banca Privada para clientes con patrimonios entre USD 5 millones - USD 30 millones
 - Mejor Banca Privada para clientes con patrimonios entre USD 30 millones - USD 250 millones
 - Mejor Banca Privada para clientes con patrimonios mayores a USD 250 millones
 - Mejor Banca Privada para clientes internacionales en Perú
 - Mejor Servicio de Family Office
 - Mejor Banca Privada Local en Perú
 - Mejor Planificación Patrimonial y Sucesoria en Perú
 - Best for ESG Investing in Peru
 - Best for Discretionary Portfolio Management in Peru
 - Best for Investment Research in Peru

- Mercosur Empresas**
- Primer lugar sector financiero

- ALAS20**
- Primer lugar en la categoría Inversionista Líder en Gobierno Corporativo – Perú 2022

- ELSA**
- Reconocimiento ELSA por segundo año consecutivo por el sistema de prevención del hostigamiento sexual laboral 2022 y haber sido pioneros en participar en el estudio durante 2 años.

- Euromoney**
- Latin America's Best for ESG Investing
 - Latin America's Best for Discretionary Portfolio Management
 - Research
 - Latin America's Best for Investment Research

02

Sobre Credicorp Capital



- 2 Sobre Credicorp Capital
- 2.1 Como Funcionan Nuestros Negocios
- 2.2 Resultados de Nuestros Negocios
- 2.3 Gobierno Corporativo
- 2.4 Ética Empresarial
- 2.5 Gestión de Riesgos

2 Sobre Credicorp Capital

Somos Credicorp Capital, empresa que conforma la línea de negocio de Banca de Inversión y Gestión de Patrimonios del Grupo Credicorp.

Operamos bajo un único modelo regional que facilita el intercambio de mejores prácticas y la entrega de una propuesta de valor regional. Tenemos presencia en Chile, Colombia, Perú, Panamá, México y EE. UU.

Llevamos a cabo nuestras operaciones en la región a través de Credicorp Capital Chile, Credicorp Capital Colombia, Credicorp Capital Perú, Credicorp Capital México y Credicorp Capital U.S., donde mantenemos una participación relevante de mercado en nuestros principales negocios. (GRI 2-6)



Aspiración

Aspiramos a ser la Compañía de Asesoría y Servicios Financieros de preferencia de los clientes y de los mejores talentos de la región, por nuestra excelencia, ética y compromiso.

Propósito

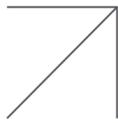
Ser el aliado estratégico para hacer realidad los proyectos financieros de nuestros clientes.

Principios culturales alma

- ▶ Clientes primero.
- ▶ Excelencia en todo.
- ▶ Ética e integridad siempre.
- ▶ Resultados a cada paso.
- ▶ En equipo unidos.
- ▶ Talento excepcional.
- ▶ Agilidad.
- ▶ Riesgos en equilibrio.

Mantenemos una participación relevante de mercado en nuestros principales negocios.

2.1 | Como Funcionan Nuestros Negocios



CONTAMOS CON SEIS UNIDADES DE NEGOCIO GESTIONADAS A TRAVÉS DE UN EQUIPO DE SOPORTE CORPORATIVO REGIONAL.
(GRI 2-1) (GRI 2-6)

01 *Asset Management*

02 *Gestión Patrimonial*

03 *Afluente*



04 *Finanzas Corporativas*

05 *Mercado de Capitales*

06 *Negocios Fiduciarios*

09
Anexos

08
Índice Sustainability Accounting Standards Board (SASB)

07
Índice de Contenidos GRI, Pacto Mundial y Objetivos de Desarrollo Sostenible

06
Gestión Sostenible

05
Compromiso con Nuestros/as Clientes

04
Inversiones Responsables y Sostenibles en Asset Management

03
Nuestra estrategia de sostenibilidad

02 ↗
Sobre Credicorp Capital

01
Carta de Nuestro Gerente General

ASSET MANAGEMENT

A través de nuestra plataforma regional, ofrecemos una amplia gama de productos de inversión para clientes *retail*, banca privada y de alto patrimonio, corporativos e institucionales que incluyen: fondos mutuos o fondos de inversión colectiva, fondos de inversión, carteras o mandatos y productos estructurados que invierten en Renta Fija, Renta Variable, Renta Mixta y activos alternativos.

Adicionalmente, actuamos como distribuidor exclusivo de fondos tradicionales y alternativos de terceros en América Latina, representando a *Asset Managers* globales bajo contratos de exclusividad. Además, brindamos servicios de asesoría en la selección y monitoreo de Fondos de Terceros para clientes/as de Gestión Patrimonial.

Nuestro objetivo es ser líderes en gestión de activos latinoamericanos y en distribución a nivel mundial. La presencia local de nuestro equipo junto a la extensa red de contactos locales y regionales nos permite tener un profundo entendimiento de la dinámica del mercado latinoamericano. *Asset Management* se divide en 4 equipos: Inversiones, Inversiones Alternativas, Productos de Inversión y Distribución Institucional. La gestión se da de forma matricial, con líderes encargados de cada equipo a nivel regional y líderes por país en Chile, Colombia y Perú, donde están basados nuestros equipos. Todos estos líderes reportan al *Head de Asset Management*.

(GRI 2-6)



Nuestro objetivo es ser líderes en gestión de activos latinoamericanos y en distribución a nivel mundial.

GESTIÓN PATRIMONIAL

Nuestro equipo de Gestión Patrimonial es especialista en el mundo de las inversiones, y acompaña a nuestros/as clientes en su crecimiento financiero y el de sus familias. Nuestro objetivo es construir relaciones de confianza con nuestros/as clientes y convertirnos en su aliado estratégico y compañero financiero de por vida.

Ofrecemos soluciones diseñadas a la medida de nuestros/as clientes para facilitar el logro de sus metas financieras a través de asesoría y gestión patrimonial, diversas alternativas de inversión y servicios financieros acordes con sus objetivos y necesidades específicas. Nuestra oferta de valor ha sido desarrollada con el objetivo de preservar el patrimonio de nuestros/as clientes, y administrarlo eficientemente para trasladarlo a las futuras generaciones.

Buscamos llevar a cabo una adecuada diversificación en la gestión integral, ágil y eficiente de patrimonios. La estructura de Gestión Patrimonial está organizada matricialmente, por negocio y por país, para lograr una visión estratégica por negocio regional, que asegura incorporar la mirada local, para entregar a nuestros/as clientes la solución que mejor se ajuste a sus necesidades.

Nuestros servicios están dirigidos a clientes/as con más de USD 1 millón disponibles para invertir. Brindamos cinco servicios principales: Asesoría de Inversión, Soluciones Crediticias, Planificación Patrimonial, Planificación

Financiera y finalmente contamos con el servicio de *Multifamily Office* para clientes/as con patrimonios líquidos superiores a USD 10 millones, brindado a través de la marca *Vicctus Multifamily Office*.

(GRI 2-6)

Asesoría de Inversiones	Brindamos acompañamiento continuo a nuestros/as clientes en la gestión de su portafolio. Buscamos una diversificación estratégica acorde con el perfil de riesgo de los/as clientes ofreciéndoles productos de Gestión de Activos y de Mercado de Capitales en diversas plataformas.
Soluciones Crediticias	Contamos con un equipo de Soluciones Crediticias para brindar soluciones de financiamiento y atender necesidades de liquidez de corto y mediano plazo a través de una efectiva estrategia de Gestión Patrimonial.
Planificación Patrimonial	Brindamos una adecuada estructura legal al patrimonio de los/as clientes. Así preservamos el patrimonio para transferirlo a las siguientes generaciones de una manera eficiente tributariamente.
Planificación Financiera	Asesoramos a nuestros/as clientes de manera integral y personalizada para alcanzar sus objetivos financieros en cada una de las 5 etapas de su vida: acumulación, consolidación, pre-retiro, retiro y sucesión.
Vicctus	Para clientes/as con patrimonios superiores a 10 millones de dólares, contamos con el servicio especializado de Vicctus Multifamily Office, donde nuestro 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 nuestros/as clientes.

AFLUENTE

El segmento Afluente (también conocido por nuestros/as clientes como Banca Preferencial) nació como unidad de negocios en junio de 2022 con el propósito de construir una oferta de valor escalable que permita atender clientes/as de Chile y Colombia con portafolios de inversión igual o inferiores de USD 1,000,000.

Esta nueva línea de negocio surgió de una planeación estratégica que se llevó a cabo durante el 2021, en la cual buscamos identificar nuevas oportunidades de negocios que nos permitieran lograr un crecimiento sostenido durante los siguientes años.

Buscamos construir soluciones de inversión para los/as clientes acorde con sus necesidades, objetivos, perfil de riesgo y horizonte de tiempo, acompañadas de una asesoría cercana por parte de nuestro equipo comercial, brindándoles acompañamiento continuo en la gestión de su portafolio. La filosofía se enfoca en una diversificación estratégica acorde con el perfil de riesgo del cliente/a, ofreciéndole productos de Gestión de Activos y de Mercado de Capitales

en sus diversas plataformas. A cierre del 2022 se inició el despliegue de la oferta de valor de la unidad de negocio en Colombia.



Al cierre de 2022 el valor de los activos administrados en Colombia para el segmento Afluente fueron

COP 1,136,101,864,810³

(GRI 2-6)

³ TC COP/USD referencial promedio 2022: 4,284.84.

FINANZAS CORPORATIVAS

Brindamos asesoría financiera a nuestros clientes corporativos con un equipo regional conformado por más de 50 expertos/as que cuentan con un profundo conocimiento de los mercados financieros donde ejecutamos complejas transacciones locales e internacionales.

(GRI 2-6)



MERCADO DE CAPITALES

Mantenemos un rol activo en los mercados secundarios, particularmente en productos de Renta Variable y Renta Fija, así como en monedas y derivados. Ofrecemos servicios de intermediación y custodia de estos valores a clientes institucionales, corporativos y personas naturales. 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. También manejamos inversiones propias, con portafolios de *trading* administrados en Chile, Colombia, Perú y ASB.

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, corretaje de valores (mercado secundario); así como a la colocación de emisiones de valores (mercado primario). Atendemos a clientes institucionales, corporativos y personas 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. Los servicios que ofrecemos en Mercado de Capitales son:



Las principales participantes de los mercados de valores de cada país son la Bolsa Electrónica de Santiago y la Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores de Colombia, la Bolsa de Valores de Lima, así como con los depósitos de valores Deceval, Cavali y DCV, la Cámara de Compensación y Liquidación de Valores (CCLV) y Cámara de Riesgo Central de Contraparte (Colombia), los cuales son parte de la infraestructura que permite el funcionamiento del mercado de valores. Asimismo, tenemos una relación con Datatec y Set-Icap, los cuales son parte de la infraestructura que permite la negociación interbancaria de divisas. Para acceder a mercados internacionales, nos relacionamos con Bloomberg, ION (Fidessa), Pershing, Stonex, entre otros. (GRI 2-6)

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.



NEGOCIOS FIDUCIARIOS

Gestionamos y administramos fideicomisos y productos de inversión que facilitan la vida y los negocios de nuestros/as clientes. Esta unidad operaba inicialmente de manera independiente en Colombia y Perú y desde el 2022 pasó a ser un negocio regional con operaciones en ambos países.

Contamos con un equipo comercial con alto *expertise* en negocios fiduciarios a través del cual brindamos asesoría para la estructuración de fideicomisos. Estamos enfocados para cumplir con las solicitudes de nuestros/as clientes con agilidad, confidencialidad y considerando las implicancias jurídicas, tributarias y contables. Nuestros servicios están dirigidos a clientes corporativos, empresas, inversionistas institucionales y personas naturales.

Nuestros productos y servicios se adecuan a distintas necesidades y objetivos en diversos sectores como banca, mercado de capitales, finanzas corporativas, industria, construcción, servicios, *wealth management*, entre otros. Ofrecemos una amplia gama de productos y servicios orientados a:

- Fideicomisos inmobiliarios, empresariales, familiares, bancarios: de garantía, de flujos y/o administración, de inversión y de planificación patrimonial
- Administración de flujos de dinero y ayuda a planear el futuro de nuestros/as clientes
- Intermediar operaciones de financiamiento, emisiones de bonos y cualquier otro encargo
- Custodiar y ofrecer servicios de post-trade para inversionistas institucionales
- Ofrecer vehículos para la estructuración de proyectos inmobiliarios y de diversa índole
- Fideicomisos de titulización
- Comisiones de confianza: cuentas Escrow, banco agente y representación de obligacionistas/tenedores de títulos
- Custodia de valores
- Registro de acciones.

2.2 | Resultados de Nuestros Negocios

En los últimos 3 años, hemos logrado crecer en ingresos, cumplir nuestras metas de la mano de los negocios y ejecutar un plan de inversiones relevante para dar estabilidad y escalabilidad a nuestra operación.

Sin embargo, el contexto macro-global y el de nuestra región —base sobre la cual fueron trazados nuestros planes— cambiaron de manera relevante desde 2021.

De esta manera, en el 2022 registramos una utilidad neta de gestión de PEN 151.2 millones, 36% por debajo de lo alcanzado en el año anterior. Durante el 2022, enfrentamos un contexto particularmente retador en el que empezaron a materializarse una serie de cambios coyunturales y estructurales en los mercados en los que operamos. Atravesamos un año con condiciones macroeconómicas desfavorables a nivel mundial y con alta incertidumbre política e inestabilidad en la región latinoamericana. Esta situación tuvo un impacto

en el desempeño y dinamismo de nuestros negocios y puso a prueba nuestra capacidad de adaptación a un nuevo contexto y a las nuevas necesidades de nuestros/as clientes. Decidimos seguir adelante con el desarrollo de proyectos estratégicos, que serán el pilar para nuestro crecimiento futuro.

Entre los desafíos de mercado estuvieron la reducción significativa de saldos en Fondos Mutuos, la preferencia de los/as clientes por plataformas *offshore* para mitigar el riesgo de la región y el debilitamiento significativo del segmento institucional. A ello, se sumó la pérdida de valor en los patrimonios de los/as clientes por efectos de valorización de mercado que, en conjunto, afectaron el nivel de ingresos de nuestros negocios.

Para recuperar e impulsar nuestro crecimiento contamos con una propuesta de valor que se acomode a las necesidades de nuestros/as clientes.

Nos enfocamos en fortalecer las capacidades en las plataformas *offshore* y en entender y adecuarnos a las necesidades de segmentos con alto potencial de crecimiento futuro.

A lo largo del 2022 y pese al contexto retador, continuamos trabajando en nuestro modelo operativo para resolver los principales puntos de dolor en la operación y a la vez mejorar la experiencia de nuestros/as clientes y, como parte de nuestro proyecto de renovación tecnológica, seguimos con la planificación e implementación de sistemas *core* para los principales negocios. Complementariamente, materializamos las primeras entregas de nuestro laboratorio digital, el Capital Lab, como parte del esfuerzo de escalar una cultura de agilidad en la compañía.

Las primeras entregas (MVP⁴) del Capital Lab estuvieron enfocadas en 4 funcionalidades (3 canales digitales y 1 reporte de asesoría): i) Visualizador 360 para clientes/as de Gestión Patrimonial en Perú; ii) Portal Transaccional para clientes corporativos en Colombia; iii) Portal de Fondos Mutuos para clientes/as jurídicos en el Perú; y iv) Reporte Asesoría para clientes/as de Gestión Patrimonial.

(GRI 3-3 Desempeño económico)

En el 2022 logramos la consolidación de un Centro de Servicios Compartidos en Colombia; el lanzamiento de *Credicorp Capital Invest*, aplicación que permite a personas

naturales realizar inversiones en fondos *offshore* desde EE.UU.; el lanzamiento de Vicctus, nuestro servicio de *Multi Family Office*; la apertura de la oficina de representación en México para la distribución de fondos de terceros; y la creación de la Corporación Financiera en Colombia.



Además, pusimos en marcha un proyecto transformacional cuyo principal logro en el 2022 fue la consolidación de un

Centro de Servicios Compartidos en Colombia.

Asimismo, de forma complementaria pusimos en marcha el proyecto de renovación tecnológica de los sistemas *core* de nuestros principales negocios a nivel regional que, además de contribuir a la operativa, tiene como finalidad mejorar también la experiencia para nuestros/as clientes. En

el 2022, el principal logro en este frente fue la implementación del sistema ERP en Colombia.

Para adecuarnos al nuevo contexto, venimos realizando ajustes que se verán reflejados en el corto plazo, a la vez que aceleramos y fortalecemos las iniciativas que generarán mayor impacto en los resultados a partir del 2023, dentro de las que se encuentran la aceleración de nuestra Estrategia de Transformación Digital, que tendrá gran impacto en nuestra competitividad en el largo plazo, así como continuaremos con nuestra propuesta de valor para el segmento Afluente y para Gestión Patrimonial en nuestras plataformas *offshore*, con énfasis en la experiencia de nuestros/as clientes, y con una mirada más estructurada a las oportunidades de crecimiento inorgánico.

(GRI 3-3 Desempeño económico)

Decidimos seguir adelante con el desarrollo de proyectos estratégicos, que serán el pilar para nuestro crecimiento futuro.

4 MVP: Minimum Viable Product.

ASSET MANAGEMENT

En 2022, las condiciones del mercado no mostraron una recuperación respecto a 2021, año en el que se llevaron a cabo retiros anticipados de fondos locales tradicionales por el contexto de inestabilidad política y social, especialmente en Perú. Los activos migrados en 2021 por parte de la banca privada y los clientes institucionales a plataformas *offshore* se mantuvieron en el extranjero para mitigar el riesgo en la región, y los clientes institucionales perdieron liquidez debido a los retiros aprobados por el gobierno a favor de sus clientes. Como resultado, la recuperación de los activos bajo administración fue un desafío. Asimismo, en 2022, la demanda de nuestros productos en las plataformas *offshore* fue menor a la esperada, pues los clientes prefirieron mantener una cantidad sustancial de sus fondos en depósitos.

Además, nuestro negocio de *Asset Management* se vio afectado por un menor valor de mercado de los activos debido a las condiciones macroeconómicas globales para las inversiones. Esto tuvo un impacto en nuestro negocio tradicional de fondos propios y en el negocio de distribución de fondos de terceros, que se vieron afectados por la menor capacidad de inversión y liquidez de los clientes institucionales, lo que dificultó la captación de nuevos fondos.

(GRI 3-3 Desempeño económico)

Al cierre del 2022, ofrecimos la siguiente cantidad de productos, clasificados por país (variación respecto al 31 de diciembre del 2021 indicada entre paréntesis):

PRODUCTO	2022		
	CHILE	COLOMBIA	PERÚ
Fondos Mutuos / Fondos de Inversión Colectiva	20 (+6)	22 (+2)	49
Fondos de Inversión	39 (-2)	0	5 (-1)
Fondos de Pensión Voluntarios	0	1	0
Mandatos	82 (-4)	127 (+2)	22 (-11)

TOTAL DE ACTIVOS (AUAs) REGISTRADOS EN 2022

TIPO	AUAs MILLONES USD
Mandatos	1,169
Fondos de Activos Tradicionales – Onshore	3,976
Fondos de Activos Tradicionales - <i>Offshore</i>	826
Fondos de Activos Reales	1,317
Productos Estructurados	567
Total	7,855

(SASB FN-AC-000.A)

TOTAL DE ACTIVOS (AUAs) GESTIONADOS NO REGISTRADOS EN 2022

TIPO	AUAs MILLONES USD
Distribución	8,202
Fondos de Terceros	1,540
Total	9,742

(SASB FN-AC-000.A)

Por otro lado, en cuanto a la rentabilidad, recibimos reconocimientos en Chile para 2 de nuestros fondos mutuos en los premios Salmón, por ser los mejores en su categoría. En Perú, 2 de nuestros fondos mutuos de renta fija recibieron el premio *Perú Golden Awards 2021/2022*; y en Colombia, 4 de nuestros fondos de inversión colectiva fueron ganadores en los premios Prixtar por el excelente desempeño en su categoría.

A nivel internacional, recibimos el premio a la excelencia de Euromoney a la mejor Gestión Discrecional de Portafolios en Latam.

GESTIÓN PATRIMONIAL

En el 2022, nuestro negocio de Gestión Patrimonial presentó resultados similares en todos los países. En general, los ingresos totales disminuyeron un 14% en comparación con 2021 y los activos bajo administración alcanzaron un total de PEN 58.2 mil millones, una contracción del 11% en comparación con 2021. Esto se debió principalmente a una significativa pérdida de valor de mercado.

En Perú, los ingresos disminuyeron un 15% en comparación con 2021, ya que los activos bajo administración no cumplieron con las expectativas, registrando salidas netas en un contexto donde las condiciones globales y locales limitaron los eventos de liquidez para nuestros clientes.

Los ingresos disminuyeron tanto en plataformas nacionales como extranjeras, impulsados por una menor demanda de fondos de terceros (como se mencionó anteriormente), menores volúmenes de negociación en corretaje, menores volúmenes de préstamos y una reducción en las tarifas de Vicctus (nuestro servicio de Multi Family Office). Por otro lado, los ingresos se vieron impulsados por ingresos marginales provenientes de depósitos (ya que los fondos migrados a nuestra plataforma extranjera el año pasado permanecieron en balance a la espera de oportunidades de inversión más rentables).

En Chile y Colombia, los ingresos disminuyeron un 8% y un 28% en comparación

con 2021, respectivamente, debido a que los ingresos de los productos de gestión de activos no cumplieron con las expectativas.

(GRI 3-3 Desempeño económico)

En el 2022 atendimos a 5,459 clientes/as a nivel regional:

N° CLIENTES/AS (N° DE RELACIONES)	
Chile	617
Colombia	2,426
Perú	2,416
Total GP	5,459

A nivel regional, al cierre de diciembre del 2022, el nivel de activos administrados fue de PEN 58,111,292,271 y el de ingresos PEN 329,943,280. A continuación, se muestran los AUM por cada país:

PAÍS	AUM MILLONES USD, 2022
Chile	11,597
Colombia	7,013
Perú	38,238
EE.UU.	1,262
Total GP	58,111

El nivel de AUM en el 2022 se ha visto impactado principalmente por la desvalorización de mercado de los activos y el efecto de tipo cambiario. La inestabilidad política en la región también ha incrementado la preferencia de nuestros/as clientes por las plataformas *offshore*. En ese contexto, encontramos una nueva oportunidad que aprovecharemos a través de una nueva propuesta de valor *offshore*, la cual involucra repotenciar Credicorp Capital U.S. a través de la creación de un Business Center U.S. junto con una propuesta bancaria.

Asimismo, venimos trabajando el desarrollo de un nuevo Modelo de Actuación Comercial que nos permita contar con un modelo de asesoría sistemático, uniforme, medible, auditable y mejorable en toda la región. Vicctus juega un rol importante como aliado

para la retención y el crecimiento de los/as clientes y el negocio de Lending nos genera una oportunidad de crecimiento y de posicionamiento en la región.

(GRI 3-3 Desempeño económico)



CONCEPTO	2021	2022
AUM en millones de PEN	64,530	52,111
Ingreso en millones de PEN	385	330

Nuestro desempeño en el 2022 fue reconocido por Euromoney como la mejor banca privada local en Perú por sexto año consecutivo, el mejor servicio de planificación patrimonial y sucesoria en Perú, y el mejor equipo de inversiones ESG en Latinoamérica.

FINANZAS CORPORATIVAS

En el 2022, Finanzas Corporativas se vio afectado por un contexto en el cual tanto las condiciones económicas y del mercado resultaron desfavorables para la ejecución de transacciones corporativas. Sin embargo, logramos llevar a cabo una serie de transacciones a gran escala a lo largo del 2022, incluyendo la estructuración de los préstamos otorgados a Empresa de Generación Huanza S.A. e Inmobiliaria Pardo en Perú, y a FIP Aqua en Chile, además del asesoramiento en fusiones y adquisiciones brindado a Pesco (también en Chile).

En general, los ingresos de nuestro negocio de Finanzas Corporativas crecieron un 2% desde 2021 hasta 2022, respaldados por un crecimiento notable en Chile.



Al cierre del 2022, el equipo de Finanzas Corporativas alcanzó el cierre de

58 transacciones
(versus 43 en el 2021) por un monto que supera los USD 3,150 millones⁵

Los negocios de Corporate Lending (estructuración de financiamientos bancarios) y Debt Capital Markets - DCM (estructuración y colocación de bonos en el mercado de capitales) fueron los que representaron la mayor parte del volumen del negocio.

(GRI 3-3 Desempeño económico)

Además, fuimos reconocidos con el premio Perú Golden Awards 2021/2022 en la categoría de Emisión de Deuda Local - Emisor Mibanco / Estructurador Credicorp Capital.

MERCADO DE CAPITALES

En el 2022, Mercado de Capitales se vio afectado por el contexto de creciente inflación, tasas de interés a nivel global, incertidumbre política local e inestabilidad social. Los ingresos en la gestión de posiciones de negociación propietaria, incluyendo estrategias de posicionamiento largo y corto, junto con estrategias de cobertura con instrumentos derivados, fueron inferiores a lo esperado, aunque superaron en más del 90% los obtenidos en 2021. Por otro lado, en nuestro negocio de ventas, los ingresos provenientes de individuos disminuyeron en comparación con los de 2021 (un año en el cual los clientes liquidaron parte de sus posiciones de capital y los volúmenes de negociación alcanzaron su punto máximo), al igual que los provenientes de clientes institucionales (ya que los volúmenes de negociación se mantuvieron por debajo de lo esperado durante todo el año).

Los ingresos de los clientes corporativos en Chile y Colombia crecieron un 15% en comparación con 2021, impulsados por las transacciones de divisas que capitalizaron la volatilidad de los mercados de cambio.



En general, los ingresos de nuestro negocio de Mercados de Capitales aumentaron un

14%
en comparación con los registrados en 2021.



En el 2022 realizamos 20,523 transacciones con un valor de

USD 181 millones.

(SASB FN-IB-000.C) (GRI 3-3 Desempeño económico)

También fuimos reconocidos con el premio Perú Golden Awards 2021/2022 Intermediario Bursátil: Credicorp Capital Bolsa.

NEGOCIOS FIDUCIARIOS

En el 2022, esta línea de negocio, que incluye principalmente los ingresos por custodia de valores en Perú y la administración de fideicomisos en Colombia y Perú, tuvo un año positivo con un crecimiento del 9% en comparación con el 2021. Finalmente, la cartera a largo plazo gestionada en ASB Bank Corp. pasó de un saldo de USD 488 millones al final de 2021 a USD 452 millones al final de 2022, en línea con la Asignación Estratégica de Activos definida para este año.

(GRI 3-3 Desempeño económico)

CONCEPTO	MILLONES USD, ⁶ 2022
Activos bajo custodia	13,930
Activos bajo administración fiduciaria	1,139
Contratos de Comisiones de Confianza	11,878

(SASB FN-AC-000.B)

⁵ Las cifras expresadas en este documento recogen información en PEN, COP, CLP y USD y son consolidados en PEN al tipo de cambio real de cada mes. (TC USD/PEN referencial promedio 2022: 3.84)

⁶ Las cifras expresadas en este documento recogen información en PEN, COP, CLP y USD y son consolidados en PEN al tipo de cambio real de cada mes. (TC USD/PEN referencial promedio 2022: 3.84)

2.3 | Gobierno Corporativo

Tenemos un compromiso con los más altos estándares de Gobierno Corporativo, indispensables para construir relaciones de confianza con nuestros grupos de interés. Estos son la base para un crecimiento rentable y sostenible que nos permita crear mayor valor para nuestros/as clientes y accionistas.

Nos administra un Directorio compuesto por 9 miembros (2 mujeres, 7 hombres), sin comités.

Este es el órgano encargado de evaluar, aprobar y dirigir nuestra estrategia corporativa, las políticas, presupuestos anuales y planes de inversión; así como los objetivos y metas económicas, ambientales y sociales, y los planes de acción. También es responsable de supervisar los principales gastos, inversiones, adquisiciones y enajenaciones, entre otros asuntos de interés.

Adicionalmente contamos con un Comité de Gestión, quien es el máximo órgano ejecutivo y reúne a los/as jefes de país y unidades de negocio, al CFO y CEO.

(GRI 2-9) (GRI 2-11) (GRI 2-12) (GRI 2-13)

Los/as directores de Credicorp Capital son seleccionados a partir de criterios como honorabilidad, ética, reputación, experiencia profesional, capacidad de contribuir con conocimientos, idoneidad técnica y moral, ausencia de intereses contradictorios, respeto y confianza de los/as demás miembros del Directorio, compromiso con maximizar el valor para los/as accionistas, disposición al cambio, disponibilidad de tiempo, y cumplimiento de requisitos legales de idoneidad.

(GRI 2-10)



El reglamento del Directorio y la Política Corporativa de Ética y Conducta de Credicorp establecen lineamientos para prevenir y mitigar conflictos de interés. Los/as directores deben abstenerse de participar en deliberaciones y votaciones en las que tengan conflicto de interés, no intervenir en operaciones en las que estén interesados y presentar una declaración anual de sus intereses.

(GRI 2-15)

Las preocupaciones críticas son informadas por nuestro Gerente General al Directorio. En los casos donde las circunstancias lo requieran, el Gerente General podrá solicitar que se cite a un Directorio Extraordinario que analizará los temas que requieran tomar conocimiento a la brevedad, estableciendo las potenciales medidas a tomarse sobre el asunto discutido.

(GRI 2-16)

Nuestros/as directores se autoevalúan anualmente, revisando componentes como procesos de inducción, planificación de la agenda anual, preparación previa a las sesiones, calidad del directorio en temas estratégicos, situaciones de conflicto de interés, cumplimiento ético, política de Gobierno Corporativo y temas de ESG. Durante el 2022, se revisaron al menos dos veces temas de ESG en el Directorio.

(GRI 2-12) (GRI 2-18)



REMUNERACIÓN DEL DIRECTORIO

Es un factor clave proveer una compensación adecuada para garantizar que el Directorio tenga una base sólida para llevar a cabo una supervisión profunda y establecer lineamientos corporativos que configuren decisiones correctas; también para que la Gerencia logre metas que redunden en el interés de los/as accionistas y promuevan la creación de valor para nuestros demás grupos de interés, desde una asunción de riesgos prudente y mesurada, con la vista puesta tanto en el corto como en el largo plazo.

Como lineamiento corporativo aplicable a todas las subsidiarias del Grupo Credicorp, la remuneración de los/as directores se aprueba en la Junta General de Accionistas de cada entidad. Su compensación total está compuesta por una remuneración anual por ser miembro del Directorio sumada a una remuneración adicional dependiendo de los Comités del Directorio al que pertenezcan (Credicorp Capital no cuenta con comités del directorio).

El comité de remuneraciones del Grupo Credicorp, es el órgano responsable por la política y modelo de compensaciones

y sus directrices son aplicables a todas sus subsidiarias. Este comité tiene como objetivos principales:

- ▶ Seleccionar y recomendar al Directorio los/as candidatos que serán propuestos por el Directorio a la Junta General de Accionistas de la Compañía, así como los/as candidatos para llenar las vacancias en el Directorio, de acuerdo con los perfiles requeridos para una adecuada conformación.
- ▶ Realizar la evaluación de los/as candidatos al Directorio para determinar si cumplen con los criterios de independencia de la Compañía.
- ▶ Proponer al Directorio de Credicorp, para su sometimiento a la Junta General de Accionistas, la política sobre dietas y los niveles remunerativos y demás compensaciones y beneficios de los miembros del Directorio y Comités de Directorio de Credicorp.
- ▶ Definir los lineamientos generales de la Política de Compensaciones que deben implementarse en las Compañías del grupo.

(GRI 2-19) (GRI 2-20)

2.3.1. Iniciativas Externas y Afiliación a Asociaciones

Nos adherimos de manera voluntaria y adoptamos los principios desarrollados por las siguientes organizaciones internacionales: (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. Es 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, convirtiéndonos 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/as.



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 inversores, prestamistas, aseguradoras y otros grupos de interés.

En los países en donde operamos, formamos parte de diversas organizaciones del sector con las cuales tenemos objetivos en común: (GRI 2-28)

Principales afiliaciones en Colombia:



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, velar porque la actividad fiduciaria, los fondos de inversión colectiva y la custodia de valores, se desarrollen dentro de un marco legal y ético que propenda por consolidar un propósito sectorial que asegure la confianza de la comunidad, fomente el desarrollo sostenible de sus actividades y que contribuya al desarrollo del país.

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

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.

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.

Principales afiliaciones en Perú:



Asociación de Administradoras de Fondos del Perú

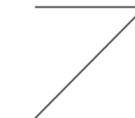
La Asociación de Administradoras de Fondos del Perú congrega a las sociedades administradoras de fondos mutuos del Perú y se enfoca en difundir el conocimiento y beneficios que otorgan los fondos mutuos y los fondos de inversión, con el fin de promover la educación financiera en general. *Credicorp Capital*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



Asofiduciarias

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

2.4 | Ética Empresarial



Estamos convencidos de que, para vivir nuestro propósito, es clave que la transparencia y la ética estén en el centro de todas nuestras decisiones. Nuestro sistema de gestión de Cumplimiento y Ética actúa como un habilitador clave:

Asegurando la claridad de los términos y condiciones de los productos y servicios financieros, protegiendo a nuestros/as clientes y cumpliendo principios de transparencia.

Estableciendo un marco de conducta que promueve un buen entorno laboral y oportunidades para todos los colaboradores.

Promoviendo la responsabilidad e integridad de todos nuestros negocios.

Contamos con un Código de Ética, administrado por nuestra División de Cumplimiento y Ética. Esta se encarga de establecer las políticas y controles necesarios para asegurar el cumplimiento de dicho Código. Las normas y controles que aplicamos están alineados a los principios que regulan los mercados de valores de los países en los que operamos.

En abril de 2022, el Directorio del Grupo Credicorp aprobó la actualización del nuevo Código de Ética corporativo. (SASB FN-IB-510b.4.) (GRI 2-23)

PRINCIPIOS RECTORES DE NUESTRO CÓDIGO DE CONDUCTA Y ÉTICA

<p>01</p> <p>Lealtad</p>	<p>02</p> <p>Honestidad</p>	<p>03</p> <p>Prudencia</p>	<p>04</p> <p>Diligencia</p>	<p>05</p> <p>Buena fe</p>	<p>06</p> <p>Protección del mercado</p>
--------------------------	-----------------------------	----------------------------	-----------------------------	---------------------------	---

Realizamos despliegues de campañas de comunicación interna una vez al año para los/as colaboradores y capacitaciones para reforzar los canales de denuncias disponibles y las buenas prácticas en los negocios.

El Código de Ética contempla expectativas en el relacionamiento con nuestros proveedores, y contiene información sobre

los canales a través de los cuales se pueden informar conductas inadecuadas en los negocios. Además, el contrato marco que firmamos con nuestros proveedores y clientes/as contiene lineamientos para evitar situaciones de este tipo. Por último, fomentamos los espacios de capacitación a proveedores en temas relevantes a la rela-

ción con ellos, por ejemplo, anticorrupción. En el 2022, se capacitaron a proveedores en Perú y Colombia en materia anticorrupción; así mismo, se capacitó a todos los funcionarios en este mismo tema, compartiendo la política y firmando un compromiso en donde se adhieren a esta. (GRI 2-23) (GRI 3-3 Ética Empresarial)

En abril de 2022, el Directorio del Grupo Credicorp aprobó la actualización del nuevo Código de Ética corporativo

POLÍTICA CORPORATIVA DE DERECHOS HUMANOS

Nos regimos por la Política Corporativa de Derechos Humanos del Grupo Credicorp, aplicable a todas sus subsidiarias.

Dicha política está elaborada en el marco de los Principios Rectores sobre las Empresas y los Derechos Humanos de las Naciones Unidas y considera los siguientes estándares y compromisos internacionales:

- ▶ La Declaración Universal de los Derechos Humanos (Naciones Unidas).
- ▶ La Declaración de la Organización Internacional del Trabajo relativa a los Principios y Derechos Fundamentales en el Trabajo y sus ocho convenios fundamentales (OIT).
- ▶ La Guía de debida diligencia para una Conducta Empresarial Responsable (OCDE).
- ▶ El Plan Nacional de Acción sobre Empresas y Derechos Humanos 2021-2025.
- ▶ Los Principios de Inversión Responsable (Naciones Unidas).
- ▶ Los Principios de Ecuador.
- ▶ Principios del Pacto Mundial (Naciones Unidas). (GRI 2-23)

POLÍTICA DE SOSTENIBILIDAD

La Política de Sostenibilidad del Grupo Credicorp, es la política a la que todas las subsidiarias nos adherimos. Se ha inspirado en las siguientes iniciativas y acuerdos internacionales:

- ▶ Los Objetivos de Desarrollo Sostenible de las Naciones Unidas.
- ▶ El Pacto Global de las Naciones Unidas.
- ▶ El Acuerdo de París.
- ▶ Principios de Ecuador.
- ▶ Estándares y Políticas de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE).
- ▶ Normas de Desempeño sobre la sostenibilidad ambiental y social de la Corporación Financiera Internacional.
- ▶ Principios de Inversión Responsable de las Naciones Unidas (UN PRI, por sus siglas en inglés).
- ▶ Programa de Inversión Responsable (PIR).
- ▶ Grupo de Trabajo Sobre las Declaraciones Financieras Relacionadas con el Clima (TCFD, por sus siglas en inglés).
- ▶ Principios de Banca Responsable de las Naciones Unidas.
- ▶ Grupo de acción financiera internacional (FATF, por sus siglas en inglés).
- ▶ Estándares Universales para la Gestión del Desempeño Social del Grupo de Trabajo sobre Desempeño Social (SPTF, por sus siglas en inglés).
- ▶ La Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP FI, por sus siglas en inglés).
- ▶ Principios de Protección del Cliente - *Smart Campaign*.
- ▶ Las principales convenciones de la Organización Internacional del Trabajo.
- ▶ La Declaración Universal de Derechos Humanos y pactos asociados (principalmente, el Pacto Internacional de Derechos Civiles y Políticos y el Pacto Internacional de Derechos Económicos, Sociales y Culturales).
- ▶ Convención de la UNESCO sobre la Protección del Patrimonio Mundial Cultural y Natural. (GRI 2-23)

También contamos con las siguientes políticas que rigen nuestro comportamiento ético en nuestras operaciones de negocio y relacionamiento con nuestros grupos de interés:

(GRI 2-23) (GRI 3-3 Ética empresarial)

Política Corporativa de Conducta Específica para Inversiones y Finanzas.

Política Corporativa para la Gestión de Conflictos de Interés.

Política Corporativa del Sistema Alerta Genética

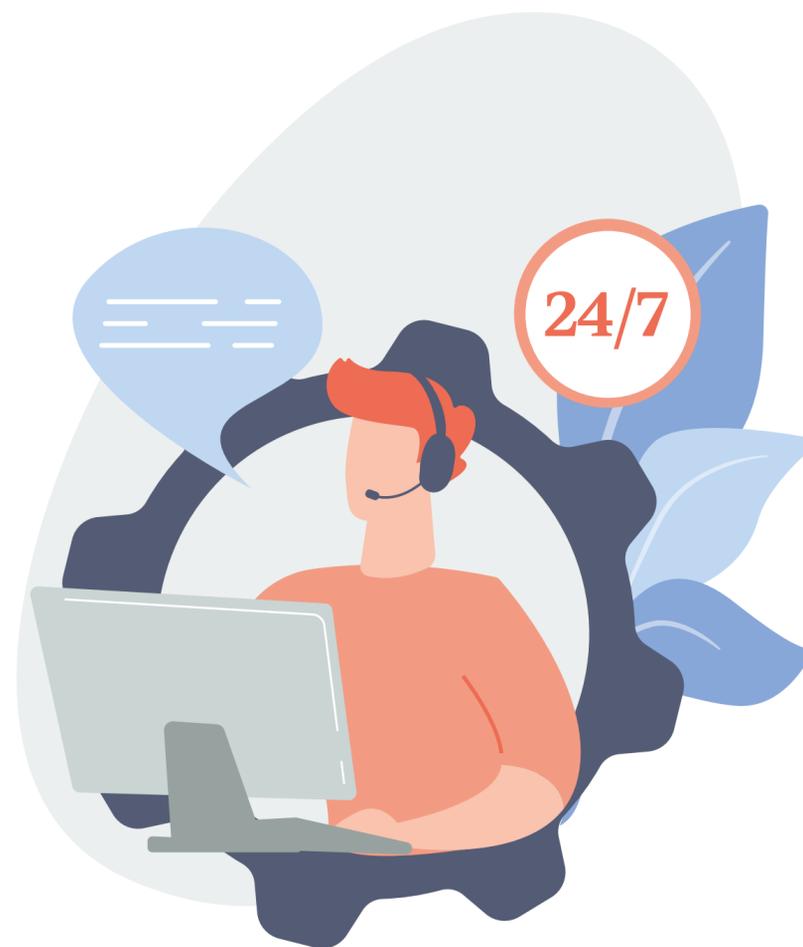
La Política de Sostenibilidad del Grupo Credicorp, es la política a la que todas las subsidiarias nos adherimos.

2.4.1. Sistema de Alerta GenÉtica Credicorp

El Sistema Alerta GenÉtica Credicorp está compuesto por políticas, procedimientos y herramientas que permiten una adecuada recepción y administración de denuncias sobre conductas que atenten contra nuestros principios éticos. También abarca asuntos directamente relacionados con la contabilidad, finanzas y administración.

Nuestro talento y grupos de interés pueden ingresar al Sistema de Alerta GenÉtica a través de la página web de Credicorp.

Esta se encuentra disponible las 24 horas al día los 7 días de la semana y permite a los/as colaboradores y proveedores registrar sus denuncias, que pueden hacer anónimamente si así lo desean. Las denuncias presentadas son enviadas por el operador del sistema a cada uno de los responsables de Cumplimiento de la jurisdicción a la que corresponda para ser gestionada.



El proceso de denuncias sigue lineamientos claros para contar con toda la información disponible que ayude a iniciar la investigación. Esta información incluye detalles sobre las acciones fraudulentas, prácticas indebidas o ilegales, incumplimientos específicos que hayan afectado las áreas contables y financieras, funciones de auditoría, informes regulatorios, el Código Corporativo de Ética y las normativas internas. Además, se debe indicar si la situación identificada es un hecho aislado o recurrente, y mencionar si hay otros involucrados, especialmente si son supervisores o gerentes responsables del área. También es importante especificar si hay clientes/as involucrados.

Para las asesorías y consultas internas sobre la conducta ética contamos con un buzón de consultas de Cumplimiento y Ética. También se puede contactar directamente a los miembros del equipo de Cumplimiento.

(SASB FN-AC-510a.2) (SASB FN-IB-510a.2)
(GRI 2-25) (GRI 2-26)

2.4.2. Integridad Profesional

En Credicorp Capital nos referimos a nuestra cultura como ALMA, pues describe nuestra esencia, lo que somos y lo que nos diferencia.

Nuestros principales compromisos de desarrollo corporativo han sido enfocados en el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables. Dentro de la Política Corporativa de Ética y conducta no toleramos la discriminación ni el acoso y promovemos ambientes de trabajo seguros y saludables, así como educación en riesgos y cumplimiento, entre otros.

Nos encontramos en continua revisión y mejora de todos nuestros procedimientos, enfocados además en la capacitación y formación de nuestros colaboradores. Para tal fin contamos con una plataforma institucional en la que se encuentran disponibles diversos cursos, capacitaciones e iniciativas para mejorar la calidad de nuestra atención y reforzar continuamente los principios.

(GRI 3-3 Integridad profesional)

LAS PRINCIPALES CAPACITACIONES EN TEMAS RELACIONADOS CON INTEGRIDAD PROFESIONAL EN EL 2022 FUERON:
(GRI 2-24) (SASB FN-IB-510b.4)

Prevención de Lavado de Activos y Terrorismo (PLAFT)

Talento Capacitado
Chile (199)
Colombia (893)
Perú (450)
Panamá (142)
EE.UU. (30)

Protección de datos personales

Talento Capacitado
Colombia (22)



Control interno

Talento Capacitado
Chile (30)
Colombia (159)
Perú (34)

Abuso de Mercado y conflictos de interés

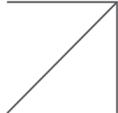
Talento Capacitado
Chile (70)
Colombia (126)
Perú (118)

SANCIONES 2022

Credicorp Capital S.A. Sociedad Administradora de Fondos (Credicorp Capital SA SAF) fue sancionado por la Superintendencia de Mercado de Valores (SMV). Dicha sanción se debió algunos incumplimientos menores dentro de los que se encontraron la falta de actualización del Manual de Procedimientos Operativos de Credicorp Capital SA SAF.

GRI (2-27)

2.5 | Gestión de Riesgos



En Credicorp Capital, llevamos a cabo diversas actividades que nos exponen a una amplia gama de riesgos, tanto financieros como no financieros. Entre los riesgos financieros se encuentran el riesgo de mercado (tasa de interés, tipo de cambio y precio), el riesgo de liquidez o el riesgo de crédito. Con respecto a los riesgos no financieros, debemos hacer frente a riesgos tales como el riesgo operacional, de fraude o de ciberseguridad.

<p>Riesgo de mercado</p> <p>Es aquel que resulta de la posibilidad de fluctuaciones en los precios de los activos adquiridos en el portafolio de posición propia, y se enmarca en la definición de límites de valor en riesgo (VeR) por tipo de estrategia. Por otro lado, las operaciones de terceros tienen una exposición a riesgo de mercado, sobre las inversiones efectuadas, dada la posibilidad de variaciones en los precios de los activos adquiridos.</p>	<p>Riesgo de Liquidez</p> <p>Representa la posibilidad de no poder cumplir plena y oportunamente las obligaciones de pago y/o giro en las fechas correspondientes, lo cual se manifiesta en la insuficiencia de activos líquidos disponibles asumiendo costos inusuales de fondeo y/o pérdidas potenciales por la liquidación anticipada o forzosa de activos con descuentos sobre el precio razonable.</p>	<p>Riesgo de Crédito</p> <p>Es la posibilidad de que una entidad incurra en pérdidas y disminuya el valor de sus activos como consecuencia del incumplimiento de una contraparte o de un emisor, tanto en sus operaciones por cuenta propia como por cuenta de sus clientes; eventos en los cuales deberá atender el incumplimiento con sus propios recursos o materializar una pérdida en su balance.</p>	<p>Riesgo Operacional</p> <p>Se refiere a la posibilidad de sufrir pérdidas debido a deficiencias, fallas o inadecuaciones en el recurso humano, los procesos, la tecnología, la infraestructura o eventos externos. Por ende, la gestión del riesgo operacional tiene como objetivo reducir esta posibilidad de pérdidas, incluyendo también el riesgo legal asociado a estos factores.</p>
---	--	---	---

En este sentido, empleamos diversos mecanismos para asegurar una adecuada gestión de riesgos con un enfoque integral para su evaluación, análisis y mitigación.



Contamos con un **Comité de Gestión Integral de Riesgos**, el cual sesiona mensualmente y presenta un resumen mensual de nuestra gestión y principales indicadores.

Asimismo, tenemos un gobierno de riesgos que incluye diferentes comités específicos para realizar seguimiento de nuestros diferentes campos de acción. Nuestra área de Auditoría Interna evalúa periódicamente cada uno de los procesos que realizamos y nuestros vehículos regulados están sujetos a las revisiones y visitas de las entidades reguladoras de cada país. (GRI 3-3 Gestión del riesgo sistémico)

Los mecanismos aplicados para gestionar los posibles riesgos del negocio resultan en mejores controles, lo que a su vez reduce el costo esperado derivado de posibles fallas o errores. Uno de los objetivos puntuales de corto plazo en la gestión se enfoca en mejorar los criterios de planeamiento, de manera que aquellas actividades con mayor exposición esperada sean siempre priorizadas en el plan anual. Cualquier incumplimiento o desvío en nuestros indicadores de riesgos debe ser presentado ante los órganos de control respectivos. Además, desarrollamos planes de acción para asegurar el retorno oportuno a nuestros niveles de tolerancia al riesgo.

Comunicamos los avances de nuestra gestión a través de reportes específicos utilizados para monitorear métricas clave o resultados de las evaluaciones hechas que son enviados a las gerencias y comités involucrados en el proceso de gestión de riesgos. (GRI 3-3 Gestión del riesgo sistémico).

2.5.1. Riesgo de Mercado y Liquidez

Contamos con planes de contingencia de riesgos de mercado, los cuales detallan alertas y procedimientos a ejecutar para mitigar los riesgos materializados. El plan de contingencia es monitoreado con los límites de riesgo de mercado de la compañía y las políticas que los rigen. Ante excesos en el límite de Stop Loss, se ejecutará el cierre de posiciones.

De esta manera, se lleva a cabo (1) cierre de la posición contra el mercado; (2) cierre de la posición a tasas de mercado de manera interna y/o; (3) cierre de sensibilidades del portafolio.

Debido a que las condiciones del mercado pueden cambiar considerablemente y generar tensiones de liquidez incluso en las entidades más sólidas, hemos desarrollado un plan de contingencia de liquidez con alcance para los portafolios de la posición propia en el que se define el proceso a través del cual se aplica el plan, incluyendo

detalles de las fuentes de financiación y las alternativas a las que se puede acceder en caso de crisis de liquidez.

La gestión de riesgos de mercado y liquidez en el 2022 se enfocó principalmente en dar seguimiento exhaustivo y asegurar el cumplimiento del marco de apetito al riesgo en un entorno de volatilidad de los mercados de la región. También se enfocó en:

- ▶ Estandarización de políticas corporativas.
- ▶ Estandarización de todas las métricas de riesgos de mercado a nivel regional.
- ▶ Contar con una base única de riesgos homologada regionalmente.
- ▶ Implementación de sistemas *CORE* para la gestión de riesgos, procesos 100% automatizados.

Asimismo, ejecutamos proyectos que tienen como finalidad la búsqueda de eficiencias mediante la estandarización regional de las metodologías y procesos. Implementamos estándares regionales para la gestión del riesgo de liquidez en el negocio de *Asset Management*. Ello implicó el desarrollo e implementación de indicadores homogéneos y alertas tempranas.



Durante el 2022, también realizamos un control y monitoreo de las diferentes métricas que se tienen para la

gestión de riesgo de mercado y liquidez.

Hemos dado cumplimiento a las diferentes políticas y límites, garantizando un adecuado ambiente de control para dichos riesgos.

Los portafolios y fondos han permanecido dentro de sus respectivos límites de riesgos y se han ejecutado oportunamente los controles establecidos en los distintos procesos de la Compañía.

(GRI 3-3 Gestión del riesgo sistémico)

2.5.2. Riesgo de Crédito

El principal objetivo de nuestra gestión es minimizar la probabilidad de pérdidas como consecuencia del incumplimiento de una contraparte o de un emisor, tanto en operaciones de la posición propia como por cuenta de nuestros/as clientes. Con este fin, los portafolios y fondos que gestionamos cuentan con un set de límites que garantizan un adecuado manejo según la estrategia de cada uno, pero dentro del marco de nuestro apetito de riesgo.

Tenemos procesos para la gestión de impactos negativos, los que parten de la Gerencia de Riesgo de Crédito e incluyen, entre otros:

- ▶ Definición de planes de acción.
- ▶ Aprobación de estos por la autonomía correspondiente.
- ▶ Informe al Comité Regional de Riesgos y Directorio, de ser necesario.

La gestión de riesgo de crédito en el 2022 se enfocó principalmente en mantener la exposición crediticia de nuestros portafolios y fondos dentro de los límites aceptables. Asimismo, realizamos revisiones de los procesos de los principales productos crediticios para identificar e implementar

mejoras, a fin de mitigar potenciales pérdidas. Además, nos integramos al negocio en el desarrollo de la estrategia y marco de gestión de los riesgos ESG.

Al igual que en los otros riesgos, durante el 2022 concentramos esfuerzos en la estandarización regional, específicamente en nuestros principales modelos y metodologías. Asimismo, aprobamos el Gobierno de Riesgos ESG, con el fin de tener claramente definidas las funciones tanto del negocio como de riesgos en este aspecto.

Hemos cumplido con las diferentes políticas y límites, garantizando un adecuado ambiente de control para riesgos de crédito.

Los portafolios y fondos han permanecido dentro de sus respectivos límites de riesgos y se han ejecutado oportunamente los controles establecidos en los distintos procesos de la Compañía.

(GRI 3-3 Gestión del riesgo sistémico)

2.5.3. Riesgo Operacional

El principal objetivo de la gestión es asegurar que las pérdidas incurridas por la Compañía producto de la materialización de riesgos relacionados a los factores de riesgo operacional (fallas de personas, procesos, elementos de TI o situaciones externas) se mantengan dentro de los límites definidos; los cuales están en línea con el apetito de riesgo aprobado por el Directorio de la Compañía para alinear nuestro modelo con las necesidades actuales de las líneas de negocio. Esto implica estandarizar criterios de priorización, ajustar la definición de roles y desarrollar herramientas de soporte adecuadas.

El modelo de riesgo operacional vigente mantiene su efectividad y permite que el nivel de pérdidas potenciales e incurridas se encuentren dentro de los límites esperados, lo que se evidencia con el seguimiento a los tableros de indicadores. Los indicadores vigentes para controlar estos riesgos a la fecha son los siguientes:

- ▶ **Indicador de pérdidas:** monitorea que las pérdidas incurridas por la materialización de riesgos de operación no superen el 0.75% del margen bruto de la Compañía.
- ▶ **Indicador de exposición:** tiene por fin comparar el valor económico estimado total del riesgo operacional potencial con el margen bruto de la Compañía. El objetivo es que la exposición no sobrepase el 8.7% del margen.

▶ **Indicadores de estabilidad operativa:** permiten monitorear los niveles de rotación de personal y el tiempo de disponibilidad promedio de las principales plataformas tecnológicas.

▶ **Indicador de exposición a contingencias normativas:** monitorea las observaciones recibidas de auditores y reguladores no atendidas en plazo.

Asimismo, el seguimiento a variables como la estabilidad de las aplicaciones informáticas o el nivel de rotación revelan que los estándares de continuidad de los negocios se vienen cumpliendo.

Existen umbrales máximos de pérdidas aceptadas por riesgo operacional establecidos en línea con la definición de apetito de la Compañía. Estos umbrales son monitoreados todos los meses y se informa de cualquier exceso y de las medidas de remediación tanto ante el Comité Regional de Riesgos como ante el Directorio, si el nivel de excesos así lo ameritase. Además de esto, existe un proceso que regula el seguimiento a la gestión de los eventos materializados que implica la definición de autonomías para aprobar resarcimientos y la documentación de las medidas de mitigación establecidas para evitar reincidencias. Este proceso está descentralizado y es monitoreado por la Unidad de Riesgo Operacional, que concilia sus hallazgos con los registros contables para asegurar que ninguna pérdida incurrida quede excluida del flujo.

La gestión de riesgo operacional en el 2022 se enfocó principalmente en validar las exposiciones a lo largo de los procesos de soporte a la gestión de las inversiones. Específicamente, se dio especial atención al cumplimiento de los procesos de liquidación y la conciliación de las posiciones.

Producto de estas revisiones reforzamos e implementamos múltiples controles, tanto en el *front* como en el *back office*, que contribuyeron a reducir la materialización de pérdidas por riesgo operacional en el 2022, en relación con las evidenciadas en los años recientes.

La gestión de riesgo operacional se encuentra soportada por los siguientes lineamientos y políticas:



Durante el 2022 tuvimos avances significativos en el proceso de sistematización de la función de riesgos en Credicorp Capital. Por un lado, continuamos con el despliegue regional del sistema desarrollado *in-house* y, por otro lado, iniciamos un proyecto corporativo que tiene por fin la implementación de una solución para la gestión de riesgos y cumplimiento (GRC) de clase mundial. El alcance contemplado incluye el 100% de las funciones de gestión de riesgo operacional, continuidad de negocios, gestión de ciberseguridad y auditoría.

Adicionalmente, durante el año concentramos esfuerzos en la estandarización regional de lineamientos y en el desarrollo de un único catálogo de riesgos y controles para la Compañía. Establecimos lineamientos diferentes para la gestión de los riesgos de procesos estables y los derivados de proyectos o nuevos productos. También priorizamos las actividades que realiza la Compañía desde la perspectiva de riesgos de manera que se establezcan lineamientos distintos de gestión según criticidad.

El resultado del monitoreo a las métricas de riesgo operacional durante el periodo reveló que la exposición al riesgo se encuentra debidamente controlada. Tanto la medición del riesgo contingente (potencial) como el materializado (en la forma de pérdidas incurridas) sitúan los indicadores dentro de los límites aprobados. Lo anterior es el resultado de un proceso de riesgo operacional que cuenta con mecanismos adecuados para mantener un entendimiento actualizado de los procesos ejecutados por la Compañía y sus riesgos y para asegurar la implementación de controles efectivos.

(GRI 3-3 Gestión del riesgo sistémico)

El resultado del monitoreo a las métricas de riesgo operacional durante el periodo reveló que la exposición al riesgo se encuentra debidamente controlada.

03

Nuestra Estrategia de Sostenibilidad



- 3.1 El Marco que nos Guía
- 3.2 Comprometidos con los ODS
- 3.3 Nuestros Grupos de Interés
- 3.4 Temas Materiales
- 3.5 Nuestro reporte de sostenibilidad
- 3.6 Sostenibilidad en los Negocios
- 3.7 Enfoque de Género en Gestión Patrimonial

3.1 | El Marco que nos Guía

Nuestra casa matriz, el Grupo Credicorp, diseñó una estrategia para el periodo 2020-2025 con el objetivo de integrar la sostenibilidad en el centro de sus negocios y el de sus subsidiarias. Esta estrategia se basa en tres pilares fundamentales: (GRI 2-23) (GRI 2-24)

- ▶ Crear una economía más sostenible e inclusiva
- ▶ Mejorar la salud financiera de los/as ciudadanos/as
- ▶ Empoderar a nuestra gente para prosperar



Desde Credicorp Capital, nuestra estrategia de sostenibilidad contempla iniciativas del negocio e iniciativas corporativas.

Objetivos

- 01 Crear una economía más sostenible e inclusiva**
 Financiando inversiones responsables y sostenibles, promoviendo fondos y productos de finanzas e inversiones con impacto positivo.
- 02 Mejorar la salud financiera de los ciudadanos**
 Optimando la experiencia de los/as ciudadanos en el sistema financiero a través de simplicidad, transparencia y educación financiera.
- 03 Empoderar a la gente a prosperar**
 Construyendo relaciones de largo plazo basadas en la igualdad y respeto con nuestros/as clientes, talentos y la sociedad.

Las iniciativas de la estrategia de sostenibilidad de Credicorp se concentran en plataformas de trabajo por temas. Cada una de éstas cuenta con un foro de discusión y coordinación para generar visibilidad y alineamiento de las iniciativas, y compartir buenas prácticas y sinergias entre las empresas del grupo. Estas plataformas han sido definidas para generar un impacto positivo en los grupos de interés, mientras crean valor también para el negocio.

A través de nuestras iniciativas de negocio participamos activamente en 4 de las 8 plataformas definidas por Credicorp: (GRI 2-23) (GRI 2-24)

<p>Inversiones responsables y sostenibles</p>  <p>.....</p> <p>INICIATIVA LIDERADA POR ASSET MANAGEMENT</p> <p>.....</p> <p>AUMs sostenibles</p> <p>Desarrollar una política de inversión sostenible para tomar decisiones transparentes sobre cómo y en qué compañías/ activos invertimos y así asegurar la sostenibilidad de nuestro portafolio.</p>	<p>Finanzas Sostenibles</p>  <p>.....</p> <p>INICIATIVA LIDERADA POR FINANZAS CORPORATIVAS</p> <p>.....</p> <p>Finanzas Sostenibles</p> <p>Desarrollar y ofrecer soluciones financieras que apoyen e incentiven a nuestros/as clientes corporativos a reducir su impacto ambiental y a considerar los efectos del cambio climático</p>	<p>Experiencia del Cliente</p>  <p>.....</p> <p>INICIATIVA LIDERADA POR GESTIÓN PATRIMONIAL</p> <p>.....</p> <p>Simplicidad y Transparencia</p> <p>Mejorar la simplicidad y transparencia en productos, contratos, customer journeys y comunicaciones para permitir a los/as clientes un mejor entendimiento y aprovechamiento, creando relaciones de largo plazo basadas en confianza.</p>	<p>Enfoque de género</p>  <p>.....</p> <p>INICIATIVA LIDERADA POR GESTIÓN PATRIMONIAL</p> <p>.....</p> <p>Oportunidades y productos para mujeres</p> <p>Apoyar a las mujeres con productos, servicios, customer journeys, touch points y comunicación desarrollada especialmente pensando en ellas para mejorar su acceso al sistema financiero.</p>
---	---	--	---

La estrategia de sostenibilidad corporativa cuenta además con habilitadores, los cuales forman parte de nuestro modelo operativo, y consisten en medidas y cambios internos que deben darse en la organización para ejecutar exitosamente los objetivos y ambiciones trazados en la estrategia de sostenibilidad.

- ▶ **Defender la diversidad, inclusión e igualdad de género**
 - ▶ **Gestión del cambio**
 - ▶ **Fomentar que las personas hagan lo correcto**
 - ▶ **Fuerza laboral del futuro**
 - ▶ **Ser abanderados de la creación de valor a largo plazo**
- ▶ **Reducción del impacto ambiental directo. Comunicaciones y RSE**
 - ▶ **Optimizar comunicaciones y reporte a mercado de capitales**
 - ▶ **Integrar factores ESG en un marco de gestión de riesgos**
 - ▶ **Reforzar los marcos de gobierno corporativo**

Para implementar la estrategia de sostenibilidad en Credicorp Capital, en 2020 se creó un equipo transversal conformado por 3 personas, un líder y dos gestores. Durante el 2022, el liderazgo de la Estrategia de Sostenibilidad de Credicorp Capital fue asumido por nuestro *Managing Director* de *Asset Management* quien recibe el soporte de las Vicepresidentas de Responsabilidad Social Empresarial y de Inversiones Sostenibles para la gestión de proyectos, acompañamiento, seguimiento y reporte de las diversas iniciativas de sostenibilidad en las unidades de negocio y áreas de soporte de la organización. Cada área que incluye dentro de su gestión iniciativas de sostenibilidad define un/a líder para la iniciativa y un equipo implementador.

El Comité de Gestión revisa 4 veces al año los avances de la estrategia de sostenibilidad y las diferentes iniciativas de negocio y corporativas que la conforman.

En 2022, se definió que el Directorio de Credicorp Capital sería el encargado 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 recibe al menos 2 veces al año al líder de la Estrategia de Sostenibilidad para revisar el avance y la estrategia, aprobar políticas, entre otros temas relacionados.

Hemos organizado el equipo de trabajo desde diferentes frentes:
(GRI 2-23) (GRI 2-24)

Gestión, diseño y acompañamiento transversal

Responsable:

Equipo de Sostenibilidad Credicorp Capital

Funciones:

- ▶ Diseño e implementación de planes transversales a toda la compañía (comunicación y sensibilización, definición estratégica, etc.).
- ▶ Acompañamiento técnico a las diferentes áreas y unidades de negocio en la definición e implementación de sus iniciativas de sostenibilidad.



Implementación de las iniciativas de sostenibilidad

Responsable:

Equipos responsables en cada unidad de negocio

Funciones:

- ▶ Diseño de iniciativa de sostenibilidad en el negocio.
- ▶ Estructuración de planes de trabajo anuales con objetivos y metas.
- ▶ Definición de equipos implementadores involucrando talento de todos los países.

Seguimiento y reporte de la implementación y resultados

Responsable:

Equipo de Sostenibilidad Credicorp Capital

Funciones:

- ▶ Gestión de proyecto y seguimiento a las iniciativas en las distintas unidades de negocio.
- ▶ Presentación de progreso y resultados al Comité de Gestión y al Directorio.
- ▶ Consolidación de información para reporte interno y externo.

GESTIÓN DEL CAMBIO

Para lograr una transformación sostenible, incorporamos la sostenibilidad en nuestra cultura y en el ADN de los/as líderes y colaboradores, buscando que nuestro talento conozca y comprenda nuestra estrategia de sostenibilidad.

Queremos desarrollar una estructura de sostenibilidad que cuente con el soporte y herramientas para desempeñar sus funciones (gobierno, indicadores, capacitaciones, entre otros). En esa línea, Credicorp ha desarrollado una estrategia de gestión del cambio para la sostenibilidad, a fin de fomentar el conocimiento y la comprensión de la estrategia de sostenibilidad, desde la Alta Dirección.

(GRI 2-23) (GRI 2-24) (GRI 2-17)

Desde Credicorp se estableció una visión e iniciativas de gestión del cambio para la sostenibilidad en 4 frentes de acción:



1. ENTENDIMIENTO Y CONVICCIÓN

Con el objetivo de sensibilizar y motivar a nuestro talento, se desarrolló una campaña de comunicación interna para generar acercamiento con el concepto, presentar la visión y, en general, dar a conocer la estrategia. Además, se buscó afianzar conceptos y derribar mitos, por los que mostramos avances y formas de cómo incluir la sostenibilidad en el día a día de nuestros/as colaboradores.

Desde Credicorp Capital diseñamos un plan de comunicaciones que nos permitió dar a conocer cómo la estrategia diseñada desde el grupo se podía implementar en nuestro negocio y cómo la integrábamos al interior de nuestra cultura organizacional. Además del diseño de diferentes piezas de comunicación como videos, infografías entre otros, los avances de la estrategia fueron socializados por nuestro CEO Eduardo Montero en los espacios trimestrales denominados “Cómo Vamos”. Estos son espacios abiertos para la participación de todos los colaboradores de la Compañía.

Asimismo, fue importante identificar voceros/as o *champions* de sostenibilidad. Nuestro CEO y nuestro Líder en Sostenibilidad, Galantino Gallo, lideraron las conversaciones en esta materia a toda la organización.

(GRI 2-24)



2. MECANISMOS DE REFUERZO

Para la correcta implementación de nuestra estrategia de sostenibilidad, estamos alineando las estructuras, procesos e incentivos de la organización para que sean coherentes con esta y apunten en la misma dirección. La implementación de una estructura de gobierno de sostenibilidad ha sido clave, ya que permite monitorear el desempeño y avances del programa, disponer de foros de discusión y obtener *feedback* constante de los líderes. En Credicorp Capital, nuestro gobierno de sostenibilidad se estructuró de la siguiente forma:

- ▶ **Checkpoints** de negocio: realizan un seguimiento quincenal a los avances de la estrategia en cada negocio.
- ▶ **Comité de gestión:** comité trimestral destinado para la toma de decisiones estratégicas y seguimiento a la implementación de la estrategia de sostenibilidad de la Compañía.
- ▶ **Directorio de Credicorp Capital:** cada semestre se presentan los avances en la implementación de la estrategia.
- ▶ Además, incorporamos la perspectiva de sostenibilidad en procesos de toma de decisión, como el ejercicio de planeamiento estratégico para el 2022 y en nuestros objetivos estratégicos.

(GRI 2-24)



3. CONOCIMIENTO Y HABILIDADES

Buscamos desarrollar las habilidades para que nuestro talento pueda, efectivamente, comprender e incorporar la sostenibilidad en su día a día. Entendiendo lo clave que es este componente, desde Credicorp se inició el proceso de capacitación con los directores del Grupo y los Comités de Gestión de cada subsidiaria, *senior managers* corporativos clave y líderes de sostenibilidad, los que totalizaron más de 100 personas.

En la capacitación para directores, se discutieron aspectos como el caso de negocio de la sostenibilidad, la sostenibilidad como estrategia, y la sostenibilidad en el gobierno de la organización, con foco en el rol del Directorio. **Los niveles de asistencia fueron notables (80%).** En el caso de *senior managers*, líderes de sostenibilidad y comités de gestión, abordamos una temática similar a la de los directores y, adicionalmente, contenidos relacionados con el cambio climático, métricas, innovación para la sostenibilidad y aplicaciones para instituciones financieras.

Para el caso de los equipos especializados que conforman las plataformas y habilitadores, los cuales tienen necesidades diferentes según su nivel de madurez en el trabajo de cada tema, preparamos un set de herramientas diferenciadas que respondían a sus necesidades específicas. Las herramientas incluyeron: (i) *benchmarks* a solicitud, (ii) *research papers* y documentos relevantes, (iii) cursos virtuales en temáticas específicas, y (iv) talleres de discusión sobre temas específicos que requerían profundización.

(GRI 2-24)



4. ROLE MODELING

Buscamos que los/as líderes de la organización muestren su compromiso desde el ejemplo, con el comportamiento que se espera del resto de colaboradores, para así facilitar la implementación de la sostenibilidad en todos los niveles de la organización. En ese sentido, se abrieron espacios para que nuestro CEO comunique interna y externamente la estrategia de sostenibilidad, las iniciativas en marcha, logros y visión a futuro. En el 2021 nuestro el foco estuvo puesto en los líderes senior, brindándoles el conocimiento para modelar a sus equipos y a la organización en materia de sostenibilidad. En el 2022 continuamos afianzando la sostenibilidad en los líderes senior y nos concentramos en trabajar con el segmento de *middle management*.

Finalmente, el método para medir el éxito de la implementación del programa de Gestión del Cambio fue a través de preguntas que se introdujeron en la encuesta de clima laboral.



Para el caso de nuestra compañía, se obtuvieron

resultados muy favorables,

con niveles de *top 2 box* (T2B) mayores a 80%, un resultado que nos indica que estamos avanzando a paso firme en la adopción del *mindset* y de la estrategia de sostenibilidad en la organización.

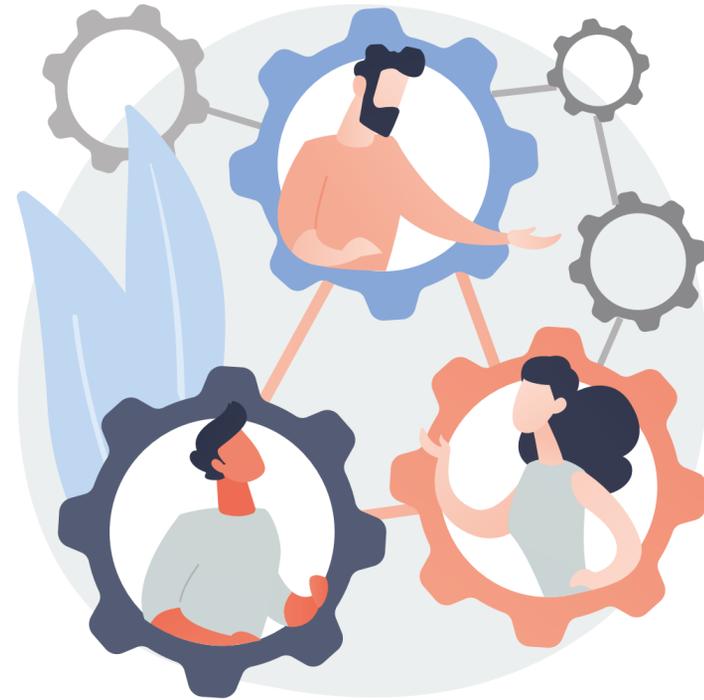
Buscamos que los/as líderes de la organización muestren su compromiso desde el ejemplo, con el comportamiento que se espera del resto de colaboradores, para así facilitar la implementación de la sostenibilidad en todos los niveles de la organización.

3.2 | Comprometidos con los ODS

Conscientes de nuestro rol en la consecución de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), estamos comprometidos con el cumplimiento de la Agenda 2030 y hemos alineado nuestra estrategia de sostenibilidad a los ODS y sus metas.

Tomamos estos objetivos como una guía para promover iniciativas clave y para visibilizar los impactos directos e indirectos de nuestro negocio en la Agenda Global.

Tomando en cuenta todas las iniciativas de sostenibilidad que venimos desplegando en Credicorp Capital desde las unidades de negocio y a nivel corporativo, hemos identificado que contribuimos al alcance de los siguientes ODS: (GRI 2-23) (GRI 2-24)



Crear una economía más sostenible e inclusiva

Iniciativas de Negocio 2021 – 2025
Inversiones responsables y sostenibles

- 8 TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO
- 12 PRODUCCIÓN Y CONSUMO RESPONSABLES
- 9 INDUSTRIA, INNOVACIÓN E INFRAESTRUCTURA
- Asset Management
- Gestión Patrimonial

Iniciativas de Negocio 2021 – 2025
Finanzas sostenibles

- 9 INDUSTRIA, INNOVACIÓN E INFRAESTRUCTURA
- 13 ACCIÓN POR EL CLIMA
- 17 ALIANZAS PARA LOGRAR LOS OBJETIVOS
- Finanzas Corporativas

Mejorar la salud financiera de los ciudadanos

Iniciativas de Negocio 2021 – 2025
Experiencia del cliente

- 16 PAZ, JUSTICIA E INSTITUCIONES SÓLIDAS
- Gestión Patrimonial

Empoderar a la gente a prosperar

Iniciativas de Negocio 2021 – 2025
Enfoque de Género

- 5 IGUALDAD DE GÉNERO
- 10 REDUCCIÓN DE LAS DESIGDADES
- Gestión Patrimonial

Habilitadores

- 13 ACCIÓN POR EL CLIMA
- Gestión Ambiental

- 5 IGUALDAD DE GÉNERO
- 16 PAZ, JUSTICIA E INSTITUCIONES SÓLIDAS
- Gobierno Corporativo

- 8 TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO
- 10 REDUCCIÓN DE LAS DESIGDADES
- 17 ALIANZAS PARA LOGRAR LOS OBJETIVOS
- Asesorías Pro Bono
- Invirtiendo Futuros

- 5 IGUALDAD DE GÉNERO
- 8 TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO
- Gestión de Talentos
- Futuro del Trabajo
- Equidad de Género

3.3 | Nuestros Grupos de Interés

Estamos comprometidos con identificar y atender los aspectos que son importantes para nuestros grupos de interés. Alineados con la Política de Sostenibilidad del Grupo Credicorp, definimos un proceso de dos pasos para identificar a nuestros grupos de interés. Primero identificamos aquellos que son directa o indirectamente afectados por nuestras actividades, así como aquellos con intereses o la habilidad para influenciar los resultados de Credicorp de forma positiva o negativa.

En segundo lugar, priorizamos los grupos identificados en el primer paso en función a 3 aspectos: urgencia, poder y legitimidad. Se entiende como “urgencia” a la sensibilidad ante los retrasos en la atención de sus requerimientos y la importancia que le concedemos a dicho grupo; como “poder”, a la facultad de imponernos su voluntad o su habilidad para crear un efecto en nuestra organización; y “legitimidad” como las acciones que son deseables, adecuadas o apropiadas dentro de un sistema social de normas, valores y creencias. (GRI 2-29)

De esta manera, se identificaron los siguientes grupos de interés a nivel de grupos:



A continuación, se listan las actividades de diálogo llevadas a cabo con nuestros grupos de interés: (GRI 2-29)

- ▶ **Colaboradores/as:** encuestas y paneles (2022).
- ▶ **Cientes/as:** encuesta (2022).
- ▶ **Accionistas:** entrevistas a directivos/as del grupo Credicorp (2020).
- ▶ **Líderes de opinión:** encuesta, liderada por el grupo Credicorp (2020).
- ▶ **Comunidad:** encuestas y entrevistas (2022).
- ▶ **Reguladores:** investigación documentaria (2020).

El siguiente es un cuadro resumen de nuestros grupos de interés, que especifica los temas más valorados por estos, así como los mecanismos para conocer sus expectativas: (GRI 2-29)

Stakeholders	Cientes/as	Inversionistas / accionistas	Colaboradores/as	Comunidad
Principales temas de interés	<ul style="list-style-type: none"> • Privacidad de datos • Ciberseguridad • Ética empresarial • Experiencia del cliente 	<ul style="list-style-type: none"> • Ética empresarial • Integridad profesional • Experiencia del cliente • Gestión del talento 	<ul style="list-style-type: none"> • Experiencia del cliente • Ética empresarial • Integridad profesional • Privacidad de datos 	<ul style="list-style-type: none"> • Ética empresarial • Integridad profesional • Inversiones responsables y sostenibles • Responsabilidad social
Problemas más importantes que enfrenta la sociedad en los que creen que Credicorp Capital podría enfocarse y desempeñar un papel fundamental en los próximos 5 años	<ul style="list-style-type: none"> • Pobreza • Informalidad • Baja calidad de la educación • Falta de acceso a servicios financieros justos 	<ul style="list-style-type: none"> • Pobreza • Informalidad 	<ul style="list-style-type: none"> • Falta de acceso a servicios financieros justos • Déficit de educación financiera • Pobreza • Informalidad 	<ul style="list-style-type: none"> • Pobreza • Informalidad • Baja calidad de la educación
Canales	Encuesta	Entrevistas a directivos del grupo Credicorp	Encuesta	Encuesta, liderado por el grupo Credicorp

3.4 | Temas Materiales

Desde nuestro Comité de Gestión, tomamos la decisión de hacer una actualización del ejercicio de materialidad cada dos años. Para el presente reporte se utilizaron dos bases de información.

La primera fuente de información proviene del ejercicio materialidad que se hizo dentro del marco de la actualización realizada por el Grupo Credicorp en el 2022, donde nos acercamos a tres grupos de interés: clientes/as (personas naturales, corporativos e institucionales), colaboradores/as y comunidad (emprendimientos de impacto y fundaciones).

La segunda fuente de información provino del proceso de materialidad que se llevó a cabo en el 2020, para el cual priorizamos ciertos grupos de interés con los que realizamos un primer acercamiento para conocer sus ideas y expectativas frente a diferentes temas de sostenibilidad que podían ser materiales para nuestra empresa. Este proceso requirió realizar entrevistas directas con miembros directivos del Grupo Credicorp, una encuesta a nuestros/as colaboradores, entre otros para recoger sus impresiones y entrevistas con cada uno de nuestros/as directivos/as.



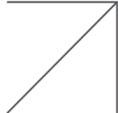
En 2024 se llevará a cabo el ejercicio de actualización de materialidad propio de Credicorp Capital. (GRI 3-1)

ESTOS SON LOS TEMAS MATERIALES IDENTIFICADOS EN ESTE PROCESO: (GRI 3-2)

N.º	TEMA MATERIAL	DEFINICIÓN	CONTENIDO GRI RELACIONADO	CÓDIGO SASB
1	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
2	Finanzas sostenibles	Identificación de oportunidades en estructuración de bonos y financiamientos relacionados a objetivos de sostenibilidad. Incorporación de factores ESG en productos y servicios de Finanzas Corporativas.	Indicadores propios.	FN-IB-410a.1 FN-IB-410a.2 FN-IB-410a.3
3	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. Tema que se explico en el 2021.	GRI 201: Desempeño económico 2016.	
4	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

N.º	TEMA MATERIAL	DEFINICIÓN	CONTENIDO GRI RELACIONADO	CÓDIGO SASB
5	Experiencia del cliente	Garantizar que los productos ofrecidos y recomendados por los/as asesores se alineen 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.	GRI 416: Salud y seguridad de los/as clientes 2016. GRI 417: Marketing y etiquetado 2016. Indicadores propios.	FN-AC-270a.1 FN-AC-270a.2 FN-AC-270a.3
6	Enfoque de género	Conocer y comprender las preferencias y las necesidades de las clientes mujeres, para ofrecerles un mejor servicio.	Indicadores propios.	
7	Responsabilidad social	Iniciativas y programas que generan un impacto positivo en la sociedad, incluyendo actividades de filantropía, voluntariado corporativo, entre otros.	GRI 201: Desempeño económico 2016. GRI 413: Comunidades locales 2016.	
8	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
9	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
10	Incentivos para empleados y toma de riesgos	Estructuras de compensación de los empleados 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
11	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.	GRI 401: Empleo 2016. GRI 403: Salud y seguridad en el trabajo 2018. GRI 404: Formación y educación 2016.	
12	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.	
13	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

3.5 | Nuestro reporte de sostenibilidad



La construcción de nuestro Reporte de Sostenibilidad involucró la recopilación de información de 14 áreas de la Compañía. Estas áreas son:
(GRI 2-14)

01 Planeamiento, Administrativa, Finanzas y Tesorería

02 Gestión y Desarrollo Humano

03 Riesgos

04 Planeamiento y Control Financiero

05 Gestión Financiera

06 Legal

07 Estrategia Comercial

08 Marketing

09 Negocios de Confianza

10 Gestión Patrimonial

11 Cumplimiento y Ética

12 Finanzas Corporativas

13 Mercado de Capitales

14 Gestión de Activos



El proceso de construcción involucró, en un primer nivel, un grupo de delegados que reportan la información solicitada; en un siguiente nivel, la aprobación de la información suministrada por cada uno de los *heads* responsables de cada unidad de negocio y de las áreas de soporte; en cuanto al último nivel, fue la aprobación final por parte del Comité de Gestión Regional, máximo órgano ejecutivo de la gestión de la Compañía. Por otro lado, el reporte fue socializado con el Directorio de la Compañía.

09
Anexos

08
Índice Sustainability Accounting Standards Board (SASB)

07
Índice de Contenidos GRI, Pacto Mundial y Objetivos de Desarrollo Sostenible

06
Gestión Sostenible

05
Compromiso con Nuestros/as Clientes

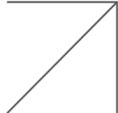
04
Inversiones Responsables y Sostenibles en Asset Management

03 ↗
Nuestra estrategia de sostenibilidad

02
Sobre Credicorp Capital

01
Carta de Nuestro Gerente General

3.6 | Sostenibilidad en los Negocios



3.6.1. Finanzas Sostenibles

Desde nuestra línea de negocio de Finanzas Corporativas impulsamos las finanzas sostenibles principalmente a través de nuestros servicios de DCM (estructuración y colocación de bonos en el mercado de capitales) y *Corporate Lending* (estructuración de financiamientos bancarios).

Estos servicios están destinados a estructurar transacciones para nuestros/as clientes con el objetivo de que financien inversiones, o refinancien deudas cuyos fondos fueron o serán destinados a proyectos verdes, sociales o sostenibles, en mercados públicos o privados. Asimismo, nuestro equipo está preparado para identificar y recomendar a nuestros/as clientes los beneficios de

obtener financiamientos sostenibles y así tomen decisiones informadas. Estamos enfocados en incrementar nuestra participación en la estructuración de financiamientos con un enfoque de sostenibilidad.

Constantemente identificamos oportunidades para promover las finanzas sostenibles cuando nuestros/as clientes requieren financiamiento, por ejemplo, en caso desean explorar emisiones de bonos etiquetados en el mercado de capitales.



Durante el 2022 nos reunimos con empresas de diferentes sectores (saneamiento, educación, microfinanzas, agroindustrial, etc.) para presentarles la alternativa de

emisión de bonos etiquetados.



Además, contactamos a potenciales nuevos inversionistas, fondos internacionales y organismos multilaterales con interés en participar en

financiamientos con un ángulo de sostenibilidad.

Para gestionar la estructuración de bonos y préstamos con etiqueta de sostenibles nos articulamos con diferentes actores. En esa línea, estamos en contacto con las certificadoras que brindan las opiniones externas o *SPO (Second Party Opinion)* que avalan las etiquetas asignadas. Además, las superintendencias financieras son quienes aprueban nuestras emisiones y transacciones y también contamos con el soporte de inversionistas ancla como multilaterales.

Buscamos acompañar y sensibilizar a nuestros/as clientes para que sepan que existe un mecanismo de etiquetas de finanzas sostenibles que les puede generar beneficios como acceder a mejores tasas y condiciones económicas en los financiamientos, mejorar su imagen y relacionamiento con sus *stakeholders*, impactando en la sostenibilidad de sus organizaciones en el largo plazo.

(GRI 3-3 Finanzas sostenibles) (NO GRI – FS1) (NO GRI – FS2) (NO GRI – FS3)

A pesar de que la decisión final la tienen nuestros/as clientes, estamos comprometidos con incentivar y promover oportunidades en finanzas sostenibles y que ello se vea reflejado en un incremento en el número de transacciones ejecutadas y estructurar una mayor cantidad de transacciones etiquetadas vía financiamientos bancarios o emisiones de bonos.

(GRI 3-3: Finanzas sostenibles) (NO GRI – FS1) (NO GRI – FS2) (NO GRI – FS3)

Estamos comprometidos con incentivar y promover oportunidades en finanzas sostenibles

Transacciones etiquetadas

- Estructuramos y colocamos 4 emisiones de instrumentos de deuda etiquetados en el mercado de capitales.
- Estructuramos 3 financiamientos bancarios cuyo fondos fueron otorgados por el BCP que obtuvieron la etiqueta verde.

Propuestas y contactos comerciales

- Incrementamos el número de contactos comerciales y propuestas a clientes relacionadas con financiamientos sostenibles, que requieran financiamiento y tengan por su negocio espacio para explorar emisiones de bonos etiquetados en el mercado de capitales.
- Contactamos a más de 15 clientes, 3 fondos internacionales y 2 organismos multilaterales interesados en participar en financiamientos vía bonos o préstamos con enfoque sostenible.
- Tenemos materiales *ad hoc* para Finanzas Sostenibles en nuestros *pitch*s y propuestas comerciales.

Equipo capacitado

- Buscamos fortalecer el conocimiento del equipo en materia de sostenibilidad.
- Nuestro equipo fue capacitado en temas de Finanzas Sostenibles a través de charlas y cursos con la ONU, PCF, SPO Providers, auditoras y estudios de abogados.

(GRI 3-3 Finanzas sostenibles)

8 Las cifras expresadas en este documento recogen información en PEN, COP, CLP y USD y son consolidados en PEN al tipo de cambio real de cada mes. (TC USD/PEN referencial promedio 2022: 3.84)

9 Las cifras expresadas en este documento recogen información en PEN, COP, CLP y USD y son consolidados en PEN al tipo de cambio real de cada mes. (TC USD/PEN referencial promedio 2022: 3.84)

BONOS ETIQUETADOS

En el 2022 estructuramos y colocamos 4 emisiones de instrumentos de deuda etiquetadas en el mercado de capitales:

(GRI 3-3 Finanzas sostenibles) (NO GRI – FS1) (NO GRI – FS2) (NO GRI – FS3)



Bosques Amazónicos:
3 emisiones de instrumentos de corto plazo sostenibles por

USD 11.9
millones en el Perú⁸.



Mibanco Colombia:
1 emisión de bonos sociales de género por

COP 112,500
millones en Colombia⁹.

PRÉSTAMOS ETIQUETADOS

En el 2022 incrementamos nuestra actividad comercial orientada a la estructuración y desembolso de préstamos bancarios con etiquetas verdes.

Por ello, hemos tenido un avance importante en el número de transacciones ejecutadas que obtuvieron un *Second Party Opinion* (SPO) para ser consideradas etiquetadas, estructurando 3 financiamientos bancarios de mediano plazo otorgados por el BCP que obtuvieron la etiqueta verde por un monto total de USD 139.3 millones¹⁰.

(GRI 3-3 Finanzas sostenibles) (NO GRI – FS1) (NO GRI – FS2) (NO GRI – FS3)

PROYECTOS DE INFRAESTRUCTURA SOSTENIBLE

Acompañamos y asesoramos a nuestros/as clientes que desean participar en procesos de licitación de proyectos de infraestructura social. Considerando la brecha en infraestructura social en los países donde operamos, nuestro equipo de Asesoría de Infraestructura mantiene reuniones con los principales sponsors locales, regionales y globales que tienen o podrían tener interés en participar en las licitaciones de proyectos de infraestructura social, como lo son colegios, hospitales, obras de saneamientos, entre otros.

(GRI 3-3 Finanzas sostenibles) (NO GRI – FS1) (NO GRI – FS2) (NO GRI – FS3)

3.6.2. Inversiones Responsables y Sostenibles

La inversión responsable y sostenible abarca diferentes estrategias que incorporan factores ESG en los procesos de inversión.

La incorporación de factores ESG mejora la evaluación de riesgos y oportunidades que pueden afectar el desempeño financiero de nuestras inversiones.

Asimismo, entendemos que cada empresa y proyecto de inversión tienen un impacto, ya sea intencional o no, en el ambiente y la sociedad. La gestión adecuada de estos impactos es fundamental tanto para la sostenibilidad de las empresas y proyectos en los que invertimos como para el desarrollo sostenible de nuestros países.

(GRI 3-3 Inversiones responsables y sostenibles) (SASB FN-AC-410a.2)

ASSET MANAGEMENT

Desde nuestra unidad de *Asset Management*, estamos comprometidos con la generación de retornos superiores para nuestros/as clientes, acompañándolos a hacer realidad sus proyectos financieros de manera responsable y sostenible en el tiempo. Como gestores de activos, la sostenibilidad se integra al *core* de nuestro negocio a través de un enfoque de inversión responsable y sostenible. Este enfoque nos permite gestionar los riesgos y oportunidades ESG en nuestros portafolios, así como el impacto de nuestras decisiones de inversión en la sociedad y el planeta.

En 2020 diseñamos un plan con tres líneas de trabajo paralelas en *Asset Management* que cubren las diferentes clases de activo que manejamos y en los que asesoramos a nuestros/as clientes. Así, se definieron las siguientes iniciativas:

(GRI 3-3 Inversiones responsables y sostenibles) (SASB FN-AC-410a.2)



El detalle de las estrategias, políticas, procesos y resultados de cada iniciativa se encuentra en la Sección 4 de este reporte. (GRI 3-3 Inversiones responsables y sostenibles) (SASB FN-AC-410a.2)

Rosmary Lozano Mantilla
Vicepresidenta de ASG

¿Cuál ha sido el principal aprendizaje al implementar el enfoque de inversiones sostenibles en el negocio de Asset Management?

El proceso de implementación es un aprendizaje continuo. A cada paso hay desafíos y no siempre es claro cómo abordarlos porque son temas relativamente nuevos para nosotros y complejos para todos. Esto nos impulsa a trabajar y aprender colaborando con otros inversionistas que están en el mismo camino y a revisar con frecuencia nuestros enfoques, herramientas, y entrenamientos que le generen valor a nuestro equipo de Asset Management y a nuestros clientes.

10 Las cifras expresadas en este documento recogen información en PEN, COP, CLP y USD y son consolidados en PEN al tipo de cambio real de cada mes. (TC USD/PEN referencial promedio 2022: 3.84)

GESTIÓN PATRIMONIAL

En nuestro negocio de Gestión Patrimonial, buscamos brindar el mejor servicio de asesoría en inversiones, con un enfoque holístico para que nuestros/as clientes alcancen sus objetivos financieros, sociales y ambientales. A través de la iniciativa de Integración ESG en el proceso de Asesoría, buscamos propiciar conversaciones con nuestros/as clientes para conocer sus objetivos en temas ambientales y sociales, familiarizarlos con las estrategias y productos relacionados, e incrementar nuestra oferta de valor. En el 2022 iniciamos un plan de trabajo en este frente y fuimos reconocidos a nivel regional con el premio *Euromoney Best ESG Investing* en Gestión Patrimonial.

Para conocer mejor las preferencias y el interés de nuestros/as clientes sobre sostenibilidad y temas ESG en sus inversiones, realizamos un estudio preliminar a través de 229 encuestas en Perú.

Identificamos que el 50% de nuestros/as clientes encuestados saben qué son las inversiones responsables y sostenibles y que el 55% se preocupan por el impacto de sus inversiones en el medio ambiente y la sociedad, además de la rentabilidad financiera. Asimismo, el 76% de nuestros/as clientes expresaron su interés en aprender más sobre inversiones responsables y sostenibles.

Identificamos el importante papel que tenemos hoy en la educación de nuestros/as clientes y estamos comprometidos en capacitar continuamente a nuestros asesores de inversión y gestión patrimonial para comunicar de manera efectiva los beneficios de las inversiones responsables y sostenibles. En el 2022:



Todos los/as asesores patrimoniales y asesores de inversión de Gestión Patrimonial a nivel regional, en total

147
líderes

fueron capacitados.



75 líderes de
Gestión Patrimonial

recibieron dos talleres de capacitación proporcionada por NINT, firma experta de consultoría ESG, sobre la importancia de las Inversiones Responsables y Sostenibles en el negocio de *Wealth Management* y cómo abordar con los clientes/as estos temas.

Trabajamos en la revisión de metodologías y herramientas internas para incorporar criterios ESG en nuestros procesos. Tras la revisión de guías y mejores prácticas en la industria y metodologías de *scoring* ESG de proveedores externos, diseñamos una metodología interna para evaluar la calidad ESG de nuestra Cartera Modelo y compararla contra su *benchmark*. Además, realizamos el mapeo del universo de *Exchange Traded Funds* (ETFs) con características ESG, estrategias de inversión responsable y temáticos, con el fin incorporarlos a la oferta de productos para nuestros/as clientes.

(GRI 3-3 Inversiones responsables y sostenibles) (SASB FN-AC-410a.2)

Los resultados de nuestros productos de inversión sostenibles en Gestión de Patrimonial/Banca Privada en 2022 son los siguientes:

CATEGORÍAS DE PRODUCTOS/SERVICIOS	VALOR MONETARIO TOTAL EN MILLONES DE PEN, 2022
Fondos locales y <i>offshore</i> de enfoque <i>best-in-class</i>	404
Fondos locales y <i>offshore</i> de propiedad activa	1,347
Fondos locales y <i>offshore</i> temáticos	252
Fondos locales y <i>offshore</i> de impacto	6
Valor de los activos bajo gestión (AUM) de productos de inversión sostenible	2,010
Valor total de activos bajo gestión (AUM) en el segmento de gestión patrimonial y banca privada	38,610
Porcentaje de productos de inversión sostenible vs. AUM total del segmento de gestión patrimonial y banca privada	5,20%

En el 2023, continuaremos trabajando para incorporar los temas ESG en nuestra oferta integral de asesoría y continuaremos capacitando a nuestros asesores para comunicar la nueva propuesta de valor a nuestros/as clientes.

(GRI 3-3 Inversiones responsables y sostenibles) (SASB FN-AC-410a.2)

3.7 | Enfoque de Género en Gestión Patrimonial

En Gestión Patrimonial identificamos la necesidad de desarrollar una estrategia diferenciada para nuestras clientas, dado el acelerado crecimiento de su patrimonio y la expectativa de que esta tendencia se mantenga en las siguientes décadas.

Este crecimiento se explica con base en 2 factores: la creación de riqueza, gracias al mayor acceso a educación de alto nivel y por ende puestos de liderazgo, así como emprendimientos; y al traslado de riqueza (herencia).

(GRI 3-3 Enfoque de género) (NO GRI EG-1)

Hoy en día un tercio de la riqueza global está en mano de mujeres y se estima que en pocos años en el mundo desarrollado la riqueza se divida en 50% mujeres y 50% hombres. Asimismo, se espera que del 2022 al 2027 la riqueza de la mujer, a nivel global, crezca 7.1% vs 5.0% de los hombres. Dada la relevancia de la clienta mujer, nuestro objetivo es identificar las características de una oferta de valor integral de Gestión Patrimonial, para lo cual es necesaria una exploración de sus expectativas, motivaciones y necesidades, que nos

permita matizar o incorporar productos y servicios que las fidelicen y atraigan.

Como industria no estamos haciendo lo suficiente por conocer a nuestra cliente mujer. Alineados con la aspiración Credicorp y en términos de sostenibilidad estamos buscando contribuir con la solución de un problema social (las brechas de género) de una manera rentable para el negocio.

Hay estudios que demuestran el efecto multiplicador en bonanza que trae la independencia económica de las mujeres, porque no solo crecen ellas, sino su entorno, creando acceso a educación y trabajo. Si la mujer de pocos recursos logra salir de la pobreza y elevar a su entorno, ¿cuál creemos que puede ser el efecto y el impacto de la mujer de alto patrimonio empoderada en la sociedad?

En esa línea, venimos buscando formas de asistir y acompañar a las mujeres en lograr sus metas financieras en el mundo bancario y de inversiones. Nuestra meta es ser la banca referente para las clientas mujeres con una propuesta customizada para ellas.

En el 2021 llevamos a cabo un análisis cuantitativo donde construimos una base de información a nivel regional para identificar a nuestras clientas mujeres. En el

2022 continuamos este trabajo y, con la ayuda de una consultora especializada en temas de género, llevamos a cabo un estudio denominado *Female Centric Approach*. El objetivo del estudio fue levantar información cualitativa de nuestras clientas a través de entrevistas de *focus groups* y entrevistas individuales con clientes hombres y mujeres, incluyendo a esposas y esposos y la siguiente generación. Después de varios meses de trabajo tenemos un reporte exhaustivo de quiénes son, sus aspiraciones y metas, así como un norte en ser su aliado estratégico.



Hemos identificado 7 áreas de trabajo

y estamos implementando 3 estrategias que tocan 4 de las 7 áreas para el 2023. Es un desafío importante, pero estamos comprometidos y energizados con la evolución de nuestra banca de Gestión Patrimonial.

(GRI 3-3 Enfoque de género) (NO GRI EG1) (GRI 416-1)

La educación financiera es fundamental para tomar decisiones de inversión alineadas con el perfil de riesgo y que permitan alcanzar los objetivos financieros. Asimismo, para crear lazos de confianza con nuestros/as clientes es vital hablar en un lenguaje cercano y familiar con símiles de la vida cotidiana. Es nuestro compromiso generar talleres y experiencias educativas que sean catalizadores en el crecimiento financiero de la mujer.

La apertura y honestidad de nuestras clientas nos está impulsando a ser una banca más integral. Hemos ratificado la importancia de la planificación financiera en la construcción de portafolios. Nuestras clientas buscan invertir con propósito, en portafolios con metas específicas, más allá de una rentabilidad de largo plazo. Es nuestro objetivo crear soluciones que unan la visión tradicional de portafolios con una mirada a partir de objetivos, modificando la forma en que presentamos resultados. Finalmente, estamos creando una estrategia de planificación familiar y traslado de riqueza, que presenta y genera soluciones para un traslado del patrimonio *ad hoc*.



En Gestión Patrimonial estamos comprometidos con la

equidad de género

y tenemos el convencimiento de que al incorporar los hallazgos a nuestra oferta de valor se conseguirá un beneficio para todos/as nuestros/as clientes.

(GRI 3-3 Enfoque de género) (NO GRI EG-1)

Hoy en día un tercio de la riqueza global está en mano de mujeres y se estima que en pocos años en el mundo desarrollado la riqueza se divida en 50% mujeres y 50% hombres.

04

Inversiones Responsables y Sostenibles en *Asset Management*



- 4 Inversiones Responsables y Sostenibles en *Asset Management*
- 4.1 Política de Inversión Responsable
- 4.2 Incorporación ESG en Activos Líquidos
- 4.3 Incorporación ESG en Activos Alternativos
- 4.4 Oferta de Fondos Sostenibles, Temáticos y de Impacto
- 4.5 Cambio Climático y Alineación al TCFD

4 Inversiones Responsables y Sostenibles en Asset Management

En nuestro negocio de Asset Management, buscamos acompañar a nuestros/as clientes en la generación de retornos superiores en sus inversiones.

Para cumplir con nuestro deber fiduciario hacia nuestros/as clientes implementamos un enfoque de inversión responsable y sostenible, incorporando criterios ESG en nuestros procesos de gestión de activos.

Nuestro recorrido en inversiones responsables y sostenibles inició en el 2018 con el diseño de nuestra nueva estrategia de renta variable latinoamericana. La incorporación de temas ESG se constituyó como uno de los pilares de la filosofía de inversión de esta nueva estrategia para mejorar el perfil de riesgo retorno del portafolio. En el 2020, iniciamos un proceso de formalización y refinamiento para extender las prácticas de inversiones responsables y sostenibles en todos los activos que administramos (listados y alternativos) y en los que asesoramos a nuestros/as clientes (fondos de terceros y distribución).

Para la iniciativa de inversiones responsables y sostenibles en Asset Management, nos hemos propuesto los siguientes objetivos e indicadores: (SASB FN-AC-410a.2) (GRI 3-3 Inversiones responsables y sostenibles) (SASB FN-AC-410a.2)

Objetivo

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, mitigando riesgos e impactos negativos, y aportando al desarrollo sostenible de los países en los que operamos.

Indicador

Puntaje en la evaluación de los PRI del módulo *Investment and Stewardship Policy* (indicador cuantitativo del 1 al 5 donde 5 es el mejor puntaje).

Línea de Base: 3 estrellas de 5 (resultado 2021).

Resultado 2022: la próxima evaluación será en el 2023.

ODS impactados



Objetivo

Contribuir a la acción climática desde nuestra gestión de inversiones, al respaldar de manera pública al TCFD y alinearnos a sus recomendaciones. Esto nos permite 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.

Indicador

Alineación al marco de TCFD en las 4 dimensiones: Gobierno, Estrategia, Gestión de Riesgos, y Métricas y Objetivos (indicador cualitativo).

Línea de Base: Apoyo al TCFD (2021) sin alineación a ninguna dimensión.

Resultado 2022: Definición del Gobierno de temas climáticos.

ODS impactados



4.1 Política de Inversión Responsable

En *Credicorp Capital Asset Management*, contamos con una Política de Inversión Responsable que presenta nuestro enfoque general, estrategias y gobierno de las actividades y prácticas de inversión responsable y sostenible.

Esta política aplica para las operaciones regionales de *Credicorp Capital Asset Management* a través de las subsidiarias de Credicorp Capital Ltd. Contamos también con una Política de Exclusiones que define los criterios y justificaciones de los sectores en los que evitamos invertir y una Política de Votación que guía nuestra participación en asambleas de accionistas y nuestras actividades de relacionamiento respecto a buen gobierno corporativo.

(GRI 3-3 Inversiones responsables y sostenibles) (SASB FN-AC-410a.2) (SASB FN-AC-410a.3)

Conoce nuestra [Política de Inversión Responsable](#)

Conoce nuestra [Política de Exclusión](#)

Conoce nuestra [Política de Votación](#)

Los mecanismos establecidos para garantizar que las políticas relacionadas con la inversión responsable se implementen consistentemente en todas las operaciones de *Credicorp Capital Asset Management* son los siguientes:

- ▶ La estructura de gobierno de las prácticas de inversión responsable y sostenible.
- ▶ El seguimiento de los objetivos y la alineación de incentivos.
- ▶ Formación periódica relacionada con las políticas y actividades ESG.

El equipo de Inversiones Sostenibles en *Credicorp Capital Asset Management* es responsable del diseño, implementación, monitoreo y reporte de las prácticas de inversión responsable y sostenible y la incorporación de temas ESG en el proceso de inversión. El personal de ESG reporta directamente al CIO y trabaja en coordinación con los equipos de Gestión de Activos. Los/as analistas de investigación y los administradores de portafolio se encargan de integrar los procesos de ESG en sus análisis y operaciones, con el apoyo del personal de ESG. Los *head* y *leading portfolio managers* también supervisan la implementación de políticas y procesos ESG en sus respectivos equipos. Estos equipos, a su vez, son acompañados por el equipo de Riesgos,

que monitorea el cumplimiento de límites o lineamientos de las políticas. Además, el Comité de Gestión Integral de Riesgos de Credicorp Capital supervisa los casos de riesgos relacionados con temas ESG escalados y aprueba planes de acción al respecto cuando sean necesarios.

El Comité de Gestión de Credicorp Capital, órgano de máximo nivel ejecutivo, ejerce la supervisión estratégica de las políticas y gobierno de las actividades de inversión responsable. Por último, el Directorio de Credicorp Capital es el encargado de la aprobación final de las políticas relacionadas a temas ESG y cambio climático, incluidas las relacionadas a inversiones responsables y sostenibles, así como 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.

(GRI 3-3 Inversiones responsables y sostenibles) (SASB FN-AC-410a.2)

GOBIERNO CORPORATIVO: RESULTADOS 2022

En el Perú, obtuvimos el primer lugar en el ranking ALAS20 en el año 2022, en la categoría inversionista Líder en Gobierno Corporativo – Perú y fuimos nominados por segundo año consecutivo en las categorías

de Inversionista Líder en Inversión Responsable e Investigación de Sustentabilidad. La Agenda Líderes Sustentables (ALAS20) es una iniciativa hispanoamericana que evalúa, califica y reconoce la excelencia en la divulgación pública de información sobre prácticas de desarrollo sustentable, gobierno corporativo, e inversiones responsables de empresas e inversionistas.

Con el fin de garantizar la alineación de los incentivos, monitoreamos el progreso y el logro de los objetivos definidos anualmente para nuestra práctica de Inversión Responsable y Sostenible. A partir del 2022, el puntaje obtenido en la evaluación de los PRI para el módulo general de política de inversiones y gobierno será la métrica principal que nos permitirá evaluar nuestro progreso. El logro de estos objetivos es relevante para la compensación del equipo de Inversiones Sostenibles y el CEO de Credicorp Capital.

(GRI 3-3 Inversiones responsables y sostenibles) (SASB FN-AC-410a.2)

En 2022, recibimos los resultados de nuestra primera evaluación de los PRI completada en 2021 con información del 2020 donde obtuvimos los siguientes puntajes:

Módulo	Puntaje
<i>Investment and Stewardship Policy</i>	★★★★☆
<i>Direct • Listed Equity • Active fundamental • incorporation</i>	★★★★☆
<i>Direct • Listed Equity • Active fundamental • voting</i>	★★★★☆
<i>Direct • Fixed Income • Corporate</i>	★★★☆☆
<i>Direct • Fixed Income • Private debt</i>	★★★☆☆
<i>Direct • Real estate</i>	★★★☆☆
<i>Direct • Infrastructure</i>	★★★★☆
<i>Indirect • Listed Equity • Active</i>	★★★★☆
<i>Indirect • Fixed income • Active</i>	★★★☆☆

El equipo de Inversiones Sostenibles también es responsable de la planificación, implementación y monitoreo de un programa para desarrollar capacidades internas relacionadas con la incorporación de temas ESG para los profesionales de inversión en *Credicorp Capital Asset Management*.

Este programa tiene como objetivo proporcionar a nuestro equipo de inversiones las habilidades, el conocimiento y las herramientas para mejorar continuamente la integración ESG. Esto incluye la presentación de las políticas y procesos desarrollados a todo el equipo de inversión, así como compartir los documentos con todo el equipo. En estos esfuerzos de capacitación, también nos asociamos con organizaciones especializadas y experimentadas para brindar cursos, seminarios web y talleres a nuestros profesionales de inversiones.

(GRI 3-3 Inversiones responsables y sostenibles) (SASB FN-AC-410a.2)

CAPACITACIÓN INTERNA: RESULTADOS 2022

▶ 60 profesionales del equipo de Asset Management a nivel regional recibieron entrenamiento en temas de cambio climático y aplicaciones en inversiones.

- ▶ Todo el equipo de Deuda Privada e Inversiones Sostenibles (12 personas en total) completó entrenamientos virtuales del IFC y BID sobre sistemas de gestión socioambiental y las Normas de Desempeño del IFC.
- ▶ Continuamos con el entrenamiento a través del curso “Introducción a la Inversión Sostenible y Responsable” de *Candriam Academy* para los nuevos ingresos al equipo de *Asset Management*. Este curso es obligatorio para todo el equipo.



Somos signatarios de los Principios para la Inversión Responsable (PRI) desde junio del 2020. Los Principios son un conjunto de lineamientos voluntarios aspiracionales que ofrecen un menú de posibles acciones para incorporar los temas ESG en la práctica de inversión.

En el 2022, participamos en la Comunidad de Práctica de Reporte de los signatarios del PRI Latam hispanohablante. En una serie de talleres, los inversionistas signatarios con buenas prácticas —según el último reporte de evaluación (completado en el 2020)— compartieron su experiencia con los demás. Nosotros participamos como expositores en la sesión de *Listed Equity* y en la de Infraestructura junto a Sura IM. Asimismo, participamos en la segunda fase de la Iniciativa Climática Inversionistas Latam (ICIL), asistiendo a talleres sobre la implementación de las recomendaciones del TCFD.

Desde el 2021, apoyamos campañas de CDP que buscan mejorar la información de las empresas en temas relacionados con el clima, los bosques y el agua. Asimismo, nos unimos al *Investors Policy Dialogue on Deforestation (IPDD) - Brazil Working Group del Tropical Forest Alliance (TFA)*, grupo de trabajo que busca involucrarse con autoridades en Brasil para evitar la deforestación. En octubre de 2021, expresamos nuestro apoyo al TCFD y, posteriormente, en noviembre del mismo año, nos sumamos al Acuerdo de París.

Somos signatarios de los Principios para la Inversión Responsable (PRI) desde junio del 2020.

Dentro de las estrategias de inversiones responsables y sostenibles en la gestión directa de activos, priorizamos las siguientes:
(GRI 3-3 Inversiones responsables y sostenibles) (SASB FN-AC-410a.2)



Exclusiones (o Screening negativo):

Identificar emisores que no serán parte del universo de inversión invertible de acuerdo con los criterios de nuestra Política de Exclusiones. En nuestras inversiones directas, la implementación del enfoque de inversión responsable comienza con la revisión de la lista de exclusiones para asegurar que los activos analizados no están relacionados con actividades descritas en nuestra Política de Exclusión, que incluyen armamento controversial, tabaco y carbón.

Integración ESG:

Incluir el análisis de factores ESG para complementar el análisis tradicional financiero, de fundamentos, valorización y mercado para la selección de activos listados o alternativos. Además del análisis financiero llevado a cabo, el equipo de inversiones analiza los temas ESG materiales para el activo en cuestión. La evaluación ESG tiene un componente importante en temas de gobierno corporativo para mitigar la exposición a riesgos como corrupción, soborno, lavado de activos o financiación del terrorismo, entre otros. También se realiza un análisis de riesgos y oportunidades ambientales y sociales que se enfoca en los temas identificados en el análisis de materialidad ESG para el sector y la industria.

Propiedad Activa:

Llevar a cabo actividades de relacionamiento individuales o colaborativas para influenciar a las compañías a mejorar su gestión y reporte de temas ESG para la promoción de la sostenibilidad de sus negocios y operaciones. (NO GRI - P19)

En el 2022, los activos bajo gestión (AUM) con procesos de integración ESG y *Screening* negativo sumaron en total USD 7,288 millones¹¹ (92.8% de nuestros AUM). Las prácticas de propiedad activa aplican a nuestras inversiones directas en Renta Fija y Renta Variable realizadas a través de nuestros fondos *onshore* y *offshore* y a la estrategia de Deuda en Infraestructura. Esto representa AUM por USD 5,397 millones¹² (68.7% de nuestros AUM).

(SASB FN-AC-410a.1)

Durante el último trimestre de 2022, iniciamos la actualización de nuestra Política de Inversiones Responsables que será publicada en 2023. Esta actualización tiene como objetivo alinearnos a la Política Corporativa de Inversiones Responsables y Sostenibles del grupo Credicorp e incorporar mejoras en nuestros lineamientos identificados con los resultados de la evaluación de los PRI y el aprendizaje que obtuvimos en los últimos 3 años.

Uno de los principales cambios será la alineación a las exclusiones definidas a nivel corporativo, que incluyen nuevas exclusiones relacionadas a violaciones de derechos humanos como trabajo infantil, trabajo forzoso, trata de personas, y de gobierno corporativo como corrupción, soborno y fraude.

Asimismo, participamos activamente en la Plataforma de AUMs Sostenibles del grupo Credicorp para diseñar una propuesta de implementación centralizada a nivel corporativo de las exclusiones mencionadas. Para esto, la Plataforma tuvo reuniones con equipos internos, expertos externos y proveedores de información para analizar procesos existentes, mejores prácticas y posibles herramientas. La propuesta diseñada incluye la creación de un Comité de Exclusiones que revisaría caso a caso las potenciales exclusiones y decidiría si una compañía se excluye o no. Estas definiciones serán tomadas a nivel corporativo en los próximos meses.

(GRI 3-3 Inversiones responsables y sostenibles) (SASB FN-AC-410a.2)

11 Las cifras expresadas en este documento recogen información en PEN, COP, CLP y USD y son consolidados en PEN al tipo de cambio real de cada mes. (TC USD/PEN referencial promedio 2022: 3.84)

12 Las cifras expresadas en este documento recogen información en PEN, COP, CLP y USD y son consolidados en PEN al tipo de cambio real de cada mes. (TC USD/PEN referencial promedio 2022: 3.84)

4.2 | Incorporación ESG en Activos Líquidos

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

Como parte de la estrategia de Integración ESG, llevamos a cabo un proceso de evaluación de riesgos ESG y el monitoreo de estos. Realizamos también actividades de Propiedad Activa para mejorar el reporte y gestión de temas ESG materiales de los emisores en los que invertimos.

INTEGRACIÓN ESG: EVALUACIÓN DE RIESGOS Y MONITOREO

La evaluación de riesgos ESG tiene lugar en el proceso de análisis conducido por el equipo de *Buyside Research* o los administradores de portafolio locales para cada compañía. El análisis ESG se enfoca en los temas materiales para el sector y la industria. Hemos desarrollado un cuestionario interno con las principales alertas en temas ESG que se completa para todos los emisores del portafolio y se actualiza por lo menos una vez al año. Esto nos permite identificar riesgos, oportunidades, incidentes o controversias ambientales, sociales y de gobierno corporativo. Prestamos especial atención a temas de ética corporativa y corrupción.

Los cuestionarios son completados por el equipo de *Buyside Research* o los administradores de portafolio locales, utilizando información pública disponible en los reportes de sostenibilidad, reportes integrados, memorias y páginas web de las compañías emisoras. Además, se utilizan noticias e información de entes reguladores, así como los reportes de *ratings* ESG y controversias de proveedores externos.

Esta información es empleada por los/as analistas y administradores de portafolio para complementar el análisis tradicional de fundamentos económicos, valorización y de mercado, que respalda las tesis de inversión y el nivel de convicción para la construcción, monitoreo y rebalanceo de los portafolios de inversión. Asimismo, este análisis informa los planes para acciones de propiedad activa con los emisores, buscando mitigar los riesgos y contribuir a que las empresas mejoren su desempeño ESG.



El monitoreo de la exposición a riesgos ESG

se lleva a cabo a través de las actualizaciones periódicas del análisis ESG y la actualización anual de nuestros cuestionarios internos.

En el 2022, iniciamos la cobertura de emisores listados completando nuestro cuestionario *ESG Red Flags*.



Nos enfocamos en los portafolios de

Money Market y en los fondos latinoamericanos offshore.

Completamos cuestionarios para emisores que representan más de 90% de los AUM de los fondos de *Money Market* locales en Chile, Colombia y Perú, y más de 60% de los AUM de los fondos latinoamericanos *offshore*. Considerando los AUM aplicables, es decir, aquellos invertidos en emisores que pueden tener un *scorecard*, esta cobertura es de 97% en los fondos de *Money Market* y de 68% en los fondos latinoamericanos. Los emisores que no son aplicables corresponden a fondos de inversión o entidades de gobierno, pues nuestro cuestionario se enfoca en corporativos.

El análisis ESG se enfoca en los temas materiales para el sector y la industria.

PROPIEDAD ACTIVA

Creemos que el impacto positivo de involucrarnos en un diálogo constructivo con las firmas que presentan un desempeño ESG subóptimo es mayor que el que generaríamos a través de una desinversión inmediata de nuestras posiciones.

Las iniciativas de involucramiento pueden darse en respuesta a un evento o controversia o de forma preventiva para comunicar a las compañías nuestras perspectivas de riesgos u oportunidades ESG que no están siendo considerados. Las actividades de relacionamiento pueden tomar distintas formas dependiendo del tema y la respuesta de la Compañía:

01

Conversaciones directas (presenciales o virtuales) con el equipo de Relación con Inversionistas, Sostenibilidad, otros ejecutivos o directores en llamadas o visitas a la Compañía.

02

Cartas formales privadas o públicas dirigidas a la Gerencia destacando inquietudes o solicitando información adicional.

03

Participación en asambleas de accionistas o bonistas en contra de resoluciones o pedidos de la Gerencia, votación en contra de reelección de directores, nominación o respaldo a miembros independientes de la Junta Directiva, presentación de resoluciones, entre otras.

04

Participación en iniciativas de relacionamiento colaborativo públicas.

05

Reducción de posiciones, desinversión parcial o total, a juicio del equipo de Inversiones Sostenibles.

Las actividades de relacionamiento pueden ser conducidas por nuestros/as analistas, administradores de portafolios o el equipo de Inversiones Sostenibles. Para facilitar que nuestro equipo de inversión integre la información sobre estas actividades en su análisis y toma de decisiones, documentamos y compartimos internamente el detalle de las interrelaciones con las compañías, incluyendo sus respuestas o reacciones.

En 2022, llevamos a cabo las siguientes actividades:

01

Implementación de los 3 pilotos de relacionamiento colaborativo con emisores chilenos: Desde el 2021, participamos como inversionistas de apoyo en un piloto de relacionamiento colaborativo con un grupo de signatarios de los PRI en Chile. Después de unas reuniones introductorias en el 2021, el grupo definió tres iniciativas que se desarrollaron en paralelo con un grupo diferenciado de emisores chilenos. Las actividades se condujeron durante el 2022.

En el sector minería, el objetivo es incentivar el desarrollo de metas para la gestión de los temas ESG materiales para tres emisores seleccionados y entregar recomendaciones sobre el tipo de información relevante para los grupos de interés, a través de cartas y llamadas. Durante el 2022, los inversionistas líderes tuvieron reuniones introductorias con los emisores seleccionados. En emisores *Large Cap*, el objetivo era similar al del sector minero, pero se identificaron 5 emisores de diferentes sectores. Se realizó un análisis inicial para identificar temas ESG materiales, procesos de gestión y divulgación de dichos temas. Además, se organizaron reuniones entre los inversionistas líderes y los emisores seleccionados.

02

Participamos en el CDP *Non-disclosure Campaign*. En esta iniciativa, un inversionista líder, respaldado por un grupo de inversionistas cosignatarios, envía una carta preparada por CDP a las empresas invitadas a reportar (seleccionadas por CDP según la materialidad de sus operaciones) y que no lo han hecho en años anteriores. El objetivo es instar a estas empresas a completar los cuestionarios sobre su gestión e impacto en temas como las emisiones (cambio climático), los bosques y el agua. Fuimos seleccionados para contactar como inversionistas líderes a 6 compañías de la región, a través de cartas que fueron enviadas entre junio y julio. Recibimos respuestas de 3 compañías: una reportará en 2023, otra planea hacerlo el siguiente año y la tercera aún no lo contempla.

Desde el 2021, participamos como inversionistas de apoyo en un piloto de relacionamiento colaborativo con un grupo de signatarios de los PRI en Chile.

4.3 | Incorporación ESG en Activos Alternativos

Administramos también activos alternativos como Infraestructura (a través de Unión para la Infraestructura – UPI, *joint venture* con Sura IM), Inmobiliario y Deuda Privada. La incorporación de factores ESG en alternativos prioriza la estrategia de Integración ESG en todas las etapas del ciclo de inversión, desde el análisis de la oportunidad antes de la inversión hasta la salida. Como parte de esta estrategia se realiza una evaluación de riesgos ESG diferenciado dependiendo del tipo de activo en cuestión, así como el monitoreo de estos luego de realizada la inversión.

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.

[Lineamientos de Inversión Sostenible - UPI:](#)

[Estrategia Deuda](#)
[Estrategia-Equity](#)

Además de la revisión de la lista de exclusión, el proceso de inversión incluye la elaboración de la debida diligencia socioambiental y de temas de gobierno corporativo, a través de las cuales se verifica el cumplimiento tanto de los requisitos contractuales, la normatividad vigente y las Normas de Desempeño sobre Sostenibilidad Ambiental y Social de la IFC. La información obtenida en la debida diligencia es presentada al Comité de Inversiones para el análisis de la financiación y el seguimiento.

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 es realizada por un ingeniero independiente. Los análisis se enmarcan en los Principios de Ecuador y las Normas de Desempeño en 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.

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 de los documentos de la financiación.

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 IFC, así como a monitoreos anuales en los ítems del gobierno corporativo o

del riesgo de integridad que hayan sido identificados en la debida diligencia como relevantes para el seguimiento.

En el 2022, el fondo FCP | 4G Credicorp Capital – Sura Asset Management obtuvo un puntaje de 89/100 y una calificación de 4 estrellas (sobre 5) en el reporte bajo el estándar GRESB (Global Real State Sustainability Benchmark) que evalúa la integración de factores ESG en la gestión de inversiones y el desempeño en temas de sostenibilidad de los activos financiados.

Estos resultados se encuentran ligeramente por debajo del promedio de sus pares (90/100). En el 2021, el puntaje fue de 91/100 y la calificación de 5 estrellas, superior al promedio de sus pares.



En la estrategia de Equity,

en 2022 completamos el diseño de metodologías y herramientas internas basadas en mejores prácticas internacionales para categorizar los activos por nivel de riesgo ESG durante la etapa de originación y evaluamos el desempeño ESG de los activos en la etapa de Debida Diligencia.

Al implementar estas herramientas, se identificó las principales brechas en términos de exposición a riesgos y gestión de temas ESG del portafolio. Asimismo, se diseñaron y publicaron los Lineamientos de Inversión Sostenible para la estrategia de *Equity*, documento disponible en la página web de UPI.

La incorporación de factores ESG en alternativos prioriza la estrategia de Integración ESG en todas las etapas del ciclo de inversión

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.

Al cierre de 2022, el Fondo de Inversión Colectiva Inmobiliario Inmoval en Colombia contaba con 48% de AUM en activos con certificaciones LEED o EDGE.



En Perú, el Fideicomiso de Titulización para Inversión en Renta de Bienes Raíces (FIBRA)

tiene 100% de AUM en activos certificados y el Fondo de Inversión Inmobiliario Perú 26%.

Durante 2022, iniciamos procesos de evaluación para certificaciones en algunos activos en Chile. Además, venimos trabajando en la definición de una aspiración para nuestra práctica de inversiones responsables y sostenibles en activos inmobiliarios. Esta definición se plasmará en los lineamientos ESG en el proceso de inversión que esperamos publicar en 2023.

DEUDA PRIVADA

En 2022, trabajamos en el diseño del Sistema de Gestión Socio Ambiental (SGSA) para el nuevo Fondo de Deuda Privada I en Colombia, alineado a las mejores prácticas promovidas por el IFC y el BID Invest.

El SGSA forma parte de los documentos del Reglamento de Participación del Fondo y describe las políticas, procesos de evaluación de riesgos, responsables y mecanismos de reporte relacionados a temas sociales y ambientales.

En el Fondo Deuda Privada I, se realiza la revisión de la Política de Exclusión y las actividades excluidas definidas en el Reglamento de Participación, y la revisión de prácticas de buen gobierno corporativo.

Las empresas evaluadas para recibir el financiamiento diligencian un formulario con solicitud de información referida a sus

políticas, procesos y prácticas de gestión de temas socio ambientales para asegurar el cumplimiento de la ley y regulación y evaluar el nivel de alineamiento con las Normas de Desempeño de la IFC. El envío de este formulario es acompañado por documentos de respaldo y es firmado por el representante legal de la Compañía. El formulario es revisado por el equipo del fondo para categorizar a la financiación de acuerdo con su nivel de riesgo socioambiental y elaborar un plan de acción para abordar los riesgos más resaltantes en consenso con las empresas financiadas.

El resultado de este diagnóstico y plan de acción se presenta al Comité de Inversiones para su aprobación. Luego de la aprobación, un asesor externo realiza la debida diligencia legal para verificar el cumplimiento de las leyes aplicables incluyendo las socioambientales.

Si todo es conforme, finalmente, el plan de acción se incluye en los documentos de la transacción y su cumplimiento es monitoreado anualmente.

Durante 2022, iniciamos procesos de evaluación para certificaciones en algunos activos en Chile.

4.4 | Oferta de Fondos Sostenibles, Temáticos y de Impacto

Además de la gestión directa de activos, también asesoramos a nuestros clientes institucionales y de Gestión Patrimonial en la selección y distribución de fondos de terceros. La iniciativa de oferta de fondos sostenibles, temáticos y de impacto apunta a la inclusión de criterios de inversión responsable en la selección y monitoreo de fondos de terceros y managers externos, buscando incrementar las opciones de inversión asociadas a temáticas de sostenibilidad.

En 2021, diseñamos e implementamos una metodología interna para la evaluación y selección de managers externos para nuestros fondos de terceros y feeder funds. Este proceso incluyó la creación de unos cuestionarios con preguntas orientadas a identificar las estrategias de inversiones responsables y sostenibles de los fondos bajo evaluación, así como las políticas, procesos, recursos y capacidades de los gestores externos.

En nuestra oferta de fondos mutuos locales en Perú, contamos con un fondo temático – el Fondo de Fondos Impacto Oncológico – y un fondo de inversión de

impacto – el Fondo de Fondos Impacto Global Sostenible. El primero invierte con el objetivo de mejorar el diagnóstico, tratamiento y medicinas para la lucha contra el cáncer, una de las principales causas de muerte a nivel global. El segundo se enfoca en empresas cuyos productos y servicios principales aborden un cambio social o ambiental positivo y a la vez generen rendimientos financieros.

A cierre de 2022, los AUM en el Fondo de Fondos Impacto Oncológico son USD 2,197,994 y los AUMs en el Fondo de Fondos Impacto Global sostenible son USD 1,691,858¹³. Los AUM en Fondos de Inversión Temática e Impacto sumaron en total USD 3,889,853¹⁴.

(SASB FN-AC-410a.1)

Credicorp Capital Asset Management no posee fondos temáticos o de impacto gestionados directamente.

4.5 | Cambio Climático y Alineación al TCFD

El cambio climático es el desafío más significativo que enfrentamos como humanidad y sus efectos representan riesgos para nuestros ecosistemas, sociedades y economías. En 2017, se publicaron las Recomendaciones del *Taskforce on Climate-related Financial Disclosure* (TCFD), una iniciativa liderada por la industria financiera para mejorar la comunicación entre las empresas y sus inversionistas y grupos de interés en relación con los impactos financieros de los riesgos y oportunidades relacionados con el clima. El TCFD promueve el reporte de estos temas en 4 dimensiones: (i) Gobierno, (ii) Estrategia, (iii) Gestión de Riesgos, y (iv) Métricas y Objetivos.

(GRI 2-23)

En el 2021, expresamos nuestro apoyo a este marco de reporte y nos comprometimos a alinearnos en los próximos años a sus recomendaciones para las operaciones de *Credicorp Capital Asset Management*. Para ello, diseñamos un plan multianual que aborde las 4 dimensiones de TCFD. En el 2022, iniciamos la implementación de nuestro plan con la definición oficial de la estructura de gobierno de los temas ESG y los riesgos y oportunidades relacionados al cambio climático, incluyendo a la Alta Dirección y Gerencia. (GRI 2-23)

En los próximos años, continuaremos con nuestro plan para alinearnos a las recomendaciones del TCFD referentes a Estrategia, Gestión de Riesgos y Métricas y Objetivos. Las actividades relacionadas a estos frentes que llevamos a cabo en 2022 son:

- ▶ **Identificar y medir riesgos y oportunidades relacionados al cambio climático en nuestras inversiones:** En nuestro cuestionario interno de temas ESG, hemos incluido controversias ambientales y riesgos relacionados al cambio climático para identificar la exposición y gestión de estos temas de las empresas en las que invertimos. En los próximos años, trabajaremos en la elaboración de métricas agregadas a nivel de los portafolios y análisis de escenarios.
- ▶ **Relacionamiento con emisores para que mejoren su reporte de temas relacionados al cambio climático a través de redes de inversionistas como los PRI y CDP:** Durante el 2021 y 2022, participamos como inversionistas de apoyo en un piloto con un grupo de signatarios de los PRI en Chile para sensibilizar a emisores *Small Caps* y de Renta Fija sobre el tema y familiarizarlos con el marco de reporte del TCFD. Como parte de esta iniciativa, se llevó a cabo un taller gratuito sobre TCFD en el que participaron 16 emisores y 11 de ellos brindaron retroalimentación del evento que nos sirvió para el diseño de los siguientes pasos. Un 60% de los que respondieron la encuesta manifestaron que el taller fue útil y 90% manifestó que estaría dispuesto a participar en iniciativas similares en el futuro.

¹³ Las cifras expresadas en este documento recogen información en PEN, COP, CLP y USD y son consolidados en PEN al tipo de cambio real de cada mes. (TC USD/PEN referencial promedio 2022: 3.84)

¹⁴ Las cifras expresadas en este documento recogen información en PEN, COP, CLP y USD y son consolidados en PEN al tipo de cambio real de cada mes. (TC USD/PEN referencial promedio 2022: 3.84)

05

Compromiso con Nuestros/as Clientes



- 5 Compromiso con Nuestros/as Clientes
- 5.1 Canales de Atención
- 5.2 Prácticas de Marketing y Comunicación
- 5.3 Experiencia del Cliente
- 5.4 Gestión y Atención de Reclamos

5 | Compromiso con Nuestros/as Clientes

De acuerdo con nuestros principios ALMA, Clientes Primero, nos enfocamos en satisfacer las demandas de negocio de los/as clientes acompañándolos y escuchándolos en sus necesidades e intereses para así asesorarlos con la mejor alternativa para sus planes financieros.

En Credicorp Capital contamos con 3 segmentos de clientes a quienes les brindamos servicios a través de nuestras 5 línea de negocio: (GRI 2-6)



Corporativos
(personas jurídicas)

Institucionales
(entidades cuyo giro es invertir dinero)

Personas Naturales

5.1 | Canales de Atención



Atendemos a nuestros/as clientes a través de

23
oficinas a nivel regional,

distribuidas en Chile, Colombia, Perú, Panamá y EE. UU.

Adicionalmente, nuestros/as clientes pueden gestionar parte de nuestros productos de inversión mediante la red de agencias que proporciona el BCP en todo el Perú. Nuestros/as clientes del Mercado de Capitales tienen a su disposición un equipo especializado de atención y asesoría vía telefónica para la intermediación de valores de Renta Fija y Renta Variable en Chile, Colombia y Perú.

La coyuntura mundial generada por la pandemia nos brindó la oportunidad de sumar canales y formatos de comunicación digitales como *webinars* y *podcasts*. Impulsamos iniciativas de transformación digital con el objetivo de mejorar el acceso y la experiencia de nuestros/as clientes en el *onboarding* y uso de nuestros productos.

La digitalización es una herramienta que permite democratizar las inversiones y llevar nuestra oferta de productos a clientes/as del segmento *retail* que no habían invertido previamente en fondos mutuos o de inversión colectiva a través de plataformas como *Tyba* y *Tenpo*.

(GRI 3-3 Experiencia del cliente).

5.2 | Prácticas de Marketing y Comunicación

Nuestro equipo de Marketing trabaja de la mano con las diferentes líneas de negocio en la difusión de nuestros productos y servicios, aportando así al conocimiento de nuestra compañía y al posicionamiento de la marca entre nuestros grupos de interés.

Desde marketing el objetivo es dar a conocer nuestra marca y nuestras actividades como empresa responsable de cara a los mercados financieros y nuestros/as clientes. Buscamos ser un aporte a la comunidad al brindar información y conocimiento.

Desde el frente de marketing desarrollamos iniciativas que nos permitan construir relaciones de largo aliento con nuestros/as clientes, así como campañas integradas que nos ayuden a capturar oportunidades de mercado.

Buscamos fidelizar a nuestros/as clientes actuales y apoyamos la consecución de nuevos prospectos para todas las líneas de negocio. Para ello generamos comunicaciones oportunas de acuerdo con las necesidades de cada una de las líneas de negocio y de cada cliente/a. Somos cuidadosos en las comunicaciones que llevamos a cabo con nuestros/as clientes y velamos por generar un tráfico controlado a través de canales como *email marketing* y redes sociales, para evitar la anulación de suscripciones.

En Gestión Patrimonial, por ejemplo, hemos analizado el uso de *webinars*: a través del cual contactamos a los/as clientes con eventos virtuales, a fin de establecer lineamientos. El primero es la realización de 24 *webinars* al año para el universo de clientes/as de Gestión Patrimonial de los tres países. Dependiendo del objetivo de comunicación estamos en el proceso de encontrar el vehículo adecuado, el canal de comunicación adecuado.

Además, utilizamos lenguaje de fácil comprensión en todas nuestras comunicaciones para asegurarnos de la efectividad en los mensajes para nuestro público objetivo.

En lo que concierne a temas de comunicación, utilizamos logos regulatorios legales exigidos por nuestros mecanismos de control para comunicar su respaldo: AMV y Superintendencia Financiera de Colombia en el caso de Colombia por citar un ejemplo. Además, Incluimos dentro de nuestros comunicados la política de Habeas data para la protección del consumidor y el manejo de su información.

(GRI 417-1) (SASB FN-AC-270a.3)

En el 2022 nuestra estrategia de marketing se centró en 3 objetivos claves:

01 Awareness

02 Fidelización

03 Consideración

Para el objetivo de *awareness*, este año nos esforzamos en destacar y comunicar los beneficios y atributos de la marca desde cada negocio (a diferencia del 2021 donde nos enfocamos en posicionar el respaldo de Credicorp Capital como parte de un *holding* financiero con más de 130 años de experiencia). Mencionar estos atributos tiene como fin dar una mayor claridad a nuestros/as clientes y generar un mayor conocimiento de qué es lo que hacemos bajo el eslogan: "Aliados potenciando sus decisiones". Nos mantuvimos *always on* en los principales medios de los países: radio, TV, prensa, medios digitales, medios ATL (aeropuertos y vallas) durante todo el año. Además, impulsamos la comunicación a

través de nuestras redes sociales, haciendo énfasis en el lanzamiento de nuevos productos y fondos de inversión colectiva, permitiéndonos también recolectar bases de potenciales clientes/as.

(SASB FN-AC-270a.3)

En el objetivo de fidelización buscamos generar conexión y cercanía con nuestros/as clientes a través de espacios de aficiones como el ciclismo, el arte, gastronomía entre otros. También acompañamos al negocio en el despliegue de iniciativas con foco en generar conexión con nuestras clientes mujeres, las cuales han incrementado su presencia y participación en algunos segmentos de la industria financiera. Para ello es necesario una exploración de sus expectativas, motivaciones y necesidades, que nos permitan generar espacios e incorporar productos y servicios que las fidelicen y atraigan.

(SASB FN-AC-270a.3)

También llevamos a cabo *webinars* y charlas académicas presenciales para promover la educación financiera e incrementar el conocimiento técnico en los/as clientes.

En el objetivo de consideración patrocinamos eventos de distintos sectores que nos permitieron acceder a nuevas bases de datos, tener una mayor presencia de marca y acercarnos a nuestros grupos objetivo. Este año se llevaron a cabo dos eventos regionales importantes. Uno de ellos, el *Investor Conference*, que duró dos días en formato virtual con un cóctel presencial. Se llevaron a cabo 5 conferencias con po-

nentes de renombre, que cubrieron varios temas clave, incluida la perspectiva política y macroeconómica de las economías andinas. Este evento tuvo una asistencia de más de 700 personas de 19 países. Además, participaron 99 empresas de Chile, Colombia, Perú, México y Argentina, y más de 450 inversionistas de la región y del exterior, entre los cuales se llevaron a cabo más de 1,125 reuniones *one on one*. El otro, el *Asset Management Conference*, dirigido a clientes institucionales y de alto patrimonio, al cual asistieron virtualmente más de 1,000 personas. El *speaker* central fue Duncan Wardle, Fundador de ID8 y exdirector de Innovación y Creatividad de *The Walt Disney Company*.

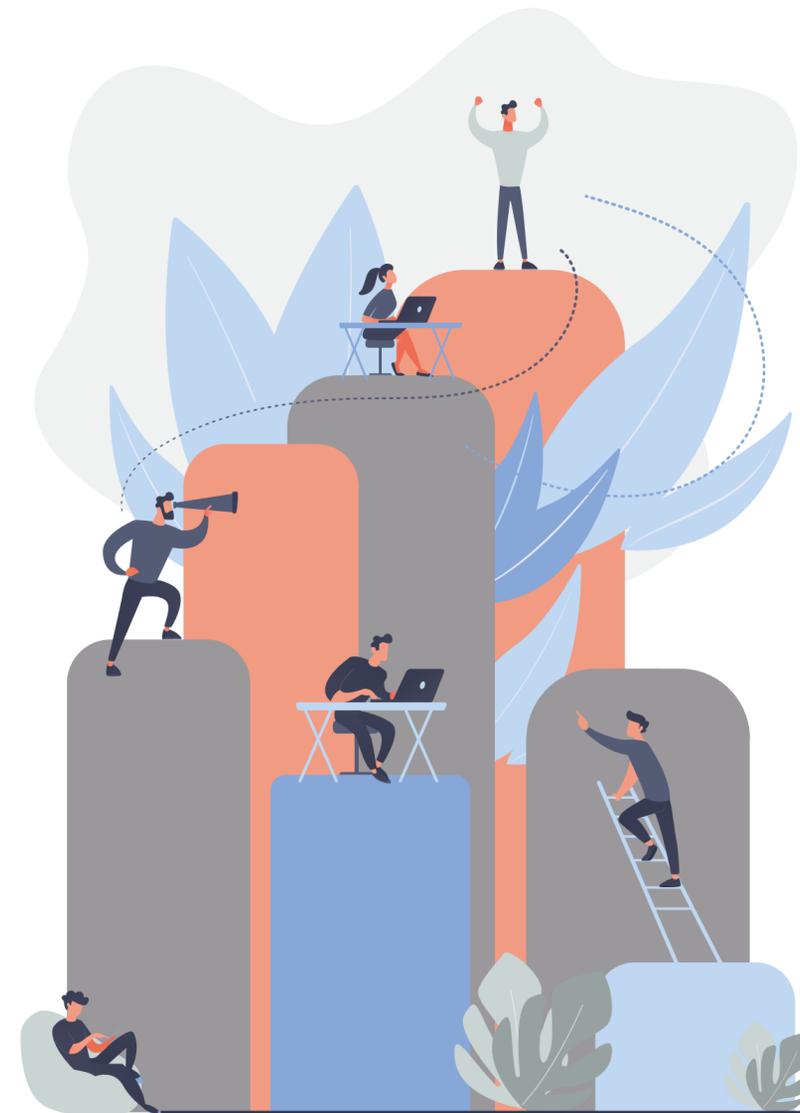
(GRI 3-3 Experiencia del cliente)

NUESTROS PRINCIPALES LOGROS:

Obtuvimos el 1er lugar en Share Of Voice, tanto en número de apariciones como en valorización, y nos convertimos en referente para los medios de comunicación TIER1 con 1,585 publicaciones en total.

Nos convertimos en referentes frente a nuestros competidores en el desarrollo de eventos con iniciativas como Cycling Club y en iniciativas coyunturales políticas.

Nuestras campañas de Email Marketing obtuvieron un open rate por encima del promedio de la categoría.



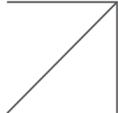
Otras acciones que llevamos a cabo desde Marketing:

(GRI 3-3 Experiencia del cliente) (GRI 417-1)

- ▶ Se disminuyó la impresión de material POP como plegables y cartillas y se reemplazó por códigos QR que incentivan el uso de nuestros canales y formatos digitales.
- ▶ Se implementó a partir de este año una encuesta de satisfacción a los/as clientes internos para evaluación de la gestión de marketing en eventos y campañas.
- ▶ Se desarrollaron mecanismos formales de confirmación de asistencia a través de formularios de inscripción.
- ▶ Se desarrolló un brief para la recepción de solicitudes de webinars.
- ▶ Se ha tomado en cuenta el feedback de los/as clientes para dar una mejor experiencia en los eventos, incluir nuevas temáticas en los webinars y considerar sus horarios de preferencia.
- ▶ Talleres de diagnóstico y mejora a través de Capital Lab.

Cabe señalar que en el 2022 no incurrimos en advertencias, sanciones o multas derivadas de casos de incumplimiento de códigos y normativas de comunicación o marketing. (GRI 417-3)

5.3 | Experiencia del Cliente



En Credicorp Capital, medimos la satisfacción de nuestros/as clientes con la metodología del NPS¹⁵, donde preguntamos cuán probable es que recomienden a Credicorp Capital (a través de cada línea de negocio) en una escala de 0 a 10, donde 0 es poco probable y 10 es muy probable.

Esta medición se aplica regionalmente a todo el segmento de Gestión Patrimonial desde el 2021 y en el 2022 lanzamos un piloto para consolidar un NPS en el segmento institucional regional. También medimos el NPS en clientes corporativos en Colombia y Chile (para los productos de Mercado de Capitales y Negocios de Confianza). Además, medimos el NPS en clientes Institucionales a nivel regional (separado por División: Mercado de Capitales, *Asset Management*, Negocios de Confianza).

(GRI 3-3 Experiencia del cliente) (NO GRI – NPS) (GRI 416-1)



15 NPS=% Promotores - % Detractores Promotores=10 y 9; pasivos=7 y 8; detractores=0 a 6

SIMPLICIDAD Y TRANSPARENCIA

Procuramos manejar un lenguaje de fácil comprensión en las comunicaciones para que los/as clientes comprendan mejor nuestros productos y servicios y tomen mejores decisiones financieras. Realizamos *focus groups* donde obtuvimos las siguientes conclusiones a nivel de simplicidad y transparencia:

- ▶ Las comunicaciones realizadas a los/as clientes fueron percibidas como muy complejas, sin estructura y con sobreinformación, por la cantidad de reportes y buzones.
- ▶ El lenguaje que usamos debe mejorar para ser amigable y empatizar con el cliente/a.
- ▶ Específicamente para Chile, identificamos que los/as clientes necesitan mayor claridad de la información en cuanto al impacto en el portafolio de las recomendaciones brindadas. (GRI 416-1)

El factor simplicidad y transparencia se midió dentro del NPS (sobre una escala del 1 al 5) en nuestros/as clientes personas naturales de Chile, Colombia, Perú y EE. UU. Los resultados son los siguientes: (NO GRI P-100)

Satisfacción en torno a Simplicidad y Transparencia (Desde Gestión Patrimonial)

- ▶ “Credicorp Capital es una compañía clara y transparente sobre las condiciones de productos y servicios”: Resultado de 4.6.
- ▶ “Credicorp Capital tiene productos y servicios con condiciones simples y fáciles de entender”: Resultado de 4.3.

Satisfacción en torno a Simplicidad y Transparencia (Desde Vicctus)

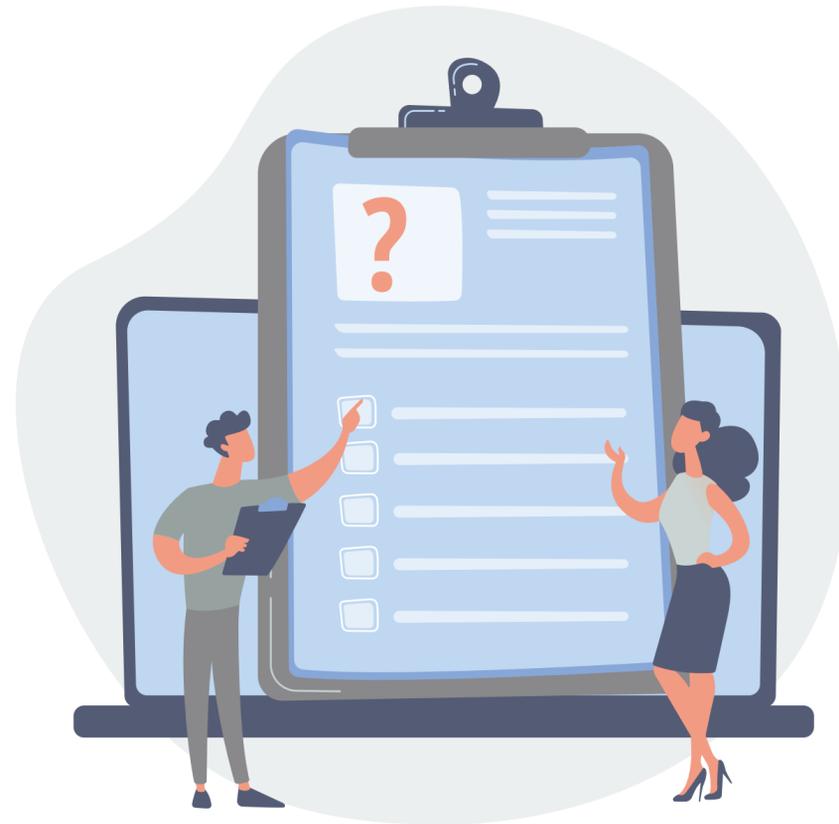
- ▶ “Vicctus es claro y transparente en la interacción con sus clientes”: Resultado de 4.6.
- ▶ “Vicctus tiene condiciones simples y fáciles de entender”: Resultado de 4.4.

5.3.1. Gestión Patrimonial

En Credicorp Capital Gestión Patrimonial, buscamos impactar en la experiencia de los/as clientes diariamente a través de nuestro compromiso de excelencia en atención. La gestión de la experiencia de nuestros/as clientes se basa en tres pilares:

01 Medición

- ▶ Usamos el NPS para conocer cuán probable es que nos recomienden.
- ▶ También realizamos preguntas cerradas y abiertas para conocer el nivel de satisfacción de nuestros procesos, productos y servicios, tecnologización, así como simplicidad y transparencia.
- ▶ En el 2022 tuvimos un NPS de 56% (Chile, Colombia, Perú, EE. UU. y Vicctus).



02 Análisis

- ▶ Segmentamos a nuestros/as clientes por edad, género, antigüedad, entre otros, para conocer el nivel de satisfacción y sus principales necesidades.

03 Acción

- ▶ Realizamos talleres de brainstorming y priorización de iniciativas con cada equipo regional.
- ▶ Empoderamos a los equipos regionales de trabajo quienes de la mano de los equipos locales en cada país priorizaron las iniciativas. Esta forma de trabajo transversal permitió construir una línea base.

En el 2022 desplegamos las siguientes iniciativas:

Lanzamos el Programa Segunda Generación Vicctus, cuyo objetivo es crear y profundizar la relación con la 2da generación de familias/clientes(as), fortaleciendo sus conocimientos e interés en temas como: inversiones, legal, sucesión, arte, planeamiento financiero, gobernanza y filantropía. Así generamos relaciones más cercanas que además de crear valor para nuestro negocio les aporta a nuestros/as clientes información valiosa para gestionar sus finanzas.

5.3.2. Negocios Fiduciarios

Desde Negocios Fiduciarios perseguimos los siguientes objetivos sobre la experiencia de nuestros/as clientes:

Negocios Fiduciarios de Colombia

- ▶ Fidelizar a nuestros/as clientes prestando el mejor servicio posible.
- ▶ Implementar la medición del NPS16 dos veces por año (desde el 2022) y establecer una línea de base.
- ▶ Identificar puntos de dolor que afecten la experiencia de nuestros/as clientes.

En el 2022 logramos en este país un NPS consolidado (promedio de las 2 mediciones) de 44%. Hemos analizado puntos de dolor del negocio e identificado los temas tecnológicos y de procesos operativos como los principales. Estamos construyendo un *roadmap* tecnológico y operativo para atender estos puntos.

(NO GRI – NPS)



Negocios Fiduciarios de Perú

- ▶ Brindar la mejor experiencia de atención y servicio al cliente/a.
- ▶ Realizar encuestas de satisfacción del cliente/a para verificar cómo nos percibe.
- ▶ Contar con una calificación de satisfacción del cliente/a bajo la metodología *Top-2-Box* superior al 80% con el objetivo de ofrecer cada vez un mejor servicio.

Los resultados de satisfacción por negocios en el 2022 han sido bastante positivos excediendo la meta propuesta: Fideicomisos 90% T2B, Comisiones de confianza 87% T2B y Custodia de valores 88% T2B.

(NO GRI – NPS)

5.3.3. Clientes Corporativos

Brindamos a nuestros clientes una excelente experiencia basada en una oferta amplia de productos, atención personalizada, y un proceso de operaciones eficientes.

Utilizamos lenguaje de fácil comprensión en todas nuestras comunicaciones para asegurarnos de la efectividad en los mensajes para nuestro público objetivo. Explicamos los principales atributos de la marca, y los principales productos y servicios dirigidos al segmento de la Banca Corporativa.

También damos respuesta oportuna a todas las solicitudes recibidas a través de los canales de comunicación.

En el 2022 realizamos 3 encuestas NPS a los clientes de la Banca Corporativa con el fin de medir el nivel de lealtad y recomendación por parte de los clientes del segmento.

El resultado del NPS se ubica por encima del promedio de la industria, y logramos incrementar el resultado en 3.7% frente al 2021, ratificando que nuestros clientes cada vez están más satisfechos con nuestra atención y servicios.

En el 2022, nos propusimos incrementar la tasa de respuesta de los años anteriores con el objetivo de tener resultados que reflejen el sentimiento de la mayoría de nuestros clientes. Adicionalmente, hicimos seguimiento a los clientes detractores con el fin de identificar oportunidades de mejora que se traducen en planes de acción. (NO GRI – NPS)

Las actividades enfocadas en la experiencia de nuestros clientes en el 2022 fueron:

- ▶ Por medio de capacitaciones, garantizamos que nuestra fuerza comercial brinde una asesoría de calidad para que nuestros clientes tomen decisiones bien informadas.
- ▶ En el 2022, creamos un equipo comercial especializado para atender exclusivamente negocios fiduciarios. El rol del Gerente Comercial especializado nos asegura contar con personal cualificado que entienda las necesidades de nuestros clientes.
- ▶ Realizamos 129 *webinars* con alcance regional.
- ▶ Lanzamos un nuevo portal transaccional enfocado en las necesidades de nuestros clientes para que puedan autogestionar sus necesidades con pocos clics y en una plataforma amigable que les permite ahorrar tiempo y tener a su disposición toda la información que

necesitan para gestionar el día a día de sus operaciones. Este se ha construido de la mano de nuestros clientes ya que constantemente estamos cocreando y testeando las funcionalidades con ellos para asegurar una experiencia que supere sus expectativas. Además, cuenta con los más altos estándares de ciberseguridad, y en su creación estuvieron involucrados equipos de Seguridad, Cumplimiento, y Riesgo Operativo, con el fin de mantener altos estándares en las funcionales del portal.

- ▶ **En el 2022 empezamos a trabajar en la constitución de una Corporación Financiera la cual se lanzará a mediados del 2023 con el objetivo de brindar a nuestros clientes una oferta de productos más amplia.**

Brindamos a nuestros clientes una excelente experiencia basada en una oferta amplia de productos, atención personalizada, y un proceso de operaciones eficientes.

16 El NPS se basa en una sola pregunta: "¿En una escala de 1 a 10, ¿qué tan probable es que recomiende Credicorp Capital Colombia a un familiar o amigo?". Luego de esto, se hacen unas preguntas adicionales que buscan encontrar la razón del porqué de la respuesta a la pregunta principal y así poder identificar puntos de dolor.

5.4 | Gestión y Atención de Reclamos

Contamos con procesos instaurados en cada país para la atención y gestión de reclamos. De acuerdo con el tipo de inconformidad, se registran planes de acción administrados por el área de Riesgo Operativo. Asimismo, contamos con un Comité de Quejas de alto nivel, donde se presentan mensualmente las quejas registradas por los consumidores/as financieros.

En este comité se pueden levantar planes de acción con el fin de mitigar dichas quejas. En el caso de Chile, la gestión de reclamos se encuentra en proceso de reestructuración.

(GRI 416-1)

PROCESO DE ATENCIÓN DE RECLAMOS COLOMBIA:

- ▶ Los/as clientes registran sus quejas y reclamos a través de los canales dispuestos por las compañías, tales como: el buzón de servicio al cliente, línea telefónica de servicio al cliente, página web, portal de consultas, cualquier oficina a nivel nacional, a través de los colaboradores/as, de los entes de control como la Superintendencia Financiera de Colombia, Defensor del Consumidor Financiero o Autorregulador del mercado de Valores.
- ▶ Posterior a ello, la queja es escalada al área de Servicio al Cliente/a, la cual está autorizada para su respectivo trámite y validación. El equipo de Servicio al Cliente/a inicia su trámite de investigación con las áreas correspondientes y procede a elaborar la comunicación que brinde respuesta al 100% de las inconformidades presentadas por los consumidores/as financieros/as.
- ▶ En aquellos casos donde el área de Servicio al Cliente considera que la comunicación debe ser revisada por el área Jurídica, se procede con su escalamiento. Una vez que se cuenta con las autorizaciones correspondientes (según el caso), se envía dicha respuesta al consumidor/a financiero/a (o al ente de control a través de la cual se haya recibido).
- ▶ Es importante mencionar que, las compañías dejan registro de cada una de las inconformidades interpuestas por los consumidores/as financieros/as, en nuestro sistema Salesforce, en el cual se documentan los casos. Este sistema está conectado en línea con el *Smartsupervision* de la SFC, en el cual debe quedar cada queja registrada con sus respectivas validaciones y respuesta enviada al consumidor financiero.

PROCESO DE ATENCIÓN DE RECLAMOS PLATAFORMA BCP PERÚ:

- ▶ El/la cliente manifiesta su malestar a través del Gestor.
- ▶ El Gestor evalúa si es factible solucionarlo a través de Solución de Punto de Contacto o Decisión Comercial, basándose en las autonomías establecidas.
- ▶ En caso no se pueda atender al cliente/a con alguna de las autonomías mencionadas, el Gestor ingresa el reclamo según su tipología.
- ▶ El equipo de Reclamos BCP (postventa) brinda solución al caso y se procede con el cierre del mismo.

PROCESO DE ATENCIÓN DE RECLAMOS PLATAFORMA ASB PERÚ:

- ▶ El cliente/a pide a su Gestor ingresar una solicitud.
- ▶ El Gestor coordina el ingreso de la solicitud del cliente/a.
- ▶ El equipo de Servicio al Cliente/a determina si se trata de un requerimiento o reclamo de acuerdo con su *expertise*.
- ▶ Se determina la atención de la solicitud según su complejidad a través de las autonomías que se mantienen.

ACCIONES TOMADAS FRENTE A LOS RECLAMOS REALIZADOS POR LOS CLIENTES:

(GRI 416-1)

BCP PERÚ:

- ▶ Establecimos un Comité Mensual con el equipo de reclamos donde se comenta el desempeño del mes (reclamos, tiempo de atención, casuísticas) y también se revisa el comparativo con los meses anteriores. Este año se agregó a ASB al Comité Mensual lo que conllevó a realizar un alineamiento de indicadores entre ambos.
- ▶ Comunicación a Gerencias sobre las casuísticas y autonomías de los reclamos presentados en el mes.
- ▶ Capacitaciones y refuerzos dirigidos a los Gestores, *Middle Office* y Banqueros sobre las herramientas que tienen a su disposición y el flujo de trabajo, con el objetivo de fomentar la atención al cliente/a en el momento que lo necesite evitando la generación de reclamos.

ASB PERÚ:

- ▶ Alerta de cobros futuros: generamos alertas automáticas para los gestores a fin de anticipar un cobro y evitar un sobregiro a la cuenta del cliente/a.
- ▶ Establecimos un Comité Quincenal con el equipo de tecnología a fin de hacer seguimiento a aquellas incidencias que impactan al cliente/a y cuya solución depende del proveedor.

06

Gestión Sostenible



- 6.1 Nuestro Talento
- 6.2 Gestión de Proveedores
- 6.3 Responsabilidad Social
- 6.4 Responsabilidad Ambiental

6.1 | Nuestro Talento

6.1.1. Atracción y Retención de Talento

En Credicorp Capital estamos trabajando activamente para consolidar nuestra propuesta de valor “Convierte Desafíos en Oportunidades” con el objetivo de atraer y retener al mejor talento ¿Qué significa trabajar en Credicorp Capital? Significa trabajar en una **compañía referente**, de la mano de un equipo regional de alcance global; trabajar en equipo y **aprender de los mejores**, intercambiando ideas y siendo parte de iniciativas desafiantes que potencian el desarrollo profesional; trabajar en una compañía que **respeto y confía en su gente** y se preocupa por el bienestar y la realización integral, promoviendo el respeto, la confianza y la meritocracia y finalmente, **compromiso con el entorno**, asumiendo un rol activo con el desarrollo de la región y poniendo el talento al servicio de la comunidad a través de los programas de responsabilidad social.

(GRI 2-7) (GRI 3-3 Gestión del talento)

Para atraer el mejor talento, buscamos posicionar esta propuesta de valor en la región a través de diferentes canales, con ayuda de nuestros 90 influenciadores de talento internos.



Trabaja en una compañía referente en la región.

Trabaja en equipo con los mejores talentos de la región.

Trabaja en una compañía que respeta y confía en su gente.

Trabaja en una compañía comprometida con su entorno.

Nuestro talento está conformado por **1,899** colaboradores/as distribuidos/as en **5 países:**

	% Hombres	% Mujeres
Chile	64,35	35,65
Colombia	48,85	51,15
Perú	57,36	42,64
Panamá	39,35	60,65
EE.UU.	57,58	42,44

Ver cifras de colaboradores/as en [Anexos](#).

CLIMA ORGANIZACIONAL

Llevamos a cabo una medición anual poblacional de clima laboral, realizada por Korn Ferry - Hay Group.

Hemos observado una tendencia creciente en los últimos 10 años, que se ha estabilizado en niveles por encima o cerca de la meta desde el 2017. Alcanzamos 80% de clima laboral, 6 puntos por encima del mercado regional, y 1 punto por encima del mercado financiero, por lo que consideramos que es un resultado satisfactorio.

BENEFICIOS

Como se menciona en nuestra propuesta de valor, en Credicorp capital nos preocupamos por el bienestar y la realización integral de nuestros colaboradores/as. Contamos con un programa integral de beneficios que contempla 5 dimensiones llamado "Vive ALMA". (GRI 3-3 Gestión del talento)

Vive con Flexibilidad, para conciliar la vida personal y familiar:

Beneficios de flexibilidad.

Vive con Salud, para promover una buena salud física y emocional:

Planes de salud y Programa de asistencia a colaboradores.

Vive en equipo, para construir relaciones positivas:

Celebraciones por días especiales.



Vive tu carrera, para potenciar capacidades y desarrollo:

Aprende Credicorp Capital, subvención total y días de estudio para certificaciones internacionales, así como descuentos educativos en instituciones de primer nivel.

Vive tus finanzas, para promover finanzas ordenadas:

Préstamo por emergencias, descuentos corporativos, programa Siempre Contigo..

- ▶ Dentro del programa de capacitación Aprende buscamos promover el frente de Bienestar, desde donde desplegamos *webinars* sobre temas como: Higiene del sueño, Recomendaciones para un buen descanso; Despierta y disfruta el camino; Productividad y gestión del tiempo; Bienestar y desconexión digital; Manejo del conflicto en el hogar: aprendiendo a relacionarse a través de la disciplina positiva; Herramientas para una toma de decisiones efectiva, entre otros.
- ▶ A lo largo del 2022, y como consecuencia de los retos y nuevas necesidades que trajo consigo la pandemia desde el 2020, trabajamos en el proyecto **Conecta ALMA**, con el objetivo de mejorar la experiencia de nuestros/as colaboradores/as a través de la implementación de un modelo de trabajo híbrido.

PERMISO PARENTAL

Enfocados en promover el balance entre la vida familiar y laboral, ofrecemos *soft landing* para las madres y brindamos licencia por adopción, maternidad, nacimiento prematuro y paternidad extendida. Entre las iniciativas de permiso parental tenemos:

- ▶ **Facilidades o prestaciones para la lactancia materna:** brindamos a todas las colaboradoras madres una hora diaria de lactancia hasta cumplir el primer año de vida de sus bebés. En Colombia y Perú contamos con una sala de lactancia.
- ▶ **Permiso parental remunerado** para el cuidador principal por encima del mínimo legal (diferente en cada país).
- ▶ **Perú:** beneficio legal prenatal y postnatal de 49 días cada uno (o 98 en total).
- ▶ **Colombia:** beneficio legal de 18 semanas.
- ▶ **Chile:** beneficio legal prenatal de 42 días, seguido por un periodo postnatal de 84 días o 126 medios días.
- ▶ **Panamá:** según la Ley (periodo prenatal de 6 semanas y postnatal de 8 semanas).
- ▶ **Miami:** 12 semanas, por encima de la ley.
- ▶ **Permiso parental retribuido para el cuidador no principal por encima del mínimo legal (homologado):** 21 días útiles para todos los países.
- ▶ **Permiso retribuido para el cuidado de la familia o de otras personas más allá del permiso parental (homologado):** en todos los países es superior a lo que indica la ley. Los colaboradores pueden solicitar hasta 10 días hábiles consecutivos para atender a un familiar bajo su cuidado, que padezca alguna enfermedad grave.

Giuliana Bravo Baldwin
Asociada Sr de Desarrollo Organizacional

¿Cuál ha sido el impacto de los nuevos beneficios en el talento?

Los beneficios por nacimiento o adopción permitieron que nuestros colaboradores pudieran estar presentes en la vida de sus hijos, desde su llegada, por más tiempo brindándoles el cuidado que necesitan y conectando con ellos. Desde su lanzamiento, hemos registrado niveles de satisfacción del 100% y de uso por encima del 95% a nivel regional.

6.1.2 Capacitación y Desarrollo Profesional

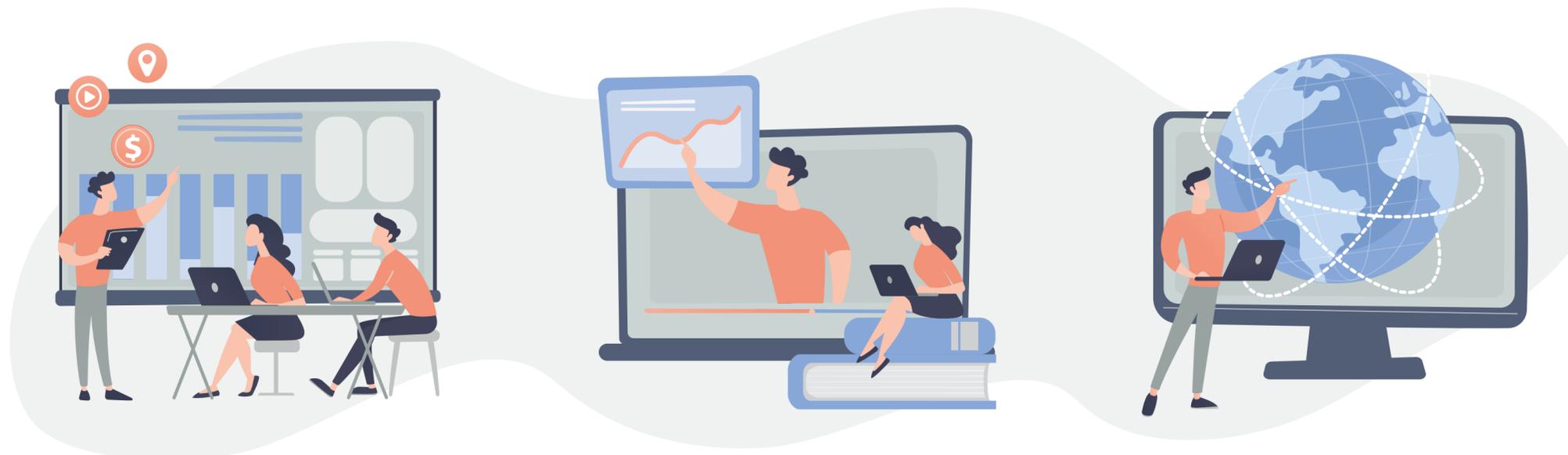
La capacitación es toda actividad planificada para desarrollar y fortalecer los conocimientos, habilidades y competencias de nuestro talento, de acuerdo con las exigencias de cada puesto, con el objetivo de mejorar su desempeño.

Contamos con programas de capacitación adaptados a las necesidades de aprendizaje individuales y grupales, relacionados con el logro de objetivos y la estrategia de la Compañía.

El presupuesto de capacitación está asignado a cada unidad de negocio y la administración del gasto está centralizada en GDH, quien es la encargada de administrar y/o validar cada requerimiento de capacitación. Coordinamos la ejecución de acciones en materia de capacitación definidas desde el equipo corporativo de Gestión de Talento Credicorp, que tiene a su cargo la formación de líderes de alto nivel en todas las empresas del grupo.

(GRI 3-3 Gestión del talento)

CONTAMOS CON LOS SIGUIENTES PROGRAMAS DE CAPACITACIÓN:



Formación transversal

- ▶ Se realiza a través del programa Aprende Credicorp Capital que cuenta con 26 cursos, 41 horas y un 43% de los colaboradores inscritos voluntariamente.
- ▶ Hemos logrado en promedio un 85% de satisfacción y aplicabilidad en las labores.

Formación por negocio

- ▶ Atendemos las necesidades de capacitación requeridas por las áreas.
- ▶ De 117 necesidades reportadas por todas las unidades de negocio se ejecutaron 58. El resto se gestionará durante el 2023.

Formación regulatoria

- ▶ Se desplegaron 20 cursos a nivel regional con una adhesión del 95%.
- ▶ Chile tuvo 12 cursos (adhesión: 94%).
- ▶ Colombia tuvo 14 cursos (adhesión: 95%).
- ▶ Perú tuvo 12 cursos (adhesión: 95%).
- ▶ Panamá tuvo 9 cursos (adhesión: 95%).

Ver cifras de capacitación en [Anexos](#).

LOGROS

- ▶ Subimos 2 puntos en satisfacción con relación al año anterior.
- ▶ Subimos 13 puntos en las inscripciones.
- ▶ Los temas con mayor demanda fueron los siguientes: Despierta y disfruta el camino, Gestión del tiempo, Higiene del sueño, Negociación, Comunicar con propósito, Storytelling, Tecnología para nuestro beneficio, Servicio al cliente, Gestión de proyectos, Toma de decisiones, Facilitación ágil, Journey Map e Identificar oportunidades para innovar (estos temas se han obtenido del análisis cualitativo de los indicadores que se recogieron en las encuestas de satisfacción).
- ▶ Este año los líderes mostraron su compromiso con el programa inscribiéndose a nuestros cursos.
- ▶ Por primera vez identificamos necesidades por país para generar una sinergia regional y mejorar la efectividad en el uso del presupuesto a nivel regional.



GESTIÓN DEL DESEMPEÑO Y DESARROLLO

Medimos el desempeño anualmente, y además llevamos a cabo un seguimiento semestral. Este proceso contempla una Evaluación Anual de Comportamientos 360° y un Rating de Desempeño anual que se comunica al colaborador.

El modelo tiene 5 componentes con plazos definidos en el año para cada etapa.

- ▶ **Definición de indicadores de desempeño (enero-marzo):** todo colaborador debe tener definido qué debe lograr en el año y cómo debe realizarlo. El “qué” lo define cada negocio y el “cómo” está definido a nivel Compañía y son los comportamientos asociados a los principios culturales ALMA.
- ▶ **Evaluación del desempeño (julio-diciembre):** cada colaborador tiene una evaluación 360° del “cómo”, en la que se incorpora una autoevaluación, la mirada de su líder, pares y reportes directos. La evaluación anual la realiza cada líder y está basada en un *rating* de desempeño en una escala de 5 puntos. El *rating* debe incorporar el “cómo”, evaluado previamente de forma integral en la evaluación 360°, y el “qué”, derivado de los resultados de los indicadores de desempeño. El *rating* tiene un proceso de evaluación, validación y calibración para asegurar que la evaluación sea justa y consistente para cada colaborador.
- ▶ **Conversaciones de desarrollo (agosto y febrero):** de manera formal, cada colaborador debe tener una conversación de desarrollo 2 veces al año. En este espacio el colaborador recibe *feedback* de su líder y viceversa, además se definen acciones concretas (plan de acción) para mejorar su desempeño e impulsar su desarrollo.
- ▶ **Recompensas y consecuencias (enero-marzo):** el *rating* anual de desempeño tiene un sistema de recompensas y consecuencias asociado para asegurar meritocracia en la Compañía:
 - Es el *driver* para la distribución individual del bono anual de desempeño.
 - Es *input* para incrementos salariales.
 - Habilita oportunidades de desarrollo.
- ▶ **Feedback permanente:** el modelo propone que el colaborador debe recibir *feedback* de forma frecuente de parte de su líder, pares y colaboradores, bajo la metodología SCI. La metodología SCI hace referencia a las siglas situación, comportamiento e impacto, la cual tiene como objetivo que el *feedback* sea específico y accionable para que tenga impacto en el desempeño. (GRI 3-3 Gestión del talento) (GRI 404-2)

6.1.3. Diversidad, Inclusión y Equidad de Género

En Credicorp Capital estamos convencidos de que el desarrollo pleno de un país requiere de la participación de mujeres y hombres en todas las esferas de la sociedad, en igualdad de oportunidades y condiciones.

Sin embargo, somos conscientes de las brechas en la participación de las mujeres en diferentes sectores, y en particular, en la industria financiera. Por ello, buscamos transformar esta realidad a través de la implementación de un Programa de Equidad de Género que busca capitalizar los beneficios de la equidad de género para la organización.

Nuestra estrategia de equidad de género nació a finales del 2019 bajo la iniciativa estratégica y Política de Equidad de Género del grupo Credicorp. Tenemos como aspiración contar con un entorno laboral donde exista igualdad de oportunidades en la trayectoria profesional de hombres y mujeres, así como la conciliación laboral, personal y familiar para la realización integral de nuestro talento.

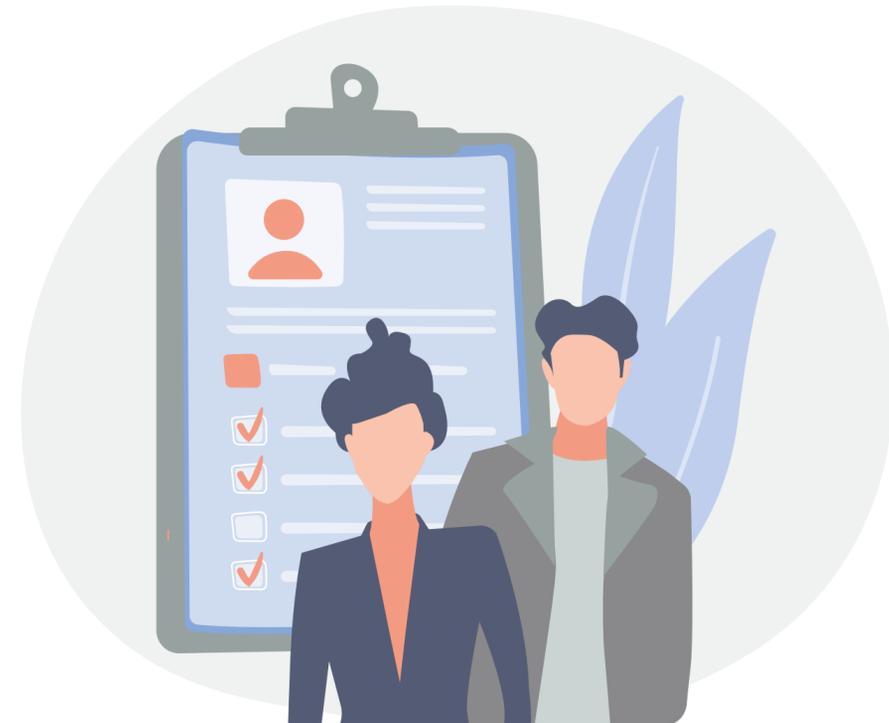
Para lograrlo, nos planteamos 4 ejes estratégicos:

01 Tolerancia cero frente al hostigamiento sexual laboral (HSL)

02 Balance de género

03 Brecha salarial

04 Conciliación entre la vida personal, familiar y laboral para la realización integral



Nuestras métricas de éxito están enmarcadas en los 4 pilares. Adicionalmente, en Credicorp Capital consideramos que avanzar significativamente en nuestra estrategia solo es posible si trabajamos de manera integral en dos habilitadores: liderazgo inclusivo y cultura de equidad y de respeto, ambos transversales a nuestra estrategia.

(GRI 3-3 Diversidad, inclusión y equidad de género) (NO GRI EG-2) (NO GRI EG-3)

TOLERANCIA CERO AL HOSTIGAMIENTO SEXUAL LABORAL

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 sigue 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.

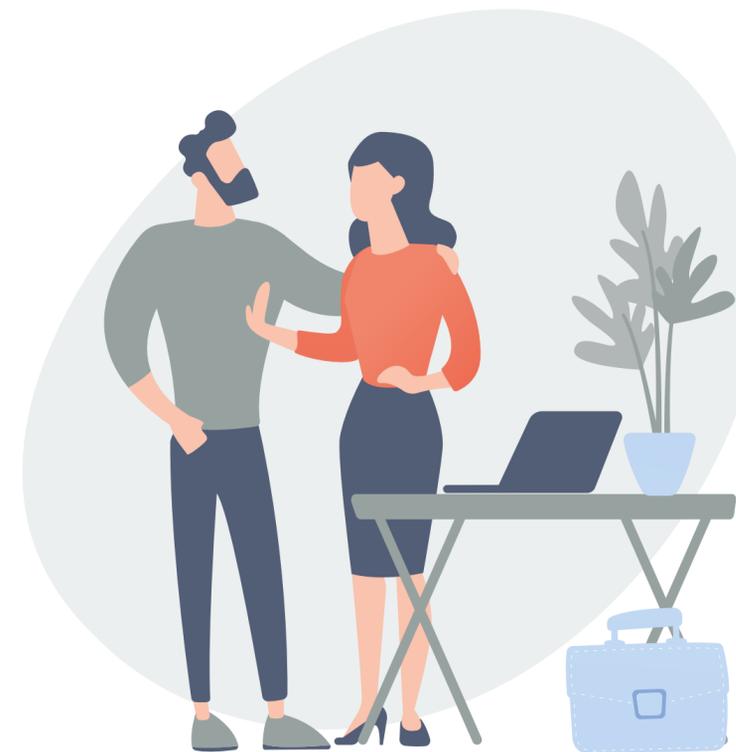
Este sistema considera varias instancias como la capacitación y educación para generar cada vez más conciencia y herramientas para prevenir el HSL.

Durante el 2022, incluimos dentro de nuestra plataforma virtual de aprendizaje, un curso virtual para todos los colaboradores, adicionalmente, desarrollamos capacitaciones sincrónicas con los miembros de los comités del sistema para la prevención y atención del HSL.

Finalmente, realizamos una campaña de comunicación interna específica para este tema. Otros de los componentes del sistema, es contar con canales de denuncias apropiados y un gobierno que responsable de la recepción de casos, investigación y resolución. Durante el 2022, nuestro Gobierno avanzó en el proceso de atención y análisis de casos cumpliendo con los marcos normativos correspondientes.

(GRI 3-3 Diversidad, inclusión y equidad de género)
(NO GRI EG-1)

Por segundo año consecutivo recibimos el reconocimiento ELSA (Espacios Laborales sin Acoso) otorgado por el BID y 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, como es habitual, realizamos nuestra encuesta anual sobre Hostigamiento Sexual Laboral en la compañía, dentro de los principales resultados encontramos:

- ▶ 92% percepción de nuestros colaboradores sobre un ambiente de tolerancia cero frente al HSL en la organización.
- ▶ 95% de percepción sobre la confidencialidad en el trato a las posibles denuncias.
- ▶ 92% de percepción de imparcialidad.
- ▶ Por otro lado, al interior de nuestra encuesta de clima laboral 2022, obtuvimos un 96% en la pregunta: “Mi empresa promueve una cultura de respeto y tolerancia cero frente al HSL”.
(NO GRI EG-3)

Nuestro compromiso con crear una cultura de tolerancia O frente al Hostigamiento Sexual Laboral – HSL, es total para ello, continuaremos con la medición anual a través de la encuesta ELSA y seguiremos generando sensibilización a través de capacitaciones y campañas de comunicación interna y seguiremos haciendo *accountability* sobre los casos o denuncias que se presenten. (GRI 3-3 Diversidad, inclusión y equidad de género) (NO GRI EG-2) (NO GRI EG-3)

BALANCE DE GÉNERO

En Credicorp Capital, a pesar de contar en promedio con una participación balanceada de género, tenemos un gran desafío en la participación de las mujeres en las posiciones de liderazgo. Es así como, junto a nuestra área de Gestión y Desarrollo Humano, continuamos desarrollando e implementando iniciativas para mejorar nuestro balance de género en las posiciones de liderazgo en la organización.

Entendiendo que uno de nuestros principales desafíos tiene que ver con el balance de género en el *middle management* debido a la necesidad de crear líneas de sucesión para los siguientes niveles, priorizamos la modificación del proceso de atracción y selección de talento migrando hacia un proceso libre de sesgos que involucra: reclutamiento proactivo, *long list* técnico sin nombre ni foto, entrevistas por dupla y ternas equitativas. **Ello nos permitió obtener un 90% de procesos de selección con una terna equitativa. También logramos mejorar el ratio de contratación de talento femenino de 18% en el primer trimestre a 50% en el último trimestre del año.** La implementación de este nuevo proceso nos conllevó a capacitar a todo nuestro equipo de atracción y selección, así como a realizar talleres de procesos y entrevistas sin sesgos dirigidos a todos los líderes tomadores de decisión en términos de selección de la Compañía, contamos con una participación de 138 líderes.

NUEVAS INICIATIVAS BALANCE DE GÉNERO 2022



Ternas finalistas para posiciones de mandos medios y senior con los dos géneros representados

CREDICORP

Evolución: monitoreo trimestral muestra evolución positiva del cumplimiento, llegando a 100% en posiciones senior en el último trimestre del año.

Desafío: existen casos en los que resulta complejo identificar talento femenino que cumpla con el perfil buscado (p.ej. perfiles STEM).

CREDICORP CAPITAL

Modificación en el proceso de atracción y selección de talento para los niveles de asociado senior y VP (*middle management*) migrando hacia un proceso libre de sesgos que nos permita la constitución de ternas equitativas.

Resultados:

- ▶ 90% de procesos con terna equitativa.
- ▶ Mejora de ratio de contratación de talento femenino de 18% (Q1) a 50% cerrando 2022.



Programas de liderazgo femenino para reforzar liderazgo efectivo y que las mujeres sigan cerrando brechas y creciendo dentro de la organización

Líderes senior: desarrollo de competencias de liderazgo y herramientas para gestionar su marca personal, incrementar su nivel de influencia y construir redes de apoyo.

Mujeres en mandos medios, identificadas dentro de las líneas de sucesión: herramientas para el desarrollo de su marca personal y generar espacios de *networking*.

Otras Iniciativas: redes de networking, talleres sobre sesgos inconscientes de género, reclutamiento proactivo, entrevistas de salida a mujeres que dejan la empresa

Lanzamiento de la primera Red de *Networking* de talento femenino “Entre Mujeres” a través de la cual se busca generar herramientas para la trayectoria profesional o realización integral de las mujeres de la compañía. En esta red se involucraron 24 mujeres de Chile, Colombia, Perú y Panamá (de todos los niveles) y los círculos y conversaciones estuvieron guiados por 8 mujeres líderes. Dentro de las conversaciones que se sostuvieron se encuentran: Identificación de sesgos que se han convertido en mandatos y por ende obstáculos en su trayectoria profesional, conversaciones exitosas, entre otros.

(GRI 3-3 Diversidad, inclusión y equidad de género) (NO GRI EG-2)



En el 2023 buscaremos mantener el ratio de contratación de talento femenino del middle management sobre el 50% y analizaremos el proceso de cubrimiento de vacantes con talento interno con el fin de mantener equidad. También continuaremos consolidando la red de networking de talento femenino generando herramientas para impulsar la trayectoria profesional de las mujeres de la Compañía. (GRI 405-1).

BRECHA SALARIAL

Llevamos a cabo un 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 -2.1% (-2.9% en el 2021).

(GRI 405-2)

La brecha identificada a través del indicador del *equal pay gap* no responde a sesgos de género. En nuestra corporación Credicorp, las mujeres tienen una compensación total anual 2.1% por debajo de los hombres primordialmente por dos razones: en primer lugar, algunas posiciones mejor remuneradas en el mercado están ocupadas mayoritariamente por hombres. Un claro ejemplo de esto son las posiciones relacionadas con tecnologías de la información (TI). En segundo lugar, la experiencia en el puesto también es un factor, pues por lo general, en posiciones de mayor liderazgo, los hombres las ocupan con mayor antigüedad.

Nuestro objetivo es que el despliegue de nuestro programa de equidad de género promueva una mejora significativa del balance en la participación de hombres y mujeres en los próximos 4 años y esto impacte de manera directa los resultados del análisis de brecha salarial.

CONCILIACIÓN VIDA PERSONAL, FAMILIAR Y LABORAL PARA LA REALIZACIÓN INTEGRAL

Como complemento a la propuesta de beneficios implementados en el 2021 — que consideraba la licencia de paternidad extendida, el *soft landing*¹⁵ para retorno progresivo de la licencia de maternidad, licencias por adopción, entre otros—, durante el 2022 implementamos un nuevo grupo de beneficios homologados para todos los países en donde tenemos presencia. Es así como formulamos Vive ALMA, paquete que integra toda la oferta de beneficios de la Compañía para los diferentes momentos de vida en los que se encuentra nuestro talento.

En cuanto al resultado sobre el uso de beneficios de maternidad y paternidad, otorgamos 28 licencias de paternidad extendida, 17 *soft landings* y 1 licencia por adopción. El talento que se acogió a estos beneficios reportó un 100% de satisfacción.

Algunos beneficios de flexibilidad que buscan promover el balance vida/trabajo, y prevenir/reducir el estrés laboral:



Viernes de verano:

Durante esta época, los viernes trabajamos solo por la mañana.

Early Friday:

Los viernes (salvo en verano) finalizamos la jornada unas horas antes.

Tiempo Capital:

Adicional a las vacaciones de ley, tenemos 2 medios días libres al año.

Medio día libre:

En nuestro cumpleaños.

En el 2022 establecimos un modelo de trabajo híbrido y homologamos la adecuación de los espacios de trabajo del colaborador con el fin de facilitar y mejorar su experiencia en mientras se encuentra en las oficinas.

(GRI 3-3 Diversidad, inclusión y equidad de género) (NO GRI EG-3)

15 Se refiere a un retorno escalonado al trabajo.



CULTURA DE EQUIDAD Y DE RESPETO

Somos conscientes de que, para que nuestro Programa de Equidad de Género sea exitoso, debemos trabajar en la construcción de una cultura de equidad de género. Esta construcción parte por un gobierno claro al respecto, la incorporación de estos aspectos en los foros de toma de decisiones y en las conversaciones del día a día, y una coherencia en las comunicaciones, procesos, incentivos y comportamientos de los líderes y colaboradores. Todo ello impulsado por una estrategia de comunicación interna para generar conciencia y ampliar los conocimientos sobre los principales conceptos que engloba la equidad de género, así como los logros y avances que vamos teniendo.

En el 2022 avanzamos en la construcción de una cultura libre de sesgos. Para ello realizamos 11 talleres asincrónicos a través de 37 embajadores de equidad (talento de la Compañía que de manera voluntaria se postuló para cumplir este rol), a través de los talleres se impactaron 441 personas del *middle management*, quienes manifestaron 80% de satisfacción y 98% de aplicación de aprendizajes.

Hacia nuestro talento, realizamos—a través del Cómo Vamos (espacio liderado por nuestro CEO)— dos espacios donde se contaron los avances y resultados de la estrategia de equidad de género a nuestros colaboradores. Hacia el Directorio tuvimos la oportunidad de presentar los resultados en julio del 2022 y en nuestro Comité de Gestión en octubre del 2022. Adicionalmente, finalizando el año, además de los espacios de Cómo Vamos, elaboramos una campaña de comunicación visibilizando los logros.

(GRI 3-3 Diversidad, inclusión y equidad de género) (NO GRI EG-2)

Somos conscientes de que, para que nuestro Programa de Equidad de Género sea exitoso, debemos trabajar en la construcción de una cultura de equidad de género.

ALIANZAS

Contamos con las siguientes alianzas para fortalecer y promover la equidad de género:

01 Chile

Mujeres en Finanzas:

Organización que promueve la participación de las mujeres en el mundo financiero, con el objetivo de que alcancen posiciones de liderazgo en sus instituciones tomando un rol más activo en la economía y en los mercados.

02 Colombia

Women in Connection:

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. [womeninconnection](#)

03 Perú

MBA Women Perú:

Organización que impulsa el desarrollo colectivo de mujeres MBA y la participación de peruanas en programas MBA en el extranjero.

(GRI 3-3 Diversidad, inclusión y equidad de género) (NO GRI EG-2)

6.1.4. Salud y Bienestar

Contamos con un sistema de gestión de salud y seguridad en el trabajo en los países donde la normativa vigente lo establece. De igual forma, contamos con una Política de Seguridad y Salud, Reglamento Interno de Seguridad y Salud, Programa de Seguridad y Salud en el Trabajo, dependiendo de la normativa aplicable en cada país.

Nuestro principal objetivo es promover la salud y la prevención de accidentes, incidentes y aparición de enfermedades laborales.



Realizamos el seguimiento e implementación de los acuerdos del Comité de Seguridad y Salud en el Trabajo (en los países donde por ley se tiene dicho mecanismo). Es bajo el marco legal de cada país que desplegamos auditorías periódicas (anuales) y, como resultado de estas, armamos planes de acción para ajustar aquello que sea necesario. Asimismo, se realizan inspecciones periódicas (en las sedes de la empresa) para asegurar condiciones seguras en el ambiente de trabajo.

Identificamos los riesgos y peligros laborales en los puestos de trabajo e instalaciones de la Compañía y luego aplicamos controles para su tratamiento. Asimismo, desplegamos cursos virtuales anuales, cuyo objetivo es generar conciencia sobre los riesgos y peligros en el ambiente de trabajo y fomentar una cultura de prevención con canales de reporte de condiciones inseguras, entre otros.

(GRI 403-1) (GRI 403-2) (GRI 403-3) (GRI 403-4) (GRI 403-5) (GRI 403-6)

6.2 | Gestión de Proveedores

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

Adicionalmente, en Credicorp Capital contamos con una Política Regional de Compras y Proveedores que sirve de marco para la expedición de políticas locales en cada país, y que establece los lineamientos para la selección, contratación, vinculación, actualización, acompañamiento y evaluación de los proveedores, contratistas y empresas de *outsourcing* que nos proveen de bienes de consumo, servicios, activos e intangibles.

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.

En este proceso revisamos que la empresa concursante cuente con una adecuada situación financiera y que cumpla con

temas SARLAFT¹⁶. 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. Los proveedores básicos hacen referencia a aquellos que en caso de la no prestación del bien y/o servicio no afectaría la continuidad del negocio, y cuyo impacto en la operación no resulte significativo para Credicorp Capital. Los proveedores críticos hacen referencia a aquellos que en caso de la no prestación del bien y/o servicio, afectaría la continuidad del negocio y cuyo impacto en la operación resulte significativo para Credicorp Capital.

Para los casos donde la segmentación del proveedor sea crítica y/o que el servicio a prestar sea igual o superior a los PEN 60,000 es necesario firmar un contrato. 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 Cumpli-

miento, 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 de la confiabilidad e idoneidad en las plataformas en las cuales el proveedor vaya a manejar información sensible de nuestra compañía o del grupo Credicorp.



Durante el 2022 brindamos a nuestros proveedores asesoría y acompañamiento

en temas legales, normativos, tributarios, de mercado, entre otros, buscando que se alineen a nuestras políticas y promoviendo buenas prácticas en nuestra cadena de valor.

Trabajamos también en el suministro de información y data requerida en el entorno de Credicorp Capital.

Además, desarrollamos y ejecutamos proyectos de índole tecnológico, los cuales han requerido de un alto nivel de conocimiento y especialización y hemos contado con el apoyo de nuestros proveedores para lograrlo. En esta línea, trabajamos en el soporte técnico para el buen funcionamiento de plataformas y sistemas core necesarios para nuestra operación.

En el 2022 mantuvimos relaciones comerciales con 1,151 proveedores, de los cuales 84% son de Colombia y el 16% de países como Alemania, Argentina, Bélgica, Brasil, Canadá, Chile, Costa Rica, Ecuador, España, EE. UU., Francia, Irlanda, Israel, México, Países Bajos, Panamá, Perú, 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. Estas son: BCP y Credicorp Negocios Digitales.

Nuestros proveedores nos abastecen de bienes y servicios tales como revisorías, auditorías, calificadoras de riesgos, etc.; servicios de soporte y desarrollo tecnológico y servicios de adecuaciones locativas.



Generamos valor económico en nuestra cadena de valor habiendo adjudicado un monto de

PEN 176 millones a nuestros proveedores durante 2022.

(GRI 2-6)

2022		
TIPO DE ADQUISICIÓN	NÚMERO DE PROVEEDORES	MONTO PAGADO (EN MILLONES DE PEN)
Bienes	494	77
Servicios	657	100
Total	1,151	176
Nacionales	962	99
Internacionales	189	77
Total	1,151	176

16 SARLAFT: Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación al Terrorismo.

6.3 Responsabilidad Social

6.3.1. Programa de Responsabilidad Social Corporativa

Nuestro programa de Responsabilidad Social Corporativa se despliega a través de 3 iniciativas alineadas con nuestra estrategia de negocio:



Asesorías Pro Bono



Invirtiendo Futuros



Responsabilidad Ambiental

Estas iniciativas demuestran nuestra postura activa y responsable y permiten la canalización y el aporte de las capacidades de nuestro talento a organizaciones sociales, fundaciones o empresas sociales con programas de alcance regional. Nuestra área de Responsabilidad Social es la responsable de la ejecución de estas iniciativas.

Es gracias a nuestro talento, que podemos llevar a cabo nuestros programas sociales. en el 2022 logramos impactar a un total de 24 organizaciones, a través de 114 voluntarios (profesionales del mejor nivel de la organización quienes donan su tiempo y expertise) y brindar más de 3,145 horas asesorías o mentorías.

Nuestra perspectiva para el 2023 es sumar las capacidades desarrolladas por cada uno los programas (Invirtiendo Futuros y Asesorías Pro Bono) e incorporar elementos que potencien el desarrollo e impacto de ambas iniciativas.

6.3.2. Asesorías Pro Bono

Nuestro programa de Asesorías Pro Bono tiene como objetivo ofrecer servicios de asesoría especializada, de manera gratuita, a fundaciones y organizaciones sin fines de lucro y con proyectos de alto impacto social en Chile, Colombia y Perú. De esta forma contribuimos con la mejora de la capacidad de gestión de dichas organizaciones, permitiéndoles aumentar sus impactos positivos y ser sostenibles en el tiempo.

Las fundaciones con las que trabajamos son postuladas por diferentes aliados/as, nuestro talento, y otros actores; y pasan por un proceso de debida diligencia para asegurar que sean organizaciones alineadas con nuestro Código de Ética y con nuestras Políticas de Cumplimiento.

El público objetivo de las Asesorías Pro Bono está compuesto por: (GRI 3-3 Responsabilidad social)(GRI 413-1)



Organizaciones sin fines de lucro constituidas como fundación o corporación, cuya misión sea de impacto social.



Que cuenten con una estructura mínima adecuada para funcionar (Directorio o Consejo y Gerente a cargo).



Que estas asociaciones no impliquen daño reputacional para Credicorp Capital.

En 2022 brindamos 10 asesorías (4 en Chile, 3 en Colombia y 3 en Perú) a 10 organizaciones, superando lo logrado en el año anterior. En total invertimos 2,510 horas de asesoría y contamos con la participación de 61 asesores voluntarios (47 en el 2021).

Las organizaciones beneficiadas pertenecen a las áreas de salud, pobreza extrema, educación, servicio social y ambiente. Durante los 12 años de existencia de este programa hemos beneficiado a 58 fundaciones con un total de 47,510 horas de asesoría especializada.

Hemos identificado la necesidad de medir el impacto generado por nuestro programa con el fin de actualizar, modificar y nutrirlo con los aprendizajes para asegurar una excelente experiencia a las organizaciones y voluntarios que participan en este. La medición se realizará tanto a las fundaciones ya asesoradas como a nuestros asesores voluntarios e iniciará en el 2023.

(GRI 3-3 Responsabilidad social)(GRI 413-1)

Jaime Alejandro Pedroza Martinez Director Finanzas Corporativas

¿Cuál ha sido el impacto a nivel profesional y/o personal de tu participación en Pro Bono?

Participar en los proyectos Pro Bono realizados en Credicorp Capital me ha permitido comprender cómo podemos apoyar a las fundaciones a cumplir su objetivo misional, ayudándoles a mejorar sus procesos internos de tomas de decisiones, administración de recursos y gobierno corporativo. Estos esfuerzos tienen un gran impacto en la comunidad e impulsan grandes transformaciones en las poblaciones beneficiadas. Adicionalmente la participación en estas asesorías me ha permitido tener una visión más amplia del análisis de impacto de las inversiones complementando el análisis financiero mas tradicional, con una visión de retorno social.

6.3.3. Fundación Credicorp Capital Chile

En Chile, desde el 2010, contamos con la Fundación Credicorp Capital, cuyo objetivo es otorgar a fundaciones o instituciones sin fines de lucro el servicio de Asesoría Pro Bono, por lo cual somos reconocidos, permitiendo que iniciativas de gran valor social se vean beneficiadas con el apoyo de especialistas en análisis y gestión financiera.

Desde su creación, la Fundación Credicorp Capital ha prestado asesoría a 48 organizaciones sociales chilenas en áreas diversas como educación, servicios sociales, ambiente y cultura.

También ha puesto a disposición de la comunidad el talento y experiencia de los equipos de Credicorp Capital y aporta en la difusión de conocimiento y colaboración entre organizaciones sociales, mediante la organización de encuentros, publicación de estudios, creación de redes, y el reconocimiento público de iniciativas destacadas en materias de filantropía e inversión social.

Desde hace 7 años la Fundación Credicorp Capital viene desarrollando eventos de filantropía. En el 2022 se abordó el tema “La pobreza en Chile y el aporte de la sociedad civil en distintos ángulos”. Además del intercambio de experiencias entre los *speakers*, en dicho evento entregamos el premio anual de Filantropía a la señora María Alicia Amunategui Monckeberg, presidenta de la Fundación La Protectora de la Infancia.

(GRI 3-3 Responsabilidad social)(GRI 413-1)

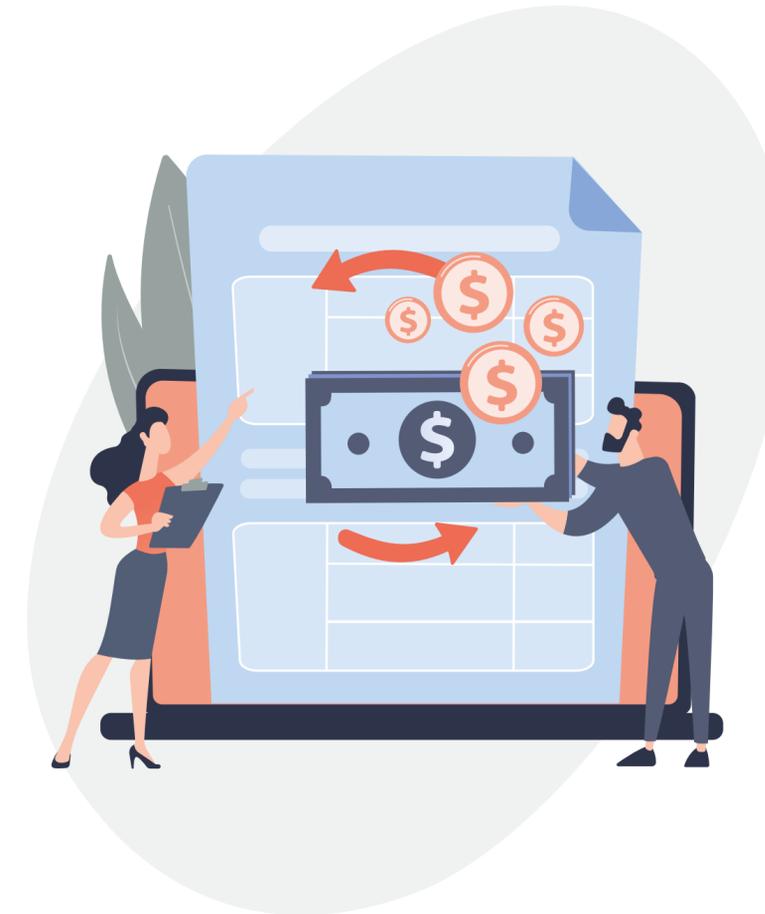
6.3.4. Invirtiendo Futuros

A través de Invirtiendo Futuros ofrecemos mentorías especializadas en materia financiera a emprendimientos de impacto que buscan, a través de su modelo de negocio, brindar soluciones a problemáticas históricas en materia social, ambiental y cultural en los países en donde tenemos presencia.

Nuestro principal objetivo es aportar al crecimiento de los negocios a través del *expertise* de equipos multidisciplinarios compuestos por mentores voluntarios de Chile, Colombia, Perú y Panamá. Al potenciar la gestión financiera de emprendimientos que trabajan en la resolución de importantes desafíos sociales y ambientales, contribuimos con la sostenibilidad de su misión y los habilitamos para potenciar su impacto en beneficio de miles de personas.

(GRI 3-3 Responsabilidad social)(GRI 413-1)

Invirtiendo Futuros consta de tres componentes:



Mentorías financieras

Equipos de colaboradores/as voluntarios asesoran a emprendimientos de impacto durante tres meses para ayudarles a resolver sus principales retos financieros.

Encuentros inspiradores

Especialistas y voluntarios/as comparan sus conocimientos en conferencias y paneles de conversación para desarrollar las habilidades de emprendedores/as sociales.

Jornada para todos

Actividades colectivas en las que voluntarios de Credicorp Capital, y sus familias impulsan un proyecto en beneficio de una comunidad atendida por una organización de nuestros dos programas sociales: Asesorías Pro Bono o Invirtiendo Futuros.

El público objetivo de Invirtiendo Futuros está compuesto por emprendimientos de impacto social, ambiental y/o cultural, y deben cumplir con los siguientes requerimientos, entre otros:

- ▶ Tener dentro de su objeto social una solución innovadora a un desafío social, cultural o ambiental de la sociedad.
- ▶ Estar constituidos formalmente como una empresa en Chile, Colombia, Perú o Panamá y que en los últimos 2 años se haya dedicado a solucionar el mismo desafío social. No aceptamos postulaciones de asociaciones civiles sin fines de lucro o fundaciones.
- ▶ Tener entre sus retos inmediatos y prioritarios la mejora de su gestión financiera estratégica y no encontrarse en un proceso de liquidación y/o preparación para la venta.
- ▶ Haber facturado ingresos anuales entre USD 100,000 y USD 500,000 en los últimos años
- ▶ Contar, a la fecha de su inscripción, con métricas básicas sobre su impacto tales como: número de beneficiarios, número de empleos directos, número de empleos indirectos, número de toneladas de CO₂ compensadas, etc.
- ▶ Estar de acuerdo con presentar sus principales documentos financieros antes del inicio del programa.
- ▶ Participar activamente en el proceso de medición de impacto el cual busca evaluar, de manera objetiva, los avances de los emprendimientos y los efectos del programa de mentoría financiera.
- ▶ Comprometer la activa participación del fundador del emprendimiento y de un representante del área financiera durante las 8 sesiones de mentoría que dura el programa.
- ▶ Aprobar el proceso de evaluación y selección a cargo del equipo de Responsabilidad Social de Credicorp Capital que incluye, además, un proceso de *due diligence* que conduce nuestra Área de Cumplimiento.

Durante el 2022, desde Invirtiendo Futuros potenciamos la gestión financiera de 14 empresas sociales Chile (4), Colombia (5) y Perú (5) que, en su conjunto, benefician mensualmente a 50,000 personas brindándoles 112 sesiones de mentoría financiera especializada con más de 600 horas de voluntariado. (GRI 3-3 Responsabilidad social)(GRI 413-1)

Para ello formamos a 53 colaboradores/as como mentores voluntarios. Ellos/as ampliaron sus conocimientos sobre los modelos de negocio sociales, aprendieron cómo emplear la metodología del programa y desarrollaron sus habilidades de comunicación y escucha activa. Además, contamos con la participación de nuestros/as mentores voluntarios que se encuentran en los diferentes países en donde tenemos presencia. En el 2022 contamos con 7 mentores/as de Chile, 22 mentores/as de Colombia, 22 mentores/as de Perú y 2 mentoras de Panamá.

Los 14 emprendimientos de impacto con los que trabajamos fueron:

Chile	Colombia	Perú
<ol style="list-style-type: none"> 1. Exit Flow 2. Óbolo Chocolate 3. Umo Recolector 4. Women in Management 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Alcagüete 2. Eco Poop 3. Flow Fem 4. Make it Real 5. Toynovo 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Amaru Superfoods 2. Bio Natural Solutions 3. Ecologics 4. Hidropónika 5. Thika Thani Market.

Monica Fuentes Durcudoy
Vicepresidente de Desarrollo de Nuevos Negocios

¿Cuál ha sido el impacto a nivel profesional y/o personal de tu participación en Invirtiendo Futuros?

A nivel profesional, me di cuenta del gran capital humano que tenemos en Credicorpcapital. En lo personal, me di cuenta que puedo impactar a más personas de lo que yo pensaba, y que otros piensan muchísimo más de mi capacidad incluso más que yo misma.

Algunos emprendimientos que formaron parte del programa, durante los años 2020, 2021 y 2022, fueron reconocidos con galardones como el Desafío Kunan¹⁷ (Perú), otorgado a Misha Rastrera y *Bio Natural Solutions*; el premio Creatividad Empresarial UPC entregado a Recidar,¹⁸ y el Reconocimiento Perú por los Objetivos de Desarrollo Sostenible (PODS)¹⁹ y *MIT Innovators Under Latam*²⁰ que ganó *Bio Natural Solutions*.



Para profundizar en temas como la gestión comercial y la inversión de impacto,

organizamos 2 Encuentros Inspiradores,

donde 6 expertos del ecosistema de impacto de América Latina compartieron sus conocimientos con 86 asistentes, líderes y colaboradores/as de empresas sociales de diversos países de la región.

En las encuestas de satisfacción de estos dos encuentros, tuvimos como resultado 100% de satisfacción, donde el 69.30% declaró estar muy satisfecho (cifra 13.55% mayor a la de los encuentros inspiradores del 2021).

En el 2022 desarrollamos alianzas con cinco organizaciones referentes del ecosistema de impacto latinoamericano.

Las alianzas tienen por objetivo identificar a destacados emprendimientos de impacto en los países donde operamos, quienes son invitados a postular a las mentorías financieras del programa. Asimismo, las alianzas permiten potenciar la convocatoria a emprendimientos sociales que deseen participar en los encuentros inspiradores.

Nuestros aliados son:

01 G100 Nada Nos Detiene - Chile

02 Kunan - Perú

03 Quántica - Colombia

04 Sistema B - Chile, Colombia, Perú y Panamá

05 Socialab - Chile

Para el 2023 tenemos previsto acompañar con especial atención a 4 de los 14 emprendimientos de impacto que formen parte del programa para que perfeccionen sus conocimientos y puedan acceder a fuentes de financiamiento e inversión de impacto. Para ello, revisaremos la metodología del programa y ejecutaremos el piloto de una nueva ruta de mentoría para emprendimientos más maduros potenciando la formación de nuestros

voluntarios, preparándolos para contribuir a una resolución más eficaz de los retos financieros que los emprendimientos de impacto traigan al programa. Adicionalmente, retomaremos las actividades presenciales de voluntariado, con la organización de las Jornadas para Todos, espacios en los que los colaboradores de nuestra empresa y sus familias podrán sumar esfuerzos en beneficio de una comunidad atendida por un emprendimiento de impacto o fundación que haya sido parte de uno de nuestros programas de responsabilidad social.

17 El Desafío Kunan es el premio anual más importante y de mayor exposición sobre emprendimiento social en el Perú. Busca reconocer a aquellas empresas sociales innovadoras, escalables y sostenibles otorgándoles premios en efectivo y acompañamiento técnico. El Desafío Kunan es organizado por Kunan, es la plataforma peruana de fortalecimiento al ecosistema del emprendimiento social en el país impulsada por la asociación empresarial Perú Sostenible.

18 El Premio Creatividad Empresarial de la Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC) fomenta el desarrollo de una cultura de creatividad e innovación continua que se ha mantenido a lo largo del tiempo. Se reconoce a los productos, servicios, procesos o estrategias innovadoras que han logrado un impacto trascendente en la generación de valor dentro de su organización, empresa o institución.

19 PODS es un movimiento liderado por la ONU, Perú 2021, KPMG y El Comercio que busca hacer conocida la Agenda 2030 y los 17 objetivos que la componen. El Reconocimiento PODS busca destacar aquellos proyectos ejemplares que se alinean a los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible contribuyendo al cumplimiento de la Agenda 2030 y el desarrollo sostenible del Perú.

20 Innovadores menores de 35 LATAM es la plataforma más potente para dar a conocer a los jóvenes que trabajan en tecnologías que servirán de motor de cambio para el bienestar y la economía. El reconocimiento es otorgado MIT Technology Review, una revista publicada por Technology Review Inc., compañía independiente de medios de comunicación propiedad del Instituto Tecnológico de Massachusetts (MIT).

En el 2022 desarrollamos alianzas con cinco organizaciones referentes del ecosistema de impacto latinoamericano.

EVALUACIÓN DE IMPACTO

Por segundo año consecutivo evaluamos el impacto de **Invirtiendo Futuros**. Este proceso es conducido por una organización externa a Credicorp Capital y nos ha permitido conocer el aporte de las mentorías financieras en la resolución de los retos financieros de los emprendimientos de impacto que hacen parte de **Invirtiendo Futuros**, así como el aporte al desarrollo personal de los colaboradores voluntarios de la **Compañía**.

HEMOS DEFINIDO IMPACTOS DIRECTOS E INDIRECTOS DE LAS MENTORÍAS FINANCIERAS QUE EL PROGRAMA BRINDA A TRAVÉS DE 3 EJES:



Eje 01: Evaluación de las mentorías financieras

- ▶ Tiene como objetivo conocer si las sesiones de mentoría son efectivas y evaluar la percepción del emprendedor de impacto participante frente al programa en su conjunto.

Eje 02: Evaluación de los mentores voluntarios

- ▶ Busca identificar los cambios actitudinales del voluntario hacia una mayor conciencia social y medir el impacto en el desarrollo personal del voluntario.

Eje 03: Impacto de los emprendimientos

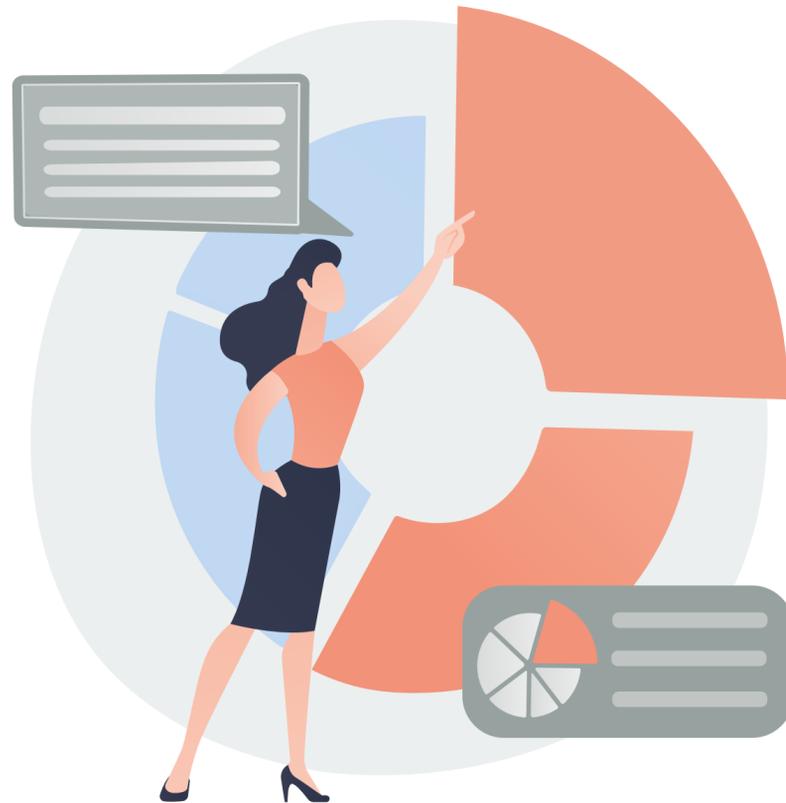
- ▶ Busca conocer el impacto del emprendimiento en términos financieros (ventas, empleos, clientes) y en términos sociales (beneficiarios).

El proceso de evaluación del impacto tiene 2 momentos de evaluación mediante la recopilación de información antes de iniciar el programa (*ex ante*) y finalizado el mismo (*ex post*). En el caso de los mentores voluntarios la aplicación es solo al finalizar su participación (*ex post*).

En el 2022 incorporamos un mapeo de la contribución de los emprendimientos de impacto participantes a los 17 ODS con la finalidad de identificar aquellos ODS priorizados por las empresas participantes.

El proceso de evaluación del impacto nos ha permitido monitorear los indicadores clave de resolución, satisfacción, compromiso social, crecimiento personal e impacto social y financiero. Cada año, una vez listos los resultados, los presentamos y analizamos en distintos espacios, lo que nos permite recopilar nuevas ideas para mejorar indicadores clave.

ESTOS SON LOS PRINCIPALES RESULTADOS DE LA EVALUACIÓN DE IMPACTO EN EL 2022:



Eje 01: Evaluación de las mentorías financieras

- ▶ 100% de emprendimientos de impacto participantes logró resolver los retos financieros que trajo al programa (2021: 92.3% y 2020: 77.7%).
- ▶ 77% de los emprendimientos de impacto participantes aplica herramientas y estrategias financieras a un nivel alto luego de recibir las mentorías.
- ▶ 100% de los participantes está satisfecho con las mentorías financieras recibidas (el NPS del programa en el 2021 fue de 76.92%, creció en 15.39%).
- ▶ 9 de cada 10 emprendimientos de impacto recomienda Invirtiendo Futuros a otra empresa social.

Eje 02: Evaluación de los mentores voluntarios

- ▶ 92% de voluntarios/as desearía volver a ser mentor/a en una siguiente edición de Invirtiendo Futuros, lo que nos muestra el compromiso social (en el 2021 el resultado fue de 90.5%, la variación positiva fue de 1.5%).
- ▶ 86% de voluntarios/AS participantes considera que el programa contribuyó a reforzar la práctica de los principios culturales de Credicorp Capital.
- ▶ 72.73% de mentores/AS recomendaría el programa a sus colegas (en el 2021 el NPS del programa fue de 65.79%, creció en 6.94%).
- ▶ 80% de voluntarios/AS participantes considera haber desarrollado sus habilidades blandas durante el programa, midiendo así su crecimiento personal.

Eje 03: Impacto de los emprendimientos

- ▶ 50,000 personas son beneficiadas mensualmente por los emprendimientos de impacto participantes.
- ▶ 23,500 clientes son atendidos mensualmente por los emprendimientos de impacto participantes.
- ▶ 185 empleos directos e indirectos son generados mensualmente por los emprendimientos de impacto participantes.
- ▶ USD 445,000 son facturados mensualmente por los emprendimientos de impacto participantes.

Gracias a los resultados de la medición de impacto que venimos haciendo en Invirtiendo Futuros, logramos identificar el valor que generamos a los emprendimientos en retos para ellos como negocio y así multiplicamos el doble impacto de dichos negocios, considerando que tienen impacto económico e impacto social o ambiental.

6.4 Responsabilidad Ambiental

Desde el 2021, alineados con la política del Grupo Credicorp, guiamos nuestra gestión bajo 3 acciones estratégicas en materia ambiental:



Política Ambiental

Nuestra Política Ambiental establece el marco de referencia para la planificación e implementación de acciones para gestionar los impactos directos e indirectos de nuestras operaciones y para lograr la mejora continua de nuestro desempeño en ese campo.

(GRI 3-3 Gestión ambiental)

Medición Anual Huella de Carbono

Estandarizamos la manera de medir, reducir y compensar nuestras emisiones de gases de efecto invernadero.

(GRI 3-3 Gestión ambiental)

Plan de Gestión Ambiental (PGA)

Nos da una ruta de acción para mejorar la ecoeficiencia operacional y reducir los impactos en los ejes temáticos priorizados, mediante la planificación de acciones y otras herramientas de gestión.

(GRI 3-3 Gestión ambiental)

PLAN DE GESTIÓN AMBIENTAL (PGA)

Establecimos 5 pasos para implementar y gestionar el PGA:

01 Definición del alcance para la carbono neutralidad: análisis y recomendaciones.

02 Continuar midiendo.

03 Establecer objetivos internos de reducción.

04 Reducir.

05 Comunicar.

Desde Credicorp Capital nos hemos comprometido con reducir nuestras emisiones netas de gases de efecto invernadero en 10% cada año en todas nuestras operaciones, tomando como año base el 2022, llegando al 2032 a la carbono neutralidad. Esto con la finalidad de dar respuesta al objetivo central del Acuerdo de París, de reforzar la respuesta mundial a la amenaza del cambio climático manteniendo el aumento de la temperatura mundial en este siglo por debajo de los 1,5 °C y mediante acciones encaminadas para limitar aún más el aumento de la temperatura.

Los principales proyectos que se llevaron a cabo en el 2022 fueron la elaboración y aprobación del “Plan de gestión frente al cambio climático en operaciones” y “Lineamientos para mitigar las emisiones de gases efecto invernadero (GEI) en la renovación de oficinas”.

El PGA nos da la ruta de acción para mejorar la ecoeficiencia operacional para la reducción de impactos en los ejes temáticos priorizados, a través de la planificación e implementación de acciones u otras herramientas de gestión. Los ejes priorizados en el PGA son: Movilidad (aérea y terrestre) y energía.

Dentro de las estrategias de mitigación de GEI del PGA surgen los Lineamientos para la remodelación de oficinas. Nuestro plan de renovación de oficinas considera estos lineamientos ambientales en Colombia, Perú, Miami y Chile. En el 2022 se llevaron a cabo las remodelaciones de oficinas de Colombia (Cali, Bogotá -Calle 72- y Barranquilla), Perú y Miami. El 100% de las luminarias instaladas son LED y el 100% cuenta con la posibilidad de controlar la intensidad lumínica de manera automatizada y se está aprovechando y utilizando la iluminación natural. Todas las remodelaciones tuvieron un enfoque de sostenibilidad en su desarrollo.

Los lineamientos contemplan las siguientes acciones:

- ▶ **Instalación de luminarias LED**
- ▶ **Instalación de sistemas de automatización y control de luminarias**
- ▶ **Uso de equipos eléctricos y electrónicos con certificación Energy Star***
- ▶ **Sistema de ahorro y uso eficiente de agua en baños**
- ▶ **Optimización del uso de materiales en la remodelación**
- ▶ **Uso de materiales reciclados y/o sostenibles**



*Energy Star: sello que identifica a los artefactos electrónicos por su eficiencia en el consumo de energía.

Para el 2023, se ejecutarán las siguientes actividades:

- ▶ **Elaboración de una estrategia de eficiencia energética.**
- ▶ **Incorporación de lineamientos ambientales en la política de viajes aéreos. Implementar un plan de capacitación enfocado en conceptos del cambio climático y uso de energía eficiente en modelo híbrido de trabajo.**

INDICADORES AMBIENTALES 2022

Venimos midiendo nuestra huella de carbono desde el 2018, la cual ha sido verificada en 2020, 2021 y 2022. Para esta medición, se aplica el protocolo internacional GHG Protocol, elaborado por el *World Resources Institute* (WRI) y el *World Business Council for Sustainable Development* (WBCSD) y el Estándar Internacional ISO 14064-2018. En el 2022, nuestra huella de carbono fue de 2,135.85 toneladas de CO₂ lo cual equivale a una huella de carbono de 1.04 TnCO₂ por colaborador y 0.15 TnCO₂ por metro cuadrado de nuestras instalaciones.

Estos resultados, nos permiten identificar las tres fuentes principales de emisiones. Las emisiones por viajes aéreos que representan el 49,92% de las emisiones indirectas. Las emisiones por desplazamiento del personal al trabajo representan el 20,33% de las emisiones indirectas, siendo la segunda fuente de emisiones. Las emisiones por consumo de electricidad representan el 16,71% de las emisiones indirectas, siendo la tercera fuente de emisión. Los esfuerzos y estrategias del 2023 estarán en caminadas a buscar como actuar referente a estas tres fuentes de emisiones de GEI.

Huella de carbono

2,135.85
tnCO₂eq

Consumo de agua

12,299.57 m³

Consumo energético

1,922 MWh



Ver tablas ambientales en [Anexos](#).

Residuos sólidos generados

29.21
toneladas

Papel reciclado

3.50
toneladas

07

Índice de Contenidos GRI, Pacto Mundial y Objetivos de Desarrollo Sostenible

(GRI 2-4)



Declaración de uso

Credicorp Capital ha reportado de conformidad con los estándares GRI para el periodo del 1 de enero del 2022 al 31 de diciembre del 2022

GRI 1 utilizado

GRI 1: Fundamentos 2021

ESTÁNDAR GRI	CONTENIDO	PÁGINA	OMISIÓN			ODS	
			REQUERIMIENTO OMITIDO	RAZÓN	EXPLICACIÓN		
CONTENIDOS GENERALES							
GRI 2: Contenidos Generales 2021	La organización y sus prácticas de presentación de informes	9, 126					
	2-1: Detalles organizacionales		-	-	-	-	
	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 2022. Es nuestro segundo reporte de sostenibilidad publicado con una frecuencia anual.		-	-	-	-
	2-4: Actualización de la información	No se han llevado a cabo reexpresiones de información.		-	-	-	-
	2-5: Verificación externa	Este reporte de sostenibilidad no ha tenido una verificación externa.			-	-	-

ESTÁNDAR GRI	CONTENIDO	PÁGINA	OMISIÓN			ODS
			REQUERIMIENTO OMITIDO	RAZÓN	EXPLICACIÓN	
GRI 2: Contenidos Generales 2021	ACTIVIDADES Y TRABAJADORES					
	2-6: Actividades, cadena de valor y otras relaciones comerciales	9 – 13 56, 75	-			-
	2-7: Empleados	6, 65, 103, 104, 107, 108, 109	-			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.	
	GOBERNANZA					
	2-9: Estructura de gobernanza y composición	19	-	-	-	-
	2-10: Designación y selección del máximo órgano de gobierno	19	-	-	-	-
	2-11: Presidente del máximo órgano de gobierno	El presidente no es un alto ejecutivo de Credicorp Capital.	-	-	-	-
	2-12: Función del máximo órgano de gobierno en la supervisión de la gestión de los impactos	19, 112	-	-	-	-
	2-13: Delegación de la responsabilidad de gestión de los impactos	19	-	-	-	-
	2-14: Función del máximo órgano de gobierno en la presentación de informes de sostenibilidad	39	-	-	-	-
	2-15: Conflictos de interés	19	-	-	-	-
	2-16: Comunicación de inquietudes críticas	19	-	-	-	-
	2-17: Conocimientos colectivos del máximo órgano de gobierno	34	-	-	-	-
2-18: Evaluación del desempeño del máximo órgano de gobierno	19	-	-	-	-	

ESTÁNDAR GRI	CONTENIDO	PÁGINA	OMISIÓN			ODS	
			REQUERIMIENTO OMITIDO	RAZÓN	EXPLICACIÓN		
GRI 2: Contenidos Generales 2021	2-19: Políticas de remuneración	20	-	-	-		
	2-20: Proceso para determinar la remuneración	20	-	-	-	-	
	2-21: Ratio de compensación total anual	-	Omisión de todo el contenido	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.	-	
	ESTRATEGIA, POLÍTICAS Y PRÁCTICAS						
	2-22: Declaración sobre la estrategia de desarrollo sostenible	4, 5	-	-	-	-	
	2-23: Compromisos y políticas	21, 23, 24, 31-35 ,54	-	-	-	N.º16	
	2-24: Incorporación de los compromisos y políticas	26, 31-35	-	-	-	-	
	2-25: Procesos para remediar los impactos negativos	25	-	-	-	-	
	2-26: Mecanismos para solicitar asesoramiento y plantear inquietudes	25	-	-	-	N.º16	
	2-27: Cumplimiento de la legislación y las normativas	26	Omisión del monto de las multas	Omisión por confidencialidad	-	N.º16	
	2-28: Afiliación a asociaciones	21	-	-	-	-	
	PARTICIPACIÓN DE LOS GRUPOS DE INTERÉS						
	2-29: Enfoque para la participación de los grupos de interés	36	-	-	-	-	
	2-30: Convenios de negociación colectiva	No contamos con un Sindicato ni con convenios de negociación colectiva.	-	-	-	N.º8	
TEMAS MATERIALES							
GRI 3: Temas Materiales 2021	3-1: Proceso de determinación de los temas materiales	37	-	-	-		
	3-2: Lista de temas materiales	37	-	-	-		

ESTÁNDAR GRI	CONTENIDO	PÁGINA	OMISIÓN			ODS
			REQUERIMIENTO OMITIDO	RAZÓN	EXPLICACIÓN	
INVERSIONES RESPONSABLES Y SOSTENIBLES						
GRI 3: Temas Materiales 2021	3-3: Gestión de los temas materiales	42-43, 46-49				
Este tema material no tiene Estándar GRI específico asociado	NO GRI - P19: Inversiones directas ESG (Asset Management)	49				
	NO GRI – P18: Estrategia de relacionamiento	51				
	NO GRI - P23: Reporting y políticas	47				
FINANZAS SOSTENIBLES						
GRI 3: Temas Materiales 2021	3-3: Gestión de los temas materiales	40-41				
Este tema material no tiene Estándar GRI específico asociado	NO GRI – FS1: Emisiones y Asesorías	40-41				
	NO GRI – FS2: Identificación de productos, actividades y servicios que tienen impactos significativos en el ambiente	40-41				
	NO GRI – FS3: Avances realizados en la iniciativa de finanzas sostenibles	40-41				
DESEMPEÑO ECONÓMICO						
GRI 3: Temas Materiales 2021	3-3: Gestión de los temas materiales	15-18				
GRI 201: Desempeño económico 2016	201-1: Valor económico directo generado y distribuido	101				N.º8, N.º9
ÉTICA EMPRESARIAL						
GRI 3: Temas Materiales 2021	3-3: Gestión de los temas materiales	24				
Este tema material no tiene Estándar GRI específico asociado	EM1: Descripción de las políticas y los procedimientos de denuncia de irregularidades	25				

ESTÁNDAR GRI	CONTENIDO	PÁGINA	OMISIÓN			ODS
			REQUERIMIENTO OMITIDO	RAZÓN	EXPLICACIÓN	
EXPERIENCIA DEL CLIENTE						
GRI 3: Temas Materiales 2021	3-3: Gestión de los temas materiales	56, 58-59				
GRI 416: Salud y seguridad de los clientes 2016	416-1: Evaluación de los impactos de las categorías de productos y servicios en la salud y la seguridad	44, 59, 63				
	417-1: Requerimientos para la información y el etiquetado de productos y servicios	57-58				N.º12
GRI 417: Marketing y etiquetado 2016	417-3: Casos de incumplimiento relacionados con comunicaciones de marketing	58				N.º16
	NO GRI P-100: Iniciativas de S&T - Experiencia del cliente	59				
	NO GRI – NPS: Resultados de satisfacción (NPS) alcanzados en los <i>journeys</i> priorizados de experiencia del cliente	59, 61-62				
ENFOQUE DE GÉNERO						
GRI 3: Temas Materiales 2021	3-3: Gestión de los temas materiales	44				
Este tema material no tiene Estándar GRI específico asociado	NO GRI EG1: Avances obtenidos en la iniciativa de enfoque de género en gestión patrimonial	44				
RESPONSABILIDAD SOCIAL						
GRI 3: Temas Materiales 2021	3-3: Gestión de los temas materiales	76-78				
GRI 413: Comunidades locales 2016	413-1: Operaciones con programas de participación de la comunidad local, evaluaciones del impacto y desarrollo	76-78				

ESTÁNDAR GRI	CONTENIDO	PÁGINA	OMISIÓN			ODS
			REQUERIMIENTO OMITIDO	RAZÓN	EXPLICACIÓN	
GESTIÓN DEL RIESGO SISTÉMICO						
GRI 3: Temas Materiales 2021	3-3: Gestión de los temas materiales	27-29				
Este tema material no tiene Es-tándar GRI específico asociado	Descripción del enfoque para la incorporación de resultados del <i>test</i> de <i>stress</i> obligatorios o voluntarios en el planeamiento de capital, estrategia a largo plazo y otras actividades del negocio	98				
INTEGRIDAD PROFESIONAL						
GRI 3: Temas Materiales 2021	3-3: Gestión de los temas materiales	26				
Este tema material no tiene Es-tándar GRI específico asociado	Descripción del enfoque para garantizar la integridad profesional, incluido el deber de diligencia	26				
INCENTIVOS PARA EMPLEADOS Y TOMA DE RIESGOS						
GRI 3: Temas Materiales 2021	3-3: Gestión de los temas materiales	99				
Este tema material no tiene Es-tándar 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	99				
GESTIÓN DE TALENTO						
GRI 3: Temas Materiales 2021	3-3: Gestión de los temas materiales	65-68, 74				
	401-1: Contrataciones de nuevos empleados y ro-tación de personal	105-106				N.º5, N.º8, N.º10
GRI 401: Empleo 2016	401-2: Prestaciones para los empleados a tiempo completo que no se dan a los empleados a tiempo parcial o temporales	117				N.º3, N.º5, N.º8
	401-3: Permiso parental	118				

ESTÁNDAR GRI	CONTENIDO	PÁGINA	OMISIÓN			ODS
			REQUERIMIENTO OMITIDO	RAZÓN	EXPLICACIÓN	
GRI 403: Salud y seguridad en el trabajo 2018	403-1: Sistema de gestión de la salud y la seguridad en el trabajo	74				N.º8
	403-2: Identificación de peligros, evaluación de riesgos e investigación de incidentes	74				N.º8
	403-3: Servicios de salud en el trabajo	74, 117				N.º8
	403-4: Participación de los trabajadores, consultas y comunicación sobre salud y seguridad en el trabajo	74				N.º8, N.º16
	403-5: Formación de trabajadores sobre salud y seguridad en el trabajo	74				N.º8
	403-6: Promoción de la salud de los trabajadores	74, 117				N.º3
	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	116				N.º8
	403-8: Cobertura del sistema de gestión de la salud y la seguridad en el trabajo	74, 116				N.º8
	403-9: Lesiones por accidente laboral	114				N.º3, N.º8, N.º16
	403-10: Las dolencias y enfermedades laborales	114				N.º3, N.º8, N.º16
GRI 404 Formación y educación 2016	404-1: Promedio de horas de formación al año por empleado	110				
	404-2: Programas para desarrollar las competencias de los empleados y programas de ayuda a la transición	68				N.º8
	404-3: Porcentaje de empleados que reciben evaluaciones periódicas de su desempeño y del desarrollo de su carrera	111				

ESTÁNDAR GRI	CONTENIDO	PÁGINA	OMISIÓN			ODS
			REQUERIMIENTO OMITIDO	RAZÓN	EXPLICACIÓN	
GESTIÓN AMBIENTAL						
GRI 3: Temas Materiales 2021	3-3: Gestión de los temas materiales	82-84				
GRI 302: Energía 2016	302-1: Consumo de energía dentro de la organización	121				N.º7, N.º8, N.º12, N.º13
	303-1: Interacción con el agua como recurso compartido	123				N.º6, N.º12
GRI 303: Agua y efluentes 2018	303-2: Gestión de los impactos relacionados con el vertido de agua	123				N.º6
	303-5: Consumo de agua	123				N.º6
GRI 305: Emisiones 2016	305-1: Emisiones directas de GEI (alcance 1)	121, 123				N.º12, N.º13, N.º14, N.º15
	305-2: Emisiones indirectas de GEI asociadas a la energía (alcance 2)	121, 123				N.º3, N.º12, N.º13, N.º14, N.º15
	305-3 Otras emisiones indirectas de GEI (alcance 3)	121, 123				N.º3, N.º12, N.º13, N.º14, N.º15
GRI 306: Residuos 2020	306-1: Generación de residuos e impactos significativos relacionados con los residuos	124				N.º3, N.º6, N.º11, N.º12
	306-2: Gestión de impactos significativos relacionados con los residuos	124				N.º3, N.º6, N.º8, N.º11, N.º12
	306-3: Residuos generados	124				N.º3, N.º6, N.º11, N.º12, N.º15
	NO GRI MA-1: Planes de gestión ambiental	82-84				

ESTÁNDAR GRI	CONTENIDO	PÁGINA	OMISIÓN			ODS
			REQUERIMIENTO OMITIDO	RAZÓN	EXPLICACIÓN	
DIVERSIDAD, INCLUSIÓN Y EQUIDAD DE GÉNERO						
GRI 3: Temas Materiales 2021	3-3: Gestión de los temas materiales	69-74				
GRI 405 Diversidad e igualdad de oportunidades 2016	405-1: Diversidad de órganos de gobierno y empleados	71, 103, 111	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	NO GRI EG-2: Avances obtenidos en la iniciativa de enfoque de género	69-71, 73-74				
	NO GRI EG-3: Resultados del trabajo realizado en la prevención del hostigamiento sexual laboral y conciliación laboral-personal.	69-70, 72				

08

Índice Sustainability
Accounting Standards
Board (SASB)



El *Sustainability Accounting Standards Board* (SASB) es una organización independiente sin fines de lucro que establece estándares para guiar la divulgación de información de sostenibilidad de importancia financiera por parte de las empresas a sus inversores. Los estándares SASB identifican el subconjunto de problemas ESG más relevantes para el desempeño financiero en cada una de las 77 industrias.

Credicorp Capital reporta las métricas de los estándares de 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> .	La cantidad de activos en gestión (AUM) con integración ESG y <i>screening</i> negativo suman en total de USD 7,288,000,000. Además, los AUM en Fondos de inversión temática e impacto suman en total USD 3,889,853. 49 y 54
	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.	42-43, 46-49
	FN-AC-410a.3	Descripción de las políticas y procedimientos de votación por poder y de intervención en las empresas participadas.	47
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

TEMA	CÓDIGO	MÉTRICA	NÚMERO DE PÁGINA O RESPUESTA
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 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.	25
Información transparente y asesoramiento justo para los clientes	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.	Cero casos analizados por abuso de mercado en el 2022 para el caso de 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.
	FN-AC-270a.3	Descripción del enfoque para informar a los clientes sobre los productos y servicios.	57- 58
Gestión del riesgo sistémico	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.

TEMA	CÓDIGO	MÉTRICA	NÚMERO DE PÁGINA O RESPUESTA
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.
Integridad profesional	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.	Casos analizados por abuso de mercado en el 2022 requeridos por el regulador: 5 colaboradores (0.27%).
	FN-IB-510b.2	Número de casos de mediación y arbitraje relacionados con la integridad profesional, incluido el deber de diligencia, por parte.	Para el periodo 2022, no hubo casos de mediación y arbitraje relacionados con la integridad profesional, incluido el deber de diligencia, que se hayan presentado contra alguna de las sociedades de Credicorp Capital.
	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 aplica.
	FN-IB-510b.4	Descripción del enfoque para garantizar la integridad profesional, incluido el deber de diligencia.	23, 26
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.

TEMA	CÓDIGO	MÉTRICA	NÚMERO DE PÁGINA O RESPUESTA
Incentivos para empleados y toma de riesgos	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.
	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 <i>trading</i> . Este tipo de inversiones son evaluadas de manera independiente para aprobar su inversión.
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.	103
	FN-IB-000.A	(1) Número y (2) valor de (a) suscripción, (b) asesoramiento y (c) transacciones de seguridad.	No aplica
Parámetros de actividad	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.	Número de transacciones: 20 523 Valor de las transacciones: USD 180,806,98 ²³ 18
	FN-AC-000.A	(1) Total de activos registrados y (2) total de activos no registrados bajo gestión (AUM).	16

23 Las cifras expresadas en este documento recogen información en PEN, COP, CLP y USD y son consolidados en PEN al tipo de cambio real de cada mes. (TC USD/PEN referencial promedio 2022: 3.84)

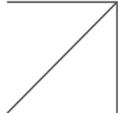
09

Anexos



- 9.1 Métricas del Negocio
- 9.2 Métricas Sociales
- 9.3 Métricas Ambientales
- 10 Glosario
- 11 Contacto

9.1 Métricas del Negocio



Utilidad Neta de Gestión

La siguiente tabla incluye los resultados de Credicorp Capital como negocio de Banca de Inversión y Gestión de Patrimonios están compuestos por los resultados de todos los vehículos operativos de Credicorp Capital Ltd. y ASB Bank Corp, a los que se suma el segmento de Gestión Patrimonial del BCP. Se excluyen los resultados de Credicorp Negocios Digitales y Mi Banco, ambos en Colombia.

CONSOLIDADO BANCA DE INVERSIÓN Y GESTIÓN DE PATRIMONIOS - VEHÍCULOS

CREDICORP CAPITAL CONSOLIDADO (EN MILLONES DE PEN)	ACUMULADO A DIC-22	ACUMULADO A DIC-21	VAR %
			2022/2021
Finanzas corporativas	35.29	34.74	2%
Mercado de capitales	236.33	206.76	14%
Asset Management	199.60	262.90	-24%
Gestión patrimonial	329.03	381.02	-14%
Negocios fiduciarios	72.67	66.91	9%
Segmento afluente	6.72	7.43	-10%
Tesorería	-0.33	54.48	N.A.
Ingresos netos	880.06	1,012.60	-13%
Gastos del personal	-410.52	-447.97	-8%
Gastos operativos	-280.18	-284.20	-1%
Gastos totales	-690.70	-732.17	-6%
Utilidad antes de impuestos	189.36	280.44	-32%
Impuesto a la Renta	-38.20	-43.02	-11%
Utilidad neta de gestión	151.16	237.42	-36%

(GRI 201-1)

AUM INVERSIONES SOSTENIBLES – ASSET MANAGEMENT

CATEGORÍAS DE PRODUCTOS/SERVICIOS		VALOR MONETARIO TOTAL (EN MILLONES DE DÓLARES) ²⁴ , 2022
Productos/servicios categoría 1:	Fondos Temáticos de Sostenibilidad (AUM del Fondo de Fondos Impacto Oncológico)	2
Productos/servicios categoría 2:	Fondos de Inversión de Impacto (AUM del Fondo de Fondos Impacto Global Sostenible)	2
Productos/servicios categoría 3:	Propiedad activa en fondos de acciones (AUM del Fondo Latam Equity y AUM de fondos de Renta Variable local en Chile, Colombia y Perú)	165
Valor de los activos bajo gestión (AUM) de productos de inversión sostenible		157
Valor de los activos totales gestionados (AUM) en su segmento de gestión de activos		7,855
Porcentaje de productos de inversión sostenibles frente al total de AUM en el segmento de gestión de activos		2%

24 Las cifras expresadas en este documento recogen información en PEN, COP, CLP y USD y son consolidados en PEN al tipo de cambio real de cada mes. (TC USD/PEN referencial promedio 2022: 3.84)

9.2 Métricas Sociales

Colaboradores/as

NÚMERO TOTAL DE COLABORADORES/AS

PAÍS	TOTAL 2021	TOTAL 2022
Chile	229	216
Colombia	917	958
Perú	494	153
Panamá	160	537
EE.UU.	32	34
Total	1,832	1,898

NÚMERO TOTAL DE COLABORADORE/AS POR TIPO DE CONTRATO

PAÍS	CONTRATO PERMANENTE				CONTRATO TEMPORAL				TOTAL
	JORNADA COMPLETA		JORNADA REDUCIDA		JORNADA COMPLETA		JORNADA REDUCIDA		
	M	H	M	H	M	H	M	H	
Chile	75	139	0	0	2	0	0	0	216
Colombia	479	458	0	0	11	10	0	0	958
Perú	222	303	0	0	7	5	0	0	153
Panamá	87	56	0	0	5	5	0	0	537
EE.UU.	14	20	0	0	0	0	0	0	34
Total	877	976	0	0	25	20	0	0	1,898

(GRI 2-7)(GRI405-1) (FN-AC-330a.1) (FN-IB-330a.1)

COLABORADORES/AS POR CATEGORÍA LABORAL

EMPLEADOS		MENORES DE 30 AÑOS	ENTRE 30 Y 50 AÑOS	MAYORES DE 50 AÑOS	TOTAL
Líderes senior	Hombres	0	36	16	52
	Mujeres	0	7	1	8
Mandos medios	Hombres	0	130	16	146
	Mujeres	0	71	6	77
Colaboradores no gerenciales	Hombres	268	470	59	797
	Mujeres	262	489	68	819
Total		530	1203	166	1,899

(GRI 2-7)

Además, contamos con 113 practicantes (35 en Colombia, 69 en Perú y 9 en Panamá). (GRI 2-7)

NÚMERO DE CESES

LUGAR/ SEXO	MENORES DE 30 AÑOS	ENTRE 30 Y 50 AÑOS	MAYORES DE 50 AÑOS	TOTAL POR SEXO Y LUGAR
Chile	16	39	5	60
Mujeres	4	15	2	21
Hombres	12	24	3	39

08 Índice Sustainability Accounting Standards Board (SASB)

07 Índice de Contenidos GRI, Pacto Mundial y Objetivos de Desarrollo Sostenible

06 Gestión Sostenible

05 Compromiso con Nuestros/as Clientes

04 Inversiones Responsables y Sostenibles en Asset Management

03 Nuestra estrategia de sostenibilidad

02 Sobre Credicorp Capital

01 Carta de Nuestro Gerente General

NÚMERO DE CESES

LUGAR/ SEXO	MENORES DE 30 AÑOS	ENTRE 30 Y 50 AÑOS	MAYORES DE 50 AÑOS	TOTAL POR SEXO Y LUGAR
Colombia	94	111	15	220
Mujeres	54	55	8	117
Hombres	40	56	7	103
Perú	44	37	2	83
Mujeres	17	17	1	35
Hombres	27	20	1	48
Panamá	15	7	4	26
Mujeres	7	5	0	12
Hombres	8	2	4	14
EE.UU.	1	9	2	12
Mujeres	1	4	0	5
Hombres	0	5	2	7
Total por grupo de edad	170	203	28	401

(GRI 401-1)

08
Índice Sustainability Accounting Standards Board (SASB)

07
Índice de Contenidos GRI, Pacto Mundial y Objetivos de Desarrollo Sostenible

06
Gestión Sostenible

05
Compromiso con Nuestros/as Clientes

04
Inversiones Responsables y Sostenibles en Asset Management

03
Nuestra estrategia de sostenibilidad

02
Sobre Credicorp Capital

01
Carta de Nuestro Gerente General

NÚMERO DE CESES

LUGAR/ SEXO	TOTAL POR SEXO Y LUGAR 2021	TOTAL POR SEXO Y LUGAR 2022
Chile	67	60
Mujeres	18	21
Hombres	49	39
Colombia	165	220
Mujeres	93	117
Hombres	72	103
Perú	81	83
Mujeres	34	35
Hombres	47	48
Panamá	20	26
Mujeres	5	12
Hombres	15	14
EE.UU.	7	12
Mujeres	5	5
Hombres	2	7
Total por grupo de edad	340	401

(GRI 401-1)

08
Índice Sustainability Accounting Standards Board (SASB)

07
Índice de Contenidos GRI, Pacto Mundial y Objetivos de Desarrollo Sostenible

06
Gestión Sostenible

05
Compromiso con Nuestros/as Clientes

04
Inversiones Responsables y Sostenibles en Asset Management

03
Nuestra estrategia de sostenibilidad

02
Sobre Credicorp Capital

01
Carta de Nuestro Gerente General

EMPLEADOS POR CATEGORÍA LABORAL		2021	2022
Líderes senior	Hombres	39	52
	Mujeres	6	8
Mandos medios	Hombres	156	146
	Mujeres	77	77
Colaboradores no gerenciales	Hombres	762	797
	Mujeres	780	819
Total		1,820	1,899

(GRI 2-7)

EMPLEADOS POR CATEGORÍA LABORAL Y REGIÓN 2022

CATEGORÍA LABORAL	GÉNERO	MENORES DE 30 AÑOS	ENTRE 30 Y 50 AÑOS	MAYORES DE 50 AÑOS	TOTAL
CHILE					
Líderes senior	Hombres	0	8	5	13
	Mujeres	0	2	0	2
Mandos medios	Hombres	0	28	1	29
	Mujeres	0	10	0	10
Colaboradores no gerenciales	Hombres	23	68	6	97
	Mujeres	16	39	10	65
Total Chile		39	155	22	216

EMPLEADOS POR CATEGORÍA LABORAL Y REGIÓN 2022

CATEGORÍA LABORAL	GÉNERO	MENORES DE 30 AÑOS	ENTRE 30 Y 50 AÑOS	MAYORES DE 50 AÑOS	TOTAL
COLOMBIA					
Líderes senior	Hombres	0	11	5	16
	Mujeres	0	3	0	3
Mandos medios	Hombres	0	42	10	52
	Mujeres	0	18	3	21
Colaboradores no gerenciales	Hombres	130	237	33	400
	Mujeres	154	275	37	466
Total Colombia		284	586	88	958
PERÚ					
Líderes senior	Hombres	0	15	3	18
	Mujeres	0	2	1	3
Mandos medios	Hombres	0	53	2	55
	Mujeres	0	35	3	38
Colaboradores no gerenciales	Hombres	87	133	15	235
	Mujeres	62	110	16	188
Total Perú		149	348	40	537

08 Índice Sustainability Accounting Standards Board (SASB)

07 Índice de Contenidos GRI, Pacto Mundial y Objetivos de Desarrollo Sostenible

06 Gestión Sostenible

05 Compromiso con Nuestros/as Clientes

04 Inversiones Responsables y Sostenibles en Asset Management

03 Nuestra estrategia de sostenibilidad

02 Sobre Credicorp Capital

01 Carta de Nuestro Gerente General

EMPLEADOS POR CATEGORÍA LABORAL Y REGIÓN 2022

CATEGORÍA LABORAL	GÉNERO	MENORES DE 30 AÑOS	ENTRE 30 Y 50 AÑOS	MAYORES DE 50 AÑOS	TOTAL
PANAMÁ					
Líderes senior	Hombres	0	1	1	2
	Mujeres	0	0	0	0
Mandos medios	Hombres	0	4	3	7
	Mujeres	0	6	0	6
Colaboradores no gerenciales	Hombres	22	27	3	52
	Mujeres	27	58	3	88
Total Panamá		49	96	10	155
EE. UU.					
Líderes senior	Hombres	0	1	2	3
	Mujeres	0	0	0	0
Mandos medios	Hombres	0	3	0	3
	Mujeres	0	2	0	2
Colaboradores no gerenciales	Hombres	6	5	2	13
	Mujeres	3	7	2	12
Total EE. UU.		9	18	6	33
TOTAL - GENERAL CREDICORP CAPITAL		530	1,203	166	1,899

(GRI 2-7)

Capacitación

PROMEDIO DE HORAS DE FORMACIÓN DE LOS EMPLEADOS EN EL 2022 POR CATEGORÍA LABORAL Y SEXO (GRI 404-1)

EMPLEADOS CREDICORP CAPITAL		NÚMERO TOTAL DE HORAS DE FORMACIÓN	NÚMERO TOTAL DE COLABORADORES	PROMEDIO DE HORAS POR COLABORADOR
Líderes senior	Hombres	359	44	8
	Mujeres	119	6	20
Mandos medios	Hombres	1,292	92	14
	Mujeres	441	54	8
Colaboradores no gerenciales	Hombres	2,991	362	8
	Mujeres	2,931	397	7
Total		8,134	955	9

EMPLEADOS CREDICORP CAPITAL		2021		2022	
		NÚMERO TOTAL DE HORAS DE FORMACIÓN	PROMEDIO DE HORAS POR COLABORADOR	NÚMERO TOTAL DE HORAS DE FORMACIÓN	PROMEDIO DE HORAS POR COLABORADOR
Líderes senior	Hombres	96	4.36	359	8
	Mujeres	13	2.6	119	20
Mandos medios	Hombres	468	11	1,292	14
	Mujeres	347	10.52	441	8
Colaboradores no gerenciales	Hombres	2,368	10	2,991	8
	Mujeres	3,218	9	2,931	7
Total		6,510	9.21	8,134	9

Gestión del Desempeño

CATEGORÍA LABORAL	GÉNERO	N.º DE COLABORADORES EVALUADOS	HEADCOUNT AL MOMENTO DE LA EVALUACIÓN DE DESEMPEÑO	% DE COLABORADORES EVALUADOS	% DE COLABORADORES EVALUADOS POR CATEGORÍA
Líderes senior	Hombres	45	45	100%	100%
	Mujeres	7	7	100%	100%
Mandos medios	Hombres	147	147	100%	100%
	Mujeres	75	75	100%	100%
Colaboradores no gerenciales	Hombres	738	738	100%	100%
	Mujeres	746	746	100%	100%
Total		1,758	1,758	100%	100%

(GRI 404-3)

Composición del Directorio

DIRECTORIO CREDICORP CAPITAL	MENORES DE 30 AÑOS	ENTRE 30 Y 50 AÑOS	MAYORES DE 50 AÑOS	TOTAL	%
Hombres	0	0	7	7	78%
Mujeres	0	0	2	2	22%
Total	0	0	9	9	100%

(GRI 405-1)

08
Índice Sustainability Accounting Standards Board (SASB)

07
Índice de Contenidos GRI, Pacto Mundial y Objetivos de Desarrollo Sostenible

06
Gestión Sostenible

05
Compromiso con Nuestros/as Clientes

04
Inversiones Responsables y Sostenibles en Asset Management

03
Nuestra estrategia de sostenibilidad

02
Sobre Credicorp Capital

01
Carta de Nuestro Gerente General

N.º	NOMBRE COMPLETO	“EJECUTIVO” O “NO EJECUTIVO”	INDEPENDENCIA	TIEMPO DE PERMANENCIA EN EL ÓRGANO DE GOBIERNO	CARGOS Y COMPROMISOS SIGNIFICATIVOS	GÉNERO
1	Gianfranco Ferrari de las Casas	Ejecutivo	Sí	3 años con posibilidad de reelección	Presidente del directorio	M
2	Pedro Rubio Feijoo	No Ejecutivo	Sí	3 años con posibilidad de reelección	Director	M
3	Juan Carlos Echeverry Garzón	No Ejecutivo	Sí	3 años con posibilidad de reelección	Director	M
4	Fernando Dasso Montero	No Ejecutivo	Sí	3 años con posibilidad de reelección	Director	M
5	Dolores de Goytisoló	No Ejecutivo	Sí	3 años con posibilidad de reelección	Director	F
6	Paula Páucar Vallejo	No Ejecutivo	Sí	3 años con posibilidad de reelección	Director	F
7	Álvaro Correa Malachowski	No Ejecutivo	Sí	3 años con posibilidad de reelección	Director	M
8	Guillermo Tagle Quiroz	Ejecutivo	Sí	3 años con posibilidad de reelección	Director	M
9	Patricio Bustamante Pérez	No Ejecutivo	Sí	3 años con posibilidad de reelección	Director	M

(GRI 2-12)

INDICADOR DE DIVERSIDAD	PORCENTAJE
Mujeres en puestos gerenciales	Como % de la fuerza laboral gerencial 13.3%
Mujeres en posiciones gerenciales junior, es decir, primer nivel de gestión	Como % del total de posiciones gerenciales junior 34.5%
Mujeres en Alta Gerencia, es decir, máximo a dos niveles por debajo del CEO o puestos comparables	Como % del total de puestos de Alta Gerencia 17.2%
Mujeres en puestos gerenciales con funciones generadoras de ingresos (por ejemplo, ventas; excluir funciones de soporte)	Como % de todos los gerentes en dichas funciones 13.6%

Políticas de Remuneración

Nos regimos por el Modelo de Compensaciones del grupo Credicorp que es aplicable a todas sus subsidiarias.

Este modelo tiene la finalidad de potenciar las estrategias de atracción y retención del talento, así como el alineamiento de los ejecutivos a los intereses de Credicorp, tomando en consideración las mejoras prácticas de mercado y con la siguiente filosofía:

- ▶ Atraemos y retenemos al mejor talento local e internacional para Credicorp.
- ▶ Recompensamos diferenciadamente el alto desempeño y el comportamiento ético de nuestros ejecutivos.
- ▶ Alineamos los intereses de los ejecutivos y accionistas compartiendo los éxitos y riesgos de Credicorp.
- ▶ Generamos pasión por la creación de valor en el largo plazo para Credicorp y sus *stakeholders*.
- ▶ Somos transparentes en la gestión del desempeño y las compensaciones a través de modelos simples y de fácil entendimiento para los ejecutivos.
- ▶ Promovemos la diversidad, asegurando equidad de pago e igualdad de oportunidades.

Las planillas de desempeño de los principales ejecutivos de Credicorp están compuestas por indicadores financieros, operativos y asociados a sostenibilidad (ESG). Estos indicadores varían entre las empresas y están alineados a la estrategia de negocio corporativo y/o de cada subsidiaria según sea el caso.

LA REMUNERACIÓN DE LOS ALTOS EJECUTIVOS O MIEMBROS DEL MÁXIMO ÓRGANO DE GOBIERNO INCLUYEN:	SÍ	NO
I. Remuneración fija y remuneración variable.	X	
II. Bonos de inicio de sesión o pagos de incentivos de contratación.	X	
III. Pagos por terminación.	X	
En caso se den pagos por terminación:		
Los plazos de preaviso para los miembros del máximo órgano de gobierno y altos ejecutivos son diferentes de los del resto de empleados.		X
Las indemnizaciones por cese de los miembros del máximo órgano de gobierno y altos ejecutivos son diferentes de las del resto de empleados.		X
Los miembros del máximo órgano de gobierno y los altos ejecutivos salientes reciben retribuciones distintas de las relacionadas con el periodo de preaviso.		X
Las cláusulas de mitigación están incluidas en los acuerdos de terminación.		X
IV. Reintegros.		X
V. Beneficios de jubilación.		X

(GRI 2-19)

Salud y Seguridad Laboral

(GRI 403-9) (GRI 403-10)

FALLECIMIENTOS RESULTANTES DE LESIONES POR ACCIDENTE LABORAL 2022²⁵

	CHILE		COLOMBIA		PERÚ		PANAMÁ		EE. UU.	
	NÚMERO	TASA	NÚMERO	TASA	NÚMERO	TASA	NÚMERO	TASA	NÚMERO	TASA
Empleados	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Trabajadores tercerizados	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%

LESIONES POR ACCIDENTE LABORAL CON GRANDES CONSECUENCIAS 2022²⁶

	CHILE		COLOMBIA		PERÚ		PANAMÁ		EE. UU.	
	NÚMERO	TASA	NÚMERO	TASA	NÚMERO	TASA	NÚMERO	TASA	NÚMERO	TASA
Empleados	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Trabajadores tercerizados	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%

²⁵ Se mantienen las mismas cifras del 2021.

²⁶ Se mantienen las mismas cifras del 2021.

LESIONES POR ACCIDENTE LABORAL REGISTRABLES 2022²⁷

	CHILE		COLOMBIA		PERÚ		PANAMÁ		EE. UU.	
	NÚMERO	TASA	NÚMERO	TASA	NÚMERO	TASA	NÚMERO	TASA	NÚMERO	TASA
Empleados	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Trabajadores tercerizados	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%

FALLECIMIENTOS RESULTANTES DE UNA DOLENCIA O ENFERMEDAD LABORAL²⁸

	CHILE		COLOMBIA		PERÚ		PANAMÁ		EE. UU.	
	NÚMERO	TASA	NÚMERO	TASA	NÚMERO	TASA	NÚMERO	TASA	NÚMERO	TASA
Empleados	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Trabajadores tercerizados	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%

CASOS DE DOLENCIAS Y ENFERMEDADES LABORALES REGISTRABLES 2022²⁹

	CHILE		COLOMBIA		PERÚ		PANAMÁ		EE. UU.	
	NÚMERO	TASA	NÚMERO	TASA	NÚMERO	TASA	NÚMERO	TASA	NÚMERO	TASA
Empleados	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Trabajadores tercerizados	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%

27 Se mantienen las mismas cifras del 2021.
 28 Se mantienen las mismas cifras del 2021.
 29 Se mantienen las mismas cifras del 2021.

Políticas de SST

PROCEDIMIENTO O HERRAMIENTA	DESCRIPCIÓN	MECANISMO DE CONTROL O ASEGURAMIENTO DE LA CALIDAD	CARGOS DE LAS PERSONAS QUE EJECUTAN O USAN LA HERRAMIENTA
Política de gestión de SST para proveedores (Perú)	Establece los mecanismos de control para supervisar el cumplimiento de las normas de seguridad y salud en el trabajo por parte de las empresas (proveedores) que brindan servicios dentro de las instalaciones de Credicorp Capital.	Se realiza la validación de los requisitos de SST al inicio de los trabajos de los proveedores, mediante el control de los registros correspondientes solicitados en la Guía SST para proveedores de servicios de Credicorp Capital, ejemplos: IPERC (Identificación de Peligros, Evaluación de riesgos y Determinación de Controles), cronogramas de capacitaciones, charlas de seguridad, inspecciones, EPP (equipos de protección personal), pólizas de seguro, entre otros.	Supervisor de SST / Analista de Administración y Finanzas
Manual de Contratistas (Col)	Manual donde se establecen cuáles son los proveedores críticos para así determinar los requisitos mínimos que se deben tener en SST	Lo proveedores críticos son los que están <i>in-house</i> en las instalaciones de CC, a ellos se les realiza auditorías en temas de SST para verificar y constatar seguimiento	Supervisor de SST / Analista de Administración y Finanzas

(GRI 403-7) (GRI 403-8)

Obligaciones de SST por País

POLÍTICA / COMPROMISO U OBLIGACIÓN	DESCRIPCIÓN	PAÍS EN DONDE APLICA
Política de Seguridad y Salud en el Trabajo	Para los países que la normatividad lo exige.	Chile, Colombia, y Perú (no aplica para Panamá).
Seguro de riesgos laborales	Para los países que la normatividad lo exige, se adquiere seguro que cubre los riesgos laborales.	
Plan de emergencias	Para los países donde la normatividad lo exige.	

(GRI 403-8)

Beneficios

PRESTACIONES	PORCENTAJE DE EMPLEADOS A TIEMPO COMPLETO QUE CUENTAN CON ACCESO AL BENEFICIO INDICADO	PORCENTAJE DE EMPLEADOS A TIEMPO PARCIAL O TEMPORALES QUE CUENTAN CON ACCESO AL BENEFICIO INDICADO	EXPLICACIÓN
Seguro de vida	95%	100%	Chile es opcional y el colaborador asume 20% y son solo 70% afiliados. Panamá no lo otorga a sus temporales (10 personas), a diferencia de los demás países.
Atención médica	100%	100%	Solo Panamá otorga a sus temporales atención pública. Para los demás países es pública y privada.
Cobertura por incapacidad e invalidez	95%	100%	Chile tiene a 70% afiliados porque implica un costo y es opcional. Cada país diferente proporción de cobertura.
Permiso parental	100%	100%	Hasta la fecha han utilizado sólo el 5% de empleados a tiempo completo.
Previsión para la jubilación	100%	100%	Todos tienen acceso a un fondo AFP al margen del tipo de contrato: fijo/Indeterminado. Los colaboradores que se jubilan no son retirados de la Compañía, pueden continuar trabajar hasta que lo consideren. Solo en caso la Compañía decida desvincular a alguien se aplica la política indicada en el primer párrafo (esto podría incluir a alguien ya jubilado).
Participación accionarial	5%	0%	Información de ILP: Talento y <i>Senior Management</i> . Los temporales no cuentan con este beneficio: Panamá (10) / Colombia (25) / Miami (0) / Perú (18).
Indemnizaciones por despido superiores a los mínimos legales	100%	0%	En caso de desvinculación por decisión de la empresa otorgamos un paquete de salida que incluye un incentivo económico y podría incluir también la contratación de un programa de <i>outplacement</i> para facilitar la transición de esa persona. Los paquetes se determinan en función al tiempo de servicio y <i>seniority</i> de la posición.
Otro: permisos por enfermedad o muerte de familiares cercanos	100%	100%	Aplica para todos.

(GRI 401-2) (GRI 403-3) (GRI 403-6)

Permiso Parental

PRESTACIONES	SEXO	N.º	TOTAL
El número total de empleados que han tenido derecho al permiso parental (empleados con derecho a permiso parental se refiere a los empleados que están cubiertos por políticas, acuerdos o contratos de la organización que incluyen derecho al permiso parental).	Masculino	34	72
	Femenino	38	
El número total de empleados que se han acogido al permiso parental (los empleados que han tenido derecho al permiso parental son los que tienen el derecho mas no lo han utilizado, en cambio, los empleados que se han acogido al permiso parental son los que tienen derecho y lo han utilizado).	Masculino	34	72
	Femenino	38	
El número total de empleados que han regresado al trabajo en el periodo objeto del informe después de terminar el permiso parental.	Masculino	34	72
	Femenino	38	
El número total de empleados que han regresado al trabajo después de terminar el permiso parental y que seguían siendo empleados 12 meses después de regresar al trabajo.	Masculino	31	67
	Femenino	36	
Tasa de regreso al trabajo.	Masculino	100%	
	Femenino	100%	
Tasa de retención de empleados que se acogieron al permiso parental.	Masculino	91%	
	Femenino	95%	

(GRI 401-3)

Programa de Responsabilidad Social

TIPO DE CONTRIBUCIÓN	CANTIDAD DE HORAS 2021	CANTIDAD DE HORAS 2022	DESCRIPCIÓN
Tiempo: voluntariado de los empleados durante las horas de trabajo remuneradas	5,105	2,510	Horas donadas por programa de asesoría Pro Bono
	616	635	Horas donadas por programa Invirtiendo Futuros
Total	5,721	3,145	

Inversiones en la Comunidad

CATEGORÍA DE CONTRIBUCIÓN	VALOR DE LOS COSTOS TOTALES 2022 (EN DÓLARES) ³⁰	PORCENTAJE DE LOS COSTOS TOTALES	DEFINICIONES
Donaciones de caridad	3,000	1.98%	Este monto corresponde a la donación entregada el año 2022 a la Fundación Las Rosas. Esta donación proviene desde un programa en conjunto con nuestros colaboradores/as, donde los esfuerzos puestos por ellos fueron replicados. La réplica de la donación consiste en que la compañía aporta el mismo valor que donan voluntariamente los colaboradores.
Inversiones comunitarias	148,509	98.02%	Este cálculo contempla el valor de la hora de asesoría por cada voluntario/a. Es decir, cuánto le cuesta a la compañía la hora que este/a colaborador/a está designando para el programa de voluntariado. Para Pro Bono en el año 2022, el total donado en horas hombre fue de USD 5.124 y para Invirtiendo Futuros fue un total de USD 53.385

30 Las cifras expresadas en este documento recogen información en PEN, COP, CLP y USD y son consolidados en PEN al tipo de cambio real de cada mes. (TC USD/PEN referencial promedio 2022: 3.84)

TIPO DE CONTRIBUCIÓN	CANTIDAD TOTAL 2021 (PEN)	CANTIDAD TOTAL 2022 (PEN)	DESCRIPCIÓN
Contribuciones monetarias	83,787.00	-	Nuestra política de donaciones no permite realizar donaciones monetarias. Estas se canalizan a través de nuestros programas. La donación entregada durante el 2021 fue bajo un criterio de emergencia.
Tiempo: voluntariado de los empleados durante la jornada laboral remunerada	ND	431,977.07	Este cálculo contempla el valor de la hora de asesoría por cada voluntario, es decir, cuánto le cuesta a la compañía la hora que este colaborador está designando para el programa de voluntariado. Para Pro Bono en el año 2022 el total donado en horas hombre es de PEN 378,592.00 y para Invirtiendo Futuros es un total de PEN 53,385.07
Donaciones en especie: donaciones de productos o servicios, proyectos/asociaciones o similares	144,227.00	-	Donaciones en especie: Se refiere a las contribuciones de productos, equipos, servicios y otros artículos no monetarios de la empresa a la comunidad.
Gastos generales de gestión	76,655.00	216,011.00	Costo asociado a la contratación del operador del programa Invirtiendo Futuros a través del cual se ofrecen mentorías financieras especializadas a emprendimientos de impacto: PEN 158,102.00 - Costo referente a medición de impacto del Programa Pro Bono: PEN 57,909.00
Total	304,669.00	647,988.07	

Asesorías Pro Bono iniciadas 2022

Chile:

- ▶ Fundación Las Rosas: Medición de impacto.
- ▶ Comunidad Organizaciones Solidarias: elaborar un reporte del estado y gestión financiera de las organizaciones de la sociedad civil en Chile, a partir del análisis de datos cuantitativos provenientes de la FECU Social entre el 2016 y 2021.
- ▶ Fundación Nuestros Hijos: modelo de proyección financiera.
- ▶ Fundación Guadalupe: planificación financiera de plan de crecimiento.
- ▶ *The Nature Conservancy*: evaluación de alternativas de financiamiento, que dejen valor a la comunidad y sea sostenible.

Colombia:

- ▶ Fundación BiblioSEO: gobierno corporativo y gestión de excedentes de liquidez.
- ▶ Fundación Plan de Apoyo Familiar: apoyo en la construcción de una estrategia para la consecución de recursos, herramienta para la gestión financiera, manual para manejo de excedentes de liquidez.
- ▶ Fundación Granitos de Paz: administración de excedentes de liquidez y gestión de proyectos.

Perú:

- ▶ Ciudad Saludable: análisis de la situación financiera, evaluación de la factibilidad económica de las líneas de negocios y diagnóstico de nuevas oportunidades en el giro del negocio.
- ▶ Empresarios por la Educación: planeamiento estratégico y planificación financiera.
- ▶ Kantaya: *dashboard* de indicadores, ordenamiento de roles, consolidación u ordenamiento de información y definición de estructura corporativa.

9.3 Métricas Ambientales

Consumo de Energía

CONSUMO DE ENERGÍA (EN MWH)	2021	2022
Consumo total de combustibles procedentes de fuentes no renovables	21.70	33.94
Diésel	0.17	5.99
Gas natural	1.84	1.76
Gasolina	19.68	26.19
Consumo total de combustibles procedentes de fuentes renovables	0.01	0.58
Biodiésel	0.01	0
Consumo total de electricidad	1,733.89	1,887.12
Consumo total de energía	1,755.60	1,922

(GRI 302-1)

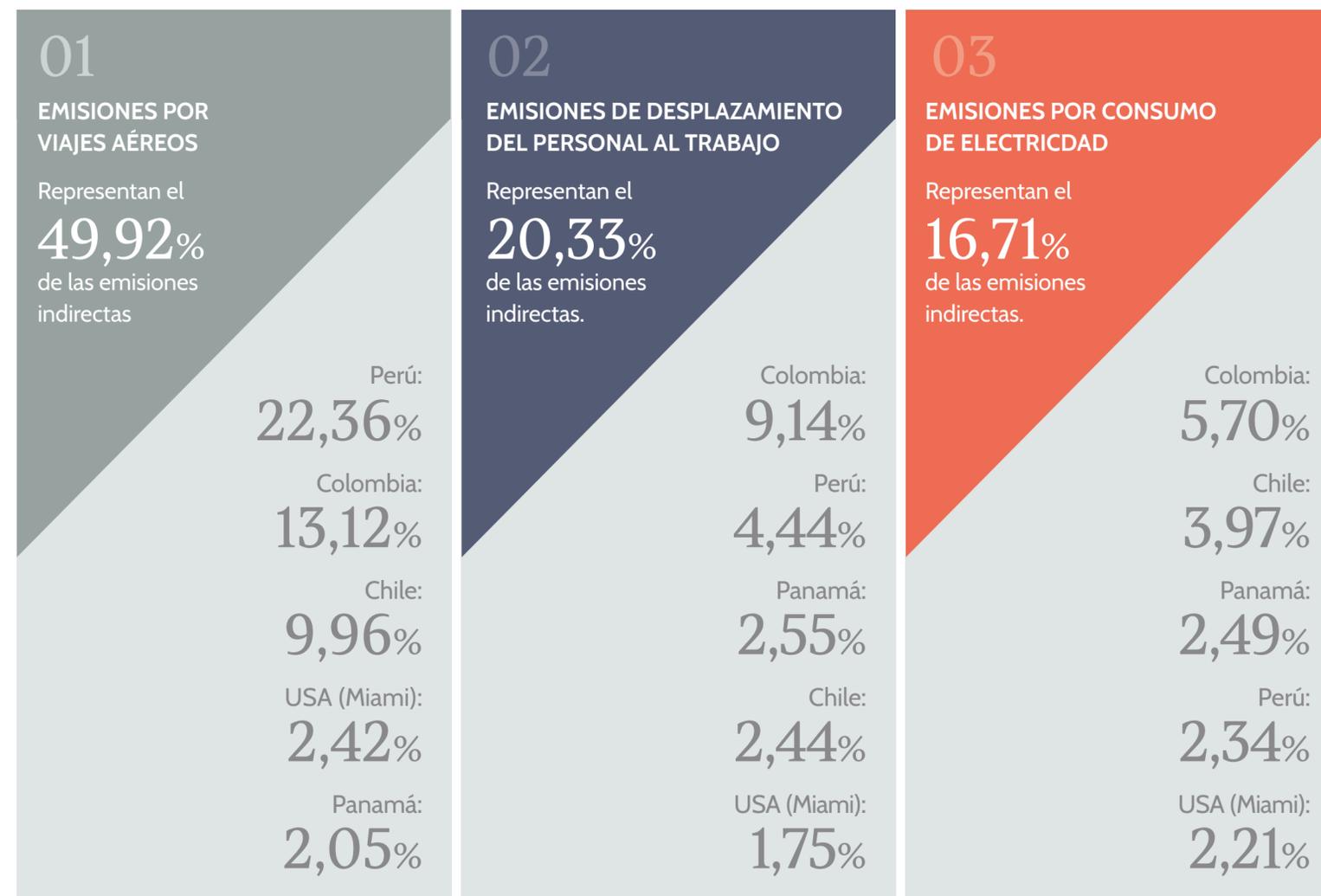
Emisiones de Gases de Efecto Invernadero (GEI)

(GRI 305-1) (GRI 305-2) (GRI 305-3)

Consideramos como año base histórico el 2022 para alcanzar la carbono neutralidad hacia el 2032, reduciendo nuestra huella de carbono neta en un 10% cada año. Adicionalmente, durante el 2022 se dieron cambios en los límites de la organización, incluyéndose el total de Miami; y en Colombia, una oficina en Cartagena y una oficina adicional en Medellín. Cabe resaltar, que desde el 2018 venimos midiendo nuestra huella de carbono, la cual ha sido verificada en el 2020, 2021 y 2022, lo que asegura la confiabilidad de los resultados y nos brinda información sobre la generación de GEI de nuestras operaciones, las cuales son utilizadas para crear estrategias de reducción y compensación cada año.

En referencia a los viajes en avión, investigaremos sobre las opciones de mitigación disponibles en los países para realizar viajes con menor impacto en el ambiente, definiremos criterios ambientales para la política de viajes de Credicorp Capital y analizaremos opciones de compensación.

Los hallazgos se pueden presentar de la siguiente manera:



EMISIONES DE GEI (TNCO2EQ) 31	2021	2022
Emisiones directas de GEI (alcance 1)	37.85	35.01
Emisiones indirectas de GEI (alcance 2)	396.79	356.84
Otras emisiones indirectas de GEI (alcance 3)	525.12	1,743.99
Emisiones totales de GEI	959.75	2,135.84
Ratio de intensidad de emisiones GEI tnCO ₂ eq/m ²	0.05	0.15

GASES INCLUIDOS EN EL CÁLCULO DE LAS EMISIONES	ALCANCE 1	CO ₂ , CH ₄ , N ₂ O, HFC
	Alcance 2	CO ₂ , CH ₄ , N ₂ O,
	Alcance 3	CO ₂ , CH ₄ , N ₂ O
Emisiones biogénicas de CO ₂ (en toneladas de CO ₂ equivalente) derivadas de la combustión o biodegradación de la biomasa	Alcance 1	0.12
	Alcance 3	0.66
Año base para el cálculo de emisiones	Alcance 1	2022 - Nuevo alcance operativo
	Alcance 2	2022 - Nuevo alcance operativo.
	Alcance 3	2022 - Nuevo alcance operativo.

31 Gases incluidos en el cálculo: CO₂, CH₄, N₂O, HCF, SF₆, NF₃ y PFC. De manera adicional a lo establecido por la ISO 14064-1:2018, el inventario contempla también a las emisiones de HCFC (no-Kioto) tal como el gas refrigerante R-22 y R-123.

GASES INCLUIDOS EN EL CÁLCULO DE LAS EMISIONES	ALCANCE 1	CO ₂ , CH ₄ , N ₂ O, HFC
Fuente de los factores de emisión y las tasas del potencial de calentamiento global (PCG) utilizadas o una referencia a la fuente del PCG:	Alcance 1	Valores de potencial de calentamiento Global extraído del AR5 – IPCC. Los factores de emisión provienen del IPCC y/o DEFRA.
	Alcance 2	Valores de potencial de calentamiento global extraído del AR5 – IPCC. Factores de emisión de: Comisión Nacional de Energía Chile, Unidad de planeación minero-energética- UPME de Colombia, International Energy Agency, Ministerio del Ambiente del Perú.
	Alcance 3	Valores de potencial de calentamiento global extraído del AR5 – IPCC. Los factores de emisión provienen del IPCC y/o DEFRA.
Principales categorías y actividades relativas a otras emisiones indirectas de GEI (alcance 3) incluidas en el cálculo y las toneladas de CO ₂ equivalente de cada una.	Fuente 1:	Viajes de negocios: 1,066.167 tnCo ₂ eq.
	Fuente 2:	Desplazamiento del personal al trabajo: 434.23 tnCo ₂ eq.
	Fuente 3:	Hospedaje: 80.54 tnCo ₂ eq.

(GRI 305-1) (GRI 305-2) (GRI 305-3)

Consumo de Agua

Nuestro consumo de agua está asociado principalmente a las actividades presenciales que se realizan en las oficinas, como el uso de servicios higiénicos y cocina. Nos abastecemos de agua por parte de proveedores de agua municipales, servicios públicos o privados, en cada uno de los países donde operamos. No consumimos agua de zonas con estrés hídrico.

En el año 2022 el consumo total de agua fue 12,299.57 m³, mientras que en el 2021

fue de 6,692.30 m³, con un incremento de consumo principalmente debido a tener un régimen híbrido de trabajo y regreso progresivo a la presencialidad post-COVID-19.

(GRI 303-1) (GRI 303-2) (GRI 303-5)

El agua se obtiene de la red pública en todas las operaciones y se vierte al alcantarillado público. Realizamos el pago correspondiente por el servicio en cada una de nuestras operaciones. Por el tipo de

actividad administrativa que realizamos, generamos efluentes domésticos que son vertidos al alcantarillado público. Ninguno va a un cuerpo receptor directamente. Los efluentes que van al alcantarillado público deben cumplir con estándares de calidad, que son controlados por la empresa administradora de los edificios donde alquilamos las oficinas ante cualquier control por parte de la autoridad competente.

(GRI 303-2)

AÑO	CONSUMO DE AGUA (EN MEGALITROS)
2021	6.69
2022	12.30

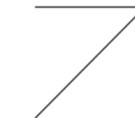
Residuos

Las cifras de los residuos generados se han obtenido a través de dos metodologías. En el caso de Colombia, los resultados se han dado a través de mediciones directas en cada una de las sedes. En el caso de Chile, Perú y Panamá se realiza una proyección a partir de una caracterización realizada en cada una de las sedes, la que se proyecta a la cantidad total de trabajadores.

(GRI 306-1) (GRI 306-2) (GRI 306-3)

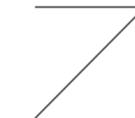
RESIDUOS SÓLIDOS GENERADOS (EN TONELADAS)	2021	2022
Residuos sólidos peligrosos	0	0
Residuos sólidos no peligrosos	8.66	29.21
Residuos generados	8.66	29.21

RESIDUOS POR COMPOSICIÓN 2022		
COMPOSICIÓN DE LOS RESIDUOS	RESIDUOS PELIGROSOS (TONELADAS)	RESIDUOS NO PELIGROSOS (TONELADAS)
Categoría 1: Papel y cartón	0.00	3.50
Categoría 2: Plástico, metal y vidrio	0.00	0.86
Categoría 3: Orgánico	0.00	19.71
Categoría 4: Inorgánicos	0.00	5.14
Residuos totales	0.00	29.21



AUM (assets under management):	El valor total de mercado de las inversiones que una persona o entidad maneja en nombre de los inversores.
Benchmark:	Referencia que sirve para la comparación con pares de indicadores de desempeño.
Buy-side research:	Equipo de investigación propio encargado del análisis de temas macroeconómicos, sectoriales y de emisores para la generación de ideas de inversión y la construcción de portafolios.
Core de negocio:	Las principales actividades del negocio y que le brindan valor en su estrategia frente a otras empresas del mismo rubro.
Cuentas Escrow:	Son contratos de comisión de confianza por medio de los cuales se le delega obligaciones al agente Escrow para efectuar determinadas operaciones desde las cuentas dinerarias de acuerdo con lo que se haya determinado en el contrato.
Investment and Stewardship Policy:	Módulo de evaluación de Principles for Responsible Investment (PRI) que evalúa los componentes de las políticas de inversión responsable y relacionamiento con compañías en las que se invierte de los inversionistas signatarios.
Journey del cliente:	La trayectoria o camino que un cliente/a recorre dentro de su proceso de compra en los distintos puntos de contacto, canales e interacciones.
Lineamientos COSO:	Marcos generales y orientaciones sobre la gestión del riesgo, control interno y disuasión del fraude.
Net Promoter Score (NPS):	Es un indicador para medir la experiencia del cliente/a en una empresa que se basa en la posibilidad de que el cliente/a recomiende el servicio o producto o a un amigo suyo.
Onboarding:	Es el proceso de inscripción de nuevos clientes/as o de inducción de nuevos colaboradores.
Orden Stop Loss:	Orden condicionada que realiza la venta de un determinado activo si su precio desciende por debajo del límite establecido.
Outplacement:	Servicio de acompañamiento para los empleados que son retirados de una organización con el objetivo de facilitar la reinserción laboral.
Plataformas offshore:	Plataformas corporativas que operan en el extranjero.
Research papers:	Documentos de investigación académica.

11 | Contacto



Toda comunicación referente al Reporte de Sostenibilidad 2022 debe ser dirigida a los siguientes correos electrónicos:

abauza@credicorpcapital.com

cmoralesl@credicorpcapital.com

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	(01) 4163333
	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

(GRI 2-1) (GRI 2-3)

