



## Introducción

El Grupo BNP Paribas considera que los desafíos ambientales, sociales y de gobernanza son uno de los principales focos de su modelo de negocio y de su responsabilidad social y ambiental. Desde hace más de una década, el Grupo BNP Paribas integra criterios medioambientales y sociales en sus políticas de financiación e inversión para orientar su modelo de negocio hacia el apoyo a la transición energética y ecológica<sup>1</sup>.

La Superintendencia Financiera de Colombia, a través del Decreto 2555 de 2010 y sus posteriores actualizaciones, ha establecido un marco regulatorio que exige a las instituciones financieras en Colombia divulgar información relevante relacionada con temas sociales, ambientales y climáticos. Este marco busca promover la transparencia y la rendición de cuentas de las empresas, pero también orientar las inversiones hacia prácticas más sostenibles. El presente documento tiene por objeto divulgar la información de conformidad con los requisitos del Decreto 2555 de 2010 y la Circular Externa 031 de 2021 para el Grupo Emisor C, la cual sería tenida en cuenta por un inversionista prudente y diligente al momento de adquirir, vender o mantener los valores del emisor.

## BNP Paribas y ESG

La estrategia de Responsabilidad Social y Ambiental (RSC) del Grupo BNP Paribas se basa en un análisis en profundidad de sus cuestiones ambientales, sociales y de gobernanza (ASG o ESG - por sus siglas en inglés) a través de una matriz de materialidad desarrollada en consulta con sus grupos de interés, respaldada por un marco científico y principios de referencia. Estas cuestiones medioambientales, sociales y de gobierno corporativo están integradas en el núcleo del propósito empresarial de BNP Paribas<sup>2</sup>.

Como signatario de los "Principios de Banca Responsable" (PRB) de las Naciones Unidas desde su lanzamiento en 2019, el Grupo BNP Paribas ha participado activamente en el despliegue de esta importante iniciativa de finanzas sostenibles<sup>3</sup>. Como signatario de los Principios de Ecuador (desde 2008) en su papel de proveedor y asesor de servicios financieros, el Grupo BNP Paribas trabaja con sus clientes para identificar, evaluar y gestionar los riesgos y los impactos ambientales y sociales relacionados con los principales proyectos industriales y de infraestructura<sup>4</sup>. En línea con lo anterior, el grupo ha adoptado una serie de compromisos en cuestiones ambientales, sociales y de gobernanza, los cuales entraremos a mencionar en el punto a continuación.

BNP Paribas Colombia está sujeta a las normas y compromisos antes mencionados aplicados por el Grupo BNP Paribas. La correcta implementación de estas disposiciones es esencial para cumplir con los requisitos legales aplicables a BNP Paribas, así como para reforzar la estrategia GTS 2025 de BNP Paribas.

## Análisis de Problemas, Riesgos y Oportunidades

El proceso y las responsabilidades relacionadas con el análisis, la revisión y la validación de los riesgos no financieros se describen en el Compromiso 3 Integración y gestión sistemática de los riesgos ambientales, sociales y de gobernanza. También se describen en las secciones específicas del capítulo 5 Riesgos y adecuación de capital - Pilar 3, que también se ocupa de los riesgos operativos, incluido el riesgo de cumplimiento normativo<sup>5</sup>. A medida que las operaciones de BNP Paribas en Colombia se consolidan y siguen las políticas y procedimientos de la sede principal, este análisis se basó en una evaluación de criterios de materialidad para clasificar alrededor

<sup>1</sup> Documento de Registro Universal (URD) BNP Paribas 2022 Capítulo 7 - [documento-de-registro-universal-2022 \(invest.bnpparibas\)](#)

<sup>2</sup> Ídem como nota a pie de página 1

<sup>3</sup> Documento de Registro Universal (URD) BNP Paribas 2022 Capítulo 7 - [documento-de-registro-universal-2022 \(invest.bnpparibas\)](#)

<sup>4</sup> Ídem como nota a pie de página 2 - [documento-de-registro-universal-2022 \(invest.bnpparibas\)](#)

<sup>5</sup> Documento de Registro Universal (URD) 2022 Capítulo 7 - [documento-de-registro-universal-2022 \(invest.bnpparibas\)](#)



de un centenar de asuntos no financieros reunidos en 21 temas en función de su relevancia para los grupos de interés externos e internos del Grupo. Dicho análisis se basa en una evaluación de la importancia que tienen para el Grupo BNP Paribas estas 21 cuestiones no financieras desde dos puntos de vista: por un lado, el de los empleados de BNP Paribas y, por otro, el de sus grupos de interés externos<sup>6</sup>. De estos temas no financieros, los identificados para las operaciones de BNP Paribas Colombia incluyen: Cambio Climático y Transición Energética, Derechos Humanos, Inversión y Financiamiento Responsable y Riesgo Político y Social.

BNP Paribas Colombia realizó un análisis exhaustivo de los impactos actuales y futuros en sus operaciones dentro de una matriz de materialidad que determina el impacto financiero bajo criterios cuantitativos, conformada por cinco niveles de frecuencia y nueve categorías de severidad o impacto.

Para este ejercicio se utiliza la metodología interna del Grupo BNP Paribas denominada RISK-ID en la cual se identifican y se cuantifican los riesgos a los cuales está expuesta la entidad, en este caso, los riesgos asociados a temas sociales, climáticos y ambientales. Esta evaluación es llevada a cabo por un equipo interdisciplinario conformado por: i) los equipos de la primera línea de defensa (Unidades de negocio, Banqueros *Responsabilidad Social Empresarial RSE*) los cuales se encargan de identificar, evaluar y cuantificar los riesgos y; ii) los equipos de la segunda línea de defensa (*Cumplimiento, Legal y Riesgos*) quienes participan dando su opinión independiente.

Dentro de la evaluación se identificaron diez riesgos los cuales fueron analizados cualitativamente bajo las siguientes categorías y asociaciones hacia los aspectos ESG.

TIPO DE RIESGO	RISK DRIVER
Riesgo estratégico y de Negocio	Regulación del Sector Financiero
	Riesgos de Transición hacia una economía baja en carbono para mitigar el cambio climático
	Governance inadecuado relacionado con la administración de riesgos E&S
	Aspectos sociales: Derechos humanos
Riesgo de crédito, contraparte y cumplimiento	Riesgos físicos ocasionados por el cambio climático
	Riesgos de Transición hacia una economía baja en carbono para mitigar el cambio climático
	Consecuencias de responsabilidad relacionadas con aspectos ESG.
Riesgos operacionales	No cumplir con los marcos regulatorios
Riesgos regulatorios	No cumplir con los marcos regulatorios

Después de realizar el ejercicio de análisis de materialidad y teniendo en cuenta el modelo de negocio de BNP Paribas en Colombia, el cual se concentra en operaciones de Global Markets en su mayor parte con clientes institucionales, se concluyó que el impacto de los riesgos asociados a temas de ESG en la situación financiera de la entidad no es material.

**Sistema de seguimiento de las medidas aplicadas y evaluación de su eficacia**

La gestión de riesgos es fundamental para el negocio bancario y es una de las piedras angulares de las operaciones del Grupo BNP Paribas. El Grupo cuenta con un sistema de control interno que cubre todo tipo de riesgos a los que pueda estar expuesto, incluidos los riesgos medioambientales y sociales, organizados en torno a tres líneas de defensa.

- o La primera línea de defensa conformada por las líneas de negocios y los equipos de CSR ) para el caso de los riesgos medioambientales y sociales.)
- o La segunda línea de defensa está a cargo de los Departamentos de Cumplimiento, Riesgo y Legal.

<sup>6</sup>Documento de Registro Universal (URD) 2022 Capítulo 7 - \*documento-de-registro-universal-2022 (invest.bnpparibas)



- La tercera línea de defensa está compuesta por la auditoría interna (Inspección General).<sup>7</sup>

El enfoque de vigilancia del Grupo BNP Paribas forma parte de un impulso para la mejora continua. En este sentido, el Grupo completará, en su caso, sus herramientas de identificación, control y gestión de los riesgos identificados, e informará anualmente sobre los mismos en su documento de registro universal<sup>8</sup>.

La misión principal del Grupo BNP Paribas es satisfacer las necesidades de sus clientes, en particular financiando de manera ética los proyectos de clientes individuales y empresas, motores del desarrollo económico y la creación de empleo. Dada su posición de liderazgo en servicios financieros en los 65 países en los que opera, la capacidad de financiación del Grupo y la forma en que lleva a cabo sus negocios pueden tener un impacto directo en las economías locales. El Grupo BNP Paribas actúa en coherencia con el Compromiso 1: Financiar las inversiones con un impacto positivo, el Compromiso 2 Ética del más alto estándar y el Compromiso 3 Integración y gestión sistemática de los riesgos ambientales, sociales y de gobernanza (ESG).<sup>9</sup>

Las personas están en el centro de las prioridades del plan estratégico Crecimiento, Tecnología y Sostenibilidad 2025 (GTS) presentado por el Grupo en febrero de 2022, con el objetivo de desarrollar el compromiso potencial de todos los empleados. Esta ambición está impulsada por la estrategia de Personas basada en tres pilares: Compromiso 4 Ética e Inclusión, Compromiso 5 Experiencia del Empleado y Compromiso 6 Capital Humano<sup>10</sup>. El compromiso del Grupo BNP Paribas como actor comprometido en la sociedad se divide en tres pilares: Compromiso 7 Productos y servicios ampliamente accesibles, Compromiso 8 Lucha contra la exclusión social y apoyo a los derechos humanos y Compromiso 9 Política de filantropía corporativa centrada en las artes, la solidaridad y el medio ambiente<sup>11</sup>. El Grupo despliega su responsabilidad medioambiental en tres áreas prioritarias: Compromiso 10 Permitir a sus clientes la transición a una economía baja en carbono respetuosa con el medio ambiente, Compromiso 11 Reducir el impacto ambiental de sus operaciones y Compromiso 12 Promover la concienciación y compartir las mejores prácticas medioambientales.

### **Alineación de la cartera de préstamos con el objetivo de cero emisiones netas para 2050**

El Grupo BNP Paribas se compromete a alinear sus actividades con los objetivos del Acuerdo de París, financiando un mundo neutro en carbono para 2050. Así, el Grupo se ha unido a diversas iniciativas y coaliciones entre las que destacan: el Grupo de Trabajo sobre Divulgaciones Financieras Relacionadas con el Clima (TCFD), la Alianza Bancaria Net-Zero (NZBA) y en 2022, BNP Paribas publicó su primer informe de Análisis y Alineación Climática, en el que se presentan en detalle los pasos para alinear la cartera de préstamos<sup>12</sup>.

### **Anexo 1**

1. Reporte Anual 2022 URD Bnp Paribas - [documento-de-registro-universal-2022 \(invest.bnpparibas\)](#)

---

<sup>7</sup>Documento de registro universal - Capítulo 7 \*[documento-de-registro-universal-2022 \(invest.bnpparibas\)](#)

<sup>8</sup> Ídem - \*[documento-de-registro-universal-2022 \(invest.bnpparibas\)](#)

<sup>9</sup> Ídem - \*[documento-de-registro-universal-2022 \(invest.bnpparibas\)](#)

<sup>10</sup> Ídem - \*[documento-de-registro-universal-2022 \(invest.bnpparibas\)](#)

<sup>11</sup> Ídem - \*[documento-de-registro-universal-2022 \(invest.bnpparibas\)](#)

<sup>12</sup> Ídem - \*[documento-de-registro-universal-2022 \(invest.bnpparibas\)](#)