

Políticas Corporativas Credicorp

Políticas

Política de Sostenibilidad Credicorp

Fecha de Vigencia: 29/04/2022

Fecha de Publicación: 01/06/2022

Contenido

1. Aspectos generales: propósito y visión.....	1
2. Ámbito de aplicación	2
3. Estrategia y pilares estratégicos	2
4. Grupos de interés.....	3
5. Integración al modelo de negocio	6
6. Integración al modelo operativo.....	9
7. Gobierno de la sostenibilidad.....	12
8. Transparencia, compromiso y reporting.....	12
9. Principios y estándares	13
10. Revisiones y actualizaciones	14
Anexo N°1: Subsidiarias que conforman el Grupo Credicorp para fines de esta política	15

1. Aspectos generales: propósito y visión

Credicorp tiene el propósito de “contribuir a mejorar vidas acelerando los cambios que nuestros países necesitan”, reafirmando el rol positivo y proactivo que busca tener en los países en donde opera. Ello se especifica y representa en su visión de “ser un líder financiero sostenible, guiado por un gran propósito, orientado al futuro y enfocado en crear valor superior para nuestros colaboradores, clientes, accionistas y países donde operamos”. Esta visión se materializa practicando los valores organizacionales, que son el respeto, la equidad, la honestidad y la sostenibilidad, los cuales guían el comportamiento de todos los colaboradores de Credicorp.

El propósito y la visión de Credicorp se hacen tangibles a través de su estrategia de sostenibilidad, articulada en el 2020 e implementada en las subsidiarias del grupo a partir del 2021. Esta estrategia integra pilares estratégicos de generación de valor económico, social y ambiental tomando en consideración las expectativas y necesidades de sus grupos de interés. Así se evidencia la convicción que tiene Credicorp de que su resiliencia, continuidad y progreso en el largo plazo están vinculados a los de sus grupos de interés y al medio ambiente; y que la mejor manera de lograr un crecimiento sostenido que genere valor superior en su entorno es incorporando la mirada de éstos en su accionar.

Credicorp cuenta con los siguientes principios generales de comportamiento:

- a) **Ser agente de cambio para habilitar los cambios que la sociedad necesita:** Credicorp tiene un abordaje proactivo, orientado a generar mejoras en aspectos en los cuales sus negocios pueden acelerar el desarrollo económico y social de los países en donde opera, dedicando sus habilidades, capacidades y recursos para tal fin.
- b) **Estar orientado a crear valor positivo para la sociedad:** Credicorp toma en cuenta el impacto directo e indirecto en las áreas más relevantes en las que sus negocios podrían impactar a sus grupos de interés, buscando promover el impacto positivo y esforzándose por minimizar y mitigar los impactos negativos.
- c) **Cultivar relaciones de largo plazo con sus grupos de interés:** Para la formulación de su estrategia de sostenibilidad y de negocio, Credicorp toma en cuenta las expectativas, percepciones, preocupaciones y necesidades de sus grupos de interés.

2. **Ámbito de aplicación**

La presente Política aplica al Grupo Credicorp y subsidiarias detalladas en el Anexo N°1; y abarca lo siguiente:

- a) el impacto ambiental y social de sus operaciones directas;
- b) el impacto ambiental y social de sus productos y servicios, incluyendo los portafolios de créditos e inversiones; y
- c) el gobierno corporativo de Credicorp

Asimismo, comprendiendo las diferencias en los tamaños y la naturaleza de los giros de negocio de las subsidiarias, Credicorp aplicará el principio de proporcionalidad para la aplicación de la presente política en sus subsidiarias.

3. **Estrategia y pilares estratégicos de sostenibilidad**

Estrategia de sostenibilidad:

Credicorp define su estrategia de sostenibilidad tomando en consideración tres aspectos:

- a) el impacto que Credicorp genera en sus grupos de interés y su entorno a través de sus actividades,
- b) el impacto que generan los grupos de interés y su entorno en Credicorp; y
- c) las preocupaciones, necesidades y expectativas de sus grupos de interés; de forma que la relación que tiene Credicorp con dichos grupos sea armónica, constructiva y cree valor superior en el largo plazo.

El impacto de las actividades de Credicorp en su entorno se manifiesta de tres maneras:

- a) la gestión efectiva de los riesgos sociales y ambientales que puedan generar sus productos y servicios, incluyendo las colocaciones e inversiones,
- b) la manera como Credicorp provee sus productos y servicios, incluyendo sus créditos e inversiones propias y de terceros, considerando su impacto en el medio ambiente y la sociedad, y
- c) el impacto social y ambiental de sus propias operaciones.

En función de ello, Credicorp realiza un análisis a profundidad de los contextos económico, social y ambiental de su entorno, de forma que se identifiquen cuáles son esos desafíos que Credicorp puede ayudar a resolver desde su negocio; a la vez que se revisan las mejores prácticas del sector para la construcción de la estrategia de sostenibilidad. Dicha planificación estratégica se realiza para horizontes de 5 años; mientras que el análisis de materialidad, que parte de las expectativas y necesidades tanto del

negocio como de sus grupos de interés, se realiza por lo menos cada 2 años, para asegurar que la estrategia se mantenga vigente.

En la estrategia se establecen los pilares estratégicos y las ambiciones que se alinean con estos pilares. Todo ello se lleva a la práctica a través de diferentes frentes y equipos de trabajo: las “plataformas” que desarrollan las oportunidades de negocio para el logro de los pilares estratégicos, y los “habilitadores”, que son aquellos aspectos de gestión y procesos internos que deben madurar para que se logren las ambiciones esperadas. Asimismo, para medir el avance y logros específicos de la estrategia, se establecen métricas de mediano y largo plazo, así como hitos específicos.

Pilares estratégicos de sostenibilidad:

En línea con los desafíos identificados, Credicorp establece pilares estratégicos que apunten al logro de la visión de sostenibilidad. El logro de estos pilares se hace tangible en ambiciones accionables y medibles que permiten evidenciar cómo Credicorp contribuye a un desarrollo sostenible en consideración de la sociedad y el medio ambiente.

Los indicadores o métricas que se creen para medir el avance y resultados de las iniciativas que apuntan a dichos pilares deben buscar ser específicos, medibles, alcanzables, relevantes y de duración determinada.

Para el período 2020-2025, Credicorp cuenta con 3 pilares estratégicos:

- a) Crear una economía más sostenible e inclusiva,
- b) Mejorar la salud financiera de los ciudadanos, y
- c) Empoderar a nuestra gente para prosperar

Los mencionados pilares engloban 12 ambiciones clave, de forma que cada pilar cuenta con 4 ambiciones. El primer pilar, por ejemplo, interpreta una economía más sostenible e inclusiva como aquella que (i) aumenta su inclusión financiera, (ii) contribuye a la transición hacia una economía más formal, (iii) apoya la transición hacia una economía ambientalmente sostenible, incluyendo los efectos del cambio climático, y (iv) facilita a pequeñas y medianas empresas a empezar y crecer, incluyendo su ecosistema de proveedores. El detalle sobre todos los pilares estratégicos y ambiciones de Credicorp se encuentra en el documento sobre la Estrategia de Sostenibilidad de Credicorp (<https://www.grupocredicorp.com/assets/pdf/Credicorp-Estrategia-de-Sostenibilidad-2020-2025.pdf>).

4. Grupos de interés

Los grupos de interés más relevantes de Credicorp son los siguientes:

- a) Colaboradores
- b) Clientes
- c) Inversionistas y accionistas
- d) Gobierno y reguladores
- e) Proveedores
- f) Comunidad
- g) Medios de comunicación
- h) Opinión pública

Credicorp mantiene una relación de largo aliento con sus grupos de interés, y busca recoger de forma recurrente y estructurada sus necesidades, preocupaciones y expectativas sobre las actividades de Credicorp y sus subsidiarias (según aplique). Sin perjuicio del relacionamiento continuo, se hace un ejercicio más profundo por lo menos cada 2 años a través de estudios, entrevistas, encuestas, entre otros, y la información obtenida se utiliza como insumo para la construcción y revisión de la materialidad para la sostenibilidad. Cabe mencionar que, si bien diferentes áreas de Credicorp y sus subsidiarias lideran el relacionamiento con cada grupo de interés, todas tienen la responsabilidad de coordinar con la Oficina de

Sostenibilidad el levantamiento de la información mencionada para que se pueda hacer el análisis de materialidad. A su vez, este análisis complementa la revisión y actualización de la estrategia de sostenibilidad.

Se cuenta, además, con principios generales para cultivar las relaciones con cada grupo de interés:

a) **Colaboradores:** Credicorp busca asegurar un modelo de gestión de personas y de cultura organizacional que maximice la experiencia, las capacidades y el desempeño del equipo.

- Se promueve una cultura corporativa de colaboración e innovación centrada en el cliente, en un entorno horizontal y de respeto, teniendo a la transparencia y la ética como parte fundamental para que todos en Credicorp, orientados por el Código Corporativo de Ética, hagan siempre lo correcto.
- Se promueve la diversidad e inclusión y se rechaza toda forma de discriminación laboral,⁵⁷ incluyendo razones de género, raza, grupo étnico, nacionalidad, religión, orientación sexual, condición social, edad, discapacidad o cualquier otra circunstancia. En este sentido, Credicorp se guía por el convenio sobre la discriminación establecido por la Organización Internacional del Trabajo.
- Se fomenta la tolerancia cero contra el hostigamiento sexual y no sexual, y de darse el caso, se toman las medidas disciplinarias y correctivas necesarias.
- Se fomenta la conciliación entre lo laboral, familiar y personal para contribuir al desarrollo integral de los colaboradores.
- Se promueve el compromiso social y ambiental, brindando facilidades para que sus colaboradores se involucren en iniciativas de voluntariado.
- Se mide continuamente la experiencia y satisfacción de los colaboradores a través de diversas herramientas como encuesta de clima laboral, cultura, experiencia, entre otras.
- Se respeta la libertad de asociación y se promueve el diálogo social, por lo cual no cuenta con políticas que afecten las decisiones de los colaboradores de hacerse miembros de organizaciones sindicales o de suscribir convenios colectivos.
- Se promueve la mejora continua de las competencias y capacidades de sus colaboradores a través de acciones estructuradas y alineadas a los objetivos de cada una de las subsidiarias de Credicorp.
- Se anticipan las necesidades de empleo y los requisitos de habilidades a corto y largo plazo.
- Se adaptan los conjuntos de habilidades de los colaboradores a sus trayectorias profesionales, procurando elaborar planes de desarrollo individuales y evaluaciones de desempeño periódicas.
- Se promueve la prevención de riesgos de seguridad y salud en el trabajo, acorde a las regulaciones propias de cada país y alineada a los más altos estándares internacionales, a través de la mejora continua en las condiciones de seguridad, de salud física y mental, y del ambiente de trabajo para evitar daños a la salud, facilitando la identificación, evaluación y gestión de riesgos en instalaciones, procesos u otras actividades.

Credicorp pone a disposición del colaborador la línea ética (Alerta Genética), a fin de que puedan alzar la voz y alertar de buena fe cualquier acto que vaya en contra de su Código Corporativo de Ética y así promover un entorno alineado con los valores Credicorp. La gestión de su línea ética garantiza la confidencialidad de la información proporcionada, cumple con las regulaciones aplicables vigentes para Credicorp y está alineada a buenas prácticas internacionales.

b) **Clientes:** Credicorp y sus subsidiarias colocan a los clientes en el centro de sus actividades, buscando siempre establecer una relación estable y de confianza, basada en la simplicidad, transparencia y responsabilidad. Asimismo, se enfoca en entender a profundidad sus expectativas y necesidades para ofrecerles una experiencia y propuesta de valor cada vez más atractiva e innovadora.

En particular, se busca:

- Relaciones responsables con sus clientes: Se buscan contratos justos, escuchar y monitorear permanentemente a sus clientes para identificar espacios de mejora en la provisión de servicios y en su experiencia, se colabora con asociaciones de consumidores para poder mejorar los servicios

financieros, se protegen los activos de información de los clientes, en línea con la normativa existente.

- Interacción continua y proactiva a través de prácticas ágiles cuando se diseñan y venden productos, funcionalidades, entre otros. Credicorp y sus subsidiarias buscan no solo responder sino adelantarse a las necesidades del cliente, partiendo de una propuesta de valor alineada al segmento al que pertenece, que se apalanque en la innovación y la tecnología para crear nuevas soluciones.
 - Promover el acceso a productos y servicios a través de los siguientes criterios:
 - Promover el acceso a los servicios bancarios básicos y de crédito, así como de seguros y pensiones, incluyendo a los clientes de poblaciones vulnerables.
 - Apoyar a los clientes en dificultades financieras.
 - Promover el emprendimiento local al través del financiamiento de las PYME.
 - Prevenir la discriminación de los clientes originada por favoritismos o preferencias personales, factores ideológicos, de género, raciales, religiosos, de sexo, edad, nacionalidad o minusvalía.
 - Fortalecer las habilidades financieras de sus clientes, con miras a que puedan tomar mejores decisiones financieras y de negocio (cuando aplica). Ello, con énfasis en los clientes de poblaciones vulnerables.
 - Brindar un servicio de calidad, que garantice una buena experiencia del cliente. Ello se logra a través de una formación específica del personal comercial, la cual identifica las competencias y modalidades de formación que se adecúen a sus necesidades.
 - Promover la venta responsable y buena conducta de mercado; de forma que se eviten las malas ventas, ventas coercitivas o abuso de posición de dominio. Sancionar a los responsables en caso de darse cualquier mala práctica de venta.
 - Promover una cultura de enfoque en el cliente al interior de Credicorp y sus subsidiarias garantizando que se realice una gestión integral de la experiencia del cliente, que involucre a todas las áreas, tanto aquellas que tienen contacto directo con el cliente como las áreas de soporte.
 - Impulsar comunicaciones claras y transparentes a los clientes cumpliendo con la regulación aplicable para las comunicaciones publicitarias. Asesorar a sus clientes de forma clara y sencilla sobre sus productos y servicios, y de manera transparente hacerles saber los beneficios y riesgos de los mismos para que sus clientes puedan tomar decisiones informadas y responsables, y puedan optimizar el uso de los productos y servicios.
 - Gestionar debidamente la información personal que sus clientes les confían a Credicorp y sus subsidiarias, con controles que aseguran su integridad y previenen su uso indebido.
 - Garantizar el debido cumplimiento de las obligaciones referidas al conocimiento de sus clientes para evitar el ingreso de fondos que pudieran provenir de actividades ilícitas e impedir el financiamiento de actividades delictivas a través del sistema financiero.
- c) **Inversionistas y accionistas:** Credicorp busca desarrollar y mantener relaciones de confianza y de largo plazo con accionistas e inversionistas. Comunica recurrentemente las estrategias, desempeño y resultados para facilitar una valoración adecuada del Grupo. Para ello, pone a disposición del mercado distintos canales y mecanismos de comunicación. Asimismo, busca proactivamente espacios de intercambio que permitan comprender sus necesidades y expectativas, así como poder profundizar en aspectos que sean de su interés; y poder captar una retroalimentación más profunda sobre su estrategia, desempeño y comunicación. Credicorp vela porque su participación en los mercados financieros sea transparente y oportuna, evitando el uso indebido de información privilegiada, así como cualquier práctica que atente contra la libre formación de precios de los activos financieros.
- d) **Gobierno y reguladores:** Generar una relación dinámica y transparente con los representantes del Gobierno es una prioridad para Credicorp y forma parte de sus procesos, sus políticas y normativa interna que tiene como punto de partida cumplir con la regulación, además de reflejar su compromiso en la lucha contra la corrupción. Dicho relacionamiento está siempre orientado a la generación de valor para la sociedad, el medio ambiente y para Credicorp. Credicorp proporciona a los organismos reguladores y/o de supervisión la información solicitada; así como aquella información adicional que

Credicorp considere conveniente. Esto lo hace de manera proactiva, clara, transparente y oportuna, de acuerdo con los requerimientos normativos de los países en donde opera; contribuyendo así con el desarrollo de los mercados.

e) **Proveedores:** Credicorp promueve un ecosistema de proveedores dinámico y con buenas prácticas de negocio. Se implementan prácticas y políticas que aseguran una gestión transparente y ética en la relación con sus proveedores, en la que priman la integridad, la honestidad y las buenas prácticas comerciales. Cabe mencionar que el proceso de compras centralizado cumple con los lineamientos definidos por la ISO 37001 - Gestión Antisoborno. Los aspectos más relevantes que se evalúan de los proveedores son:

- Comportamiento ético y buena conducta
- Adecuado comportamiento financiero
- Relación calidad - precio
- Experiencia en el mercado
- Atención post venta y garantías
- Cumplimiento de requisitos normativos como laborales y de seguridad y salud en el trabajo

Los principales proveedores de Credicorp se comprometen de manera formal a respetar los lineamientos éticos incluidos en el Código de Conducta de Proveedores que suscriben al iniciar la relación comercial.

f) **Comunidad:** Distintos segmentos de la comunidad son impactados directa o indirectamente por las operaciones y negocios de Credicorp y sus subsidiarias; quienes a su vez buscan medir los impactos más relevantes. Asimismo, se identifican poblaciones o segmentos desfavorecidos que pueden ser positivamente impactados a través de programas o iniciativas diseñados para tal fin por Credicorp o sus subsidiarias.

g) **Medios de comunicación:** Se provee de manera permanente información relevante sobre los logros, avances, y desarrollos que genera Credicorp a través de sus negocios, así como la atención de cuestiones que son requeridas y representan un tema de interés para la opinión pública; buscando siempre ser transparentes y claros en su relacionamiento, y que obtengan información sobre Credicorp de primera mano.

h) **Opinión pública:** Se pone a disposición información relevante y oportuna sobre los negocios de Credicorp, de forma que los interesados puedan informarse y aclarar dudas. Se recogen, además, las percepciones y principales preocupaciones sobre los negocios de Credicorp, a fin de buscar soluciones orientadas a mejorar la confianza en Credicorp.

Cabe mencionar que existen otros grupos de interés con los cuales Credicorp y sus subsidiarias interactúan; por ejemplo, los gremios, la academia y las ONGs, los cuales también se gestionan en el marco de alianzas estratégicas o cuando la situación lo amerita. Con estos y otros grupos de interés no mencionados, Credicorp está siempre abierto a escuchar sus expectativas, necesidades y preocupaciones a través de los canales públicos de éste y sus subsidiarias.

5. Integración al modelo de negocio

Entendemos el rol catalizador del sistema financiero en la transición hacia un mundo más sostenible, por lo cual Credicorp ha asumido el compromiso de integrar los factores ESG en la gestión de sus negocios, considerando los impactos positivos y negativos de sus decisiones y operaciones en el medio ambiente y la sociedad. Para lograr su visión de sostenibilidad, Credicorp ha definido aquellas iniciativas de negocio que necesita impulsar, dado que impactan positivamente en sus grupos de interés, así como en el negocio y su competitividad.

En ese sentido, Credicorp cuenta con 8 plataformas que son mesas de trabajo multiempresa, las cuales representan *clusters* de oportunidades de negocio y comprenden iniciativas identificadas en las distintas subsidiarias del Grupo y a nivel corporativo. Cada una de las plataformas cuenta con un foro de discusión y coordinación, que permite generar visibilidad y alineamiento, así como compartir buenas prácticas y sinergias entre iniciativas. Además, cada una de las subsidiarias aporta a la plataforma en función de su experiencia, conocimiento y alineamiento con el *core* de su negocio. Las plataformas son las siguientes:

Inclusión Financiera

Credicorp trabaja en desarrollar, extender y distribuir productos, servicios y canales digitales para reducir las barreras de ingreso al sistema financiero, y así contribuir al crecimiento económico, la prosperidad y resiliencia financiera de las sociedades donde opera. A través de esta plataforma se monitorean los avances de las diversas iniciativas de inclusión financiera del Grupo y se generan sinergias para catalizarlas en su misión de incrementar el acceso y uso de los servicios financieros, así como facilitar la reinserción financiera de aquellas personas que, por motivos de fuerza mayor, se ven excluidas del sistema debido al incumplimiento de sus pagos. Esta plataforma, además, se complementa con el trabajo de las plataformas de Educación Financiera y Simplicidad y Transparencia, que le permiten a Credicorp tener un abordaje integral para continuar reduciendo las barreras y lograr el bienestar de las personas incluidas financieramente.

Educación Financiera

Una sólida cultura financiera puede ayudar a las personas a desarrollar una relación saludable con el sistema financiero a lo largo de su vida, a través de un mayor entendimiento de los productos y servicios disponibles en el mercado que les permita optimizar su uso y, por tanto, el beneficio que reciben. Incrementar el conocimiento de las personas también fortalece la confianza en el sistema financiero, contribuyendo a incrementar la inclusión y el crecimiento económico; y, en consecuencia, una mejora en la toma de decisiones y la resiliencia financiera de las personas y los negocios.

Esta plataforma busca desarrollar iniciativas, tanto masivas como enfocadas, para educar a los clientes, negocios y ciudadanos en general sobre servicios financieros, gestión financiera y habilidades digitales para que tomen mejores decisiones financieras y puedan alcanzar un mayor bienestar.

Simplicidad y Transparencia

Este frente busca mejorar la simplicidad y transparencia en productos, servicios, contratos, *journeys* del cliente y comunicaciones para permitir a los clientes tener un mejor entendimiento y aprovechamiento de los productos y servicios que reciben, creando relaciones de largo plazo basadas en la confianza.

Credicorp y sus subsidiarias buscan que todas sus comunicaciones sean directas, se difundan con un lenguaje simple y se expliquen claramente las condiciones de sus productos y servicios, lo cual se complementa con diversas iniciativas específicas diseñadas para atender las necesidades particulares de cada giro de negocio.

Se busca también mejorar los procesos con el enfoque de brindar mayor visibilidad al cliente en cada etapa de los mismos, con información relevante y transparente, tiempos de atención estimados y comisiones asociadas, donde aplique. Facilitar el seguimiento de los procesos por parte del cliente es clave para incrementar la confianza, mejorar la experiencia y la satisfacción.

Ayudar a los Pequeños Negocios a Crecer

Credicorp apunta a fomentar el crecimiento, la madurez y la resiliencia financiera de las MIPYMES en los países en donde opera, en particular para los negocios más pequeños. Esto viene de la mano con el mejorar e incrementar la oferta de servicios financieros de las subsidiarias hacia ellos, tomando en cuenta sus necesidades.

Para ello, las subsidiarias se apalancan en la información recopilada por sus productos, canales y plataformas virtuales para poder incluir financieramente a más emprendedores y pequeños negocios, promover su efectiva inserción digital y conectarlos de manera segura y estratégica con otros clientes para así potenciar su crecimiento.

Transición Hacia una Economía más Formal

Credicorp busca apoyar el camino hacia una economía más formal en los países donde opera, formando alianzas con actores claves y promoviendo la innovación y la educación para lograrlo.

Se prevé activar esta plataforma durante 2022, y se concentrará en poner a disposición los productos y servicios digitales de las subsidiarias para facilitarle a los clientes una gestión más formal de sus negocios.

Activos Bajo Administración (AuM) Sostenibles

Esta plataforma tiene como objetivo integrar los factores ESG en los procesos de inversión de las subsidiarias de Credicorp y promover la toma de decisiones transparentes sobre cómo y en qué compañías y activos invierten, con el fin de asegurar la sostenibilidad de sus portafolios.

La integración de criterios ESG le permite a Credicorp y a sus subsidiarias tener una perspectiva más completa del riesgo de los instrumentos en los que invierten, poder identificar oportunidades de inversión sostenibles y así tomar mejores decisiones en favor de los clientes e inversiones propias. Actualmente, Pacífico Seguros, Prima AFP y Credicorp Capital son signatarios de los Principios de Inversión Responsables de las Naciones Unidas (UN PRI, por sus siglas en inglés), por lo que están comprometidos con dichos principios y han implementado diversas estrategias de inversión responsable en sus portafolios, como *screening* negativo basado en criterios ESG, integración ESG, selección *best-in-class*, rol activo y relacionamiento, así como la oferta de productos de inversión sostenible y de impacto.

El análisis ESG incluye la revisión de información pública, así como el relacionamiento con las empresas y agentes de interés, la observación de tendencias globales de ESG, entre otros recursos e investigaciones de terceros. Para conocer el detalle sobre la estrategia de inversiones, ver la Política de Inversiones Responsables de Credicorp (la cual será publicada durante el primer semestre de 2022), así como la de cada subsidiaria. Al igual que en el negocio de créditos, los negocios de inversiones fortalecerán sus marcos de gestión de riesgos ESG en el corto y mediano plazo.

Esta coordinación activa también le ha permitido a Credicorp elegir un proveedor corporativo de Ratings ESG para el proceso de evaluación, así como avanzar de manera más pareja hacia un mayor compromiso climático, al firmar Credicorp Capital, Pacífico Seguros y Prima AFP, la Iniciativa Climática para Inversionistas Latam (ICIL) promovida por el Programa de Inversión Responsable (PRI).

Credicorp reconoce que esta plataforma es también un mecanismo de integración de la sostenibilidad al modelo operativo de Credicorp en cuanto a inversiones propias del Grupo.

Finanzas Sostenibles

Credicorp y sus subsidiarias apuntan a desarrollar y ofrecer soluciones financieras que apoyen e incentiven a sus clientes, principalmente corporativos, a reducir su impacto ambiental y social y a considerar los efectos del cambio climático.

Esto viene de la mano con el desarrollo de capacidades internas para proveer a los clientes soluciones financieras, conocimientos y asesoramiento para la emisión de instrumentos o el acceso a opciones de financiamiento que les permita implementar acciones para reducir el impacto negativo ambiental y social que pudieran tener; reducir la exposición al cambio climático; y maximizar su impacto positivo. Credicorp aspira, de esta manera, a promover una economía ambiental y socialmente más sostenible.

Oportunidades y Productos para Mujeres

Esta plataforma busca fortalecer la participación de las mujeres en el sistema financiero, con productos y servicios que responden a sus necesidades, de tal manera que contribuya a cerrar la brecha de género existente en la inclusión financiera.

Para Credicorp es muy importante tomar en cuenta las necesidades y retos de las mujeres al momento de desarrollar productos, servicios, *journeys* del cliente, puntos de contacto y comunicaciones.

6. Integración al modelo operativo

La sostenibilidad se integra al modelo operativo de Credicorp a través de las Finanzas, los Riesgos, la Gestión y Desarrollo Humano, el Gobierno Corporativo, el Cumplimiento y la Ética, entre otros. A continuación, se describe dicha integración en los frentes priorizados:

Finanzas

La integración de la sostenibilidad en el frente de Finanzas tiene como objetivo la creación de valor a largo plazo para Credicorp, sus subsidiarias y la sociedad en su conjunto. Credicorp incluye el abordaje de este frente en el proceso de planeamiento estratégico y define métricas corporativas de sostenibilidad, alineadas a los pilares y ambiciones definidos en su estrategia de sostenibilidad.

Las métricas de avance relacionadas a pilares y ambiciones de la estrategia de sostenibilidad son definidas al inicio del periodo por la Oficina de Sostenibilidad en conjunto con los equipos de Planeamiento y Finanzas de Credicorp y subsidiarias, y con los equipos involucrados en la ejecución, tanto desde el lado del negocio como de los habilitadores del modelo operativo. Estas métricas son revisadas en los foros de gobierno específicos de Sostenibilidad de cada empresa, y son aprobadas y luego monitoreadas por el Comité Directivo (SteerCo) de Sostenibilidad.

Adicionalmente, Credicorp incorpora factores ESG en la formulación de objetivos estratégicos de cada subsidiaria; y se ha introducido un indicador ESG en cada planilla de desempeño de los Gerentes Generales y sus comités de gestión en Credicorp y en cada subsidiaria. El cumplimiento de esta planilla está ligado directamente a una parte de su compensación variable.

Credicorp tiene previsto incorporar, como parte de su estrategia, aspectos de sostenibilidad en la evaluación de proyectos y en la asignación de recursos, así como profundizar su incorporación en el proceso de planeamiento estratégico y en la medición de impacto de sus iniciativas de sostenibilidad para lograr un abordaje más completo y amplio de la actual gestión financiera.

Riesgos

Credicorp comprende que la gestión de riesgos ESG es fundamental para una evaluación más integral del riesgo de sus portafolios. Para el negocio de Créditos de BCP, se cuenta con una Política Crediticia Ambiental, para una adecuada gestión de riesgos ambientales en financiamientos por encima de US\$ 10 millones para los sectores económicos de minería, petróleo y gas, electricidad y pesca; y una Política Social y Ambiental para el Financiamiento de Proyectos, alineada a lo estipulado por la Resolución de SBS No 1928-2015, sobre las Reglas para la Gestión del Riesgo Social y Ambiental, para proyectos por encima de los US\$ 10 millones.

Estas políticas buscan asegurar el cumplimiento de los estándares regulatorios en los clientes, así como incentivar las buenas prácticas para la mitigación de los impactos negativos en el ambiente y la sociedad que sus operaciones pudieran causar. De acuerdo con el análisis de riesgos realizado bajo lo estipulado en dichas políticas, el BCP puede requerir a los clientes tomar determinadas acciones como la adquisición de seguros contra riesgos de la naturaleza, evaluaciones complementarias por un tercero experto, la inclusión de cláusulas específicas para la mitigación de los riesgos, entre otras acciones.

En el marco de su estrategia, Credicorp fortalecerá los marcos de gestión de riesgos ESG y el alineamiento entre subsidiarias para los negocios de créditos mayoristas e Inversiones. Credicorp cuenta con un cronograma para la integración de factores ESG en la gestión de riesgos en el corto y mediano plazo, que incluyen la definición del apetito de riesgo, el desarrollo de una nueva metodología de análisis crediticio ambiental para clientes de Banca Mayorista, el despliegue de cuestionarios ESG complementarios por sector, entre otras iniciativas que complementan este esfuerzo. A nivel corporativo, Credicorp desarrollará e implementará una taxonomía para riesgos ESG (enfocada en riesgos ambientales en una primera etapa), así como el alineamiento de exclusiones relacionadas a criterios ambientales, el establecimiento de un gobierno para la gestión de riesgos ESG, entre otras iniciativas que complementen este esfuerzo.

Gestión y Desarrollo Humano

Por el frente de personas, Credicorp aborda tres aspectos: (i) el modelamiento de una fuerza laboral del futuro, el de (ii) diversidad, inclusión y equidad de género, y (iii) el de gestión del cambio cultural.

Modelando el desarrollo de la fuerza laboral del futuro: La fuerza laboral del mañana requerirá como habilidades críticas el profundo conocimiento de temas digitales y de manejo de datos, la agilidad, y la orientación a los grupos de interés con una visión de largo plazo. Por ello, estos aspectos vienen siendo robustecidos en los colaboradores, tanto en los existentes como en los nuevos. Desde el frente corporativo de Gestión y Desarrollo Humano se trabaja en mecanismos para que esto se dé de forma estructurada, faseada y ordenada en todas las subsidiarias.

Las mencionadas habilidades se desarrollan mediante un modelo de aprendizaje sostenible y escalable, que se enfoca en el *upskilling* y *reskilling* de los colaboradores, incluyendo las mejores prácticas y tendencias del mercado, buscando acelerar el cierre de brechas, prepararse para la demanda futura y desarrollar las habilidades necesarias que acompañen su estrategia de transformación digital. Asimismo, Credicorp cuenta con un modelo de trabajo híbrido (que combina lo presencial con lo remoto según la naturaleza de cada posición) orientado a generar una mejor experiencia para sus colaboradores; y que a su vez permite captar y retener talento. Por el lado de las habilidades para la sostenibilidad, Credicorp realiza capacitaciones sobre sostenibilidad para nuevos colaboradores como parte de la inducción (*onboarding*) a la organización, así como capacitaciones técnicas específicas para los colaboradores existentes, por segmentos según sus responsabilidades, necesidades y nivel de liderazgo. Entre estas capacitaciones se encuentran aquellas en riesgos ESG, gestión de riesgos socioambientales, en cambio climático y en finanzas sostenibles a los equipos que se encargarán de desarrollar dichos frentes. Las capacitaciones se acompañan, para el caso de los líderes, de herramientas (*toolkits*) para llevar la sostenibilidad a la acción.

Diversidad, inclusión y equidad de género: Este frente busca la igualdad de oportunidades en la trayectoria profesional de los colaboradores de Credicorp, independientemente de su género, raza, orientación sexual, condición socioeconómica, entre otros. Siendo este un frente muy amplio y complejo de abordar, Credicorp ha empezado con el tema de género. Credicorp aborda la equidad de género a través de un programa corporativo que busca mejorar 4 aspectos identificados: el balance de género, la brecha salarial, el hostigamiento sexual laboral, y la brecha de género en la conciliación trabajo-familia. Dicho programa cuenta con un sistema de gobierno con visibilidad a nivel de Directorio, y es liderado por el área de Gestión y Desarrollo Humano con el acompañamiento del equipo de Sostenibilidad. En el marco de la estrategia de sostenibilidad, Credicorp tiene previsto abordar los demás aspectos de diversidad, lo cual le permitirá tener una estrategia y programa más integrales sobre diversidad e inclusión.

Gestión del Cambio Cultural: Por el frente de cultura, para Credicorp es clave que los líderes impulsen la integración de la sostenibilidad a la gestión de sus negocios, así como el cambio hacia una cultura organizacional que promueva y viva la sostenibilidad. Para ello, Credicorp trabaja en una estrategia de Gestión del Cambio, la cual se articula corporativamente y se despliega en todas las subsidiarias. Esta estrategia aborda aspectos de entendimiento y convicción de los colaboradores, mecanismos de refuerzo, desarrollo de conocimientos y habilidades necesarios para vivir el cambio cultural, y aspectos de

modelamiento de comportamientos (*role modeling*), el cual comienza por los líderes. Cada año se establecen objetivos específicos y medibles, y se priorizan iniciativas para lograr dichos objetivos. Este plan se lidera desde la Oficina de Sostenibilidad, en conjunto con el equipo de Gestión y Desarrollo Humano.

Gobierno Corporativo

Credicorp busca la mejora continua y el alineamiento de su marco de gobierno corporativo a las mejores prácticas y estándares internacionales. A partir del año 2020, se implementaron una serie de medidas que evidencian este alineamiento, como el incremento del tamaño del Directorio (de 8 a 9 miembros), así como el mandato de que al menos 3 e idealmente la mayoría de los directores sea independiente.

Credicorp considera que la diversidad en distintos ámbitos es fundamental para la toma de mejores decisiones. Los Lineamientos de Diversidad del Directorio establecen que se buscará tener al menos dos directoras mujeres en los Directorios de Credicorp y de las principales subsidiarias, y por lo menos una directora mujer en cada Comité a nivel holding. Asimismo, su Directorio cuenta con miembros de distintas especialidades y nacionalidades, garantizando la pluralidad de puntos de vista al momento de tomar decisiones corporativas.

Existen actualmente 4 comités en el Directorio de Credicorp: Auditoría, Sostenibilidad, Riesgos y Remuneraciones y Nominaciones. El número de comités se redujo de 7 a 4 para tener una representación más diversa e incrementar la independencia. Adicionalmente, el Presidente del Directorio no puede liderar ninguno de los comités y no puede formar parte de los comités de Auditoría y Sostenibilidad.

En 2021, se delinearón los lineamientos de la Política de Gobierno Corporativo del Grupo, los cuales serán implementados en el marco de la estrategia de sostenibilidad de Credicorp. Estos nacieron con el objeto de estructurar la relación entre Credicorp y sus subsidiarias; y asegurar de este modo la coherencia y la eficacia del Grupo. Estos lineamientos procuran asegurar que las normas comunes de gobierno y organización se apliquen en todo el Grupo, que exista una supervisión eficaz de las subsidiarias, que se promueva la eficiencia y se atienda prontamente los problemas reputacionales y regulatorios que puedan surgir, entre otros. El planteamiento se basa en los siguientes principios medulares: transparencia, alineamiento estratégico y cultural, responsabilidad y receptividad y rendición de cuentas y controles.

Cumplimiento y Ética

Para que Credicorp pueda vivir su propósito, es clave que la transparencia y la ética estén en el centro de todas sus decisiones. Este enfoque se ve reflejado en su compromiso con (i) promover la ética y la integridad, que son elementos fundamentales de su cultura organizacional, y (ii) asegurar el cumplimiento regulatorio y la prevención de delitos financieros.

Sus políticas y lineamientos regulan el cumplimiento de lo establecido en su Código Corporativo de Ética que está alineado con los más altos estándares internacionales de conducta y es la guía principal para cualquier persona que forma parte de Credicorp en sus relaciones con otros colaboradores, clientes, proveedores, reguladores y la sociedad.

Por ello, se cuenta con mecanismos de control tales como: evaluaciones de riesgo, acciones de comunicación, educación y cultura, controles, monitoreos, procesos de investigación y estructuras de gobierno, que en conjunto permiten asegurar la correcta gestión y cumplimiento de los lineamientos desarrollados en los siguientes programas: Prevención del Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo (PLAFT), Control de Listas Internacionales, Transparencia Fiscal, Ética y Conducta, Anticorrupción, Cumplimiento Normativo, Prevención y Detección del Abuso de Mercado, Estabilidad Financiera, Protección de Datos Personales, Seguridad y Salud en el Trabajo y Conducta de Mercado.

De esta manera, su sistema de gestión de Cumplimiento y Ética es un habilitador clave en el marco de sostenibilidad para la creación de valor en el largo plazo y para satisfacer las necesidades tanto de sus negocios como de sus grupos de interés.

7. Gobierno de la sostenibilidad

Para asegurar la efectiva y adecuada implementación de la estrategia de sostenibilidad y el logro de sus objetivos, Credicorp tiene una estructura de gobierno orientada a asegurar la adecuada supervisión, responsabilidad, seguimiento y visibilidad de la estrategia. Se cuentan con los siguientes mecanismos:

1. Comité de Sostenibilidad Credicorp: Conformado por miembros del Directorio de Credicorp. Su propósito es revisar y monitorear la estrategia de sostenibilidad e iniciativas más relevantes de Credicorp, incluyendo el programa de sostenibilidad y el frente de Gobierno Corporativo. Vela por la adecuación constante y oportuna de sus políticas y buenas prácticas en materia de sostenibilidad y gobierno corporativo.
2. SteerCo de Sostenibilidad Credicorp: Conformado por los Gerentes Generales de las subsidiarias que son parte del Programa de Sostenibilidad, así como por el Gerente Corporativo de Operaciones, El Gerente Corporativo de Finanzas, el Gerente Corporativo de Riesgos, el Gerente Corporativo de Gestión y Desarrollo Humano y el Gerente Corporativo de Talento. En este grupo se supervisan la implementación continua de la estrategia de sostenibilidad y el logro efectivo de los objetivos planteados. Asimismo, el SteerCo de Sostenibilidad decide respecto a la definición y modificación de la estrategia, así como respecto a cambios en o nuevas políticas de Sostenibilidad. Además, aprueba y ratifica propuestas referentes a la priorización o cambios en las iniciativas de sostenibilidad, asignaciones y cambios en el gobierno de sostenibilidad, adherencias y postulaciones, entre otros.
3. Oficina de Sostenibilidad: Encargada de acompañar la transformación del Grupo, asegurando la integración de la sostenibilidad en el core de sus negocios y en el ADN de Credicorp. Tiene como principales funciones (i) el desarrollo y actualización de la estrategia de sostenibilidad, (ii) monitoreo estratégico de las iniciativas del programa, (iii) centro de excelencia y soporte técnico y (iv) comunicación y *reporting* de sostenibilidad.
4. Comité de Ética: Cada empresa de Credicorp cuenta con un Comité de Ética, o un órgano de gobierno que haga sus veces, al cual se elevan los casos que se consideran reflejan un incumplimiento relevante al Código Corporativo de Ética. Si se considera que el caso puede tener un impacto relevante a nivel corporativo, puede ser elevado al Comité de Ética Corporativo. Estos Comités sesionan de manera ad hoc.

Cabe mencionar que cada subsidiaria cuenta con un líder de sostenibilidad, quien se encarga de liderar la implementación de la estrategia de sostenibilidad para su empresa y de esta forma asegurar el alineamiento y avances planteados a nivel corporativo. Asimismo, tanto las subsidiarias como la Oficina de Sostenibilidad tienen la potestad de activar grupos de trabajo de temas específicos que deseen abordar o catalizar en cualquier momento durante la ejecución de la estrategia.

8. Transparencia, compromiso y reporting

Como parte de la estrategia de sostenibilidad y con el objetivo de hacer partícipes a los principales grupos de interés y de ser transparentes con la información, Credicorp comunica a través de un Reporte de Sostenibilidad de periodicidad anual, junto con el Reporte Anual, o sus documentos equivalentes, las principales acciones, ambiciones, objetivos y logros en relación con la estrategia y la gestión de los aspectos de sostenibilidad considerados materiales. Este reporte, desde el ejercicio 2021, incorpora y se adhiere a los principales estándares internacionales, tales como Global Reporting Initiative (GRI) y Sustainability Accounting Standard Board (SASB).

Además, Credicorp busca la comunicación de contenidos públicos en temas de sostenibilidad hacia las principales clasificadoras de rating ESG, a través del Reporte de Sostenibilidad, políticas públicas, y demás documentos publicados en su web corporativa, con la finalidad de ser transparentes y generar valor en sus grupos de interés.

También, como parte de la mejora continua en sus niveles de reporte y calificación en los aspectos de sostenibilidad, Credicorp solicita y propicia espacios para recibir retroalimentación de inversionistas e identifica las brechas de información a publicar consideradas por las principales clasificadoras de rating ESG, basados en las mejores prácticas del mercado internacional.

9. Principios y estándares

La presente política se ha inspirado en las siguientes iniciativas y acuerdos internacionales (marcamos con un asterisco (*) aquellos a los que estamos suscritos ya sea como Credicorp o a través de alguna de sus subsidiarias):

- a) Los Objetivos de Desarrollo Sostenible de las Naciones Unidas
- b) El Pacto Global de las Naciones Unidas*
- c) El Acuerdo de París
- d) Principios de Ecuador*
- e) Estándares y Políticas de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE)
- f) Normas de Desempeño sobre la sostenibilidad ambiental y social de la Corporación Financiera Internacional
- g) Principios de Inversión Responsable de las Naciones Unidas (UN PRI por sus siglas en inglés)*
- h) Programa de Inversión Responsable (PIR)*
- i) Grupo de Trabajo Sobre las Declaraciones Financieras Relacionadas con el Clima (TCFD por sus siglas en inglés)*
- j) Principios de Banca Responsable de las Naciones Unidas
- k) Grupo de acción financiera internacional (FATF por sus siglas en inglés)
- l) Estándares Universales para la Gestión del Desempeño Social del Grupo de Trabajo sobre Desempeño Social (SPTF por sus siglas en inglés)
- m) La Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP FI, por sus siglas en inglés)
- n) Principios de Protección del Cliente - Smart Campaign*
- o) Las principales convenciones de la Organización Internacional del Trabajo
- p) 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)
- q) Convención de la UNESCO sobre la Protección del Patrimonio Mundial Cultural y Natural

De manera interna, la Política de Sostenibilidad está intrínsecamente articulada con:

- a) Política de Derechos Humanos Credicorp
- b) Política Ambiental Credicorp
- c) Política de Inversiones Responsables
- d) Código Corporativo de Ética
- e) Política Corporativa de Ética y Conducta
- f) Reglamento del Directorio de Credicorp
- g) Reglamento del Comité de Sostenibilidad del Directorio
- h) Política de Gobierno Corporativo

- i) Otras políticas internas de Credicorp

10. Revisiones y actualizaciones

Esta política se revisará cada 2 años, o según sea requerido por Credicorp. La propuesta de revisión de la política será presentada al SteerCo de Credicorp, y luego al Comité de Sostenibilidad y al Directorio para su respectiva aprobación. Posteriormente, cada empresa pasará por el proceso de aprobar esta política y sus respectivas actualizaciones en su propio cuerpo normativo.

Anexo N°1: Subsidiarias que conforman el Grupo Credicorp para fines de esta política

- a) BCP
- b) Pacífico Seguros
- c) Prima AFP
- d) Mibanco Perú
- e) Mibanco Colombia
- f) BCP Bolivia
- g) Credicorp Capital

Documento aprobado por:	
Aprobado en el Directorio de Credicorp en sesión del 28 de abril del 2022	
Alejandro Pérez Reyes	COO Credicorp y Sponsor Corporativo de Sostenibilidad