



INTELIGO  
GROUP

# Reporte de sostenibilidad

---

2022



**Presentación** **3**

Carta del Getente General	4
Inteligo Group en cifras	6
Hitos 2022	7



**¿Quiénes somos?** **8**

Sobre Inteligo Group	9
Nuestros servicios	11
Compromiso con la sostenibilidad	13
Bienestar de nuestros clientes	15
Innovación y transformación digital	21



**Dimensión económica y de gobernanza** **22**

Gobernanza	23
Desempeño económico	40



**Dimensión social** **42**

Inclusión del talento	43
Compromiso con el desarrollo social	60



**Dimensión ambiental** **61**

Finanzas sostenibles	62
Ecoeficiencia	63



**Sobre este reporte** **68**

Reporte de sostenibilidad 2022	69
Nuestros grupos de interés	70
Análisis de materialidad	74
Índice de contenidos GRI	76

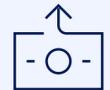
 Presentación
 ¿Quiénes somos?
 Dimensión económica y de gobernanza
 Dimensión social
 Dimensión ambiental
 Sobre este reporte



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica  
y de gobernanza



Dimensión social

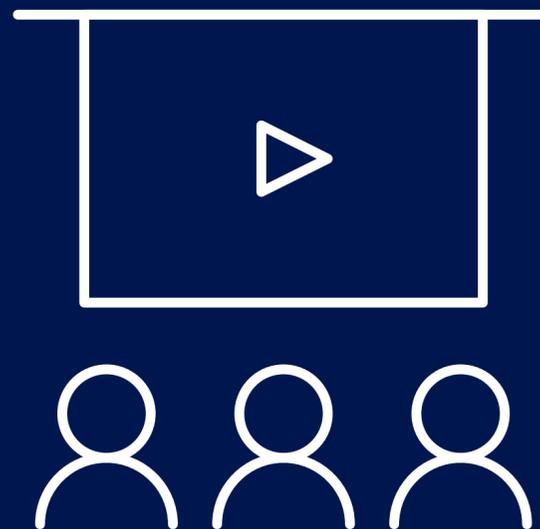


Dimensión  
ambiental



Sobre este  
reporte

[← VOLVER AL INICIO](#)



# Presentación

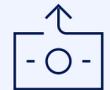
Reporte de sostenibilidad 2022



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica  
y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión  
ambiental



Sobre este  
reporte

# Carta del Gerente General

[GRI 2-22]

Estimados lectores,

Para Inteligo Group, es un placer presentarles nuestro primer Reporte de Sostenibilidad bajo el estándar del *Global Reporting Initiative* (GRI). En el presente documento podrán conocer con total transparencia nuestra gestión en la dimensión económica, gobernanza, social y ambiental.

Estamos convencidos de que es fundamental contribuir positivamente a la sociedad y crear valor para todos nuestros grupos de interés. Por ello, hemos iniciado el proceso de incorporar criterios ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) en nuestra gestión. Buscamos seguir avanzando en su implementación en el futuro para tener un impacto positivo en la sociedad y la vez de contar con una mayor rentabilidad de los portafolios de nuestros clientes mediante los productos que ofrecemos como notas, productos estructurados, fondos mutuos, bonos y acciones.

Además, implementamos distintas iniciativas para mejorar la atención y satisfacción de nuestros clientes respecto de la asesoría financiera y gestión patrimonial que reciben. Esto lo hacemos aprovechando las tecnologías existentes para desarrollar soluciones innovadoras y digitales, sin afectar la ciberseguridad y privacidad de los datos de nuestros clientes. Todos estos logros no serían posibles sin nuestros colaboradores. Por eso, contamos con una Política de Equidad, Diversidad e Inclusión, nuestro programa de beneficios exclusivos para colaboradores y nuestro Sistema de Gestión de Seguridad y Salud Ocupacional. De ese modo, buscamos fomentar espacios de trabajo seguros y armoniosos.

A su vez, somos respetuosos de los derechos humanos y tenemos el compromiso de tener una conducta empresarial responsable.

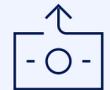
[← VOLVER AL INICIO](#)



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica  
y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión  
ambiental



Sobre este  
reporte

En vista de ello, contamos con códigos de ética, políticas que velan por una adecuada gestión de riesgos, transparencia en nuestras operaciones y el cumplimiento general de la legislación donde operamos. Además, nuestros grupos de interés tienen a disposición nuestros canales éticos para poder denunciar algún comportamiento no ético en nuestras subsidiarias.

Asimismo, buscamos contribuir a reducir la inequidad educativa en el Perú a través de becas escolares a niños de bajos recursos con talentos excepcionales.

Los invito a conocer a detalle nuestra gestión durante el 2022 en las siguientes páginas.

**Reynaldo Roisenvit Grancelli**  
Gerente General



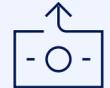
# Inteligo Group en cifras



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión ambiental



Sobre este reporte



0

casos de discriminación



100%

de directores y colaboradores capacitados en anticorrupción



100%

de cumplimiento de la Guía Legal de Publicidad



57%

de colaboradoras mujeres



100%

de colaboradores regresan al trabajo tras la licencia parental



24 horas

de capacitación por colaborador



0.00

en tasa de lesiones por accidente laboral registrable



10.49%

en tasa de rotación voluntaria anual



93%

de nivel de satisfacción del colaborador de las subsidiarias en el Perú

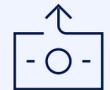
# Hitos 2022



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión ambiental



Sobre este reporte



#3 Mejor lugar para trabajar en Perú - Inteligo SAB, IPH e Interfondos



#1 Mejor lugar para trabajar en Centroamérica - Inteligo Bank



Crecimiento de participación de mercado del 13.2% en el 2021 al 15.6% al cierre del 2022



S/ 21,317 MM de captación de AuM al cierre del 2022



La Política de Inversiones Responsables (PIR) fue aprobada en Inteligo Group



Contribuimos con la educación mediante el apadrinamiento de escolares

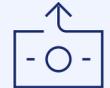
[VOLVER AL INICIO](#)



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica  
y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión  
ambiental



Sobre este  
reporte

[← VOLVER AL INICIO](#)



# ¿Quiénes somos?

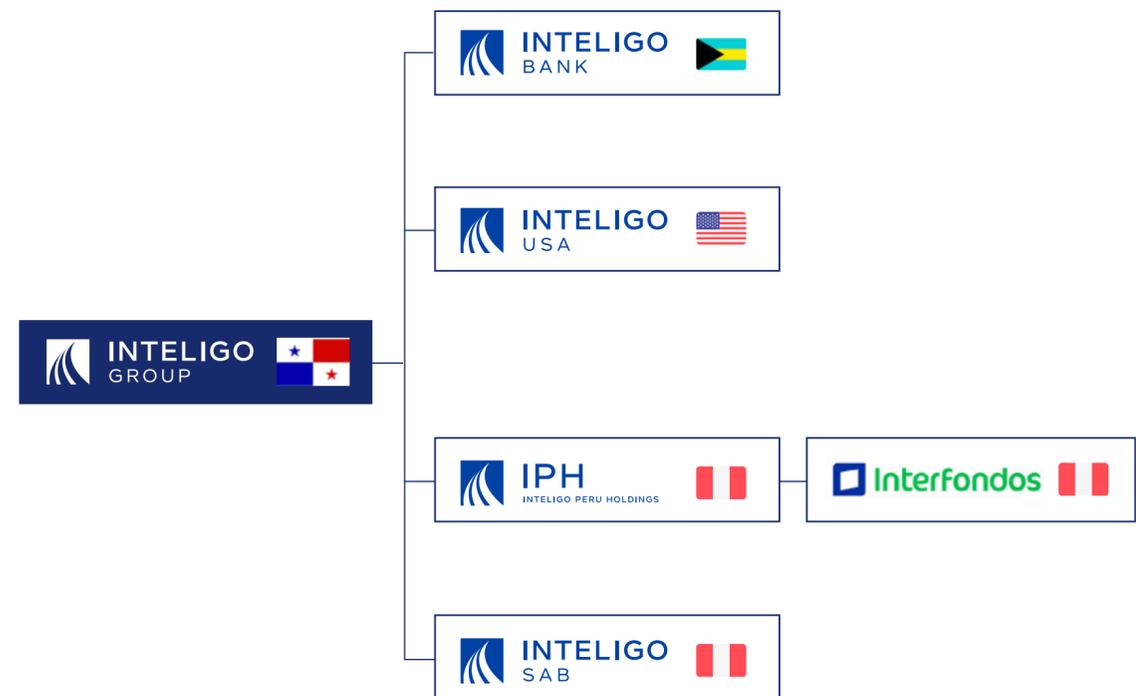
Reporte de sostenibilidad 2022

# Sobre Inteligo Group

[GRI 2-1] [GRI 2-2]

Somos Inteligo Group Corp. (en adelante “Inteligo Group”), una sociedad constituida y existente bajo las leyes de Panamá. Contamos con cinco subsidiarias con operaciones en el Perú, Panamá, Bahamas y Estados Unidos de América: Inteligo Bank Ltd., Inteligo Sociedad Agente de Bolsa S.A. (en adelante “Inteligo SAB”), Inteligo Peru Holdings S.A.C. (en adelante “IPH”), Interfondos S.A. Sociedad Administradora de Fondos (en adelante “Interfondos”) e Inteligo USA Inc.

## Nuestra estructura corporativa



### Inteligo Bank Ltd., Bahamas

Banco constituido en 1995, cuenta con una sucursal en Panamá y está supervisado por el Banco Central de Bahamas y por la Superintendencia de Bancos de Panamá. Adicionalmente, está supervisado por la Comisión de Valores de Bahamas (*Securities Commission of the Bahamas*), por la Superintendencia del Mercado de Valores de Panamá y la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones del Perú. Brinda servicios de banca privada y gestión patrimonial.



### Inteligo USA Inc., Estados Unidos

Empresa constituida a inicios del 2019 en Nueva York. Brinda servicios de asesoría en inversiones y análisis financiero a otras subsidiarias de Inteligo Group.



### Inteligo Perú Holdings S.A.C., Perú

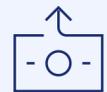
Empresa constituida en el 2018. Brinda servicios de soporte corporativo a las diferentes subsidiarias de Inteligo Group, centralizando actividades comunes y generando eficiencia.



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión ambiental



Sobre este reporte

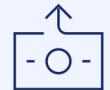
← VOLVER AL INICIO



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión ambiental



Sobre este reporte



**Interfondos S.A. Sociedad Administradora de Fondos, Perú**

Empresa constituida en 1994 y regulada por la Superintendencia del Mercado de Valores. Brinda a sus clientes la gestión personalizada de fondos mutuos y fondos de inversión. Se incorporó a Inteligo Group en el 2019 como subsidiaria de IPH.



**Inteligo Sociedad Agente de Bolsa S.A., Perú**

Empresa constituida en 1996 que opera desde 1997 con autorización de la Superintendencia del Mercado de Valores. Brinda asesoría financiera a personas naturales y jurídicas para inversiones en la Bolsa de Valores de Lima (BVL) y en el mercado internacional.

En Inteligo Group, trabajamos sobre la base de nuestros valores corporativos.

Nuestros valores corporativos



Excelencia



Integridad



Sentido del humor



Enfoque en el cliente



Innovación



Trabajo en equipo

# Nuestros servicios

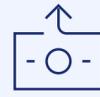
[GRI 2-6]

Nuestro servicio principal es la gestión patrimonial. Asesoramos a nuestros clientes para que inviertan su patrimonio en instrumentos financieros de acuerdo con su apetito por el riesgo y su horizonte de tiempo. Cada una de nuestras empresas brinda diversos servicios, según las necesidades de los clientes y cumpliendo siempre con la regulación vigente.



 | Presentación

 | ¿Quiénes somos?

 | Dimensión económica y de gobernanza

 | Dimensión social

 | Dimensión ambiental

 | Sobre este reporte

[← VOLVER AL INICIO](#)

## Nuestros servicios



- Asesoría patrimonial
- Otorgamiento de créditos
- Negociación de valores
- Administración de portafolios
- Servicios bancarios



- Administración de fondos mutuos y fondos de inversión



- Asesoría de inversiones
- Negociación de valores
- Custodia de valores
- Colocación de instrumentos de renta fija
- Administración de portafolios

A su vez, cada uno de nuestros negocios ha desarrollado estrategias de adquisición de clientes diferenciadas.

### Nuestras estrategias de adquisición de clientes



La relación de confianza que se genera entre el equipo de asesores comerciales y nuestros clientes facilita el crecimiento orgánico y la generación de referidos. Asimismo, contamos con expertos en inteligencia comercial que nos permiten identificar y contactar prospectos que calcen con nuestra propuesta de valor.



Existe una colaboración estrecha con Interbank que nos permite utilizar su red de tiendas como plataforma para nuestros fondos mutuos y la realización de cross-selling para sus clientes de alto valor. Además, hemos desarrollado nuestra propia fuerza comercial trabajando con referidos, datos de inteligencia comercial y campañas en redes sociales.



Contamos con clientes nuevos por referencias, por organización y participación en eventos especializados, así como por nuestra presencia en redes sociales.

Una vez iniciada la relación con nuestros clientes, brindamos una atención permanente enfocada en la empatía y cercanía.

### Nuestra atención permanente



Cada cliente cuenta con un asesor financiero y un equipo de analistas comerciales que se mantienen en constante comunicación asegurándose de ofrecer recomendaciones sobre su portafolio. Asimismo, están disponibles para atender cualquier solicitud o reclamo mediante llamadas, correos, mensajes o reuniones presenciales.



Desarrollamos ERNI, un ambiente privado en la web y aplicación móvil para que nuestros clientes puedan revisar el estado de sus inversiones en línea y realizar las principales operaciones. Adicionalmente, contamos con un equipo de asesores que atiende a los principales clientes mediante llamadas, correos o reuniones presenciales y capacitamos de manera constante a la red de tiendas Interbank para atender las consultas de nuestros clientes.



Nuestros clientes pueden revisar sus posiciones y realizar las principales operaciones a través de nuestra web privada o llamadas a nuestra central telefónica. También se les comparte informes de mercado y recomendaciones de inversión a través de su correo electrónico. Además, contamos con un equipo de asesores de inversión que manejan las carteras de nuestros principales clientes y atienden sus consultas o requerimientos vía correo o celular.



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión ambiental



Sobre este reporte

[VOLVER AL INICIO](#)

# Compromiso con la sostenibilidad

[GRI 2-23]

[GRI 2-28]

Somos respetuosos de los derechos humanos y buscamos crear espacios de trabajo seguros y armoniosos. En vista de ello, contamos con códigos de ética y políticas que son aprobadas por los siguientes órganos de gobierno, según corresponda: Junta General de Accionistas, Directorio y Gerencia General.

Difundimos nuestras políticas a todos nuestros colaboradores, quienes tienen acceso permanente a ellas. Asimismo, las áreas de Gestión y Desarrollo Humano y de Cumplimiento entregan a cada nuevo colaborador

las principales políticas y lineamientos. Cabe precisar que no estamos afiliados a ninguna organización.

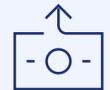
Respecto a los proveedores, las áreas de Administración de cada subsidiaria brindan acceso al Código de Ética, la Política Anticorrupción y Antisoborno y la Política de Derechos Humanos, compartiéndoles los respectivos enlaces a través de formularios de conocimiento de proveedores. Asimismo, todos los grupos de interés tienen acceso al Código de Ética y las políticas publicadas en las web de cada empresa.



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión ambiental



Sobre este reporte

## Políticas, códigos y lineamientos



-  [Código de Ética](#)
-  [Política Anticorrupción](#)
-  [Política de Derechos Humanos](#)



-  [Código de Ética](#)
-  [Política Anticorrupción](#)
-  [Política de Derechos Humanos](#)
-  [Lineamientos de Debida Diligencia de Clientes](#)



-  [Código de Ética](#)
-  [Política Anticorrupción](#)
-  [Política de Derechos Humanos](#)
-  [Lineamientos de Debida Diligencia de Clientes](#)



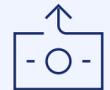
-  [Código de Ética](#)
-  [Política Anticorrupción](#)
-  [Política de Derechos Humanos](#)
-  [Lineamientos de Debida Diligencia de Clientes](#)



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica  
y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión  
ambiental



Sobre este  
reporte

A su vez, Inteligo Bank, Inteligo SAB, Interfondos e Inteligo Perú Holdings han aprobado una Política de Donaciones, Auspicios y Patrocinios y una Política y Lineamiento de Regalos y Atenciones, que buscan mitigar los riesgos de corrupción. Por su parte, las subsidiarias en Perú han aprobado una Política de Libre Competencia.

Además contamos con:



**La Política de Equidad, Diversidad e Inclusión** de Inteligo

Group, aplicable a todas las subsidiarias, vela por los derechos humanos de los colaboradores, luchando contra la discriminación y promoviendo la equidad, diversidad e inclusión.



**La Política de Seguridad y Salud en el Trabajo** de Inteligo SAB,

Inteligo Perú Holdings e Interfondos tiene como objetivo prevenir los riesgos laborales, salvaguardando la seguridad y salud de las personas y el cuidado del medio ambiente.



**La Política de Prevención de Lavado de Activos y  
Financiamiento del Terrorismo** de Intercorp Financial Services

(*holding* de Inteligo Group), es el documento guía de las políticas de Inteligo Bank, Inteligo SAB, Interfondos e Inteligo USA.



# Bienestar de nuestros clientes

[GRI 3-3: Bienestar del cliente]

Buscamos brindar experiencias cercanas, sobresalientes y altamente personalizadas de asesoría financiera y gestión patrimonial en todo momento, en todos nuestros modelos de servicio y en todas nuestras plataformas digitales o presenciales.

**Todos nuestros clientes cuentan con un asesor, beneficios y tarifas que varían según su patrimonio y/o del canal de atención.**

Podemos ofrecer un alto nivel de satisfacción gracias al *expertise* de nuestros asesores financieros, que tienen la responsabilidad de velar por la salud de los portafolios de inversión de nuestros clientes.

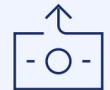
Logramos un alto nivel de satisfacción gracias al *expertise*, la capacidad de comprender lo que necesita el cliente y la claridad de nuestros asesores financieros; lo que se evidencia en un alto nivel de recomendación.



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión ambiental



Sobre este reporte

## La labor de nuestros asesores financieros



Perfilamiento correcto y actualizado de cada cliente.



Diversificación de productos según la tolerancia al riesgo, experiencia y objetivos de inversión de nuestros clientes.



Asesoramiento e información sobre alternativas de inversión apropiadas al perfil de inversión de cada cliente.



Intermediación para el registro y ejecución de operaciones en el mercado bursátil.



Atención de los temas operativos, bancarios y regulatorios, incluyendo informar sobre los procesos de suscripción, transferencia, rescate y traspaso.



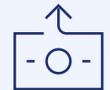
Explicación de la estructura de inversión de los fondos, los riesgos asociados y el rendimiento.



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión ambiental



Sobre este reporte

### Iniciativas para mejorar nuestra atención y la satisfacción de nuestros clientes



Enviamos *insights* personalizados a través de una plataforma omnicanal y realizamos mejoras en la vista de inicio de nuestra web privada con la aplicación de nuestro nuevo *Design System*.



Creamos estrategias para gestionar atributos valorados por los clientes, diseñamos clústeres de segmentación de clientes y lanzamos nuestra plataforma digital ERNI (en versión web y *app*), que permite a nuestros clientes disfrutar de una experiencia digital, operar con facilidad y revisar sus saldos.



Mejoramos la experiencia de nuestros clientes del tipo persona natural a través del relanzamiento de nuestra plataforma web, la cual contiene *insights* y recomendaciones de inversión.

Además, con el fin de mejorar la experiencia de usuario de nuestros clientes, utilizamos las siguientes herramientas en nuestras subsidiarias.



## Nuestras herramientas para mejorar la experiencia de los clientes

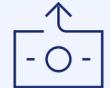
Herramientas	Descripción	Subsidiaria
<b>Encuestas</b>	A través de encuestas por correo, medimos el nivel de satisfacción (CSAT, T2B) y lealtad (NPS) de los clientes, con las palancas clave de la experiencia ofrecida por cada subsidiaria y sus atributos correspondientes. Por ejemplo, una palanca clave es el asesor financiero y uno de sus atributos es la claridad del lenguaje que usa.	Inteligo SAB, Inteligo Bank e Interfondos
<b>Investigaciones cualitativas con clientes</b>	Efectuamos entrevistas a profundidad, comprobaciones de prototipos y pruebas de concepto con clientes para entender sus experiencias con diferentes soluciones digitales e identificar oportunidades de mejora para garantizar una buena experiencia.	Inteligo Bank e Interfondos
<b>Reportes de actividad digital</b>	Generamos reportes sobre la actividad digital de nuestros clientes en la web privada de Inteligo Bank e Interfondos y establecemos distintas metas respecto al ratio de transacciones digitales o la cantidad de clientes registrados en la web.	Inteligo Bank, Interfondos
<b>Analítica en web privada</b>	Utilizamos analítica para entender el comportamiento y la interacción digital de los clientes en la web privada de Inteligo Bank. Además, analizamos diferentes eventos e interacciones que realizan los clientes en la web para identificar dificultades que puedan tener al realizar alguna actividad.	Inteligo Bank
<b>Sesiones de trabajo con asesores</b>	Trabajamos sesiones con asesores financieros de Inteligo Bank para entender las necesidades de los clientes, identificar mejoras a las soluciones digitales que brindamos y probar nuevas implementaciones junto a los clientes.	Inteligo Bank



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión ambiental



Sobre este reporte

[← VOLVER AL INICIO](#)

## Gestión de conducta de mercado

[GRI 417-1]

[GRI 417-2]

[GRI 417-3]

Contamos con una Guía Legal de Publicidad que aplica para todo Inteligo Group y que establece los requisitos que debe cumplir nuestro equipo de marketing a la hora de difundir los productos o servicios ofrecidos por las subsidiarias. Las disposiciones de esta guía se cumplen al 100 % y no hemos tenido ningún procedimiento sancionador al respecto por parte de ningún ente regulador.

### ● Inteligo Bank

Contamos con Términos y Condiciones que regulan la relación de una manera muy clara y transparente, y donde se indica la responsabilidad del cliente sobre sus decisiones de inversión. De ese modo, cumplimos con las normas aplicables de la legislación de Las Bahamas y de Panamá. Estas normas señalan que estamos obligados a informar al cliente bancario, desde el inicio de la relación, sobre los términos y condiciones aplicables al contrato en particular, incluyendo la evolución de las operaciones, cuentas y negocios que mantienen con el banco.

### ● Inteligo SAB

Por norma, al momento de firmar el contrato, el cliente recibe toda la información pertinente de forma transparente; para conocer cómo operan nuestros servicios y los riesgos que asume en sus inversiones. También acepta la Política de Clientes que contiene los criterios para presentar órdenes de compra y venta de valores, procedimientos, criterios, plazos, soluciones de conflicto. Además, puede acceder al tarifario y recibe reportes sobre los mercados e instrumentos financieros.



[Política de Clientes](#)



[Tarifario](#)

### ● Interfondos

Según lo establecido por la Superintendencia del Mercado de Valores (SMV), ante la contratación de cualquier fondo, se entrega al cliente el Reglamento de Participación, el Anexo y el Prospecto Simplificado de cada fondo mutuo contratado. Adicionalmente, a la firma del contrato se entregan los términos y condiciones. Estos documentos regulan el tipo de producto contratado, sus comisiones y riesgos, entre otros aspectos. Toda esta información se encuentra publicada en nuestra web para mayor transparencia.



[Tipos de fondos](#)

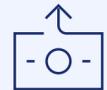
Además, contamos con dos guías legales de publicidad especiales y distintas a la de Inteligo Group, una para fondos mutuos y otra para fondos de inversión; estos documentos recogen las normas y recomendaciones de la Gerencia Legal para efectos de publicitar dichos productos. A la vez, las piezas publicitarias son revisadas por el equipo legal a solicitud del equipo de *marketing*.



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión ambiental



Sobre este reporte

[← VOLVER AL INICIO](#)

## Comunicación transparente

La comunicación es una variable muy importante y valorada por los clientes de Inteligo Bank, Inteligo SAB e Interfondos. Por ello, buscamos brindar mensajes claros, cercanos y oportunos a través de distintos canales que les permitan estar bien informados y tomar las mejores decisiones de inversión. Desde el 2021, venimos desarrollando nuestra plataforma omnicanal, con el fin de personalizar la comunicación relevante a cada uno de nuestros clientes vía canales digitales. De esta forma, acompañamos la asesoría financiera experta de nuestros ejecutivos, con información continua de sus portafolios de inversión y del mercado.

Cabe destacar que, anualmente, los clientes son encuestados para saber cuál es su nivel de satisfacción con respecto a la variable —comunicación—, de modo que podamos seguir mejorando su gestión. Además, tratamos con absoluta confidencialidad los datos de contacto de nuestros clientes.

La información difundida a través de la publicidad sobre fondos mutuos elaborada por Interfondos está alineada con lo regulado por la Superintendencia del Mercado de Valores (SMV) y por el Instituto Nacional de Defensa de la Competencia y de la Protección de la Propiedad Intelectual (INDECOPI). De ese modo, la información es clara, precisa y transparente, para que la compra o venta de un fondo se realice de manera informada, sin inducir a errores o confusión al cliente.

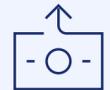
Algunos de los principales medios y contenidos utilizados por Interfondos para mantener informados a sus clientes son los resúmenes económicos, boletines mensuales, cartas de inicio de operativa y liquidación, videos y seminarios web o contenido en redes sociales. Es importante destacar que en toda comunicación elaborada a partir de fuentes públicas, precisamos siempre el origen y la fecha de su publicación.



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión ambiental



Sobre este reporte



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión ambiental



Sobre este reporte

## Satisfacción de nuestros clientes

Utilizamos el indicador de satisfacción *top two box* (T2B), es decir, la suma de las dos calificaciones más altas recibidas. Además, utilizamos el *Net Promoter Score* (NPS, por sus siglas en inglés), que mide la satisfacción sobre la base de la experiencia del cliente y también evalúa el grado en que el cliente recomendaría nuestras subsidiarias.

### La satisfacción de nuestros clientes en el 2022

Subsidiaria	T2B	Resultado	NPS	Resultado
 <b>INTELIGO BANK</b>	% de clientes satisfechos (Cobertura % clientes que recibieron la encuesta: 87%)	67%	% de clientes que recomendarían Inteligo Bank (Cobertura % clientes que recibieron la encuesta: 87%)	57%
 <b>INTELIGO SAB</b>	% de clientes satisfechos (Cobertura % clientes que recibieron la encuesta: 67%)	52%	% de clientes que recomendarían Inteligo SAB (Cobertura % clientes que recibieron la encuesta: 67%)	30%
 <b>Interfondos SAF</b>	% de clientes satisfechos (Cobertura % clientes que recibieron la encuesta: 18%)	40%	% de clientes que recomendarían Interfondos (Cobertura % clientes que recibieron la encuesta: 18%)	7%

[← VOLVER AL INICIO](#)

# Innovación y transformación digital

[GRI 3-3: Innovación y tecnología]

Nuestra cultura de innovación fomenta la experimentación, el autoaprendizaje y la tolerancia al error. Los equipos reciben un grado de autonomía suficiente para validar rápidamente hipótesis y poner en marcha soluciones para los clientes en ciclos cortos de trabajo. Además, la innovación estimula la productividad de nuestros equipos de trabajo, contribuyendo a la entrega continua de soluciones para segmentos de clientes específicos y priorizados con objetivos financieros de maximización de utilidad.

Nos esforzamos por aprovechar las tecnologías existentes en el desarrollo continuo de soluciones para nuestros clientes, con decisiones basadas en información y nuevas formas de trabajo. Así, buscamos tener una comunicación oportuna con ellos a través de medios digitales, logrando eficiencia en el almacenamiento de información en la nube, automatizando procesos, simplificando experiencias digitales e incorporando modelos basados en inteligencia artificial para anticipar comportamientos que generen valor.

## Nuestras acciones de transformación digital en el 2022

### Plataforma omnicanal

Lanzamos nuestra plataforma de comunicación para clientes en la que desplegamos recomendaciones y notificaciones mediante canales digitales. De esta manera, complementamos nuestra asesoría en gestión de patrimonios con el diseño e implementación de soluciones digitales que mejoren la satisfacción de nuestros clientes, así como la eficiencia operativa de la compañía, a cargo de equipos de trabajo autónomos y multidisciplinarios, soportados en nuevas tecnologías y datos.

### InTransformation

Desarrollamos *InTransformation*, un ciclo de conferencias en las que se trataron iniciativas implementadas con éxito, el camino que siguieron y los problemas que superaron para contagiar a la organización con el valor de la innovación y el proceso de la transformación digital.

### InData

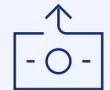
Sesiones de aprendizaje a cargo de la *Data Office* de Intercorp, donde se compartieron herramientas de gestión de información para que los equipos de trabajo pudieran producir soluciones a los problemas del día a día o para el desarrollo de nuevas iniciativas.



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión ambiental



Sobre este reporte

[VOLVER AL INICIO](#)



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica  
y de gobernanza



Dimensión social

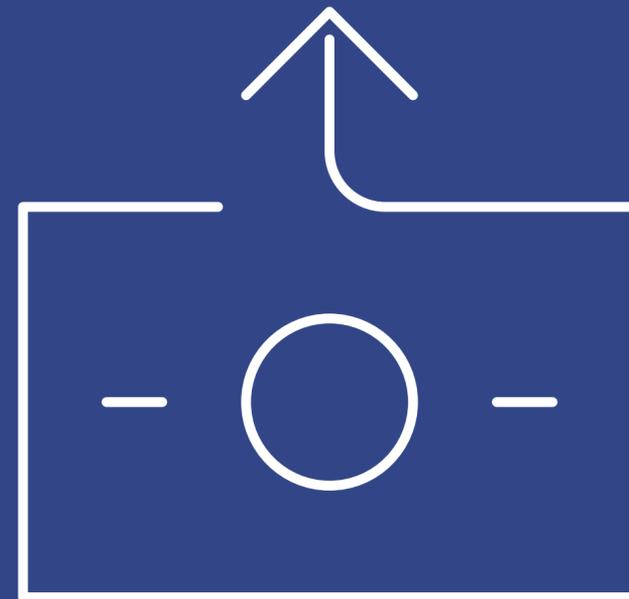


Dimensión  
ambiental



Sobre este  
reporte

[← VOLVER AL INICIO](#)



# Dimensión económica y de gobernanza

Reporte de sostenibilidad 2022

# Gobernanza

## Nuestro gobierno corporativo

Nuestras tres subsidiarias están debidamente reguladas. Además, somos transparentes en la divulgación de nuestra información y estamos obligados a reportar adicionalmente al regulador los Hechos de Importancia (Interfondos) o los Hechos Relevantes (Inteligo SAB) que suceden en nuestras subsidiarias.

### Los reguladores de nuestras subsidiarias



- Banco Central de Bahamas
- Comisión de Valores de Bahamas
- Superintendencia de Bancos de Panamá
- Superintendencia de Mercado de Valores de Panamá
- Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones del Perú




- Superintendencia del Mercado de Valores del Perú

Por ello, tenemos diversas políticas que buscan velar por una adecuada gestión de riesgos, la transparencia de nuestras operaciones y el cumplimiento general de la legislación donde operamos.

### Nuestras políticas de gestión de riesgos, transparencia y cumplimiento de la legislación

Política	Alcance
 <a href="#">Política de Inversiones Responsables</a>	Inteligo Group
 <a href="#">Política de Equidad, Diversidad e Inclusión de Inteligo Group</a>	Todas las subsidiarias
 <a href="#">Política Corporativa de Equidad, Diversidad e Inclusión de Intercorp Financial Services Inc.</a>	Todas las subsidiarias
Política de Gastos de Viajes y Viáticos	Todas las subsidiarias
Política de Gestión de Compras, Contratación y Pago de Servicios	Todas las subsidiarias
Política sobre el Uso Indevido de Información Privilegiada	Todas las subsidiarias



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión ambiental



Sobre este reporte

[VOLVER AL INICIO](#)



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión ambiental



Sobre este reporte

## Directorio

[GRI 2-9]

[GRI 2-10]

Nuestro Directorio está compuesto por seis miembros que tienen una permanencia promedio de ocho años. Todos los directores tienen amplia experiencia en temas financieros y provienen de distintas carreras universitarias. En línea con nuestra Política de Equidad, Diversidad e Inclusión, evitamos sesgos en el proceso de selección basados exclusivamente en el género, la raza o nacionalidad. Puede conocer más sobre los miembros de nuestro Directorio en los anexos.



Política de Equidad, Diversidad e Inclusión

### Nuestro Directorio

Miembro	Tipo de cargo	Independencia	Permanencia en el Directorio	Género
Roberto Hoyle Mc Callum	No Ejecutivo	No	9 años	Masculino
Carlos Rodríguez Pastor Persivale	No Ejecutivo	No	15 años	Masculino
Ramón Barúa Alzamora	No Ejecutivo	No	16 años	Masculino
Fernando Martín Zavala Lombardi	No Ejecutivo	No	3 años	Masculino
Luis Felipe Castellanos López Torres	No Ejecutivo	No	3 años	Masculino
Reynaldo Humberto Roisenvit Grancelli	Ejecutivo	No	2 años	Masculino

[VOLVER AL INICIO](#)



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión ambiental



Sobre este reporte

Si bien en el Directorio de Inteligo Group no hay mujeres ni directores independientes, los directorios de nuestras subsidiarias sí cuentan con mujeres y directores independientes. Cabe precisar que no contamos con una declaración de independencia para los miembros del Directorio ni con un objetivo de participación de directores independientes.

### Directores independientes y directoras en nuestras subsidiarias

Subsidiaria	Director	Representación en el Directorio
	2 independientes	33%
	1 mujer 1 independiente	25% 25%
	1 mujer 1 independiente	33% 33%

[VOLVER AL INICIO](#)

## Comités

[GRI 2-9]



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica  
y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión  
ambiental



Sobre este  
reporte

Nuestras subsidiarias cuentan con diversos comités que son elegidos por sus propios directorios, salvo que por temas regulatorios deban elegirse conforme a las normas aplicables. Las funciones de los diversos comités se detallan a continuación.

### Comité Ejecutivo:

- Administrar asuntos que requieren de la revisión del Directorio logrando garantizar, gestionar y ejecutar las decisiones y estrategias establecidas.
- Releva al Directorio de la responsabilidad de revisar información detallada y de actividades operativas.

### Comité de Gestión de Activos y Pasivos:

- Velar por un adecuado manejo de la gestión de activos y pasivos financieros de Inteligo Bank, dentro de los niveles de riesgo definidos y permitidos.

### Comité de Prevención y Cumplimiento:

- Asegurar el cumplimiento de leyes, regulaciones y directrices, además de otros requerimientos regulatorios y de supervisión, a la vez que promueve prácticas sanas de la industria y altos estándares éticos.
- Asegurar el cumplimiento de la gestión de administración del riesgo de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo y

del riesgo regulatorio, a través de la ejecución efectiva de los controles internos establecidos y la evaluación del nivel de los riesgos asociados y sus mitigantes.

### Comité de Auditoría:

- Velar porque el sistema de control interno se encuentre debidamente documentado en las políticas, procesos y procedimientos; así como la administración de la información y gestión de los recursos, garantizando que se realicen de acuerdo con las normativas aplicables para el logro de los objetivos.

### Comité de Créditos:

- Estudiar, aprobar y dar seguimiento a las operaciones de crédito de clientes con una exposición crediticia de acuerdo con el monto que establezca Inteligo Bank y debe asegurar la adecuada Gestión de Riesgo de Crédito.

### Comité de Seguridad de la Información:

- Controlar, monitorear y comunicar sobre la gestión relacionada con la Seguridad de la Información.
- Asegurarse que la información que requiere Inteligo Bank para operar cuenta con altos estándares de confidencialidad, integridad y disponibilidad.



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica  
y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión  
ambiental



Sobre este  
reporte

#### Comité de Ética:

- Velar por el cumplimiento del Código de Ética, así como investigar, evaluar y sancionar los actos contrarios a dicho código.

#### Comité de Intervención frente al Hostigamiento Sexual:

- Desarrollar la investigación y proponer medidas de sanción para el hostigamiento sexual, así como establece medidas complementarias para evitar nuevos casos de hostigamiento.

#### Comité de Seguridad y Salud en el Trabajo:

- Promover la salud y seguridad en el trabajo, asesorar y vigilar el cumplimiento del Reglamento Interno de Seguridad y Salud en el Trabajo de la Sociedad y la normativa nacional.

#### Comité de Seguridad:

- Definir y comunicar las políticas y normas de seguridad física y lógica que deberán regir en toda la organización para salvaguardar la seguridad personal, los recursos y los activos del banco.

#### Comité de Riesgos:

- Verificar el cumplimiento de una prudente gestión integral de riesgo mediante la identificación, evaluación, seguimiento, control y mitigación de los riesgos a los que se exponen las subsidiarias y asegurando la efectividad y el control de los riesgos acorde con los límites establecidos.

#### Comité de Inversiones:

- Recomendar estrategias de inversión adecuadas que permitan cumplir con los objetivos de inversión de los distintos portafolios que las subsidiarias establezcan, así como seleccionar inversiones y monitorear el desempeño del portafolio, dentro de los niveles de riesgo definidos.



## Los comités de Directorio de nuestras subsidiarias



- Comité Ejecutivo
- Comité de Gestión de Activos y Pasivos
- Comité de Prevención y Cumplimiento
- Comité de Auditoría
- Comité de Créditos
- Comité de Seguridad de la Información
- Comité de Ética
- Comité de Seguridad
- Comité de Riesgos
- Comité de Inversiones




- Comité de Ética
- Comité de Intervención frente al Hostigamiento Sexual
- Comité de Seguridad y Salud en el Trabajo
- Comité de Riesgos
- Comité de Inversiones



- Comité de Ética
- Comité de Intervención frente al Hostigamiento Sexual
- Comité de Seguridad y Salud en el Trabajo

## Gobernanza de la sostenibilidad

[GRI 2-12] [GRI 2-13] [GRI 2-14] [GRI 2-16] [GRI 2-17] [GRI 2-18]

El propósito de la organización, la declaración de valores, la visión y la misión son definidas por el Directorio; estos puntos son revisados y aprobados en el Comité de Gerencia y son desplegados a los colaboradores por la Gerencia de Gestión y Desarrollo Humano. En cuanto a nuestras subsidiarias, las revisiones de políticas, manuales o procesos se hacen anualmente y son aprobadas por el Directorio.

Desde mediados del 2022, el Comité de Gerencia estableció un equipo de sostenibilidad conformado por la Gerente Legal (sponsor), la Gerente Corporativa de Cumplimiento (líder) y un equipo de owners. Este equipo se encargará de promover y ejecutar la estrategia corporativa de sostenibilidad para gestionar la responsabilidad de los impactos de la organización sobre la economía, el medio ambiente y las personas. A su vez, el Directorio se encargará de aprobar las políticas propuestas y la Gerencia General revisará la información del Reporte de Sostenibilidad.

En el 2022, el equipo de sostenibilidad presentó al Comité de Gerencia la estrategia de sostenibilidad del Grupo Intercorp, los hitos relevantes y las iniciativas alineadas que forman parte de la estrategia de Inteligo Group. Además, contamos con un proceso anual de evaluación del desempeño del Directorio de Inteligo Bank, mediante el cual se evalúa su gestión y se busca fortalecer buenas prácticas de gobierno corporativo. Asimismo, los gerentes generales de Inteligo Bank, Inteligo SAB, Inteligo Perú Holdings e Interfondos participaron en capacitaciones sobre sostenibilidad en el 2022 y continuarán haciéndolo en el 2023.

 Presentación

 ¿Quiénes somos?

 Dimensión económica y de gobernanza

 Dimensión social

 Dimensión ambiental

 Sobre este reporte

[VOLVER AL INICIO](#)

## Conflictos de interés

[GRI 2-15]

Tenemos distintos procesos establecidos para prevenir y mitigar los conflictos de interés. Además, ello está previsto en el Código de Ética de Inteligo Bank, Inteligo SAB, Inteligo Perú Holdings e Interfondos.

### Nuestros procesos para prevenir y mitigar conflictos de interés



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión ambiental



Sobre este reporte



Dado que tenemos como único accionista a Intercorp Financial Services, la participación accionarial cruzada con proveedores y otros grupos de interés se solicita por los procesos de contratación de proveedores en las principales subsidiarias. También se cruza información de colaboradores y proveedores en los procesos de contratación.



Contamos con el Manual de Gobierno Corporativo que regula los conflictos de interés pero no suspende los derechos de accionistas o directores. Además, realizamos un reporte mensual al Comité Ejecutivo y la Junta Directiva sobre el monitoreo por parte del área de riesgos a las nuevas exposiciones de personas relacionadas y los saldos pendientes. De este modo, monitoreamos y cumplimos con las normas prudenciales del Banco Central de Bahamas.



Contamos con Normas Internas de Conducta y un Código de Ética en los que se regulan los conflictos de interés de nuestros colaboradores y en nuestras operaciones.



Si un accionista o un director tiene un conflicto de interés, deberá indicarlo y no podrá ejercer su derecho al voto. De lo contrario, será responsable por los daños y perjuicios que los respectivos acuerdos acarreen.

## Cultura de riesgos

[GRI 3-3: Gestión de riesgos]

**Calificamos los riesgos para determinar si se encuentran dentro del apetito al riesgo definido o, de ser el caso, establecer controles que ayuden a mitigarlos.**

Contamos con un Sistema de Gestión Integral de Riesgos que contempla la identificación, evaluación, respuesta, control, comunicación y monitoreo de los principales riesgos a los que estamos expuestos; sean operacionales, de crédito, de mercado o de liquidez, entre otros.

Nuestra gestión de riesgos está definida bajo un esquema de tres líneas de defensa. La primera corresponde a cada área de línea y de apoyo de la empresa, la segunda a la Unidad de Gestión de Riesgos y la tercera a Auditoría Interna. El Área de Riesgos de cada subsidiaria reporta directamente al Comité de Riesgos y al Directorio y es independiente de cualquier otra área de la empresa. El Directorio, el Comité de Riesgos y

la Gerencia General de cada subsidiaria aseguran el cumplimiento del marco de la gestión integral de riesgos. La Unidad de Gestión de Riesgos promueve y soporta la gestión integral de riesgos y es la responsable de informar a las diferentes instancias sobre los resultados de esta gestión. De igual modo, todos nuestros colaboradores son responsables de su correcta aplicación.

Asimismo, a través de la gestión de la continuidad del negocio, se eleva el nivel de preparación frente a un evento que pueda inhabilitar la operatividad de nuestros procesos críticos de negocio, permitiendo que no se interrumpan nuestras operaciones y salvaguardando los intereses de nuestros clientes. En esa misma línea, mediante el Plan de Gestión de Crisis, se establecen actividades predefinidas que articulen una respuesta efectiva ante un incidente severo o una paralización de operaciones, minimizando su impacto en los objetivos estratégicos, la reputación o la continuidad de la organización. De esta manera, generamos confianza en nuestros clientes y en nuestro accionista principal. Por su parte, a través de la evaluación constante de procesos, cambios y proveedores significativos, mitigamos el riesgo de incurrir en pérdidas económicas por fallas en procesos, factores tecnológicos, fraudes, etc. Es así como contribuimos a que dichas pérdidas se encuentren dentro de los niveles del apetito al riesgo



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión ambiental



Sobre este reporte

[← VOLVER AL INICIO](#)



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión ambiental



Sobre este reporte

[VOLVER AL INICIO](#)

establecido y se logren los objetivos financieros planteados por nuestros accionistas, a la vez que generamos confianza en los entes reguladores. Gracias a nuestra gestión en el 2022, pudimos culminar la revisión de los controles correspondientes a la Ley SOX (Sarbanes - Oxley), con éxito y sin observaciones. Esta ley regula las funciones financieras contables y de auditoría y penaliza el crimen corporativo. Dichos controles son relativos a los procesos con materialidad financiera en las subsidiarias que se encuentran bajo el alcance de aquella ley. De esta manera demostramos nuestro compromiso con una gestión transparente.

### Riesgos emergentes

Hemos identificado dos riesgos emergentes que podrían impactar nuestra organización a largo plazo, el tecnológico y el geopolítico.



## Riesgo tecnológico

<p><b>Descripción</b></p>	<p>El uso cada vez mayor de canales digitales, la preferencia por el trabajo remoto o híbrido, las diferentes localidades en las que se encuentran nuestros clientes y la transformación digital en la que está inmersa la organización traen consigo una mayor exposición a potenciales actividades maliciosas en el espectro del ciberespacio. Los criminales especializados en este tipo de actividad se vuelven cada vez más sofisticados y la velocidad con que aparecen nuevos tipos de herramientas y modalidades de engaño es cada vez mayor.</p>
<p><b>Impacto potencial</b></p>	<p>Pérdida de información, difusión de información confidencial de nuestros clientes, sanciones regulatorias o daño reputacional por la pérdida de confianza.</p>
<p><b>Acciones de mitigación</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Controles de seguridad de la información y de ciberseguridad que permiten monitorear vulnerabilidades potenciales en los activos de información.</li> <li>● Fortalecimiento de la cultura de riesgo en ciberseguridad a través de mensajes, campañas y actividades para concientizar a nuestros colaboradores sobre la importancia de la gestión de este tipo de riesgo.</li> <li>● Capacitación constante a nuestro personal especializado sobre nuevas modalidades de engaños o vulnerabilidades encontradas en el mercado.</li> </ul>

Riesgo geopolítico

<p><b>Descripción</b></p>	<p>En los últimos años, muchos países en el mundo han experimentado importantes protestas sociales. El alza del costo de vida, Gobiernos desacreditados y grandes casos de corrupción han sido los detonantes de dichas protestas.</p> <p>Por otro lado, el conflicto bélico entre Rusia y Ucrania, las tensiones entre Corea del Norte y Japón y las disputas entre China y Taiwán son muestra de que el riesgo de un conflicto bélico está siempre presente. Al vivir en un mundo globalizado, cualquiera de estos conflictos tiene un impacto en los mercados financieros, en diversos grados de magnitud.</p>
<p><b>Impacto potencial</b></p>	<p>Potencial afectación a los objetivos de la organización que están fuertemente correlacionados con los rendimientos de los mercados ante posibles crisis financieras por conflictos o inestabilidad política en los mercados internacionales.</p>
<p><b>Acciones de mitigación</b></p>	<p>Monitoreo constante de los mercados financieros, las políticas de diversificación y las estrategias de salida.</p>

Ética y cumplimiento

[GRI 3-3: Gobierno corporativo, cumplimiento y ética] [GRI 2-24] [GRI 2-27] [GRI 206-1]

**Sabemos que el crecimiento sostenible de nuestro negocio requiere que actuemos con ética, integridad y transparencia.**

Demostramos nuestro compromiso con una conducta empresarial responsable ejecutando un robusto programa de gobierno corporativo, que es diseñado, promovido e implementado por el Directorio, los Comités de Gobierno y la Alta Gerencia.

Nuestros colaboradores tienen asignadas responsabilidades para implementar cada uno de nuestros compromisos según su propósito y alcance. Todos nuestros colaboradores son invitados a asumir un rol protagónico en difundir conductas esperadas, en hacer lo correcto ante cualquier circunstancia que se presente y en reportar conductas indebidas. Por ello, fomentamos una gestión ética, sustentada en sólidos principios y valores comprendidos en el Código de Ética.



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión ambiental



Sobre este reporte

[VOLVER AL INICIO](#)

Este documento es difundido a través de nuestras plataformas de comunicación interna, así como en nuestras páginas web o talleres y cursos de sensibilización sobre conciencia social, ambiental y de gobernanza dirigidos a nuestros grupos de interés internos y externos.

La integridad es el pilar que guía nuestras acciones e incorpora nuestros compromisos a estrategias, políticas y procedimientos operativos según nuestros objetivos. En ese sentido, hemos definido compromisos relacionados con ética y gobernanza, así como iniciativas relacionadas con aspectos sociales y medioambientales, a las que hemos asignado recursos para asegurar su implementación y avance.



Tenemos tolerancia cero a las infracciones a nuestro Código de Ética y Conducta y a las malas prácticas, en todas sus formas. No aceptamos relaciones comerciales o contractuales si en el proceso de debida diligencia se han detectado incumplimientos éticos o relacionados a delitos de corrupción o lavado de activos. Además, hemos prohibido ofrecer regalos o atenciones con la intención de influir sobre otra persona para que realice actividades fuera de sus funciones, cuando esté pendiente la toma de alguna decisión o cuando se pueda afectar el juicio de un tercero. Los lineamientos específicos sobre el otorgamiento de regalos se encuentran en la Política de Regalos de cada subsidiaria. Asimismo, durante el 2022 no tuvimos ninguna acción jurídica, pendiente o finalizada, respecto a competencia desleal ni a infracciones a la legislación aplicable en materia de prácticas monopólicas o contra la libre competencia.

Asimismo, contamos con el Lineamiento para el Monitoreo de Normas Externas, documento que define los procedimientos para la evaluación y el monitoreo de la normativa aplicable a cada empresa. De esta manera identificamos y difundimos oportunamente las normas externas que tienen un impacto directo en las funciones de cada área, a fin de que se tomen las medidas necesarias para cumplir dichas disposiciones.

**En el 2022, no hemos identificado incumplimientos significativos a la legislación vigente.**



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión ambiental



Sobre este reporte

## Gestión anticorrupción

[GRI 205-1] [GRI 205-2] [GRI 205-3]



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión ambiental



Sobre este reporte

Comunicamos y brindamos formación en políticas y procedimientos anticorrupción y antisoborno al 100% de nuestros miembros del Directorio y colaboradores. Tenemos identificados los riesgos significativos relacionados con la corrupción, entre los que se encuentran los siguientes:

- Pago de sobornos a funcionarios públicos para la obtención de beneficios indebidos a través de donaciones, otorgamiento de auspicios, patrocinios, regalos, atenciones y reembolsos.
- Pago de sobornos a funcionarios públicos a través de terceros para la obtención de beneficios indebidos.
- Pago de sobornos a funcionarios públicos a través de la planilla para la obtención de beneficios indebidos.
- Contratación de funcionarios públicos, y/o sus relacionados, para la obtención de beneficios indebidos con clientes públicos y/o reguladores.
- Desvinculación de colaboradores para la obtención de beneficios indebidos con clientes públicos y/o reguladores.
- Modificación de la nómina, establecimiento de bonos u otros pagos o incrementos no justificados a colaboradores para la obtención de beneficios indebidos con clientes públicos y/o reguladores.
- Realización, por parte de un colaborador, de un acto de corrupción por desconocimiento de las políticas.
- Inadecuadas o desactualizadas herramientas para recibir denuncias de soborno.

En los últimos tres años, hemos tenido 0 casos de corrupción.



## Gestión fiscal

[GRI 207-1] [GRI 207-2] [GRI 207-3] [GRI 207-4]

De manera anual, la Junta Directiva revisa y aprueba nuestra estrategia fiscal. La Gerencia General de cada subsidiaria donde se ha aprobado la Política Tributaria del Grupo Intercorp vela por su cumplimiento, así como por el de las distintas políticas internas relacionadas y el de los procedimientos de control. Además, cada área de contabilidad está encargada de identificar riesgos fiscales y establecer procedimientos y políticas para mitigarlos, alineando así las políticas comerciales, corporativas, éticas y de reputación de IFS. Dicha área también se encarga del registro contable y el análisis de las incidencias tributarias que puedan suceder, y los auditores financieros y tributarios revisan la información.

Basamos nuestras decisiones en la normativa fiscal aplicable y de manera alineada a nuestras políticas comerciales y corporativas. Por ello tenemos en consideración a nuestros grupos de interés, quienes también tienen acceso al Canal Ético para gestionar sus inquietudes en materia fiscal.

Estamos comprometidos con el cumplimiento de las políticas relacionadas a requerimientos de documentación y conocimiento debido del cliente. Así, aseguramos la integridad de los datos que son requeridos por las leyes y los estándares de intercambio de información tributaria, desde las jurisdicciones en las que operamos hasta aquellas donde residen nuestros clientes.

## Bases de nuestra estrategia fiscal



El cumplimiento de los estándares internacionales de intercambio de información emitidos por organismos internacionales que tienen como objetivo ayudar a luchar contra la evasión fiscal y proteger la integridad de los sistemas fiscales.



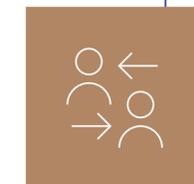
El cumplimiento de las normas tributarias en los distintos países y territorios en los que operamos.



La adopción de decisiones empresariales y estratégicas con base en una interpretación razonable e informada de la normativa tributaria aplicable.



La mitigación de riesgos fiscales significativos, velando por que la tributación sea un reflejo de la actividad empresarial desarrollada.



La colaboración con las autoridades en materia tributaria, basada en el respeto a la ley, la transparencia, y la buena fe; sin perjuicio de las legítimas controversias que, respetando los principios anteriores y en defensa del interés social, puedan generarse con dichas autoridades por una diferente interpretación de las normas aplicables.



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión ambiental



Sobre este reporte

[VOLVER AL INICIO](#)

Llevamos a cabo la administración de los asuntos tributarios aplicando buenas prácticas tributarias y actuando con transparencia, claridad, orden y coherencia. Todo ello con el objetivo de cumplir con nuestras obligaciones tributarias de manera responsable, eficiente y alineada a las políticas comerciales, corporativas, éticas y de reputación del grupo.



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión ambiental



Sobre este reporte

### Impuesto sobre el beneficio de las sociedades pagado por nuestras subsidiarias

Jurisdicción fiscal (país)	Subsidiaria	Actividades principales	Cantidad de colaboradores	Ingresos procedentes de ventas a terceros	Ingresos procedentes de transacciones intragrupo con otras jurisdicciones fiscales	Beneficio o pérdida antes de impuestos	Impuesto sobre el beneficio de las sociedades pagado	Activos tangibles distintos de efectivo y equivalentes de efectivo
Perú	Inteligo SAB	Sociedad Agente de Bolsa	75	S/ 84'000,000	S/ 23'000,000	S/ 397,000	S/ 180,000	
Perú	Interfondos	Administradora de Fondos Mutuos	70	S/ 36'000,000		S/ 8'000,000	S/ 3'000,000	
Mancomunidad de las Bahamas	Inteligo Bank Ltd. (Casa Matriz)	Actividades financieras (Productos y servicios bancarios y fiduciarios)	99	US\$ 59'000,000	US\$ 398,000	US\$ -35'400,000		US\$ 9'000,000
República de Panamá	Inteligo Bank Ltd. (Sucursal Panamá)							

## Pago de contribuciones

De acuerdo con lo establecido en la Política Anticorrupción de Inteligo Bank, Inteligo SAB, Inteligo Perú Holdings e Interfondos, no realizamos contribuciones políticas o donaciones a partidos políticos ni a sus fundaciones vinculadas, sean de manera directa o a través de terceros. Los colaboradores y terceros solo podrán realizar contribuciones políticas a título personal o cuando no exista el riesgo de que sean entendidas o percibidas como donaciones vinculadas a dichas subsidiarias o a sus intereses.

Asimismo, se encuentra prohibida la contratación de terceros para servicios de *lobby* en representación del Inteligo Bank, Inteligo SAB, Inteligo Peru Holdings e Interfondos para relacionarse con funcionarios públicos.

Inteligo Bank, Inteligo SAB, Inteligo Perú Holdings e Interfondos pueden compartir sus opiniones a través de diferentes asociaciones para tratar de consensuar la posición de la industria, siempre que esta acción esté en concordancia con los principios de actuación establecidos en el Código de Ética y el Programa Anticorrupción.

Inteligo Bank, Inteligo SAB e Interfondos realizan contribuciones por concepto de membresía a los gremios a los que se encuentran afiliados. Ello, a fin de acceder a capacitaciones, eventos, estudios y data de interés para el sector al que pertenecen, e impulsar intereses comunes del sector como proyectos o cambios regulatorios.



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión ambiental



Sobre este reporte

### Nuestras contribuciones gremiales<sup>1</sup>

2019	2020	2021	2022
S/ 160,875	S/ 184,251	S/ 216,316	S/ 217,690

### Nuestras contribuciones a asociaciones

Asociación	2021	2022
Asociación de Administradoras de Fondos del Perú	S/ 131,065	S/ 131,300
Asociación Bancaria de Panamá	S/ 38,381	S/ 36,672
Asociación de Sociedades Agentes de Bolsa del Perú (ASAB)	S/ 18,000	S/ 18,000

<sup>1</sup>Se consideró un tipo de cambio de: 3.317 en 2019, 3.624 en 2020, 3.998 en 2021 y 3.820 en 2022. Comprende contribuciones realizadas por Inteligo Bank, Inteligo SAB e Interfondos.

## Seguridad de la información y privacidad de clientes

[GRI 3-3: Seguridad de la Información]

[GRI 418-1]

**En 2022, no hemos tenido reclamos sobre violaciones a la privacidad de nuestros clientes ni filtraciones, robos o pérdidas de datos.**

Con el fin de mantener la confianza de nuestros clientes, colaboradores y proveedores, realizamos distintas iniciativas para reducir los riesgos de seguridad de la información y ciberseguridad que podrían afectar la confidencialidad, disponibilidad e integridad de los activos de información asociados a los servicios que brindamos.

### Nuestras iniciativas en ciberseguridad y protección de datos personales



Renovación de la tecnología de equipos de seguridad.



Seguimiento continuo a la gestión de las vulnerabilidades de ciberseguridad a nivel del Comité de Gerencia.



Reactivación de etiquetado de documentos como parte del gobierno de datos.



Programa cultural de ciberseguridad donde capacitamos a nuestros colaboradores mediante comunicados y pruebas periódicas para concientizar en seguridad de la información y ciberseguridad.



Control de acceso a los recursos a nivel de la geolocalización de las conexiones de origen.



Nombramiento de un responsable de Datos Personales a nivel corporativo en el Directorio de Inteligo Group así como en los directorios de cada subsidiaria.



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión ambiental



Sobre este reporte



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión ambiental



Sobre este reporte

Además, contamos con políticas de privacidad en Inteligo SAB, Inteligo Bank e Interfondos que establecen las prácticas que tenemos para obtener y tratar los datos personales de nuestros clientes, así como las acciones que ellos pueden realizar al respecto. Es así como evitamos la filtración y robo de información que vulnere la privacidad de nuestros clientes.

Cabe destacar que Inteligo Bank e Inteligo SAB se mantienen dentro del ranking de las cinco mejores empresas del grupo Intercorp con postura de ciberseguridad aceptable según la metodología NIST, la cual se basa en estándares, lineamientos y mejores prácticas para que las organizaciones mejoren la gestión del riesgo en ciberseguridad. Además, dos de nuestros colaboradores cuentan con el certificado ISO 27001 Specialist (Especialista en Seguridad de la Información) y uno realizó el curso Fundamentos de Mitre Attack — USACH.

 [Política de Privacidad de Inteligo SAB](#)

 [Política de Privacidad de Inteligo BANK](#)

 [Política de Privacidad de Interfondos](#)



# Desempeño económico

## Resultados económicos



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión ambiental



Sobre este reporte

**Apuntamos a que nuestras subsidiarias sean sostenibles, rentables y generen valor para el accionista.**

Por ello, monitoreamos constantemente cada una de las variables del negocio con impacto en ingresos, gastos, y utilidad neta a fin de detectar desviaciones frente a lo planificado y accionar de inmediato. Nuestro principal objetivo financiero de largo plazo es obtener un retorno sobre patrimonio (ROE) mayor al 22% anual.

Nuestra gestión de la rentabilidad se puede comprobar con los resultados obtenidos. En los últimos años, los cambios significativos entre ingresos netos por intereses y similares se debieron a menores ingresos corrientes del portafolio de inversiones. Por su parte, los cambios en los resultados de transacciones financieras se debieron a la pérdida de valor del portafolio de inversiones y el total pasivo varió por el incremento de depósitos y cuentas corrientes de clientes en Inteligo Bank. Cabe mencionar que no recibimos asistencia financiera del Gobierno.

### Nuestros logros en el 2022



Construimos un modelo de servicio basado en tecnología y asesoramiento personalizado, a través del desarrollo de herramientas y canales digitales y de modelos analíticos que nos permitan tener un profundo conocimiento de nuestros clientes.



Inteligo SAB puso a disposición de sus clientes canales digitales para la página web, logrando un crecimiento de 45% en la participación de transacciones a través de estos canales en los últimos dos años.



Al cierre del 2022, logramos una participación de mercado de 15.6%, 2.4 puntos porcentuales por encima que la obtenida en el 2021.

Valor económico generado y distribuido (millones de S/)

Concepto	2020	2021	2022
<b>Valor económico directo generado (VEDG)</b>			
Ingresos totales	383.01	443.34	14.04
Ingresos netos por intereses y similares	112.49	110.33	95.20
Ingresos por comisiones de servicios	163.97	196.96	163.32
Resultados de transacciones financieras	106.56	136.05	-244.48
<b>Valor económico distribuido (VED)</b>			
Egresos totales	225.82	281.97	333.28
Costos operacionales	37.90	41.53	45.13
Salarios y beneficios de los colaboradores	75.05	84.09	84.00
Pagos a proveedores de capital	104.85	147.52	201.34
Pagos al Gobierno	8.00	8.81	2.79
Inversiones en la comunidad	0.02	0.02	0.01
<b>Valor económico retenido antes de inversiones (VEDG - VED)</b>	157.19	161.38	-319.24
<b>Total Pasivo</b>	3,233.69	4,427.45	4,208.37
<b>Total Patrimonio</b>	1,074.93	1,295.09	894.23



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión ambiental



Sobre este reporte

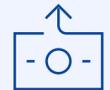
[VOLVER AL INICIO](#)



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica  
y de gobernanza



Dimensión social

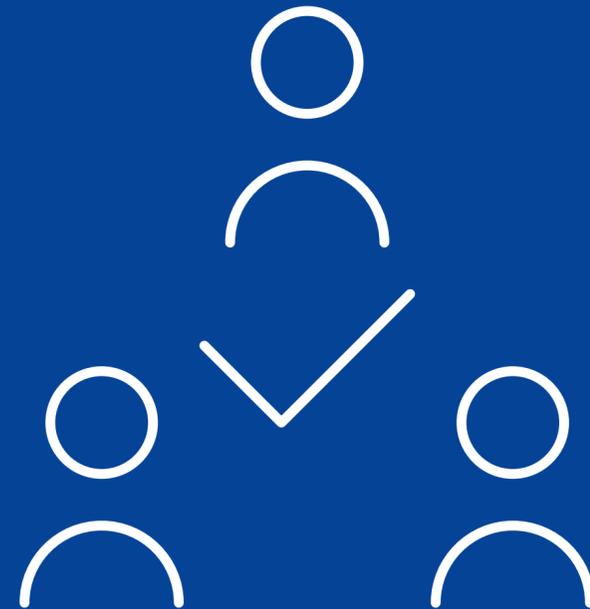


Dimensión  
ambiental



Sobre este  
reporte

[← VOLVER AL INICIO](#)



# Dimensión social

Reporte de sostenibilidad 2022

# Inclusión del talento

## Nuestra cultura

[GRI 3-3: Cultura y talento]

**Alineamos nuestra estrategia de negocio con el bienestar de nuestros colaboradores, velando por una cultura de respeto a la persona y la no discriminación.**

A través de nuestra gestión del talento, buscamos tener distintos impactos positivos en nuestros colaboradores. Por ejemplo, con el modelo de trabajo híbrido y flexible contribuimos al equilibrio entre la vida personal y laboral de nuestros colaboradores; mientras que, con el programa para su capacitación aumentamos y fortalecemos sus habilidades y conocimientos. Mediante nuestro Comité de Seguridad y Salud en el Trabajo (SST) garantizamos las condiciones óptimas para que cada colaborador esté cómodo y físicamente seguro y, a través del programa *InBalance*, mejoramos sus condiciones y calidad de vida así como las de sus familias. Además, nuestra Política de Equidad, Diversidad e Inclusión, fomenta un clima laboral armonioso, inclusivo y sin discriminación.

### Principios que rigen nuestra cultura organizacional



Somos flexibles y tenemos un *mindset* de experimentación, ya que siempre buscamos brindar los mejores productos y servicios a nuestros clientes.



Nos adaptamos, cambiamos y actuamos con rapidez, celeridad y orden.



Colaboramos, valoramos nuestras diferencias y aprendemos entre todos. Más que un equipo, somos una familia.



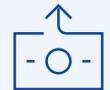
Respetamos las normas, protocolos y procedimientos, buscando siempre mejorar en lo que hacemos.



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión ambiental



Sobre este reporte

## Clima laboral

Para medir la satisfacción de nuestros colaboradores en el 2022 utilizamos la metodología y encuesta de *Great Place to Work*. Esta medición se realiza en dos oportunidades al año y alcanza al 100% de colaboradores a través de una encuesta propia y de la encuesta formal de *Great Place to Work*. Con base en los resultados, hacemos planes de trabajo que son monitoreados constantemente por el área de Gestión y Desarrollo Humano y los líderes involucrados.

Cabe mencionar que en el 2020, debido a la pandemia por la COVID-19, decidimos no aplicar la encuesta de GPTW y realizamos una medición especial para conocer la situación de nuestros colaboradores en dicha coyuntura.

En el 2022, obtuvimos como resultado un 93% en Perú y un 96% en Panamá. Para mayor detalle, invitamos a revisar el anexo 2 Compromiso de nuestros colaboradores.

### Resultados de la encuesta de compromiso de nuestros colaboradores

Año	Colaboradores comprometidos	
	Perú	Panamá
2021	93%	95%
2022	93%	96%

### Reconocimientos a nuestra gestión del talento humano en el 2022



**#3 Mejor lugar para trabajar en Perú**

- Inteligo SAB, IPH e Interfondos
- 93% de satisfacción
- Categoría de 251 a 1,000 colaboradores



**#1 Mejor lugar para trabajar en Centroamérica**

- Inteligo Bank
- 96% de satisfacción
- Categoría de 20 a 100 colaboradores

### Beneficios

[GRI 401-2] [GRI 401-3] [GRI 404-2]

A través de nuestro programa *InBalance* brindamos beneficios exclusivos para nuestros colaboradores según sus necesidades, tanto los que corresponden por Ley como otros adicionales.

Presentación

¿Quiénes somos?

Dimensión económica y de gobernanza

Dimensión social

Dimensión ambiental

Sobre este reporte

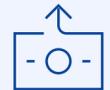
[VOLVER AL INICIO](#)




Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión ambiental



Sobre este reporte

[VOLVER AL INICIO](#)



Salud

- EPS y seguro de salud
- EPS para hijos y pareja
- EPS para padres
- Seguro de practicante
- Seguro complementario para trabajo de riesgo
- Médico ocupacional
- Descuento en Inkafarma y Mifarma (Club Intercorp)



Bienestar

- Bienestar físico
- Bienestar psicológico
- Bienestar emocional
- Eventos recreativos y de integración
- Descuentos de bienestar (Club Intercorp)



Educación

- Programa *InTraining*: cada área cuenta con un presupuesto para capacitación y cada colaborador puede solicitar que la organización asuma el costo de ello, brindándoles la posibilidad de gestionar su propio aprendizaje y desarrollo.
- Capacitaciones
- Descuentos en educación (Club Intercorp)



Finanzas

- Inteligo SAB: los miembros del Club Intercorp, pueden acceder a una comisión especial en sus operaciones.
- Cuenta Sueldo Interbank



Familia

- Hora de lactancia
- Licencia por maternidad
- Licencia por paternidad
- Licencia por adopción
- Licencia por fallecimiento
- Cuidado de familiar
- Licencia por matrimonio
- Bono de escolaridad



Tiempo flexible

- Cumpleaños
- Cumpleaños de hijos(as) menores
- *Early Friday*
- Jornada flexible
- Vacaciones



Adicionales

- Club Intercorp: programa de beneficios en productos financieros, educación, entretenimiento y experiencias, salud y bienestar y compras para los colaboradores del Grupo Intercorp.
- *GOintegro*: como parte de nuestra red social interna, contamos con un catálogo de descuentos en 12 categorías con acceso a 19 países, activando los beneficios según geolocalización.

- CTS preferencial (Interbank)
- Préstamos personales e hipotecarios
- Descuentos finanzas (Club Intercorp)

Cabe precisar que el seguro de vida, la atención médica, la cobertura por incapacidad e invalidez, la previsión para la jubilación y el permiso parental, aplican para todos nuestros colaboradores a tiempo completo, mas no para los colaboradores a tiempo parcial. Además, **contamos con una tasa del 100% de regreso al trabajo de los colaboradores que toman la licencia parental.**

### Retorno al trabajo luego del permiso parental de nuestros colaboradores

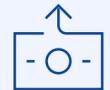
Concepto	2020		2021		2022	
	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres
# de colaboradores que han tenido derecho al permiso parental	6	6	7	4	8	8
# de colaboradores que se acogieron al permiso parental	6	6	7	4	8	8
# de colaboradores que regresaron al trabajo luego de acogerse al permiso parental	6	6	7	4	8	8
# de colaboradores que regresaron al trabajo después de terminar el permiso parental y que siguieron siendo colaboradores 12 meses después	6	6	6	4	8	8
<b>Tasa de regreso al trabajo</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
<b>Tasa de retención</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>86%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión ambiental



Sobre este reporte

[← VOLVER AL INICIO](#)

## Desarrollo del talento

[GRI 404-1]

[GRI 404-3]

En el 2022 brindamos, en promedio, 24 horas de capacitaciones por colaborador con una inversión de S/ 741 por persona.

### Horas promedio de capacitación a nuestros colaboradores, según categoría laboral y sexo

Categoría laboral	Sexo	2020	2021	2022
Nivel 2 - Vicepresidentes	Masculino	17.20	39.50	18.75
	Femenino	No aplica <sup>2</sup>	4.75	4.50
Nivel 3 - Gerentes y subgerentes	Masculino	26.60	34.35	29.76
	Femenino	47.70	41.79	49.73
Nivel 4 - Jefes y supervisores	Masculino	35.55	52.00	29.75
	Femenino	34.57	28.22	50.94
Nivel 5 - Colaboradores	Masculino	31.32	23.81	23.76
	Femenino	31.87	21.15	18.29
<b>Total</b>		<b>32.43</b>	<b>25.58</b>	<b>24.39</b>

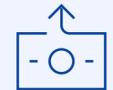
<sup>2</sup> No hubo vicepresidentes mujeres en el 2020.



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión ambiental



Sobre este reporte

[VOLVER AL INICIO](#)

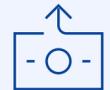
Impartimos cursos en diversos temas como Power BI, alimentación balanceada, seguridad y salud, prevención de riesgos, diversidad y *storytelling*, entre otros. Además, realizamos una evaluación de desempeño anual para valorar cómo se desarrollaron las habilidades de nuestros colaboradores.



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión ambiental



Sobre este reporte

### Colaboradores que recibieron una evaluación de desempeño, según categoría laboral y sexo (%)

Categoría laboral	Sexo	2020	2021	2022
Nivel 2 - Vicepresidentes	Masculino	80.00	100.00	100.00
	Femenino	No aplica <sup>3</sup>	100.00	100.00
Nivel 3 - Gerentes y subgerentes	Masculino	100.00	96.15	92.59
	Femenino	95.45	100.00	100.00
Nivel 4 - Jefes y supervisores	Masculino	100.00	100.00	100.00
	Femenino	92.86	93.75	100.00
Nivel 5 - Colaboradores	Masculino	88.54	88.78	97.98
	Femenino	92.81	91.10	94.63
<b>Total</b>		<b>92.28</b>	<b>91.88</b>	<b>96.58</b>

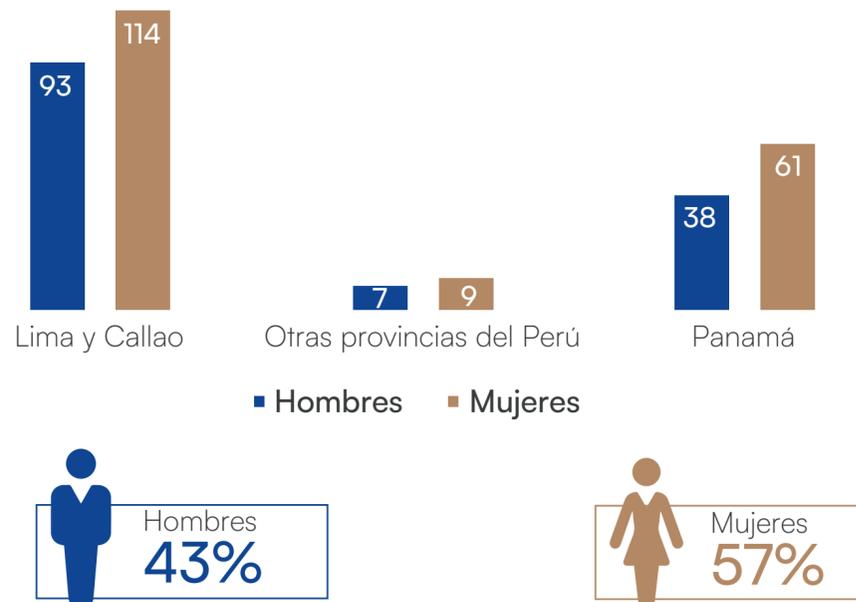
<sup>3</sup> No hubo vicepresidentes mujeres en el 2020.

## Composición de nuestro talento

[GRI 2-7] [GRI 2-8] [GRI 401-1] [GRI 402-1]

En el 2022 contamos con 322 colaboradores, todos fijos y a tiempo completo. No contamos con personal tercerizado.

### Composición de nuestro equipo de colaboradores, según región y sexo



En el 2022 se sumaron al equipo 58 nuevos talentos y tuvimos 35 ceses. El periodo de aviso ante algún cambio operacional significativo varía según el impacto que pueda tener en cada equipo vinculado.

Nuestro proceso regular siempre involucra a los equipos que se verán afectados, por lo que tienen conocimiento con anticipación sobre el cambio que fuere a realizar. En caso de cambios por intermediación externa, buscamos hacer el aviso con la mayor anticipación posible, según se reciba la información o se analice con las áreas correspondientes.



Presentación

¿Quiénes somos?

Dimensión económica y de gobernanza

Dimensión social

Dimensión ambiental

Sobre este reporte

Tasas de nuevas contrataciones y rotación de nuestros colaboradores, según región y sexo (%)

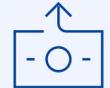
Región y sexo	Tasa de nuevas contrataciones			Tasa de rotación		
	2020	2021	2022	2020	2021	2022
<b>Lima y Callao</b>	<b>84.62</b>	<b>68.18</b>	<b>55.17</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>
Mujeres	30.77	30.30	36.21	50.00	50.00	52.94
Hombres	53.85	37.88	18.97	50.00	50.00	47.06
<b>Provincias del Perú</b>	<b>0.00</b>	<b>1.52</b>	<b>1.72</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Mujeres	0.00	0.00	1.72	0.00	0.00	0.00
Hombres	0.00	1.52	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Panamá</b>	<b>15.38</b>	<b>30.30</b>	<b>43.10</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Mujeres	12.82	16.67	20.69	0.00	0.00	0.00
Hombres	2.56	13.64	22.41	0.00	0.00	0.00



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión ambiental



Sobre este reporte

[VOLVER AL INICIO](#)

Tasas de nuevas contrataciones y rotación de nuestros colaboradores, según edad (%)

Grupo de edad	Tasa de nuevas contrataciones			Tasa de rotación		
	2020	2021	2022	2020	2021	2022
Menores de 30 años	38.46	60.61	44.83	44.44	37.50	17.14
Entre 30 y 50 años	61.54	37.88	46.55	50.00	59.38	57.14
Mayores de 50 años	0.00	1.52	8.62	5.56	3.13	25.71



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión ambiental



Sobre este reporte

### Derechos humanos, diversidad e inclusión

[GRI 2-20] [GRI 2-30] [GRI 406-1] [GRI 405-1] [GRI 405-2]

Promovemos una cultura de equidad, diversidad e inclusión. Buscamos ser una organización en la que prime el respeto, la tolerancia y la empatía, generando innovación a partir de la diversidad de nuestros equipos en un entorno laboral justo. Nuestro objetivo es fortalecer una cultura organizacional que promueva la equidad y erradique la discriminación a todo nivel, guiados por los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de la Organización de las Naciones Unidas (ONU).

ODS que guían nuestra cultura organizacional





Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión ambiental



Sobre este reporte

## Nuestras iniciativas sobre derechos humanos, diversidad e inclusión



Creación de la [Política de Equidad, Diversidad e Inclusión](#).



Capacitación a líderes en diversidad, sesgos inconscientes y privilegios.



Instauración del Comité de Equidad, Diversidad e Inclusión



Reforzamiento del Protocolo Contra el Acoso y Hostigamiento Sexual Laboral.



Diseño del Plan de Trabajo de Equidad, Diversidad e Inclusión.



Beneficio de 4 días por paternidad, adicionales a los 10 días otorgados por ley.



Círculo de Mujeres para Mamás de los *Champs*: programa de Responsabilidad Social Corporativa (RSC) que empodera a mujeres.

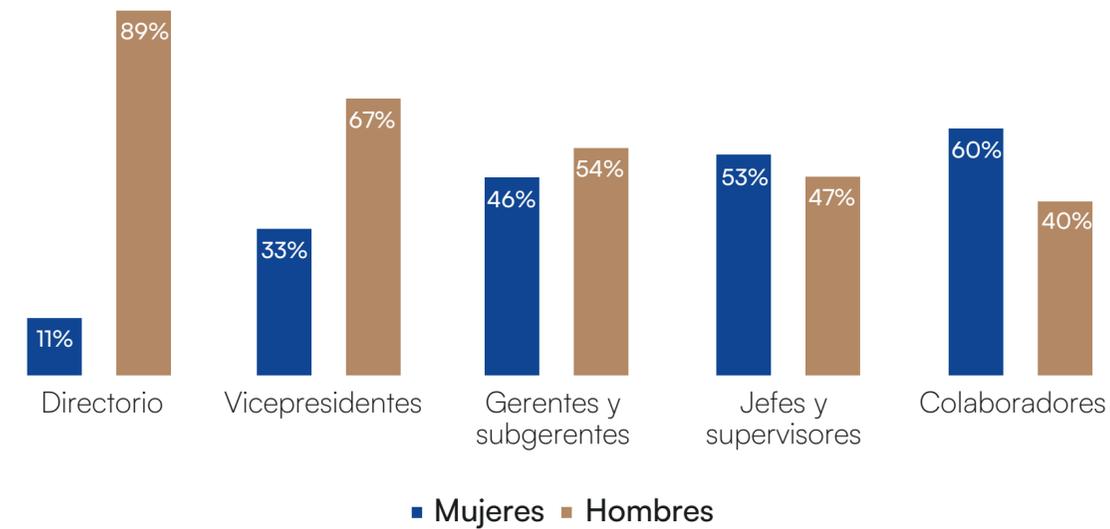


Beneficio de 30 días adicionales por maternidad, siempre que se cuente con menos de 20 días de vacaciones al inicio de la licencia.

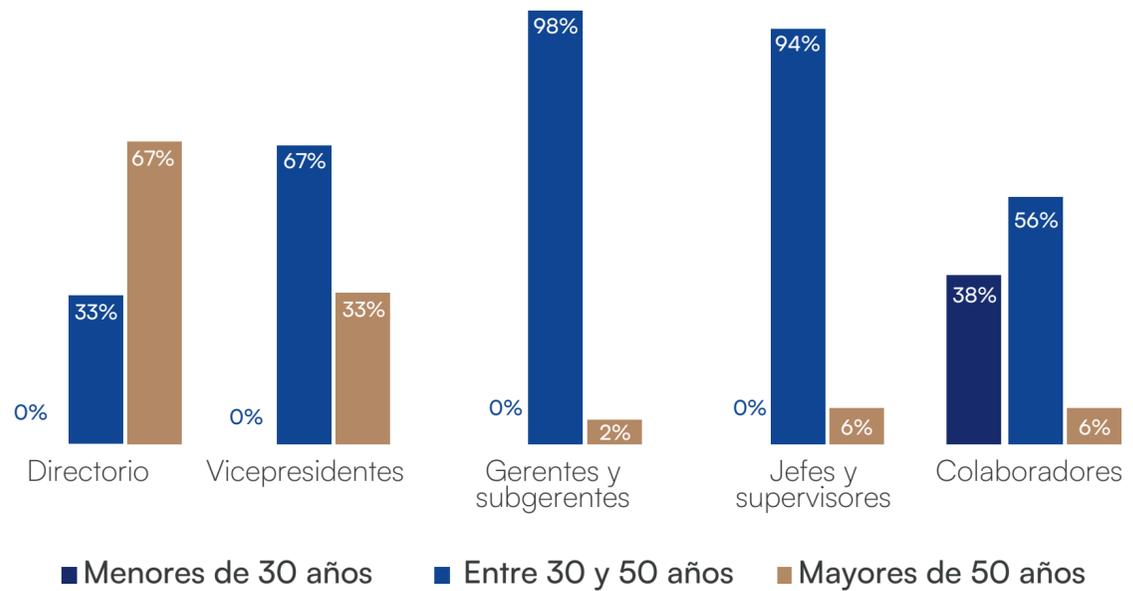
Cabe resaltar que difundimos anualmente a toda la organización una encuesta de equidad, diversidad e inclusión, con la finalidad de contar con información relevante sobre el tema, para así realizar acciones que nos permitan continuar avanzando hacia una organización más justa, diversa y tolerante.

De igual modo, nuestro compromiso con la diversidad se refleja en la distribución según sexo y edad de nuestro Directorio, así como la de todo nuestro equipo de colaboradores. Además, hemos identificado grupos de minorías a las que pertenecen algunos de nuestros colaboradores.

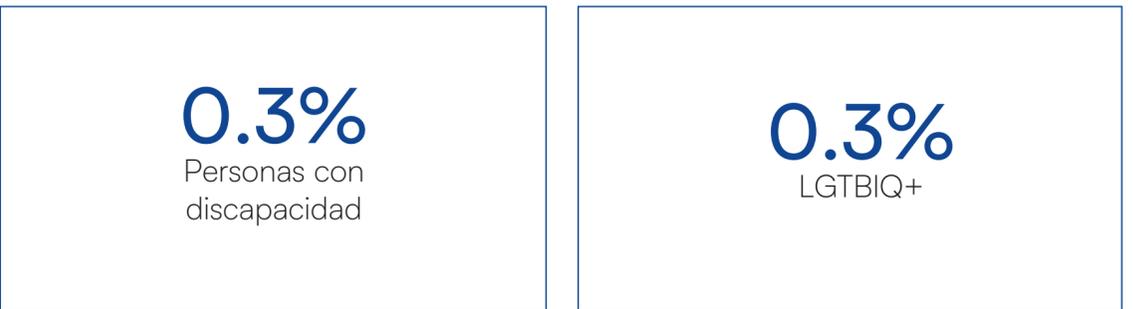
### Composición de nuestro equipo de colaboradores, según categoría laboral y sexo



### Composición de nuestro equipo de colaboradores, según categoría laboral y edad



### Colaboradores que pertenecen a grupos de minorías



Presentación

¿Quiénes somos?

Dimensión económica y de gobernanza

Dimensión social

Dimensión ambiental

Sobre este reporte

[VOLVER AL INICIO](#)

A su vez, con el fin de contar con procedimientos claros para establecer remuneraciones en nuestras subsidiarias en el Perú, la consultora Korn Ferry ejecutó un análisis y valorización de puestos laborales, así como un análisis de equidad interna y externa, mientras que la consultora Segura elaboró la estructura y estrategia de bandas salariales.

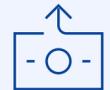
En Panamá, trabajamos con la encuesta Mercer para garantizar que los sueldos que ofrecemos correspondan a los niveles del mercado. Además, analizamos las brechas en nuestra estructura salarial para establecer esquemas de remuneración que fomenten la igualdad de oportunidades y remunerativa entre hombres y mujeres.



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión ambiental



Sobre este reporte

### Ratio salarial entre hombres y mujeres

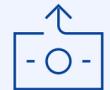
Región	Categoría laboral	Ratio salarial
Lima	Nivel 2 - Vicepresidentes	1.00
	Nivel 3 - Gerentes y subgerentes	0.88
	Nivel 4 - Jefes y supervisores	0.85
	Nivel 5 - Colaboradores	0.96
Otras provincias del Perú	Nivel 5 - Colaboradores	1.25
Panamá (Inteligo Bank)	Nivel 3 - Gerentes y subgerentes	1.07
	Nivel 5 - Colaboradores	1.19



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica  
y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión  
ambiental



Sobre este  
reporte

Demostramos nuestro compromiso con los derechos humanos fundamentales reconocidos universalmente apoyando y respetando su protección. Asimismo, nos aseguramos de no ser cómplices de su vulneración. Entre nuestras prácticas laborales, se encuentran:

- Reconocer la libertad de asociación y el derecho a la negociación colectiva.
- Promover la eliminación del trabajo forzoso, tráfico humano, coacción o de cualquier otra forma de explotación.
- Rechazar el trabajo infantil.
- Apoyar la abolición de las prácticas de discriminación en el empleo por género, raza, edad, religión, origen, discapacidad, estado civil, orientación sexual o condición social; y promover la equidad para atender a grupos vulnerables (mujeres, comunidad LGTBQ+, adultos mayores, entre otros).

Si bien reconocemos la libertad de asociación y el derecho a la negociación colectiva, en el 2022 no se registraron convenios colectivos de trabajo. Además, nos enorgullece reportar que no se dieron casos de discriminación de ninguna índole en nuestras actividades.



[Política de Derechos Humanos de Interfondos](#)



[Política de Derechos Humanos de IPH](#)



[Política de Derechos Humanos de Inteligo Bank](#)



[Política de Derechos Humanos de Inteligo SAB](#)



## Salud y seguridad ocupacional

[GRI 403-1] [GRI 403-8]

Adoptamos las medidas necesarias para proteger la salud y seguridad de todos nuestros colaboradores y del personal externo que realice actividades en nuestras instalaciones. Prevenimos la ocurrencia de accidentes, enfermedades ocupacionales e incidentes relacionados con el trabajo o que puedan causar impacto ambiental a través de la promoción de una cultura de prevención y la participación de nuestros colaboradores.

Así, nuestro Sistema de Gestión de Seguridad y Salud Ocupacional se basa en la Ley N.º 29783, Ley de Seguridad y Salud en el trabajo del Perú y en el Código de Trabajo de 1972 y el Reglamento General de Prevención de Riesgos Laborales y Seguridad e Higiene en el Trabajo del 2011 de Panamá. De este modo, nuestro sistema de gestión abarca al 100% de los colaboradores de Inteligo Bank y las subsidiarias en Perú. Además, nos adecuamos constantemente para hacer mejoras en favor del bienestar de nuestros colaboradores y la mitigación de riesgos.

### Identificación de peligros

[GRI 403-2] [GRI 403-7]

Como parte de nuestro Reglamento Interno de Trabajo, velamos porque los espacios de trabajo sean seguros para nuestros colaboradores. Con el fin de identificar peligros laborales, el médico ocupacional realiza una revisión y brinda soporte al área de seguridad a través del proceso de

Identificación de Peligros y la Evaluación de Riesgos y Controles (IPERC), además de entrevistar a nuestros colaboradores para identificar peligros y riesgos a su salud.

Cualquier incidente o situación de peligro laboral es notificada al supervisor de seguridad, quien se entrevista con el colaborador o área que notifica del suceso. Si se trata de un incidente, procedemos a evaluarlo para determinar si es un peligro e identificar si es una acción o condición insegura. De ser un peligro, se evalúan y determinan acciones para minimizarlo o eliminarlo. Además, brindamos pautas para seguir por parte del colaborador o el área para contrarrestar dicho riesgo o peligro, y hacemos seguimiento y control de las actividades para lograr una mejora continua y reducir al máximo o eliminar el peligro. Finalmente, registramos el peligro identificado para evaluar su existencia en otras áreas.

### Participación de nuestros colaboradores en el Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo

[GRI 403-4]

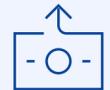
Nuestros colaboradores reciben piezas gráficas con información relevante sobre salud y seguridad a través de la plataforma *GOintegro*, a la que todos tienen acceso. Además, eligen mediante votación a sus representantes en el Comité de Seguridad y Salud en el Trabajo, que se reúne cada mes para opinar sobre las acciones en la materia así como proponer y aprobar las acciones a implementarse en favor de nuestros colaboradores.



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión ambiental



Sobre este reporte

## Capacitaciones de seguridad y salud en el trabajo

[GRI 403-5]

Tenemos un programa de capacitación en seguridad y salud en el trabajo (SST) para nuestros colaboradores de Inteligo SAB, Inteligo Perú Holdings e Interfondos. Mediante este programa mostramos contenido informativo y educativo en materia SST, fácil de comprender, con el fin de que nuestros colaboradores puedan emplearlo en el trabajo y en su vida cotidiana.

Todos nuestros cursos de SST son obligatorios y cada uno dura una hora, en total alcanzan las seis horas obligatorias anuales. A su término, cada curso cuenta con un pequeño cuestionario que debe ser aprobado para obtener la certificación respectiva.

Además, contamos con un dashboard para monitorear distintos indicadores de desempeño como la cantidad de horas cursadas, la cantidad de colaboradores capacitados y a qué subsidiaria pertenecen.

### Horas de capacitación en seguridad y salud en el trabajo

2020	2021	2022
456	529	338

### Nuestras actividades sobre seguridad y salud en el trabajo durante el 2022

-  Capacitación sobre trastornos músculo-esqueléticos
-  Capacitación ¿Qué hacer ante un sismo?
-  Conversatorio "Cuidarnos está en nuestras manos"
-  Capacitación sobre primeros auxilios
-  Curso normativo: "Prevención del Fuego - Manejo de Extintores"
-  Lectura de etiquetas de alimentos

 Presentación

 ¿Quiénes somos?

 Dimensión económica y de gobernanza

 Dimensión social

 Dimensión ambiental

 Sobre este reporte

[VOLVER AL INICIO](#)

## Fomento de la salud

[GRI 403-3] [GRI 403-6]

Realizamos distintos pasos para identificar, minimizar y eliminar los riesgos.

Fomentamos y facilitamos el acceso a servicios médicos ya que el 100% de nuestros colaboradores cuenta con un seguro médico, EPS, o seguro EsSalud si así lo desearon. Además, tienen a su disposición a un médico ocupacional. Cabe precisar que, solo el médico ocupacional tiene acceso a las fichas médicas y resultados de los exámenes médicos ocupacionales. Por su parte, el coordinador de talento, asistente de Gestión del Desarrollo Humano (GDH) y gerente de GDH, tienen acceso a reportes por descanso médico e informes de aptitud ocupacional.

## Indicadores de salud y seguridad<sup>4</sup>

[GRI 403-9] [GRI 403-10]

Llevamos un control de indicadores y buscamos la mejora continua de nuestro Sistema de Gestión de Seguridad, Salud Ocupacional y Medio Ambiente.

### Los pasos que seguimos para enfrentar los riesgos

#### Identificar

- Realización de exámenes médicos ocupacionales
- Realización de monitoreos ocupacionales
- Inspecciones
- Realización de IPS e IPERC

#### Minimizar

- Capacitaciones preventivas
- Difusión de boletines informativos
- Revisión de monitoreos ocupacionales
- Realización de vigilancia médica ocupacional

#### Eliminar

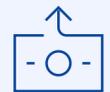
- Seguimiento de vigilancia médica ocupacional
- Inspecciones
- Seguimiento del plan de acción de los resultados del monitoreo de higiene ocupacional



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión ambiental



Sobre este reporte

← [VOLVER AL INICIO](#)

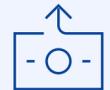
<sup>4</sup> Inteligo Bank es excluido de estos indicadores porque no tiene una política de SST.



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión ambiental



Sobre este reporte

[VOLVER AL INICIO](#)

### Indicadores de lesiones por accidente laboral

Indicador		2020	2021	2022
Tasa de fallecimientos resultantes de una lesión por accidente laboral	Colaboradores	0.00	0.00	0.00
	Contratistas	0.00	0.00	0.00
Tasa de lesiones por accidente laboral con grandes consecuencias (sin incluir fallecimientos)	Colaboradores	0.00	0.00	0.00
	Contratistas	0.00	0.00	0.00
Tasa de lesiones por accidente laboral registrable	Colaboradores	0.00	0.00	0.00
	Contratistas	0.00	0.00	0.00

### Indicadores de dolencias y enfermedades laborales

Indicador		2020	2021	2022
Cantidad de fallecimientos resultantes de una dolencia o enfermedad laboral	Colaboradores	0	0	0
	Contratistas	0	0	0
Cantidad de casos de dolencias y enfermedades laborales registrables	Colaboradores	0	0	0
	Contratistas	0	0	0

### Tasa de ausentismo

Indicador		2020	2021	2022
Colaboradores	% total de días programados	42.35	80.68	60.69
Cobertura de datos	% de colaboradores	67.55	68.53	69.16

# Compromiso con el desarrollo social

## Bienestar social

Tenemos el propósito de contribuir con el desarrollo sostenible, generando iniciativas que impacten de forma positiva en nuestros colaboradores, la sociedad y el medio ambiente para alcanzar un mejor futuro.

## Perú Champs

Contribuimos con Perú *Champs*, una asociación sin fines de lucro que busca reducir la brecha de inequidad educativa en el Perú. Para lograrlo, identifica escolares de bajos recursos con alto talento académico, artístico o deportivo para ofrecerles la oportunidad de recibir una educación de excelencia a través de becas en Innova Schools.



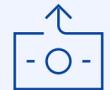
**En el 2022 nos sumamos a la educación de los peruanos a través del apadrinamiento de escolares, contribuyendo así con el logro de los ODS.**



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión ambiental



Sobre este reporte

### Nuestros lineamientos de gestión social



Contribuir con la integración e inclusión social de segmentos vulnerables para impactar en una mejor calidad de vida de las poblaciones.



Abarcar problemáticas sociales brindando soluciones sostenibles a las poblaciones y sectores más vulnerables.



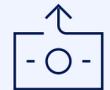
Generar conciencia y responsabilidad ambiental en nuestros colaboradores, así como transformarnos en una organización enfocada en la sostenibilidad.



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica  
y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión  
ambiental



Sobre este  
reporte



# Dimensión ambiental

Reporte de sostenibilidad 2022

# Finanzas sostenibles

[GRI 3-3: Finanzas sostenibles]

El mercado de capitales facilita el crecimiento económico y las condiciones favorables para una mejor redistribución de la riqueza. Por ello, es importante que quienes lo conforman tengan la capacidad y asuman la responsabilidad de impactar positivamente en la sociedad a través de la incorporación de criterios ambientales, sociales y de gobierno corporativo (ASG) en su toma de decisiones.

Por ello, somos conscientes de dicha importancia y estamos seguros del impacto positivo que la adopción de criterios ASG genera a corto y largo plazo en la rentabilidad ajustada por riesgo en los activos de los emisores que los toman en cuenta. En el 2022, **aprobamos la Política de Inversiones Responsables (PIR) de Inteligo Group** en la que definimos nuestra filosofía de inversión, estrategias, gobierno, ejecución y monitoreo.

En ella, adoptamos los criterios ASG como complemento a nuestros procesos internos y en la selección de productos y servicios que ofrecemos. A través de inversiones en activos sostenibles, nuestros clientes también se benefician de recibir educación financiera sobre criterios de toma de decisiones para la asignación de sus excedentes. En contraste, si invirtieran en activos sin criterios de sostenibilidad, habría un potencial impacto negativo sobre sus portafolios de inversión asociados al incumplimiento de estándares adecuados de gobierno y aspectos socioambientales por parte de las empresas emisoras y/o gestoras. Aplicamos diferentes estrategias que recogen factores ASG, dependiendo de los servicios ofrecidos por nuestras subsidiarias y su filosofía de inversión. Estas estrategias evaluarán y/o fomentarán criterios de sostenibilidad de los emisores y vehículos de inversión seleccionados para las carteras de nuestros clientes.



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión ambiental



Sobre este reporte

## Matriz de estrategias ASG según subsidiaria y servicios ofrecidos

Subsidiaria	Integración ASG	Exclusiones	Propiedad activa
 	<ul style="list-style-type: none"> <li>Evaluación de emisores bajo cobertura.</li> <li>Evaluación de fondos de terceros.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Emisores o exposición a actividades excluidas, en el universo de cobertura.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Encuestas periódicas a emisores (bajo cobertura y de fondos propios).</li> <li>Proxy voting.</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Evaluación de emisores incluidos en fondos propios.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Emisores o exposición vinculados a actividades excluidas, en fondos propios.</li> </ul>	

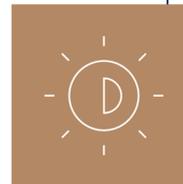
# Ecoeficiencia

Impulsamos distintas iniciativas para reducir nuestro impacto en el medio ambiente.

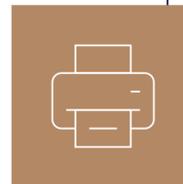
## Energía y emisiones

Utilizamos nuevas tecnologías buscando ser más eficientes y reducir nuestro consumo de energía y de emisiones de efecto invernadero, lo cual logramos a través de nuevas tecnologías. Hemos identificado estrategias y métricas según la metodología SBTi para lograr el cero neto al 2050 en nuestras emisiones de alcance 1 y 2. Gracias a esto, Inteligo SAB, Inteligo Perú Holdings e Interfondos fueron reconocidas con el diploma Estrella 1 del MINAM correspondiente a las emisiones del 2021.

### Nuestras acciones para reducir el consumo de energía



Migramos a iluminación LED.



Usamos equipos de impresión con apagado automático y activación por sensor.



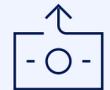
Sensibilizamos a nuestros colaboradores a cargo del manejo de infraestructura.



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión ambiental



Sobre este reporte

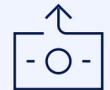
[← VOLVER AL INICIO](#)



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión ambiental



Sobre este reporte

[← VOLVER AL INICIO](#)

### Consumo total de energía

	2021	2022
Consumo total de energía (Gigajoules)	1,618.56	1,975.32
Consumo de energía (MWh)	449.6	548.7

### Consumo de combustibles (galones)

	2021	2022
Diésel para grupos electrógenos en sedes	80	30
Gasolina para vehículos de la alta dirección	5.96	25.6

### Emisiones (tCO<sub>2</sub>eq)

	2021	2022
Emisiones de alcance 1	2.12	1.19
Emisiones de alcance 2	76.57	83.85
Emisiones de alcance 3	53.18	242.65

## Gestión de residuos

Tenemos el objetivo de reducir al mínimo posible el volumen de residuos sólidos que generamos, promoviendo una cultura de reciclaje de triple impacto que no solo se aplique en nuestras instalaciones sino que trascienda como parte de los hábitos sostenibles de nuestros

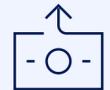
colaboradores. Además, buscamos recuperar al máximo el material reciclable generado por nuestros colaboradores de modo que sirva como de materia prima para nuevos productos con un enfoque de economía circular.



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión ambiental



Sobre este reporte

### Principales métricas de nuestra gestión de residuos



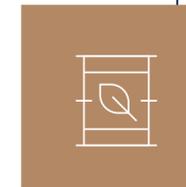
#### La generación per cápita (GPC).

- Es la producción de residuos generados dentro de nuestras instalaciones al día por cada persona. En Inteligo Group nuestra GPC fue igual a 0.257 kg/persona/día y el más alto fue de 0.382 kg/persona/día.



#### Los principales residuos sólidos que generamos y se pueden reciclar.

- En nuestras subsidiarias en Perú fueron el papel blanco tipo bond, cartón, botellas plásticas transparentes. En conjunto representaron el 45.8% de composición física general.
- En la sede en Panamá de Inteligo Bank fueron el cartón, papel, metal, tetrapack y plástico.



#### Los principales residuos sólidos aprovechables que generamos.

- En nuestras subsidiarias en el Perú fueron el papel y cartón, que representaron un 49.9% seguidos de los plásticos reciclables con un 32.3%.
- En la sede en Panamá de Inteligo Bank logramos aprovechar 20.45 kg de cartón, 12.27 kg de papel y 2.27 kg de metales, entre otros.



#### La densidad promedio general generada.

- En nuestras subsidiarias en Perú alcanzó los 14.9 kg/m<sup>3</sup>.

## Nuestras acciones de gestión de residuos en el 2022



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión ambiental



Sobre este reporte



Recuperamos 242 kg de material aprovechable.



Capacitamos al 100% de nuestros colaboradores sobre segregación en la fuente.



Implementamos acciones para reducir el volumen de materiales de un solo uso.



Realizamos un taller de agentes de cambio para la economía circular (para los equipos de las subsidiarias en Perú).



Implementamos iniciativas digitales para minimizar el uso de papel.



Recepcionamos únicamente facturas electrónicas o digitales.



Digitalizamos el membrete para evitar la impresión de cartas.

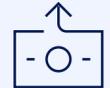
En nuestras subsidiarias en Perú —Inteligo SAB, Inteligo Perú Holdings e Interfondos— gestionamos el reciclaje mediante la plataforma Circulapp, la cual se encarga de recoger semanalmente el material reciclable para reinsertado bajo un enfoque de economía circular. De esta manera, colaboramos con la inserción de recicladores a la formalidad. A través de esta plataforma podemos dar seguimiento y rastrear el material recuperado hasta su disposición final.



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión ambiental



Sobre este reporte

Para ello realizamos las siguientes acciones:

- Agendamos el recojo del material reciclable.
- Contamos con contenedores para la disposición del material y posterior retiro.
- Coordinamos el retiro semanal de material reciclable.
- Monitoreamos el impacto ambiental generado y kg reciclados mediante la plataforma.

- Reportamos informes mensuales consolidando el recojo realizado.

Además, Inteligo Bank cuenta con un compromiso con la preservación y el cuidado del medio ambiente a través de la gestión de residuos implementada en el 2022 con el acompañamiento de la empresa Leafsinc.

Papel utilizado (toneladas)		
Tipo	2021	2022
Papel A4	0.0445	0.0452

Ahorro de recursos por reciclaje de residuos	
Tipo	2022
Toneladas de CO <sub>2</sub>	412.29
KWh de energía	1,351.00
Litros de agua	7,134.00
Árboles	3.00

## Recursos hídricos

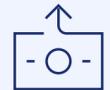
Con el fin de reducir nuestro consumo de agua, previo al retorno híbrido de nuestros colaboradores y atención a clientes, en el último trimestre del 2020 se realizaron distintos cambios en el sistema de grifería como implementaciones de sistemas con sensor. En el 2021 nuestro consumo total de agua de la red municipal alcanzó los 1,394.8 m<sup>3</sup>, para el 2022, se redujo a 1,049.7 m<sup>3</sup>.



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica  
y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión  
ambiental



Sobre este  
reporte

[← VOLVER AL INICIO](#)



# Sobre este reporte

Reporte de sostenibilidad 2022

# Reporte de sostenibilidad 2022

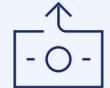
[GRI 2-1] [GRI 2-2] [GRI 2-3] [GRI 2-4] [GRI 2-5]



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica  
y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión  
ambiental



Sobre este  
reporte

El presente *Reporte de sostenibilidad* contiene información desde el 1 de enero del 2022 hasta el 31 de diciembre del 2022 y tiene una periodicidad anual. Describe el desempeño en la gestión económica, social y ambiental de Inteligo Group y ha sido elaborado de conformidad con los estándares Global Reporting Index — GRI. No ha sido verificado por un auditor externo ni ha sido necesaria la actualización de información, al ser nuestro primer reporte de sostenibilidad.

El alcance del reporte y de nuestros estados financieros, incluye a todas nuestras subsidiarias:

- Inteligo Bank Ltd.
- Inteligo S.A.B. S.A.
- Inteligo Perú Holdings S.A.C.
- Interfondos S.A. S.A.F.
- Inteligo USA Inc.

Para comentarios, opiniones o consultas sobre este informe, puede contactarnos al correo:

**Luciana Tataje**

✉ [ltataje@inteligogroup.com](mailto:ltataje@inteligogroup.com)

**María Isabel Chávarry**

✉ [ichavarry@inteligogroup.com](mailto:ichavarry@inteligogroup.com)

Calles 50 y 74 San Francisco Edificio P.H. 909, Piso 16, ciudad de Panamá  
- República de Panamá.

8 de junio del 2023

**INTELIGO**  
GROUP

# Nuestros grupos de interés

[GRI 2-25]

[GRI 2-26]

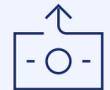
[GRI 2-29]



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión ambiental



Sobre este reporte

Contamos con canales éticos que están disponibles para todos nuestros grupos de interés en nuestras páginas web, así como en la red social interna de la organización. Estos se difunden constantemente durante las capacitaciones a nuestros colaboradores y proveedores. Además, compartimos comunicaciones y boletines promoviendo su uso.

Dichos canales son administrados por KPMG para garantizar el anonimato de las denuncias recibidas. De conformidad con lo dispuesto en los códigos de ética, tenemos una Política de Cero Represalias, que promueve las denuncias de buena fe de conductas no éticas a través de los canales de cada subsidiaria, sin generar represalias contra quienes reportan vulneraciones a sus respectivos códigos. Para asegurar la objetividad, integridad y confidencialidad de las denuncias, contamos con mecanismos adecuados que garantizan la independencia de las investigaciones y la gestión de los casos que se presenten.

Una vez recibida alguna denuncia, KPMG las direcciona de manera anónima al área de Cumplimiento para que sean atendidas según lo dispuesto en el Manual de Atención de Denuncias, el cual contempla los investigadores y decisores, así como el rol del Comité de Ética. Si la denuncia procede, las medidas disciplinarias correspondientes serán

aplicadas. En caso contrario, el oficial de cumplimiento procederá a cerrar el caso. Cabe destacar que en el 2022 no se han recibido denuncias.

## Nuestros canales éticos



<https://canaleticointeligo.lineaseticas.com/>  
<https://canaleticointerfondos.lineaseticas.com/>



[canaleticointeligo@kpmg.com.ar](mailto:canaleticointeligo@kpmg.com.ar)



- 0800-0-0942 (Perú)
- 0080-0052-0569 (Panamá)
- 1866-835-6085 (Estados Unidos)



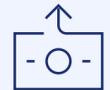
Oficinas de KPMG en Perú: avenida Javier Prado Este N.º 444 - San Isidro — Lima



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión ambiental



Sobre este reporte

## Relación y espacios de comunicación disponibles

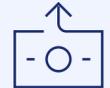
Grupo de interés	Definición	Alcance	Espacios y frecuencia de comunicación
Accionistas	Un accionista es una persona natural o jurídica, o patrimonio autónomo titular de las acciones de una sociedad. Su responsabilidad está limitada a su aporte en el capital social de la sociedad.	Intercorp Financial Services Inc., empresa holding constituida en Panamá, es titular del 100% de las acciones emitidas por Inteligo Group.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Estados Financieros</li> <li>• Junta Anual de Accionistas</li> <li>• Comunicaciones vía telefónica y correo electrónico</li> <li>• Canal Ético</li> </ul>
Directorio	Es el órgano colegiado elegido por la Junta General de Accionistas. Está compuesto por profesionales destacados en el ámbito académico y laboral.	Es el encargado de la administración y dirección de los negocios de la sociedad.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Directorios trimestrales</li> <li>• Comités directivos (periódicos)</li> <li>• Estados Financieros</li> <li>• Capacitaciones de Cumplimiento (mínimo anual)</li> <li>• Comunicaciones vía telefónica, videollamadas y correo electrónico.</li> <li>• Canal Ético</li> </ul>



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión ambiental



Sobre este reporte

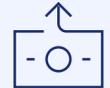
Grupo de interés	Definición	Alcance	Espacios y frecuencia de comunicación
Comité de Gerencia	Gerentes o vicepresidentes de las diversas subsidiarias que reportan al gerente general adjunto de Inteligo Group.	Los miembros del Comité de Gerencia son los responsables de ejecutar y hacer cumplir los acuerdos de la Junta General de Accionistas y del Directorio.	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Reuniones semanales</li> <li>● Capacitaciones de Cumplimiento (periódicas)</li> <li>● Canal Ético</li> </ul>
Colaboradores	Son todas las personas contratadas por las subsidiarias de Inteligo Group (Inteligo Bank Ltd., Inteligo S.A.B. S.A., Inteligo Perú Holdings S.A.C., Interfondos S.A. S.A.F. e Inteligo USA Inc.) para cumplir una función específica y por la que reciben una retribución mensual así como otros beneficios adicionales.	Los colaboradores de las subsidiarias de Inteligo Group son el activo más valioso de la organización. Todos los colaboradores, independientemente del puesto que desempeñen, deben compartir nuestros valores. Para nuestras subsidiarias las competencias técnicas son importantes y se definen de acuerdo con el nivel de responsabilidad que asumirán, pero las competencias culturales son obligatorias.	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Evaluación de Desempeño</li> <li>● Estudio de clima laboral</li> <li>● Capacitaciones de cumplimiento y regulatorias diversas (periódicas)</li> <li>● Reuniones semanales, quincenales o mensuales con sus jefes, gerentes o vicepresidentes</li> <li>● Comités ejecutivos (periódico)</li> <li>● Canal Ético</li> </ul>
Clientes	Personas naturales o jurídicas con las que se establecen o mantienen relaciones comerciales para la prestación de algún servicio o el suministro de cualquier producto financiero propio de nuestras distintas subsidiarias.	Los clientes de las subsidiarias de Inteligo Group son clientes de banca privada (Inteligo Bank), clientes retail, institucionales y personas jurídicas (Interfondos e Inteligo SAB).	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Libros de reclamaciones</li> <li>● Estudios de satisfacción, entrevistas y grupos focales</li> <li>● Reportes semanales</li> <li>● Foros o eventos de inversiones</li> <li>● Reuniones vía ejecutivos</li> <li>● Redes sociales</li> <li>● Canal Ético</li> </ul>



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión ambiental



Sobre este reporte

[VOLVER AL INICIO](#)

Grupo de interés	Definición	Alcance	Espacios y frecuencia de comunicación
Proveedores	<p>Personas naturales o jurídicas que abastecen de bienes y/o servicios a las subsidiarias de Inteligo Group. Forman parte importante de los procesos que cumplen las subsidiarias para brindar productos y servicios de calidad.</p>	<p>Proveedores estratégicos y no estratégicos.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Directamente con el área de Administración</li> <li>● Proceso de debida diligencia y actualización (periódica)</li> <li>● Canal Ético</li> <li>● Capacitaciones de Cumplimiento (anual)</li> </ul>
Autoridades y entidad regulatoria	<p>Las subsidiarias de Inteligo Group están reguladas por las siguientes entidades.</p> <p>Inteligo Bank:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Banco Central de Bahamas</li> <li>● Comisión de Valores de Bahamas</li> <li>● Superintendencia de Banca de Panamá</li> <li>● Superintendencia del Mercado de Valores de Panamá</li> <li>● Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones del Perú</li> </ul> <p>Inteligo SAB e Interfondos:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Superintendencia del Mercado de Valores del Perú</li> </ul>	<p>Estos reguladores supervisan las operaciones de las subsidiarias mencionadas de Inteligo Group en los ámbitos de sus respectivas competencias.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Visitas de inspección</li> <li>● Hechos de Importancia</li> <li>● Hechos relevantes</li> <li>● Reportes y envío de información periódica</li> <li>● Absolución de requerimientos de información</li> <li>● Comentarios a proyectos normativos</li> <li>● Canal Ético</li> </ul>

# Análisis de materialidad

[GRI 3-1]

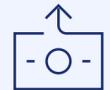
[GRI 3-2]



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión ambiental



Sobre este reporte

La materialidad es un elemento enriquecedor de la estrategia interna de la Compañía y de relacionamiento estratégico con los grupos de interés, ya que permite visibilizar y gestionar riesgos, impactos y oportunidades y definir estrategias de gestión y monitoreo focalizadas.

Para identificar los temas materiales se siguió una metodología fundamentada en el Estándar GRI, complementada con la experiencia y con otros insumos como:

- El marco de Reporte Integrado y su documento de Materiality in the IR, SASB, DJSI.
- *The Materiality Report*, publicado por AccountAbility.
- *Supplementary Guidance on Materiality*, publicado por SocialValue.

De ese modo, el proceso consistió en los siguientes pasos:

- Definiciones iniciales.
- Utilización de distintos marcos de referencia.

- Identificar temas materiales.
- Identificación de grupos de interés.

Así, se entrevistó a nuestro CEO, nuestros directores, inversionistas, un proveedor, un líder de opinión gremial, una autoridad y un cliente. Además, se realizaron talleres con el Comité de Gerencia, Clientes Inteligo SAB, Clientes Interfondos (PJ) y colaboradores. De la misma manera, se hicieron encuestas a clientes (Interfondos — Inteligo SAB), proveedores y líderes de opinión.

Dichos diálogos sirvieron para priorizar los temas iniciales. Esta priorización fue validada junto al Equipo de Sostenibilidad y el Comité de Gerencia. Como resultado, se obtuvo nuestra matriz de materialidad y temas materiales.

Cabe señalar que los impactos potenciales y reales, tanto positivos como negativos de nuestros temas materiales, las medidas adoptadas para gestionarlos y su eficacia, han sido desarrollados a lo largo de este documento.

Presentación

¿Quiénes somos?

Dimensión económica y de gobernanza

Dimensión social

Dimensión ambiental

Sobre este reporte

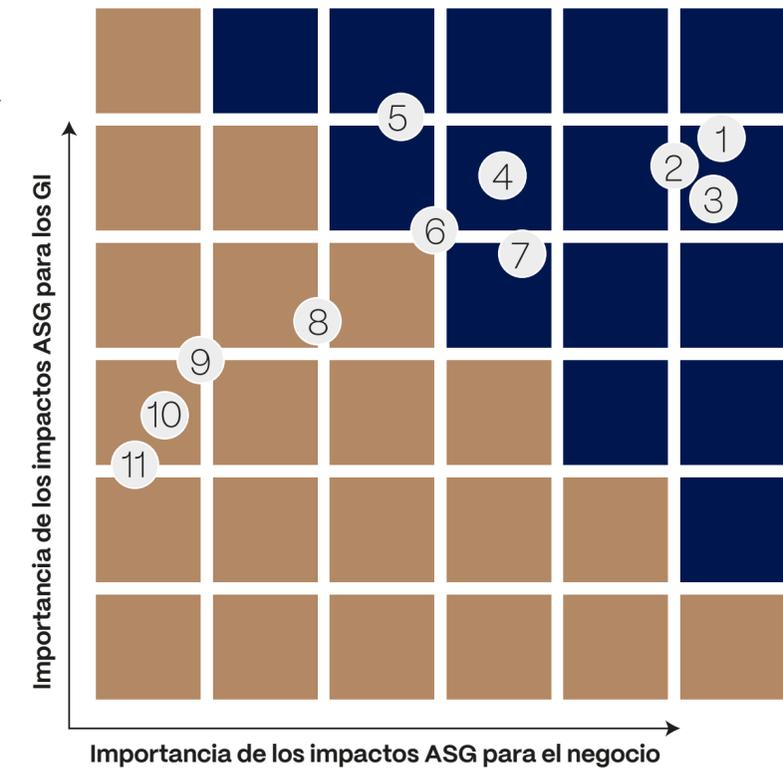
## Matriz de temas materiales

### Temas materiales

- 1** Seguridad de la información
- 2** Innovación y tecnología
- 3** Gobierno corporativo – cumplimiento y ética
- 4** Finanzas sostenibles
- 5** Gestión de riesgos
- 6** Bienestar del cliente
- 7** Cultura y talento

### Temas de gestión eficiente

- 8** Ecoeficiencia operacional
- 9** Estrategia climática
- 10** Bienestar social
- 11** Derechos humanos



# Índice de contenidos GRI

## Declaración de uso

<b>Elaboración</b>	Inteligo Group ha elaborado el reporte conforme a los Estándares GRI para el periodo comprendido entre el 1 de enero del 2022 y el 31 de diciembre del 2022.
<b>GRI 1 utilizado</b>	GRI 1: Fundamentos 2021

## Contenidos generales

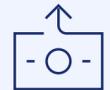
Estándar GRI	Contenido	Ubicación	ODS relacionado	Omisión		
				Requerimiento omitido	Razón	Explicación
<b>GRI 2: Contenidos generales 2021</b>	2-1: DETALLES ORGANIZACIONALES		-	-	-	-
	2-2: ENTIDADES INCLUIDAS EN LA PRESENTACIÓN DE INFORMES DE SOSTENIBILIDAD		-	-	-	-
	2-3: PERIODO OBJETO DEL INFORME, FRECUENCIA Y PUNTO DE CONTACTO		-	-	-	-
	2-4: ACTUALIZACIÓN DE LA INFORMACIÓN		-	-	-	-
	2-5: VERIFICACIÓN EXTERNA		-	-	-	-
	2-6: ACTIVIDADES, CADENA DE VALOR Y OTRAS RELACIONES COMERCIALES		-	-	-	-



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión ambiental



Sobre este reporte

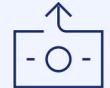
[← VOLVER AL INICIO](#)



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión ambiental



Sobre este reporte

[VOLVER AL INICIO](#)

Estándar GRI	Contenido	Ubicación	ODS relacionado	Omisión		
				Requerimiento omitido	Razón	Explicación
GRI 2: Contenidos generales 2021	2-7: EMPLEADOS		8, 10	-	-	-
	2-8: TRABAJADORES QUE NO SON EMPLEADOS		8	-	-	-
	2-9: ESTRUCTURA DE GOBERNANZA Y COMPOSICIÓN		5, 16	-	-	-
	2-10: DESIGNACIÓN Y SELECCIÓN DEL MÁXIMO ÓRGANO DE GOBIERNO		5, 16	-	-	-
	2-11: PRESIDENTE DEL MÁXIMO ÓRGANO DE GOBIERNO		16	-	-	-
	2-12: Función del máximo órgano de gobierno en la supervisión de la gestión de los impactos		16	-	-	-
	2-13: Delegación de la responsabilidad de gestión de los impactos		-	-	-	-
	2-14: Función del máximo órgano de gobierno en la presentación de informes de sostenibilidad		-	-	-	-
	informes de sostenibilidad					
	2-15: Conflictos de interés		16	-	-	-
	2-16: Comunicación de inquietudes críticas		-	-	-	-
	2-17: Conocimientos colectivos del máximo órgano de gobierno		-	-	-	-
	2-18: Evaluación del desempeño del máximo órgano de gobierno		-	-	-	-
	2-19: Políticas de remuneración		-	2-19	Información confidencial	Contiene información privada sobre la remuneración del personal.



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión ambiental



Sobre este reporte

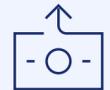
Estándar GRI	Contenido	Ubicación	ODS relacionado	Omisión		
				Requerimiento omitido	Razón	Explicación
GRI 2: Contenidos generales 2021	2-20: Proceso para determinar la remuneración		-	-	-	-
	2-21: Ratio de compensación total anual		-	2-21	Información confidencial	Contiene información privada sobre la remuneración del personal.
	2-22: Declaración sobre la estrategia de desarrollo sostenible		-	-	-	-
	2-23: Compromisos y políticas		16	-	-	-
	2-24: Incorporación de los compromisos y Políticas		-	-	-	-
	2-25: Procesos para remediar los impactos Negativos		-	-	-	-
	2-26: Mecanismos para solicitar asesoramiento y plantear inquietudes		16	-	-	-
	2-27: Cumplimiento de la legislación y las normativas		-	-	-	-
	2-28: Afiliación a asociaciones		-	-	-	-
	2-29: Enfoque para la participación de los grupos de interés		-	-	-	-
	2-30: Convenios de negociación colectiva		8	-	-	-



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión ambiental



Sobre este reporte

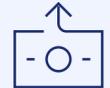
Estándar GRI	Contenido	Ubicación	ODS relacionado	Omisión		
				Requerimiento omitido	Razón	Explicación
GRI 3: Temas materiales 2021	3-1: Proceso de determinación de los temas materiales		-	-	-	-
	3-2: Lista de temas materiales		-	-	-	-
<b>Seguridad de la información</b>						
GRI 3: Temas materiales 2021	3-3: Gestión de los temas materiales		-	-	-	-
GRI 418: Privacidad del cliente 2016	418-1: Reclamaciones fundamentadas relativas a violaciones de la privacidad del cliente y pérdida de datos del cliente		16	-	-	-
<b>Innovación y tecnología</b>						
GRI 3: Temas materiales 2021	3-3: Gestión de los temas materiales		-	-	-	-
Este tema material no tiene Estándar GRI relacionado	Indicador propio: Innovación y tecnología		-	-	-	-
<b>Gobierno corporativo - Cumplimiento y ética</b>						
GRI 3: Temas materiales 2021	3-3: Gestión de los temas materiales		-	-	-	-



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica y de gobernanza



Dimensión social



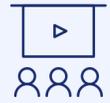
Dimensión ambiental



Sobre este reporte

[VOLVER AL INICIO](#)

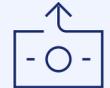
Estándar GRI	Contenido	Ubicación	ODS relacionado	Omisión		
				Requerimiento omitido	Razón	Explicación
GRI 205: Anticorrupción 2016	205-2: Comunicación y formación sobre políticas y procedimientos anticorrupción		16	-	-	-
	205-3: Incidentes de corrupción confirmados y medidas tomadas		16	-	-	-
GRI 206: Comportamiento de competencia desleal 2016	206-1: Acciones jurídicas relacionadas con la competencia desleal y las prácticas monopólicas y contra la libre competencia		16	-	-	-
GRI 207: Fiscalidad 2019	207-1: Enfoque fiscal		1, 10, 17	-	-	-
	207-3: Participación de los grupos de interés y gestión de sus inquietudes en materia fiscal		1, 10, 17	-	-	-
	207-4: Presentación de informes país por país		1, 10, 17	-	-	-
<b>Finanzas sostenibles</b>						
GRI 3: Temas materiales 2021	3-3: Gestión de los temas materiales		-	-	-	-
GRI 203: Impactos económicos indirectos 2016	203-1: Inversiones en infraestructura y servicios apoyados		5, 9, 11	-	-	-
	203-2 Impactos económicos indirectos significativos		1, 3, 8	203-2	No procede	No es pertinente para nuestros impactos en relación con el tema material



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión ambiental



Sobre este reporte

[VOLVER AL INICIO](#)

Estándar GRI	Contenido	Ubicación	ODS relacionado	Omisión		
				Requerimiento omitido	Razón	Explicación
<b>Gestión de Riesgos</b>						
<b>GRI 3: Temas materiales 2021</b>	3-3: Gestión de los temas materiales		-	-	-	-
<b>GRI 205: Anticorrupción 2016</b>	205-1 Operaciones evaluadas en función a riesgos relacionados a corrupción		16	-	-	-
<b>GRI 207: Fiscalidad 2019</b>	207-2 Gobernanza fiscal, control y gestión de riesgos		1, 10, 17	-	-	-
<b>Bienestar del cliente</b>						
<b>GRI 3: Temas materiales 2021</b>	GRI 3: Temas materiales 2021 3-3: Gestión de los temas materiales		-	-	-	-
<b>GRI 417: Marketing y Etiquetado 2016</b>	417-1: Requerimientos para la información y el etiquetado de productos y servicios		12	-	-	-
	417-2: Casos de incumplimiento relacionados con la información y el etiquetado de productos y servicios		16	-	-	-
	417-3: Casos de incumplimiento relacionados con comunicaciones de Marketing		16	-	-	-
<b>Cultura y Talento</b>						
<b>GRI 3: Temas materiales 2021</b>	3-3: Gestión de los temas materiales		-	-	-	-



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión ambiental



Sobre este reporte

[VOLVER AL INICIO](#)

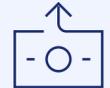
Estándar GRI	Contenido	Ubicación	ODS relacionado	Omisión		
				Requerimiento omitido	Razón	Explicación
<b>GRI 401: Empleo 2016</b>	401-1: Nuevas contrataciones de empleados y rotación de personal		5, 8, 10	-	-	-
	401-2: Prestaciones para los empleados a tiempo completo que no se dan a los empleados a tiempo parcial o temporales		3, 5, 8	-	-	-
	401-3: Permiso parental		5, 8	-	-	-
<b>GRI 402: Relaciones laborales/ empresariales 2016</b>	402-1: Plazos de aviso mínimos sobre cambios operacionales		8			
<b>GRI 403: Salud y seguridad en el trabajo 2018</b>	403-1: Sistema de gestión de la salud y la seguridad en el trabajo		8	-	-	-
	403-2: Identificación de peligros, evaluación de riesgos e investigación de incidentes		8	-	-	-
	403-3: Servicios de salud en el trabajo		8	-	-	-
	403-4: Participación de los trabajadores, consultas y comunicación sobre salud y seguridad en el trabajo		8, 16	-	-	-
	403-5: Formación de trabajadores sobre salud y seguridad en el trabajo		8	-	-	-
	403-6: Fomento de la salud de los trabajadores		3	-	-	-
	403-7: Prevención y mitigación de los impactos en la salud y la seguridad de los trabajadores directamente vinculados mediante relaciones comerciales		8	-	-	-



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión ambiental



Sobre este reporte

Estándar GRI	Contenido	Ubicación	ODS relacionado	Omisión		
				Requerimiento omitido	Razón	Explicación
GRI 403: Salud y seguridad en el trabajo 2018	403-8: Trabajadores cubiertos por un sistema de gestión de la salud y la seguridad en el trabajo		8	-	-	-
	403-9: Lesiones por accidente laboral		3, 8, 16	-	-	-
	403-10: Dolencias y enfermedades laborales		3, 8, 16	-	-	-
GRI 404: Formación y enseñanza 2016	404-1: Media de horas de formación al año por empleado		4, 5, 8, 10	-	-	-
	404-2: Programas para mejorar las aptitudes de los empleados y programas de ayuda a la transición		8	-	-	-
	404-3: Porcentaje de empleados que reciben evaluaciones periódicas de su desempeño y del desarrollo de su carrera		5, 8, 10	-	-	-
GRI 405: Diversidad e igualdad de oportunidades 2016	405-1: Diversidad en órganos de gobierno y empleados		5, 8	-	-	-
	405-2: Ratio entre el salario básico y la remuneración de mujeres y de hombres		5, 8, 10	-	-	-
GRI 406: No discriminación 2016	406-1: Casos de discriminación y acciones correctivas emprendidas		5,8	-	-	-

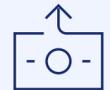
# Anexo N.º1: Nuestro Directorio



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica y de gobernanza



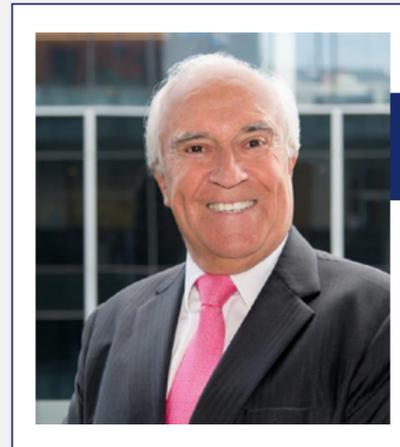
Dimensión social



Dimensión ambiental



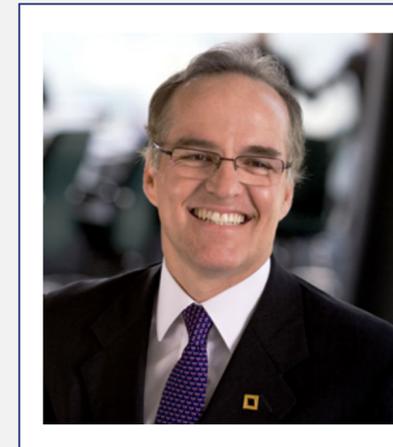
Sobre este reporte



**Roberto Hoyle McCallum**

Presidente del Directorio de Inteligo Group desde febrero del 2014.

Actualmente es presidente de Inteligo Bank Ltd., presidente del Instituto Cultural Peruano Norteamericano (ICPNA), director de Inteligo Sociedad Agente de Bolsa S.A., director de inPeru, director de Vida Perú, director de la Cámara de Comercio de Lima. Ha sido expresidente de la Bolsa de Valores de Lima, expresidente de inPeru y anterior miembro del Comité Ejecutivo de la FIAB (Federación Iberoamericana de Bolsas). El Sr. Hoyle tiene más de 50 años de experiencia en banca internacional y mercado de valores. Recibió su grado de Bachiller en Administración de Empresas y completó el Programa Ejecutivo de Administración y el Executive MBA de la Universidad de Piura.



**Carlos Tomás Rodríguez-Pastor Persivale**

Director de Inteligo Group desde el 2007.

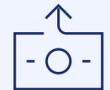
También es presidente del Directorio de IFS desde el 2007 y del de Interbank desde 1995. Fue gerente general interino de Interbank durante el 2010. Adicionalmente, el Sr. Rodríguez-Pastor es director de Intercorp Perú, Interseguro, Supermercados Peruanos, Tiendas Peruanas, Homecenters Peruanos, Colegios Peruanos, InRetail Perú, InRetail Pharma, Financiera OH! S.A. y Universidad Tecnológica del Perú, entre otros. El Sr. Rodríguez-Pastor es Bachiller en Ciencias Sociales por la University of California at Berkeley y Máster en Administración de Empresas por Amos Tuck School of Business at Dartmouth College.



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica  
y de gobernanza



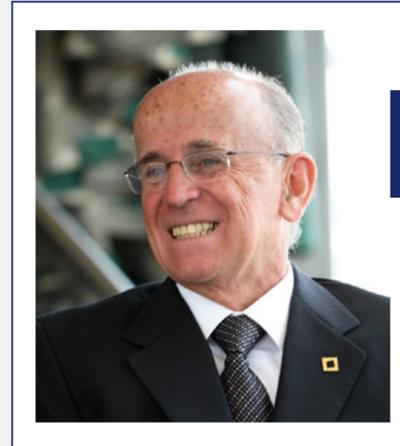
Dimensión social



Dimensión  
ambiental



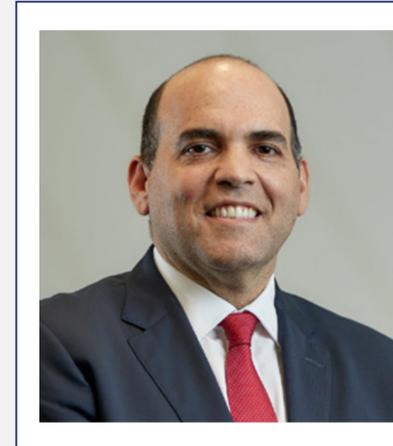
Sobre este  
reporte



### Ramón José Vicente Barúa Alzamora

Director Inteligo Group  
desde el 2007.

Adicionalmente, el Sr. Barúa es director de Interbank, InRetail Pharma, Supermercados Peruanos, Tiendas Peruanas, Homecenters Peruanos, Real Plaza, Universidad Tecnológica del Perú, Financiera OH! S.A. e Interseguro. También ha sido director de IFS e Intercorp Perú y fue gerente general de Intercorp Perú hasta el 2019. El Sr. Barúa recibió el grado de Bachiller en Ingeniería Industrial por la Universidad Nacional de Ingeniería y el grado de Economista por la *Université Catholique de Louvain* en Bélgica.



### Fernando Martín Zavala Lombardi

Director de Inteligo Group  
desde el 2019.

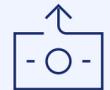
También se desempeña como director de IFS e Interbank desde el 2019. El Sr. Zavala es el gerente general y director de Intercorp Perú Ltd. y director de InRetail Perú Corp., InRetail Pharma, Universidad Tecnológica del Perú, Colegios Peruanos, Interseguro, Tiendas Peruanas, Supermercados Peruanos, Financiera OH! S.A., Intertítulos, Homecenters Peruanos, e Inteligo Bank. Anteriormente se desempeñó como gerente general en el Perú y Panamá de la empresa multinacional SABmiller, así como gerente general del Indecopi y ha ocupado el cargo de director en varias empresas, gremios empresariales y ONG. En el sector público, ha sido primer ministro y ministro de Economía y Finanzas del Perú, este último en dos oportunidades. El Sr. Zavala recibió el grado de Bachiller en Economía por la Universidad del Pacífico en Lima, el grado de Máster en Administración de Empresas por la Universidad de Piura y el de Máster en Administración de Empresas por la Universidad de Birmingham en Inglaterra.



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica y de gobernanza



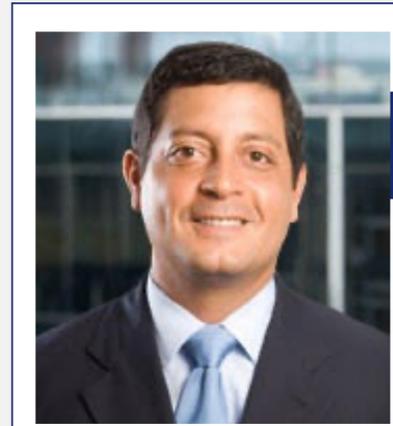
Dimensión social



Dimensión ambiental



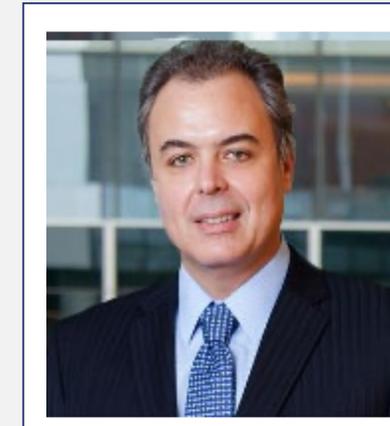
Sobre este reporte



### Luis Felipe Castellanos López Torres

Director de Inteligo Group desde el 2019.

También ha sido gerente general de IFS desde el 2013 y de Interbank desde el 2011. El Sr. Castellanos es uno de los directores de Interseguro desde su nombramiento en el 2019 y se incorporó a Interbank en el 2006 como gerente general de Interfondos. Se ha desempeñado como vicepresidente de Banca Minorista y gerente de la División Hipotecaria e Inmobiliaria de Interbank. Anteriormente, fue director de la División de Banca de Inversión de Citigroup Global Markets en Nueva York. Antes de unirse a Citigroup fue responsable del Departamento de Tesorería en Minera Yanacocha S.A. El Sr. Castellanos es Bachiller en Administración de Empresas de la Universidad del Pacífico y tiene una maestría en Administración de Empresas por *Amos Tuck School of Business at Dartmouth College*.



### Reynaldo Roisenvit Grancelli

Director de Inteligo Group desde el 2020.

El Sr. Roisenvit es gerente general de Inteligo Group desde el 2014. También se desempeña como único director de Inteligo USA y director de Inteligo Bank desde el 2003. También es director de la Bolsa de Valores de Lima, miembro del Comité de Inversiones de Interseguro y miembro de los Comités de Gobierno Corporativo de Inteligo Bank. Anteriormente, fue gerente general de Inteligo SAB, gerente general adjunto de Inteligo SAB, jefe de Investigación de Interfip Bolsa, gerente general de Interfip Bolsa, gerente de Productos de Banca Privada en Interbank y gerente de Portafolio de *Global Investment Advisory Group* en Compass Group, en Nueva York. El Sr. Roisenvit es Licenciado en Economía por la Universidad de Lima y posee un Máster en Administración de Empresas por *Columbia Business School*.

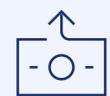
# Anexo N.º2: Compromiso de nuestros colaboradores



Presentación



¿Quiénes somos?



Dimensión económica  
y de gobernanza



Dimensión social



Dimensión  
ambiental



Sobre este  
reporte

## Compromiso de colaboradores - Perú

Año	Unidad	Sexo		Grupo etario					Categoría laboral			
		Hombres	Mujeres	Menor o igual a 25 años	Entre 26 y 34 años	Entre 35 y 44 años	Entre 45 y 54 años	Mayor o igual a 55 años	Gerente general y gerentes de primera línea	Jefe, supervisor, otros cargos de jefatura	Otros gerentes y subgerentes	Personal sin gente a su cargo
2022	% de colaboradores activamente comprometidos	93%	93%	92%	93%	94%	90%	96%	89%	89%	92%	94%
	% Cobertura de datos	96%	97%	100%	96%	97%	97%	90%	88%	100%	94%	97%
2021	% de colaboradores activamente comprometidos	94%	92%	93%	92%	94%	95%	95%	93%	94%	97%	93%
	% Cobertura de datos	99%	95%	96%	98%	95%	100%	100%	100%	94%	100%	97%

## Compromiso de colaboradores - Panamá<sup>5</sup>

Año	Unidad	Sexo		Grupo etario			Categoría laboral		
		Hombres	Mujeres	Menores de 30	Entre 30 y 50	Mayores 50	Líderes senior	Mandos medios	Empleados no gerenciales
2022	% de colaboradores activamente comprometidos	95%	96%	95%	97%	95%	91%	99%	95%
2021	% de colaboradores activamente comprometidos	95%	97%	97%	95%	95%	97%	97%	93%

[← VOLVER AL INICIO](#)

<sup>5</sup> No se cuenta con la información de cobertura de datos para Panamá en ningún año.



**Dirección:**

Calles 50 y 74 San Francisco Edificio P.H. 909, Piso 16,  
ciudad de Panamá – República de Panamá.

**Página web:** [inteligogroup.com](http://inteligogroup.com)

**Contacto:**

Luciana Tataje  
[ltataje@inteligogroup.com](mailto:ltataje@inteligogroup.com)

María Isabel Chávarry  
[ichavarry@inteligogroup.com](mailto:ichavarry@inteligogroup.com)