

## **CIRCULAR 031 DE 2021**

### **AÑO 2023**

**Prácticas, políticas, procesos e indicadores en relación con los criterios ambientales y sociales implementados por el emisor**

#### **Breve descripción de los procedimientos implementados para la identificación de la información material**

El sistema de gestión alineado al enfoque de sostenibilidad es el Sistema de Gestión Integral, el cual declara en forma explícita, el propósito de orientar resultados hacia la creación de valor sostenible para todos los grupos de interés, a través de acciones de gerencia y de liderazgo, que se aplican y articulan en los componentes de gestión estratégica, gestión de procesos y gestión de la cultura.

Dicho modelo está integrado por tres elementos:

- **Enfoque**
  - Direccionamiento estratégico
  - Valoración de riesgos
  - Diagnóstico
  - Referenciación de mejores prácticas
  - Políticas y lineamientos corporativos
  - Compromisos con la sostenibilidad
  - Política de sostenibilidad
- **Implementación**
  - Alineación de estrategias, procesos, estructura y cultura con asuntos / compromisos con la sostenibilidad.
- **Resultado**
  - Creación de valor sostenible, en términos económicos, sociales y ambientales (incluyendo los climáticos)

El primer elemento en el enfoque, es incluir en el direccionamiento estratégico de la entidad, la sostenibilidad como uno de los propósitos a gestionar de manera transversal. La alineación de la sostenibilidad con el Direccionamiento Estratégico para Bancoomeva se visualiza de la siguiente manera:

Objetivo estratégico: Crecer sosteniblemente creando valor sustancial para nuestros grupos de interés.

Estrategia: Profundizar nuestro modelo de gobierno corporativo para generar sostenibilidad y credibilidad.

Iniciativa estratégica: Continuar fortaleciendo el enfoque de sostenibilidad con los lineamientos y mejores prácticas de la Circular Externa 031 sobre asuntos sociales, ambientales y climáticos.

Foco: Crecimiento rentable, sostenible y diversificado.

Para la valoración de riesgos se aplica metodología que permite identificar los riesgos que impactan o están en potencia de impactar los temas estratégicos o el desarrollo de negocios. Bancoomeva dispone de una metodología estándar para identificar los riesgos estratégicos, calificar su probabilidad de ocurrencia e impacto. En la evaluación de los riesgos estratégicos, riesgos de conglomerado y de cumplimiento, los aspectos ambientales y sociales están considerados como una variable de calificación del impacto.

Respecto al diagnóstico, el objetivo es valorar periódicamente el estado actual de la gestión de la sostenibilidad en Bancoomeva para identificar oportunidades de mejora y definir planes de acción que permitan cerrar las brechas. Esta evaluación puede realizarse a través de un tercero, haciendo énfasis en los siguientes pilares: gobernanza, gestión ambiental, gestión social y gestión económica.

Frente a referenciación de mejores prácticas, Bancoomeva ha hecho su trabajo de referenciación en los siguientes entornos:

- Entorno global como ISO 26000, GRI, Pacto Global, modelos de reconocimientos a la gestión entre otros, así como conceptos y tendencias de la sociedad civil, a fin de validar, ajustar o complementar el enfoque adoptado en el marco de políticas, estrategias y programas.
- Entorno sectorial, mediante la identificación, análisis, adopción o adaptación de mejores prácticas frente a asuntos en el sector financiero donde tiene presencia las empresas del grupo.

En cuanto a las políticas corporativas, para la Cooperativa y el Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva - GECC, la Responsabilidad Social Empresarial es propia de su naturaleza y constituye el eje de su modelo de gestión, es una manera cooperativa de ver el mundo y de actuar a lo largo de toda la cadena de valor, creando valor sostenible y aportando a la construcción de nuevos modelos de gobierno y sociedad, partiendo de la convicción de que los valores y la vivencia de los principios es lo que brinda a las cooperativas estrategias óptimas de sostenibilidad que las conducen al logro de resultados positivos en términos de balance social, pues ellos nos permiten garantizar la creación de valor sostenible en las dimensiones económicas, sociales y medioambientales. Coomeva, en razón de su naturaleza cooperativa y las empresas que conforman el GECC, son socialmente responsables y por ello asumen la Responsabilidad Social Empresarial con un alto sentido de compromiso frente a todos los grupos de interés y adoptan las siguientes políticas de sostenibilidad como ejes de su modelo de gestión y de negocios y como epicentro del éxito y futuro crecimiento, garantizando, así como resultado la permanencia a largo plazo, es decir ser sostenibles y perdurar. Dentro de estas políticas tenemos las siguientes:

- Política de Responsabilidad Social y Sostenibilidad:
- Política de Derechos Humanos
- Política Ambiental
- Política de Colaboradores
- Política de Mercadeo y Consumo Responsable
- Política de Proveedores
- Política de equidad con enfoque de género
- Política de Asociatividad para Jóvenes

Otro elemento está constituido por los lineamientos corporativos, que son las premisas que guían la actuación sostenible y socialmente responsable de Coomeva y del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva que se detallan a continuación:

- Gestión sostenible.
- Gobierno corporativo y ética empresarial.
- Respeto a derechos de grupos de interés.
- Enfoque de riesgo.
- Materialidad.
- Competencias ciudadanas.
- Adhesión al Pacto Global.

Respecto a los compromisos con la sostenibilidad, Coomeva y el Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva - GECC adoptan los siguientes compromisos, los cuales brindan un lenguaje y un marco de acción común que nos permite brindar respuesta a las necesidades de nuestros grupos de interés, respetar sus derechos y anticiparnos a sus expectativas, fortaleciendo el gobierno y la estructura de la organización de manera que nos garantice el perdurar en el tiempo de manera exitosa y sostenible:

- Prometemos perdurar: Para cumplir nuestra promesa de PERDURAR y crear valor sostenible en el tiempo, adoptamos políticas específicas y asumimos retos y compromisos que nos enfocan hacia una gestión sostenible, nos permiten avanzar en las decisiones estratégicas, facilitan el proceso de gestión empresarial y nos garantiza la cooperación, la competitividad, la perdurabilidad y la confianza para operar.
- Vivimos los principios y valores: Nuestro Sistema de Gobierno Corporativo es un sistema de liderazgo y poder, cuyo propósito es permitir la toma e implementación de decisiones que garanticen el respeto de los derechos y la interacción entre todos los grupos de interés para dirigir, controlar y gestionar las empresas, asegurando la convergencia de intereses, la respuesta a expectativas, la creación de valor sostenible y la distribución equitativa de la riqueza entre todos, mediante una actuación ética y transparente, generadora de reputación y confianza.
- Facilitamos la vida: Nuestra promesa de valor sirve de foco para los planes estratégicos y nos exige impactar la calidad de vida de nuestros asociados y clientes, proporcionándoles productos y servicios

que les generen beneficios claros y diferenciales, de forma que les faciliten la vida y perciban una efectiva y sostenible creación de valor.

- Crecemos con nuestra gente: Con equidad, justicia e inclusión creamos las condiciones necesarias para lograr el bienestar y el desarrollo integral de nuestros colaboradores dentro de un ambiente de diálogo, participación y respeto a sus derechos.
- Avanzamos con nuestros aliados: En el Grupo Coomeva trabajamos día a día por fortalecer la relación con los proveedores, desarrollando estrategias basadas en la cooperación, la transparencia e igualdad de condiciones que nos permiten construir alianzas sólidas para beneficio de la comunidad y las empresas.
- Devolvemos vida al planeta: Adoptamos y mantenemos un enfoque preventivo que va más allá del cumplimiento normativo, orientado al desafío de favorecer el medio ambiente, fomentando todas las iniciativas que promuevan una mayor responsabilidad ambiental y favoreciendo el desarrollo y la difusión de las tecnologías respetuosas con el medio ambiente.
- Democratizamos la riqueza: El modelo cooperativo no permite nunca la concentración, ni de la propiedad, ni del control accionario de la organización por parte de ningún asociado (inversionista), siendo todos dueños con un porcentaje de participación equitativo e igualitario. Las cooperativas no repartimos dividendos, sino que distribuimos excedentes. Las utilidades obtenidas por el GECC le permiten a Coomeva revalorizar los aportes de los asociados, crecer los fondos sociales que los benefician y adelantar nuevas acciones para prestar más y mejores servicios a los asociados y a los colombianos.
- Nuestra organización, una comunidad empresarial para todos los colombianos: Al haber nacido de las comunidades nos debemos a ellas, por lo que actuamos bajo prácticas basadas en la convicción de que nuestras empresas deben ser negocios justos e incluyentes, comprometidos con la igualdad, la equidad, el desarrollo humano y con el respeto de los derechos de las personas a una vida digna y de calidad.

Finalmente, se estableció la siguiente política de sostenibilidad de Bancoomeva:

*Entendemos la sostenibilidad como la manera en que gestionamos la creación de valor a través de soluciones financieras para nuestros grupos de interés, contribuyendo al desarrollo y a la consolidación del sector solidario y de las comunidades con las que interactuamos propendiendo por alcanzar un equilibrio entre las dimensiones económica, social y ambiental.*

Con base en lo anterior, se revisaron los grupos de interés y los asuntos materiales, se realizaron las actualizaciones respectivas y se presentaron en el Comité Ejecutivo, que es la instancia definida para la toma de decisiones relacionadas con la sostenibilidad en Bancoomeva.

### **Información material identificada y razones que sustentan su materialidad**

Los siguientes asuntos materiales fueron definidos por Bancoomeva de acuerdo con el Direccionamiento Estratégico y los lineamientos corporativos:

1. Buenas prácticas de gobierno y gestión ética.
2. Impulsamos el liderazgo, promovemos tus oportunidades, multiplicamos tu orgullo, comprometidos con la felicidad.
3. Creación y distribución de valor económico sostenible.
4. Generación de valor y confianza para asociados y clientes.
5. Gestión ambiental responsable (Banca Digital, Programa Acción Natural).
6. Gestión sostenible de proveedores y aliados estratégicos.
7. Educación financiera para clientes, para población vulnerable y educación para prevenir el delito desde la niñez.
8. Inclusión financiera para grupos especiales.

### **Análisis de escenarios para describir la resiliencia de la estrategia de la organización a los diferentes escenarios relacionados con el cambio climático**

Desde Continuidad de Negocio, se ha incorporado al Análisis de Impacto del Negocio (BIA) escenarios de no disponibilidad de la infraestructura física a causa de inundaciones, derrumbes, huracanes, fallas que generen daño en infraestructura, fallas en fluido eléctrico, ola de calor/frío, es decir, escenarios asociados al cambio climático que pueden degradar o interrumpir la operación de Bancoomeva y se definieron estrategias para los procesos críticos de la cadena de valor del Banco, garantizando de esta manera la resiliencia operacional.

## Métricas ambientales y sociales:

- **Información transparente y asesoramiento justo para los clientes:**

- **KPI PQRS:** Número total de reclamos recibidos por la causa "Asesoría insuficiente o errada de los productos ofrecidos" / número total de reclamos recibidos en el mes.  
223 / 11.155 = 2%

- **KPI monitoreo de experiencia:** Cantidad de causas asociadas a la información transparente y asesoramiento justo para los clientes desde el resultado de las interacciones de uso canal Oficina y Call Center, interacción de vinculación canal oficina y canales especiales / el total de las encuestas del mes de las interacciones uso y vinculación.

Causas asociadas:

- Brindar información clara y oportuna
- Disponibilidad de la información
- Brindar información verídica
- Brindar respuestas a las inquietudes del cliente

Interacción	Canal	Número Causas	Total de encuestas	%
Uso	Oficina	4	2124	1,79%
	Call Center	34		
Vinculación	Oficina	3	1439	0,56%
	Canales Especiales	5		

- **KPI GIO:** Cumplimiento meta mensual en la calificación de cliente oculto (Meta 2023: 3.5)

Promedio	II Trimestre	III Trimestre	IV Trimestre
	3,59	3,76	3,85
Cant. evaluaciones	568	902	1153

- **Diversidad e inclusión entre los empleados:**

**Meta de equidad de género: 50%. Resultado a corte de diciembre 2023: 55%.**

Esta meta tiene por objetivo garantizar la disminución del número de cargos que se encuentran segregados para lograr una distribución más equitativa de hombres y mujeres en la organización especialmente en la Alta Dirección.

- **Incorporación de factores ambientales, sociales y de gestión corporativa en el asesoramiento y la gestión de inversiones**

Las métricas correspondientes a este criterio están en proceso de desarrollo dado que en el 2024 se emitirán por primera vez bonos temáticos en la entidad.

- **Ética empresarial:**

**Pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con el fraude, uso de información privilegiada, antimonopolio, competencia desleal, manipulación del mercado, mala praxis u otras leyes o reglamentos relacionados de la industria:**

Durante la vigencia 2023 el Banco no tuvo condenas dentro de procedimientos judiciales relacionados con el fraude, así mismo, tampoco se tuvo evidencia de uso de información privilegiada, competencia desleal, antimonopolio y/o mala praxis.

Número de denuncias en la línea de transparencia: 0

## Descripción cualitativa sobre las métricas reveladas:

**Gobernanza del emisor frente a los impactos positivos y negativos que generan los asuntos sociales y ambientales, atendiendo el rol de la Junta Directiva, sus comités de apoyo y la alta gerencia en la evaluación y gestión de estos impactos.**

Bancoomeva cuenta con declaraciones explícitas para orientar un ejercicio gerencial con rectitud y transparencia frente a todos sus grupos de interés en sus Códigos de Ética y de Conducta y de Gobierno Corporativo, en los cuales se fijan las políticas, normas, sistemas y principios éticos y mejores prácticas en materia de buen gobierno que rigen las actuaciones de BANCOOMEVA y de los entes a ella vinculados. Esta información está a disposición de nuestros grupos de interés y del público en general a través de nuestra página web y se encuentra publicada en la plataforma documental, así mismo hace parte de la inducción y es desplegada a través de cursos virtuales a todos los colaboradores. De igual manera se realizan evaluaciones de control interno desde Auditoría Interna y los eventos identificados como relevantes se analizan y se les realiza seguimiento en el Comité de Auditoría. La Junta Directiva tiene entre sus propósitos medir de forma metódica y sistemática los resultados y la gestión empresarial. De esta forma, se constituye en un marco que permite alinear, focalizar y priorizar de manera adecuada el accionar de la empresa.

Adicionalmente se determinó que en el Comité Ejecutivo se abordarán los temas relacionados con la Sostenibilidad de Bancoomeva.

A fin de garantizar el gobierno para la gestión de la sostenibilidad y RSE, se tienen definidas las siguientes instancias:

INSTANCIA	ACTIVIDAD
Asamblea de accionistas	<ul style="list-style-type: none"> <li>Decisiones de donaciones.</li> <li>Informe anual de revelación de información sobre asuntos sociales y ambientales incluidos los climáticos – Circular Externa 031.</li> </ul>
Junta Directiva	<ul style="list-style-type: none"> <li>Orientan la ejecución de la política de Sostenibilidad.</li> <li>Aprueban Informes de Sostenibilidad.</li> <li>Aprueba las políticas en materia de Sostenibilidad.</li> </ul>
Presidencia	<ul style="list-style-type: none"> <li>Avalar las políticas en materia de Sostenibilidad.</li> </ul>
Líderes de proceso	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ejecutan la política de Sostenibilidad.</li> </ul>
Comité Corporativo de RSE	<ul style="list-style-type: none"> <li>Integrado por un Líder o representante de cada una de las empresas, responsable del despliegue de las políticas, metodologías y conocimientos en cada empresa; de motivar, orientar y apoyar la operativización de planes, proyectos y acciones; promueve la alineación, enfoque y el seguimiento, control y retroalimentación al interior de su empresa y del Comité. <ul style="list-style-type: none"> <li>Contribuye en la construcción o actualización de políticas en materia de sostenibilidad y RSE en coordinación con el Líder Corporativo de RSE.</li> <li>Determina el foco u orientación de iniciativas de RSE.</li> <li>Identifica necesidades o expectativas de los grupos de interés en materia de RSE en cada empresa y las expone al interior del comité.</li> <li>Identificar y definir necesidades de capacitación en temas de RSE.</li> <li>Los representantes de cada empresa ante el comité, despliegan en sus respectivas empresas los acuerdos o productos definidos en el marco del comité.</li> <li>Monitorear y evaluar la ejecución y el cumplimiento de las estrategias y planes de acción en materia de Sostenibilidad y RSE.</li> <li>El líder de cada empresa compila la información para la elaboración de los informes de sostenibilidad.</li> </ul> </li> </ul>

**Identificación, evaluación y gestión de los riesgos sociales y ambientales:**

Los riesgos sociales identificados y evaluados en el 2023 son los siguientes:

Riesgo	Descripción	Riesgo Inherente			Riesgo Residual		
		Probabilidad	Impacto	Severidad	Probabilidad	Impacto	Severidad
R1	Interrupciones en la operación por afectaciones de estallido social (Riesgo Físico)	Alta	Moderado	Alta	Alta	Insignificante	Moderada
R2	Comportamiento inadecuado de la cartera por el impago de los deudores por eventos de estallido social. (Riesgo de Crédito)	Alta	Moderado	Alta	Alta	Insignificante	Moderada
R3	Riesgo reputacional: se pueden enfrentar críticas públicas y pérdidas financieras debido a la percepción de que Bancoomeva no está haciendo lo suficiente para abordar los riesgos por estallido social	Alta	Moderado	Alta	Alta	Insignificante	Moderada
R4	Cambios de regulación por eventos de estallido social que afecten el logro de los objetivos estratégicos	Media	Moderado	Alta	Media	Menor	Moderada
R5	Deterioro de las variables macroeconómicas por eventos de estallido social afectando financieramente al Banco.	Media	Moderado	Alta	Media	Menor	Moderada

Los controles definidos para mitigarlos son se relacionan a continuación:

Riesgo	Descripción	Severidad	Controles
R1	Interrupciones en la operación por afectaciones de estallido social (Riesgo Físico)	Moderada	1. SAO Virtual. 2. Oficinas alternas de operación. 3. Canales virtuales. 4. Trabajo por VPN en Oficinas y Casa. 5. Corresponsales Bancarios. 6. Centro de Datos Alterno. 7. Canales redundantes de Comunicación. 8. Contingencia del Personal. 9. Planes de Continuidad de Proveedores. 10. Contingencias Manuales para cada Proceso.
R2	Comportamiento inadecuado de la cartera por el impago de los deudores por eventos de estallido social. (Riesgo de Crédito)	Moderada	1. Monitorear semanalmente de las variables macroeconómicas por parte de la Dirección de Tesorería. 2. Analizar mensualmente el comportamientos de las cosechas y rodamiento de la cartera para el Comité de Riesgo. 3. Realizar seguimiento diario del cumplimiento de las metas de recuperación de cartera por parte de la Dirección de Recuperación.
R3	Riesgo reputacional: se pueden enfrentar críticas públicas y pérdidas financieras debido a la percepción de que Bancoomeva no está haciendo lo suficiente para abordar los riesgos por estallido social	Moderada	1. Gestionar la comunicación con los grupos de interés. 2. Evaluar el impacto social y ambiental de acuerdo a los lineamientos de la CE 031. 3. Participar en iniciativas de cambio climático.
R4	Cambios de regulación por eventos de estallido social que afecten el logro de los objetivos estratégicos	Moderada	1. Monitorear mensualmente los avances de la implementación de las normas por parte de la Gerencia Jurídica. 2. Realizar seguimiento mensual a los avances de la implementación de las normas por parte del Comité Delegado de Riesgo.
R5	Deterioro de las variables macroeconómicas por eventos de estallido social afectando financieramente al Banco.	Moderada	1. Monitorear semanalmente de las variables macroeconómicas por parte de la Dirección de Tesorería.

Los riesgos climáticos identificados y evaluados en el 2023 son los siguientes:

Riesgo	Descripción	Riesgo Inherente			Riesgo Residual		
		Probabilidad	Impacto	Severidad	Probabilidad	Impacto	Severidad
R1	Interrupciones en la operación por efectos del cambio climático por inundaciones, sequías, tormentas y otros eventos climáticos extremos (Riesgo Físico).	Alta	Moderado	Alta	Alta	Insignificante	Moderada
R2	Comportamiento inadecuado de la cartera por el impago de los deudores por eventos climáticos. (Riesgo de Crédito)	Alta	Moderado	Alta	Alta	Insignificante	Moderada
R3	Riesgo reputacional: se pueden enfrentar críticas públicas y pérdidas financieras debido a la percepción de que Bancoomeva no está haciendo lo suficiente para abordar los riesgos del cambio climático.	Alta	Moderado	Alta	Alta	Insignificante	Moderada
R4	Cambios de regulación por eventos de cambio climático que afecten el logro de los objetivos estratégicos.	Media	Moderado	Alta	Media	Menor	Moderada
R5	Deterioro de las variables macroeconómicas por eventos de cambio climático afectando financieramente al Banco.	Media	Moderado	Alta	Media	Menor	Moderada

Los controles definidos para mitigarlos son se relacionan a continuación:



Riesgo	Descripción	Severidad	Controles
R1	Interrupciones en la operación por efectos del cambio climático por inundaciones, sequías, tormentas y otros eventos climáticos extremos (Riesgo Físico).	Moderada	1. SAO Virtual. 2. Oficinas alternas de operación. 3. Canales virtuales. 4. Trabajo por VPN en Oficinas y Casa. 5. Corresponsales Bancarios. 6. Centro de Datos Alterno. 7. Canales redundantes de Comunicación. 8. Contingencia del Personal. 9. Planes de Continuidad de Proveedores. 10. Contingencias Manuales para cada Proceso.
R2	Comportamiento inadecuado de la cartera por el impago de los deudores por eventos climáticos. (Riesgo de Crédito).	Moderada	1. Monitorear semanalmente de las variables macroeconómicas por parte de la Dirección de Tesorería. 2. Analizar mensualmente el comportamientos de las cosechas y rodamiento de la cartera para el Comité de Riesgo. 3. Realizar seguimiento diario del cumplimiento de las metas de recuperación de cartera por parte de la Dirección de Recuperación.
R3	Riesgo reputacional: se pueden enfrentar críticas públicas y pérdidas financieras debido a la percepción de que Bancoomeva no está haciendo lo suficiente para abordar los riesgos del cambio climático.	Moderada	1. Gestionar la comunicación con los grupos de interés. 2. Evaluar el impacto social y ambiental de acuerdo a los lineamientos de la CE 031. 3. Participar en iniciativas de cambio climático.
R4	Cambios de regulación por eventos de cambio climático que afecten el logro de los objetivos estratégicos.	Moderada	1. Monitorear mensualmente los avances de la implementación de las normas por parte de la Gerencia Jurídica. 2. Realizar seguimiento mensual a los avances de la implementación de las normas por parte del Comité Delegado de Riesgo.
R5	Deterioro de las variables macroeconómicas por eventos de cambio climático afectando financieramente al Banco.	Moderada	1. Monitorear semanalmente de las variables macroeconómicas por parte de la Dirección de Tesorería.

### Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS):

El SARAS de Bancoomeva se basa en las siguientes prácticas, procesos y políticas:

#### Prácticas:

- **Instrucciones claras:** Las políticas y lineamientos de SARAS se aplican en todas las fases del proceso de crédito y se integran en sus operaciones básicas: solicitud de crédito, debida diligencia, desembolso y seguimiento. Se cuenta con el apoyo firme y visible de la alta gerencia.
- **Implementación de Controles:** La actividad económica se toma del código CIU de la solicitud de crédito incluido en el sistema, por lo cual, se estableció un proceso de revisión y control para la variable.
- **Acceso a la información:** Los sectores de alto y medio impacto SARAS fueron detallados a nivel de código CIU dentro de la política de cartera comercial para dejar la información de fácil acceso para la mesa de crédito.
- **Responsabilidades:** En los documentos de otorgamiento de crédito comercial y en el esquema de seguimiento de marcación SARAS se identifican claramente los responsables de las actividades creadas e implementadas.
- **Estandarización:** Se revisaron y categorizaron las actividades económicas y se parametrizaron dentro del sistema Gestor.
- **Documentación:** Los avances realizados se han ido documentando, socializando y almacenando en la herramienta Daruma.

**Procesos:** Para dar cumplimiento a los lineamientos y requerimientos en relación con los criterios ambientales y sociales, Bancoomeva viene adelantando actividades para:

- Usar la información capturada al momento de la radicación de solicitudes de crédito y categorizar las actividades económicas dentro de los sectores de alto y medio impacto ambiental y social para Bancoomeva.
- Incluir en la etapa de análisis de crédito la revisión de las multas de infractores ambientales.
- Incluir en la etapa de análisis de crédito un control a la variable de categoría generada para que, en los casos que aplique, se realice la reclasificación respectiva previo a la decisión final de la solicitud.
- Incluir un control de segunda línea a la marcación SARAS, el cual, será realizado en el área de modelos y políticas, la cual, pertenece a la Vicepresidencia de Riesgo. Este control está documentado en el esquema de seguimiento de la marcación.
- Establecer un marco de seguimiento para reportar y escalar las inconsistencias evidenciadas con el control de segunda línea.
- Especificar al área comercial que debe mantener actualizada la información de la actividad económica de los clientes con una frecuencia no mayor a revisiones semestrales. Asimismo, reiterar la responsabilidad de actualizar la información en caso que se identifique que la actividad de riesgo SARAS tiene una reclasificación mayor.

#### Políticas:

- Ernst & Young**

- Categoría C:** Cliente con bajo impacto SARAS, que supongan riesgos y/o impactos ambientales y sociales mínimos o no adversos. En la aplicación corresponderán a empresas que no estén clasificadas en A o B. Estas serán sujeto de crédito.