



**PCS** | PACIFIC  
CORPORATE  
SUSTAINABILITY

**INFORME ANUAL  
DE GOBIERNO CORPORATIVO  
EJERCICIO 2015**

*Informe Final*

**A.F.P. HABITAT S.A.**

Lima, Perú

El presente informe ha sido elaborado por PACIFIC CORPORATE SUSTAINABILITY LATAM S.A.C. (PCS), de acuerdo al requerimiento de CLASIFICADORA DE RIESGO PACIFIC CREDIT RATING S.A.C. (PCR), como parte del servicio *Validación IBGC 2016*, brindado por esta última directamente al cliente. PCS es una empresa del Grupo PCR.

**Equipo de trabajo:**

**César Terán**

Gerente PCS Latam  
cteran@pcslatam.com

**Bruna Freitas**

Analista de Sostenibilidad Corporativa  
bfreitas@pcslatam.com

**Pacific Corporate Sustainability Latam S.A.C.**

Edificio Lima Central Tower  
Av. El Derby 254 Of. 305, Santiago de Surco, Lima.  
www.pcslatam.com  
(511) 208.2550

Lima, Abril de 2016

**Disclaimer**

*El presente informe realizado por Pacific Credit Rating, tiene como objetivo difundir las principales estrategias, políticas y acciones en materia de gobierno corporativo realizadas por A.F.P. HABITAT S.A., durante el ejercicio 2015. La información empleada en el presente informe proviene de fuentes oficiales; sin embargo, no garantizamos la confiabilidad e integridad de la misma, por lo que no nos hacemos responsables por algún error u omisión por el uso de dicha información.*

# Acerca de PCS

## Misión, visión y alcance

- PCS es una empresa que tiene como misión brindar servicios relacionados con el desarrollo sostenible aplicado al ámbito empresarial, especialmente en relación a la responsabilidad socio-ambiental y al gobierno corporativo.
- En PCS tenemos la visión de convertirnos en un referente regional respecto a los servicios incluidos en nuestro portafolio.
- PCS tiene alcance regional, cubriendo todo Latinoamérica a través de las oficinas del Grupo PCR, del cual somos parte. Nuestras oficinas principales se encuentran en Lima, Perú.

## Certificaciones

- Pertenece al programa *Gold Community* del Global Reporting Initiative<sup>1</sup> (GRI), integrado por instituciones a nivel mundial que constituyen la red global que apoya y promueve las actividades de GRI.
- El equipo cuenta con certificación otorgada directamente por GRI para la elaboración y verificación de reportes de sostenibilidad GRI G4 (GRI Certified Training Program).
- Además, contamos con una certificación otorgada por el Programa Ambiental de las Naciones Unidas (UNEP) para la identificación, análisis y gestión de riesgos ambientales y sociales.
- A través de la presidencia de PCR, somos miembros del International Corporate Governance Network (ICGN), lo cual nos permite estar siempre a la vanguardia respecto a los últimos avances en materia de gobierno corporativo.



## Grupo PCR

- PCS forma parte del Grupo PCR (Pacific Credit Rating), el único grupo latinoamericano clasificador de valores con real y directa presencia internacional, con más de 25 años de experiencia y prestigio en la región.
- Actualmente el Grupo PCR cuenta con oficinas locales en México, Guatemala, Honduras, El Salvador, Nicaragua, Costa Rica, República Dominicana, Panamá, Ecuador, Perú y Bolivia.

<sup>1</sup> Para mayor información visite: [www.globalreporting.org](http://www.globalreporting.org)

# Portafolio de Servicios

- El Portafolio de Servicios de PCS incluye diversos servicios relacionados con la sostenibilidad corporativa, entre los que destacan el gobierno corporativo, la responsabilidad social empresarial, la responsabilidad fiduciaria, entre otros.
- Todos los servicios fueron desarrollados teniendo en cuenta el “Ciclo de Mejora Continua de la Sostenibilidad”, el mismo que consta de cuatro etapas, iniciando en el diagnóstico situacional necesario para determinar el panorama general, pasando por las etapas de planificación y ejecución (implementación), y finalizando con la difusión de las acciones tomadas, estrategias y decisiones futuras a los grupos de interés (*reporting*).
- En ese sentido, PCS además de identificar las oportunidades de mejora, acompaña al cliente en la implementación de las mismas y la posterior difusión de los objetivos alcanzados.



## Responsabilidad Social Empresarial (RSE)

- Rating de RSE
- Rating de RSE-Financiero
- Elaboración de Reportes GRI
- Verificación de Reportes GRI
- Mapeo de Grupos de Interés
- Balance Social
- Plan Estratégico de Sostenibilidad
- Comunicación de Progreso para el Pacto Global

## Gobierno Corporativo (GC)

- Rating de GC
- Evaluación del Desempeño del Directorio
- Elaboración de Informes Anuales de GC
- Validación para el IBGC (Perú)
- Informe GC Acuerdo No. 005-2011 (Panamá)

## Responsabilidad Fiduciaria (RF)

- Rating de RF
- Elaboración de Informes de RF
- Verificación de Reportes de RF

## Servicios Transversales

- Plan de Implementación de Oportunidades de Mejora (PIOM)
- Servicio de Seguimiento del PIOM
- Capacitaciones y talleres *in-house*
- Participación en eventos de RSE & GC
- Publicaciones.

# Tabla de contenidos

INTRODUCCIÓN .....	6
ACCIONARIADO, GRUPO ECONÓMICO Y ADMINISTRACIÓN .....	7
1. RESEÑA .....	8
1.1.ACCIONARIADO .....	8
1.2.GRUPO ECONÓMICO .....	8
1.3ADMINISTRACIÓN .....	9
LÍNEA DEL TIEMPO DE GOBIERNO CORPORATIVO .....	11
1. LÍNEA GLOBAL DEL TIEMPO DE GOBIERNO CORPORATIVO .....	12
2. LÍNEA DEL TIEMPO DE GOBIERNO CORPORATIVO DE AFP HABITAT .....	13
PRINCIPALES INICIATIVAS Y ACCIONES DE GOBIERNO CORPORATIVO REALIZADAS .....	17
1. PRINCIPALES INICIATIVAS Y ACCIONES DE GOBIERNO CORPORATIVO REALIZADAS.....	18

# Introducción

El presente informe tiene el objetivo principal de difundir los estándares adoptados por la sociedad, en materia de gobierno corporativo al cierre de un ejercicio determinado. En ese sentido, se pretende comunicar las estrategias, acciones y en general las decisiones tomadas por la administración de la sociedad durante este periodo, las cuales se orientaron a lograr niveles óptimos de gobierno corporativo de acuerdo a los lineamientos y directrices vigentes a nivel local e internacional.

Es importante mencionar que la información contenida en este informe debe complementar a la información presentada en el reporte de gobierno corporativo anexo a la memoria anual<sup>2</sup>, según lo estipulado por la SMV. De esta manera, el enfoque principal de este documento no es informar sobre los detalles ya difundidos en el mencionado reporte, sino más bien presentar aquellas decisiones tomadas por la administración de la Sociedad con el objetivo de mantener y mejorar las prácticas actuales de gobierno corporativo y las perspectivas futuras a corto, mediano y largo plazo.

El informe anual de gobierno corporativo presenta la siguiente estructura:

1. Accionariado, grupo económico y administración.
2. Línea del tiempo de gobierno corporativo.
3. Principales iniciativas y acciones de gobierno corporativo realizadas.

<sup>2</sup> Reporte sobre el Cumplimiento del Código de Buen Gobierno Corporativo para las Sociedades Peruanas, publicado por la SMV en 2014 según la Resolución de Superintendencia No. 012-2014-SMV/01.



# PARTE I

## ACCIONARIADO, GRUPO ECONÓMICO Y ADMINISTRACIÓN



## 1. Reseña

### 1.1. Accionariado

Al 31.12.2015, el capital social de la compañía totalmente suscrito y pagado es de S/. 72'826,232 (Setenta y Dos Millones Ochocientos Veintiséis Mil Doscientos Treinta y Dos y 00/100 Nuevos Soles) representado por 72'826,232 acciones nominativas de S/. 1.00 cada una, gozando todas de iguales derechos y prerrogativas. A esa fecha, AFP HABITAT contaba con 5 accionistas, siendo 4 de ellos personas naturales. Así mismo, la empresa HABITAT ANDINA S.A. es el accionista mayoritario con 99.98% de participación. La estructura accionaria al cierre del 2015<sup>3</sup> se muestra en la siguiente tabla:

Tabla 1 - Estructura accionaria

Accionistas	Número de acciones	Participación
HABITAT ANDINA S.A.	72'814,232	99.98%
Ríos Llana, Jaime	3,000	0.005%
González Errázuriz, Joaquín	3,000	0.005%
Samaniego Sangroniz, Fernando	3,000	0.005%
Villarino Herrera, Pablo	3,000	0.005%
<b>Total</b>	<b>72'826,232</b>	<b>100.0000%</b>

Fuente: AFP HABITAT / Elaboración: PCS

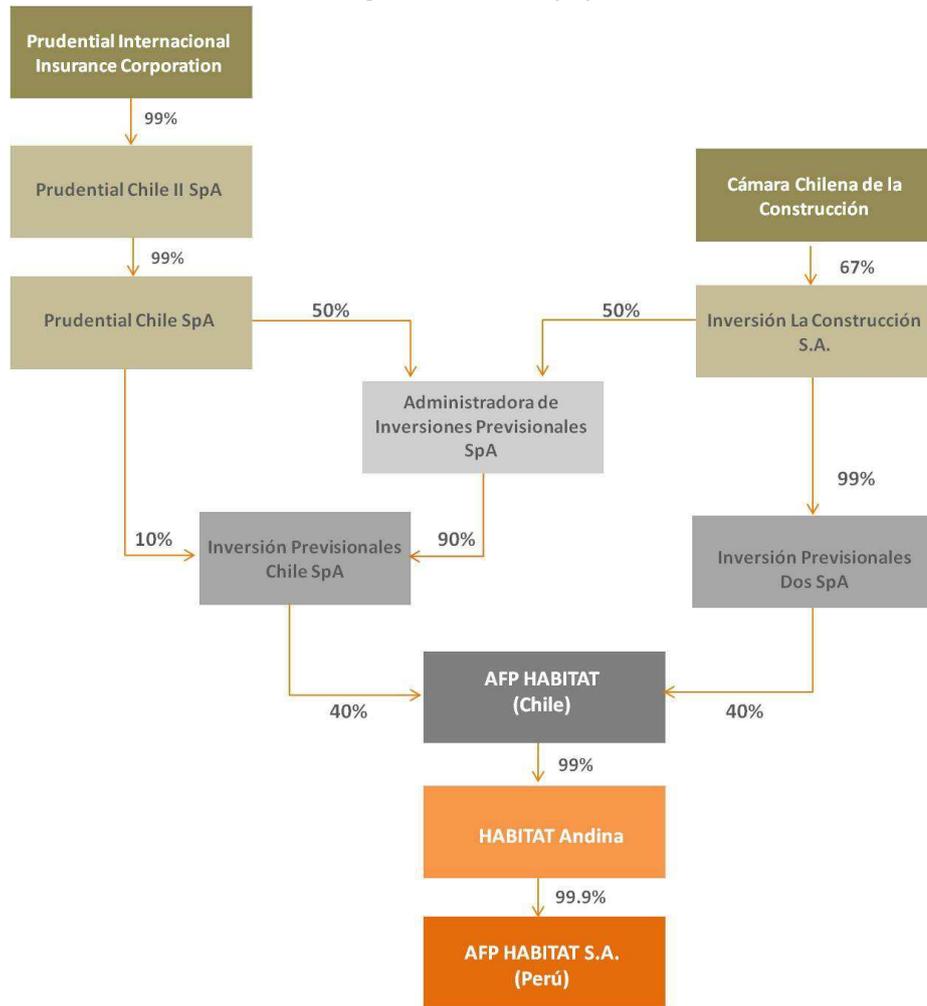
### 1.2. Grupo económico

Respecto al grupo económico, AFP HABITAT (Perú) es una filial de AFP HABITAT (Chile), la cual ejerce control a través de la empresa HABITAT ANDINA S.A., creada por la matriz chilena con el objeto realizar operaciones en el extranjero, relacionadas con servicios previsionales.

A su vez, Inversiones La Construcción S.A y Prudential Chile SpA se asociaron en la propiedad de AFP HABITAT Chile y cada una pasó a ser dueña indirectamente de un 40% de sus acciones. La nueva estructura accionaria, que se muestra en la figura siguiente, fue publicada como Hecho de Importancia el 02.03.2016.

<sup>3</sup> El 16 de noviembre de 2015 la JGA aprobó un aumento de capital por S/.8 millones.

Figura 1. Estructura de propiedad



Fuente: AFP HABITAT / Elaboración: PCS

### 1.3. Administración

La Junta General de Accionistas es el órgano supremo de la sociedad, mientras que el Directorio está a cargo de la administración de la sociedad en conjunto con el Gerente General y miembros de la gerencia. Los miembros del Directorio al cierre del 2015 fueron reelegidos por la Junta General de Accionistas celebrada con fecha 24 de febrero de 2015. La siguiente tabla muestra la composición del Directorio a esa fecha:

Tabla 2. Miembros del Directorio

Nombre	Cargo
Rafael Bernardo Luis Picasso Salinas	Presidente del Directorio
Patrick Muzard Le Minihy de la Villehervé	Vicepresidente del Directorio
Maria Cecilia Blume Cillóniz	Director
Joaquín Cortés Huerta	Director
Juan Gil Toledo Escobedo	Director
Cristián Rodríguez Allandes	Director

Fuente: AFP HABITAT / Elaboración: PCS

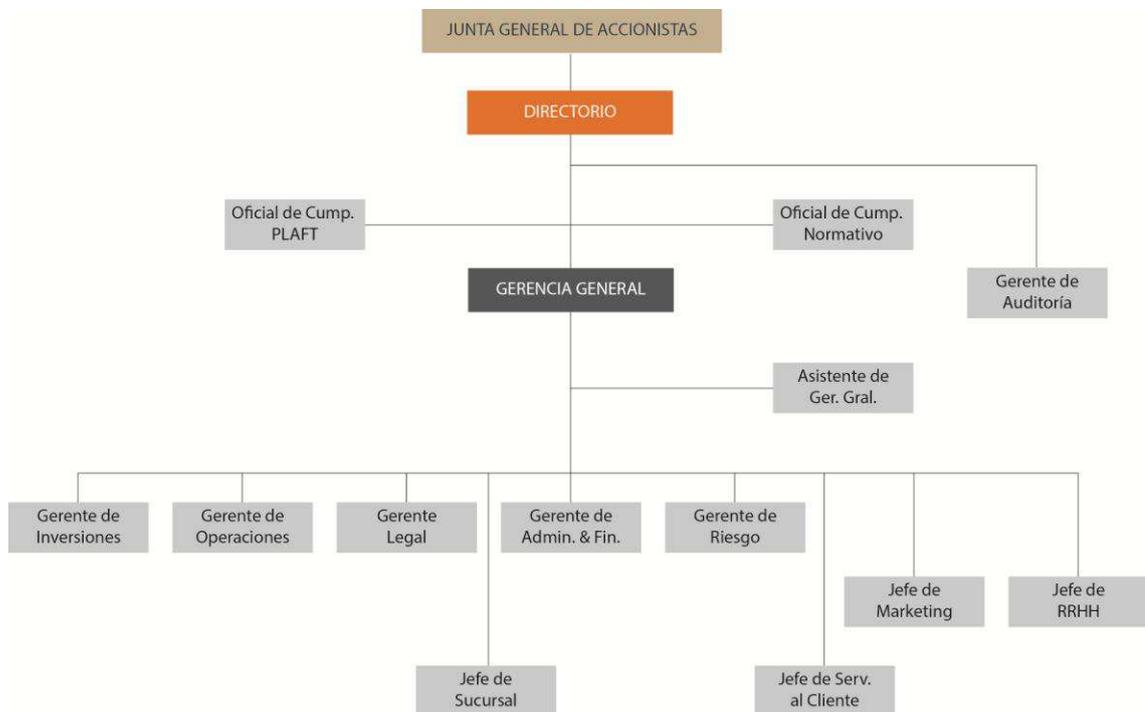
Así mismo, la siguiente tabla muestra al Gerente General y principales gerentes vigentes durante el periodo reportado. La tabla siguiente detalla la estructura orgánica de la empresa.

**Tabla 3. Miembros de la Gerencia**

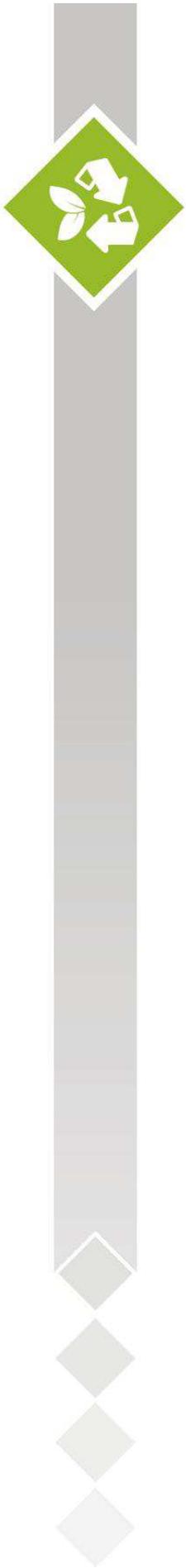
Nombre	Cargo
Mariano Alvarez De La Torre Jara	Gerente General
Gonzalo Bernal Cárdenas	Gerente Comercial
Marco Agapito Yamo	Gerente de Operaciones
Diego Marrero Boisset	Gerente de Inversiones
César Gustavo Pásara Ponce	Gerente de Riesgos
Guillermo Cuadrado Arizmendi	Gerente de Auditoría Interna
Daniel Yagui Yoshimoto	Gerente de Administración y Finanzas
Ana Cecilia Jara Barboza	Gerente Legal

Fuente: AFP HABITAT / Elaboración: PCS

**Figura 2. Organigrama de AFP HABITAT**



Fuente: AFP HABITAT / Elaboración: PCS



## PARTE II

### LÍNEA DEL TIEMPO DE GOBIERNO CORPORATIVO

## 1. Línea global del tiempo de gobierno corporativo

Durante el año de 2015, se han publicado lineamientos y normas importantes tanto en el ámbito internacional como en el nacional, que tienen como objetivo promover el buen gobierno corporativo de las sociedades. A continuación se detalla las principales publicaciones.



Elaborado por: PCS

**Tabla 4. Publicaciones de Gobierno Corporativo 2015**

Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Diciembre
<p><b>1.</b> Norma de Carácter General (NCG) N°385 emitida por la Superintendencia de Valores y Seguros (SVS) de Chile que contempla la inclusión a la Memoria Anual de la sociedad información relativa a materias de responsabilidad social y desarrollo sostenible, además, un informe de gobierno corporativo.</p>	<p><b>2.</b> Premiación del IBGC 2016, cuando se reconoció 16 empresas peruanas por sus buenas prácticas de gobierno corporativo y se definió las empresas integrantes de la cartera IBGC (2015-2016)</p>	<p><b>3.</b> Proyecto de Resolución de Reglamento de gobierno corporativo y de la gestión integral de riesgos publicado por la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones (SBS).</p>	<p><b>4.</b> Principios de Gobierno Corporativo aprobado por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) y representantes de las 20 principales economías del mundo (G20).</p>	<p><b>5.</b> Resolución N° 6422-2015 emitida por la Superintendente de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones (SBS) que regula la participación de los directores independientes en las AFP y les exige emitir anualmente un informe a la COPAC.</p>	<p><b>6.</b> Resolución N° 033-2015 emitida por la Superintendencia de Mercado de Valores (SMV) sobre nuevo anexo obligatorio de la Memoria Anual de la sociedad respecto al reporte de prácticas de sostenibilidad.</p>

Elaborado por: PCS

## 2. Línea del tiempo de gobierno corporativo de AFP HABITAT

Durante el 2015 nuestras acciones en materia de gobierno corporativo continuaron con el impulso generado en los años anteriores. A continuación se describen los principales hitos en materia de gobierno corporativo durante el ejercicio 2015, detallados por trimestres.

### a) Primer trimestre

Mes	Código	Descripción
Ene	a.1	• El Directorio aprobó una propuesta de aumento de capital de S/. 12MM .
	a.2	• El Directorio aprobó la versión No.03 del Código de Ética de Personas Vinculadas al Proceso de Inversiones.
Feb	a.3	• La JGA aprobó aumentar el capital social, pasando de S/.52'826,232.00 a la suma final de S/.64'826,232.00.
	a.4	• La JGA aprobó la modificación del Art. 7° del Estatuto Social respecto al aumento del capital.
	a.5	• La JGA aprobó los EEFF y la Memoria anual correspondientes al ejercicio de 2014.
	a.6	• La JGA aprobó la Política de Dividendos de la sociedad para el año de 2015.
	a.7	• La JGA reeligió los directores que ejercieron el cargo en el 2014, para el ejercicio de 2015, considerando los mismos cargos.
	a.8	• La JGA delegó al Directorio la designación de los Auditores Externos para el ejercicio de 2015.
	a.9	• El Directorio aprobó los Estados Financieros y Memoria Anual del ejercicio 2014.
	a.10	• El Directorio vigente ratificó los miembros de los comités de Auditoría, Inversiones y Riesgos, Nomenclario y Retribución y Buen Gobierno Corporativo para el 2015.
	a.11	• El comité de Buen Gobierno Corporativo informó al Directorio los resultados del Informe Anual de Gobierno Corporativo realizado por la empresa Pacific Credit Rating y propuso un cronograma de implementación de mejoras de BGC, el cual fue aprobado por unanimidad.
	a.12	• El Directorio y el Comité de Buen Gobierno Corporativo aprobaron en sus respectivas sesiones el Plan Anual de Trabajo del Directorio para el ejercicio de 2015.
	a.13	• El Directorio aprobó el nuevo Manual de Seguridad de la Información.
Mar	a.14	• El Directorio revisó el Presupuesto para el ejercicio de 2015, proponiendo algunas alteraciones.

### b) Segundo trimestre

Mes	Código	Descripción
Abr	b.1	• Se informó los resultados de la evaluación del Directorio correspondiente al segundo semestre de 2014, realizado por la empresa Pacific Credit Rating. Los resultados obtenidos como órgano colegiado y de forma individual fueron sobresalientes, con un puntaje de 4.71 y 4.23, respectivamente, en un total de 5 puntos.
	b.2	• Se concluyó el proceso de validación para el IBGC 2015, realizado por Pacific Credit Rating, otorgándole a la sociedad una puntuación final de 85.45%, que representa el cumplimiento de 69 recomendaciones.
	b.3	• La sociedad remitió a la BVL la carta de validación otorgada por la empresa validadora, con lo cual inició formalmente su participación en el concurso del IBGC 2015. Como parte del proceso de validación, la sociedad recibió una hoja de ruta con oportunidades de mejora respecto a gobierno corporativo.
May	b.4	• Se aprobó el presupuesto ajustado para 2015.
	b.5	• El Directorio cumplió el mandato de la JGA y designó a los auditores externos para el ejercicio 2015: Estados Financieros e Informe sobre la Prevención del Sistema de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo.

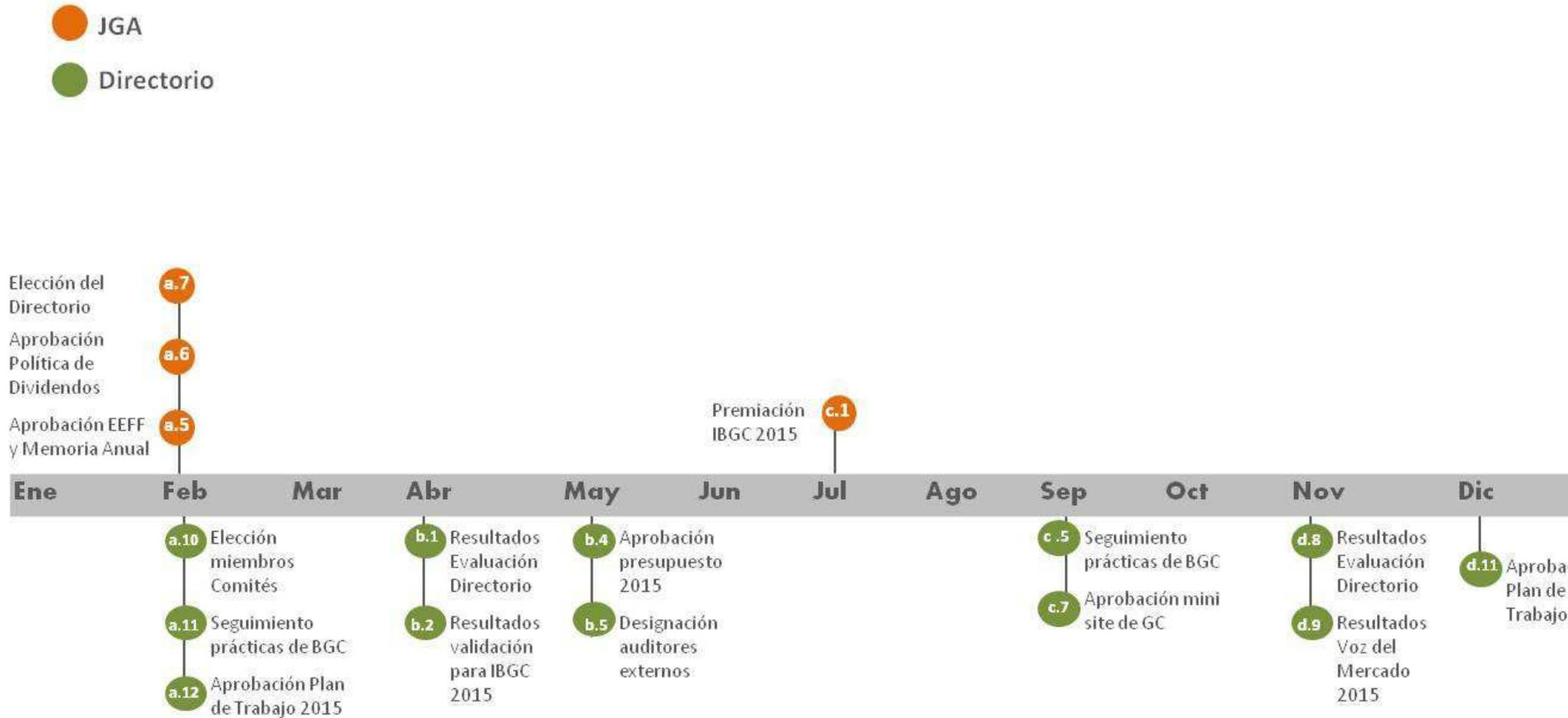
**c) Tercer trimestre**

Mes	Código	Descripción
Jul	c.1	<ul style="list-style-type: none"> <li>El Directorio suscribió la Declaración de Cumplimiento establecida en el Reglamento de la Gestión Integral de Riesgos de la SBS.</li> </ul>
	c.2	<ul style="list-style-type: none"> <li>La sociedad recibió el reconocimiento como empresa con buenas prácticas de gobierno corporativo, como parte del concurso del IBGC 2015 en el marco de la ceremonia denominada "Premiación de Buenas Prácticas Corporativas" organizada por la BVL en su sede central.</li> </ul>
Ago	c.3	<ul style="list-style-type: none"> <li>El Directorio aprobó el cronograma para el Presupuesto del año 2016.</li> </ul>
	c.4	<ul style="list-style-type: none"> <li>El Directorio aprobó la versión No. 04 de la Política y Manual de la Gestión Integral de Riesgos, la versión No. 02 de la Política de Gestión de Riesgo Operacional y la versión No. 06 del Manual de Gestión de Riesgo Operacional.</li> </ul>
Sep	c.5	<ul style="list-style-type: none"> <li>El Directorio ratificó el nombramiento de los representantes bursátiles.</li> </ul>
	c.6	<ul style="list-style-type: none"> <li>El Directorio tomó conocimiento de las brechas de cumplimiento en la implementación de los principios de Buen Gobierno Corporativo.</li> </ul>
	c.7	<ul style="list-style-type: none"> <li>El Directorio tomó conocimiento sobre dos proyectos de Resolución de la SBS respecto a gobierno corporativo.</li> </ul>
	c.8	<ul style="list-style-type: none"> <li>El comité de Buen Gobierno Corporativo aprobó la implementación de un mini site de gobierno corporativo en la página web de la sociedad.</li> </ul>
	c.9	<ul style="list-style-type: none"> <li>El comité de Buen Gobierno Corporativo tomó conocimiento en sesión de las brechas de cumplimiento de Buen Gobierno Corporativo que existía en la sociedad a septiembre.</li> </ul>

**d) Cuarto trimestre**

Mes	Código	Descripción
Oct	d.1	<ul style="list-style-type: none"> <li>El Directorio aprobó proponer a la JGA el aumento de capital en S/.17MM</li> </ul>
Nov	d.2	<ul style="list-style-type: none"> <li>La JGA aprobó un programa de captación de nuevos aportes.</li> </ul>
	d.3	<ul style="list-style-type: none"> <li>La JGA aprobó el aumento del capital social, pasando de S/.64'826,232.00 a la suma final de S/.72'826,232.00.</li> </ul>
	d.4	<ul style="list-style-type: none"> <li>La JGA aprobó la modificación del Art. 7° del Estatuto Social respecto al aumento del capital.</li> </ul>
	d.5	<ul style="list-style-type: none"> <li>El Directorio tomó conocimiento sobre la visita de inspección de la SBS, la cual se concluyó con la presentación de un informe Preliminar con 38 observaciones.</li> </ul>
	d.6	<ul style="list-style-type: none"> <li>El Directorio tomó conocimiento de la nueva normativa No. 6422-2015 emitida por la SBS, la cual es aplicable a los directores independientes de la AFP.</li> </ul>
	d.7	<ul style="list-style-type: none"> <li>El Directorio aprobó la versión N.04 del Código de Ética y Capacidad Profesional de las Personas vinculadas al Proceso de Inversiones"</li> </ul>
	d.8	<ul style="list-style-type: none"> <li>El Directorio tomó conocimiento del resultado de la evaluación interna de su desempeño respecto al primer semestre de 2015, la cual fue alta.</li> </ul>
	d.9	<ul style="list-style-type: none"> <li>El Directorio tomó conocimiento del resultado de la "Voz del Mercado 2015", en la que la sociedad se ubicó en el puesto 22, subiendo 12 posiciones en relación al año 2014.</li> </ul>
Dic	d.10	<ul style="list-style-type: none"> <li>Los comités de Riesgo y Auditoría presentaron informes al Directorio sobre los principales puntos tratados en dichos comités.</li> </ul>
	d.11	<ul style="list-style-type: none"> <li>El Directorio aprobó el Plan Anual de Trabajo del Directorio para el año de 2016.</li> </ul>
	d.12	<ul style="list-style-type: none"> <li>El Directorio aprobó el Plan Anual de Trabajo de Auditoría Interna para el año de 2016.</li> </ul>
	d.13	<ul style="list-style-type: none"> <li>El Directorio ratificó las Políticas y Manuales relativos a la Gestión de Riesgos,</li> </ul>

Figura 4. Línea del Tiempo de hitos de Gobierno Corporativo de AFP HABITAT



Fuente: AFP HABITAT / Elaboración: PCS

Figura 5. Línea del Tiempo de sesiones de órganos de Gobierno Corporativo de AFP HABITAT



Fuente: AFP HABITAT / Elaboración: PCS

## PARTE III

### PRINCIPALES INICIATIVAS Y ACCIONES DE GOBIERNO CORPORATIVO REALIZADAS



## 1. Principales iniciativas y acciones de gobierno corporativo realizadas

Durante el 2015 la sociedad reafirmó su compromiso en seguir realizando mejoras en la gestión de su gobierno corporativo. Se notó tal compromiso en el seguimiento de las reformas implementadas en el año anterior, como la evaluación de los directores, la elaboración de un Plan Anual de Trabajo del Directorio, la realización de dos sesiones del comité de Buen Gobierno Corporativo implementado, entre otras. Además, la sociedad llevó a cabo otras acciones orientadas a la mejora continua de sus prácticas de gobierno corporativo. Tal como se observa en la línea de tiempo de la sección anterior, estas acciones abarcaron desde las evaluaciones semestrales del Directorio, pasando por la mejora significativa del resultado de la sociedad en el concurso del Índice de Buen Gobierno Corporativo (IBGC), hasta la implementación de la sección *Buen Gobierno Corporativo* en la página de la sociedad, que cuenta con las siguientes sub secciones<sup>4</sup>:

- Registro de accionistas
- Directores y plana gerencial
- Reconocimientos
- Hechos de importancia
- Políticas
- Memoria Anual
- Estados Financieros
- Informe COPAC (Consejo de Participación Ciudadana en Seguridad Social)

Figura 6. Nueva sección de Buen Gobierno Corporativo en página web de AFP HABITAT

The screenshot shows the website interface for AFP HABITAT. At the top, there is a dark blue navigation bar with white text for 'Inicio', 'Empleadores', 'Buen Gobierno Corporativo', 'Canales de Atención', and 'Contáctanos'. Below this is the company logo 'AFP HABITAT' with the tagline 'Afiliados a una vida mejor'. A search bar with the placeholder '¿Qué buscas?' and a 'Buscar' button is located to the right. A horizontal menu below the logo contains links for 'Aporte Obligatorio', 'Aporte Voluntario', 'Pensiones', 'Multifondos', '¿En qué etapa estás?', 'Cámbiate a Habitat', 'Información de Interés', and 'Quién es Habitat'. The main content area is titled 'Buen Gobierno Corporativo' and includes a breadcrumb trail 'Estas en: Inicio / Buen Gobierno Corporativo'. Below the title, there are icons for 'Imprimir' and 'A+ A-'. The main text describes the company's commitment to good corporate governance principles. A list of sub-sections follows, each with a dropdown arrow: 'Registro de accionistas', 'Directores y plana gerencial', 'Reconocimientos', 'Hechos de importancia', 'Políticas', 'Memoria Anual', 'Estados Financieros', and 'Informe COPAC'. The 'Informe COPAC' section is highlighted in a light grey box and includes a link 'Ver más aquí'.

Fuente: [www.afphabitat.com.pe](http://www.afphabitat.com.pe)

<sup>4</sup> Cabe resaltar, que como oportunidad de mejora, PCS sugiere añadir en la página web la siguiente información: Estatuto Social, Reglamentos de la JGA y del Directorio, Código de Ética y Política de Riesgo.

Respecto a la segunda participación de la sociedad en el Índice de Buen Gobierno Corporativo de la Bolsa de Valores de Lima (IBGC), podemos considerar que ésta fue satisfactoria, obteniendo un resultado general de 69 cumplimientos sobre un total de 87. Así mismo, el resultado de la Voz del Mercado 2015<sup>5</sup> también fue bastante satisfactorio, dado que el puntaje de la sociedad también ascendió. Por ello, se ubicó en la 22° posición, en un universo de 54 empresas, lo que representa un ascenso de 12 posiciones, ya que en 2014 la sociedad se ubicó en el puesto 34. El resultado del IBGC y de la Voz del Mercado colocó AFP HABITAT en el puesto séptimo de las empresas reconocidas por sus Buenas Prácticas de Gobierno Corporativo.

**Tabla 5. Cartera Vigente del IBGC**

No	Empresa
1	BBVA Banco Continental
2	Ferreycorp
3	Graña y Montero
4	Cementos Pacasmayo
5	Refinería La Pampilla
6	Cía. de Minas Buenaventura
7	Credicorp LTD.
9	Alicorp

Fuente: BVL

**Tabla 6. Empresas reconocidas por sus buenas prácticas de Gobierno Corporativo**

No	Empresa
1	Diviso Grupo Financiero S.A.
2	Telefónica del Perú S.A.A.
3	Cavali S.A. I.C.L.V.
4	U.C.P. Backus y Johnston S.A.A.
5	Scotiabank S.A.A.
6	Profuturo A.F.P.
7	<b>AFP Habitat S.A.</b>
8	A.F.P Integra S.A.
9	Seguros Sura
10	Rimac Seguros y Reaseguros
11	Pesquera Exalmar S.A.A.
12	Crediscotiafinanciera S.A.
13	Sociedad Minera el Brocal S.A.A.
14	Prima AFP S.A.
15	COFIDE S.A.
16	Banco Ripley Perú S.A.

Así mismo, las mejoras incluyen la aprobación de los siguientes documentos:

- Informe Anual de Gobierno Corporativo
- Versión No. 04 del Código de Ética de Personas Vinculadas al Proceso de Inversión
- Plan Anual de Trabajo del Directorio para los años de 2015 y 2016
- Versión No. 02 de la Política de Gestión de Riesgo Operacional
- Plan Anual de Trabajo de Auditoría Interna para el año de 2016

Como se mencionó anteriormente, se realizó dos evaluaciones del desempeño del Directorio correspondiente al primer y segundo semestre de dicho ejercicio. Tal evaluación se llevó a cabo por el área Legal y contempló la evaluación del Directorio como órgano colegiado y la de sus miembros de forma individual, aplicando una metodología interna, la cual tiene una escala de puntuación diferente a la metodología empleada por asesores externos en 2014, sin embargo, se han mantenido los mismos niveles de cumplimiento.

<sup>5</sup> Encuesta realizada a especialistas del mercado de capitales local e internacional respecto a la calidad del Gobierno Corporativo de las principales empresas en el mercado de capitales peruano.

El resultado de la evaluación para ambos aspectos fue “Desempeño Sobresaliente”, según se observa en las siguientes tablas:

**Tabla 7. Evaluación General**

Evaluación del Desempeño General		
Fecha	2014	2015
Nivel	Desempeño sobresaliente	Desempeño sobresaliente
Categoría	EDG-1	EDG-1
Puntaje	4.71	2.91 <sup>6</sup>

Fuente: AFP HABITAT / Elaboración: PCS

**Tabla 8. Evaluación Individual**

Evaluación del Desempeño Individual		
Fecha	2014	2015
Nivel	Desempeño sobresaliente	Desempeño sobresaliente
Categoría	EDI-1	EDI-1
Puntaje	4.43	2.50 <sup>7</sup>

Fuente: AFP HABITAT / Elaboración: PCS

Tal resultado es producto de las buenas prácticas del Directorio, como el ejercicio de sus funciones y el promedio de asistencia de sus miembros que llegó casi al 100%, como señalan las tablas a continuación.

**Tabla 9. Cumplimiento de funciones estratégicas del Directorio**

No.	Fecha de sesión	Aprobar y dirigir la estrategia corporativa.	Establecer y supervisar presupuestos.	Control de niveles de exposición al riesgo.	Establecer y supervisar prácticas de gobierno corporativo
1	15.01.2015				
2	24.02.2015				
3	12.03.2015				
4	16.04.2015				
5	14.05.2015				
6	27.05.2015				
7	11.06.2015				
8	09.07.2015				
9	10.08.2015				
10	22.09.2015				
11	08.10.2015				
12	12.11.2015				
13	10.12.2015				

Fuente: AFP HABITAT / Elaboración: PCS

**Tabla 10. Participación en las sesiones del Directorio**

No.	Nombre	15 Ene	24 Feb	12 Mar	16 Abr	14 May	27 May	11 Jun	09 Jul	19 Ago	22 Sep	08 Oct	12 Nov	10 Dic	Prom.
1	Rafael Bernardo Luis Picasso Salinas	P	P	P	P	P	P	P	P	P	P	X	P	P	92%
2	Patrick Muzard Le Minihy de la Villehervé	P	P	P	P	P	P	P	P	P	P	P	P	P	100%
3	Cristián Rodríguez Allendes	P	P	NP <sup>8</sup>	P	P	P	P	P	X	P	P	P	P	92%
4	Juan Gil Toledo Escobedo	P	P	P	P	P	P	P	P	P	P	P	P	P	100%
5	Joaquín Cortez Huerta	P	X	P	P	P	P	P	P	P	X	P	P	P	84%
6	Cecilia Blume Cilloniz	P	P	P	P	P	P	P	P	P	P	P	P	P	100%
<b>Total</b>														94.6%	

Fuente: AFP HABITAT / Elaboración: PCS

<sup>6</sup> Promedio del resultado del primer semestre (2.83) y del segundo semestre (3.00)

<sup>7</sup> Promedio del resultado del primer semestre (2.50) y del segundo semestre (2.50)

<sup>8</sup> Participación no presencial

# PCS



PACIFIC  
CORPORATE  
SUSTAINABILITY

