

Cumplimiento y Ética Credicorp
Programa Ética y Conducta (EyC)
Política de Derechos Humanos - Credicorp
 Fecha de Vigencia: 02/09/2022
 Fecha de Publicación: 01/09/2022

POLÍTICA CORPORATIVA DE DERECHOS HUMANOS

CONTENIDO

| | |
|--|---|
| 1. Introducción..... | 1 |
| 2. Objetivo | 2 |
| 3. Alcance | 2 |
| 4. Otras políticas relacionadas..... | 2 |
| 5. Principales definiciones | 2 |
| 6. Principios de actuación | 3 |
| 7. Consultas y denuncias | 5 |
| 8. Resolución de casos | 5 |
| 9. Seguimiento, evaluación de la gestión y reporte | 5 |

1. Introducción

Credicorp Ltd. (en adelante, “Credicorp”) y todas las empresas que forman parte del grupo Credicorp (en adelante “subsidiarias”) respetan y promueven los derechos fundamentales de las personas y, a través de su modelo de negocio y operaciones, buscan contribuir activamente con el desarrollo de una sociedad más próspera, equitativa y justa. Lo anterior constituye parte esencial del accionar de la empresa y está alineado con su estrategia de sostenibilidad corporativa.

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

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

- Principios del Pacto Mundial (Naciones Unidas)

2. Objetivo

La Política Corporativa de Derechos Humanos (en adelante, la Política) desarrolla el compromiso de Credicorp con los derechos humanos establecido en nuestro Código Corporativo de Ética.

3. Alcance

El cumplimiento de la Política es responsabilidad de todos los directores, gerentes y demás colaboradores de Credicorp, quienes deben ponerla en práctica en el día a día de sus actividades.

4. Otras políticas relacionadas

Credicorp cuenta con diferentes políticas corporativas que abordan dimensiones específicas de los derechos humanos. La presente Política proporciona una visión integral de la materia y el marco global de los lineamientos específicos establecidos en los siguientes documentos de las subsidiarias (ver anexo 1), según apliquen:

- Código Corporativo de Ética
- Política Corporativa de Ética y Conducta
- Política de Equidad de Género
- Política de Sostenibilidad Credicorp
- Política de Seguridad y Salud en el Trabajo
- Política Ambiental
- Política Crediticia Ambiental
- Política Corporativa de Protección de Datos
- Política Corporativa de Alerta GenÉTICA Credicorp
- Política Corporativa de Prevención de la Corrupción y el Soborno
- Política General Corporativa de Seguridad de la Información
- Política Corporativa de Prevención de Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo
- Código de Conducta para Proveedores
- Política de Inversión Responsable
- Reglamentos Internos de Trabajo

Las subsidiarias, según las características particulares de sus negocios, pueden establecer políticas y procedimientos adicionales que complementen a esta Política.

5. Principales definiciones¹

- Derechos Humanos: Derechos inherentes a todos los seres humanos, así como garantías jurídicas universales que protegen a las personas contra las acciones y omisiones que interfieren con sus libertades fundamentales, derechos y su dignidad².
- Discriminación: Acto de brindar un trato diferente, arbitrario o que afecta la igualdad de oportunidades de colaboradores o terceros, por razones de raza, educación, género, religión, condición socioeconómica, opinión política, orientación sexual u otros. Menoscar o anular la igualdad de oportunidades o de trato en el empleo.
- Grupos de Interés: Los grupos con los que una subsidiaria se relaciona y que pueden verse afectados (positiva o negativamente) por las acciones o decisiones de ésta, o pueden afectar (positiva o negativamente) los resultados de la subsidiaria, a través de sus propias acciones y decisiones. Dichos grupos están definidos en la Política de Sostenibilidad.
- Hostigamiento sexual: Conducta no deseada de naturaleza sexual o sexista realizada por una o más personas con prescindencia de jerarquía, estamento, grado, cargo, función, nivel remunerativo

¹ Las definiciones utilizadas en la presente sección han sido determinadas por Credicorp basándose en políticas internas específicas, así como en documentos y declaraciones oficiales de las Naciones Unidas.

² Oficina del Alto Comisionado de las Naciones Unidas para los Derechos Humanos (ACNUDH)

o análogo, creando un clima de humillación o intimidación.

- Terceros relacionados: Proveedores, contrapartes, contratistas, clientes o socios que tienen una relación comercial con el grupo Credicorp.
- Trabajo infantil: Trabajo que priva a los niños de su infancia, su educación, su potencial o su dignidad, generando daños para su salud física y desarrollo mental.
- Trabajo forzoso: Trabajo que es realizado involuntariamente y bajo la amenaza de cualquier sanción. Se refiere a situaciones en las que las personas son obligadas a trabajar mediante el uso de la violencia o la intimidación, retención de documentos de identidad o amenazas de denuncia a las autoridades migratorias.
- Tráfico de personas: Reclutamiento, transporte o traslado de una persona mediante amenazas, uso de la fuerza u otras formas de coacción, secuestro o engaño con fines de explotación.

6. Principios de actuación

Credicorp promueve la aplicación de los lineamientos establecidos en esta Política en su actuar con sus proveedores, clientes, y terceros con los que se relaciona tanto en actividades directas, como en las relaciones comerciales. En el marco de esta responsabilidad, y bajo un enfoque de gestión de riesgos, Credicorp:

- Difunde los compromisos asumidos y los avances en su gestión de Derechos humanos en el Reporte de Sostenibilidad.
- Brinda canales efectivos para presentar quejas o denuncias sobre temas de derechos humanos, dispone de procesos de investigación objetivos que garantizan la confidencialidad de la información y no represalia al denunciante. Asimismo, establece acciones correctivas y planes de remediación cuando corresponde.
- Promueve mecanismos de escucha con sus grupos de interés y espacios internos de aprendizaje que permiten retroalimentar a su gestión.

Con sus colaboradores:

- Vela por un ambiente laboral positivo, donde prime el respeto por la persona, el profesionalismo y la confianza.
- Protege la seguridad y salud -física y mental- de sus colaboradores y terceros, a partir de altos estándares de prevención de riesgos de salud y seguridad ocupacional.
- Impulsa un entorno laboral donde exista igualdad de oportunidades para todos los colaboradores, en su diversidad, sin hostilidad ni discriminación, a lo largo de su trayectoria profesional. Asimismo, vela porque los procesos de selección y de desarrollo estén libres de sesgos inconscientes y sean basados en el mérito.
- Prohíbe el tráfico de personas o cualquier tipo de trabajo obligado o forzado en sus actividades.
- Respeta los derechos de los niños, niñas y adolescentes, por lo tanto, rechaza el uso de trabajo infantil en sus actividades.
- Rechaza cualquier tipo de conducta intimidatoria y garantiza un ambiente laboral libre de violencia, acoso u hostigamiento, sea físico o psicológico, presencial o virtual.
- Respeta el derecho de sus colaboradores de asociarse libremente, conformar sindicatos y negociar colectivamente, dentro del marco legal y las normas aplicables.
- Ofrece una remuneración digna y razonable de acuerdo con los estándares de la industria, el contexto y la legislación de los países donde opera.
- Capacita a sus colaboradores en aspectos como equidad de género, salud y seguridad en el

trabajo, ética y anticorrupción, sostenibilidad, entre otros temas, para promover una cultura de trabajo basada en el respeto, diálogo y tolerancia.

Como proveedor de servicios financieros:

- Brinda productos y servicios que generan valor a sus clientes, considerando sus necesidades y contextos específicos. Durante todo el proceso, Credicorp proporciona información clara, oportuna y precisa para facilitar la toma de decisiones.
- Implementa los requerimientos necesarios para proteger razonablemente información confidencial, así como para cumplir con los requisitos regulatorios de seguridad informática, física y bancaria.
- Respeto la confidencialidad de la información y protege los datos personales, de acuerdo con la legislación vigente.
- Las subsidiarias contribuyen con la inclusión financiera a través de estrategias y programas dirigidos a poblaciones vulnerables.
- Aquellas subsidiarias signatarias de los Principios del Ecuador y los Principios de Inversión Responsable de las Naciones Unidas cuentan con mecanismos que les permiten incorporar criterios ambientales, sociales y de gobernanza que incluyen el respeto por los derechos humanos dentro de la evaluación de sus clientes y de las empresas en las que invierten, los proyectos que financia y la toma de decisiones de negocio, dentro del ámbito establecido en cada Acuerdo.
- Evita financiar a empresas, operaciones o proyectos con antecedentes o trasgresiones a derechos humanos relacionados con trabajo infantil, trabajo forzoso y tráfico de personas, que han sido comprobadas por fuentes públicas.
- Credicorp se encuentra comprometido con el cumplimiento de las regulaciones y directivas locales e internacionales referidas al Conocimiento del Cliente (KYC, por sus siglas en inglés), y de prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y/o Financiamiento de la Proliferación de armas de destrucción masiva. Por tanto, cuenta con políticas, procedimientos y lineamientos que garantizan su cumplimiento en relación con el ingreso de fondos provenientes de actividades ilícitas y restringe mantener relaciones comerciales con personas y/o instituciones que, después de nuestra razonable revisión, consideramos realizan, están relacionadas, forman parte de una investigación y/o han sido sancionadas por actividades que guardan relación directa o indirecta con el Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y/o Financiamiento de la Proliferación de armas de destrucción masiva.

Con sus proveedores y terceros relacionados:

- Difunde la presente Política y fomenta que sus proveedores priorizados (es decir, aquellos que han pasado por el Proceso de Negociación Centralizada³ y han facturado en el último año), establezcan sus propios lineamientos en materia de derechos humanos.
- Difunde buenas prácticas de derechos humanos con sus proveedores priorizados.
- Capacita a proveedores en temas de derechos humanos, tales como salud y seguridad en el trabajo, anticorrupción, y el uso de la línea ética (Alerta GenÉTICA Credicorp) para el reporte de cualquier violación a los derechos humanos o a la ética.

Con la comunidad:

- Rechaza tajantemente toda forma de corrupción, soborno, fraude, lavado de activos y financiamiento del terrorismo, para lo cual cuenta con políticas, controles y mecanismos de supervisión, que aseguran un sistema de cumplimiento efectivo.
- Impulsa una cultura ambiental responsable e implementa planes de acción para reducir el impacto ambiental de sus propias actividades y operaciones, según lo establecido en su

³ Los criterios para pasar por el Proceso de Negociación Centralizada son: (i) servicios cuya facturación supere los US\$ 100,000 (US\$ 60,000 en el caso de Mi Banco) y (ii) servicios que tengan una criticidad alta, muy alta o subcontratación significativa.

Política Ambiental (<https://www.grupocredicorp.com/assets/pdf/politica-ambiental-de-credicorp.pdf>); y de los proyectos o clientes que financia a través del BCP, según lo estipulado en su Política Crediticia Ambiental; o las empresas en las que invierte, de acuerdo a la Política de Inversiones Responsables de Credicorp (la cual será publicada durante el primer semestre de 2022), o a la de sus subsidiarias (Política de Inversiones Responsables de Credicorp Capital (https://www.credicorpcapital.com/Neg/GestAct/Documents/PRI/Asset_Management_PRI.pdf); Prima AFP (<https://www.prima.com.pe/public-zone/files/2020/pdf/POLITICA-DE-INVERSIONES-RESPONSABLES.pdf>); y Pacífico Seguros (<https://www.pacifico.com.pe/documents/28730/361111/Pol%C3%ADtica+de+Inversi%C3%B3n+Responsable.pdf/14f32873-c3f6-6532-6f1a-e677c16c8454>).

- Promueve el respeto por los derechos humanos en determinados espacios de relacionamiento e incidencia pública, trabajando en alianza con el sector público, el sector privado y la sociedad en general.

7. Consultas y denuncias

Los colaboradores podrán comunicarse con los equipos de Cumplimiento y Ética de cada subsidiaria para absolver sus dudas sobre la Política. Asimismo, cualquier acto contrario a los principios de actuación establecidos en esta Política podrá denunciarse por cualquier grupo de interés, de manera anónima o no, a través de Alerta GenÉtica Credicorp (<https://secure.ethicspoint.com/domain/media/es/gui/56087/index.html>) u otros canales internos establecidos.

Asimismo, Credicorp cuenta con lineamientos anti-represalias que prohíben este tipo de conducta en contra de cualquier persona que haya informado o participado de la investigación de un posible incumplimiento regulatorio o de las políticas de la subsidiaria.

8. Resolución de casos

De presentarse casos de posibles incumplimientos relacionados a los lineamientos de esta Política, la División de Cumplimiento y Ética Corporativo puede escalarlos al Comité de Ética, o su equivalente en cada subsidiaria, o también al Comité de Ética Corporativo

9. Seguimiento, evaluación de la gestión y reporte

La División de Cumplimiento y Ética Corporativo periódicamente debe llevar al Comité de Sostenibilidad del Directorio Credicorp las metas, avances y desafíos en la gestión de esta Política.

Los avances materiales y aprendizajes derivados de esta Política serán comunicados a los grupos de interés a través del Reporte de Sostenibilidad, o de aquellos medios o recursos establecidos para tal propósito.

| |
|--|
| Documento aprobado en: |
| Directorio Credicorp celebrado en la sesión del 28/05/2022 |
| Gerente de División de Cumplimiento y Ética |
| Gerente de Área de Sostenibilidad |

ANEXO N°1

SUBSIDIARIAS CONSIDERADAS PARA FINES DE ESTA POLÍTICA

1. BCP Perú
2. Pacífico Seguros
3. Prima AFP
4. Mibanco Perú
5. Mibanco Colombia
6. BCP Bolivia
7. Credicorp Capital Ltd. y subsidiarias.