

# Memoria Integrada



20  
20



**PRIMA**<sup>AFP</sup>

Grupo  Crédito

# Contenido

## 01. Carta del Presidente de Directorio

- 1.1 Carta del presidente
- 1.2 Declaración de responsabilidad

## 02. Principales cifras

- 2.1. Principales resultados e indicadores

## 03. El entorno económico del sistema privado de pensiones

- 3.1. Coyuntura Internacional
- 3.2. Desempeño económico del país
- 3.3. Evolución del Sistema Privado de Pensiones

## 04. Nuestra empresa

- 4.1. Propósito, Aspiración y Principios Culturales
- 4.2. Descripción de la empresa
- 4.3. Desempeño económico financiero
- 4.4. Gestión de Riesgos
- 4.5. Asignación estratégica de inversiones
- 4.6. Inversiones Responsables

## 05. Nuestra estrategia ESG

- 5.1. Nuestra estrategia ESG
- 5.2. Nuestra ética empresarial
- 5.3. Gestión anticorrupción
- 5.4. Derechos Humanos

## 06. Gestión responsable hacia nuestros clientes

- 6.1. Simplicidad y transparencia
- 6.2. Satisfacción de nuestros clientes

## 07. Nuestros colaboradores, la fuerza laboral del futuro

- 7.1. Nuestra gestión con nuestros colaboradores
- 7.2. Equidad de Género y Hostigamiento Sexual Laboral

## 08. Nuestra responsabilidad hacia la sociedad

- 8.1. Educación financiera y previsional
- 8.2. Ciudadanía corporativa
- 8.3. Responsabilidad Ambiental

## 09. Sobre esta memoria integrada

## 10. Anexos

- 10.1. Datos generales
- 10.2. Indicadores económicos
- 10.3. Tablas de indicadores sociales
- 10.4. Tablas de indicadores ambientales

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

## 12. Índice Sustainability Accounting Standards Board (SASB)

1.

## Carta del Presidente de Directorio

**PRIMA**<sup>AFP</sup>



# Carta del Presidente de Directorio

## 1.1. Carta del presidente

(GRI 102-14)

Estimados lectores:

Por primera vez, tengo el agrado de presentarles nuestra Memoria Integrada, elaborada con el objetivo de consolidar en un solo documento la información financiera de nuestro Reporte Anual y la información no financiera de nuestro Reporte de Sostenibilidad.

El 2020 ha sido un año distinto. La peor crisis sanitaria mundial de los últimos 100 años nos ha planteado un panorama internacional altamente incierto y la actividad económica global experimentó un retroceso sin precedentes a partir del segundo trimestre.

Este impacto ha repercutido en la economía peruana, generando una reducción del PBI del 11.3 %, constituyendo la mayor contracción de la economía peruana en los últimos 40 años.

Varias de las medidas de emergencia dispuestas por el Gobierno Peruano para enfrentar la crisis económica incluyeron la suspensión de los aportes y comisiones al sistema privado de pensiones durante el mes de abril. Del mismo modo, Decretos de Urgencia establecieron retiros extraordinarios y voluntarios para los afiliados económicamente vulnerables con la finalidad de ser utilizados como recursos de emergencia durante esta situación excepcional.

Estas medidas, así como la coyuntura nos impactaron, sin embargo, logramos tener una utilidad neta de S/ 134.6 millones a partir de ingresos de S/ 352.1 millones, lo cual significó una reducción del 12.7 % de ingresos frente al 2019.

Asimismo, gracias al esfuerzo de implementar las mejores prácticas, la rentabilidad de Prima AFP fue de 2.99 % para el fondo 0, 9.91 % para el fondo 1, 8.89 % para el fondo 2 y 3.01 % para el fondo 3 durante el 2020.

Este contexto nos motivó a acelerar nuestro proceso de transformación y aumentamos nuestra fuerza de atención al cliente para cubrir con el crecimiento exponencial de la demanda de consultas, principalmente, sobre los retiros voluntarios. Ello también nos permitió fortalecer nuestros canales digitales ya existentes.

Por otro lado, se nos presentó el reto de mantener la continuidad operativa sin dejar de pensar en el bienestar de nuestros colaboradores, por lo que establecimos el trabajo remoto para el 97 % de nuestro equipo.

Durante el 2020, también recibimos diversos premios que reconocen el esfuerzo que realizamos para ofrecer cada vez un mejor servicio. En este sentido, hemos recibido el distintivo de Empresa Socialmente Responsable por séptimo año consecutivo, además por decimoprimer año, Prima AFP fue reconocida como la AFP preferida según la encuesta anual que realiza la Cámara de Comercio de Lima a ejecutivos.

Del mismo modo, por décimo año consecutivo la publicación británica World Finance nos catalogó como la mejor AFP del Perú y nos otorgó el World Finance Pension Funds Award 2020. Este premio reconoce nuestra gestión de inversiones y riesgos, nuestra orientación de servicio al cliente y la información permanente que brindamos a nuestros afiliados.



**Álvaro Correa Malachowski**  
Presidente del Directorio de Prima AFP

Además, durante el 2020 hemos sido evaluados por nuestras prácticas de inversión relacionadas a temas ambientales, sociales y gobierno (ESG por sus siglas en inglés) obteniendo "A+" en el módulo de "Estrategia y Gobernanza" y "A" en el módulo de "Inversión Directa en Renta Variable" en nuestra primera evaluación realizada por la red de inversores del PRI (Principles for Responsible Investment) de las Naciones Unidas.

El 2021 nos plantea un nuevo escenario para trabajar iniciativas que beneficien a nuestros afiliados. Por ello, enfocaremos nuestros esfuerzos en consolidar la transformación que hemos emprendido, sin dejar de lado nuestro propósito de guiar y acompañar el progreso de nuestros afiliados.

Para terminar, agradezco a todos los actores partícipes de este esfuerzo: a nuestros afiliados, a los miembros del Directorio, a nuestros accionistas y, en especial, a nuestros colaboradores porque gracias a su empuje y compromiso hemos podido estar a la altura de las exigencias de una coyuntura tan compleja.

Los invito a leer nuestra Memoria Integrada 2020, donde encontrarán un sumario de nuestro desempeño económico, social y ambiental del último año.

Álvaro Correa  
Presidente del Directorio

Lima, 22 de marzo de 2021



## 1.2. Declaración de responsabilidad

El presente documento contiene información veraz y suficiente respecto al desarrollo del negocio de Prima AFP durante el año 2020, además de otra información que se considera relevante. Sin perjuicio de la responsabilidad que compete al emisor, el firmante se hace responsable por su contenido conforme a las disposiciones legales aplicables.

Renzo Ricci  
Gerente General

Lima, 22 de marzo de 2021

2.

## Principales cifras



**PRIMA**<sup>AFP</sup>



# Principales cifras

## 2.1. Principales resultados e indicadores

(GRI 102-7)



**134.6**

millones de soles de utilidad neta



**631**

colaboradores de los cuales el 63.87 % es personal femenino



**22.1**

horas de capacitación en promedio por trabajador



**36 %**

Porcentaje de la cartera de inversiones que se encuentra bajo análisis ESG



**A+ - A**

En nuestra primera evaluación como miembros del PRI obtuvimos la calificación "A+" en el módulo de "Estrategia y Gobernanza" y "A" en el módulo de "Inversión Directa en Renta Variable"



Porcentaje de retorno de los fondos durante el año

- Fondo 0: 2.99 %
- Fondo 1: 9.91 %
- Fondo 2: 8.89 %
- Fondo 3: 3.01 %



**540,000**

descargas netas de nuestro aplicativo móvil



**0**

casos de corrupción



**288.38**  
tCO<sub>2</sub>eq

fueron nuestras Emisiones de GEI durante el 2020



**82 %**

Índice de favorabilidad de nuestros colaboradores



**97 %**

de colaboradores en teletrabajo



**72 %**

Índice de satisfacción de nuestros clientes

3.

## El entorno económico del sistema privado de pensiones

**PRIMA**<sup>AFP</sup>





# El entorno económico del sistema privado de pensiones

## 3.1. Coyuntura Internacional

El panorama internacional fue altamente incierto a lo largo del último año y la actividad económica global experimentó un retroceso sin precedentes en el segundo trimestre del 2020, por no hablar de las repercusiones sociales. La pandemia de la COVID-19 y las medidas de confinamiento y el cese de varias actividades para contener su avance en todo el mundo se han dejado sentir.

Ante esta situación, los gobiernos y bancos centrales tomaron diversas medidas enfocadas a compensar la contracción del ingreso de las familias, así como limitar el aumento del desempleo y evitar una disrupción importante en la cadena de pagos. En ese sentido, el levantamiento parcial del confinamiento y la reapertura de la economía, junto a las medidas fiscales y monetarias implementadas por los gobiernos, permitieron que la economía inicie rápidamente el proceso de recuperación en el tercer trimestre del 2020.

En el último trimestre, el rebrote acelerado de casos en Estados Unidos y Europa y las nuevas medidas de confinamiento para contener dicho fenómeno, provocaron una desaceleración económica, especialmente en sectores susceptibles al contagio (servicios). En paralelo, durante el cuarto trimestre, diversos



laboratorios confirmaron que sus vacunas fueron efectivas en crear inmunidad contra el nuevo coronavirus. Como consecuencia, países como China, Rusia, Reino Unido y Estados Unidos ya iniciaron campañas de vacunación enfocadas en personal médico y poblaciones vulnerables.

En este contexto tan incierto, los mercados de acciones y de bonos experimentaron amplias fluctuaciones. Entre enero y marzo, casi todos los activos que componen los portafolios, con excepción del dólar y los bonos del tesoro americano, tuvieron rentabilidades muy negativas. Pero esas rentabilidades comenzaron a revertirse a partir de finales de marzo.

En los mercados de renta variable, según los índices MSCI (medidos en dólares), las bolsas globales tuvieron una ganancia de 16.83 % respecto al año anterior. Este avance fue liderado por los mercados emergentes, con un retorno de 18.50 %, seguido por los mercados desarrollados, con un retorno de 16.53 %. Con relación a los mercados de renta fija, los retornos también fueron positivos, pero más moderados. Destacaron los bonos soberanos de Estados Unidos y bonos corporativos de países emergentes en dólares con retornos de 8 % y 7.8 %, respectivamente.

En cuanto a monedas, lo más relevante fue la fortaleza del dólar al inicio de la pandemia, seguido de su depreciación en la segunda mitad del año frente a un conjunto amplio de monedas, tanto de países desarrollados como de países emergentes.



## 16.83 %

En los mercados de renta variable, según los índices MSCI (medidos en dólares), las bolsas globales tuvieron una ganancia de 16.83 % respecto al año anterior.



### 3.2. Desempeño económico del país

Las condiciones externas para la economía peruana durante el 2020 han sido extremadamente volátiles. El inicio de la pandemia trajo consigo una abrupta caída en los precios de las materias primas que exportamos como consecuencia de la caída de la demanda externa, de la mano con menores niveles de exportación por el cierre de los mercados y una caída sin precedentes del turismo.

De igual manera, las condiciones financieras se tornaron adversas durante el primer trimestre debido al alto nivel de aversión al riesgo en los mercados financieros internacionales. El proceso de recuperación económica global y amplitud de medidas de estímulo, especialmente monetario, permitieron una normalización de las condiciones externas para la economía peruana.

El Perú inició su batalla contra la COVID-19 decretando una de las cuarentenas más estrictas del mundo, causando el colapso de la mayoría de las actividades económicas. Asimismo, nuestro sistema de salud no pudo contener el rápido avance de la enfermedad, lo que llevó al aumento de la tasa de mortalidad en nuestro país.

En respuesta al complicado escenario económico, el Gobierno y el BCRP (Banco Central de Reserva del Perú) decretaron una serie de medidas. Por el lado fiscal, se aprobó la transferencia de bonos familiares, la postergación de pago de impuestos a la renta y liberación de fondos de pensiones de las AFP. Por el lado monetario, el BCRP tomó varias medidas, entre las cuales resaltan la reducción de tasa de interés de 2.25 % a 0.25 % y la inyección de liquidez al sistema bancario a través de

operaciones de reporte con el fin de expandir el crédito con garantía estatal a empresas no financieras.

Con la llegada del tercer trimestre y debido a las medidas focalizadas por regiones y provincias, la mayor parte de indicadores de actividades económicas continuaban en una senda de recuperación, pero a menor ritmo.

En paralelo, la tensión política entre el Poder Ejecutivo y el Legislativo creció durante el 2020 y alcanzó su cúspide en el mes de noviembre. Primero, el Congreso aprobó por mayoría la vacancia del presidente Martín Vizcarra. Acto seguido, Manuel Merino, representante de Acción Popular y presidente de la mesa directiva del Congreso, asumió la presidencia por sucesión, pero tuvo que renunciar al cargo debido a las marchas de protesta y su violenta represión. Finalmente, el Congreso de la República eligió una nueva directiva, encabezada por Francisco Sagasti, congresista representante del Partido Morado, quien asumió la presidencia el 17 de noviembre del 2020.

En medio de este escenario, los activos locales presentaron resultados mixtos. Los bonos emitidos por el gobierno peruano en soles y dólares tuvieron ganancias importantes, 12.4 % y 9.2 %, respectivamente. La incertidumbre generada por la pandemia terminó afectando negativamente a los activos de renta variable, principalmente en la primera parte del año. La Bolsa de Valores de Lima (BVL) presentó una rentabilidad de tan solo 1.4 %. y el sol peruano cerró el año con una depreciación frente al dólar de -8.5 %.



### 3.3. Evolución del Sistema Privado de Pensiones

En el 2020, debido a la coyuntura generada por la pandemia ocasionada por la COVID-19, el Estado Peruano, promulgó diversas Leyes y Decretos de Urgencia (DU) para el retiro de fondos de pensión en el Sistema Privado de Pensiones (SPP) y la no recaudación de los aportes previsionales en el mes de abril, los cuales detallamos a continuación:

#### a. Suspensión temporal y excepcional del aporte previsional

DU N°033-2020 promulgado el 27 de marzo de 2020, por el cual se suspendió el pago del aporte de la remuneración correspondiente al mes de abril del 2020, sin generar a los empleadores penalidades o multas.

#### b. Retiro Extraordinario del fondo de hasta S/2,000

DU N°034-2020 fue promulgado el 01 de abril de 2020 y gracias a este el afiliado pudo acogerse al retiro extraordinario de hasta S/2,000 de su Cuenta Individual de Capitalización (CIC), siempre que, hasta el 31 de marzo de 2020, no contase con acreditación de aportes previsionales obligatorios por al menos 6 meses consecutivos.

Asimismo, mediante el DU N° 038-2020 se incluyó en este beneficio a aquellos afiliados que no realizaron aportes durante los meses de febrero y marzo 2020; así como a aquellos afiliados con aportes en los meses de febrero y marzo cuya remuneración declarada o la suma de las remuneraciones percibidas en un solo periodo sea de hasta S/ 2,400.

#### c. Retiro voluntario y extraordinario de hasta el 25% de los fondos

Mediante la Ley N° 31017, promulgada el 01 de mayo de 2020, se autorizó a los afiliados retirar hasta el 25 % del total de sus fondos acumulados en su Cuenta Individual de Capitalización (CIC), estableciéndose como monto máximo el retiro equivalente a 3 UIT (Unidad Impositiva Tributaria) y como monto mínimo el equivalente a 1 UIT. Si el total del fondo era menor a 1 UIT se entregaba el 100% del fondo.

#### d. Retiro voluntario y extraordinario de hasta 4UIT de los fondos

Mediante la Ley N° 31068, promulgada el 18 de noviembre de 2020, se autorizó a los afiliados retirar:

- ✓ Hasta 4 UIT siempre que no contasen con acreditación de aportes por al menos de 12 meses consecutivos hasta el 31 de octubre de 2020 (no incluía afiliados sujetos al Régimen de Jubilación Anticipada por Desempleo).
- ✓ Hasta 4 UIT para afiliados que hayan o no aportado pero que sufran de enfermedades oncológicas diagnosticadas por una Institución Prestadora de Servicio de Salud.
- ✓ Hasta 1UIT para aquellos afiliados que no contaron con aportes acreditados en el mes de octubre 2020.

### Datos relevantes del Sistema Privado de Pensiones (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 (AFP) que consiste en dos modalidades de cobro excluyentes entre sí:

#### i. Comisión por flujo

Aplicada sobre la remuneración mensual de los afiliados.

#### ii. Comisión mixta

Compuesta por una comisión por flujo aplicada sobre la remuneración mensual de los afiliados, más una comisión anual aplicada sobre el nuevo saldo (generado a partir de febrero 2013 para los nuevos afiliados al sistema y a partir de junio 2013 para los afiliados del stock que optaron por este esquema de comisión).

En cuanto a resultados del SPP del 2020, este año el volumen de afiliados del SPP creció 4.8 % respecto al año anterior y llegó a 7.8 millones de personas, de las cuales, el 30.3 % estaban afiliadas a Prima AFP.

En esta línea, el volumen de nuevas afiliaciones al SPP alcanzó las 369 mil incorporaciones. Este nivel de afiliaciones significa una disminución de 15.7 % respecto al año anterior (438 mil afiliaciones).

Por otro lado, el volumen de cotizantes del SPP en 2020<sup>1</sup> fue de 3.0 millones de personas, lo que representa una disminución de -17.9 % respecto al año anterior; y el 32 % eran cotizantes afiliados a Prima AFP.

<sup>1</sup> Información a agosto de 2020, promedio 8 meses.



El nivel de cotización (relación entre cotizantes y afiliados) del SPP fue de 33.5 %; mientras que, en Prima, la cotización fue de 35.3 %.<sup>2</sup>

Al cierre de 2020, el SPP alcanzó un volumen de cartera administrada de S/ 164,875 millones, lo que significó una disminución 5.7 % respecto al cierre de 2019. El 30.2 % 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/ 10,856 millones y constituye una disminución de 20.4 % respecto al año anterior. De este monto, el 31.4 % fue recaudado por Prima AFP.

## Cartera administrada

AFP	2019		2020	
	Cartera (S/ millones)	Participación %	Cartera (S/ millones)	Participación %
Prima	54,211	31.0 %	49,790	30.2 %
Integra	65,394	37.4 %	60,515	36.7 %
Profuturo	43,924	25.1 %	40,803	24.7 %
Habitat	11,294	6.5 %	13,768	8.4 %
<b>Total</b>	<b>174,823</b>	<b>100 %</b>	<b>164,875</b>	<b>100 %</b>

La rentabilidad obtenida por las inversiones del SPP en el último año (diciembre 2020/ diciembre 2019) fue de 2.99 % para el Fondo 0, 9.91 % para el Fondo 1, 8.89 % para el Fondo 2, y 3.01 % para el Fondo 3.

<sup>2</sup> Información a agosto de 2020, promedio 8 meses.

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

## Principales indicadores del SPP

A fin del período	2018	2019	2020
Afiliados (miles)	7,019	7,427	7,781
% variación anual	6.3 %	5.8 %	4.8 %
Nuevas afiliaciones (miles)	431	438	369
% de variación	17.3 %	1.8 %	-15.7 %
Dependientes (miles)	418	407	301
% variación	17.0 %	-2.4 %	-26.0 %
Independientes (miles)	13	31	68
% de variación anual	27.3 %	133.8	119.2 %
Aportantes promedio (1)	2,893	3,079	2,526
% variación anual	5.3 %	3.8 %	-17.9 %
Promotores	497	551	566
Cartera administrada (S/ millones)	153,414	174,823	164,875
% variación anual	-1.8 %	14.0 %	-5.7 %
Aportes voluntarios (S/ millones)	2,058.8	2,294.8	2,670.1
% variación anual	17.2 %	11.5 %	16.4 %
Recaudación de aportes (S/ millones) (2)	12,667	13,638	10,856
% variación anual	26.0 %	7.6 %	-20.4 %

(1) Aportantes promedio anual, información disponible a agosto 2020 (promedio 8 meses para 2020).

(2) corresponde a total de depósitos en el período por aportes obligatorios y voluntarios.

4.

# Nuestra empresa

**PRIMA**<sup>AFP</sup>



# Nuestra empresa

## 4.1. Propósito, Aspiración y Principios Culturales

(GRI 102-16)

### Propósito

Guiamos y acompañamos tu progreso.



Durante el 2020 hemos desarrollado 5 principios culturales que son los pilares de nuestro negocio:

### Pensamos creativamente

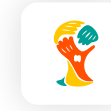
Elaboramos y presentamos propuestas simples que generen valor y que puedan brindar soluciones efectivas, buscando siempre la mejora continua.



- Proponemos formas simples de hacer las cosas.
- Resolvemos problemas que generen valor en la organización.
- Analizamos formas y procedimientos en pro de la mejora continua.
- Probamos nuevas formas de hacer las cosas.

### Jugamos en equipo

Trabajamos de manera ágil y colaborativa para tener éxito en lo que hacemos. Todos somos parte del resultado, sumando nuestros talentos y aportando con generosidad.



- Fomentamos un ambiente colaborativo.
- Nos comunicamos de manera asertiva y no tomamos nada a lo personal.
- Compartimos ideas y escuchamos diferentes puntos de vista para cocrear mejores propuestas.

### Nos hacemos cargo

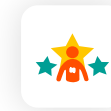
Tomamos la iniciativa y actuamos con determinación, transparencia y confianza; asumiendo la responsabilidad que nos corresponde.



- Me empodero y soy responsable de los resultados que generan mis acciones, entendiendo que me puedo equivocar.
- Asumimos retos y responsabilidades con valentía y convicción.
- Nos comunicamos de manera clara, cordial y directa.

### Nos enfocamos en ti

Ponemos a las personas en el centro de nuestras decisiones. Diseñamos una experiencia que acompañe su progreso.



- Somos empáticos: entendemos las expectativas y dolores del cliente.
- Actuamos pensando en qué es lo mejor para nuestros clientes.
- Evaluamos el impacto y la experiencia que queremos brindar a las personas.
- Buscamos *feedback* de la experiencia que le brindamos a nuestros clientes y tomamos acciones para mejorar.

### Tenemos garra

Asumimos los problemas y las victorias como propias. No nos rendimos porque somos comprometidos y nos gustan los desafíos.



- Somos apasionados con los retos.
- Mantenemos la fuerza para seguir adelante a pesar de las dificultades.
- Vemos cada dificultad como una valiosa oportunidad para afrontarlas con coraje.



## 4.2. Descripción de la empresa

En Prima AFP nos dedicamos a administrar fondos de pensiones bajo la modalidad de cuentas individuales de capitalización (CIC). Con ello otorgamos, en favor de trabajadores incorporados al Sistema Privado de Pensiones (SPP), las prestaciones de jubilación, invalidez, sobrevivencia y gastos de sepelio. Para dicho fin, recaudamos los recursos destinados al Fondo, invirtiéndolos por cuenta de este. Las operaciones de la Compañía se encuentran bajo el control y supervisión de la SBS.

(GRI 102-1)

### 4.2.1. Capital y accionistas

Nuestra Compañía se constituyó el 4 de marzo de 2005, con un capital inicial suscrito y pagado de S/ 2,000,000, representado por 2,000 acciones comunes de valor nominal S/ 1,000 cada una. Al 27 de abril de 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 de 2006, se aprobó el aumento de capital social en S/ 361,816,000, emitiéndose 361,816 acciones comunes. Como resultado, el capital suscrito y pagado al 31 de diciembre de 2006 fue de S/ 463,791,000, representado por 463,791 acciones comunes de S/ 1,000 de valor nominal cada una. Cabe destacar que este aumento fue realizado para financiar la adquisición de AFP Unión Vida.

En la Junta General de Accionistas del 20 de diciembre de 2007, se aprobó la aplicación de pérdidas acumuladas de los periodos 2005 y 2006, reduciendo el capital social de Prima AFP en S/ 113,059,000; es decir de S/ 463,791,000 a S/ 350,732,000. Con ello se aprobó la amortización de 113,059 acciones correspondientes al accionista Grupo Crédito, representado en 350,732 acciones comunes. En la Junta General de Accionistas del 24 de agosto de 2011 se aprobó la reducción de capital social en S/ 28,000,000 mediante la amortización de 28,000 acciones comunes. En la Junta General de Accionistas del 5 de noviembre de 2012 se acordó la reducción de capital social en S/ 67,340,000, mediante la amortización de 67,340 acciones

comunes, con lo que el nuevo número de acciones de Prima AFP fue de 255,392. En la Junta General de Accionistas del 8 de enero de 2015, se acordó la reducción de capital social en S/ 45,000,000; es decir, de S/ 255,392,000 a S/ 210,392,000. Como consecuencia de dicha reducción, se amortizaron 45,000 acciones comunes, con lo que el nuevo número de acciones de Prima AFP es de 210,392, el cual se mantuvo del 2016 al 2020.

En Prima AFP contamos con una sola clase de acción común. El capital social suscrito y pagado está conformado por 210,392 acciones comunes de un valor nominal de S/ 1,000 cada una. El accionariado de la Compañía está compuesto de la siguiente manera:

Accionistas	No. de acciones	%	Nacionalidad	Grupo económico
Grupo Crédito S.A.	210,388	99.99 %	Peruana	Credicorp
Otros	4	0.01 %		
<b>Total</b>	<b>210,392</b>	<b>100.00 %</b>		

Tenencia	No. de accionistas	Part. %
Menor al 1 %	4	0.002 %
Entre 1 % - 5 %	0	0.000 %
Entre 5 % - 10 %	0	0.000 %
Mayor al 10 %	1	99.998 %
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100.000 %</b>

Fuente: Prima AFP



### Grupo económico

Prima AFP cuenta con el sólido respaldo de más de 130 años del Grupo Crédito, empresa perteneciente a Credicorp, principal grupo financiero del país. Para conocer más a detalle la organización del Grupo Económico, ver anexo 10.1.3.

## 4.2.2. Gobierno Corporativo

### Junta General de Accionistas

La Junta General de Accionistas es el órgano supremo de la sociedad, tiene como objeto pronunciarse sobre la gestión social y los resultados económicos del ejercicio, resolver sobre la aplicación de las utilidades, elegir a los miembros del Directorio y fijar su retribución, y designar a los auditores externos.

### Directorio

Administra y conduce todos los negocios de Prima AFP, con una perspectiva de lealtad, buena fe, cuidado y diligencia, además de rentabilidad y beneficio a largo plazo. Está compuesto por siete miembros, electos por la Junta General de Accionistas cada año, y sujetos a reelección. Dos de sus miembros deberán ser independientes.

El Directorio cuenta con los comités corporativos de Auditoría, Sostenibilidad, Remuneraciones y Nominaciones, Riesgos, además del comité de Inversiones y de Riesgos de la compañía, cada uno con determinadas funciones y características.

(GRI 102-18) (GC-1)



Durante el 2020, nuestro directorio estuvo conformado por:

### Nuestro Directorio

1. *Álvaro Correa Malachowski, presidente.*
2. *Ruben Loaiza Negreiros, vicepresidente.*
3. *Fernando Dasso Montero.*
4. *Pedro Rubio Feijoo.*
5. *Cesar Rivera Wilson.*
6. *Ignacio Álvarez Avendaño. (independiente)*
7. *María Leonie Roca Voto Bernales. (independiente)*

### Nuestros Principales Funcionarios

- **Gerente General**  
Renzo Ricci Cocchella
- **Gerente de la División Comercial**  
Jaime Vargas Galdos
- **Gerente de la División Inversiones**  
Jose Larrabure Valdettaro
- **Gerente de la División Riesgos**  
Raúl Pinglo Meza Cuadra
- **Gerente de Planeamiento**  
Carolina Caballero Rosazza
- **Gerente Legal**  
Claudia Subauste Uribe
- **Gerente de Recursos Estratégicos**  
David Vadillo Salazar





Adicionalmente, en nuestra compañía contamos con Comités de Directorio que nos ayudan a estar más alineados y ser más efectivos en los diferentes procesos. La composición de nuestros Comités de Inversiones y Riesgos es la siguiente.

#### Comité de Inversiones

- **Presidente del Comité y Director independiente** Ignacio Álvarez
- **Miembro independiente** Alonso Segura
- **Miembro independiente** Gonzalo Camargo
- **Gerente General** Renzo Ricci
- **Gerente de la División de Inversiones** Jose Larrabure
- **Gerente de la División de Riesgos** Raúl Pinglo
- **Gerente de Alternativos y Análisis** Daniela Door
- **Gerente de Renta Fija** Renzo Massa
- **Gerente de Renta Variable** Oscar Corpancho
- **Gerente de Estrategia** Gonzalo Llosa

#### Comité de Riesgos

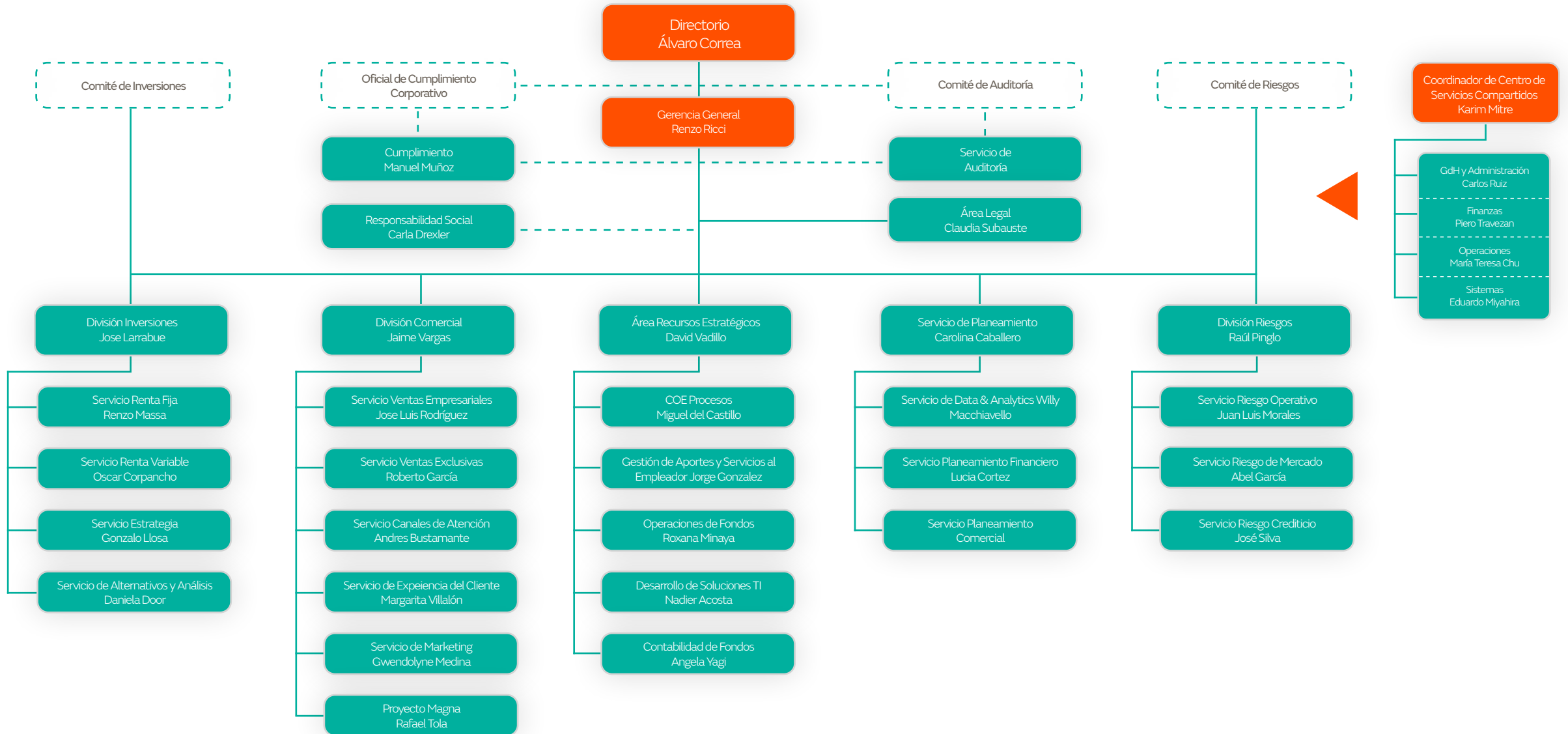
- **Presidente del Comité y Miembro del Directorio** Ruben Loaiza
- **Gerente General** Renzo Ricci
- **Gerente de la División de Inversiones** Jose Larrabure
- **Gerente de la División de Riesgos** Raúl Pinglo

Cabe destacar que, no existe grado de vinculación entre la plana gerencial, el directorio y los accionistas principales de la empresa. Para mayor detalle sobre hoja de vida de nuestros directores y funcionarios revisar el anexo N°10.1.4.

Por otro lado, en el 2020 nos convertimos en el primer fondo de pensiones en Perú en adherirse al Código de Gestor de Inversiones del CFA Institute. La adopción del Código de administrador de activos demuestra el compromiso con nuestros clientes, con la protección de sus intereses y nuestro buen Gobierno Corporativo.



### Organigrama de la empresa





### 4.2.3. Nuestra cadena de suministro

En Prima es fundamental que nuestras políticas y valores no solamente sean adoptadas por nuestro personal, sino también por nuestros proveedores, por eso los evaluamos bajo una perspectiva social. Nuestra Política de Gestión de Proveedores contiene todas las directrices para gestionar este aspecto, mientras que los procedimientos de Requerimiento de suministros y/o servicios, Evaluación y selección de proveedores, y de Verificación de compras y monitoreo de proveedores sirven de soporte complementario al mismo. Dicha evaluación se realiza en base a la criticidad y el impacto del bien o servicio en el proceso. Esta tiene una calificación que ubicará en alguna de las siguientes categorías.

#### a. Estratégicos.

Tiene un impacto crítico en la continuidad del negocio, lo cual podría redundar en una degradación del servicio a los clientes. Estos proveedores se caracterizan porque son pocos o únicos en la industria y no pueden ser fácilmente sustituibles por otro proveedor o por Prima AFP.

#### b. Alto Riesgo.

Tiene un impacto significativo en el riesgo reputacional, así como por la alta probabilidad e impacto en la continuidad del negocio y consecuentemente en el servicio al cliente.

#### c. Complementario o de Apoyo.

Tiene bajo impacto en la continuidad del negocio y es un apoyo en la operativa.

#### d. Básicos.

Estos proveedores no impactan significativamente en el negocio, sin embargo, atienden servicios básicos.



Durante el 2020 realizamos compras de bienes y servicios por más de 54 millones de soles desglosados de la siguiente manera:

Tipos de proveedores	Número	Monto comprado en el 2020 (S/)
Estratégico	22	9,531,179.92
Alto riesgo	5	5,553,608.10
Complementario	39	16,904,485.19
Básico	456	22,973,316.76
<b>Total</b>	<b>522</b>	<b>54,962,589.97</b>

La principal afectación a los proveedores se dio en un menor volumen de compras y en el cumplimiento de protocolos de prevención de contagios por la COVID-19 establecidos por el gobierno y la compañía.

(GRI 102-9)



## S/ 54 millones

Durante el 2020 realizamos compras de bienes y servicios por más de 54 millones de soles.

#### 4.2.4. Nuestros productos y servicios

En Prima AFP ofrecemos diversos productos y servicios para trabajadores dependientes e independientes pensando en sus necesidades, oportunidades de ahorro, productos adicionales a la normativa y a la demanda de nuestros afiliados. Actualmente, contamos con dos productos importantes para nuestros clientes: Cuentas Metas y Plan Flexible, los cuales son ofrecidos por diversos canales digitales a través de nuestras 15 agencias a nivel nacional (13 en provincia y 2 en Lima).

(GRI 102-2) (GRI 102-6) (GRI 102-4)

##### Cuentas Metas

Es una alternativa de ahorro/inversión diferente, que permite tener uno o varios objetivos y administrarlos de manera independiente. Los aportes realizados a Cuenta Metas son aportes voluntarios sin fin previsional y para realizarlos solo es necesario contar con un mínimo de 5 años de afiliado al SPP.

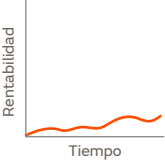

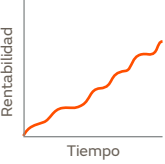
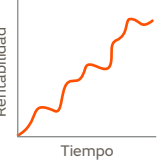
##### Plan Flexible

Diseñado para quienes deciden retirar hasta el 95.5 % de su fondo y cumplen con los requisitos. Este producto brinda absoluta flexibilidad y permite decidir cómo recibir el dinero, realizar retiros sin penalidades y elegir entre 4 tipos de fondos.

Nuestros productos se basan en 4 tipos de fondos de inversión con distintos niveles de rentabilidad y riesgo, los cuales son explicados a continuación:

#### ¿Cuántos tipos de fondo existen?

En el sistema Multifondos, hay cuatro tipos de fondo con diferentes niveles de rentabilidad y el riesgo:

	<b>Fondo 0</b> Protección de capital	<b>Fondo 1</b> Preservación de capital o Conservador	<b>Fondo 2</b> Moderado o mixto	<b>Fondo 3</b> Apreciación de capital o Crecimiento
<b>Rentabilidad</b>				
<b>Nivel de riesgo</b>	Bajo	Bajo	Medio	Mayor
<b>Edad Recomendable</b>	De 65 años o próximos a Jubilarse	Más de 60 años o próximos a Jubilarse	De 45 y 60 años	Menos de 45 años



## 4.2.5. Transformación

Nuestro proceso de transformación tiene como objetivos:

- ✓ Hacer frente a la competencia disruptiva y satisfacer las expectativas de nuestros clientes brindándoles experiencias deslumbrantes.
- ✓ Hacer sostenible nuestra transformación, siendo una organización ágil y adaptable para seguir generando valor y fortaleciendo el SPP.

Para que este proceso sea exitoso, la transformación cultural es clave, por ello vivir los nuevos valores y principios de la organización es sumamente importante. Asimismo, consideramos que el conocimiento profundo del cliente es fundamental, así como el involucramiento de estos en el proceso de creación, para diseñar los servicios y productos que puedan superar lo que ellos esperan.

Por ello, en el año 2020, continuamos este proceso trabajando en los frentes de Gestión, Estructura, Habilitadores y Cultura siendo estos últimos: Magna y TI, Agilidad, Experiencia del Cliente, Riesgos y Ciberseguridad y Data Analytics.

Respecto al gobierno de la Transformación, este es llevado a cabo a través de un Comité de Transformación, el cual está integrado por los líderes del primer nivel de la organización y tiene entre sus principales funciones: definir la visión, los objetivos y estrategia de la transformación, aprobar el *roadmap* de la transformación y promover los cambios que sean necesarios de acuerdo con su estrategia, entre otras.

Además, el comité es quien aprueba las iniciativas que se enmarcan en el ámbito de la Transformación y cuenta con un procedimiento para el control de gestión de resultados y esfuerzos financieros de las mismas por parte de la Oficina de Transformación.

Para medir el desempeño de la transformación, cada frente en el que se trabaja (gestión, cultura, habilitadores) ha definido un *roadmap* de iniciativas, cuyos avances se ven en el Comité de Transformación.

En el caso del nivel de adopción de los nuevos principios y comportamientos culturales realizamos un diagnóstico que le sirvió de *baseline* y hemos fijado una evaluación anual entre los colaboradores.

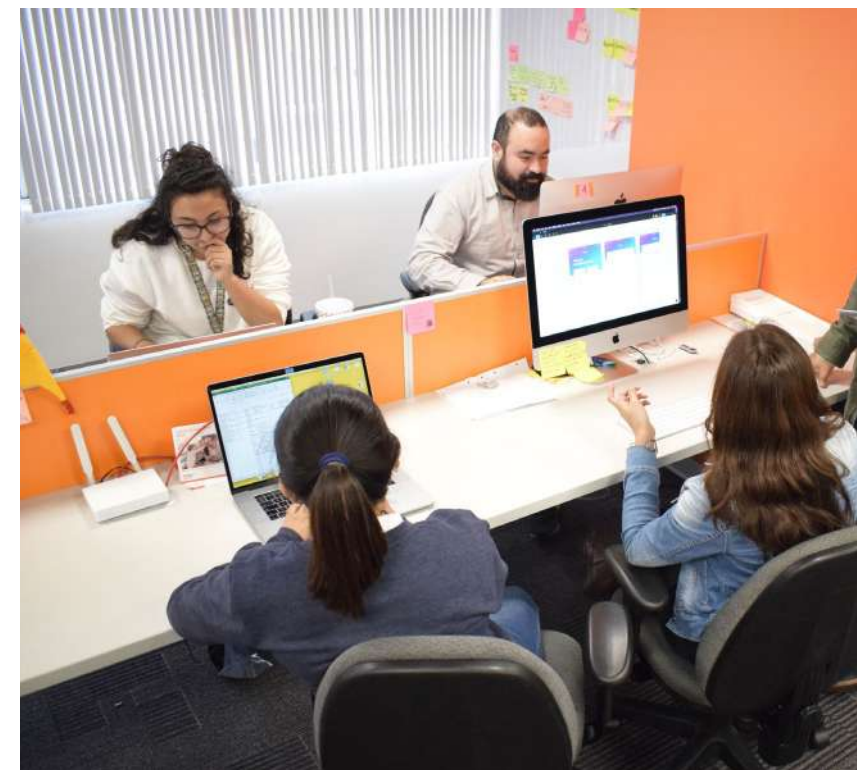
Cabe señalar que los productos de “ahorros” desarrollados, se desplegaron durante el último trimestre del año, por lo cual se encuentran en etapa de piloto.

A nivel de trámites virtuales, nos propusimos como objetivo que estos procesos se diseñen con no más de cinco interacciones. El nivel de satisfacción de estos con nuestros clientes se medirá en el 1° trimestre de 2021. Para medir la adopción de la gestión por OKR (*Objectives and Key Results*), aplicamos cada trimestre, una encuesta a los líderes. De esta forma obtenemos información del impacto que han tenido los OKR a nivel de foco, productividad, alineamiento y compromiso de equipo.

Las iniciativas que se presentan son sustentadas con un caso de negocio y, de ser aprobadas, el comité de transformación le asigna un presupuesto. El dueño de cada iniciativa debe reportar los avances cada dos semanas en la ceremonia *sprint review*, dentro del marco de la agilidad, y presentar los resultados una vez al mes al comité de transformación. Por otro lado, el área de Planeamiento Financiero lleva también un control del presupuesto asignado por iniciativa.

Asimismo, es fundamental mencionar que la pandemia nos ha impactado significativamente, pero también nos ha obligado a acelerar el proceso de virtualización de los trámites que realizan nuestros afiliados, debido a que la atención en las agencias se vio suspendida. Del mismo modo, la coyuntura hizo que nuestros colaboradores adopten el uso de herramientas tecnológicas en más instancias de su trabajo, lo cual los pone en otro nivel para poder desarrollar iniciativas de innovación.

(DNI-1)



Pero también nuestros clientes han empezado a depender en mayor medida de medios digitales. Es por eso que el proceso de transformación ha tenido que reenfocarse considerando que las necesidades, usos y costumbres de los clientes están cambiando a otra velocidad.

De lado de los colaboradores, se ha logrado que el 97% de estos estén en trabajo remoto, lo que nos ha llevado a una mejora de la infraestructura tecnológica y de aplicativos para poder lograr dicho fin.

Respecto a los logros del 2020, a pesar de la coyuntura, conseguimos:

#### a. Gestión

En este frente buscamos modificar nuestra metodología de planeamiento estratégico. Esto nos permite pasar de una planificación anual a una trimestral y así estar mejor alineados con las estrategias y adaptados para las necesidades del futuro. Con este fin, contamos con 17 líderes y equipos que trabajan actualmente con OKRs (*Objectives and Key Results*) y se han llevado a cabo los cuatro QBR (*Quarterly Business Review*) correspondientes al 2020, sesiones en las que los líderes informan sobre sus resultados y describen sus objetivos del próximo trimestre.

#### b. Cultura

El 2020 trabajamos en la definición y proceso de adopción de nuestros nuevos principios y comportamientos culturales, los cuales buscan que Prima AFP se transforme en una organización más innovadora y colaborativa; una que esté centrada en el cliente, tanto interno como externo. A la fecha ya hemos realizado un diagnóstico que nos ha servido de baseline y se ha fijado realizar una evaluación anual entre los colaboradores que nos permitirá ajustar el plan de adopción en los puntos que sea necesario.

#### c. Estructura organizacional

A través del Centro de Excelencia Ágil, trabajamos en la madurez de los roles ágiles y, mediante la incorporación de indicadores, en la medición de la mejora continua de los *squads*.

A nivel de la organización, dentro del proyecto Magna se ha escalado al modelo operativo *Teams of Teams*. Este permitirá mejorar la entrega de valor de los cuatro *squads* que lo conforman, habiéndose incluido nuevos roles y ceremonias ágiles que ya se vienen adoptando en el equipo.

#### d. Habilitadores para la Transformación

##### • Magna - TI

- El proyecto Magna es el habilitador de la transformación por el frente de TI y procesos. Durante el año que ha culminado hemos desarrollado una infraestructura tecnológica flexible y escalable que sirve para el desarrollo de los principales trámites de los afiliados. Gracias a ello, hemos puesto a disposición de los clientes una plataforma de registro y seguimiento de 58 trámites, entre previsionales y no previsionales. En el primer trimestre del 2021 se concluirán los cuatro principales trámites, los cuales estarán a disposición de nuestros clientes para que puedan ser atendidos de manera 100 % y digital con niveles de seguridad que incluyen la verificación biométrica facial.

##### • Experiencia del Cliente

- En este habilitador nos hemos enfocado en mejorar los *journeys* del cliente en la etapa de permanencia en Prima AFP y en la etapa de prejubilado con el objetivo de mejorar el nivel de satisfacción.
- Hemos priorizado iniciativas que permitan tangibilizar nuestro propósito con los clientes "Guiar y acompañar tu progreso" y a la vez generarles valor. En esa línea, desarrollamos productos pensados y creados con el cliente para ayudarlos a ahorrar: Cuenta Metas, Cuenta Pa' Mayo y Programa AhorroYa! son muestra de ello.

##### • Riesgo Operativo y Ciberseguridad

- Definimos un gobierno para la transformación: nuevo apetito por transformación y umbrales de aprobación y autonomías para los *Product Owner* según nivel de riesgo. También viene implementando el proyecto de ciberseguridad alineados al grupo Credicorp. (Para más información revisar el capítulo 4.4 Gestión de Riesgos)

##### • Data Analytics

- Durante el año hemos trabajado en mejorar la calidad de datos de Prima AFP, logrando así mejorar la contactabilidad de los clientes. Asimismo, este frente ha identificado oportunidades de negocio alineadas a los objetivos corporativos de la empresa.



Se ha logrado que el

**97 %**

de los colaboradores estén en trabajo remoto, lo que nos ha llevado a una mejora de la infraestructura tecnológica y de aplicativos para poder lograr dicho fin.

## Adhesiones

Prima AFP forma parte de diversos gremios, organizaciones y asociaciones con la finalidad de afianzar su rol como empresa líder en el Sistema Privado de Pensiones, así como de crear sinergias y alianzas con otras empresas y stakeholders claves del sector, tanto a nivel nacional como internacional.

(GRI 102-12) (GRI 102-13)



## Premios y reconocimientos



### World Finance Pension Funds Award 2020

Por décimo año consecutivo, fuimos reconocidos como la mejor AFP del Perú por la prestigiosa publicación británica *World Finance*. Obtuvimos este reconocimiento luego de ser evaluadas nuestra gestión de inversiones y riesgos y nuestra orientación de servicio al cliente, así como la información permanente que brindamos a nuestros afiliados.



### AFP preferida por los Ejecutivos según la Cámara de Comercio de Lima

Por decimoprimer año, Prima AFP fue reconocida como la AFP preferida según la encuesta anual que realiza la Cámara de Comercio de Lima a ejecutivos limeños a través de la investigadora de mercado CCR.



### Distintivo Empresa Socialmente Responsable

Por séptimo año consecutivo, Prima AFP fue reconocida con el Distintivo Empresa Socialmente Responsable (ESR), otorgado por Perú 2021 y el Centro Mexicano para la Filantropía (CEMEFI). De esta manera, se reconoce la labor que cumple Prima AFP por mantener el equilibrio y una relación estable y responsable entre nuestra organización y nuestros distintos stakeholders, incluyendo el medio ambiente.



mercoEMPRESAS  
Las empresas con mejor reputación corporativa

### Merco Empresas

Según el estudio de Reputación Corporativa elaborado por el Monitor Empresarial de Reputación Corporativa (MERC), Prima AFP ocupó el puesto 45 en el ranking general de empresas 2020. El estudio consta de 6 etapas y considera la opinión de más de 20,000 encuestados dentro de 24 fuentes de información.



### Merco Responsabilidad Social y Gobierno Corporativo

Prima AFP fue reconocida como la AFP con mejores prácticas de responsabilidad social corporativa en el Perú, según el ranking presentado por el Monitor Empresarial de Reputación Corporativa (MERC), ocupando el puesto 29 en el ranking general de empresas.



### ALAS20

La Agenda Líderes Sustentables 2020, ALAS20, es la única iniciativa Latinoamericana que evalúa, califica y reconoce integralmente la excelencia en la divulgación pública de información sobre prácticas de desarrollo sustentable, gobierno corporativo, e inversiones responsables de empresas e inversionistas en Brasil, Chile, Colombia, México y Perú.

En el 2020, Prima AFP fue reconocida en el 1º lugar en la categoría Institución Líder en Investigación en Sustentabilidad y 2º lugar en la categoría Institución Líder en Inversión Responsable en el Perú. Las dimensiones evaluadas en esta categoría consideran cómo la institución de inversión logra un profundo conocimiento del impacto de la sustentabilidad para los mercados, y cómo logra satisfacer los requerimientos de información en esta materia por parte de sus grupos de interés.



Por décimo año consecutivo, fuimos reconocidos como la mejor AFP del Perú por la prestigiosa publicación británica *World Finance*.

## 4.3. Desempeño económico financiero

(GRI 201-1)

### Información financiera

En 2020, la Compañía alcanzó una utilidad neta de S/ 134.6 millones, generada a partir de ingresos de S/ 352.1 millones.

En términos de ingresos, este resultado es 12.7 % menor al del año 2019 principalmente por la no recaudación de aportes en el mes de abril y el menor número de cotizantes debido a la coyuntura de la COVID-19. Cabe destacar que los ingresos por comisiones de Prima AFP corresponden exclusivamente a sus labores de administración de fondos, ya sean previsionales o voluntarios.

Las comisiones por los servicios que hemos prestado durante el 2020 fueron las siguientes (esquemas excluyentes):

- i. **Comisión sobre remuneración (flujo): 1.60 % sobre la remuneración mensual del afiliado.**
- ii. **Comisión mixta, suma de:**
  - a) **0.18 % sobre la remuneración mensual del afiliado (meses de devengue).**
  - b) **1.25 % anual sobre el saldo generado a partir de febrero de 2013 para los nuevos afiliados al sistema y a partir de junio de 2013 para el resto de los afiliados.**

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. Las comisiones vigentes son las siguientes:

### Comisiones mensuales de Aportes Voluntarios (APV)

	Con fin y sin fin previsional - Afiliados a Prima AFP	Sin fin previsional - No afiliados a Prima AFP
Fondo 0	0.10 %	0.15 %
Fondo 1	0.10 %	0.15 %
Fondo 2	0.13 %	0.25 %
Fondo 3	0.16 %	0.25 %

A continuación, se muestra la evolución de los ingresos de Prima AFP durante los últimos 3 ejercicios:

### Evolución de ingresos de Prima AFP

	2018	2019	2020
Ingresos (S/ miles)	379,720	403,289	352,085

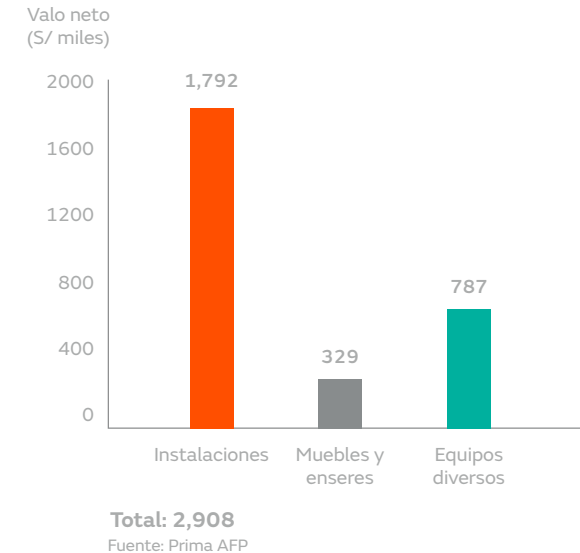
Fuente: Prima AFP, SBS

- **Los gastos comerciales** de la compañía bordearon los S/ 47.7 millones, 10.6 % inferior a 2019 (S/ 53.3 millones). De otro lado, los gastos administrativos alcanzaron S/ 139.0 millones, cifra 1.5 % superior a la del año anterior (S/ 136.9 millones).
- **La utilidad neta**, luego de otros ingresos y egresos, fue de S/ 134.6 millones.
- **El estado de situación financiera** revela que Prima AFP cerró el año 2020 con activos totales de S/ 999.4 millones y un nivel de caja de S/ 118.6 millones.
- **El encaje legal**, correspondiente a la participación que se mantiene en los fondos como garantía para posibles fluctuaciones en su rentabilidad con respecto a las de la competencia, se registró en el activo a diciembre de 2020 el importe de S/ 436.8 millones, comparado con S/ 460.1 millones a diciembre de 2019.
- **El activo intangible**, por su lado, alcanzó a diciembre de 2020 S/ 163.6 millones, importe inferior a los S/ 190.3 millones registrados al término de 2019. La diferencia se debe a la amortización registrada durante el año.

(SASB FN-AC-000.B)

A continuación, se muestran los niveles de activos fijos de la Compañía a diciembre de 2020.

### Activos fijos de Prima AFP



Respecto al pasivo, la Compañía cerró el periodo con un nivel de S/ 352.7 millones, 57.1 % mayor al registrado en el año anterior S/ 224.5 millones en 2019.

Finalmente, el patrimonio de la Compañía alcanzó S/ 646.7 millones a diciembre de 2020, menor al importe registrado en 2019 por S/ 655.0 millones.

Asimismo, cumplimos con nuestro Plan Anual de Auditoría Interna 2020 emitiendo 26 informes bajo el enfoque de auditoría basada en riesgos, que considera la cobertura de las unidades y procesos de la compañía en un plazo de tres años.





## 4.4. Gestión de Riesgos

El rubro en el que nos desempeñamos nos obliga a promover de manera activa y constante una cultura de prevención y gestión de riesgos. En Prima AFP llevamos a cabo una Gestión Integral de los Riesgos asociado a las carteras administradas y a la AFP. Esto involucra la participación activa de los siguientes organismos independientes responsables del manejo y monitoreo de dichos riesgos:

### (GR-1)

- **El Directorio** aprueba las políticas generales y brinda los recursos para una adecuada Gestión Integral de Riesgos para las carteras administradas y la AFP.
- **El Comité de Riesgos**, nombrado por el Directorio, vigila que las operaciones se ajusten a los objetivos, políticas y procedimientos definidos y, de ser el caso, define los niveles de apetito al riesgo y el presupuesto de riesgo.
- **El Comité de Créditos**, también nombrado por el Directorio, evalúa y aprueba los emisores y contrapartes elegibles.
- **El Comité de Riesgo Operativo** administra y vigila eficientemente la gestión del riesgo de operación, la continuidad del negocio, ciberseguridad y seguridad de información, así como prevención de fraude, riesgo de reputación y seguros. Todo su proceder es en concordancia con la normativa interna, las políticas corporativas, la normativa de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) y las buenas prácticas internacionales.



A estos también se les suma el Comité de Nuevos Productos y el Comité de Auditoría. Además, la puesta en práctica de las políticas y controles involucra a las gerencias y a todo nuestro personal en sus actividades diarias.

### 4.4.1. División de Riesgos

Es una instancia independiente de las áreas de negocio, reconoce y aplica el Modelo de la Tres Líneas de Defensa. En este modelo, las diferentes unidades de negocio de Prima AFP se colocan en la primera línea de defensa, con lo cual son responsables de administrar sus propios riesgos.

La División de Riesgos, como segunda línea de defensa, brinda soporte y asesoría que les permita identificarlos, medirlos y gestionarlos. Para ello, asiste al Comité de Riesgos en tres frentes:

- Propuesta de políticas y procedimientos apropiados para la gestión de riesgos.
- Generación de reportes periódicos de exposición a los riesgos.
- Escalamiento y promoción de planes de acción para el tratamiento de los mismos.

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

Nuestra División de Riesgos está conformada por tres unidades, que pasamos a describir a continuación:

#### Gerencia de Riesgo de Mercado

Mide y gestiona, en coordinación con la Gerencia de Inversiones, los riesgos de mercado y de liquidez, a la vez que controla el cumplimiento de los límites legales e internos de inversión. El riesgo de mercado, definido como la probabilidad de sufrir pérdidas debido a fluctuaciones en los precios del mismo, es cuantificado con métricas de riesgo absoluto y relativo. Mensualmente se realizan pruebas retrospectivas y pruebas de estrés prospectivas con el fin de identificar situaciones que puedan afectar de forma negativa los recursos administrados.

El riesgo de liquidez, definido como la probabilidad de sufrir pérdidas ante un eventual retiro de fondos, es medido comparando los activos de mayor liquidez con las necesidades potenciales de liquidez (sobre tamaño de fondo). También se hace un monitoreo especial a los derivados de cada una de las carteras administradas tanto de aquellos que son de cobertura como los de gestión eficiente.

Utilizamos el modelo de factores y el modelo de Brinson para la obtención de métricas de rendimiento y riesgo en términos absolutos y relativos. La gestión se realiza sobre la base de los niveles de apetito y de presupuesto de riesgo, los cuales se monitorean utilizando un tablero de métricas de riesgo. Este tablero se ha consolidado como una herramienta importante en la gestión de riesgos.

Durante 2020, la Gerencia de Riesgos de Mercado trabajó en desarrollar análisis de estrés de los fondos ante el contexto COVID-19. Esto supuso la aprobación de waivers en indicadores de apetito y presupuesto por la crisis de los mercados ante la pandemia, así como ajustes metodológicos del riesgo de liquidez ante la salida de fondos. Esto, a su vez, incluyó el proceso de aprobación de repos con el BCRP y la evaluación de riesgos y aprobación del proceso de traspaso de RV local entre fondos.

Dentro de todo, el contexto desafiante que nos ha tocado vivir también ha hecho más visible la relevancia del modelo de Gestión de Inversiones y Riesgos de las carteras administradas.

## Riesgo de liquidez

(SASB FN-AC-550a.2)

La gestión del riesgo de liquidez parte de la determinación de límites, para lo cual realizamos una estimación de las necesidades de liquidez. En esta consideramos los pagos a los pensionistas, el estimado del retiro hasta un monto máximo del 25 % con la finalidad de financiar préstamos hipotecarios, el traslado de afiliados, la participación de los Aportes Voluntarios Sin Fin Previsional y otras obligaciones relevantes. De esta manera establecemos límites que serán definidos como la proporción mínima de activos líquidos que los fondos deben mantener como posición, de tal manera que las necesidades de liquidez sean cubiertas de manera satisfactoria.

Para la cuantificación de estos activos líquidos, en un análisis que también realizamos simulando un entorno de estrés, se consideran:

- Cash (efectivo, depósitos a plazo, CDBCR).
- Bonos del Tesoro de EE.UU.
- Bonos soberanos del Perú en PEN.
- Repos potenciales que pueden realizarse.
- ETF y FFMM del exterior, sin considerar High Yield.
- Renta variable del exterior liquidable en un día, según metodología BBG.
- Flujos esperados de las posiciones en renta fija (interés + capital) o en renta variable (dividendos programados).

Al cierre de 2020, ningún fondo presentó inconvenientes ni en un entorno normal ni de escenarios estresados.

Para contribuir activamente en la gestión del Riesgo de Liquidez al que se encuentran expuestos los recursos de las carteras administradas, la División de Riesgos monitorea y presenta esta información en el Comité de Riesgos con una frecuencia mensual.

El principal impacto que ha tenido la COVID-19 en la gestión de riesgo operativo ha sido alcanzar el ritmo que demanda el negocio. Para ello se tuvieron que realizar varias e importantes evaluaciones de riesgo operativo y de ciberseguridad a las diferentes iniciativas de la empresa en periodos de tiempo muy cortos. También se tuvieron que fortalecer los controles de seguridad de la información y ciberseguridad, tanto para colaboradores como para proveedores, debido a la virtualización de los servicios que otorgamos a nuestros clientes así como los servicios que nos brindan.



## Gerencia de Riesgos de Crédito

Trabaja en conjunto con el equipo de Inversiones para gestionar los riesgos. Tanto a nivel de cada emisor de renta fija, como desde una perspectiva agregada del portafolio, controlando indicadores de concentración por país, mercado, sector, grupo económico y clasificación crediticia. El Comité de Créditos es la instancia responsable de aprobar las propuestas de inversión y reportes de seguimiento de emisores.

Adicionalmente, se identifican y evalúan los riesgos en inversiones alternativas a través de un exhaustivo *due diligence* que incluye la verificación y negociación de adecuados estándares en términos de alineamiento de intereses, gobierno y transparencia. El Comité de Riesgos es la instancia responsable de aprobar las propuestas de inversión y evaluar los hechos de importancia.

Esta gerencia también es responsable de la determinación de la elegibilidad de instrumentos u operaciones de inversión, intermediarios y contrapartes de negociación, y otras entidades.

En el 2020, se realizó análisis detallado de los emisores del portafolio frente al contexto de la pandemia. Se llevó a cabo el seguimiento permanente a los más sensibles, se aprobaron *waivers* en indicadores de presupuesto por la crisis de los mercados ante la COVID-19 y se aprobaron nuevos indicadores de presupuesto de riesgo crediticio para alinearlos a la gestión relativa de los fondos de pensiones. Por el lado de la evaluación de casas gestoras de fondos mutuos, se implementó al cuestionario de *due diligence* los criterios para evaluación de aspectos ambientales, sociales y de gobierno corporativo (ESG).



## Gerencia de Riesgo Operativo

Recoge los lineamientos estratégicos establecidos por el Directorio y el Comité de Riesgos para administrar los principales riesgos de Prima AFP a través de un proceso vivo de identificación, valoración y tratamiento de los eventos de riesgo que pueden impactar de manera negativa en los objetivos de la compañía o en su reputación.

Nuestro modelo de administración de riesgos contempla la designación de Dueños de Procesos, quienes son gerentes de primera línea y tienen como responsabilidad tomar decisiones estratégicas sobre los riesgos que enfrentan los procesos a su cargo. De igual forma, los Expertos de Procesos, son gerentes o jefes 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.

Dicho modelo establece que los Dueños y Expertos de Procesos, como primera línea de defensa, administren los riesgos dentro del marco de apetito aprobado por el Directorio.

Del mismo modo, en la gerencia de Riesgo Operativo, como segunda línea de defensa, se tiene la obligación de brindar información adecuada y oportuna para que la Alta Dirección pueda tomar decisiones estratégicas informadas.

Durante el 2020, alineando la gestión de riesgo operativo a la transformación digital, se incorporó como expertos de procesos a los *Product Owners* de las mesas ágiles, a fin de asegurar que sus iniciativas cuenten con evaluaciones de riesgos en los tiempos que requieren.

El año que pasó también nos enfrentamos a importantes retos que demandaron que las evaluaciones de riesgo operativo y tratamientos se realicen de manera muy ágil y oportuna. Nuestros reflejos fueron puestos a prueba y la pandemia nos obligó a implementar múltiples estrategias de continuidad para asegurar que nuestros colaboradores y clientes mantengan la distancia social que salvaguarde su salud. El verdadero reto, en medio de dichas estrategias, ha sido que los clientes continúen recibiendo los servicios que demandan y que se multiplicaron con el inicio de la pandemia y los decretos de urgencia que emitió el Ejecutivo.

Otro objetivo estratégico de particular significancia fue continuar con la implementación del *framework* de la *Federal Financial Institutions Examination Council* (FFIEC), disposición corporativa que exige controles para asegurar una adecuada gestión de los riesgos cibernéticos. Asimismo, el lanzamiento de nuevas iniciativas tecnológicas requirió realizar una evaluación de riesgos y la implementación de controles más robustos.

La prevención de fraude es otro de los frentes cuya gestión fue puesta a prueba, principalmente luego de la promulgación de los decretos de urgencia del ejecutivo, los cuales requerían atender gran cantidad de solicitudes de retiro de los fondos de pensiones.

Finalmente, estas exigencias y necesidades impuestas por la coyuntura también fueron una oportunidad inmejorable para desplegar un importante programa de concientización en ciberseguridad. Hemos centrado nuestros esfuerzos en el frente colaboradores mediante el lanzamiento de consejos sobre buenas prácticas en ciberseguridad, capacitaciones y pruebas. Del mismo modo, a través de la publicación de posts en nuestras redes sociales (donde hemos pasado de tener un promedio de 100 interacciones diarias a más de 10,000) recomendamos a nuestros clientes las mejores prácticas para administrar su información y credenciales.



**Durante el 2020, alineando la gestión de riesgo operativo a la transformación digital, se incorporó como expertos de procesos a los *Product Owners* de las mesas ágiles, a fin de asegurar que sus iniciativas cuenten con evaluaciones de riesgos en los tiempos que requieren.**

#### 4.4.2. Reporte y seguimiento

La gestión de riesgos cuenta con diferentes mecanismos de reporte y seguimiento que permiten a los diferentes entes que forman parte del gobierno evaluar y asegurar que la gestión de riesgos cumpla con los objetivos establecidos por la alta dirección. El Directorio es uno de los principales foros donde se presentan de manera bimestral los resultados de la gestión de riesgos en términos de apetito y principales riesgos e incidentes. Del mismo, pero con una frecuencia mensual, se brinda información a los Comités de Riesgos y Comité Táctico de Riesgo Operativo.

Además, trimestralmente se participa e informa al Comité de Riesgos Corporativo sobre las principales iniciativas, avances y problemática.

Sin duda, la tercera línea de defensa forma parte importante del aseguramiento de una adecuada gestión de riesgos. Por ello, en forma anual, todos los procesos de la gestión de riesgos son auditados y los resultados presentados al Directorio y Gerencia General.



#### 4.4.3. Objetivos a corto, mediano y largo plazo

En la Gerencia de Riesgos de Mercado se está trabajando en mejorar la confiabilidad, oportunidad y relevancia de la información generada por la División de Riesgos. Para ello involucramos en el proceso a las áreas proveedoras de información, mejoramos nuestra base de datos, aceleramos los procesos de automatización de los reportes y privilegiamos el análisis sobre la generación y validación de información, incluyendo la implantación de nuevos sistemas y el establecimiento de procesos actualizados.

En la Gerencia de Riesgo de Crédito se busca mejorar significativamente la eficacia en las previsiones de deterioro de calidad crediticia de los emisores del portafolio y se está trabajando en elaborar un marco de gestión de riesgos ESG (factores ambientales, sociales y de gobierno corporativo) para las inversiones del portafolio.

Dentro de los principales objetivos de corto plazo, la gestión de riesgo operativo se ha planteado calzar los procesos de evaluación y tratamiento de riesgos dentro de los tiempos del negocio. Consideramos a este un reto importante debido a la nueva dinámica que se ha instaurado en la Empresa en el contexto de nuestra ruta de transformación digital. Para cumplir con este objetivo, se viene trabajando en un programa de descentralización que asegure el empoderamiento de los dueños y expertos de procesos a través de la redefinición de la metodología, capacitación, herramientas tecnológicas y autonomía.

Uno de los principales proyectos en los que estamos trabajando actualmente es la implementación del *framework* de la FFIEC, lo cual implica la definición de políticas y procedimientos, adquisición de nuevas capacidades tecnológicas, monitoreo de amenazas, gestión de incidentes, entre otros. La implementación de este proyecto prepara a la organización para hacerle frente a las potenciales amenazas que puedan querer vulnerar a nuestra infraestructura tecnológica.

#### 4.5. Asignación estratégica de inversiones

La asignación estratégica de inversiones (también denominado SAA) es revisada anualmente tanto por el Directorio como en los Comités de Inversiones y Riesgos. El SAA busca siempre contar con un portafolio diversificado y con la mayor rentabilidad esperada por unidad de riesgo dentro de las diversas restricciones que exige la regulación y los límites internos.

Recientemente se revisó de manera anticipada el SAA debido a que las leyes aprobadas durante el año que permitían retiros anticipados de los fondos generaron cambios estructurales en la composición de algunos fondos administrados, principalmente relacionados a un incremento en el peso de activos de poca liquidez acciones o bonos corporativos locales.

A nivel local y regional predomina la selección directa de activos tanto de renta fija y renta variable mientras que fuera de la región se utilizan vehículos de inversión como ETFs o fondos activos en la búsqueda de un manejo especializado en ciertas regiones y una adecuada diversificación.

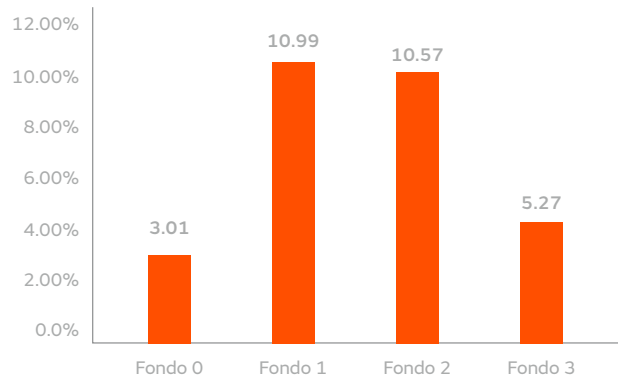
Contamos con un equipo de estrategia que analiza las variables macroeconómicas, así como los indicadores de mercado para definir una estrategia de inversión la cual busca ser replicada adecuándola al perfil de riesgo de cada fondo. De manera complementaria, tenemos un equipo de analistas especializados en sectores económicos que realizan la selección de activos localmente y en América Latina.

Por último, contamos con equipos especializados en la selección de fondos alternativos, así como activos de renta fija, renta variable y gestión de monedas a nivel local como internacional siempre dentro de los lineamientos y límites regulatorios como dentro del apetito de riesgo definido por el Directorio de Prima AFP.



A pesar de la gran turbulencia como consecuencia de la crisis global de la COVID-19 y su gran impacto en la economía global, los cuatro fondos administrados terminaron el año en terreno positivo revirtiendo la caída que tuvieron en el primer trimestre del año. Los fondos cerraron el 2020 con los siguientes retornos:

### Porcentaje de retorno por Fondo 2020



- Fondo 0: 3.01 %
- Fondo 1: 10.99 %
- Fondo 2: 10.57 %
- Fondo 3: 5.27 %

Como indicador fundamental del desempeño consideramos el exceso de retorno de los fondos respecto a: (i) rentabilidad del promedio del Sistema Privado de Pensiones (SPP) excluyendo Prima AFP y (ii) rentabilidad bajo la asignación estratégica de inversiones, denominada SAA. Este indicador se calcula para diferentes horizontes: mensuales, anuales o a 3 y 5 años, entre los principales.



Adicionalmente, nuestra División de Riesgos se encarga de analizar el exceso de retorno resultante a través de la metodología de Brinson, la cual permite asignar el exceso de retorno en diferentes horizontes (mes, año y largo plazo) a tres posibles niveles (*asset allocation*, *selection* y efecto moneda), cada uno de ellos separados por clase de activo o estrategia. Los resultados de estos análisis se presentan y analizan en el Comité de Inversiones.

El sistema de gestión y gobierno incluye comités delegados por directorio, como el Comité de Inversiones –donde se monitorean tanto la estrategia de inversiones como los resultados periódicos de los fondos– y el Comité de Riesgos, que monitorea el cumplimiento de los límites internos y regulatorios, así como los principales riesgos de mercado y de crédito.

Asimismo, contamos con comités de emisores donde se revisan cada uno de los emisores que se incluyen en la base de emisores elegibles y un comité de fondos donde se analizan y aprueban las inversiones en fondos alternativos y fondos que no cuentan con liquidez diaria. A nivel de mecanismos de control, Auditoría Interna realiza revisiones periódicas de los procesos más relevantes y además se cuenta con una revisión anual realizada por nuestros auditores externos de PWC. No olvidemos, que, al ser una empresa regulada, la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP realiza una visita de inspección anual.

### Gestión de Inversiones

Firmes en nuestra misión de ofrecer a nuestros afiliados la mejor rentabilidad de largo plazo del SPP, durante el 2020 continuamos trabajando en el proceso de implementar las mejores prácticas globales en nuestra gestión de Inversiones y Riesgos. Evolucionar nuestros procesos, equipos de profesionales y herramientas de gestión con la finalidad de estar preparados y anticiparnos a un contexto cada vez más global han sido objetivos a los que hemos estado plenamente dedicados y así seguir obteniendo la mejor rentabilidad para nuestros afiliados en el 2020.



## Resultados de las inversiones

El 2020 ha sido un año lleno de incertidumbre, a pesar de nuestros esfuerzos para diversificar nuestro portafolio, tanto en instrumentos de renta fija como de renta variable, ubicados en mercados desarrollados y emergentes. El valor de nuestros fondos administrados se redujo en -8.2 % y cerró el año en S/ 49,790 millones. Esta reducción refleja principalmente los retiros extraordinarios aprobados por el gobierno durante el 2020. La rentabilidad de estos en los últimos 12 meses (diciembre 2020 / diciembre 2019) fue de 2.99 %, 9.91 %, 8.89 % y 3.01 % para los Fondos 0, 1, 2 y 3, respectivamente.

En una medición con respecto a 2007 (13 años), la rentabilidad nominal anualizada ha sido de 6.85 %, 6.39 % y 3.36 % en los Fondos 1, 2 y 3, respectivamente.

## Indicadores de rentabilidad

Rentabilidad nominal anualizada de la cartera administrada	2020	
	Prima AFP	Sistema
Fondo 0		
Rentabilidad (1 año)	2.99 %	3.02 %
Fondo 1		
Rentabilidad (1 año)	9.91 %	9.32 %
Rentabilidad (13 años)	6.85 %	6.45 %
Fondo 2		
Rentabilidad (1 año)	8.89 %	10.52 %
Rentabilidad (13 años)	6.39 %	6.39 %
Fondo 3		
Rentabilidad (1 año)	3.01 %	6.34 %
Rentabilidad (13 años)	3.36 %	4.15 %

Fuente SBS

A nivel del SPP, y en una medición de largo plazo, se observa que, desde la creación del mismo a la fecha (diciembre 2020 / diciembre 1993), la rentabilidad nominal anualizada del Fondo 2 administrado por las AFP ha sido de 11.33 % en términos nominales y de 7.07 % en términos reales.

Como resultado de los rendimientos de este año –traspasos entre fondos y retiros extraordinarios– se dieron variaciones en el peso relativo de cada Fondo dentro del total de nuestra cartera administrada. Así, la participación del Fondo 0 aumentó a 2.2 %, la del Fondo 1 aumentó a 15.7 %, la del Fondo 2 se redujo a 71.8 %, y la participación del Fondo 3 se redujo a 10.4 %.

## Cartera administrada a diciembre de 2019 y 2020 (S/ millones)

Fondo	dic-19	Participación %	dic-20	Participación %
Fondo 0	751	1.4 %	1,084	2.2 %
Fondo 1	6,418	11.8 %	7,817	15.7 %
Fondo 2	40,657	75.0 %	35,732	71.8 %
Fondo 3	6,385	11.8 %	5,157	10.4 %
Total, S/	54,211		49,790	

Fuente SBS

En el anexo 10.2.2, mostramos los valores cuota diarios y los montos administrados por fondo al cierre de cada mes de 2020.

Es importante mencionar que las inversiones de los fondos administrados participan activamente en el desarrollo nacional. En tal sentido, nuestros fondos administrados están invertidos en las principales empresas del país y forman parte de importantes proyectos de desarrollo en sectores como energía (distribución eléctrica, hidroenergéticos e hidrocarburos), transporte (redes viales), telecomunicaciones y agrícola.

A septiembre de 2020, alrededor de US\$ 1,000 millones se encuentran invertidos en empresas y proyectos de infraestructura a nivel nacional.

En 2020, los fondos han sido estructurados en términos de instrumentos financieros (ver anexo 10.2.2).

(SASB FN-AC-000.A)

## 4.6. Inversiones Responsables

Nuestro propósito como empresa es transversal a todas nuestras operaciones. En tal sentido, Prima AFP es un inversionista institucional con un horizonte de inversión de mediano/largo plazo, pues tenemos el objetivo de maximizar la rentabilidad ajustada por riesgo en el horizonte mencionado. Se considera que el comportamiento corporativo responsable con respecto de factores ambientales, sociales y de gobierno corporativo (ESG por sus siglas en inglés) puede tener una influencia positiva sobre el desempeño financiero de largo plazo de las empresas. Por ello, en Prima AFP incorporamos dichos factores en la decisión de inversión.

De manera consistente con su deber fiduciario, además, Prima AFP tiene una obligación social y ética de requerir que las empresas y entidades invertidas cumplan con altos estándares de conducta y busquen la sostenibilidad en sus operaciones.

Nuestra política de inversiones responsables cubre todos los activos bajo gestión. Actualmente, las estrategias específicas por *asset class* se aplican para las inversiones directas en renta variable, renta fija y alternativos. Adicionalmente, en 2020 se trabajó en incorporar los fondos de terceros dentro del análisis ESG. Estas estrategias se detallan a continuación:

(SASB FN-AC-410a.1) (SASB FN-AC-410a.2)



En 2020 se trabajó en incorporar los fondos de terceros dentro del análisis ESG.

- **Screening negativo** para las actividades de producción o venta de armas; actividades que incluyen trabajo forzado o trabajo infantil; producción de tabaco; casinos, producción de carbón; y pornografía. Los objetivos de esta estrategia son evitar la toma de riesgo innecesaria y evitar vincularnos a actividades que generan un impacto negativo en la sociedad.
- **Estrategia de integración de factores ESG en el análisis de las inversiones directas** en renta variable y renta fija. El enfoque es conocer el desempeño de las compañías en la identificación, manejo y comunicación de riesgos y oportunidades en materias ESG y así usarlo en la toma de decisión de inversión.
- **Estrategia de integración de factores ESG en los instrumentos alternativos** a través de la incorporación de factores de gobierno en el proceso de debida diligencia y monitoreo. Es de resaltar que durante 2020 se ha culminado el cuestionario ESG, compuesto por indicadores ambientales, sociales y de gobierno, para complementar la evaluación de fondos mutuos.

Finalmente, para Prima AFP, es muy importante el rol activo que se ejerce sobre las inversiones directas a través de la ejecución de la Política de Lineamientos de Votación en Juntas (disponible en nuestra página web) y hemos aprobado, en noviembre del 2020, nuestra Política de Relacionamiento.

La primera política indica los criterios que usará Prima AFP para la votación en juntas basado en principios de buen gobierno corporativo con el fin de promover el diálogo con las empresas, así como una mayor transparencia en la información que estas proveen. Por otro lado, la Política de Relacionamiento busca promover en las empresas las buenas prácticas ESG, mayor transparencia y protección de los derechos de accionistas minoritarios.

Prima AFP es signatario de los Principios de Inversiones Responsables (PRI, por sus siglas en inglés) desde enero 2019 y es así como en marzo 2020 hemos sido evaluados por nuestras prácticas de inversión relacionadas a temas ambientales, sociales y gobierno (ESG) destacando en dos de los seis módulos evaluados:

Estrategia y Gobernanza

A+

Inversión Directa en Renta Variable

A

En esa línea, Prima AFP fue reconocida por la Agenda Líderes Sustentables 2020, ALAS20 Perú, institución fundada por GovernArt, en el primer puesto en la categoría "Institución Líder en Investigación de Sustentabilidad" y en el segundo puesto en la categoría "Institución Líder en Inversiones Responsables".





Adicionalmente, logramos culminar i) el cuestionario ESG para fondos mutuos para así ser integrado al proceso de debida diligencia y monitoreo; ii) la Política de Relacionamiento, la cual se encuentra en aprobación y será utilizada como marco para potenciar el Rol Activo en las empresas con inversiones directas; y finalmente, iii) el Plan de Cambio Climático, el cual será implementado en 2021, luego de construir la respectiva política en el mismo año.

Por otro lado, hemos desarrollado trabajos colaborativos con el Programa de Inversión Responsable (PIR) permitiendo que la Superintendencia de Mercado de Valores (SMV) integre dentro de la regulación la divulgación del cuestionario ESG elaborado por el PIR.

En el corto plazo, esperamos pasar de 36 % de activos bajo gestión con análisis ESG a 45 % a finales de 2021 y a 53 % a finales de 2022.

En el corto plazo, en 2021, se espera i) implementar el Plan de Cambio Climático en el portafolio de Prima AFP; ii) ejecutar el Plan de Relacionamiento, iii) incrementar las inversiones temáticas en el portafolio, iv) y publicar reportes ESG con la finalidad de comunicar el impacto a los clientes.

La Política de Lineamientos de Votación en Junta, publicada en nuestra página web, 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:

- i. Decisiones rutinarias
- ii. Elección y Composición del Directorio y Comités
- iii. Remuneraciones del Directorio y del Comité
- iv. Auditores Externos
- v. Aumentos de capital
- vi. Conflictos de Interés
- vii. Sostenibilidad

En este contexto, resaltamos la importancia de que el directorio cuente con un tercio de directores independientes y la presencia de comités especiales como lo son el de Auditoría y el de Compensaciones, que a su vez deben estar liderados por directores independientes.

Por otro lado, el rol activo se complementa con la Política de Relacionamiento que a finales de 2020 se encuentra en proceso de aprobación y con la cual se busca promover en las empresas las buenas prácticas ESG, así como una mayor transparencia y protección de los derechos de accionistas minoritarios.

Nuestras inversiones responsables, no se han visto alteradas por efecto de la COVID-19. En 2020, se avanzó de acuerdo con lo previsto en el Plan de Inversiones Responsables 2020 creado a inicios de año.

Además, decidimos incluir ciertas actividades como el realizar un cuestionario acerca de las acciones emprendidas por las empresas para enfrentar la coyuntura de la COVID-19. Específicamente, se analizaron las empresas en donde Prima AFP tiene inversión directa en renta variable y se buscó conocer el plan de acción que estas tomaron frente a sus trabajadores, proveedores, clientes, grupos de interés, directorio, operaciones y estrategias corporativas.

A inicios de 2020 se hizo pública, en la página web de Prima AFP, la política de inversiones responsables y la política de lineamientos para la votación en juntas de accionistas a la que se puede acceder desde los siguientes enlaces:

Política de Inversiones Responsables



Lineamientos para la votación en juntas de accionistas





5.

# Nuestra estrategia ESG



**PRIMA**<sup>AFP</sup>

# Nuestra estrategia ESG

## 5.1. Nuestra estrategia ESG

### La nueva realidad empresarial

Vivimos en tiempos en los que las empresas se enfrentan a un nuevo panorama de riesgos y oportunidades que deben gestionar para seguir creando valor y mantenerse competitivos en el largo plazo. Recordemos que la tendencia en las generaciones más jóvenes es la de demandar más del sector privado. Ya no basta con que las empresas o marcas cumplan con sus deberes legales y fiscales; hoy es necesario que estas conecten con su público y la sociedad en un nivel más íntimo y cercano, empatando con sus principios, valores, necesidades y motivaciones.

El advenimiento de la pandemia hizo aún más evidente la necesidad imperiosa de un rol social más proactivo por parte de las empresas. Solo entendiendo que nos debemos a nuestros clientes, colaboradores, proveedores –y hasta al medio ambiente– tanto como a nuestros accionistas es que podremos estar a la altura de este nuevo desafío y paradigma.

Esta realidad que tenemos frente a nosotros requiere una perspectiva empresarial diferente, que integre en la gestión de sus negocios y en la toma de decisiones, aspectos ambientales, sociales y de gobierno corporativo (ESG) y en perfecta sintonía con las principales necesidades y expectativas de los grupos de interés.

### La nueva ruta a la Sostenibilidad de Credicorp

El *holding* Credicorp tiene clara la importancia de una estrategia de sostenibilidad y su integración y alineamiento con la estrategia de negocio para mantener el potencial crecimiento de largo aliento y la creación de valor para los grupos de interés.

Es así como, con el objetivo de construir una estrategia que refleje su compromiso de convertirse en un líder de negocio sostenible, se dio inicio a un proceso para identificar aquellos aspectos de sostenibilidad con los cuales podría generar mayor valor para la sociedad y, a la misma vez, le permitan alcanzar sus objetivos de negocio.

Para lograrlo, Credicorp realizó un autodiagnóstico de su gestión bajo un enfoque ESG y un análisis de la gestión realizada por empresas pares líderes, para identificar oportunidades de mejora. También conversó e interactuó con sus grupos de interés e identificó las tendencias sociales más relevantes, para conocer las principales expectativas y necesidades de la sociedad respecto al rol que desempeña como un grupo empresarial muy relevante en la región.

El proceso de desarrollo de la estrategia ESG incluyó la participación de seis empresas del *holding* Credicorp (incluyendo a Prima AFP) y la de aproximadamente 60 líderes y representantes de diversas funciones de negocio, así como el seguimiento por parte de los CEO, gerentes de funciones corporativas, etc.

El resultado del trabajo realizado es la estrategia integrada ESG 2020-2025, que incluye la adopción de una nueva visión y la definición de tres pilares estratégicos relevantes para los grupos de interés y alineados al core de negocio de Credicorp.

Para alcanzar la visión y pilares estratégicos, la estrategia se enfoca en ocho grupos de oportunidades de negocio, llamados plataformas, y siete conjuntos de medidas internas para contribuir a estas plataformas, llamados habilitadores claves. Así se permite la integración de aspectos ESG en el modelo de negocio y operativo de Credicorp, facilitando la creación de valor a largo plazo para el Grupo y la generación de un impacto positivo significativo en la sociedad.



El *holding* Credicorp tiene clara la importancia de una estrategia de sostenibilidad y su integración y alineamiento con la estrategia de negocio para mantener el potencial crecimiento de largo aliento y la creación de valor para los grupos de interés.

En ese sentido, la estrategia ESG de Credicorp 2020-2025 se podría resumir de la siguiente manera.

## Estrategia integrada ESG CREDICORP 2020 – 2025



**4 Plataformas**



**5 Habilitadores**

**Gestión y Desarrollo Humano**

- Fuerza laboral del futuro.
- Defender la diversidad, inclusión e igualdad de género.

**Finanzas**

- Optimizar comunicación y reporte a mercado de capitales.
- Ser abanderados de la creación de valor a largo plazo.

**Riesgos**

- Integrar factores de ESG en el marco de gestión de riesgos, incluyendo mejorar la ciberseguridad y la protección de datos.

**Otros**

- Reforzar el marco de gobierno corporativo.
- Huella ambiental directa y comunicaciones ESG.

<sup>3</sup> Activos bajo gestión (assets under management en inglés).

## Construcción de nuestra estrategia ESG.

Alineados a los Objetivos de Sostenibilidad de Credicorp, Prima AFP ha planteado su Estrategia Integrada de Sostenibilidad, la misma que iniciará su proceso de maduración a partir del 2021.

Así, buscando crear una economía más sostenible, utilizaremos las plataformas de Inclusión Financiera y Finanzas Sostenible.

- **Como parte de la Inclusión Financiera** trabajaremos el Ahorro para el Futuro, donde a través del desarrollo de productos para incentivar el ahorro voluntario, se buscará incrementar el ahorro de los clientes. Mediante campañas de marketing digital, buscaremos escalar los productos que actualmente Prima AFP cuenta: Cuenta Metas, Pa'Mayo y AhorroYa.
- **En cuanto a Finanzas Sostenibles** buscaremos establecer relaciones de confianza con los clientes, acelerando la integración de políticas y programas ESG y de consideraciones climáticas dentro de las decisiones de inversión en el portafolio de Prima AFP.

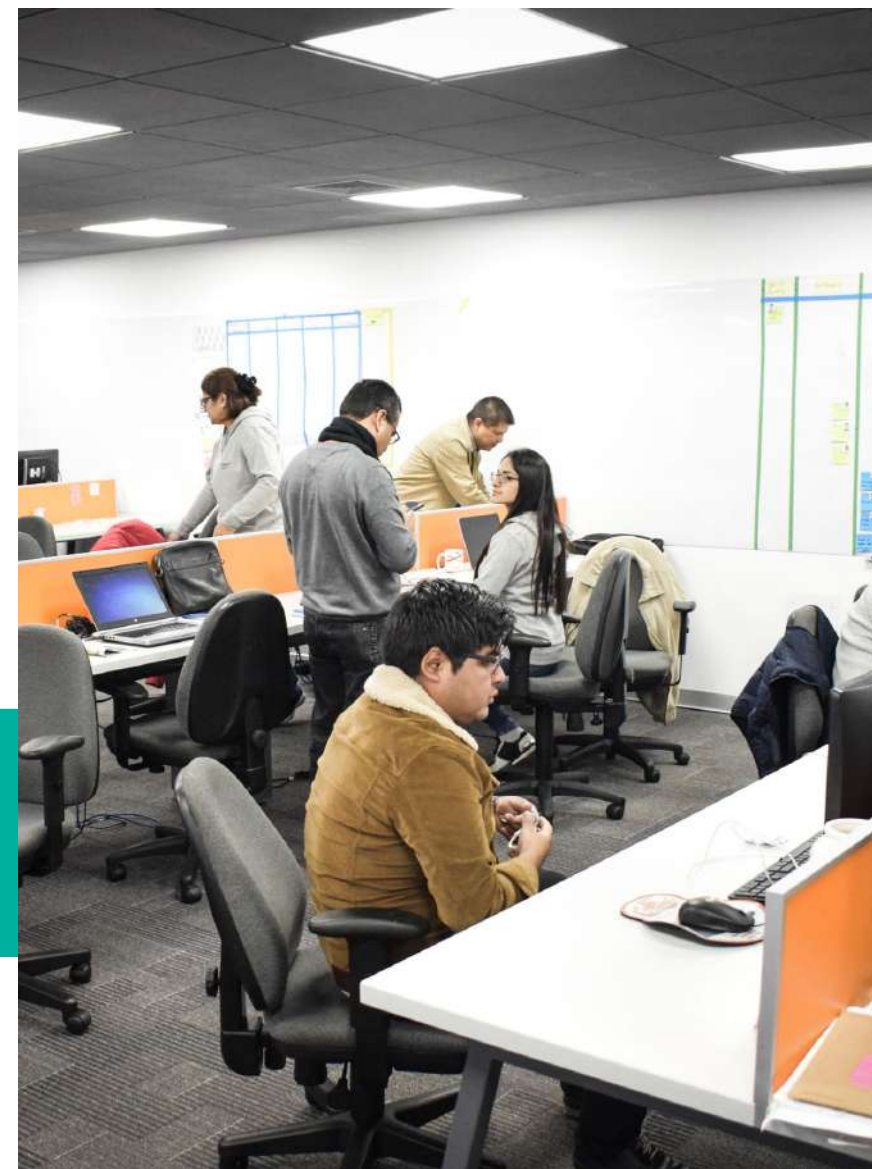
Aspiramos a ser reconocidos como líderes en inversiones responsables, especialmente dentro de la generación *millennial* y que ellos valoren este atributo como un real diferenciador de Prima AFP en el mercado.

- **En cuanto a la Educación Financiera** buscamos mejorar la salud financiera de los ciudadanos enfocaremos nuestros esfuerzos en nuestro programa "Mejorar la salud financiera de los ciudadanos: Educación financiera en SPP", buscando resaltar la importancia de esta tanto para el bienestar futuro de los afiliados, como para el fortalecimiento de la economía del país. Para ello utilizaremos canales novedosos que nos permitan llegar al segmento de personas entre 17 y 29 años.

- **Por el lado de Simplicidad y Transparencia**, trabajaremos en desarrollar un lenguaje de comunicación simple y transparente durante el *journey* del afiliado, para así aumentar los niveles de satisfacción con la experiencia.
- **Con respecto a Oportunidades y productos para mujeres** buscamos empoderar a las personas a prosperar mediante nuestras políticas de Equidad de Género. Estamos comprometidos a ofrecer un entorno laboral donde exista igualdad de oportunidades en la trayectoria profesional de hombres y mujeres, así como la conciliación laboral, familiar y personal, para la realización íntegra de nuestros colaboradores.



Mediante campañas de marketing digital, buscaremos escalar los productos que actualmente Prima AFP cuenta: Cuenta Metas, Pa'Mayo y AhorroYa.



## Nuestro proceso de materialidad

Para la definición de la materialidad se consideraron las etapas que sugiere la metodología del GRI:

### Revisión

#### Temas iniciales de sostenibilidad de Prima AFP

Este análisis consideró la revisión de temas iniciales de sostenibilidad de Mibanco de tres fuentes de información:



Benchmark microfinanzas



Contexto Perú y Covid-19



Estándares internacionales

### Identificación y Priorización

#### Análisis Corporativo ESG Credicorp

El análisis se realizó sobre el estudio de Elaboración de la Estrategia ESG para Credicorp donde se definieron temas materiales para Credicorp. Este estudio incluyó:



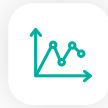
Perfilamiento actual de ESG



Benchmark de peers (Credicorp)



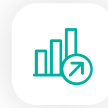
Análisis de Stakeholders



Análisis de tendencias



Participación de aprox. 60 líderes y representantes de diversas funciones de negocio



Participación de 6 empresas de Credicorp



Reuniones de seguimiento con líderes senior de Credicorp y miembros del SteerCo



2 Talleres de profundidad

Adicionalmente, se alinearon los temas materiales a los Estándares GRI y al Estándar para Actividades de Gestión y Custodia de Activos de SASB.

### Validación

#### Reunión gerencial Prima AFP

Esta etapa se desarrolló en conjunto con la Subgerencia de Responsabilidad Social encargada de supervisar la estrategia interna y externa de sostenibilidad de la empresa en conjunto con la oficina de sostenibilidad de Credicorp. El resultado comprendió una lista de 15 temas materiales a ser incluidos en este documento que detallamos a continuación:



## Lista de Temas Materiales

(GRI 102-47) (GRI 102-46)

Tema	Descripción	Cobertura
<b>1</b> Simplicidad y Transparencia	Mejorar la simplicidad y transparencia en productos, contratos, <i>customer journeys</i> y comunicaciones para permitir a los clientes e inversionistas un mejor entendimiento y aprovechamiento de la información, creando relaciones a largo plazo basadas en la confianza.	Interna y externa
<b>2</b> Educación sobre el sistema de pensiones	Emplear formas de comunicación, tanto masivas como enfocadas para educar a los clientes, negocios y ciudadanos en general sobre los servicios de previsión.	Externa
<b>3</b> Inversiones Responsables	Alude a la política de inversión sostenible de la empresa para tomar decisiones transparentes sobre cómo y en qué compañías/activos invertimos y asegurar la sostenibilidad de nuestro portafolio.	Interna y externa
<b>4</b> Oportunidades orientadas a las mujeres	Comprende las políticas, programas y actividades orientadas a empoderar el liderazgo femenino y en construir entornos laborales que garanticen la igualdad de oportunidades sin discriminación por género.	Interna
<b>5</b> Desempeño Económico	Hace referencia sobre la información sobre la creación y la distribución del valor económico indica de forma básica cómo una organización ha generado riqueza para los grupos de interés.	Interna
<b>6</b> Fuerza laboral	Comprende a las políticas, programas y actividades orientadas a desarrollar las habilidades técnicas de nuestros colaboradores, así como el establecimiento de un buen clima laboral.	Interna
<b>7</b> Salud y Bienestar (SST)	Garantizar una vida sana y promover el bienestar de los colaboradores, clientes y sociedad en general durante el contexto de emergencia sanitaria.	Interna y externa
<b>8</b> Comunidades locales	Hace referencia de todas los programas, acciones o iniciativas de la organización para mitigar el impacto del COVID - 19 en el Perú.	Externa

Tema	Descripción	Cobertura
<b>9</b> Gobierno Corporativo y Cumplimiento	Son las prácticas e iniciativas para garantizar el buen gobierno corporativo, el cumplimiento normativo con las leyes del país donde opera la empresa y las medidas adoptadas por la empresa para prevenir la corrupción.	Interna
<b>10</b> Gestión del riesgo	Anticiparse y gestionar la regulación en los países donde estamos presentes, analizando y entendiendo los riesgos y oportunidades que esta genera. Aportar con proactividad y responsabilidad a las políticas públicas.	Interna
<b>11</b> Desarrollo de negocios e innovación	Creer orgánica e inorgánicamente, desarrollando negocios (nuevos canales, soluciones, segmentos) e identificando tendencias clave para la penetración de mercados, entregando nuevas respuestas a los retos y oportunidades que plantea el entorno.	Interna
<b>12</b> Asignación estratégica de inversiones	Incluye las políticas, procedimientos y acciones vinculados a la gestión del portafolio de inversiones.	Interna
<b>13</b> Relaciones de largo plazo: Reputación y marca	Ser proactivos en el fortalecimiento y protección de la reputación de la empresa en la sociedad, mediante una estrategia que incluya la gestión de relaciones con grupos de interés, la marca, la coherencia en el discurso corporativo, las acciones de proyección institucional y el desarrollo de prácticas de negocio sostenibles.	Externa
<b>14</b> Derechos Humanos	Comprende las políticas, procedimientos y acciones vinculados a la prevención de la violación directa e indirecta de los derechos humanos en la empresa.	Interna y externa
<b>15</b> Gestión del Impacto Ambiental	Hace referencias a estrategias, políticas, programas o acciones destinadas a mitigar el impacto de la empresa al cambio climático y la adaptación a los posibles escenarios derivados del mismo.	Interna

## Nuestros grupos de interés (GRI 102-40)



En el 2018 se realizó el estudio para la identificación de los grupos de interés y para priorizarlos se aplicó la matriz de prominencia que plantea el modelo de “Poder – Legitimidad – Urgencia” de Mitchell, Agle y Wood.

(GRI 102-42) (GRI 102-43)

## 5.2. Nuestra ética empresarial

En Prima AFP 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. A nivel de Prima, los programas de cumplimiento son gestionados por el equipo de expertos de la empresa.

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 Cumplimiento, 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.

Esas mismas áreas se encargan 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 al tratamiento de persona, cumplimiento de obligaciones y sobre todo respecto al cumplimiento de la normatividad laboral vigente. Para ello, además, se encarga de crear, modificar y/o derogar políticas/procedimientos de índole laboral.

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.

El principal medio para reportar infracciones es el canal de integridad Alerta Genética Credicorp, disponible en la página web de Credicorp ([www.credicorpnet.com](http://www.credicorpnet.com)) 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.

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 Prevención de Fraudes o de Gestión de Desarrollo Humano, 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.

(GRI 102-17) (SASB FN-AC-510a.2)

Por otra parte, precisamos que actualmente contamos con una política de prevención y sanción del hostigamiento sexual y laboral para la que contamos con un comité, conformado por 4 titulares, según lo establecido en la Ley Nro. 27942 y su Reglamento D.S Nro. 014-2019-MIMP.

También contamos con las políticas corporativas de Prevención del Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo (PLAFT) con la que buscamos combatir el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, así como protegernos ante cualquier acción por parte de nuestros clientes para legitimar y emplear fondos procedentes de actividades ilícitas. En este aspecto, implementamos rigurosos controles a clientes, proveedores e inversionistas de alto riesgo. Esto implica, entre otras cosas, establecer la fuente de los fondos, ingresos y activos del cliente, además del propósito y la extensión del uso esperado.

Accede al canal de integridad Alerta Genética Credicorp







### 5.3. Gestión anticorrupción

En Prima AFP estamos comprometidos con la lucha anticorrupción. En ese sentido, contamos con una política corporativa de Prevención de la Corrupción y Soborno de Credicorp, la cual establece las pautas a seguir en la gestión de un correcto relacionamiento con grupos de interés y minimizar el riesgo de corrupción o soborno. Adicionalmente, busca asegurar el cumplimiento de la legislación local en materia de anticorrupción y antisoborno en relación a los siguientes ítems:

- Atenciones y obsequios
- Contribuciones de apoyo a la comunidad
- Contribuciones políticas
- Contratación de proveedores, agentes y terceros.
- Políticas sobre controles financieros
- Alianzas estratégicas y Joint Ventures
- Fusiones y adquisiciones
- Registro de gastos

Asimismo, durante el año comunicamos a nuestros colaboradores nuestras políticas anticorrupción y cada año a través de nuestras plataformas de aprendizaje reforzamos todos los principios y valores corporativos.

(GRI 205-3) (GRI 205-2)



*Cabe destacar que, durante el 2020, no hemos contado con ningún caso de corrupción reportado.*



### 5.4. Derechos Humanos

(GRI 406) (GRI 408) (GRI 409)

Nuestra adhesión al Pacto Mundial de las Naciones Unidas en materia de derechos humanos, trabajo, medioambiente y anticorrupción y la sinergia de éstos con los Objetivos de Desarrollo Sostenible ratifican nuestro compromiso con el respeto de los derechos humanos.

- El Código de Conducta para Proveedores –que forma parte del modelo de contrato que Prima suscribe con sus Proveedores– tiene como objeto asegurar el compromiso de tener una conducta adecuada manteniendo valores éticos y morales similares a los de la empresa, en cumplimiento de la ley y los estándares de responsabilidad social<sup>4</sup>.
- Desde el frente proveedores se realiza una evaluación según lo indicado en la Política de gestión de proveedores de bienes y servicios.
- Inversiones Responsables, por su parte, semestralmente revisa las listas de exclusión por industrias y empresas con el objetivo de evitar riesgos indebidos en el portafolio de Prima AFP en lo que respecta a derechos humanos.

Este año se han realizado las siguientes capacitaciones en temas vinculados a derechos humanos:

1 Todos somos GenÉtica Credicorp

2 Equidad de género y prevención de hostigamiento sexual laboral

<sup>4</sup> Los proveedores deberán cumplir estrictamente con las leyes y principios vigentes, lo que incluye la erradicación de cualquier trabajo infantil, forzoso o bajo coacción incluyendo prácticas discriminatorias. Cabe mencionar que el Código de conducta para proveedores de Prima forma parte de la Política de Gestión de Proveedores de Bienes y Servicios.

6.

## Gestión responsable hacia nuestros clientes



**PRIMA**<sup>AFP</sup>

# Gestión responsable hacia nuestros clientes

## 6.1. Simplicidad y transparencia

El 2020 fue el año en el que muchísimas actividades y necesidades se volcaron al mundo digital en medio de lo que hemos empezado a llamar “nueva normalidad”. En Prima AFP supimos atender esas nuevas demandas y requerimientos y aceleramos la implementación de nuestro nuevo modelo de atención al cliente.

Cabe señalar que las atenciones de los retiros extraordinarios de fondos por los decretos de urgencia fueron, en su gran mayoría, atendidos a través de medios digitales con el objetivo de cuidar la salud de nuestros afiliados y colaboradores.

Nuestros canales experimentaron incrementos extraordinarios en este contexto. Por ejemplo, en el caso de los canales asistidos el contacto telefónico se incrementó 486 %, el *email/chat* 1,077 %, mientras que la atención en agencias bajó 97 %. Los canales de autoatención vieron incrementada su demanda exponencialmente en ingresos al *app mobile*, ingresos a la web y autoatención (IVR).

Para hacer frente a este incremento en la demanda, ampliamos rápidamente la capacidad de atención de nuestros canales. Así, en la web y *app mobile* incrementó la capacidad de procesamiento y configuración de balanceadores de conexión, mientras que el chat duplicó la capacidad de infraestructura para brindar una atención rápida en horario de oficina. También se implementó un BOT para consultas rápidas 24x7 con más de 35,000 interacciones en 2 meses.

Del mismo modo, nuestros 125 ejecutivos de atención fueron organizados por especialidad, a la vez que fueron dotados de

los equipos y el soporte necesarios para que puedan realizar la atención remota a los clientes desde sus hogares.

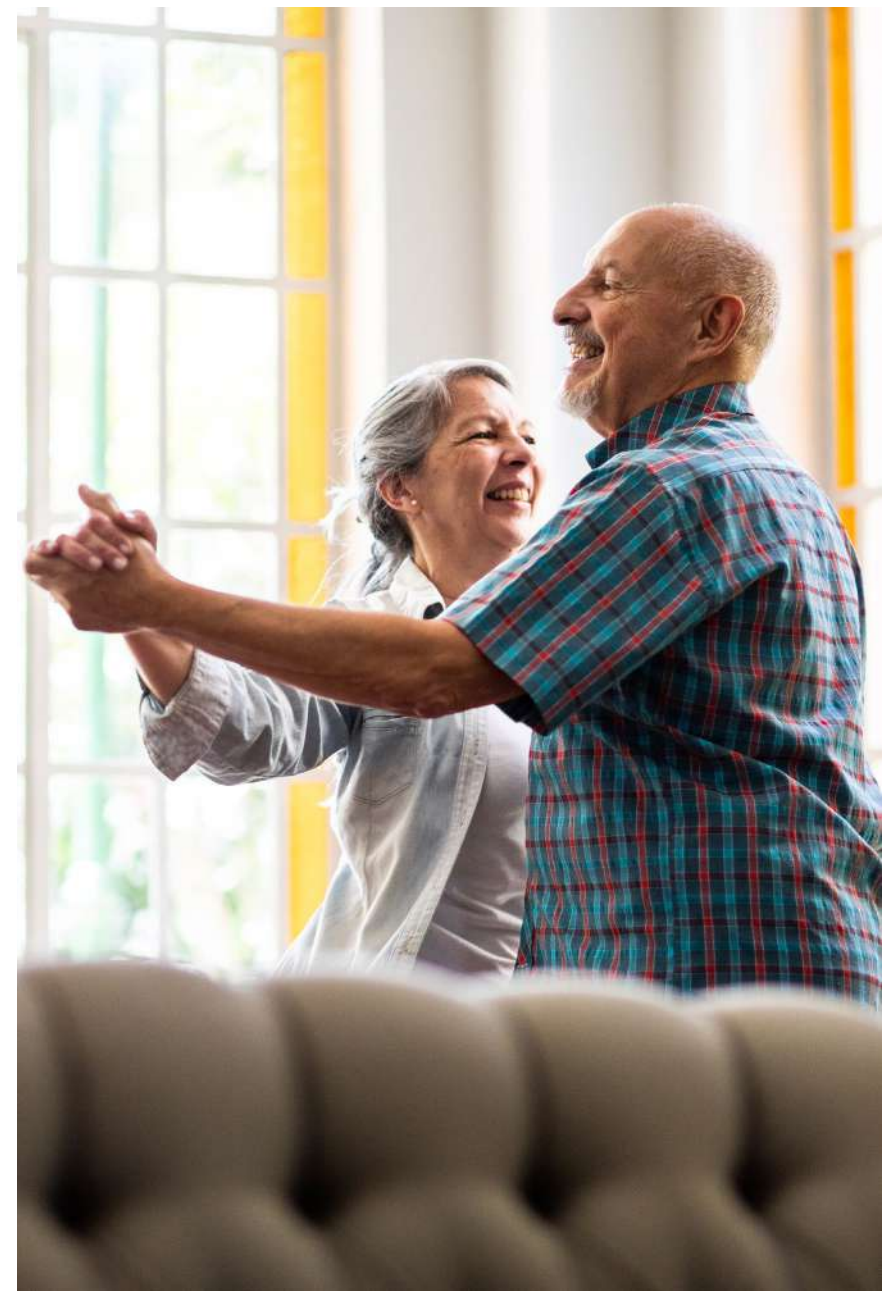
Así, nuestro nuevo modelo de atención comenzó a implementarse. Gracias a este, las atenciones han sido clasificadas por especialidad o complejidad, asignando los respectivos canales de atención (digital o remoto).

Así, por ejemplo, los trámites más sencillos son de autoatención a través de la web, app o chatbot de la AFP. Y los más complejos, como un trámite de pensión, que antes eran atendidos exclusivamente en sus agencias, hoy son cubiertos con el acompañamiento de nuestros especialistas en una videollamada y el soporte de su página web para el intercambio de información digital.

Cada tipo de atención tiene uno o más canales asignados:

- Atención trámites Complejos: web y videollamada
- Atención trámites simples: web
- Atención de Requerimientos: web
- Asesoría de trámites: Contact center y web
- Auto atenciones: web, *app mobile*, chatbot

Este modelo trae muchos beneficios para nuestros clientes, ya que la atención se podrá realizar desde cualquier ubicación, los 7 días de la semana, las 24 horas del día, y asignándole al ejecutivo especialista con mayor experiencia en el trámite para acompañar al cliente en todas las etapas.





Cabe señalar que, con este nuevo modelo, los plazos de atención de Prima AFP se reducirán en promedio en 30%.

### Prima Móvil

Durante los meses de enero y febrero, las unidades móviles de la AFP, las cuales visitan las empresas de sus afiliados ubicadas principalmente en zonas alejadas y de difícil acceso, estuvieron en las ciudades de Arequipa, Ica, Chincha, Tacna, Ilo, Piura, Chiclayo, Talara y Trujillo. En esos meses realizaron más de 6,526 atenciones, dentro de las que destacan: actualización de datos personales, emisión de Estados de Cuenta, consultas las AFP y el SPP.

A partir del mes de abril tuvimos que suspender el servicio de estas unidades debido al confinamiento decretado por la pandemia.



### App Móvil

Durante el 2020, las descargas y uso de la aplicación móvil de Prima AFP se incrementaron de manera extraordinaria y orgánica. En cuanto a descargas, durante el año los clientes realizaron más de 540,000 descargas netas del aplicativo móvil. En cuanto a ingresos a la aplicación, los clientes realizaron 8.14 millones de ingresos a sus cuentas personales.



### Contact Center

Para facilitar el trabajo de los Asesores y la atención a los clientes, migramos la plataforma de nuestro *contact center* a una plataforma cloud que permite una conexión integral a nuestros agentes a la nube y el desarrollo del trabajo multicanal (chat, email, telefonía IN y OUT), entre otras cosas. Adicionalmente, para poder atender la fuerte demanda telefónica de nuestros clientes, migramos nuestras troncales SIP telefónicas ampliando nuestra capacidad a 300 canales.



### Nuestra Red de Agencias

Para cumplir con el distanciamiento social obligatorio que se estableció por la pandemia, las agencias se mantuvieron cerradas. Por tal motivo, se atendió de manera programada y con previa cita los trámites que en su momento ameritaban que fueran presenciales.

Para evitar exponer a nuestros afiliados y colaboradores a salir a la calle y transportarse, Prima AFP implementó rápidamente un nuevo modelo de atención a clientes con el cual todas las atenciones se realizaron de manera digital o remota. Así, logramos brindar un buen nivel de servicio en calidad y tiempo, cumpliendo con todo lo exigido por la normativa vigente.



### Módulos de autoatención

Los módulos de autoatención se encuentran ubicados en nuestras agencias, ante el cierre de estas debido a la coyuntura, hemos suspendido su uso y priorizado nuestra atención por medios digitales y remotos.



(GRI 416-1)





En alianza con Repsol, ¡lanzamos nuestro Programa AhorroYa! a través del cual los consumos de gasolina se convierten en ahorro ya que van a una cuenta de aportes voluntarios sin previsual que es de libre disponibilidad.

Este año estuvo marcado por los retiros de parte de los fondos de pensiones, por lo que desde abril a julio nos centramos en facilitar estos procesos brindando información detallada sobre los retiros, así como en la resolución de las principales dudas y consultas de nuestros afiliados. Priorizando los siguientes medios: redes sociales, emails y página web.

Asimismo, dada la coyuntura reforzamos el plan de comunicaciones en inversiones y rentabilidad con fin de explicar a detalle sobre estos temas y sobre cómo invertimos el fondo de nuestros clientes.

En cuanto a los productos, ejecutamos planes de comunicación para promover nuestros productos como Fondos Prima (en el marco de retiro de fondos). En el último trimestre, además, en alianza con Repsol, ¡lanzamos nuestro Programa AhorroYa! a través del cual los consumos de gasolina se convierten en ahorro ya que van a una cuenta de aportes voluntarios sin previsual que es de libre disponibilidad. Para lanzar la campaña se usó un mix de medios entre digitales, prensa y pantallas digitales.

En cuanto a los retiros medimos con Ipsos la satisfacción de los afiliados que pasaron por el proceso. Asimismo, se midieron los principales indicadores de redes sociales: alcance, interacción y sentimiento durante esta etapa.

En cuanto a las comunicaciones de inversiones y rentabilidad medimos mensualmente la satisfacción de estas comunicaciones.

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

## 6.2. Satisfacción de nuestros clientes

Desde Prima AFP priorizamos las comunicaciones vía email a nuestros clientes, para ello contamos con un plan de comunicación mensual en el que incluimos un mix entre estados de cuenta, rentabilidad e inversiones, conferencias en línea, podcasts, información sobre los productos de ahorro e información de interés coyuntural.

Asimismo, contamos con una malla de contenido en Facebook, Instagram y LinkedIn en el que tocamos diversos temas de

interés de acuerdo a cada red social y a nuestros pilares de contenido: conexión, educación y marca.

Medimos mensualmente la satisfacción con nuestras comunicaciones por *email* y también desde mayo 2020 tenemos un estudio mensual de satisfacción con nuestras comunicaciones de inversiones y rentabilidad.

En el caso de la satisfacción de nuestras comunicaciones por *email*, esta fue afectada por la coyuntura de la COVID 19. Hemos logrado mejorar, pero aún no logramos los niveles del 2019, T2B satisfacción con comunicaciones acumulado del 72 %.

En el caso de la satisfacción de nuestras comunicaciones de inversiones y rentabilidad, nuestro indicador principal es el entendimiento, donde también hemos mejorado a través de los meses, T2B entendimiento de comunicaciones de inversiones y rentabilidad acumulado del 71 %.

Desde fines del 2019 contamos con un estudio de satisfacción de las comunicaciones que enviamos por *email* y que medimos mensualmente.

Ponemos énfasis en las comunicaciones sobre rentabilidad e inversiones con un enfoque educativo ya que es un tema de mucho interés para nuestros clientes y también es un tema que muchos desconocen. Por esa razón, desde junio 2020 contamos también con un estudio de satisfacción de las comunicaciones, pero con foco en rentabilidad e inversiones. También medimos las aperturas de nuestros correos. Y en digital medimos mensualmente: alcance, interacción, *engagement rate* y sentimiento. Estos estudios son encargados a Ipsos y también nos permiten medir apertura de correos y *clicks*.

Las comunicaciones que elaboramos para nuestros clientes utilizan los lineamientos de nuestro manual de identidad verbal, el cual indica cuál es el tono del mensaje que tiene cada comunicación con clientes. Buscamos que nuestra comunicación con clientes sea cercana, directa y empática, pero también diferenciada según los segmentos que manejamos en Prima AFP con el fin de que reciban información ad hoc.

Respecto a la frecuencia, trabajamos para que nuestros afiliados reciban comunicaciones un máximo de dos comunicaciones por semana.

Para lograr estos resultados desarrollamos las siguientes acciones:

### Infografías

Convencidos de que es nuestro deber encontrar siempre nuevas y mejores formas de comunicar de manera sencilla y clara, desarrollamos contenido infográfico sobre temas de educación previsional que compartimos por correo electrónico y a través de nuestras redes sociales. Asimismo, orientamos a nuestros afiliados en los procedimientos que deben realizar ante la AFP.

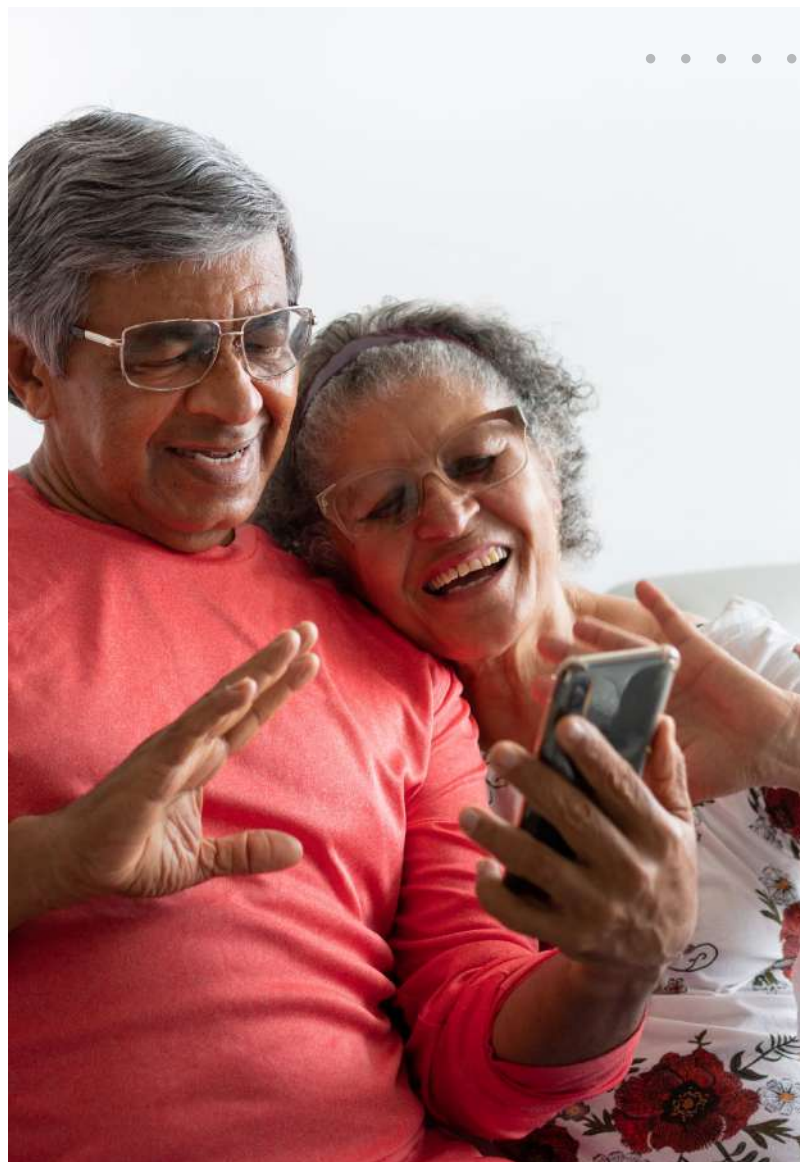
### Cambio en nuestra estrategia de redes sociales por coyuntura

Durante los primeros meses de pandemia que coincidieron con los retiros de 2,000 soles y el 25 % del fondo, tuvimos una multiplicación exponencial de consultas en redes. Por ello, reforzamos nuestros posteos, pasamos de 2 posteos a la semana a postear todos los días, incluso algunos días en la mañana y en la tarde resolviendo las principales consultas de nuestros clientes a través de esos posts. Se usaron diversos recursos como videos, infografías, entre otros buscando un mejor entendimiento.

### El Reto Prima

Es un concurso que se lanzó en oct 2020 para incentivar a los clientes a leer nuestras comunicaciones educativas y medir la tasa de entendimiento real. Participan de un sorteo con premios todos los que respondan bien 2 preguntas sobre el correo educativo.

La coyuntura vivida en el país y sus repercusiones en el SPP nos obligaron a replantear todo. Así, nuestro plan de comunicaciones paso a poner énfasis en las comunicaciones de rentabilidad e inversiones; nuestra estrategia educativa se quedó en stand by, pero al depender ahora de medios virtuales, aumentamos la frecuencia de las conferencias, realizamos muchos más videos y creamos los Prima Podcasts. Por el lado de nuestra estrategia de redes sociales, que tuvimos que ajustar rápidamente a la



coyuntura de los retiros entre abril y julio 2020, pasó a estar enfocada en tres pilares: educativo, conexión y marca.

El cambio no fue inmediato en todos los frentes. el plan de comunicaciones y la estrategia de redes fueron los primeros en cambiar porque la situación lo ameritaba. En cuanto a la estrategia educativa esta recién se ajustó a fines del 2020 y esperamos poder implementarla desde el 2021.

Este proceso nos ha permitido identificar que existen 3 journeys (etapas) por las que pasan nuestros clientes: el traspaso, el periodo de silencio y la prejubilación. En el primer trimestre del 2020, realizamos un estudio cuantitativo con Ipsos en el que evaluamos la satisfacción en cada etapa y luego elaboramos un plan de acción sobre la base de los resultados. Actualmente nos encontramos trabajando principalmente en el periodo del silencio, ya que es el periodo en el que se encuentra la mayoría de clientes. Durante el 2021 esperamos abarcar también el traspaso y la prejubilación.

Siguiendo esa senda, desde setiembre 2020 medimos trimestralmente los resultados de satisfacción del periodo del silencio con Ipsos.

### Potenciar las conferencias en línea

En la coyuntura que vivimos teníamos claro que teníamos que acompañar a nuestros clientes virtualmente, es por eso que potenciamos nuestras conferencias en línea aumentando la frecuencia de 1 a 4 al mes, especialmente durante el inicio de la pandemia. Nuestras conferencias son sobre temas de desarrollo personal, profesional, finanzas personales y coyuntura económica. Asimismo, nos esforzamos por tocar temas de actualidad que ayuden a nuestros clientes a sobrellevar de una mejor manera los meses de cuarentena, para lo cual buscamos a expositores reconocidos.

### Creación de *landings* para atender remotamente los principalmente trámites

Uno de los trámites más solicitados el año pasado fue el de actualización de datos. Nuestro trámite de actualización de datos era por teléfono, pero el canal teléfono estaba saturado por lo que se creó un *landing* en la web que se conectaba a una central de riesgos para validar los datos del cliente en solo 2 semanas.

Asimismo, posteriormente se creó un *landing* para que los clientes puedan realizar todos sus trámites desde donde estén, digitalizando así totalmente los trámites de Prima AFP.

### Potenciar el plan de información y comunicaciones de inversiones y rentabilidad

El principal *driver* de la satisfacción de Prima es la rentabilidad de los fondos, es por ello que la satisfacción sí se ha visto afectada, ya que en marzo los fondos de pensiones cayeron entre 10 % y 20 % debido a la crisis financiera por el COVID-19. Si bien no realizamos una medición de satisfacción durante el trimestre abril-junio 2020 –y, por lo tanto, no tenemos registrada la caída– sí tenemos el sentimiento de las redes sociales, el cual fue principalmente negativo.

Es por esta razón que, durante el año reforzamos considerablemente la información de rentabilidad e inversiones con conferencias en línea mensuales (antes solo hacíamos 2 conferencias al año) y creamos *podcasts* sobre el tema. A pesar de todos los esfuerzos, no obstante, la satisfacción general en el trimestre julio-setiembre 2020 se mantuvo. Si bien subió la satisfacción durante el periodo del silencio porque subieron los *drivers* que se evalúan dentro de esa etapa, no subió el *driver* de rentabilidad, que es el principal.

### Reputación

En Prima AFP desde el 2018, medimos nuestra reputación con el modelo de Ipsos que se basa en la confianza. Para ello se hace una encuesta entre la opinión pública (afiliados y no afiliados). Se establece una pirámide que en la base tiene el conocimiento de la empresa, después la familiaridad, luego la favorabilidad y, finalmente, la confianza. Se evalúa la pirámide y también los principales *drivers* de la satisfacción, que en nuestro caso son ética y honestidad (transparencia) y productos y servicios (rentabilidad).

Inicialmente nuestro objetivo era mejorar la confianza, pero desde setiembre 2020 se cambió por mejorar la familiaridad ya que se alineó el objetivo a los recursos que tenemos. Para eso contamos con un plan de acción enfocado en mejorar la familiaridad que se centra en nuestras comunicaciones por *email* (principalmente las de inversiones y rentabilidad), el plan educativo y la comunicación a través de redes sociales.

Es por esta razón que durante el año ajustamos nuestros indicadores e implementamos planes de acción para mitigar este escenario.

(RM-1)





7.

**Nuestros colaboradores,  
la fuerza laboral del futuro**

**PRIMA**<sup>AFP</sup>





# Nuestros colaboradores, la fuerza laboral del futuro

Hemos culminado el 2020, con 631 colaboradores, 2.32 % más que al cerrar 2019. Nuestro equipo está conformado en un 63.87 % por mujeres y 36.13 % por hombres.

Durante el 2020, 631 personas se unieron a nuestro equipo, mientras que 82 cesaron su relación laboral con nosotros. El principal motivo de la desvinculación fueron las renunciaciones voluntarias, y la tasa de rotación estimada fue del 13 %.

(GRI 102-8) (GRI 401-1)

## 7.1. Nuestra gestión con nuestros colaboradores

A lo largo de este difícil año 2020, en Prima AFP siempre predominó el compromiso con nuestros colaboradores, brindándoles estabilidad laboral. Inclusive, en áreas comerciales se optó por otorgar una subvención a nuestros colaboradores. Por lo demás, se conservaron las mismas condiciones laborales de todo nuestro personal, dándoles la tranquilidad y acompañamiento a ellos y a sus familias.

Dentro de la **Experiencia del Colaborador**, se incorporaron nuevas iniciativas y se continuó trabajando en los programas de años anteriores.

### Selección

Mantenemos el programa de Oportunidades Credicorp apoyando el desarrollo de nuestros colaboradores y asegurando que el talento se mantenga en el grupo. Es de destacar que todos nuestros procesos de selección se mantuvieron durante este año y se realizaron de manera 100 % virtual.

Asimismo, pudimos participar en las ferias virtuales de la Universidad de Lima y la PUCP, presentando en una charla a Prima AFP, con gran acogida de los alumnos.

### Experiencia del colaborador

Este 2020 desplegamos nuestro modelo de Experiencia del colaborador y realizamos la encuesta de EX para obtener nuestra línea base, la cual nos permitirá identificar los *painpoints* en cada uno de los *journeys* y poder intervenir con acciones concretas en los momentos identificados.

Dentro del *journey* de mi desempeño, en el tercer trimestre del año logramos implementar un piloto del nuevo modelo de desempeño y desarrollo que lo llamamos DESPEGA, y para el cuarto trimestre logramos hacer el despliegue a toda la organización.

(GRI 404-3)



Hemos culminado el 2020, con 631 colaboradores, 2.32 % más que al cerrar 2019. Nuestro equipo está conformado en un 63.87 % por mujeres y 36.13 % por hombres.



## Workplace y Workchat

Continuamos posicionando Workplace y Workchat como nuestro canal principal de Comunicación Interna, el cual tuvo un incremento de cuentas activas una vez iniciada la pandemia, ya que los colaboradores tienen acceso a la información de la empresa de forma oportuna y accesible desde cualquier dispositivo. Entre el 16 y 30 de marzo tuvimos un incremento de más del 30 % de engagement en Workplace y Workchat.

## Comunicación de GG

Una vez iniciada la cuarentena, nuestro Gerente General, Renzo Ricci, se mantuvo conectado con todos los colaboradores de la organización a través de videos semanales y quincenales donde daba a conocer las novedades de la organización, así como las estrategias tomadas frente a la emergencia sanitaria. Durante el 2020 se publicaron 15 videos, los cuales han tenido una excelente percepción e interacción con los colaboradores a nivel nacional.

## Status Covid19

Dentro de la estrategia de contenidos de Comunicación Interna, comunicamos semanalmente el Status COVID-19, donde informamos acerca de las medidas adoptadas por la organización frente a la pandemia, así como las principales medidas tomadas por el gobierno. Por otro lado, preocupados por el bienestar de los colaboradores incluimos contenido sobre ergonomía y tips para el trabajo remoto, así como consejos psicológicos trabajados con los psicólogos del programa Te Escucho.



Por el lado de la **Gestión del Clima Laboral**, este año incrementamos nuestro resultado y obtuvimos 82 % de favorabilidad y continuamos con los planes de acción transversales recogidos del análisis de la encuesta de clima laboral del año anterior.

Algunos puntos de nuestro plan de acción fueron los siguientes:

### Red de Aliados

Como una oportunidad más de comunicación, mantuvimos la red de aliados, integrada por 26 colaboradores de Lima y provincia, todos líderes naturales), representantes de las unidades. Este equipo está comprometido en fomentar una comunicación clara, confiable y oportuna entre sus compañeros y el resto de la organización. De esta manera, canalizan la información de las distintas iniciativas de la Gestión y Desarrollo Humano y fomentan la participación de sus colegas.

### Talleres de Gestión del Cambio

A fin de preparar a los colaboradores y líderes frente al cambio realizamos talleres de sensibilización al cambio, en donde incluimos ejercicios de emociones, curva del cambio y reflexión de la importancia del cambio. Tuvimos un 94 % de participación de líderes y colaboradores en taller 1 de sensibilización del cambio.

### Videos conectados y unidos

A fines de marzo inició la Cadena de Agradecimiento, donde los colaboradores subieron a Workplace videos agradeciendo al personal de primera línea. Esta fue una oportunidad para que los colaboradores se mantengan más conectados a pesar de la distancia. En total compartieron 42 videos entre líderes y colaboradores.

(GRI 401-2)

## Fiestas Patrias 2020

Por fiestas patrias, se lanzó el reto #MeSientoPeruanoCuando, donde subieron a Workplace fotos de los colaboradores en sus viajes realizados antes de la pandemia a distintos lugares del Perú.

## Aniversario Prima AFP 2020

Este año tuvimos nuestro evento de aniversario laboral por los 15 años y el concepto que manejamos fue #LaFuerzaDeLos15Años. Realizamos una transmisión a nivel nacional a través del Workplace y Zoom, en donde tuvimos artistas nacionales e internacionales y grandes sorteos.

## Nos Escuchamos con los Líderes

Reunión de los líderes de la organización. Tiene una periodicidad trimestral y tiene como objetivo dar a conocer los avances de la organización en diferentes proyectos transversales en curso. De esta manera, los líderes reciben la información de primera mano y pueden desplegarla con sus equipos. En el 2020 se realizaron 3 reuniones con un promedio de +80 % de asistencia.

## Acción: Conoce + a tu líder

Adaptamos este formato en donde los líderes nos permiten conocerlos en el lado más humano e inspiracional y lo trasladamos a un modo virtual de una forma disruptiva y cercana. Tuvimos la oportunidad de invitar a 4 líderes en el segundo semestre del año.



## 7.1.1. Aprendizaje

A través de nuestra plataforma tecnológica PrimAprende gestionamos el proceso de capacitación de todos nuestros colaboradores a nivel de cursos normativos en temas de Seguridad y Salud en el trabajo, Seguridad de la información, Ciberseguridad, Prevención de Lavado de Activos, entre otros temas. Asimismo, se desplegaron por primera vez cursos de Equidad de Género y Hostigamiento Sexual Laboral.

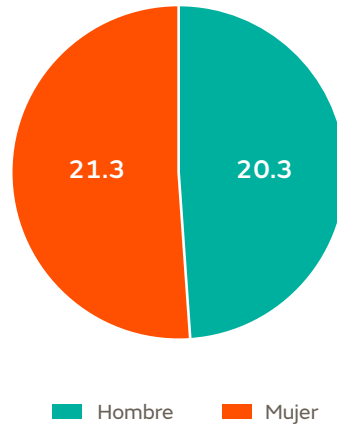
Reforzando la visión de la compañía hacia un modelo de trabajo mucho más ágil y hacia el cambio cultural que habíamos comenzado en el 2019, se logró una exitosa difusión del Programa de Agilidad Credicorp, contando con un gran número de colaboradores participantes de las distintas áreas de la compañía, y a su vez se logró llevar a cabo los talleres de transformación cultural, a los distintos líderes dentro de la organización.

Asimismo, se desplegó la Escuela de Seguros y Pensiones donde los colaboradores tienen la oportunidad de profundizar conocimientos en estos temas.

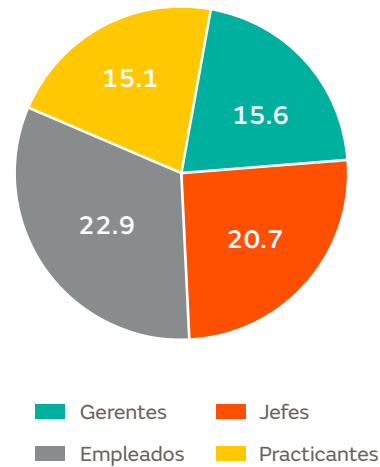
A raíz del confinamiento implementamos los Jueves de Aprendizaje, que consiste en transmitir *webinars* de temas diversos, desde salud, bienestar, uso de herramientas digitales, finanzas personales, educación de los hijos en casa, *mindfulness*, en otros; que tienen como finalidad brindar nuevas herramientas para el desarrollo personal, familiar y laboral del colaborador. Gracias a estas nuevas iniciativas es que logramos estar con ellos en momentos tan complicados como los que nos ha tocado vivir.

## Media de Horas de formación al año por empleado

Por sexo



Por categoría laboral



### (GRI 404-1)

Los principales logros durante el periodo 2020 han sido mantener y ampliar los entrenamientos que se realizaban de forma interna, adaptándolos a un entorno totalmente virtual. Dentro de los entrenamientos que logramos digitalizar están el programa de inducción, talleres para público específico y cursos de actualización para nuestra fuerza de ventas. Esto nos permitió afianzar y difundir con mayor fuerza los programas de agilidad, Equidad de Género para los líderes y la transformación cultural de la organización y así lograr que estos entrenamientos sean llevados por Lima y provincias.

También apostamos por seminarios/charlas virtuales, con temáticas orientadas a ayudar a los colaboradores en la gestión de sus emociones, logrando así que se sintieran acompañados en esta compleja coyuntura.

Cabe resaltar que un punto importante este año fue la decisión de incrementar la inversión en herramientas de digitales para videoconferencias y reuniones entre nuestros colaboradores.

Por otro lado, las horas de capacitación sí se han visto afectadas de manera global por la disminución de opciones de entrenamientos externos, es decir, los entrenamientos que son ofrecidos por institutos, centros especializados o fuera del país y que por limitaciones logísticas o técnicas no han podido adaptarse a la modalidad virtual al 100 %. En esa línea, nuestra inversión también se ha visto afectada.

Dentro del plan de capacitación, abarcamos distintos programas/cursos, uno de ellos son los cursos regulatorios, estos sí manejan un indicador corporativo que corresponde al porcentaje de colaboradores que realizaron el entrenamiento. Asimismo, los entrenamientos que se coordinan con proveedores (instituciones, universidades, etc.) cuentan con mediciones nivel 1 y 2 (encuesta de satisfacción y aprendizaje); los programas que a la fecha no cuentan con indicadores o métricas son el Programa de inducción, seminarios o charlas.

Uno de nuestros proyectos a corto plazo es implementar un Programa de inducción/on-boarding que brinde una mejor experiencia al colaborador y que nos permita continuar reforzando nuestros principios culturales a través de entrenamientos enfocados en el desarrollo de habilidades blandas de los líderes y colaboradores. Esto, a su vez, nos hace contar con un mayor abanico de contenidos digitales (entrenamientos en herramientas tecnológicas, charlas abiertas, programas/cursos libres) para llegar a nivel nacional y seguir trabajando en los talleres que forman parte del programa de equidad de género.

En el mediano plazo nos hemos propuesto tener identificado el *journey* del colaborador, que nos permita contar con un plan de entrenamiento específico según sus funciones o el rol que esté asumiendo en la Compañía.

Al largo plazo queremos lograr que los aprendizajes sean de manera corporativa, es decir, que el colaborador pueda recibir entrenamientos enfocados en su crecimiento y formación profesional en las diversas compañías del grupo. Así le damos la oportunidad de obtener mayores habilidades, ampliar sus conocimientos a través de las diversas realidades y casuísticas que pueda observar y ampliar su red profesional.

Acelerar los procesos internos de digitalización de contenidos, programas e invitarnos a pensar creativamente para gestionar el aprendizaje y llegar a nuestros colaboradores ha sido una de las oportunidades y aprendizajes más valiosos de este último año.

Si bien el proceso de inducción se detuvo por una reducción significativa de ingresos en los primeros meses posteriores a marzo. Esto nos permitió darle una nueva mirada al proceso de inducción de cara al entorno virtual y desde junio a la fecha se viene desarrollando de manera continua para todos los ingresos de Lima y provincias.

Por último, sabemos que el futuro de la enseñanza es el aprendizaje virtual sea sincrónico o asincrónico. Para el 2021 estamos apuntando a generar mayores contenidos que sumen a la formación y una experiencia extraordinaria del colaborador.

### 7.1.2. Velando por la salud de nuestros colaboradores

Es interés de Prima AFP que el colaborador y su familia logren el crecimiento y bienestar que merecen. Para lograrlo hemos puesto especial atención en las necesidades de nuestros colaboradores en un año tan complicado.

Enfocados en cuidar la salud y bienestar de los colaboradores estuvimos abocados a dar asistencia a los que se contagiaron de COVID-19 o los que tenían familiares afectados. También mantuvo el Programa de Asesoría psicológica Te escucho, a través del cual, los colaboradores tienen a su disposición un equipo de psicólogos para orientarlos y dar soporte en temas relacionados a hijos, estrés, duelo por pérdida de familiar, inseguridad, ansiedad, plan de vida, otros. Este año llegamos a tener cerca de 1,800 consultas, siendo un beneficio muy valorado en esta coyuntura.

También realizamos la “Tarde de Pancitas” un evento para las esposas de colaboradores y colaboradoras gestantes, en el que se dan charlas respecto a temas relevantes en esta etapa como lactancia materna, nutrición, apoyo psicológico, etc.

Todos los colaboradores y colaboradoras de Prima AFP se encuentran cubiertos por el Seguro Social de Salud (EsSalud) y/o por una Empresa Prestadora de Servicios de Salud (EPS).

La empresa desplegó los protocolos de prevención de contagio de COVID-19 de acuerdo a las indicaciones de Cumplimiento Credicorp (el detalle de protocolo en la información de SST). Se realizaron publicaciones en *Workplace* para la prevención de la enfermedad y se realizó una charla dirigida por el médico ocupacional. Se brindó el beneficio de licencia con goce de haber para colaboradores con sospecha de la COVID-19 o familiares contagiados.

Como beneficio adicional se amplió el aporte empleador del plan de Salud EPS. Hasta 2019 el colaborador asumía el 36 % de la prima mensual, en febrero 2020 el colaborador asume el 30 % de la prima mensual de EPS.

Adicionalmente, se gestionaron préstamos para colaboradores que requerían solventar gastos médicos, no cubiertos de familiares directos.

También se habilitó el Centro Salud Oficina, con el que nuestros colaboradores afiliados a un seguro de salud EPS y que trabajan en Lima cuentan con atenciones médicas y medicinas cubiertas al 100 % a través de la teleorientación. Gracias a la implementación de este servicio virtual se mantiene un menor riesgo de contagio de la COVID-19 con la asistencia de los médicos ofrecidos por Pacífico EPS.

**(GRI 403-6)**



### Campaña de vacunación contra la Influenza

Descuentos en costo de vacunas contra la Influenza gestionados a través del proveedor del plan de salud para colaboradores y sus familiares.

### 7.1.3. Salud y Seguridad

Prima AFP cuenta con un Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo (SST), el cual está alineado a los requisitos normativos nacionales establecidos en la Ley N°29783, su Reglamento y sus modificatorias. Este es de alcance de todos los trabajadores propios de Prima AFP, y de sus terceros identificados. Incluye todas las actividades, servicios y procesos que se desarrollen en las instalaciones y/o a nombre de Prima AFP.

**(GRI 403-8) (GRI 403-1) (GRI 403-7)**

Durante el año 2020, los principales logros en materia de seguridad fueron:

- **Estrategia COVID-19.** Se participó en equipos multidisciplinarios para diseñar e implementar los controles de prevención frente al Coronavirus, incluidos los exigidos por normativa local. También se brindaron las facilidades para el desarrollo del trabajo remoto a todo el personal y personal con enfermedades consideradas de riesgo para la COVID-19.
- **Atención de casos positivos en el trabajo:** Se estableció un flujo de atención de casos de colaboradores con la COVID-19, el cual va desde la notificación oportuna, su seguimiento, hasta el alta. Este flujo además incluye, la identificación de los contactos directos en el trabajo, sobre los cuales también se realiza seguimiento médico.
- **Comité de SST:** Funcionamiento permanente a través de reuniones ordinarias (mensuales) o extraordinarias con la finalidad de revisar, aprobar y emitir lineamientos de SST en materia de prevención de riesgos laborales incluyendo todos los cambios normativos respecto al coronavirus, logrando aprobar los planes de prevención, registrados ante el Ministerio de Salud.

El Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo establece mecanismos de verificación internos y externos.

#### Internas:

- Revisión anual por la alta dirección del Sistema de Gestión de SST.
- Actas mensuales del Comité SST.
- Informes Trimestrales del Comité SST.
- Informes anuales del Comité SST.
- Auditorías anuales internas.

#### Externa:

Auditoría bianual por auditor acreditado ante el MINTRA.

### Identificación de peligros

El proceso de identificación de peligros y evaluación de riesgos se realiza de forma periódica mínimamente una vez al año; pero cuando se identifican cambios en los procesos o se cuenta con nuevos puestos de trabajo también es necesario hacerlo.

Para ello, se consideran los siguientes *inputs*: la participación de los trabajadores a través del Comité de SST, las observaciones resultado de las inspecciones y las acciones correctivas de los eventos no deseados. Como resultado se definen los controles que nos permitirán prevenir o minimizar el impacto de los riesgos laborales, pues se considera en ellos la aplicación de la jerarquización de los controles. **(GRI 403-2)**

Para garantizar la calidad de este proceso, se cuenta con un equipo calificado, técnico especializado del servicio de SST desde Credicorp. El IPERC<sup>5</sup> además es revisado y aprobado por el Comité SST quienes validan los controles a ejecutar a los peligros y riesgos identificados y de esa forma se implementan en el desarrollo de las actividades.

De acuerdo con los resultados del proceso de revisión del IPERC, se efectúan modificaciones en los controles para disminuir los riesgos a los que se exponen los colaboradores, mejorando así el sistema de gestión de SST.

- **Centro de Control:** recibe las comunicaciones de los eventos con pérdida o potencial de pérdida de los colaboradores, proveedores y/o visitantes; y a su vez coordinará las acciones inmediatas.
- **Buzón de Cumplimiento:** (cumplimiento@prima.com.pe)

Adicionalmente existe un canal para notificar en caso de posibles represalias (Alerta Genética) y es totalmente confidencial.

<sup>5</sup> Identificación de Peligros, Evaluación de Riesgos y Medidas de Control

## Participación de los colaboradores en materia de salud y seguridad

Prima AFP cuenta con lineamientos para asegurar la Comunicación, Participación y Consulta, donde se establece los mecanismos de participación y consulta de los colaboradores en temas de seguridad y salud en el trabajo:

### Comité de SST

En Prima AFP, contamos con un Comité de SST, elegido cada 2 años. Dado el estado de emergencia sanitaria, el Gobierno peruano emitió una normativa que facultaba a las empresas a extender el mandato de los comités de SST hasta el término de dicho estado; Prima AFP se ha acogido a esta facilidad, por lo cual se amplió la vigencia de este comité.

Este comité está conformado por 6 miembros titulares (3 de ellos elegidos por los propios colaboradores y 3 nombrados por la organización). Sus funciones son:

- Evaluar el desarrollo del Programa de SST.
- Investigar los accidentes, incidentes y enfermedades ocupacionales.
- Emitir lineamientos de SST.
- Tomar decisiones respecto de la gestión de SST, con la finalidad de mantener condiciones laborales seguras y adecuadas en salvaguarda de todos los colaboradores.

Dado el caso de la pandemia, el comité también realiza el seguimiento a la implementación de las medidas de bioseguridad. Se reúne de forma ordinaria todos los meses, actualmente de manera virtual, y toma decisiones a través de votación simple y directa.

(GRI 403-4)

### Reporte

En Prima nuestros colaboradores pueden reportar actos y condiciones inseguras, sugerencias o dudas respecto al sistema de gestión de SST / reporte de accidentes e incidentes de trabajo, a través del Buzón de Cumplimiento: [cumplimiento@prima.com.pe](mailto:cumplimiento@prima.com.pe)

## Capacitación en Salud y Seguridad

Las capacitaciones de SST para Prima AFP, que se desarrollaron durante el año 2020, incluyen el desarrollo de cursos, así como también el despliegue de comunicaciones, campañas, etc. Estas actividades se encuentran comprendidas en el Programa Anual de Capacitaciones de Seguridad y Salud en el Trabajo (PAC).

El Plan anual de capacitaciones tuvo una variación ya que se realizó una capacitación adicional referente a la Prevención, control y vigilancia de COVID-19 y los cursos regulatorios 3 y 4 se fusionaron en uno solo para su despliegue. (GRI 403-5)



## 7.2. Equidad de Género y Hostigamiento Sexual Laboral

### Programa Equidad de Género (GRI 405-1)

En PRIMA AFP creemos en la igualdad entre hombres y mujeres. Por eso nos alineamos al programa de equidad de Género dentro de nuestro Grupo. De esa forma, aspiramos a contar con un entorno laboral donde exista igualdad de oportunidades para colaboradores y colaboradoras en nuestras empresas, así como la conciliación laboral, familiar y personal, para la realización íntegra de las personas. Creemos en la equidad de género como una herramienta que permita el desarrollo de una verdadera meritocracia imparcial.

Pero también creemos en el empoderamiento de las mujeres para que alcancen su máximo potencial. Y es por eso que hemos diseñado iniciativas específicas para mujeres, con la finalidad de ayudarlas a lograr su independencia económica y progresar.

A fines de 2019 lanzamos el Programa de Equidad de Género, para promover las mismas oportunidades entre hombres y mujeres en la Organización. El programa definió objetivos estratégicos clave a alcanzar en el mediano plazo:



A fines de 2019 lanzamos el Programa de Equidad de Género, para promover las mismas oportunidades entre hombres y mujeres en la Organización.

## Programa de Equidad de Género Credicorp

1

### Aspiración

Aspiramos contar con un entorno laboral donde exista igualdad de oportunidades para hombres y mujeres en nuestras empresas, así como la conciliación laboral, familiar y personal, para la realización íntegra de nuestros colaboradores.

2

### Pilares Estratégicos



Líderes promueven y viven la EG

- Los líderes **practican comportamientos** que promueven la EG.
- Los líderes **demonstran tolerancia cero** frente al HSL.



Colaboradores acceden a las mismas oportunidades en su ciclo de vida en la empresa sin importar su género

- El Modelo de Experiencia del Colaborador, **asegura igualdad de oportunidades para todos los colaboradores**, a través de sus 4 Drivers y 7 Journeys.



Colaboradores concilian su vida laboral, familiar y personal por igual, sin importar su género

- **No existen brechas de género** para lograr la conciliación laboral, familiar y personal que se deban a aspectos que son accionables por las empresas de Credicorp.

3

### Ambiciones

4

### Habilitadores

- La EG está integrada en la cultura corporativa.
- Coherencia en comunicaciones, procesos, principios y comportamientos.
- Gobierno del Programa de EG.
- Estrategia y plan de comunicación interna desplegados.



Para lograr estos objetivos y asegurar la supervisión del programa se creó un Comité Corporativo de Equidad de Género. El comité está dirigido por el CEO de Credicorp y sesiona cada 3 meses para dar orientación estratégica y monitorear avances del programa. También existe un grupo de trabajo de Equidad de Género compuesto por líderes de todas las subsidiarias del Grupo que se reúnen periódicamente para dar seguimiento a la implementación de iniciativas clave. Los comités de gestión de las empresas de Credicorp están informados sobre los avances y estrategias implementadas, y los equipos de Gestión y Desarrollo Humano están muy involucrados en trabajar su implementación.

### Cultura de Equidad y Comunicación



## Equidad de Género en PRIMA (GRI 405-1) (FN-AC-330a.1)

Nivel jerárquico	PRIMA AFP (1) <sup>6</sup>			
	Femenino		Masculino	
	Nº	%	Nº	%
Directorio	1	14	6	86
Líderes Senior	2	33	4	67
Mandos medios	9	39	14	61
Empleados no Gerenciales	372	64	209	36
<b>Total de Empleados</b>	<b>383</b>	<b>63</b>	<b>227</b>	<b>37</b>

En PRIMA contamos con una composición balanceada del total de sus trabajadores. El porcentaje total de mujeres es mayor al 60 % y un balance de 39 % de mujeres en mandos medios.

Nuestro desafío es incrementar la participación femenina en puestos de liderazgo senior y el directorio.



## Líderes promueven y viven la Equidad de Género

Durante el 2020 capacitamos a nuestros líderes para tener un entendimiento común de la aspiración del Programa, cuáles son nuestros desafíos como empresa y cuál es la mejor manera de abordarlos.

Se realizaron 3 talleres de 2 horas cada uno con la participación de 28 gerentes de PRIMA, con una satisfacción del 99 %. Cada taller tocó una temática diferente:

- 1 Importancia de impulsar una agenda de género.
- 2 Desafíos de las temáticas de género para nuestro liderazgo.
- 3 Llevando la agenda de género a la práctica.

Asimismo, hemos realizado un taller solo con mujeres líderes y reuniones de profundización de estos temas con cada CEO de las empresas Credicorp.

## Conciliación laboral, familiar y personal

Este último año también hemos incorporado métricas que han permitido levantar información para comprender mejor la conciliación trabajo – familia de nuestros colaboradores. El análisis de dicha información permitirá comprender el origen de potenciales brechas de género en cuanto a conciliación, así como estudiar iniciativas que puedan pilotarse en el futuro para reducir dicha brecha.

## Cultura de equidad y Comunicación

En complemento a la estructura de gobierno creada para el programa descrita anteriormente, se elaboró una política de equidad de género para Credicorp, la cual rige para cada una de sus subsidiarias. Asimismo, en PRIMA desde el 2019 contamos con la política de prevención del hostigamiento sexual laboral (HSL) y creamos un comité paritario de HSL, en línea con las exigencias regulatorias, cuyos miembros fueron capacitados en cuanto a la normativa y el proceso a seguir para presentar una denuncia.

Adicionalmente, se han definido métricas para monitorear la evolución de los distintos objetivos del Programa, las cuales se están incorporando en nuestros sistemas de trabajo.

Con el objeto de mejorar el entendimiento y convicción respecto del Programa de Equidad de Género, realizamos un curso virtual sobre los temas clave de equidad de género, en el que participaron los colaboradores de las empresas Credicorp. Se obtuvo una participación 99.8 % de colaboradores de PRIMA y una nota promedio de 16.58 para Prima AFP en el mencionado curso.

También, durante el segundo semestre de 2020, desplegamos un plan de comunicación entre todas las empresas de Credicorp para concientizar a nuestros colaboradores en materia de Equidad de Género, así como explicar de manera clara y didáctica a qué aspiran las empresas del Grupo en el marco de esta iniciativa. Para ello, compartimos contenido que ayude al proceso de reflexión e informe sobre los avances del programa.

<sup>6</sup> La información del total de empleados representa el balance a enero de 2020, mientras que la información del directorio representa el balance a diciembre de 2020.

8.

## Nuestra responsabilidad hacia la sociedad



**PRIMA**<sup>AFP</sup>

# Nuestra responsabilidad hacia la sociedad

## 8.1. Educación financiera y previsional

La educación en el Sistema de Pensiones forma parte de uno de nuestros pilares de sostenibilidad. En ese sentido, estamos comprometidos con fortalecer la educación financiera y previsional de nuestros afiliados y de no clientes a través de las redes sociales y productos comunicacionales como nuestra serie web El Depa.

### El Depa

Es una Serie web con la que buscamos presentar los conceptos del Sistema Privado de Pensiones de manera lúdica y entretenida. Desde el 2017 hemos emitido 13 capítulos y 28 millones de visualizaciones.

Durante el 2020, solo se emitió un capítulo de El Depa, en febrero 2020. Como se mencionó anteriormente dada la coyuntura la estrategia educativa se quedó en stand by hasta su relanzamiento en el 2021.

### Hablemos sin Floro

Campaña educativa que atacó los principales mitos del SPP que identificamos en el 2020, realizando una campaña masiva en la que se usaron personajes conocidos como Melcochita, Daniela Darcourt, Bruno Pinasco y Katia Palma.

Los principales resultados de la campaña fueron:

Alcanzar al  
**70 %**  
del público objetivo

**3.7 millones**  
de reproducciones  
de los videos de la  
campaña.

Se lograron 234,831 sesiones en el landing de [jubilacionparatodos.com](http://jubilacionparatodos.com)

La estrategia educativa replanteada de acuerdo con las nuevas necesidades coyunturales fue aprobada en el último trimestre del 2020.



## 8.2. Ciudadanía corporativa

### Programa de Voluntariado Corporativo de Prima AFP: Educación Previsional y Adulto Mayor.

Este programa es uno de los pilares nuestra estrategia de Responsabilidad Social Empresarial. En ese sentido, el programa implementa un importante conjunto de iniciativas que se inscriben dentro de la práctica general de la RSE, impulsando sus principales metas y prioridades estratégicas. Es así que el programa considera la participación voluntaria de los colaboradores y/o familiares de la empresa a nivel nacional y tiene como objetivo contribuir con el desarrollo social y la mejora de la calidad de vida de las comunidades vulnerables. Asimismo, busca priorizar los siguientes ámbitos de acción: apoyo a la educación, incluidas la educación financiera, previsional y brindar un programa de apoyo a la tercera edad digna.

### Rifa de Voluntariado Prima AFP

De cara al Programa Adulto Mayor destaca la iniciativa “Rifa de Voluntariado Prima AFP”, actividad que se realiza anualmente por el área de Responsabilidad Social a través de la participación voluntaria de los colaboradores en la venta de talonarios. La finalidad de esta actividad es recaudar fondos que permitan realizar proyectos que estén alineados con la estrategia con el Programa Adulto Mayor.

### Programa Sonrisas Virtuales

Este 2020 se ha presentado como un reto a nivel del impacto en la sociedad en medio de la pandemia del COVID-19. Sin embargo, nos mantenemos firmes en nuestro compromiso con el apoyo a la tercera edad digna. Por ello, reinventamos y diseñamos el Programa Sonrisas Virtuales, llevado a cabo por nuestros voluntarios, quienes realizaron talleres lúdicos y de acompañamiento virtual para ayudarlos en su proceso socioemocional que se ha visto afectado en esta coyuntura, dirigido a los residentes del Hogar Geriátrico San Vicente De Paúl. Su meta es llegar a más asilos a nivel nacional.

### Apoyo social para enfrentar al COVID-19

Mediante una donación de 2 millones de soles a la campaña Respira Perú, para proveer de respiradores artificiales a hospitales del Perú que los necesiten, Prima asume su rol como una empresa que se hace presente en los momentos difíciles por el bienestar de los más necesitados.

Además, desde el frente del Programa Adulto Mayor se brindó asistencia a adultas y adultos mayores a través de jornadas de desinfección en el asilo San Vicente de Paul en Cercado de Lima. También entregamos canastas de primera necesidad en la Residencia de las Hermanitas de Los Ancianos Desamparados en Breña. De igual forma, brindamos apoyo con la entrega de mascarillas e implementos de higiene a otros asilos en el Rímac, Pucallpa y Piura.

(GRI 413-1)



## 8.3. Responsabilidad Ambiental

### Emisiones

Prima AFP somos conscientes de la importancia que implica el cambio climático y la degradación medioambiental. Por lo cual asume una posición primordial de prevención y cuidado del Medio Ambiente.

De este modo y a través demuestra Política de Responsabilidad Social y Ambiental, nos comprometemos a identificar y medir los riesgos e impactos ambientales significativos que generen sus actividades y a gestionarlos eficientemente para contribuir con la conservación del medio ambiente. **(GRI 102-11)**

Para la medición de Huella de Carbono 2020, desarrollamos una encuesta digital con el objetivo de calcular cuántas emisiones se generan por el transporte de nuestros colaboradores para asistir a nuestras oficinas. Además, medimos el consumo de energía dentro de sus hogares de las herramientas empleadas para el teletrabajo (laptops, y otros dispositivos).

Por otro lado, durante los meses de enero a marzo, llevamos a cabo un programa de reciclaje que permitió que nuestros colaboradores participen en la segregación de residuos sólidos: papeles, botellas de plástico, cartón, etc. Para ello, colocamos contenedores y puntos limpios en todos los pisos, recolectando 662 kg de residuos inorgánicos y 2,090 kg de residuos orgánicos.

Debido a la coyuntura se verán afectados los resultados de la medición de huella de carbono en comparación a otros años, debido a que se han paralizado las principales fuentes de emisión, como por ejemplo: los viajes en avión, el consumo de electricidad, el desplazamiento de colaboradores al centro de trabajo y el consumo de papel y cartón.

Las iniciativas de reducción de emisiones de GEI, tales como: Implementación de un sistema integral de logística de reciclables y la implementación de contenedores y puntos limpios, Programas de movilidad sostenible y de reducción de energía, se han visto afectadas debido a la ausencia de personal en las instalaciones de Prima AFP. Sin embargo, este año continúan las acciones para concientizar sobre el cuidado del medio ambiente desde casa promoviendo el reciclaje, cuidado de energía, agua y consumo responsable entre nuestros colaboradores y sus familias mediante una campaña de comunicación en *Workplace*.

Nuestra huella de carbono ha pasado por un proceso de auditoría externa a cargo de SGS del Perú.

### Emisiones directas e indirectas de GEI 2020

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

Emisiones	Unidad	2020	% del total
Total emisiones de GEI (alcance 1)	toneladas de CO <sub>2</sub> equivalente	6.40	2.22
Total emisiones de GEI (alcance 2)	toneladas de CO <sub>2</sub> equivalente	129.67	44.96
Total emisiones de GEI (alcance 3)	toneladas de CO <sub>2</sub> equivalente	152.31	52.82
Total emisiones de GEI	toneladas de CO <sub>2</sub> equivalente	288.38	100.00

### Reducción de uso de papel

El uso de papel se ha visto reducido, debido a que la coyuntura nos impulsó a acelerar nuestra transformación y se virtualizaron la mayoría de nuestros procesos. Es por ello que creamos el canal "Mis trámites virtuales" desarrollado para recibir y gestionar las solicitudes de los afiliados y sus beneficiarios sin salir de casa. Los afiliados pueden tramitar: sobrevivencia, gastos de sepelio, jubilación, bono de reconocimiento de una manera segura, rápida y sencilla.

Debido a la coyuntura, paralizamos el programa de reciclaje con Ecotrash debido a la ausencia de personal en las instalaciones de Prima AFP y también debido a la suspensión de labores de los recolectores de la empresa proveedora.

### Peso o volumen total de materiales

**(GRI 301-1)**

Materiales	Cantidad	Unidad
Papel	23,937.44	Kg



Medimos el consumo de energía dentro de sus hogares de las herramientas empleadas para el teletrabajo (laptops, y otros dispositivos).



**Energía**

En Prima AFP controlamos de manera mensual el comportamiento del consumo, utilizamos de referencia los recibos de facturación de la empresa de energía, donde se evidenció la reducción en el consumo de energía por sede o agencia. Asimismo, tenemos reuniones de seguimiento mensual donde se evalúa el comportamiento de los consumos de energía por sede o agencia y resaltamos las estrategias de ahorro en el consumo.

Durante el estado de emergencia al no contar con asistencia completa de nuestros colaboradores, tuvimos un decrecimiento del consumo energético. Sin embargo, continuamos realizando las siguientes actividades eficiencia energética:

- **Apagado de monitores (equipo de cómputo)** de las oficinas dado el trabajo vía home office establecido por pandemia.
- **Apagado de dispensadores de agua** ubicados en todos los pisos donde no hubo asistencia de colaboradores.
- **Reducción de horas de uso de equipos de aire** acondicionando de las instalaciones, lo cual hizo decrecer la demanda.
- **Rutinas de verificación de luces apagadas** en las áreas comunes y ambientes de las Sedes o agencias.

**Consumo total de energía (GRI 302-1)**

Energía	Unidad	Cantidad
Consumo total de energía (Combustible no renovable consumido + Combustible renovable consumido + Electricidad, calefacción, refrigeración y vapor comprados para consumir)	Julio o Gigajulios	832,198

**Agua**

De igual manera, tuvimos un decrecimiento en el consumo de agua debido a que las oficinas permanecieron en inactividad desde el mes de marzo.

En Prima AFP, también controlamos de manera mensual el comportamiento del consumo de agua, utilizamos de referencia los recibos de facturación de la empresa de agua, donde se evidenció la reducción en el consumo por cada sede o agencia.

Por otro lado, durante el 2020 implementamos temporizadores en caños de los servicios higiénicos de las oficinas, lo que permite controlar el volumen de agua a utilizar en el lavado de manos y también asegura que los caños queden cerrados evitando desperdicio del agua. **(GRI 303-1) (GRI 303-2)**

**Consumo de Agua (GRI 303-5)**

Consumo de agua	Unidad	2020
Extracción total de agua	metros cúbicos	9,067.90
Agua de proveedores de agua municipales, servicios públicos o privados y otras organizaciones implicadas en el suministro de agua	metros cúbicos	9,067.90



**Durante el 2020 implementamos temporizadores en caños de los servicios higiénicos de las oficinas, lo que permite controlar el volumen de agua**



**Residuos**

Como parte de nuestra estrategia ambiental, implementamos una alianza estratégica con la empresa social “Ecotrash”, un emprendimiento que crea oportunidades para mujeres recolectoras e impulsa el desarrollo de ciudades sostenibles.

La alianza se desprende en los siguientes servicios: la implementación de un sistema integral de logística de reciclables y la implementación de contenedores y puntos limpios. En Prima AFP logramos recolectar 662 kg. de residuos inorgánicos y 2,090 kg de residuos orgánicos.

En consecuencia, por la cantidad recolectada de residuos se generó un impacto ambiental positivo en los siguientes ámbitos: 10 árboles, 1,042.77 ahorro de CO<sub>2</sub>, 16,576.20 litros de ahorro en agua, 104 galones de ahorro de petróleo, 4,308.06 kw/hr ahorro de energía.

A pesar de nuestros esfuerzos, debido a la emergencia sanitaria, solo pudimos implementar nuestro programa desde el mes de enero hasta marzo de 2020.

**(GRI 306-1) (GRI 306-2)**



**Se generó un impacto ambiental positivo en los siguientes ámbitos: 10 árboles, 1,042.77 ahorro de CO<sub>2</sub>, 16,576.20 litros de ahorro en agua, 104 galones de ahorro de petróleo, 4,308.06 kw/hr ahorro de energía.**

**Total de residuos generados 2020 (GRI 306-3)**

Residuos sólidos generados	Unidad	2020
Residuos sólidos peligrosos	Kilogramos	407.10
Residuos sólidos no peligrosos	Kilogramos	10,528.32
<b>Total residuos generados</b>	Kilogramos	10,935.42
<b>Total residuos reutilizados / reciclados / vendidos</b>	Kilogramos	2,752.00
<b>Total residuos destinados a eliminación: incineración o vertedero</b>	Kilogramos	8,183.42
Cobertura de datos	% de colaboradores	1.00

9.

## Sobre esta memoria integrada



**PRIMA**<sup>AFP</sup>





## Sobre esta memoria integrada

Esta Memoria Integrada 2020 de Prima AFP ha sido elaborada de acuerdo con las disposiciones señaladas por la Superintendencia de Mercado de Valores (SMV) aparecidas en el Reglamento para la Preparación y Presentación de Memorias Anuales y Reportes Trimestrales, aprobado mediante Resolución CONASEV N° 141-98- EF/94.10 y sus normas modificatorias, así como en el Manual para la Preparación de Memorias Anuales, Reportes Trimestrales y Otros Documentos Informativos y Normas Comunes para la Determinación del Contenido de los Documentos Informativos, aprobados mediante Resolución de Gerencia General de CONASEV N° 211-98- EF/94.11 y sus normas modificatorias.

Asimismo, este documento ha sido preparado de conformidad con la opción Esencial de los Estándares del *Global Reporting Initiative* (GRI) y por primera vez hemos empleado el suplemento de “Actividades de Gestión y Custodia de Activos” de los estándares del *Sustainability Accounting Standards Board* (SASB) para dar a conocer los principales aspectos de nuestra gestión económica, social y ambiental desarrollados del periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre del año 2020.

(GRI 102-50) (GRI 102-54) (GRI 102-45)

Es la primera vez que Prima AFP elabora una Memoria Integrada, reuniendo los requisitos señalados por la SMV para la elaboración de Memorias Anuales y la metodología Estándares GRI para la elaboración de reportes de sostenibilidad, sin embargo, la periodicidad de publicación de ambos documentos ha sido anual y su última presentación fue en el año 2019.

(GRI 102-49)(GRI 102-51)(GRI 102-52)



Este documento ha sido preparado de conformidad con la opción Esencial de los Estándares del *Global Reporting Initiative* (GRI) y por primera vez hemos empleado el suplemento de “Actividades de Gestión y Custodia de Activos” de los estándares del *Sustainability Accounting Standards Board* (SASB).



10.

# Anexos



# Anexos

## 10.1. Datos generales

### 10.1.1. Historia

(GRI 102-5)

Prima AFP (o la “Compañía”) fue constituida por Escritura Pública de fecha 4 de marzo de 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 de 2005 mediante resolución SBS N° 270-2005. Posteriormente, la licencia de funcionamiento fue otorgada el 22 de julio de 2005, mediante resolución SBS N° 1085-2005.

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

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

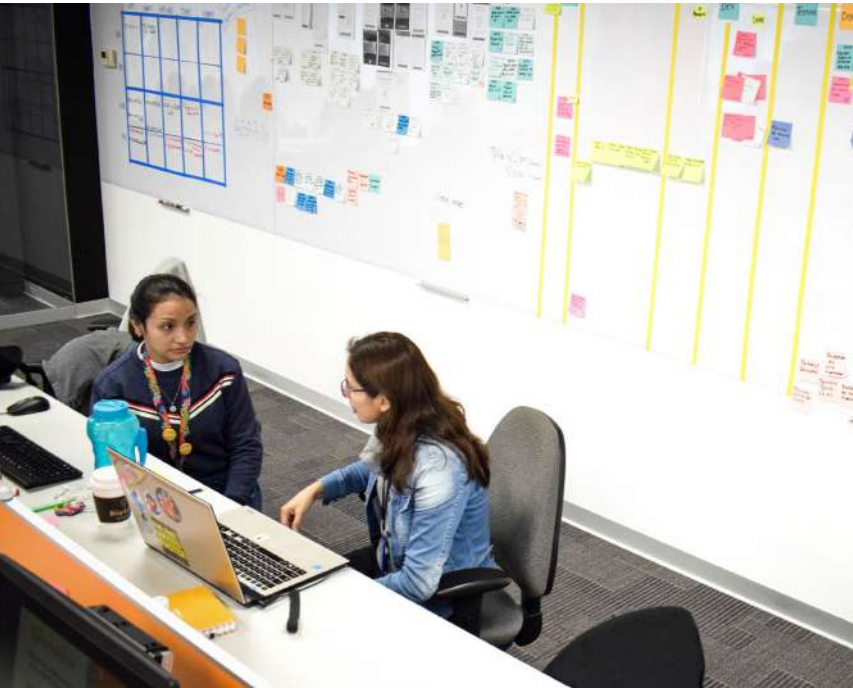
Cabe señalar que el Fondo es inembargable y constituye un patrimonio independiente y distinto al de Prima AFP, por lo que esta no tiene derecho de propiedad sobre los bienes que componen el Fondo, siendo responsable únicamente de su administración.

Desde su constitución y hasta el 8 de diciembre de 2005, administramos un solo Fondo de Pensiones. A partir del 9 de diciembre de 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, correspondió la constitución del Fondo 1 en diciembre de 2005 y la entrada en vigencia del Fondo 3 a inicios de 2006, de acuerdo con la legislación que nos correspondía.

El 24 de agosto de 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 de 2006. Luego de este proceso, alcanzamos cerca de un millón de afiliados y registró más de S/ 13,000 millones de fondos administrados.

El 14 de septiembre de 2007, recibimos la autorización de la SBS para publicar su 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 de 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.





*En Prima AFP, estamos comprometidos en brindar lo mejor a nuestros afiliados, dentro de los parámetros de una empresa socialmente responsable. En base a esto, sabemos quiénes somos y hacia dónde queremos llegar.*

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

En 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 lo cual 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 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. Adicional 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 de 2016. Prima AFP se adaptó satisfactoriamente a la implementación de estos cambios y nuevas normativas que se llevaron a cabo durante el año.

En 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<sup>7</sup>. 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 2017 y tiene vigencia hasta mayo 2019.

En diciembre 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 de 2021.

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

De igual manera en mayo 2019, el Congreso aprobó la ley que modifica las condiciones para acceder al régimen de Jubilación Anticipada Ordinaria (JAO), de manera que quede establecido a quién beneficia este régimen.

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

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

En Prima AFP, estamos comprometidos en brindar lo mejor a nuestros afiliados, dentro de los parámetros de una empresa socialmente responsable. En base a esto, sabemos quiénes somos y hacia dónde queremos llegar.

**(GRI 102-10)**

<sup>7</sup> Régimen Especial de Jubilación Anticipada, Régimen que permite que un afiliado se jubile antes de los 65 años. Aplica a mujeres mayores a 50 años y hombres mayores a 55, y que hayan estado desempleados durante 12 meses consecutivos.

## 10.1.2. Entorno Legal

Durante el 2020 se publicaron diversas normas sobre el SPP. En el mes de enero, se publicó en el Diario Oficial El Peruano la Circular N° AFP- 171-2020 mediante la cual se dispuso la actualización del capital social mínimo de las AFP para el año 2020, estableciéndose en S/ 2, 960, 194.

De otro lado, en el mes de febrero se publicó mediante Decreto Supremo N° 017-2020 el Reglamento del Régimen de Reprogramación de Pago de Aportes Previsionales a los Fondos de Pensiones del SPP adeudados por las Entidades Públicas (REPRO AFP II), aplicable a aquellas deudas por aportes previsionales al fondo del SPP devengados hasta el 31 de diciembre 2019 que no fueron canceladas en su oportunidad y con el fin de proteger los derechos previsionales de los trabajadores. Dicho reglamento tuvo por objeto dictar las disposiciones de implementación y funcionamiento del mencionado régimen.

Con fecha 27 de marzo de 2020, se publicó en el Diario Oficial El Peruano el Decreto de Urgencia N° 033-2020 mediante el cual gobierno estableció ciertas medidas para la reducción del impacto económico ante las disposiciones de prevención dictadas en el Estado de Emergencia Nacional. Como parte de estas medidas se dispuso de manera excepcional, y por el periodo de pago de la remuneración correspondiente al mes de abril de 2020, la suspensión de la obligación de retención y pago de los componentes del aporte obligatorio del 10 % de la remuneración asegurable destinada a la cuenta individual de capitalización y la comisión sobre el flujo descontada mensualmente a los trabajadores afiliados al SPP, sin que ello generase a los empleadores penalidades o multas.

Asimismo, en el mes de abril se publicó el Decreto de Urgencia N° 034-2020 que estableció el retiro extraordinario del fondo de pensiones en el SPP con la finalidad de mitigar los efectos económicos del aislamiento social obligatorio a raíz del brote de la COVID-19. Dicha norma dispuso que los afiliados puedan

realizar por única vez el retiro de hasta S/ 2,000.00 (Dos mil con 00/100 Soles) de su cuenta individual de capitalización siempre que hasta el 31 de marzo de 2020 no contaran con acreditación de aportes previsionales obligatorios por al menos 6 (seis) meses consecutivos.

En el mismo mes de abril, mediante Decreto de Urgencia N° 038-2020, se dispuso por única vez y de manera excluyente al universo de personas comprendidas en el Decreto de Urgencia N° 034-2020, el retiro extraordinario de hasta S/ 2,000.00 (Dos mil y 00/100 Soles) para: (i) aquellos trabajadores que se encontraran comprendidos en una medida aprobada de suspensión perfecta de labores; (ii) aquellos afiliados al SPP que no contaran con la acreditación del aporte previsional correspondiente al devengue del mes de febrero o marzo de 2020; y, (iii) aquellos afiliados al SPP cuya última remuneración declarada o la suma de estas percibidas en un solo periodo sea menor o igual a S/ 2,400.00 (Dos mil cuatrocientos y 00/100 Soles), siempre que al momento de evaluación de la solicitud hayan contado con la acreditación del aporte previsional obligatorio en el devengue del mes de febrero o marzo de 2020.

Además, con fecha 14 de abril de 2020, se publicó la Circular N° 0016-2020-BCRP – Circular sobre Operaciones de Reporte de Valores a Cambio de Moneda Nacional, mediante la cual se incorporó a las AFP como entidades participantes de las operaciones de reporte de valores a cambio de moneda nacional. Asimismo, estableció que las entidades participantes podrán solicitar al BCRP la exoneración de los requisitos de forma previstos para la suscripción de contratos marco y específicos de las operaciones durante situaciones de excepción con cargo a que sean regularizados.

Mediante Ley N° 31017 publicada el 01 de mayo de 2020, y en la misma línea que el Decreto de Urgencia 034-2020, se autorizó que los afiliados al SPP puedan retirar de forma voluntaria y extraordinaria hasta el 25% (veinticinco por ciento) de los fondos acumulados en su cuenta individual de capitalización,



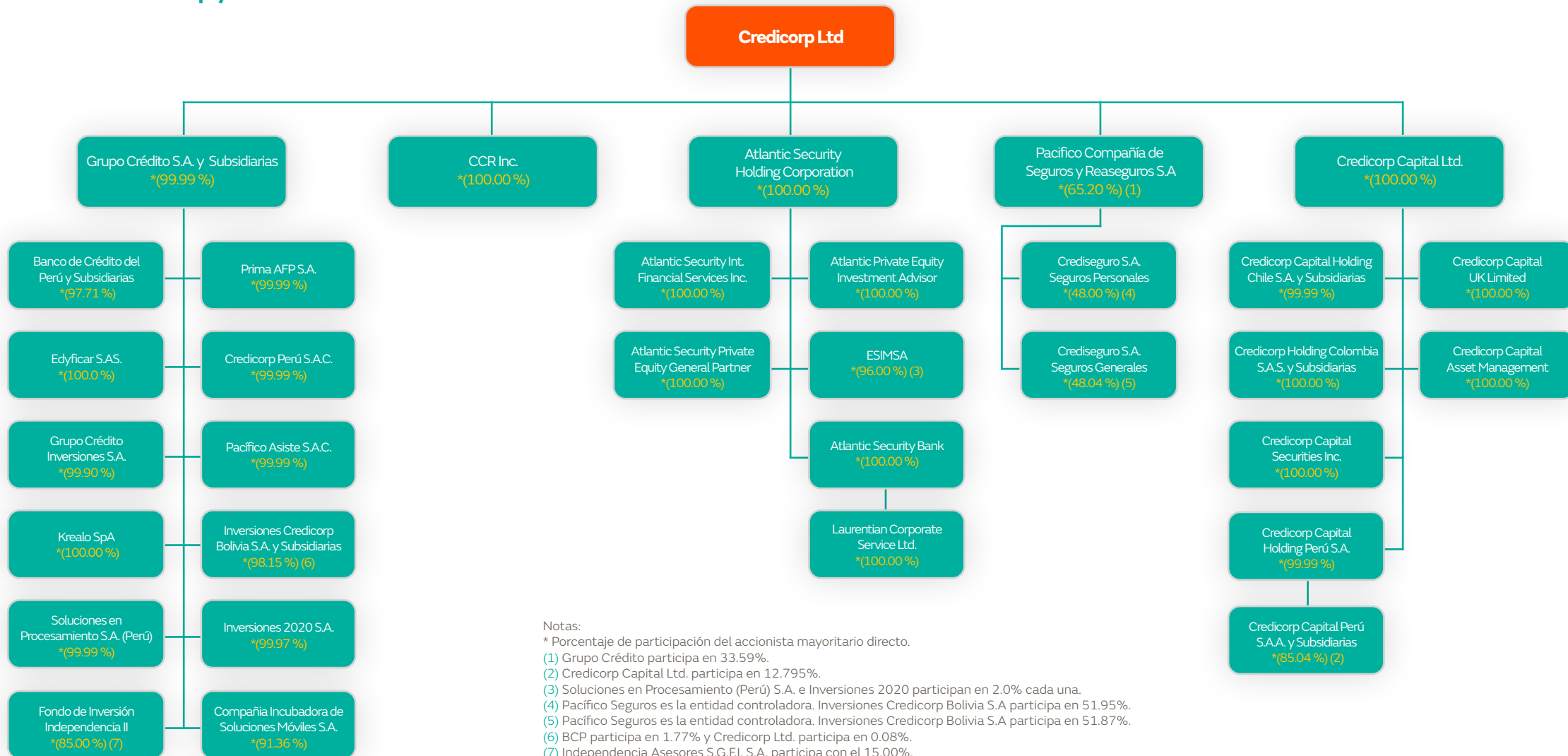
**Prima AFP no registra procesos administrativos, judiciales o arbitrales que tengan impacto significativo sobre los resultados de la operación o la posición financiera de la Compañía.**

estableciéndose como monto máximo de retiro el equivalente a 3 UIT (tres unidades impositivas tributarias) y como monto mínimo el equivalente a 1 UIT (una unidad impositiva tributaria). Para aquellos casos en los que los afiliados tuviesen un monto menor o igual 1 UIT, el retiro pudo ser de hasta 100% (cien por ciento).





En el mes de noviembre se publicó la Ley N° 31068 que autorizó de manera extraordinaria el retiro facultativo de hasta 4 UIT para aquellos afiliados al SPP que hasta el 31 de octubre de 2020 no contaran con acreditación de aportes previsionales en su cuenta individual de capitalización por al menos doce meses consecutivos. Además, esta misma Ley reguló el retiro excepcional facultativo de hasta 1 UIT para aquellos afiliados que no registraran aportes acreditados en el mes de octubre de 2020, y un retiro excepcional por salud de hasta 4 UIT para aquellos afiliados que estén o no aportando y que sufran enfermedades oncológicas diagnosticadas por una institución prestadora de servicios de salud (IPRESS), que se encuentre registrada en el Registro Nacional de Instituciones Prestadoras de Salud (RENIPRESS) de la Superintendencia Nacional de Salud (SUSALUD).

Adicionalmente, informamos que al cierre del ejercicio Prima AFP no registra procesos administrativos, judiciales o arbitrales que tengan impacto significativo sobre los resultados de la operación o la posición financiera de la Compañía. Asimismo, el actual escenario no permite prever la ocurrencia de algunas de las contingencias descritas.

### 10.1.3. Credicorp y Subsidiarias





Línea de Negocio	Subsidiarias	Principal fuente de ingresos	Número
<b>Banca Universal</b> 	Banco de Crédito del Perú – BCP Banco de Crédito de Bolivia	Ingreso neto por intereses y comisiones	Captamos depósitos de clientes y ofrecemos financiamiento de corto, mediano y largo plazo, tanto a empresas como a personas. Asimismo, brindamos una amplia gama de productos a través de nuestros diferentes segmentos.
<b>Microfinanzas</b> 	Mibanco	Ingreso neto por intereses y comisiones	Ofrecemos productos bancarios especializados para microempresarios, promoviendo la inclusión financiera en segmentos poco desarrollados. Nuestros representantes de ventas también cumplen la función de asesores para los microempresarios.
<b>Seguros y Pensiones</b> 	Grupo Pacífico Prima AFP	Primas Ingresos por comisiones	Proveemos un amplio rango de productos de seguros enfocados en tres áreas de negocios: Seguros Generales, Seguros de Vida y Seguros de Salud, así como la administración de los fondos privados de jubilación de nuestros clientes.
<b>Banca de Inversión y Gestión de Patrimonio</b> 	Credicorp Capital Atlantic Security Bank	Ingreso neto por intereses y comisiones	Proporcionamos a nuestros clientes asesoramiento financiero y transaccional, a través de nuestras tres líneas de negocio: gestión de activos, ventas y negociación y finanzas corporativas. También ofrecemos productos y servicios de gestión de patrimonio para clientes afluentes tales como asesoramiento de inversiones y planificación financiera.

### 10.1.4. Biografía de nuestros directores y principales funcionarios:

#### Directores



#### Álvaro Correa Malachowski

Ingeniero Industrial de la Pontificia Universidad Católica del Perú, con Maestría en Administración de Harvard Business School. Ingresó al BCP en 1997, donde asumió posiciones gerenciales en Riesgos y TI. Entre el año 2006 y el 2008, se desempeñó como Gerente General de Atlantic Security Bank, Credicorp Securities y BCP Miami Agency. Del 2008 al 2013, tuvo a su cargo la Gerencia Central de Planeamiento y Finanzas del BCP y la Gerencia de Finanzas de Credicorp, además de ser miembro de los Directorios de Prima AFP, Edyficar Perú S.A., y de otras subsidiarias de Credicorp. Desde octubre de 2013 hasta diciembre de 2019 se desempeñó como Gerente de Seguros de Credicorp y Gerente General de Pacífico. A partir del 2018 asume la Gerencia General Adjunta de Credicorp LTD, teniendo a su cargo las líneas de negocios de Seguros y Pensiones y de Gestión de Patrimonios. Adicionalmente, se incorpora a los Directorios de Prima AFP (por segunda vez), Atlantic Security Bank y Credicorp Capital. Actualmente preside el Directorio de Prima AFP.



#### Ruben Loaiza Negreiros

Ingeniero Industrial de la Universidad Nacional de Ingeniería, con estudio de post grado 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.

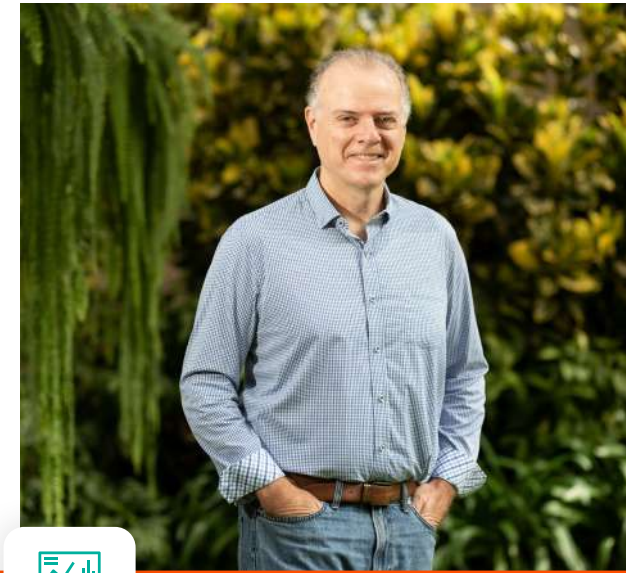
Posteriormente, por encargo del Grupo Credicorp, se desempeñó como Gerente General del Banco de Crédito de Bolivia hasta el año 1998 y del Banco Tequendama de Colombia hasta inicios de 2005. Se desempeñó como Gerente General de Prima AFP desde agosto de 2005 hasta abril de 2012. Posteriormente, se desempeñó como Gerente de subsidiarias del Banco de Crédito del Perú hasta diciembre de 2013. En la actualidad se desempeña como Director del Banco de Crédito de Bolivia y de Prima AFP.



#### Fernando Dasso Montero

Administrador de Empresas de la Universidad del Pacífico, con Maestría en Administración de la Universidad de Pennsylvania – Wharton School – EE. UU. En 1992 inició su experiencia laboral en McKinsey & Co. en Madrid – España, participando en proyectos en dicho país, así como en Latinoamérica. En 1994 se incorporó al equipo de Finanzas Corporativas del Banco de Crédito del Perú y en 1998 asumió el liderazgo de los Canales de Distribución de la institución hasta su nombramiento como Gerente de Marketing en 2001, cargo que incluyó el desarrollo de Productos Minoristas.

Luego de más de 15 años de una diversa experiencia dentro del Banco de Crédito, fue nombrado Gerente de Proyectos Corporativos del banco, así como Gerente General del Grupo Crédito. Desde el año 2013 se desempeñó como Gerente de Finanzas de Credicorp y Gerente Central de Planeamiento y Finanzas del Banco de Crédito del Perú hasta marzo 2018. Actualmente es Miembro del Directorio de varias subsidiarias de Credicorp como: Prima AFP, Atlantic Security Bank, Mibanco y Banco de Crédito de Bolivia; así como Asesor del Grupo Hochschild.



**Álvaro Correa Malachowski**  
Presidente del Directorio de Prima AFP



**Pedro Rubio Feijoo**

Ingeniero Industrial de North Carolina State University. Inició su carrera en el BCP en 1983, como ejecutivo de la Banca Empresarial, luego paso a ocupar diversas posiciones 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. Es miembro del Directorio de: Prima AFP, Credicorp Capital Ltd., Credicorp Capital Holding Perú S.A., Atlantic Security Bank, Banco de Crédito Bolivia, Inversiones Credicorp Bolivia S.A., Banco de Crédito del Perú y Grupo Crédito Inversiones S.A.

**Ignacio Álvarez Avendaño**

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 becario de Eisenhower Fellowship. Actualmente es el Presidente de UNO AFP. Tiene una amplia experiencia en el sector financiero, habiendo trabajado en el Grupo Santander como Gerente de Inversiones y en Citigroup como Gerente Comercial.

A partir de 2003, se desempeñó en diversas posiciones en la plana gerencial de AFP Cuprum, asumiendo el cargo de Gerente de Inversiones de 2005 a 2009 y la Gerencia General desde el 2009 hasta 2015. Es profesor de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas de la Pontificia Universidad Católica de Chile, director de Inbest Chile, miembro del Consejo Consultivo de Mercado de Capitales del Ministerio de Hacienda y miembro del Consejo Asesor del Centro de Gobiernos Corporativo CGCUC. Además, se desempeña como Director Independiente de Aela Energía y de Prima AFP.

**Cesar Rivera Wilson**

Gerente General de Pacífico Compañía de Seguros y Reaseguros. Cuenta con más de 25 años de experiencia en el sector de **Seguros y Pensiones**. Ocupó cargos gerenciales en diversas empresas de Seguros, incluyendo la Gerencia General en Santander Vida Compañía de Seguros en Perú y la Gerencia General Adjunta en American Life Insurance Company (Alico) en Argentina, y la **Gerencia General en Pacífico Vida**.

Es Director de Prima AFP S.A., director de Mibanco S.A., Director de Crediseguro S.A Seguros Generales y Crediseguro S.A Seguros Personales (Bolivia).

Ingeniero industrial por la Universidad de Piura, Máster en Administración de Negocios por ESAN y Diplomado en Finanzas Corporativas por la Universidad del Pacífico. Ha cursado diversos programas en áreas gerenciales y técnicas, entre ellos de Desarrollo Gerencial en Wharton School, University of Pennsylvania; Seguros de Vida en el Swiss Insurance Training Centre en Zurich; y de Gerencia y Liderazgo en la Gen-Re Business School con The Chartered Insurance Institute, en Alemania, entre otros.

**María Leonie Roca Voto Bernales**

Abogada de la PUCP, con estudios de postgrado en el Senior Managers in Government de la Escuela de Gobierno de la Universidad de Harvard, en el Programa de Alta Dirección (PAD) de la Universidad de Piura y en el Programa de Gestión de Organizaciones Empresariales (ILGO) del INCAE.

Ejecutiva senior con más de 20 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 y Presidenta del Comité de Salud de CONFIEP, Presidenta de la Asociación para el Fomento de la Infraestructura – AFIN, Mentora independiente para mujeres con potencial y Directora Independiente de Prima AFP, Tecnofil y Servicios Generales Saturno.

**PRIMA<sup>AFP</sup>****Grupo**  **Crédito**

## Nuestros principales funcionarios



### Renzo Ricci Cocchella

Ingeniero Industrial de la Pontificia Universidad Católica del Perú. MBA por ESAN Escuela de Administración de Negocios para Graduados. Master's in finance por London Business School, UK. Cursó el CEOs Management Program de Kellogg School of Management 2015 y el YPO Harvard Business School Presidents Program 2019. Cuenta con una amplia experiencia en el Sistema Financiero, habiéndose desempeñado en el Banco de Crédito del Perú BCP como Gerente del Área de Planeamiento Financiero, Gerente de Banca de Consumo y Gerente del Área Comercial Lima. En el 2008 asumió la Gerencia de la División Comercial de Prima AFP y es Gerente General de Prima AFP desde mayo de 2012.

En 2012 fue nombrado representante de la Comunidad Empresarial ante la Asamblea General de la Universidad de ESAN (diciembre 2012 – noviembre 2015). En el 2015 asumió el cargo de Director en la Cámara de Comercio Americana del Perú - AMCHAM (Abril 2015 – Abril 2018), y miembro del Consejo Directivo de Procapitales (julio 2015 – junio 2017). En 2016 fue nombrado miembro notable de la Asamblea General de ESAN (agosto 2016 – enero 2019). En el periodo (julio 2017- junio 2018) asumió el cargo de Chapter Chair de Young Presidents Organization-YPO Perú, organización conformada por líderes locales e internacionales.



### Jaime Vargas Galdos

Gerente de la División Comercial de Prima AFP desde mayo de 2012, luego de desempeñarse como Gerente de la División de Procesos Centrales desde diciembre de 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), Gerencia de Operaciones y Servicios (2000-2003), Gerencia Comercial (2003- 2006) y finalmente la Gerencia General Adjunta desde junio hasta noviembre de 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.



### Jose Larrabure Valdettaro

Gerente de la División de Inversiones de Prima AFP desde mayo 2016. Administrador de Empresas de la Universidad de Lima, MBA por The University of Texas at Austin (McCombs School of Business) y es CFA Charterholder desde el 2007. Cuenta con experiencia en el Banco de Crédito del Perú (1997-2001) en banca empresarial, en BCP Miami Agency (2003-2008) en Banca Corporativa y gestión de inversiones para América Latina y nuevamente en el BCP (2008-2015) en mercados de capitales. Fue gerente de inversiones del BCP hasta diciembre 2012 y luego tuvo a su cargo la apertura y gestión de las oficinas de representación del BCP en Chile y Colombia antes de asumir el cargo de Gerente de la División de Inversiones de Prima AFP el 01 de mayo de 2016.



**Renzo Ricci Cocchella**  
Gerente General de Prima AFP





### Raúl Pinglo Meza Cuadra

Gerente de la División de Riesgos de Prima AFP desde agosto de 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 de Prima AFP desde julio de 2006. Abogada de la Universidad de Lima, con post grado en Derecho Bancario y Bursátil en el IFB de la Asociación de Bancos del Perú, Master en Finanzas y Derecho Corporativo en ESAN. Cuenta con amplia experiencia en temas bancarios y del SPP. Se ha desempeñado como Abogada de Financiera de Crédito del Perú (1992-1996), Abogada de la División Legal del BCP – Asesoría Jurídica (1996-2006) y de la empresa Crédito Leasing S.A. (1999-2006).



### Carolina Caballero Rosazza

Gerente de Planeamiento de Prima AFP desde noviembre 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 Norte América y Sudamérica. Antes de asumir el cargo de Gerente de Planeamiento de Prima AFP, tuvo el cargo de Gerente de Riesgo Crediticio de Prima AFP (2012-2019) y Asociado Senior de Equity Analytics de MSCI Inc (2008-2012).



### David Vadillo Salazar

Gerente Legal de Prima AFP desde julio de 2006. Abogada de la Universidad de Lima, con post grado en Derecho Bancario y Bursátil en el IFB de la Asociación de Bancos del Perú, Master en Finanzas y Derecho Corporativo en ESAN. Cuenta con amplia experiencia en temas bancarios y del SPP. Se ha desempeñado como Abogada de Financiera de Crédito del Perú (1992-1996), Abogada de la División Legal del BCP – Asesoría Jurídica (1996-2006) y de la empresa Crédito Leasing S.A. (1999-2006).

### 10.1.5. 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:**  
210,392
- **Mecanismo centralizado de negociación:**  
Bolsa de Valores de Lima
- **Cotización:**  
No se registraron negociaciones del valor durante el 2020, por lo que no hay información de cotización máxima, mínima, de apertura o de cierre.

### 10.1.6. Lista de Temas y preocupaciones clave mencionados

(GRI 102-44)

#### Grupo de interés



**Gobierno**

- Educación en el sistema privado de pensiones
- Simplicidad y transparencia
- Desempeño económico
- Salud y Bienestar



**Sociedad y Opinión Pública**

- Educación en el sistema privado de pensiones
- Simplicidad y transparencia
- Productos y oportunidades orientados a las mujeres
- Desempeño económico
- Fuerza laboral



**Comunidades**

- Educación en el sistema privado de pensiones.
- Simplicidad y transparencia.
- Comunidades locales

#### Principales canales de comunicación y consulta

- Gobierno corporativo
- Derechos humanos
- Gestión del impacto ambiental[1][VC1]

- Comunidades locales
- Gobierno corporativo
- Desarrollo de negocios e innovaciones
- Asignación estratégica de inversiones
- Derechos humanos
- Gestión del impacto ambiental[1][VC1]

- Derechos humanos
- Gestión del impacto ambiental[1][VC1]

**Grupo de interés**

**Principales canales de comunicación y consulta**



**Colaboradores**

- Educación en el sistema privado de pensiones.
- Simplicidad y transparencia.
- Sustainable Assets under Management.
- Productos y oportunidades orientados a las mujeres.
- Desempeño económico.
- Fuerza laboral

- Salud y Bienestar
- Comunidades locales
- Gobierno corporativo
- Gestión del riesgo
- Desarrollo de negocios e innovaciones
- Asignación estratégica de inversiones
- Derechos humanos
- Gestión del impacto ambiental[1][VC1]



**Clientes**

- Educación en el sistema privado de pensiones.
- Simplicidad y transparencia.
- Sustainable Assets under Management.
- Productos y oportunidades orientados a las mujeres.
- Salud y Bienestar

- Comunidades locales
- Gobierno corporativo
- Gestión del riesgo
- Desarrollo de negocios e innovaciones
- Asignación estratégica de inversiones
- Derechos humanos
- Gestión del impacto ambiental[1][VC1]



**Accionistas**

- Simplicidad y transparencia.
- Sustainable Assets under Management.
- Desempeño económico
- Comunidades locales
- Gobierno corporativo

- Gestión del riesgo
- Desarrollo de negocios e innovaciones
- Asignación estratégica de inversiones
- Derechos humanos
- Gestión del impacto ambiental[1][VC1]





**Grupo de interés**



**Emisores**

- Simplicidad y transparencia.
- Sustainable Assets under Management.
- Gobierno corporativo
- Gestión del riesgo



**Competencia**

- Simplicidad y transparencia.
- Desempeño económico
- Comunidades locales



**Proveedores**

- Simplicidad y transparencia
- Gestión del riesgo
- Derechos humanos
- Gestión del impacto ambiental[1][VC1]

**Principales canales de comunicación y consulta**

- Desarrollo de negocios e innovaciones
- Asignación estratégica de inversiones
- Derechos humanos
- Gestión del impacto ambiental[1][VC1]

- Desarrollo de negocios e innovaciones
- Asignación estratégica de inversiones
- Gestión del impacto ambiental[1][VC1]



## 10.2. Indicadores económicos

### Transacciones con partes relacionadas y compañías vinculadas

S/ miles	2019	2020
<b>Activo</b>		
Caja y bancos	103,398	65,829
Valor negociable de propiedad de la AFP	--	193,000
Cuentas por cobrar comerciales	274	94
Cuentas por cobrar vinculadas	--	--
Inversiones en valores	4,418	4,470
<b>Pasivo</b>		
Préstamo por pagar	--	--
Cuentas por pagar comerciales	948	609
Cuentas por pagar diversas	2	60
<b>Cuentas de orden</b>		
Cartas fianzas	225	239
<b>Estado de ganancia y pérdidas</b>		
Ingresos financieros	3,009	2,132
Gastos administrativos y de ventas	(11,778)	(17,652)
Gastos financieros	(370)	

Fuente: Prima AFP

En general, las transacciones entre Prima AFP y las partes vinculadas se han realizado en el curso normal de las operaciones. En lo que respecta a lo normativo, por la pandemia asumimos gastos por comisiones cobradas por el retiro pensiones de los afiliados durante el Estado de Emergencia. Los impuestos que estas transacciones generaron, así como las bases de cálculo para la determinación de estos, son los usuales en la industria y se liquidan de acuerdo con las normas tributarias vigentes.

### Información Financiera

En el 2020, no se ha producido cambio en los colaboradores responsables de la elaboración y revisión de la Información Financiera de Prima AFP.

Conforme a la Resolución SBS No. 17026-2010, se informa sobre los honorarios pagados a los auditores independientes, los mismos que se definen a continuación, de acuerdo a dicha resolución.



### Honorarios por servicios de auditoría

El detalle de los honorarios facturados a la Compañía incluye los servicios profesionales de la empresa, Gaveglío y Asoc. Soc. Civil, los cuales se describen a continuación:

Distribución servicios de auditoría (Expresado en miles de soles)	2019	2020
Honorarios de auditoría financiera	589	475
Honorarios relacionados a la auditoría	--	--
Honorarios e impuestos	7	19
Otros honorarios	--	--
<b>Total</b>	<b>596</b>	<b>514</b>

Fuente: Prima AFP

- 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.
- Relacionados a auditoría**  
 Corresponde, principalmente, a servicios tales como revisiones de cumplimiento, procedimientos de revisión de control interno contable y prevención de fraude.
- Impuestos**  
 Corresponde, principalmente, a servicios de revisión de declaraciones juradas y asesoría técnica en temas tributarios.
- Otros**  
 Corresponde, principalmente, a servicios de revisiones de controles para riesgo operacional, controles operativos y revisiones relacionados con asesorías legales y tributarias.

## Pagos de pensiones

A continuación, presentamos información correspondiente a pagos de pensiones por jubilación, invalidez y sobrevivencia al mes de diciembre de 2020:

	Pensionistas	S/ (miles)	US\$ (miles)
<b>Jubilación</b>	<b>4,481</b>	<b>4,116</b>	
Fondo 0	1,301	822	
Fondo 1	878	1,555	
Fondo 2	125	238	
Rentas	2,177	1,501	
<b>Invalidez</b>	<b>3,957</b>	<b>6,782</b>	<b>284</b>
Fondo 0	424	975	
Fondo 1	349	1,139	
Fondo 2	295	944	
Rentas	2,889	3,724	284
<b>Sobrevivencia</b>	<b>19,475</b>	<b>12,848</b>	<b>628</b>
Fondo 0	2,419	3,039	
Fondo 1	1,367	1,499	
Fondo 2	1,500	1,453	
Rentas	14,189	6,857	628
<b>Total general</b>	<b>27,913</b>	<b>23,746</b>	<b>912</b>

Fuente: Prima AFP

## Garantías

Al 31 de diciembre de 2020 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 BBVA Banco Continental a favor de la SBS por S/ 5.37 millones, S/ 36.36 millones, S/ 164.48 millones y S/ 23.89 millones, para los Fondos 0, 1, 2 y 3, respectivamente.

Asimismo, Prima AFP tenía un acumulado de S/ 436.77 millones en su cuenta de encaje legal, el cual es administrado como parte de los fondos de pensiones y cuya finalidad es la de asegurar la rentabilidad mínima de los mismos.

## Relación económica con otra empresa

De otro lado, a diciembre de 2020, Prima AFP mantenía cartas fianzas bancarias emitidas por el BBVA Banco Continental, las cuales alcanzaron la cifra de S/ 230.1 millones, lo que representa el 35.6% del patrimonio de la Compañía.

## Pagos de sepelios

Cantidad	Monto pagado en S/.
1,956	7,531,176.32



Al 31 de diciembre de 2020 Prima AFP tenía un acumulado de S/ 436.77 millones en su cuenta de encaje legal, el cual es administrado como parte de los fondos de pensiones y cuya finalidad es la de asegurar la rentabilidad mínima de los mismos.





## Número de Afiliados Activos por AFP, Sexo y Edad Actual

Al 31 de diciembre de 2020

	Rango de Edad											Total	Part. por sexo (%)	Part. por AFP (%)
	< 21	21 - 25	26 - 30	31 - 35	36 - 40	41 - 45	46 - 50	51 - 55	56 - 60	61 - 65	> 65			
Total	43 922	376 619	402 536	345 807	310 278	269 580	218 626	157 280	109 176	70 372	55 500	2 359 696	100.0	30.3
Hombres	25,687	211,041	220,909	190,653	175,240	160,641	135,456	101,232	73,648	49,668	41,480	1,385,655	58.7	
Mujeres	18,235	165,578	181,627	155,154	135,038	108,939	83,170	56,048	35,528	20,704	14,020	974,041	41.3	

### 10.2.1. Indicadores de inversiones

#### Valor cuota y monto administrado por fondo

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

#### Valor cuota diario por fondo al cierre de cada mes

En S/	ene-20	feb-20	mar-20	abr-20	may-20	jun-20
Valor cuota Fondo Tipo 0	11.71	11.74	11.79	11.82	11.85	11.88
Valor cuota Fondo Tipo 1	28.40	28.10	24.98	25.75	27.24	27.68
Valor cuota Fondo Tipo 2	37.06	36.18	32.01	33.02	34.43	35.34
Valor cuota Fondo Tipo 3	39.76	38.02	32.44	32.68	33.78	35.68
	jul-20	ago-20	sep-20	oct-20	nov-20	dic-20
Valor cuota Tipo 0	11.90	11.92	11.94	11.98	12.00	12.00
Valor cuota Tipo 1	28.59	28.70	28.52	28.75	30.07	30.94
Valor cuota Tipo 2	36.53	37.00	36.79	36.79	39.12	40.51
Valor cuota Tipo 3	36.57	37.19	37.18	36.80	39.89	41.55

Fuente SBS

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

### Importes administrados por fondo

En S/	ene-20	feb-20	mar-20	abr-20	may-20	jun-20
Valor total de la Cartera Administrada	54,437,650	53,098,890	46,999,233	46,884,084	47,945,199	46,477,254
Fondo de pensiones Tipo 0	742,840	757,914	772,073	854,245	903,764	935,407
Fondo de pensiones Tipo 1	6,547,973	6,543,066	5,883,187	6,635,193	7,236,024	7,286,379
Fondo de pensiones Tipo 2	40,890,186	39,926,476	35,449,280	34,728,013	35,081,037	33,482,549
Fondo de pensiones Tipo 3	6,256,651	5,871,434	4,894,694	4,666,663	4,724,373	4,772,918
Encaje legal del fondo de pensiones tipo 0	5,834	5,850	5,320	5,484	6,002	6,266
Encaje legal del fondo de pensiones tipo 1	51,854	51,303	47,772	52,894	56,288	57,128
Encaje legal del fondo de pensiones tipo 2	332,223	324,351	292,325	295,181	310,099	317,374
Encaje legal del fondo de pensiones tipo 3	72,027	68,896	53,718	52,079	54,330	57,219
	jul-20	ago-20	set-20	oct-20	nov-20	dic-20
Valor total de la Cartera Administrada	45,954,397	46,476,950	45,913,336	46,259,465	49,041,771	49,581,713
Fondo de pensiones Tipo 0	947,622	984,869	1,026,610	1,074,690	1,044,530	1,069,941
Fondo de pensiones Tipo 1	7,370,051	7,327,271	7,265,996	7,281,812	7,600,841	7,784,577
Fondo de pensiones Tipo 2	32,884,984	33,337,761	32,901,603	33,202,993	35,338,599	35,646,059
Fondo de pensiones Tipo 3	4,751,741	4,827,049	4,719,128	4,699,970	5,057,801	5,081,135
Encaje legal del fondo de pensiones tipo 0	6,278	6,287	6,298	6,567	6,576	6,582
Encaje legal del fondo de pensiones tipo 1	59,069	59,165	58,714	58,388	61,026	62,482
Encaje legal del fondo de pensiones tipo 2	328,772	332,769	328,276	298,420	300,095	306,454
Encaje legal del fondo de pensiones tipo 3	58,786	59,797	58,889	52,692	55,241	56,291

Fuente SBS



## Estructura de Instrumentos Financieros por Tipo de Fondo

### Estructura y valor del Fondo Tipo 0 (S/ miles)

	ene-20		feb-20		mar-20		abr-20		may-20		jun-20	
	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%
<b>I. INVERSIONES LOCALES</b>	750,860	101.1	764,938	100.9	781,779	101.3	859,806	100.7	912,803	101.0	943,302	100.8
<b>1. Gobierno</b>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Certificados y Depósitos a Plazo del BCRP (1)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bonos del Gobierno Central	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bonos Brady	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Letras del Tesoro	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>2. Sistema Financiero</b>	750,860	101.1	764,938	100.9	781,779	101.3	859,806	100.7	912,803	101.0	943,302	100.8
Certificados y Depósitos a Plazo (2)	677,627	91.2	691,529	91.2	708,077	91.7	786,130	92.0	812,914	89.9	854,034	91.3
Papeles Comerciales	72,222	9.7	72,395	9.6	72,686	9.4	60,486	7.1	60,677	6.7	51,376	5.5
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	1,012	0.1	1,014	0.1	1,017	0.1	13,190	1.5	39,212	4.3	37,892	4.1
Letras Hipotecarias	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bonos Hipotecarios	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Acciones y Valores representativos sobre Acciones	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Acciones Preferentes	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>3. Empresas no Financieras</b>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Papeles Comerciales	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Pagarés Largo Plazo	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Títulos de Deuda Emitido Localmente por Entidades no Financieras del Exterior	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bonos de Empresas no Financieras	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bonos para Nuevos Proyectos	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bonos Estructurados	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Acciones y Valores representativos sobre Acciones	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Certificado de Suscripción Preferente	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Acciones de Capital por Privatización	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Fondo de inversiones alternativos	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Otros instrumentos autorizados (3)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>4. Administradores de Fondos</b>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Fondos Mutuos del Extranjero - ETF del mercado local	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Fondo Mutuo Alternativo Extranjero - Límite	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Fondo de Inversión Tradicional	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Fondo de inversión Alternativo	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>5. Sociedades Titulizadoras</b>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bonos de Titulización (5)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Títulos con Derecho de Participación	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>III. OPERACIONES EN TRÁNSITO</b>	- 8,020	(1.08)	- 7 023	(0.93)	- 9,706	(1.26)	- 5,561	(0.65)	- 9 038	(1.00)	- 7,894	(0.84)
<b>TOTAL</b>	742,840	100.0	757,914	100.0	772,073	100.0	854,245	100.0	903,764	100.0	935,407	100.0
<b>Fondo de Pensiones</b>	737,006	99.2	752,065	99.2	766,753	99.3	848,761	99.4	897,762	99.3	929,141	99.3
<b>Encaje legal</b>	5,834	0.8	5,850	0.8	5,320	0.7	5,484	0.6	6,002	0.7	6,266	0.7

- (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

## Estructura y valor del Fondo Tipo 0 (S/ miles)

	jul-20		ago-20		set-20		oct-20		nov-20		dic-20	
	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%
<b>I. INVERSIONES LOCALES</b>	953,647	100.6	987,520	100.3	1,036,129	100.9	1,077,713	100.3	1,058,285	101.3	1,081,545	101.1
<b>1. Gobierno</b>	29,999	3.2	39,995	4.1	53,393	5.2	99,988	9.3	101,286	9.7	94,483	8.8
Certificados y Depósitos a Plazo del BCRP (1)	29,999	3.2	39,995	4.1	53,393	5.2	99,988	9.3	101,286	9.7	94,483	8.8
Bonos del Gobierno Central	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bonos Brady	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Letras del Tesoro	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>2. Sistema Financiero</b>	923,648	97.5	945,485	96.0	980,695	95.5	975,675	90.8	954,983	91.4	911,705	85.2
Certificados y Depósitos a Plazo (2)	850,705	89.8	872,330	88.6	897,947	87.5	892,586	83.1	880,670	84.3	818,609	76.5
Papeles Comerciales	34,965	3.7	35,068	3.6	45,056	4.4	45,127	4.2	45,196	4.3	57,042	5.3
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	37,978	4.0	38,087	3.9	37,692	3.7	37,962	3.5	29,117	2.8	36,054	3.4
Letras Hipotecarias	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bonos Hipotecarios	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Acciones y Valores representativos sobre Acciones	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Acciones Preferentes	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>3. Empresas no Financieras</b>	--	--	2,040	0.2	2,042	0.2	2,050	0.2	2,015	0.2	2,020	0.2
Papeles Comerciales	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Pagarés Largo Plazo	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Títulos de Deuda Emitido Localmente por Entidades no Financieras del Exterior	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bonos de Empresas no Financieras	--	--	2,040	0.2	2,042	0.2	2,050	0.2	2,015	0.2	2,020	0.2
Bonos para Nuevos Proyectos	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bonos Estructurados	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Acciones y Valores representativos sobre Acciones	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Certificado de Suscripción Preferente	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Acciones de Capital por Privatización	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Fondo de inversiones alternativos	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Otros instrumentos autorizados (3)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>4. Administradores de Fondos</b>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Fondos Mutuos del Extranjero - ETF del mercado local	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Fondo Mutuo Alternativo Extranjero - Límite	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Fondo de Inversión Tradicional	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Fondo de inversión Alternativo	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>5. Sociedades Tituladoras</b>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	73,337	6.9
Bonos de Titulización (5)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Títulos con Derecho de Participación	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Papel Comercial	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Papel Comercial TIT	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	73,337	6.9
<b>III. OPERACIONES EN TRÁNSITO</b>	-6,025	(0.64)	-2,651	(0.27)	-9,519	(0.93)	-3,022	(0.28)	-13,755	(1.32)	-11,603	(1.08)
<b>TOTAL</b>	947,622	100.0	984,869	100.0	1,026,610	100.0	1,074,690	100.0	1,044,530	100.0	1,069,941	100.0
<b>Fondo de Pensiones</b>	941,343	99.3	978,582	99.4	1,020,312	99.4	1,068,123	99.4	1,037,954	99.4	1,063,359	99.4
<b>Encaje legal</b>	6,278	0.7	6,287	0.6	6,298	0.6	6,567	0.6	6,576	0.6	6,582	0.6

- (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



	ene-20		feb-20		mar-20		abr-20		may-20		jun-20	
	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%
<b>II. INVERSIONES EN EL EXTERIOR</b>	2,634,050	40.2	2,825,010	43.2	2,233,105	38.0	2,531,331	38.2	2,647,203	36.6	2,862,629	39.3
<b>1. Gobierno</b>	520,031	7.9	631,877	9.7	521,534	8.9	583,937	8.8	635,559	8.8	870,577	11.9
Título de Deuda	520,031	7.9	631,877	9.7	521,534	8.9	583,937	8.8	635,559	8.8	870,577	11.9
<b>2. Sistema Financiero</b>	56,271	0.9	101,191	1.5	134,642	2.3	193,495	2.9	158,046	2.2	151,634	2.1
Bonos de Sistema Financiero	17,897	0.3	9,272	0.1	25,035	0.4	131,781	2.0	124,727	1.7	115,542	1.6
Títulos de Deuda de Agencias	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Tít. Deuda Emitido Org. Internacional	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Certificados y Depósitos a Plazo (2) (4)	38,374	0.6	91,919	1.4	109,606	1.9	61,714	0.9	33,318	0.5	36,092	0.5
Fondos Mutuos	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Acciones y Valores representativos sobre Acciones	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>3. Empresas no Financieras</b>	502,345	7.7	416,338	6.4	427,575	7.3	543,745	8.2	589,561	8.1	495,854	6.8
Bonos Corporativos del Exterior	502,345	7.7	416,338	6.4	427,575	7.3	543,745	8.2	589,561	8.1	495,854	6.8
Acciones y Valores representativos sobre Acciones	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>4. Administradores de Fondos</b>	1,555,404	23.8	1,675,604	25.6	1,149,354	19.5	1,210,154	18.2	1,264,037	17.5	1,344,564	18.5
Fondo Mutuos Alternativos	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Fondo Mutuos	1,555,404	23.8	1,675,604	25.6	1,149,354	19.5	1,210,154	18.2	1,264,037	17.5	1,344,564	18.5
<b>5. Sociedades Titulizadoras</b>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bonos de Titulización	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>III. OPERACIONES EN TRÁNSITO</b>	153,508	2.34	- 75 258	- 1.15	- 198,554	- 3.37	- 308,131	- 4.64	- 14,379	- 0.20	- 133,370	- 1.83
<b>TOTAL</b>	6,547,973	100.0	6,543,066	100.0	5,883,187	100.0	6,635,93	100.0	7,236,024	100.0	7,286,379	100.0
<b>Fondo de Pensiones</b>	6,496,119	99.2	6,491,763	99.2	5,835,415	99.2	6,582,299	99.2	7,179,736	99.2	7,229,251	99.2
<b>Encaje legal</b>	51,854	0.8	51,303	0.8	47,772	0.8	52,894	0.8	56,288	0.8	57,128	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



	jul-20		ago-20		set-20		oct-20		nov-20		dic-20	
	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%
<b>II. INVERSIONES EN EL EXTERIOR</b>	3,006,763	40.8	3,265,669	44.6	3,539,028	48.7	3,582,691	49.2	3,602,057	47.4	3,662,583	47.0
<b>1. Gobierno</b>	765,909	10.4	882,605	12.0	957,090	13.2	1,041,411	14.3	1,051,037	13.8	961,307	12.3
Título de Deuda	765,909	10.4	882,605	12.0	957,090	13.2	1,041,411	14.3	1,051,037	13.8	961,307	12.3
<b>2. Sistema Financiero</b>	153,292	2.1	171,043	2.3	165,842	2.3	102,577	1.4	93,826	1.2	97,716	1.3
Bonos de Sistema Financiero	85,692	1.2	98,350	1.3	118,092	1.6	66,968	0.9	61,815	0.8	54,884	0.7
Títulos de Deuda de Agencias	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Tít. Deuda Emitido Org. Internacional	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Certificados y Depósitos a Plazo (2) (4)	67,600	0.9	72,692	1.0	47,750	0.7	35,608	0.5	32,010	0.4	42,832	0.6
Fondos Mutuos	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Acciones y Valores representativos sobre Acciones	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>3. Empresas no Financieras</b>	525,835	7.1	535,496	7.3	619,224	8.5	568,201	7.8	457,428	6.0	430,590	5.5
Bonos Corporativos del Exterior	525,835	7.1	535,496	7.3	619,224	8.5	568,201	7.8	457,428	6.0	430,590	5.5
Acciones y Valores representativos sobre Acciones	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>4. Administradores de Fondos</b>	1,561,728	21.2	1,676,525	22.9	1,796,873	24.7	1,870,502	25.7	1,999,767	26.3	2,172,971	27.9
Fondo Mutuos Alternativos	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Fondo Mutuos	1,561,728	21.2	1,676,525	22.9	1,796,873	24.7	1,870,502	25.7	1,999,767	26.3	2,172,971	27.9
<b>5. Sociedades Tituladoras</b>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bonos de Titulización	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>III. OPERACIONES EN TRÁNSITO</b>	- 61,309	- 0.83	- 42,188	- 0.58	- 50,809	- 0.70	- 48,005	- 0.66	- 26,165	- 0.34	- 20,726	- 0.27
<b>TOTAL</b>	7,370,051	100.0	7,327,271	100.0	7,265,996	100.0	7,281,812	100.0	7,600,841	100.0	7,784,577	100.0
<b>Fondo de Pensiones</b>	7,310,981	99.2	7,268,106	99.2	7,207,282	99.2	7,223,423	99.2	7,539,814	99.2	7,722,095	99.2
<b>Encaje legal</b>	59,069	0.8	59,165	0.8	58,714	0.8	58,388	0.8	61,026	0.8	62,482	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



## Estructura y valor del Fondo Tipo 2 (S/ miles)

	ene-20		feb-20		mar-20		abr-20		may-20		jun-20	
	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%
<b>I. INVERSIONES LOCALES</b>	21,894,056	53.5	20,141,842	50.4	19,713,202	55.6	19,755,029	56.9	22,761,412	64.9	20,549,717	61.4
<b>1. Gobierno</b>	10,373,570	25.4	9,210,808	23.1	9,461,670	26.7	9,455,861	27.2	9,300,500	26.5	9,261,592	27.7
Certificados y Depósitos a Plazo del BCRP (1)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bonos del Gobierno Central	10,373,570	25.4	9,210,808	23.1	9,461,670	26.7	9,455,861	27.2	9,300,500	26.5	9,261,592	27.7
Bonos Brady	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Letras del Tesoro	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>2. Sistema Financiero</b>	3,676,605	9.0	3,193,513	8.0	2,808,770	7.9	2,815,739	8.1	5,922,225	16.9	3,722,787	11.1
Certificados y Depósitos a Plazo (2)	1,313,125	3.2	859,563	2.2	383,192	1.1	519,633	1.5	3,576,543	10.2	1,427,224	4.3
Papeles Comerciales	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Títulos de Deuda Emitido Localmente por Organismos Internacionales	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Títulos de Deuda Emitido Localmente por Entidades Financieras del Exterior	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bonos de Arrendamiento Financiero	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bonos Subordinados	249,051	0.6	255,072	0.6	342,490	1.0	268,881	0.8	282,937	0.8	204,311	0.6
Otros Bonos Sector Financiero	1,102,912	2.7	1,111,459	2.8	1,245,287	3.5	1,140,312	3.3	1,176,604	3.4	1,204,608	3.6
Letras Hipotecarias	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bonos Hipotecarios	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Acciones y Valores representativos sobre Acciones	1,011,517	2.5	967,419	2.4	837,800	2.4	886,913	2.6	886,141	2.5	886,644	2.6
Acciones Preferentes	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>3. Empresas no Financieras</b>	5,692,329	13.9	5,553,499	13.9	5,297,803	14.9	5,376,281	15.5	5,480,291	15.6	5,485,195	16.4
Papeles Comerciales	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Pagarés Largo Plazo	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Títulos de Deuda Emitido Localmente por Entidades no Financieras del Exterior	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bonos de Empresas no Financieras	2,809,986	6.9	2,763,890	6.9	2,764,433	7.8	2,899,640	8.3	2,846,035	8.1	2,633,713	7.9
Bonos para Nuevos Proyectos	108,482	0.3	110,939	0.3	106,913	0.3	107,074	0.3	111,631	0.3	115,258	0.3
Bonos Estructurados	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Acciones y Valores representativos sobre Acciones	2,773,860	6.8	2,678,670	6.7	2,426,456	6.8	2,369,566	6.8	2,522,624	7.2	2,736,224	8.2
Certificado de Suscripción Preferente	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Acciones de Capital por Privatización	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Fondo de inversiones alternativos	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Otros instrumentos autorizados (3)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>4. Administradores de Fondos</b>	1,373,079	3.4	1,399,444	3.5	1,384,939	3.9	1,362,063	3.9	1,294,365	3.7	1,302,377	3.9
Fondos Mutuos del Extranjero - ETF del mercado local	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Fondo Mutuo Alternativo Extranjero - Límite	84,466	0.2	86,203	0.2	85,658	0.2	85,294	0.2	55,427	0.2	57,058	0.2
Fondo de Inversión Tradicional	488,869	1.2	501,323	1.3	501,140	1.4	481,112	1.4	484,396	1.4	494,944	1.5
Fondo de inversión Alternativo	799,744	2.0	811,918	2.0	798,140	2.3	795,658	2.3	754,542	2.2	750,375	2.2
<b>5. Sociedades Titulizadoras</b>	778,474	1.9	784,578	2.0	760,021	2.1	745,085	2.1	764,032	2.2	777,766	2.3
Bonos de Titulización (5)	538,020	1.3	542,373	1.4	522,889	1.5	505,573	1.5	518,868	1.5	532,431	1.6
Títulos con Derecho de Participación	240,454	0.6	242,206	0.6	237,132	0.7	239,512	0.7	245,164	0.7	245,335	0.7

	ene-20		feb-20		mar-20		abr-20		may-20		jun-20	
	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%
<b>II. INVERSIONES EN EL EXTERIOR</b>	18,955,948	46.4	19,804,754	49.6	16,166,596	45.6	15,502,761	44.6	15,615,560	44.5	15,219,317	45.5
<b>1. Gobierno</b>	1,019,137	2.5	1,463,279	3.7	1,211,321	3.4	1,118,340	3.2	1,298,274	3.7	1,248,157	3.7
Título de Deuda	1,019,137	2.5	1,463,279	3.7	1,211,321	3.4	1,118,340	3.2	1,298,274	3.7	1,248,157	3.7
<b>2. Sistema Financiero</b>	105,721	0.3	170,830	0.4	652,401	1.8	512,794	1.5	689,722	2.0	426,004	1.3
Bonos de Sistema Financiero	2,735	0.0	2,784	0.0	34,393	0.1	72,800	0.2	66,755	0.2	65,417	0.2
Títulos de Deuda de Agencias	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Tít. Deuda Emitido Org. Internacional	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Certificados y Depósitos a Plazo (2) (4)	102,986	0.3	168,046	0.4	618,008	1.7	439,994	1.3	622,967	1.8	360,586	1.1
Fondos Mutuos	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Acciones y Valores representativos sobre Acciones	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>3. Empresas no Financieras</b>	1,102,977	2.7	939,641	2.4	841,021	2.4	785,227	2.3	865,341	2.5	867,275	2.6
Bonos Corporativos del Exterior	1,102,977	2.7	939,641	2.4	841,021	2.4	785,227	2.3	865,341	2.5	867,275	2.6
Acciones y Valores representativos sobre Acciones	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>4. Administradores de Fondos</b>	16,728,113	40.9	17,231,004	43.2	13,461,853	38.0	13,086,400	37.7	12,762,223	36.4	12,677,882	37.9
Fondo Mutuos Alternativos	1,846,310	4.5	1,959,542	4.9	1,971,478	5.6	1,984,635	5.7	1,880,959	5.4	1,943,022	5.8
Fondo Mutuos	14,881,803	36.4	15,271,463	38.2	11,490,375	32.4	11,101,766	32.0	10,881,264	31.0	10,734,860	32.1
<b>5. Sociedades Tituladoras</b>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bonos de Titulización	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>III. OPERACIONES EN TRÁNSITO</b>	40,182	0.10	- 20,120	- 0.05	- 430,519	- 1.21	- 529,777	- 1.53	- 3,295,935	- 9.40	- 2,286,485	- 6.83
<b>TOTAL</b>	40,890,186	100.0	39,926,476	100.0	35,449,280	100.0	34,728,013	100.0	35,081,037	100.0	33,482,549	100.0
Fondo de Pensiones	40,557,963	99.2	39,602,125	99.2	35,156,955	99.2	34,432,832	99.2	34,770,938	99.1	33,165,174	99.1
Encaje legal	332,223	0.8	324,351	0.8	292,325	0.8	295,181	0.8	310,099	0.9	317,374	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

## Estructura y valor del Fondo Tipo 2 (S/ miles)

	jul-20		ago-20		set-20		oct-20		nov-20		dic-20	
	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%
<b>I. INVERSIONES LOCALES</b>	19,916,893	60.6	17,667,971	53.0	16,861,412	51.2	16,792,493	50.6	17,334,880	49.1	18,106,182	50.8
<b>1. Gobierno</b>	7,959,538	24.2	7,484,589	22.5	6,499,609	19.8	6,617,995	19.9	6,925,609	19.6	6,148,258	17.2
Certificados y Depósitos a Plazo del BCRP (1)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bonos del Gobierno Central	7,959,538	24.2	7,484,589	22.5	6,499,609	19.8	6,617,995	19.9	6,925,609	19.6	6,148,258	17.2
Bonos Brady	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Letras del Tesoro	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>2. Sistema Financiero</b>	4,455,785	13.5	2,776,800	8.3	2,935,156	8.9	2,600,857	7.8	2,868,692	8.1	4,480,572	12.6
Certificados y Depósitos a Plazo (2)	2,063,437	6.3	377,111	1.1	635,997	1.9	484,093	1.5	506,054	1.4	2,200,035	6.2
Papeles Comerciales	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Títulos de Deuda Emitido Localmente por Organismos Internacionales	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Títulos de Deuda Emitido Localmente por Entidades Financieras del Exterior	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bonos de Arrendamiento Financiero	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bonos Subordinados	310,422	0.9	316,652	0.9	315,686	1.0	317,070	1.0	316,902	0.9	259,198	0.7
Otros Bonos Sector Financiero	1,221,474	3.7	1,192,755	3.6	1,110,607	3.4	991,240	3.0	924,268	2.6	893,516	2.5
Letras Hipotecarias	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bonos Hipotecarios	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Acciones y Valores representativos sobre Acciones	860,452	2.6	890,282	2.7	872,866	2.7	808,454	2.4	1,121,468	3.2	1,127,822	3.2
Acciones Preferentes	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>3. Empresas no Financieras</b>	5,419,788	16.5	5,358,476	16.1	5,353,165	16.3	5,478,186	16.5	5,483,173	15.5	5,419,013	15.2
Papeles Comerciales	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Pagarés Largo Plazo	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Títulos de Deuda Emitido Localmente por Entidades no Financieras del Exterior	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bonos de Empresas no Financieras	2,505,894	7.6	2,360,607	7.1	2,323,571	7.1	2,456,212	7.4	2,367,399	6.7	2,208,759	6.2
Bonos para Nuevos Proyectos	114,580	0.3	113,345	0.3	114,483	0.3	115,896	0.3	116,501	0.3	118,146	0.3
Bonos Estructurados	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Acciones y Valores representativos sobre Acciones	2,799,313	8.5	2,884,524	8.7	2,915,111	8.9	2,906,078	8.8	2,999,273	8.5	3,092,108	8.7
Certificado de Suscripción Preferente	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Acciones de Capital por Privatización	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Fondo de inversiones alternativos	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Otros instrumentos autorizados (3)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>4. Administradores de Fondos</b>	1,301,799	4.0	284,889	3.9	1,301,598	4.0	1,367,671	4.1	1,386,272	3.9	1,379,779	3.9
Fondos Mutuos del Extranjero - ETF del mercado local	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Fondo Mutuo Alternativo Extranjero - Límite	57,119	0.2	54,363	0.2	55,212	0.2	55,621	0.2	46,027	0.1	46,135	0.1
Fondo de Inversión Tradicional	496,389	1.5	47,261	1.4	482,823	1.5	547,395	1.6	548,268	1.6	549,052	1.5
Fondo de inversión Alternativo	748,291	2.3	753,265	2.3	763,563	2.3	764,655	2.3	791,977	2.2	784,592	2.2
<b>5. Sociedades Titulizadoras</b>	779,982	2.4	763,217	2.3	771,884	2.3	727,784	2.2	671,134	1.9	678,561	1.9
Bonos de Titulización (5)	531,543	1.6	518,832	1.6	527,840	1.6	484,641	1.5	420,801	1.2	423,918	1.2
Títulos con Derecho de Participación	248,439	0.8	244,385	0.7	244,044	0.7	243,143	0.7	250,333	0.7	254,643	0.7

	jul-20		ago-20		set-20		oct-20		nov-20		dic-20	
	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%
<b>II. INVERSIONES EN EL EXTERIOR</b>	14,299,026	43.5	15,599,184	46.8	16,195,074	49.2	16,588,194	50.0	17,966,461	50.8	18,389,840	51.6
<b>1. Gobierno</b>	1,048,090	3.2	1,280,711	3.8	1,344,356	4.1	1,369,941	4.1	1,548,057	4.4	1,770,500	5.0
Título de Deuda	1,048,090	3.2	1,280,711	3.8	1,344,356	4.1	1,369,941	4.1	1,548,057	4.4	1,770,500	5.0
<b>2. Sistema Financiero</b>	676,244	2.1	295,195	0.9	110,961	0.3	182,188	0.5	158,214	0.4	105,358	0.3
Bonos de Sistema Financiero	56,939	0.2	78,193	0.2	75,045	0.2	44,806	0.1	27,921	0.1	2,084	0.0
Títulos de Deuda de Agencias	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Tít. Deuda Emitido Org. Internacional	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Certificados y Depósitos a Plazo (2) (4)	619,305	1.9	217,002	0.7	35,915	0.1	137,381	0.4	130,293	0.4	103,274	0.3
Fondos Mutuos	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Acciones y Valores representativos sobre Acciones	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>3. Empresas no Financieras</b>	863,530	2.6	915,150	2.7	1,025,169	3.1	966,378	2.9	797,883	2.3	751,181	2.1
Bonos Corporativos del Exterior	863,530	2.6	915,150	2.7	1,025,169	3.1	966,378	2.9	797,883	2.3	742,519	2.1
Acciones y Valores representativos sobre Acciones	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	8,663	0.0
<b>4. Administradores de Fondos</b>	11,711,162	35.6	13,108,127	39.3	13,714,588	41.7	14,069,687	42.4	15,462,307	43.8	15,762,801	44.2
Fondo Mutuos Alternativos	1,923,762	5.8	2,026,267	6.1	2,089,169	6.3	2,143,771	6.5	2,254,376	6.4	2,315,823	6.5
Fondo Mutuos	9,787,400	29.8	11,081,861	33.2	11,625,419	35.3	11,925,916	35.9	13,207,930	37.4	13,446,978	37.7
<b>5. Sociedades Titulizadoras</b>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bonos de Titulización	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>III. OPERACIONES EN TRÁNSITO</b>	- 1,330,935	- 4.05	70,606	0.21	- 154,884	- 0.47	- 177,694	- 0.54	37,258	0.11	- 849,963	- 2.38
<b>TOTAL</b>	32,884,984	100.0	33,337,761	100.0	32,901,603	100.0	33,202,993	100.0	35,338,599	100.0	35,646,059	100.0
<b>Fondo de Pensiones</b>	32,556,212	99.0	33,004,992	99.0	32,573,326	99.0	32,904,572	99.1	35,038,505	99.2	35,339,605	99.1
<b>Encaje legal</b>	328,772	1.0	332,769	1.0	328,276	1.0	298,420	0.9	300,095	0.8	306,454	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

## Estructura y valor del Fondo Tipo 3 (S/ miles)

	ene-20		feb-20		mar-20		abr-20		may-20		jun-20	
	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%
<b>I. INVERSIONES LOCALES</b>	2,807,629	44.9	2,741,216	46.7	2,420,886	49.5	2,396,261	51.3	2,418,273	51.2	2,489,170	52.2
<b>1. Gobierno</b>	2,420	0.0	2,364	0.0	2,279	0.0	2,333	0.0	--	--	--	--
Certificados y Depósitos a Plazo del BCRP (1)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bonos del Gobierno Central	2,420	0.0	2,364	0.0	2,279	0.0	2,333	0.0	--	--	--	--
Bonos Brady	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Letras del Tesoro	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>2. Sistema Financiero</b>	642,176	10.3	644,959	11.0	550,918	11.3	624,931	13.4	592,150	12.5	553,732	11.6
Certificados y Depósitos a Plazo (2)	26,874	0.4	58,523	1.0	81,940	1.7	172,297	3.7	135,243	2.9	97,286	2.0
Papeles Comerciales	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Títulos de Deuda Emitido Localmente por Organismos Internacionales	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Títulos de Deuda Emitido Localmente por Entidades Financieras del Exterior	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bonos de Arrendamiento Financiero	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bonos Subordinados	35,405	0.6	35,305	0.6	32,483	0.7	32,834	0.7	34,922	0.7	35,304	0.7
Otros Bonos Sector Financiero	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Letras Hipotecarias	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bonos Hipotecarios	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Acciones y Valores representativos sobre Acciones	579,897	9.3	551,131	9.4	436,494	8.9	419,799	9.0	421,985	8.9	421,142	8.8
Acciones Preferentes	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>3. Empresas no Financieras</b>	1,591,092	25.4	1,515,927	25.8	1,298,416	26.5	1,201,196	25.7	1,300,590	27.5	1,409,731	29.5
Papeles Comerciales	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Pagarés Largo Plazo	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Títulos de Deuda Emitido Localmente por Entidades no Financieras del Exterior	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bonos de Empresas no Financieras	39,188	0.6	39,393	0.7	29,100	0.6	31,600	0.7	38,835	0.8	26,720	0.6
Bonos para Nuevos Proyectos	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bonos Estructurados	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Acciones y Valores representativos sobre Acciones	1,551,904	24.8	1,476,533	25.1	1,269,316	25.9	1,169,596	25.1	1,261,755	26.7	1,383,010	29.0
Certificado de Suscripción Preferente	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Acciones de Capital por Privatización	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Fondo de inversiones alternativos	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Otros instrumentos autorizados (3)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>4. Administradores de Fondos</b>	486,197	7.8	491,699	8.4	484,460	9.9	482,153	10.3	440,306	9.3	440,376	9.2
Fondos Mutuos del Extranjero - ETF del mercado local	1	0.0	1	0.0	1	0.0	1	0.0	1	0.0	1	0.0
Fondo Mutuo Alternativo Extranjero - Límite	84,466	1.4	86,203	1.5	85,658	1.8	85,294	1.8	55,427	1.2	57,058	1.2
Fondo de Inversión Tradicional	40,619	0.6	41,221	0.7	40,967	0.8	39,889	0.9	39,404	0.8	40,865	0.9
Fondo de inversión Alternativo	361,112	5.8	364,241	6.2	357,835	7.3	356,970	7.6	345,474	7.3	342,452	7.2
<b>5. Sociedades Titulizadoras</b>	85,743	1.4	86,300	1.5	84,813	1.7	85,649	1.8	85,227	1.8	85,331	1.8
Bonos de Titulización (5)	12,589	0.2	12,613	0.2	12,669	0.3	12,781	0.3	10,640	0.2	10,692	0.2
Títulos con Derecho de Participación	73,154	1.2	73,687	1.3	72,143	1.5	72,867	1.6	74,587	1.6	74,639	1.6

	ene-20		feb-20		mar-20		abr-20		may-20		jun-20	
	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%
<b>II. INVERSIONES EN EL EXTERIOR</b>	3,427,282	54.8	3,166,642	53.9	2,510,588	51.3	2,272,946	48.7	2,343,816	49.6	2,341,154	49.1
<b>1. Gobierno</b>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Título de Deuda	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>2. Sistema Financiero</b>	39,361	0.6	30,159	0.5	118,743	2.4	91,182	2.0	120,361	2.5	64,125	1.3
Bonos de Sistema Financiero	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Títulos de Deuda de Agencias	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Tít. Deuda Emitido Org. Internacional	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Certificados y Depósitos a Plazo (2) (4)	39,361	0.6	30,159	0.5	118,743	2.4	91,182	2.0	120,361	2.5	64,125	1.3
Fondos Mutuos	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Acciones y Valores representativos sobre Acciones	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>3. Empresas no Financieras</b>	20,067	0.3	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bonos Corporativos del Exterior	20,067	0.3	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Acciones y Valores representativos sobre Acciones	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>4. Administradores de Fondos</b>	3,367,854	53.8	3,136,483	53.4	2,391,845	48.9	2,181,765	46.8	2,223,455	47.1	2,277,029	47.7
Fondo Mutuos Alternativos	462,341	7.4	471,828	8.0	474,055	9.7	468,025	10.0	397,147	8.4	408,454	8.6
Fondo Mutuos	2,905,514	46.4	2,664,654	45.4	1,917,790	39.2	1,713,740	36.7	1,826,308	38.7	1,868,575	39.1
<b>5. Sociedades Titulizadoras</b>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bonos de Titulización	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>III. OPERACIONES EN TRÁNSITO</b>	21,740	0.35	- 36,424	- 0.62	- 36,780	- 0.75	- 2,575	- 0.06	- 37 716	- 0.80	- 57,405	- 1.20
<b>TOTAL</b>	6,256,651	100.0	5,871,434	100.0	4,894,694	100.0	4,666,633	100.0	4,724,373	100.0	4,772,918	100.0
Fondo de Pensiones	6,184,624	98.8	5,802,538	98.8	4,840,975	98.8	4,614,554	98.9	4,670,044	98.9	4,715,700	98.8
Encaje legal	72,027	1.2	68,896	1.2	53,718	1.1	52,079	1.1	54,330	1.1	57,219	1.2

(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

## Estructura y valor del Fondo Tipo 3 (S/ miles)

	jul-20		ago-20		set-20		oct-20		nov-20		dic-20	
	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%
<b>I. INVERSIONES LOCALES</b>	2,617,431	55.1	2,163,536	44.8	2,191,836	46.4	2,152,839	45.8	2,389,042	47.2	2,388,840	47.0
<b>1. Gobierno</b>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Certificados y Depósitos a Plazo del BCRP (1)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bonos del Gobierno Central	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bonos Brady	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Letras del Tesoro	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>2. Sistema Financiero</b>	653,310	13.7	406,762	8.4	407,424	8.6	380,752	8.1	576,652	11.4	561,876	11.1
Certificados y Depósitos a Plazo (2)	210,348	4.4	21,573	0.4	28,034	0.6	27,793	0.6	129,760	2.6	156,104	3.1
Papeles Comerciales	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Títulos de Deuda Emitido Localmente por Organismos Internacionales	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Títulos de Deuda Emitido Localmente por Entidades Financieras del Exterior	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bonos de Arrendamiento Financiero	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bonos Subordinados	34,231	0.7	35,604	0.7	35,485	0.8	35,808	0.8	25,993	0.5	26,121	0.5
Otros Bonos Sector Financiero	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Letras Hipotecarias	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bonos Hipotecarios	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Acciones y Valores representativos sobre Acciones	408,731	8.6	349,585	7.2	343,905	7.3	317,151	6.7	420,899	8.3	379,652	7.5
Acciones Preferentes	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>3. Empresas no Financieras</b>	1,437,483	30.3	1,233,038	25.5	1,254,434	26.6	1,243,205	26.5	1,290,395	25.5	1,307,085	25.7
Papeles Comerciales	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Pagarés Largo Plazo	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Títulos de Deuda Emitido Localmente por Entidades no Financieras del Exterior	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bonos de Empresas no Financieras	26,617	0.6	25,673	0.5	26,255	0.6	26,700	0.6	26,924	0.5	28,165	0.6
Bonos para Nuevos Proyectos	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bonos Estructurados	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Acciones y Valores representativos sobre Acciones	1,410,866	29.7	1,207,365	25.0	1,228,180	26.0	1,216,505	25.9	1,263,472	25.0	1,278,920	25.2
Certificado de Suscripción Preferente	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Acciones de Capital por Privatización	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Fondo de inversiones alternativos	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Otros instrumentos autorizados (3)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>4. Administradores de Fondos</b>	440,308	9.3	438,627	9.1	444,954	9.4	444,092	9.4	437,198	8.6	433,747	8.5
Fondos Mutuos del Extranjero - ETF del mercado local	1	0.0	1	0.0	1	0.0	1	0.0	1	0.0	1	0.0
Fondo Mutuo Alternativo Extranjero - Límite	57,119	1.2	54,363	1.1	55,212	1.2	55,621	1.2	46,027	0.9	46,135	0.9
Fondo de Inversión Tradicional	41,778	0.9	41,136	0.9	41,942	0.9	39,974	0.9	38,576	0.8	39,019	0.8
Fondo de inversión Alternativo	341,410	7.2	343,128	7.1	347,799	7.4	348,496	7.4	352,594	7.0	348,591	6.9
<b>5. Sociedades Titulizadoras</b>	86,331	1.8	85,109	1.8	85,024	1.8	84,790	1.8	84,797	1.7	86,132	1.7
Bonos de Titulización (5)	10,747	0.2	10,759	0.2	10,778	0.2	10,818	0.2	8,638	0.2	8,661	0.2
Títulos con Derecho de Participación	75,583	1.6	74,350	1.5	74,246	1.6	73,972	1.6	76,159	1.5	77,471	1.5

	jul-20		ago-20		set-20		oct-20		nov-20		dic-20	
	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%
<b>II. INVERSIONES EN EL EXTERIOR</b>	2,107,473	44.4	2,644,418	54.8	2,549,229	5.4	2,533,450	53.9	2,648,610	52.4	2,698,795	53.1
<b>1. Gobierno</b>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Título de Deuda	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>2. Sistema Financiero</b>	50,992	1.1	36,074	0.7	48,196	1.0	22,998	0.5	19,318	0.4	39,018	0.8
Bonos de Sistema Financiero	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Títulos de Deuda de Agencias	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Tít. Deuda Emitido Org. Internacional	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Certificados y Depósitos a Plazo (2) (4)	50,992	1.1	36,074	0.7	48,196	1.0	22,998	0.5	19,318	0.4	39,018	0.8
Fondos Mutuos	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Acciones y Valores representativos sobre Acciones	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>3. Empresas no Financieras</b>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	5,775	0.1
Bonos Corporativos del Exterior	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Acciones y Valores representativos sobre Acciones	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	5,775	0.1
<b>4. Administradores de Fondos</b>	2,056,481	43.3	2,608,345	54.0	2,501,033	53.0	2,510,452	53.4	2,629,291	52.0	2,654,002	52.2
Fondo Mutuos Alternativos	403,047	8.5	419,153	8.7	421,411	8.9	436,756	9.3	465,647	9.2	483,511	9.5
Fondo Mutuos	1,653,434	34.8	2,189,192	45.4	2,079,621	44.1	2,073,696	44.1	2,163,644	42.8	2,170,491	42.7
<b>5. Sociedades Tituladoras</b>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bonos de Titulización	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>III. OPERACIONES EN TRÁNSITO</b>	26,836	0.56	19,094	0.40	- 21 938	- 0.46	13,681	0.29	20,149	0.40	- 6,500	- 0.13
<b>TOTAL</b>	4,751,741	100.0	4,827,049	100.0	4,719,128	100.0	4,699,970	100.0	5,057,801	100.0	5,081,135	100.0
<b>Fondo de Pensiones</b>	4,692,955	98.8	4,767,252	98.8	4,660,239	98.8	4,647,278	98.9	5,002,560	98.9	5,024,844	98.9
<b>Encaje legal</b>	58,786	1.2	59,797	1.2	58,889	1.2	52,692	1.1	55,241	1.1	56,291	1.1

(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



## Indicadores de Inversiones Responsables:

### SASB FN-AC-410a.1

Clase de activo / Estilo de inversión (millones de PEN)	Integración	Inversión Sostenible y Temática	Screening
<b>Activo</b>			
Renta Variable (Local)	6,094	--	6,094
Renta Fija	6,699	145	18,215
<b>Índices y Fondos</b>			
Renta Variable	--	1,038	14,120
Renta Fija	--	--	4,340
Alternativos	4,011	527	4,011
Caja	--	--	2,243
<b>TOTAL</b>	<b>16,805</b>	<b>1,710</b>	<b>49,024</b>

### Engagement Statistics

Indicador	Métrica cuantitativa
Stewardship Team Size	6
Total Engagements	2
Total Companies Engaged	2
Markets in Which Prima Engaged Companies	1
% of Direct Equity AUM Engaged	6.91

### Estadísticas de votación

Indicador	Métrica cuantitativa
Sesiones votadas	24
Propuestas votadas	144
% de reuniones votadas en contra de una o más recomendaciones de las gerencias (management)	46
% de propuestas votadas en contra de una o más recomendaciones de las gerencias (management)	10

## 10.3. Tablas de indicadores sociales

### 10.3.1. Información general sobre empleados

(GRI 102-8)

#### Evolución de número de empleados

Función	2018	2019	2020
Administrativo	291	290	267
Staff Comercial	372	326	364
<b>Total</b>	<b>663</b>	<b>616</b>	<b>631</b>
Contrato Indeterminado	70 %	73 %	74 %
Contrato Fijo	30 %	27 %	26 %



### El número total de empleados por sexo y procedencia

Sexo	Lima	Arequipa	Cajamarca	Cuzco	Ica	Junin	La Libertad	Lambayeque	Loreto	Moquegua	Piura	San Martín	Tacna	Ucayali	Total
Masculino	211	2	0	3	4	1	3	1	0	0	2	1	0	0	228
Femenino	325	10	2	5	7	3	16	8	3	2	16	2	2	2	403
Total	536	12	2	8	11	4	19	9	3	2	18	3	2	2	631

### El número total de empleados por categoría laboral<sup>8</sup>

Sexo	Gerentes	Perú			Total
		Jefes	Empleados	Practicantes	
Masculino	18	19	191	13	241
Femenino	9	18	376	7	410
Total	27	37	567	20	651

### El número total de empleados por tipo de contrato laboral (a jornada completa o a media jornada) y por sexo.

Tipo de contrato Laboral	Sexo	Lima	Arequipa	Cajamarca	Cuzco	Ica	Junin	La Libertad	Lambayeque	Loreto	Moquegua	Piura	San Martín	Tacna	Ucayali	Total
Tiempo completo	Masculino	211	2	0	3	4	1	3	1	0	0	2	1	0	0	228
	Femenino	316	10	2	5	7	3	16	8	3	2	16	2	2	2	394
	Total	527	12	2	8	11	4	19	9	3	2	18	3	2	2	622
Tiempo parcial	Masculino	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Femenino	9	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9
	Total	9	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9
<b>Total</b>		<b>536</b>	<b>12</b>	<b>2</b>	<b>8</b>	<b>11</b>	<b>4</b>	<b>19</b>	<b>9</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>18</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>631</b>

<sup>8</sup> Incluye practicantes

## Tasa de contrataciones por sexo, edad y procedencia

(GRI 401-1)

Lugar/Sexo	Menores de 30 años	Entre 30 y 50 años	Mayores de 50 años	Total por sexo y lugar	Tasa de nuevas contrataciones
Lima y Callao	90	314	132	536	85 %
Mujeres	50	192	83	325	51 %
Hombres	40	122	49	211	33 %
Provincias	15	61	19	95	15 %
Mujeres	14	52	12	78	12 %
Hombres	1	9	7	17	3 %
Total por grupo de edad	105	375	151		
Tasa de nuevas contrataciones	17 %	59 %	24 %		

## Tasa de rotación (ceses) por sexo, edad y procedencia

(GRI 401-1)

Lugar/Sexo	Menores de 30 años	Entre 30 y 50 años	Mayores de 50 años	Total por sexo y lugar	Tasa de rotación
Lima y Callao	12	48	5	65	10.25 %
Mujeres	6	29	4	39	6.15 %
Hombres	6	19	1	26	4.10 %
Provincias	7	9	1	17	2.68 %
Mujeres	3	3	1	7	1.10 %
Hombres	4	6	0	10	1.58 %
Total por grupo de edad	19	57	6		
Tasa de rotación	3.00 %	8.99 %	0.95 %		

## 10.3.2. Aprendizaje

### Media de horas de capacitación en colaboradores

(GRI 404-1)

Por sexo

Sexo	Nº de Horas	Media
Hombre	5,695.3	20.3
Mujer	10,249.2	21.3
<b>Total</b>	<b>15,944.5</b>	<b>22.1</b>

Por categoría laboral

Categoría laboral	Nº de Horas	Media
Gerentes	514.3	15.6
Jefes	870.0	20.7
Empleados	14,062.9	22.9
Practicantes	497.4	15.1
<b>Total</b>	<b>15,944.5</b>	<b>22.1</b>

### Porcentaje de empleados que reciben evaluaciones periódicas del desempeño y desarrollo profesional

(GRI 404-3)

Por sexo

Sexo	Nº de colaboradores evaluados	Headcount al momento de la evaluación de desempeño	%
Mujeres	332.00	400	83
Hombres	215.00	240	90
<b>Total</b>	<b>547</b>	<b>640</b>	<b>85</b>



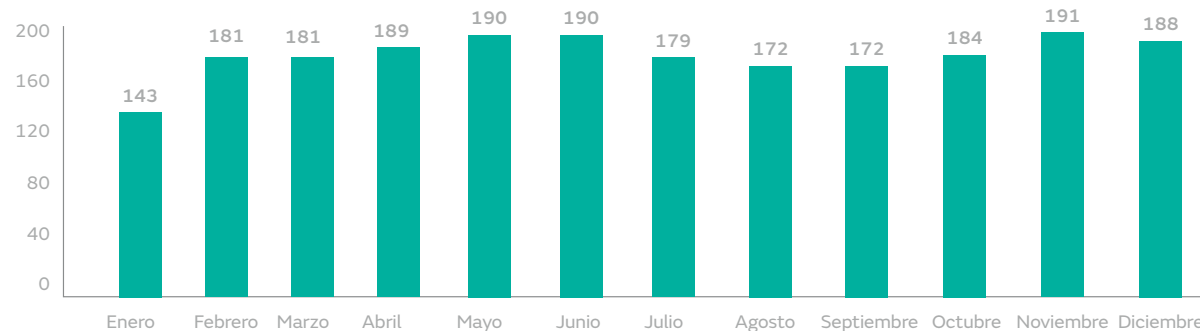
**Por categoría laboral**

**(GRI 404-3)**

Categoría Laboral	Nº de colaboradores evaluados	Headcount al momento de la evaluación de desempeño	%
Gerentes	25.00	25	100
Jefe y Subgerentes	40.00	42	95
Empleados	482.00	573	84
<b>Total</b>	<b>547</b>	<b>640</b>	<b>85</b>

**Colaboradores con código SBS que labora en la División Comercial**

La evolución mensual del personal con código SBS que labora en la División Comercial fue la siguiente:



Fuente: SBS

### 10.3.3. Salud y Seguridad

#### Indicadores de accidentes laborales en Colaboradores (en número)

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

Indicador	2018	2019	2020
Total de fatalidades registrables (TRF)	0	0	0
Número de lesiones con tiempo perdido (LTI)	1	1	0
Total de lesiones registrables (TRI)	1	1	0
Nº de accidentes leves*	0	1	1
Número de días perdidos	10	4	0

\*Suceso cuya lesión, resultado de la evaluación médica, que genera en el accidentado un descanso breve con retorno máximo al día siguiente a sus labores habituales.

#### Indicadores de accidentes laborales en Colaboradores (en tasa)

Indicador	2018	2019	2020
Índice de frecuencia de lesión con tiempo perdido (LTIFR)	0.47	0.54	0
Índice de frecuencia de lesiones registrables (TRIFR)	0.47	0.54	0
Índice de severidad (SR)	4.66	2.15	0
Número de horas trabajadas	2,144,900	1,861,821	1,339,288

#### Indicadores de enfermedades ocupacionales en colaboradores (en número)

Indicador	2019	2020
Fallecimientos por enfermedades ocupacionales	0	0
Número de enfermedades ocupacionales	0	0

### 10.4. Tablas de indicadores ambientales

#### Residuos

Residuos sólidos generados	Unidad	2018	2020
Residuos sólidos peligrosos	Kilogramos	1,348.25	407.10
Residuos sólidos no peligrosos	Kilogramos	35,780.06	10,528.32
<b>Total residuos generados</b>	<b>Kilogramos</b>	<b>37,128.31</b>	<b>10,935.42</b>
Total residuos reutilizados / reciclados / vendidos	Kilogramos	-	2,752.00
Total residuos destinados a eliminación: incineración o vertedero	Kilogramos	37,128.31	8,183.42
Cobertura de datos	% de colaboradores	100	100

11.

# Índice de contenidos GRI, Pacto Mundial y Objetivos de Desarrollo Sostenible

PRIMA<sup>AFP</sup>



## Índice de contenidos GRI, Pacto Mundial y Objetivos de Desarrollo Sostenible

Estándar GRI	Contenido	Omissiones u observaciones	Pacto Global	ODS	Página
<b>Contenidos Generales</b>					
Perfil de la organización	102-1: Nombre de la organización	--	--	--	1
	102-2: Principales marcas, productos y/o servicios.	--	--	--	20
	102-3: Ubicación de la sede principal.	--	--	--	114
	102-4: Ubicación de las operaciones	--	--	--	20
	102-5: Naturaleza de la propiedad y forma jurídica.	--	--	--	67
	102-6: Mercados servidos.	--	--	--	20
	102-7: Tamaño de la empresa.	--	--	--	7
	102-8: Información sobre empleados y otros trabajadores.	--	Principio 6	ODS 8 ODS 10	97-98
	102-9: Descripción de la cadena de cadena de suministro.	--	--	--	19
	102-10 Cambios significativos en la organización y su cadena de suministros	--	--	--	68
	102-11 Principio o enfoque de Precaución	--	--	--	61
	102-12 Iniciativas Externas	--	--	--	23
	102-13 Afiliación a asociaciones	--	--	--	23
Estrategia	102-14 Declaración de altos ejecutivos responsables de la toma de decisiones	--	--	--	4 y 5

Estándar GRI	Contenido	Omisiones u observaciones	Pacto Global	ODS	Página
Ética e integridad	102-16 Valores, principios, estándares y normas de conducta	--	Principio 10	ODS 16	14
	102-17 Mecanismos de asesoramiento y preocupaciones éticas	--	Principio 10	ODS 16	40
Gobernanza	102-18 Estructura del gobierno corporativo	--	--	--	16, 17 y 18
Participación de los grupos de interés	102-40 Lista de grupos de interés	--	--	--	40
	102-41 Acuerdos de negociación colectiva	No se tiene sindicato ni acuerdos de negociación colectiva vigentes	Principio 3	ODS 8	104
	102-42 Identificación y selección de grupos de interés	--	--	--	40
	102-43 Enfoque para la participación de los grupos de interés	--	--	--	40
	102-44 Temas y preocupaciones clave mencionados	--	--	--	76
Prácticas para la elaboración de informes	102-45 Entidades incluidas en los estados financieros consolidados	--	--	--	65
	102-46 Definición de los contenidos de los reportes y las coberturas del tema	--	--	--	39
	102-47 Lista de temas materiales	--	--	--	39
	102-48 Reexpresión de la información	No se ha realizado reexpresión de información para el presente reporte.	--	--	104
	102-49 Cambios en la elaboración de reportes	--	--	--	65
	102-50 Periodo objeto del reporte	--	--	--	65
	102-51 Fecha del último reporte	--	--	--	65
	102-52 Ciclo de elaboración de reportes	--	--	--	65
	102-53 Punto de contacto para preguntas sobre el reporte	--	--	--	114
	102-54 Declaración de elaboración del reporte de conformidad con los Estándares GRI	--	--	--	65
	102-55 Índice de contenidos GRI	--	--	--	104-111



Estándar GRI	Contenido	Omissiones u observaciones	Pacto Global	ODS	Página
	102-56 Verificación externa	La presente Memoria Integrada no ha sido auditada externamente.	--	--	105
<b>Tema Material: Gestión del Impacto Ambiental</b>					
GRI 103: Enfoque de gestión 2016	103-1 Explicación del tema material y su cobertura	--	Principio 7,8 y 9	ODS 3 ODS 6 ODS 7 ODS 8 ODS 12 ODS 13	39
	103-2 Enfoque de gestión y sus componentes	--	Principio 7,8 y 9	ODS 3 ODS 6 ODS 7 ODS 8 ODS 12 ODS 13	61-63
	103-3 Evaluación del enfoque de gestión	--	Principio 7,8 y 9	ODS 3 ODS 6 ODS 7 ODS 8 ODS 12 ODS 13	61-63
GRI 301: Materiales 2016	301-1 Materiales utilizados por peso y volumen	--	Principio 7,8 y 9	ODS 8 ODS 12	61
GRI 302: Energía 2016	302-1 Consumo energético dentro de la organización	--	Principio 7,8 y 9	ODS 7 ODS 8 ODS 12 ODS 13	62
GRI 303: Agua y efluentes 2018	303-1 Interacción con el agua como recurso compartido	--	Principio 7,8 y 9	ODS 6 ODS 12	62
	303-2 Gestión de los impactos relacionados con los vertidos de agua	--	Principio 7,8 y 9	ODS 6 ODS 12	62
	303-5 Consumo de agua	--	Principio 7,8 y 9	ODS 6 ODS 12	62
GRI 305: Emisiones 2016	305-1 Emisiones directas de GEI (alcance 1)	--	Principio 7,8 y 9	ODS 3 ODS 12 ODS 13 ODS 14 ODS 15	61
	305-2 Emisiones indirectas de GEI (alcance 2)	--	Principio 7,8 y 9	ODS 3 ODS 12 ODS 13 ODS 14 ODS 15	61
	305-3 Otras emisiones de GEI (alcance 3)	--	Principio 7,8 y 9	ODS 3 ODS 12 ODS 13 ODS 14 ODS 15	61
GRI 306: Residuos 2020	306-1 Generación de residuos e impactos significativos relacionados con los residuos	--	Principio 7,8 y 9	ODS 3 ODS 6 ODS 12 ODS 14	63
	306-2 Gestión de impactos significativos relacionados con los residuos	--	Principio 7,8 y 9	ODS 3 ODS 6 ODS 12 ODS 14	63
	306-3 Residuos generados	--	Principio 7,8 y 9	ODS 3 ODS 6 ODS 12 ODS 14	63

Estándar GRI	Contenido	Omissiones u observaciones	Pacto Global	ODS	Página
<b>Tema material: Simplicidad y transparencia</b>					
GRI 103: Enfoque de gestión 2016	103-1 Explicación del tema material y su cobertura	--	--	--	39
	103-2 Enfoque de gestión y sus componentes	--	--	--	43-45
	103-3 Evaluación del enfoque de gestión	--	--	--	43-45
GRI 417: Marketing y etiquetado 2016	417-1 Transparencia en la Información: Requerimientos para la información de productos y servicios	--	--	--	45
<b>Tema material: Fuerza laboral</b>					
GRI 103: Enfoque de gestión 2016	103-1 Explicación del tema material y su cobertura	--	Principio 6	ODS 4 ODS 5 ODS 8 ODS 10	39
	103-2 Enfoque de gestión y sus componentes	--	Principio 6	ODS 4 ODS 5 ODS 8 ODS 10	49-55
	103-3 Evaluación del enfoque de gestión	--	Principio 6	ODS 4 ODS 5 ODS 8 ODS 10	49-55
GRI 401: Empleo 2016	401-1 Nuevas contrataciones de empleados y rotación de personal	--	Principio 6	ODS 5 ODS 8 ODS 10	49 y 99
	401-2 Prestaciones para los empleados a tiempo completo que no se dan a los empleados a tiempo parcial o temporales	--	Principio 6	ODS 5 ODS 8 ODS 10	50
GRI 404: Formación y enseñanza 2016	404-1 Media de horas de formación al año por empleado	--	Principio 6	ODS 4 ODS 5 ODS 8	52 y 99
	404-3 Porcentaje de empleados que reciben evaluaciones periódicas del desempeño y desarrollo profesional	--	Principio 6	--	49 y 99
<b>Tema material: Derechos Humanos</b>					
GRI 103: Enfoque de gestión 2016	103-1 Explicación del tema material y su cobertura	--	Principio 1, 2, 4,5 y 6	ODS 5 ODS 8 ODS 16	39
	103-2 Enfoque de gestión y sus componentes	--	Principio 1, 2, 4,5 y 6	ODS 5 ODS 8 ODS 16	41
	103-3 Evaluación del enfoque de gestión	--	Principio 1, 2, 4,5 y 6	ODS 5 ODS 8 ODS 16	41
GRI 406: No discriminación 2016	406-1 Casos de discriminación y acciones correctivas emprendidas	Durante el 2020 no se han reportado casos de discriminación en Prima AFP o proveedores.	Principio 1, 2 y 6	ODS 5 ODS 8	106

Estándar GRI	Contenido	Omissiones u observaciones	Pacto Global	ODS	Página
GRI 408: Trabajo Infantil 2016	408-1 Operaciones y proveedores con riesgo significativo de casos de trabajo infantil	Durante el 2020 no se han reportado casos de trabajo infantil en Prima AFP o proveedores	Principio 1, 2 y 5	ODS 8 ODS 16	107
GRI 409: Trabajo Forzoso u obligatorio 2016	409-1 Operaciones y proveedores con riesgo significativo de casos de trabajo forzoso u obligatorio	Durante el 2020 no se han reportado casos de trabajo forzoso en Prima AFP o proveedores	Principio 1, 2 y 4	ODS 8	107
<b>Tema material: Inversión responsable</b>					
GRI 103: Enfoque de gestión 2016	103-1 Explicación del tema material y su cobertura	--	--	--	39
	103-2 Enfoque de gestión y sus componentes	--	--	--	31 y 32
	103-3 Evaluación del enfoque de gestión	--	--	--	31 y 32
Este tema material no tiene Estándar GRI específico asociado	IR-1 Descripción del enfoque para la incorporación de factores ambientales, sociales y de gobernanza (ESG) en los procesos y estrategias de gestión de inversiones	--	--	--	31 y 32
<b>Tema material: Salud y Bienestar (SST)</b>					
GRI 103: Enfoque de gestión 2016	103-1 Explicación del tema material y su cobertura	--	--	--	39
	103-2 Enfoque de gestión y sus componentes	--	--	--	44 y 54
	103-3 Evaluación del enfoque de gestión	--	--	--	44 y 54
GRI 403: Salud y Seguridad en el Trabajo 2018	403-1 Sistema de gestión de la salud y la seguridad en el trabajo	--	--	ODS 8	54
	403-2 Identificación de peligros, evaluación de riesgos e investigación de incidentes	--	--	ODS 8	54
	403-3 Servicios de salud en el trabajo	--	--	ODS 8	53
	403-4 Participación de los trabajadores, consultas y comunicación sobre salud y seguridad en el trabajo	--	--	ODS 8	55
	403-5 Formación de trabajadores sobre salud y seguridad en el trabajo	--	--	ODS 8	55
	403-6 Fomento de la salud de los trabajadores	--	--	ODS 8	53
	403-7 Prevención y mitigación de los impactos en la salud y la seguridad de los trabajadores directamente vinculados mediante relaciones comerciales	--	--	ODS 8	54

Estándar GRI	Contenido	Omisiones u observaciones	Pacto Global	ODS	Página
	403-8 Trabajadores cubiertos por un sistema de gestión de la salud y la seguridad en el trabajo	--	--	ODS 8	54
	403-9 Lesiones por accidente laboral	--	--	ODS 8	101
	403-10 Dolencias y enfermedades laborales	--	--	ODS 8	101
GRI 416: Salud y seguridad de los clientes 2016	416-1 Evaluación de los impactos en la salud y seguridad de las categorías de productos o servicios	--	--	ODS 8	44
<b>Tema material: Comunidades locales</b>					
GRI 103: Enfoque de gestión 2016	103-1 Explicación del tema material y su cobertura	--	Principio 1	--	39
	103-2 Enfoque de gestión y sus componentes	--	Principio 1	--	60
	103-3 Evaluación del enfoque de gestión	--	Principio 1	--	60
GRI 413: Comunidades locales 2016	413-1 Operaciones con participación de la comunidad local, evaluaciones del impacto y programas de desarrollo	--	Principio 1	--	60
<b>Tema material: Oportunidades orientadas a las mujeres</b>					
GRI 103: Enfoque de gestión 2016	103-1 Explicación del tema material y su cobertura	--	Principio 6	ODS 5 ODS 8	39
	103-2 Enfoque de gestión y sus componentes	--	Principio 6	ODS 5 ODS 8	55-57
	103-3 Evaluación del enfoque de gestión	--	Principio 6	ODS 5 ODS 8	55-57
GRI 405: Diversidad e Igualdad de Oportunidades 2016	405-1 Diversidad del Directorio y empleados por categoría profesional	--	Principio 6	ODS 5 ODS 8	57

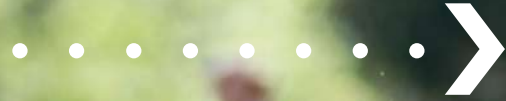
Estándar GRI	Contenido	Omisiones u observaciones	Pacto Global	ODS	Página
<b>Tema material: Buen Gobierno Corporativo y Cumplimiento</b>					
GRI 103: Enfoque de gestión 2016	103-1 Explicación del tema material y su cobertura	--	Principio 10	ODS 16	39
	103-2 Enfoque de gestión y sus componentes	--	Principio 10	ODS 16	16-18, 40-41
	103-3 Evaluación del enfoque de gestión	--	Principio 10	ODS 16	16-18, 40-41
GRI 205: Anticorrupción 2016	205-2 Comunicación y formación sobre políticas y procedimientos anticorrupción	--	Principio 10	ODS 16	41
	205-3 Casos de corrupción confirmados y medidas tomadas	--	Principio 10	ODS 16	41
Este tema material no tiene Estándar GRI específico asociado	GC-1 Descripción de los principales órganos de gobierno corporativo	--	Principio 10	ODS 16	16-18
<b>Tema material: Gestión del riesgo</b>					
GRI 103: Enfoque de gestión 2016	103-1 Explicación del tema material y su cobertura	--	--	--	39
	103-2 Enfoque de gestión y sus componentes	--	--	--	25-28
	103-3 Evaluación del enfoque de gestión	--	--	--	25-28
Este tema material no tiene Estándar GRI específico asociado	GR-1 Descripción de la gestión integral de riesgos de la empresa	--	--	--	25
<b>Tema material: Desempeño económico</b>					
GRI 103: Enfoque de gestión 2016	103-1 Explicación del tema material y su cobertura	--	--	ODS 8 ODS 9	39
	103-2 Enfoque de gestión y sus componentes	--	--	ODS 8 ODS 9	24
	103-3 Evaluación del enfoque de gestión	--	--	ODS 8 ODS 9	24
GRI 201: Desempeño Económico 2016	201-1 Valor económico directo generado y distribuido	--	--	ODS 8 ODS 9	24

Estándar GRI	Contenido	Omisiones u observaciones	Pacto Global	ODS	Página
<b>Tema material: Educación sobre el sistema de pensiones</b>					
GRI 103: Enfoque de gestión 2016	103-1 Explicación del tema material y su cobertura	--	--	--	39
	103-2 Enfoque de gestión y sus componentes	--	--	--	59
	103-3 Evaluación del enfoque de gestión	--	--	--	59
Este tema material no tiene Estándar GRI específico asociado	EFP-1 Descripción de los programas de educación en seguros y cultura de la previsión	--	--	--	59
<b>Tema material: Asignación estratégica de inversiones</b>					
GRI 103: Enfoque de gestión 2016	103-1 Explicación del tema material y su cobertura	--	--	--	39
	103-2 Enfoque de gestión y sus componentes	--	--	--	28-30
	103-3 Evaluación del enfoque de gestión	--	--	--	28-30
Este tema material no tiene Estándar GRI específico asociado	AEI-1 Descripción de las políticas, procedimientos y acciones vinculados a la gestión del portafolio de inversiones.	--	--	--	28-30
<b>Tema material: Desarrollo de negocios y transformación</b>					
GRI 103: Enfoque de gestión 2016	103-1 Explicación del tema material y su cobertura	--	--	--	39
	103-2 Enfoque de gestión y sus componentes	--	--	--	21-22
	103-3 Evaluación del enfoque de gestión	--	--	--	21-22
Este tema material no tiene Estándar GRI específico asociado	DNI-1 Descripción del enfoque de transformación de la empresa	--	--	--	21-22

Estándar GRI	Contenido	Omisiones u observaciones	Pacto Global	ODS	Página
<b>Tema material: Relaciones a largo plazo: reputación y marca</b>					
GRI 103: Enfoque de gestión 2016	103-1 Explicación del tema material y su cobertura	--	--	--	39
	103-2 Enfoque de gestión y sus componentes	--	--	--	47
	103-3 Evaluación del enfoque de gestión	--	--	--	47
Este tema material no tiene Estándar GRI específico asociado	RM-1 Descripción del enfoque de reputación empleado por la empresa para mejorar la confianza y favorabilidad de nuestros afiliados	--	--	--	47

12.

# Índice Sustainability Accounting Standards Board (SASB)



**PRIMA**<sup>AFP</sup>





## Índice Sustainability Accounting Standards Board (SASB)

El *Sustainability Accounting Standards Board* (SASB) es una organización independiente sin fines de lucro que establece estándares para guiar la divulgación de información de sostenibilidad de importancia financiera por parte de las empresas a sus inversores. Los estándares SASB identifican el subconjunto de problemas ambientales, sociales y de gobierno (ESG) más relevantes para el desempeño financiero en cada una de las 77 industrias.<sup>9</sup>

### Temas de divulgación de sostenibilidad y métricas contables

Tema	Código SASB	Indicador	Página	Comentario
Transparent Information & Fair Advice for Customers	FN-AC-270a.1	Número y porcentaje de empleados cubiertos con un historial de investigaciones relacionadas con inversiones, quejas iniciadas por consumidores, litigios civiles privados u otros procedimientos regulatorios.	--	En Prima AFP no contamos con empleados que cuenten con investigaciones o quejas relacionadas con inversiones.
	FN-AC-270a.2	Cantidad total de pérdidas monetarias como resultado de procedimientos legales asociados con la comercialización y comunicación de información relacionada con productos financieros a clientes nuevos y recurrentes.	--	En Prima AFP no contamos con pérdidas monetarias al respecto.
	FN-AC-270a.3	Descripción del enfoque para informar a los clientes sobre productos y servicios.	--	--
Diversidad e inclusión de empleados	FN-AC-330a.1	Porcentaje de género y grupo racial / étnica representación para dirección ejecutiva, dirección no ejecutiva, profesionales y todos los demás empleados.	57	--
	FN-AC-410a.1	Cantidad de activos bajo administración, por clase de activos, que emplean integración de cuestiones ambientales, sociales y de gobernanza (ESG), inversión temática de sostenibilidad y selección.	97	--
Incorporación de factores ambientales, sociales y de gobernanza en la gestión y asesoramiento de inversiones	FN-AC-410a.2	Descripción del enfoque para la incorporación de factores ambientales, sociales y de gobernanza (ESG) en los procesos y estrategias de inversión y / o gestión de patrimonio.	31-32	--
	FN-AC-410a.3	Descripción de las políticas y procedimientos de voto por poder y participación de participadas.	31	--
	FN-AC-510a.1	Descripción de las políticas y los procedimientos de denuncia de irregularidades.	40	--
Ética de negocios	FN-AC-510a.2	Cantidad total de pérdidas monetarias como resultado de procedimientos legales asociados con fraude, uso de información privilegiada, comportamiento antimonopolio, anticompetitivo, manipulación del mercado, negligencia u otras leyes o regulaciones relacionadas con la industria financiera.	--	En Prima AFP no contamos con pérdidas monetarias al respecto.
	FN-AC-550a.1	Porcentaje de activos de fondos abiertos gestionados por categoría de clasificación de liquidez.	--	Las regulaciones requeridas por este parámetro no aplican.
Gestión del riesgo sistémico	FN-AC-550a.2	Descripción del enfoque para la incorporación de programas de gestión del riesgo de liquidez en la estrategia de cartera y la gestión del riesgo de reembolso.	26	--
	FN-AC-000.A	Total registrado y total de activos no registrados bajo gestión (AUM).	24	Las regulaciones requeridas por este parámetro no aplican.
Métricas de la actividad	FN-AC-000.B	Total de activos bajo custodia y supervisión.	24	--

<sup>9</sup> Tomado de la página web <https://www.sasb.org/about/>

# PRIMA<sup>AFP</sup>

Grupo  Crédito

## Contactos

Razón Social: Prima AFP S.A. Dirección: Calle Chinchón N° 980 - San Isidro - Lima.  
Página web: [www.prima.com.pe](http://www.prima.com.pe) (GRI 102-3)

Invitamos a los lectores de este reporte a enviar sus opiniones, consultas y sugerencias a:

### Contacto:

Carla Drexler Herrán, Sub Gerente de Responsabilidad Social  
[cdrexler@prima.com.pe](mailto:cdrexler@prima.com.pe)

(GRI 102-53)

---

Elaborado, diseñado y diagramado  
con la asesoría de Avanza Sostenible.  
[www.avanzasostenible.com](http://www.avanzasostenible.com)

---