PRIMA AFP

2023

Memoria Integrada



Firmado Digitalmente por:
CLAUDIA CELIA SUBAUSTE URIBE
Fecha: 21/03/2024 05:59:42 p.m.

Índice de contenidos

1. CARTA DEL VICEPRESIDENTE DEL DIRECTORIO 4
2. DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD 6
3. PRINCIPALES CIFRAS: RESULTADOS E INDICADORES 7
4. EL SISTEMA PRIVADO DE PENSIONES (SPP) EN PERÚ 8
   4.1. Evolución del SPP 8
   4.2. Datos relevantes del SPP 8
   4.3. El rol de Prima AFP y Credicorp como actores activos de la reforma previsional 10
5. NUESTRA COMPAÑÍA 12
   5.1. Descripción de la Compañía 12
   5.2. Propósito y Principios Culturales 12
   5.3. Premios, reconocimiento y adhesiones 13
   5.4. Gobierno corporativo 15
   5.5. Productos y servicios 20
   5.6. Crecimiento económico financiero 21
6. NUESTROS CLIENTES AL CENTRO 24
   6.1. Transformación 24
   6.2. Satisfacción de nuestros clientes 24
   6.3. Reputación e imagen 26
7. NUESTRA GESTIÓN DE LAS INVERSIONES 28
   7.1. Asignación estratégica de capital 28
8. NUESTRA GESTIÓN INTEGRAL DEL RIESGO 32
9. NUESTRA FUERZA LABORAL 36
   9.1. Nuestra gestión con colaboradores 37
      9.1.1. Aprendizaje 37
      9.1.2. Bienestar 39
      9.1.3. Salud y seguridad en el trabajo 39
10. NUESTRA ESTRATEGIA DE SOSTENIBILIDAD 44
   10.1. Estrategia de sostenibilidad y contribución a los ODS 44
   10.2. Implementación de plataformas y habilitadores 45
   10.3. Inclusión financiera 46
   10.4. Inversiones responsables 47
   10.5. Educación financiera y previsional 51
   10.6. Simplicidad y transparencia 55
   10.7. Equidad de género e inclusión de la diversidad 57
   10.8. Gestión del cambio en sostenibilidad 62
11. NUESTRA RESPONSABILIDAD SOCIAL Y AMBIENTAL 63
   11.1. Ciudadanía corporativa 63
   11.2. Responsabilidad ambiental 63
      11.2.1. Emisiones 64
      11.2.2. Residuos y materiales 66
      11.2.3. Consumo energético 69
      11.2.4. Gestión del agua y efluentes 70
   11.3. Cadena de suministro 70

12. NUESTRA ÉTICA EMPRESARIAL 73
12.1. GESTIÓN ANTICORRUPCIÓN 76
12.2. DERECHOS HUMANOS 77
12.3. GESTIÓN DE DATOS PERSONALES 78
13. ACERCA DE ESTE REPORTE 81
13.1. GRUPOS DE INTERÉS 81
13.2. MATERIALIDAD 82
14. ANEXOS 85
14.1. DATOS GENERALES DE PRIMA AFP 85
14.1.1. HISTORIA *85*
14.1.2. CAPITAL Y ACCIONISTAS *87*
14.1.3. ENTORNO LEGAL 88
14.1.4. CREDICORP Y SUBSIDIARIAS 90
14.1.5. GRUPO CRÉDITO Y SUBSIDIARIAS 90
14.1.6. BIOGRAFÍA DE NUESTROS DIRECTORES Y PRINCIPALES FUNCIONARIOS 91
14.1.7. INFORMACIÓN DE COMITÉS 95
14.1.8. POLÍTICA DE REMUNERACIÓN 98
14.1.9. INFORMACIÓN RELATIVA A LOS VALORES INSCRITOS EN EL REGISTRO PÚBLICO DEL MERCADO DE VALORES 99
14.1.10. RELACIONES ESPECIALES ENTRE EL EMISOR Y EL ESTADO 100
14.1.11. INFORMACIÓN FINANCIERA 100
14.2. CONTEXTO FINANCIERO Y ECONÓMICO 103
14.2.1. COYUNTURA INTERNACIONAL 103
14.2.2. DESEMPEÑO ECONÓMICO DEL PAÍS 103
14.3. TABLAS DE INDICADORES ECONÓMICOS Y DE GOBERNANZA 105
14.3.1. INDICADORES DE INVERSIONES 105
14.3.2. INDICADORES DE INVERSIONES RESPONSABLES 120
14.4. TABLAS DE INDICADORES SOCIALES 121
14.5. TABLAS DE INDICADORES AMBIENTALES 128
14.6. ÍNDICE DE CONTENIDOS GRI, PACTO MUNDIAL Y OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE 132
14.7. ÍNDICE SASB 139
14.8. CONTACTO 140

Elaborado por: AVANZA SOSTENIBLE

1. Carta del Vicepresidente del Directorio

Estimados accionistas, colaboradores, inversionistas, afiliados y público en general:

Me es grato presentar la Memoria Integrada de Prima AFP correspondiente al 2023, un año en el cual continuamos reforzando el compromiso que tenemos para construir y asegurar un mejor futuro para todos nuestros afiliados a través de un sistema de pensiones reformado y fortalecido, bajo el foco de un negocio integralmente sostenible. Este documento refleja nuestro desempeño financiero, así como importantes avances en brindar una experiencia excepcional a nuestros clientes, y avances en el despliegue de nuestra estrategia ASG (ambiental, social y gobernanza) en sus 4 frentes: inclusión financiera, inversiones responsables, educación financiera y previsional, y simplicidad y transparencia, subrayando los logros y desafíos que enfrentamos.

El 2023 fue un periodo de consolidación y crecimiento. En el ámbito económico, alcanzamos una utilidad neta de S/ 157.7 millones, demostrando la solidez y resiliencia de nuestra estrategia financiera en un entorno todavía marcado por desafíos macroeconómicos globales y locales. La cartera administrada de los fondos de pensiones ascendió a S/ 36,851 MM reflejando un crecimiento de 15.7 % respecto al 2022. Destacamos los excelentes resultados de rentabilidad obtenidos por nuestros fondos de pensiones en el año, alcanzando el Fondo 1: 16.37 %, Fondo 2: 10.33 % y Fondo 3: 4.99 %, lo que generó un incremento importante en las Cuentas Individuales de Capitalización de nuestros afiliados y en sus futuras pensiones. Con dichos resultados obtuvimos el segundo lugar del sistema en el Fondo 1 y Fondo 2 y el tercer lugar en el Fondo 3.

Respecto de nuestros canales de atención, y conscientes de la importancia de una experiencia de usuario fluida y accesible, realizamos inversiones para mejorar la plataforma de gestión de trámites digitales lo que permitió que los afiliados gestionaran sus cuentas y realicen trámites de manera más eficiente y segura desde la comodidad de sus hogares o en el lugar donde se encuentren. Este año culminamos la migración de nuestra infraestructura tecnológica a la nube permitiendo avances en la simplificación y digitalización de procesos propios. En un mundo más digital, el riesgo de ciberataques se ha incrementado, por ello Prima AFP viene realizando importantes inversiones para contar con un *framework* que mitigue este riesgo.

En el ámbito social, la educación financiera y previsional fue una piedra angular de nuestras iniciativas, con programas que han ampliado su alcance y profundizado su impacto. Logramos impactar a 138,060 personas con el programa ABC de la Cultura Previsional.

En materia ambiental, avanzamos significativamente en nuestra agenda. Cumplimos con nuestro compromiso de reducir la huella de carbono y promovimos activamente la inversión responsable, asegurando que el 94 % de nuestro portafolio de inversión estuviera bajo análisis ASG. Estos esfuerzos se vieron reflejados en nuestra Política de Cambio Climático y en el primer Reporte de Inversiones Responsables.

Por otro lado, pusimos un fuerte énfasis en la gestión de los colaboradores, reconociendo que son la clave de nuestro éxito continuo. Este año, alcanzamos hitos que certifican el compromiso con el bienestar, desarrollo y satisfacción de los colaboradores. Fortalecimos nuestra cultura organizacional a través de iniciativas que fomentan la innovación, la colaboración y el sentido de pertenencia.

Finalmente, quiero agradecer a todos quienes han hecho posible estos logros, a los colaboradores, por su dedicación y esfuerzo, a los afiliados, por su confianza y compromiso, al Directorio, por su constante apoyo y visión estratégica y a los accionistas. Los invito a conocer más sobre nuestros hitos y desafíos en esta Memoria Integrada, confiando en que continuaremos avanzando juntos hacia un futuro más inclusivo y sostenible. (GRI 2-1) (GRI 2-22)

Atentamente,



Ruben Fernando Loaiza Negreiros

Vicepresidente del Directorio

2. Declaración de responsabilidad

El firmante se hace responsable por el contenido de este documento, conforme con las disposiciones legales aplicables, ya que contiene información veraz y suficiente respecto al desarrollo del negocio de Prima AFP durante el año 2023, además de otra información que se considera relevante.



Galantino Gallo

Gerente General

Lima, 18 de marzo del 2024

3. Principales cifras: Resultados e indicadores

	S/ 157.7 millones de utilidad neta			
30 % de participación en el mercado	S/ 350.9 millones de ingresos anuales	95 % del portafolio bajo análisis ASG	Puesto 47 en Merco Talento	Reconocidos por el World Pension Fund 2023
S/ 79 millones pagados a 566 proveedores, de los cuales el 91 % son peruanos	Elaboración de nuestro 2do Reporte de Inversiones Responsables	Hemos iniciado la implementación de la Hoja de Ruta de recomendaciones de TCFD	Puesto 51 en Merco ESG	Reconocimiento por INDECI y Hombro a Hombro por contribución a la Gestión Reactiva del Riesgo de Desastres 2022-2023
Mejoramos nuestro índice de propensión al phishing de un 68 % en el 2022 a un 2 % en el 2023	Actualización de la integración ASG para Soberanos	Reconocidos por el Perú Golden Awards 2022/2023 como mejor Fondo de Pensiones Tipo 0		
+90 millones de reproducciones en 7 temporadas y 32 capítulos de *El Depa*	Lanzamiento de episodios especiales pódcast Micros Abiertos	Mejoras en Mi Estado Prima incluyendo nuevas secciones como Mis Inversiones.	Reconocidos con 2 estrellas en la plataforma Huella de Carbono Perú, del Ministerio del Ambiente	
	Relanzamiento de web educativa Ahorrando a Fondo que impactó a +3 millones de personas	Emisiones de GEI 4.18 t CO_2eq en Alcance 1 125.02 t CO_2eq en Alcance 2 185.37 t CO_2eq en Alcance 3	Reconocimiento ELSA 2023 por medir y construir espacios laborales sin acoso	
+138,000 Personas capacitadas desde el ABC de la Cultura Previsional	+ 500 adultos mayores impactados a través de nuestro voluntariado	Tasa de accidentabilidad y tasa de fallecimiento por enfermedades ocupacionales de 0	Nos posicionamos en el top 25 % de los gestores de activos en Latinoamérica de acuerdo con la evaluación del PRI	

4. El Sistema Privado de Pensiones (SPP) en Perú

4.1. Evolución del SPP

En el 2023, la reforma del SPP, así como las diferentes propuestas de retiro de fondos se encontraron en constante debate; sin embargo, ninguna propuesta fue aprobada por el Gobierno. A continuación, detallamos las principales normativas dadas en el 2023:

1. Pensión Mínima.

   El 13 de enero de 2023 se publicó la Ley N° 31670 que creó la pensión mínima, una nueva modalidad de pensión para los afiliados.

2. Reprogramación de aportes previsionales del SPP para entidades del sector privado.

   El régimen de reprogramación de pago de aportes previsionales al Fondo de Pensiones del SPP, en adelante REPRO AFP-PRIVADO, devengados hasta el 31 de diciembre de 2022, que las entidades del sector privado no pagaron a tiempo.

3. Reprogramación de pago de aportes previsionales a los fondos de pensiones del SPP adeudados por entidades públicas.[1]

   Mediante la Ley N° 31888 publicada el 6 de octubre de 2023 se estableció, de manera excepcional, el régimen de reprogramación de pago de aportes previsionales a los Fondos de Pensiones del Sistema Privado de Administración de Fondos de Pensiones adeudados por entidades públicas (REPRO AFP III), devengados hasta el 31 de diciembre de 2022, que no fueron cancelados en su oportunidad. (MA1)

Además, para conocer un poco más sobre nuestro entorno legal puede dirigirse a anexos: 14.1.3 Entorno legal

4.2. Datos relevantes del SPP

Como parte de la reforma del SPP, en el 2012 se estableció un nuevo esquema para el cobro de comisiones de administración de las Administradoras de Fondos de Pensiones (AFPs), que consistía en 2 modalidades de cobro excluyentes entre sí:

[1] Esta Ley entra en vigor en el 2024 ya que la SBS aprobó el procedimiento operativo el 22 de enero de 2024.

1. Comisión por flujo: aplicada sobre la remuneración mensual de los afiliados.	**2.** Comisión mixta: compuesta de una comisión por flujo aplicada sobre la remuneración mensual de los afiliados, más una anual aplicada sobre el nuevo saldo generado desde febrero del 2013 para los nuevos afiliados al sistema, y desde junio del 2013 para los que optaron por este sistema.

Sin embargo, el cobro de la comisión mixta finalizó en enero del 2023 y, en consecuencia, las AFP a partir de febrero 2023, sólo cobraron comisión sobre el saldo.

En cuanto a resultados del SPP del 2023, este año el volumen de afiliados creció 5.3 % respecto al año anterior y llegó a 9.3 millones de personas, de las cuales, el 25.2 % estaban afiliadas a Prima AFP.

En esta línea, el volumen de nuevas afiliaciones al SPP alcanzó las 486 mil incorporaciones. Este nivel de afiliaciones significa un decrecimiento de 16.1 % respecto al año anterior (579 mil afiliaciones).

El número de cotizantes promedios del SPP en 2023 fue de 3,6 millones de personas, un crecimiento de 1,9 % respecto al año anterior; y el 26 % eran cotizantes afiliados a Prima AFP.

El nivel de cotización[2] (relación entre cotizantes y afiliados) del SPP fue de 40.2%, mientras que en Prima fue de 40.3 %.

Al cierre de 2023, el SPP alcanzó un volumen de cartera administrada de S/ 122,806 millones, lo que significó un incremento de 16.0 % respecto al cierre de 2022. El 30 % de este monto les correspondía a afiliados de Prima AFP.

Por último, el volumen de recaudación de aportes de los afiliados a los fondos de pensiones alcanzó S/ 14,792 millones y constituye un crecimiento de 2.3 % respecto al año anterior. De este monto, el 27.3 % fue recaudado por Prima AFP.

Tabla 1. Cartera administrada a diciembre 2021-2023 por empresa (S/ millones) (Datos relevantes del SPP)

AFP	2021		2022		2023	
	Cartera en (S/ millones)	Participación %	Cartera en (S/ millones)	Participación %	Cartera en (S/ millones)	Participación %
Prima	40,125	30.1	31,850	30.1	36,851	30.0
Integra	48,631	36.5	38,589	36.5	44,469	36.2
Profuturo	31,598	23.7	23,849	22.5	26,350	21.5
Hábitat	12,956	9.7	11,575	10.9	15,136	12.3
Total S/	133,310	100	105,863	100	122,806	100

[2] Información disponible en la SBS a setiembre 2023 (promedio 9 meses)

A continuación, presentamos un cuadro resumen con las principales cifras del SPP:

Tabla 2. Principales cifras del SPP 2020 -2023

A fin del periodo	2020	2021	2022	2023
Afiliados (miles)	7,781	8,252	8,816	9,286
% variación anual	4.8	6.1 %	6.8 %	5.3 %
Nuevas afiliaciones (miles):	369	495	579	486
% variación	-15.7	34.1 %	17.0 %	-16.1 %
Dependientes (miles)	301	400	486	430
% variación	-26.0	32.6 %	21.5 %	-11.5 %
Independientes (miles)	68	95	93	56
% variación anual	119.2	40.0 %	-1.9 %	-40.4 %
Cotizantes promedios	2,723	3,251	3,563	3,630
% variación anual	-11.6	19.4 %	9.6 %	1.9 %
Promotores	566	550	496	453
Cartera administrada (S/ millones)	164,875	133,310	105,863	122,806
% variación anual	-5.7	-19.1 %	-20.6 %	16.0 %
Aportes voluntarios (S/ millones)	2,670	2,721	2,110	2,008
% variación anual	16.4	1.9 %	-22.5 %	-4.8 %
Recaudación de aportes (S/ millones)	10,856	13,914	14,464	14,792
% variación anual	-20.4	28.2 %	4.0 %	2.3 %

(Datos relevantes del SPP)

4.3. El rol de Prima AFP y Credicorp como actores activos de la reforma previsional

Reformar para transformar: la necesidad de un cambio en el sistema previsional

En los últimos 30 años, el Sistema Privado de Pensiones ha acompañado a sus afiliados en la construcción de un mejor futuro. Hoy, ese mismo sistema requiere ser reformado para responder a las necesidades actuales de la población, una reforma impostergable cuyo principal objetivo debe ser devolver el carácter previsional al sistema y atender no solo a una minoría de nuestro país. Desde Prima AFP y Credicorp, consideramos que el fin debe ser trabajar por tener un sistema previsional más inclusivo, abierto y flexible, con mayores competidores y con las mismas reglas de juego para todos.

Hoy más que nunca debemos trabajar en sinergias, el sector privado, Ejecutivo, Legislativo y regulador, debemos unir esfuerzos de manera articulada para integrar al más de 70 % de peruanos que hoy no son parte del sistema.

En ese sentido, las decisiones que se tomen respecto a una propuesta de reforma previsional deben hacerse poniendo al afiliado y su beneficio al centro. En Prima AFP y el holding hemos tomado la posición de tener un papel activo en la reforma del Sistema Privado de Pensiones y por ello proponemos algunas ideas para contribuir con este propósito. Estas ideas se sostienen en tres pilares fundamentales: la inclusión, la apertura y la construcción de un sistema en el que los riesgos y los beneficios se compartan.

No es sencillo conseguir que una potencial reforma previsional conciba todo lo que platean los distintos participantes. Por ello, es importante tener un consenso de todos los actores, ya que el camino correcto está en las coincidencias que benefician y ponen al afiliado como protagonista de estos cambios.

Como parte de su característica inclusiva, tanto Ejecutivo como Legislativo, plantean un Sistema Privado de Pensiones que garantice una pensión mínima, a través de 240 unidades de aportes, algo con lo que también coincidimos, ya que incentiva a trabajadores, sobre todo independientes, a alcanzar la meta que les permita acceder a ese monto para su jubilación.

Asimismo, la apertura del mercado es una oportunidad que debe priorizarse. Hablamos de un sistema mucho más abierto, para que el afiliado tenga la libertad de elegir entre una variedad más amplia de productos de acuerdo con sus necesidades. Es importante generar competencia con la participación de otras AFP, administradoras de fondos, compañías de seguros, entre otras alternativas, pero siempre bajo las mismas condiciones.

Otro punto determinante es regresarle al Sistema Privado de Pensiones su carácter previsional. Actualmente, con la opción de retiro del 95.5 % de los fondos, se ha perdido ese sentido que aseguraba la protección social del afiliado durante toda su jubilación. Bajo esa premisa, las propuestas que hoy se plantean buscan eliminar esta disposición de los fondos para los nuevos afiliados y para aquellos menores de 40 años.

Finalmente, tanto en Prima AFP como en Credicorp, consideramos importante que se debata la posibilidad de brindarles libertad y opciones a los afiliados del sistema previsional y eso incluye presentarles una alternativa de elegir una comisión por desempeño (Riesgo Compartido) en función a la rentabilidad de los fondos o elegir mantenerse con una comisión fija.

Creemos firmemente que la nobleza del nuevo sistema está en darle estas y más opciones a nuestros afiliados y no decidir por ellos, para que se sientan parte de esa elegibilidad y de todas las decisiones que se toman respecto a su futuro.

5. Nuestra Compañía

5.1. Descripción de la Compañía

Somos Prima AFP, administradora privada de fondos de pensiones que opera bajo la modalidad de cuentas individuales de capitalización (CIC). Recaudamos los recursos destinados a los Fondos y los invertimos por cuenta de estos, en operaciones que son controladas y supervisadas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) y la Superintendencia de Mercado de Valores (SMV). (MA5) (Supervisión de Estado) (GRI 2-2)

5.2. Propósito y Principios Culturales

En el 2022 calibramos los comportamientos de nuestros principios culturales para lograr la nueva aspiración que fortalecimos en el 2023:

PROPÓSITO

Guiamos y acompañamos tu progreso

1

PENSAMOS CREATIVAMENTE. Pensamos diferente para crear propuestas y soluciones que generen valor a la organización.

- Estoy dispuesto y propongo nuevas formas de hacer las cosas que impacten positivamente en la organización.
- Busco formas diferentes de resolver los problemas que generen valor a la organización.
- Cuestiono las formas y procedimientos que no funcionan adecuadamente en la organización.

2

NOS HACEMOS CARGO. Tomamos la iniciativa, actuamos con determinación y transparencia, asumiendo la responsabilidad que nos corresponde.

- Me empodero y soy responsable de los resultados que generan mis acciones, evalúo los riesgos y entiendo que el error puede ser parte del proceso.
- Asumo responsabilidades con valentía y convicción.
- Actúo proactivamente frente a los problemas, proponiendo soluciones.
- Soy consecuente con lo que pienso, digo y hago.

3

TENEMOS GARRA. Somos apasionados y comprometidos para demostrar que somos los mejores en lo que hacemos.

- Me apasionan los retos. Los afronto con gran energía y actitud ganadora.
- Mantengo la fuerza para seguir adelante a pesar de las dificultades. No me rindo ni me conformo para lograr los objetivos.
- Celebro los logros con pasión y energía.
- Me adapto a los cambios con la mejor actitud y en el menor tiempo posible.

4

JUGAMOS EN EQUIPO. Trabajamos con agilidad y colaborativamente, sumando nuestros talentos para tener éxito en lo que hacemos.

- Fomento un ambiente colaborativo y de confianza para lograr mejores resultados.
- Reconozco el valor que genera cada colaborador de la organización en el éxito de los resultados.
- Me comunico de manera asertiva, escucho diferentes puntos de vista y los integro para construir una propuesta mejor.

5

NOS ENFOCAMOS EN TI. Ponemos al cliente en el centro de nuestras decisiones. Brindamos una experiencia que acompañe su progreso.

- Soy empático. Entiendo los deseos y dolores del cliente desde su realidad y punto de vista.
- Al brindar una experiencia pienso en qué es lo mejor para la organización y el cliente interno y externo.
- Aseguro que mis decisiones tengan un impacto positivo en el cliente y nuestro público de interés.

(GRI 2-1) (GRI 2-6)

5.3. Premios, reconocimiento y adhesiones

Adhesiones	Premios 2023
Somos parte de diversos gremios, organizaciones y asociaciones para afianzar nuestro papel como Compañía líder en el SPP. Creamos sinergias y alianzas con otras empresas y *stakeholders* del sector, en los niveles nacional e internacional.	**Merco Empresas 2023:** Prima AFP pasa del puesto 60° al 54°, escalando cuatro posiciones y manteniéndose en el top 100. **Perú Golden Award 2022/2023:** Prima AFP fue reconocida en los Perú Golden Awards 2022/2023 como mejor Fondo de Pensiones Tipo 0.
Organización	
Carbon Disclosure Project (CDP) Organización sin fines de lucro que dirige el sistema de divulgación global para inversores, empresas, ciudades,	**Reconocimiento de INDECI y Hombro a hombro:** Prima AFP fue reconocida por contribuir la Gestión Reactiva del Riesgo de Desastres, en beneficio de la población con más necesidad en situaciones de crisis durante el 2022-2023

estados y regiones a fin de gestionar su impacto en el medioambiente.

Asociación de Administradoras de Fondos de Pensiones (AAFP)

Institución sin fines de lucro que representa a las cuatro AFP que operan en el Perú: AFP Hábitat, AFP Integra, Prima AFP y Profuturo AFP.

Perú Sostenible

La red de empresas más grande que promueve el desarrollo sostenible en el Perú.

Nexos+1

Iniciativa que fomenta la transformación empresarial frente al cambio climático en América Latina.

Principles for Responsible Investment (PRI)

Organización internacional que trabaja para promover la incorporación de factores ambientales, sociales y de gobierno corporativo (ASG) en la toma de decisiones de inversión.

Pacto Global de las Naciones Unidas

Organización con más de 20 años, en la que participan 162 países y más de 21,000 instituciones miembros.

Cámara de Comercio Americana del Perú (AMCHAM)

Organización que promueve e impulsa el sistema de libre mercado, y fomenta el comercio, la inversión y el intercambio entre el Perú y los Estados Unidos.

Programa de Inversión Responsable (PIR)

Organización dedicada a la promoción de políticas y prácticas de inversión responsable a través del trabajo coordinado entre los principales actores financieros del Perú.

Espacios laborales Sin Acoso (ELSA)

Herramienta digital que fue desarrollada por *GenderLab,* con el apoyo y financiamiento del Banco Interamericano de Desarrollo (BID). ELSA permite a las organizaciones implementar una cultura de prevención basada en evidencia frente al acoso sexual laboral.

Ranking PAR

World Finance 2023 "Mejor Fondo de Pensiones"

World Finance es una revista internacional impresa y digital trimestral que ofrece una completa cobertura y análisis de la industria financiera, los negocios internacionales y la economía global. La revista se dirige a una audiencia de profesionales de las finanzas e inversores corporativos y privados; sin embargo, su alcance llega a cualquiera que quiera comprender cómo funciona el mundo financiero.

Las bases por las cuales Prima AFP ha sido reconocida como el mejor fondo de pensiones de Perú por 13° vez consecutiva:

- Innovación y gestión ante los desafíos que enfrenta la industria de fondos de pensiones en tiempos de pandemia.
- Resiliencia en las operaciones como el fondo de pensiones líder en Perú y la sólida experiencia en gestión de riesgos e inversiones.
- Gestión moderna que prioriza al cliente a través de información y orientación brindada permanentemente.
- El premio a Mejor Fondo de Pensiones 2023 refleja y exhibe a la empresa más innovadora y líder del sector en una industria postpandémica, con elevadas tasas de interés, la inflación y un entorno de inversión desafiante. El panel de jueces de *The World Finance* comparte una apreciación por las características operativas del enfoque de fondo de pensiones resiliente y su sólida experiencia.

Merco Talento 2023: Prima AFP pasa del puesto 69° al 47°, escalando 22 posiciones y pasando al top 50. **(GRI 2-28)**

Herramienta virtual, gratuita y confidencial que, desde el 2015, mide el desempeño en equidad de género de las empresas.

Comunidad Aequales

La red de organizaciones privadas y públicas más grande de Latinoamérica que trabajan por la equidad de género.

TCFD

Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD), un grupo de trabajo para fomentar que las empresas informen a sus inversores sobre los riesgos relacionados con el cambio climático y el modo en que los gestionan.

ABE

La Asociación de Buenos Empleadores (ABE) es una institución de la Cámara de Comercio Americana del Perú, que fomenta y certifica la Responsabilidad Social Laboral, a través de las buenas prácticas de las empresas peruanas.

5.4. Gobierno corporativo

Prima AFP tiene la siguiente estructura de gobierno corporativo:

La Junta General de Accionistas

Nuestro órgano supremo es la Junta General de Accionistas y tiene como objeto pronunciarse sobre la gestión social y los resultados económicos del ejercicio. Acuerda la aplicación de resultados, aprueba los estados financieros auditados, elige a los miembros del Directorio, además de su retribución, y designa a los auditores externos.

Para más información favor remitirse a nuestro Reglamento de Accionistas. (GRI 2-12) (MA11) (MA35)

Directorio

Nuestro Directorio está a cargo de administrar y conducir los negocios de Prima AFP. La conducta de sus miembros está guiada por los principios de lealtad, buena fe, cuidado y diligencia, en línea con su papel de velar por los beneficios de largo plazo para la Compañía y sus grupos de interés. En ese sentido, nuestros miembros realizan una autoevaluación anual como órgano colegiado y en forma individual.

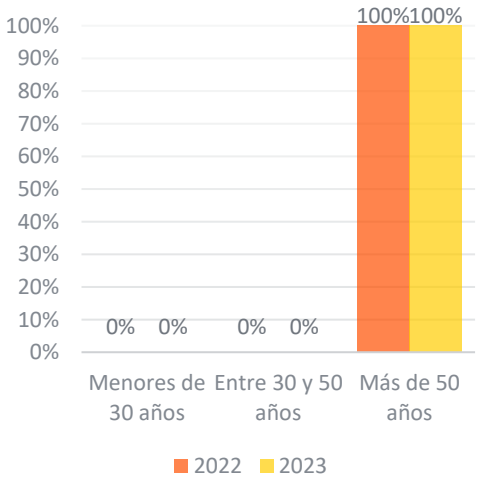
El Directorio se reúne al menos una vez cada dos meses. El quorum para las sesiones está compuesto por la mayoría de sus miembros y sus acuerdos deben ser adoptados por la mayoría de los asistentes. En el 2023 se llevaron a cabo 7 reuniones del Directorio.

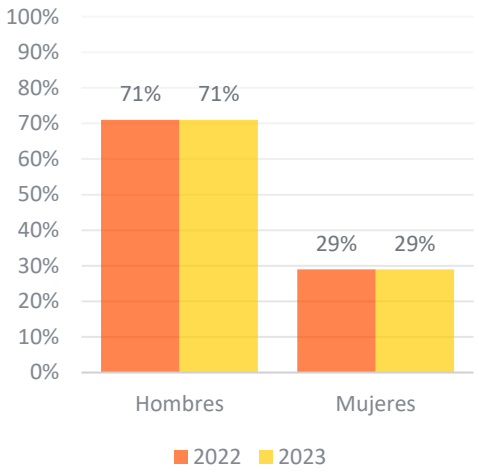
a. Composición del Directorio

El Directorio lo componen siete miembros. Según nuestra Política de Gobierno Corporativo, la Junta General de Accionistas elige a los miembros por periodos de tres años, sujetos a reelección. Asimismo, el Directorio debe tener no menos de dos directores independientes. Además, se plantea que por lo menos esté compuesto por dos directoras. En el 2025 tendrá lugar el proceso de renovación del Directorio de Prima AFP[3].

Como complemento de las características de independencia y de diversidad de género del Directorio, sus miembros poseen capacidades y una profunda experiencia local e internacional en finanzas, inversiones, administración de riesgos, asuntos legales y regulatorios, gestión empresarial, gobierno corporativo entre otros. Conoce la biografía de nuestros directores aquí.

Tabla 3. Directorio por edad y sexo (GRI 405-1)





b. Comités del Directorio

Con el fin de estar alineados estratégicamente y ser más efectivos en nuestros procesos, contamos con diversos comités. Conoce un poco más sobre nuestros comités aquí. (MA11) (MA35)

Credicorp cuenta con el siguiente Comité de Directorio, el mismo que alcanzan a sus subsidiarias:

- Comité de Auditoría

Grupo Crédito cuenta con los siguientes Comités de Directorio, los mismos que alcanzan a sus subsidiarias:

- Comité de Sostenibilidad
- Comité de Remuneraciones y Nominaciones
- Comité de Riesgos

El Directorio de Prima AFP cuenta con:

- Comité de Inversiones
- Comité de Riesgos

[3] El anterior fue el 24 de marzo del 2022 por un periodo de 3 años

Proceso de compensación

Nuestra política de compensaciones establece la asociación del desempeño individual y grupal como criterio de asignación de las compensaciones fijas y variables para los Ejecutivos. El Incentivo de Corto Plazo (ICP) en Prima AFP recompensa el logro de objetivos anuales según el puesto que ostentan y se otorga en efectivo según el cumplimiento de objetivos definidos por Prima AFP.

Estos objetivos se componen de metas financieras y no financieras y asociados a sostenibilidad, que representan entre el 15 % y el 25 % del componente variable.

El pago del ICP se activa en base al cumplimiento mínimo de Utilidad Neta de Prima AFP. El cálculo y el pago depende del porcentaje de cumplimiento de la Utilidad Neta y de los resultados de los objetivos anuales de los altos ejecutivos.

Las políticas y el modelo de Compensaciones en Credicorp son aprobadas en las sesiones del Comité de Remuneraciones y Nominaciones Credicorp, donde se recogen las opiniones y recomendaciones de los directores que conforman este Comité.

El órgano responsable de asegurar que se cuente con una política y modelo de Compensaciones que permita atraer y retener al talento idóneo dentro de la Compañía es el Comité de Remuneraciones y Nominaciones Credicorp. Dentro de sus principales funciones en el frente de Compensaciones se encuentran:

- Definir la Política y Modelo de Compensaciones en Credicorp.

- Aprobar las propuestas de Compensación Total y ajustes de Sueldo Fijo para la Alta Gerencia de Credicorp.

- Autorizar la contratación de los servicios de Empresas Consultoras y/o profesionales independientes para asesorías en materia Legal, Tributaria, de Compensaciones, entre otras que consideren necesarias. (GRI 2-19)

Adicionalmente, el Comité cuenta con la participación permanente del Gerente Corporativo de Compensaciones de Credicorp, quien brinda su asesoría técnica en los temas propios de su especialidad. (GRI 2-20)

PREVENCIÓN DE CONFLICTO DE INTERÉS

Los directores deben abstenerse de participar en la deliberación y votación sobre aquellos asuntos en los que pudieran tener un conflicto de interés con la Compañía:

- No pueden intervenir en la estructuración, fijación de condiciones, evaluación y aprobación de aquellas operaciones o transacciones en los que tengan o puedan tener conflicto de intereses.
- Deben abstenerse de participar en la votación de cualquier operación o transacción en que pudieran interesarse directa o indirectamente, o que involucre personas o empresas vinculadas a ellos, según las normas vigentes. Las actas de Comité y Directorio harán expresa mención a dicha abstención.
- Los directores que participan en el proceso de inversión no deben presentar conflicto de interés, los que se pueden generar en el desempeño simultáneo de funciones vinculadas a la toma de decisiones financieras o de inversión, a la asesoría de inversión, a la emisión, estructuración o colocación de instrumentos en empresas que sean: a) emisoras de

instrumentos u operaciones de inversión que sean elegibles para la Compañía; b) intermediarias de los instrumentos u operaciones de inversión en los mercados primarios o secundarios en los que invierten los fondos administrados por la Compañía; c) estructuradora de instrumentos u operaciones elegibles para la Compañía; d) administradoras de fondos que a su vez invierten en los mercados primarios o secundarios en los que los fondos administrados por la Compañía han invertido sus recursos ; y/o, e) proveedoras de asesoría legal u otros servicios financieros vinculados al proceso de inversiones.

Tabla 4. Tipificación de conflictos 2023 (GRI 2-15)

¿Los conflictos de intereses se revelan a los grupos de interés? Marcar con un Aspa (X)		
Tipo de conflicto	Sí	No
Pertenencia a distintos consejos directivos (Membresía cruzada)	x	
Participación cruzada con proveedores y otros grupos de interés.	x	
Existencia de accionistas mayoritarios.	x	
Partes relacionadas, sus relaciones, transacciones y saldos pendientes.	x	

Alta Gerencia Prima AFP

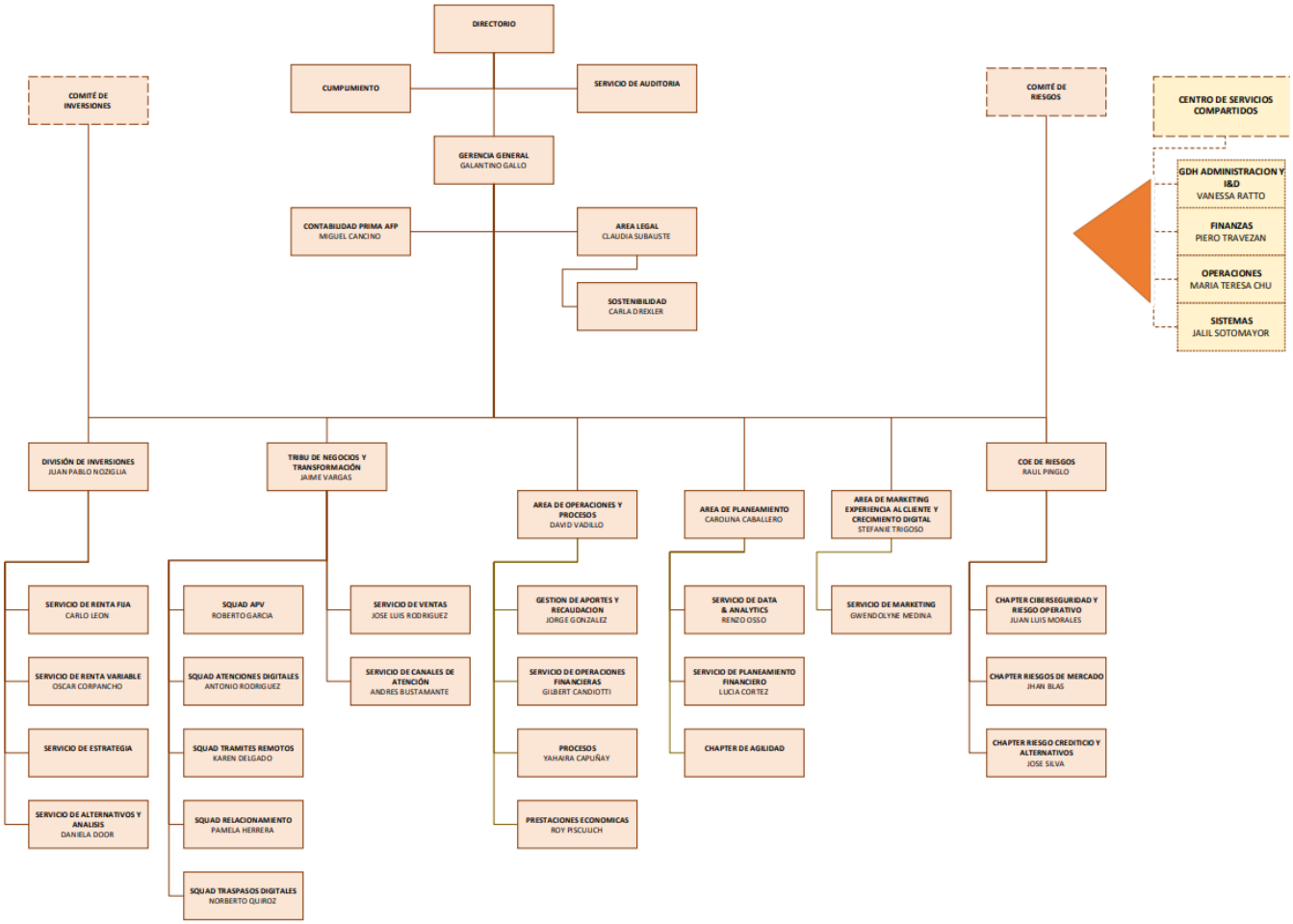
El Directorio está facultado para otorgar su autoridad de supervisión de las operaciones cotidianas de la Compañía a uno o varios funcionarios. Cada miembro del equipo de Alta Gerencia de Prima AFP posee una amplia experiencia y ha tenido una significativa trayectoria dentro de la Compañía.

Galantino Gallo	Jaime Vargas	Juan Pablo Noziglia	Raúl Pinglo	Claudia Subauste	David Vadillo	Carolina Caballero	Stefanie Trigoso
Gerente General	*Tribe* Leader de Negocios y Transformación	Gerente de la División Inversiones	COE Leader de Riesgos	Gerente Legal y de Sostenibilidad	Gerente de Recursos Estratégicos	Gerente de Planeamiento y Data	Gerente de Marketing, Experiencia Cliente y Crecimiento Digital

Conozca la biografía de nuestros principales funcionarios aquí.

Elaborado por: AVANZA SOSTENIBLE

ORGANIGRAMA DE PRIMA AFP



5.5. Productos y servicios

Nuestros productos

El ahorro para la jubilación o fondo de pensión es nuestro principal producto.

¿Qué es el ahorro para la jubilación o fondo de pensión?

Es el mecanismo de ahorro mensual que, durante tu etapa laboral, destina un porcentaje de tu sueldo al sistema de pensiones para que administre este dinero y puedas disponer de una pensión cuando te jubiles o ya no puedas trabajar.

¡Ahorra hoy para cubrir tus necesidades y la de tu familia en el futuro!

¿Por qué es importante ahorrar en un sistema de pensiones?

Todos llegaremos a una edad en la que no podremos trabajar, por eso necesitamos un sustento que nos permita vivir tranquilos y sin preocupaciones. Aportar a un sistema de pensiones te dará una pensión en el futuro para cubrir estas necesidades.

¡Es importante que conozcas el sistema al que aportarás y tomes la mejor decisión para tu futuro! Puedes aportar siendo dependiente o independiente.



Canales de atención

Con el fin de mejorar la experiencia de atención en todos nuestros canales, pusimos un especial énfasis en el desarrollo de una plataforma de gestión de trámites remotos, alojada en nuestra página web. Ahí, nuestros clientes pueden acceder a más de 100 opciones de trámites, los cuales son derivados a un especialista que se encargará de acompañarlos durante todo el proceso hasta que se resuelva su necesidad.

Todos los afiliados pueden acceder a nuestros productos a través de:

- Nuestra agencia virtual alojada en nuestra página web: www.prima.com.pe o nuestra *app* y realizar sus trámites, con acceso también a su información personal.
- Accediendo a la información de nuestra página web: www.prima.com.pe o nuestra *app* para acceder a la información de Prima.
- Contamos con 5 agencias ubicadas en: Lima, Arequipa, Cusco, Piura y Trujillo, donde los clientes podrán ser asesorados en el uso de nuestras herramientas digitales de atención.
- Llamando a Fono Prima al 615-7272 en Lima y 0-8001-18010 para provincias.
- Escribiendo a servicios@prima.com.pe
- Acceder a nuestro *chat bot* y chat web ubicado en nuestra página web y *app mobile.*

BENEFICIOS PARA NUESTROS AFILIADOS

Mundo Prima

Programa de beneficios para nuestros afiliados, que ofrece significativos ahorros en productos y servicios. Durante el 2023, Mundo Prima creció 104 %, llegando a 43 000 afiliados registrados. Asimismo, incrementamos la exposición del programa a través de canales digitales, optimizamos las categorías en la plataforma web, según demanda, y segmentamos la oferta de beneficios por preferencias del público objetivo, negociando descuentos con marcas líderes de hasta 60 %. Además, incorporamos chequeos médicos por especialidades en la red de Clínicas Sanna y potenciamos las "Super Promos" que demostraron ser las campañas con mayor éxito e impacto.



Comunidad Prima

Los productos y servicios de nuestros afiliados cuentan con un espacio virtual en nuestra web a fin de que puedan llegar a más personas y funcione como punto de contacto entre emprendedores y compradores. Así impulsamos sus emprendimientos brindándoles una vitrina digital de exposición.

AhorroYa!

Con este programa los afiliados a Prima AFP se benefician de recibir un porcentaje del pago del servicio o producto en su cuenta de aportes voluntarios de libre disponibilidad, al comprar o consumir en nuestros aliados comerciales.

De esta manera, nuestros clientes puedan ahorrar en pequeños montos, fomentando una cultura de ahorro. A fines del 2023 Prima AFP firmó una alianza con Promotick con el fin de ampliar la cartera de aliados comerciales para el 2024. (GRI 2-1) (GRI 2-6) (GRI 416-1)

5.6. Crecimiento económico financiero

En el 2023, alcanzamos una utilidad neta de S/157.7 millones. Los ingresos anuales fueron de S/ 351.0 millones, resultado 6.1 % menor al del 2022, una disminución que se explica principalmente por la comisión mixta flujo ya que tuvo vigencia sólo hasta enero 2023 (devengue febrero) según normativa[4], compensado parcialmente por mayores ingresos en la comisión flujo y mixta saldo. Por el lado de los gastos operativos, registramos S/ 175.3 millones, 4.6 % menor respecto del 2022, por un eficiente control de gastos.

Tabla 5. Evolución de ingresos 2020 -2023

Ingresos (S/ miles) por año declarado	2020	2021	2022	2023
	352,085	378,722	373,731	350,963

Fuente: EEFF Auditados 2023 Prima AFP

4 De acuerdo a lo establecido en la Resolución S.B.S. N ° 8514-2012, en enero 2023 (devengue febrero) finalizó el período de cobro de la comisión mixta flujo.

Elaborado por: AVANZA SOSTENIBLE

Tabla 6. Valor económico directo generado y distribuido 2023 (GRI 201-1)

Valor económico directo generado y distribuido	2023
Valor económico directo creado (VEC)	**395,030**
a) Ingresos = ventas netas + ingresos procedentes de inversiones financieras y ventas de activos	395,030
Valor económico distribuido (VED)	**386,928**
b) Costes operativos = gastos generales + gastos de personal (cursos de formación/capacitación y gastos relacionados) + gastos de personal subcontratado + gastos administrativos + impuestos + contribuciones + otros gastos operativos	95,403
c) Provisión para créditos, neta de recuperados	0
d) Salarios y beneficios sociales para colaboradores = remuneraciones + participación de utilidades de los colaboradores + seguro médico + bonificaciones + otros beneficios (movilidad, refrigerio, entre otros)	82,244
e) Pagos a gobiernos = Impuesto a la Renta	62,730
f) Pago a proveedores de fondos = dividendos de los accionistas (año 2021[1]) + pago de intereses a proveedores de fondos	146,384
g) Inversiones en la comunidad = donaciones deducibles y no deducibles	152
Valor económico retenido (VER) (calculado como valor económico generado menos valor económico distribuido) = reservas + amortización + depreciación	**8,118**

Fuente: EEFF Auditados 2023 Prima AFP

- Los gastos comerciales de la Compañía bordearon los S/ 49.7 millones, 5.7 % superior al 2022 (S/ 47.1 millones). Además, los gastos administrativos alcanzaron S/ 125.6 millones, 8.1 % inferior a la del año anterior (S/ 136.6 millones).

- La utilidad neta, luego de otros ingresos y egresos, fue de S/ 157.7 millones.

- El estado de situación financiera revela que Prima AFP cerró el año 2023 con activos totales de S/642.9 millones y un nivel de caja de S/109.2 millones.

- El encaje legal, que corresponde a la participación que se mantiene en los fondos, registró en el activo a diciembre del 2023 el importe de S/ 333.6 millones, en comparación con los S/ 350.8 millones a diciembre del 2022.

- El activo intangible alcanzó a diciembre del 2023 los S/ 181.1 millones, importe superior a los S/ 174.4 millones registrados al cierre del 2022. La diferencia se debe, principalmente, a la activación de los proyectos registrada durante el año.

- Respecto a los niveles de activos fijos de la Compañía a diciembre del 2023:

Tabla 7. Activos fijos de la Compañía 2022 y 2023

Categoría	2022	2023
Instalaciones	3,843	3,046
Muebles y enseres	196	312
Equipos diversos		852

Equipos de cómputo	329	269
Vehículos	-	-
Total	5,452	4,479

Fuente: EEFF Auditados 2023 Prima AFP

- Respecto al pasivo, la Compañía cerró el periodo con un nivel de S/ 155.1 millones, mayor en 14.1 % al registrado en el 2022 (S/ 136.0 millones). Finalmente, el patrimonio de Prima AFP alcanzó S/ 487.8 millones a diciembre del 2023, un 2.2 % mayor al importe registrado en el 2022 (S/ 477.3 millones).

Los ingresos por comisiones de Prima AFP corresponden exclusivamente a sus labores de administración de fondos, sean estos obligatorios o voluntarios.
Las comisiones por los servicios que prestamos durante el 2023 fueron las siguientes (esquemas excluyentes).

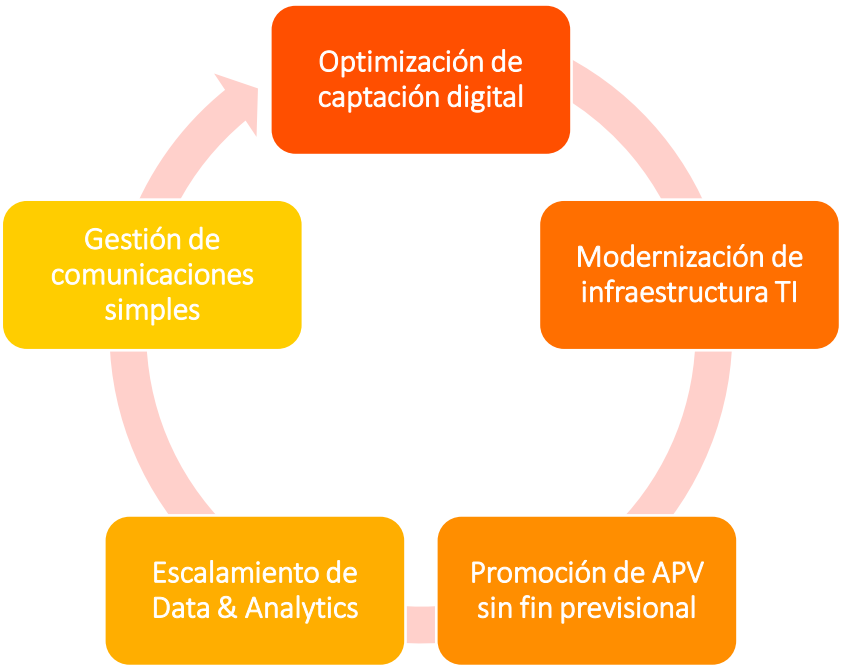
- Comisión sobre remuneración (flujo): 1.60 % sobre la remuneración mensual del afiliado.
- Comisión mixta, suma de:
  - 0.18 % sobre la remuneración mensual del afiliado (meses de devengue). vigente hasta enero 2023[5]
  - 1.25 % anual sobre el saldo generado a partir de febrero del 2013 para los nuevos afiliados al sistema y a partir de junio del 2013 para el resto de los afiliados.

5 De acuerdo a lo establecido en la Resolución S.B.S. N ° 8514-2012, en enero 2023 (devengue febrero) finalizó el período de cobro de la comisión mixta flujo.

6. Nuestros clientes al centro

6.1. Transformación

En el 2023 trabajamos enfocados en diversas iniciativas que generen valor para nuestros afiliados:



6.2. Satisfacción de nuestros clientes

El equipo de canales de atención ha venido trabajando para mejorar la experiencia de nuestros clientes en todos sus canales. Pusimos especial énfasis en desarrollar la plataforma de gestión de trámites remotos (agencia virtual), la cual se encuentra alojada en nuestra página web. www.prima.com.pe. En ella, nuestros clientes pueden acceder a más de cien opciones de trámites, los cuales serán derivados a un especialista quien acompañará a nuestros clientes en todo el proceso, hasta que su necesidad sea resuelta.



En nuestro canal Fono Prima, hemos venido gestionando la capacidad instalada hasta llegar a un nivel de abandonos por debajo del 1 %, siendo la meta corporativa de 5 %. Adicionalmente, como

un servicio complementario iniciamos un proceso de *callback* en el cual llamamos proactivamente a los clientes para el seguimiento de sus requerimientos.

En nuestro canal web y app, continuamos reforzando las medidas de seguridad para nuestros clientes a través de un mecanismo robusto de gestión de acceso e identidad del cliente (*Customer Identity and Access Management* o CIAM por sus siglas en inglés) con el fin de brindar una experiencia segura y personalizada.

En el 2023, cerramos las agencias de Ica y Chiclayo. Las agencias de provincias que mantuvimos abiertas fueron: Piura, Trujillo, Arequipa y Cuzco. Adicionalmente venimos desarrollando el proyecto de remodelación y modernización de nuestra agencia de Lima para que se adecúe a nuestro nuevo modelo de "atención digital".

Seguimos trabajando con los *squads* de la tribu de negocios en el proceso de mejora continua de nuestra agencia virtual y los trámites digitales de punta a punta. En paralelo, junto al COE de Procesos, identificamos iniciativas que contribuyen a mejorar la eficiencia y experiencia de nuestros clientes.

Medición de NPS

Medimos la satisfacción de nuestros clientes con la siguiente pregunta “si recomendaría a Prima AFP en base a su experiencia con el canal”.

La meta para los canales tradicionales: atención de reclamos, Fono Prima, Servicios@ y Trámite Remotos (Agencia Virtual) fue un NPS de 25 puntos. El resultado al cierre del 2023 fue de 40 puntos.

Gestión de reclamos

Estamos profundamente comprometidos en garantizar que los reclamos de nuestros clientes reciban una atención clara e inmediata y que todas sus inquietudes sean atendidas con agilidad y empatía.

Al cierre del 2023 obtuvimos un NPS de +20 %. Venimos trabajando en analizar la causa raíz de la insatisfacción de nuestros clientes en su experiencia con nuestro canal de atención de reclamos.

El objetivo de la gestión de reclamos sobre los tiempos es reducir los periodos de atención normativa de 15 días, nuestra meta es que el 80 % de los reclamos sean atendidos en 5 días. A diciembre del 2023 logramos el 82 %.

Al cierre de diciembre 2023, hemos recibido y atendido 2614 reclamos, de los cuales 554 se cerraron a favor de nuestros clientes y el resto (2060) carecieron de sustento. Experimentamos una reducción del 39 % en los reclamos comparados con el mismo periodo del 2022. (GRI 3-3) (GRI Experiencia del Cliente)

6.3. Reputación e imagen



Nos comprometemos a ser consistentes en los diversos aspectos de comunicación hacia todos nuestros grupos de interés, con especial atención en nuestros afiliados, la opinión pública y los líderes de opinión, ya que en Prima AFP entendemos que la reputación se forja día a día.

Creemos que una comunicación y acciones cercanas, transparentes, claras, directas y con un amplio alcance en la opinión pública, contribuirán positivamente a nuestra reputación como Compañía. Desde el año 2018, evaluamos nuestra reputación utilizando el modelo de Ipsos, el cual se basa en la confianza. Para ello, Ipsos realiza encuestas a la opinión pública, es decir afiliados y no afiliados.

Con el resultado de estas encuestas IPSOS genera una pirámide a partir de un análisis estadístico de las respuestas sobre indicadores como conocimiento, familiaridad, favorabilidad, confianza y apoyo hacia la Compañía.

Para avanzar al siguiente nivel de la pirámide, el entrevistado debe cumplir con las condiciones de los niveles anteriores. De esta manera, construimos nuestro principal indicador de reputación: la confianza consistente.

Consideramos que la confianza se construye a través de la pirámide mencionada y de 4 drivers: 1) ética y honestidad, 2) gestión empresarial, 3) compromiso con la sociedad y 4) calidad de productos y servicios. Medimos dichos drivers a la par de la pirámide y armamos planes de acción en torno a ellos.

En el 2023, alcanzamos un T2B de:

	A nivel de opinión pública		A nivel de afiliados[6]	
Indicadores	2022	2023	2022	2023
Apoyo. Es la capa más alta de la pirámide ya que demuestra la opinión pública tendría un comportamiento de respaldo hacía la Compañía.	7 %	8 %	36 %	33 %
Confianza. Es un parámetro cognitivo de la reputación. Refleja lo que la opinión pública piensa sobre la Compañía.	10 %	9 %	41 %	35 %
Favorabilidad. Es un parámetro emocional de la reputación. Hace referencia al nivel de	11 %	10 %	50 %	35 %

6 Frente a un grupo de 3 empresas.

aprecio de la opinión pública hacía la Compañía				
Familiaridad. Garantiza que la opinión pública conoce a la Compañía.	17 %	14 %	66 %	54 %
Conocimiento. Es la base de la pirámide, busca que la opinión pública conozca a la Compañía.	76 %	76 %	100 %	100 %

Fuente: Informe de Reputación Corporativa 2022 y 2023. Ipsos

(GRI 3-3) (NO GRI Reputación)

7. Nuestra gestión de las inversiones

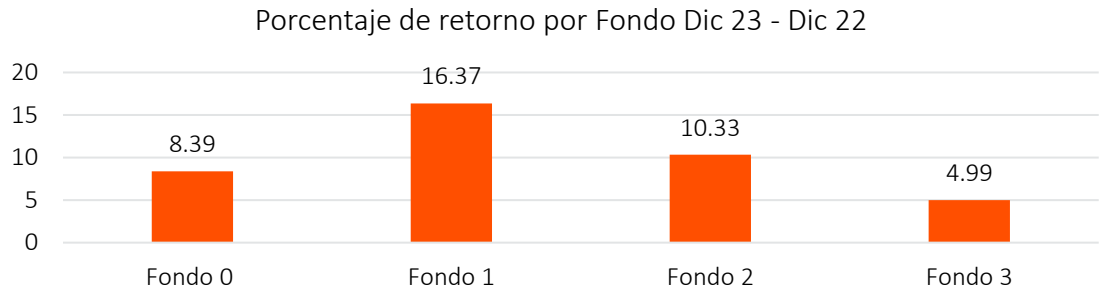
7.1. Asignación estratégica de capital

Como gestores de inversiones, una de nuestras responsabilidades clave es la asignación estratégica de capital (SAA). Este proceso es fundamental para que Prima AFP construya un portafolio de inversiones diversificado y rentable y se realiza según los lineamientos establecidos en las políticas de inversiones de los fondos administrados.

De acuerdo con estas políticas, la firme misión de Prima AFP es maximizar los rendimientos ajustados al riesgo dentro de los límites regulatorios de cada fondo. Estos objetivos determinan la dirección estratégica del fondo de inversión, el perfil de riesgo y rentabilidad y los aspectos relacionados con el gobierno corporativo.

En otras palabras, tratamos de obtener una cartera diversificada con el mayor rendimiento esperado sobre el riesgo, sujeto a los requisitos regulatorios e internos. Ya sea a nivel local o regional, predomina la selección de activos de renta fija directa y renta variable, mientras que fuera de la región se utilizan vehículos de inversión como ETF o fondos activos para buscar una gestión profesional y una diversificación adecuada en determinadas áreas.

En 2023, el volumen de activos gestionados aumentó un 15,7 %, gracias al buen comportamiento de los activos nacionales e internacionales. A nivel local, los activos de renta fija generaron rendimientos positivos a medida que la inflación disminuyó, lo que llevó a tasas de interés más bajas. En cuanto a las acciones, el buen desempeño se debió principalmente al sector minero, influido por las expectativas de un aumento de los precios de las materias primas. A nivel internacional, los retornos también fueron positivos, debido a la menor inflación en los países desarrollados, lo que mejora las opiniones del mercado sobre una política monetaria menos restrictiva y la posibilidad de evitar una recesión global general. En este contexto, los indicadores económicos del sector empresarial han mostrado resiliencia, contribuyendo al retorno de los activos financieros. Todos los fondos gestionados han obtenido rentabilidades positivas durante los últimos 12 meses. El valor de nuestros fondos gestionados alcanzó los S/ 36.850 millones a diciembre.



Un indicador fundamental del desempeño es el exceso de retorno del fondo sobre: (i) el retorno promedio bajo el SPP (excluyendo Prima AFP) y (ii) el retorno bajo la asignación de la estrategia de inversión (denominada SAA). Este indicador se calcula para diferentes periodos: mensual, anual, 3 años, 5 años, etc. Además, el departamento de riesgos se encarga de analizar el retorno resultante mediante el método Brinson, que permite la distribución del retorno en diferentes períodos (mensual, anual y a largo plazo) en tres niveles posibles (*Asset Allocation, Selection* y

Elaborado por: AVANZA SOSTENIBLE

efecto moneda), cada nivel está separado por clase de activo o estrategia. Los resultados de estos análisis se presentan y analizan en el Comité de Inversiones.

El Directorio reconoce que las estrategias de inversión y las iniciativas tácticas son herramientas importantes y necesarias, a la vez que se gestiona el riesgo de inversión como parte de la gestión del proceso de asignación de estrategias.

En cuanto a mecanismos de control, la auditoría interna revisa periódicamente los procesos relevantes y los revisa anualmente nuestros auditores externos, PricewaterhouseCoopers. Asimismo, la SBS realiza inspecciones anuales.

- Comité de Inversiones: Supervisa la estrategia de inversión del fondo y su desempeño periódico.
- Comité de Riesgos: Supervisa el cumplimiento de las restricciones internas y regulatorias, así como importantes riesgos de mercado y crediticios.
- Comité de Emisores: revisa a cada emisor de la base de emisores calificados
- Comité de Fondos: analiza y aprueba inversiones en fondos alternativos y fondos que no tienen liquidez diaria.

Tabla 8. Indicadores de rentabilidad

Rentabilidad nominal anualizada de la cartera administrada	Dic 2022 (en %)		Dic 2023 (en %)	
	Prima AFP	Sistema	Prima AFP	Sistema
Fondo 0				
Rentabilidad (1 año)	5.20	4.74	8.39	8.46
Fondo 1				
Rentabilidad (1 año)	-5.29	-5.38	16.37	16.07
Rentabilidad (15 años)	5.71	5.35	6.71	6.49
Fondo 2				
Rentabilidad (1 año)	-7.02	-7.15	10.33	9.90
Rentabilidad (15 años)	6.57	6.58	7.58	7.60
Fondo 3				
Rentabilidad (1 año)	-8.18	-7.55	4.99	5.18
Rentabilidad (15 años)	5.73	6.42	7.02	7.97

Tabla 9. Cartera administrada a diciembre 2021-2023 por fondo (S/ millones)

Fondo	Dic-21	Participación %	Dic-22	Participación %	Dic-23	Participación %
Fondo 0	1,277	3.2	1,350	4.2	1,555	4.2
Fondo 1	6,286	15.7	5,316	16.7	6,385	17.3
Fondo 2	27,836	69.4	21,384	66.1	25,292	68.6
Fondo 3	4,725	11.8	3,800	11.9	3,619	9.8
Total S/	**40,125**	**100**	**31,850**	**100**	**36,850**	**100**

En cuanto al SPP, y en una medición de largo plazo, observamos que desde que fuera creado el sistema (diciembre del 1992) hasta el año más reciente (diciembre del 2023), la rentabilidad nominal anualizada del Fondo 2 que administran las AFP fue de 10.29 % en términos nominales y de 5.87 % en términos reales.

Como resultado de los rendimientos del 2023 —traspasos entre fondos — hubo variaciones en el peso relativo de cada fondo, en el total de nuestra cartera administrada. Así, la participación del Fondo 0 se mantuvo en 4.2 %, la del Fondo 1 aumentó a 17.3 %, la del Fondo 2 se incrementó en 68.6 % y la del Fondo 3 se redujo a 9.8 %.

Las inversiones de los fondos administrados participan activamente en el desarrollo nacional. En tal sentido, los fondos administrados son invertidos en las principales empresas del país y forman parte de importantes proyectos de desarrollo en sectores como energía (distribución eléctrica, hidro energéticos e hidrocarburos), transporte (redes viales), telecomunicaciones y agrícola. A diciembre del 2023, 191 millones de dólares se invirtieron en empresas y proyectos de infraestructura a nivel nacional. (MA14) (MA15) (GRI 3-3) (NO GRI ASIGNACIÓN ESTRATEGICA DE CAPITAL)

En el anexo 14.3.1. Indicadores de Inversiones mostramos los valores cuota diarios y los montos administrados por fondo al cierre de cada mes entre diciembre del 2022 y diciembre del 2023.

Tabla 10. Total de activos bajo custodia y supervisión (FN-AC-000.B)

Total de activos bajo custodia y supervisión (AUM)	
2022	2023
31,850	36,960

Objetivos 2023	Logros 2023
• Incremento de la liquidez de la posición de renta fija. • Rebalanceo del *allocation* de renta variable local en los distintos fondos. Se espera completar la reducción hacia el 2025. • Continuar con la implementación de mejores prácticas en el proceso de *benchmarking*.	• La rentabilidad acumulada a diciembre del 2023 ubica al fondo 0 en tercer puesto, al fondo 1 en segundo puesto, al fondo 2 en segundo puesto y al fondo 3 en tercer puesto. Se obtuvo excelentes resultados de rentabilidad alcanzando el Fondo 1: 16.37 %, Fondo 2: 10.33 % y Fondo 3: 4.99 %.

Próximos proyectos y acciones 2024

Esperamos que la inflación global se modere como resultado de las medidas de política monetaria de los bancos centrales. Teniendo esto en cuenta, esperamos que la mayoría de los bancos centrales comiencen un ciclo de recortes de tasas de interés. Esto ayudará a mejorar la rentabilidad general de los activos de riesgo en los mercados de renta fija y variable. Sin embargo, es probable que el crecimiento económico mundial se desacelere hacia mediados de año, ya que la política monetaria no logra gestionar las presiones inflacionarias. Incluso podría provocar una recesión en economías como Estados Unidos o Europa. Por lo tanto, hasta 2024, intentaremos mantener una cartera diversificada invirtiendo en diferentes sectores y regiones y ajustaremos esta cartera en función de las condiciones económicas que surjan en cada región. Esto reducirá la posible depreciación de los portafolios.

Principales riesgos y oportunidades

Elaborado por: AVANZA SOSTENIBLE

El 2023 comenzó con un crecimiento económico incierto y las economías mundiales adoptaron una política monetaria más restrictiva en respuesta a las presiones inflacionarias. Esta política agresiva a principios de año creó la impresión de que una recesión global era inminente. Sin embargo, con el paso de los meses, estas preocupaciones se desvanecieron. Si bien las perspectivas para Europa y los mercados emergentes seguían siendo relativamente sombrías, la economía estadounidense mostró una resistencia inesperada en medio de un ajuste monetario. Los indicadores de actividad y empleo continuaron apuntando a una economía estadounidense sólida, contrariamente a las expectativas dado el endurecimiento de la política monetaria. Esta resiliencia da confianza en que es posible controlar la inflación sin afectar negativamente a la actividad económica y que la recesión puede evitarse o al menos posponerse hasta 2024.

8. Nuestra gestión integral del riesgo

Alineados con las políticas Credicorp, la gestión de riesgos constituye un pilar fundamental para el adecuado desarrollo de nuestras actividades. Por ello, hemos definido 6 principios corporativos que orientan la administración de riesgos en la Compañía.

Cultura de riesgo

Personal especializado con conocimientos en identificación, evaluación, medición, tratamiento y control se encarga de la función de riesgos. Y, para promover una cultura de riesgos alineada con las mejores prácticas de la industria, ofrecemos programas periódicos de capacitación y cursos específicos para equipos de riesgos y toda la Compañía.

Apetito por riesgo

La definición de "apetito por riesgo" es el nivel de riesgos que podemos aceptar y soportar con el fin de alcanzar nuestros objetivos de negocio.

El apetito está compuesto por los siguientes elementos: declaración de apetito por riesgo[7], tablero de métricas[8] y límites[9].

Para facilitar la toma de decisiones, el apetito por riesgo está integrado en los procesos de lineamientos estratégicos y de capital, así como en la definición del ejercicio presupuestal.

Nuestro principal objetivo es definir un perfil de riesgo acorde con las expectativas del Directorio, el mismo que se manifiesta a través de 6 pilares estratégicos: (1) solvencia, (2) liquidez, (3) beneficio y crecimiento, (4) estabilidad de resultados, (5) estructura de balance y (6) riesgos de ciberseguridad.

Gestión de riesgos en Prima AFP

Con la finalidad que la Compañía alcance sus objetivos corporativos, realizamos una gestión integral de riesgos de las carteras administradas y de la AFP a través de la promoción activa de una cultura preventiva. Para ello, establecimos un gobierno que incorpora organismos independientes que establecen lineamientos y monitorean tales riesgos:

Principios corporativos

- Involucramiento de la Alta Dirección.
- Independencia de la función de riesgos.
- Suficiencia y calidad de los recursos asociados a la gestión de riesgos.
- Medición del desempeño en función del riesgo asumido.
- Seguimiento y validación de riesgos.

[7] Define los principios generales y las declaraciones cualitativas que complementan nuestra estrategia de riesgo, los cuales sirven para definir nuestro perfil de riesgo objetivo.
[8] Define los niveles de exposición al riesgo en los distintos pilares estratégicos mediante una serie de métricas.
[9] Garantiza el cumplimiento del marco de apetito por riesgo a través de distintos roles y responsabilidades asignados a las unidades involucradas.

Elaborado por: AVANZA SOSTENIBLE

1. El Directorio establece un marco de gobierno, define lineamientos y aprueba las políticas generales; asimismo, brinda los recursos para una adecuada gestión integral de riesgos para las carteras administradas y la AFP.

2. El Comité de Riesgos, nombrado por el Directorio, vigila que las operaciones se ajusten a los objetivos, políticas y procedimientos definidos; además, aprueba los niveles de apetito y presupuesto de riesgo. También valida propuestas de inversión, evalúa hechos relevantes de inversiones alternativas y determina la elegibilidad de instrumentos, intermediarios y contrapartes de negociación.

3. El Comité de Créditos aprueba emisores de instrumentos financieros y sus reportes de seguimiento, y evalúa riesgos en inversiones alternativas mediante *due diligence* exhaustivo, incluyendo verificación, negociación de estándares de alineamiento de intereses, gobierno y transparencia.

4. El Comité de Riesgo Operativo administra y vigila la gestión del riesgo de operación, la continuidad del negocio, la ciberseguridad y la seguridad de información; también la prevención de fraude, riesgo de reputación y seguros. Su ámbito de acción se rige por las disposiciones internas, políticas corporativas, normativa de la SBS y las buenas prácticas internacionales.

5. El Comité de Nuevos Productos y el Comité de Riesgos Tecnológicos.

División de riesgos

Contamos con tres líneas de defensa. La primera son las unidades de negocio, que son responsables de administrar los riesgos inherentes a sus procesos. La segunda línea de defensa es la División de Riesgos, que tiene como principal función brindar soporte y asesoría a las unidades de negocio.

La tercera línea de defensa la conforma la Gerencia de Auditoría, unidad de control independiente que, a través de sus auditorías y revisiones, provee de un aseguramiento objetivo sobre la efectividad del gobierno corporativo, la gestión de riesgos y el control interno.

Nuestra División de Riesgos está conformada por 3 unidades, que pasamos a describir a continuación.

Unidad 1: *Chapter* de Riesgos de Mercado

En coordinación con la Gerencia de Inversiones, mide y gestiona los riesgos de mercado y de liquidez; en paralelo, controla el cumplimiento de los límites legales e internos de inversión. El riesgo de mercado es la probabilidad de registrar pérdidas a causa de fluctuaciones en los precios de los activos del mercado; y se cuantifica con métricas de riesgo absoluto y relativo. Cada mes realizamos pruebas retrospectivas y de estrés prospectivas con el fin de identificar situaciones que puedan afectar negativamente los recursos administrados.

Utilizamos **el modelo de factores y el modelo de Brinson** para evaluar rendimiento y riesgo, tanto en términos absolutos como relativos. La gestión se basa en niveles de apetito y presupuesto de riesgo, monitoreados a través de un tablero de métricas de riesgo. Realizamos un seguimiento especial de los derivados en cada cartera, incluyendo coberturas y estrategias de gestión eficiente.

Riesgos de liquidez

El riesgo de liquidez es la probabilidad de tener pérdidas ante un eventual retiro de fondos y se mide al comparar los activos de mayor liquidez con las necesidades potenciales de liquidez (sobre el tamaño de fondo). La gestión de este riesgo parte de la determinación de límites, para lo cual

realizamos una estimación de las necesidades de liquidez. En este cálculo consideramos los pagos a los pensionistas, el estimado de retiro del monto máximo de 25 % para financiar préstamos hipotecarios, el traslado de afiliados, la participación de los aportes voluntarios sin fin previsional y otras obligaciones relevantes. Así, establecemos límites definidos como la proporción mínima de activos líquidos que los fondos deben mantener como posición, de forma que las necesidades de liquidez se cubran satisfactoriamente.

A diciembre del 2023, ningún fondo presentó inconvenientes en un entorno normal ni en escenarios estresados y se atendieron sin inconvenientes los retiros estipulados por el Congreso de la República. Para contribuir en la gestión del riesgo de liquidez al que están expuestos los recursos de las carteras administradas, la División de Riesgos monitorea y presenta esta información al Comité de Riesgos con una frecuencia mensual, y a la División de Inversiones semanalmente.

Unidad 2: *Chapter* de Riesgos de Crédito

Realiza un trabajo en conjunto con el equipo de Inversiones para gestionar los riesgos (en el nivel de cada emisor de Renta Fija y desde una perspectiva agregada del portafolio), mientras controla indicadores de concentración por país, mercado, sector, grupo económico y clasificación crediticia.

Durante el 2023, continuamos con el monitoreo de los emisores del portafolio frente al contexto y el entorno político volátil y a nivel internacional con presiones inflacionarias. La gestión agregada del riesgo crediticio se apoya en indicadores de presupuesto de riesgos que están alineados a la gestión relativa de los fondos de pensiones. Por el lado de la evaluación de casas gestoras de fondos mutuos, continuamos la aplicación del cuestionario *due diligence* que incorpora criterios para evaluación de aspectos ambientales, sociales y de gobierno corporativo (ASG). Asimismo, monitoreamos periódicamente indicadores ASG a nivel agregado, para las partes directa e indirecta del portafolio.

Unidad 3: *Chapter* de Ciberseguridad y Riesgo Operativo

Recoge los lineamientos estratégicos establecidos por el Directorio y el Comité de Riesgos para administrar los principales riesgos de la Compañía, identificando, valorando y tratando los eventos de riesgo que pueden impactar negativamente en los objetivos de la Compañía o en su reputación.

Nuestro modelo de administración de riesgos contempla la designación de Dueños de Procesos, líderes de la primera línea organizacional, que deben tomar decisiones estratégicas sobre los riesgos que enfrentan los procesos a su cargo. Por su parte, los Expertos de Procesos son líderes de la segunda línea organizacional que cumplen una función táctica, y gracias a su conocimiento y experiencia en los procesos, aportan en la identificación, valoración y tratamiento de los riesgos.

Durante el 2023 la gestión del *Chapter* de Ciberseguridad y Riesgo Operativo estuvo principalmente avocada a brindar soporte a las diferentes áreas de Prima AFP, especialmente a los *Squads* de desarrollo de productos y servicios quienes estuvieron muy activos en el lanzamiento de nuevos productos y servicios a través de nuestro portal Mi Espacio Prima. Respecto a Continuidad del Negocio, realizamos un ejercicio de gestión de crisis bajo escenarios de ciberseguridad, éste convocó a la primera línea de dirección quiénes pusieron en práctica los lineamientos preestablecidos y se les retó decisiones bajo situaciones complejas.

Elaborado por: AVANZA SOSTENIBLE

Ciberseguridad

La pandemia impulsó la masificación de los servicios virtuales y eso, a su vez, aumentó el número de ciberataques. Por eso optamos por migrar todos nuestros servicios tecnológicos a ambientes *cloud*, lo cual demandó una importante inversión en la implementación y en la protección de nuestro principal activo, la información. Trabajamos en la implementación de múltiples herramientas de protección y detección, para brindarle seguridad a la data y redes, gestión de vulnerabilidades, detección de amenazas y gestión de incidentes, entre otras. Asimismo, toda esta gestión continuó ejecutándose bajo los lineamientos del *framework* FFIEC.

Otro reto para cumplir con la estrategia de cobertura ante incidentes importantes de ciberseguridad fue lograr cumplir los requerimientos exigidos por las Compañías reaseguradoras, cada vez más rigurosos para brindar cobertura.

Un pilar importante para la gestión de ciberseguridad es el factor humano, en esa línea, y conociendo que los ciberataques del tipo *phishing* y *ransomware* se han incrementado exponencialmente, realizamos una campaña de concientización que involucró a toda la organización; la meta fue alcanzar el 5 % de propensión al *phishing* al cierre de 2023, y el resultado obtenido fue 2 %, lo cual nos ubica dentro del grupo de empresas que tienen los mejores resultados a nivel internacional.

En el 2024 fortaleceremos la gestión de fraude migrando progresivamente nuestros recursos de monitoreo del fraude tradicional al fraude cibernético y fortaleciendo nuestras capacidades. En cuanto a la Continuidad del Negocio, adoptaremos un *framework* que nos permita un nivel de madurez objetivo que nos brinde las capacidades de respuesta para atender incidentes originados por amenazas naturales, tecnológicas o humanas.

Asimismo, seguiremos ejecutando las pruebas de continuidad operativa y la prueba de recuperación ante desastres (DRP). En riesgo operativo redefiniremos nuestra metodología para acompañar al negocio en la evaluación de los riesgos de sus iniciativas con el objetivo de brindar un servicio de asesoría de calidad en los tiempos del negocio y de manera simple.

En el 2024 seguiremos apostando por salvaguardar los intereses de nuestros principales *stakeholder*s a fin de brindarles un canal digital amigable y seguro. Otro reto importante será asesorar al negocio en las iniciativas que involucren el uso de la inteligencia artificial, esta tecnología viene desarrollándose y desplegándose a nivel mundial con mucha velocidad y nos brinda muchos beneficios, sin embargo, es importante gestionar los nuevos riesgos que se presenten.

Logros 2023

- Consolidación de la metodología de agilidad.
- Creación del Comité de Riesgos Tecnológicos.
- Se aprobaron límites buffer de los límites legales.

Próximos proyectos

- En línea con el OKR Corporativo de rentabilidad de los fondos de pensiones. El esfuerzo y actividades se enfocarán a través de los OKR de riesgo crediticio y de mercado.
- Consolidar el rol de los *chapters* como habilitadores del proceso de inversiones.

(GRI 3-3) (NO GRI CIBERSEGURIDAD) (GRI 3-3) (NO GRI GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS)

Elaborado por: AVANZA SOSTENIBLE

9. Nuestra fuerza laboral

Estamos orgullosos de nuestros colaboradores, y estamos comprometidos en crear las mejores condiciones para que todos puedan desarrollar su talento y disfrutar su trabajo en la Compañía. Las acciones que adoptamos este año para fortalecer nuestro equipo nos permiten avanzar en el logro de nuestro propósito.

Al cierre del 2023, contamos con 569 colaboradores, de los cuales el 63 % son mujeres y el 37 % son hombres.

Colaboradores por edad, sexo y procedencia (GRI 2-7)

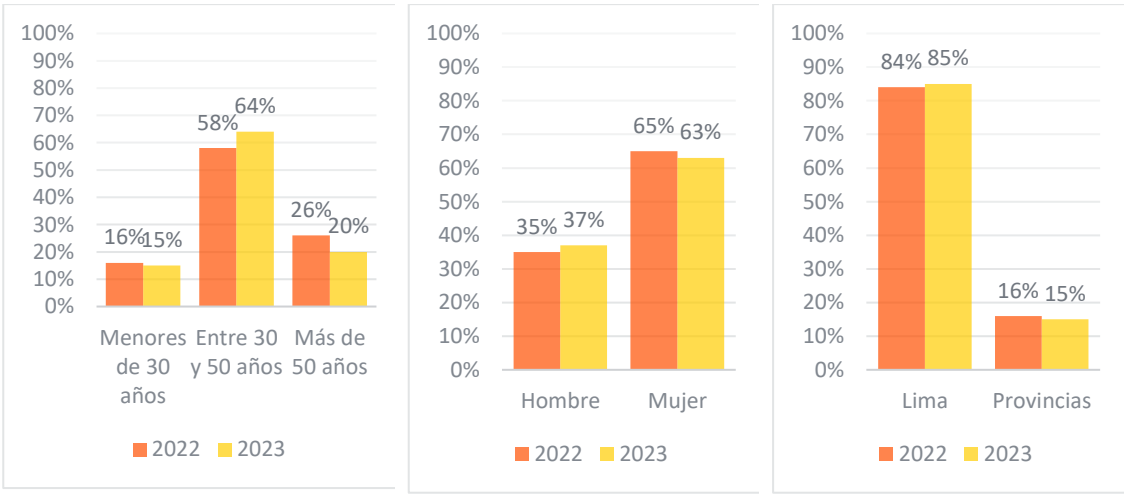


Tabla 11. Número de colaboradores por tipo de contrato, jornada laboral y género (GRI 2-7)

Colaboradores por género	2023
Número total de colaboradores	**569**
Hombres	208
Mujeres	361
Número de colaboradores con contratos permanente/indeterminado (tiempo completo y a tiempo parcial)	**568**
Número de colaboradores a tiempo completo	**568**
Hombres	208
Mujeres	360
Número de colaboradores a tiempo parcial	**0**
Hombres	0
Mujeres	0
Número de colaboradores con contrato temporal (plazo fijo)	**1**
Hombres	0
Mujeres	1
Número de colaboradores a tiempo completo	**1**
Hombres	0
Mujeres	1
Número de colaboradores a tiempo parcial	**0**

Hombres	0
Mujeres	0

Tabla 12. Número de colaboradores por procedencia (GRI 2-7)

Colaboradores por procedencia	2022	%	2023	%
Total de colaboradores	571	100	569	100
Perú – Lima	481	84	482	85
Perú - Provincias	90	16	87	15

Tabla 13. Colaboradores tercerizados [10] (GRI 2-8)

Número total de colaboradores tercerizados	Año 2023
Número total de colaboradores que no están en planilla y cuyo trabajo es controlado por la Compañía	204
Describir el tipo de trabajo que realizan estos colaboradores	Colaboradores varios

9.1. Nuestra gestión con colaboradores

9.1.1. Aprendizaje

En línea con nuestros objetivos estratégicos, y en la constante búsqueda de nuevas experiencias de aprendizaje para nuestros colaboradores, nuestra estrategia se enfoca en brindarles las mejores alternativas para la formación profesional. Sabemos que nuestros colaboradores son uno de los activos más importantes y que el aprendizaje ayudará a la Compañía a alcanzar sus objetivos y vivir nuestro propósito. Por ello, contamos con diversos programas que nos permiten seguir desarrollando las capacidades que necesitamos para asegurar un entorno ágil y en constante cambio.

En el 2023 implementamos la iniciativa o*nboarding* Prima, la cual tiene como objetivo integrar de manera eficiente a nuevos colaboradores, proporcionando información clave para el correcto desempeño de su rol y la pronta adaptación a la cultura organizacional.

Además, desarrollamos planes de aprendizaje para nuestros colaboradores, los cuales incluyen la identificación de brechas de conocimiento, el co-diseño del plan de entrenamiento y el seguimiento del desarrollo de dicho conocimiento. Estos planes tienen como objetivo formar a los colaboradores para el buen desempeño de sus puestos.

[10] Trabajadores de contratistas y proveedores, pero cuyo trabajo o lugar de trabajo están controlados por la Compañía.

Nuestro objetivo fue impulsar la asistencia de colaboradores en el proceso de integración a la empresa. Establecimos una meta del 85 % de cumplimiento, logrando un desempeño del 100 % de participación durante el proceso de *onboarding*.

En cuanto a los planes de aprendizaje, nuestro objetivo fue identificar las necesidades de aprendizaje de los equipos y proporcionarles la formación adecuada. Establecimos una meta del 75 % de colaboradores staff con planes de aprendizaje, alcanzando un desempeño del 80 % de colaboradores staff con planes de aprendizaje.

En cuanto a los logros alcanzados, destacamos el despliegue de lineamientos para desarrollar planes de aprendizaje, fundamental para estructurar y orientar nuestras iniciativas de formación. Asimismo, hemos logrado identificar las habilidades críticas necesarias para el desarrollo de un programa transversal que se implementará en 2024, asegurando que esté alineado con las necesidades y objetivos estratégicos.

En 2024 lanzaremos Prima *Academy*, un programa de aprendizaje transversal diseñado para potenciar las habilidades críticas de nuestros colaboradores. Este programa, dividido en tres categorías ("*Technical skills*", "*Power skills*" y "*Business Fundamentals*"), tiene como objetivo principal mejorar el desempeño de los colaboradores y ayudarles a alcanzar los objetivos estratégicos de la Compañía. Prima *Academy* impactará tanto a líderes como a colaboradores, garantizando un desarrollo integral en todas las áreas clave de la Compañía.

Por último, mantenemos el compromiso de seguir fortaleciendo el involucramiento de los líderes en el aprendizaje de los colaboradores. Esto incluirá la integración del líder como figura central en el acompañamiento y la ejecución de los planes de aprendizaje. Buscamos aprovechar al máximo su influencia y experiencia para potenciar el desarrollo de habilidades en todo el equipo. (GRI 3-3) (GRI 404)

Tabla 14. Media de horas de formación al año por empleado (GRI 404-1)

	Promedio de horas de formación al año por empleado	Total de horas de formación al año	Total de colaboradores capacitados al año
Por género	**19**	**12357**	**655**
Hombres	18	4466	245
Mujeres	19	7891	410
Por categoría laboral	**19**	**12357**	**655**
Líderes Senior	26	208	8
Mandos Medios	20	391	20
Colaboradores no gerenciales	19	11758	627

Días de formación	515
Gasto en capacitación	S/ 620,823.00
Gasto promedio en capacitación por colaborador capacitado	S/ 947.82

(GRI 404-2) (GRI 404-3) FN-AC-330a.1)

Elaborado por: AVANZA SOSTENIBLE

9.1.2. Bienestar

Contamos con profesionales de la salud ocupacional quienes forman parte del Servicio de Seguridad y Salud en el Trabajo (SST), los cuales velan por el cumplimiento del Programa de Vigilancia de la salud de los colaboradores; para lo cual desarrollan las siguientes actividades:

- Exámenes médicos ocupacionales (EMO). Durante el 2023 se realizaron más de 442 EMO a nuestros colaboradores a nivel nacional.
- Seguimiento a más de 4 casos complejos de salud, a fin de garantizar su adecuada reincorporación laboral. (4 colaboradores pasaron EMO de reincorporación. Adicional, en el 2023 se realizó la vigilancia a 36 casos especiales)
- Identificación de peligros, riesgos y determinación de controles para más de 12 gestantes; a quienes además se les hace entrega de recomendaciones SST y se les monitorea en caso presenten un embarazo de alto riesgo.
- Capacitación, evaluación y determinación de los ajustes razonables a 1 colaborador con condición de discapacidad. (Este año solo se tuvo reporte de 1 caso de colaboradora con discapacidad)
- Aplicación del descarte y cerco epidemiológico de 1 caso de enfermedades infectocontagiosas altamente transmisibles. (Solo se tuvo 1 caso de trabajadora con TBC, no aplicó la prueba de descarte para los compañeros. Además de 4 casos COVID-19 confirmados en el 2023)

Este programa de Vigilancia Ocupacional es de alcance al 100 % de los colaboradores de Prima AFP a nivel nacional.

Para las atenciones por emergencias médicas, el alcance incluye a colaboradores de Prima AFP, proveedores, clientes y visitas. Para la adecuada atención se cuenta con protocolos de atención de emergencias, los cuales incluyen la aplicación de primeros auxilios y el aviso a las ambulancias de ser necesario. (GRI 403-3) (GRI 403-6)

9.1.3. Salud y seguridad en el trabajo

Mediante nuestro Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo (SGSST) nos comprometemos a lograr y mantener los más altos estándares de prevención de riesgos laborales, así como a brindar las herramientas para realizar un trabajo seguro y prevenir accidentes de trabajo y enfermedades laborales. Nuestro SGSST alcanza a todos nuestros colaboradores y modalidades formativas a nivel nacional, a los proveedores que desarrollan servicios en el interior de nuestras instalaciones, así como a nuestros clientes y visitantes.

Todas estas acciones cumplen los requisitos legales que establecen la Ley de Seguridad y Salud en el Trabajo (Ley N° 29783), su reglamento, sus modificatorias y las normas conexas, incluidas las normas de prevención para el COVID-19. (GRI 403-1)

Tabla 15. Cobertura del sistema de salud y seguridad en el trabajo (403-8)

Tipo de colaborador	N° total	N° colaboradores cubiertos por el sistema de SST	% colaboradores cubiertos por el sistema de SST	N° colaboradores cubiertos por el sistema de SST que ha sido objeto de auditoría interna	N° colaboradores cubiertos por el sistema de SST que ha sido objeto de auditoría o certificado por una parte externa
Colaboradores propios	580	580	100 %	580	580
Colaboradores que no son terceros [11]	No se tiene información.				

Notas:
(1) No se excluye a ningún trabajador.

(2) Prima AFP recopila los datos obtenidos del número de colaboradores que cuenta al corte de diciembre del 2023 registrados en la plataforma de GISSAT por el equipo de GDH y el procedimiento de auditorías.

Participación de los colaboradores en SST

COMITÉ DE SST

La participación de los colaboradores en el sistema de gestión de SST se da principalmente a través del Comité de SST, el cual se encuentra conformado por 12 miembros: 6 representantes de la Compañía y 6 representantes de los colaboradores, los cuales son elegidos mediante votación secreta y directa. En el 2023, se llevaron a cabo las elecciones de un nuevo comité por el periodo 2023 - 2025. Las funciones principales del comité son:

.

- Evaluación del desarrollo del Programa de SST de forma periódica.
- Investigación de accidentes, incidentes y enfermedades ocupacionales, con la finalidad de mantener condiciones laborales seguras y adecuadas en salvaguarda de todos los colaboradores.
- Revisión de hallazgos encontrados en las inspecciones de SST y hace seguimiento a sus planes de acción.
- Elaboración, revisión y aprobación de documentos internos de SST. (GRI 403-4)

CAPACITACIONES

Nuestro Comité de SST debe elaborar, revisar y aprobar el plan anual de capacitación en SST e impulsar la cultura SST, con la meta de contar con operaciones seguras. Este plan anual alcanza a todos los colaboradores y practicantes, y cuenta con cursos regulatorios que son transversales para todos los colaboradores y cursos específicos para grupos de colaboradores, de acuerdo con el riesgo de exposición laboral. En el 2023, aproximadamente el 99 % de colaboradores participó de los cursos regulatorios (GRI 403-5)

[11] Trabajadores de contratistas y proveedores, pero cuyo trabajo o lugar de trabajo están controlados por la Compañía.

Cursos regulatorios

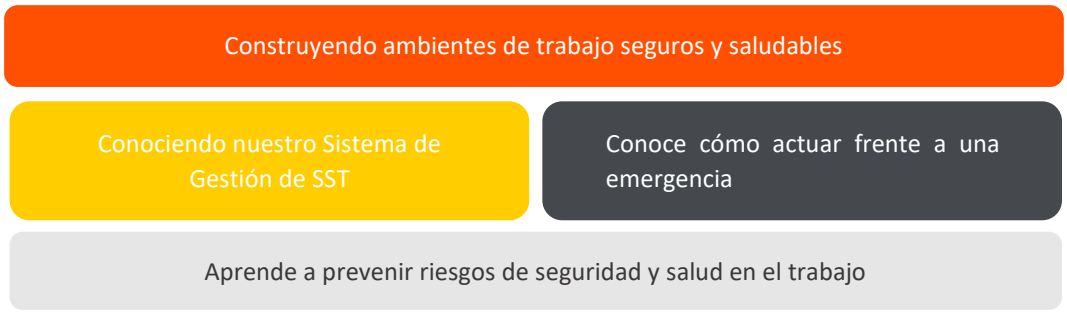


Tabla 16. Indicadores proactivos de salud y seguridad ocupacional (GRI 403-5)

Indicadores proactivos	Total	
	2022	2023
Capacitaciones en seguridad	97 %	98.52 %
% de levantamiento de observaciones del Comités de SST de no conformidades	100 %	100 %
% de levantamiento de acciones correctivas en SST de no conformidades	100 %	100 %

Prevención de riesgos y peligros de SST

En Prima AFP toma medidas para prevenir y/o mitigar los impactos negativos a la seguridad y salud en el trabajo dentro de todas sus operaciones, productos y servicios, y durante sus relaciones comerciales. Esto lo hace identificando los peligros, evaluando los riesgos y proponiendo controles específicos para evitar la aparición o recurrencia de accidentes y enfermedades de trabajo.

Son 3 los procedimientos base para identificar peligros, evaluar riesgos e investigar incidentes:

1. Procedimiento para la Identificación de peligros, evaluación de riesgos e investigación de incidentes con relación a los colaboradores, proveedores y contratistas, cuyo resultado nos permite evaluar las medidas de control vigentes y proponer otras en los casos que son necesarios, lo que contribuye al proceso de mejora continua del SGSST. (GRI 403-7)

Procedimiento o herramienta	Descripción breve	Mecanismo de control o aseguramiento de la calidad	Cargos de las personas que ejecutan o usan la herramienta
Identificación de peligros, evaluación de riesgos e investigación de incidentes	Se establece los mecanismos de control que permitan supervisar el cumplimiento de las normas de SST de las empresas proveedoras que brindan servicios dentro de las instalaciones.	Para garantizar la calidad del proceso de identificación de peligros y evaluación de riesgos, hemos establecido una metodología alineada a los requisitos contemplados en la normativa nacional. Este proceso es liderado por el Servicio de SST que cuenta con personal especializado en la materia (profesionales de ingeniería y medicina) y validado por el Comité de SST.	o Servicio de SST. o Áreas: Infraestructura, Relaciones Laborales.
Otros procedimientos internos enfocados a establecer controles de SST durante la ejecución de sus trabajos, esto se encuentra establecido en los siguientes documentos: Procedimiento de Gestión para proveedores, Guía de gestión de SST para proveedores, Guía operativa de SST para proveedores, y Cartilla de SST para visitantes.			

2. Procedimiento de participación y consulta que establece que cualquier colaborador puede comunicar algún acto o condición subestándar, así como cualquier peligro o situación de peligro laboral, mediante el Buzón de Cumplimiento o a su jefe directo.

Mecanismos de reporte	Descripción breve	¿Cómo el mecanismo protege al denunciante?
Los colaboradores y otras partes interesadas pueden participar en el SGSST a través del canal de denuncias Alerta GenÉtica y el Buzón de SST: cumplimiento@prima.com.pe.	Toda información recibida es investigada y, dependiendo del caso, se deriva a las áreas respectivas para que, luego de una verificación del sustento, tomemos acciones correctivas o disciplinarias.	Estos canales permiten comunicar peligros o riesgos laborales, dudas, sugerencias o cualquier otro tema relacionado a SST. En los casos de reportes de denuncias, ofrecemos protección al denunciante ante posibles represalias con medidas establecidas dentro del Reglamento Interno de SST.

"En nuestro Reglamento Interno de SST, hemos establecido que todo colaborador propio o tercero tiene el derecho de retirarse de cualquier área de trabajo al detectar un peligro que atente contra su integridad"

3. Procedimiento de investigación de accidentes, incidentes y enfermedades profesionales que establece el uso de la metodología Análisis Sistemático de la Cadena Casual (SCAT), y la responsabilidad del Comité de SST en la participación, evaluación y seguimiento de eventos. (GRI 403-2)

LESIONES, DOLENCIAS Y ENFERMEDADES LABORALES

En el 2023, mantuvimos la tasa de accidentabilidad acumulada y de víctimas fatales en 0.

Tabla 17. Indicadores propios de salud y seguridad ocupacional

Indicadores reactivos	2022	2023
Índice de frecuencia acumulado	0	0.68
Índice de severidad acumulado	0	6.12
Índice de accidentabilidad acumulado	0	0[12]
Número de víctimas fatales	0	0

Tabla 18. Indicadores de salud y seguridad ocupacional de colaboradores 2022-2023

Indicadores	Lima	Lima
	2022	2023
Cantidad de fallecimientos resultantes de una lesión por accidente laboral	0	0
Tasa de fallecimientos resultantes de una lesión por accidente laboral	0	0

[12] 0.0042

La cantidad de lesiones por accidente laboral con grandes consecuencias (sin incluir fallecimientos);	0	0
Tasa de lesiones por accidente laboral con grandes consecuencias (sin incluir fallecimientos)	0	0
Cantidad de lesiones por accidente laboral registrables	0	1
Tasa de lesiones por accidente laboral registrables	0	0.6504
Cantidad de horas trabajadas	1167040	1537424

Principales tipos de lesiones por accidente laboral	Traumatismo.

Además, si bien no contamos con casos definidos como enfermedad profesional o laboral, de acuerdo con la normativa nacional, sí hemos identificado peligros laborales que presentan un riesgo de dolencia o enfermedad y son los riesgos ergonómicos (posturas prolongadas). (GRI 403-9) (GRI 403-10)

10. Nuestra estrategia de Sostenibilidad

10.1. Estrategia de sostenibilidad y contribución a los ODS

La estrategia de sostenibilidad de Credicorp es nuestra hoja de ruta para alcanzar los diferentes objetivos que nos ayudarán a lograr nuestra misión, centrándonos en áreas donde podemos generar el máximo valor para nuestros grupos de interés desde el corazón de nuestros negocios.



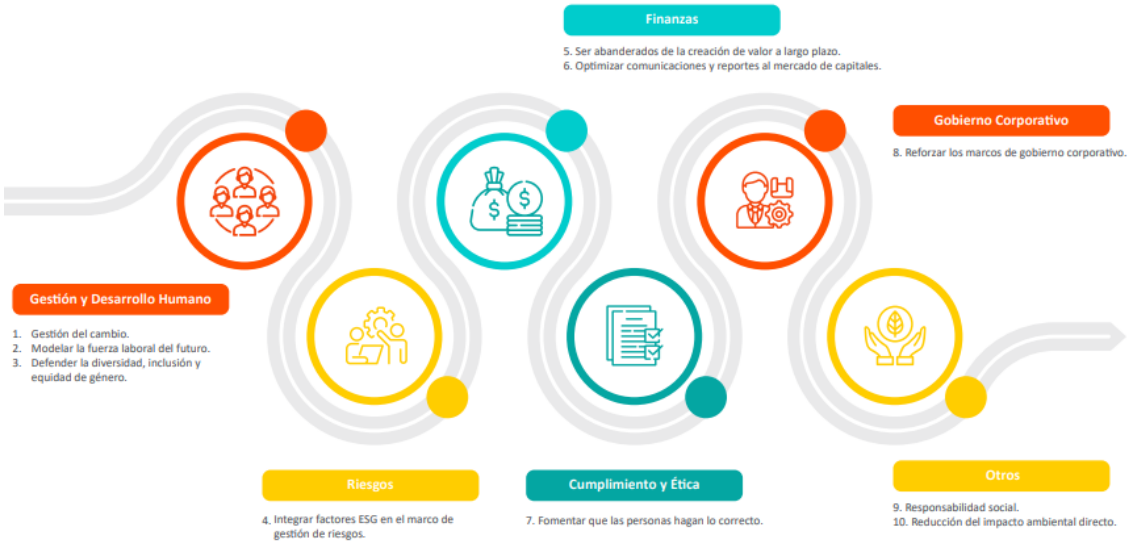
Para cada pilar, Credicorp desarrolló plataformas, que son el conjunto de iniciativas del modelo de negocio, que apuntan a un objetivo específico y nos permiten avanzar de manera articulada entre las subsidiarias y a nivel corporativo. Asimismo, la estrategia se complementa con los habilitadores de la sostenibilidad, que son nuestras palancas para avanzar con los cambios internos necesarios para integrar la sostenibilidad a nuestras operaciones y procesos

10.2. Implementación de plataformas y habilitadores

En Prima AFP, de acuerdo con la estrategia de Sostenibilidad de Credicorp desarrollamos las 4 plataformas de las 8 existentes, las cuales presentamos a continuación, así como las iniciativas relacionadas y ODS alineados:

Tabla 19. Plataformas e iniciativas vinculadas a Prima AFP de acuerdo con la Estrategia de Sostenibilidad Credicorp 2020-2025

Pilares estratégicos corporativos	Crear una economía más sostenible e inclusiva			Mejorar la salud financiera de los ciudadanos	
Plataformas vinculadas a Prima AFP	Inclusión financiera	AuMs sostenibles		Educación financiera	Simplicidad y transparencia
Iniciativa de sostenibilidad vinculadas a Prima AFP	Ahorro para el futuro	Políticas y programas ESG	Relaciones de confianza	Educación financiera y previsional	Simplicidad y transparencia en la comunicación
	Cuentas de ahorro previsional voluntario Cuenta Metas y AhorroYa!	Políticas y programas ESG en las decisiones de inversión	Política de Relacionamiento como parte de la estrategia ESG	ABC de la Cultura Previsional, web educativa "Ahorrando a Fondo" y la serie web educativa "*El Depa*"	Nuevo formato de estado de cuenta Mi Estado Prima
Contribución de Prima AFP hacía los ODS					



10.3. Inclusión financiera

En Prima AFP, en sintonía con Credicorp, trabajamos para reducir las barreras de ingreso al sistema financiero y así contribuir al crecimiento económico, la prosperidad y resiliencia financiera del Perú. Es por ello que desarrollamos, extendemos y distribuimos productos, servicios y canales digitales. En estas plataformas monitoreamos los avances de nuestras iniciativas de inclusión financiera y generamos sinergias para catalizarlas en el objetivo de incrementar el acceso y el uso de los servicios financieros y facilitar la reinserción financiera de aquellas personas excluidas del sistema por motivos de fuerza mayor. Estos esfuerzos se complementan con el trabajo de las plataformas de Educación Financiera y Previsional y Simplicidad y Transparencia, que nos permiten un abordaje integral para continuar reduciendo las barreras y lograr el bienestar de las personas incluidas financieramente.

Durante el año 2023 continuamos con nuestro compromiso de incrementar el número de afiliados que mantienen una cuenta activa de aporte voluntario sin fin previsional.

AhorroYa!



AhorroYa! Fue creado para motivar a nuestros afiliados a ahorrar a través del consumo, mediante descuentos que ofrecen nuestros aliados comerciales, los que son destinados a la cuenta de aporte voluntario sin fin previsional de nuestros afiliados. De esta manera, se logra ahorrar en pequeñas cantidades para alcanzar metas a mediano plazo o largo plazo.

En 2023 contamos con 72,315 afiliados registrados, de los cuales han utilizado el beneficio 18,323 afiliados. Seguiremos trabajando para incrementar el número de usuarios.

En noviembre lanzamos la nueva web www.ahorroya.pe, donde el afiliado tiene la información actualizada de los aliados comerciales.

Cuenta Metas

Por otro lado, continuamos promoviendo las cuentas de aportes voluntarios sin fin previsional utilizando el nombre comercial de Cuenta Metas. La cuenta de aporte voluntario es de libre disponibilidad pudiéndose realizar retiros ilimitados. Al cierre de diciembre del 2023, se encuentran activas y con saldo 61,486 Cuenta Metas. (GRI 3-3) (NO GRI Inclusión en el sistema de pensiones)

10.4. Inversiones responsables

En 2023, la gestión responsable de las inversiones siguió siendo el centro de nuestra estrategia para garantizar que se maximicen los rendimientos ajustados al riesgo de la cartera. Seguimos comprometidos con que el comportamiento corporativo responsable, en especial respecto a los factores ambientales, sociales y de gobernanza (ASG), impacte positivamente el desempeño financiero a largo plazo de las inversiones. Aplicar estos criterios a nuestro análisis de inversiones nos permite identificar oportunidades más sostenibles con potencial de crecimiento y gestionar los riesgos asociados de manera más efectiva. Este enfoque se basa en el principio de materialidad financiera, que considera la integración de factores que influyen en los resultados financieros. Nuestra política de inversión responsable, combinada con nuestras directrices de votación de la junta directiva y nuestro enfoque proactivo frente al cambio climático, fortalecen nuestra posición como líder en la integración de consideraciones ASG en la gestión patrimonial y reflejan nuestro compromiso continuo con la sostenibilidad y la responsabilidad corporativa en el 2023.

Gestionamos inversiones responsables utilizando políticas que han logrado avances significativos durante el último año:

Política de Inversiones Responsables

Detalla el enfoque y las estrategias para integrar los factores ASG en el análisis de inversión. Contamos con 4 estrategias de inversiones responsables:



a. *Screening* negativo: Excluimos las actividades de producción o venta de armas controversiales; actividades que incluyen trabajo forzado, trata de personas o trabajo infantil; cultivo y producción de tabaco; juegos de azar, casinos y actividades similares; extracción y comercialización de carbón térmico; y actividades relacionadas con prostitución y pornografía. Los objetivos de esta estrategia son evitar la toma de riesgo innecesaria y evitar vincularnos a actividades que generen impacto negativo en la sociedad. En el 2023 cumplimos con nuestra Política de exclusiones a cargo del equipo de Análisis en la División de Inversiones y del equipo de Riesgo Crediticio en la División de Riesgos.

b. Integración de factores ASG: Nuestro equipo de Análisis en la División de Inversiones integró factores ASG al portafolio, alcanzando una cobertura del 95 %.

- El equipo ASG de la División de Inversiones desarrolló el procedimiento de Controversias ASG.

- El equipo de Análisis en la División de Inversiones actualizó la integración ASG de Soberanos 2023.
- En nuestro último Reporte de Inversiones Responsables (octubre 2023), publicamos el análisis de huella de carbono financiada del 37 % del portafolio de inversiones en donde obtuvimos una medición de 581,990 tCO2e, cubriendo el 35.7 % del portafolio (incluyendo inversiones directas, tanto de renta variable como bonos corporativos). En lo que restó del año continuamos con la medición y se logró cubrir el 75 % del portafolio; los resultados se publicarán en el siguiente Reporte de Inversiones Responsables.
- En setiembre 2023 realizamos el tercer reporte de inversiones responsables al PRI con el fin de que evalúen nuestras prácticas en ese ámbito. En dicha evaluación anual de nuestras prácticas obtuvimos una calificación que nos coloca entre el top 25 % de los gestores de activos en Latinoamérica. Pueden ver el detalle de nuestros resultados aquí: Evaluación PRI 2023

c. Inversiones temáticas: Buscamos oportunidades de inversión para financiar proyectos que contribuyan a solucionar problemas sociales y ambientales con sostenibilidad, además de obtener una atractiva rentabilidad financiera. Claro ejemplo de esto son los bonos verdes, sociales, sostenibles y ligados a la sostenibilidad.

d. Rol Activo: Mantenemos una dinámica activa a través del involucramiento y el diálogo con las empresas, fondos, otros inversionistas y actores del mercado para fortalecer el desempeño en asuntos ASG y el ambiente de inversiones responsables. Nuestro rol se ejecuta a través de dos políticas: la Política de Lineamientos de Votación en Juntas y la Política de Relacionamiento.

Política de Lineamientos de Votación en Juntas

Indica los criterios para la votación en juntas, bajo los principios de buen gobierno corporativo con el fin de promover el diálogo con las empresas. Además, comparte la intención de voto de Prima AFP con el mercado para incentivar la transparencia y las buenas prácticas en temas de buen gobierno corporativo. Está compuesta por 7 temas:

1. Elección y Composición del Directorio y Comités.
2. Remuneraciones del Directorio y del Comité.
3. Decisiones rutinarias.
4.Conflictos de interés.
5. Aumentos de capital.
6. Sostenibilidad.
7. Auditores externos.

Nuestras votaciones en las Juntas Generales de Accionistas 2023 ahora son públicas para generar más transparencia y evidenciar nuestro cumplimiento de nuestra la política mencionada.

Política de Relacionamiento

Define los lineamientos para promover las buenas prácticas ASG, una mayor transparencia y la protección de los derechos de los accionistas minoritarios. Esta política es aplicable a las inversiones directas de renta variable y renta fija corporativa. Está compuesta por 6 temas:

1. Tipos de relacionamiento: proactivo y reactivo.
2. Formas de realizar relacionamiento: individual y colectivo.
3. Criterios para priorizar las empresas, que seguirán un proceso de relacionamiento.
4. Pasos para la ejecución y monitoreo de relacionamiento.
5. Estrategia de escalamiento.
6. Pasos para seguir en caso de conflicto de interés.

Plan de relacionamiento

Iniciamos nuestro plan con la priorización de Compañías, fundamentada en la relevancia de su posición dentro del portafolio y el *Score ASG* propio asignado a cada emisor de nuestras inversiones directas de Renta Variable y Renta Fija Corporativa. Para el 2023, alcanzamos 27 de 28 interacciones con las Compañías priorizadas. Tuvimos la necesidad de realizar escalamiento con 3 compañías, de las cuales no obtuvimos respuesta de 1. Durante estas interacciones, abordamos los temas materiales en los que identificamos mayores oportunidades de mejora para las Compañías, compartiendo con ellas los estándares de buenas prácticas a los que las comparamos e incentivándolas a mejorar sus prácticas.

Tras cada interacción, procedemos a elaborar un Reporte de Relacionamiento, documento en el que recopilamos toda la información relevante obtenida. Este reporte es parte de nuestro proceso de seguimiento, ya que utilizamos la información recabada para definir los temas a tratar en futuras interacciones con la Compañía. Este enfoque sistemático y proactivo subraya nuestro compromiso con la mejora continua de las prácticas ASG de las empresas en las que invertimos, reflejando nuestra dedicación a fomentar un impacto positivo y sostenible a través de nuestras inversiones.

Asimismo, el proceso de Controversias ASG define una metodología de análisis y seguimiento de controversias, esta herramienta nos ayuda a ejecutar relacionamiento reactivo para las compañías que lo necesiten.

En 2023 hemos participado de relacionamiento colaborativo a través del Non-Disclosure Campaign de CDP.

Política de Cambio Climático

Orientada a formalizar la gestión de los riesgos climáticos. La Política de Cambio Climático, aprobada en enero 2022, detalla el gobierno, la estrategia y las métricas utilizadas, y nos compromete a incorporar las recomendaciones de *Task Force on Climate-Related Financial Disclosures* (TCFD) de las que somos partidarios públicos desde que aprobó la política.

Fue así como en el 2023 iniciamos el proceso de elaborar una Hoja de Ruta para implementar las recomendaciones de TCFD. El proceso consistió en:

1. Formar el Equipo TCFD multidisciplinario conformado por representantes de las Divisiones de Inversiones, Riesgos, Legal, Auditoría, Sostenibilidad, Comercial y GDH; y está liderado por el *Champion* de Cambio Climático Galantino Gallo, Gerente General de Prima AFP.
2. Capacitar al equipo TCFD sobre temas de cambio climático con LACADI.
3. Analizar la huella de carbono financiada del 37 % del portafolio de inversiones en donde obtuvimos una medición de 581,990 tCO2e, cubriendo el 35.7 % del portafolio (incluyendo inversiones directas, tanto de renta variable como bonos corporativos). Utilizamos la metodología elaborada por *The Partnership for Carbon Accounting Financials* (PCAF) para atribución de emisiones GEI a las inversiones en *Listed Equit.* En lo que restó del año continuamos con la medición y se logró cubrir el 75 % del portafolio; los resultados se publicarán en el siguiente Reporte de Inversiones Responsables.

Proceso de evaluación de inversiones según lineamientos ASG

Dentro de nuestro enfoque para la evaluación de inversiones según los lineamientos ASG, hemos desarrollado un proceso detallado y riguroso que asegura que nuestras decisiones de inversión estén alineadas con nuestros compromisos de responsabilidad y sostenibilidad:

- **Para las Inversiones Directas de Renta Variable y Renta Fija Corporativa:** Este proceso se divide en dos partes esenciales. Inicialmente, se realiza una evaluación a través del Cuestionario de Indicadores Mínimos, desarrollado por nuestro equipo dentro del Programa

de Inversiones Responsables (PIR). Después, aplicamos el score de Prima AFP, diseñado para medir el desempeño ASG de las empresas, enfocándose en los aspectos materiales para el sector en el que operan. Los criterios para esta evaluación se basan en los definidos por el *Sustainability Accounting Standards Board* (SASB), enfocándose en los temas de relevancia sectorial que pueden influir en el desempeño financiero, evaluando cada tema de acuerdo con las mejores prácticas regionales.

- **Para las Inversiones Directas en Soberanos:** Implementamos un *score* anual basado en variables ASG macroeconómicas, las cuales son desarrolladas por reconocidas organizaciones multinacionales y entidades sin fines de lucro. Este enfoque permite una evaluación comprensiva del entorno macroeconómico y su alineación con principios ASG.
- **Para las Inversiones Indirectas Públicas**: La integración ASG se realiza mediante una evaluación trienal a las casas gestoras, con el objetivo de entender sus políticas y procesos de integración de factores ASG en el análisis y decisión de inversión. Para los fondos mutuos de renta variable, se añade una evaluación anual ASG como parte de nuestra selección y monitoreo, complementando así la evaluación realizada a las casas gestoras. Este proceso busca un entendimiento profundo del manejo de riesgos y oportunidades ASG por parte de los fondos.
- **Para las Inversiones en Fondos Alternativos:** Se lleva a cabo un procedimiento de dos etapas; la primera, previa a la inversión, evalúa la calidad de los procesos del gestor como parte de nuestra debida diligencia. La segunda etapa, realizada cada tres años, forma parte del seguimiento continuo a los fondos alternativos en cartera, asegurando la alineación con nuestros estándares ASG.

Este enfoque estructurado refleja nuestro compromiso con la inversión responsable y la sostenibilidad, asegurando que todas nuestras inversiones estén en consonancia con los más altos estándares ASG y contribuyan positivamente a nuestros objetivos de sostenibilidad a largo plazo.

Próximos proyectos y acciones 2024

- Publicaremos nuestra huella financiada para el portafolio público: Fondos de Terceros y Soberanos.
- Identificaremos los riesgos físicos y de transición para las inversiones directas.
- Publicaremos el Reporte de Inversiones Responsables alineado a las recomendaciones de TCFD.
- Implementaremos indicadores de Apetito ASG. (GRI 3-3) (NO GRI Inversiones Responsables) (FN-AC-000.A) (FN-AC-410a.1) (FN-AC-410a.2) (FN-AC-410a.3)

Tabla 20. Total de activos bajo gestión (AUM)

Total de activos bajo gestión (AUM)	
2022	2023
31,850	36,960

Tabla 21. Cantidad de activos en gestión (AUM) (FN-AC-410a.1)

Clase de activos	Cantidad de activos en gestión (AUM)		
	Integración de cuestiones ASG	Inversión temática en sostenibilidad	*Screening*
Acciones	6,668,263,196	0	6,668,263,196
Renta fija (corporativa y soberanos)	16,927,547,509	2,106,521,500	5,402,369,838
Instrumentos equivalentes de efectivo/instrumentos del mercado monetario (cash)	2,051,252,183	0	2,051,252,183
Otros (fondo públicos y privados)	9,601,157,777	0	5,008,968,902
Total	35,248,220,664	2,106,521,500	19,130,854,119

En el anexo 14.3.2. Indicadores de Inversiones puede revisar más detalle.

10.5. Educación financiera y previsional

Una sólida educación financiera y previsional puede contribuir a desarrollar una relación sana con ambos sistemas a lo largo de la vida. Esto permite utilizar mejor los productos y servicios existentes en el mercado y así beneficiarse de una comprensión más profunda de los mismos. Mejorar la educación financiera y previsional también genera confianza promoviendo la inclusión y el crecimiento económico. La plataforma de Educación Financiera y Previsional pretende concientizar a clientes, empresas y público mediante programas específicos y de amplio alcance. Su objetivo es mejorar la comprensión de los servicios financieros y previsionales, para que las personas puedan tomar decisiones más informadas y lograr un mayor bienestar.

El Depa



Nuestra serie educativa en formato web, "El Depa", que combina elementos de educación y entretenimiento (*edutainment*), ha sido un éxito rotundo. Con 7 temporadas, más de 90 millones de reproducciones en total y 32 episodios, estamos encantados de superar nuestras metas temporada tras temporada, desafiándonos constantemente con objetivos cada vez más ambiciosos.

Cada temporada es meticulosamente planificada. Comenzamos revisando los logros y puntos de mejora de la temporada anterior, establecemos nuevos objetivos y analizamos exhaustivamente tanto el *listening* como el *feedback* en redes sociales como los estudios de mercado realizados con nuestros clientes para determinar los temas de la próxima temporada. Todo esto se traduce en un plan detallado de acción.

En la temporada del 2023, "El Depa" abordó temas relacionados con inversiones, rentabilidad y el estado de cuenta en Prima AFP, generando altos niveles de visualizaciones y comprensión por parte de nuestra audiencia. Estamos muy orgullosos del impacto positivo que hemos logrado con cada episodio.

En el 2023 nos planteamos como objetivo lograr 1.2 MM de visualizaciones efectivas por capítulo y lograr un entendimiento de 80 % por capítulo.

En cuanto a visualizaciones y entendimiento de los capítulos venimos desde hace varios años bastante bien, logrando las metas y en el caso de visualizaciones superando considerablemente los objetivos temporada tras temporada con una inversión similar. A continuación, les compartimos nuestros logros:

Tabla 22. Estadística de El Depa

Criterios	2022	2023
Meta	7,040,000 de visualizaciones efectivas (8 cap.	9,600,00 visualizaciones efectivas (8 capítulos)
Logros	11,663,781 de visualizaciones efectivas (7 cap.)	12,022,619 visualizaciones efectivas (8 capítulos)
Premios	Fuimos finalistas del premio Creatividad Empresarial de la Universidad Peruana de Ciencias aplicadas, en la categoría Comunicación Innovadora	-
Reproducciones		
Número de reproducciones	28,180,198 de reproducciones en el 2022	29,525,348 reproducciones en el 2023
Acumulado desde el 2017	Al 2022 más de 65 millones de reproducciones	Al 2023 más de 100 millones de reproducciones en 7 temporadas y 32 capítulos vía YouTube.
Temporadas y capítulos		
Número de temporadas y número capítulos	6 temporadas y 24 capítulos vía YouTube.	7 temporadas y 32 capítulos

(GRI 3-3) (GRI Educación sobre el sistema de pensiones (El Depa)

Elaborado por: AVANZA SOSTENIBLE

Programa ABC de la Cultura Previsional

En Prima AFP, consideramos esencial mejorar la educación financiera y previsional de todos los peruanos, es por ello que la hemos priorizado como uno de nuestros pilares estratégicos de sostenibilidad. Somos conscientes de los desafíos que implica la falta de inclusión financiera en nuestro país y reconocemos la necesidad de brindar un mayor conocimiento sobre cómo operan los productos y servicios financieros, particularmente en lo que respecta al sistema de pensiones, que es una de las áreas menos comprendidas.

Por ello, hemos asumido el compromiso de fortalecer la educación financiera tanto de nuestros clientes como de quienes aún no lo son. La promoción de una comprensión sólida de los conceptos básicos del SPP en el Perú constituye una parte fundamental de nuestros esfuerzos en materia de sostenibilidad corporativa.

Este compromiso está avalado por nuestras diversas políticas como: Política de Responsabilidad Social y Ambiental, Política de Sostenibilidad, la Política de Equidad de Género y Política de Donaciones y Auspicios no Comerciales.

Gracias a los diversos componentes y alianzas realizadas como parte del Programa ABC de la Cultura Previsional, se logró capacitar a más de 138 mil personas.



Sabemos que existen diversas formas de aprendizaje, por lo que contamos con 3 componentes para compartir conocimientos sobre el SPP:

- Talleres virtuales y presenciales: Durante el 2023 hemos dictado más de 50 talleres en alianza con +40 instituciones educativas a nivel nacional que nos permitieron realizar talleres virtuales y presenciales. Estos talleres estuvieron a cargo de nuestro equipo de voluntarios “Embajadores del SPP” quienes tienen la misión de difundir conocimiento, explicar cómo funciona, los beneficios, y de romper los mitos sobre el SPP de manera clara, cercana y de fácil entendimiento.

- *Microlearning:* En el 2023 creamos las cápsulas de aprendizaje “Aprende con Ahorrando a Fondo” las cuales se difunden por YouTube y nos han permitido lograr un mayor alcance.







Tabla 23. Resultados de cápsulas "Aprende con ahorrando a fondo" 2023

Cápsula	Tema	Vistas Totales	Vistas completas	Vistas Únicas completas	Duración
1	Ahorrando para tu futuro	144,283	61,282	43,772	03:04
2	AFP y Aportes	155,163	64,943	46,387	03:42
3	Rentabilidad y tipos de fondo	55,062	17,186	15,153	05:56
Total		354,508	143,411	105,312	

- Web Ahorrando a Fondo: Creada para educar a los usuarios sobre los conceptos básicos de pensión y resolver las dudas más frecuentes. Para ello, la web brinda información con un estilo fácil y lúdico.

  - En el 2023, desarrollamos una campaña digital de relanzamiento de nuestra web educativa con nuevas secciones: Campus virtual, diccionario del ahorro, videos, *reels*, y más contenido. Compartimos los principales logros:

    - La campaña logró llegar a más de 3MM de personas únicas, lo cual supero ampliamente la meta que se tenía en el proyectada.
    - Se tuvo como meta lograr 99K sesiones en la web de Ahorrando a Fondo, de la cual ya se logró tener más de 221k, es decir se ha superado la meta en un 223 %.

Tabla 24. Resultados de programa ABC de la cultura previsional 2023

Indicador	Unidad	Real	Meta	Cumplimiento	Indicador
Cantidad de personas capacitadas en el programa ABC de la Cultura Previsional	#	138,060	75,000	184 %	Cantidad de personas capacitadas en el programa ABC de la Cultura Previsional
T2B de satisfacción respecto a nuestros talleres virtuales	%	97 %	98 %	99 %	T2B de satisfacción respecto a nuestros talleres virtuales
% de mujeres que han participado en el programa ABC de la Cultura Previsional	%	54 %	-	-	% de mujeres que han participado en el programa ABC de la Cultura Previsional
% de personas de otras regiones capacitadas en ahorro previsional y el funcionamiento del SPP	%	55 %	> 51 %	108 %	% de personas de otras regiones capacitadas en ahorro previsional y el funcionamiento del SPP
# de sesiones en la web educativa Ahorrando a Fondo	#	530,377	150,000	354 %	# de sesiones en la web educativa Ahorrando a Fondo

10.6. Simplicidad y transparencia

Nuestro objetivo principal es garantizar que todas nuestras comunicaciones se presenten en un lenguaje claro y comprensible que explique claramente los términos que se aplican a nuestros productos y servicios. Nos esforzamos por brindar a los afiliados información transparente y de fácil acceso para facilitar la toma de decisiones sobre el uso de nuestros productos. Además, nos comprometemos a mejorar continuamente nuestros procesos para brindar a nuestros afiliados una mayor visibilidad en todas las etapas, brindando información relevante y transparente cuando corresponda, así como información sobre cálculos de tiempo de servicio y comisiones aplicables.

La simplicidad y la transparencia son componentes clave de la estrategia de sostenibilidad desde el 2021 de Prima. Por tanto, estamos comprometidos a garantizar que las comunicaciones con los afiliados a través de los canales disponibles sean claras y transparentes.

El principal objetivo del programa es ayudar a nuestros clientes a comprender mejor sus fondos de pensiones y tomar decisiones más informadas. Por eso medimos la satisfacción, y la comprensión de nuestras comunicaciones a través de estudios de mercado, y escuchamos continuamente las redes sociales. Esto nos permite conocer de primera mano las principales dudas y consultas de clientes para implementar planes de mejora e identificar oportunidades e *insights.* En Prima AFP, trabajamos arduamente para educar a nuestros afiliados y a la comunidad en general sobre cómo funciona la AFP y para explicar conceptos clave y abordar preguntas clave sobre el ahorro, la inversión, la jubilación y los beneficios del ahorro a través de la AFP. Entre ellos se encuentran: El Depa, Ahorrando a Fondo, ABC de la Cultura Previsional y Micros Abiertos.

En esa línea, durante el 2023 trabajamos en las siguientes iniciativas:

1. **Mi Estado Prima.**

   Durante el 2023 se han venido realizando mejoras incrementales para mejorar la simplicidad y experiencia del afiliado al interactuar con Mi Estado Prima. Asimismo, durante el segundo semestre se lanzó la sección Mis Inversiones, ya que se identificó ser uno de los temas de mayor interés para los afiliados, además de estar ligado directamente a la transparencia. Durante el 2024, se incluirá además de la rentabilidad mensual, la rentabilidad anual generada por Prima AFP.

Tabla 25.Estadísticas de Mi estado PRIMA AFP

Criterios	2022	2023	Meta 2023
Satisfacción general T2B	66 %	74%	80 %
Más fácil de entender T2B	72 %	80 %	80 %
Información más útil un T2B	72 %	80 %	83 %

2. Micros Abiertos.

A fin de mejorar la transparencia hemos creado una plataforma que nos permite llegar a los clientes de una manera diferente, con información fácil y transparente. En julio 2023 lanzamos el video podcast Micros Abiertos conducido por dos colaboradores de Prima y que se trasmite en YouTube, en el cual se irán tocando mes a mes los temas más consultados por los afiliados. Saldremos a la calle a recoger las principales dudas y consultas y luego entrevistaremos a expertos para que nos ayuden a responderlas. Posteriormente se irán incluyendo conferencias y comunicaciones a la plataforma.

Tabla 26. Estadísticas de Micros Abiertos

Criterios	2022	2023	Meta 2023	% Cump. Meta
Seguro de invalidez (12.38")	ND	171,983	150,000	115 %
Cuenta Metas (09.59")	ND	221,478	150,000	148 %
¿Cómo invierte mi plata la AFP? * (10.04")	ND	224,117	250,000	90 %
¿Qué pasa con mi fondo en momentos de crisis? (8.09")	ND	224,417	250,000	90 %

3. Plan de Comunicaciones de inversiones y rentabilidad.

Hemos identificado que los temas de mayor interés de los afiliados son la rentabilidad y los instrumentos en los que se invierte su fondo, por ello nos hemos enfocado en desarrollar dichos temas y mejorar el contenido de nuestras comunicaciones, especialmente en escenarios de alta volatilidad en los mercados financieros y el impacto de ello en los fondos de pensiones.

Tabla 27. Acciones para mejorar los resultados de las encuestas de percepción: Plan de comunicaciones.

Criterios	2022	2023	Meta 2023
Nivel de entendimiento del plan de comunicaciones -T2B (Entendimiento)	77 %	89 %	83 %
Productos y servicios con requisitos claros y transparente - T2B (Transparencia)	63 %	73 %	80 %
Productos y servicios con condiciones simples y fáciles de entender - T2B (Simplicidad)	62 %	72 %	80 %

4. **Web y app.**

   En la parte informativa de la web culminamos el proyecto de mejoras UI (*User Interface*) por la cual mejoramos la navegación y presentamos la información de manera más esquemática y sencilla. Además, en la zona transaccional en el 2do semestre se lanzó la sección Mis Inversiones con el objetivo de informar sobre dónde invertimos el dinero de nuestros afiliados.

(GRI 3-3) (NO GRI Simplicidad y Transparencia)[36]

Transparencia de información

Poseemos un Manual de Identidad Verbal que nos brinda lineamientos para las campañas publicitarias y piezas de comunicación. Igualmente, tenemos la directriz de cuidar y preservar el contenido y la información que damos a nuestros clientes, las áreas de cumplimiento y legal aprobaron previamente las comunicaciones de cerca del 100 % de nuestros productos expuestos en medios y canales de atención.

Con ello aseguramos que la información llegue correctamente al usuario y que se cumplan los lineamientos de publicidad para rentabilidad de la SBS. (GRI 3-3) (GRI 417)

Registramos en el 2023, 1 caso de incumplimiento a códigos voluntarios relacionados con comunicación de marketing y 1 de incumplimiento. Ambos dan lugar a una advertencia; no obstante, ya hemos puesto planes de acción para evitar su reincorporación. (GRI 417-1)

Tabla 28. Casos de incumplimiento relacionados con comunicaciones de marketing (GRI 417-3)

Tipo de casos de incumplimiento	2022	2023
Casos de incumplimiento de la normativa o códigos voluntarios relativos a comunicaciones de marketing, como publicidad, promoción y patrocinio	0	1
Casos de incumplimiento de la normativa que den lugar a multas o sanciones	0	0
Casos de incumplimiento de la normativa que den lugar a una advertencia	0	1
Casos de incumplimiento de códigos voluntarios	0	0

(GRI 2-25) (GRI 417-2)(FN-AC-270a.3)

10.7. Equidad de género e inclusión de la diversidad

En Prima AFP, fomentamos la igualdad de oportunidades en la trayectoria profesional de todas las personas que forman parte del grupo, independientemente de su género, origen, orientación sexual, condición socioeconómica, religión, o cualquier otra circunstancia.

En nuestra organización, hemos reforzado nuestro programa de equidad de género, dándole un enfoque más *top-down*, dada la relevancia del rol de los líderes en promover la visión de equidad. Al mismo tiempo, hemos dado mayor visibilidad a las prioridades y avances.



Los cuatro ejes de nuestro programa de equidad de género: Balance de género, Hostigamiento sexual laboral, Brecha salarial, y Equilibrio, vida, familia y trabajo.

Examinamos y seguimos de cerca los diferentes logros alcanzados en las trayectorias laborales de las mujeres, con el objetivo de seguir introduciendo medidas prácticas que les faciliten impulsar sus carreras y progresar, eliminando cualquier prejuicio que pueda obstaculizar su avance desde el momento de la selección y más allá. Una vez que hayamos implementado el proceso de selección libre de prejuicios desde el Grupo Credicorp hacía Prima AFP y demás subsidiarias, continuaremos abordando los sesgos inconscientes, especialmente centrándonos en los procesos de evaluación y ascenso, durante el año 2024.

Tabla 29. Iniciativas a lo largo del ciclo

Hito de la carrea	Acción Credicorp en Prima AFP
Atracción	• Alianzas con otras organizaciones • Participación en foros • Embajadores (voceros)
Procesos de selección sin sesgos	• Ternas balanceadas • Búsqueda activa de mujeres para las compañías del Grupo • Lenguaje de género en *job postings*
Compensaciones & Beneficios	• Equidad salarial • Equilibrio vida-trabajo
Desempeño y desarrollo	• Identificación de Talento Femenino a nivel mandos medios • Programa de *Networking* • Ciclo de desempeño sin sesgos
Retención/Salidas	• Entrevistas de salidas

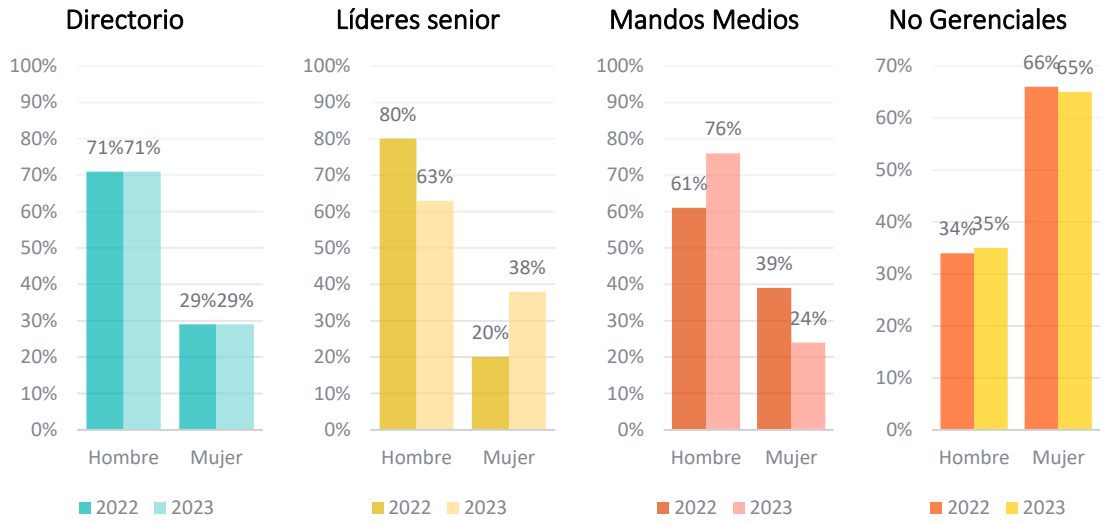
BALANCE DE GÉNERO

Somos conscientes que, a pesar de los progresos y esfuerzos realizados hasta ahora, las mujeres siguen enfrentando desigualdades arraigadas que afectan varios aspectos de sus vidas, incluyendo la salud, la educación, el empleo y diversas formas de violencia. Estamos convencidos de que esta situación puede transformarse y consideramos que es crucial hacerlo.

Contamos con una variedad de iniciativas destinadas a promover una mayor presencia de mujeres en posiciones de liderazgo, que incluyen iniciativas como la mentoría de mujeres, redes de conexión, y la representación activa de mujeres en roles de vocería. Estas medidas buscan

fortalecer y visibilizar a nuestras colaboradoras líderes, además de nuestra estrategia de marca empleadora, empleadora con foco en la equidad de género y búsqueda proactiva de talento femenino.

Tabla 30. Balance de género según categoría laboral 2022 y 2023 (GRI 405-1)



- Programa de *Networking*: Mujeres fuera de la Caja.



Dirigido exclusivamente a mujeres líderes de Pacífico Seguros y Prima AFP, para concienciar en temas de género (reconocer paradigmas y estereotipos) y perfeccionar el autoliderazgo, bienestar y seguir siendo aquella líder que rompe paradigmas. El programa permitió el intercambio de experiencias, prácticas, casos y vivencias, acompañadas por *coaches* con experiencia en modelos mentales a lo largo de 3 talleres: Autoliderazgo para mi bienestar y conectar en armonía, mirarme para crecer y liderarme. "Mujeres Fuera de la caja" animó a las líderes a trascender a través de la capacitación con un formato innovador que despertó el llamado a la acción que toda líder requería en aquellos tiempos de competitividad y alta exigencia.

Brecha Salarial

En el 2023, realizamos nuestra tercera medición de brecha salarial a través del *Equal Pay Gap*[13] a nivel corporativo, indicador utilizado como estándar internacional para identificar diferencias salariales para posiciones con el mismo nivel de responsabilidad.

[13] Este indicador calcula la brecha por grado salarial, siendo más preciso, ya que permite comparar posiciones con el mismo valor y por ende niveles similares de compensación total anual.

"En Credicorp y sus subsidiarias no existen brechas salariales por sesgos de género en la gestión de compensaciones"

A nivel corporativo, en 2023 el cálculo de *equal pay gap* dio como resultado -1.7 % (-2.1 % en 2022). En tal sentido, la compensación total anual de las mujeres, considerando las mismas responsabilidades y banda salarial, es 1.7 % menor que la de sus pares hombres; es decir, una diferencia que no sería material.

Tabla 31. Estadísticas Equal Pay Gap Credicorp 2021 - 2023

2021	2022	2023
-2.9	-2.1	-1.7

HOSTIGAMIENTO SEXUAL LABORAL (HSL)

En Prima AFP trabajamos constantemente para mantener un lugar seguro para trabajar donde exista cero tolerancia al HSL. Los resultados han venido acompañando los esfuerzos que se vienen haciendo en generar consciencia, atención de casos de HSL y la comunicación de su resolución por parte de los *CEOs* a los colaboradores.

Durante el año, trabajamos en brindar comunicaciones, talleres, capacitaciones y otras iniciativas, que nos permitan seguir mejorando en este frente, visibilizando las conductas comprendidas en este tipo de hostigamiento y sensibilizando a nuestros colaboradores, en especial, respecto de los comentarios que pueden ser considerados sexistas.

Nuestra Política y Cultura de Tolerancia Cero frente al HSL está en el centro de nuestra estrategia para abordar este problema, incluida la concientización y la educación sobre qué es HSL y los mecanismos de denuncia, así como el modo de alentar a los colaboradores a reportar incidentes en caso sean testigos o víctimas directas.

Desde el 2023, hacemos un seguimiento a los denunciantes para obtener su retroalimentación respecto del proceso y mejorarlo, y asegurarnos de que no exista consecuencias adversas para los denunciantes con motivo de la denuncia. Por tercer año consecutivo integramos la iniciativa ELSA[14] (Espacios Laborales Sin Acoso), que nos permite ver nuestra evolución favorable en términos de entendimiento del tema y conocimiento del sistema de prevención existente.



Por el lado del conocimiento sobre el sistema de prevención del HSL, los resultados de la encuesta indican que el nivel de conocimiento y de capacitación sobre el sistema de prevención y tratamiento de casos de HSL se ha incrementado de forma significativa para la Compañía. Superamos los parámetros de referencia regional y estamos a un punto porcentual de cumplir

[14] Iniciativa Internacional creada por Genderlab con el apoyo del BID.

con la peruana. En 2024, seguiremos trabajando para seguir mejorando la comprensión y conocimiento sobre este tema, siempre bajo una política de Tolerancia Cero frente al Hostigamiento Sexual Laboral y a través de la capacitación a más colaboradores (92 % en 2023 vs 83 % en 2021):

Tabla 32. Conocimiento del sistema de prevención del HSL 2022 - 2023

Conocimiento del sistema de prevención del HSL	Puntaje 2021 vs 2023 Prima AFP (%)		Credicorp (%)	*Benchmark* Perú (%)	*Benchmark* región (%)
Conoces la política de prevención y sanción del HSL	jul-21	64	57	51	41
	jul-22	78	64	70	62
	Jul-23	77	69	70	74
Conocen el canal de denuncia	jul-21	72	64	56	43
	jul-22	69	62	64	59
	Jl-23	73	70	66	58
Han recibido capacitación	jul-21	83	70	59	47
	jul-22	100	81	84	76
	Jul-23	92	85	86	74

EQUILIBRIO VIDA, FAMILIA Y TRABAJO

Queremos ser una Compañía que incentive la corresponsabilidad parental

Para ello, implementamos de forma transversal, en todas las empresas del grupo los dos beneficios, ambos por encima de la reglamentación vigente en los países en los que operamos.

Este beneficio también es aplicable en casos de adopción y para parejas del mismo sexo.



A partir de su implementación, han optado por este beneficio +98 % de los padres en situación de tomarlo. Además, se incluyeron preguntas de balance de vida y carga de trabajo en la encuesta de clima laboral, para desarrollar iniciativas para mejorar el balance. (GRI 401-3)

10.8. Gestión del cambio en sostenibilidad

El cambio de *mindset* es fundamental para que la sostenibilidad sea el lente con el que tomamos decisiones a todo nivel y para integrarla efectivamente en el ADN de nuestros colaboradores. Desde 2021, buscamos incorporar la sostenibilidad a la cultura organizacional a través de nuestro habilitador de gestión del cambio, impulsado desde nuestro Credicorp hacia todas las subsidiarias.

Propósito de la gestión del cambio	
Contribuir a integrar la sostenibilidad en la gestión de nuestros negocios, con el impulso de los líderes y la cultura organizacional de las empresas Credicorp	• Líderes impulsan la sostenibilidad a través de sus acciones, comunicación y estrategias. • Promovemos y reforzamos el *mindset* sostenible • Integramos la sostenibilidad en los procesos clave de toma de decisiones. • Habilitadores claves profundizan en la gestión de sostenibilidad (gestión de riesgos, cumplimiento, etc.)

Iniciativas del 2023

Entendimiento y convicción	Mecanismos de refuerzo
Campaña de comunicación interna “Sostenibilidad en Acción”: 5 publicaciones desplegadas, logrando un 92% de alcance por publicación en *Workplace*.	• Indicadores de sostenibilidad en los objetivos estratégicos y en la planilla del Gerente General y sus reportes.

Conocimiento y habilidades	Role modeling
Capacitaciones sobre la integración de la sostenibilidad al modelo de negocio: • 5 directores llevaron las siguientes capacitaciones: Diferencia entre filantropía y sostenibilidad, Relevancia de Evidenciar nuestros impactos, e Impulsar la sostenibilidad desde el rol como directores. (GRI 2-17) • Desarrollamos el curso de sostenibilidad, seguido por líderes de mandos medios. El curso obtuvo un 77 % de satisfacción *top-two-box* (T2B) y un 80 % de aceptación ante la pregunta “qué tan aplicable fue el contenido para su labor y su día a día”	• El gerente general, los *champions* de sostenibilidad y líderes de sostenibilidad, son colaboradores claves para sensibilizar y visibilizar logros de manera interna y externamente a través de redes sociales, foros, etc. • Premios y reconocimientos obtenidos contribuyen a posicionarnos como referentes en sostenibilidad en el sector.

11. Nuestra responsabilidad social y ambiental

11.1. Ciudadanía corporativa

Beneficiarios + 500 en el 2023
+ de 1000 beneficiarios en los últimos 4 años.

El compromiso social de Prima AFP con el bienestar de las personas mayores es evidente desde 2010, cuando comenzamos a trabajar como voluntarios para mejorar la calidad de vida de las personas mayores y promover un envejecimiento digno. A través de clases de acompañamiento, además de brindar momentos de entretenimiento y diversión, nos enfocamos en actividades diseñadas para combatir el deterioro cognitivo, mejorar la motricidad, promover la creatividad, estimular la memoria y la capacidad de generar ideas.

Además, al interactuar con los adultos mayores, nuestro equipo de voluntarios reconoce y celebra la diversidad y las habilidades únicas de cada individuo. Este programa ha sido posible gracias a nuestras alianzas estratégicas con diferentes organizaciones, como Nietos Itinerantes y Casa Hogar Canevaro en Lima.

Gracias a este programa de acompañamiento, junto con el gradual regreso a las actividades presenciales, nuestros voluntarios tuvieron la oportunidad de conocer a los residentes de Casa Hogar Canevaro. Durante el año 2023, llevamos a cabo diversas actividades en persona con los adultos mayores, conmemorando ocasiones significativas como el Día del Adulto Mayor, el Día de la Canción Criolla, Navidad y otros eventos relevantes.

Además, nuestros colaboradores voluntarios organizaron sesiones virtuales de acompañamiento para los residentes de Casa Hogar Canevaro, lo que reforzó el vínculo entre los adultos mayores y nuestra comunidad de voluntariado. En estas actividades también participaron voluntarios de otras instituciones como BCP y Pacífico. (GRI 3-3) (GRI 413) (GRI 413-1)

11.2. Responsabilidad ambiental

Nuestra Política Ambiental Credicorp se fundamenta en iniciativas y acuerdos internacionales importantes, como la Convención Marco de Naciones Unidas sobre Cambio Climático (CMNUCC), el Acuerdo de París y los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS). Esta política establece las bases para la planificación y ejecución de acciones que buscan la mejora continua en nuestro desempeño ambiental y la gestión efectiva de los impactos directos e indirectos de nuestras operaciones.

Aunque nuestra industria no es reconocida por generar grandes impactos ambientales, nos esforzamos por liderar el camino hacia prácticas más sostenibles. Estamos comprometidos con la ecoeficiencia en nuestras operaciones, buscando constantemente formas de mejorar nuestra gestión de recursos naturales. Como parte de esta iniciativa, contamos con proyectos de

ecoeficiencia como parte de nuestro Plan de Gestión Ambiental y otras herramientas de gestión ambiental.

Logros 2023

Materiales:

- Migramos hacia los tramites virtuales para la reducción en el consumo de materiales.
- Trabajamos bajo la modalidad híbrida Full Flex que nos permite la reducción del consumo de materiales.
- Redujimos un 18.44 % de nuestras emisiones relacionadas al consumo de papel y cartón.

Energía:

- Continuamos con la implementación de estrategias asociadas a la reducción del consumo energético de nuestro Data Center. Hemos migrado los servicios a nuestra nube informática lo que nos ha permitido tener un consumo total de 78.45 MWh frente a 123.11 MWh que se hubiera consumido sin la implementación de las medidas de migración. Esto nos ha permitido evitar la emisión de 26.31 tCO2 eq.

Emisiones

- Utilizamos en menor cantidad los vehículos propios, lo que nos permite reducir nuestras emisiones.
- Migramos nuestra información a la nube informática reduciendo el consumo energético asociada al Data Center.

Residuos

- Reciclamos 0.081 toneladas de nuestros residuos.

Próximos proyectos

Materiales

- Crearemos mesas de trabajo para proponer medidas de mejora en los ejes ambientales de nuestra huella.

Energía

- Evaluaremos la factibilidad de contar con paneles solares.
- Remodelaremos nuestra Agencia Chinchón con visión a instalaciones eficientes en energía.

Emisiones

- Desarrollaremos el Plan de Gestión Ambiental con emisiones como eje temático priorizado.
- Realizaremos la medición, verificación y reducción de la Huella de Carbono operativa de 2024 de nuestra Compañía.

Residuos

- Concientizaremos a través de capacitaciones al equipo EULEN (limpieza y mantenimiento) y a nuestro personal en cuanto al uso de recursos en oficinas y en *home office.*
- Reduciremos el consumo de plásticos en nuestras instalaciones.

(GRI 3-3) (GRI 301) (GRI 302)(GRI 303)(GRI 305)(GRI 306)

11.2.1. Emisiones

Como parte del desarrollo de nuestro Plan de Gestión Ambiental (PGA), unos de los ejes temáticos priorizados es la temática de Emisiones. Esto implica que se han tomado medidas específicas para abordar las áreas identificadas como prioritarias dentro del marco de gestión ambiental de Credicorp. Así, tenemos planes de reducción de emisiones basados en un análisis detallado de las emisiones previas de la Compañía. En el proceso, se tiene en cuenta factores como el tipo de actividades, recursos y procesos involucrados en las operaciones. (GRI 305-5)

Definimos el año 2022 como el año base para lograr el compromiso de carbono neutralidad al 2023 de nuestra Compañía como parte de Credicorp, lo que demuestra nuestro compromiso con la disminución de emisiones. (GRI 3-3) (GRI 305)

Como resultado de las diversas medidas adoptadas, redujimos en 46.20 % nuestras emisiones de alcance 1 y en 2.65 % en las emisiones de nuestro alcance 2. Por otro lado, nuestras iniciativas de reducción como el reciclaje de residuos sólidos y la migración de nuestra información a la nube informática nos permitieron 9.63 toneladas métricas de CO2 equivalente.

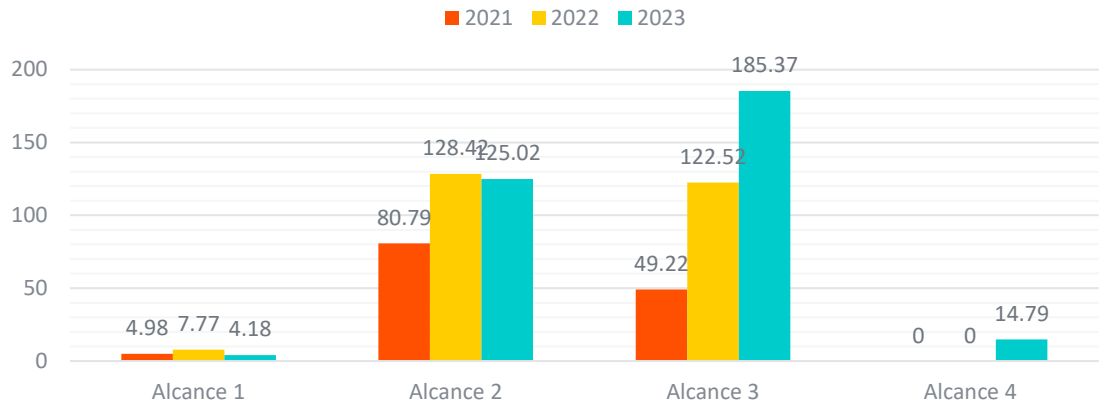


Tabla 33. Emisiones directas e indirectas de GEI 2021-2023 (GRI 305-1) (GRI 305-2) (GRI 305-3)

Emisiones		Unidad	2021	2022	2023
Total emisiones de GEI (alcance 1)	Emisiones directas[15]	t de CO_2 equivalente	4.98	7.77	4.18
Total emisiones de GEI (alcance 2)	Emisiones indirectas de energía[16]		80.79	128.42	125.02
Total emisiones de GEI (alcance 3)	Otras emisiones indirectas bajo control operacional[17]		49.22	122.52	185.37
Total emisiones de GEI (alcance 4)	Emisiones indirectas de GEI causadas por productos que utiliza la organización[18]		-	-	14.79

Tabla 34. Iniciativas de reducción de emisiones de GEI[19] 2023(GRI 305-5)

Iniciativa de reducción	t de reducción de las emisiones de GEI como consecuencia directa de las iniciativas de reducción en t métricas de CO_2 equivalente
Reciclaje de residuos sólidos	0.08
Migración de información a la nube informática	9.55
Total	9.63

15 Abarca las emisiones controladas por Prima AFP
16 Considera a las emisiones generadas por la electricidad adquirida y consumida
17 Diferentes del abastecimiento de electricidad
18 Emisiones por consumo de agua; papel y cartón, descomposición de los residuos sólidos generados.
19 Los factores de emisión provienen del IPCC y/o DEFRA. El factor de emisión por consumo de energía eléctrica del Sistema Eléctrico Interconectado Nacional (SEIN) proviene de la Plataforma Huella de Carbono Perú del Ministerio del Ambiente del Perú.

Para conocer más sobre nuestras emisiones, puede revisar nuestro el Anexo 14.5. Tablas de indicadores ambientales.

El principal riesgo que enfrenta Prima AFP relacionado con la gestión de emisiones es el posible aumento de la Huella de Carbono por el retorno a las actividades presenciales, dado el uso del aumento en el transporte, consumo de energía en las instalaciones físicas y generación de residuos. No obstante, la gran oportunidad que tenemos es mantener el estatus de carbono neutral, reconocimiento que nos fue otorgado en el 2020 por la neutralización de nuestra Huella de Carbono operativa por la compra de bonos de carbono en programas de conservación.

Reconocimiento que demuestra el compromiso de la Compañía con la sostenibilidad ambiental y nos posiciona como un referente en la gestión de emisiones. Además, nos permite generar confianza entre los clientes, colaboradores y otras partes interesadas, además de brindar ventajas competitivas en el mercado.

11.2.2. Residuos y materiales

Como parte de la reducción de nuestro impacto ambiental, la gestión eficiente de residuos y materiales son un punto relevante en nuestra estrategia de sostenibilidad ambiental.

Residuos

Como parte de nuestra gestión de residuos, realizamos el "Estudio de Caracterización de los residuos sólidos generados en las oficinas administrativas de PRIMA AFP SA" en nuestra sede central. El objetivo del estudio fue determinar la producción en peso de los residuos sólidos recuperables con alto valor comercial y ver la diversidad de programas que se pueden realizar según la generación de residuos recuperables. Esto nos permitió determinar la producción en peso, la composición física de los residuos sólidos generados y proyectar la producción de los residuos en nuestras oficinas. Para el estudio consideramos residuos orgánicos, papel y cartón, plásticos, residuos orgánicos, vidrio y residuos de baño. Como resultado, hemos obtenidos los siguientes datos: (GRI 306-1)

Tabla 35. Resultados de "Estudio de Caracterización de los residuos sólidos generados en las oficinas administrativas de PRIMA AFP SA" 2023

Tipos de Residuos	Generación promedio diario (kg)	Porcentaje %
Residuos orgánicos	6.08	43.87 %
Papel y cartón	0.71	5.10 %
Plástico	0.66	4.79 %
Residuos inorgánicos	2.24	16.13 %
Vidrio	0.08	0.57 %
Residuos de baño	4.09	29.54 %
Total	**13.86**	**100.00 %**

A continuación, algunas medidas que nos permitieron gestionar de manera efectiva nuestros residuos sólidos durante el 2023:

- Digitalizamos el proceso de elaboración de contratos para reducir nuestro consumo de papel.
- Realizamos campañas de sensibilización sobre el uso de plástico dirigidas a nuestros colaboradores y a la comunidad sobre el uso responsable del plástico.
- Sensibilizamos para la correcta segregación de residuos a través de un programa hacia nuestros colaboradores y personal de limpieza enfocada en la importancia de una adecuada segregación de residuos para facilitar su tratamiento y reciclaje.
- Firmamos un convenio con Recicla San Isidro, programa especializado en la recolección y transformación de materiales de desperdicios en nuevos productos.

La Municipalidad de San Isidro recolecta los residuos junto al Programa Recicla San Isidro. Después nos proporciona reportes trimestrales detallando los pesos de cada tipo de residuos reciclado. Cabe mencionar que mantenemos una comunicación directa con nuestro proveedor de servicios de limpieza, que nos informan del estado de almacenamiento de nuestros residuos antes de entregarlos al programa, garantizando el tratamiento adecuado y su posterior reciclaje.

Durante el 2023, reciclamos a través del Programa Recicla San Isidro:

59.87 kg de papel y cartón
21.13 kg de plástico

En líneas generales, generamos 6.65 toneladas de residuos no peligrosos en el 2023. Asimismo, 0.081 toneladas de nuestros residuos se destinaron a operaciones de valoración y 6.572 toneladas de residuos se destinaron a eliminación. (GRI 306-2)

Tabla 36. Total de residuos generados en t 2021-2023 (GRI 306-3)

Residuos por composición	Unidad	2021		2022		2023	
Composición de los residuos		Residuos peligrosos	Residuos no peligrosos	Residuos peligrosos	Residuos no peligrosos	Residuos peligrosos	Residuos no peligrosos
Papel y cartón	t	-	1.26	-	0.81	-	0.34
Residuos orgánicos		-	0.48	-	0.48	-	2.90
Plásticos		-	0.20	-	0.15	-	0.32
Vidrio		-	0.11	-	0.2	-	0.04
Inorgánicos		-	0.02	-	0.42	-	1.07
Textiles		-	0.11	-	-	-	-
Madera		-	0.04	-	-	-	-
Otros residuos		0.05	0.05	-	0.76	-	1.96
Residuos totales		**0.05**	**2.26**	**0.00**	**2.65**	**0.00**	**6.65**

Tabla 37. Residuos no destinados a eliminación por operación de valorización (en toneladas) 2022-2023
(GRI 306-4)

Tipo de residuo	2022			2023		
	En las instalaciones	Fuera de las instalaciones	Total	En las instalaciones	Fuera de las instalaciones	Total
Residuos no peligrosos						
Preparados para su reutilización	-	-	0	-	-	-
Reciclado	-	0.79	0.79	-	0.081	0.081
Otras operaciones de valorización	-	-	0	-	-	-
Total	**0.00**	**0.79**	**0.79**	**0.00**	**0.081**	**0.081**

Tabla 38. Residuos destinados a eliminación por operación de eliminación (en toneladas) 2022-2023 (GRI 306-5)

Operación de valorización	2022			2023		
	En las instalaciones	Fuera de las instalaciones	Total	En las instalaciones	Fuera de las instalaciones	Total
Residuos no peligrosos						
Incineración (con recuperación energética)	-	-	0	-	-	-
Incineración (sin recuperación energética)	-	-	0	-	-	-
Traslado a un vertedero	-	-	0	-	-	-
Otras operaciones de eliminación	-	1.86	1.86	-	6.572	6.572
Total	**0**	**1.86**	**1.86**	**0.00**	**6.572**	**6.572**

El principal riesgo de Prima AFP relacionado con la gestión de residuos es la falta de conocimiento sobre la segregación de residuos del personal de limpieza, lo que provoca una mezcla incorrecta de materiales reciclables y no reciclables. Esto puede conducir a una disminución en la eficiencia del proceso de reciclaje y aumentar los costos asociados con la eliminación de residuos, además de comprometer los esfuerzos de sostenibilidad de la Compañía. Otro riesgo es el aumento de residuos por el retorno a las actividades presenciales.

No obstante, la gran oportunidad que tenemos es la sensibilización de nuestros *stakeholders* para promover prácticas sostenibles y fomentar una cultura de responsabilidad ambiental dentro y fuera de la Compañía. Esto implica educar a colaboradores, proveedores, clientes y otras partes interesadas sobre la importancia de la segregación adecuada de residuos, la reducción del consumo y la adopción de prácticas ambientalmente responsables.

MATERIALES

Para complementar el PGA 2023, nuestras acciones se basaron en la compra de materiales y equipos, así mismo se consideraron acciones de monitoreo y medición de la eficacia de las prácticas implementadas y acciones de sensibilización, concientización y capacitación. Es importante resaltar que nuestro Plan cuenta con iniciativa de políticas de reducción de consumo de papel.

Nuestros colaboradores se han involucrado en el despliegue del PGA. Nuestro enfoque considera sensibilizar y capacitar a los colaboradores como parte de nuestra Estrategia de Sostenibilidad. Para cumplir nuestro objetivo, llevamos a cabo talleres de sensibilización sobre el consumo responsable de energía, reciclaje y la medición, reducción y neutralización de nuestra huella de carbono. (GRI 3-3) (GRI 301)

Para el 2023, hemos utilizado 6 573.30 kg de papel.

Tabla 39. Materiales utilizados por peso o volumen 2022-2023[20] (GRI 301-1)

Materiales	Unidad	2022	2023	Variación
Papel	Kg	7,785.78	6,573.30	18.45 %

11.2.3. Consumo energético

Aunado a los esfuerzos en emisiones y residuos, tenemos la gestión de nuestro consumo para el que contamos con un enfoque específico para la gestión eficiente de la energía y la reducción de emisiones asociadas. (GRI3-3) (GRI 302)

Como resultado a la implementación de diversas acciones en nuestras operaciones hemos evitado el consumo de 44.6 MWh, equivalente a una significativa reducción de emisiones de 9.55 tCO2eq.

En el 2023, hemos consumido 2151.11 giga julios de energía, de los cuales 2.68 giga julios de energía proceden de fuentes renovables.

Tabla 40. Total de energía consumida 2022 (GRI 302-1)

Consumo de energía	Unidad	2021	2022	2023
Consumo de combustible procedente de fuentes no renovables (incluidos todos los tipos de combustibles utilizados)	Giga julios	**63.42**	**43.22**	**42.18**
Diésel		19.80	2.61	26.16
GLP		0.00	0.00	0.00
Gas natural		0.00	0.00	0.00
Gasolina		43.62	40.61	16.02
Carbón		0.00	0.00	0.00
Otra fuente: (si aplica)		0.00	0.00	0.00
Consumo de combustible procedente de fuentes renovables		**0.00**	**0.00**	**2.68**
Otra fuente: (si aplica)		0.00	0.00	0.00

[20] Dentro de la revisión del 2023 la información relacionada a la compra de papel proviene de las órdenes de compra (OC) sistematizadas por el equipo de Prima AFP. En este caso, no se han realizado proyecciones, y se consideraron los datos por compra. Cabe indicar que, para este caso, las compras son consideradas directamente como los consumos en el año dentro del intervalo del 01 de enero al 31 de diciembre.

Consumo total de electricidad		1,868.36	2,305.29	2,106.25
Consumo total de energía [21]	Giga julios	1,931.78	2,348.52	2,151.11

11.2.4. Gestión del agua y efluentes

El agua es un tema muy relevante para el contexto actual, donde es imperativa la necesidad de la conservación de los recursos hídricos y reducir la contaminación del agua por sus consecuencias en el medio ambiente y en la salud de las personas. La problemática hídrica es importante para nosotros; es por ello por lo que medimos el consumo de agua como parte de nuestros esfuerzos de monitoreos y gestión nuestro impacto ambiental.

Hemos ampliado el alcance de la medición de la Huella de Carbono del año 2023, incluyendo información detallada sobre el consumo de agua proveniente de proveedores, lo cual nos ha permitido realizar la medición en equivalencia de toneladas de CO_2eq. Esta expansión de datos nos brinda una visión más completa de nuestro impacto ambiental, lo que a su vez nos capacita para identificar áreas de mejora y establecer medidas concretas para reducir nuestro consumo.

El suministro de agua en nuestras sedes proviene de diversos proveedores. El cálculo de nuestro consumo de agua se realiza a través de los recibos de consumo. En el 2023, hemos consumido 4.06 megalitos de agua. (GRI 303-1)

Tabla 41. Total de agua consumida y vertida 2021-2023 (GRI 303-3) (GRI 303-4) (GRI 303-5)

Consumo de agua[22]	Unidad	2021	2022	2023
	Mega litros	5.86	5.43	4.06

Es importante destacar que todos los proveedores con los que colaboramos cumplen rigurosamente con los criterios establecidos por la norma, asegurando así que la gestión del agua esté alineada con los estándares ambientales y sostenibles. Este enfoque integral respalda la transparencia en nuestras prácticas y es la base para establecer metas y objetivos específicos relacionados con el consumo de agua. (GRI 303-2)

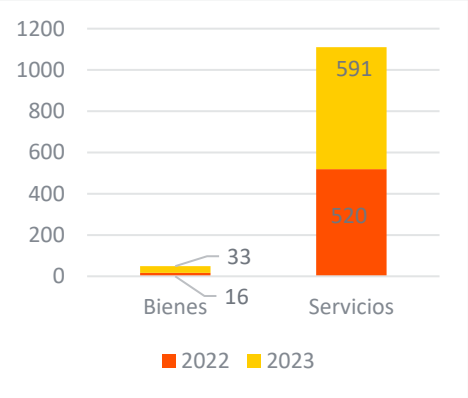
11.3. Cadena de suministro

La gestión sostenible es clave dentro de nuestra cadena de suministro. Por ello es fundamental que nuestros proveedores adopten nuestras políticas y valores, debido a ello los evaluamos desde una debida diligencia. Para lograrlo, contamos con una Política de Gestión de Proveedores de Bienes y Servicios alineada a la Política Corporativa. El cumplimento y monitoreo de nuestra Política está centralizada en la unidad de Compras y Logística, y se aplica a todos los requerimientos de las unidades contratantes por medio del procedimiento de evaluación y selección de proveedores. Los proveedores dentro de la cadena de suministro —que no están exceptuados del cumplimiento de esta política— son evaluados y se les exige presentar, previo a cada contratación y según corresponda, documentación relacionada con su situación financiera, cumplimiento de políticas SST, deudas en el sistema previsional, homologación de proveedores y

[21] El consumo total de energía es la suma del combustible no renovable consumido + Combustible renovable consumido + Electricidad, calefacción, refrigeración y vapor comprados para consumir.
[22] Agua de proveedores de agua municipales, servicios públicos o privados y otras organizaciones implicadas en el suministro de agua, y vertida mediante el sistema de alcantarillado local.

lavado de activos y financiamiento del terrorismo. El proceso es monitoreado a través del aplicativo para gestión de requerimientos y compras (GERYCO). Gracias a estas prácticas logramos un importante crecimiento en las contrataciones alineadas a nuestra política, a través de estos controles y una gestión directa con las unidades contratantes.

Asimismo, la evaluación ASG a proveedores en el proceso de homologación cuenta con un cuestionario de preguntas relacionadas a temas como formalidad, ambiental, laboral y sistema de gestión de la seguridad y salud en el trabajo. Todas estas acciones nos permiten evitar la contratación de proveedores involucrados en actividades ilícitas, como el lavado de activos, o con incidencia en incumplimiento de obligaciones sociales con sus colaboradores frente al sistema previsional o en inaplicación de las normas de SST vigentes. Es claro que no establecemos vínculos laborales de ningún tipo con empresas relacionadas al trabajo infantil, trabajo forzoso o violaciones de los derechos humanos.



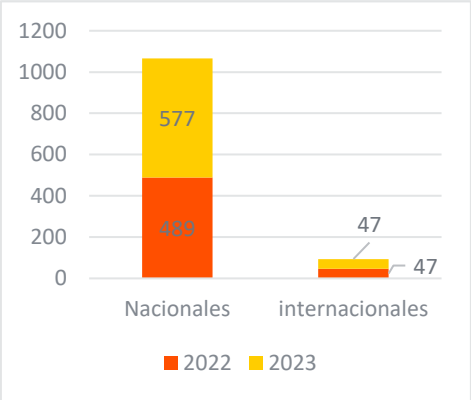
Durante el 2023, realizamos compras de bienes y servicios por más de 79 millones de soles a 624 proveedores. En general, la reducción en la facturación se debe a que en el 2022 realizamos más gastos de implementación del proyecto bicentenario (tecnología) y la implementación del nuevo Hub de Seguros y Pensiones (Infraestructura).

Si bien el aumento de proveedores se debe a un incremento en la contratación de servicios de personas naturales, hemos diversificado la cartera de proveedores de *merchandising.*

También experimentamos un incremento en la contratación de servicios de hospedaje y transportes aéreo y terrestre. En 2022 este tipo de facturación estaba centralizado en un operador de viajes.

Tabla 42. Total de proveedores por tipo de adquisición 2022- 2023 (en S/) (GRI 2-6)

Tipo de adquisición	2022		2023	
	Número de proveedores	Monto pagado (S/)	Número de proveedores	Monto pagado (S/)
Bienes	16	167,514.77	33	419,583.40
Servicios	520	90,291,849.03	591	77,737,294.76
Total (valor en Soles)	536	90,459,363.80	624	78,156,878.16



La mayoría de nuestros proveedores son nacionales y las compras relacionadas a estos proveedores equivalen a más de S/ 83 millones, mientras que más de S/ 6 millones corresponden a compras con proveedores internacionales. En resumen, el 90 % de nuestros proveedores son locales y el 10 % son internacionales. Nuestro plazo medio de pago es de 30 días calendario.

Tabla 43. Total de proveedores por tipo de adquisición 2022- 2023 (en S/) (GRI 2-6)

Nacionalidad de proveedores	2022		2023	
	Número de proveedores	Monto pagado (S/)	Número de proveedores	Monto pagado (S/)
Nacionales	489	83,784,354.61	577	72,274,654.71
internacionales	47	6,675,009.19	47	5,882,223.45
Total (S/)	**536**	**90,459,363.80**	**624**	**78,156,878.16**

Nuestros proveedores extranjeros se ubican en Estados Unidos, Reino Unido, Irlanda, Canadá, México y Chile, junto a los nacionales nos brindan principalmente servicios de intermediación financiera, *outsourcing* de infraestructura TI, servicios de *cloud*, servicios de marketing y publicidad, gestión de negociaciones corporativas, gestión de procesos de selección capacitación y evaluación de personal, abastecimiento de suministros y artículos de *merchandising.*

A través de nuestro Centro de Servicios Compartidos (CSC) recibimos el soporte de Pacifico Compañía de Seguros y Reaseguros. en la cadena de suministro para la obtención de objetivos estratégicos. Los procesos de administración, gestión del recurso humano y tecnología de la información son los principales beneficiados con este servicio. Además, la unidad de Negociación y Gestión de Proveedores Corporativos del BCP se responsabiliza de liderar nuestras negociaciones de bienes y servicios mayores a US$ 100,000. El Área de Compras asumió la función de focal corporativo (intermediario) entre las Unidades Contratantes de Prima AFP y el equipo Negociaciones Credicorp.

Durante el último trimestre de 2023 cerramos de las oficinas en Ica y Chiclayo, esto significó una eliminación de los gastos asociados a su operación, tales como alquiler de locales y servicios básicos (agua y luz). Los trámites y atenciones que realizaban estas agencias continúan su flujo de forma virtual a través de nuestros canales digitales. (GRI 2-6) (GRI 2-8) (GRI 408-1) (GRI 409-1)

12. Nuestra ética empresarial

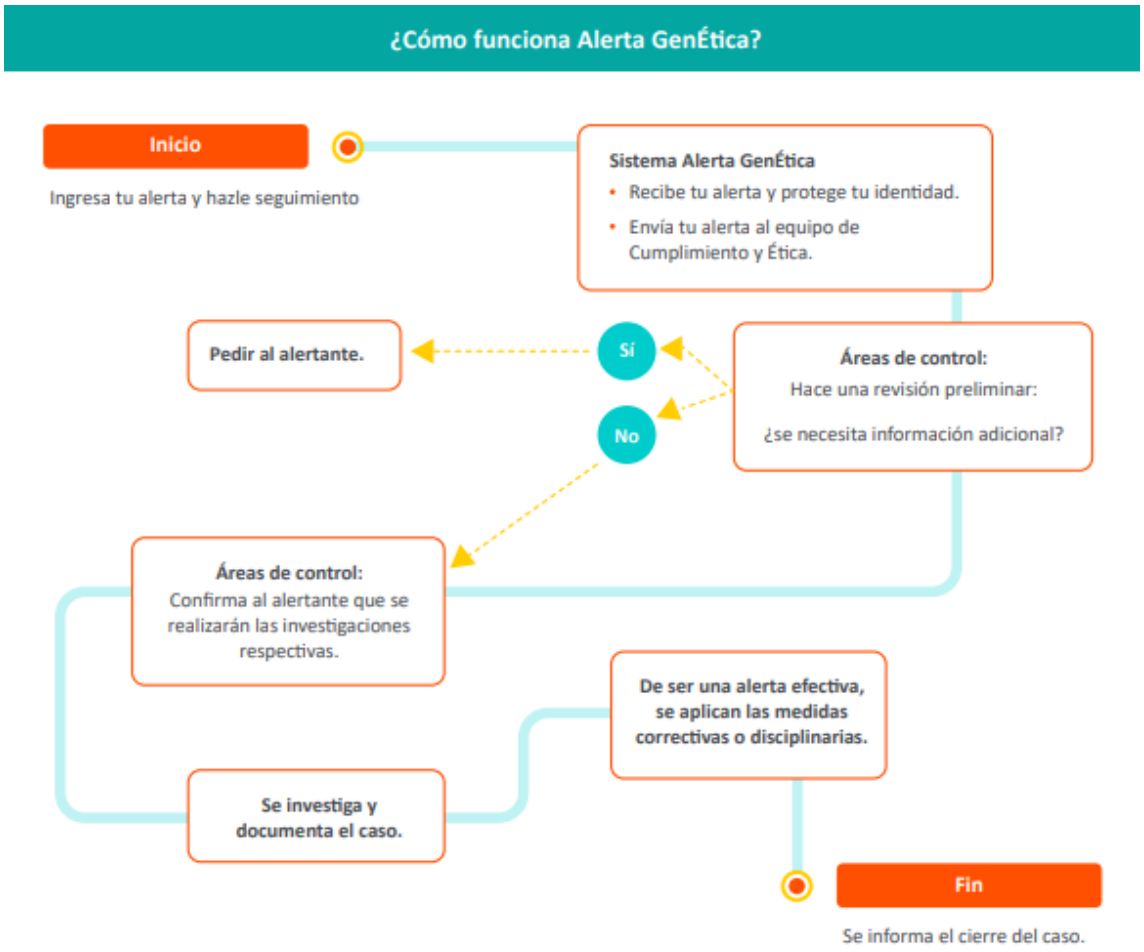
En Prima hemos adoptado el modelo de Cumplimiento Corporativo de Credicorp. La División de Cumplimiento de Credicorp es responsable de su administración, el diseño de las políticas, los procedimientos y los programas de cumplimiento que lo conforman.

Nos encargamos de velar por que nuestros colaboradores cumplan adecuadamente con lo establecido en el Reglamento Interno de Trabajo, Políticas y Normatividad vigente. Para lograrlo contamos con las áreas de Gestión de Desarrollo Humano y la Gerencia de Cumplimiento y Ética, que se encargan de capacitar a nuestros líderes y colaboradores en relación a las obligaciones y compromisos que asume cada colaborador dentro de los procedimientos que tienen asignados.

La Gerencia de Cumplimiento y Ética se encarga de velar por el cumplimiento estricto de la normatividad vigente y aplicar las medidas correspondientes en caso se detecte algún incumplimiento. También brinda asesoría a todas las Gerencias integrantes de Prima AFP, respecto a la gestión de riesgos de los Programas que tiene a su cargo: Programa de Prevención de LAFT, Transparencia Fiscal, Cumplimiento Normativo, Protección de Datos Personales, Anticorrupción, Prevención de Abuso de Mercado, Ética y Conducta, Libre Competencia y Seguridad y Salud en el trabajo, promoviendo el cumplimiento de obligaciones y sobre todo respeto al cumplimiento de la normatividad vigente. Para ello, además, se encarga de crear, modificar y/o derogar políticas o procedimientos internos relacionados a sus programas, así como recomendar las modificaciones que requieran los documentos internos de las demás áreas de la Compañía. (GRI 2-26)

Nuestros colaboradores tienen el deber de reportar cualquier hecho o indicio que viole los lineamientos establecidos en el Código de Ética Credicorp, la Política Corporativa de Ética y Conducta o alguna de sus políticas complementarias. (GRI 2-26)

El principal medio para reportar infracciones es el canal de integridad Alerta GenÉtica Credicorp, disponible en la página web de Credicorp y accesible tanto para colaboradores como para inversionistas, clientes, proveedores y otros interesados. La información proporcionada a través de Alerta GenÉtica Credicorp se trata de manera confidencial y anónima, respetando la decisión de aquellas personas que desean reservar su identidad. El canal es administrado por una entidad independiente y externa a Credicorp, y garantiza la protección contra discriminación, intimidación o cualquier otro tipo de represalia. (GRI 2-26)



La coordinación de las investigaciones de las denuncias está a cargo del área de Cumplimiento de Credicorp y la investigación misma es responsabilidad de la división Legal y de Riesgo Operativo o de Gestión de Desarrollo Humano o Auditoría, según la naturaleza del caso. De acuerdo con la magnitud del mismo, los resultados son elevados al Comité de Ética. Las medidas disciplinarias se aplican según la gravedad y pueden llegar hasta el cese de la relación o vínculo laboral del colaborador. En caso de que el colaborador tenga dudas acerca de la interpretación o la aplicación de nuestras normas de ética y conducta, puede escribir al Buzón de Cumplimiento para obtener asesoría del equipo de Cumplimiento.

Tenemos dos medios por los cuales las personas plantean sus inquietudes:

- Buzón de cumplimiento

- Canal de Denuncias (Línea Ética) (GRI 2-26)

Prima AFP está altamente comprometido en implementar los mecanismos necesarios para asegurar el adecuado cumplimiento de la normativa aplicable a la Corporación, en ese sentido, nuestro Manual Corporativo de Cumplimiento Normativo se ha elaborado inspirado en las mejores prácticas internaciones que buscan prevenir, detectar y corregir cualquier actividad que vaya contra el cumplimiento de las obligaciones regulatorias. (GRI 2-27)

Adicional a ello, como parte del Programa de Cumplimiento Normativo, la Gerencia de Cumplimiento y Ética tiene a cargo el frente de sanciones, mediante el cual se identifican trimestralmente las sanciones e incumplimientos de la Compañía. Esta identificación se hace a través de la base de Eventos de Pérdida que administra la División de Riesgos. Esta identificación

sirve para trabajar Planes de Acción a fin de no volver a incurrir en los incumplimientos y obtener el indicador del frente de sanciones.

En el 2023 tuvimos un único caso de incumplimiento: La SBS nos sancionó con 25UIT equivalente a S/ 124,056.10 por haber incurrido en un exceso en los límites de inversión de los fondos administrados debido a fallas en el proceso. (GRI 2-27)[23]

Tabla 44. Sanciones pagadas 2021- 2023 (GRI 2-27)

	2021	2022	2023
Valor monetario de las sanciones pagadas en los últimos 3 años	S/ 110,684.00	S/ 13,545.00	S/ 124,056.20

POLÍTICA PÚBLICA

Mantenemos un lineamiento de contribuciones políticas y relacionamiento con funcionarios públicos basados en nuestra Política de Prevención de la corrupción y soborno.

Con relación a las contribuciones políticas se establece que Credicorp y sus subsidiarias no podrán realizar contribuciones ni entregar beneficio alguno a organizaciones políticas o sus miembros, bajo ninguna modalidad (monetaria y no monetaria), en forma directa o indirecta. Por ese motivo, durante el 2023 no hemos realizado ninguna contribución a partidos políticos de ningún tipo.

> "No realizamos contribuciones ni entregamos beneficio alguno a organizaciones políticas o sus miembros, bajo ninguna modalidad (monetaria y no monetaria), en forma directa o indirecta"

Las contribuciones políticas que los directores o miembros de la alta gerencia, de Credicorp o sus subsidiarias, realicen a título personal como personas naturales, deben ser informadas previamente a la Unidad de Cumplimiento de la empresa de Credicorp donde prestan servicios para su revisión y aprobación.

Próximos proyectos y acciones 2024

- Monitoreo de las donaciones que realiza Prima AFP, a fin de detectar cualquier caso de incumplimiento en materia de contribuciones políticas.
- Fortalecimiento de la debida diligencia con proveedores y contrapartes durante la relación comercial, a fin de garantizar el cumplimiento a los lineamientos de relacionamiento con funcionarios públicos.
- Actualización de la matriz del Modelo de Prevención a nivel Compañía
- Enfoque de gestión basado en la mejora continua y garantizar que las recomendaciones dadas durante el 2023 sean correctamente ejecutadas en los procesos evaluados. (GRI 3-3) (GRI 415) (GRI 415-1)

23 En el 2022 tuvimos un único caso de incumplimiento: Mediante Resolución de Superintendencia Adjunta SMV 049-2022-SMV nos impusieron una multa de 3.5 UIT por haber incurrido en la infracción de naturaleza grave tipificada en el inciso 2.10, numeral 2 del Anexo I del Reglamento de Sanciones. Esta infracción fue por no informarse oportunamente como Hecho de Importancia a la SMV, el inicio de la auditoría externa de Prima AFP.

PREVENCIÓN DE LA COMPETENCIA DESLEAL

A fin de enfrentar la competencia desleal, en Prima AFP tenemos implementado el programa de Libre Competencia, a cargo de la Gerencia de Cumplimiento y Ética; a través del cual mitigamos el riesgo de aplicar prácticas anticompetitivas, que afecten o restrinjan la libertad de elegir, a clientes, proveedores y sociedad en general, dando cumplimiento a la legislación local y buenas prácticas internacionales. Es importante mencionar, que todo esto está alineado a la Política Corporativa de Libre Competencia, el Manual de Libre Competencia y la guía de Relacionamiento con Clientes, Proveedores y Competidores, a fin de establecer los lineamientos principales de este programa.

Gracias a estos lineamientos y gestiones podemos comunicar que no hemos tenido casos de afectación a la libre competencia en el 2023. (GRI 3-3) (GRI 206) (GRI 206-1)

12.1. Gestión anticorrupción

Reiteramos nuestro compromiso con la lucha contra la corrupción en todas nuestras interacciones con nuestros grupos de interés. Además, promovemos una cultura de integridad a través de nuestro Modelo de Prevención de Delitos, el cual ha sido diseñado cumpliendo con las normativas locales y extranjeras relacionadas con la prevención de la corrupción y el soborno.

Por ese motivo contamos con una Política Corporativa que se encuentra disponible tanto públicamente como internamente, la cual establece directrices claras en cuanto a la tolerancia cero hacia la corrupción.

Con el objetivo de fortalecer nuestro Modelo de Prevención y mantenerlo actualizado frente a los cambios normativos, hemos identificado escenarios de riesgo en función de los nuevos delitos agregados en el marco del Modelo de Prevención local. Para lograr esto, revisamos las modificaciones introducidas por la Ley 31740, que modificó la Ley de Responsabilidad Administrativa de la Persona Jurídica, y esbozamos los posibles escenarios de riesgo con el apoyo de la Gerencia de Legal y Contabilidad. Además, para los delitos tributarios, contables y aduaneros, contratamos una consultoría externa experta para evaluar adecuadamente los riesgos asociados con estos nuevos delitos. Finalmente, establecimos sinergias con la División de Cumplimiento de Credicorp para incorporar las modificaciones regulatorias y mantener actualizado al Órgano de Gobierno sobre los principales impactos de esta Ley en nuestra organización.

Asimismo, nuestras perspectivas a futuro incluyen contar con un amplio número de proveedores de bienes y servicios a quienes inspiraremos y sensibilizaremos en la cultura de integridad y anticorrupción. Seguiremos avanzando e innovando en mecanismos de capacitación para nuestros socios comerciales. Además, nos enfocaremos en relacionarnos con terceros que puedan estar vinculados a noticias sensibles, aumentando los controles preventivos y detectando oportunamente cualquier señal de alerta. (GRI 3-3) (GRI 205)

Tabla 45. Comunicación y formación sobre políticas y procedimientos anticorrupción en Directores (GRI 205-2)

	Total de miembros del máximo órgano de gobierno	N° de Directores	% de Directores
		Comunicados y capacitados sobre las políticas y procedimientos sobre anticorrupción	
Lima	7	7	100 %

Tabla 46. Comunicación y formación sobre políticas y procedimientos anticorrupción en colaboradores
(GRI 205-2)

	N° de colaboradores	% de colaboradores
	Comunicados y capacitados sobre las políticas y procedimientos sobre anticorrupción	
Lima	561	100 %
Provincia	55	100 %
Total	**616**	**100 %**

Tabla 47. Comunicación y formación sobre políticas y procedimientos anticorrupción en socio de negocio
(GRI 205-2)

Socio de negocio	N° de proveedores	% de proveedores
	Comunicados y capacitados sobre las políticas y procedimientos sobre anticorrupción	
Proveedores	227	100 %

Durante el 2023, no tuvimos casos jurídicos públicos relacionados con corrupción, interpuestos contra Prima AFP o sus colaboradores. (GRI 205-3)

12.2. Derechos humanos

Contamos con una Política Corporativa de Derechos Humanos, la cual está elaborada en el marco de los Principios Rectores sobre las Empresas y los Derechos Humanos de las Naciones Unidas y considera estándares y compromisos internacionales de organismos como las Naciones Unidas (ONU), la Organización Internacional del Trabajo (OIT), la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) y los Principios de Ecuador, entre otros. Además, la finalidad de esta política es desarrollar el compromiso con los derechos humanos de Credicorp y sus subsidiarias, tal como establece el nuevo Código Corporativo de Ética.

"Defendemos que todos los seres humanos tenemos el derecho a tener una vida digna, y a ser tratados por igual"

Además, reforzamos este compromiso al adherirnos al Pacto Global de las Naciones Unidas, iniciativa internacional que promueve la implantación de 10 principios fundamentales basados en derechos humanos, laborales, ambientales y en la lucha contra la corrupción.

Asimismo, es importante mencionar que en nuestro reglamento interno de trabajo tenemos apartados claros que prohíben temas como: discriminación, trabajo infantil, trabajo forzoso, entre otros temas. (GRI 2-23) (GRI 3-3) (GRI 406) (GRI 407) (GRI 408) (GRI 409)

12.3. Gestión de datos personales

Garantizamos la confidencialidad de los datos personales, además reciben un trato meticuloso y respetuoso según altos estándares de seguridad, informados a cada grupo de interés, mediante cláusulas de protección de datos personales que se conocen al inicio de la relación contractual según la Ley de Protección de Datos Personales, su reglamento y normativas complementarias. Estas acciones forman parte de nuestro Programa de Protección de Datos Personales, responsable de la Gerencia de Cumplimiento y Ética.

Los lineamientos principales en la protección de datos personales son:

1. Consentimiento

La recopilación y tratamiento de los datos personales deben ser informados al titular y autorizados por este.

2. Tratamiento

El tratamiento (recopilación, almacenamiento, procesamiento, transferencia, etc.) debe realizarse sólo para las finalidades autorizadas por el titular y/o permitidas por Ley.

3. Seguridad

Implementamos las medidas técnicas y organizativas para asegurar la protección de los datos personales y evitar riesgos de fuga de información o pérdida de integridad.

4. Atención Titular

Contamos con procedimientos y canales adecuados para asegurar la atención de los derechos arco del titular.

5. Atención Regulador

Cumplimos con el registro del Banco de Datos y Flujos Transfronterizos y colaboramos con cualquier otro requerimiento o investigación/ fiscalización por parte de la Autoridad (MINJUS).

6. Políticas y Controles

Contamos con mecanismos implementados para asegurar la efectividad de la **Política de Protección de Datos Personales** , como:

- Punto de contacto definido con las áreas de negocio para abordar los riesgos asociados a la Protección de Datos Personales que presenten sus iniciativas y mitigarlos.
- Cláusula de Protección de Datos Personales que los clientes y/o usuarios pueden aceptar o denegar de manera libre, voluntaria, expresa e inequívoca.
- Aplicación de acciones disciplinarias en casos de incumplimiento.
- Monitoreos que garantizan el cumplimiento de los controles en el tratamiento de datos personales a las áreas internas.

Todos somos responsables del tratamiento de los Datos Personales y la Privacidad de la información que usamos. Reconocemos el alto valor que hoy tiene la información y actuamos frente a ella de manera responsable y ética.

- Usamos la información a la que accedemos con reserva y con el propósito para el que fuimos autorizados.

- Protegemos de manera responsable la información confidencial y la protegemos de cualquier amenaza.

- Limitamos la cantidad y el periodo por el cual se comparte información.

- Custodiamos la información de las operaciones de nuestros clientes según las regulaciones vigentes sobre confidencialidad.

Durante el 2023, para fortalecer la cultura de Protección de Datos Personales en la Compañía desplegamos cápsulas informativas en el canal de comunicación para colaboradores, además, capacitamos práctica y didácticamente al equipo de canales de atención. Adicionalmente, desarrollamos talleres de GenÉtica LAB para los líderes de dichas unidades, dónde se pudo reforzar los lineamientos de Protección de Datos Personales.

También, nos comprometimos con sensibilizar sobre la importancia de proteger, cuidar y tratar adecuadamente todos los Datos Personales a los que tenemos acceso o manejamos datos personales en Prima AFP. De hecho, desplegamos comunicados y videos informativos en *Work Place* para todos nuestros colaboradores.

Por otro lado, bajo el objetivo de consolidar los monitoreos para el Programa de Protección de Datos Personales establecimos la periodicidad e importancia de los principales monitoreos del Programa, buscando mitigar los riesgos de incumplimiento a la normativa vigente, y finalmente desarrollamos dos nuevos monitoreos al consentimiento y derechos arco.

Durante el 2023 hemos logrado sinergias con el negocio y mayor grado de sensibilización en materia de Protección de Datos Personales. Los equipos comerciales están alineados a los principios básicos para el cuidado de los datos personales y han contribuido para enriquecer el programa.

Elaborado por: AVANZA SOSTENIBLE

Desplegamos campañas para fortalecer el programa de Protección de Datos Personales, desde el frente de consentimiento.

Se culminó con el desarrollo tecnológico denominado "Bitácora de Consentimiento", logrando la centralización de la marca de consentimiento y su trazabilidad en el tiempo en cuanto a revocatorias o nuevas obtenciones.

Se han planteado mejoras a nivel técnico con la finalidad de ejecutar planes de acción en el 2024, que contribuyan a fortalecer el nivel operativo del flujo de Datos Personales.

Tabla 48. Reclamaciones relativas a violaciones de la privacidad del cliente

Tipos de reclamaciones	Cantidad
Reclamaciones recibidas por terceras partes y corroboradas por la Compañía	3
Reclamaciones de autoridades regulatorias	0
N° de reclamaciones totales	3

Tabla 49. Casos identificados 2023

Tipos de reclamaciones	Cantidad
Casos identificados de filtraciones, robos o pérdidas de datos de clientes	0

Los principales riesgos que enfrenta Prima AFP de cara a la gestión de datos personales son los cambios regulatorios en materia de Protección de Datos Personales, dado que existen iniciativas legislativas que buscan modificar la regulación vigente; así como el bajo nivel de confianza de los usuarios para brindar sus datos personales debido a la coyuntura actual. Además del incremento de ciberataques que podrían ocasionar fuga de información en los sistemas de las Compañías. (GRI 3-3) (GRI 418) (GRI 418-1)

13. Acerca de este reporte

13.1. Grupos de interés

Somos una Compañía comprometida con la transparencia y dedicada a mantener una comunicación constante con todos nuestros grupos de interés. Valoramos sus intereses, preocupaciones y expectativas, y nos esforzamos por fomentar una cultura global de participación, comunidad, comunicación y compromiso con el medio ambiente entre ellos. Seguimos los lineamientos establecidos en la Política de Sostenibilidad de Credicorp, la cual proporciona los principios fundamentales para cultivar relaciones sólidas con cada uno de nuestros grupos de interés. Para obtener más información sobre nuestros principios de relación, consulte aquí. En Prima AFP, nos comprometemos a relacionarnos con nuestros grupos de interés y a generar valor a través de diversos canales de comunicación.

Grupo de interés	Frecuencia (continua/ trimestral/ anual)	Canales de comunicación
Accionistas	Continua	La Gerencia de Planeamiento se encarga de proporcionar información completa y oportuna a los accionistas, quienes también se pueden comunicar vía telefónica y correo electrónico. Adicionalmente se encuentra a disposición de los accionistas el Área de Relaciones con Inversionistas de Credicorp que recibe consultas vía telefónica, escrita o correo electrónico.
Colaboradores	Continua	Comunicación bidireccional y constante. Encuestas de percepción sobre: o Clima laboral o Cultura organizacional o Experiencia personal en cada etapa del ciclo de vida de la Compañía o Experiencia de trabajo con su líder Adicionalmente, contamos con canales de comunicación presenciales y virtuales: foros, eventos, plataformas, boletines y sesiones de puertas abiertas con los líderes.
Clientes (afiliados, pensionistas y jubilados)	Continua	Estudios o encuestas de satisfacción y recolección de percepción y preocupaciones. Plataformas digitales y presenciales, ejecutivos de negocio, redes sociales, *chat bot*, aplicativos móviles, sistema de reclamos, mediciones diarias en estudios de mercado y reuniones informales.
Proveedores	Continua	Promovemos un ecosistema de proveedores dinámico y con buenas prácticas de negocio. Desde el 2021 se estableció el Área de Negociación y Gestión de Proveedores Corporativos de Credicorp, con el objetivo de contar con una estrategia centralizada y eficiente con los más altos

		estándares comerciales y éticos. El proceso de compras centralizado cumple con los lineamientos definidos por la ISO 37001 de Gestión Antisoborno.
Comunidad	Continua	Distintos segmentos de la comunidad son impactados directa o indirectamente por las operaciones y negocios de Prima AFP. Nos centramos en medir los impactos más relevantes para segmentos desfavorecidos que pueden ser positivamente impactados a través de programas diseñados para tal fin.
Gobierno	Trimestral	Contar con una relación positiva y colaborativa con el grupo de interés Gobierno (y Organismos Reguladores) es fundamental. Canalizamos nuestras iniciativas con los gremios empresariales de los que formamos parte. Estudio trimestral de reputación para conocer los niveles de confianza y la percepción de Prima AFP. También se conoce la percepción que tienen algunos representantes del sector público y organismos reguladores, lo que permite diseñar iniciativas para consolidar una relación saludable y mejorar el trabajo conjunto.
Medios de Comunicación	Trimestral	Además de los medios incluye a los periodistas y las personas que tienen influencia en la opinión pública y la sociedad. Gestionar una relación fluida con los medios es clave para comunicar el propósito, visión y objetivos de la Compañía. Al ser una fuente de información relevante, es importante establecer una relación fluida y positiva con los líderes de opinión. Estudio trimestral de reputación entre líderes de opinión y opinión pública.
Emisores y Fondos	Continua	El área de inversiones se comunica vía llamadas telefónicas, reuniones y correos.
Sociedad Civil y Opinión Pública	Continua	Se pone a disposición información relevante y oportuna sobre Prima AFP para que los interesados puedan informarse.

(GRI 2-29)

13.2. Materialidad

Para el proceso de elaboración de la Memoria Integrada 2023, alineada a los estándares internacionales del *Global Reporting Initiative* (GRI) y SASB, realizamos un ejercicio de validación del ejercicio de materialidad 2022: (GRI 3-1)

Realizamos un análisis de aquellos temas más relevantes para las empresas del sector que identificamos mediante el proceso de *benchmark* de reportes de sostenibilidad de empresas top relacionadas a Prima AFP. También revisamos estándares y directrices internacionales como SASB, TCFD, PRI, Pacto Global de las Naciones Unidas, y *raiting* de sostenibilidad como *Dow Jones Sustainability Index* (DJSI).

En 2022 se compararon estos temas con los materiales y concluimos listando 14 que presentamos en la Memoria Integrada 2023. (GRI 3-2)

Lista de temas materiales 2023 [24]

Temas materiales	Definición
Gobierno corporativo	Comprende nuestra estructura de gobernanza y de buen gobierno corporativo que involucra las políticas, procedimientos, mecanismos de implementación y monitoreo de nuestra estrategia de negocio y de sostenibilidad, incluyendo la gestión de nuestros impactos ASG.
Crecimiento responsable	Se refiere la salud financiera y a las acciones desarrolladas con la finalidad de generar valor económico a nivel local y en todos los grupos de interés
Gestión integral de riesgos	Comprende procesos como la identificación, el control y el seguimiento de todos los tipos de riesgos asociados (incluidos los riesgos de Derechos Humanos) a los procesos de inversión de las carteras administradas y a Prima AFP como Compañía. Esta Gestión Integral de Riesgos permite proteger los intereses de los afiliados y asegurar la sostenibilidad y estabilidad del negocio a largo plazo.
Protección de datos y ciberseguridad	Comprende los mecanismos de ciberseguridad con los que contamos con la finalidad de garantizar la protección y tratamiento de los datos personales y financieros de nuestros clientes, para enfrentar las crecientes amenazas de ciberseguridad. Estos mecanismos se caracterizan por ser innovadores y robustos. Nos basamos en tecnología sofisticada y en la capacitación continua de los colaboradores.
Ética y anticorrupción	Hace referencia al Sistema de Cumplimiento, políticas y lineamientos que enmarcan nuestro comportamiento ético dentro y fuera de la organización. Este sistema cuenta con mecanismos éticos para prevenir la corrupción y el soborno en todas sus formas, incluidas extorsión y el financiamiento al terrorismo y la competencia desleal.
Inversiones responsables	Se refiere a la integración de criterios ASG (Ambientales, Sociales y de Gobierno Corporativo) en el proceso de análisis y toma de decisiones sobre las inversiones realizadas por la Compañía. La inclusión de estos aspectos puede tener un impacto positivo en el rendimiento financiero a largo plazo. La empresa aborda este tema mediante su Política de Inversiones Responsables, lo que implica considerar factores ambientales, sociales y de gobierno corporativo al evaluar las oportunidades de inversión y administrar activos para lograr resultados financieros sostenibles y éticos.

[24] Notas: (1) Desempeño económico. Se separó del tema material 2022 “Asignación Estratégica”. (2) Gestión del talento. Este tema resulta de la fusión de 4 temas materiales 2022: i. Salud y seguridad, ii. Derechos Humanos, iii. Diversidad y equidad de género y iv. Gestión del empleo y talento. (3) Se ha eliminado el tema “Derechos Humanos”, ya que se ha incluido en los siguientes temas: i. Gestión del talento, y ii. Gestión integral de riesgos. (4) Innovación y Transformación. El tema material no se ha reportado por decisión de la Compañía por asuntos de confidencialidad comercial.

Asignación estratégica de capital	Hace referencia a la asignación del capital de manera coherente con la estrategia de negocio. La cual consiste en contar con un portafolio diversificado y con la mayor rentabilidad esperada dentro de las diversas restricciones, regulaciones y límites internos.
Reputación	Hace referencia a las acciones para fortalecer y proteger la reputación la Compañía. La gestión de una cultura basada en la transparencia de la información, en el comportamiento empresarial responsable y el relacionamiento con sus grupos de interés permite a la Compañía mantener una adecuada imagen reputacional. El objetivo final es generar así relaciones a largo plazo basadas en la confianza.
Experiencia y satisfacción del cliente	Se refiere a la experiencia completa del cliente desde el proceso de afiliación hasta la jubilación. Esto implica asegurar su satisfacción y tranquilidad a lo largo de todo el camino, gracias a una gestión competitiva y sostenible de las inversiones. También se enfoca en brindar una alta calidad de atención a través de diversos canales de comunicación para garantizar una relación sólida y satisfactoria con el cliente
Simplicidad y transparencia	Hace referencia a mejorar el entendimiento y aprovechamiento de la información por parte de los clientes e inversionistas a través de una comunicación simple y transparente durante el *customer journey,* así como en la presentación de los productos, contratos, entre otros.
Gestión ambiental de impactos directos	Hace referencia a los programas, proyectos e iniciativas que promueve la Compañía para una gestión ecoeficiente en sus operaciones en respuesta al cambio climático y la degradación ambiental. Esto implica la reducción de su consumo energético, tales como combustibles, emisiones de C02, entre otros.
Gestión del talento y empleo	Hace referencia a la gestión integral del talento, lo cual incluye programas y actividades relacionadas a la atracción y retención del talento, programas de desarrollo profesional, políticas y programas para promover la salud física, integridad y bienestar de nuestros colaboradores, así como las acciones que desarrollamos para gestionar y lograr un buen clima laboral. Este tema también incluye las políticas de respeto de los derechos humanos que aplicamos en todas nuestras operaciones y la gestión de la diversidad, inclusión y equidad de género.
Inclusión en el sistema de pensiones	Hace referencia a la gestión de Prima AFP para incluir a todas las personas y grupos de población en el sistema financiero y previsional a través del desarrollo, extensión y distribución de productos, servicios y canales digitales
Educación sobre el sistema de pensiones	Hace referencia a fortalecer la educación financiera y previsional de los clientes y no clientes a través de formas de comunicación innovadoras. En esta línea, la Compañía cuenta con el Programa ABC de la Cultura Previsional y la serie web El Depa.

14. Anexos

14.1. Datos generales de Prima AFP

14.1.1. Historia

Prima AFP fue constituida por Escritura Pública de fecha 4 de marzo del 2005, extendida ante el Notario Dr. Ricardo Ortiz de Zevallos, inscrita en el asiento A 00001, de la Partida 11743148, del Registro de Personas Jurídicas de Lima.

El certificado de la organización fue expedido el 10 de febrero del 2005 mediante resolución SBS N° 270-2005. Posteriormente, la licencia de funcionamiento fue otorgada el 22 de julio del 2005, mediante resolución SBS N° 1085-2005.

La autorización de apertura de la agencia de San Isidro fue otorgada el 5 de agosto del 2005, mediante resolución SBS N° 1153-2005. Esta autorización era indispensable para el inicio de operaciones.

Iniciamos operaciones en el año 2005 y el 24 de agosto del 2006 la Compañía adquirió AFP Unión Vida. El 1 de diciembre del 2006 entró en vigencia la fusión con dicha compañía.

Cabe señalar que el Fondo es inembargable y constituye un patrimonio independiente y distinto al de Prima AFP, por lo que no tenemos derecho de propiedad sobre los bienes que componen el Fondo, siendo responsables únicamente de su administración.

Desde su constitución y hasta el 8 de diciembre del 2005, administramos un solo Fondo de Pensiones. A partir del 9 de diciembre del 2005, de acuerdo con la circular SBS N° AFP 065-2005, las Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP) efectuaron la partición de su fondo administrado para constituir dos nuevos tipos de Fondo, denominados Fondo 1 (o Fondo de preservación de capital) y Fondo 3 (o Fondo de apreciación de capital), con características diferentes en términos de los objetivos de inversión y, por ello, de mezcla de activos, rentabilidad y riesgo esperados. En nuestro caso, se constituyó el Fondo 1 en diciembre de 2005 y el Fondo 3 a inicios del 2006, de acuerdo con la legislación correspondiente.

El 24 de agosto del 2006, como Prima AFP adquirimos del Grupo Santander Perú S.A. el 100 % de las acciones que este último poseía en AFP Unión Vida S.A. y que representaba el 99.97 % de su capital social, y realizó una Oferta Pública de Adquisición de Acciones (OPA) dirigida a los accionistas minoritarios para la adquisición del 0.03 % del capital social remanente. La fusión por absorción se realizó el 1 de diciembre del 2006. Luego de este proceso, alcanzamos cerca de un millón de afiliados y registró más de S/ 13 mil millones de fondos administrados.

El 14 de septiembre del 2007 recibimos la autorización de la SBS para publicar el esquema de comisiones sobre saldos administrados de Aportes Voluntarios Sin Fin Previsional, requisito previo para realizar cobros sobre dichos saldos. Posteriormente, el 1 de octubre del 2008 iniciamos el cobro de comisiones por la administración de Aportes Voluntarios Con Fin Previsional. Las comisiones mensuales por la administración de Aportes Voluntarios Con y Sin Fin Previsional aplican sobre los saldos administrados de los clientes afiliados y no afiliados.

Elaborado por: AVANZA SOSTENIBLE

Como parte de la Reforma del SPP promulgada en el 2012, las nuevas afiliaciones al SPP estuvieron a cargo de Prima AFP hasta mayo del 2013 y a partir de junio estuvieron a cargo de la AFP ganadora del primer proceso de licitación (realizado en diciembre del 2012). Desde entonces, el esquema de licitaciones tiene una periodicidad de 2 años.

En el 2014, como parte de la Reforma del SPP, se dieron cambios significativos en la normativa de Inversiones y Riesgos, permitiendo mayor dinamismo en el proceso de inversiones de los fondos administrados. De manera paralela a las modificaciones normativas, al interior de Prima AFP trabajamos en un cambio integral de la gestión de Inversiones y Riesgos, tomando las mejores prácticas a nivel mundial. Para lograrlo se contrató los servicios de una prestigiosa consultora internacional en servicios financieros. Esta importante transformación logró que nos consolidemos como un gestor global de fondos de clase mundial.

En el 2015, continuaron las implementaciones de los cambios en los procesos de Inversiones y Riesgos como parte de la Reforma del SPP con el objetivo de generar mayor flexibilidad y dinamismo al momento de invertir. Adicionalmente a esto, se reglamentó el Fondo Cero (fondo que minimiza el riesgo de pérdida y que sólo invertirá en instrumentos de renta fija), el cual entró en vigencia en abril del 2016. Prima AFP se adaptó satisfactoriamente a la implementación de estos cambios y nuevas normativas que se llevaron a cabo durante el año.

En el 2016, se implementó la ley que permite el retiro del 95.5 % y 25 % de los fondos.

El retiro del 95.5 % de los fondos aplica a los afiliados en edad legal de jubilación y para los que cumplen con los requisitos del REJA. Mientras tanto, el retiro del 25 % aplica a cualquier afiliado siempre y cuando se destine a un crédito hipotecario para adquirir un primer inmueble.

De otro lado, en el 2016 Prima AFP se adjudicó la Tercera Licitación de Nuevos Afiliados al SPP. Este resultado se dio luego de ofrecer la comisión mixta más baja del mercado: 0.18 % mensual sobre la remuneración más 1.25 % anual sobre el saldo administrado, la cual inició en junio del 2017 y tuvo vigencia hasta mayo del 2019.

En diciembre del 2018 se realizó la Cuarta Licitación de Nuevos Afiliados del SPP siendo otra AFP la que se adjudicó la exclusividad de afiliaciones entre junio de 2019 y mayo del 2021.

En mayo del 2019, terminó el periodo de licitación para Prima AFP. Durante todo el periodo que duró la licitación logramos afiliar 815 mil afiliados y por consecuencia ampliar significativamente el mercado del SPP.

El año 2020 se vio afectado por la pandemia ocasionada por la COVID-19, la cual originó la paralización y lenta reactivación de las actividades económicas en diversos sectores, ocasionando una alta tasa de desempleo en el país. Debido a ello, el Gobierno Peruano promulgó diversos Decretos de Urgencia y Leyes que permitieron a los afiliados, de manera extraordinaria y cumpliendo ciertos requisitos, acceder a retirar parte o la totalidad, según sea el caso, de sus fondos de pensión.

En diciembre del 2020 se realizó la Quinta Licitación de Nuevos Afiliados del SPP, siendo otra AFP la que se adjudicó la exclusividad de afiliaciones entre junio del 2021 y mayo del 2023.

En diciembre del 2022 se realizó la Sexta Licitación de Nuevos Afiliados del SPP, siendo otra AFP la que se adjudicó la exclusividad de las nuevas afiliaciones al SPP para el periodo de junio de 2023 a mayo del 2025.

En el 2023, el Congreso y el Ejecutivo trabajaron en proyectos de Reforma del Sistema de Pensiones; sin embargo, ninguna propuesta fue aprobada.

El giro de nuestro negocio es el de planes de pensiones que se registra bajo el CIIU 6602.

14.1.2. Capital y accionistas

Nuestra Compañía se constituyó el 4 de marzo del 2005, con un capital inicial suscrito y pagado de S/ 2,000,000 que representaron 2,000 acciones comunes con un valor nominal de S/ 1,000 cada una. Al 27 de abril del 2006, el capital social suscrito y pagado de Prima AFP fue de S/ 101,975,000.

En la Junta General de Accionistas del 21 de agosto del 2006, se aprobó el aumento de capital social en S/ 361,816,000 y se emitieron 361,816 acciones comunes. Como resultado, el capital suscrito y pagado al 31 de diciembre del 2006 fue de S/ 463,791,000, que representaron 463,791 acciones comunes con un valor nominal de S/ 1,000 cada una. Se destaca que este aumento fue realizado para financiar la adquisición de AFP Unión Vida.

Posteriormente, el 20 de diciembre del 2007, la Junta General de Accionistas aprobó la aplicación de pérdidas acumuladas de los periodos 2005 y 2006, lo que redujo el capital social de Prima AFP en S/ 113,059,000; es decir pasó de S/ 463,791,000 a S/ 350,732,000. Con ello se aprobó la amortización de 113,059 acciones que correspondieron al accionista Grupo Crédito, representado en 350,732 acciones comunes.

El 24 de agosto del 2011, la misma Junta General aprobó la reducción de capital social en S/ 28,000,000 mediante la amortización de 28,000 acciones comunes. Un año después, el 5 de noviembre del 2012, se acordó en la Junta la reducción de capital social en S/ 67,340,000 mediante la amortización de 67,340 acciones comunes, con lo que el número de acciones de Prima AFP fue de 255,392. Algunos meses después, el 8 de enero del 2015, se acordó la reducción del capital social en S/ 45,000,000; es decir, pasó de S/ 255,392,000 a S/ 210,392,000. Como consecuencia de esta reducción, se amortizaron 45,000 acciones comunes con lo que el nuevo número de acciones de Prima AFP pasó a ser de 210,392, cifra que se mantuvo del 2016 al 2020.

Finalmente, en la Junta General de Accionistas del 4 de junio del 2021 se acordó reducir el capital social en S/ 114,150,000, al pasar de S/ 210,392,000 a S/ 96,242,000. Como consecuencia de tal reducción, se amortizaron 114,150 acciones comunes y nuestro número de acciones llegó a 96,242.

Es pertinente señalar que en Prima AFP contamos con una sola clase de acción común. El capital social suscrito y pagado está conformado por 96,242 acciones comunes con un valor nominal de S/ 1,000 cada una. (MA6)

Tabla 50. Composición del accionariado y distribución de acciones

Accionista	N° de acciones %	%	Nacionalidad	Grupo económico
Grupo Crédito S.A.	96,238	99.99	Peruana	Credicorp
Otros	4	0.01		
Total	**96,242**	**100**		

Tabla 51. Composición de la tenencia del accionariado

Tenencia	N° de accionistas	Port. %
Menor al 1 %	4	0.00
Entre 1 % - 5 %	0	0.00
Entre 5 % - 10 %	0	0.00
Mayor al 10 %	1	100
Menor al 1 %	**4**	**0.00**

14.1.3. Entorno legal

Durante el 2023 se publicaron diversas normas relevantes para el SPP. En enero se publicó la Circular AFP-182-2023, que estableció que el capital mínimo para las AFP durante el 2023, según el Índice de Precios al Consumidor, era de S/ 3,484,483.00.

El 16 de febrero se publicó la Ley N° 31690 que creó el Régimen de Reprogramación de aportes previsionales del SPP para entidades del Sector Privado (REPRO AFP - PRIVADO), aplicable a aquellas deudas por aportes previsionales devengadas hasta el 31 de diciembre de 2022 que no fueron canceladas oportunamente.

Asimismo, el 24 de febrero se publicó el Acuerdo Administrativo para la Aplicación del Convenio Iberoamericano de Seguridad Social entre la República del Perú y la República de Colombia, el mismo que tuvo por objeto implementar las prestaciones y beneficios relacionados con los riesgos de vejez, invalidez, sobrevivencia y gastos de sepelio o auxilio funerario desarrollados en el referido convenio.

El 18 de abril se publicó el DS N° 065-2023-EF que aprobó el Reglamento de la Ley N° 31670, Ley que crea las pensiones mínimas y promueve los aportes voluntarios alternativos con fines previsionales, el mismo que tuvo por finalidad establecer las disposiciones complementarias necesarias para la adecuada implementación de las prestaciones establecidas en la referida Ley.

El 20 de abril se publicó la Resolución SBS N° 01372-2023 que modificó el Título VII del compendio de normas del SPP con el objetivo de optimizar el proceso de evaluación y calificación de invalidez en lo referido al "Capítulo XII: Trastornos Mentales, del Comportamiento y del Neurodesarrollo".

Además, el 25 de abril se publicó la Resolución SBS N° 01485-2023 que dictó las disposiciones complementarias para operativizar los procedimientos correspondientes con el fin de que los afiliados puedan presentar sus solicitudes de jubilación por edad legal bajo una pensión mínima objetivo, dentro de los alcances señalados en la Ley N° 31670.

En junio, se publicó la Resolución SBS N° 02186-2023 que modificó los Títulos VI y X del compendio de normas del SPP, el Manual de Contabilidad para las AFP y el Manual de Contabilidad para las Carteras Administradas con el propósito de modificar la metodología de cálculo del Encaje Legal a fin de solucionar (i) la inconsistencia entre las tasas de encaje requeridas y la volatilidad del valor de los fondos de pensiones, (ii) los inconvenientes operativos en la aplicación de las tasas de encaje, y (iii) las inconsistencias entre los requerimientos de elegibilidad y la exigencia de clasificación de riesgo de los instrumentos de inversión.

Posteriormente, el 5 julio se publicó el DS N° 145-2023-EF que aprobó el Reglamento de la Ley N° 31690, Ley que crea el régimen de reprogramación de aportes previsionales del SPP para entidades del sector privado, a través del cual se dictaron las disposiciones necesarias para la implementación y funcionamiento del referido régimen.

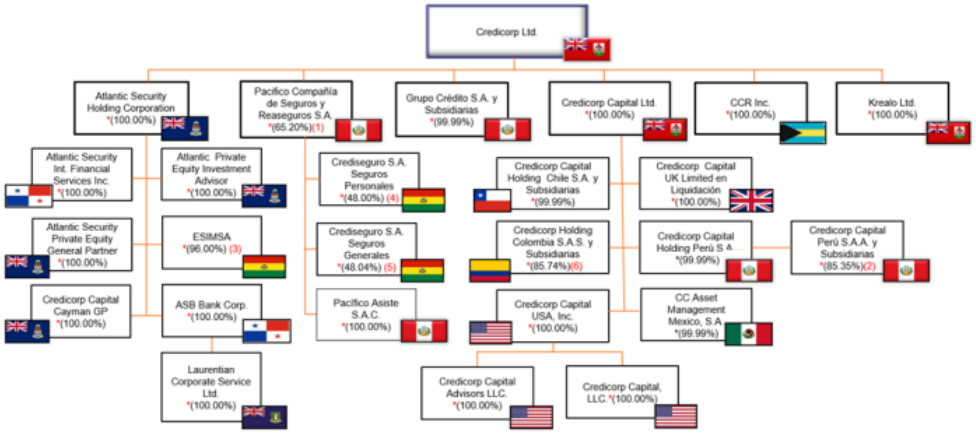
El 8 de julio se publicó la Ley N° 31823 que modificó el artículo 190 del Código Penal que regula el delito de apropiación ilícita, añadiendo como nuevo supuesto la apropiación, desviación o disposición indebida, en todo o parte, de aportes destinados a la constitución, formación, consolidación o desarrollo de un fondo pensionario.

Finalmente, el 14 de julio se publicó la Resolución SBS N° 02349-2023 que modificó el Título V del compendio de normas del SPP a fin de realizar mejoras a la etapa de interposición de la demanda de cobranza judicial, empleando la figura de la acumulación procesal, para lo cual se incorporó el artículo 160-A sobre "Liquidación para Cobranza Acumulada".

El 18 de setiembre se publicó la Resolución SBS N° 03034-2023 qué aprobó las Normas Complementarias y Procedimientos Operativos aplicables al Régimen de Reprogramación de Aportes Previsionales del SPP para Entidades del Sector Privado.

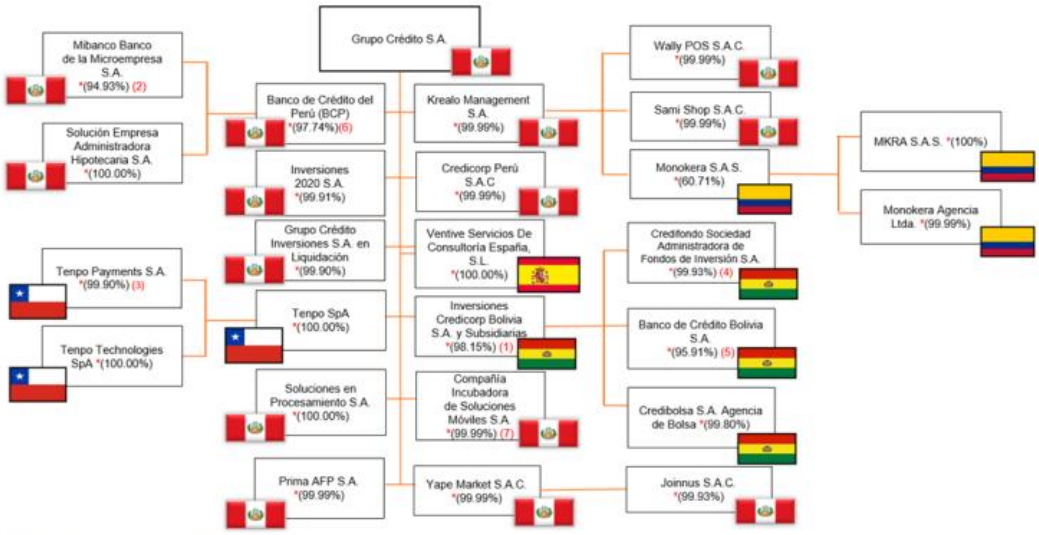
Por último, en diciembre, se publicó el Decreto Supremo N° 272-2023-EF, Reglamento de la Ley N° 31888, Ley que establece el Régimen de Reprogramación de Pago de Aportes Previsionales a los Fondos de Pensiones del Sistema Privado de Administración de Fondos de Pensiones adeudados por Entidades Públicas (REPRO AFP III), que tiene por objeto dictar las disposiciones de implementación y funcionamiento del referido régimen. (MA13)

14.1.4. Credicorp y subsidiarias



* Porcentaje de participación del accionista mayoritario directo.
(1) Grupo Crédito participa en 33.66%.
(2) Credicorp Capital Ltd. participa en 12.84%.
(3) Soluciones en Procesamiento S.A. (Perú) e Inversiones 2020 participan en 2.0% cada una.
(4) Pacífico Seguros es la entidad controladora. Inversiones Credicorp Bolivia S.A participa en 51.95%.
(5) Pacífico Seguros es la entidad controladora. Inversiones Credicorp Bolivia S.A participa en 51.87%.
(6) Grupo Crédito S.A. participa en 14.26%.

14.1.5. Grupo Crédito y subsidiarias



* Porcentaje de participación del accionista mayoritario directo.
(1) BCP participa en 1.77% y Credicorp Ltd. participa en 0.08%.
(2) Grupo Crédito S.A. participa en 4.99%.
(3) Tenpo Technologies SpA participa en 0.10%.
(4) BCP participa en 0.07%.
(5) Credicorp Ltd. participa en 4.01%. Inversiones 2020, Mibanco S.A y SEAH participan en 0.028%, cada una.
(6) BCP y Grupo Crédito S.A. son los únicos asociados de "Patronato BCP" e "Instituto Bicentenario", ambas inscritas como asociación civil sin fines de lucro.
(7) Credicorp Perú S.A.C. participa en 0.01%.

14.1.6. Biografía de nuestros directores y principales funcionarios

Nombre completo	Grado de vinculación	Ejecutivo	Independencia	Tiempo de permanencia en el órgano de gobierno	Cargos y compromisos significativos	Género
Álvaro Correa Malachowski	-	No	No	24.03.2022 - 28.12.2023	Presidente del Directorio	Masculino

Trayectoria.

Ingeniero Industrial de la Pontificia Universidad Católica del Perú y MBA de Harvard Business School. Presidió el directorio de Prima AFP. Es presidente del directorio de Cosapi y miembro del directorio del Grupo EFE. Asimismo, es segundo vicepresidente de la CONFIEP, miembro del consejo consultivo de *Alliance for Integrity*, miembro del comité estratégico de Líderes por la Equidad de Género de IPAE, senior advisor en Morrow Sodali (UK) y *advisory board member* de Deheza Ltd (UK).

Entre 1997 y el 2021 fue ejecutivo de distintas empresas del Grupo Credicorp, destacando su rol como Gerente General Adjunto de Credicorp Ltd, head de las unidades de negocios de Seguros y Pensiones, y de Banca de Inversión y Gestión de Patrimonios, CEO de Pacífico Grupo Asegurador, CFO de Credicorp, Gerente Financiero del BCP, CEO de Atlantic Security Bank, BCP Miami y director de varias empresas del grupo.

Lideró las iniciativas de mejora del gobierno corporativo y el programa de sostenibilidad del grupo.

Nombre completo	Grado de vinculación	Ejecutivo	Independencia	Tiempo de permanencia en el órgano de gobierno	Cargos y compromisos significativos	Género
Ruben Loaiza Negreiros	-	No	No	24.03.2022 - Actualidad	Vicepresidente del Directorio / Presidente del Comité de Riesgos	Masculino

Trayectoria.

Ingeniero industrial de la Universidad Nacional de Ingeniería, con estudio de posgrado en Finanzas en ESAN y el Programa de Alta Dirección de la Universidad de Piura. El señor Loaiza cuenta con más de 30 años de experiencia en el sector financiero. Se ha desempeñado en diferentes posiciones relevantes en el BCP desde el año 1984 hasta 1993.

Después, por encargo del Grupo Credicorp, fue gerente general del Banco de Crédito de Bolivia hasta 1998 y del Banco Tequendama de Colombia hasta inicios del 2005. Se desempeñó como gerente general de Prima AFP desde agosto del 2005 hasta abril del 2012. Posteriormente, se desempeñó como gerente de subsidiarias del Banco de Crédito del Perú hasta diciembre del 2013. Actualmente es director del Banco de Crédito de Bolivia y de Prima AFP.

Nombre completo	Grado de vinculación	Ejecutivo	Independencia	Tiempo de permanencia en el órgano de gobierno	Cargos y compromisos significativos	Género

Elaborado por: AVANZA SOSTENIBLE

Ignacio Álvarez Avendaño	-	No	Sí	24.03.2022 - Actualidad	Director Independiente / Presidente del Comité de Inversiones	Masculino

Trayectoria.

Ingeniero comercial de la Pontificia Universidad Católica de Chile, Máster en Finanzas con distinción máxima de London Business School, certificación Chartered Financial Analyst (CFA) y obtuvo la beca de perfeccionamiento de Eisenhower Fellowship. Inició su carrera profesional en la gerencia de inversiones de Seguros de Vida Santander entre 1993 y 1999. Posteriormente asumió como gerente comercial de Citigropu Asset Management del 2000 al 2003. A partir del 2003, se desempeñó en diversas posiciones en la plana gerencial de AFP Cuprum, es así como asumió el cargo de gerente de Inversiones del 2005 al 2009 y la Gerencia General desde el 2009 hasta el 2015. Ha sido director independiente de Credicorp Capital Asset Management, Aela Energía, Big Data Scoring, Corinvest y presidente del Consejo Asesor de Sacyr.

El señor Álvarez es director independiente de Prima AFP, profesor p*art time* de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas de la Pontificia Universidad Católica, fundador de InBest Chile, miembro del Consejo Consultivo de Mercado de Capitales del Ministerio de Hacienda, miembro del Consejo Asesor del Centro de Gobiernos Corporativo CGCUC y fue distinguido por Diario Financiero como uno de los 50 jóvenes líderes de Chile. En el 2019 fundó UNO AFP, de la cual es actualmente presidente.

Nombre completo	Grado de vinculación	Ejecutivo	Independencia	Tiempo de permanencia en el órgano de gobierno	Cargos y compromisos significativos	Género
María Leonie Roca Voto Bernales	-	No	Sí	24.03.2022 - Actualidad	Directora Independiente / Miembro del Comité de Control Interno	Femenino

Trayectoria.

Abogada de la PUCP, con estudios de posgrado en el Senior Managers in Government de la Escuela de Gobierno de la Universidad de Harvard, Programa de Alta Dirección (PAD) de la Universidad de Piura y Programa de Gestión de Organizaciones Empresariales (ILGO) del INCAE. Ejecutiva senior con más de 30 años de experiencia en el sector público y privado, especialmente en los sectores de salud, seguros e infraestructura. Se ha desempeñado como gerente general de la Clínica Internacional, Directora de la Asociación de EPS y de Rímac EPS, VPE de Experiencia del Cliente y Sostenibilidad y de VPE Imagen y Asuntos Corporativos de Rímac Seguros y Reaseguros. Actualmente es miembro del Comité Ejecutivo de CONFIEP, presidenta de la Asociación para el Fomento de la Infraestructura (AFIN), mentora para mujeres con potencial y directora independiente de Prima AFP, Unicon, Transportadora de Gas del Perú, Surgir y Tecnofil.

Nombre completo	Grado de vinculación	Ejecutivo	Independencia	Tiempo de permanencia en el órgano de gobierno	Cargos y compromisos significativos	Género
María Soledad Guiulfo Suárez-Durand	-	No	Sí	24.03.2022 - Actualidad	Directora Independiente	Femenino

Elaborado por: AVANZA SOSTENIBLE

Trayectoria.

Administradora de Empresas de la Universidad de Lima, con estudios de especialización en Finanzas por la Universidad ESAN. Cuenta con experiencia laboral en las áreas de inversiones previsionales, reformas previsionales, tributación, asuntos sociales, de la promoción de inversión privada y pública. Se ha desempeñado como secretaria general de la Presidencia del Consejo de Ministros, viceministra de Economía, jefa de Gabinete de Asesores del Ministerio de Transportes y Comunicaciones, gerente general de la Oficina de Normalización Previsional, presidenta del Comité de Puertos y miembro del Comité Pro Agua de ProInversión. Actualmente se desempeña como gerente general del Consejo Privado de Competitividad, directora independiente de Prima AFP y consejera de EsSalud, Menorca inversiones SAC y Concesionaria de Proyectos de Infraestructura Sucursal Perú.

Nombre completo	Grado de vinculación	Ejecutivo	Independencia	Tiempo de permanencia en el órgano de gobierno	Cargos y compromisos significativos	Género
Pedro Rubio Feijoo	-	No	No	24.03.2022 - Actualidad	Director	Masculino

Trayectoria.

Ingeniero industrial de North Carolina State University. En 1983, fue ejecutivo de la Banca Empresarial y pasó a ocupar cargos como gerente del Área de Negocios Internacionales, gerente general del Banco Tequendama, en Bogotá, Colombia y gerente de la División Banca Corporativa y Empresarial. Hasta marzo del 2018 ocupó la Gerencia Central de Banca Mayorista del BCP. Es miembro del Directorio de Prima AFP, Banco de Crédito del Perú, ASB Bank Corp., Inversiones Credicorp Bolivia S.A., Banco de Crédito de Bolivia S.A., Credicorp Ltd., Credicorp Capital Ltd., Credicorp Capital Holding Perú S.A.

Nombre completo	Grado de vinculación	Ejecutivo	Independencia	Tiempo de permanencia en el órgano de gobierno	Cargos y compromisos significativos	Género
César Rivera Wilson	-	No	No	24.03.2022 - Actualidad	Director	Masculino

Trayectoria.

Ingeniero industrial por la Universidad de Piura y Máster en Administración de Negocios por ESAN. Tiene adicionalmente una Certificación Internacional como Director por el Institute of Directors de Reino Unido y un Diplomado en Finanzas Corporativas por la Universidad del Pacífico. Ha cursado diversos Programas en las áreas gerenciales y técnicas como el Programa de Desarrollo Gerencial en Wharton School, University of Pensylvania, en Estados Unidos, el Programa de Seguros de Vida en el Swiss Insurance Training Centre en Zurich, Suiza, y el Programa de Gerencia y Liderazgo en la GenRe Business School con The Chartered Insurance Institute, en Alemania, entre otros. Cuenta con más de 30 años de experiencia en el sector de seguros y pensiones. Ha ocupado cargos gerenciales en diversas empresas de seguros, incluyendo la Gerencia General en Santander Vida Compañía de Seguros en Perú, la Gerencia General Adjunta en American Life Insurance Company en Argentina y la Gerencia General en Pacífico Vida. Actualmente es Gerente General de Pacífico Compañía de Seguros y Reaseguros y Head de Seguros y Pensiones en Credicorp. Se ha desempeñado como docente de la Universidad de Piura, en la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales Fue miembro del Consejo Directivo de la Fundación Iberoamericana en Seguridad y Salud Ocupacional. Asimismo, es Director de Prima AFP S.A., Director de Mibanco S.A., y Presidente del Directorio de Crediseguro S.A. Seguros Generales y Crediseguro S.A. Seguros Personales en Bolivia.

Funcionarios

Nombre completo	Descripción de su trayectoria y competencias
Galantino Gallo Quiroz	Gerente General, Economista de la Universidad del Pacífico y MBA de Wharton School of Business, Con más de 20 años de experiencia en el sector financiero, 9 de ellos en Credicorp Capital ocupando diferentes roles en Perú y Chile como: Managing Director de Asset Management en Credicorp Capital, Chief Investment Officer y Líder de Sostenibilidad.
Jaime Vargas Galdos	Tribe Leader de Negocios y Transformación desde abril del 2023. Anteriormente fue Gerente de la División Comercial desde mayo del 2012, luego de desempeñarse como gerente de la División de Procesos Centrales desde diciembre del 2006. Su experiencia profesional dentro del SPP parte en 1993, en AFP Unión Vida, abarcando diversas áreas del negocio tales como la Gerencia de Operaciones y Sistemas (1993-2000), la Gerencia de Operaciones y Servicios (2000-2003), la Gerencia Comercial (2003-2006) y finalmente la Gerencia General Adjunta desde junio hasta noviembre del 2006. Estudió Ingeniería Industrial en la Pontificia Universidad Católica del Perú, Programa de Dirección Gerencial en la Universidad de Piura, Maestría de Finanzas Corporativas en ESAN y Programa de Alta Dirección en la Universidad Adolfo Ibáñez.
Juan Pablo Noziglia Montjoy	Gerente de la División de Inversiones, bachiller en economía por la Universidad del Pacífico y Máster in Business Administration por Columbia Business School. Se ha desempeñado como head trader en el BBVA Perú (2021-2022), CIO/Gerente de Análisis y Fondos en Profuturo AFP (2016-2021), Head Trader en AFP Integra (2013-2016), Gerente de Renta Fija en AFP Horizonte (2011-2013) e Investor Associate en el área de private bank del JP Morgan (2010-2011).
Raúl Pinglo Meza Cuadra	COE Leader de Riesgos desde enero del 2023. Anteriormente fue Gerente de la División de Riesgos desde agosto del 2014. Bachiller en Economía y Máster en Finanzas de la Universidad del Pacífico. Cuenta con un amplio conocimiento acerca del SPP al haber ocupado anteriormente diversas posiciones en las áreas de inversiones, riesgos y finanzas en AFP Horizonte: gerente de Renta Fija (2006-2008), gerente de Riesgos (2009-2010) y gerente de Administración y Finanzas (2011-2013).
Claudia Subauste Uribe	Gerente Legal desde julio del 2006. Secretaria del Directorio desde julio del 2017. Líder de Sostenibilidad desde abril del 2023. Abogada de la Universidad de Lima, con posgrado en Derecho Bancario y Bursátil en el IFB de la Asociación de Bancos del Perú, Máster en Finanzas y Derecho Corporativo en ESAN. Cuenta con amplia experiencia en temas bancarios, corporativos y del Sistema Privado de Pensiones. Se ha desempeñado como abogada de Financiera de Crédito del Perú, abogada de la División Legal del BCP – Asesoría Jurídica y de la empresa Crédito Leasing S.A. Docente de la Universidad de Piura en la Facultad de Derecho.
David Vadillo Salazar	Gerente de Recursos Estratégicos. Ingeniero informático de la Pontificia Universidad Católica del Perú con MBA por la Universidad de Michigan y certificado en mejora de procesos como Six Sigma Black Belt y en seguros como Chartered Property Casualty Underwriter. Cuenta con 20 años de experiencia en consultoría, gestión de proyectos y optimización y automatización de procesos en distintos sectores y países. Antes de su nombramiento en Prima AFP, laboró durante 10 años en Pacifico Seguros viendo proyectos de operaciones, eficiencia y transformación.
Carolina Caballero Rosazza	Gerente de Planeamiento y Data desde noviembre del 2019. Bachiller en Economía de la Universidad del Pacífico con una Maestría en Finanzas por University of Arizona. Cuenta con amplia experiencia en planeamiento estratégico, gestión financiera y riesgo de inversión en el sector financiero de Norteamérica y Sudamérica. Antes de asumir el cargo de gerente de Planeamiento de Prima AFP, fue gerente de Riesgo Crediticio de Prima AFP (2012-2019) y Asociado Senior de Equity Analytics de MSCI Inc. (2008-2012).
Stefanie Trigoso Román	Gerente de Marketing, Experiencia de Cliente y Crecimiento Digital Bachiller en Administración y Marketing de la UPC, con un Executive MBA en IE Business School. Cuenta con más de 15 años de experiencia en Marketing, Ecommerce, Canales Digitales y Behavioral Economics; desempeñándose en roles clave en la transformación digital de industrias como la Financiera, Aérea, Retail y Telefonía.

Elaborado por: AVANZA SOSTENIBLE

14.1.7. Información de comités

A continuación, presentamos nuestros comités y la descripción de sus funciones: (2-9)[3]

N	Empresa	Nombre del Comité	Descripción de funciones
1	Credicorp	Comité de Auditoría	Supervisión, monitoreo y revisión independiente de (i) los procesos para la presentación de la información financiera y contable de Credicorp y subsidiarias; (ii) los procedimientos de control interno de Credicorp y subsidiarias; (iii) las auditorías realizadas a los estados financieros de Credicorp y subsidiarias; (iv) la integridad de los estados financieros de Credicorp y subsidiarias.
2	Grupo Crédito	Comité de Sostenibilidad	(i) Revisión de la estrategia e iniciativas de Sostenibilidad y ASG (Medio Ambiente, Sociedad y Gobierno) de Credicorp y seguimiento de las actividades más relevantes, incluyendo el programa de Sostenibilidad; (ii) proponer al Directorio y asegurar la ejecución de las buenas prácticas y políticas de sostenibilidad y gobierno corporativo a adoptar en la Compañía y velar por su adecuación constante y oportuna; (iii) supervisar el desarrollo de los Programas bajo responsabilidad de la División Cumplimiento y Ética Corporativo; (iv) asegurar la adecuada atención de conflictos de interés o éticos de Directores y altos ejecutivos, así como la transparencia en las relaciones con partes vinculadas; (v) proponer al Directorio los criterios de independencia de los Directores y revisarlos periódicamente para asegurar su vigencia en el tiempo; y (vi) proponer al Directorio los criterios de independencia que deben cumplir los miembros del Comité de Auditoría.
3	Grupo Crédito	Comité de Remuneraciones y Nominaciones	(i) Selección y recomendación al Directorio los candidatos a ser propuestos por el Directorio a la Junta General de Accionistas de la Compañía, así como los candidatos para llenar las vacancias en el Directorio, de acuerdo a los perfiles requeridos para una adecuada conformación; (ii) realizar la evaluación de los candidatos al Directorio para determinar si cumplen con los criterios de independencia de la Compañía; (iii) 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; y (iv) definir los lineamientos generales de la Política de Compensaciones que se deben implementarse en la Compañía.
4	Grupo Crédito	Comité de Riesgos	(i) Tomar conocimiento y poner en conocimiento del Directorio de Credicorp el nivel de cumplimiento del apetito por riesgo y el nivel de exposición asumido de Grupo Crédito y subsidiarias Credicorp; y (ii) tomar conocimiento de las mejoras relevantes en la gestión integral de riesgos de Grupo Crédito y subsidiarias Credicorp.
5	Prima AFP	Comité de Inversiones	Monitorea tanto la estrategia de inversiones como los resultados periódicos de los fondos.
6	Prima AFP	Comité de Riesgos	Monitoreo del cumplimiento de los límites internos y regulatorios, así como los principales riesgos de mercado y de crédito.

7	Prima AFP	Comité de Control Interno	Vigilancia de los procesos contables y de reporte financiero para que estos sean los apropiados, así como la evaluación de las actividades realizadas por los auditores internos y externos.
8	Prima AFP	Comité de Eficiencia	Proteger la rentabilidad objetivo en el proceso de la toma de decisión de gasto, inversión u otros.

A continuación, presentamos los diversos miembros de los comités mencionados previamente:

Cargos y nombres	Directorio	Comité de Inversiones	Comité de Control Interno	Comité de Riesgos	Comité de Eficiencia	Comité de Sostenibilidad
Director Álvaro Correa Malachowski [25]	Presidente					
Director Ruben Loaiza Negreiros	Vicepresidente			Presidente del Comité		
Director Ignacio Álvarez Avendaño	Independiente	Presidente del Comité				
Directora María Leonie Roca Voto Bernales	Independiente		Presidente del Comité			
Director María Soledad Guiulfo Suárez-Durand	Independiente					
Director Pedro Rubio Feijoo.						
Director Cesar Rivera Wilson.			x			
Gerente General Renzo Ricci Cocchella [26]		x	x	x	x	x
Gerente General Galantino Giovanni Francesco Gallo Quiroz [27]		x	x	x	x	x
Gerente de la División de Riesgos Raúl Pinglo Meza Cuadra		x	x	x	x	
Gerente de Auditoría Daniela del Pilar Rodríguez Díaz [28]			x			
Gerente de Finanzas CSC Piero Travezán Farach					x	
Gerente de PMO y Eficiencia CSC Jalil Sotomayor Mardini					x	
Gerente de Recursos Estratégicos David Vadillo Salazar			x			

25 Hasta el 28.12.2023
26 Hasta el 31.03.2023
27 Desde el 01.04.2023
[28] Hasta el 20.09.2023

Elaborado por: AVANZA SOSTENIBLE

Gerente Legal Claudia Subauste Uribe						Líder de Sostenibilidad
Gerente Comercial Jaime Vargas Galdos						x
Gerente de Planeamiento Carolina Caballero Rosazza					x	
Gerente de Inversiones Juan Pablo Noziglia Montjoy		x		x		x
Gerente de Marketing, Experiencia del Cliente y Crecimiento Digital Stefanie Trigoso Roman [29]						x
Gerente de GDH y Administración Vanessa Ratto					x	
Gerente de Ventas Exclusivas Roberto García						x
Gerente de Alternativos y Análisis Daniela Door Osele		x				x
Gerente de Renta Fija Renzo Massa Peschiera [30]		x				
Gerente de Renta Fija Carlo Andre León Ganoza [31]		X				
Gerente de Renta Variable Oscar Corpancho Fort		x				
Subgerente de Sostenibilidad Carla Drexler						x
Gerente de Marketing Gwendolyne Medina						x
Gerente del CSC GDH y Administración María Felix			x			
Gerente del CSC TI Luciano Bedoya			x			
Gerente de PMO y Eficiencia CSC Giovanna Gattas					x	
Subgerente Eficiencia CSC (secretaria): Sergio Ventura					x	
Gerente de División de Auditoría (BCP) José Espósito Li Carrillo			x			

[29] Desde el 06.11.2023
[30] Hasta 21.04.2023
[31] Desde el 07.07.2023

Gerente de Auditoría Corporativo del Segmento de Seguros y Pensiones Guillermo Zegarra Cerna			x			
Miembro independiente Alonso Segura Vasi [32]		**x**				
Miembro Independiente José Goldszmidt Biterman[33]		**X**				
Miembro independiente Gonzalo Camargo Cárdenas		**x**		X		

14.1.8. Política de remuneración

Tabla 52. Políticas de remuneración (GRI 2-19)

	Si	No	Comentario
I. Remuneración fija y remuneración variable.	X		El segmento Ejecutivo representa cerca del 1 % de la población de nuestros colaboradores. Este segmento cuenta con un Modelo de Compensaciones que tiene los siguientes objetivos: 1. El alineamiento de la Compensación con los intereses de los accionistas mediante el otorgamiento de Incentivos por resultados de corto y largo plazo. 2. La estandarización corporativa a través de una sola metodología de valorización de cargos y un solo Modelo de Compensación Ejecutiva. 3. El aseguramiento de la competitividad salarial mediante estudios salariales de mercado específicos a nuestros negocios y necesidades de las compañías. 4. La sostenibilidad financiera custodia la eficiencia de la gestión de compensaciones, asociándola a los resultados de negocio. 5. La transparencia en la gestión de compensaciones a través de modelos simples y de fácil entendimiento para los Ejecutivos. 6. El cumplimiento normativo requerido en cada país donde opera Credicorp.
II. Bonos de inicio de sesión o pagos de incentivos de contratación.	X		En algunos casos se acuerdan Bonos garantizados por el primer año en la Compañía, como elemento de atracción.

[32] Hasta el 14.06.2023
[33] Desde el 15.06.2023

III. Pagos por terminación.	X		Se realiza de manera oportuna los pagos por terminación y otorgamiento de beneficios a un miembro saliente del máximo órgano de gobierno o alto ejecutivo.
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 colaboradores.		X	No tenemos plazos de preaviso diferenciados para los miembros del máximo órgano de gobierno y altos ejecutivos.
Las indemnizaciones por cese de los miembros del máximo órgano de gobierno y altos ejecutivos son diferentes de las del resto de colaboradores.	X		A los altos ejecutivos se les mantiene vigente su seguro internacional hasta fin del año en curso y se le paga el servicio de Outplacement.
Los miembros del máximo órgano de gobierno y los altos ejecutivos salientes reciben retribuciones distintas de las relacionadas con el período de preaviso.		X	Los miembros del máximo órgano de gobierno y los altos ejecutivos salientes no reciben retribuciones distintas de las relacionadas con el período de preaviso
Las cláusulas de mitigación están incluidas en Los acuerdos de terminación.	X		Se incluye cláusulas de mitigación en los acuerdos de terminación.
IV. Reintegros.			No aplica. En Credicorp se cumplen con las condiciones laborales pactadas.
V. Beneficios de jubilación.	X		-

14.1.9. Información relativa a los valores inscritos en el Registro Público del Mercado de Valores

- Tipo de valor: Acción común
- Nemónico: PRIMAC1
- Clase: Única
- Valor nominal: S/ 1,000
- Número de valores: 96,242
- Mecanismo centralizado de negociación: Bolsa de Valores de Lima
- Cotización: No se registraron negociaciones del valor durante el 2023, por lo que no hay información de cotización máxima, mínima, de apertura o de cierre. (MA32)

14.1.10. Relaciones especiales entre el emisor y el Estado

La Compañía está sujeta al régimen tributario peruano. La tasa del impuesto a la renta al 31 de diciembre de 2023 es de 29.5 %, sobre la utilidad gravable después de calcular la participación a los colaboradores.

Por otro lado, conforme al artículo 2 inciso j de la Ley del Impuesto general a las Ventas (IGV), los servicios que presten las Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones no están gravados con el IGV (Decreto Legislativo N° 821).

14.1.11. Información Financiera

14.1.11.1. Plan Anual de Auditoría Interna

Asimismo, cumplimos con nuestro Plan Anual de Auditoría Interna 2023 emitiendo 35 informes bajo el enfoque de auditoría basada en riesgos (34 programados y 1 no programado) que considera la cobertura de las unidades y procesos de la Compañía en un plazo de tres años.

14.1.11.2. Honorarios por servicios de auditoria

El detalle de los honorarios facturados a la Compañía incluye los servicios profesionales de la empresa Gaveglio, Aparicio y Asociados Sociedad Civil, los cuales se describen a continuación:

Tabla 53. Distribución servicios de auditoría 2021-2023 (MA27)

Distribución servicios de auditoría (S/ miles de soles)	2021	2022	2023
Honorarios de auditoría financiera	1,196	1,238	826
Honorarios relacionados a la auditoría (a)	0	0	0
Honorarios e impuestos (b)	64	75	57
Otros honorarios (c)	865	29	83
Total	**2,125**	**1,343**	**965**

Notas:

(a) Auditoría: corresponde a los honorarios por la auditoría de los estados financieros de la Compañía; así como revisiones requeridas por las normas para los auditores.

(b) Impuestos: corresponde principalmente a servicios de revisión de declaraciones juradas y asesoría técnica en temas tributarios.

(c) Otros: corresponde principalmente a servicios de asesoría en la actualización del Modelo de Prevención de Fraude.

Elaborado por: AVANZA SOSTENIBLE

14.1.11.3. Relación económica con otra empresa

A diciembre de 2023, Prima AFP mantenía cartas fianzas bancarias emitidas por el Banco de Crédito del Perú, las cuales alcanzaron la cifra de S/173.91 millones, lo que representa el 35.65 % del patrimonio de la Compañía. (MA30)

14.1.11.4. Transacciones con partes relacionadas y compañías vinculadas

Durante los ejercicios 2023 y 2022, la Compañía ha efectuado transacciones con accionistas, partes relacionadas y compañías vinculadas, cuyos saldos se detallan a continuación:

Tabla 54. Transacciones con partes relacionadas y compañías vinculadas 2020-2023 (MA27)

S/ miles de soles	2020	2021	2022	2023
Activos				
Caja y bancos	65,829	103,977	63,910	90,240
Valor negociable de propiedad de la AFP	193,000	-	-	-
Cuentas por cobrar comerciales	94	543	1,204	404
Cuentas por cobrar vinculadas	-	-	-	-
Inversiones en valores	4,470	-	-	-
Pasivo				
Préstamo por pagar	-	-	-	-
Cuentas por pagar comerciales	609	4,586	574	4,696
Cuentas por pagar diversas	60	545	1,062	20,194
Cuentas de orden				
Cartas fianzas	239	172	153,372	173,913
Estado de ganancia y pérdidas				
Ingresos financieros	2,132	598	3,602	6,725
Gastos administrativos y de ventas	(25,429)	(26,335)	(27,291)	(26,726)
Gastos financieros	(370)	-	-	-

Fuente: EEFF Auditados 2023 Prima AFP

Las transacciones entre la Compañía y las empresas vinculadas se han realizado en el curso normal de las operaciones y, en opinión de la Gerencia, no se efectuaron en condiciones más favorables a las que se hubieran efectuado con terceros. (MA4)

14.1.11.5. Garantías

Al 31 de diciembre de 2023 y de acuerdo con la normativa vigente en respaldo de la rentabilidad mínima de los fondos de pensiones, Prima AFP mantenía cartas fianzas bancarias solidarias, incondicionales, irrevocables y de realización automática, expedidas por el Banco de Crédito del Perú a favor de la SBS por S/7.70 millones, S/29.90 millones, S/118.00 millones y S/18.20 millones, para los Fondos 0, 1, 2 y 3, respectivamente. Asimismo, Prima AFP tenía un acumulado de S/333.57 millones en su cuenta de encaje legal, administrado como parte de los fondos de pensiones y cuyo fin es asegurar la rentabilidad mínima de estos. (MA29)

14.1.11.6. Pago de pensiones

Tabla 55. Distribución de pagos de pensiones según categoría 2022-2023 (MA20)

S/ miles de soles	2022			2023		
	Pensionistas	S/ (miles)	US$ (miles)	Pensionistas	S/ (miles)	US$ (miles)
Jubilación	**3,842**	**2,974**	**-**	**3,678**	**2,694**	**-**
Fondo 0	804	472	-	694	390	-
Fondo 1	653	757	-	601	693	-
Fondo 2	115	212	-	105	191	-
Rentas	2,270	1,532	-	2,278	1,421	-
Invalidez	**3,804**	**7,161**	**272**	**3,844**	**7,224**	**300**
Fondo 0	516	2.047	-	570	2,326	-
Fondo 1	188	475	-	162	317	-
Fondo 2	79	248	-	53	166	-
Rentas	3,021	4,390	284	2,993	4,415	-
Sobrevivencia	**25,589**	**18,962**	**662**	**25,639**	**19,574**	**699**
Fondo 0	7,127	8,197	-	7,161	8,435	-
Fondo 1	1,022	908	-	915	790	-
Fondo 2	628	696	-	423	390	-
Rentas	16,812	9,161	647	16,981	9,958	-
Total	33,235	29,096	933	33,161	29,492	999

14.1.11.7. Pagos de sepelios

Tabla 56. Distribución de pagos de sepelios por cantidad y monto pagado 2022-2023 (MA21)

	Cantidad	Monto pagado en S/
2022	1,718	6,994,231.35
2023	1,504	6,775,759

14.2. Contexto financiero y económico

14.2.1. Coyuntura internacional

El año 2023 también estuvo marcado por eventos sorpresivos que afectaron las expectativas de mercado. Destacó el colapso de dos bancos en marzo, Credit Suisse y Silicon Valley Bank, el cual llevó a temer que una crisis bancaria podría empezar a materializarse. Ello, finalmente, no ocurrió y se recuperó la confianza tras algunas semanas. Otro evento relevante en el 2023 fue el estallido del conflicto entre Israel y Palestina hacia fines de año. Este conflicto afectó especialmente al precio del petróleo y, por lo mismo, elevó los temores de un resurgimiento de la inflación a través de los precios de productos energéticos. Si bien estos temores se han reducido, el conflicto en Medio Oriente y sus consecuencias se mantienen como unos de los principales riesgos para la economía internacional hacia 2024.

En cuanto a los mercados internacionales, el 2023 tuvo retornos positivos en la mayoría de los activos de Renta Fija y de Renta Variable. Los bonos soberanos de Estados Unidos de corto y largo plazo tuvieron un retorno de 1.1 % y -0.5 %, respectivamente. Por su parte, los bonos en dólares y moneda local de países emergentes rindieron 11 % y 12.7 %, respectivamente. Respecto a la Renta Variable, la Bolsa de Estados Unidos rindió 26.3 % y la de Europa, 20.4 %; mientras que en Japón y China el desempeño fue de 20 % y -11 %, respectivamente. (MA19)

Nota: Retornos presentados en dólares. Los instrumentos utilizados para el cálculo fueron los siguientes:

- Bonos soberanos US de corto plazo: SHY US Equity
- Bonos soberanos US de largo plazo: TLT US Equity
- Bonos EM dólares: JPEIDIVR Index
- Bonos EM moneda local: JGENVLLG Index
- US Equity: SPX Index
- EU Equity: MXEU Index
- JP Equity: MXJP Index
- China Equity: MXCN Index

14.2.2. Desempeño económico del país

Durante 2023, Perú experimentó una contracción económica, pasando de una proyección anual de crecimiento del 2.6 % en marzo a -0.5 % a finales de diciembre. Esta caída de la actividad económica fue en gran medida por efectos climáticos como el ciclón Yaku y el fenómeno del niño, efectos sociales como las protestas de inicio de año y, por último, el efecto de la política monetaria contractiva del Banco Central. Paralelamente, la inflación mantuvo en niveles

elevados, pero desacelerando significativamente de cara a fin de año, pasando de 8.66 % en enero a 3.24 % en diciembre, aún encima del rango meta. Esta desaceleración de la inflación permitió que el BCRP pueda disminuir su tasa de interés de referencia desde 7.75 % a 6.75 % al finalizar el año.

En el escenario político, las tensiones se dieron en su mayoría en los primeros meses del año por las protestas sociales que ocurrieron en el país. A pesar de la magnitud de las protestas, estas no tuvieron ningún efecto y fueron disminuyendo. Esto generó que nos encontremos en una situación de estabilidad relativa desde la segunda mitad del año, con una confianza empresarial afectada, pero recuperándose ligeramente de cara al 2024.

En el frente financiero, el mercado local mostró resultados positivos. Los activos de Renta Fija, incluyendo los bonos del gobierno peruano, experimentaron rendimientos de 16.2 %. Por otro lado, el índice de acciones de la Bolsa de Valores de Lima (BVL) reportó una rentabilidad positiva del 21.7 %, mientras que la moneda nacional, el sol peruano, se apreció un 2.7 % frente al dólar. (MA19)

14.3. Tablas de indicadores económicos y de gobernanza

14.3.1. Indicadores de inversiones

Estructura de instrumentos financieros por tipo de fondo:

Valor cuota y monto administrado por fondo

Los valores cuota diarios de los fondos se muestran a continuación:

Tabla 57. Valor cuota diario por fondo a cierre de cada mes

En S/	Dic-22	Ene-23	Feb-23	Mar-23	Abr-23	May-23	Jun-23	Jul-23	Ago-23	Set-23	Oct-23	Nov-23	Dic-23
Valor Cuota Fondo 0	12.75	12.82	12.88	12.97	13.07	13.17	13.24	13.34	13.42	13.51	13.62	13.72	13.82
Valor Cuota Fondo 1	28.59	29.34	28.89	29.77	29.92	30.19	31.11	31.71	31.57	30.96	30.66	31.79	33.35
Valor Cuota Fondo 2	39.55	40.63	40.08	40.78	40.82	40.76	41.61	42.40	42.36	41.80	41.34	42.10	43.88
Valor Cuota Fondo 3	43.92	45.45	44.32	44.00	44.08	43.09	43.63	44.71	44.74	44.76	43.96	44.19	46.65

Fuente: SBS

Los importes administrados al cierre de cada mes fueron los siguientes:

Tabla 58. Importes administrados por fondo

En S/	Dic-22	Ene-23	Feb-23	Mar-23	Abr-23	May-23	Jun-23	Jul-23	Ago-23	Set-23	Oct-23	Nov-23	Dic-23
Valor Total de la Cartera Administrada	31,849,583	32,988,325	32,500,678	32,927,712	33,112,061	33,065,969	33,892,955	34,510,262	34,599,154	34,655,072	34,461,400	35,214,525	36,851,266
Fondo de pensiones tipo 0	1,349,540	1,365,412	1,386,434	1,403,477	1,430,219	1,415,406	1,439,792	1,464,819	1,473,308	1,482,544	1,513,314	1,531,006	1,555,193
Fondo de pensiones tipo 1	5,315,979	5,488,000	5,389,188	5,532,593	5,569,899	5,620,033	5,847,665	5,959,142	5,951,289	5,899,160	5,840,000	6,045,756	6,384,598
Fondo de pensiones tipo 2	21,383,809	22,194,871	21,893,339	22,255,820	22,387,860	22,428,290	23,007,203	23,457,070	23,569,884	23,644,221	23,580,725	24,147,603	25,292,256
Fondo de pensiones tipo 3	3,800,256	3,940,043	3,831,717	3,735,822	3,724,083	3,602,239	3,598,295	3,629,231	3,604,673	3,629,147	3,527,361	3,490,160	3,619,218
Encaje legal del fondo de pensiones tipo 0	10,156	10,205	10,250	10,337	10,413	10,478	10,546	10,611	10,681	10,765	10,844	10,916	11,008
Encaje legal del fondo de pensiones tipo 1	47,248	48,701	46,418	47,701	47,952	48,212	49,851	50,561	50,249	49,620	49,152	50,713	53,315
Encaje legal del fondo de pensiones tipo 2	243,034	251,085	201,927	204,488	204,683	204,084	208,413	211,232	210,604	209,700	209,441	212,789	221,002
Encaje legal del fondo de pensiones tipo 3	50,368	52,468	48,829	47,949	48,057	46,926	47,320	48,164	48,222	48,820	45,905	45,896	48,252

Estructura de instrumentos financieros por tipo de fondo

Tabla 59. Estructura y valor del Fondo Tipo 0 (S/ miles)

Estructura y valor del Fondo Tipo 0 (S/ miles)	Dic-22		Ene-23		Feb-23		Mar-23		Abr-23		May-23		Jun-23		Jul-23		Ago-23		Set-23		Oct-23		Nov-23		Dic-23	
	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%
I. INVERSIONES LOCALES	1,353,118	100.3	1,373,130	100.6	1,395,533	100.7	1,411,292	100.6	1,436,870	100.5	1,425,290	100.7	1,458,930	101.3	1,473,378	100.6	1,481,183	100.5	1,489,056	100.4	1,522,079	100.6	1,538,296	100.5	1,561,092	100.4
1. Gobierno	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Certificados y Depósitos a Plazo del BCRP (1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos del Gobierno Central	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos Brady	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Letras del Tesoro	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Sistema Financiero	1,213,363	89.9	1,232,621	90.3	1,235,211	89.1	1,209,892	86.2	1,233,720	86.3	1,201,386	84.9	1,288,068	89.5	1,301,856	88.9	1,307,879	88.8	1,313,972	88.6	1,339,856	88.5	1,349,137	88.1	1,353,751	87.0
Certificados y Depósitos a Plazo (2)	1,134,500	84.1	1,153,761	84.5	1,117,757	80.6	1,055,095	75.2	1,100,475	76.9	1,067,102	75.4	1,143,398	79.4	1,156,426	78.9	1,160,699	78.8	1,147,509	77.4	1,174,207	77.6	1,185,126	77.4	1,194,551	76.8
Papeles Comerciales	50,522	3.7	50,808	3.7	59,584	4.3	63,918	4.6	70,401	4.9	70,780	5.0	80,872	5.6	81,351	5.6	79,889	5.4	98,728	6.7	97,291	6.4	95,325	6.2	89,988	5.8
Títulos de Deuda Emitido Localmente por Organismos Internacionales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Títulos de Deuda Emitido Localmente por Entidades Financieras del Exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos de Arrendamiento Financiero	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos Subordinados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros Bonos Sector Financiero	28,341	2.1	28,052	2.1	57,869	4.2	90,879	6.5	62,845	4.4	63,503	4.5	63,798	4.4	64,079	4.4	67,291	4.6	67,735	4.6	68,358	4.5	68,686	4.5	69,212	4.5
Letras Hipotecarias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos Hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acciones y Valores representativos sobre Acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acciones Preferentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Empresas no Financieras	139,755	10.4	140,509	10.3	160,322	11.6	201,400	14.4	203,150	14.2	223,904	15.8	170,863	11.9	171,522	11.7	173,304	11.8	175,084	11.8	182,223	12.0	189,158	12.4	207,342	13.3
Papeles Comerciales	73,391	5.4	73,795	5.4	93,159	6.7	148,336	10.6	149,707	10.5	170,072	12.0	170,863	11.9	171,522	11.7	173,304	11.8	175,084	11.8	182,223	12.0	189,158	12.4	207,342	13.3

Pagarés Largo Plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Títulos de Deuda Emitido Localmente por Entidades no Financieras del Exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos de Empresas no Financieras	66,364	4.9	66,714	4.9	67,164	4.8	53,063	3.8	53,443	3.7	53,832	3.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos para Nuevos Proyectos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos Estructurados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acciones y Valores representativos sobre Acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Certificados de Suscripción Preferente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acciones de Capital por Privatización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fondo de inversiones alternativos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos autorizados (3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Administradoras de Fondos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fondos Mutuos del Extranjero - ETF del mercado local	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fondo Mutuo Alternativo Extranjero - Límite	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fondo de Inversión Tradicional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fondo de Inversión Alternativo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Sociedades Titulizadoras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos de Titulización (5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Títulos con Derecho de Participación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Papel Comercial	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Papel Comercial TIT	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. OPERACIONES EN TRÁNSITO	3,578	0.3	7,718	0.6	9,099	0.7	7,815	0.6	6,651	0.5	9,884	0.7	19,138	1.3	8,559	0.6	7,875	0.5	6,512	0.4	8,765	0.6	7,290	0.5	5,899	0.4			
TOTAL	1,349,540	100.0	1,365,412	100.0	1,386,434	100.0	1,403,477	100.0	1,430,219	100.0	1,415,406	100.0	1,439,792	100.0	1,464,819	100.0	1,473,308	100.0	1,482,544	100.0	1,513,314	100.0	1,531,006	100.0	1,555,193	100.0			
Fondo de Pensiones	1,339,384	99.2	1,355,207	99.3	1,376,184	99.3	1,393,141	99.3	1,419,806	99.3	1,404,928	99.3	1,429,246	99.3	1,454,208	99.3	1,462,627	99.3	1,471,779	99.3	1,502,470	99.3	1,520,090	99.3	1,544,185	99.3			
Encaje Legal	10,156	0.8	10,205	0.7	10,250	0.7	10,337	0.7	10,413	0.7	10,478	0.7	10,546	0.7	10,611	0.7	10,681	0.7	10,765	0.7	10,844	0.7	10,916	0.7	11,008	0.7			

Tabla 60. Estructura y valor del Fondo Tipo 1 (S/ miles)

	Dic-22		Ene-23		Feb-23		Mar-23		Abr-23		May-23		Jun-23		Jul-23		Ago-23		Set-23		Oct-23		Nov-23		Dic-23	
	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%
I. INVERSIONES LOCALES	3,457,534	65.0	3,435,875	62.6	3,228,342	59.9	3,210,596	58.0	3,128,782	56.2	3,123,972	55.6	3,283,587	56.2	3,510,284	58.9	3,276,430	55.1	3,186,165	54.0	3,106,637	53.2	3,224,220	53.3	3,545,793	55.5
1. Gobierno	1,469,412	27.6	1,641,327	29.9	1,413,086	26.2	1,475,620	26.7	1,516,182	27.2	1,525,904	27.2	1,628,533	27.8	1,900,177	31.9	1,687,549	28.4	1,505,885	25.5	1,408,837	24.1	1,626,658	26.9	1,911,369	29.9
Certificados y Depósitos a Plazo del BCRP (1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos del Gobierno Central	1,469,412	27.6	1,641,327	29.9	1,413,086	26.2	1,475,620	26.7	1,516,182	27.2	1,525,904	27.2	1,628,533	27.8	1,900,177	31.9	1,687,549	28.4	1,505,885	25.5	1,408,837	24.1	1,626,658	26.9	1,911,369	29.9
Bonos Brady	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Letras del Tesoro	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Sistema Financiero	739,865	13.9	574,455	10.5	599,061	11.1	595,328	10.8	538,657	9.7	533,127	9.5	587,494	10.0	557,975	9.4	573,230	9.6	461,947	7.8	532,428	9.1	458,894	7.6	490,322	7.7
Certificados y Depósitos a Plazo (2)	174,405	3.3	36,771	0.7	81,442	1.5	30,993	0.6	23,732	0.4	33,265	0.6	79,539	1.4	61,081	1.0	109,566	1.8	13,207	0.2	90,998	1.6	27,525	0.5	65,012	1.0
Papeles Comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Títulos de Deuda emitidos por Organismos Internacionales en el mercado local	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Títulos de Deuda emitidos por Entidades Financieras del Exterior en el mercado local	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos de Arrendamiento Financiero	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos Subordinados	142,714	2.7	114,527	2.1	116,273	2.2	160,622	2.9	125,714	2.3	109,547	1.9	109,755	1.9	102,520	1.7	86,037	1.4	91,563	1.6	86,734	1.5	74,548	1.2	60,265	0.9
Otros Bonos Sector Financiero	385,582	7.3	384,863	7.0	374,325	6.9	370,070	6.7	356,536	6.4	358,207	6.4	363,422	6.2	359,177	6.0	343,670	5.8	324,610	5.5	324,244	5.6	322,181	5.3	324,962	5.1
Letras Hipotecarias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos Hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acciones y Valores representativos sobre Acciones	37,164	0.7	38,293	0.7	27,020	0.5	33,643	0.6	32,675	0.6	32,108	0.6	34,779	0.6	35,197	0.6	33,956	0.6	32,567	0.6	30,452	0.5	34,640	0.6	40,083	0.6
Acciones Preferentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Empresas no Financieras	1,149,481	21.6	1,121,720	20.4	1,118,079	20.7	1,041,749	18.8	978,512	17.6	989,666	17.6	976,342	16.7	965,993	16.2	910,232	15.3	1,113,845	18.9	1,060,458	18.2	1,033,227	17.1	1,039,532	16.3
Papeles Comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Pagarés LP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Títulos de Deuda emitidos por Entidades No Financieras del Exterior en el mercado local	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos de Empresas no Financieras	908,329	17.1	874,246	15.9	884,084	16.4	812,909	14.7	744,547	13.4	766,846	13.6	742,970	12.7	719,953	12.1	658,254	11.1	824,191	14.0	779,687	13.4	747,563	12.4	704,819	11.0
Bonos para Nuevos Proyectos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos Estructurados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos convertibles emitidos en el mercado local	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acciones y Valores representativos sobre Acciones	241,152	4.5	247,474	4.5	233,995	4.3	228,840	4.1	233,965	4.2	222,820	4.0	233,371	4.0	246,040	4.1	251,978	4.2	289,654	4.9	280,771	4.8	285,664	4.7	334,713	5.2
Certificados de Suscripción Preferente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acciones de Capital por Privatización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos autorizados (3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Administradoras de Fondos	37,794	0.7	38,337	0.7	37,777	0.7	36,943	0.7	36,333	0.7	35,767	0.6	43,843	0.7	47,129	0.8	63,421	1.1	65,022	1.1	66,123	1.1	68,188	1.1	66,585	1.0
Fondos Mutuos del Extranjero - ETF del mercado local	2	0.0	2	0.0	2	0.0	2	0.0	2	0.0	2	0.0	2	0.0	2	0.0	2	0.0	2	0.0	2	0.0	2	0.0	2	0.0
Fondo Mutuo Alternativo Extranjero - Límite	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fondo de Inversión Tradicional	37,792	0.7	38,336	0.7	37,775	0.7	36,941	0.7	36,331	0.7	35,766	0.6	43,841	0.7	47,127	0.8	63,420	1.1	65,020	1.1	66,121	1.1	68,186	1.1	66,583	1.0
Fondo de Inversión Alternativo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Sociedades Titulizadoras	60,982	1.1	60,037	1.1	60,340	1.1	60,955	1.1	59,098	1.1	39,508	0.7	47,375	0.8	39,011	0.7	41,998	0.7	39,466	0.7	38,791	0.7	37,253	0.6	37,985	0.6
Bonos de Titulización (5)	60,982	1.1	60,037	1.1	60,340	1.1	60,955	1.1	59,098	1.1	39,508	0.7	47,375	0.8	39,011	0.7	41,998	0.7	39,466	0.7	38,791	0.7	37,253	0.6	37,985	0.6
Títulos con Derecho de Participación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Tabla 61. Inversiones en el exterior

	Dic-22		Ene-23		Feb-23		Mar-23		Abr-23		May-23		Jun-23		Jul-23		Ago-23		Set-23		Oct-23		Nov-23		Dic-23	
	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%
II. INVERSIONES EN EL EXTERIOR	1,919,391	36.1	2,141,733	39.0	2,316,330	43.0	2,316,065	41.9	2,395,808	43.0	2,477,145	44.1	2,568,553	43.9	2,483,187	41.7	2,756,443	46.3	2,749,758	46.6	2,862,428	49.0	2,956,689	48.9	2,864,715	44.9
1. Gobierno	606,105	11.4	745,167	13.6	843,914	15.7	925,258	16.7	1,062,076	19.1	1,073,409	19.1	906,025	15.5	1,024,835	17.2	1,323,003	22.2	1,433,675	24.3	1,510,701	25.9	1,494,082	24.7	1,484,016	23.2
Títulos de Deuda	606,105	11.4	745,167	13.6	843,914	15.7	925,258	16.7	1,062,076	19.1	1,073,409	19.1	906,025	15.5	1,024,835	17.2	1,323,003	22.2	1,433,675	24.3	1,510,701	25.9	1,494,082	24.7	1,484,016	23.2
2. Sistema Financiero	47,199	0.9	23,096	0.4	50,388	0.9	25,626	0.5	-5,929	-0.1	23,236	0.4	235,284	4.0	82,366	1.4	121,633	2.0	42,836	0.7	43,281	0.7	113,047	1.9	36,201	0.6
Bonos del Sistema Financiero	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61,900	1.1	54,958	0.9	46,032	0.8	29,762	0.5	14,791	0.3	267	0.0	285	0.0
Títulos de Deuda de Agencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Títulos de Deuda Emitidos por Organismo Internacional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Certificados y Depósitos a Plazo (2) (4)	47,199	0.9	23,096	0.4	50,388	0.9	25,626	0.5	-5,929	-0.1	23,236	0.4	173,383	3.0	27,409	0.5	75,601	1.3	13,074	0.2	28,490	0.5	112,781	1.9	35,916	0.6
Fondos Mutuos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acciones y Valores representativos sobre Acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Empresas no Financieras	486,475	9.2	545,869	9.9	615,535	11.4	637,704	11.5	628,372	11.3	651,904	11.6	689,203	11.8	606,235	10.2	663,864	11.2	607,934	10.3	594,297	10.2	531,056	8.8	501,548	7.9
Bonos Corporativos	486,475	9.2	545,869	9.9	615,535	11.4	637,704	11.5	628,372	11.3	651,904	11.6	689,203	11.8	606,235	10.2	663,864	11.2	607,934	10.3	594,297	10.2	531,056	8.8	501,548	7.9
Acciones y Valores representativos sobre Acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Administradoras de Fondos	779,612	14.7	827,600	15.1	806,493	15.0	727,476	13.1	711,290	12.8	728,596	13.0	738,042	12.6	769,751	12.9	647,943	10.9	665,314	11.3	714,148	12.2	818,503	13.5	842,950	13.2
Fondos Mutuos Alternativos del Extranjero	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fondos Mutuos del Extranjero	779,612	14.7	827,600	15.1	806,493	15.0	727,476	13.1	711,290	12.8	728,596	13.0	738,042	12.6	769,751	12.9	647,943	10.9	665,314	11.3	714,148	12.2	818,503	13.5	842,950	13.2
Fondos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Sociedades Titulizadoras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos de Titulización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

III. OPERACIONES EN TRÁNSITO	-60,946	-1.1	-89,608	-1.6	-155,485	-2.9	-5,931	-0.1	-45,309	-0.8	-18,916	-0.3	-4,476	-0.1	-34,330	-0.6	-81,583	-1.4	-36,764	-0.6	-129,065	-2.2	-135,153	-2.2	-25,911	-0.4
TOTAL	5,315,979	100.0	5,488,000	100.0	5,389,188	100.0	5,532,593	100.0	5,569,899	100.0	5,620,033	100.0	5,847,665	100.0	5,959,142	100.0	5,951,289	100.0	5,899,160	100.0	5,840,000	100.0	6,045,756	100.0	6,384,598	100.0
Fondo de Pensiones	5,268,731	99.1	5,439,298	99.1	5,342,770	99.1	5,484,892	99.1	5,521,947	99.1	5,571,821	99.1	5,797,814	99.1	5,908,581	99.2	5,901,040	99.2	5,849,540	99.2	5,790,848	99.2	5,995,043	99.2	6,331,283	99.2
Encaje Legal	47,248	0.9	48,701	0.9	46,418	0.9	47,701	0.9	47,952	0.9	48,212	0.9	49,851	0.9	50,561	0.8	50,249	0.8	49,620	0.8	49,152	0.8	50,713	0.8	53,315	0.8

(1) Incluye Depósitos Overnight y Certificados de Depósito con Negociación Restringida del BCRP
(2) Incluye Cuenta Corriente.
(3) Corresponden a acciones de Capital Social no listadas en Bolsa.
(4) Incluye transferencias para liquidar Operaciones en Tránsito generadas por inversiones en el exterior.
(5) Incluye Bonos de Titulización Hipotecarios.
Fuente SBS

Tabla 62. Estructura y valor del Fondo Tipo 2 (S/ miles)

	Dic-22		Ene-23		Feb-23		Mar-23		Abr-23		May-23		Jun-23		Jul-23		Ago-23		Set-23		Oct-23		Nov-23		Dic-23	
	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%
I. INVERSIONES LOCALES	14,132,312	66.1	14,784,057	66.6	14,067,191	64.3	14,642,550	65.8	14,398,092	64.3	14,130,270	63.0	15,014,040	65.3	14,803,348	63.1	15,305,580	64.9	15,278,768	64.6	15,579,146	66.1	15,459,173	64.0	16,439,868	65.0
1. Gobierno	5,538,396	25.9	6,333,382	28.5	5,641,848	25.8	6,437,141	28.9	6,392,934	28.6	6,293,274	28.1	6,738,866	29.3	7,070,749	30.1	7,397,080	31.4	7,215,212	30.5	7,497,585	31.8	7,585,298	31.4	7,969,889	31.5
Certificados y Depósitos a Plazo del BCRP (1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos del Gobierno Central	5,538,396	25.9	6,333,382	28.5	5,641,848	25.8	6,437,141	28.9	6,392,934	28.6	6,293,274	28.1	6,738,866	29.3	7,070,749	30.1	7,397,080	31.4	7,215,212	30.5	7,497,585	31.8	7,585,298	31.4	7,969,889	31.5
Bonos Brady	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Letras del Tesoro	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Sistema Financiero	2,323,948	10.9	1,990,376	9.0	1,981,569	9.1	1,951,634	8.8	1,866,965	8.3	1,849,420	8.2	2,393,976	10.4	1,866,309	8.0	1,975,598	8.4	1,840,920	7.8	1,967,528	8.3	1,873,942	7.8	2,123,477	8.4
Certificados y Depósitos a Plazo (2)	366,717	1.7	129,764	0.6	282,639	1.3	116,277	0.5	115,986	0.5	147,595	0.7	612,291	2.7	81,069	0.3	235,783	1.0	132,581	0.6	275,557	1.2	221,702	0.9	313,365	1.2
Papeles Comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Títulos de Deuda emitidos por Organismos Internacionales en el mercado local	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Títulos de Deuda emitidos por Entidades Financieras del Exterior en el mercado local	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos de Arrendamiento Financiero	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Bonos Subordinados	87,621	0.4	59,888	0.3	69,652	0.3	172,765	0.8	149,147	0.7	126,067	0.6	113,086	0.5	88,695	0.4	80,992	0.3	114,615	0.5	149,277	0.6	74,996	0.3	41,394	0.2
Otros Bonos Sector Financiero	767,815	3.6	766,960	3.5	729,655	3.3	726,312	3.3	690,052	3.1	690,096	3.1	694,067	3.0	693,461	3.0	692,538	2.9	676,390	2.9	679,370	2.9	691,854	2.9	702,873	2.8
Letras Hipotecarias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos Hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acciones y Valores representativos sobre Acciones	1,101,794	5.2	1,033,764	4.7	899,622	4.1	936,280	4.2	911,780	4.1	885,661	3.9	974,532	4.2	1,003,084	4.3	966,286	4.1	917,334	3.9	863,324	3.7	885,391	3.7	1,065,846	4.2
Acciones Preferentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Empresas no Financieras	4,804,073	22.5	5,008,096	22.6	4,962,524	22.7	4,837,892	21.7	4,751,226	21.2	4,599,768	20.5	4,503,932	19.6	4,544,389	19.4	4,571,166	19.4	4,853,076	20.5	4,742,778	20.1	4,677,812	19.4	5,008,246	19.8
Papeles Comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagarés LP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Títulos de Deuda emitidos por Entidades No Financieras del Exterior en el mercado local	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos de Empresas no Financieras	1,690,575	7.9	1,670,187	7.5	1,774,328	8.1	1,730,859	7.8	1,647,532	7.4	1,678,057	7.5	1,575,218	6.8	1,540,779	6.6	1,520,206	6.4	1,591,316	6.7	1,572,222	6.7	1,568,301	6.5	1,493,629	5.9
Bonos para Nuevos Proyectos	219,609	1.0	224,022	1.0	150,464	0.7	155,265	0.7	159,055	0.7	162,265	0.7	161,079	0.7	159,589	0.7	158,691	0.7	157,697	0.7	156,304	0.7	159,972	0.7	164,687	0.7
Bonos Estructurados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos convertibles emitidos en el mercado local	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acciones y Valores representativos sobre Acciones	2,893,888	13.5	3,113,887	14.0	3,037,732	13.9	2,951,768	13.3	2,944,639	13.2	2,759,446	12.3	2,767,636	12.0	2,844,022	12.1	2,892,269	12.3	3,104,063	13.1	3,014,252	12.8	2,949,539	12.2	3,349,930	13.2
Certificados de Suscripción Preferente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acciones de Capital por Privatización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos autorizados (3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Administradoras de Fondos	1,296,362	6.1	1,284,647	5.8	1,312,904	6.0	1,248,354	5.6	1,224,305	5.5	1,224,797	5.5	1,208,910	5.3	1,188,395	5.1	1,219,677	5.2	1,233,864	5.2	1,236,988	5.2	1,188,858	4.9	1,205,469	4.8
Fondos Mutuos del Extranjero - ETF del mercado local	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fondo Mutuo Alternativo Extranjero - Límite	57,556	0.3	57,911	0.3	57,782	0.3	59,223	0.3	58,288	0.3	57,480	0.3	56,714	0.2	56,254	0.2	58,735	0.2	60,235	0.3	61,349	0.3	60,827	0.3	60,366	0.2
Fondo de Inversión Tradicional	499,709	2.3	426,909	1.9	423,902	1.9	408,550	1.8	397,925	1.8	398,048	1.8	389,266	1.7	384,373	1.6	394,347	1.7	397,101	1.7	398,672	1.7	382,630	1.6	372,625	1.5
Fondo de Inversión Alternativo	739,097	3.5	717,312	3.2	755,187	3.4	708,079	3.2	698,151	3.1	684,048	3.0	674,109	2.9	654,511	2.8	673,611	2.9	685,040	2.9	687,526	2.9	660,237	2.7	662,676	2.6

5. Sociedades Titulizadoras	169,533	0.8	167,556	0.8	168,346	0.8	167,529	0.8	162,663	0.7	163,009	0.7	168,356	0.7	133,506	0.6	142,058	0.6	135,696	0.6	134,266	0.6	133,262	0.6	132,786	0.5
Bonos de Titulización (5)	169,533	0.8	167,556	0.8	168,346	0.8	167,529	0.8	162,663	0.7	163,009	0.7	168,356	0.7	133,506	0.6	142,058	0.6	135,696	0.6	134,266	0.6	133,262	0.6	132,786	0.5
Títulos con Derecho de Participación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Tabla 63. Inversiones en el exterior

	Dic-22		Ene-23		Feb-23		Mar-23		Abr-23		May-23		Jun-23		Jul-23		Ago-23		Set-23		Oct-23		Nov-23		Dic-23	
	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%
II. INVERSIONES EN EL EXTERIOR	7,248,181	33.9	7,294,356	32.9	7,760,941	35.4	7,375,826	33.1	8,027,830	35.9	8,250,735	36.8	8,382,997	36.4	8,354,002	35.6	8,331,470	35.3	9,059,736	38.3	7,937,315	33.7	8,909,351	36.9	8,953,196	35.4
1. Gobierno	102,863	0.5	176,117	0.8	675,416	3.1	796,638	3.6	1,191,884	5.3	1,259,650	5.6	1,290,381	5.6	1,365,511	5.8	1,433,944	6.1	1,139,880	4.8	889,418	3.8	764,251	3.2	660,697	2.6
Títulos de Deuda	102,863	0.5	176,117	0.8	675,416	3.1	796,638	3.6	1,191,884	5.3	1,259,650	5.6	1,290,381	5.6	1,365,511	5.8	1,433,944	6.1	1,139,880	4.8	889,418	3.8	764,251	3.2	660,697	2.6
2. Sistema Financiero	121,554	0.6	59,180	0.3	254,463	1.2	332,074	1.5	58,501	0.3	163,083	0.7	71,876	0.3	157,660	0.7	353,038	1.5	394,775	1.7	279,516	1.2	143,100	0.6	98,989	0.4
Bonos del Sistema Financiero	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,038	0.2	44,627	0.2	67,739	0.3	56,295	0.2	65,904	0.3	32,910	0.1	2,873	0.0
Títulos de Deuda de Agencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Títulos de Deuda Emitidos por Organismo Internacional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Certificados y Depósitos a Plazo (2) (4)	121,554	0.6	59,180	0.3	254,463	1.2	332,074	1.5	58,501	0.3	163,083	0.7	29,838	0.1	113,033	0.5	285,299	1.2	338,480	1.4	213,612	0.9	110,190	0.5	96,116	0.4
Fondos Mutuos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acciones y Valores representativos sobre Acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Empresas no Financieras	759,733	3.6	877,560	4.0	1,093,668	5.0	1,135,326	5.1	1,141,701	5.1	1,234,301	5.5	1,307,732	5.7	1,297,248	5.5	1,594,960	6.8	1,506,782	6.4	1,495,540	6.3	1,309,516	5.4	1,087,686	4.3
Bonos Corporativos	756,554	3.5	873,946	3.9	1,093,668	5.0	1,135,326	5.1	1,141,701	5.1	1,234,301	5.5	1,307,732	5.7	1,297,248	5.5	1,594,960	6.8	1,506,782	6.4	1,495,540	6.3	1,309,516	5.4	1,087,686	4.3
Acciones y Valores representativos sobre Acciones	3,179	0.0	3,614	0.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Administradoras de Fondos	6,264,031	29.3	6,181,498	27.9	5,737,394	26.2	5,111,788	23.0	5,635,745	25.2	5,593,700	24.9	5,713,008	24.8	5,533,583	23.6	4,949,529	21.0	6,018,299	25.5	5,272,841	22.4	6,692,484	27.7	7,105,824	28.1

Fondos Mutuos Alternativos del Extranjero	3,471,192	16.2	3,494,969	15.7	3,541,184	16.2	3,560,439	16.0	3,524,041	15.7	3,526,977	15.7	3,513,274	15.3	3,459,165	14.7	3,552,559	15.1	3,635,860	15.4	3,702,650	15.7	3,594,318	14.9	3,571,695	14.1
Fondos Mutuos del Extranjero	2,792,839	13.1	2,686,530	12.1	2,196,210	10.0	1,551,349	7.0	2,111,703	9.4	2,066,724	9.2	2,199,735	9.6	2,074,417	8.8	1,396,970	5.9	2,382,439	10.1	1,570,191	6.7	3,098,166	12.8	3,534,129	14.0
Fondos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Sociedades Titulizadoras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos de Titulización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. OPERACIONES EN TRÁNSITO	3,316	0.0	116,458	0.5	65,208	0.3	237,445	1.1	-38,063	-0.2	47,285	0.2	-389,834	-1.7	299,720	1.3	-67,166	-0.3	-694,283	-2.9	64,265	0.3	-220,920	-0.9	-100,808	-0.4
TOTAL	21,383,809	100.0	22,194,871	100.0	21,893,339	100.0	22,255,820	100.0	22,387,860	100.0	22,428,290	100.0	23,007,203	100.0	23,457,070	100.0	23,569,884	100.0	23,644,221	100.0	23,580,725	100.0	24,147,603	100.0	25,292,256	100.0
Fondo de Pensiones	21,140,775	98.9	21,943,786	98.9	21,691,413	99.1	22,051,333	99.1	22,183,177	99.1	22,224,206	99.1	22,798,790	99.1	23,245,838	99.1	23,359,280	99.1	23,434,521	99.1	23,371,285	99.1	23,934,814	99.1	25,071,254	99.1
Encaje Legal	243,034	1.1	251,085	1.1	201,927	0.9	204,488	0.9	204,683	0.9	204,084	0.9	208,413	0.9	211,232	0.9	210,604	0.9	209,700	0.9	209,441	0.9	212,789	0.9	221,002	0.9

(1) Incluye Depósitos Overnight y Certificados de Depósito con Negociación Restringida del BCRP
(2) Incluye Cuenta Corriente.
(3) Corresponden a acciones de Capital Social no listadas en Bolsa.
(4) Incluye transferencias para liquidar Operaciones en Tránsito generadas por inversiones en el exterior.
(5) Incluye Bonos de Titulización Hipotecarios.
Fuente SBS

Tabla 64. Estructura y valor del Fondo Tipo 3 (S/ miles)

	Dic-22		Ene-23		Feb-23		Mar-23		Abr-23		May-23		Jun-23		Jul-23		Ago-23		Set-23		Oct-23		Nov-23		Dic-23	
	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%
I. INVERSIONES LOCALES	2,399,900	63.2	2,397,548	60.9	2,503,983	65.3	2,422,486	64.8	2,486,378	66.8	2,281,587	63.3	2,308,437	64.2	2,250,453	62.0	2,156,884	59.8	2,222,133	61.2	2,212,594	62.7	2,088,928	59.9	2,289,175	63.3
1. Gobierno	-	-	-	-	-	-	-	-	25,953	0.7	49,110	1.4	107,564	3.0	10,471	0.3	10,448	0.3	10,233	0.3	10,084	0.3	-	-	-	-
Certificados y Depósitos a Plazo del BCRP (1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos del Gobierno Central	-	-	-	-	-	-	-	-	25,953	0.7	49,110	1.4	107,564	3.0	10,471	0.3	10,448	0.3	10,233	0.3	10,084	0.3	-	-	-	-
Bonos Brady	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Letras del Tesoro	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Sistema Financiero	377,636	9.9	311,565	7.9	464,006	12.1	452,350	12.1	491,604	13.2	338,319	9.4	297,085	8.3	320,588	8.8	216,349	6.0	249,957	6.9	308,746	8.8	219,322	6.3	267,068	7.4
Certificados y Depósitos a Plazo (2)	156,366	4.1	88,546	2.2	265,435	6.9	245,108	6.6	293,885	7.9	156,799	4.4	98,766	2.7	120,741	3.3	23,761	0.7	64,178	1.8	138,993	3.9	43,049	1.2	38,951	1.1
Papeles Comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Títulos de Deuda emitidos por Organismos Internacionales en el mercado local	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Títulos de Deuda emitidos por Entidades Financieras del Exterior en el mercado local	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos de Arrendamiento Financiero	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos Subordinados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros Bonos Sector Financiero	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Letras Hipotecarias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos Hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acciones y Valores representativos sobre Acciones	221,270	5.8	223,019	5.7	198,572	5.2	207,242	5.5	197,719	5.3	181,520	5.0	198,319	5.5	199,847	5.5	192,588	5.3	185,779	5.1	169,753	4.8	176,273	5.1	228,117	6.3
Acciones Preferentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Empresas no Financieras	1,667,999	43.9	1,742,946	44.2	1,675,978	43.7	1,633,122	43.7	1,636,669	43.9	1,564,082	43.4	1,580,112	43.9	1,611,170	44.4	1,621,588	45.0	1,648,293	45.4	1,582,242	44.9	1,570,548	45.0	1,726,940	47.7

Papeles Comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagarés LP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Títulos de Deuda emitidos por Entidades No Financieras del Exterior en el mercado local	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos de Empresas no Financieras	38,678	1.0	38,122	1.0	38,405	1.0	29,223	0.8	29,925	0.8	30,547	0.8	30,416	0.8	30,352	0.8	30,299	0.8	30,027	0.8	29,726	0.8	30,841	0.9	32,153	0.9
Bonos para Nuevos Proyectos	39,802	1.0	40,799	1.0	40,986	1.1	42,304	1.1	43,490	1.2	44,379	1.2	43,914	1.2	43,611	1.2	43,359	1.2	43,081	1.2	42,797	1.2	43,858	1.3	45,213	1.2
Bonos Estructurados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos convertibles emitidos en el mercado local	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acciones y Valores representativos sobre Acciones	1,589,519	41.8	1,664,025	42.2	1,596,587	41.7	1,561,594	41.8	1,563,255	42.0	1,489,157	41.3	1,505,782	41.8	1,537,207	42.4	1,547,930	42.9	1,575,185	43.4	1,509,718	42.8	1,495,850	42.9	1,649,574	45.6
Certificados de Suscripción Preferente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acciones de Capital por Privatización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos autorizados (3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Administradoras de Fondos	349,949	9.2	338,974	8.6	359,919	9.4	332,831	8.9	328,172	8.8	326,032	9.1	319,590	8.9	308,224	8.5	308,499	8.6	313,650	8.6	311,522	8.8	299,058	8.6	295,167	8.2
Fondos Mutuos del Extranjero - ETF del mercado local	56	0.0	62	0.0	56	0.0	59	0.0	59	0.0	56	0.0	57	0.0	62	0.0	60	0.0	58	0.0	57	0.0	59	0.0	65	0.0
Fondo Mutuo Alternativo Extranjero - Límite	57,556	1.5	57,911	1.5	57,782	1.5	59,223	1.6	58,288	1.6	57,480	1.6	56,714	1.6	56,254	1.6	58,735	1.6	60,235	1.7	61,349	1.7	60,827	1.7	60,366	1.7
Fondo de Inversión Tradicional	4,111	0.1	4,136	0.1	4,124	0.1	3,553	0.1	3,211	0.1	3,186	0.1	3,120	0.1	3,038	0.1	2,880	0.1	2,939	0.1	2,759	0.1	2,700	0.1	2,657	0.1
Fondo de Inversión Alternativo	288,227	7.6	276,865	7.0	297,957	7.8	269,996	7.2	266,614	7.2	265,310	7.4	259,700	7.2	248,871	6.9	246,824	6.8	250,418	6.9	247,357	7.0	235,472	6.7	232,079	6.4
5. Sociedades Titulizadoras	4,316	0.1	4,063	0.1	4,080	0.1	4,183	0.1	3,980	0.1	4,044	0.1	4,086	0.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos de Titulización (5)	4,316	0.1	4,063	0.1	4,080	0.1	4,183	0.1	3,980	0.1	4,044	0.1	4,086	0.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Títulos con Derecho de Participación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Tabla 65. Inversiones en el exterior

	Dic-22		Ene-23		Feb-23		Mar-23		Abr-23		May-23		Jun-23		Jul-23		Ago-23		Set-23		Oct-23		Nov-23		Dic-23	
	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%
II. INVERSIONES EN EL EXTERIOR	1,352,469	35.6	1,482,781	37.6	1,245,239	32.5	1,316,020	35.2	1,250,764	33.6	1,348,410	37.4	1,383,941	38.5	1,347,114	37.1	1,448,062	40.2	1,517,465	41.8	1,294,466	36.7	1,372,749	39.3	1,310,488	36.2
1. Gobierno	-	-	-	-	-	-	-	-	9,254	0.2	37,236	1.0	37,567	1.0	25,795	0.7	25,004	0.7	23,871	0.7	23,288	0.7	-	-	-	-
Títulos de Deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	9,254	0.2	37,236	1.0	37,567	1.0	25,795	0.7	25,004	0.7	23,871	0.7	23,288	0.7	-	-	-	-
2. Sistema Financiero	32,420	0.9	74,210	1.9	53,714	1.4	209,951	5.6	11,934	0.3	25,013	0.7	32,237	0.9	23,965	0.7	179,922	5.0	69,218	1.9	19,244	0.5	9,737	0.3	14,157	0.4
Bonos del Sistema Financiero	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Títulos de Deuda de Agencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Títulos de Deuda Emitidos por Organismo Internacional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Certificados y Depósitos a Plazo (2) (4)	32,420	0.9	74,210	1.9	53,714	1.4	209,951	5.6	11,934	0.3	25,013	0.7	32,237	0.9	23,965	0.7	179,922	5.0	69,218	1.9	19,244	0.5	9,737	0.3	14,157	0.4
Fondos Mutuos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acciones y Valores representativos sobre Acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Empresas no Financieras	2,119	0.1	1,172	0.0	-	-	-	-	-	-	20,805	0.6	23,049	0.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos Corporativos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,805	0.6	23,049	0.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acciones y Valores representativos sobre Acciones	2,119	0.1	1,172	0.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Administradoras de Fondos	1,317,929	34.7	1,407,399	35.7	1,191,524	31.1	1,106,068	29.6	1,229,577	33.0	1,265,356	35.1	1,291,088	35.9	1,297,354	35.7	1,243,136	34.5	1,424,376	39.2	1,251,934	35.5	1,363,012	39.1	1,296,332	35.8
Fondos Mutuos Alternativos del Extranjero	759,123	20.0	763,387	19.4	778,081	20.3	796,107	21.3	784,805	21.1	779,559	21.6	764,874	21.3	755,889	20.8	782,172	21.7	804,868	22.2	819,413	23.2	776,866	22.3	774,311	21.4
Fondos Mutuos del Extranjero	558,806	14.7	644,012	16.3	413,443	10.8	309,961	8.3	444,771	11.9	485,797	13.5	526,214	14.6	541,465	14.9	460,964	12.8	619,508	17.1	432,521	12.3	586,146	16.8	522,021	14.4
Fondos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Sociedades Titulizadoras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos de Titulización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

III. OPERACIONES EN TRÁNSITO	47,887	1.3	59,713	1.5	82,495	2.2	-2,683	-0.1	-13,059	-0.4	-27,758	-0.8	-94,083	-2.6	31,664	0.9	-274	-0.0	-110,451	-3.0	20,301	0.6	28,483	0.8	19,555	0.5
TOTAL	3,800,256	100.0	3,940,043	100.0	3,831,717	100.0	3,735,822	100.0	3,724,083	100.0	3,602,239	100.0	3,598,295	100.0	3,629,231	100.0	3,604,673	100.0	3,629,147	100.0	3,527,361	100.0	3,490,160	100.0	3,619,218	100.0
Fondo de Pensiones	3,749,888	98.7	3,887,574	98.7	3,782,888	98.7	3,687,874	98.7	3,676,026	98.7	3,555,314	98.7	3,550,975	98.7	3,581,068	98.7	3,556,451	98.7	3,580,327	98.7	3,481,456	98.7	3,444,263	98.7	3,570,966	98.7
Encaje Legal	50,368	1.3	52,468	1.3	48,829	1.3	47,949	1.3	48,057	1.3	46,926	1.3	47,320	1.3	48,164	1.3	48,222	1.3	48,820	1.3	45,905	1.3	45,896	1.3	48,252	1.3

(1) Incluye Depósitos Overnight y Certificados de Depósito con Negociación Restringida del BCRP

(2) Incluye Cuenta Corriente.

(3) Corresponden a acciones de Capital Social no listadas en Bolsa.

(4) Incluye transferencias para liquidar Operaciones en Tránsito generadas por inversiones en el exterior.

(5) Incluye Bonos de Titulización Hipotecarios.

Fuente SBS

14.3.2. Indicadores de inversiones responsables

Tabla 66. Clase de activo / Estilo de inversión (S/ MM)

	Integración		Inversión sostenible y temática		*Screening*	
	2022	2023	2022	2023	2022	2023
Activo						
Renta Variable	6,090,086,616	6,668,263,196	0	0	6,090,086,616	6,668,263,196
Renta fija corporativa	5,001,769,073	4,901,576,223	101,966,291	144,697,234	5,001,769,073	5,402,369,838
Soberanos	7,940,137,661	12,025,971,286	0	1,961,824,266	0	0
Índices y fondos						
Renta Variable y Renta Fija	3,943,543,708	4,899,166,806	116,927,201	0	4,206,250,155	5,008,968,902
Alternativos	4,666,491,390	4,701,990,971	0	0	0	0
Caja	2,157,073,746	2,051,252,183	0	0	2,157,073,746	2,051,252,183
Total	**29,799,102,194**	**35,248,220,664**	**218,893,492**	**2,106,521,500**	**15,298,105,843**	**18,980,537,768**

Tabla 67. Estadísticas de participación

Indicador	Métrica cuantitativa 2022	Métrica cuantitativa 2023
Stewardship Team Size	7	7
Total Engagements	4	27
Total Companies Engaged	4	14
Markets in Which Prima Engaged Companies	1	1
% of Direct Equity AUM Engaged	36	50
% of Direct Fixed Income AUM Engaged	0	29

Tabla 68. Estadísticas de votación

Indicador	Métrica cuantitativa 2022	Métrica cuantitativa 2023
Sesiones votadas	21	28
Propuestas votadas	130	119
% de reuniones votadas en contra de una o más recomendaciones de las gerencias (*management*)	52	7
% de propuestas votadas en contra de una o más	11	12

Elaborado por: AVANZA SOSTENIBLE

Tabla 69.Emisiones financiadas brutas absolutas de la Compañía, desagregadas por emisiones de gases de efecto invernadero de Alcance 1, Alcance 2 y Alcance 3 (FN-AC-410b.1)

Emisiones financiadas brutas absolutas	
2022	2023
581,990	0
Solo hemos medido la huella financiada al 2022 y solo para el alcance 1 y 2.	

Tabla 70. Total de activos bajo gestión (AUM) que se incluye en la revelación de emisiones financiadas desagregadas por Alcance 1, Alcance 2 y Alcance 3. (FN-AC-410b.2)

Emisiones financiadas	Activos bajo gestión (AUM) Soles	
	2022	2023
Alcance 1 y 2	23,866,402,529.64	0
Alcance 3	0	0
Total	23,866,402,529.64	0

14.4. Tablas de indicadores sociales

Tabla 71. Evolución de colaboradores según requerimiento legal

Función	2019	2020	2021	2022	2023
Administrativos	290	267	246	413	265
Staff Comercial	326	364	361	159	305
Total	616	631	607	572	570
Contrato indeterminado	70 %	73 %	74 %	95 %	100 %
Contrato fijo	30 %	27 %	26 %	5 %	0 %

Tabla 72. Rotación de personal (GRI 401-1)

Rotación de personal	
Tasa de rotación total	**23.70 %**
Colaboradores que han dejado la organización por género (ceses)	**136**
Hombres	54
Mujeres	82
Colaboradores que han dejado la organización por edad (ceses)	**136**
Menores de 30 años	20
Entre 30 y 50 años	78
Mayores de 50 años	38
Tipo de cese por género	
Colaboradores hombres que han dejado la organización (ceses)	**54**
Voluntaria	26
Inducida	28

Colaboradores mujeres que han dejado la organización (ceses)	**82**
Voluntaria	34
Inducida	48
Tipo de cese por edad	
Colaboradores menores de 30 años que han dejado la organización (ceses)	**20**
Voluntaria	13
Inducida	7
Colaboradores entre 30 y 50 años que han dejado la organización (ceses)	**78**
Voluntaria	41
Inducida	37
Colaboradores mayores de 50 años que han dejado la organización (ceses)	**38**
Voluntaria	6
Inducida	32

Tabla 73. Nuevas contrataciones

Nuevas contrataciones de colaboradores internas y externas	2023		
	Internas[34]	Externas [35]	Total nuevas contrataciones
Nuevas contrataciones de colaboradores por género	**71**	**136**	**207**
Hombres	31	61	92
Mujeres	40	75	115
Nuevas contrataciones de colaboradores por edad	**71**	**136**	**207**
Menores de 30 años	26	36	62
Entre 30 y 50 años	39	90	129
Mayores de 50 años	6	10	16
Nuevas contrataciones de colaboradores por categoría laboral	**71**	**136**	**207**
Senior Leader	0	3	3
Mandos medios	4	5	9
Colaboradores no gerenciales	67	128	195
Tasa de nuevas contrataciones %		*1.39 %*	*36.13 %*

Tabla 74. Costo promedio de contratación

Costo promedio de contratación a colaboradores a tiempo completo (FTE)[36]	Año 2023
Número de nuevos colaboradores contratados a tiempo completo en el año.	142
Costos totales de contratación de todos los nuevos colaboradores a tiempo completo. (FTE) en el período del informe	S/ 300,626.00
Costo promedio de contratación de nuevos colaboradores a tiempo completo	S/ 2117.08451

[34] Contrataciones al interno de la Compañía
[35] Contrataciones fuera de la Compañía
[36] FTE: *Full time employee*

Elaborado por: AVANZA SOSTENIBLE

Tabla 75. Beneficios laborales (GRI 401-2)

Beneficios a colaboradores a tiempo completo (FTE)	Descripción del beneficio	Condiciones para acceder al beneficio	% de colaboradores a tiempo completo que pueden acceder al beneficio
Seguro de vida ley	Consiste en 16 sueldos por muerte natural, 32 sueldos por muerte accidental, invalidez total y permanente por accidente.	Aplica para todos los colaboradores en planilla	100 %
Permiso parental	Además de los 10 días de licencia por paternidad, Prima AFP brinda 20 días adicionales; esto es, 10 días por ley + 20 días de Prima total 30 días calendario de licencia.	Todos los colaboradores	100 %
Plan de Salud para Colaboradores	EPS - Plan médico con Pacífico EPS, para colaboradores y familiares directos (cónyuge, hijos y padres).	Todos los colaboradores	100 %
Plan de Salud para Padres	Beneficio del Plan de Salud para Padres, aplicable a colaboradores afiliados a la EPS, a partir del plan adicional 1.	Todos los colaboradores	100 %
Participación accionarial	Entrega de acciones a grupo de Talento definido a nivel Corporativo	Pertenecer a grupo Talento Corporativo	1 %
Departamento Médico	Atención médica personalizada de baja complejidad, a través del Centro de Salud Oficina Online (CSO)	Colaboradores afiliados al plan de EPS	74 %
Lactario	Ambiente especialmente acondicionado, conforme a los requerimientos normativos, para que las madres en periodo de lactancia extraigan y conserven adecuadamente la leche materna. Se cuenta con lactarios a nivel nacional, en las sedes u oficinas que corresponde.	Todos los colaboradores	100 %
Chequeo preventivo	Acceso a evaluaciones médicas preventivas una vez al año.	Todos los colaboradores afiliados al plan de EPS.	100 %
Préstamo Administrativo para emergencias	Por plazo de 1 año sin intereses (máximo 1 sueldo)	Caso de emergencia justificada	95 %
CTS	Compensación por tiempo de servicio	Por ley y 1 mes laborando en la Compañía	100 %
Ticket Dorado	Tiempo libre para realizar trámites personales, como recoger o firmar documentos presencialmente.	Coordinación con jefe directo	100 %
Horario para madres	Además de la licencia por maternidad de 98 días por ley, se brinda el beneficio de un retorno laboral progresivo: 5 meses de nacido: 4 horas diarias 6 meses de nacido: 6 horas diarias 7 meses de nacido: jornada completa	Todos los colaboradores	100 %

Home office	El *home office* está asociado al tipo de puesto, pero en general la cadencia obligatoria es de 2 veces a la semana.	Contar con un convenio de teletrabajo firmado indicando la cadencia de presencialidad.	100 %
Horario de verano	De diciembre a marzo la salida de los viernes es a la 1pm.	Todos los colaboradores	100 %
Aguinaldo	Entrega de presentes a fin de año	Estar activo a la fecha de entrega	100 %
Línea de Asistencia	El programa psicológico Te Escucho tiene como finalidad la atención con especialistas, de manera 100% confidencial, en temas como: relación de pareja, pautas de crianza, orientación vocacional, ansiedad, depresión, hábitos de estudio, entre otros.	Todos los colaboradores	100 %
Comedores y cafeterías	Espacio para refrigerio de colaboradores y terceros, así como atención de concesionario.	Asistencia física a la oficina.	100 %
Servicio de transporte	Servicio solicitado a través de una empresa. De taxi, según necesidad de usuarios para el cumplimiento de sus labores.	Registro inicial deberá contar con el Visto Bueno del Gerente Aprobador, la solicitud deberá realizarse mediante el aplicativo o por correo electrónico dirigido al buzón de reservas del proveedor. Uso por temas estrictamente laborales, dentro del horario de trabajo.	100 %
Descuentos Credicorp	Descuentos gestionados por proveedor a nivel Credicorp	Dependiendo del beneficio, por lo general solo estar activo en planilla	100 %
Descuentos Educativos	Descuentos gestionados por proveedor a nivel Credicorp	Dependiendo del beneficio, por lo general solo estar activo en planilla	100 %
Programa Siempre Contigo	Dirigido a los hijos de los colaboradores que lamentablemente fallezcan, consiste en una beca de estudios escolares y un seguro de salud hasta los 18 años.	Fallecimiento de colaborador	100 %
Medio libre por Cumpleaños	La tarde del mismo día del cumpleaños, si es día de semana • La tarde del viernes anterior o lunes posterior, si es fin de semana • La tarde del día anterior o posterior, si es feriado	Todos los colaboradores	100 %

Licencia por Matrimonio	3 días hábiles por matrimonio civil o religioso.	Todos los colaboradores	100 %
Licencia por cuidado de familiar con enfermedad grave	Licencia otorgada al colaborador con familiares directos que tengan una enfermedad grave o terminal o sufran accidente grave. El beneficio otorgado al colaborador por un plazo máximo de (7) días hábiles consecutivos, con goce de haber, en caso de tener un hijo, padre o madre, cónyuge o conviviente enfermo diagnosticado en estado grave o terminal, o que sufra accidente que ponga en serio riesgo su vida, con el objeto de asistirlo. De ser necesario más días de licencia, estos son concedidos por un lapso adicional no mayor de treinta días, a cuenta del derecho vacacional.	Todos los colaboradores	100 %
Licencia por fallecimiento de familiar	Ante el eventual deceso del cónyuge, padres o hijos del colaborador, se le otorga 5 días hábiles que pueden extenderse a 8. El permiso se contabiliza desde el día siguiente de ocurrido el fallecimiento.	Todos los colaboradores	100 %
Licencia por Adopción	Se otorga la Licencia por maternidad de 98/128 días para las madres y Licencia por paternidad de 30 días para los padres.	Todos los colaboradores	100 %
Pago de exámenes de Certificación Internacional	Se reconoce la cobertura del costo de inversión en certificaciones internacionales para perfiles digitales o especializados.	Colaboradores de perfil digital o especializado	19 %
Bono por escolaridad	La Escolaridad constituye una ayuda económica para los colaboradores y se otorga como una asignación extraordinaria sujeta a 5° categoría. Actualmente es de 600 soles	Colaboradores ingresados hasta enero del año en curso, con contrato de trabajo indeterminado o a plazo fijo que tienen hijos en edad escolar entre 3 y 23 años cumplidos al 31 de marzo.	96 %
Tiempo con mi nieto	Se otorgan 2 días hábiles dentro de los 3 primeros meses del nacimiento.	Todos los colaboradores	100 %
Reconocimiento por años de servicio	Reconocimiento a los colaboradores por los 10, 15, 20, 25, 30, 35 y 40 años de servicio.	Todos los colaboradores	100 %

Tabla 76. Permiso parental (GRI 401-3)

Permiso Parental	2022	%	2023	%
Colaboradores que han tenido derecho al permiso parental, por género.	17	100	31	100
Hombres	9	53	16	52
Mujeres	8	47	15	48
Colaboradores que se han acogido al permiso parental, por género.	17	100	31	100
Hombres	9	53	16	52
Mujeres	8	47	15	48
Colaboradores que han regresado al trabajo en el periodo objeto del informe después de terminar el permiso parental, por género.	17	100	31	100
Hombres	9	53	16	52
Mujeres	8	47	15	48
Colaboradores que han regresado al trabajo después de terminar el permiso parental y que seguían siendo colaboradores 12 meses después de regresar al trabajo, por género.	16	100	10	100
Hombres	8	50	4	40
Mujeres	8	50	6	60
Número de colaboradores que regresaron del permiso parental en el año 2022	10	100	13	
Hombres	4	40	6	
Mujeres	6	60	7	
Tasa de regreso al trabajo de los colaboradores que se acogieron al permiso parental, por género.	100	100	100	
Hombres	100	50	100	
Mujeres	100	50	100	
Tasa de retención de los colaboradores que se acogieron al permiso parental, por género.	100	100	77	
Hombres	100	50	67	
Mujeres	100	50	86	

Tabla 77. **Colaboradores evaluados** (GRI 404-3)

Colaboradores que reciben evaluaciones periódicas de su desempeño y del desarrollo de su carrera	**2022**	**2023**
Por género	**271**	**421**
Hombres	*138*	177
Mujeres	*133*	244

Por categoría laboral	**271**	**421**
Líderes Senior	*4*	8
Mandos Medios	*14*	17
Colaboradores no gerenciales	*253*	396
Total de colaboradores al momento de la evaluación de desempeño	**282**	284

Tabla 78. Número de Directores según edad (GRI 405-1)

Total de Directores por género	2022	%	2023	%
Directores	**7**	**100**	**7**	**100**
Menores de 30 años	0	0	0	0
Entre 30 y 50 años	0	0	0	0
Más de 50 años	7	100	7	100

Tabla 79. Número de colaboradores, según categoría laboral y edad (GRI 405-1)

Total de colaboradores por categoría laboral y edad	2022	%	2023	%
Líder Senior	**5**	**100**	**8**	**100**
Menores de 30 años	0	0	0	0
Entre 30 y 50 años	1	20	5	63
Más de 50 años	4	80	3	38
Mandos Medios	**18**	**100**	**17**	**100**
Menores de 30 años	0	0	0	0
Entre 30 y 50 años	9	50	11	65
Más de 50 años	9	50	6	35
No Gerenciales	**548**	**100**	**544**	**100**
Menores de 30 años	93	17	88	16
Entre 30 y 50 años	322	59	351	65
Más de 50 años	133	24	105	19
Total de colaboradores	**571**	**100**	**569**	**100**
Menores de 30 años	93	16	88	15
Entre 30 y 50 años	332	58	367	64
Más de 50 años	146	26	114	20

Tabla 80. Número de Directores según género (GRI 405-1)

Total de Directores por género	2022	%	2023	%
Directores	**7**	**100**	**7**	**100**
Hombre	5	71	5	71
Mujer	2	29	2	29

Tabla 81. Número de colaboradores, según categoría laboral y género (GRI 405-1)

Total de colaboradores por categoría laboral y género	2022	%	2023	%
Líder Senior	**5**	**100**	**8**	**100**
Hombre	4	80	5	63
Mujer	1	20	3	38
Mandos Medios	**18**	**100**	**17**	**100**
Hombre	11	61	13	76
Mujer	7	39	4	24
No Gerenciales	**548**	**100**	**544**	**100**
Hombre	187	34	190	35
Mujer	361	66	354	65
Total de colaboradores	**571**	**100**	**569**	**100**
Hombre	202	35	208	37
Mujer	369	65	361	63

Tabla 82. Satisfacción de colaboradores

	Año 2023	Año 2022	Variación	% de colaboradores encuestados
Satisfacción de nuestros colaboradores (NPS[37])	58 %	50 %	8 %	85 %

Tabla 83. Tasa de ausentismo

Tasa de ausentismo	Año 2023
Número total de días de ausentismo de todo el personal en el 2023	2831
Número de colaboradores o promedio	573
N° de días total de trabajo programadas por colaborador en el 2023	260
Cobertura de datos (% de colaboradores)	51,7 %
Tasa de ausentismo	1,90 %

14.5. Tablas de indicadores ambientales

Tabla 84.Información adicional sobre emisión directa e indirectas de Prima AFP
(GRI 305-1) (GRI 305-2) (GRI 305-3)

Gases incluidos en el cálculo de las emisiones (CO2, CH4, N2O, HFC, PFC, SF6, NF3 o todos):	**Alcance 1**	**CO2, CH4 y N2O**
	Alcance 2	CO2, CH4 y N2O
	Alcance 3	CO2, CH4 y N2O
Emisiones biogénicas de CO2 (en toneladas de CO2 equivalente) derivadas de la combustión o biodegradación de la biomasa:	Alcance 1	0.14
	Alcance 3	2.94
Año base para el cálculo de emisiones, una justificación de la selección de dicho año base y las emisiones en el año base en toneladas de CO2 equivalente:	Alcance 1	En las mediciones de Huella de Carbono previas, se ha considerado como año base histórico el año 2016, a pesar de que se realiza el cálculo de Huella de Carbono Prima AFP desde 2008 y haber certificado

[37] *Net Promoter Score*

		su huella en el 2014, puesto que durante el 2016 se dieron cambios en los factores de emisión y metodologías de cálculos, así como mejoras en la disponibilidad, calidad de la información. Sin embargo, para la presente edición se considera el año base 2022, dado que se han tenido cambios en las operaciones del Prima AFP después de los años anómalos por la cuarentena e implicancias del COVID-19, y que conllevaron a la decisión del Grupo Credicorp de establecer el año 2022 como un nuevo año base para todas las subsidiarias del grupo. Las emisiones fueron 4.18 toneladas de CO2 equivalente
	Alcance 2	En las mediciones de Huella de Carbono previas, se ha considerado como año base histórico el año 2016, a pesar de que se realiza el cálculo de Huella de Carbono Prima AFP desde 2008 y haber certificado su huella en el 2014, puesto que durante el 2016 se dieron cambios en los factores de emisión y metodologías de cálculos, así como mejoras en la disponibilidad, calidad de la información. Sin embargo, para la presente medición se considera el año base 2022, dado que se han tenido cambios en las operaciones del Prima AFP después de los años anómalos por la cuarentena e implicancias del COVID-19, y que conllevaron a la decisión del Grupo Credicorp de establecer el año 2022 como un nuevo año base para todas las subsidiarias del grupo. Las emisiones fueron 125.02 toneladas de CO2 equivalente
	Alcance 3	En las mediciones de Huella de Carbono previas, se ha considerado como año base histórico el año 2016, a pesar de que se realiza el cálculo de Huella de Carbono Prima AFP desde 2008 y haber certificado su huella en el 2014, puesto que durante el 2016 se dieron cambios en los factores de emisión y metodologías de cálculos, así como mejoras en la disponibilidad, calidad de la información. Sin embargo, para la presente medición se considera el año base 2022, dado que se han tenido cambios en las operaciones del Prima AFP después de los años anómalos por la cuarentena e implicancias del COVID-19, y que conllevaron a la decisión del Grupo Credicorp de establecer el año 2022 como un nuevo año base para todas las subsidiarias del grupo. Las emisiones fueron 200.16 toneladas de CO2 equivalente
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	IPCC AR5 Table 8.A.1
	Alcance 2	IPCC AR5 Table 8.A.1
	Alcance 3	IPCC AR5 Table 8.A.1
Principales categorías y actividades relativas a otras emisiones indirectas	Fuente 1:	Desplazamiento del personal al trabajo: 92.63 tCO2eq

de GEI (alcance 3) incluidas en el cálculo y las toneladas de CO2 equivalente de cada una:		
Lista de fuentes		
( ) Bienes y servicios – upstream		
( ) Bienes de capital – upstream		
( ) Operaciones relacionada con energía y combustible (no incluido en alcance 1 y 2)		
( ) Distribución y transporte - upstream		
( ) Residuos generados en operaciones (compostaje, incineración)		
( ) Viajes de negocios		
( ) Desplazamiento del personal al trabajo		
( ) Bienes alquilados - upstream		
( ) Distribución y transporte – downstream		
( ) Procesamiento de productos vendidos (downstream)		
( ) Uso de productos vendidos		
( ) Tratamiento de final de vida útil de productos vendidos		
( ) Bienes alquilados - downstream		
( ) Franquicias		
( ) Inversiones		
( ) Otros, upstream		
( ) Otros, downstream	Fuente 2:	Viajes de negocios: 61.96 tCO2eq
	Fuente 3:	Otros, upstream: Consumo de electricidad por teletrabajo: 28.86 tCO2eq

Los Valores de Potencial de Calentamiento Global (PCG) son extraídos de manera directa del Quinto Informe de Evaluación del Panel Intergubernamental sobre Cambio Climático (AR5-IPCC). Los factores de emisión utilizados, provenientes tanto del IPCC como del Departamento de Medio Ambiente, Alimentación y Asuntos Rurales del Reino Unido (DEFRA) en su versión del 2023, son fundamentales para asegurar la precisión y actualización de nuestros cálculos. Es relevante señalar que las metodologías y factores están considerados dentro de la plataforma del Ministerio del Ambiente (MINAM) y están alineados con los estándares de la entidad. Además, es importante destacar que los cálculos se llevan a cabo en un motor de cálculo específico (ficha Excel), que tiene en cuenta los valores por cada nivel de actividad. Este enfoque detallado permite obtener datos de emisiones expresados en unidades de toneladas de CO2eq, garantizando el cálculo final de la Huella de Carbono.

Tabla 85. Intensidad de emisiones (GRI 305-4)

Indicador		2021	2022	2023
Emisiones Alcance 1	Total GEI	4.98	7.77	4.18
	Total CO2	4.33	2.95	3.20
	Total CH4	0	0.001	0
	Total N2O	0.01	0.001	0.01

Emisiones Alcance 2	Total GHG	80.79	128.42	125.02
Emisiones Alcance 3	Total GHG	49.22	122.52	200.16

14.6. Índice de contenidos GRI, Pacto Mundial y Objetivos de Desarrollo Sostenible

Declaración de uso	Prima AFP ha reportado de conformidad con los estándares GRI para el periodo del 01 de enero 2023 al 31 de diciembre del 2023
GRI 1 utilizado	*GRI 1: Fundamentos 2021*

				Omisión		
Estándar GRI	*Contenido*	*Pág.*	*ODS*	*Requerimiento omitido*	*Razón*	*Explicación*
Contenidos generales						
GRI 2: Contenidos generales 2021	*2-1: Detalles de la organización*		-	-	-	-
	2-2: Entidades incluidas en los informes de sostenibilidad de la organización		-	-	-	-
	2-3: Periodo de notificación, frecuencia y punto de contacto		-	-	-	-
	2-4: Reexpresiones de información	*En la Memoria Integrada 2022 tuvimos una re-expresión de la información publicada en el 2021 por un cambio de metodología de medición de emisiones.*	-	-	-	
	2-5: Verificación externa	*Este documento no ha sido sometido a verificación externa ni a algún mecanismo de auditoría.*	-	-	-	
	2-6: Actividades, cadena de valor y otras relaciones comerciales		-	-	-	-
	2-7: Empleados		-	-	-	-
	2-8: Trabajadores que no son empleados		-	-	-	-
	2-9: Estructura y composición de la gobernanza		-	-	-	-
	2-10: Nominación y selección del máximo órgano de gobierno		-	-	-	-
	2-11: Presidente del máximo órgano de gobierno		-	-	-	-
	2-12: Rol del máximo órgano de gobierno en la supervisión de la gestión de impactos		-	-	-	-
	2-13: Delegación de responsabilidad para la gestión de impactos		-	-	-	-
	2-14: Papel del máximo órgano de gobierno en la	El gerente general es el encargado de	-	-	-	-

	elaboración de informes de sostenibilidad	asegurar que los contenidos del Memoria Integrada den cuenta de la gestión de los asuntos materiales de Prima AFP.				
	2-15: Conflictos de interés		-	-	-	-
	2-16: Comunicación de preocupaciones críticas		-	-	-	-
	2-17: Conocimiento colectivo del máximo órgano de gobierno		-	-	-	-
	2-18: Evaluación del desempeño del máximo órgano de gobierno		-	-	-	-
	2-19: Políticas de remuneración		-	-	-	-
	2-20: Proceso para determinar la remuneración		-	-	-	-
	2-21: Ratio de compensación total anual		-	*a, b y c*	*Confidencialidad*	*Por políticas de confidencialidad, Credicorp no puede divulgar públicamente información sobre el salario de su alta dirección*
	2-22: Declaración sobre la estrategia de desarrollo sostenible		-	-	-	-
	2-23: Compromisos de política		-	-	-	-
	2-24: Incorporación de compromisos políticos		-	-	-	-
	2-25: Procesos para remediar impactos negativos		-	-	-	-
	2-26: Mecanismos para buscar asesoramiento y plantear inquietudes		-	-	-	-
	2-27: Cumplimiento de leyes y reglamentos		-	-	-	-
	2-28: Asociaciones de miembros		-	-	-	-
	2-29: Enfoque para la participación de las partes interesadas		-	-	-	-
	2-30: Acuerdos colectivos de negociación	Prima AFP S.A. no cuenta con sindicatos	-	-	-	-
Temas materiales						
GRI 3: Temas materiales 2021	*3-1: Proceso para determinar temas materiales*		-	-	-	-
	3-2: Lista de temas materiales		-	-	-	-
Gobierno Corporativo						
GRI 3: Temas materiales 2021	*3-3: Gestión de temas materiales*		-	-	-	-
Este tema material no tiene Estándar GRI específico asociado	*NO GRI: Indicador propio – Gobierno corporativo*		-	-	-	-

Asignación estratégica de capital						
GRI 3: Temas materiales 2021	3-3: Gestión de temas materiales		-	-	-	-
GRI 201: Desempeño Económico 2016	201-1: Desempeño económico		8, 9	-	-	-
Este tema material no tiene Estándar GRI específico asociado	NO GRI: Indicador propio - Asignación estratégica de inversiones		-	-	-	-
Ética y anticorrupción						
GRI 3: Temas materiales 2021	3-3: Gestión de temas materiales		-	-	-	-
GRI 205: Anticorrupción 2016	205-2: Comunicación y formación sobre políticas y procedimientos anticorrupción		16	-	-	-
	205-3: Comunicación y formación sobre políticas y procedimientos anticorrupción		16	-	-	-
GRI 206: Competencia desleal	206-1: Acciones jurídicas relacionadas con la competencia desleal y las prácticas monopólicas y contra la libre competencia		16	-	-	-
GRI 415: Política pública 2016	415-1: Contribución a partidos y/o representantes políticos		16	-	-	-
Privacidad de Datos y Ciberseguridad						
GRI 3: Temas materiales 2021	3-3: Gestión de temas materiales		-	-	-	-
GRI 418: Privacidad del cliente	418-1: Reclamaciones fundamentadas relativas a violaciones de la privacidad del cliente y pérdida de datos del cliente		16	-	-	-
Este tema material no tiene Estándar GRI específico asociado	NO GRI: Indicador propio: Ciberseguridad		-	-	-	-
Gestión integral de riesgos						
GRI 3: Temas materiales 2021	3-3: Gestión de temas materiales		-	-	-	-
Este tema material no tiene Estándar GRI específico asociado	NO GRI: Indicador propio: Gestión integral de riesgos		-	-	-	-
Salud y Seguridad en el Trabajo						
GRI 3: Temas materiales 2021	3-3: Gestión de temas materiales		-	-	-	-
GRI 403: Salud y	403-1: Sistema de gestión de seguridad y salud en el trabajo		8	-	-	-

seguridad en el trabajo 2018	*403-2: Identificación de peligros, evaluación de riesgos e investigación de incidentes*		*3, 8*	-	-	-
	403-3: Servicios de salud en el trabajo		*3, 8*	-	-	-
	403-4: Participación de los trabajadores, consultas y comunicación sobre salud y seguridad en el trabajo		*8, 16*	-	-	-
	403-5: Formación de trabajadores sobre salud y seguridad en el trabajo		*8*	-	-	-
	403-6: Fomento de la salud de los trabajadores		*3*	-	-	-
	403-7: Prevención y mitigación de los impactos en la salud y la seguridad de los trabajadores directamente vinculados mediante relaciones comerciales		*8*	-	-	-
	403-8: Cobertura del sistema de gestión de la salud y la seguridad en el trabajo		*3, 8, 16*	-	-	-
	403-9: Lesiones por accidente laboral		*3, 8, 16*	-	-	-
	403-10: Dolencias y enfermedades laborales		*3, 8, 16*	-	-	-
Diversidad y equidad de género						
GRI 3: Temas materiales 2021	*3-3: Gestión de temas materiales*		-			
GRI 405: Diversidad e igualdad de oportunidades	*405-1: Diversidad en órganos de gobierno y empleados*		*5,8*			
	405-2: Ratio del salario base y de la remuneración de mujeres frente a hombres		*5,8 , 10*			
Derechos humanos						
GRI 3: Temas materiales 2021	*3-3: Gestión de temas materiales*					
GRI 406: No discriminación 2016	*406-1: Casos de discriminación y acciones correctivas emprendidas*		*5, 8*			
GRI 408: Trabajo infantil 2016	*408-1: Operaciones y proveedores con riesgo significativo de casos de trabajo infantil*		*8, 16*			
GRI 409: Trabajo forzoso u obligatorio 2016	*409-1: Operaciones y proveedores con riesgo significativo de casos de trabajo forzoso u obligatorio*		*8*			
Gestión ambiental de impactos indirectos						
GRI 3: Temas materiales 2021	*3-3: Gestión de temas materiales*					
GRI 301: Materiales 2016	*301-1: Materiales utilizados por peso o volumen*					
GRI 302: Energía 2016	302-1: Consumo energético dentro de la organización		7, 8, 12, 13			

GRI 303: Agua y efluentes 2018	303-1: Interacción con el agua como recurso compartido		*6, 12*			
	303-2: Gestión de los impactos relacionados con los vertidos de agua		*6*			
	303-5: Consumo de agua		*6*			
GRI 305: Emisiones 2016	*305-1: Emisiones directas de GEI (alcance 1)*		*12, 13, 14 y 15*			
	305-2: Emisiones indirectas de GEI asociadas a la energía (alcance 2)		3, 12, 13, 14 y 15			
	305-*3: Otras emisiones indirectas de GEI (alcance 3)*		3, 12, 13, 14 y 15			
	305-4: Intensidad de las emisiones de GEI		13, 14 y 15			
GRI 306: Residuos 2020	306-1: Generación de residuos e impactos significativos relacionados con los residuos		*3, 6, 11, 12*			
	306-2: Gestión de impactos significativos relacionados con los residuos		*3, 6, 8, 11, 12*			
	306-3: Residuos generados		*3, 6, 11, 12, 15*			
	306-4: Residuos no destinados a eliminación		*3, 11, 12*			
	306-5: Residuos destinados a eliminación		*3, 6, 11, 12, 15,*			
Educación financiera y previsional						
GRI 3: Temas materiales 2021	*3-3: Gestión de temas materiales*		-			
Este tema material no tiene Estándar GRI específico asociado	*NO GRI: Indicador propio – Educación financiera y previsional*		-			
GRI 413: Comunidades locales 2016	*413-1: Operaciones con participación de la comunidad local, evaluaciones del impacto y programas de desarrollo*					
Inclusión financiera y previsional						
GRI 3: Temas materiales 2021	*3-3: Gestión de temas materiales*		-			
GRI 203: Impactos económicos indirectos 2016	203-2: Impactos económicos indirectos Significativos		1, 3 y 8			

Este tema material no tiene Estándar GRI específico asociado	*NO GRI: Indicador propio – Inclusión financiera y previsional*					
Reputación						
GRI 3: Temas materiales 2021	*3-3: Gestión de temas materiales*		-			
Este tema material no tiene Estándar GRI específico asociado	*NO GRI: Indicador propio – Reputación*		-			
Inversiones responsables						
GRI 3: Temas materiales 2021	*3-3: Gestión de temas materiales*		-			
Este tema material no tiene Estándar GRI específico asociado	*NO GRI: Indicador propio - Inversiones responsables*		-			
Gestión del empleo y talento						
GRI 3: Temas materiales 2021	*3-3: Gestión de temas materiales*					
GRI 401: Empleo	*401-1: Nuevas contrataciones de empleados y rotación de personal*		*5,8, 10*			
	401-2: Prestaciones para los empleados a tiempo completo que no se dan a los empleados a tiempo parcial o temporales		*3,5,8*			
	401-3: Licencia parental		*5,8*			
GRI 404: Formación y enseñanza 2016	*404 -1: Promedio de horas de formación al año por empleado.*		4, 5, 8 y 10			
	404 -2: Programas para desarrollar las competencias de los empleados y programas de ayuda a la transición.		*8*			
	404 -3: Porcentaje de empleados que reciben evaluaciones periódicas de su desempeño y del desarrollo de su carrera.		5, 8 y 10			
Experiencia y satisfacción del cliente						
GRI 3: Temas materiales 2021	*3-3: Gestión de temas materiales*		-			
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*		-			
Este tema material no tiene Estándar GRI específico asociado	*NO GRI: Indicador propio – Satisfacción del cliente*					
Simplicidad y transparencia						
GRI 3: Temas materiales 2021	*3-3: Gestión de temas materiales*					

GRI 417: Marketing y etiquetado 2016	*417-1: Requerimientos para la información y el etiquetado de productos y servicios*		*12*			
	417-2: Casos de incumplimiento relacionados con la información y el etiquetado de productos y servicios	*No hemos presentado casos de incumplimiento de normativas relacionadas a la información de nuestros productos y/o servicios. 94*	*16*			
Este tema material no tiene Estándar GRI específico asociado	*NO GRI: Indicador propio – simplicidad y transparencia*					
Innovación y transformación						
GRI 3: Temas materiales 2021	*3-3: Gestión de temas materiales*		*-*			
Este tema material no tiene Estándar GRI específico asociado	*NO GRI: Indicador propio: Innovación y transformación*		*-*			

Notas:

1. Prima AFP S.A. no cuenta con sindicatos. (GRI 2-30)
2. El gerente general es el encargado de asegurar que los contenidos del Memoria Integrada den cuenta de la gestión de los asuntos materiales de Prima AFP.

   Es función del Directorio aprobar y presentar para aprobación de la Junta Obligatoria Anual de Accionistas la Memoria Anual Integrada y los estados financieros correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre anterior.

   La Memoria Anual Integrada incluye el detalle de nuestra estrategia de sostenibilidad, los aspectos vinculados a la gestión ASG, el avance y logros en cada una de nuestras plataformas y de los habilitadores más relevantes. (GRI 2-14)
3. No se han presentado supuestos que generen riesgos con relación al tema de No discriminación. (GRI 406-1)
4. Aunque no contamos con un sindicato, brindamos a nuestros colaboradores un entorno que respeta sus derechos e impulsa iniciativas para evitar condiciones contrarias, a través del respeto a la libertad de asociación sindical y negociación colectiva.

   A la fecha no contamos con ningún sindicato por lo que no advertimos ningún riesgo con relación a ello. (GRI 407-1) (GRI 408-1) (GRI 409-1)

14.7. Índice SASB

Tema	Código SASB	Indicador	Página	Comentarios
Parámetros de actividad	FN-AC-000.A	(1) Total de activos registrados y (2) total de activos gestionados no registrados (AUM)		
	F31316AC-000.B	Total de activos bajo custodia y supervisión		
Información transparente y asesoramiento justo para los clientes	FN-AC-270a.1	(1) Número y (2) porcentaje de colaboradores cubiertos con un historial de investigaciones relacionadas con inversiones, reclamaciones del consumidor, litigios civiles privados u otros procedimientos regulatorios		No contamos con colaboradores que cuenten con investigaciones o quejas relacionadas con inversiones.
	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		En Prima AFP no contamos con pérdidas monetarias al respecto
	FN-AC-270a.3	Descripción del enfoque para informar a los clientes sobre los productos y servicios		
Diversidad e inclusión entre los colaboradores	FN-AC-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 colaboradores.		
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 ambientales, sociales y de gobierno corporativo (ASG), (2) inversión temática en sostenibilidad, y (3) *screening*		
	FN-AC-410a.2	Descripción del enfoque para la incorporación de factores ambientales, sociales y de gestión corporativa (ASG) en los procesos y las estrategias de inversión o de gestión del patrimonio		
	FN-AC-410a.3	Descripción de las políticas y procedimientos de votación por poder y de intervención en las empresas participadas		
Ética empresarial	FN-AC-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	52, 190	No se tienen pérdidas monetarias en el periodo por procedimientos judiciales relacionados con fraude, uso de información privilegiada, antimonopolio, competencia desleal, manipulación del mercado en los periodos señalados. **(FN-AC-510a.1)**
	FN-AC-510a.2	Descripción de las políticas y los procedimientos de denuncia de irregularidades	51	
Emisiones financiadas	FN-AC-410b.1	Emisiones financiadas brutas absolutas, desagregadas por (1) Alcance 1, (2) Alcance 2 y (3) Alcance 3		
	FN-AC-410b.2	Cantidad de activos bajo gestión (AUM) en la divulgación de emisiones financiadas		
	FN-AC-410b.3	Porcentaje del total de activos bajo gestión (AUM) incluidos en el cálculo de las emisiones financiadas.		El porcentaje de los activos totales bajo gestión (AUM) incluidos en el cálculo de las emisiones financiadas es 35.7 % que corresponde emisores de renta variables directa y renta fija corporativa con data pública de huella de carbono o data pública

				de consumo de energía. **(FN-AC-410b.3)**
	FN-AC-410b.4	Descripción de la metodología utilizada para el cálculo de las emisiones financiadas		En el 2023, iniciamos el cálculo de la Huella de Carbono Financiada de Prima AFP que consiste en la medición de la Huella de Carbono de los subyacentes que construyen el portafolio de los fondos gestionados. Hemos iniciado con la medición de las inversiones directas del portafolio tanto de renta variable como bonos corporativos. Para ello utilizamos la metodología elaborada por The Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) para la atribución de emisiones Gases de Efecto Invernadero (GEI) a las inversiones en Listed Equity y Corporate Bonds. **(FN-AC-410b.4)**

14.8. Contacto

Invitamos a los lectores de esta Memoria Integrada a enviar sus opiniones, consultas y sugerencias a: Carla Drexler Herrán, Subgerente de Sostenibilidad (cdrexler@prima.com.pe) (GRI 2-3)

PRIMA AFP

Grupo Crédito