



POLÍTICA DE SOSTENIBILIDAD

1ra Edición – Diciembre 2019

Contenido

1. Objetivo	3
2. Alcance	3
3. Estrategia y Visión de Sostenibilidad de COFIDE	3
4. Principios y base de actuación	4
5. Implementación Operativa	4
5.1. Objetivos internos de sostenibilidad	5
5.2. Objetivos externos de sostenibilidad	7

POLÍTICA DE SOSTENIBILIDAD

1. Objetivo

COFIDE tiene la misión de ser un motor de desarrollo sostenible e inclusivo en el país, impulsando su productividad y competitividad, otorgando financiamiento y otros servicios no financieros. Esta Política establece su compromiso por el desarrollo sostenible a través de sus operaciones, con sus colaboradores, protegiendo el ambiente y trabajando con sus clientes para gestionar los impactos sociales, ambientales y de gobernanza.

COFIDE considera que la evolución de sus prácticas de sostenibilidad y avances de su gestión en estos temas es un trabajo continuo que realiza de forma comprometida con sus distintos grupos de interés y en concordancia con sus Políticas, Guías y otros documentos aquí mencionados, los cuales en su conjunto responden al cumplimiento de políticas nacionales e internacionales.

De esta manera, COFIDE podrá ser reconocido como un Banco de Desarrollo referente, con alto impacto en el desarrollo sostenible e inclusivo del Perú, bajo un marco de gestión sustentable y en línea con su visión.

2. Alcance


Esta Política abarca todas aquellas actividades y el relacionamiento que COFIDE mantiene con sus grupos de interés, considerando el uso responsable de recursos naturales; así como, a las nuevas inversiones, productos y servicios que ofrece.

3. Estrategia y Visión de Sostenibilidad de COFIDE

Para fomentar y promover la visión de COFIDE, su estrategia estará basada en generar desarrollo a través de una gestión de triple resultado, buscando impactar positivamente en el ámbito económico, social y ambiental. La dirección estratégica de COFIDE¹ fue planeada con el fin de aportar en mayor medida al desarrollo del Perú mediante el impulso a la infraestructura, inversión productiva, así como el apoyo a las MYPES y el emprendimiento. Además, dentro de la organización fomenta una cultura innovadora, socialmente responsable y capital humano orientado a la excelencia.

Para conseguir un espacio donde las oportunidades de las futuras generaciones no se vean afectadas por su actuar, impulsa el Plan de Responsabilidad Social Empresarial y Sostenibilidad. Este documento contiene un conjunto de acciones que están alineadas con

¹ Como está definido en el **Plan Estratégico 2017 - 2021**

Clasificación: Información Pública	
Título: Política de Sostenibilidad	

el pleno cumplimiento del Grado de Madurez de la Responsabilidad Social Corporativa (RSC), una meta implementada en el Balanced Scorecard Anual².

A través de esta estrategia y visión de sostenibilidad, COFIDE se alinea con la agenda global formulada por las Naciones Unidas en los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)³. Los objetivos estratégicos de COFIDE contribuirán de la misma manera a la Visión 2050⁴, propuesta por el Centro Nacional de Planeamiento Estratégico (CEPLAN) para lograr un crecimiento y desarrollo inclusivo, competitivo y sostenible, que permita una vida digna para todos los peruanos y peruanas.

4. Principios y base de actuación

COFIDE asume sus compromisos hacia sus distintos grupos de interés y sustenta sus acciones a través de valores definidos, los cuales se complementan con su Código de Ética⁵ y Reglamento Interno de Trabajo, con el fin de guiar su actuación con y entre sus grupos de interés.

Valores

- **Integridad:** Somos auténticos y coherentes entre lo que pensamos, decimos y hacemos, actuando con honestidad y lealtad en favor del desarrollo sostenible de nuestro país.
- **Excelencia:** Buscamos continuamente y de manera innovadora el hacer mejor las cosas, logrando la satisfacción de nuestros grupos de interés.
- **Compromiso:** Comprometidos con el desarrollo sostenible de nuestro país generando el mayor impacto económico, social y ambiental en todas nuestras acciones.
- **Vocación de servicio:** Vemos el futuro del Perú con empatía “Generando bienestar trascendiendo juntos”.

5. Implementación Operativa


COFIDE ha integrado la sostenibilidad en sus procesos internos y en sus actividades de inversión. Asimismo, con la intención de ser un promotor clave de acciones que contribuyen al desarrollo del país, participa y promueve proyectos que se adecúen a la normativa social y ambiental.

² COFIDE realiza el seguimiento de los indicadores mediante la metodología del Balanced Scorecard de Fondo Nacional de Financiamiento de la Actividad Empresarial del Estado (FONAFE), detallando los indicadores desde un nivel organizativo general hasta un nivel personal.

³ Para más información respecto a los ODS, ingresar a: <https://www.un.org/sustainabledevelopment/es/objetivos-de-desarrollo-sostenible/>

⁴ Para más información sobre la Visión Perú 2050, ingresar a: <https://www.ceplan.gob.pe/visionperu2050/>

⁵ Para más información respecto al Código de Ética, puede ingresar a: <https://www.cofide.com.pe/COFIDE/gobierno>

Clasificación: Información Pública	
Título: Política de Sostenibilidad	

5.1. Objetivos internos de sostenibilidad

Ética y cumplimiento

Con la convicción de promover un ambiente ético afín a los valores y misión institucional, así como observar que se cumplan dichos enunciados, COFIDE cuenta con un Comité de auditoría, ética y cumplimiento. De esta manera se cerciora del adecuado funcionamiento del sistema de control interno y de cumplimiento, da soporte al sistema de gestión de riesgos y asegura el cumplimiento de los objetivos internos y los requisitos regulatorios⁶.

COFIDE no tolera intento o real ejecución de corrupción o cohecho alguno (tolerancia cero), respetando rigurosamente las normas para la gestión de este riesgo. Además, previene y evita que los productos o servicios que ofrece sean utilizados para fines del lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. Para ello ha implementado un sistema integral para la prevención, control y gestión de los riesgos vinculados⁷.

Asimismo, ha puesto a disposición de los colaboradores o terceros interesados canales y procedimientos para recibir información sobre incumplimientos al Código de Ética o a los procedimientos internos o de auditoría que requieran ser informados. El Servicio de Línea Ética⁸ es el canal que permite reportar de forma segura, anónima y confidencial.

Prácticas de gestión y Código de Buen Gobierno Corporativo

COFIDE, cuenta con objetivos claros y transparentes de gestión que le permiten operar de forma óptima, sostenible, eficiente y propiciando su viabilidad financiera. Tales objetivos se traducen en indicadores de gestión y desempeño establecidos por el Directorio, el cuales son monitoreados de forma mensual.

El Código de Buen Gobierno Corporativo de COFIDE⁹ se nutre de los criterios de organizaciones internacionales y nacionales, y especifica la distribución de los derechos y responsabilidades entre los diferentes participantes de la sociedad, tales como el directorio, los gerentes, los accionistas y otros agentes económicos con intereses en la empresa. Los criterios establecidos tienen como referente:


- La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE)
- La Corporación Andina de Fomento (CAF)
- El Banco Mundial (BM)

⁶ Para más información respecto al Portal de Sugerencias y Consultas, Denuncias, o Relación con Inversionistas, ingresar a: <https://www.cofide.com.pe/COFIDE/contactanos>.

⁷ Para más información respecto al Sistema de Prevención y Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (SPLAFT), ingresar a Reglamento de Organización y Funciones (ROF), ingresar a: <https://www.cofide.com.pe/COFIDE/gobierno>

⁸ Para más información respecto al Servicio de Línea Ética ingresar a: <https://www.bdolineaetica.com/cofide>

⁹ Para más información respecto al Código de Buen Gobierno Corporativo, ingresar a: <https://www.cofide.com.pe/COFIDE/gobierno>

Clasificación: Información Pública	
Título: Política de Sostenibilidad	

- La Superintendencia de Mercado de Valores (SMV)
- La Bolsa de Valores de Lima (BVL)

Asimismo, el Reglamento de Organización y Funciones (ROF) es el instrumento normativo de gestión que establece la naturaleza, funciones generales, estructura orgánica, atribuciones y los regímenes económico-financiero y laboral de COFIDE¹⁰.

Gestión Humana

Consciente de la importancia del talento que COFIDE tiene, se ha comprometido a impulsar su desarrollo y bienestar, ofreciendo una igualdad de oportunidades y el mejor clima laboral. Para lograrlo y desplegar su estrategia organizacional, mantiene actualizadas las Políticas de Gestión Humana, Procedimientos, Manuales de Perfiles de Puesto (MPP), Manual de Organización y Funciones (MOF)¹¹, fortaleciendo competencias organizacionales y específicas. Además, con la finalidad de tener una cultura que esté alineada y que soporte los objetivos estratégicos futuros, refuerza constantemente su modelo de desempeño y despliega capacitaciones, donde también se consideran temas relacionados con la sostenibilidad. A través del cumplimiento de su Código de Ética y Conducta¹², y las acciones implementadas por el Comité de Igualdad de Género, COFIDE logra respetar los derechos humanos, la normativa laboral aplicable, la igualdad de oportunidades y la promoción de la diversidad. Finalmente, los colaboradores de COFIDE se encuentran respaldados por la Política de Seguridad y Salud en el Trabajo (SST) y las acciones del Comité de SST.

Ecoeficiencia


COFIDE ha asumido un compromiso importante con el Perú en su migración hacia una economía baja en carbono y resiliente al cambio climático. Internamente, realiza la medición de su huella de carbono y la compensa a través de la compra de bonos de carbono u otros mecanismos. De esta manera, COFIDE continuará coadyuvando en el cumplimiento del Acuerdo de París¹³ para emprender esfuerzos ambiciosos contra el cambio climático. Además, a través del Comité de Ecoeficiencia propone acciones para el uso eficiente de los recursos requeridos para sus actividades diarias y a reducir impactos negativos en el ambiente. Este Comité también realiza campañas de comunicación y sensibilización respecto de sus proyectos y actividades en esta temática.

¹⁰ Para más información respecto al Reglamento de Organización y Funciones (ROF), ingresar a: <https://www.cofide.com.pe/COFIDE/gobierno>

¹¹ Para más información respecto al Manual de Organización y Funciones, ingresar a: <https://www.cofide.com.pe/COFIDE/mof>

¹² Para más información respecto al Código de Ética y Conducta, ingresar a: <https://www.cofide.com.pe/COFIDE/gobierno>

¹³ Para más información respecto al **Acuerdo de París** establecido en diciembre 2012, ingresar a: <https://unfccc.int/es/process-and-meetings/the-paris-agreement/que-es-el-acuerdo-de-paris>

Clasificación: Información Pública	
Título: Política de Sostenibilidad	

5.2. Objetivos externos de sostenibilidad

Promoción de la Inversión Responsable

COFIDE considera que cada oportunidad de financiamiento se debe evaluar con respecto a su impacto, sostenibilidad y viabilidad a largo plazo. En ese sentido, como parte del Programa de Inversión Responsable (PIR)¹⁴, se compromete a habilitar la inversión responsable a través de la articulación con instituciones aliadas, el intercambio de conocimientos y el mejoramiento de transparencia y rendimiento en aspectos ASG (Ambiental, Social y Gobierno Corporativo). De esta manera, habilitará la inversión en áreas alineadas con su misión, incluyendo energías renovables eficiencia energética y el financiamiento de acciones ante el cambio climático.

Transparencia

COFIDE considera que la transparencia, rendición de cuentas y tratamiento igualitario en su comunicación sobre su financiamiento e inversiones, entre otros temas, son fundamentales para cumplir su mandato. De esta manera, su Política de Comunicación y de Información¹⁵ define los lineamientos, estándares y criterios para el manejo, recopilación clasificación, organización o revelación de la información que genera y custodia para sus distintos grupos de interés.

Del mismo modo, COFIDE tiene el compromiso de difundir datos financieros y no financieros relacionados con la gestión sustentable de la organización mediante su Reporte Anual de Sostenibilidad.


Riesgo Social y Ambiental

COFIDE trabaja con sus clientes para mejorar su gestión de impactos ambientales, sociales y de derechos humanos, así como su gobernanza. En esta línea, en las operaciones de crédito en que participa, promueve la implementación de buenas prácticas y una toma prudente de riesgos.

Se considera que todo proyecto se encuentra afecto a riesgo social y ambiental presentando un mayor o menor impacto en el área de influencia del mismo. La identificación y evaluación de riesgo social y ambiental de los proyectos se realiza mediante el análisis del entorno del proyecto, procesos e insumos utilizados, según el alcance de la Política de Riesgo Social y Ambiental, y se lleva a cabo a través de la Metodología para la Gestión del

¹⁴ El PIR es un esfuerzo programático de largo plazo que articula y empodera instituciones del sistema financiero para promover prácticas de inversión responsable en la Alianza del Pacífico. Para más información, ingresar a: <https://www.unpri.org/>

¹⁵ Como está definido en la **Política de Comunicación y de Información**.

Clasificación: Información Pública	
Título: Política de Sostenibilidad	

Riesgo Social y Ambiental y el Manual de Gestión del Riesgo Social y Ambiental¹⁶. En esta identificación se tiene en cuenta, tanto la legislación ambiental y social aplicable al proyecto como los mayores impactos en el área de influencia del proyecto.

Riesgo de Crédito

COFIDE se encuentra adherido a las normas para la gestión de riesgos de crédito establecidas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP de Perú (SBS), y toma en consideración las mejores prácticas del Sistema Financiero para el desarrollo de los siguientes procesos: (i) establecimiento de políticas, (ii) selección y evaluación de contrapartes u operaciones conforme a parámetros previamente determinados, (iii) aprobación de exposiciones afectas a riesgos de crédito conforme a las metodologías, procedimientos y niveles de autonomía aprobados, (iv) seguimiento del cumplimiento de las políticas y límites establecidos, y (v) reportes de gestión de riesgo de crédito.

Gestión de Calidad

A través de su Política de Calidad y siguiendo las especificaciones descritas en la Norma ISO 9001:2015, COFIDE busca continuamente distinguir sus servicios a través de una atención eficaz, a fin de asegurar la preferencia, lealtad y satisfacción de sus clientes. De esta manera, se compromete a mejorar continuamente los procesos a través de su Sistema de Gestión de Calidad.

¹⁶ Como está definido en la **Política de Riesgo Social y Ambiental y Manual de Gestión del Riesgo Social y Ambiental**.