

## REPORTE SOBRE EL CUMPLIMIENTO DEL CODIGO DE BUEN GOBIERNO CORPORATIVO PARA LAS SOCIEDADES PERUANAS (10150)

Denominación:

PROFUTURO AFP

Ejercicio:

2015

Página Web:

<https://www.profuturo.com.pe/>

Denominación o razón social de la empresa revisora: (1)

RPJ

(1) Solo es aplicable en el caso en que la información contenida en el presente informe haya sido revisada por alguna empresa especializada (por ejemplo: sociedad de auditoría o empresa de consultoría).

## SECCION A:

### CARTA DE PRESENTACION

En el marco de adopción voluntaria del Código de Buen Gobierno Corporativo para las Sociedades Peruanas, Profuturo AFP está comprometida en contribuir con generar una auténtica cultura de Gobierno Corporativo en el Perú y en esta línea reconoce la importancia de contar con un sistema eficaz de gobierno corporativo que contribuya a generar el grado de confianza necesario para el funcionamiento correcto de la economía y del Sistema Privado de Pensiones.

En ese sentido, la implementación de las prácticas del Buen Gobierno Corporativo en Profuturo AFP desde el año 2004 se constituye en un factor muy importante considerando que sectores cada vez más amplios de la población nos confían la administración de sus aportes previsionales con la finalidad de que se les otorgue ingresos mediante una pensión de jubilación, o mediante las prestaciones establecidas en el marco legal del Sistema Privado de Pensiones.

Como resultado de esta continua labor en mejorar en las prácticas de buen gobierno, nuestra empresa ha sido reconocida por la Bolsa de Valores de Lima (BVL) una vez más durante el año 2015, premio recibido durante siete años consecutivos por sus buenas prácticas corporativas (IBGC). Esto refuerza el compromiso de Profuturo AFP con nuestros afiliados y con nuestro país ya que mediante estas prácticas logramos mercados más confiables y eficientes y creamos valor en nuestra empresa, lo que finalmente impacta en el desarrollo económico de nuestro país.

Adicionalmente, durante el ejercicio 2015 Profuturo AFP ha introducido una serie de mejoras orientadas a fortalecer el funcionamiento del Gobierno Corporativo, tanto a nivel de la administradora como en el proceso de inversiones de los fondos de pensiones, mediante la actualización de todas nuestras políticas, manuales, reglamentos y procedimientos con el objetivo de consolidar los principios dentro de nuestra organización. En particular, considerando el carácter fiduciario que conlleva la gestión de administración de fondos de pensiones Profuturo AFP ha adoptado y viene ejecutando lineamientos internos para el ejercicio de voto en emisores donde los fondos de pensiones mantienen participación, y cuenta con un proxy advisor para cierta renta variable internacional.

De otro lado, también contamos con un software que permite administrar la información de las Sesiones de Directorios y Comités de nuestra organización, con el objetivo de facilitar la información de manera oportuna a los miembros del Directorio y de sus Comités mitigando riesgos vinculados a la seguridad de la información.

Además en un esfuerzo conjunto con nuestra casa matriz, se consolidó la buena práctica de realizar autoevaluaciones del Directorio y de sus Comités por el periodo 2014 – 2015, la misma que será aplicada de manera consistente en los próximos ejercicios.

Siguiendo con esta trayectoria de compromiso presentamos como Anexo de la Memoria Anual, nuestro Reporte de Cumplimiento del Código de Buen Gobierno Corporativo para las Sociedades Peruanas, en el que se revela nuestras buenas prácticas Corporativas, reflejadas en los 31 principios que rigen el Código de Buen Gobierno Corporativo para las Sociedades Peruanas.

**SECCION B:****Evaluación del cumplimiento de los Principios del Código de Buen Gobierno Corporativo para las Sociedades Peruanas****PILAR I: Derecho de los Accionistas****Principio 1: Paridad de trato****Pregunta I.1**

	Si	No	Explicación:
<i>¿La sociedad reconoce en su actuación un trato igualitario a los accionistas de la misma clase y que mantienen las mismas condiciones(*)?</i>	X		Profuturo reconoce en su actuación un trato igualitario a los accionistas de la misma clase y que mantienen las mismas condiciones. Esto se encuentra contenido en el Estatuto Social ( art. 10 ) y en el Reglamento Interno de Junta de Accionistas y Directorio.

(\*) Se entiende por mismas condiciones aquellas particularidades que distinguen a los accionistas, o hacen que cuenten con una característica común, en su relación con la sociedad (inversionistas institucionales, inversionistas no controladores, etc.). Debe considerarse que esto en ningún supuesto implica que se favorezca el uso de información privilegiada.

**Pregunta I.2**

	Si	No	Explicación:
<i>¿La sociedad promueve únicamente la existencia de clases de acciones con derecho a voto?</i>	X		Conforme al Estatuto Social de Profuturo, actualmente existen sólo acciones comunes y nominativas con derecho a voto.

a. Sobre el capital de la sociedad, especifique:

Capital suscrito al cierre del ejercicio	Capital pagado al cierre del ejercicio	Número total de acciones representativas del capital	Número de acciones con derecho a voto
19290724	19290724	19290724	19290724

b. En caso la sociedad cuente con más de una clase de acciones, especifique:

Clase	Número de acciones	Valor nominal	Derechos(*)

(\*) En este campo deberá indicarse los derechos particulares de la clase que lo distinguen de las demás.

**Pregunta I.3**

	Si	No	Explicación:
<i>En caso la sociedad cuente con acciones de inversión, ¿La sociedad promueve una política de redención o canje voluntario de acciones de inversión por acciones ordinarias?</i>		X	No aplica a la sociedad. La AFP no cuenta con acciones de inversión.

## Principio 2: Participación de los accionistas

### Pregunta I.4

	Si	No	Explicación:
a. ¿La sociedad establece en sus documentos societarios la forma de representación de las acciones y el responsable del registro en la matrícula de acciones?	x		El Estatuto Social de Profuturo señala en su artículo 6 la forma de representación de las acciones y en su artículo 7 señala lo referido a la matrícula de acciones.
b. ¿La matrícula de acciones se mantiene permanentemente actualizada?	x		La matrícula de acciones de Profuturo se mantiene permanentemente actualizada por el Area Legal & Cumplimiento Regulatorio.

Indique la periodicidad con la que se actualiza la matrícula de acciones, luego de haber tomado conocimiento de algún cambio.

<b>Periodicidad:</b>	Dentro de las cuarenta y ocho horas	
	Semanal	x
	Otros / Detalle (en días)	

### Principio 3: No dilución en la participación en el capital social

#### Pregunta I.5

	Si	No	Explicación:
a. ¿La sociedad tiene como política que las propuestas del Directorio referidas a operaciones corporativas que puedan afectar el derecho de no dilución de los accionistas (i.e., fusiones, escisiones, ampliaciones de capital, entre otras) sean explicadas previamente por dicho órgano en un informe detallado con la opinión independiente de un asesor externo de reconocida solvencia profesional nombrado por el Directorio?	x		Sí, se cumple con esa política.
b. ¿La sociedad tiene como política poner los referidos informes a disposición de los accionistas?	x		Sí, Profuturo tiene esa política.

En caso de haberse producido en la sociedad durante el ejercicio, operaciones corporativas bajo el alcance del literal a) de la pregunta I.5, y de contar la sociedad con Directores Independientes<sup>(\*)</sup>, precisar si en todos los casos:

	Si	No
¿Se contó con el voto favorable de la totalidad de los Directores Independientes para la designación del asesor externo?		
¿La totalidad de los Directores Independientes expresaron en forma clara la aceptación del referido informe y sustentaron, de ser el caso, las razones de su disconformidad?		

(\*) Los Directores Independientes son aquellos seleccionados por su trayectoria profesional, honorabilidad, suficiencia e independencia económica y desvinculación con la sociedad, sus accionistas o directivos.

## Principio 4: Información y comunicación a los accionistas

### Pregunta I.6

	Si	No	Explicación:
¿La sociedad determina los responsables o medios para que los accionistas reciban y requieran información oportuna, confiable y veraz?	x		Los accionistas pueden recibir y requerir información frente a lo cual Profuturo garantiza atención oportuna, confiable y veraz velando así por sus derechos. Profuturo cuenta en su página web con una sección especial de BGC donde se puede apreciar un procedimiento especial para la atención de pedidos de Información de Accionistas.

a. Indique los medios a través de los cuales los accionistas reciben y/o solicitan información de la sociedad.

Medios de comunicación	Reciben información	Solicitan información
Correo electrónico	x	x
Vía telefónica	x	x
Página web corporativa	x	x
Correo postal	x	x
Reuniones informativas	x	x
Otros / Detalle		

b. ¿La sociedad cuenta con un plazo máximo para responder las solicitudes de información presentadas por los accionistas?. De ser afirmativa su respuesta, precise dicho plazo:

Plazo máximo (días)	5
---------------------	---

### Pregunta I.7

	Si	No	Explicación:
¿La sociedad cuenta con mecanismos para que los accionistas expresen su opinión sobre el desarrollo de la misma?	x		El Estatuto Social establece en su artículo 17 los mecanismos con los que cuenta la sociedad para que los accionistas puedan expresar su opinión sobre el desarrollo de la junta.

De ser afirmativa su respuesta, detalle los mecanismos establecidos con que cuenta la sociedad para que los accionistas expresen su opinión sobre el desarrollo de la misma.

La forma como los accionistas pueden expresar su opinión es mediante una solicitud dirigida al Directorio antes o durante la celebración de la misma Junta.
---

## Principio 5: Participación en dividendos de la Sociedad

### Pregunta I.8

	Si	No	Explicación:
a. ¿El cumplimiento de la política de dividendos se encuentra sujeto a evaluaciones de periodicidad definida?	x		La empresa cuenta con una Política de Dividendos que establece los criterios de distribución de utilidades, la cual se encuentra a disposición de los accionistas en la página web de la Administradora. La Junta aprueba la propuesta de pago de dividendos siempre que esta se encuentre de acuerdo con la política de dividendos vigente.
b. ¿La política de dividendos es puesta en conocimiento de los accionistas, entre otros medios, mediante su página web corporativa?	x		Página web de la administradora.

a. Indique la política de dividendos de la sociedad aplicable al ejercicio.

Fecha de aprobación	12/02/2002
Política de dividendos (criterios para la distribución de utilidades)	Se realiza sobre la base de utilidades efectivamente obtenidas del ejercicio inmediatamente anterior, así como sobre las reservas de libre disposición o sobre las utilidades retenidas respecto de los ejercicios anteriores, no pudiendo distribuirse dividendos a cuenta del ejercicio económico en curso bajo ninguna modalidad. La distribución de dividendos se efectuará en dinero o en acciones de la sociedad como consecuencia del incremento de capital por capitalización de utilidades y por un monto no menor al 10% de las utilidades distribuibles de cada ejercicio económico.

b. Indique, los dividendos en efectivo y en acciones distribuidos por la sociedad en el ejercicio y en el ejercicio anterior.

Por acción	Dividendos por acción			
	Ejercicio que se reporta		Ejercicio anterior al que se reporta	
	En efectivo	En acciones	En efectivo	En acciones
Clase	0	0	4.3746	0
Clase				
Acción de Inversión				

## Principio 6: Cambio o toma de control

### Pregunta I.9

	Si	No	Explicación:
¿La sociedad mantiene políticas o acuerdos de no adopción de mecanismos anti-absorción?		x	No contamos con políticas de no adopción de mecanismos anti absorción.

Indique si en su sociedad se ha establecido alguna de las siguientes medidas:

	Si	No
Requisito de un número mínimo de acciones para ser Director		x
Número mínimo de años como Director para ser designado como Presidente del Directorio		x
Acuerdos de indemnización para ejecutivos/ funcionarios como consecuencia de cambios luego de una OPA.		x
Otras de naturaleza similar/ Detalle		



## Principio 7: Arbitraje para solución de controversias

### Pregunta I.10

	Si	No	Explicación:
<i>a. ¿El estatuto de la sociedad incluye un convenio arbitral que reconoce que se somete a arbitraje de derecho cualquier disputa entre accionistas, o entre accionistas y el Directorio; así como la impugnación de acuerdos de JGA y de Directorio por parte de los accionistas de la Sociedad?</i>		x	En el artículo 20 del Estatuto Social señala que la ley establece los casos en los que procede la impugnación de los acuerdos.
<i>b. ¿Dicha cláusula facilita que un tercero independiente resuelva las controversias, salvo el caso de reserva legal expresa ante la justicia ordinaria?</i>		x	La cláusula no lo considera.

En caso de haberse impugnado acuerdos de JGA y de Directorio por parte de los accionistas u otras que involucre a la sociedad, durante el ejercicio, precise su número.

Número de impugnaciones de acuerdos de JGA	0
Número de impugnaciones de acuerdos de Directorio	0

## PILAR II: Junta General de Accionistas

### Principio 8: Función y competencia

#### Pregunta II.1

	Si	No	Explicación:
<i>¿Es función exclusiva e indelegable de la JGA la aprobación de la política de retribución del Directorio?</i>	x		El artículo 21 del Estatuto Social de Profuturo, señala como atribución de la Junta Obligatoria Anual de Accionistas, la aprobación de la política de retribución del Directorio.

Indique si las siguientes funciones son exclusivas de la JGA, en caso ser negativa su respuesta precise el órgano que las ejerce.

	Si	No	Órgano
Disponer investigaciones y auditorías especiales	x		
Acordar la modificación del Estatuto	x		
Acordar el aumento del capital social	x		
Acordar el reparto de dividendos a cuenta	x		
Designar auditores externos	x		

## Principio 9: Reglamento de Junta General de Accionistas

### Pregunta II.2

	Si	No	Explicación:
<i>¿La sociedad cuenta con un Reglamento de la JGA, el que tiene carácter vinculante y su incumplimiento conlleva responsabilidad?</i>	x		Profuturo cuenta con un Reglamento de Régimen Interno de Junta de Accionistas y de Directorio; así como un Reglamento para cada uno de los Comités de Directorio.

De contar con un Reglamento de la JGA precise si en él se establecen los procedimientos para:

	Si	No
Convocatorias de la Junta	x	
Incorporar puntos de agenda por parte de los accionistas	x	
Brindar información adicional a los accionistas para las Juntas	x	
El desarrollo de las Juntas	x	
El nombramiento de los miembros del Directorio	x	
Otros relevantes/ Detalle		

## Principio 10: Mecanismos de convocatoria

### Pregunta II.3

	Si	No	Explicación:
<i>Adicionalmente a los mecanismos de convocatoria establecidos por ley, ¿La sociedad cuenta con mecanismos de convocatoria que permiten establecer contacto con los accionistas, particularmente con aquellos que no tienen participación en el control o gestión de la sociedad?</i>	X		Las convocatorias del ejercicio de 2015 fueron publicadas en los diarios "El Peruano" y "Expreso". Adicionalmente, la página web de Profuturo AFP cuenta con un enlace sobre Buen Gobierno Corporativo, a través del cual los accionistas y el público en general pueden tener acceso tanto a las convocatorias como a los acuerdos adoptados en las Juntas de Accionistas realizadas.

a. Complete la siguiente información para cada una de las Juntas realizadas durante el ejercicio:

Fecha de aviso de convocatoria	Fecha de la Junta	Lugar de la Junta	Tipo de Junta		Junta Universal		Quórum %	Nº de Acc. Asistentes	Participación (%) sobre el total de acciones con derecho de voto		
			Especial	General	Si	No			A través de poderes	Ejercicio directo (*)	No ejerció su derecho de voto
18/02/2015	23/02/2015	Sede principal		X		X	100	19290724	99.997		
14/03/2015	24/03/2015	Sede		X		X	100	19290724	99.997		
		principal		X		X	100	19290724	99.997		

(\*) El ejercicio directo comprende el voto por cualquier medio o modalidad que no implique representación.

b. ¿Qué medios, además del contemplado en el artículo 43 de la Ley General de Sociedades y lo dispuesto en el Reglamento de Hechos de Importancia e Información Reservada, utilizó la sociedad para difundir las convocatorias a las Juntas durante el ejercicio?

Correo electrónico		Correo postal	
Vía telefónica		Redes Sociales	
Página web corporativa	X	Otros / Detalle	Portal SMV - Hecho de Importancia

### Pregunta II.4

	Si	No	Explicación:
<i>¿La sociedad pone a disposición de los accionistas toda la información relativa a los puntos contenidos en la agenda de la JGA y las propuestas de los acuerdos que se plantean adoptar (mociones)?</i>	X		Desde el día de la publicación de la convocatoria y por medio de su página web Profuturo comunica y pone a disposición de los accionistas la información relacionada con la Junta General de Accionistas.

En los avisos de convocatoria realizados por la sociedad durante el ejercicio:

	Si	No
¿Se precisó el lugar donde se encontraba la información referida a los puntos de agenda a tratar en las Juntas?	X	
¿Se incluyó como puntos de agenda: "otros temas", "puntos varios" o similares?		X

**Principio 11: Propuestas de puntos de agenda**

**Pregunta II.5**

	Si	No	Explicación:
<p><i>¿El Reglamento de JGA incluye mecanismos que permiten a los accionistas ejercer el derecho de formular propuestas de puntos de agenda a discutir en la JGA y los procedimientos para aceptar o denegar tales propuestas?</i></p>	x		<p>El Reglamento de Régimen Interno de Junta de Accionistas y de Directorio señala en su artículo primero, inciso d) que los accionistas podrán enviar al Presidente del Directorio una carta, solicitando la inclusión de algún tema de interés social y señala también que el Directorio evaluará los pedidos de los accionistas y de considerarlos acordes con el interés social, procederá a incluirlos como puntos de agenda. En caso que el Directorio desestime alguna de estas solicitudes, el Directorio a través de su Presidente comunicará la decisión por escrito.</p>

a. Indique el número de solicitudes presentadas por los accionistas durante el ejercicio para incluir puntos de agenda a discutir en la JGA, y cómo fueron resueltas:

Número de solicitudes		
Recibidas	Aceptadas	Denegadas
0	0	0

b. En caso se hayan denegado en el ejercicio solicitudes para incluir puntos de agenda a discutir en la JGA indique si la sociedad comunicó el sustento de la denegatoria a los accionistas solicitantes.

Sí

No

## Principio 12: Procedimientos para el ejercicio del voto

### Pregunta II.6

	Si	No	Explicación:
¿La sociedad tiene habilitados los mecanismos que permiten al accionista el ejercicio del voto a distancia por medios seguros, electrónicos o postales, que garanticen que la persona que emite el voto es efectivamente el accionista?		x	No se tiene previstos mecanismos de voto a distancia.

a. De ser el caso, indique los mecanismos o medios que la sociedad tiene para el ejercicio del voto a distancia.

Voto por medio electrónico		Voto por medio postal	
----------------------------	--	-----------------------	--

b. De haberse utilizado durante el ejercicio el voto a distancia, precise la siguiente información:

Fecha de la Junta	% voto a distancia				% voto distancia / total
	Correo electrónico	Página web corporativa	Correo postal	Otros	

### Pregunta II.7

	Si	No	Explicación:
¿La sociedad cuenta con documentos societarios que especifican con claridad que los accionistas pueden votar separadamente aquellos asuntos que sean sustancialmente independientes, de tal forma que puedan ejercer separadamente sus preferencias de voto?		x	Profuturo, si bien no cuenta con documentos que especifiquen este punto, dentro del Estatuto y Reglamento de Régimen Interno de Junta de Accionistas y de Directorio de Profuturo no existe impedimento para que los accionistas puedan votar separadamente aquellos asuntos que sean sustancialmente independientes.

Indique si la sociedad cuenta con documentos societarios que especifican con claridad que los accionistas pueden votar separadamente por:

	Si	No
El nombramiento o la ratificación de los Directores mediante voto individual por cada uno de ellos.	x	
La modificación del Estatuto, por cada artículo o grupo de artículos que sean sustancialmente independientes.		x
Otras/ Detalle		

### Pregunta II.8

	Si	No	Explicación:
¿La sociedad permite, a quienes actúan por cuenta de varios accionistas, emitir votos diferenciados por cada accionista, de manera que cumplan con las instrucciones de cada representado?	x		Profuturo permite los votos diferenciados, dentro de las facultades y derechos de ser representados que tienen los accionistas.

## Principio 13: Delegación de voto

### Pregunta II. 9

	Si	No	Explicación:
<i>¿El Estatuto de la sociedad permite a sus accionistas delegar su voto a favor de cualquier persona?</i>	x		Profuturo establece en el artículo 15 del Estatuto la representación de los accionistas.

En caso su respuesta sea negativa, indique si su Estatuto restringe el derecho de representación, a favor de alguna de las siguientes personas:

	Si	No
De otro accionista		
De un Director		
De un gerente		

### Pregunta II.10

	Si	No	Explicación:
<i>a. ¿La sociedad cuenta con procedimientos en los que se detallan las condiciones, los medios y las formalidades a cumplir en las situaciones de delegación de voto?</i>	x		El artículo 15 del Estatuto de Profuturo establece las condiciones, medios y formalidades para la representación de accionistas.
<i>b. ¿La sociedad pone a disposición de los accionistas un modelo de carta de representación, donde se incluyen los datos de los representantes, los temas para los que el accionista delega su voto, y de ser el caso, el sentido de su voto para cada una de las propuestas?</i>		x	En la nueva versión del Reglamento de Régimen Interno de Juntas de Accionistas y de Directorio que se sometera a consideración de la Junta de Accionistas del mes de Marzo 2016, sí se contempla un modelo de carta de delegación de voto. Para el año 2015 no se ponía a disposición un modelo, pero se establecía que el poder debería constar por escrito.

Indique los requisitos y formalidades exigidas para que un accionista pueda ser representado en una Junta:

Formalidad (indique si la sociedad exige carta simple, carta notarial, escritura pública u otros).	Carta poder simple o Escritura Pública.
Anticipación (número de días previos a la Junta con que debe presentarse el poder).	Hasta 24 horas antes de celebrarse la Junta.
Costo (indique si existe un pago que exija la sociedad para estos efectos y a cuánto asciende).	Sin costo.

### Pregunta II.11

	Si	No	Explicación:
<i>a. ¿La sociedad tiene como política establecer limitaciones al porcentaje de delegación de votos a favor de los miembros del Directorio o de la Alta Gerencia?</i>		x	No existen restricciones para la delegación del voto.
<i>b. En los casos de delegación de votos a favor de miembros del Directorio o de la Alta Gerencia, ¿La sociedad tiene como política que los accionistas que deleguen sus votos dejen claramente establecido el sentido de estos?</i>		x	No existe política en ese sentido.

**Principio 14: Seguimiento de acuerdos de JGA**

**Pregunta II.12**

	Si	No	Explicación:
a. <i>¿La sociedad realiza el seguimiento de los acuerdos adoptados por la JGA?</i>	x		El seguimiento específico de los acuerdos adoptados en las juntas de accionistas tienen dos instancias de seguimiento (i) Directorio: reunión mensual de los Directores con la participación del Gerente General. Esta instancia lleva actas de seguimiento de los acuerdos, y (ii) Comites de Directorio: comites creados al interior del Directorio para ejercer ciertas funciones especiales. Todos llevan actas de seguimiento de acuerdos.
b. <i>¿La sociedad emite reportes periódicos al Directorio y son puestos a disposición de los accionistas?</i>	x		En las actas de las sesiones de directorio realizadas mensualmente se reportan temas relacionados a la gestión de la empresa como : resultados comerciales, resultados de inversiones , resultados de recaudación, resultado del Fondo de Pensiones , entre otros.

De ser el caso, indique cuál es el área y/o persona encargada de realizar el seguimiento de los acuerdos adoptados por la JGA. En caso sea una persona la encargada, incluir adicionalmente su cargo y área en la que labora.

Área encargada	Gerencia General
----------------	------------------

Persona encargada		
Nombres y Apellidos	Cargo	Área
Vicente Tuesta Reátegui	Gerente General	Unidad Estrategica Central



## PILAR III: EL DIRECTORIO Y LA ALTA GERENCIA

### Principio 15: Conformación del Directorio

#### Pregunta III.1

	Si	No	Explicación:
¿El Directorio está conformado por personas con diferentes especialidades y competencias, con prestigio, ética, independencia económica, disponibilidad suficiente y otras cualidades relevantes para la sociedad, de manera que haya pluralidad de enfoques y opiniones?	x		Esto se encuentra establecido en el Reglamento de Régimen Interno de Junta de Accionistas y de Directorio de Profuturo, en las Políticas Internas de Buen Gobierno Corporativo y en las Políticas del Grupo Scotiabank al que Profuturo pertenece.

a. Indique la siguiente información correspondiente a los miembros del Directorio de la sociedad durante el ejercicio.

Nombre y Apellido	Formación Profesional (*)	Fecha		Part. Accionaria (****)	
		Inicio (**)	Término (***)	Nº de acciones	Part. (%)
Directores (sin incluir a los independientes)					
Carlos Gonzales Taboada	Contador Público Nacional, Univ. de Buenos Aires. Comercio Ext y Cambios, Forex Club International, Lic. en Org. y Técnica Bancaria, Univ. Argentina de la Empresa. Vicepresidente (VP) del Direc. de Scotiabank (SCT) Perú S.A.A; Pdte del Direc. de SCT Uruguay S.A, Atlantis S.A; Scotia Uruguay Holdings; VP Directorio de ASBANC; Director de SCT Chile, y de la CAF. Gerente Gral de SCT Perú S.A.A. Cargos gerenciales previos: Banca Commerciale Italiana; Banque Francaise et Italienne pour l'Amérique Du Sud; Banco Francés e Italiano. Pdte de Direc. de Scotia Perú Holdings S.A, Procesos de Medios de Pago S.A y Crédito Familiar S.A; Pdte del Consejo de Adm. del Bco de Antigua Guatemala; VP del Direc. de Inv. Mobiliarias S.A, Director de Bco Paraguayo de Comercio, Bco Sudameris en Chile, Paraguay y Argentina; VISA Argentina S.A; Generar AFP S.A; Asoc. de Bcos de Argentina; Asoc. de Bcos del Paraguay; Latina de Seguros S.A; Mapfre Perú S.A; Serv. Bancarios Compartidos S.A. y Colpatria Holding S.A.	19/06/2008			

Miguel Uccelli Labarthe	<p>Bachiller en Administración de Empresas y Contabilidad, Universidad del Pacífico. MBA Wharton School, Universidad de Pennsylvania. Programa Gerencial de Harvard Business School. Director y Gerente General de Scotiabank Perú S.A.A, donde antes se desempeñó como Vicepresidente Senior &amp; Head de Banca Retail desde octubre de 2014. Presidente del Directorio de CrediScotia Financiera S.A., Scotia Fondos Sociedad Administradora de Fondos S.A., Scotia Sociedad Titulizadora S.A., Servicios, Cobranzas e Inversiones S.A.C., y Scotia Perú Holdings S.A. Anteriormente CEO en InRetail Real Estate, compañía de Intercorp, Vicepresidente Ejecutivo &amp; Head de Retail en Interbank; Vicepresidente Ejecutivo de Tarjetas de Crédito y Gerente General de Interfondos; Vicepresidente de Global Investment Banking en Deutsche Bank en Nueva York y Associate por JP Morgan en Nueva York, Director de Visanet, Procesos MC, Expressnet, Interfondos SAF, Financiera UNO, TEBCA, y Serviteca.</p>	24/03/2015			
-------------------------	--	------------	--	--	--

<p>Carlos Andres Escamilla Jacome</p>	<p>. Maestría en Administración de Empresas de HEC Montreal, Canadá. Ingeniero Industrial de la Universidad de Los Andes, Colombia. Actualmente ocupa el cargo de Vicepresidente del Área de Pensiones Internacionales, en el Área de Gestión Patrimonial Global de Scotiabank en Canadá; también es miembro del Directorio de Colfondos Pensiones y Cesantias S.A. en Colombia y Scotia Crecer AFP en República Dominicana; anteriormente ha desempeñado diversos cargos en Scotiabank como Gerente Senior en el Grupo de Fusiones y Adquisiciones, Gerente en el Grupo de Cobertura a Fondos de Capital Privado de Banca Comercial y Gerente Internacional en la división de Banca Internacional.</p>	<p>31/03/2011</p>			
<p>Francisco Rivadeneira Gastañeta</p>	<p>Abogado, Pontificia Universidad Católica del Perú. Magíster en Administración de Empresas con concentración en Finanzas, Universidad del Pacífico. CEO Management Program, en Kellogg School of Management (Northwestern University). Es Vicepresidente de Asesoría Legal, Cumplimiento y Secretaría General de Scotiabank Perú S.A.A. Asimismo, es Director Suplente de Scotia Perú Holdings S.A. Ha ocupado cargos gerenciales en los Servicios de Fideicomiso y de Banca de Inversión en Scotiabank Perú S.A.A., y previo a su ingreso al Banco se ha desempeñado profesionalmente en la Comisión de Promoción a la Inversión Privada (COPRI) y en Estudios Jurídicos privados.</p>	<p>19/06/2008</p>			

Pedro Grados Smith	Doctorado Internacional en Administración y Dirección de Empresas por la Universidad Politécnica de Cataluña de Barcelona. Magister en Banca y Finanzas por la Universidad de Lima. Bachiller en Economía, Universidad de Lima. Especialización en Contabilidad y Finanzas de ESAN. Vicepresidente de Wealth Management de Scotiabank Perú S.A.A., Director de la BVL, CAVALLI, Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías en Colombia, y Scotia Crecer en República Dominicana. Previamente Gerente General de Profuturo AFP, AFP Crecer en República Dominicana, Gerente General Adjunto y Gerente de Inversiones de Profuturo AFP. Asimismo, fue Superintendente Adjunto de Banca y Micro Finanzas en la SBS, donde anteriormente ocupó el cargo de Gerente de Riesgos. Se desempeñó en el Banco Santander Central Hispano S.A., Perú.	06/07/2015			
--------------------	---	------------	--	--	--

James Tully Meek	Master en Ciencias en el instituto de Tecnología Rochester. Gestión de Programas Gerencial Avanzado en BANFF School. Programa Internacional de Gestión de la Mano de Obra, Geneva, Switzerland. Estrategias de Negociación en Universidad Harvard. Es Presidente del Directorio de Scotiabank Perú S.A.A. Asimismo, es Vicepresidente de Scotia Perú Holdings S.A; es Director de NW Holdings Ltd., y de Scotiabank en Puerto Rico y Chile. Ha sido Director del Banco Sudamericano S.A.; Miembro del Directorio de Scotiabank en Costa Rica, Belize, El Salvador y Bahamas y en Prime Bank and Trust Co, Bahamas; y Presidente del Consejo de Scotia Fondos, S.A de C.V, Scotiabank Inverlat S.A y Scotiabank Inverlat Casa de Bolsa. Tiene más de 47 años de experiencia en el Banco en diferentes países.	06/07/2015			
------------------	--	------------	--	--	--

Alcides Alberto Vargas Manotas	Economista de la Universidad de Los Andes, cuenta con un Programa Avanzado de Dirección de Empresas de Alta Gerencia en Inalde, así como con un Post Grado de Alta Gerencia P.D.D. en la Universidad de La Sabana. Actualmente es Presidente de Colfondos S.A. y ha ocupado cargos de Vicepresidente Financiero y Vicepresidente Comercial en Corpavi así como Vicepresidente de Operaciones, Vicepresidente de Banca Familiar y Vicepresidente de Banca de Empresas e Internacional en Colpatría. Previamente se desempeñó como Vicepresidente Comercial y Vicepresidente Administrativo en Álcalis Colombia, Gerente de Proyectos en Alvaro Dugand y Asociados; y Gerente Socio en Inacom Ltda.	06/07/2015			
--------------------------------	---	------------	--	--	--

Yvan Vicente Rosas Ferreccio (suplente)	Licenciado en Contabilidad y premio Robert Maes especial por la Universidad del Pacífico, Perú. Master en Administración de Empresas por el Instituto de Empresa de Madrid, España. Estudios de Negocios Internacionales en London Business School. Es Vicepresidente & Chief Financial Officer de Scotiabank Perú S.A.A. Asimismo, es Director y Gerente General de Scotia Perú Holdings S.A. Ha sido Director de Business Profitability and Decision Support en la División Internacional de The Bank of Nova Scotia. Director de Contraloría de Orión Corporación de Crédito Banco, Líder de Proyectos de Business Intelligence en IBM Región Andina. Consultor Senior en Andersen Consulting y Administrador en Cosapi Organización Empresarial. Ha sido profesor en la Universidad del Pacífico, Perú.	23/10/2012			
Cesar Ernesto Calderon Herrada	Ingeniero Industrial /Desempeña el cargo de Director en las siguientes empresas: Servicios Cobranzas e Inversiones S.A.C, Scotia Fondos Sociedad Administradora de Fondos S.A., Scotia Sociedad Titulizadora S.A., CrediScotia Financiera S.A.	19/03/2010	06/07/2015		

Directores Independientes					
Raul Salazar Olivares	Bachiller en Economía, Universidad San Luis Gonzaga de Ica, Perú. Master of Science	19/06/2008			
Oscar Guillermo Espinosa Bedoya	Ingeniero Civil por la Universidad Nacional de	26/03/2013			

(\* ) Detallar adicionalmente si el Director participa simultáneamente en otros Directorios, precisando el número y si estos son parte del grupo económico de la sociedad que reporta. Para tal efecto debe considerarse la definición de grupo económico contenida en el Reglamento de Propiedad Indirecta, Vinculación y Grupos Económicos.

(\*\*) Corresponde al primer nombramiento en la sociedad que reporta.

(\*\*\*) Completar sólo en caso hubiera dejado de ejercer el cargo de Director durante el ejercicio.

(\*\*\*\*) Aplicable obligatoriamente solo para los Directores con una participación sobre el capital social igual o mayor al 5% de las acciones de la sociedad que reporta.

% del total de acciones en poder de los Directores	0
--	---

---

Indique el número de Directores de la sociedad que se encuentran en cada uno de los rangos de edades siguientes:

Menor a 35	Entre 35 a 55	Entre 55 a 65	Mayor a 65
0	4	2	4

b. Indique si existen requisitos específicos para ser nombrado Presidente del Directorio, adicionales a los que se requiere para ser designado Director.

Sí  No

En caso su respuesta sea afirmativa, indique dichos requisitos.

c. ¿El Presidente del Directorio cuenta con voto dirimente?

Sí  No



**Pregunta III.2**

	Si	No	Explicación:
<i>¿La sociedad evita la designación de Directores suplentes o alternos, especialmente por razones de quórum?</i>		x	La empresa cuenta con un Director Suplente, para que en caso se produzca la vacancia, ausencia o impedimento de alguno de los Directores Titulares antes mencionados, sean reemplazados por éste.

De contar con Directores alternos o suplentes, precisar lo siguiente:

Nombres y apellidos del Director suplente o alterno	Inicio (*)	Término (**)
Yvan Vicente Rosas Ferreccio	23/10/2012	

(\*) Corresponde al primer nombramiento como Director alterno o suplente en la sociedad que reporta.

(\*\*) Completar sólo en caso hubiera dejado el cargo de Director alterno o suplente durante el ejercicio.

**Pregunta III.3**

	Si	No	Explicación:
<i>¿La sociedad divulga los nombres de los Directores, su calidad de independientes y sus hojas de vida?</i>	x		Profuturo sí divulga esta información a través de su Página WEB, así como en la Memoria Anual de la empresa.

Indique bajo qué medios la sociedad divulga la siguiente información de los Directores:

	Correo electrónico	Página web corporativa	Correo postal	No informa	Otros / Detalle
Nombre de los Directores		x			Página WEB, Memoria Anual -Reporte de Gobierno Corporativo (SMV). Portal SMV
Su condición de independiente o no		x			Memoria Anual
Hojas de vida		x			Página WEB, Memoria Anual -Reporte de Gobierno Corporativo (SMV).

**Principio 16: Funciones del Directorio**

**Pregunta III.4**

	Si	No	Explicación:
¿El Directorio tiene como función?: a. <i>Aprobar y dirigir la estrategia corporativa de la sociedad.</i>	x		El Directorio cumple con efectuar de manera periodica la revisión, aprobación y dirección de la estrategia de la empresa, realizando el seguimiento y control continuo de los objetivos y planes así como su debida implementación.
b. <i>Establecer objetivos, metas y planes de acción incluidos los presupuestos anuales y los planes de negocios.</i>	x		Esta función se encuentra descrita en el artículo 41 del Estatuto Social, así como en el Reglamento de Régimen Interno de Juntas de Accionistas y de Directorio.
c. <i>Controlar y supervisar la gestión y encargarse del gobierno y administración de la sociedad.</i>	x		Esta función se encuentra descrita en el artículo 41 del Estatuto Social, así como en el Reglamento de Régimen Interno de Junta de Accionistas y de Directorio.
d. <i>Supervisar las prácticas de buen gobierno corporativo y establecer las políticas y medidas necesarias para su mejor aplicación.</i>	x		En el Reglamento de Régimen Interno de Junta de Accionistas y de Directorio, se señala que es obligación del Directorio velar por el cumplimiento de principios y prácticas de Buen Gobierno Corporativo.

a. Detalle qué otras facultades relevantes recaen sobre el Directorio de la sociedad.

b. ¿El Directorio delega alguna de sus funciones?

Sí

No

Indique, de ser el caso, cuáles son las principales funciones del Directorio que han sido delegadas, y el órgano que las ejerce por delegación:

Funciones	Órgano / Área a quien se ha delegado funciones

## Principio 17: Deberes y derechos de los miembros del Directorio

### Pregunta III.5

	Si	No	Explicación:
¿Los miembros del Directorio tienen derecho a?: a. Solicitar al Directorio el apoyo o aporte de expertos.	x		De acuerdo a la Política de Buen Gobierno Corporativo, el Directorio y cada Comité están facultados para contratar asesoría especializada.
b. Participar en programas de inducción sobre sus facultades y responsabilidades y a ser informados oportunamente sobre la estructura organizativa de la sociedad.	x		La Gerencia actualiza de manera regular al Directorio acerca de los cambios en las normas y prácticas relacionadas con el gobierno corporativo; tal como lo señala la Política de Gobierno Corporativo. Reglamento de Régimen Interno de Junta de Accionistas y de Directorio también señala que los nuevos Directores deben ser instruidos sobre sus facultades y responsabilidades, así como sobre las características y estructura organizativa de la sociedad. El Gerente General será el encargado de realizar dicha inducción que podrá realizarse a través de reuniones con los demás directores y/o miembros de la organización, la entrega de documentación relativa a la empresa, cursos, seminarios entre otros.
c. Percibir una retribución por la labor efectuada, que combina el reconocimiento a la experiencia profesional y dedicación hacia la sociedad con criterio de racionalidad.	x		El cargo de director es retribuido. El Estatuto Social de Profuturo, señala en su artículo 21 que la Junta Obligatoria Anual elegirá a los miembros del directorio y fijará su retribución.

a. En caso de haberse contratado asesores especializados durante el ejercicio, indique si la lista de asesores especializados del Directorio que han prestado servicios durante el ejercicio para la toma de decisiones de la sociedad fue puesta en conocimiento de los accionistas.

Sí  No

De ser el caso, precise si alguno de los asesores especializados tenía alguna vinculación con algún miembro del Directorio y/o Alta Gerencia (\*).

Sí  No

(\*) Para los fines de la vinculación se aplicarán los criterios de vinculación contenidos en el Reglamento de Propiedad Indirecta, Vinculación y Grupos Económicos.

b. De ser el caso, indique si la sociedad realizó programas de inducción a los nuevos miembros que hubiesen ingresado a la sociedad.

Sí  No

c. Indique el porcentaje que representa el monto total de las retribuciones y de las bonificaciones anuales de los Directores, respecto a los ingresos brutos, según los estados financieros de la sociedad.

Retribuciones	(%) Ingresos Brutos	Bonificaciones	(%) Ingresos Brutos
Directores (sin incluir a los independientes)	0	Entrega de acciones	0
Directores Independientes	0.082	Entrega de opciones	0
		Entrega de dinero	0

Otros (detalle)	En el ejercicio 2015 se incluye contablemente bonificaciones del 2014 y 2015.
-----------------	---

## Principio 18: Reglamento de Directorio

### Pregunta III.6

	Si	No	Explicación:
¿La sociedad cuenta con un Reglamento de Directorio que tiene carácter vinculante y su incumplimiento conlleva responsabilidad?	x		Profuturo cuenta con el Reglamento de Régimen Interno de Junta de Accionistas y de Directorio. Adicionalmente, cada Comité de Directorio cuenta con su Reglamento.

Indique si el Reglamento de Directorio contiene:

	Si	No
Políticas y procedimientos para su funcionamiento	x	
Estructura organizativa del Directorio	x	
Funciones y responsabilidades del presidente del Directorio	x	
Procedimientos para la identificación, evaluación y nominación de candidatos a miembros del Directorio, que son propuestos ante la JGA	x	
Procedimientos para los casos de vacancia, cese y sucesión de los Directores	x	
Otros / Detalle	Inducción a Directores, adopción de acuerdos y sesiones no presenciales, aprobar o designar a las personas responsables de la aprobación de las políticas de Inversiones, cumplimiento de los Principios de Buen Gobierno Corporativo entre otros.	

## Principio 19: Directores Independientes

### Pregunta III.7

	Si	No	Explicación:
¿Al menos un tercio del Directorio se encuentra constituido por Directores Independientes?		X	Al cierre del ejercicio, el Directorio está compuesto por nueve directores titulares, donde dos de estos son independientes. Adicionalmente contamos con un Director Suplente.

Indique cuál o cuáles de las siguientes condiciones la sociedad toma en consideración para calificar a sus Directores como independientes.

	Si	No
No ser Director o empleado de una empresa de su mismo grupo empresarial, salvo que hubieran transcurrido tres (3) o cinco (5) años, respectivamente, desde el cese en esa relación.		X
No ser empleado de un accionista con una participación igual o mayor al cinco por ciento (5%) en la sociedad.	X	
No tener más de ocho (8) años continuos como Director Independiente de la sociedad.		X
No tener, o haber tenido en los últimos tres (3) años una relación de negocio comercial o contractual, directa o indirecta, y de carácter significativo (*), con la sociedad o cualquier otra empresa de su mismo grupo.	X	
No ser cónyuge, ni tener relación de parentesco en primer o segundo grado de consanguinidad, o en primer grado de afinidad, con accionistas, miembros del Directorio o de la Alta Gerencia de la sociedad.	X	
No ser director o miembro de la Alta Gerencia de otra empresa en la que algún Director o miembro de la Alta Gerencia de la sociedad sea parte del Directorio.		X
No haber sido en los últimos ocho (8) años miembro de la Alta Gerencia o empleado ya sea en la sociedad, en empresas de su mismo grupo o en las empresas accionistas de la sociedad.	X	
No haber sido durante los últimos tres (3) años, socio o empleado del Auditor externo o del Auditor de cualquier sociedad de su mismo grupo.	X	
Otros / Detalle		

(\*) La relación de negocios se presumirá significativa cuando cualquiera de las partes hubiera emitido facturas o pagos por un valor superior al 1% de sus ingresos anuales.

### Pregunta III.8

	Si	No	Explicación:
a. ¿El Directorio declara que el candidato que propone es independiente sobre la base de las indagaciones que realice y de la declaración del candidato?		X	No se realiza la declaración mencionada. Se está considerando para el procedimiento del nuevo ejercicio.
b. ¿Los candidatos a Directores Independientes declaran su condición de independiente ante la sociedad, sus accionistas y directivos?		X	No se realiza la declaración mencionada. Se está considerando para el procedimiento del nuevo ejercicio.

## Principio 20: Operatividad del Directorio

### Pregunta III.9

	Si	No	Explicación:
¿El Directorio cuenta con un plan de trabajo que contribuye a la eficiencia de sus funciones?		X	Si bien el Directorio no cuenta con un plan de trabajo, éste recibe en cada sesión información de los Comités de Directorio (la mayoría de los comités tienen por lo menos un Director en su composición). Adicionalmente, tienen acceso a la Gerencia para hacer cualquier solicitud que considere conveniente y necesaria para ejercer con cabalidad sus responsabilidades y funciones en la Sociedad.

### Pregunta III.10

	Si	No	Explicación:
¿La sociedad brinda a sus Directores los canales y procedimientos necesarios para que puedan participar eficazmente en las sesiones de Directorio, inclusive de manera no presencial?	X		Profuturo brinda el apoyo necesario para que los directores participen de manera activa en las sesiones de directorio sea de forma presencial o no. Cuenta además con una plataforma de Gobierno Corporativo para Juntas Directivas donde los Directores pueden acceder a toda la documentación de la sesión desde sus Ipads o Laptops, incluso sin conexión a internet. Con esta plataforma se protege también la seguridad de información de las sesiones.

a. Indique en relación a las sesiones del Directorio desarrolladas durante el ejercicio, lo siguiente:

Número de sesiones realizadas	13
Número de sesiones en las que se haya prescindido de convocatoria (*)	0
Número sesiones en las cuales no asistió el Presidente del Directorio	0
Número de sesiones en las cuales uno o más Directores fueron representados por Directores suplentes o alternos	6
Número de Directores titulares que fueron representados en al menos una oportunidad	4

(\*) En este campo deberá informarse el número de sesiones que se han llevado a cabo al amparo de lo dispuesto en el último párrafo del artículo 167 de la LGS.

b. Indique el porcentaje de asistencia de los Directores a las sesiones del Directorio durante el ejercicio.

Nombre	% de asistencia
Carlos González - Taboada	100
Miguel Uccelli (Nombrado en Marzo 2015)	69
Jim Meek (Nombrado en Julio 2015)	46
Francisco Rivadeneira	92
Carlos Escamilla	85
Pedro Grados (Nombrado en Julio 2015)	46
Alcides Vargas (Nombrado en Julio 2015)	38
Rául Salazar	100
Iván Rosas (suplente)	54
Juan Manuel Santa María (termina periodo)	8
Hubert de la Feld	31
Cesar Calderón	54

c. Indique con qué antelación a la sesión de Directorio se encuentra a disposición de los Directores toda la información referida a los asuntos a tratar en una sesión.

	Menor a 3 días	De 3 a 5 días	Mayor a 5 días
--	----------------	---------------	----------------

Información no confidencial		x	
Información confidencial		x	

**Pregunta III.11**

	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Explicación:</b>
<i>a. ¿El Directorio evalúa, al menos una vez al año, de manera objetiva, su desempeño como órgano colegiado y el de sus miembros?</i>	x		Durante este año hemos implementado la autoevaluación del Directorio 2014-2015 mediante encuestas de carácter anónimo respecto al desempeño del Directorio y sus Comités. Estas encuestas son consolidadas por los encargados de Gobierno Corporativo de la empresa y los resultados presentados para su evaluación en la última sesión del periodo (Marzo 2016).
<i>b. ¿Se alterna la metodología de la autoevaluación con la evaluación realizada por asesores externos?</i>		x	Nos encontramos evaluando la implementación integral de este principio .



a. Indique si se han realizado evaluaciones de desempeño del Directorio durante el ejercicio.

	Si	No
Como órgano colegiado	x	
A sus miembros		x

En caso la respuesta a la pregunta anterior en cualquiera de los campos sea afirmativa, indicar la información siguiente para cada evaluación:

Evaluación	Autoevaluación		Evaluación externa		
	Fecha	Difusión (*)	Fecha	Entidad encargada	Difusión (*)
Autoevaluación del directorio como órgano colegiado.	27/11/2015	Sí			

(\*) Indicar Si o No, en caso la evaluación fue puesta en conocimiento de los accionistas.

## Principio 21: Comités especiales

### Pregunta III.12

	Si	No	Explicación:
a. <i>¿El Directorio de la sociedad conforma comités especiales que se enfocan en el análisis de aquellos aspectos más relevantes para el desempeño de la sociedad?</i>	x		El Directorio conforma comités especiales enfocados en la evaluación de aspectos considerados relevantes para la sociedad o de carácter normativo. Actualmente mantiene seis Comités pero tiene la potestad de crear algún otros si lo considerase necesario. los comités existentes son: Comité de Inversiones, Comité de Riesgos de Inversión, Comité de Auditoría, Comité de Buen Gobierno Corporativo y de Nombramientos y Remuneraciones, Comité de Gestión Integral de Riesgos, Comité de Riesgo de Crédito de la Administradora.
b. <i>¿El Directorio aprueba los reglamentos que rigen a cada uno de los comités especiales que constituye?</i>	x		Cada Comité cuenta con su respectivo Reglamento, los cuales son aprobados por Directorio. Estos reglamentos establecen las funciones y responsabilidades de cada Comité, así como las calificaciones requeridas para ser miembro del mismo, los procedimientos para la designación de sus miembros, su estructura y operaciones, la presentación de información al Directorio, entre otros temas relevantes para su funcionamiento.
c. <i>¿Los comités especiales están presididos por Directores Independientes?</i>	x		El Comité de Auditoría Interna está presidido por un Director Independiente. Para la próxima conformación de Directorio (2015-2016) se aumentará los comités presididos por Independientes.
d. <i>¿Los comités especiales tienen asignado un presupuesto?</i>		x	Por el momento no tienen presupuesto asignado.

### Pregunta III.13

	Si	No	Explicación:
<i>¿La sociedad cuenta con un Comité de Nombramientos y Retribuciones que se encarga de nominar a los candidatos a miembro de Directorio, que son propuestos ante la JGA por el Directorio, así como de aprobar el sistema de remuneraciones e incentivos de la Alta Gerencia?</i>	x		La empresa cuenta con un Comité de Buen Gobierno Corporativo y de Nombramientos y Remuneraciones.

### Pregunta III.14

	Si	No	Explicación:
<i>¿La sociedad cuenta con un Comité de Auditoría que supervisa la eficacia e idoneidad del sistema de control interno y externo de la sociedad, el trabajo de la sociedad de auditoría o del auditor independiente, así como el cumplimiento de las normas de independencia legal y profesional?</i>	x		Profuturo cuenta con un comité de Auditoría Interna, cuya función es asistir al Directorio en la supervisión del desempeño de la función de Auditoría Interna, la evaluación de los procesos de emisión de información financiera y control interno, así como el monitoreo de la independencia de los auditores externos.

a. Precise si la sociedad cuenta adicionalmente con los siguientes Comités Especiales:

	Si	No
Comité de Riesgos	x	
Comité de Gobierno Corporativo	x	

b. De contar la sociedad con Comités Especiales, indique la siguiente información respecto de cada comité:

COMITÉ 1	
Denominación del Comité:	COMITÉ DE RIESGOS DE INVERSION
Fecha de creación:	30/06/2004
Principales funciones:	Administración de los riesgos de inversión d elas carteras administradas comprendido por el riesgo del mercado, riesgo crediticio, riesgo de operación, y riesgo de liquidez.

Miembros del Comité <sup>(*)</sup> : Nombres y Apellidos	Fecha		Cargo dentro del Comité
	Inicio <sup>(**)</sup>	Término <sup>(***)</sup>	
Vicente Tuesta Reategui	30/06/2015		Presidente
Jorge Espada Salazar	31/08/2005		Miembro
Pedro Grados Smith	19/07/2011		Miembro
César Calderón Herrada	29/04/2015	06/07/2015	Miembro
Alex Zimmermann Novoa	25/02/2014	30/09/2015	Miembro
% Directores Independientes respecto del total del Comité			0
Número de sesiones realizadas durante el ejercicio:			19
Cuenta con facultades delegadas de acuerdo con el artículo 174 de la Ley General de Sociedades:	Sí <input type="checkbox"/>	No <input checked="" type="checkbox"/>	
El comité o su presidente participa en la JGA	Sí <input checked="" type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>	

(\*)Se brindará información respecto a las personas que integran o integraron el Comité durante el ejercicio que se reporta.

(\*\*) Corresponde al primer nombramiento como miembro del Comité en la sociedad que reporta.

(\*\*\*)Completar sólo en caso hubiera dejado de ser parte del Comité durante el ejercicio.

COMITÉ 2	
Denominación del Comité:	COMITÉ DE AUDITORIA INTERNA
Fecha de creación:	30/11/2004
Principales funciones:	Asistir al Directorio en la supervisión del desempeño de la función de auditoría interna, la evaluación de los procesos de emisión de información financiera y control interno, si estos soportan los objetivos de la AFP y cumplen las regulaciones vigentes, así como el monitoreo de la independencia de los auditores externos.

Miembros del Comité <sup>(*)</sup> : Nombres y Apellidos	Fecha		Cargo dentro del Comité
	Inicio <sup>(**)</sup>	Término <sup>(***)</sup>	
Raul Salazar Olivares	03/07/2008		Presidente
Pedro Grados Smith	14/08/2015		Miembro
Ivan Rosas Ferreccio	23/10/2012		Miembro
Cynthia Sierra Vera	24/09/2013	21/01/2015	Miembro
César Calderón Herrada	27/04/2010	06/07/2015	Miembro
% Directores Independientes respecto del total del Comité			33
Número de sesiones realizadas durante el ejercicio:			4
Cuenta con facultades delegadas de acuerdo con el artículo 174 de la Ley General de Sociedades:	Sí <input type="checkbox"/>	No <input checked="" type="checkbox"/>	
El comité o su presidente participa en la JGA	Sí <input type="checkbox"/>	No <input checked="" type="checkbox"/>	

(\*)Se brindará información respecto a las personas que integran o integraron el Comité durante el ejercicio que se reporta.

(\*\*) Corresponde al primer nombramiento como miembro del Comité en la sociedad que reporta.

(\*\*\*)Completar sólo en caso hubiera dejado de ser parte del Comité durante el ejercicio.

COMITÉ 3	
Denominación del Comité:	COMITÉ DE BUEN GOBIERNO CORPORATIVO Y DE NOMBRAMIENTO Y RETRIBUCIONES
Fecha de creación:	14/12/2005
Principales funciones:	Desarrollar y recomendar al Directorio las políticas de buen gobierno corporativo de la empresa, asistir al Directorio en sus funciones de nombramiento, reelección, cese y retribución de los directores y de la alta gerencia de la compañía.

Miembros del Comité <sup>(*)</sup> :	Fecha	

Nombres y Apellidos	Inicio (**)	Término (***)	Cargo dentro del Comité
Carlos Gonzales - Taboada	27/04/2010		Miembro
Francisco Rivadeneira Gastañeta	19/07/2011		Presidente
Pedro Grados Smith	19/07/2011		Miembro
Vicente Tuesta Reategui	30/06/2015		Miembro
María del Carmen Blume Cilloniz	27/04/2010	30/09/2015	Miembro

% Directores Independientes respecto del total del Comité	0	
Número de sesiones realizadas durante el ejercicio:	1	
Cuenta con facultades delegadas de acuerdo con el artículo 174 de la Ley General de Sociedades:	Sí <input type="checkbox"/>	No <input checked="" type="checkbox"/>
El comité o su presidente participa en la JGA	Sí <input checked="" type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>

(\*)Se brindará información respecto a las personas que integran o integraron el Comité durante el ejercicio que se reporta.

(\*\*) Corresponde al primer nombramiento como miembro del Comité en la sociedad que reporta.

(\*\*\*)Completar sólo en caso hubiera dejado de ser parte del Comité durante el ejercicio.

COMITÉ 4	
Denominación del Comité:	COMITÉ DE ESTRATEGIAS DE INVERSIÓN
Fecha de creación:	19/12/2006
Principales funciones:	El objetivo del comité es presentar y discutir las estrategias de inversión desarrolladas en el contexto de los lineamientos establecidos en las políticas de inversión, determinando los términos a implementar en cada uno de los fondos en administración.

Miembros del Comité (*): Nombres y Apellidos	Fecha		Cargo dentro del Comité
	Inicio (**)	Término (***)	
Vicente Tuesta Reategui	23/10/2012		Presidente
Gino Bettocchi Camogliano	01/09/2015		Secretario
Carlos Escajamilla Jacome	19/07/2011		Miembro
Mateo Osa Alarcón	25/02/2014		Miembro
Pedro Grados Smith	15/12/2008		Miembro
Alex Zimmerman Novoa	28/08/2013	30/09/2015	Miembro
% Directores Independientes respecto del total del Comité	0		
Número de sesiones realizadas durante el ejercicio:	13		
Cuenta con facultades delegadas de acuerdo con el artículo 174 de la Ley General de Sociedades:	Sí <input type="checkbox"/>	No <input checked="" type="checkbox"/>	
El comité o su presidente participa en la JGA	Sí <input checked="" type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>	

(\*)Se brindará información respecto a las personas que integran o integraron el Comité durante el ejercicio que se reporta.

(\*\*) Corresponde al primer nombramiento como miembro del Comité en la sociedad que reporta.

(\*\*\*)Completar sólo en caso hubiera dejado de ser parte del Comité durante el ejercicio.

COMITÉ 5	
Denominación del Comité:	COMITÉ DE GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGO
Fecha de creación:	03/07/2008
Principales funciones:	Aprobar las políticas y la organización para la Gestión Integral de Riesgos, definir el nivel de tolerancia y el grado de exposición al riesgo que la empresa está dispuesta a asumir en el desarrollo del negocio, así como proponer mejoras en la Gestión Integral de Riesgos.

Miembros del Comité (*): Nombres y Apellidos	Fecha		Cargo dentro del Comité
	Inicio (**)	Término (***)	

Vicente Tuesta Reategui	30/06/2015		Presidente
Jorge Espada Salazar	03/07/2008		Miembro
Pedro Grados Smith	19/07/2011		Miembro
Alex Zimmerman Novoa	04/12/2012	30/09/2015	Miembro
Cesar Calderón Herrada	27/04/2010	06/07/2015	Miembro
Ricardo Maldonado Camino	17/12/2013	14/08/2015	Miembro

% Directores Independientes respecto del total del Comité			0
Número de sesiones realizadas durante el ejercicio:			5
Cuenta con facultades delegadas de acuerdo con el artículo 174 de la Ley General de Sociedades:	Sí <input type="checkbox"/>	No <input checked="" type="checkbox"/>	
El comité o su presidente participa en la JGA	Sí <input checked="" type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>	

(\*)Se brindará información respecto a las personas que integran o integraron el Comité durante el ejercicio que se reporta.

(\*\*) Corresponde al primer nombramiento como miembro del Comité en la sociedad que reporta.

(\*\*\*)Completar sólo en caso hubiera dejado de ser parte del Comité durante el ejercicio.

## Principio 22: Código de Ética y conflictos de interés

### Pregunta III.15

	Si	No	Explicación:
¿La sociedad adopta medidas para prevenir, detectar, manejar y revelar conflictos de interés que puedan presentarse?	x		Profuturo sí adopta medidas para prevenir, detectar y manejar conflictos de interés. Se encuentran contempladas en las Pautas para la Conducta en los Negocios de Scotiabank, así como en el Código de Ética y Capacidad Profesional para el proceso de inversiones.

Indique, de ser el caso, cuál es el área y/o persona responsable para el seguimiento y control de posibles conflictos de intereses. De ser una persona la encargada, incluir adicionalmente su cargo y área en la que labora.

Área encargada	Área de Auditoría Interna		
Persona encargada			
Nombres y Apellidos	Cargo	Área	
Cynthia Sierra	Gerente de Auditoría Interna	Área de Auditoría Interna	

### Pregunta III.16 / Cumplimiento

	Si	No	Explicación:
a. ¿La sociedad cuenta con un Código de Ética (*) cuyo cumplimiento es exigible a sus Directores, gerentes, funcionarios y demás colaboradores (**) de la sociedad, el cual comprende criterios éticos y de responsabilidad profesional, incluyendo el manejo de potenciales casos de conflictos de interés?	x		Profuturo cuenta con la Política de Conducta Ética y Capacidad Profesional (para los funcionarios que participan en el proceso de inversiones) y las Pautas para la Conducta en los Negocios (para todos los empleados, gerentes y directores), documentos que comprenden capítulos donde se desarrollan temas de ética y responsabilidad profesional, así como manejo de eventuales conflictos de interés.
b. ¿El Directorio o la Gerencia General aprueban programas de capacitación para el cumplimiento del Código de Ética?	x		Dentro de las dos políticas arriba mencionadas, que han sido aprobadas por el Directorio, se establece la obligatoriedad de la capacitación permanente y la certificación de su cumplimiento.

(\*) El Código de Ética puede formar parte de las Normas Internas de Conducta.

(\*\*) El término colaboradores alcanza a todas las personas que mantengan algún tipo de vínculo laboral con la sociedad, independientemente del régimen o modalidad laboral.

Si la sociedad cuenta con un Código de Ética, indique lo siguiente:

a. Se encuentra a disposición de:

	Si	No
Accionistas	x	
Demás personas a quienes les resulte aplicable	x	
Del público en general	x	

b. Indique cuál es el área y/o persona responsable para el seguimiento y cumplimiento del Código de Ética. En caso sea una persona la encargada, incluir adicionalmente su cargo, el área en la que labora, y a quien reporta.

Área encargada	Área de Cumplimiento Regulatorio		
Persona encargada			
Nombres y Apellidos	Cargo	Área	Persona a quien reporta
Sheila Giuliana La Serna Jordán	Gerente del Área Legal y Cumplimiento Regulatorio	Área Legal y Cumplimiento Regulatorio	Gerente General

c. ¿Existe un registro de casos de incumplimiento a dicho Código?

Sí  No

d. Indique el número de incumplimientos a las disposiciones establecidas en dicho Código, detectadas o denunciadas durante el ejercicio.

Número de incumplimientos	3
---------------------------	---



**Pregunta III.17**

	Si	No	Explicación:
a. <i>¿La sociedad dispone de mecanismos que permiten efectuar denuncias correspondientes a cualquier comportamiento ilegal o contrario a la ética, garantizando la confidencialidad del denunciante?</i>	x		Profuturo dispone de mecanismos que permiten efectuar denuncias a través de un canal especial llamado "Denuncia de Practicas Cuestionables" que garantiza la confidencialidad del denunciante.
b. <i>¿Las denuncias se presentan directamente al Comité de Auditoría cuando están relacionadas con aspectos contables o cuando la Gerencia General o la Gerencia Financiera estén involucradas?</i>	x		Toda denuncia por el canal de prácticas cuestionables es reportada al Área de Auditoría Interna y se presenta al Comité de Auditoría sólo aquellas que cuentan con una investigación concluida.

**Pregunta III.18**

	Si	No	Explicación:
a. <i>¿El Directorio es responsable de realizar seguimiento y control de los posibles conflictos de interés que surjan en el Directorio?</i>	x		El Reglamento de Régmen Interno de Junta de Accionistas y de Directorio especifica como una obligación del Directorio, realizar el seguimiento y control de los posibles conflictos de interés entre los miembros del Directorio y accionistas.
b. <i>En caso la sociedad no sea una institución financiera, ¿Tiene establecido como política que los miembros del Directorio se encuentran prohibidos de recibir préstamos de la sociedad o de cualquier empresa de su grupo económico, salvo que cuenten con la autorización previa del Directorio?</i>		x	Profuturo tiene establecido que los Directores solo pueden celebrar con la sociedad contratos que versen sobre aquellas operaciones que normalmente realiza la sociedad con terceros y siempre que se concerten en las condiciones del mercado. En caso no reúnan los requisitos podrán ser celebrados u otorgados con el acuerdo previo del Directorio.
c. <i>En caso la sociedad no sea una institución financiera, ¿Tiene establecido como política que los miembros de la Alta Gerencia se encuentran prohibidos de recibir préstamos de la sociedad o de cualquier empresa de su grupo económico, salvo que cuenten con autorización previa del Directorio?</i>		x	No contamos con esta política, tampoco se ha dado en la práctica.

a. Indique la siguiente información de los miembros de la Alta Gerencia que tengan la condición de accionistas en un porcentaje igual o mayor al 5% de la sociedad.

Nombres y apellidos	Cargo	Número de acciones	% sobre el total de acciones

% del total de acciones en poder de la Alta Gerencia	0
--	---

b. Indique si alguno de los miembros del Directorio o de la Alta Gerencia de la Sociedad es cónyuge, pariente en primer o segundo grado de consanguinidad, o pariente en primer grado de afinidad de:

Nombres y apellidos	Vinculación con:			Nombres y apellidos del accionista / Director / Gerente	Tipo de vinculación (**)	Información adicional (***)
	Accionista (*)	Director	Alta Gerencia			

(\*)Accionistas con una participación igual o mayor al 5% del capital social.

(\*\*)Para los fines de la vinculación se aplicarán los criterios de vinculación contenidos en el Reglamento de Propiedad Indirecta, Vinculación y Grupos Económicos.

(\*\*\*)En el caso exista vinculación con algún accionista incluir su participación accionaria. En el caso la vinculación sea con algún miembro de la plana gerencial, incluir su cargo.

c. En caso algún miembro del Directorio ocupe o haya ocupado durante el ejercicio materia del presente reporte algún cargo gerencial en la sociedad, indique la siguiente información:

Nombres y apellidos	Cargo gerencial que desempeña o desempeñó	Fecha en el cargo gerencial	
		Inicio (*)	Término (**)

(\*)Corresponde al primer nombramiento en la sociedad que reporta en el cargo gerencial.

(\*\*) Completar sólo en caso hubiera dejado de ejercer el cargo gerencial durante el ejercicio.

d. En caso algún miembro del Directorio o Alta Gerencia de la sociedad haya mantenido durante el ejercicio, alguna relación de índole comercial o contractual con la sociedad, que hayan sido importantes por su cuantía o por su materia, indique la siguiente información.

Nombres y apellidos	Tipo de Relación	Breve Descripción

## Principio 23: Operaciones con partes vinculadas

### Pregunta III.19

	Si	No	Explicación:
a. ¿El Directorio cuenta con políticas y procedimientos para la valoración, aprobación y revelación de determinadas operaciones entre la sociedad y partes vinculadas, así como para conocer las relaciones comerciales o personales, directas o indirectas, que los Directores mantienen entre ellos, con la sociedad, con sus proveedores o clientes, y otros grupos de interés?	x		La compañía cuenta con un capítulo sobre Conflicto de Interés que es parte de la Política de Conducta Ética y Capacidad Profesional, en la cual se desarrollan los conflictos de interés con partes vinculadas, mediante la cual se establece los principios que debe observar la compañía en sus relaciones con las partes vinculadas (transparencia, términos de mercado y autonomía). Asimismo, contamos con la Pauta para la Conducta en los Negocios, mediante la cual se establece que las relaciones de los Directivos con las partes vinculadas deben acatar las políticas y procedimientos establecidos para la satisfacción de los requisitos legales correspondientes. Finalmente, en el Reglamento Interno de Junta de Accionistas y Directorio se menciona también las restricciones de operaciones con partes vinculadas y a relaciones comerciales o personales.
b. En el caso de operaciones de especial relevancia o complejidad, ¿Se contempla la intervención de asesores externos independientes para su valoración?	x		En casos de operaciones de especial relevancia o complejidad la compañía siempre cuenta con la asesoría de estudios de abogados externos .

a. De cumplir con el literal a) de la pregunta III.19, indique el(las) área(s) de la sociedad encargada(s) del tratamiento de las operaciones con partes vinculadas en los siguientes aspectos:

Aspectos	Área Encargada
Valoración	Gerencia de Riesgos
Aprobación	Alta Gerencia
Revelación	Alta Gerencia

b. Indique los procedimientos para aprobar transacciones entre partes vinculadas:

El procedimiento establece que para la aprobación de transacciones entre partes vinculadas deben ser analizadas tomando en cuenta las condiciones del mercado, precio, calidad, niveles de liquidez, estabilidad financiera de entidades vinculadas, otros factores que deban considerarse para la evaluación de posibles conflicto de interés y el uso de mecanismos que garanticen que la elección se realiza en los términos más convenientes.

c. Detalle aquellas operaciones realizadas entre la sociedad y sus partes vinculadas durante el ejercicio que hayan sido importantes por su cuantía o por su materia.

Nombre o denominación social de la parte vinculada	Naturaleza de la vinculación <sup>(*)</sup>	Tipo de la operación	Importe (S/.)

(\*)Para los fines de la vinculación se aplicarán los criterios de vinculación contenidos en el Reglamento de Propiedad Indirecta, Vinculación y Grupos Económicos.

d. Precise si la sociedad fija límites para realizar operaciones con vinculados:

Sí  No

## Principio 24: Funciones de la Alta Gerencia

### Pregunta III.20 / Cumplimiento

	Si	No	Explicación:
a. ¿La sociedad cuenta con una política clara de delimitación de funciones entre la administración o gobierno ejercido por el Directorio, la gestión ordinaria a cargo de la Alta Gerencia y el liderazgo del Gerente General?	x		Si, las funciones de cada uno están claramente delimitadas. Esto se encuentra recogido en el Estatuto y en el Reglamento Interno de Junta de Accionistas y los estatutos sociales.
b. ¿Las designaciones de Gerente General y presidente de Directorio de la sociedad recaen en diferentes personas?	x		Sí, los cargos de Gerente General y de Presidente de Directorio recaen en diferentes personas.
c. ¿La Alta Gerencia cuenta con autonomía suficiente para el desarrollo de las funciones asignadas, dentro del marco de políticas y lineamientos definidos por el Directorio, y bajo su control?	x		Sí cuenta con autonomía suficiente, pues puede proponer al Presidente del Directorio las medidas que juzgue necesarias para el mejor desarrollo de las actividades de Profuturo.
d. ¿La Gerencia General es responsable de cumplir y hacer cumplir la política de entrega de información al Directorio y a sus Directores?	x		La Gerencia General es responsable de la entrega periódica y de la veracidad de la información que se entrega a los Directores.
e. ¿El Directorio evalúa anualmente el desempeño de la Gerencia General en función de estándares bien definidos?	x		El Directorio evalúa periódicamente el desempeño de la gerencia general siendo que en todas las sesiones de directorio el gerente general debe exponer sobre los objetivos del año, así como sobre los resultados económicos, comerciales, ejecución presupuestal , entre otros.
f. ¿La remuneración de la Alta Gerencia tiene un componente fijo y uno variable, que toman en consideración los resultados de la sociedad, basados en una asunción prudente y responsable de riesgos, y el cumplimiento de las metas trazadas en los planes respectivos?	x		Efectivamente, se cuenta con un programa general de retribución diseñado para recompensar el desempeño anual de la Alta Gerencia.

a. Indique la siguiente información respecto a la remuneración que percibe el Gerente General y plana gerencial (incluyendo bonificaciones).

Cargo	Remuneración (*)	
	Fija	Variable
Gerencia de primera línea en conjunto	0.95	0.29

(\*) Indicar el porcentaje que representa el monto total de las retribuciones anuales de los miembros de la Alta Gerencia, respecto del nivel de ingresos brutos, según los estados financieros de la sociedad.

b. En caso la sociedad abone bonificaciones o indemnizaciones distintas a las determinadas por mandato legal, a la Alta Gerencia, indique la(s) forma(s) en que éstas se pagan.

	Gerencia General	Gerentes
Entrega de acciones		
Entrega de opciones		
Entrega de dinero	x	x
Otros / Detalle		

c. En caso de existir un componente variable en la remuneración, especifique cuales son los principales aspectos tomados en cuenta para su determinación.

El programa de remuneración variable anual, busca estar alineado al plan estratégico de la empresa, reforzando el enfoque en el cliente y garantizando que estemos orientados al éxito.

d. Indique si el Directorio evaluó el desempeño de la Gerencia General durante el ejercicio.

Si  x

No

## PILAR IV: Riesgo y Cumplimiento

### Principio 25: Entorno del sistema de gestión de riesgos

#### Pregunta IV.1

	Si	No	Explicación:
a. <i>¿El Directorio aprueba una política de gestión integral de riesgos de acuerdo con su tamaño y complejidad, promoviendo una cultura de gestión de riesgos al interior de la sociedad, desde el Directorio y la Alta Gerencia hasta los propios colaboradores?</i>	x		La Política de Gestión Integral de Riesgos ha sido aprobada por el Directorio y alcanza a toda la empresa desde el Directorio hasta los colaboradores, promoviendo la cultura de gestión de los riesgos al interior de la AFP.
b. <i>¿La política de gestión integral de riesgos alcanza a todas las sociedades integrantes del grupo y permite una visión global de los riesgos críticos?</i>	x		La política y la cultura de la Gestión Integral de los Riesgos alcanza a todas las empresas del Grupo Scotiabank.

¿La sociedad cuenta con una política de delegación de gestión de riesgos que establezca los límites de riesgo que pueden ser administrados por cada nivel de la empresa?

Sí  No

#### Pregunta IV.2

	Si	No	Explicación:
a. <i>¿La Gerencia General gestiona los riesgos a los que se encuentra expuesta la sociedad y los pone en conocimiento del Directorio?</i>	x		La Gerencia General participa como presidente del Comité de Gestión Integral de Riesgos. Este comité tiene como responsabilidad gestionar los riesgos a los que se encuentra expuesta la empresa y ponerlos en conocimiento del Directorio mediante un Informe Mensual.
b. <i>¿La Gerencia General es responsable del sistema de gestión de riesgos, en caso no exista un Comité de Riesgos o una Gerencia de Riesgos?</i>	x		El Comité de Gestión Integral de Riesgos es el responsable de la implementación de la Gestión Integral de Riesgos en Profuturo

¿La sociedad cuenta con un Gerente de Riesgos?

Sí  No

En caso su respuesta sea afirmativa, indique la siguiente información:

Nombres y apellidos	Fecha de ejercicio del cargo		Área / órgano al que reporta
	Inicio (*)	Término (**)	
Jorge Eduardo Espada Salazar	22/04/2008		Gerencia General

(\*) Corresponde al primer nombramiento en la sociedad que reporta.

(\*\*) Completar sólo en caso hubiera dejado de ejercer el cargo durante el ejercicio.

#### Pregunta IV.3

	Si	No	Explicación:
<i>¿La sociedad cuenta con un sistema de control interno y externo, cuya eficacia e idoneidad supervisa el Directorio de la Sociedad?</i>	x		El Comité de Auditoría en coordinación con el Jefe de Auditoría Interna de Profuturo se encuentran a cargo del control de la empresa, cuyo resultado es reportado periódicamente al Directorio.

## Principio 26: Auditoría interna

### Pregunta IV.4

	Si	No	Explicación:
a. ¿El auditor interno realiza labores de auditoría en forma exclusiva, cuenta con autonomía, experiencia y especialización en los temas bajo su evaluación, e independencia para el seguimiento y la evaluación de la eficacia del sistema de gestión de riesgos?	x		El Gerente de Auditoría Interna de Profuturo realiza labores de auditoría con autonomía, experiencia y especialización para la evaluación del sistema de gestión de riesgos; reportando directamente al Directorio.
b. ¿Son funciones del auditor interno la evaluación permanente de que toda la información financiera generada o registrada por la sociedad sea válida y confiable, así como verificar la eficacia del cumplimiento normativo?	x		El área de Auditoría Interna proporciona garantía razonable de la confiabilidad e integridad de la información financiera ya que de forma permanente realiza exámenes al diseño y operatividad del sistema de control interno.
c. ¿El auditor interno reporta directamente al Comité de Auditoría sobre sus planes, presupuesto, actividades, avances, resultados obtenidos y acciones tomadas?	x		Sí, la Auditoría Interna reporta periódicamente al Comité de Auditoría el avance de su Plan de Trabajo programado de manera anual.

a. Indique si la sociedad cuenta con un área independiente encargada de auditoría interna.

Sí  No

En caso la respuesta a la pregunta anterior sea afirmativa, dentro de la estructura orgánica de la sociedad indique, jerárquicamente, de quién depende auditoría.

Depende de:	Comité de Auditoría que reporta al Directorio.
-------------	--

b. Indique si la sociedad cuenta con un Auditor Interno Corporativo.

Sí  No

Indique cuáles son las principales responsabilidades del encargado de auditoría interna y si cumple otras funciones ajenas a la auditoría interna.

Participar en el proceso de Planeamiento Estratégico Anual de la compañía. Planificar y desarrollar el Plan Anual de Auditoría, priorizando los procesos y/o áreas a ser auditados, basándose en los criterios establecidos por la metodología del Grupo Scotiabank y en los requerimientos legales aplicables. Presentar la propuesta del Plan Anual de Auditoría a los procesos y/o áreas de la empresa, al Directorio y/o Comité de Auditoría Interna. Revisar y aprobar el programa de trabajo aplicable al área y/o proceso auditado, el cual incluye – de aplicar - el cumplimiento de la normativa y revisión de los procesos e interrelaciones con otras áreas, asegurando el cumplimiento de la Metodología de Auditoría de Scotiabank, entre otras.
---

### Pregunta IV.5

	Si	No	Explicación:
¿El nombramiento y cese del Auditor Interno corresponde al Directorio a propuesta del Comité de Auditoría?	x		

## Principio 27: Auditores externos

### Pregunta IV.6

	Si	No	Explicación:
¿La JGA, a propuesta del Directorio, designa a la sociedad de auditoría o al auditor independiente, los que mantienen una clara independencia con la sociedad?	x		El Estatuto Social señalan que es la Junta de Accionistas la que designa a la sociedad de auditoría externa. Sin embargo, en el último ejercicio la junta delegó a su vez en el Directorio la designación de la sociedad de auditoría. Esta delegación es por el año en curso.

a. ¿La sociedad cuenta con una política para la designación del Auditor Externo?

Sí  No

En caso la pregunta anterior sea afirmativa, describa el procedimiento para contratar a la sociedad de auditoría encargada de dictaminar los estados financieros anuales (incluida la identificación del órgano de la sociedad encargado de elegir a la sociedad de auditoría).

--

b. En caso la sociedad de auditoría haya realizado otros servicios diferentes a la propia auditoría de cuentas, indicar si dicha contratación fue informada a la JGA, incluyendo el porcentaje de facturación que dichos servicios representan sobre la facturación total de la sociedad de auditoría a la empresa.

Sí  No

c. ¿Las personas o entidades vinculadas a la sociedad de auditoría prestan servicios a la sociedad, distintos a los de la propia auditoría de cuentas?

Sí  No

En caso la respuesta a la pregunta anterior sea afirmativa, indique la siguiente información respecto a los servicios adicionales prestados por personas o entidades vinculadas a la sociedad de auditoría en el ejercicio reportado.

Nombre o razón social	Servicios adicionales	% de remuneración(*)

(\*)Facturación de los servicios adicionales sobre la facturación de los servicios de auditoría.

d. Indicar si la sociedad de auditoría ha utilizado equipos diferentes, en caso haya prestado servicios adicionales a la auditoría de cuentas.

Sí  No

### Pregunta IV.7

	Si	No	Explicación:
a. ¿La sociedad mantiene una política de renovación de su auditor independiente o de su sociedad de auditoría?	x		En el tiempo se ha renovado a las Sociedades de auditoría cada 2 ó tres años, sin embargo desde el 2010 a la fecha se mantiene por políticas corporativas a la Sociedad de Auditoría del Grupo. Mantenemos la Política corporativa.
b. En caso dicha política establezca plazos mayores de renovación de la sociedad de auditoría, ¿El equipo de trabajo de la sociedad de auditoría rota como máximo cada cinco (5) años?	x		



Indique la siguiente información de las sociedades de auditoría que han brindado servicios a la sociedad en los últimos cinco (5) años.

Razón social de la sociedad de auditoría	Servicio (*)	Periodo	Retribución (**)	% de los ingresos sociedad de auditoría
CAIPO Y ASOCIADOS SOCIEDAD CIVIL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA	Examen de los EEFF de profuturo y sus 03 fondos administrados por el año que termina el 31.12.2014	2014	212990	55
CONTRERAS Y ASOCIADOS SOCIEDAD CIVIL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA	Auditoría de Cumplimiento CAVALI del ejercicio 2013	2014	14750	4
PRICEWATERHOUSECOOPER SOCIEDAD CIVIL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA	Declaración Jurada Anual IR 2013	2014	35400	9
PRICEWATERHOUSECOOPER SOCIEDAD CIVIL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA	Servicios profesionales Impuesto Temporal Activos Netos	2014	4130	1
INSTITUTO DE AUDITORES INTERNOS DE ESPAÑA	Evaluación de Calidad de Auditoría Interna	2014	41328	13
ESTUDIO LUIS ECHECOPAR GARCIA S.R.L.	Consultorías relacionado a Auditoría Laboral en el ejercicio 2014	2014	13931.08	4
PAREDES, ZALDIVAR, BURGA & ASOCIADOS S. CIVIL DE R.L.	Evaluación al Sistema Prevención Lavado de Activos	2014	16,496.40	2
SCOTIABANK PERU S.A.A.	Soporte Auditoría Scotiabank Perú S.A.A.	2014	50612.86	13
CAIPO Y ASOCIADOS SOCIEDAD CIVIL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA	Servicio de auditoría Financiera	2013	200600	100
CAIPO Y ASOCIADOS SOCIEDAD CIVIL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA	Asesoría para la revisión del tratamiento contable de los ingresos por comisiones conforme a supuestos y parámetros desarrollados por Profuturo AFP	2013	47200	100
CAIPO Y ASOCIADOS SOCIEDAD CIVIL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA	Servicio de auditoría Financiera	2012	171100	100
CAIPO Y ASOCIADOS SOCIEDAD CIVIL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA	Servicio de auditoría Financiera	2011	171100	100

CAIPO Y ASOCIADOS SOCIEDAD CIVIL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA	Servicio de auditoría Financiera	2010	172550	100

(\*) Incluir todos los tipos de servicios, tales como dictámenes de información financiera, peritajes contables, auditorías operativas, auditorías de sistemas, auditoría tributaria u otros servicios.

(\*\*) Del monto total pagado a la sociedad de auditoría por todo concepto, indicar el porcentaje que corresponde a retribución por servicios de auditoría financiera.

**Pregunta IV.8**

	Si	No	Explicación:
<i>En caso de grupos económicos, ¿el auditor externo es el mismo para todo el grupo, incluidas las filiales off-shore?</i>	x		El Directorio de Profuturo designó para el ejercicio 2015 a la sociedad auditora, siendo que la misma fue también elegida para las demás empresas del grupo.

Indique si la sociedad de auditoría contratada para dictaminar los estados financieros de la sociedad correspondientes al ejercicio materia del presente reporte, dictaminó también los estados financieros del mismo ejercicio para otras sociedades de su grupo económico.

Sí  No

En caso su respuesta anterior sea afirmativa, indique lo siguiente:

Denominación o Razón Social de la (s) sociedad (es) del grupo económico
Scotia Fondos Sociedad Administradora de Fondos S.A, Scotia Sociedad Titulizadora S.A., Scotia Sociedad Agente de Bolsa S.A., Servicios Cobranzas e Inversiones S.A.C., CrediScotia Financiera S.A., Scotia Perú Holdings S.A., Scotiabank S.A.

## PILAR V: Transparencia de la Información

### Principio 28: Política de información

#### Pregunta V.1

	Si	No	Explicación:
<p><i>¿La sociedad cuenta con una política de información para los accionistas, inversionistas, demás grupos de interés y el mercado en general, con la cual define de manera formal, ordenada e integral los lineamientos, estándares y criterios que se aplicarán en el manejo, recopilación, elaboración, clasificación, organización y/o distribución de la información que genera o recibe la sociedad?</i></p>	x		<p>Profuturo cuenta con una política de información aprobada por el Directorio para el envío de información al mercado sobre los hechos de interés a través de las Normas Internas de Conducta de la empresa. Asimismo, a través de su página WEB difunde información para sus grupos de interés, en especial en la sección de Buen Gobierno Corporativo de la misma.</p>

a. De ser el caso, indique si de acuerdo a su política de información la sociedad difunde lo siguiente:

	Si	No
Objetivos de la sociedad	x	
Lista de los miembros del Directorio y la Alta Gerencia	x	
Estructura accionaria	x	
Descripción del grupo económico al que pertenece	x	
Estados Financieros y memoria anual	x	
Otros / Detalle		

b. ¿La sociedad cuenta con una página web corporativa?

Sí  No

La página web corporativa incluye:

	Si	No
Una sección especial sobre gobierno corporativo o relaciones con accionistas e inversionistas que incluye Reporte de Gobierno Corporativo	x	
Hechos de importancia	x	
Información financiera	x	
Estatuto	x	
Reglamento de JGA e información sobre Juntas (asistencia, actas, otros)	x	
Composición del Directorio y su Reglamento	x	
Código de Ética	x	
Política de riesgos	x	
Responsabilidad Social Empresarial (comunidad, medio ambiente, otros)	x	
Otros / Detalle		

#### Pregunta V.2

	Si	No	Explicación:
<p><i>¿La sociedad cuenta con una oficina de relación con inversionistas?</i></p>		x	<p>El Área Legal &amp; Cumplimiento Regulatorio es la encargada de atender los requerimientos de información de los accionistas a través del procedimiento de Atención de Solicitudes de los Accionistas, ubicado en la página WEB. Por otro lado, el área en mención cuenta con analistas de gobierno corporativo dedicados exclusivamente a todo lo relacionado a BGC, incluyendo relación con inversionistas.</p>

---

En caso cuente con una oficina de relación con inversionistas, indique quién es la persona responsable.

Responsable de la oficina de relación con inversionistas	Los pedidos de los accionistas los atiende el Area Legal & de Cumplimiento Regulatorio de la empresa.
--	---

De no contar con una oficina de relación con inversionistas, indique cuál es la unidad (departamento/área) o persona encargada de recibir y tramitar las solicitudes de información de los accionistas de la sociedad y público en general. De ser una persona, incluir adicionalmente su cargo y área en la que labora.

Área encargada	Area Legal & Cumplimiento Regulatorio
----------------	---------------------------------------

Persona encargada		
Nombres y Apellidos	Cargo	Área
Sheila Giuliana La Serna Jordán	Gerente de Área	Área Legal & Cumplimiento Regulatorio

**Principio 29: Estados Financieros y Memoria Anual**

En caso existan salvedades en el informe por parte del auditor externo, ¿dichas salvedades han sido explicadas y/o justificadas a los accionistas?

Sí

No

## Principio 30: Información sobre estructura accionaria y acuerdos entre los accionistas

### Pregunta V.3

	Si	No	Explicación:
¿La sociedad revela la estructura de propiedad, considerando las distintas clases de acciones y, de ser el caso, la participación conjunta de un determinado grupo económico?	x		La composición accionaria de la empresa se envía para conocimiento del público a través de la SMV y de la SBS, quienes lo publican en su página WEB. Profuturo también publica su estructura accionaria en su página WEB.

Indique la composición de la estructura accionaria de la sociedad al cierre del ejercicio.

Tenencia acciones con derecho a voto	Número de tenedores (al cierre del ejercicio)	% de participación
Menor al 1%	5	0.0001
Entre 1% y un 5%	0	
Entre 5% y un 10%	0	
Mayor al 10%	1	99.9999
Total	6	100

Tenencia acciones sin derecho a voto (de ser el caso)	Número de tenedores (al cierre del ejercicio)	% de participación
Menor al 1%	0	0
Entre 1% y un 5%	0	0
Entre 5% y un 10%	0	0
Mayor al 10%	0	0
Total	0	0

Tenencia acciones de inversión (de ser el caso)	Número de tenedores (al cierre del ejercicio)	% de participación
Menor al 1%	0	0
Entre 1% y un 5%	0	0
Entre 5% y un 10%	0	0
Mayor al 10%	0	0
Total	0	0

Porcentaje de acciones en cartera sobre el capital social:

100

### Pregunta V.4

	Si	No	Explicación:
¿La sociedad informa sobre los convenios o pactos entre accionistas?	x		De acuerdo con el Reglamento de Hechos de Importancia e Información Reservada de la SMV, Profuturo comunica al mercado sujetándose a los plazos y condiciones estipuladas por la SMV los convenios o pactos entre accionistas.

a. ¿La sociedad tiene registrados pactos vigentes entre accionistas?.

Sí

No

b. De haberse efectuado algún pacto o convenio entre los accionistas que haya sido informado a la sociedad durante el ejercicio, indique sobre qué materias trató cada uno de estos.

Elección de miembros de Directorio	
Ejercicio de derecho de voto en las asambleas	
Restricción de la libre transmisibilidad de las acciones	
Cambios de reglas internas o estatutarias de la sociedad	

Otros /Detalle	
----------------	--



### Principio 31: Informe de gobierno corporativo

#### Pregunta V.5

	Si	No	Explicación:
<i>¿La sociedad divulga los estándares adoptados en materia de gobierno corporativo en un informe anual, de cuyo contenido es responsable el Directorio, previo informe del Comité de Auditoría, del Comité de Gobierno Corporativo, o de un consultor externo, de ser el caso?</i>	x		Profuturo divulga anualmente los estándares adoptados en el Reporte de la Evaluación del Cumplimiento de los Principios del Código de BGC para las sociedades peruanas. Asimismo, Profuturo sigue un proceso de evaluación anual por un consultor externo que revisa los avances en la implementación de las prácticas y emite un informe. Adicionalmente, presentamos dichos informes a la BVL para nuestra participación en el reconocimiento al Índice de BGC de la BVL.

a. La sociedad cuenta con mecanismos para la difusión interna y externa de las prácticas de gobierno corporativo.

Sí

No

De ser afirmativa la respuesta anterior, especifique los mecanismos empleados.

Profuturo ha sido reconocida por séptimo año consecutivo como una de las empresas con mejores prácticas de Gobierno Corporativo al ser reconocida por la Bolsa de Valores de Lima en su evaluación para el Índice de Gobierno Corporativo de dicha institución. Asimismo, cuenta con una sección de BGC en su página WEB para difusión de sus prácticas de manera interna y externa.

## SECCIÓN C:

### Contenido de documentos de la Sociedad

Indique en cual(es) de los siguientes documento(s) de la Sociedad se encuentran regulados los siguientes temas:

		Principio	Estatuto	Reglamento Interno (*)	Manual	Otros	No regulado	No Aplica	Denominación del documento (**)
1	Política para la redención o canje de acciones sin derecho a voto	1						x	
2	Método del registro de los derechos de propiedad accionaria y responsable del registro	2	x						Estatuto de Profuturo
3	Procedimientos para la selección de asesor externo que emita opinión independiente sobre las propuestas del Directorio de operaciones corporativas que puedan afectar el derecho de no dilución de los accionistas	3						x	
4	Procedimiento para recibir y atender las solicitudes de información y opinión de los accionistas	4	x	x		x			Estatuto de Profuturo, Reglamento de Régimen Interno de Juntas, Procedimiento Atención Accionistas en página web.
5	Política de dividendos	5				x			Política de Dividendos aprobada por Directorio.
6	Políticas o acuerdos de no adopción de mecanismos anti-absorción	6						x	
7	Convenio arbitral	7						x	
8	Política para la selección de los Directores de la sociedad	8				x			Política de Buen Gobierno Corporativo
9	Política para evaluar la remuneración de los Directores de la sociedad	8				x			Política de Buen Gobierno Corporativo
10	Mecanismos para poner a disposición de los accionistas información relativa a puntos contenidos en la agenda de la JGA y propuestas de acuerdo	10	x	x					Estatutos y Reglamento de Regimen Interno de Juntas de Accionistas .
11	Medios adicionales a los establecidos por Ley, utilizados por la sociedad para convocar a Juntas	10		x					Reglamento de Régimen Interno de Juntas de Accionistas.
12	Mecanismos adicionales para que los accionistas puedan formular propuestas de puntos de agenda a discutir en la JGA.	11		x					Reglamento de Régimen Interno de Juntas de Accionistas.
13	Procedimientos para aceptar o denegar las propuestas de los accionistas de incluir puntos de agenda a discutir en la JGA	11	x	x					Reglamento de Régimen Interno de Juntas de Accionistas.
14	Mecanismos que permitan la participación no presencial de los accionistas	12						x	
15	Procedimientos para la emisión del voto diferenciado por parte de los accionistas	12						x	
16	Procedimientos a cumplir en las situaciones de delegación de voto	13	x	x					Estatutos y Reglamento de Régimen Interno de Juntas de Accionistas .

17	Requisitos y formalidades para que un accionista pueda ser representado en una Junta	13	x	x						Estatutos y Reglamento de Régimen Interno de Juntas de Accionistas .
18	Procedimientos para la delegación de votos a favor de los miembros del Directorio o de la Alta Gerencia.	13							x	
19	Procedimiento para realizar el seguimiento de los acuerdos de la JGA	14						x		
20	El número mínimo y máximo de Directores que conforman el Directorio de la sociedad	15	x				x			Estatutos, Reglamento de Régimen Interno de Juntas de Accionistas, Política de Buen Gobierno Corporativo
21	Los deberes, derechos y funciones de los Directores de la sociedad	17	x	x			x			Estatutos, Reglamento de Régimen Interno de Juntas de Accionistas, Política de Buen Gobierno Corporativo
22	Tipos de bonificaciones que recibe el directorio por cumplimiento de metas en la sociedad	17							x	
23	Política de contratación de servicios de asesoría para los Directores	17						x		
24	Política de inducción para los nuevos Directores	17		x			x			Estatutos, Reglamento de Régimen Interno de Juntas de Accionistas, Política de Buen Gobierno Corporativo
25	Los requisitos especiales para ser Director Independiente de la sociedad	19		x						Política de Buen Gobierno Corporativo
26	Criterios para la evaluación del desempeño del Directorio y el de sus miembros	20							x	
27	Política de determinación, seguimiento y control de posibles conflictos de intereses	22		x			x			Pautas para la Conducta en los Negocios y Política de Conducta Ética y Capacidad Profesional.
28	Política que defina el procedimiento para la valoración, aprobación y revelación de operaciones con partes vinculadas	23					x			Pautas para la Conducta en los Negocios y Política de Conducta Ética y Capacidad Profesional.
29	Responsabilidades y funciones del Presidente del Directorio, Presidente Ejecutivo, Gerente General, y de otros funcionarios con cargos de la Alta Gerencia	24	x	x			x			Estatutos y Reglamento de Régimen Interno de Juntas de Accionistas, Manuales de Funciones.
30	Criterios para la evaluación del desempeño de la Alta Gerencia	24					x			Política Gestión del desempeño.
31	Política para fijar y evaluar la remuneraciones de la Alta Gerencia	24					x			Política de Remuneraciones.
32	Política de gestión integral de riesgos	25					x			Política de Gestión Integral de Riesgos
33	Responsabilidades del encargado de Auditoría Interna.	26					x			Manual de Funciones.
34	Política para la designación del Auditor Externo, duración del contrato y criterios para la renovación.	27							x	

35	Política de revelación y comunicación de información a los inversionistas	28				x			Normas Internas de Conducta, Procedimiento de pedidos de informacion accionistas
----	---	----	--	--	--	---	--	--	--

(\*) Incluye Reglamento de JGA, Reglamento de Directorio u otros emitidos por la sociedad.

(\*\*)Indicar la denominación del documento, salvo se trate del Estatuto de la sociedad.