

UN
environment
programme



finance
initiative

Principles for
Responsible Banking

Plantilla de Informes y Autoevaluación

Principios de Banca Responsable



Reviewed version (V2) from September 2022



Plantilla de Informe y Autoevaluación

La siguiente plantilla establece los requisitos de informes y autoevaluación para los Signatarios de los Principios de Banca Responsable (PBR). Su banco revela qué acciones ha emprendido para implementar el PBR al autoevaluar su progreso en cada uno de los 6 Principios. Por lo tanto, esta plantilla está estructurada de acuerdo con los 6 Principios con los que se han comprometido los signatarios.

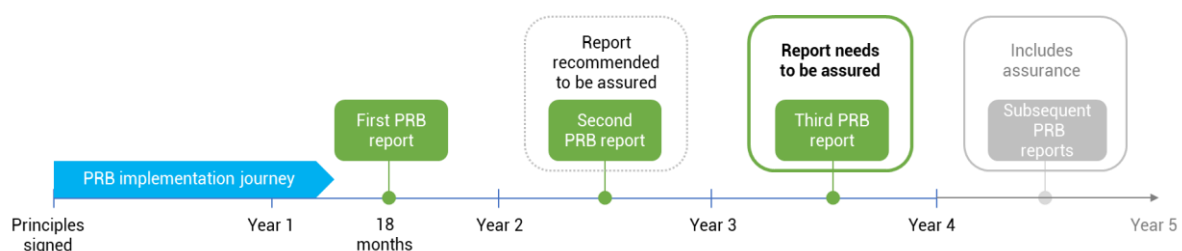
Tres **Pasos Clave** son fundamentales para demostrar que su banco está cumpliendo con sus compromisos como signatario de los PBR, es decir, análisis de impacto, establecimiento e implementación de objetivos e informes/responsabilidad garantizados. Las secciones de la plantilla de informes y autoevaluación que se relacionan con los 3 pasos clave también requieren un resumen de autoevaluación para demostrar hasta qué punto el banco ha cumplido con los requisitos respectivos de los pasos clave.

Acomodar diferentes puntos de partida

Su banco tiene un período inicial de cuatro años a partir de la firma para implementar los 6 Principios, lo que incluye alinear completamente sus informes con los requisitos. Es posible que su banco no pueda proporcionar toda la información requerida en esta plantilla en el primer informe. Debe basarse en el progreso de su implementación anualmente. La retroalimentación, el apoyo, el desarrollo de capacidades, la capacitación y el aprendizaje entre pares están disponibles para todos los bancos signatarios para ayudarlos a progresar tanto en la implementación como en la presentación de informes.

Cronograma para la presentación de informes y el aseguramiento

Los bancos signatarios deben informar sobre su implementación de los Principios anualmente. El primer informe de PBR debe publicarse dentro de los 18 meses posteriores a la firma de los Principios, para darle al banco cierta flexibilidad para alinear los informes de PBR con su ciclo de informes. La publicación del primer informe PBR en cualquier momento antes de los 18 meses posteriores a la firma de los Principios es, por lo tanto, una opción. Después de que se haya publicado el primer informe de PBR, los informes posteriores deben publicarse anualmente a partir de entonces, es decir, dentro de los 12 meses a más tardar después del informe anterior¹.



Garantía

El último informe dentro del período de implementación inicial de 4 años (y los informes subsiguientes a partir de entonces) debe asegurarse, lo que significa que al menos el tercer

¹ Se permite la notificación anticipada, aunque se debe tener en cuenta el tiempo suficiente para mostrar el progreso de un año al otro.

informe PBR debe asegurarse. Se alienta a los bancos a poner en marcha el proceso de garantía mucho antes y a tener ya garantizados los informes PBR anteriores.

Todos los elementos que se relacionan con los tres [Pasos Clave](#) requieren una garantía limitada para el cuarto año de la firma del PRB, realizada por un tercero independiente con experiencia relevante en el campo. Estos son:

- 2.1 Análisis de impacto
- 2.2 Establecimiento de objetivos
- 2.3 Implementación y seguimiento de objetivos
- 5.1 Estructura de Gobernanza para la Implementación de los Principios

Un asegurador proporciona una garantía limitada de su autoevaluación en estas áreas enumeradas. Puede hacer esto incluyéndolo en su informe asegurado existente. Cuando la garantía de un tercero no sea factible, se puede realizar una revisión independiente. Los requisitos de aseguramiento se describen con más detalle en el [Orientación para proveedores de aseguramiento: Proporcionar un aseguramiento limitado para la presentación de informes](#).

Propósito de la plantilla

El propósito de esta plantilla es ayudar a los signatarios a divulgar su progreso en la implementación de la PBR. La información divulgada es utilizada por la Secretaría de UNEP FI como base para la revisión individual del progreso de cada banco, así como para informar el progreso colectivo realizado por el Grupo Signatario PBR. Para medir el progreso colectivo de manera consistente, se integran en la plantilla algunas preguntas estandarizadas que deben completar los bancos. Las preguntas abiertas brindan a los bancos la flexibilidad de divulgar el progreso que realizan, considerando los diversos modelos comerciales y las diversas diferencias contextuales en las que operan los bancos.

Cómo usar esta plantilla

Esta plantilla brinda a los bancos la oportunidad de proporcionar resúmenes del progreso anual realizado en la implementación de cada Principio. Está diseñado para que su banco brinde referencias/enlaces de en dónde en sus informes/dominios públicos existentes (sitios web) se puede encontrar la información requerida para respaldar sus respuestas. El objetivo es mantener al mínimo cualquier carga de información adicional y, al mismo tiempo, garantizar la transparencia y la rendición de cuentas, tal como se establece en el Principio 6. Cuando se refiera a otros documentos, especifique las páginas donde aparece la información exacta.

La Plantilla de Informes y Autoevaluación no se modificará estructuralmente ni en cuanto al contenido. El contenido y el texto de la plantilla se pueden aplicar al diseño corporativo y diseñarse en consecuencia, sin omitir partes de los textos. La plantilla de informes y autoevaluación se puede integrar en los informes de su banco (informe anual, informe de sostenibilidad o formatos de informes relevantes) o se puede publicar como un documento independiente. Debe estar disponible públicamente y se incluirá en la página de signatarios de UNEP FI.

El informe debe publicarse en inglés. La información a la que se hace referencia en la Plantilla de informes y autoevaluación también debe estar disponible en inglés. Cuando eso no sea posible, se recomienda incluir el resumen de la información relevante como texto en la Plantilla, para que toda la información necesaria pueda ser tenida en cuenta cuando la Secretaría de UNEP FI revise el desempeño del banco.

Principio 1: Alineación



Alinearemos nuestra estrategia comercial para que sea coherente con las necesidades de las personas y los objetivos de la sociedad y contribuya a ellos, tal como se expresa en los Objetivos de Desarrollo Sostenible, el Acuerdo Climático de París y los marcos nacionales y regionales pertinentes.

Modelo de negocio

Describa (nivel alto) el modelo de negocio de su banco, incluidos los principales segmentos de clientes atendidos, los tipos de productos y servicios proporcionados, los principales sectores y tipos de actividades en las principales geografías en las que su banco opera o proporciona productos y servicios. Cuantifique también la información revelando, por ejemplo, la distribución de la cartera de su banco (%) en términos de geografías, segmentos (es decir, por balance y/o fuera de balance) o revelando el número de clientes y clientes atendidos.

Respuesta

Desde hace 130 años, el Banco de la Nación Argentina centra su atención en el apoyo a las micro, pequeñas y medianas empresas que desarrollan actividades agropecuarias, industriales, comerciales, de servicios y tecnológicas; así como también el comercio exterior, estimulando especialmente las exportaciones de bienes, servicios y tecnología. Para su acompañamiento, pone a disposición de las empresas productoras de bienes y servicios, créditos para inversión y capital de trabajo, otorgando además financiamiento y garantías a la actividad de comercio exterior. A su vez, asiste a individuos a través de préstamos personales e hipotecarios para la vivienda y productos interrelacionados. Cuenta con una amplia cobertura geográfica en el ámbito nacional e internacional, a través de 758 filiales de atención en todo el país, y con 10 filiales operativas en el exterior, sumado a sus canales de atención y comunicación telefónicos y digitales que generan mayor accesibilidad e inclusión.

Dentro de la cartera de clientes, en relación a quienes tienen productos activos, el 87,17% son personas, el 0,99% empresas (incluye sector financiero), 0,03% es sector público y el 11,81% son judiciales, castigos y cotitulares. Por su parte, en lo que respecta a la distribución geográfica, el 30,10% son de Buenos Aires, 14,50% de la Ciudad de Buenos Aires, y el resto del interior del país, alcanzando 22 provincias siendo las de mayor porcentaje Córdoba (8,00%), Santa Fe (7,30%), Mendoza (6,90%), Tucumán (3,60%) y Entre Ríos (3,00%) y el resto con una participación promedio de 1,53%.

Enlaces y referencias

[Reporte de Sustentabilidad \(p. 8, 30\)](#)

Alineación de la estrategia

¿Su estrategia corporativa identifica y refleja la sostenibilidad como prioridad(es) estratégica(s) para su banco?

- Si
 No

Describa cómo su banco ha alineado y/o planea alinear su estrategia para ser coherente con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), el Acuerdo Climático de París y los marcos nacionales y regionales relevantes.

¿Su banco también hace referencia a alguno de los siguientes marcos o requisitos regulatorios de informes de sostenibilidad en sus prioridades estratégicas o políticas para implementarlos?

- Principios Rectores de la ONU sobre Empresas y Derechos Humanos
- Convenios fundamentales de la Organización Internacional del Trabajo
- Pacto Mundial de la ONU
- Declaración de la ONU sobre los Derechos de los Pueblos Indígenas
- Cualquier requisito de información reglamentaria aplicable sobre evaluaciones de riesgos ambientales, por ejemplo , sobre riesgos climáticos; especifique cuáles: -----
- Cualquier requisito de información reglamentario aplicable sobre evaluaciones de riesgos sociales, por ejemplo , sobre la esclavitud moderna; especifique cuáles: -----
- Ninguna de las anteriores

Respuesta

El Banco crea oportunidades para la construcción de un futuro sostenible fomentando alianzas con organismos del Estado, organizaciones de la sociedad civil, el sector privado y las comunidades. Por ello, impulsa la Agenda 2030, y contribuye al cumplimiento de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) desde una Política de Sustentabilidad que integra prioridades ambientales y sociales en todas las actividades del negocio.

Además, adhiere a las mejores prácticas y lineamientos internacionales de sustentabilidad con el compromiso sólido en ser una banca responsable, que desempeña su actividad de manera transparente y ética, generando valor en la economía de las personas, las empresas y las comunidades de todo el país.

El Banco elabora anualmente un análisis de contribución a los ODS y a las metas priorizadas por el Gobierno Nacional, utilizado como marco de seguimiento indicadores nacionales y adaptando indicadores de seguimiento a la actividad financiera, para publicar, a través del análisis exhaustivo, el impacto y contribución a la Agenda 2030.

Enlaces y referencias

[Reporte de sustentabilidad \(p. 21,23\)](#)

Principio 2: Impacto y establecimiento de objetivos



Incrementaremos continuamente nuestros impactos positivos mientras reducimos los impactos negativos y gestionamos los riesgos para las personas y el medio ambiente como resultado de nuestras actividades, productos y servicios. Con este fin, estableceremos y publicaremos objetivos en los que podamos tener los impactos más significativos.

2.1 Análisis de impacto (Paso 1)

Muestre que su banco ha realizado un análisis de impacto de su cartera para identificar sus áreas de impacto más significativas y determinar las áreas prioritarias para el establecimiento de objetivos. El análisis de impacto se actualizará periódicamente y cumplirá los siguientes requisitos/elementos (ad)²:

a) Alcance: ¿Cuál es el alcance del análisis de impacto de su banco? Describa qué partes de las áreas comerciales principales del banco, productos/servicios en las principales geografías en las que opera el banco (como se describe en 1.1) se han considerado en el análisis de impacto. Describa también qué áreas aún no se han incluido y por qué.

<p><i>Respuesta</i></p> <p><i>Durante 2022 el Banco comenzó su análisis de impactos, con una reunión de lanzamiento con todas las bancas y una primera definición del alcance de las carteras a analizar que incluirán la Banca Personas y la Banca Empresa.</i></p>	<p><i>Enlaces y referencias</i></p>
--	-------------------------------------

b) Composición de la cartera: ¿Ha considerado su banco la composición de su cartera (en %) en el análisis? Proporcione la composición proporcional de su cartera a nivel mundial y por ámbito geográfico

- i) por sectores e industrias³ para las carteras de banca empresarial, corporativa y de inversión (es decir , exposición sectorial o desglose por industria en %), y/o
- ii) por productos y servicios y por tipos de clientes para carteras de banca de consumo y banca minorista.

Si su banco ha adoptado otro enfoque para determinar la escala de exposición del banco, por favor explique cómo ha considerado dónde se encuentran las principales actividades/negocios principales del banco en términos de industrias o sectores.

<p><i>Respuesta</i></p> <p><i>A la fecha de publicación de este Reporting and Self-Assessment Template, el Banco se encuentra evaluando el porcentaje de las carteras a analizar en el 1er semestre 2023.</i></p>	<p><i>Enlaces y referencias</i></p>
---	-------------------------------------

² Se puede encontrar más orientación en el [Interactive Guidance on impact analysis and target setting](#).

³ 'Los 'sectores clave' en relación con diferentes áreas de impacto, es decir, aquellos sectores cuyos impactos positivos y negativos son particularmente fuertes, son particularmente relevantes aquí.

c) Contexto: ¿Cuáles son los principales desafíos y prioridades relacionados con el desarrollo sostenible en los principales países/regiones en los que opera su banco y/o sus clientes? Describa cómo se han considerado, incluidas las partes interesadas que ha involucrado para ayudar a informar este elemento del análisis de impacto.

Este paso tiene como objetivo poner los impactos de la cartera de su banco en el contexto de las necesidades de la sociedad.

Respuesta

Enlaces y referencias

El análisis del contexto será analizado en el 1er semestre 2023.

'Con base en estos primeros 3 elementos de un análisis de impacto, ¿qué áreas de impacto positivo y negativo ha identificado su banco? ¿Cuáles (al menos dos) áreas de impacto significativas priorizó para seguir su estrategia de establecimiento de objetivos (ver 2.2) ? Por favor divulgue.

Respuesta

Enlaces y referencias

El análisis de impactos será realizado en el 1er semestre 2023.

d) Para estas (mín. dos áreas de impacto prioritarias): Medición del desempeño: ¿Ha identificado su banco qué sectores e industrias, así como tipos de clientes financiados o en los que se ha invertido, están causando los impactos positivos o negativos reales más fuertes? Describa cómo evaluó el desempeño de estos, utilizando indicadores apropiados relacionados con áreas de impacto significativas que se aplican al contexto de su banco.

Al determinar las áreas prioritarias para el establecimiento de objetivos entre sus áreas de impacto más significativo, debe considerar los niveles de desempeño actuales del banco, es decir, indicadores cualitativos y/o cuantitativos y/o indicadores indirectos de los impactos sociales, económicos y ambientales resultantes de las actividades del banco y suministro de productos y servicios. Si ha identificado el clima y/o la salud e inclusión financiera como sus áreas de impacto más significativas, consulte también los indicadores correspondientes en el Anexo .

Si su banco ha adoptado otro enfoque para evaluar la intensidad del impacto resultante de las actividades del banco y la provisión de productos y servicios, descríbalos.

El resultado de este paso también proporcionará la línea de base (incluidos los indicadores) que puede usar para establecer objetivos en dos áreas de impacto más significativo .

Respuesta

Enlaces y referencias

La identificación de los sectores e industrias alcanzados por el impacto del Banco serán reportados durante el 1er semestre 2023.

Resumen de autoevaluación:

¿Cuál de los siguientes componentes del análisis de impacto ha completado su banco para identificar las áreas en las que su banco tiene sus impactos positivos y negativos más significativos (potenciales)?⁴

Alcance:	<input type="checkbox"/> Si	<input checked="" type="checkbox"/> En proceso	<input type="checkbox"/> No
Composición de la cartera:	<input type="checkbox"/> Si	<input checked="" type="checkbox"/> En proceso	<input type="checkbox"/> No
Context:	<input type="checkbox"/> Si	<input checked="" type="checkbox"/> En proceso	<input type="checkbox"/> No
Performance measurement:	<input type="checkbox"/> Si	<input checked="" type="checkbox"/> En proceso	<input type="checkbox"/> No

¿Qué áreas de impacto más significativas ha identificado para su banco, como resultado del análisis de impacto?

Mitigación del cambio climático, adaptación al cambio climático, eficiencia de recursos y economía circular, biodiversidad, salud financiera e inclusión, derechos humanos, igualdad de género, empleo decente, agua, contaminación, otros: especifique

¿Qué tan recientes son los datos utilizados y divulgados en el análisis de impacto?

- Hasta 6 meses antes de la publicación
- Hasta 12 meses antes de la publicación
- Hasta 18 meses antes de la publicación
- Más de 18 meses antes de la publicación

Campo de texto abierto para describir posibles desafíos, aspectos no cubiertos por lo anterior, etc.: (opcional)

Las áreas de impacto serán identificadas en el 1er semestre 2023. El análisis de impactos a realizarse en el 1er semestre 2023 se hará en base a los datos correspondientes al año fiscal 2022.

⁴ Puede responder "Sí" a una pregunta si ha completado uno de los pasos descritos, p. se ha realizado el análisis de impacto inicial, se ha realizado un piloto.

2.2 Establecimiento de objetivos (Paso 2)

Muestre que su banco ha establecido y publicado un mínimo de dos objetivos que abordan al menos dos áreas diferentes de impacto más significativo que identificó en su análisis de impacto.

Los objetivos tienen que ser Específicos, Medibles (cualitativos o cuantitativos), Alcanzables, Relevantes y Limitados en el tiempo (SMART). Divulgue los siguientes elementos de la configuración del objetivo (anuncio), para cada objetivo por separado:

a) Alineación: ¿Qué marcos de políticas internacionales, regionales o nacionales para alinear la cartera de su banco⁵ ha identificado como relevantes? Demostrar que los indicadores y metas seleccionados están vinculados e impulsan la alineación y una mayor contribución a los Objetivos de Desarrollo Sostenible apropiados, las metas del Acuerdo de París y otros marcos internacionales, nacionales o regionales relevantes.

Puede basarse en los elementos de contexto de 2.1.

Respuesta

Enlaces y referencias

Banco Nación tiene como desafío establecer sus objetivos estratégicos y metas a partir del análisis de impactos durante el 1er semestre de 2023.

b) Línea de base: ¿Ha determinado una línea de base para los indicadores seleccionados y ha evaluado el nivel actual de alineación? Indique los indicadores utilizados, así como el año de la línea de base.

Puede basarse en la medición del rendimiento realizada en 2.1 para determinar la línea de base para su objetivo.

Se ha desarrollado un paquete de indicadores para la mitigación del cambio climático y la salud e inclusión financiera para guiar y apoyar a los bancos en su proceso de establecimiento de objetivos e implementación. La descripción general de los indicadores se puede encontrar en el Anexo de esta plantilla⁶.

Si su banco ha priorizado la mitigación climática y/o la salud e inclusión financiera como (una de) sus áreas de impacto más significativas, se recomienda enfáticamente informar sobre los indicadores en el Anexo. Incluya los indicadores relevantes usando el código del indicador en la siguiente tabla:

<i>Impact area</i>	<i>Indicator code</i>	<i>Respuesta</i>
<i>Climate change mitigation</i>	...	
	...	
	...	

<i>Impact area</i>	<i>Indicator code</i>	<i>Respuesta</i>
<i>Financial health & inclusion</i>	...	
	...	
	...	

In case you have identified other and/or additional indicators as relevant to determine the baseline and assess the level of alignment towards impact driven targets, please disclose these.

Respuesta

Enlaces y referencias

Banco Nación tiene como desafío establecer la línea de base a partir del análisis de impactos durante el 1er semestre de 2023.

c) Objetivos SMART: (incluidos los indicadores clave de rendimiento (KPI⁷): Divulgue los objetivos para su primera y segunda área de impacto más significativo, si ya existen (así como otras áreas de impacto, si existen). ¿Qué KPI está utilizando para monitorear el progreso hacia el logro del objetivo? Por favor divulgue.

<i>Respuesta</i>	<i>Enlaces y referencias</i>
<i>Banco Nación tiene como desafío establecer sus objetivos estratégicos a partir del análisis de impactos durante el 1er semestre de 2023.</i>	

d) Plan de acción: ¿qué acciones, incluidos los hitos, ha definido para cumplir con los objetivos establecidos? Por favor describa.

Demuestre también que su banco ha analizado y reconocido impactos indirectos significativos (potenciales) de los objetivos establecidos dentro del área de impacto o en otras áreas de impacto y que ha establecido acciones relevantes para evitar, mitigar o compensar los posibles impactos negativos.

<i>Respuesta</i>	<i>Enlaces y referencias</i>
<i>Banco Nación tiene como desafío establecer un plan de acción a partir del análisis de impactos durante el 1er semestre de 2023.</i>	

Resumen de autoevaluación

¿Cuál de los siguientes componentes del establecimiento de objetivos en línea con los requisitos de PRB ha completado su banco o está actualmente en un proceso de evaluación para su...

	... primera área de impacto más significativo: ... (por favor mencionarla)	... segunda área de impacto más significativo: ... (por favor mencionarla)	(Si está estableciendo objetivos en más áreas de impacto) ... su tercera (y subsiguientes) áreas de impacto: ... (por favor mencionarla)
Alineación	<input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> En proceso	<input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> En proceso	<input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> En proceso

⁵ Su banco debe considerar los principales desafíos y prioridades en términos de desarrollo sostenible en sus principales países de operación con el fin de establecer objetivos. Estos se pueden encontrar en planes y estrategias nacionales de desarrollo, objetivos internacionales como los ODS o el Acuerdo Climático de París y marcos regionales. Alinear significa que debe haber un vínculo claro entre los objetivos del Banco y estos marcos y prioridades, mostrando así cómo el objetivo apoya e impulsa las contribuciones a los objetivos nacionales y globales.

⁶ En esta ocasión, como el Banco se encuentra en proceso de realización del análisis de impacto, a priori, no contamos con la información acerca de las áreas de impacto para completar el Anexo, es por ello que no se encuentra completado en este documento y esta sección se encuentra en su versión original en inglés.

⁷ Los indicadores clave de desempeño (KPI por sus siglas en inglés) son indicadores elegidos por el Banco con el propósito de monitorear el progreso hacia los objetivos.

	<input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> No
Línea de base	<input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> En proceso <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> En proceso <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> En proceso <input type="checkbox"/> No
Objetivos SMART	<input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> En proceso <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> En proceso <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> En proceso <input type="checkbox"/> No
Plan de Acción	<input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> En proceso <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> En proceso <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> En proceso <input type="checkbox"/> No

2.3 Implementación y seguimiento de objetivos (Paso 2)

Para cada objetivo por separado:

Demuestre que su banco ha implementado las acciones que había definido previamente para cumplir con el objetivo establecido.

Informe sobre el progreso de su banco desde el último informe hacia el logro de cada uno de los objetivos establecidos y el impacto que tuvo su progreso, utilizando los indicadores y KPI para monitorear el progreso que ha definido en 2.2.

O, en caso de cambios en los planes de implementación (relevante solo para el segundo informe y los subsiguientes): describa los posibles cambios (cambios en áreas de impacto prioritarias, cambios en indicadores, aceleración/revisión de objetivos, introducción de nuevos hitos o revisiones de planes de acción).) y explique por qué esos cambios se han vuelto necesarios.

<i>Respuesta</i>	<i>Enlaces y referencias</i>
<i>Banco Nación tiene como desafío establecer sus objetivos estratégicos a partir del análisis de impactos durante el 1er semestre de 2023.</i>	

Principio 3: Clientes y Usuarios



Trabajaremos de manera responsable con nuestros clientes y nuestros usuarios para fomentar prácticas sostenibles y permitir actividades económicas que creen prosperidad compartida para las generaciones actuales y futuras.

3.1 Compromiso del cliente

¿Cuenta su banco con una política o un proceso de compromiso con los clientes y usuarios para fomentar prácticas sostenibles?

Si En proceso No

¿Tiene su banco una política para los sectores en los que ha identificado los mayores impactos negativos (potenciales)?

Si En proceso No

Describa cómo su banco ha trabajado y/o planea trabajar con sus clientes y usuarios para fomentar prácticas sostenibles y permitir actividades económicas sostenibles⁸. Debe incluir información sobre políticas relevantes, acciones planeadas/implementadas para apoyar la transición de los clientes, indicadores seleccionados sobre la participación del cliente y, cuando sea posible, los impactos logrados.

Esto debe basarse y estar en consonancia con el análisis de impacto, el establecimiento de objetivos y los planes de acción establecidos por el banco (ver P2).

Respuesta

El Banco inició un proceso que tiene como objetivo de mediano plazo incorporar políticas, procesos, prácticas y estándares de sostenibilidad tanto en el financiamiento de actividades y en las inversiones, como hacia el interior de la entidad; y financiar proyectos y propuestas de mercado que contribuyan a lograr un crecimiento equilibrado y permanente, que generen apoyo directo e indirecto al marco de los ODS. Particularmente, busca acompañar la transición hacia una economía baja en carbono y mitigar los efectos del cambio climático, a través de medidas de eficiencia energética y acotar las emisiones de gases de efecto invernadero (GEI) de los principales sectores contaminantes de la industria. Para ello, el Banco cuenta con un área específica que coordina la emisión de deuda propia y de terceros, a fin de acompañar el desarrollo económico sustentable, acorde a las exigencias que el sistema productivo moderno requiere, interviniendo en el análisis y desarrollo de propuestas en materia de Finanzas Sostenibles.

Enlaces y referencias

[Reporte de Sustentabilidad \(p. 24\)](#)

⁸ Las actividades económicas sostenibles promueven la transición hacia una economía baja en carbono, más eficiente en el uso de los recursos y sostenible.

3.2 Oportunidades de negocio

Describa qué oportunidades comerciales estratégicas en relación con el aumento de los impactos positivos y la reducción de los impactos negativos ha identificado su banco y/o cómo ha trabajado en ellas en el período del informe. Proporcione información sobre productos y servicios existentes, información sobre productos sostenibles desarrollados en términos de valor (USD o moneda local) y/o como porcentaje de su cartera, y en qué ODS o áreas de impacto se esfuerza por lograr un impacto positivo (p. ej. hipotecas verdes – clima, bonos sociales – inclusión financiera, etc.).

Respuesta

Si bien Banco Nación se encuentra en proceso de análisis de impactos según las herramientas provistas por UNEP FI, ya cuenta con productos y servicios relacionados a las finanzas sostenibles para la promoción de los ODS.

Enlaces y referencias

Principio 4: Partes interesadas



Involucraremos y asociaremos de manera proactiva y responsable con las partes interesadas relevantes para lograr los objetivos de la sociedad.

4.1 Identificación y consulta de partes interesadas

¿Cuenta su banco con un proceso para identificar y consultar regularmente, involucrar, colaborar y asociarse con las partes interesadas (o grupos de partes interesadas⁹) que ha identificado como relevantes en relación con el análisis de impacto y el proceso de establecimiento de objetivos?

Si En proceso No

Describa qué partes interesadas (o grupos/tipos de partes interesadas) ha identificado, consultado, comprometido, colaborado o asociado con el propósito de implementar los Principios y mejorar los impactos de su banco. Esto debe incluir una descripción general de alto nivel de cómo su banco ha identificado a las partes interesadas relevantes, qué problemas se abordaron/resultados logrados y cómo se incorporaron al proceso de planificación de acciones.

Respuesta

Enlaces y referencias

⁹ Tales como reguladores, inversionistas, gobiernos, proveedores, consumidores y clientes, academia, instituciones de la sociedad civil, comunidades, representantes de la población indígena y organizaciones sin fines de lucro.

El Banco cuenta con un diálogo permanente con sus principales grupos de interés, creando un vínculo transparente y de confianza. Ellos son consultados durante el proceso de análisis de materialidad para definir la matriz de materialidad del Banco, priorizando los temas relevantes considerados para ser presentados en el Reporte de Sustentabilidad del Banco y para ser gestionados como parte de la Estrategia de Sostenibilidad.

[Reporte de Sustentabilidad \(p. 28\)](#)

Principio 5: Gobernanza & Cultura



Implementaremos nuestro compromiso con estos Principios a través de un gobierno efectivo y una cultura de banca responsable

5.1 Estructura de Gobernanza para la Implementación de los Principios

¿Cuenta su banco con un sistema de gobierno que incorpore el PRB?

Si En proceso No

Describa las estructuras de gobierno, las políticas y los procedimientos relevantes que su banco tiene implementados o planea implementar para gestionar impactos significativos positivos y negativos (potenciales) y respaldar la implementación efectiva de los Principios . Esto incluye información sobre:

- qué comité tiene la responsabilidad sobre la estrategia de sostenibilidad, así como la aprobación y el seguimiento de los objetivos (incluida información sobre el nivel más alto de gobierno al que está sujeto el PRB);
- detalles sobre el presidente del comité y el proceso y la frecuencia para que la junta supervise la implementación de PRB (incluidas las medidas correctivas en caso de que no se alcancen los objetivos o hitos o se detecten impactos negativos inesperados), así como
- prácticas retributivas vinculadas a objetivos de sostenibilidad.

Respuesta

El Banco se comprometió con la implementación del proyecto "PNUD ARG20/003, Modernización del Banco de la Nación Argentina: Integridad y Eficiencia al servicio del Desarrollo Humano"; con el propósito de desarrollar un proceso integral de fortalecimiento institucional y modernización tecnológica. Como primera actividad de dicho proyecto, y en línea con un futuro sostenible, la máxima autoridad del Banco firmó un compromiso con UNEP FI para la implementación de los Principios de Banca Responsable (PBR) en septiembre de 2020.

El Comité de Sustentabilidad es el encargado de realizar el seguimiento del avance del proyecto PNUD ARG20/003 y la implementación de los PBR.

Además, el Banco cuenta con un área específica, denominada Banca de Inversión, que tiene por misión coordinar las actividades relacionadas con la emisión de deuda propia y de terceros, a fin de acompañar el desarrollo económico sustentable, acompañando las exigencias que el sistema productivo moderno requiere.

Enlaces y referencias

[Reporte de Sustentabilidad \(p. 33\)](#)

5.2 Promoción de una cultura de banca responsable:

Describa las iniciativas y medidas de su banco para fomentar una cultura de banca responsable entre sus empleados (por ejemplo, desarrollo de capacidades, aprendizaje electrónico, capacitaciones en sostenibilidad para roles de atención al cliente, inclusión en estructuras de remuneración y gestión del desempeño y comunicación de liderazgo, entre otros).

<i>Respuesta</i>	<i>Enlaces y referencias</i>
<p><i>El Banco cuenta con el Instituto de Capacitación Malvinas Argentinas, desde el cual acompaña el desarrollo profesional a través de formación y entrenamiento permanente, mediante los programas de capacitación, fortaleciendo las competencias laborales requeridas para cada función, profesionalizando la gestión y aportando al crecimiento del negocio.</i></p> <p><i>En 2021 lanzó el Plan de Capacitación anual con el objetivo de planificar y sistematizar el proceso de aprendizaje organizacional para contribuir al crecimiento y fortalecimiento del capital humano, principal y más valioso componente de la organización.</i></p> <p><i>Específicamente cuenta con un curso de inducción que contempla un módulo en sustentabilidad, programa de lidezargo, plan de carrera, capacitaciones en género y diversidad con enfoque en derechos humanos, capacitaciones en atención al cliente con perspectiva de género e inclusión, entre otras.</i></p> <p><i>Además, el Banco creó la red de Alfabetizadores Financieros a través del cual agentes de diversas sucursales del país son capacitados con el objetivo de difundir y promover la educación financiera en todo el territorio nacional.</i></p> <p><i>Por último, en el marco del cumplimiento del Principio N°2, realizó un taller dictado por consultores externos, sobre la implementación de la herramienta de análisis de impactos provista por UNEP FI en la que participaron diversas áreas del Banco que serán las encargadas de relevar la información para definir los sectores de impacto, y de forma articulada, trabajar para alcanzar los objetivos a identificar.</i></p>	

5.3 Políticas y procesos de debida diligencia

¿Cuenta su banco con políticas que aborden los riesgos ambientales y sociales dentro de su cartera?¹⁰ Por favor describir.

Describa qué procesos de diligencia debida ha instalado su banco para identificar y gestionar los riesgos ambientales y sociales asociados con su cartera. Esto puede incluir aspectos como la identificación de riesgos significativos o destacados, la mitigación de los riesgos ambientales y sociales y la definición de planes de acción , el seguimiento y la presentación de informes sobre los riesgos y cualquier mecanismo de reclamación existente, así como las estructuras de gobierno que tiene para supervisar estos riesgos.

<i>Respuesta</i>	<i>Enlaces y referencias</i>
<p><i>Los parámetros de análisis utilizados en el análisis de viabilidad económico financiera y técnica de los proyectos a financiar por el Banco están alienados con el cumplimiento de los ODS, si bien aún no existe una estructura y normativa específica de alcance global en la Institución. La intervención de Evaluación de Proyectos en el análisis de los mismos, está definida a partir de un monto de préstamo</i></p>	

¹⁰ Ejemplos aplicables de tipos de políticas son: políticas de exclusión para ciertos sectores/actividades; políticas de deforestación cero; políticas de tolerancia cero; políticas relacionadas con el género; políticas de debida diligencia social; políticas de participación de las partes interesadas; políticas de denuncia de irregularidades, etc., o cualquier directriz nacional aplicable relacionada con los riesgos sociales.

otorgado (más de \$210 MM). Préstamos por montos inferiores son analizados técnicamente por ingenieros, tasadores y financieramente por analistas locales.

Forman parte de dicho análisis, la observancia del cumplimiento de normas ambientales y sociales que regulan las actividades de las empresas y proyectos a ejecutar. Dependiendo del tipo de actividad analizada, se investigan las leyes aplicables de implicancia ambiental y social, muchas veces efectuando consultas al Ministerio de Ambiente y Desarrollo Sostenible de la Nación o sus equivalentes en jurisdicciones provinciales y/o municipales.

El Banco se encuentra trabajando en la implementación de un sistema para abordar riesgos e impactos no financieros pero con potenciales costos tanto para la sociedad, como para el cliente y la entidad. Se encuentra proyectada la presentación del mismo al Directorio para su aprobación, durante el 1er semestre de 2023.

Resumen de autoevaluación

¿El director ejecutivo u otros funcionarios de alto nivel supervisan regularmente la implementación de los Principios a través del sistema de gobierno del banco?

Si No

¿El sistema de gobernanza implica estructuras para supervisar la implementación de PRB (p. ej., incluye análisis de impacto y establecimiento de objetivos, acciones para lograr estos objetivos y procesos de acción correctiva en caso de que no se alcancen los objetivos/hitos o se detecten impactos negativos inesperados)?

Si No

¿Cuenta su banco con medidas para promover una cultura de sostenibilidad entre los empleados (como se describe en 5.2)?

Si En proceso No

Principio 6: Transparencia y Responsabilidad



Revisaremos periódicamente nuestra implementación individual y colectiva de estos Principios y seremos transparentes y responsables de nuestros impactos positivos y negativos y nuestra contribución a los objetivos de la sociedad.

6.1 Garantía

¿Esta información divulgada públicamente sobre sus compromisos PRB ha sido asegurada por un asegurador independiente?

- Si Parcialmente No

Si corresponde, incluya el enlace o la descripción de la declaración de garantía.

Respuesta

Enlaces y referencias

6.2 Informes sobre otros marcos

¿Su banco divulga información de sostenibilidad en alguno de los estándares y marcos enumerados a continuación?

- GRI
 SASB
 CDP
 normas de divulgación de la sostenibilidad de las NIIF (por publicar)
 TCFD
 Other:

Respuesta

Enlaces y referencias

Otros: Global Compact

6.3 Panorama

¿Cuáles son los próximos pasos que emprenderá su banco en el próximo período de informe de 12 meses (particularmente en el análisis de impacto¹¹, el establecimiento de objetivos¹² y la estructura de gobierno para implementar el PRB)? Por favor describa brevemente.

Respuesta

Enlaces y referencias

Banco Nación tiene como desafío establecer sus objetivos estratégicos y metas a partir del análisis de impactos durante el 1er semestre de 2023 y comunicarlos en el próximo Reporte de Sustentabilidad 2022.

¹¹ Por ejemplo, delinear planes para aumentar el alcance al incluir áreas que aún no se han cubierto, o pasos planificados en términos de composición de cartera, contexto y medición del desempeño.

¹² Por ejemplo, esbozar planes para la medición de referencia, desarrollar objetivos para (más) áreas de impacto, establecer objetivos provisionales, desarrollar planes de acción, etc.

6.4 Desafíos

Aquí hay una breve sección para conocer los posibles desafíos que su banco está enfrentando con respecto a la implementación de los Principios de Banca Responsable. Sus comentarios serán útiles para contextualizar el progreso colectivo de los bancos signatarios de PRB.

¿Qué desafíos ha priorizado abordar al implementar los Principios de Banca Responsable? Elija los que considere los tres desafíos principales que su banco ha priorizado abordar en los últimos 12 meses. If desired, you can elaborate on challenges and how you are tackling these:

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Incorporación de la supervisión de la PRB en la gobernanza | <input type="checkbox"/> Compromiso con el cliente |
| <input type="checkbox"/> Ganar o mantener impulso en el banco | <input type="checkbox"/> Participación de los interesados |
| <input type="checkbox"/> Primeros pasos: por dónde empezar y en qué centrarse al principio | <input type="checkbox"/> Disponibilidad de datos |
| <input checked="" type="checkbox"/> Realización de un análisis de impacto | <input checked="" type="checkbox"/> Calidad de datos |
| <input type="checkbox"/> Evaluación de los impactos ambientales y sociales negativos | <input type="checkbox"/> Acceso a recursos |
| <input type="checkbox"/> Elegir la(s) metodología(s) adecuada(s) de medición del desempeño | <input type="checkbox"/> Informes |
| <input checked="" type="checkbox"/> Establecer objetivos | <input type="checkbox"/> Garantía |
| <input type="checkbox"/> Otros: ... | <input type="checkbox"/> Priorizar acciones internamente |

Si lo desea, puede detalle los desafíos y cómo los está abordando:

Annex

A set of indicators has been produced for the impact areas of climate mitigation and financial health & inclusion. These indicators will support you in your reporting and in showing progress against PRB implementation. Banks are expected to set targets that address minimum two areas of most significant impact within the first four years after signing the PRB. That means that Banks should ultimately set targets using impact indicators. Acknowledging the fact that banks are in different stages of implementation and on different levels of maturity and therefore might not be able to report on impact from the beginning, a Theory of Change approach has been used to develop the set of indicators below.¹³ The Theory of Change shows the **pathway to impact** and considers the relationship between inputs, actions, outputs, and outcomes in order to achieve impact. The Theory of Change for climate mitigation can be found [here](#), the Theory of Change for financial health & inclusion can be found [here](#).

How to use: Both practice (action, outcome and output) and impact performance need to be understood because practice is the conduit for achieving desired impacts (including targets). The Theory of Change allows to identify metrics and set targets which align with a bank's maturity. The indicators below are all connected to a bank's impact and can be considered as steps towards measuring impact. Some of the practice indicators (on the action, output, and outcome levels respectively) are connected to portfolio composition and financial targets¹⁴ (highlighted in green) or to client engagement¹⁵ targets (highlighted in blue), which enable your overall target. If your bank has prioritized climate mitigation and/or financial health & inclusion as (one of) your most significant impact areas, it is strongly recommended to report on the indicators in the Annex to measure your performance and baseline.¹⁶ Once you have set the target, you can use the indicators as guidance for your action plan as well as defining Key Performance Indicators (KPIs) which you can then use to measure progress against the set targets.

¹³ It is not required from banks to work with the Theory of Change concept internally. In fact, the Theory of Change has been used to structure the requirements of setting SMART targets using relevant indicators.

¹⁴ Financial targets also aim for real economy outcomes but are not directly expressed as such. Instead, they are expressed with financial indicators and metrics, e.g., to redirect flows of lending and investments to sectors, activities or projects aligned with SDGs and/or related to the selected impact area. Banks can also set financial targets related to specific types of customers e.g., low-income customers or female entrepreneurs.

¹⁵ Client engagement targets involve engaging relevant clients and customers to enable your overall target. The purpose of client engagement is to support clients towards transitioning their business models in line with sustainability goals by strategically accompanying them through a variety of customer relationship channels.

¹⁶ You might not be able to report on all indicators and/or or levels of practice (i.e. from left to right), in which case you should report on all applicable indicators on the respective level of practice no matter if it is an action, output or outcome indicator.

- **For Signatories of the Net-Zero Banking Alliance:** please report on the climate targets set as required in the [Guidelines for Climate Target Setting](#). As a member of the Alliance, you are required to publish first 2030 targets for priority sectors within 18 months and further sectoral targets within 36 months after signing. You can use the PRB template to disclose the required climate target information if its publication date is in line with the committed NZBA timeframe.
- **For Signatories of the Collective Commitment to Financial Health & Inclusion:** please report on financial health and/or financial inclusion targets set as required in the [Financial Health and Inclusion Commitment Statement](#). As a signatory to the Commitment, you have agreed to set a SMART ambitious target within 18 months after signing. To facilitate your process, please refer to the [Guidance on Target Setting for Financial Health and Inclusion](#) and the [Core Indicators](#) to measure financial health and inclusion. Keep in mind that signatories of the Commitment are encouraged to measure as many indicators as possible from the Core Set or their equivalent to be able to set a SMART impact driven target.

Impact area	Practice ¹⁷ (pathway to impact)									Impact ¹⁸		
	1. Action indicators			2. Output indicators			3. Outcome indicators			4. Impact indicators		
	Code	Indicator	Respuesta options & metrics	Code	Indicator	Respuesta options & metrics	Code	Indicator	Respuesta options & metrics	Code	Indicator	Respuesta options & metrics
A. Climate change mitigation	A.1.1	Climate strategy: Does your bank have a climate strategy in place?	Si / En proceso / No	A.2.1	Client engagement process: Is your bank in an engagement process with clients regarding their strategy towards a low(er)-carbon business model (for business clients), or towards low(er)-carbon practices (for retail clients)?	Si / Setting it up / No; <i>If Si:</i> Please specify for which clients (types of clients, sectors, geography, number of clients etc.)	A.3.1	Financial volume of green assets/low-carbon technologies: How much does your bank lend to/invest in green assets / loans and low-carbon activities and technologies?	bln/mn USD or local currency, and/or % of portfolio; <i>please specify</i> the definition of green assets and low-carbon technologies used	A.4.1	Reduction of GHG emissions: how much have the GHG emissions financed been reduced?	% over time; baseline and tracking GHG emissions in kg of CO ₂ e (or applicable metrics) ¹⁹
	A.1.2	Paris alignment target: Has your bank set a long-term portfolio-wide Paris-alignment target? To become net zero by when?	Si / En proceso / No; <i>If Si:</i> - please specify: to become net zero by when? - Emissions baseline / base year: What is the emissions baseline / base	A.2.2	Absolute financed emissions: What are your absolute emissions (financed emissions = Alcance 3, category 15) in your lending and/or	Total GHG emissions or CO ₂ e <i>(please also disclose what is excluded for now and why)</i>	A.3.2	Financial volume lent to / invested in carbon intensive sectors and activities and transition finance: How much does your bank lend to / invest in carbon-	bln/mn USD or local currency, and/or % of portfolio	A.4.2	Portfolio alignment: How much of your bank's portfolio is aligned with Paris (depending on the target set [A.1.2] either 1.5 or 2 degrees)?	% of portfolio (please specify which portfolio; for corporate and business clients: % of sectors financed)

¹⁷ Practice: the bank's portfolio composition in terms of key sectors, its client engagement, and its relevant policies and processes, and, if applicable, its advocacy practices

¹⁸ Impact: the actual impact of the bank's portfolio

¹⁹ If possible and/or necessary, please contextualize the progress: Greenhouse gas emissions might even increase initially because the Alcance of measurements is extended and financed emissions from a growing proportion of the portfolio are measured, emission factors are updated etc. Emission reductions made by the clients should over time lead to a decrease in GHG emissions financed.

		year for your target? - Climate scenario used: What climate scenario(s) aligned with the Paris climate goals has your bank used?		investment portfolio?			intensive sectors and activities ²⁰ ? How much does your bank invest in transition finance ²¹ ?			
A.1.3	Policy and process for client relationships: has your bank put in place rules and processes for client relationships (both new clients and existing clients), to work together towards the goal of transitioning the clients' activities and business model?	Si / En proceso / No	A.2.3	Sector-specific emission intensity (per clients' physical outputs or per financial performance): What is the emission intensity within the relevant sector?	Please specify which sector (<i>depending on the sector and/or chosen metric</i>): kg of CO ₂ e/ kWh, CO ₂ e / m ² ; kg of CO ₂ e/USD invested, or kg of CO ₂ e/revenue or profit					
A.1.4	Portfolio analysis: Has your bank analyzed (parts of) its lending and/or investment portfolio in terms of financed emissions (Alcance 3, category 15); technology mix or carbon-intensive sectors in the portfolio?	Si / En proceso / No; <i>If Si:</i> please specify which parts of the lending and investment portfolio you have analyzed	A.2.4	Proportion of financed emissions covered by a decarbonization target: What proportion of your bank's financed emissions is covered by a decarbonization target, i.e. stem from clients with	% <i>(denominator: financed emissions in Alcance of the target set)</i>					

²⁰ A list of carbon-intensive sectors can be found in the [Guidelines for Climate Target Setting](#).

²¹ Transition finance is defined as financing the transition towards a low-carbon future in alignment with the Paris climate goals. It entails any form of financial support for non-pure play green activities to become greener and reduce emissions.

	A.1.5	Business opportunities and financial products: Has your bank developed financial products tailored to support clients' and customers' reduction in GHG emissions (such as energy efficient mortgages, green loans, green bonds, green securitisations etc.)?	Si / En proceso / No; Please specify which ones, and what financial volume and/or % of the portfolio they account for		a transition plan in place?							
B. Financial health	B.1.1 *	# of products and services in the portfolio with a focus on financial health	Internal data based. Measures how many of the products and services in the portfolio have a financial health focus. We deem a product or service to have this focus when it facilitates decision making and supports financial health increase based on our definition of financial health. This covers products and services embedded with nudges to simplify decision making, round-up, high yield savings accounts, easy investment tools, etc.	B.2.1 *	# of individuals supported with dedicated and effective financial and/or digital education initiatives	Based on internal data. Measures the number of users (customers and non customers) of financial and/or digital skills-building initiatives offered by the bank. An initiative encompasses courses, programs, training videos, articles, SMS education campaigns, etc. Dedicated means that the initiative was specially created for a defined group of individuals (in many cases a prioritized group). Effective	B.3.1 *	% of individuals with a good and/or very good level of financial skills	Assessment based. Measures the percentage of individuals with a good and/or very good level of financial skills according to the assessment chosen by the financial institution. Should be measured on individuals benefitting from the bank's financial education initiatives.	B.4.1	% of customers with a high level of financial health	Survey and/or transactional data based. Measures the percentage of customers with a high level of financial health according to the score chosen by the financial institution.

					means that the bank has measured if the initiative is successful in generating the desired results of stronger financial skills, and thus, any individual that is supported with the initiative will achieve the desired results. A bank can't count a click as an individual so we encourage that the data is presented as # of individuals for deanonymized users and # of interactions for anonymized users.						
B.1.2 *	% of relevant employees supported with effective training on financial inclusion, responsible credit and/or financial health	Based on internal data. Measures the percentage of relevant employees supported with effective training on financial inclusion, responsible credit and/or financial health. Including training to attend the needs of prioritized groups. Effective means that the bank has measured if the initiative is successful in generating the desired results of	B.2.2 *	% of customers actively using the online/mobile banking platform/tools	Transactional data based. Measures the percentage of customers logging in, at least once a month, to one of the following digital platforms (measure those applicable for your bank): Online internet banking and/or mobile phone banking and/or digital tools (including	B.3.2	% of customers who use the bank's services to create a financial action plan with the bank	Transactional and/or survey data based. Measures the percentage of customers who create a financial action plan with the bank using the bank's services. A financial action plan is anything that helps the customer build financial resilience. It is done "with the bank" if the bank can visualize,	B.4.2	% of customers for which spending exceeded 90% of inflows for more than 6 months last year	Survey and/or transactional data based. Measures the percentage of customers with a transaction account and/or savings/investment accounts for which spending exceeded 90% of inflows for more than 6 months in the year within the reporting period compared to the total of customers within PRB Alcance. Focus on main financial

		stronger skills, and thus, any individual that is supported with the initiative will achieve the desired results. Relevant employees are those the bank prioritizes in the training program due to their direct impact on the customers' financial health			financial health tools)			through the transactions of the customer, the results of the plan.			institution customers.
B.1.3	# of partnerships active to achieve financial health and inclusion targets	Based on internal data. Measures the number of partnerships currently active to achieve financial health and inclusion targets. By active we mean that are currently undergoing actions and generating results. We suggest disclosing the results of the partnerships in the commentary of the reports.				B.3.3	% of customers using overdraft regularly	Transactional data based. Measures the percentage of customers using the overdraft option in their accounts or credit cards, regularly. Overdraft can be used to handle unexpected emergencies but more than 1/3 of the year (banks may deviate if proper reasons are provided) denotes regularity and a precursor to lower financial health	B.4.3	% of customers that feel confident about their financial situation in the next 12 months	Survey based data. Measures the percentage of customers that answered positively to feeling confident about their financial situation in the next 12 months compared to the total number of customers surveyed. By confident we mean not feeling worried about their financial situation.
						B.3.4	% of customers with a non-performing loan	Transactional data based. Measures the percentage of customers with past-due loans ("past due"	B.4.4	% of customers with products connected to long-term saving and investment plans	Transactional and/or survey data based. Measures the percentage of customers with products

								defined by policies at each bank) compared to the total amount of customers with loans in the bank's lending portfolio.			connected to long-term saving and investment plans. "Long-term" will depend on each bank's definition.	
							B.3.5	% of customers showing an increase or stable amounts in savings, deposit and/or investment account balances, quarter on quarter.	Transactional data based. Measures the percentage of customers showing an increase or stable amounts in savings and/or deposit AND/OR investment accounts balances, quarter on quarter.	B.4.5	% of customers that would struggle to raise emergency funds or cover with insurance a major unexpected expense	Survey based data. Measures the percentage of customers that would struggle to raise emergency funds or cover with insurance a major unexpected expense. We consider a major unexpected expense, one that the customer hadn't planned for and would require them to spend more than what they have available for secondary expenses in their monthly budget or 1/20th of the country's Gross National Income (banks may deviate if proper reasons are provided). A good example is: unforeseen medical bills, large appliance malfunctioning, car repair, etc. Survey based

												using the question: "If a major unexpected expense arises, how can you cover it right now?" and give the multiple choice options of insurance, emergency funds, loan, credit card, family/friends, etc.
C. Financial Inclusion	C.1.1 *	# of products and services in the portfolio with a focus on financial inclusion	Internal data based. Measures how many of the products and services in the portfolio have a financial inclusion focus. We deem a product or service to have this focus when its design facilitates the access and usage by the prioritized customer. For example, no-fee savings account, low interest microloan, offline access or sim-based banking apps, etc	C.2.1	# of individuals supported with dedicated and effective financial and/or digital education initiatives	Based on internal data. Measures the number of users (customers and non customers) of financial and/or digital skills-building initiatives offered by the bank. An initiative encompasses courses, programs, training videos, articles, SMS education campaigns, etc. Dedicated means that the initiative was specially created for a defined group of individuals (in many cases a prioritized group). Effective means that the bank has measured if the initiative is	C.3.1 *	% of individuals with a good and/or very good level of financial skills	Assessment based. Measures the percentage of individuals with a good and/or very good level of financial skills according to the assessment chosen by the financial institution. Should be measured on individuals benefitting from the bank's financial education initiatives.	C.4.1	% of customers with 2 or more active financial products, from different categories, with the bank	Transactional data based. Measures the percentage of customers with 2 or more active financial products, from different categories, with the bank. By active we mean there's at least one usage per month. By category we mean credit/debt, savings/deposit/payment, insurance, investment, etc. Once a target has been set for this indicator, we encourage banks to ensure responsible selling policies or other initiatives so that the target doesn't become a toxic incentive.

					successful in generating the desired results of stronger financial skills, and thus, any individual that is supported with the initiative will achieve the desired results. A bank can't count a click as an individual so we encourage that the data is presented as # of individuals for deanonymized users and # of interactions for anonymized users.					
	C.1.2 *	% of relevant employees supported with effective training on financial inclusion, responsible credit and/or financial health	Based on internal data. Measures the percentage of relevant employees supported with effective training on financial inclusion, responsible credit and/or financial health. Including training to attend the needs of prioritized groups. Effective means that the bank has measured if the initiative is successful in generating the desired results of stronger skills, and thus, any individual that is supported with the initiative	C.2.2	% of customers with effective access to a basic banking product	Transactional data based. Measures the percentage of customers with effective access to a basic banking product. By effective we mean the usage beyond first access. Basic banking products vary by bank. Good examples are: checking accounts, payment accounts, credit cards, saving accounts, deposit accounts, e-	C.3.2	% of customers supported with dedicated customer journey/advisory services	"Transactional data based. Where dedicated customer journey/advisory services are in place for prioritized groups , this indicator measures the percentage of customers using such services. Depending on size of bank, either number or percentage can be the unit of measure.	

			will achieve the desired results. Relevant employees are those the bank prioritizes in the training program due to their direct impact on the customers' financial health			money accounts, etc.						
	C.1.3	# of partnerships active to achieve financial health and inclusion targets	Based on internal data. Measures the number of partnerships currently active to achieve financial health and inclusion targets. By active we mean that are currently undergoing actions and generating results. We suggest disclosing the results of the partnerships in the commentary of the reports.	C.2.3	# of new customers per month	Transactional data based. Measures the number of new customers per month. Once the bank sets a target, this indicator can become a KPI to measure the percentage of new customers from the prioritized groups, per month.	C.3.3 *	% of customers actively using the online/mobile banking platform/tools	Transactional data based. Measures the percentage of customers logging in, at least once a month, to one of the following digital platforms (measure those applicable for your bank): Online internet banking and/or mobile phone banking and/or digital tools (including financial health tools, if applicable)			