



# 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.

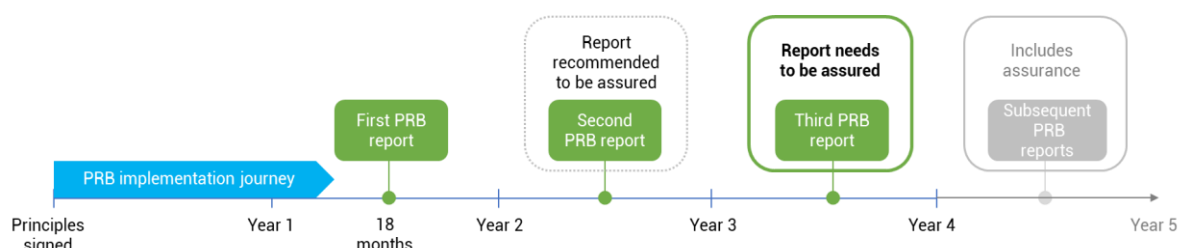
Tres [Pasos Clave](#) son fundamentales para demostrar que su banco está cumpliendo con sus compromisos como signatario de los PBR, es decir, análisis de impacto, establecimiento e implementación de objetivos e informes/responsabilidad garantizados. Las secciones de la plantilla de informes y autoevaluación 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 anterior<sup>1</sup>.



## 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 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.

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

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 tomada 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 su fundación en 1891, el Banco de la Nación Argentina (en adelante “el Banco”) ha impulsado activamente el crecimiento de los sectores productivos, facilitando el acceso al crédito y a servicios financieros especializados para micro, pequeñas y medianas empresas (MiPyMEs) de diversos sectores económicos. Su enfoque integral busca fortalecer la competitividad y sostenibilidad de las empresas, promoviendo la inversión productiva, la innovación y la generación de empleo.*

*Asimismo, la Institución desempeña un papel clave en la promoción del comercio internacional y las exportaciones de bienes, servicios y tecnología de origen argentino. A través de soluciones financieras adaptadas a las necesidades del sector, ofrece líneas de crédito para inversión y capital de trabajo, así como instrumentos de financiamiento y garantías diseñadas para fortalecer la inserción de las empresas en los mercados globales.*

*En el ámbito de la inclusión financiera, el BNA facilita el acceso al crédito a personas humanas, con productos específicos destinados al financiamiento de vivienda única y de ocupación permanente, además de líneas de crédito orientadas al consumo y al desarrollo personal.*

*Dispone de una extensa cobertura geográfica que abarca todo el territorio argentino, lo que nos permite garantizar un acceso eficiente a nuestros servicios financieros. Nuestra red está compuesta por 798 puntos de atención estratégicamente distribuidos, entre los que se destacan 717 sucursales tradicionales, 11 sucursales electrónicas, 13 puestos permanentes de promoción y 57 anexos operativos.*

*Nuestra presencia internacional incluye tanto la actividad comercial como financiera, apoyándonos en una red de 4 sucursales en el exterior (Nueva York, Madrid, Montevideo y Santa Cruz de la Sierra), 3 agencias (Miami,*

### Enlaces y referencias

[Reporte de Sustentabilidad 2024 \(p. 8-10,32\)](#)

San Pablo y Asunción), 3 subagencias (Concepción, Encarnación y Villarrica) en Paraguay, 1 Centro de Atención al Cliente (Villa Morra) en Paraguay y 1 oficina de representación (Pekín) en China.

Dentro de la cartera de clientes, con relación a quienes tienen productos activos, el 98,77% son personas, el 1,19% empresas (incluye sector financiero), 0,02% es sector público y el 0,02% son judiciales, castigos y cotitulares.

## 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

Reafirmamos nuestro compromiso con la comunidad y el ambiente a través de nuestra Política y Estrategia de Sustentabilidad. Como Entidad líder en el sistema financiero argentino, integramos la sostenibilidad como un eje central de nuestra gestión, orientando nuestras acciones hacia un desarrollo responsable y sostenible.

Nuestra Política de Sustentabilidad establece un marco de referencia integral y transversal al Banco, que sirve como base para la implementación de programas, iniciativas y procesos con impacto positivo en los ámbitos ético, económico, social y ambiental. Su alcance abarca todas las áreas de la Institución y fortalece nuestra relación con los grupos de interés, en línea con un Modelo de Gestión de Responsabilidad Social y Sustentabilidad.

Enlaces y referencias

[Reporte de Sustentabilidad 2024 \(p. 22-23\)](#)

*Este modelo establece compromisos concretos y se estructura en siete pilares fundamentales:*

*Integridad, Inclusión Financiera, Desarrollo Regional, Derechos Humanos, Cadena de Valor, Finanzas Sustentables y Gestión Ambiental.*

*Desde 2017, el BNA ha adoptado los diez Principios del Pacto Global de las Naciones Unidas, enfocándose en derechos humanos, normas laborales, medio ambiente y lucha contra la corrupción. Asimismo, ha formalizado alianzas estratégicas, como su participación en la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP FI), su adhesión al Protocolo de Finanzas Sostenibles, firmado en 2019 y al Instituto Argentino de Responsabilidad y Sustentabilidad desde 2016.*

## 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)<sup>2</sup>:

**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.

*Respuesta*

*Durante 2023, el Banco realizó el primer ejercicio de análisis de impactos que alcanzó el 22% de la cartera del Banco<sup>3</sup>. El indicador utilizado fue préstamos pendientes (outstanding loans) y número de productos (number of products), en base a UNEP FI Portfolio Impact Analysis Tool, lasteste updated: 10th February 2022.*

*El país objeto del análisis es Argentina, sin especificar localidades puntuales. Las líneas de negocio del Banco que se incluyeron en el análisis fueron:*

*Enlaces y referencias*

[\*Reporte de Sustentabilidad 2023 \(p. 25-26\)\*](#)

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

<sup>3</sup> Análisis realizado con información correspondiente al año fiscal 2022.

- Banca Personas (Minoristas) donde se cuenta con información acerca de los siguientes productos brindados a individuos: cuentas corrientes, cajas de ahorro (haberes, previsional y social), préstamos otorgados, y donde el monto analizado representa un 12% de los ingresos brutos del Banco (no incluye Cartera Abierta);
- Segmentos PyMEs y Grandes Empresas de la Banca Empresas donde se incluyeron actividades de agricultura, ganadería, manufacturas, entre otras y donde el monto representa un 10% de los ingresos brutos del Banco.

| Líneas de Negocio analizadas         |                |               |
|--------------------------------------|----------------|---------------|
|                                      | Banca personas | Banca empresa |
| Porcentaje sobre los ingresos brutos | 10%            | 12%           |

| Composición de la cartera           |             |                                                                          |        |
|-------------------------------------|-------------|--------------------------------------------------------------------------|--------|
| Banca personas                      |             | Banca empresas                                                           |        |
| Depósitos (monto)                   |             | Fabricación de productos alimenticios                                    | 17,13% |
| Cajas de ahorro                     | 99,06%      | Agricultura mixta                                                        | 10,51% |
| Tarjetas de crédito y cheques       | 0,94%       | Comercio al por mayor, excepto vehículos de motor y motocicletas         | 9,68%  |
| <b>TOTAL</b>                        | <b>100%</b> | Cultivo de cereales (excepto arroz), leguminosas y oleaginosas           | 6,61%  |
| Préstamos (pendiente de pago)       |             | Venta al por menor en establecimientos no especializados de alimentación | 6,56%  |
| Préstamos al consumo y descubiertos | 76,31%      | Actividades de las organizaciones de miembros                            | 6,41%  |



|                                                    |             |                                                                     |             |
|----------------------------------------------------|-------------|---------------------------------------------------------------------|-------------|
| Préstamos/hipotecas para vivienda                  | 4,88%       | Actividades de empresas, empleadores y organizaciones profesionales | 5,92%       |
| Préstamos relacionados con vehículos               | 0,37%       | Otros                                                               | 37,18%      |
| Préstamos relacionados con la educación            | 0,01%       | <b>TOTAL</b>                                                        | <b>100%</b> |
| Otro crédito especializado                         | 2,76%       |                                                                     |             |
| Productos objetivo – poblaciones de bajos ingresos | 0,02%       |                                                                     |             |
| Productos objetivo – población mayor               | 15,65%      |                                                                     |             |
| <b>TOTAL</b>                                       | <b>100%</b> |                                                                     |             |

**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 industrias<sup>4</sup> 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><b>Respuesta</b></p> <p>Las bancas alcanzadas por el análisis fueron:</p> <p><u>Banca Personas:</u></p> <p>- Depósitos analizados según el monto de la cartera:</p> | <p><b>Enlaces y referencias</b></p> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|

<sup>4</sup> '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.

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Cajas de ahorro: 99,06%</li> <li>○ Tarjetas de crédito y cheques: 0,94%</li> <li>- Préstamos analizados en base al indicador de préstamos pendientes: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Préstamos al consumo y descubiertos: 76,31%</li> <li>○ Préstamos/hipotecas para vivienda: 4,88%</li> <li>○ Préstamos relacionados con vehículos: 0,37%</li> <li>○ Préstamos relacionados con la educación: 0,01%</li> <li>○ Otro crédito especializado: 2,76%</li> <li>○ Productos objetivo - poblaciones de bajos ingresos: 0,02%</li> <li>○ Productos objetivo - población mayor: 15,65%</li> </ul> </li> </ul> <p><u>Banca Empresas:</u> incluye el análisis de impactos en 50 sectores e industrias, entre los cuales se detallan aquellos que son más significativos y representan el 62,82% del total de clientes de la Banca en relación al monto del indicador préstamos pendientes de pago:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Fabricación de productos alimenticios: 17,13%</li> <li>- Agricultura mixta: 10,51%</li> <li>- Comercio al por mayor, excepto vehículos de motor y motocicletas: 9,68%</li> <li>- Cultivo de cereales (excepto arroz), leguminosas y oleaginosas: 6,61%</li> <li>- Venta al por menor en establecimientos no especializados de alimentación: 6,56%</li> <li>- Actividades de las organizaciones de miembros: 6,41%</li> <li>- Actividades de empresas, empleadores y organizaciones profesionales: 5,92%</li> </ul> |                                     |
| <p><b>c) Contexto:</b> ¿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.</p> <p><i>Este paso tiene como objetivo poner los impactos de la cartera de su banco en el contexto de las necesidades de la sociedad.</i></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                     |
| <p><b>Respuesta</b></p> <p>El análisis de contexto fue realizado en el primer semestre 2023. Se utilizó la herramienta UNEP Fi Portfolio Impact Analysis Tool for Banks "Context Module" que incluyó el uso de fuentes de datos como UN Global SDG Database, la Organización Mundial de la Salud, World Resources Institute, World Economic Forum y otras fuentes nacionales y locales, entre otras.</p> <p>Como resultado del análisis, El Banco identificó como áreas prioritarias para Argentina las áreas de:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Disponibilidad, accesibilidad, asequibilidad y calidad de los recursos y servicios:</b> incluye agua, comida, energía,</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <p><b>Enlaces y referencias</b></p> |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
| <p>alojamiento, cuidado de la salud y sanidad, educación, movilidad, información, conectividad, cultura y herencia y finanzas. Los temas con puntajes más altos, es decir, aquellos con necesidad más alta fueron comida y alojamiento. Según datos del INDEC para 2023, el 36% de los hogares con chicas y chicos dejó de comprar algún alimento por no tener dinero. Además, el 40% de niños sufre malnutrición y 54% vive en condiciones precarias. Existe una considerable brecha digital y de servicios con más de 5 millones de personas viviendo en barrios populares de los cuales solo el 11% tiene acceso a agua y saneamiento.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Biodiversidad y ecosistemas saludables:</b> el tema de impacto más afectado dentro de esta área son las masas de agua con buena calidad del agua ambiental. Además, Argentina se enfrenta a un alto riesgo de extinción de especies, por lo que se considera tendencia en deterioro. Según las estadísticas del Montevideo Consensus on Population and Development, en 2015 el 39% del suelo argentino se encontraba degradado con respecto al total. Por otro lado, en un estudio de la Fundación para la Educación, la Ciencia y la Cultura de Roberto R. Casas en 2015 se reveló que la superficie afectada por la erosión hídrica y eólica en Argentina fue de 100.753.02 hectáreas, representando un 35% del suelo. Por último, en 2019, un estudio del INTA y del Centro para la Promoción de la Conservación del Suelo y del Agua (PROSA) reveló que los procesos de erosión hídrica y eólica avanzaron hasta ocupar un 36% del territorio nacional, lo que representan 100 millones de hectáreas. El estudio vuelve al dato más relevante al ponerlo en el contexto global donde solo un 11% de la superficie del planeta corresponde a suelos con potencial agrícola según estimaciones de la FAO.</li> <li>- <b>Circularidad:</b> la generación de residuos resulta un tema de impacto relevante en Argentina, y la tasa de reciclaje es baja. De acuerdo con la Coordinación Ecológica Área Metropolitana Sociedad del Estado (CEAMSE), que recibe aproximadamente 40% de los residuos a nivel nacional, en 2018 procesó 7.002.000 t de residuos sólidos urbanos, cerca de 3% más que en 2017. El material reciclado recibido por CEAMSE es de 50% aproximadamente, y según la ONG Ecoplast se recicla 27% de plásticos en el país.</li> <li>- <b>Economías saludables:</b> Argentina ocupa el puesto 126 entre 190 economías en facilidad para hacer negocios, según las últimas calificaciones anuales del Banco Mundial. El ranking de Argentina se deterioró al 126 en 2019 desde el 119 en 2018.</li> </ul> |                              |
| <p>'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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                              |
| <p>Respuesta</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <p>Enlaces y referencias</p> |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>A partir del análisis de impacto a través de la herramienta, el Banco identificó como áreas de mayor impacto, dada la magnitud de sus operaciones, las áreas de “Disponibilidad, accesibilidad, asequibilidad y calidad de los recursos y servicios” y “Economías saludables”.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                               |
| <p><b>d) Para estas (mín. dos áreas de impacto prioritarias): <u>Medición del desempeño</u>:</b> ¿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.</p> <p>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 .</p> <p>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.</p> <p><i>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 .</i></p> |                                                                                                               |
| <p><b>Respuesta</b></p> <p><i>El Banco ofrece una amplia gama de productos financieros a clientes del sector privado, público, financiero y residentes del exterior. Su cartera de servicios incluye préstamos personales, préstamos hipotecarios, tarjetas de crédito, cuentas corrientes, cajas de ahorro, paquetes de servicio, plazos fijos, financiamiento y depósitos.</i></p> <p><i>El Banco se enfoca en atender las necesidades de micro, pequeñas y medianas empresas, ofreciendo productos y servicios adaptados a la producción agropecuaria, comercio, industria, minería, turismo, servicios y tecnología. Además, apoya el desarrollo regional al proporcionar soluciones financieras específicas para las actividades productivas de cada zona de Argentina.</i></p> <p><i>A través de un análisis exhaustivo, el Banco ha identificado los sectores donde su impacto es más significativo. En el ámbito individual, prioriza a personas de sectores vulnerables y con menor accesibilidad financiera. En cuanto a grandes empresas, el foco está en las PyMEs, con el objetivo de fomentar el desarrollo de las comunidades.</i></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <p><b>Enlaces y referencias</b></p> <p><a href="#"><u>Reporte de Sustentabilidad 2024 (p. 32-42 )</u></a></p> |

## 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)?<sup>5</sup>**

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

<sup>5</sup> 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 banco<sup>6</sup> 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

*El Banco, con un fuerte compromiso en la preservación del capital social, económico y ambiental para las generaciones actuales y futuras, incorpora las mejores prácticas de sostenibilidad a nivel nacional e internacional. Su gestión se basa en la rendición de cuentas y la mejora continua, guiándose por directrices que fortalecen su desempeño.*

*En este marco, adopta estándares y lineamientos reconocidos globalmente, como los Principios del Pacto Global de Naciones Unidas, la norma ISO 26.000 y los Principios de Banca Responsable, los cuales orientan su accionar en materia de sostenibilidad.*

*Asimismo, el Banco forma parte del Protocolo de Finanzas Sostenibles. Esta adhesión busca impulsar la implementación de políticas y mejores prácticas internacionales que integren factores económicos, sociales y ambientales, contribuyendo al avance del Desarrollo Sostenible.*

Enlaces y referencias

[Reporte de Sustentabilidad 2024 \(p. 22-25\)](#)

- 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 plantilla<sup>7</sup>.*

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:

| Impact area               | Indicator code | Respuesta |
|---------------------------|----------------|-----------|
| Climate change mitigation | ...            |           |
|                           | ...            |           |
|                           | ...            |           |

| Impact area                  | Indicator code | Indicador                                                                                                | Año base / dic 2024 | Observaciones                                                                                                                      |
|------------------------------|----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Financial health & inclusion | C.1.1          | Cantidad de productos y servicios en el portafolio con un enfoque en la inclusión financiera.            | 6                   | BNA+ / Cuenta adolescente / Reg. 620 / BNA te suma / Miniserie de educación financiera / Mayores Activos.                          |
|                              | C.2.1          | Cantidad de personas apoyadas con iniciativas dedicadas y efectivas de educación financiera y/o digital. | 47.010              | Personas que participaron de un taller de educación financiera en 2024.                                                            |
|                              | C.3.3          | Porcentaje de clientes que utilizan activamente la plataforma/herramientas de banca en línea/móvil.      | 80%                 | Clientes activos en BNA+/clientes con CA activa tomando activo como que registre actividad en los últimos 90 días (al 31/12/2024). |

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

Con el objetivo de fortalecer la inclusión financiera, se ha definido un objetivo SMART orientado a aumentar en un 10% la cantidad total de productos activos en al menos dos de los siguientes segmentos: adolescentes (13 a 17 años), personas mayores (más de 65 años) y personas emprendedoras, para diciembre de 2027. Para ello, se estableció una línea de base a partir de los datos del año 2024, correspondiente a la cantidad de productos activos por cliente en cada segmento, calculada en función de las siguientes variables: cantidad de caja de ahorro activas, cuenta corriente activa, tarjetas de crédito activas, préstamos personales vigentes, y plazos fijos vigentes.

A continuación, se presentan los valores de línea de base 2024 por segmento:

| Segmento    | Clientes | Clientes Caja de Ahorro Activa | Clientes Cuenta Corriente Activa | Clientes Tarjeta de Crédito Activa | Clientes Préstamos Personales Vigentes | Clientes Plazo Fijo Vigentes |
|-------------|----------|--------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------|
| Adolescente | 78.904   | 45.282                         | 0                                | 31                                 | 0                                      | 1.242                        |

#### Enlaces y referencias

<sup>6</sup> 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.

<sup>7</sup> En esta ocasión, como el Banco se encuentra en proceso de definición de los objetivos SMART, 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.



|                    |                  |                  |               |                |                |                |
|--------------------|------------------|------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>Emprendedor</b> | 63.436           | 56.672           | 13.393        | 21.228         | 2.194          | 3.837          |
| <b>Mayor 65+</b>   | 1.968.056        | 1.491.671        | 16.576        | 285.725        | 229.738        | 202.370        |
| <b>Total</b>       | <b>2.110.396</b> | <b>1.593.625</b> | <b>29.969</b> | <b>306.984</b> | <b>231.932</b> | <b>207.449</b> |

Esta información constituye la línea de base frente a la cual se medirá el progreso del objetivo establecido, permitiendo monitorear el impacto del Banco.

**c) Objetivos SMART:** (incluidos los indicadores clave de rendimiento (KPI<sup>8</sup>): 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.

Respuesta

El objetivo se enmarca en el área de impacto “Disponibilidad, accesibilidad, asequibilidad y calidad de los recursos y servicios”, definida por UNEP FI como la capacidad de la población para acceder a recursos y servicios que respondan a sus necesidades individuales, incluyendo su disponibilidad, accesibilidad física y digital, asequibilidad económica y calidad. Esta área de impacto es central para el BNA, dado que el 100% de los productos y servicios del portafolio impacta en esta área de incidencia.

Enlaces y referencias

| Tema                                | Objetivo SMART                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Salud / Inclusión Financiera</b> | <b>Objetivo:</b> Aumentar en un 10% la cantidad total de productos activos en al menos dos de los siguientes segmentos: adolescentes (13 a 17 años), personas mayores (más de 65 años) y personas emprendedoras <sup>9</sup> , para diciembre de 2027. |

- **Específico:** El objetivo se enfoca en incrementar el acceso y uso de productos financieros tales como cajas de ahorro, cuentas corrientes, tarjeta de crédito, plazos fijos y préstamos personales, en los segmentos adolescentes, personas mayores, personas emprendedoras.

<sup>8</sup> 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.

<sup>9</sup> Personas que tienen una línea de crédito para microempresas en BNA.



- **Medible:** Lograr un incremento del 10% en la cantidad total de productos activos en al menos dos de los tres segmentos seleccionados para diciembre de 2027, en comparación con línea de base (31 de diciembre de 2024).
- **Alcanzable:** El objetivo se sustenta en la capacidad del Banco para simplificar la comunicación de productos financieros, de manera de alcanzar a más personas, a través de comunicaciones dirigidas a distintos segmentos, como así también de realizar mejoras en la experiencia del usuario que redunden en un mayor uso de sus productos.
- **Relevante:** Aumentar el valor del cliente está alineado con los objetivos estratégicos del Banco fomentando la igualdad y la inclusión social.
- **Duración limitada:** Cumplir el objetivo antes de finalizar el año 2027.

#### **Indicadores de Proceso**

*Cantidad de campañas de comunicación o difusión de productos diversificada para los segmentos seleccionados.*

*Cantidad de horas/persona de capacitación en educación financiera a personas pertenecientes a los segmentos seleccionados. Cantidad de personas capacitadas x duración de la capacitación.*

#### **Indicadores de Producto**

*Cantidad de personas que visualizan campañas de comunicación/difusión dentro de los segmentos seleccionados.*

*Cantidad de desarrollos realizados en canales de atención que impacten en los segmentos seleccionados.*

#### **Indicadores de Resultado**

*Porcentaje de productos activos pertenecientes a los segmentos seleccionados / total de productos activos del Banco.*

*Porcentaje de variación de productos activos de segmentos seleccionados con respecto a cantidad de productos activos de línea de base. Comparar variación de 31 de diciembre 2024 a 31 de diciembre 2026.*

#### **Indicadores de Impacto**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| Porcentaje de variación en la rentabilidad por cliente de los segmentos seleccionados.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                       |
| <p><b>d) <u>Plan de acción:</u></b> ¿qué acciones, incluidos los hitos, ha definido para cumplir con los objetivos establecidos? Por favor describa.</p> <p>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.</p> |                       |
| Respuesta                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Enlaces y referencias |
| El objetivo establecido se encuentra en etapa de planificación.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                       |

## 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...

|                 | Disponibilidad, accesibilidad, asequibilidad y calidad de los recursos y servicios                           | Economías saludables                                                                                         | (Si está estableciendo objetivos en más áreas de impacto) ... su tercera (y subsiguientes) áreas de impacto: ... (por favor mencionarla) |
|-----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Alineación      | <input checked="" type="checkbox"/> Si<br><input type="checkbox"/> En proceso<br><input type="checkbox"/> No | <input checked="" type="checkbox"/> Si<br><input type="checkbox"/> En proceso<br><input type="checkbox"/> No | <input type="checkbox"/> Si<br><input type="checkbox"/> En proceso<br><input type="checkbox"/> No                                        |
| Línea de base   | <input checked="" type="checkbox"/> Si<br><input type="checkbox"/> En proceso<br><input type="checkbox"/> No | <input type="checkbox"/> Si<br><input checked="" type="checkbox"/> En proceso<br><input type="checkbox"/> No | <input type="checkbox"/> Si<br><input type="checkbox"/> En proceso<br><input type="checkbox"/> No                                        |
| Objetivos SMART | <input checked="" type="checkbox"/> Si<br><input type="checkbox"/> En proceso<br><input type="checkbox"/> No | <input type="checkbox"/> Si<br><input checked="" type="checkbox"/> En proceso<br><input type="checkbox"/> No | <input type="checkbox"/> Si<br><input type="checkbox"/> En proceso<br><input type="checkbox"/> No                                        |
| Plan de Acción  | <input type="checkbox"/> Si<br><input checked="" type="checkbox"/> En proceso<br><input type="checkbox"/> No | <input type="checkbox"/> Si<br><input checked="" type="checkbox"/> En proceso<br><input type="checkbox"/> No | <input type="checkbox"/> Si<br><input type="checkbox"/> En proceso<br><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.

| Respuesta                                                                                                                                                                                                                                                               | Enlaces y referencias |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <p><i>El objetivo establecido se encuentra en etapa de planificación, y aún no ha comenzado la implementación concreta de las acciones definidas. El Banco ha trabajado en la definición del objetivo SMART, la línea de base y los indicadores de seguimiento.</i></p> |                       |

## 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 sostenibles<sup>10</sup>. 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 está comprometido con el desarrollo de un sistema financiero sustentable. Creemos firmemente que el camino hacia la sostenibilidad es un esfuerzo colectivo que requiere la colaboración de diversos actores tanto internos como externos. En este sentido, tanto nuestra Política como Estrategia de Sustentabilidad comparten la misma visión: establecer un marco de referencia completo y transversal que sirva como base para el desarrollo de procesos, programas y acciones sustentables en toda la organización.*

*A su vez, contamos con un Comité de Sustentabilidad ASG que cuenta con la participación de la alta dirección y cuyo objetivo es brindar apoyo al Directorio en la implementación de la Estrategia de Sustentabilidad, procurando integrar criterios éticos, sociales y ambientales en el negocio.*

*El Banco acompaña la transición hacia una economía baja en carbono, mediante acciones orientadas a mejorar la eficiencia energética y reducir las emisiones de Gases de Efecto Invernadero (GEI). Para ello, mide anualmente la huella de carbono generada por el BNA durante un período de actividad establecido, elaborando el Reporte de Gases de Efecto Invernadero (GEI).*

#### Enlaces y referencias

[Reporte de Sustentabilidad 2024 \(p. 22-23, 81-83\)](#)

*En cumplimiento al Decreto PEN 140/07, se encuentra llevando a cabo la implementación del Programa de Uso Racional y Eficiente de la Energía (PROUREE) dependiente de la Secretaría de Energía, cuyo objetivo consiste en reducir los niveles de consumo energético mediante la implementación de medidas de mejora de eficiencia energética, la introducción de criterios para la gestión de la energía y la concientización de los colaboradores en el uso racional de los recursos. Este programa se está desarrollando en todas las sucursales del BNA a nivel nacional.*

*En 2024 se decidió avanzar con los planes de eficiencia energética por etapas, proponiendo iniciar con una asistencia técnica para el inmueble de Casa Central y Plaza de Mayo, dado que su consumo representa el 43% del total de las sucursales de todo el BNA a lo largo del país.*

### 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

*Con el objetivo de promover el desarrollo e implementación de proyectos que busquen reducir el impacto ambiental del Banco y de los clientes, se impulsó el desarrollo de productos y servicios sustentables y la integración del riesgo socioambiental y climático.*

*Durante 2024, se llevó a cabo la revisión y actualización del Marco de Referencia en Finanzas Sostenibles del BNA, considerando tanto las modificaciones en los estándares internacionales en los que se basa, como los cambios en la estructura organizativa de la entidad y el proceso de revisión externa en curso.*

*Por otra parte, suscribió un convenio con la Secretaría de Energía de la Nación, que dio origen a nuevas líneas de financiamiento orientadas a promover la eficiencia energética y la movilidad sustentable.*

*Estas líneas fueron segmentadas en dos grandes grupos, de acuerdo con su público objetivo: Banca Personas y Banca Empresas, incorporando condiciones especiales para favorecer el acceso al crédito con fines sustentables.*

*En relación con Banca Personas, se integraron tratamientos especiales en las principales normativas de crédito de consumo, en el marco de los programas “Reconversión y Eficiencia Energética” y “Movilidad*

#### Enlaces y referencias

[\*Reporte de Sustentabilidad 2024 \(p. 28-29\)\*](#)

<sup>10</sup> Las actividades económicas sostenibles promueven la transición hacia una economía baja en carbono, más eficiente en el uso de los recursos y sostenible.

*Sustentable”, creados por la Secretaría de Energía mediante las Resoluciones N° 202/2024 y 289/2024.*

*Respecto a Banca Empresas, se creó una nueva línea bajo la Reglamentación N° 803, destinada a financiar proyectos sustentables para empresas MiPyMEs y Grandes Empresas. La misma permite acceder a financiamiento para la adquisición de bienes energéticamente eficientes y/o de baja emisión, conforme a los listados de productos alcanzados por los programas “Reconversión y Eficiencia Energética” y “Movilidad Sustentable”.*

## 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 interesadas<sup>11</sup>) 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

*Fomentamos una comunicación fluida con todos aquellos grupos que, de manera directa o indirecta, se vinculan con nuestras operaciones, productos y servicios. Aspiramos a generar un entorno de confianza basado en la transparencia y la cooperación mutua.*

*Para fortalecer este compromiso, realizamos un análisis periódico que nos permite identificar a nuestros grupos de interés estratégicos y evaluar la efectividad de los canales de comunicación que utilizamos. A través de*

Enlaces y referencias

[Reporte de  
Sustentabilidad 2024  
\(p. 25-27\)](#)

<sup>11</sup> 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.

*este proceso, buscamos comprender sus expectativas, responder a sus inquietudes y gestionar de manera proactiva los impactos, riesgos y oportunidades que surgen en nuestra interacción con ellos.*

*Nuestros grupos de interés son: Colaboradores, Directorio, Clientes, Proveedores, Comunidad, Cámaras y Asociaciones, Gobierno y Entes de Contralor.*

*Ellos son consultados periódicamente durante el proceso de análisis de materialidad, siguiendo el enfoque por etapas recomendado por la Global Reporting Initiative (GRI). Esto permite definir la matriz de materialidad del Banco, priorizando los temas relevantes para su inclusión en el Reporte de Sustentabilidad ASG.*



## 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

*Con el desafío de desarrollar un proceso integral de fortalecimiento institucional y modernización tecnológica, el Banco aprobó el 11 de noviembre de 2020 el proyecto PNUD ARG20/003, "Modernización del Banco de la Nación Argentina: Integridad y Eficiencia al servicio del Desarrollo Humano". El mismo se lleva a cabo con la asistencia del Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD).*

*En este marco, como primera actividad de dicho proyecto y en línea con un futuro sostenible, el Banco dispuso en el año 2021 la adhesión como miembro signatario de la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP-FI), para la implementación de los Principios de Banca Responsable (PBR).*

*El Comité de Sustentabilidad ASG es el encargado de asistir al Directorio respecto a la Estrategia de Sustentabilidad ASG del Banco, procurando integrar en el negocio criterios éticos, sociales y ambientales. Adicionalmente, el mismo es responsable por 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 coordina las actividades relacionadas con la emisión de deuda propia y de terceros, a fin de acompañar el desarrollo económico*

#### Enlaces y referencias

[Reporte de Sustentabilidad 2024 \(p. 24-29\)](#)

[Código de Gobierno Corporativo \(p.24\)](#)

sustentable, acompañando las exigencias que el sistema productivo moderno requiere.

## 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).

### Respuesta

*El BNA, a través de su Instituto de Capacitación Malvinas Argentinas (ICMA), acompaña el desarrollo de las personas que integran la Institución mediante diversos programas de capacitación y formación.*

*El año 2024 marcó la culminación del Plan de Capacitación Trienal 2022-2024, diseñado para fortalecer las competencias laborales y la profesionalización del personal. Este período se caracterizó por la implementación de estrategias orientadas a la gestión del conocimiento y el talento, consolidando al ICMA como un socio estratégico en el desarrollo organizacional.*

*A lo largo del año, se ejecutaron numerosos proyectos y programas que evidencian un compromiso sostenido con el aprendizaje continuo y el desarrollo integral del personal.*

*Los facilitadores financieros del BNA son el brazo ejecutor de todas las acciones de inclusión y educación financiera y, gracias a su presencia federal, podemos llegar con actividades presenciales a todo el país. La red está conformada por más de 900 colaboradores de cada una de las sucursales del territorio nacional, quienes reciben continuamente formación en materia de educación financiera.*

*Durante el 2023 el BNA tuvo un récord absoluto en acciones de educación financiera, brindando 1.072 talleres en 405 localidades de 23 provincias del país, capacitando a 47.010 personas, en 67.000 horas / persona de formación.*

### Enlaces y referencias

[Reporte de Sustentabilidad 2024 \(p. 46- 47, 65-69\)](#)

## 5.3 Políticas y procesos de debida diligencia

¿Cuenta su banco con políticas que aborden los riesgos ambientales y sociales dentro de su cartera?<sup>12</sup> 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.

#### Respuesta

*El Directorio del Banco impulsa la gestión de riesgos a través del Comité de Gestión Integral de Riesgos (GIR), analizando la exposición en toda la organización, además del cumplimiento normativo. Este Comité toma decisiones sobre los riesgos significativos y asegura la idoneidad de las políticas, prácticas y procedimientos adoptados. El marco para la Gestión Integral de Riesgos, que incluye una estrategia y políticas individuales para cada riesgo e indicadores definidos, buscando mantener el perfil de riesgo de la Entidad en niveles aceptables, asegurando el cumplimiento de regulaciones, la fiabilidad de la información, la eficacia de las operaciones y la sustentabilidad del negocio, minimizando la exposición a riesgos financieros y no financieros.*

*El Banco participó activamente en las comisiones y grupos de trabajo del Protocolo de Finanzas Sostenibles. Allí se abordaron diversos temas que van desde la implementación de un Sistema de Análisis de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS) y la conformación de un manual de riesgos y oportunidades vinculadas al cambio climático.*

#### Enlaces y referencias

[Reporte de Sustentabilidad 2024 \(p. 19-20, 28\)](#)

### 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

<sup>12</sup> 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.

## 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

[Reporte de Sustentabilidad ASG 2024](#)

Otros: Pacto Global de Naciones Unidas

### 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 impacto<sup>13</sup>, el establecimiento de objetivos<sup>14</sup> y la estructura de gobierno para implementar el PRB)? Por favor describa brevemente.

Respuesta

Enlaces y referencias

*Durante los próximos 12 meses, el Banco de la Nación Argentina enfocará sus esfuerzos en avanzar en la implementación del primer objetivo SMART definido para el área de impacto "Disponibilidad, accesibilidad, asequibilidad y calidad de los recursos y servicios", priorizando los*

<sup>13</sup> 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.

<sup>14</sup> Por ejemplo, esbozar planes para la medición de referencia, desarrollar objetivos para (más) áreas de impacto, establecer objetivos provisionales, desarrollar planes de acción, etc.

segmentos de adolescentes, personas mayores y personas emprendedoras. En ese marco, se prevé:

- Iniciar la ejecución del plan de acción.
- Establecer mecanismos de seguimiento sobre los avances del objetivo.
- Incorporar un segundo objetivo SMART en función de los resultados del análisis de impacto y de las prioridades estratégicas del Banco en el área de impacto “Economías Saludables”.

## 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 checked="" 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 type="checkbox"/> Realización de un análisis de impacto                               | <input 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 checked="" type="checkbox"/> Informes                        |
| <input checked="" type="checkbox"/> Establecer objetivos                                     | <input type="checkbox"/> Garantía                                   |
| <input type="checkbox"/> Otros: ...                                                          | <input checked="" 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.<sup>15</sup> 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 targets<sup>16</sup> (highlighted in **green**) or to client engagement<sup>17</sup> 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.<sup>18</sup> 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.

---

<sup>15</sup> 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.

<sup>16</sup> 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.

<sup>17</sup> 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.

<sup>18</sup> 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 <sup>19</sup> (pathway to impact) |                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                      |                      |                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                  |                       |                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                            | Impact <sup>20</sup> |                                                                                                                                                    |                                                                                                                   |
|------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                              | 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                                      | <b>Climate strategy:</b> Does your bank have a climate strategy in place?                                                       | Si / En proceso / No                                                                                                                                                                 | A.2.1                | <b>Client engagement process:</b> 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;<br><br><i>If Si:</i><br>Please specify for which clients (types of clients, sectors, geography, number of clients etc.) | A.3.1                 | <b>Financial volume of green assets/low-carbon technologies:</b> 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                | <b>Reduction of GHG emissions:</b> how much have the GHG emissions financed been reduced?                                                          | % over time; baseline and tracking GHG emissions in kg of CO <sub>2</sub> e (or applicable metrics) <sup>21</sup> |
|                              | A.1.2                                      | <b>Paris alignment target:</b> Has your bank set a long-term portfolio-wide Paris-alignment target? To become net zero by when? | Si / En proceso / No;<br><br><i>If Si:</i><br>- please specify: to become <b>net zero by when?</b><br>- <b>Emissions baseline / base year:</b> What is the emissions baseline / base | A.2.2                | <b>Absolute financed emissions:</b> What are your absolute emissions (financed emissions = Alcance 3, category 15) in your lending and/or investment portfolio?                                                                         | Total GHG emissions or CO <sub>2</sub> e<br><i>(please also disclose what is excluded for now and why)</i>                                       | A.3.2                 | <b>Financial volume lent to / invested in carbon intensive sectors and activities and transition finance:</b> How much does your bank lend to / invest in carbon-intensive sectors and | bln/mn USD or local currency, and/or % of portfolio                                                                                        | A.4.2                | <b>Portfolio alignment:</b> 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)        |

<sup>19</sup> 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

<sup>20</sup> Impact: the actual impact of the bank's portfolio

<sup>21</sup> 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?<br>- <b>Climate scenario used:</b> What climate scenario(s) aligned with the Paris climate goals has your bank used? |                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                               |  |  | activities <sup>22</sup> ? How much does your bank invest in transition finance <sup>23</sup> ? |  |  |  |
| <b>A.1.3</b> | <b>Policy and process for client relationships:</b> 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                                                                                                            | <b>A.2.3</b>                                                                                                                               | <b>Sector-specific emission intensity</b> (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> ):<br>kg of CO <sub>2</sub> e/ kWh, CO <sub>2</sub> e / m <sup>2</sup> ; kg of CO <sub>2</sub> e/USD invested, or kg of CO <sub>2</sub> e/revenue or profit |  |  |                                                                                                 |  |  |  |
| <b>A.1.4</b> | <b>Portfolio analysis:</b> 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;<br><br><i>If Si:</i> please specify which parts of the lending and investment portfolio you have analyzed | <b>A.2.4</b>                                                                                                                               | <b>Proportion of financed emissions covered by a decarbonization target:</b> What proportion of your bank's financed emissions is covered by a decarbonization target, i.e. stem from clients with | %<br>(denominator: <i>financed emissions in Alcance of the target set</i> )                                                                                                                                                                   |  |  |                                                                                                 |  |  |  |

<sup>22</sup> A list of carbon-intensive sectors can be found in the [Guidelines for Climate Target Setting](#).

<sup>23</sup> 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   | <b>Business opportunities and financial products:</b> 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<br>* | % 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<br>* | % 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/p 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<br>* | % 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                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 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) |  |  |  |