

Lineamientos ante potenciales conflictos de interés en el deber de asesoría

1) Identificación de potenciales conflictos de interés:

Conflicto de intereses: Situación generada cuando en una misma persona, unidad o nivel de decisión coinciden al menos dos intereses contrapuestos. Esta situación, de no gestionarse adecuadamente, puede conllevar a tomar decisiones parciales y sin objetividad.

Si los clientes de Credicorp Capital identifican o tienen duda de alguna situación que esté relacionada con la definición antes mencionada, pueden escalar sus inquietudes por medio de los siguientes canales:

- El primero es el canal de Alerta Genética que se encuentra ubicado en la parte inferior de la página web de Credicorp capital en el enlace “Denuncias” o en la URL: (<https://www.credicorpcapital.com/Colombia/Paginas/D.aspx>). En este enlace el cliente puede describir el caso del potencial conflicto de interés que le genera inquietud y lo puede revelar de forma abierta o anónima.
- El segundo es consultar con su asesor de Credicorp Capital, al cual estará atento a atender su inquietud para gestionar o administrar con su equipo de cumplimiento el potencial conflicto de interés.

2) Para la identificación de conflictos de interés en que puedan estar incursos los asesores, especialmente en productos propios de la entidad, Credicorp Capital cuenta con una Guía de Gestión de Conflictos de Interés de Asesoría de Inversión donde se establece que los asesores deben priorizar en todo momento los intereses de los clientes sobre sus propios intereses, de terceros o de la empresa y sus vinculadas.

3) Tratamiento de los incentivos monetarios y no monetarios:

La Política de Conducta y Ética en su artículo 6.14. Regalos, invitaciones y otros beneficios gratuitos establece:

- Los colaboradores deben abstenerse de recibir por parte de terceros, regalos, atenciones o participar en agasajos cuando consideren que su objetividad e independencia pueda verse afectada para tomar algún tipo de decisión o brindar alguna opinión como parte de sus funciones en Credicorp.
- Así mismo, los colaboradores de Credicorp tienen lineamientos en esta misma política que establecen el procedimiento para la revelación de cualquier atención o regalo.

- 4) Credicorp Capital cuenta con barreras de información que garantizan la independencia de quienes suministran la asesoría en relación con las personas que participan en la elaboración de informes de investigación sobre inversiones, en su Guía de Gestión de Conflictos de Interés de Asesoría de Inversión.
- 5) Con el objetivo de que las actividades simultáneas no den lugar a situaciones de conflictos de interés en la actividad de asesoría, Credicorp Capital cuenta con políticas que contemplan escenarios de conflictos de interés en las actividades externas de nuestros asesores.
- 6) Los asesores de Credicorp Capital cuentan con esquemas de remuneración variable que dependen de la gestión de desempeño, del asesor y la compañía, no obstante, se cuenta con lineamientos que evalúan el componente de remuneración variable, así:
 - El Componente de Remuneración Variable no debe promover o incentivar una presión comercial indebida sobre los clientes en los servicios de asesoría, venta de productos y administración de sus portafolios. En ninguna circunstancia se debe ejecutar un nivel transaccional o rotación de cartera que no esté alineado a los mejores intereses del cliente.
 - Los Componentes de Remuneración Variable deben priorizar y respetar la objetividad e independencia de las funciones de las Unidades Comerciales y minimizar los riesgos de perjuicio al cliente en caso se le ofrezca, recomiende y asigne, activos que no sean apropiados a su perfil y objetivos de inversión.
 - Los Componentes de Remuneración Variable deben contemplar indicadores de gestión integrales y no sólo de producción o rentabilidad de los productos y servicios ofrecidos. De ser el caso, la Unidad Comercial deberá tomar medidas adicionales para prevenir y administrar los conflictos de intereses e informarlas a la Unidad de Cumplimiento.
 - El Esquema de Remuneración Variable debe evitar tener indicadores que únicamente estén diseñados en función a asegurar el éxito o resultado de la promoción o venta de productos propios de Credicorp, por lo que estos no deben prevalecer sobre los demás indicadores.
- 7) Credicorp Capital cuenta con estrictos lineamientos de confidencialidad de la información que son de conocimiento de nuestros colaboradores a través de la Política de Ética y Conducta en su artículo 6.5 denominado uso adecuado de información confidencial y privilegiada.

- 8) Mecanismos que permitan informar de manera oportuna a los clientes sobre los conflictos de interés y la forma en que son administrados por la entidad.
- Una vez evaluado el caso y si se tiene conocimiento de quién ha revelado el evento de potencial conflicto de interés, por medio de su asesor se hará llegar al cliente si es necesario, el escenario de riesgo identificado y la gestión o abstención de éste para su ejecución.