



Informe de Sostenibilidad

 2022 - 2023

Primero la gente



Índice

Introducción al informe > 3

Mensaje del Presidente
de la Junta Directiva y
del Gerente General > 5

Principales cifras > 8



01 Perfil y contexto > 9
1.1. Perfil > 10
1.2. Contexto > 16

02 Estrategia > 19
2.1. Estrategia de sostenibilidad > 20
2.2. Gobernanza de la sostenibilidad > 27

03 Gestión de riesgos > 29
3.1. Estrategia de gestión integral del riesgo > 31
3.2. Principales riesgos > 34
3.3. Riesgos y oportunidades de cambio climático > 40
3.4. Relación con la cadena de suministro > 52

04 Gobernanza > 54

05 Ética y anticorrupción > 71
5.1. Ética > 72
5.2. Anticorrupción > 76

06 Banca Responsable > 78
6.1. Introducción > 79
6.2. Productos y servicios ASG > 85
6.3. Educación para el desarrollo > 99

07 Experiencia con el cliente > 101
7.1. Transformación digital > 102
7.2. Transparencia y atención > 104
7.3. Seguridad de la información y fraude > 106

08 Talento humano > 107
8.1. Demografía laboral y diversidad > 108
8.2. Capacitación y desarrollo > 111
8.3. Bienestar, seguridad y salud > 115
8.4. Remuneraciones, clima laboral y beneficios > 118

09 Ecoeficiencia > 120
9.1. Energía y emisiones de GEI > 122
9.2. Otros aspectos ambientales > 127

10 Comunidad > 128
10.1. Comunidad > 129
10.2. Voluntariado > 132

11 Desempeño económico > 133
11.1. Datos relevantes del Grupo Bancario > 134
11.2. Resultados por negocio > 135
11.3. Valor económico generado y distribuido > 140

Anexos > 141

Anexo I: Detalle gestión ASG > 142

Anexo II: Autoevaluación de la implementación
de los Principios de Banca Responsable > 162

Anexo III: Marco de reportes > 194

Carta de aseguramiento de tercera parte > 220

Introducción al Informe

GRI 2-2, 2-3, 2-4, 2-5, 2-14

En Global Bank Corporation y subsidiarias, en adelante Global Bank o el Grupo Bancario¹, como parte de nuestro compromiso con la sostenibilidad y la Banca Responsable, presentamos nuestro Informe de Sostenibilidad anual, correspondiente al año fiscal comprendido entre el 1 de julio de 2022 y el 30 de junio de 2023.

El presente informe comprende la información de nuestro desempeño ambiental, social y de gobernanza (ASG) así como financiero, correspondiente a nuestra estrategia de sostenibilidad y el ejercicio de doble materialidad, utilizando para ello, los marcos, estándares e iniciativas internacionales de referencia. Abarcamos todas las actividades y subsidiarias del Grupo Bancario incluidas en los estados financieros correspondiente al mismo año fiscal objeto de este informe.

La información contenida en este informe ha sido revisada y validada por los miembros de la Comisión de Sostenibilidad, para luego ser aprobada por la Gerencia General. Este informe ha sido verificado por un tercero independiente.

¹ Sociedad anónima organizada y existente de conformidad con las leyes de la República de Panamá, con domicilio físico y legal en Ciudad de Panamá

Primero la gente

Marcos, estándares e iniciativas



Hemos elaborado el informe conforme a los Estándares GRI. Adicionalmente, aplicamos el Suplemento Sectorial GRI para servicios financieros. Los Estándares GRI responden a la materialidad de impacto, y están destinados a un amplio público.



Se incluyen los Sustainability Accounting Standards Board (SASB) para la industria financiera. Los Estándares SASB atienden la materialidad financiera, y responden a requerimientos de información especialmente de los inversionistas.



Se atienden las recomendaciones Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD), sobre la gestión de los riesgos y oportunidades vinculados al cambio climático.



Se responde sobre nuestro avance en la implementación de los **Principios de Banca Responsable (PBR)** de la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medioambiente (UNEP FI por sus siglas en inglés), suscrita por nosotros.



Reporta nuestra contribución a los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), hoja de ruta propuesta por las Naciones Unidas (ONU), para abordar los grandes desafíos de la sociedad.



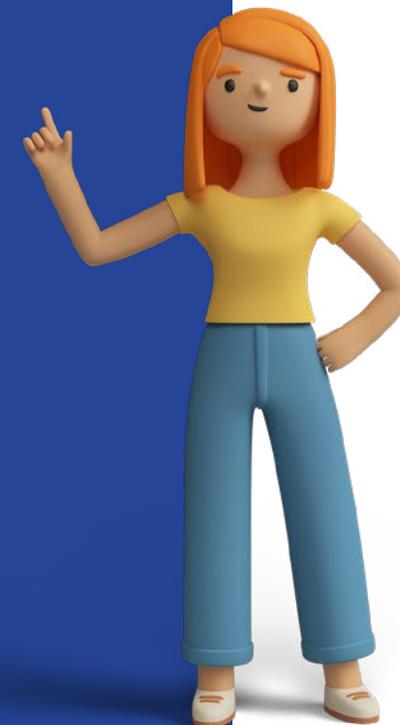
WEF-IBC – Aplicamos las métricas del Consejo de Negocios Internacionales (IBC) del Foro Económico Mundial (WEF por sus siglas en inglés), sobre la generación de valor a través del capitalismo de stakeholders.





Cómo identificar los contenidos

- ✓ Todas las portadas de capítulos indican la relación con los ODS y líneas de acción de la Estrategia de Sostenibilidad a la que hacen referencia.
- ✓ Al inicio de cada sección se indican los contenidos de los estándares GRI, los parámetros de los estándares SASB, y las recomendaciones de TCFD.
- ✓ Al final del informe, en los anexos se detallan los avances de nuestro impacto en los ODS y los PBR, así como los índices de contenidos específicos de los marcos y estándares GRI, SASB, TCFD y WEF-IBC.



Mensaje del Presidente de la Junta Directiva y de la Gerencia General

GRI 2-22

Estimados,

En Global Bank estamos muy orgullosos de presentarles nuestros resultados y desempeño del año fiscal 2022-2023, así como los logros operativos y financieros junto con nuestros avances en materia de sostenibilidad del periodo.

Durante este periodo fiscal, en el cual hemos vivido un incremento importante en la inflación a nivel mundial, lo cual ha llevado a un aumento significativo del costo de financiamiento, Global Bank ha continuado demostrando su fortaleza y solidez en el mercado panameño. Encaramos el año con una determinación de seguir reforzando nuestra resiliencia operativa, para salvaguardar los recursos de nuestros clientes y asegurarnos de contar con las herramientas para atender sus necesidades los 365 días del año, 24 horas al día. Nuestra meta es mantenernos como una de las principales instituciones financieras de elección para los panameños, contribuyendo positivamente al desarrollo continuo de nuestro país.

Concluimos el año con una evolución positiva de nuestros resultados financieros, logrando **un aumento del 27.5% en nuestra utilidad neta** en comparación con el período fiscal anterior (2021-2022). Estos resultados se apalancaron en la recuperación del crecimiento económico, lo cual resultó en una mejora significativa del desempeño de nuestra cartera crediticia. Estamos emocionados por estos logros y optimistas sobre el impacto positivo que a través de la reactivación de nuestra cartera de préstamos hemos tenido en el crecimiento de la economía panameña.

A su vez, destacamos el desempeño de nuestras subsidiarias en sus estados financieros, mostrando resultados que las mantienen en una posición de liderazgo en el mercado panameño. Para Progreso APFC, este año fue especialmente positivo marcando una consolidación de los fondos lanzados en el periodo anterior, logrando resultados estables y un crecimiento notable en el área de cesantías. Por su parte, Global Valores experimentó un crecimiento significativo en los activos administrados en la casa de valores, acompañado de un aumento en los ingresos recurrentes. Por último, Aseguradora Global mantiene un desempeño estable, apegada fielmente a su estrategia de negocio.

Es fundamental destacar que nuestro continuo éxito se debe al dedicado compromiso de los más de **1670 colaboradores** que forman parte de nuestra familia. Nos esforzamos constantemente para asegurar su bienestar, fomentar su desarrollo y promover tanto su crecimiento personal como profesional.

En relación con nuestros valiosos clientes, cada año trabajamos por superarnos nuestra calidad de servicio y oferta de soluciones. Estamos sumamente orgullosos y agradecidos por la confianza de casi **200,000 clientes** que han elegido trabajar con nosotros, y nos sentimos honrados de guiarlos en la correcta gestión de sus finanzas e inversiones con un enfoque centrado en la sostenibilidad. Seguimos comprometidos a estar cerca de ellos a través de nuestras 33 sucursales y 152 cajeros automáticos, mejorando la accesibilidad y realizando inversiones significativas en la continua mejora de nuestros canales digitales. Queremos hacer que su experiencia con nosotros sea aún más positiva y conveniente, brindándoles servicios financieros de calidad de manera más eficiente, segura y amigable.



Nuestra empresa reafirma su compromiso con la sostenibilidad y el desempeño en los ámbitos ambiental, social y de gobierno corporativo (ASG). Reforzamos nuestra contribución a los Objetivos del Desarrollo Sostenible (ODS) y nos alineamos con las recomendaciones del Grupo de Trabajo sobre Divulgación de Información Financiera relacionada con el Clima (TCFD, por sus siglas en inglés), para analizar riesgos y oportunidades relacionados con el cambio climático. También continuamos respondiendo a las métricas del Capitalismo de Stakeholder del World Economic Forum (WEF) y somos firmantes de los Principios de Banca Responsable (PBR) de la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medioambiente (UNEP FI, por sus siglas en inglés), los cuales buscan alinear el sector bancario mundial con los ODS y el Acuerdo de París sobre el cambio climático.

A través de nuestro estudio de materialidad, validamos nuestras estrategias e iniciativas para alcanzar nuestras metas ASG.

Bajo el **pilar social** seguimos comprometidos con la equidad, diversidad e inclusión, promoviendo oportunidades de crecimiento para las mujeres; actualmente el 68% de nuestro talento humano son mujeres, al igual que el 25% de los puestos de staff gerencial y 57% de los cargos de vicepresidentes.

Nos sentimos orgullosos del lanzamiento de nuestro **Programa Única**, basado en una estrategia holística de género, enfocada en servicios financieros y no financieros para impulsar la inclusión financiera, así como el desarrollo profesional y personal de las mujeres. Avanzamos en nuestras metas de aumentar el porcentaje de participación de las mujeres en nuestro portafolio y productos de Banca de Personas según grupos priorizados (género, edad y nivel de ingreso), siendo pioneros en la región al establecer objetivos que reflejan las necesidades y prioridades locales y regionales de las mujeres.

Además, a través de este pilar, brindamos apoyo a organizaciones sin fines de lucro que están directamente involucradas con las comunidades mediante programas que tienen un impacto positivo en los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS). Nos sentimos muy complacidos de informar que nuestra contribución social ascendió a \$609,837.24, beneficiando a más de 13,000 personas.

En nuestro compromiso con el **pilar medioambiental**, adoptamos prácticas ecoamigables tanto en nuestras oficinas y sucursales como en la implementación y uso de fuentes de energía renovable, logrando consumir un total de 606,303 kWh de energía limpia durante el último periodo.

Formamos parte del Programa Reduce tu Huella Corporativa (RTH Corporativo) y de la Declaratoria “Las 50 primeras organizaciones carbono neutro” del Ministerio de Ambiente de Panamá, comprometiéndonos hacia el carbono neutralidad en 2050. Contamos con un programa para reducir progresivamente las emisiones de gases de efecto invernadero (GEI) y por primera vez, este año compensamos el 100% de las emisiones resultantes de nuestra huella de carbono (alcance 1 y 2), lo cual fue verificado por terceros.

En términos de nuestro portafolio de crédito, durante este periodo, destinamos más de \$20 millones para financiar proyectos de energía renovable y más de \$23 millones para respaldar prácticas sostenibles en actividades agropecuarias. Con esto avanzamos en nuestra meta hacia la reducción de emisiones de GEI financiadas, al mismo tiempo que fortalecemos el crecimiento de la matriz energética renovable de nuestro país y apoyamos la transición hacia una economía más sostenible.

Desde el **pilar de gobierno corporativo**, seguimos las mejores prácticas de gobernanza y mantenemos controles para garantizar la toma de decisiones correctas para la continuidad del negocio. Fortalecemos nuestra integridad y cultura ética, incentivando a cada miembro de nuestro equipo a adherirse a elevados estándares y para ello durante el último año fiscal, les proporcionamos a nuestro personal y a la Junta Directiva, formación especializada en temas cruciales como corrupción y blanqueo de capitales, con un total de 21 capacitaciones y talleres.

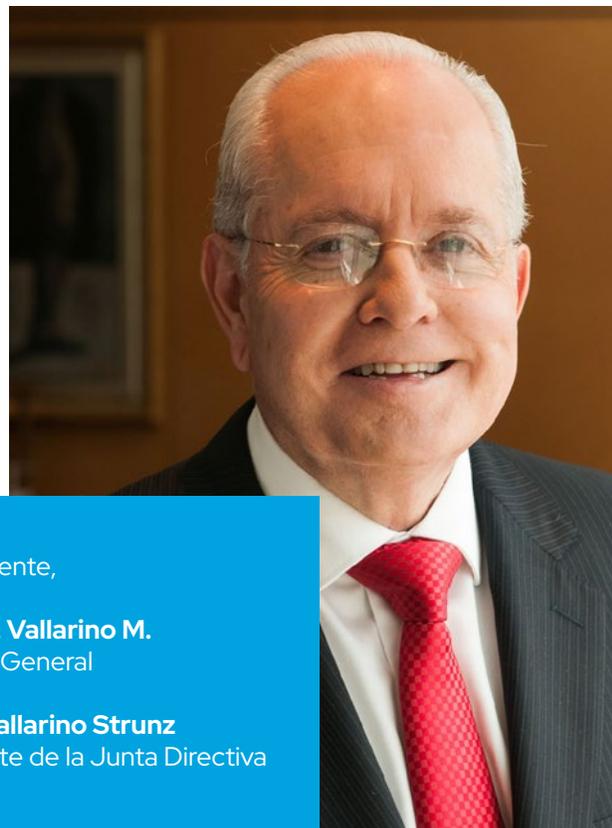


Además, promovemos la transparencia al comunicar interna y externamente nuestro desempeño e impacto social, económico y ambiental, con el objetivo de consolidar la confianza con todos nuestros grupos de interés.

Finalmente, es emocionante resaltar que en 2024 conmemoraremos tres décadas de presencia en el mercado panameño, un logro que nos llena de alegría, orgullo y entusiasmo. Este hito nos inspira a reflexionar sobre la importante responsabilidad que hemos asumido con la sociedad como banco 100% panameño y nuestro continuo aporte al desarrollo sostenible de nuestro país.

Ante nuevos desafíos en el periodo fiscal 2023-2024, enfrentamos el futuro con determinación y optimismo gracias al aporte y compromiso de nuestro equipo, la lealtad de nuestros clientes, el respaldo de la comunidad y la confianza de nuestros inversionistas y otros grupos de interés.

Agradecemos a todos aquellos que han sido parte fundamental de nuestro camino y confiamos en que, juntos, continuaremos contribuyendo al crecimiento y desarrollo de Panamá, manteniendo siempre el bienestar de las personas en el centro de nuestras decisiones, porque para nosotros, en todo momento, es Primero La Gente.



Atentamente,
Jorge E. Vallarino M.
Gerente General

Jorge Vallarino Strunz
Presidente de la Junta Directiva



Principales cifras e hitos

 **33**
sucursales.

 **152**
cajeros automáticos.

 **+62,500**
usuarios de banca en línea.

 **+195,280**
clientes.

 **1,672**
colaboradores.

 **68%**
de mujeres conforman la planilla.

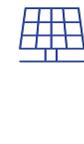
25%
de los puestos de staff gerencial son ocupados por mujeres y **57%** de los cargos de vicepresidentes.

47%
de las cuentas de depósito son de mujeres dentro de la cartera de Banca de Personas, así como el **51%** del saldo de créditos.

 **+2,800**
horas de formación en temas de liderazgo.

 **44%**
de los clientes son mujeres.

 Otorgamos **217 préstamos** a proyectos ecoeficientes o con beneficios ambientales.

 **1,607** paneles solares instalados en **2 edificios administrativos** y **7 sucursales**.

 **430,000 kg** de CO₂e reducidos.

USD \$609,837 invertidos como parte de nuestra contribución social, beneficiando a más de **13,000 personas**.

266 revisiones realizadas por medio del SARAS, que supusieron **USD\$307.6 millones**.



+2,400 clientes participantes de los webinars y conferencias virtuales sobre educación financiera.

 **88%** de contratos con proveedores son locales.



01

Perfil y contexto

- > 1.1. Perfil
- > 1.2. Contexto



01. Perfil y contexto

1.1. Perfil

GRI 2-1, 2-6, 2-9

Somos un grupo financiero 100% de capital panameño con 29 años de experiencia en el sector.

A lo largo de nuestra trayectoria, nos hemos posicionado como una compañía sólida, confiable y a la vanguardia en el país, estableciéndonos como líderes en el sector financiero de Panamá.

Tenemos un enfoque centrado en el cliente, acompañado de una oferta robusta de productos y servicios que atienden sus necesidades y expectativas. Además, contamos con un equipo de colaboradores altamente capacitado y comprometido con el negocio, siendo pilar fundamental para el crecimiento y permanencia de Global Bank a través del tiempo.

Todo esto se respalda en los principios y valores que rigen a la compañía y que brindan confianza a nuestros clientes, colaboradores, accionistas y demás grupos de interés.



Misión

- ✓ Ofrecer servicios financieros caracterizados por su alta calidad, y por brindar respuestas rápidas a las diversas necesidades de los clientes.
- ✓ Ofrecer una atención personalizada, superando las expectativas de los clientes, respetando los principios de confidencialidad e integridad; y garantizando la seguridad y confianza que los clientes han depositado en nuestra institución.
- ✓ Apoyar a nuestros grupos de interés en el logro de sus objetivos para ser más sostenibles a través de nuestras operaciones, productos, servicios y relaciones; las cuales se basarán en criterios económicos, sociales y ambientales establecidos en la estrategia del negocio.



Visión

- ✓ Ser una institución sólida, innovadora y de prestigio, que se maneje con los más altos estándares de calidad y ética profesional, manteniendo siempre gran responsabilidad en el desarrollo de los negocios bancarios.
- ✓ Ofrecer a los clientes productos financieros a la medida, que satisfagan sus necesidades particulares.
- ✓ Ofrecer a sus colaboradores, oportunidades de desarrollo humano y profesional.
- ✓ Ser un banco responsable y de referencia en la región, que contribuya con el desarrollo sostenible de la sociedad.





Las subsidiarias financieras principales son:



Global Bank Corp: Banca de Empresas (incluye Banca Internacional), Banca de Personas y Banca Privada. La cartera de crédito de Banca Internacional está distribuida principalmente en los siguientes países: Guatemala, Costa Rica, España, Ecuador, República Dominicana, El Salvador, Nicaragua, Honduras, Perú.

Global Bank Overseas: Banca extranjera.



Global Valores: Puesto de bolsa autorizado y regulado por la Superintendencia del Mercado de Valores de Panamá; además opera el Fondo Global de Inversiones, sociedad de inversión cerrada enfocada en una estrategia de renta fija.



Global Financial Funds: Productos y servicios fiduciarios.



Aseguradora Global: Seguros de diferentes ramos, con enfoque en los clientes de Global Bank.



Progreso AFPC: Soluciones de previsión (fondos de pensiones y cesantía).

Otras subsidiarias con actividad económica financiera, las cuales no mantenían portafolio de crédito al cierre de junio 2023 ni atención al público, son: Global Capital Investment Corporation (compra de facturas con descuento), Global Capital Corporation (finanzas corporativas y asesoría financiera) y Banvivienda Leasing & Factoring (arrendamiento financiero).



Las subsidiarias no financieras operan la tenencia y administración de bienes inmuebles. Estas son Durale Holdings, S. A. y Anverli Investment Corporation.



Productos y servicios

GRI FS15

Nuestro modelo de banca universal ofrece soluciones integrales a los clientes (personas físicas y empresas) a través de las principales líneas de negocio: Banca Personas, Banca de Empresas y Banca Privada.

Además, por medio de nuestras subsidiarias ampliamos nuestra oferta con productos y servicios de seguros y previsión.

Nuestra oferta comercial responde a las necesidades de los clientes, además de que promueve buenas prácticas ambientales y sociales.

Para el diseño y oferta de productos financieros contamos con el Manual de Gestión de Riesgo Operativo - Política de Gestión de Riesgos Operativos de Nuevos Productos y/o Servicios; y con el Manual de Nuevos Productos, Servicios y Promociones. Los documentos se encuentran accesibles a los colaboradores en la intranet del banco.



Tipo de negocio	% sobre activos totales	Segmentos	Sectores y actividades	Productos/Servicios	Geografías	
 Banca de Empresas	36.2	Banca Comercial (Pequeñas y medianas empresas)	Comercial Agropecuario Industrial Construcción Transporte	Cuentas de ahorros y corrientes Depósitos a plazo fijo Líneas de crédito y sobregiro Préstamos Leasing Tarjetas de crédito corporativas	Panamá (95%) Extranjero (5%)	
		Banca Corporativa (Medianas y grandes empresas)	Comercial Construcción Industrial Agroindustrial Telecomunicaciones	Logística y Transporte Salud Organizaciones Crediticias Energía		Cuentas de ahorros y corrientes Depósitos a plazo fijo Cash management Préstamos Líneas de crédito y sobregiro Leasing Tarjetas de crédito corporativas
		Banca de Inversión (>\$20MM)	Comercial Construcción Industrial Agroindustrial	Telecomunicaciones Logística y Transporte Organizaciones Crediticias Energía		Estructuración de préstamos y bonos corporativos Fusiones y adquisiciones de empresas Asesoría financiera
		Banca Internacional	Comercial Construcción Industrial Agroindustrial	Logística y Transporte Organizaciones Crediticias Energía		Cuentas de ahorros y corrientes Depósitos a plazo fijo Préstamos Líneas de crédito Cartas de crédito
		Factoring	Construcción Industrial Agropecuario Servicios Suministro de bienes	Facilidad de descuento de facturas Facilidad de adelanto de capital de trabajo		



Tipo de negocio	% sobre activos totales	Segmentos	Sectores y actividades	Productos/Servicios	Geografías
 Banca de Personas	37.6	Banca Retail Banca Premium Banca Select	Personas asalariadas Personas independientes Jubilados Empresa privada Gobierno	Cuentas de ahorro y corrientes Depósitos a plazo fijo Préstamos personales Préstamos hipotecarios residenciales Préstamos de auto Préstamos prendarios Tarjeta de crédito	Panamá
 Banca Privada	1.1	Banca Privada Banca Patrimonial Tradicional (>=\$1MM) Inversiones (>=\$1MM)	Personas naturales Personas jurídicas Personas institucionales	Cuentas de inversión Cuentas de ahorros Cuentas corrientes Depósitos a plazo fijo Tarjeta de crédito Tarjeta de débito Banca en línea Préstamos prendarios Préstamos con garantías de valores Cartas Promesa de Pagos	Panamá (97%) Extranjero (3%)
 Seguros	0.9	Seguros de personas Seguros generales Fianzas	Clientes Global Bank	Automóvil Incendio Fraude Accidentes personales Riesgo construcción Colectivo de vida y desempleo Fianzas (varios)	Panamá
 Previsión	0.5	Jubilación/retiro Cesantía	Personas naturales Personas jurídicas	Fondo de pensiones Pensiones contributivas Fondo para educación de los hijos (Progreso Junior) Fondo de cesantía	Panamá





La accesibilidad a nuestros productos y servicios se ve fortalecida por la **diversidad de canales** y herramientas que ponemos a disposición de los clientes, atendiéndolos de forma presencial o remota, según sea su preferencia.

Remotos

152

Cajeros automáticos
(150 regulares y 2 full)

35,918

Mensajes de Whatsapp

62,521

Usuarios de Banca en línea

1,673

Citas en línea

40,458

Usuarios de Global Mobile

12,463

Asistente virtual (AVI)

142,447

Llamadas atendidas

Presenciales

33

Sucursales

Seguimos trabajando para contar con el dato de densidad poblacional por cajeros automáticos (ATM) y puntos de venta (POS), en próximos informes, según la localidad.



1.2. Contexto

En Global Bank, analizamos los cambios sociopolíticos y el contexto económico de Panamá, que pueda impactar las operaciones del Grupo Bancario. Esto lo hacemos con el propósito de mantenernos como una compañía resiliente ante el cambio y la adversidad, además de identificar las tendencias del sector. Garantizando de esta forma, la continuidad en la excelencia de nuestros productos, servicios y operaciones, atendiendo las necesidades de los diferentes grupos de interés.

Contexto económico²

La economía de Panamá se basa en su ubicación geográfica estratégica para las conexiones comerciales, siendo un importante centro logístico y de transporte, además de comercial y financiero.

Según datos del Banco Mundial, antes de la pandemia por el COVID-19 se tenía un sólido crecimiento de cuatro veces más que el promedio regional de América Latina y el Caribe (ALC), con una tasa de crecimiento promedio del 4.7% desde el 2014 al 2019, sin embargo, derivado de la pandemia en 2020, el PIB se contrajo 17.7%, siendo la reducción más significativa de la región debido a la estructura orientada a los servicios de su economía. El repunte económico se tuvo en 2021 y 2022 con un 15.8% y 10.8% respectivamente.

En relación con la disminución de la pobreza se espera que para 2025 se llegue a los niveles anteriores a la pandemia y se estima que la pobreza en 2023 disminuya 0.3 puntos porcentuales, alcanzando el 13.4%.

Durante el 2022, derivado de los cambios geopolíticos que se presentaron a nivel global, como la crisis de Ucrania y las secuelas de la pandemia, aumentaron los precios de la canasta de alimentos y combustibles, y se tuvo incremento en

la inflación, según datos de la CEPAL, derivado de las distintas crisis las familias panameñas se vieron impactadas por el aumento del costo de la canasta básica y el incremento en el desempleo, reduciendo la capacidad de compra de manera sustancial en las zonas periurbanas y semirurales.

Para los próximos dos años se proyecta un crecimiento del 6.3% y 6.5%, derivado del incremento en las actividades como turismo, adicional a las actividades de logística, transporte y comerciales que ya se encuentran repuestas y fortalecidas.



² Información extraída de la página del Banco Mundial: <https://www.bancomundial.org/es/country/panama/overview>

Situación de Panamá y el desarrollo sostenible

En el 2015, se establecieron los 17 Objetivos del Desarrollo Sostenible (ODS) de las Naciones Unidas junto con la agenda 2030, iniciativa que invita a los estados, organizaciones sin fines de lucro, sector empresarial, y sociedad en general a combatir en conjunto las principales problemáticas globales como lo son la pobreza, salud, educación, el cambio climático, entre otras.

Sin embargo, la pandemia cambió el panorama a nivel global, además de la guerra de Ucrania y el incremento de los efectos del cambio climático, generando retos aún mayores para el alcance de las diferentes metas.

Entre 2017 y 2022 Panamá tuvo un mayor avance en los ODS relacionados con las áreas de medio ambiente (ODS 14, ODS 12), prosperidad (ODS 9), paz (ODS 16) y alianzas (ODS 17). En el ranking global Panamá se encuentra en el puesto 97 de 166 países.

Ante esta iniciativa, Panamá hizo su compromiso con el alcance de estos objetivos en 2015 y ha sido uno de los países de América Latina que en los últimos años ha logrado acelerar el cumplimiento de varias metas.



A continuación, se muestra la tendencia en el rendimiento del alcance de los ODS para Panamá en 2023:



Fuente: SDG Index 2023



Tendencias de la banca

El sector financiero ha venido presentando cambios importantes en los últimos años relacionados con el desarrollo de nuevos productos y servicios, el incremento de la exigencia normativa, distintas formas de relacionarse con los clientes, entre otros.

Esta transformación empuja a las diferentes instituciones del sector a mantenerse a la vanguardia para sobrevivir en el mercado, prestando mayor atención a las necesidades que va presentando el contexto global y los grupos de interés que se ven impactados por las actividades del sector.

A continuación, presentamos las principales tendencias y cómo estamos trabajando al respecto en nuestras operaciones.

Tendencias de la banca – Respuesta estratégica del Grupo Bancario

 <p>Accesibilidad de la banca</p>	<p>Uno de nuestros objetivos es que diversos grupos tengan acceso al financiamiento por medio de nuestros productos y servicios. Nuestro enfoque principal es el acceso a las mujeres, a través de nuestro portafolio general y también con productos específicos que atienden las brechas. También contamos con productos con impacto en otros colectivos como préstamos a jubilados e hipotecas preferenciales.</p>
 <p>Innovación de productos y servicios digitales</p>	<p>En Global Bank nos mantenemos actualizados con las últimas tendencias tecnológicas. Hemos desarrollado soluciones digitales que nos permiten ofrecer a nuestros clientes productos y servicios acordes a sus necesidades de manera fácil y accesible. Contamos con cuenta de ahorro 100% digital Global Tap, préstamo personal 100% digital Global Tap, Banca en Línea, Global Mobile, y canales de atención digitales, tales como Whatsapp, citas en línea, asistencia virtual AVI y redes sociales. Tenemos servicio de e-commerce para nuestros clientes, enfocado en emprendedores que quieran incluir el servicio de ventas en línea en sus páginas web.</p>
 <p>Ciberseguridad y protección de datos</p>	<p>En Global Bank trabajamos día a día para reforzar nuestros sistemas de gestión en seguridad de la información. Hemos establecido un Marco de Gobierno de Seguridad de Información, que incluye políticas y procedimientos para prevenir e identificar riesgos. Igualmente contamos con herramientas de monitoreo y control. Además, nuestros colaboradores reciben capacitación constante en gestión de riesgos, ciberseguridad y prevención de fraudes.</p>
 <p>Inteligencia artificial</p>	<p>Como parte de nuestra transformación digital, utilizamos la inteligencia artificial en la atención de clientes a través del asistente virtual inteligente AVI, que nos permite brindar atención automatizada usando tecnología de procesamiento de lenguaje natural para responder a preguntas o solicitudes hechas por usuarios</p>
 <p>Descarbonización de la cartera</p>	<p>Medimos las emisiones de gases de efecto invernadero financiadas y contamos con un plan de transición para reducirlas. Disponemos de un Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS) a través del cual evaluamos los riesgos ambientales de nuestra cartera de crédito.</p>
 <p>Desarrollo de productos verdes</p>	<p>Relacionado con el punto anterior de descarbonización de la cartera, hemos avanzado en el desarrollo de productos financieros que promuevan mejoras en el desempeño ambiental de los clientes, otorgando créditos para financiar proyectos de ganadería sostenible y energía renovable.</p>



02



Estrategia



- > 2.1. Estrategia de sostenibilidad
- > 2.2. Gobernanza de la sostenibilidad



02. Estrategia

GRI 2-22, 2-23, 2-24

Nuestra estrategia de negocio está centrada en el cliente y sus necesidades. Bajo el lema **Primero la gente**, buscamos establecer medidas que permitan una experiencia completa, única y de valor, además de adaptarnos a cada persona a través de nuestros servicios.

Esta estrategia utiliza la transformación digital como un pilar fundamental. A través de la innovación, la tecnología y el análisis de datos optimizamos las gestiones internas y podemos ofrecer productos y servicios que se ajusten a las verdaderas necesidades del cliente.

Primero la gente

2.1. Estrategia de sostenibilidad

Este año fiscal, hemos reforzado dentro de la estrategia general del banco, la sostenibilidad como pilar fundamental.

La sostenibilidad es uno de nuestros enfoques estratégicos que es transversal a toda nuestra operación, lo que constituye un paso más para reafirmar nuestro compromiso en este tema y su relación con cada una de nuestras áreas de trabajo, porque es parte integral del ADN de la organización y de la forma como hacemos negocios. Implica promover buenas prácticas ambientales y sociales en todas las actividades y servicios del banco; comprende el medir y reportar con transparencia las contribuciones de Global Bank al desarrollo productivo, competitivo, tecnológico y emprendedor en Panamá, además de evaluar y reportar su impacto en el medio ambiente de nuestro país con la cartera de productos y servicios que manejamos.

Algunas de nuestras prioridades son:



Implementar los productos financieros verdes creados y desarrollar nuevos.



Seguir implementando el Plan de Carbono Neutralidad 2050, respecto a las operaciones del banco.



Continuar ejecutando el Proyecto Única que ofrece productos y servicios financieros y no financieros con enfoque en las mujeres.



Medir indicadores de impacto, en especial de inclusión y salud financiera.



Poner en marcha el plan de descarbonización de cartera de crédito.



Identificar, cuantificar y gestionar riesgos y oportunidades de cambio climático.



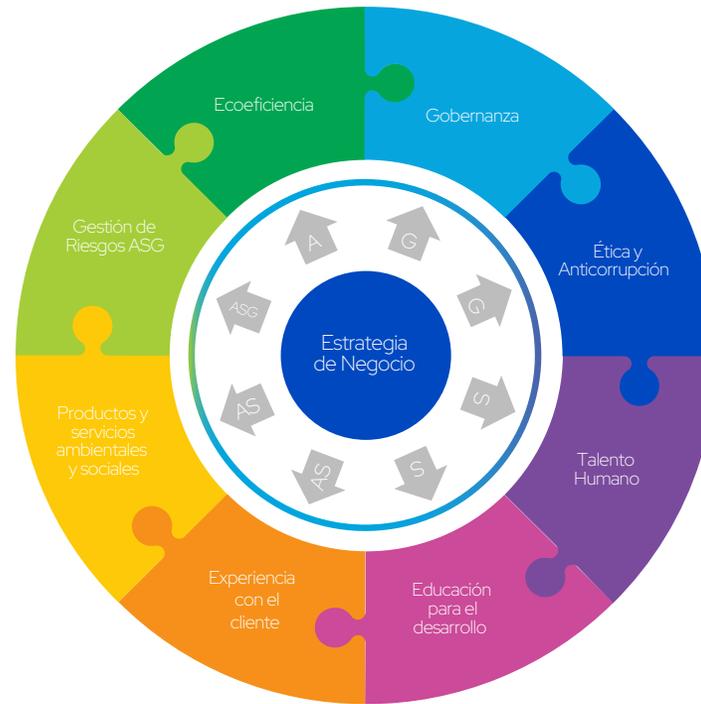
Continuar con la completa transparencia mediante nuestro Informe de Sostenibilidad anual, bajo estándares internacionales reconocidos, y con verificación externa por parte de tercero independiente.



Modelo de negocio sostenible

Nuestro modelo de sostenibilidad consta de ocho pilares estratégicos, cada uno con líneas de acción definidas, que forman parte principal de nuestra Política General de Sostenibilidad. Cada uno de nuestros pilares están relacionados con nuestros temas materiales, incluyendo un particular enfoque en dos temas prioritarios como lo son el cambio climático y el desarrollo social inclusivo y saludable, indispensables en el mundo y realidad actual.

Pilares estratégicos



A= Ambiental S= Social G= Gobernanza

	Gobernanza	<ul style="list-style-type: none"> Gobierno corporativo Cumplimiento regulatorio Divulgación y transparencia de información ASG Relación con inversionistas Ciberseguridad
	Ética y Anticorrupción	<ul style="list-style-type: none"> Ética Anticorrupción
	Talento Humano	<ul style="list-style-type: none"> Atracción y retención de colaboradores Desarrollo de capital humano Diversidad e inclusión entre los empleados Salud y seguridad laboral
	Educación para el desarrollo	<ul style="list-style-type: none"> Educación financiera Servicios de valor agregado para el negocio
	Experiencia con el cliente	<ul style="list-style-type: none"> Transformación digital Privacidad del cliente Servicio al cliente
	Productos y servicios ambientales y sociales (AS)	<ul style="list-style-type: none"> Financiamiento Inversión ASG Inclusión financiera Productos y servicios con beneficio ambiental
	Gestión de Riesgos ASG	<ul style="list-style-type: none"> Estrategia Climática Gestión de Riesgo y crisis Práctica de préstamos Riesgo ambiental de las propiedades hipotecadas
	Ecoeficiencia	<ul style="list-style-type: none"> Eficiencia eco operacional

La relación de temas materiales detallados respecto a impacto, financieros y los doblemente materiales se encuentran en el **Anexo I - Estudio de Materialidad**



Avances por pilar estratégico



Gobernanza

Acciones 2022-2023

Creación del Área de Sostenibilidad adscrita a la Vicepresidencia de Legal y Cumplimiento.

Cambio de órgano supervisor de las gestiones de sostenibilidad al Comité Directivo de Gobierno Corporativo.

Inclusión de objetivos de desempeño relacionados con la sostenibilidad por parte de las vicepresidencias.

Microlearnings de sostenibilidad enviado a todos los directores.

Verificación por tercera parte del informe de sostenibilidad y de la compensación de emisiones de GEI de la huella de carbono de las operaciones del banco.



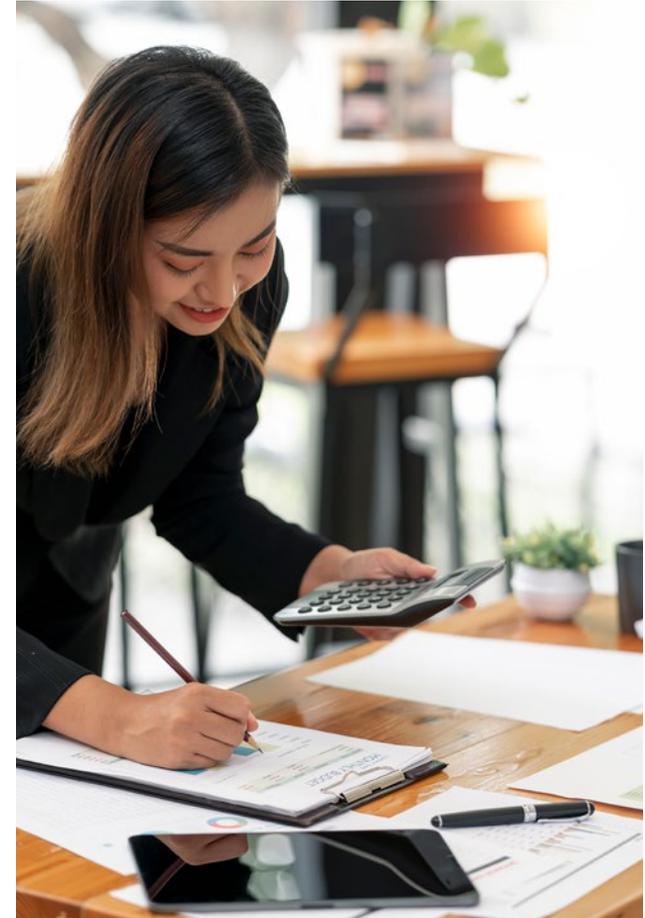
Ética y anticorrupción

Acciones 2022-2023

Durante este período de reporte realizamos las siguientes actualizaciones al Código de Ética y Conducta:

1. La Comisión de Ética y Conducta deberá presentar periódicamente al Comité Directivo de Recursos Humanos y Compensaciones, un resumen de la gestión realizada.
2. Se adicionó una línea telefónica local a la Línea Ética "Global".

Realizamos 21 capacitaciones y talleres al personal del Banco y subsidiarias, así como a la Junta Directiva en temas relacionados a asuntos éticos, corrupción y lavado de dinero. Siendo más de 6,400 horas de formación.





Talento humano

Acciones 2022-2023

Cada año mejoramos nuestros programas y planes, manteniendo el compromiso con el desarrollo de las competencias, habilidades, aptitudes e idoneidad de nuestro talento humano, con un promedio de 24.5 horas de capacitación por colaborador al año.

En los temas de liderazgo realizamos más de 2,800 horas de formación, con la participación de 1,006 colaboradores.

Seguimos promoviendo la equidad de género y oportunidades de crecimiento para las mujeres; el 68% del talento humano son mujeres, al igual que el 25% de los que ocupan puestos de staff gerencial y 57% de los cargos de vicepresidentes.

Se le envió mensualmente a todo el personal un boletín de sostenibilidad, 12 en total; con conceptos en temas ambientales, sociales y de gobernanza, así como avances e hitos alcanzados por el banco en estos temas.



Educación para el desarrollo

Acciones 2022-2023

Nuestro programa de educación financiera comprende diversos formatos de aprendizaje, como cursos presenciales, webinars y cursos en línea.

+3mil beneficiados por cursos en línea.

+2mil beneficiados por webinars y conferencias virtuales.

En temas de voluntariado hemos evolucionado hacia un programa más institucionalizado con enfoque en el impacto de nuestras operaciones y negocio del banco, que busca realizar acciones relacionadas con una banca responsable.

Durante el año fiscal 2022-2023 **participaron 299 colaboradores voluntarios y beneficiamos a más de 346 personas.**





Experiencia con el cliente

Acciones 2022-2023

Por medio del SARAS y dependiendo de los resultados de la evaluación, se determina un plan de acción ambiental y social para cumplimiento del cliente.

Hemos desarrollado soluciones digitales que nos permiten ofrecer a nuestros clientes productos y servicios acordes a sus necesidades de manera fácil y accesible.

Creamos el Centro de Excelencia de Analítica de Datos y Gobierno de Datos para impulsar la innovación a través de mejores tomas de decisiones basada en datos.



Productos y servicios ambientales y sociales

Acciones 2022-2023

En temas sociales:

Nuestro enfoque principal es el acceso a las mujeres, a través de nuestro portafolio general y también con productos específicos como:

- **Programa Única dirigido a clientes mujeres**, el cual incluye productos de Tarjetas de Crédito y Préstamos de Auto.

De nuestra cartera de Banca de Personas, el 51% de las cuentas son de mujeres; igualmente el 48% del saldo total de la cartera de créditos en esta banca.

Metas establecidas de aumento de participación de la mujer en productos específicos por edad y nivel de ingreso.

En temas ambientales:

Creamos 3 productos verdes con sus respectivas políticas y procedimientos (agropecuario sostenibles, generación de energía solar distribuida, autos eléctricos / híbridos)

Durante este periodo otorgamos más de \$20 millones en financiamiento de energía renovable y más de \$23 millones en agropecuario sostenible. Contamos con meta de reducción de emisiones absolutas financiadas y con un plan de transición para lograrlo.





Gestión de riesgos ASG

Acciones 2022-2023

Disponemos de un Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS) que nos permite identificar, evaluar, gestionar y monitorear los posibles riesgos ambientales y sociales de las actividades que financiamos.

En el año fiscal realizamos 266 revisiones, que supusieron USD\$ 307,622,695.

Se incluyó en la Política de Gestión Integral de Riesgos, dentro de los riesgos del negocio bancario, los riesgos relacionados con el clima. Se presentó taxonomía, plazos, análisis cualitativo de riesgos climáticos y plan de comunicación.

Medimos las emisiones de gases de efecto invernadero financiadas de la cartera de crédito, utilizando la metodología del PCAF, el cual es parte de la gestión de riesgos climático.



Ecoeficiencia

Acciones 2022-2023

Cálculo de la huella de carbono del Banco alcance 1 y 2 y establecimiento de un plan de acción para ser carbono neutro en 2050.

En la ruta hacia la carbono neutralidad en 2050, hemos establecido como meta intermedia mitigar y compensar el 40% de nuestras emisiones a 2030 y el 50% al 2035. No obstante, este año compensamos el 100% de las emisiones de GEI para llegar a la carbono neutralidad, verificado por un tercero independiente.



Continuamos con la implementación del programa de uso de energías limpias en las instalaciones del Banco.

606,303 kWh
de energía limpia consumida.

1,607 paneles
solares instalados

430,000 kg
de CO₂e reducidos.

9 ubicaciones



Nuestro modelo de negocio ha sido desarrollado de acuerdo con nuestra **Política General de Sostenibilidad**, la cual constituye nuestra guía y marco de referencia en materia ambiental, social y de gobernanza con base en la normativa regulatoria local y acuerdos internacionales relacionados a estos temas.

Todas nuestras tomas de decisiones van acordes con la política y pilares estratégicos definidos, desarrollando iniciativas y programas en relación directa con la medición de nuestros impactos como parte de ser una banca sostenible y responsable.

 Consulta nuestra Política General de Sostenibilidad, **da clic aquí**

Objetivos generales:

- Promover la sostenibilidad (temas ASG) en todos los niveles y actividades del Banco.
- Establecer un marco estructurado que nos permita fortalecer todos nuestros objetivos desde la estrategia del Banco.
- Alinear las actividades e iniciativas del Banco progresivamente, a los temas en materia de sostenibilidad.
- Establecer la estrategia para gestionar los riesgos y oportunidades del cambio climático.
- Desarrollar y promover productos y servicios que apoyen a nuestros clientes en la transición hacia modelos de negocios sostenibles.
- Apoyar a nuestros grupos de interés a la consecución de sus objetivos de sostenibilidad.
- Apoyar a grupos vulnerables y con menos oportunidades en temas de inclusión financiera sostenible.
- Garantizar el uso responsable de los recursos naturales a través de mejores prácticas e iniciativa de ecoeficiencia interna.
- Informar, concientizar, sensibilizar y formar a los colaboradores en materia de sostenibilidad.
- Garantizar la transparencia e informar la gestión en materia de sostenibilidad del Banco.

Otras políticas complementarias relevantes

Adicional a la Política General de Sostenibilidad, en Global Bank contamos con políticas y procesos que coadyuvan a gestionar temas relacionados con la sostenibilidad, a las cuales se puede acceder de forma abierta a través de nuestros canales digitales, tales como:

 Política de Inversión Social, **consulta aquí**

 Código de Ética y Conducta, **consulta aquí**

 Política de Gestión de Riesgos Ambientales y Sociales, **consulta aquí**



Estas políticas se explican más en detalle en cada uno de los capítulos correspondientes.



2.2. Gobernanza de la sostenibilidad

La gobernanza del banco en materia de sostenibilidad se regirá por los siguientes órganos:



Cabe destacar que los temas propios de la gestión integral de riesgos son presentados en el Comité Directivo de Riesgos.

Primero la gente



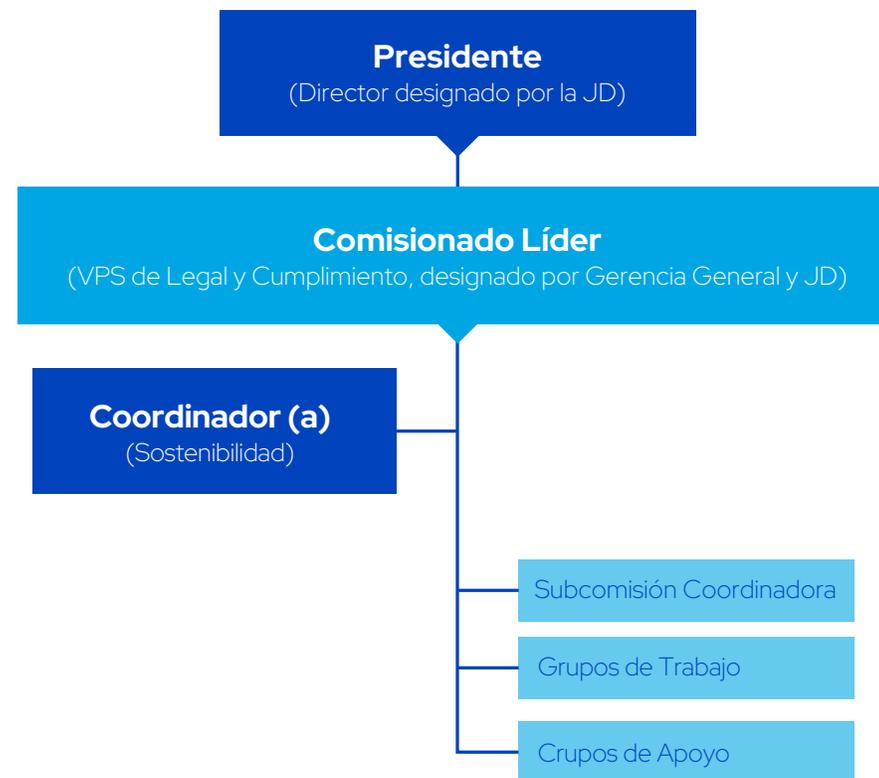
La gobernanza de nuestra estrategia de sostenibilidad la lleva a cabo la **Comisión de Sostenibilidad**, que entre sus responsabilidades se encuentran las siguientes:

- Asistir a la Gerencia General, al Comité Directivo de Gobierno Corporativo y a la Junta Directiva en el cumplimiento de la estrategia y la política de sostenibilidad del banco.
- Supervisar la implementación de los Principios de Banca Responsable de UNEP FI en el tiempo estipulado.
- Proponer y desarrollar estrategias de sostenibilidad del banco y monitorear su continuidad a través de los años, inspirada en las mejoras prácticas internacionales.



Para más detalles sobre las funciones y miembros de esta comisión **ver el capítulo de Gobernanza**.

Estructura de la Comisión de Sostenibilidad





Diversidad de la Gobernanza de Sostenibilidad								
Órgano de Gobierno Corporativo	Menos de 30 años		Entre 30 y 50 años		Más de 50 años		TOTAL	
	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres
Junta Directiva	0.0%	0.0%	5.9%	11.8%	11.8%	70.6%	17.6%	82.4%
Comité Directivo de Gobierno Corporativo	0.0%	0.0%	15.4%	15.4%	30.8%	38.5%	46.2%	53.8%
Alta Gerencia	0.0%	0.0%	8.3%	41.7%	16.7%	33.3%	25.0%	75.0%
Gerente General	0.0%	0.0%	0.0%	100.0%	0.0%	0.0%	0.0%	100.0%
Comisión de Sostenibilidad	2.8%	0.0%	44.4%	11.1%	19.4%	22.2%	66.7%	33.3%





Gestión de riesgos

- > 3.1. Estrategia de gestión integral del riesgo
- > 3.2. Principales riesgos
- > 3.3. Riesgos y oportunidades del cambio climático
- > 3.4. Relación con la cadena de suministro



03. Gestión de riesgos

GRI 2-12, 2-13

Los riesgos asociados con el sector, así como los relacionados con el entorno nos llevan a realizar un análisis robusto para la identificación y gestión del riesgo, garantizando la continuidad del negocio y fortaleciendo la resiliencia del Grupo Bancario, minimizando los impactos negativos mientras que maximizamos los positivos.

En el Grupo Bancario hemos desarrollado una metodología para la Gestión Integral del Riesgo, en donde identificamos, medimos, monitoreamos, controlamos, mitigamos e informamos a las unidades funcionales y entes de Gobierno Corporativo, los distintos tipos de riesgos a los cuales nos encontramos expuestos como Grupo Bancario, dependiendo el tamaño y complejidad de las operaciones, productos y servicios. La Gestión Integral del Riesgo es soportada por principios, estrategias, políticas, procesos, metodologías, manuales, estructura y sistemas de información que garantizan la integridad y eficiencia del proceso de gestión.

Metodología de Gestión Integral de Riesgo:

- 1.**  **Identificación**

A fin de comprender el perfil de riesgo, se identifican los riesgos, producto de factores internos y externos, que puedan afectar los diferentes productos, servicios, procesos, sistemas y/o áreas del Grupo Bancario.
- 2.**  **Medición**

El Grupo Bancario mide los riesgos en términos de probabilidad de ocurrencia (frecuencia) impacto (severidad) mediante el uso de las herramientas desarrolladas para tal fin.
- 3.**  **Mitigación**

Luego de identificar y medir los riesgos, se evalúa su tratamiento (asumir, compartir, evitar o transferir), así como la necesidad de implementar medidas adicionales de mitigación.
- 4.**  **Monitoreo y Control**

A través del monitoreo y control, se asegura que las medidas adicionales de mitigación contribuyan a reducir la probabilidad de ocurrencia de los riesgos y/o fortalecer los controles existentes.
- 5.**  **Información**

La Unidad de Riesgos genera informes periódicos sobre la situación integral de los riesgos y la gestión realizada, comunicándolos a las instancias de Gobierno Corporativo definidas.

3.1. Estrategia de gestión integral del riesgo

Establecimos una estrategia de gestión descentralizada basada en las tres (3) líneas de defensa, en donde:

1

Todas las unidades funcionales son responsables de la gestión de sus riesgos, manteniendo un control interno efectivo y ejecutando procedimientos de control sobre los riesgos asumidos en el ejercicio de sus actividades.

2

Por otra parte, las áreas especializadas de control y monitoreo de riesgo son independientes de la primera línea de defensa y su función consiste en monitorear el control efectivo de los riesgos, asegurando que los mismos se gestionen de manera adecuada.

3

Finalmente, Auditoría Interna revisa el proceso de gestión de forma independiente, garantizando objetivamente su calidad y eficacia.



Desarrollamos una cultura de riesgo interna, bajo una estructura de responsabilidades que involucra al equipo especializado y a la Junta Directiva quien tiene la responsabilidad de establecer el marco de gobierno de gestión del riesgo, se apoya del Comité Directivo de Riesgos, el Comité Directivo de Auditoría Interna y la Gerencia General.





Estructura para la gestión integral de riesgo

La estructura que soporta la gestión integral de riesgo está establecida bajo los siguientes lineamientos:

Comité Directivo de Riesgos:

El Comité Directivo de Riesgos fue constituido por mandato de la Junta Directiva y está conformado por quince (15) miembros principales, de los cuales nueve (9) son directores de la Junta Directiva que no participan en la administración del Grupo Bancario. También son miembros con derecho a voz el Presidente, el Gerente General, el VP Ejecutivo y Subgerente General, el VP Senior de Riesgo, VP Senior de Banca de Personas, el VP Senior de Legal y Cumplimiento y VP de Riesgo. Participa como invitado el VP Senior de Auditoría Interna.

Se encarga de establecer los objetivos y políticas para la gestión integral del riesgo, junto con la continua vigilancia de los límites de exposición al riesgo que hayan sido aprobados por la Junta Directiva.

Unidad de Administración de Riesgo:

Se encuentra bajo la Vicepresidencia de Riesgos y se encarga de coordinar la gestión integral del riesgo, a través de una interacción y reporte constante de las unidades funcionales del Grupo Bancario hacia la Unidad de Administración de Riesgo.

Es independiente de las unidades de negocios, reporta al Comité Directivo de Riesgos y los aspectos administrativos de sus funciones son supervisadas por la Gerencia General.



Por su parte, la **Junta Directiva** es responsable de establecer una estructura adecuada para la gestión integral de riesgo y definir el perfil de riesgo aceptable, para lo cual requiere tener un conocimiento y entendimiento de los riesgos a los que está expuesta. Además, aprueba las políticas, procedimientos y estructuras de límites de riesgo para las diferentes áreas operativas y de negocio del Grupo Bancario.

La **Gerencia General** es quien asegura la consistencia entre las operaciones y los niveles de tolerancia al riesgo definidos por la Junta Directiva, además establece los programas de revisión por parte de la Unidad de Administración de Riesgo y de las unidades de negocio, con respecto al cumplimiento de objetivos, procedimientos y controles en la realización de operaciones, así como de los límites de exposición y niveles de tolerancia al riesgo.

La Junta Directiva y la Gerencia General deberán atribuir a la Unidad de Administración de Riesgo la suficiente autoridad, jerarquía e independencia respecto a los demás empleados del Grupo Bancario y el poder de veto en la toma de decisiones que estén relacionadas al riesgo integral.

Como parte de nuestra madurez en la gestión de los aspectos ASG (ambientales, sociales y de gobernanza), estamos avanzando en el análisis y respuesta a los principales riesgos relacionados. Hemos iniciado por el análisis particular de los riesgos climáticos, apoyados con formaciones de externos e integrando las capacidades internas en nuestro equipo. Detallamos los avances de esta gestión en el apartado específico dentro de este mismo capítulo.



Ambos órganos de gobierno participan de la identificación y priorización del riesgo, desde el punto de vista estratégico y operativo.

3.2. Principales riesgos

A continuación, presentamos el desglose de los principales **riesgos** identificados, clasificados **por su consecuencia y causa**.

RIESGOS POR CONSECUENCIA		
Riesgo	Descripción	Claves en la gestión
Capital	Posibilidad de que el Grupo Bancario o alguna de sus compañías integrantes, tenga insuficiente cantidad y/o calidad de capital para cumplir los requerimientos regulatorios mínimos establecidos por la regulación, responder a las expectativas del mercado en relación con su solvencia crediticia y respaldar el crecimiento de los negocios y las posibilidades estratégicas que se presenten, y de acuerdo con la planificación financiera.	<ul style="list-style-type: none"> • Políticas, procesos, manuales y herramientas que garanticen la integridad y efectividad de la gestión. • Monitoreo mensual de indicadores relacionados a la adecuación de capital y sus respectivos límites regulatorios, límites internos y covenants. • Pruebas de tensión. • Análisis de sensibilidad.
Liquidez	Posibilidad de una pérdida económica del Grupo Bancario debido a la dificultad de liquidar activos o de obtener recursos financieros en condiciones habituales.	<ul style="list-style-type: none"> • Conjunto de políticas, estrategias y procedimientos. • Monitoreo y control de límites y alertas internas para los indicadores de liquidez. • Amplia disponibilidad en líneas de financiamiento. • Monitoreo de la estructura de fondeo, estructura de vencimientos, concentración. • Análisis de escenarios y pruebas de tensión. • Plan de financiamiento contingente.



RIESGOS POR CONSECUENCIA		
Riesgo	Descripción	Claves en la gestión
Crédito	Posibilidad de incurrir en pérdidas y de disminución del valor de los activos del Grupo Bancario, como consecuencia de que sus deudores fallen en el cumplimiento oportuno o cumplan imperfectamente los términos acordados en los contratos de crédito.	<ul style="list-style-type: none"> • Definición de mercados objetivos. • Políticas de crédito para cada segmento/tipo de crédito. • Proceso de crédito fundamentado en la segregación de funciones. • Matrices de facultades e instancias para aprobación de créditos. • Políticas de coberturas de garantías. • Transferencia de riesgo a través de coberturas de seguros. • Límites de concentración y exposición. • Adecuada cobertura de reservas a cartera. • Seguimiento al comportamiento y evolución de los indicadores de calidad de cartera.
Mercado	Posibilidad de pérdidas derivadas de movimientos adversos en los precios de los productos en los mercados financieros donde se mantengan posiciones, con relación a las operaciones de la cartera de negociación. El mismo comprende principalmente el riesgo de precio, riesgo de tasa de interés y riesgo de tipo de cambio.	<ul style="list-style-type: none"> • Conjunto de políticas, estrategias, límites y niveles de aceptación, procedimientos y otros mecanismos de acción ante situaciones adversas de riesgo de mercado. • Enfoque conservador en lo que respecta al portafolio de inversiones propio de la organización. • Seguimiento permanente de la evolución de precios de la cartera de inversiones. • Estrategia de cobertura de riesgos.



RIESGOS POR CONSECUENCIA		
Riesgo	Descripción	Claves en la gestión
Operacional	Posibilidad de pérdidas por deficiencias, fallas o inadecuaciones del recurso humano, de los procesos, de la tecnología, de la infraestructura, de información de gestión, de los modelos utilizados, o por la ocurrencia de acontecimientos externos. Esta definición incluye el riesgo legal asociado a tales factores; pero excluye las pérdidas por lucro cesante, el riesgo reputacional y el riesgo estratégico.	<ul style="list-style-type: none"> • Sistema de control integrado por políticas, procesos, procedimientos y niveles de control formalmente establecidos. • Asignación de Gestores de Riesgo en las distintas unidades funcionales, responsables de aplicar herramientas de administración de riesgo y reportar resultados a la Unidad de Administración de Riesgo. • Capacitaciones al personal. • Límites de riesgo. • Seguimiento a resultados de herramientas de medición. • Transferencia de riesgo a través de coberturas de seguros. • Plan de Continuidad de Negocio.
Legal	Posibilidad de incurrir en pérdidas como resultado del incumplimiento de normas, leyes, regulaciones o procedimientos con posibles consecuencias legales, así como de instrucciones provenientes de la autoridad competente; de resoluciones judiciales o administrativas adversas, entre otros.	<ul style="list-style-type: none"> • Políticas, procesos, manuales y herramientas que garanticen la integridad y efectividad de la gestión. • Procesos de prevención y mitigación de demandas. • Revisión de contratos de clientes, proveedores, contrapartes, entre otros. • Gestión de cumplimiento normativo.



RIESGOS POR CAUSA		
Riesgo	Descripción	Claves en la gestión
Concentración	Alto nivel de exposición que podría causar pérdidas en el Grupo Bancario, las cuales pudieran afectar la solvencia o capacidad de mantener sus operaciones. Las concentraciones de riesgo pueden surgir en los activos, pasivos u operaciones fuera del balance.	<ul style="list-style-type: none"> • Políticas, procesos, manuales y herramientas que garanticen la integridad y efectividad de la gestión. • Monitoreo mensual de indicadores relacionados al riesgo de concentración y sus respectivos límites regulatorios, límites internos y covenants.
País	Posibilidad de incurrir en pérdidas ocasionadas por efectos adversos en el entorno económico, social, político o por desastres naturales de los países donde el Grupo Bancario o sus clientes hacen negocios. El riesgo país comprende entre otros el riesgo de transferencia, el riesgo político y el riesgo soberano.	<ul style="list-style-type: none"> • Definición de países objetivo. • Políticas para la gestión de Riesgo País. • Límites de aprobación por instancia y límites de exposición. • Monitoreo permanente de las calificaciones soberanas. • Establecimiento de reservas para riesgo país. • Reportes y comunicación sobre la exposición al riesgo país. • Pruebas de tensión.
Blanqueo de Capitales (BC), Financiamiento del Terrorismo (FT) y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (FPADM)	Posibilidad de incurrir en riesgos derivados de la utilización de los productos y servicios del Grupo Bancario para el Blanqueo de Capitales, Financiamiento del Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.	<ul style="list-style-type: none"> • Políticas, procesos, manuales y herramientas que garanticen la gestión de Prevención BC/FT/FPADM. • Programa de Cumplimiento (proceso de debida diligencia, políticas de conozca a tu cliente, herramientas de monitoreo, lista de sanciones, reportes regulatorios, procesos y proyectos internos del departamento). • Matrices de Riesgo de BC/FT/FPADM. • Proceso de evaluación anual del Riesgo BC/FT/FPADM. • Evaluaciones independientes del Riesgo BC/FT/FPADM.



RIESGOS POR CAUSA		
Riesgo	Descripción	Claves en la gestión
Ciberriesgos	Posibles resultados negativos derivados de fallas en la seguridad de los sistemas tecnológicos o asociados a ataques cibernéticos.	<ul style="list-style-type: none"> • Políticas y procesos de Seguridad de la Información. • Marco del Gobierno de Seguridad de Información. • Manejo de Incidentes de Seguridad de la Información. • Tecnología de vanguardia, sometida a pruebas internas y externas. • Concientización y capacitaciones en temas de gestión de riesgos tecnológicos, a gestores o personal de las áreas funcionales de la primera línea de defensa.
Protección de Datos Personales	Posibilidad de que los clientes puedan experimentar efectos adversos o afectaciones de sus derechos, como resultado de fallas o inadecuaciones en el tratamiento de los datos personales.	<ul style="list-style-type: none"> • Políticas y procesos de Seguridad de la Información. • Marco del Gobierno de Seguridad de Información. • Manejo de Incidentes de Seguridad de la Información. • Tecnología de vanguardia, sometida a pruebas internas y externas.
Relacionado con el Clima	Son los actuales o posibles impactos negativos que pueden surgir del cambio climático o de los esfuerzos por mitigar el cambio climático. Estos impactos incluyen las consecuencias económicas y financieras en una entidad u organización. Estos riesgos pueden clasificarse en físicos, de transición y de responsabilidad.	<ul style="list-style-type: none"> • Financiamiento de proyectos de energías renovables y bajas en emisiones de GEI. • Medición de las emisiones de cartera de crédito, conforme a PCAF. • Metas de descarbonización y desarrollo de Plan de Transición de la cartera de crédito. • Implementación del Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS). • Utilización de fuentes renovables para el autoconsumo de energía. • Medición del inventario de emisiones de Gases de Efecto Invernadero (GEI) del banco. • Plan de Continuidad del Negocio (BCP, por sus siglas en inglés).



RIESGOS POR CAUSA		
Riesgo	Descripción	Claves en la gestión
Corrupción y fraude	Posibilidad de que el Grupo Bancario incurra en pérdida de reputación o económicas, por la ocurrencias de prácticas irregulares, fraudulentas o corruptas, por parte de directores, colaboradores, clientes o proveedores; derivado al contexto del país, incidencias de fraude en el uso de canales electrónicos y la falta de cultura ética.	<ul style="list-style-type: none"> • Sistema de prevención de fraudes. • Estructura de Gobierno Corporativo y Organizacional para supervisión y vigilancia. • Programa de Cumplimiento (proceso de debida diligencia, políticas de conozca a tu cliente, herramientas de monitoreo, lista de sanciones). • Código de Ética y Conducta. • Capacitaciones en el tema a los colaboradores del Grupo Bancario.
Sobreendeudamiento	Posibilidad de caer en altos índices de morosidad, debido a la salud financiera de los clientes y sociedad en general, debido al contexto del país y una débil educación financiera.	<ul style="list-style-type: none"> • Programa de Educación Financiera dirigido a asesorar en el buen manejo de las finanzas personales. • Citas en línea que ofrecen Clínicas Financieras 1x1 (9 realizadas) • Prácticas de negocio con perspectiva de brindar el mejor asesoramiento a los clientes para satisfacer sus necesidades financieras. • Políticas de crédito diseñadas y alineadas con la condición de los clientes.
Social y Ambiental	Posibilidad de que el Grupo Bancario incurra en pérdidas por los impactos ambientales y sociales negativos ocasionados por el otorgamiento de créditos para el financiamiento de proyectos; así como por actividades provenientes del entorno en el cual éste se desenvuelve, afectando en forma significativa el sistema económico, social o ambiental.	<ul style="list-style-type: none"> • Implementación del Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS). • Políticas y procedimientos para identificar y gestionar los riesgos ambientales y sociales de las actividades financiadas. • Controles para verificar el cumplimiento de las condiciones y medidas de mitigación ambiental y social que debe realizar el cliente. • Visitas de monitoreo para los casos que apliquen. • Monitoreo de indicadores. • Informes de Riesgo Socio Ambiental.



3.3. Riesgos y oportunidades del cambio climático

GRI 201-2

Hemos identificado los riesgos y oportunidades relacionadas con el clima bajo un proceso exhaustivo, con la participación de especialistas externos y nuestro equipo de riesgos y otras áreas del banco. Los resultados se incorporaron en el mapa integral de riesgos del Grupo Bancario, al igual que las iniciativas de prevención y mitigación que se vayan a plantear en los siguientes pasos.

La identificación y evaluación de los riesgos consideró nuestra operación y también las actividades desarrolladas en nuestros clientes, en particular se analizó qué sectores receptores de crédito tenían mayor vulnerabilidad y de qué naturaleza.

Los resultados del análisis fueron presentados al Comité Directivo de Riesgo y posteriormente a la Junta Directiva, que está por tanto informada de los mismos.

En relación con las responsabilidades de la Junta Directiva, cabe destacar también la supervisión que realiza al conjunto de la Estrategia de Sostenibilidad, en la que se integran los avances en la hoja de ruta climática del Grupo Bancario.

Los esfuerzos forman parte de las iniciativas establecidas en la estrategia de sostenibilidad.



Esta hoja de ruta es presentada a lo largo del informe, involucrando:

- Análisis de riesgos y oportunidades climáticas de la operación directa.
- Análisis también de la cartera de crédito.
- Cálculo anual de las emisiones de Gases de Efecto Invernadero (GEI), incluyendo los Alcances 1, 2 y 3; se extiende por tanto a la estimación de emisiones en nuestra cadena de valor.
- Como parte del inventario de emisiones, la estimación de las propias de la cartera de crédito. Seguir avanzando después con el portafolio de inversión.
- Fijar objetivos de reducción de emisiones financiadas atendiendo la metodología internacional de los SBTi (Objetivos basados en ciencia, por sus siglas en inglés).
- Desarrollo del plan de transición para el logro de las metas de reducción de emisiones financiadas.

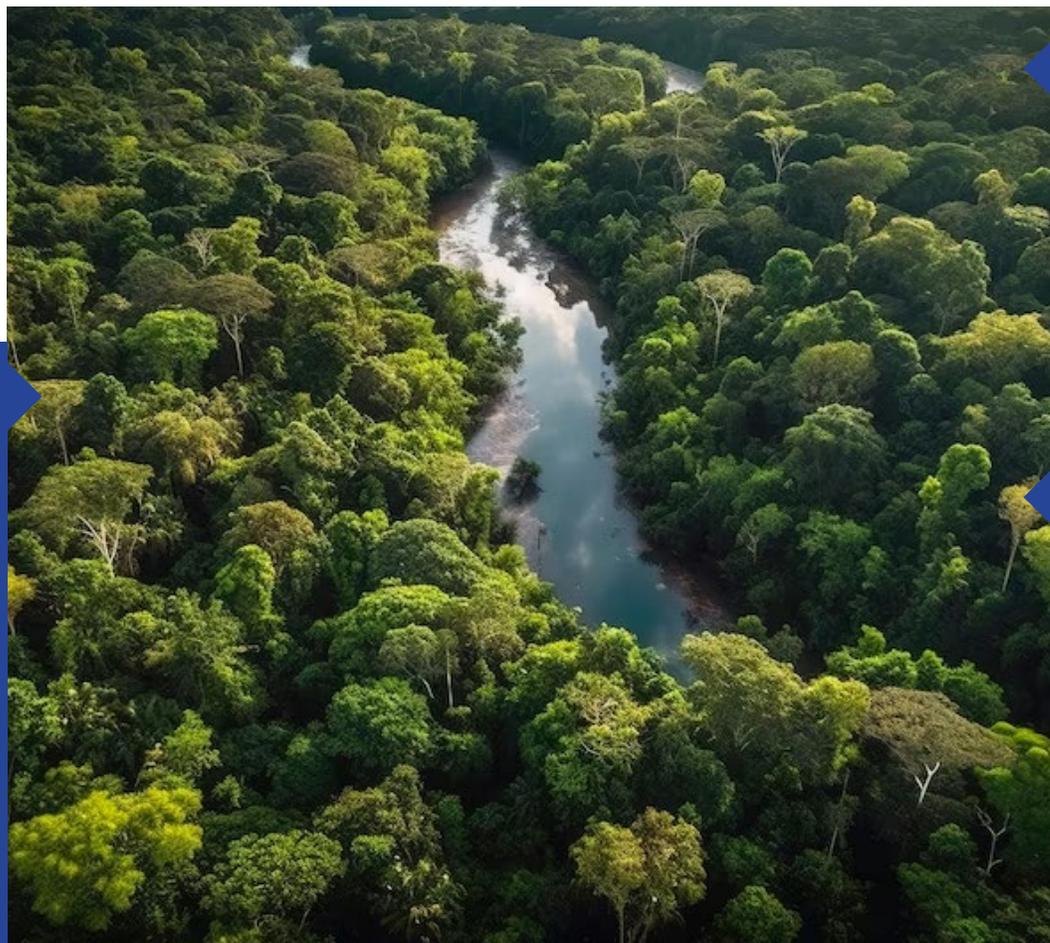


Riesgos identificados

A continuación, presentamos los riesgos y el detalle de estos, que clasificamos conforme a la nomenclatura recomendada por el Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) y las definiciones de la Superintendencia de Bancos de Panamá.

Riesgos de transición

Son aquellos asociados a la transición hacia una economía baja en emisiones de carbono, que puede generar cambios políticos, tecnológicos y en el mercado para abordar las medidas de mitigación y adaptación relacionadas con el cambio climático. Dependiendo de la naturaleza, la velocidad y el enfoque de estos cambios, los riesgos de transición pueden suponer riesgos de diferentes niveles para las organizaciones.



Riesgos físicos

Son aquellos que se derivan de las potenciales pérdidas ocasionadas por la ocurrencia de eventos climáticos extremos o por los cambios graduales y a largo plazo en los patrones climáticos. Los riesgos físicos pueden ser agudos o crónicos.

Riesgos de responsabilidad legal

Son aquellos que se derivan de las pérdidas potenciales que se puedan generar por acciones u omisiones que causen pérdidas o daños asociados al cambio climático y que a través de procesos judiciales busquen su compensación mediante la reparación del daño causado, la aplicación de medidas de prevención y mitigación, y la adjudicación de costos relacionados.



Definición de los plazos:

Tipo de plazo	Mayor o igual a (años)	Menor que (años)
Corto		3
Mediano	3	10
Largo	10	

	Subtipo de riesgo	Riesgo asociado al cambio climático	Descripción del riesgo	Plazo del riesgo	Impacto financiero	Sectores de la cartera impactados	Iniciativas relacionadas
Riesgos de transición	Políticos y Jurídicos	Mandatos y regulación de los productos y servicios existentes.	Fijación de limitaciones a la colocación de capital del Grupo Bancario, ya sea a través de crédito o inversiones, en sectores de mayor exposición al cambio climático y/o de mayor contribución al mismo (por las emisiones de GEI).	Mediano	Aumento de los costos de operación de nuestros clientes (p. ej., costos de cumplimientos más altos, aumento de las primas de seguro). Para exportaciones de ciertos productos, sobre todo alimenticios, se requiere contar con certificaciones y cumplir regulaciones de los países a los que exportan como Europa y EEUU.	<ul style="list-style-type: none"> • Agricultura • Ganadería • Industrias • Construcción • Energía 	<ul style="list-style-type: none"> • Metas de reducción de emisiones financiadas, plan de transición. Apoyar a los clientes en la transición. • Apoyar a PYMES clientes del banco, en la medición de emisiones y planes de reducción. • Controles establecidos en el SARAS. • Plan de capacitación interna.
			Incremento de requerimientos regulatorios ambientales / climáticos para los clientes del banco.		Aumento de costo para nuestros clientes por cumplimiento de requisitos regulatorios.		



Riesgos de transición	Subtipo de riesgo	Riesgo asociado al cambio climático	Descripción del riesgo	Plazo del riesgo	Impacto financiero	Sector de la cartera impactados	Iniciativas relacionadas
	Políticos y Jurídicos	Fijación de precio a las emisiones de GEI.	Riesgo financiero para los clientes industriales de Global Bank, que afectarían directamente a su liquidez por tener que invertir en adquirir derechos de emisión si superan los límites establecidos; en un esquema de cap&trade.	Mediano	Aumento en costos de operación de los clientes que podría afectar el repago de la deuda. Baja demanda de productos, nuevas leyes que afecten la empresa (nuevos impuestos).	<ul style="list-style-type: none"> • Cemento • Energía - no renovable • Petróleo y Gas • Industria 	<ul style="list-style-type: none"> • Nos mantenemos en constante revisión de posibles regulaciones panameñas relacionadas: • Según borrador del proyecto de ley de cambio climático, sobre Impuesto al carbón: Mientras la República de Panamá, mantenga la condición de carbono negativo, no requerirá incorporar un impuesto al carbón. • En Panamá, a través del Ministerio de Ambiente, se está desarrollando el Mercado de Carbono Nacional (Decreto Ejecutivo No. 142 de 2021). Estamos en constante seguimiento de este proyecto. • A nivel internacional, estaremos revisando la cartera de crédito, si guarda relación con regiones que impongan impuesto de carbono.
		Exposición a litigios	Riesgo de demandas por delitos ambientales dirigido a los clientes de Global Bank, que asumirán costes por litigio.	Mediano	Pérdida de solvencia de los clientes por costes de litigio, multas o sentencias (incluyendo la posible disminución de demanda de sus productos y servicios) que podría ocasionar problemas de repago de deuda del banco.	<ul style="list-style-type: none"> • Agricultura • Industrias • Ganadería • Energía 	<ul style="list-style-type: none"> • Controles establecidos en el SARAS. • Revisión y seguimiento a noticias medioambientales relacionadas a clientes del banco.



Subtipo de riesgo	Riesgo asociado al cambio climático	Descripción del riesgo	Plazo del riesgo	Impacto financiero	Sector de la cartera impactados	Iniciativas relacionadas
Tecnológicos	Sustitución de productos existentes y servicios con opciones de bajas emisiones	Clientes de Global Bank que estén posicionados en sectores que se vean superados por tecnologías limpias y de bajas emisiones, podrían perder competitividad, afectando a su proyección financiera.	Mediano	Los clientes con financiamientos en sectores que requieren sustituir tecnologías con bajas emisiones o alternativas podrían enfrentar problemas de solvencia y de retirada temprana de activos existentes, así como baja demanda de productos existentes. Esto podría conllevar a problemas para amortizar la deuda, implicar mayor plazo de recuperación de deuda o deuda incobrable.	<ul style="list-style-type: none"> • Transporte • Auto • Industria • Energía 	<ul style="list-style-type: none"> • Oferta de productos verdes para financiar tecnologías bajas en emisiones o métodos sostenibles. • Plan de transición de reducción de emisiones financiadas.
	Costos para la transición a tecnología de bajas emisiones	<p>Inversión en la remodelación y adaptación de los edificios de Global Bank con inclusión de tecnología más limpia e innovadora.</p> <p>Inversión necesaria por parte de clientes de Global Bank para mejorar su eficiencia y reducir su impacto ambiental, a través de la implementación de tecnologías más limpias.</p>	Mediano	<p>Para los clientes: baja demanda de productos mientras no adapte las tecnologías, gasto en investigación y desarrollo, inversiones de capital en desarrollo tecnológico, aumento en costos para implementar / utilizar nuevas prácticas y procesos; podrían afectar la solvencia del cliente y ocasionar problemas de repago del crédito, costos de utilizar o desarrollar tecnologías fallidas.</p> <p>Para el banco: inversiones de capital de desarrollo de tecnología como paneles solares, digitalización. Costos de inversión en remodelación y adaptación de instalaciones del banco.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Industria • Agricultura • Ganadería • Construcción 	<ul style="list-style-type: none"> • Plan de carbono neutralidad en alcance 1 y 2 del banco. • Plan de transformación digital. • Productos financieros verdes. • Plan de transición de reducción de emisiones financiadas.

Riesgos de transición



Riesgos de transición	Subtipo de riesgo	Riesgo asociado al cambio climático	Descripción del riesgo	Plazo del riesgo	Impacto financiero	Sector de la cartera impactados	Iniciativas relacionadas
Mercado		Cambios en el comportamiento de los grupos de interés (clientes, agentes financieros, consumidores).	Evolución creciente de los requerimientos ASG por parte de diferentes grupos de interés como: proveedores de capital (como la banca multilateral e inversionistas institucionales), clientes, consumidores de nuestros clientes.	Corto	Disminución de ingresos y de posicionamiento en el mercado (clientes y banco) por reducción de la demanda de bienes y servicios por cambios en las preferencias del consumidor. (Para el banco, por ejemplo: falta de oferta de productos verdes/sociales).	<ul style="list-style-type: none"> • Construcción • Industria • Energía • Agropecuario • Bienes raíces • Auto y Transporte • Hipotecas 	<ul style="list-style-type: none"> • Oferta de productos verdes. • Establecimiento de metas de colocación de productos verdes. • Programa de sensibilización a clientes agropecuarios. • Sistema de etiquetado de Productos verdes. • Metas de reducción de emisiones financiadas (y plan de transición).
		Aumento en los costos de las materias primas.	Cambios bruscos en el precio de las materias primas que afecte a la productividad y liquidez de las empresas de los clientes, o del banco.	Mediano	<p>Afecta los ingresos de clientes y repago de deuda; ya sea por: baja demanda de productos y servicios, aumento de precios de productos finales de clientes que podría disminuir la demanda, aumento de costo de producción, aumento repentino del costo energético, aumento del precio de insumos (agua, papel, etc.), aumento de costo de tratamiento de residuo, cambio de precio de activos.</p> <p>Aumento de costos para el banco por cambios repentinos e inesperados de los costos energéticos o del precio de insumos.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Construcción • Fabricación de alimentos y bebidas/ cemento • Bienes Raíces 	<ul style="list-style-type: none"> • Instalación de paneles solares y plantas eléctricas con paneles solares en el banco. • Apoyo a clientes en transición a economía baja en carbono con productos verdes, sensibilización, medición de emisiones y plan de reducción de estas.



Riesgos de transición	Subtipo de riesgo	Riesgo asociado al cambio climático	Descripción del riesgo	Plazo del riesgo	Impacto financiero	Sector de la cartera impactados	Iniciativas relacionadas
	Reputación	Comentarios negativos de las partes interesadas por financiar actividades con grandes emisiones de GEI, por cambio en el consumidor o estigmatización del sector.	<p>Posibilidad de reducción o pérdida de clientes y mala reputación por la falta de prácticas sostenibles dentro de la gestión y otorgamiento de créditos.</p> <p>Demanda por parte de los clientes de limitar los impactos directos de nuestra actividad.</p>	Mediano	<p>Reducción de ganancias de los clientes que afecte el repago de los créditos por falta de demanda por cambio en preferencias del consumidor, pérdida de clientes, costos elevados tardíos de transición, no implementar prácticas sostenibles. Esto podría afectar la reputación del banco por financiar clientes que no realicen a tiempo la transición a una economía baja en carbono.</p> <p>Costo asociado a mala reputación.</p> <p>Costo de disminuir exposición de la cartera en sectores de altas emisiones de GEI. O renuncia a negocios rentables por riesgo reputacional o por norma sectorial o de instituciones fondeadoras que lo prohíba.</p> <p>Pérdida de clientes o potenciales clientes por considerar que nuestras prácticas sostenibles y contra el cambio climático son insuficientes.</p> <p>Reducción de la disponibilidad del capital.</p> <p>Riesgo derivado de no implementar bien las políticas definidas, y esto pueda derivar en riesgo reputacional (“greenwashing”).</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Energía con combustible fósil. • Petróleo y gas • Transporte • Cemento • Construcción • Bienes raíces 	<ul style="list-style-type: none"> • Utilizar taxonomías reconocidas a nivel internacional. • Sistema para etiquetar productos verdes. • Plan de transición para reducción de emisiones financiadas. • Transparencia en los informes públicos. • Plan de comunicación a diferentes grupos de interés. • Plan de carbono neutralidad al 2050, con meta intermedia al 2030, en nuestras operaciones directas (alcance 1 y 2). • Plan de transformación digital.



Riesgos físicos**	Subtipo de riesgo	Riesgo asociado al cambio climático	Descripción del riesgo	Plazo del riesgo	Impacto financiero	Sector de la cartera impactados	Iniciativas relacionadas
Riesgos agudos		Aumento de fenómenos meteorológicos extremos graves.	<p>Ciclones e inundaciones, deslizamiento de tierra, incendios.</p> <p>Estos fenómenos producen reducción de ingresos económicos, pérdida de productos, daño en infraestructura y afectaciones a salud de colaboradores, tanto para clientes y banco.</p>	Corto	<p>Afecta el repago de la deuda, disminución del valor de garantías de préstamos de sectores afectados; ya que el cliente puede verse impactado con reducción de ingresos económicos, daño a infraestructura, posible pérdida de productos y bienes, reducción de demanda de productos, reducción de capacidad de producción, cadena de suministro y transporte afectado, empleados con problemas de salud.</p> <p>Afectación a instalaciones del banco.</p> <p>Incremento del coste del aseguramiento. Reducción de los ingresos y aumento de impactos negativos que afectan al personal del banco (p. ej., salud, seguridad, ausentismo).</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Agricultura: pérdida de cosechas y siembras • Ganadería: pérdida de animales • Turismo: baja demanda en las regiones afectadas, daños a infraestructuras como hoteles • Hipotecario residencial: pérdidas de viviendas • Construcción-infraestructura: daños a las construcciones, daños de carreteras y puentes. 	<ul style="list-style-type: none"> • Sensibilización a clientes en uso de métodos de producción sostenibles. • Implementar producto verde para financiar métodos y tecnologías sostenibles (riesgo por goteo por sequías, sistema silvopastoril, abonos orgánicos, biodigestores, sistemas de tratamiento de agua residual, sistema de compostaje, reforestación de fuentes hídricas, etc.). • Dentro de los controles y monitoreo del SARAS se da seguimiento a la aplicación del Reglamento de Edificación Sostenible (RES) de Panamá. • Plan de continuidad de negocio.



Subtipo de riesgo	Riesgo asociado al cambio climático	Descripción del riesgo	Plazo del riesgo	Impacto financiero	Sector de la cartera impactados	Iniciativas relacionadas	
Riesgos crónicos	Cambios en los regímenes de precipitación y variabilidad extrema en los patrones climáticos.	<p>Incremento continuo de la temperatura máxima diurna y mínima nocturna.</p> <p>Cambio en precipitaciones (Ej. necesidad de incorporar sistemas de riego por goteo por sequía prolongada)</p> <p>Puede ocasionar: Devaluación de activos de los clientes por estar ubicados en zonas con problemas de suministro de agua (desertificación).</p> <p>Incrementos en los costes operativos de los clientes (inversiones en tecnología y proceso).</p> <p>Menor producción de energía renovables (hidro y eólica).</p>	Mediano	<p>Por afectaciones a clientes:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Podría afectar solvencia y el repago de la deuda y/o pérdidas o devaluación de garantías de los créditos (amortización o retirada temprana de activos existentes), reducción de ingresos por baja producción, aumentos de costos de operación. <p>Por afectaciones directas al Banco:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Aumento de los costos para aprovisionamiento de insumos (p. ej. Agua, energía) • Aumento de los costos de capital (p. ej., daños en las instalaciones) • Aumento de las primas de seguro por aumento de siniestralidad 	<ul style="list-style-type: none"> • Agricultura: pérdida de cultivos por plagas, sequías y degradación del suelo. • Ganadería: muerte de animales o bajo peso, no cubre demanda de animales, falta de agua. • Generación de energía hidroeléctrica: no puede suplir demanda de generación por falta de agua, bajos ingresos. • Vivienda y construcción-infraestructura: pérdida o devaluación del bien. 	<ul style="list-style-type: none"> • Sensibilización a clientes en prácticas sostenibles. • Creación de productos financieros verdes. • Diversificar cartera con productos verdes. • Plan de continuidad de negocio. • Plan de ecoeficiencia interna. 	
	Aumento de la temperatura media	Movimientos de población que pueden derivar en depresión en determinadas ubicaciones, acompañadas de pérdida de negocio.					
	Aumento de los niveles del mar	Amenazas sobre activos de clientes que puede derivar en pérdida de beneficios y de su solvencia.					

Riesgos físicos**



Riesgos de responsabilidad legal

Riesgo asociado al cambio climático	Descripción del riesgo	Plazo del riesgo	Impacto financiero	Sectores de la cartera impactados	Iniciativas relacionadas
Reclamaciones/sanciones legales por impactos al cambio climático.	Litigios jurídicos que buscan la compensación ambiental mediante la reparación del daño causado, incrementando los costos de remediación.	Largo	<ul style="list-style-type: none"> • Incremento de costes por remediación de impactos al cambio climático. • Costo asociado a mala reputación. • Pérdida de clientes por litigios asociados con sus impactos ambientales. • Costo de disminuir exposición de la cartera en sectores de altas emisiones de GEI. O renuncia negocios rentables por riesgo reputacional o por norma sectorial o de instituciones fondeadoras que lo prohíba. 	<ul style="list-style-type: none"> • Cemento • Energía - no renovable • Petróleo y Gas 	<ul style="list-style-type: none"> • Controles establecidos en el SARAS • Apoyar a clientes en transición a economía baja en carbono con productos verdes, sensibilización, medición de emisiones y plan de reducción de estas. • Plan de transición para reducción de emisiones financiadas. • Se establecerá una política para la gestión de los riesgos del cambio climático donde se incluirían medidas de prevención asociada con el impacto al cambio climático.

** Riesgos físicos: Según el Documento Cuarta Comunicación Nacional sobre Cambio Climático de Panamá, a pesar de la gran cobertura boscosa del país, Panamá sigue siendo vulnerable al cambio climático. Las proyecciones para: 2030, 2050 y 2070, muestran escenarios con aumentos de temperatura, cambios en los patrones de lluvia e incremento del nivel del mar. Esta realidad impone importantes riesgos sobre la funcionalidad de componentes estratégicos del desarrollo socioeconómico nacional como: la biodiversidad, las infraestructuras, los centros urbanos y ciudades costeras, la agricultura y la ganadería; que en su conjunto constituyen la base del desarrollo socioeconómico y productivo del país.

El riesgo climático es analizado a partir de la exposición y la vulnerabilidad frente a cada uno de los peligros asociados con el cambio climático, los cuales tienen la capacidad de causar daños y pérdidas a un componente concreto o alterar severamente su funcionamiento. Bajo este esquema, se han desarrollado diversas herramientas para la toma de decisiones como: los Escenarios de Cambio Climático (2030, 2050, 2070), el Índice de Vulnerabilidad al cambio climático, mapas de amenazas climáticas, estudio de amenaza por ascenso del nivel del mar, entre otros. Las variables de vulnerabilidad, para el índice de vulnerabilidad climática son: Exposición, Sensibilidad, Capacidad adaptativa.

Las áreas con una mayor vulnerabilidad de entre 0.64 y 1 son: Provincia de Bocas del Toro, Comarca Ngäbe-Buglé, Norte de la provincia de Veraguas, Suroeste de la provincia de Darién, Comarca Guna Yala, Zona costera sur y este de la provincia de Los Santos, Este costero de la provincia de Herrera, Golfo de Montijo, Zona costera sur de la provincia de Coclé, Zona costera de la comarca Guna Yala, Zona costera sur de la provincia de Panamá.

Según el Ministerio de Ambiente, los eventos extremos que más afectan y representan una amenaza climática para Panamá son aquellos expresados como lluvias intensas de verano, periodos largos y/o de mayor intensidad de sequía, así como la elevación del nivel del mar. Dichas amenazas, muestran evidencias de impactos negativos en los sectores de interés nacional con afectaciones claras en la disponibilidad de agua en verano, una mayor demanda de energía ante altas temperaturas, pérdida de cultivos y de suelos, pérdida de la línea de costa ante marejadas, así como mayores inundaciones en grandes centros urbanos, con daños a infraestructura y servicios.

Por otro lado, los sectores que más emiten gases de efecto invernaderos son: Energía (70.7%), Agricultura (15.4%), Residuo (7.3%) e IPPU-Procesos Industriales y Uso de Productos (6.6%)



Cuarta Comunicación Nacional sobre Cambio Climático de Panamá, [da clic aquí](#)



Oportunidades identificadas

Adicional, hemos identificado aquellas áreas de oportunidad en la materia de cambio climático:

Definición de los plazos:

Tipo de plazo	Mayor o igual a (años)	Menor que (años)
Corto		3
Mediano	3	10
Largo	10	

Oportunidades del cambio climático	Tipo según TCFD	Oportunidad asociada al cambio climático	Plazo (oportunidades)	Posible impacto financiero	Iniciativas relacionadas
	Eficiencia de los recursos	Usar métodos más eficientes de transporte. Uso de reciclaje. Reducir el uso y el consumo de agua. Reducción de emisiones de GEI.	Largo	Reducción de los costos de operación (a través de ganancias de eficiencias y de reducción de los costos). Aumento del valor de activos fijos (edificios energéticamente muy eficientes). Beneficios de la gestión y la planificación del personal (mejorar la sanidad y seguridad, la satisfacción del empleado) lo que reduce los costos.	Contamos con Plan de carbono neutralidad al 2050 en alcances 1 y 2 del banco, con metas intermedias al 2030 y 2035: incluye plan de ahorro en uso de insumos (agua, papel, luz), reciclaje, mantenimiento de aires acondicionados, cambios de luces led, instalación de grifos reguladores de agua, renovación escalonada de flota de vehículos por vehículos híbridos/eléctricos (según disponibilidad de mercado), entre otros. Contamos con 2 sucursales y 1 edificio certificados LEED.



Tipo según TCFD	Oportunidad asociada al cambio climático	Plazo (oportunidades)	Posible impacto financiero	Iniciativas relacionadas
Fuentes de energía	<p>Verificar otras instalaciones del banco donde se puedan instalar paneles solares.</p> <p>Adquirir plantas solares.</p>	Mediano	<p>Reducción de costos de operación (consumo eléctrico).</p> <p>Reducción de emisiones de GEI lo que reduce el riesgo de afectaciones por impuestos o precio al uso de combustibles fósiles o carbón.</p>	<p>Instalación de paneles solares en edificios y sucursales del banco (según lo permita la infraestructura existente, se aumentará el número de sucursales con paneles solares).</p> <p>Actualmente son 9 las instalaciones del banco que cuentan con sistemas de paneles solares para autoconsumo de energía.</p> <p>Plan de carbono neutralidad: Adquisición de planta solar, realizar estudio de eficiencia energética.</p>
Productos y servicios	<p>Desarrollar productos para financiar actividades que utilicen nuevas tecnologías o métodos para disminuir las emisiones de GEI: energía solar distribuida, vehículos eléctricos, agropecuario sostenible, eficiencia, energética, infraestructura sostenible, economía circular.</p> <p>Ofrecer asesoría a los clientes como: ganadería/agricultura sostenible, construcción sostenible, eficiencia energética.</p>	Corto	<p>Aumento de la rentabilidad por la demanda de productos y servicios de bajas emisiones, o de adaptación al cambio climático.</p> <p>Diversificación de la cartera.</p> <p>Una posición competitiva mejor para reflejar los cambios de las preferencias del consumidor, lo que se traduce en un aumento de los ingresos.</p> <p>Reducción de emisiones de GEI financiadas.</p>	<p>Se han creado 3 productos financieros verdes.</p> <p>Programa de sensibilización a clientes agropecuarios.</p> <p>Contamos con metas para otorgar financiamiento de energía renovable y agropecuario sostenible.</p> <p>Metas establecidas de reducción de emisiones financiadas (y plan de transición) de algunos sectores de la cartera.</p>

Oportunidades del cambio climático



3.4. Relación con la cadena de suministro

GRI 2-6, 204-1, 205-1



Para nosotros es importante **contar con una cadena de proveedores alineada a nuestros principios y valores**, además de garantizar la calidad del servicio o producto otorgado para la correcta continuidad del negocio.

Nos acercamos a los proveedores del Grupo Bancario, mediante la Política Conoce a tu Proveedor, conforme la cual realizamos una evaluación que considera, entre otros, aspectos de gestión ética y antisoborno.

Primero la gente

Este proceso consta de tres etapas:

- 01** Evaluación inicial, con la identificación de los posibles riesgos (prevención de blanqueo de capitales, implicaciones económicas, riesgo operativo y riesgo de seguridad de la información).
- 02** Aprobación del contrato por el área Legal.
- 03** Evaluación del servicio brindado por el área que lo solicitó.



En próximos periodos fiscales, trabajaremos para integrar a este proceso, la evaluación del desempeño social y ambiental de los proveedores.

% de contratos evaluados por tipo de riesgo

Riesgo	2021-2022	2022-2023
Alto	6%	12%
Medio	19%	27%
Bajo	74%	62%
Total	371	382

Nota: Considera el proceso coordinado desde el área de Proveedores; para la contratación directa de otras áreas técnicas se realizan procesos específicos.



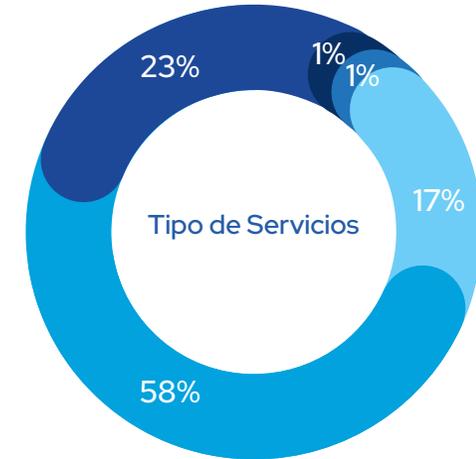
Descripción de la cadena de valor

La composición de la cadena de suministro del Grupo Bancario está conformada por proveedores que cumplen con los estándares de calidad del productos y servicio, precio y tiempo. Entre los principales proveedores se encuentran los relacionados con productos y servicios de tecnología, mercadeo, servicios generales, entre otros.

Favorecemos a los proveedores nacionales, quienes representan el 88% del total de contratos.



Proveedores por tipo de servicio



Otros Servicios	58%
Servicios Generales	17%
Mercadeo	1%
Construcción de oficinas	1%
Tecnología	23%

Destinamos
US\$48,183,498

en el año fiscal 2022-2023 en contratos a proveedores nacionales e internacionales, teniendo un total de 454 contratos.





04

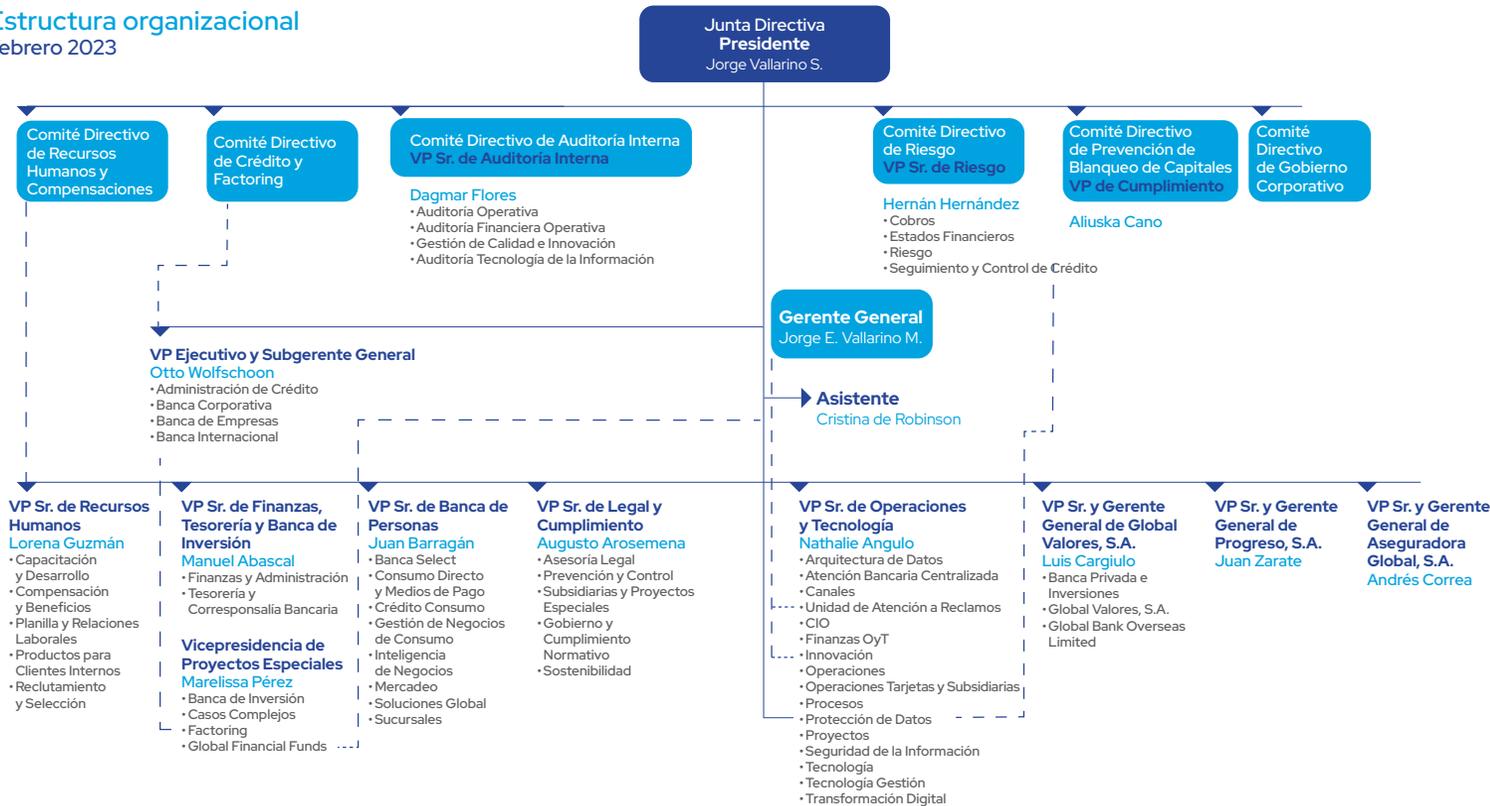
Gobernanza



04. Gobernanza

GRI 2-9, 2-10, 2-11, 2-12, 2-13, 2-16, 2-17, 2-18, 2-19, 2-20

Estructura organizacional Febrero 2023



En Global Bank, basamos nuestra gestión en las mejores prácticas de gobierno corporativo y normativa vigente, siempre alineados con los principios de ética e integridad que nos caracterizan. Esto nos permite generar confianza a los inversionistas y demás grupos de interés.

La sólida composición y estructura de gobierno, nos permite alcanzar los objetivos establecidos a largo plazo dentro de la estrategia del negocio, garantizando la continuidad de las operaciones y la rentabilidad del Grupo Bancario.

Anualmente se celebra una Reunión General de Accionistas en la fecha y el lugar que por resolución disponga la Junta Directiva para la elección de Directores Principales y Suplentes y la tramitación de cualquier otro negocio que sea sometido a la reunión por la Junta Directiva

Contamos con el **Manual de Gobierno Corporativo** en donde se describe cómo Global Bank está estructurado y alineado a las buenas prácticas de gobernanza.

Notas: La estructura organizacional se mantuvo sin cambio al 30 de junio de 2023. El 16 de septiembre del 2023 la estructura organizacional tuvo un cambio en el cual el área de Proyectos Especiales conformado por: Banca de Inversión, Casos Complejos, Factoring y Global Financial Funds, pasó a reportar a la Vicepresidencia de Crédito Bancario liderada por del Sr. Otto Wolfschoon; dicho cambio fue ratificado en Junta Directiva el 29 de noviembre de 2023.



Junta Directiva

Es el máximo órgano administrativo, encargado de establecer las políticas, principios, normas y procedimientos para la correcta gestión del Grupo Bancario, incluyendo el funcionamiento de los sistemas de control interno.

Entre sus principales funciones se encuentran:

- Velar por la salud financiera de la compañía.
- Aprobar y revisar anualmente las estrategias de negocios y sus políticas.
- Conocer y comprender los principales riesgos a los cuales se expone el grupo.
- Mantenerse capacitados y a la vanguardia en tendencias del sector para la correcta toma de decisiones.
- Establecer los presupuestos anuales para el logro de los objetivos estratégicos.
- Dar cumplimiento a las disposiciones legales y normativas y mantener un buen relacionamiento con los entes reguladores.
- Seleccionar y evaluar al Gerente General.

Está conformada por directores con una amplia experiencia y reconocida trayectoria profesional en el sector financiero, legal y comercial. Se desempeñan en mandatos de un año, con posibilidad de reelección. El presidente de la Junta Directiva es elegido por los propios integrantes.

La antigüedad promedio de los integrantes en la función de directores es de 20 años. Actualmente, el **26% de los directores principales son independientes**; por otra parte, el **20% son mujeres**, tenemos como objetivo contar con una participación del 30% de mujeres en los miembros de la Junta Directiva.

A continuación, presentamos la composición de la Junta Directiva del Grupo Bancario:



Nombre	Condición y cargo	Comités Directivos					
		Prevención de blanqueo de capitales	Auditoría	Riesgo	Crédito y factoring	RR.HH. y Compensaciones	Gobierno Corporativo
Jorge Enrique Vallarino Strunz	Accionista - Presidente	Preside con voz y voto	Participante voz y voto	Participante con voz	Preside con voz y voto	Preside con voz y voto	Preside con voz y voto
Larry E. Maduro	Accionista - Vicepresidente			Participante voz y voto			Participante voz y voto
Bolívar Ernesto Vallarino Strunz	Accionista - Secretario		Participante voz y voto	Participante voz y voto			
Mónica García de Paredes de Chapman	Subsecretaria	Participante voz y voto		Participante voz y voto			Participante voz y voto
Jorge Enrique Vallarino Miranda	Accionista - Tesorero	Participante voz y voto		Participante con voz	Participante voz y voto	Participante voz y voto	Participante voz y voto
Ishak Salomón Bhiku Rawat	Accionista - Subtesorero	Participante voz y voto	Participante voz y voto / Secretario		Participante voz y voto		
Jack Eskenazi Cohen	Accionista- Vocal	Participante voz y voto		Participante voz y voto			
Alberto Raymond Dayan Btsh	Accionista - Vocal		Participante voz y voto				Participante voz y voto
Domingo Adolfo Díaz Strunz	Accionista - Vocal				Participante voz y voto	Participante voz y voto	
Otto Oswald Wolfschoon Horna	Accionista - Vocal	Participante voz y voto		Participante con voz	Participante voz y voto		
Stephen Benedicto Wong Chung	Accionista - Vocal		Participante voz y voto	Participante voz y voto / Secretario			
Eddy René Pinilla*	Independiente - Vocal	Participante voz y voto	Participante voz y voto	Participante voz y voto		Participante voz y voto	
Alberto Alemán Zubieta	Independiente - Vocal	Participante voz y voto		Preside con voz y voto		Participante voz y voto	Participante voz y voto
Liliana Gómez Candanedo	Independiente - Vocal		Preside con voz y voto		Participante voz y voto		
Nicole Darlington Fauveti	Independiente - Vocal	Participante voz y voto		Participante voz y voto			Participante voz y voto
Juan José Vansice	Accionista - Suplente				Participante voz y voto	Participante voz y voto	
Félix Brandon Maduro	Accionista - Suplente	Participante voz y voto			Participante voz y voto	Participante voz y voto	

* Eddy Pinilla presentó su renuncia como director el 28 de junio de 2023, la cual quedó formalmente registrada ante Registro Público el 3 de agosto de 2023.



A continuación, se presentan algunos datos relevantes de los miembros de la Junta Directiva.

Director	Antigüedad como miembro de la Junta Directiva (años)	N° de Mandatos*		Género	Edad
		Comités Directivos	Director		
Jorge Vallarino S.	29	6	5	Masculino	71
Bolívar Vallarino S.	29	2	4	Masculino	74
Ishak S. Bhiku R.	29	3	2	Masculino	68
Jack Eskenazi C.	29	2	3	Masculino	66
Alberto Dayan	29	2	4	Masculino	67
Larry E. Maduro	29	2	6	Masculino	64
Stephen Wong	29	2	7	Masculino	61
Domingo Díaz S.	29	2	2	Masculino	61
Otto O. Wolfschoon, Jr.	24	4	8	Masculino	63
Jorge Enrique Vallarino	13	5	8	Masculino	45
Eddy R. Pinilla C.	11	3	4	Masculino	77
Alberto Alemán Z.	9	4	2	Masculino	72
Mónica de Chapman	4	3	10	Femenino	56
Liliana Gómez C.	3	4	5	Femenino	69
Nicole Darlington F.	8 meses	3	1	Femenino	49
Juan José Vansice A.	20	2	2	Masculino	47
Félix B. Maduro	29	3	3	Masculino	68

Nota: El número de mandatos corresponde a (i) la cantidad de comités directivos del banco de los cuales son miembros y (ii) la cantidad de juntas directivas donde son miembros principales (incluye subsidiarias del banco y otras organizaciones).



Todos los directores reciben capacitaciones sobre la gestión integral de la empresa, asegurando que todos sus integrantes trabajan bajo la misma pauta y entendimiento de temas.

Se les brinda capacitación por lo menos una vez al año, en temas de riesgo, blanqueo de capitales, transformación digital, gobierno corporativo, perspectivas económicas y todos los temas necesarios para estar preparados ante las tendencias del sector y los impactos asociados.

El plan de capacitación de los directores forma parte de la agenda anual que se prepara para las sesiones ordinarias de la Junta Directiva.



Director	Conocimientos/habilidades											
	Administración Empresas	Economía	Riesgos	Inversiones	Blanqueo de Capitales	Legal	Gobernanza	Tecnología	Ambiente regulatorio	Ciberseguridad	Cambio Climático	Sostenibilidad
Jorge Vallarino S.	a	a	a	a	a	i	a	i	a	i	i	i
Bolívar Vallarino S.	a	a	a	a	a	i	a	i	a	i	i	i
Ishak S. Bhiku R.	a	a	a	a	a	i	a	i	a	i	i	i
Jack Eskenazi C.	a	a	a	a	a	i	a	i	a	i	i	i
Alberto Dayan	a	a	a	a	a	i	a	a	a	i	i	i
Félix B. Maduro	a	a	a	a	a	i	a	i	a	b	b	b
Larry E. Maduro	a	a	a	a	a	i	a	i	a	i	i	i
Stephen Wong	a	a	a	a	a	i	a	a	a	i	i	i
Domingo Díaz S.	a	a	i	i	a	a	a	i	a	i	i	i
Otto O. Wolfschoon, Jr.	a	a	a	a	a	a	a	i	a	i	a	a
Juan José Vansice A.	a	a	a	a	a	i	a	i	a	i	i	i
Jorge Enrique Vallarino M.	a	a	a	a	a	a	a	a	a	a	a	a
Eddy R. Pinilla C.	a	a	a	a	a	i	a	i	a	i	i	i
Alberto Alemán Z.	a	a	a	a	a	i	a	i	a	i	a	a
Mónica de Chapman	a	a	a	a	a	i	a	i	a	i	i	i
Liliana Gómez C.	a	a	a	i	a	i	a	b	a	b	b	i
Nicole Darlington F.	i	i	b	i	a	a	a	b	a	b	b	i

(b) básico (i) intermedio (a) avanzado



El detalle de la trayectoria y experiencia de nuestros directores se encuentra [aquí](#)



Mantenemos una comunicación permanente con los inversionistas, asegurándonos de que sus opiniones sean consideradas por la Junta Directiva. Asimismo, hemos establecido diversos mecanismos de diálogo con otros grupos de interés que nos permiten transmitir temas críticos a las más altas instancias de gobierno.

La estructura de gobierno corporativo del Banco está constituida por Comités Directivos que apoyan la gestión de la Junta Directiva. La Junta Directiva, a su vez, delega en aquellos funciones y responsabilidades que, luego de ser gestionadas, deberán ser comunicadas al directorio para que esté informado o para las aprobaciones que correspondan, y así garantizar una supervisión interna del banco y sus subsidiarias de manera eficaz. Entre estas funciones delegadas se encuentra el diálogo con los diferentes grupos de interés. Adicionalmente, cada Comité Directivo deberá presentar bimestralmente a la Junta Directiva, un resumen con los aspectos más relevantes que se hayan discutido en la última sesión del Comité, ya sea por parte del Presidente del Comité o por un miembro del mismo.

Entre los temas de sostenibilidad relevantes que se han tratado este año están los siguientes:

- ✓ Avance del compromiso adquirido con los Principios de Banca Responsable (anual).
- ✓ Avances en la estrategia de sostenibilidad y el plan de acción (anual).
- ✓ Acciones realizadas:
 - Cultura organizacional
 - Análisis de impacto de portafolio de crédito
 - Riesgos y oportunidades del cambio climático de la cartera de crédito (cualitativo)
 - Matriz de materialidad financiera, ejercicio realizado en capacitación con SUMARSE.
 - Mejoras al SARAS
 - Establecimiento de objetivos de portafolio de crédito en temas significativos priorizados: Cambio climático y Economía inclusiva y saludable desde la perspectiva de género.

Realizamos evaluaciones de desempeño periódicamente y evaluamos cada tres años la estructura de gobierno corporativo con especialistas externos a la compañía, lo que nos permite prevenir y mitigar los conflictos de interés.



Comités de apoyo

Las actividades de la Junta Directiva se apoyan de una serie de comités directivos y operativos que garantizan la correcta implementación de la estrategia de negocio.

Cada comité cuenta con funciones específicas y sus miembros son designados por la propia Junta Directiva, teniendo un total de:



15
Comités designados por la Junta Directiva

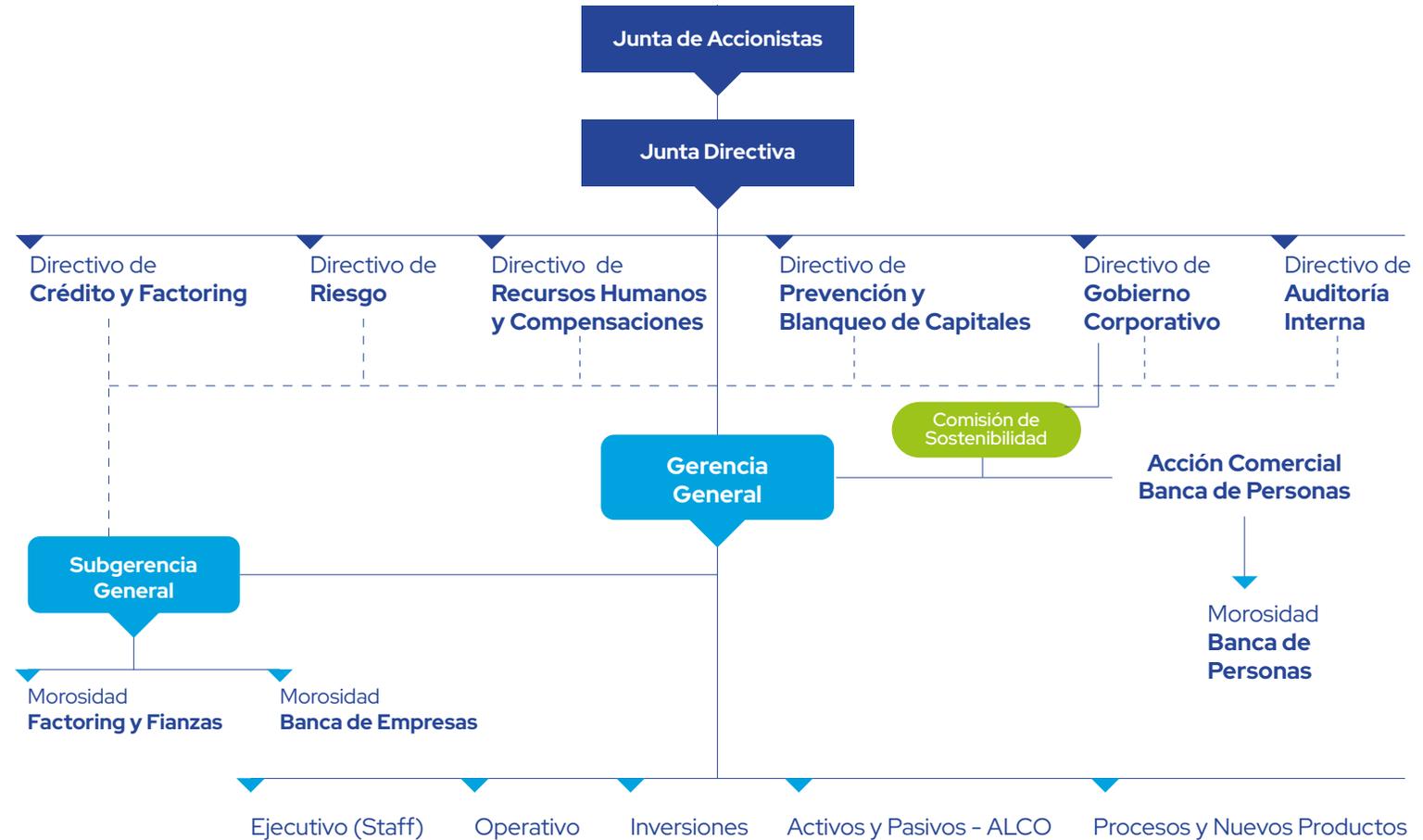


6
Comités Directivos



9
Comités Operativos

Comités de Apoyo y Comisión de Sostenibilidad



Comités Directivos

Prevención de Blanqueo de Capitales

Promueve la aplicación e implementación de políticas y procedimientos para la Prevención del Blanqueo de Capitales, el Financiamiento del Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de destrucción masiva, así como la gestión del riesgo relacionado.

17 miembros
(3 directores independientes)
96% de asistencia
Frecuencia: Bimestral

Crédito y Factoring

Mantiene la seguridad y solvencia del Grupo Bancario a través de una adecuada administración de crédito, exposición al riesgo de crédito, maximizando así la tasa de rendimiento ajustada por el riesgo del Banco.

11 miembros
(2 independientes)
92% de asistencia
Frecuencia: Semanal

Riesgos

Responsable de implementar el proceso integral de gestión de riesgos que permita identificar, evaluar, vigilar y controlar o mitigar todos los riesgos materialmente importantes.

15 miembros
(3 independientes)
89% de asistencia
Frecuencia: Bimestral

RR.HH. y Compensaciones

Apoya a la Junta Directiva en definir y organizar el desarrollo del talento humano del Grupo Bancario, así como revisar y proponer estructuras de remuneración de los funcionarios del Grupo Bancario y proveer una sucesión o sustitución de forma planificada del Gerente General y resto de miembros de la alta gerencia y/o ejecutivos claves.

8 miembros
(2 independientes)
93% de asistencia
Frecuencia: 2 veces al año, por lo menos



Auditoría

Sirve como soporte en la toma de decisiones correspondientes al control y al mejoramiento del Grupo Bancario, por medio de la valoración de los procesos relacionados con la gestión de riesgos, el ambiente control y gobierno de la organización, la supervisión de la presentación de información financiera y evaluación de los procesos de auditoría interna y externa del Grupo Bancario.

Establece los canales de comunicación entre la Junta Directiva, la Administración, la Auditoría Interna y los Auditores Externos.

7 miembros
(2 independientes)
90% de asistencia
Frecuencia: Bimestral

Gobierno Corporativo

Apoya la gestión de la Junta Directiva en el cumplimiento de los objetivos corporativos y estratégicos del Grupo Bancario.

Vela por el fiel cumplimiento y por la aplicación de las buenas prácticas de Gobierno Corporativo, procurando que los objetivos estratégicos y valores corporativos se comuniquen a toda la Organización.

Supervisa la Estrategia de Sostenibilidad y su grado de cumplimiento.

13 miembros
(3 independientes)
96% de asistencia
Frecuencia: Trimestral





Comités Operativos

Acción Comercial

Mantiene la seguridad y solvencia del Grupo Bancario a través del análisis de mercados objetivo, productos, segmentos precios y perfiles de clientes, que permite una adecuada administración de crédito, así como su exposición al riesgo de crédito dentro de los parámetros previamente definidos por la Junta Directiva; busca maximizar la tasa de rendimiento y un adecuado nivel de calidad de los créditos a través de la evaluación efectiva y continua de los deudores, contrapartes y de los mitigantes del riesgo de crédito.

4 miembros
Frecuencia: Mensual

Ejecutivo (Staff)

Vela por el cumplimiento y aplicación de las buenas prácticas de Gobierno Corporativo, así como, por que los objetivos estratégicos y valores corporativos se comuniquen a toda la organización. Incluye el desarrollo y mantenimiento de un nivel adecuado de conocimiento y experiencia a medida que el Grupo Bancario crece en tamaño y complejidad, comprendiendo claramente las funciones en su estructura y buscando que el mismo sea dirigido con transparencia, reconociendo la importancia de los procesos de auditoría y control interno.

12 miembros
Frecuencia: Mensual

Inversiones

Busca preservar el patrimonio, seguridad y solvencia del Grupo Bancario a través de una adecuada administración del riesgo en las inversiones en valores, incluyendo el monitoreo de la exposición al riesgo en las inversiones en valores dentro de los parámetros definidos por la Junta Directiva, maximizando el rendimiento del portafolio de inversiones, así como del riesgo en las inversiones en valores a través de una efectiva y continua evaluación de las contrapartes de tesorería, de los factores de riesgo de mercado y el nivel de liquidez del portafolio de inversiones.

4 miembros
Frecuencia: Cuando lo requiera

Activos y Pasivos

Revisa las políticas, los límites establecidos de colocación y las fuentes pasivas de financiamiento del balance. Igualmente monitorea el calce de vencimiento entre activos y pasivos, incluyendo la administración de la liquidez global del Grupo Bancario y la gestión de la estructura de capital (activos y pasivos), según las estrategias establecidas por la Junta Directiva. Establece políticas, procedimientos y guías enmarcadas en una adecuada gestión de los riesgos de mercado.

6 miembros
Frecuencia: Mensual



Procesos y Nuevos Productos

Evalúa, analiza y aprueba los procesos nuevos consecuencia de nuevas funcionalidades, productos, servicios o áreas, a través de la revisión del diagrama de flujo propuesto, sus políticas, controles y el impacto de los cambios en la arquitectura de procesos, en caso de que aplique. Contribuye en el logro de los objetivos del Grupo Bancario a través de la identificación de oportunidades de mejoras en los procesos, así como en la aprobación de las iniciativas de mejora y cambios de nuevos procesos y servicios.

10 miembros
Frecuencia: 1 vez cada 6 meses

Morosidad de Banca Personas

Supervisa la cartera de crédito y establece el cumplimiento de estrategias y planes de acción para la gestión de recuperación de operaciones de crédito. Mantiene el monitoreo de la evolución de capacidad de pago de los deudores para la actualización oportuna de las garantías de los créditos.

8 miembros
Frecuencia: Mensual

Morosidad de Banca de Empresas

Monitorea el estado de la capacidad de pago de los deudores con la finalidad de mitigar las pérdidas por incumplimiento de la cartera de crédito, además de supervisar la gestión de seguimiento, control y recuperación de cartera. Vigila tanto el cumplimiento de las políticas de crédito, así como el nivel de calidad de los créditos de Banca de Empresas.

8 miembros
Frecuencia: Mensual

Morosidad de Factoring y Finanzas

Informa al Comité Directivo de Crédito y Factoring sobre factores internos y externos que afectan el comportamiento que muestra la cartera y alerta sobre perfiles de deudores y cedentes que presentan mayor riesgo, con la finalidad de prevenir y gestionar el riesgo de morosidad de la cartera.

6 miembros
Frecuencia: Mensual

Operativo

Está enfocado en promover el establecimiento de procedimientos que aseguren un apropiado flujo, calidad y oportunidad de la información entre las unidades de negocio y la de gestión integral de riesgos (incluyendo la identificación, gestión y evaluación), así como para todo aquel involucrado en las operaciones que impliquen riesgo operativo para el Grupo Bancario.

Además, tiene por objetivo promover una cultura organizacional de gestión de riesgo operativo y prácticas adecuadas de control interno para cuidar que el Grupo Bancario cuente con una estructura organizativa que promueva la administración apropiada del riesgo operativo.

6 miembros
Frecuencia: Mensual



Comisión de Sostenibilidad



Se ha establecido una **Comisión de Sostenibilidad**, que entre sus objetivos está asegurar el cumplimiento de la **Política General de Sostenibilidad**, desarrollar y monitorear la ejecución de la estrategia de sostenibilidad y supervisar la implementación de los Principios de Banca Responsable de UNEP FI.

La comisión está integrada por un miembro de la Junta Directiva, un miembro del área de Sostenibilidad, un miembro de la Alta Gerencia, un miembro del área de Administración de Crédito (de la sección de Riesgo Ambiental y Social), y uno o dos miembros de cada una de las siguientes áreas como grupo de trabajo: Riesgo, Mercadeo, Recursos Humanos, Administración, Proyectos y Procesos, áreas de Negocio y uno o dos miembros de cada una de las siguientes áreas como grupo de apoyo: Finanzas, Tesorería, Legal, Operaciones, Tecnología, Auditoría, Aseguradora Global, Progreso.

El Comité Directivo de Gobierno Corporativo supervisa trimestralmente los avances en sostenibilidad, incluyendo los riesgos y oportunidades relacionados con el cambio climático. Estos son informados a la Junta Directiva. Anualmente, se presentan informes completos de gestión de la Comisión. Y según corresponda, se someten a aprobación de ambos órganos de gobierno corporativo, las diferentes políticas, documentos o planes de acción que surjan en la implementación de la estrategia de Sostenibilidad.



Alta Gerencia

Nuestra **Alta Gerencia** está formada por ejecutivos con amplio conocimiento, experiencia y compromiso, y tiene como principal responsabilidad la gestión diaria, y comunicación fluida y constante con la Junta Directiva.

Jorge Enrique Vallarino Miranda Gerente General

- Es responsable del planeamiento, dirección y coordinación de las áreas funcionales del Banco.
- Representa a la institución legalmente y en sus relaciones con entidades externas.

Otto Wolfschoon VP Ejecutivo y Subgerente General

- Asistir a la Gerencia General en la dirección estratégica del negocio. Responsable por la planificación, dirección, coordinación y supervisión del desarrollo y ejecución de las estrategias y funciones relacionadas con la comercialización de las líneas de productos del Banco con el fin de proveer productos y servicios de alta calidad a los clientes con los márgenes de rentabilidad esperados.
- Diseñar, implementar y coordinar las políticas de crédito y los planes de mercadeo de las áreas de Banca Corporativa.
- Supervisión conjunta de la red de sucursales a nivel nacional. Mantener la calidad de la cartera y darle seguimiento a la gestión de recuperación de cartera. Manejo de relaciones con los corresponsales.
- Desarrollar lineamientos específicos de dirección y liderazgo dentro de su grupo, con el fin de establecer una relación de trabajo en equipo y una alianza con todos los departamentos del Banco.

Juan Barragán VP Senior de Banca de Personas

- Velar por la estrategia de la vicepresidencia de Banca de Personas, así como su desempeño en el mercado.
- Programar, coordinar y supervisar conjuntamente con la Gerencia General, las políticas de crédito para los diferentes productos de consumo a fin de brindar al consumidor bienes y servicios de alta calidad. Supervisa y da seguimiento a las áreas de Banca de Personas a nivel nacional.
- Administrar recursos y velar en conjunto con la Gerencia General, de las estrategias de mercadeo y de la marca del banco.
- Supervisar el área de Inteligencia de Negocios y asegurar el apoyo de ésta a las diferentes bancas de la organización.
- Desarrollar lineamientos específicos de dirección y liderazgo dentro de la Vicepresidencia, con el fin de establecer una relación de trabajo en equipo y una alianza con todos los departamentos del Banco.

Lorena Guzmán VP Senior de Recursos Humanos

- Ser socio estratégico de la Gerencia General; planificar, dirigir y evaluar todos los programas establecidos de recursos humanos, velando por el mejoramiento de las relaciones de trabajo y el cumplimiento de las políticas y los procedimientos de personal, para que se garantice el desarrollo adecuado de los mismos.
- Velar por el funcionamiento del departamento de Recursos Humanos, respecto a la selección y contratación de personal, capacitación y desarrollo organizacional, relaciones laborales, compensación, beneficios y planilla, de acuerdo con los procedimientos y políticas establecidas por el Banco.
- Colaborar como unidad de apoyo a todas las áreas y/o departamentos, sirviendo como facilitador de los procesos, asesor interno y agente de cambio en materia de recursos humanos y desarrollo de la organización.



Manuel Abascal
VP Senior de
Finanzas, Tesorería
y Banca de Inversión

- Responsable de planificar, controlar, dirigir y supervisar las áreas relacionadas a la gestión financiera del banco y de banca de inversión, velando por el desarrollo de las operaciones financieras y contables y asegurando la óptima utilización de los recursos humanos, económicos y técnicos.
- Planificar y coordinar en conjunto con la Gerencia General los negocios a desarrollar por el Banco a fin de lograr el crecimiento sostenido de la organización.
- Desarrollar lineamientos específicos de dirección y liderazgo dentro de su grupo, con el fin de ofrecer servicios y apoyo, y establecer una relación de trabajo en equipo y una alianza con todos los departamentos del Banco.

Dagmar Flores
VP Senior de
Auditoría Interna

- Realizar funciones de asesoría gerencial y vigilancia continua de las prácticas de Gobierno Corporativo.
- Ser responsable por la gestión de auditoría interna de manera que las actividades de aseguramiento y consultoría, de forma independiente y objetiva, cumplan con los propósitos y responsabilidades establecidas en el estatuto y código de ética, alineando los recursos a la gestión de Riesgo, Gobierno y Control, para agregar valor a los intereses de la organización y partes interesadas, de forma eficaz y eficiente.

Andrés Correa
VP Senior y
Gerente General de
Aseguradora Global,
S. A.

- Formular las estrategias de dispersión de riesgo de los bienes o responsabilidades dadas en garantía por los clientes del banco y en favor de este, utilizando para ello la transferencia vía seguros y/o reaseguros en el mercado mundial.
- Diseñar y estructurar programas de seguros para los clientes del Grupo Bancario integrando todas las tecnologías y canales de comunicación, venta y servicio a fin de maximizar la relación con el cliente y ofrecer así un servicio financiero completo, minimizando el riesgo por intermedio de la dispersión y transferencia a mercados internacionales.
- Asesorar al banco en la colocación y estructuración de su propio programa de seguros, dando lineamientos y aplicando las mejores prácticas y criterios técnicos obtenidos del mercado mundial de reaseguro.
- Estructurar y ejecutar un modelo financiero de negocio que sea rentable, competitivo y de ventaja para el Grupo Bancario, que aprovecha la ventaja de la integración de nuestro modelo de negocio, para el beneficio de nuestro accionista, nuestro asegurado y los colaboradores.

Nathalie Angulo
VP Senior de
Operaciones
y Tecnología

- Velar por la planeación, selección, diseño, gestión e implementación de las operaciones bancarias, gestiones de proyectos, sistemas de tecnología, seguridad de información y el servicio al cliente, a través de la innovación constante de procesos y servicios, dentro de los mejores estándares y en cumplimiento de las normas regulatorias e internas.



Hernán Hernández VP Senior de Riesgo

- Identificar, medir, monitorear, controlar y mitigar los riesgos significativos de la Institución, a través del conocimiento experto en el manejo de modelos y herramientas tecnológicas de medición.
- Brindar información oportuna y veraz a la Alta Gerencia, Comité Directivo de Riesgos y la Junta Directiva sobre la condición de los riesgos en la Institución, con la finalidad de propiciar el logro de los objetivos estratégicos.

Juan Pablo Zárate VP Senior y Gerente General de Progreso AFPC, S.A.

- Representar a la empresa ante personas naturales y jurídicas, administrar responsablemente las actividades del negocio en conjunto con cada área como: ventas, inversiones, administración, operaciones, y contabilidad.
- Además, fiscalizar las funciones de administrador de inversiones como también optimizar las herramientas de mercadeo para incrementar la base de clientes corporativos y personales.

Luis Cargiulo VP Senior y Gerente General de Global Valores, S. A.

- Panificar y coordinar en conjunto con la Gerencia General, los negocios a desarrollar por el Banco a fin de lograr el crecimiento sostenido de la organización.
- Responsable del mercadeo de los productos que el Banco ofrece, así como del mantenimiento de la actual cartera de Banca Privada mediante un servicio personalizado al cliente.
- Desarrollar lineamientos específicos de dirección y liderazgo dentro de su grupo, con el fin de ofrecer servicios y apoyo, y establecer una relación de trabajo en equipo y una alianza con todos los departamentos del banco.

Augusto Arosemena VP Senior de Legal y Cumplimiento

- Brindar información oportuna y veraz a la Alta Gerencia, Comité Directivo de Prevención de Blanqueo de Capitales y la Junta Directiva sobre la condición de cumplimiento normativo en la institución, con la finalidad de propiciar el logro de los objetivos estratégicos.
- Supervisar el área cumplimiento normativo por parte del Banco a través de la Gerencia de Gobierno Corporativo y del departamento de Cumplimiento.
- Supervisar al área de Asesoría Legal, así como liderar asuntos legales solicitados por la Alta Gerencia, Junta Directiva y áreas de negocio del Banco.
- Dar seguimiento al desarrollo e implementación de la estrategia de sostenibilidad del Grupo Bancario, así como la implementación de los Principios de Banca Responsable (PBR) de UNEP FI, y monitorear su continuidad a través de los años. Asegurar la alineación progresiva de las actividades e iniciativas de todas las áreas del Grupo Bancario a los temas ambientales, sociales y de gobernanza (ASG).

Contamos con una **Política de Plan de Sucesión** que plantea las directrices para la sucesión del Gerente General y los ejecutivos de reporte directo, la misma que es revisada anualmente en el Comité Directivo de Recursos Humanos y Compensaciones, se presenta a la Junta Directiva del banco. Se basa en la evaluación anual del desempeño y de cumplimiento de los objetivos establecidos, tanto financieros como específicos de la operación de su área.





Primero la gente

Remuneraciones

La **Junta Directiva** es la encargada de fijar la retribución de los directores; además se incluye una dieta por su participación en cada una de las sesiones, ya sean estas ordinarias o extraordinarias.

Los lineamientos para remunerar a los miembros de las **Juntas Directivas y Comités Directivos** del Grupo Bancario son:

- ✓ Dietas por asistencia a las sesiones de Junta Directiva, ordinarias y extraordinarias.
- ✓ Dietas por participación en comités directivos.
- ✓ Dividendos sobre las utilidades.

El Gerente General, lo designa la Junta Directiva, tomando en cuenta sus habilidades técnicas, conocimiento del sector, y su capacidad de liderazgo para la correcta gestión y toma de decisiones.

El establecimiento de remuneración y los factores de los cuales depende la variable para la **Alta Gerencia** se basa en tres pilares:

01 Resultados del negocio

02 Evaluación anual de cada puesto vs. mercado

03 Impacto en la gestión anual del negocio basada en una evaluación anual del desempeño la cual contempla evaluación de cumplimiento de los objetivos establecidos tanto financieros, de procesos, de cliente como de gente.





05

Ética y anticorrupción

- > 5.1. Ética
- > 5.2. Anticorrupción



05. Ética y anticorrupción

GRI 2-23, 2-24, 2-25, 2-26, 2-27, 205-1, 205-2, 205-3, 206-1, 415-1, 416-2, 417-2, 417-3
SASB FN-CB-510a.1, FN-CB-510a.2, FN-CF-220a.2, FN-CF-270a.4, FN-CF-270a.5, FN-IN-270a.1, FN-MF-270a.3, FN-AC-270a.2, FN-AC-510a.1, FN-AC-510a.2, FN-IB-510a.1, FN-IB-510a.2, FN-IB-510b.4

Una **conducta ética** es parte fundamental del desarrollo de nuestras actividades en todo el Grupo Bancario, así como actuar con la máxima transparencia, y cumplimiento de la normativa legal, y los principios y valores corporativos.



El Código de Ética y Conducta, se encuentra público y de libre acceso en nuestra página web: **Global Bank y Subsidiarias.**

5.1. Ética

Código de Ética y Conducta

El Código de Ética y Conducta, así como nuestro Reglamento Interno de Trabajo establecen una detallada guía y lineamientos para una actuación con comportamientos éticos y morales, y también proporciona criterios para la prevención y manejo de los conflictos de interés entre socios, directores, ejecutivos, colaboradores, y entre todos éstos y el público. Lo establecido es de obligatorio cumplimiento por todos nuestros colaboradores, incluyendo nuestra Junta Directiva.

Durante este período de reporte realizamos las siguientes actualizaciones al Código de Ética y Conducta:

1. La Comisión de Ética y Conducta deberá presentar periódicamente al Comité Directivo de Recursos Humanos y Compensaciones, un resumen de la gestión realizada.
2. Se adicionó una línea telefónica local a la Línea Ética "Global".

Todas las actualizaciones o modificaciones al Código son notificadas internamente a través de comunicados y nuestra intranet, tan pronto entran en efecto. La Vicepresidencia de Recursos Humanos, y la Gerencia de Gobierno y Cumplimiento Normativo, son los responsables de la documentación, y la aprobación se da en el Comité Directivo de Recursos Humanos y Compensaciones, y posteriormente en la Junta Directiva.

Valores corporativos

Nuestros valores corporativos se encuentran comprendidos en nuestro Código de Ética y Conducta, y rigen nuestras actuaciones diarias:

Honestidad:

Ser honesto permite que cada una de las transacciones realizadas por nuestros colaboradores sean claras y transparentes, lo que genera confianza.

Integridad:

Es hacer lo correcto, lo que se manifiesta cuando se cumplen y respetan los reglamentos y políticas internas.

Confidencialidad:

Toda información proveniente de la relación comercial entre el cliente y la organización es estrictamente privada y secreta, al igual que lo correspondiente a la documentación de la organización.

Competencia:

Mejora continua de las habilidades, destrezas, conocimientos y aptitudes de nuestros colaboradores, lo que permite fortalecer la eficiencia y calidad de los servicios prestados, y una adecuada atención al cliente.



Capacitación y campañas

La capacitación en los temas relacionados con ética se brinda desde el inicio de la relación laboral, en el programa de inducción corporativa para nuevos colaboradores. El resto de los colaboradores recibe formación a través de un curso de e-learning, y de la lectura en PDF del Código de Ética y Conducta de forma anual y obligatoria, al igual que el Reglamento Interno de Trabajo y la Línea Ética Global.

Los 17 miembros (principales y suplentes) de la Junta Directiva son informados y capacitados respecto a las políticas y procedimientos anticorrupción de Global Bank y en otros temas de anticorrupción; así como, los 13 miembros del Comité Directivo de Gobierno Corporativo y los 36 miembros de la Comisión de Sostenibilidad. Para cada uno de los órganos de gobierno mencionados, se comunicó y capacitó al 100% de sus miembros.

Durante el período 2022-2023 realizamos entre otros:

21 capacitaciones y talleres al personal del Banco y subsidiarias, así como a la Junta Directiva:

- Dos capacitaciones relacionadas con corrupción, una enfocada en señales de alerta de corrupción, y la otra relacionada a soborno y corrupción.
- Una capacitación relacionada con señales de alerta de evasión fiscal.
- 18 capacitaciones y talleres enfocados en la prevención de blanqueo de capitales, para las áreas de negocios (Bancas) y área operativa (primera línea de defensa), y para la segunda (Cumplimiento, Legal, ABC y Riesgo), y tercera línea de defensa (Auditoría Interna).

15 cápsulas informativas enviadas desde el Buzón de Cumplimiento "Informa":

- 12 cápsulas sobre Prevención de Blanqueo de Capitales (PBC).
- Dos cápsulas sobre corrupción.
- Una cápsula sobre evasión fiscal.

Capacitación anual de cumplimiento (Módulo 1 y 2) sobre Prevención de Blanqueo de Capitales, donde se abordó el tema de la corrupción tanto en concepto como la Política Interna Antisoborno y Corrupción, esta capacitación se impartió a todo el personal de Banco y subsidiarias.

Capacitaciones sobre temas relacionadas con anticorrupción realizados a través de la Vicepresidencia de Cumplimiento (para personal de las subsidiarias y áreas de negocios): *"Taller Señales de Alerta sobre Corrupción"* donde se desarrollaron los siguientes temas: Marco jurídico contra la corrupción, Corrupción y soborno, sanciones contra la corrupción, Cómo se revisa una alerta, Señales de Alerta de corrupción y Casos o Tipologías de Corrupción. Adicionalmente, se dictó la capacitación "Corrupción y Soborno", con los temas: ¿Qué es Corrupción y el Soborno?, Sanciones contra la Corrupción, Política Interna de Antisoborno y Corrupción, Consecuencias para una organización involucrada en actos de soborno y Contexto mundial y del país de la Corrupción y sus consecuencias económicas.

Semana de la Prevención de Blanqueo de Capitales (actividad anual realizada en el mes de octubre con capacitaciones adicionales y cápsulas relacionadas).



Capacitación en ética y anticorrupción (2022-2023)

Capacitación	Global Bank (conjunto subsidiarias)	
	Número de Participaciones*	Horas de capacitación
Inducción	165	660
Prevención de Lavado de Dinero (Transparencia)	4,643	4,204
Código de Ética y de Conducta y Política de conflictos de interés	1,513	757
Protección de datos personales	313	817
Total	6,634	6,438

*Incluye colaboradores capacitados de manera virtual y semipresencial

Formación sobre conceptos, políticas y procedimientos anticorrupción Por categoría profesional 2022-2023

Categoría Profesional*	Número de colaboradores capacitados	% de colaboradores capacitados
Staff Gerencial, Gerente General	12	100.00
Vicepresidentes	63	100.00
Gerentes	191	100.00
Mandos medios, Operativos y Administrativos	1,391.5	98.97
Total	1,657.5	99.13

Notas: * Ver desglose de la categoría profesional en el capítulo de Talento Humano.

Capacitaciones adicionales en anticorrupción por categoría profesional (2022-2023)

Categoría Profesional*	Número de empleados capacitados	% de empleados capacitados	Horas de capacitación**
Staff Gerencial, Gerente General	12	100.0%	13.5
Vicepresidentes	27	42.9%	125.5
Gerentes	160	83.8%	437.8
Mandos medios	448	62.4%	1,069.6
Operativos y Administrativos	509	74.0%	1,288.5
Total	1,156	69.1%	2,934.9

Notas:

* Ver desglose de la categoría profesional en el capítulo de Talento Humano.

**La fórmula de horas de capacitación corresponde al total de participantes por la cantidad de horas que dura la sesión.



Línea ética global y medios de denuncia

Mantenemos nuestro compromiso con la comunicación de denuncias de forma anónima, en los casos de incumplimientos al Código de Ética y Conducta o demás políticas, a través de nuestra Línea Ética Global, la cual es extensiva a nuestros clientes y el público en general, por cualquiera de los medios habilitados para tal efecto. Este periodo fiscal añadimos un número telefónico local, adicional a los ya existentes medios de denuncia.



Línea telefónica:
00800 052 1375

Línea telefónica local:
(+507) 833 6155

Correo electrónico:
etica.globalbank@resguarda.com

Sitio web:
www.resguarda.com/globalbank

Denuncias y gestión de casos

Proceso de denuncia

01 Cualquier situación o violación al **Código de Ética y Conducta** deberá ser reportada a la Comisión de Ética y Conducta a través de los medios indicados en el apartado anterior de Línea Ética Global.

02 **La Comisión de Ética y Conducta**, especialmente designada por la Junta Directiva del Grupo Bancario, es la encargada de tratar los eventos relacionados con las infracciones al Código de Ética y Conducta, y la definición de las sanciones correspondientes. Esta comisión se reunirá adicionalmente cuando sea necesario, mediante convocatoria especial, con la finalidad de tratar una agenda específica.

03 Para el logro de sus fines, esta comisión podrá convocar al Vicepresidente o responsable del área competente asociada al conflicto, y llamar en consulta a cualquier otro colaborador del Grupo Bancario, o a terceros externos para el tratamiento de los casos que conoce. Además, aplicará las sanciones correspondientes de acuerdo con nuestro **Reglamento Interno de Trabajo**.

04 **La Comisión de Ética y Conducta** presenta periódicamente al Comité Directivo de Recursos Humanos y Compensaciones un resumen de la gestión realizada.

Con relación a los **reportes de operación sospechosa**, se realizaron tres (3) reportes relacionados a casos de corrupción que representan un porcentaje de 25% del total de los casos reportados para el período.

Las acciones tomadas fueron las siguientes:

- Cancelación de las cuentas del cliente.
- Incluir al cliente en un libro de riesgo del banco, a fin de que el mismo no pueda ser más adelante cliente del banco.

NOTA: Cuando se envía la alerta de operación sospechosa a la Unidad de Análisis Financiero de Panamá (UAF), el banco no recibe ningún seguimiento de estatus, ni de las acciones realizadas de parte de la UAF.



5.2. Anticorrupción

Políticas y procedimientos

En **Global Bank** hemos desarrollado diferentes políticas y manuales para prevenir y detectar actos relacionados con la corrupción y el lavado de dinero, de acuerdo con lo establecido en las normativas legales nacionales e internacionales y las prácticas del sector:

- ✓ Manual de **Prevención de Blanqueo de Capitales**
- ✓ Manual **Operativo FATCA**
- ✓ Manual de **Política Conozca a su Cliente y/o Último Beneficiario**
- ✓ Manual de **Gestión de Tipologías y Alertas de blanqueo de capitales**

Todos los manuales y políticas se encuentran en nuestra intranet para fácil y rápido acceso de nuestros colaboradores.

Igualmente, contamos con la **Política de Antisoborno y Corrupción**, la cual forma parte del Manual para la Prevención de Blanqueo de Capitales. El objetivo de esta política es mitigar posibles situaciones susceptibles de corrupción y soborno, y mantener la buena imagen y reputación de Global Bank y sus Subsidiarias, así como de sus colaboradores. Esta política establece controles y procedimientos para prevenir, y alertar sobre actuaciones que puedan vincularse con actos de soborno y corrupción de colaboradores, clientes, prospectos de clientes y proveedores.



La **Política Antisoborno y Corrupción** fue actualizada recientemente para ampliar su declaratoria y objetivos, y se incluyeron los siguientes temas:

- Responsabilidades entre Auditoría Interna, Alta Gerencia y Junta Directiva
- Evaluaciones.
- Canales de reporte.
- Régimen sancionatorio.
- Capacitación.
- Investigaciones.



Programa de cumplimiento en anticorrupción

Nuestro programa de cumplimiento está conformado por las siguientes actividades:



Actividades de prevención

Cada año revisamos nuestras políticas y procedimientos de Conozca a su Cliente, Prevención de Blanqueo de Capitales, Antisoborno y Corrupción con el propósito de seguir fortaleciendo nuestra cultura de cumplimiento. A través de nuestros procesos de debida diligencia nos aseguramos de que se logre un conocimiento de nuestros clientes y sus actividades.



Actividades de monitoreo y control

Contamos con modernas herramientas tecnológicas que nos permiten llevar a cabo el monitoreo de las transacciones de los clientes en sus cuentas. Durante este período se realizaron mejoras a la metodología para el monitoreo de las transacciones de los clientes. También se implementaron mejoras al dashboard, herramienta que se utiliza para la gestión de las notificaciones/alertas que se generan producto de las transacciones de los clientes.



Programa continuo de capacitaciones

Mantenemos durante todo el año un activo programa de capacitaciones especializadas en Debida Diligencia, Señales de Alertas, Soborno y Corrupción y defraudación fiscal FATCA y CRS, el cual está dirigido a nuestros colaboradores y directores. Realizamos además talleres dirigidos a nuestra primera línea de defensa "el Negocio" y otros talleres dirigidos a las áreas de control. Contamos con una novedosa plataforma de E-Learning. Nuestro programa de Capacitación es virtual y presencial.

Durante el período comprendido entre 2022-2023 no se registraron demandas judiciales, y sólo se detectó un caso respecto a un proveedor, debido a una vinculación/relación con compañías investigados por el Órgano Judicial. En este caso, la acción tomada por nuestra parte fue la rescisión del contrato correspondiente.





Banca Responsable

- > 6.1. Introducción
- > 6.2. Productos y Servicios ASG
- > 6.3. Educación para el desarrollo



06. Banca Responsable

6.1. Introducción



El entorno de las sociedades en donde operamos, el contexto global, los impactos ambientales y sociales, y la exigencia de los mercados, se atienden desde nuestro enfoque de banca responsable en donde **reafirmamos nuestro compromiso hacia la generación de oportunidades para el desarrollo con alcance global**, siendo una propuesta de valor sostenible en el tiempo para el conjunto de los grupos de interés del Grupo Bancario.

Este enfoque, forma parte integral de nuestra Estrategia de Sostenibilidad y se aplica en el desarrollo de productos y servicios con propósito ambiental y/o social, financiamiento e inversión con criterios ASG y educación financiera.

Somos signatarios de los Principios de Banca Responsable (PBR) desde 2019, impulsado por la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP FI, por sus siglas en inglés). Los PBR son el marco líder de sostenibilidad para el sector bancario más importante del mundo, sin precedentes en su escala y alcance, reúnen a bancos de

todo el mundo para trabajar en los temas más desafiantes y críticos a los que se enfrenta la humanidad y el medio ambiente. Representando aproximadamente el 50% de los activos bancarios globales.

Los PBR han sido la guía principal en el esfuerzo del banco para contar con una estrategia de sostenibilidad sólida, alineada a nuestro contexto y entorno.

Para la implementación de los PBR hemos seguido una serie de pasos y procedimientos, que incluyen: análisis de dónde se encontraba el banco para implementar los PBR, definición de estructura de Gobierno,

análisis de impactos del portafolio del banco, análisis de contexto y necesidades del país y la región, análisis de línea base del banco, entre otros.

Para conocer a detalle nuestro compromiso con los Principios de Banca Responsable ir al anexo II **Formulario de Autoevaluación de la Implementación de los Principios de Banca Responsable.**

En cuanto al análisis de impacto, utilizamos la última versión de la “Herramienta de Análisis de Impactos del Portafolio” desarrollada por UNEP FI para actualizar la identificación de los impactos negativos y positivos de nuestro portafolio de crédito.

Para más detalle sobre este proceso ir al anexo I **Identificación y dimensionamiento de los impactos.**



Conforme al ejercicio del análisis de impacto del portafolio, se priorizaron dos temas de impacto significativos en los cuales enfocamos acciones y establecimos metas y objetivos para contribuir positivamente en su desarrollo. A continuación, resumimos los avances en estas temáticas:

Temas de impacto significativo	Objetivo	Banca	Meta intermedia	Año meta	KPI	Jun-23	% avance
Clima	Reducción del 34% de emisiones absolutas de sectores financiados de Banca de Empresas en forma general al 2031. *Esta meta está alineada al escenario de 1.5°C según el método Absolute Contraction Approach de la herramienta de la Iniciativa de Objetivos Basados en Ciencia (SBTi, por sus siglas en ingles), a una tasa de reducción lineal anual de 3.4%.	Empresas	Colocación de \$30 millones hasta 2025 para créditos al sector agropecuarios para prácticas/ tecnologías/ métodos sostenibles, evitando deforestación.	2025	Monto otorgado	\$23,343,151.97	77.8%
					Saldo al cierre de Junio	\$23,057,893.80	
					Cantidad de proyectos	49	
					Cantidad de clientes beneficiados	49	
			Colocación de \$40 millones en financiamiento de energía renovable al 2030. (Esto reformula la meta anterior de \$10 millones al 30-jun-22).	2030	Monto otorgado	\$20,365,636.63	50.9%
					Saldo al cierre de Junio	\$20,348,032.28	
Cantidad de proyectos	10 (8 de generación solar distribuida y 2 de parques solares)	16.04%					
Emisiones absolutas evitadas	16,026.4 tCO ₂ e						



Temas de impacto significativo	Objetivo	Banca	Meta intermedia	Año meta	KPI	Jun-23	% avance
Inclusión y salud financiera – igualdad de género	<p>Aumentar la participación porcentual (%) de clientes mujeres, en los siguientes productos y segmentos (según edad e ingreso)</p> <p>*Este objetivo se alinea con los intereses del país descritas tanto en la Iniciativa de Paridad de Género como el Plan de Género y Cambio Climático, que buscan generar oportunidades para promover un mayor acceso de las mujeres a recursos técnicos y financieros como incentivos, facilidades de crédito, entre otros sistemas de economía solidaria en iniciativas de producción sostenible.</p>	Personas	Tarjeta de Crédito: de 35.9% a 37.9% (Todos los rangos de edades; ingreso >\$2,500)	2025	% participación de mujer	36.3%	21
			Tarjeta de Crédito: de 56.8% a 57.8% (Ingresos >\$800 y >800.01 a <\$2,499.99)	2025	% participación de mujer	56.4%	0
			Préstamo de auto: de 37.9% a 39.9% (Edades entre 22 a 61 años; ingreso >\$2,500)	2025	% participación de mujer	41.0%	154
			Global Tap Ahorros: de 39.7% a 41.7% (Edad >18 años; ingreso en general)	2025	% participación de mujer	41.7%	100
			Global Tap Préstamos: de 42% a 44% (Edad entre 20 a 52 años; ingreso mínimo de \$650)	2025	% participación de mujer	42.9%	45





Temas de impacto significativo:
Clima

Medidas o Acción

Creación de productos verdes: Línea agropecuario sostenible que incluya: biodigestores, sistemas silvopastoriles, riego por goteo, pastos mejorados, cercas vivas, etc.; generación de energía solar distribuida; eficiencia energética; autos híbridos y eléctricos; construcción sostenible; economía circular (incluye reciclaje).

Medidas o Acción

Plan de transición de reducción de emisiones con clientes de Banca de Empresas.

Iniciativas 2022-2023

Productos financieros verdes creados

Banca de Empresas:



Generación de energía solar distribuida



Vehículo eléctrico / híbrido



Agropecuario sostenible

Iniciativas 2022-2023

Generar capacidades internas

- Capacitar a las áreas del banco relacionadas: Riesgo, Negocios, Administración de Crédito, Soporte de Crédito

Mejoras en datos de clientes

- Priorizar clientes y sectores
- Recopilar datos de actividades de clientes
- Almacenar y gestionar datos, automatizar cálculos
- Generar mecanismos para recopilar datos desde la originación del crédito

Productos financieros

- Desarrollar y colocar productos verdes que promuevan la reducción de emisiones de GEI

Acompañamientos a clientes

- Sensibilizar a clientes
- Capacitar a clientes priorizados en cuantificación de huella de carbono
- Brindar herramientas
- Acompañar en establecer planes de reducción



Temas de impacto significativo:

Inclusión y salud financiera - igualdad de género

Medidas o Acción

Lanzar en los próximos 12 meses (año 2023) el **Programa Única**, un programa basado en una estrategia holística de género enfocada en servicios financieros y no financieros dirigidos a la mujer para así lograr la inclusión financiera de la mujer e impulsar su desarrollo y crecimiento profesional y personal.



Medidas o Acción

Establecer nuevos parámetros y políticas más flexibles para el género mujer. Trabajar en los desarrollos necesarios para los productos de Tarjetas de Crédito y Préstamos de Autos. Negociar con proveedores y socios estratégicos para otorgar promociones, ofertas.

Iniciativas 2022-2023

El lanzamiento del programa integral de género Única se realizó en mayo 2023. Salimos al mercadeo con una oferta de servicios financieros y no financieros. **Lanzamos la tarjeta de crédito Única con sus valores agregados de seguro y asistencias y se establecieron condiciones flexibles en los productos de hipotecas, préstamos personales y préstamos hipotecarios dirigidos al género femenino y adicional llevamos a cabo las Experiencias Únicas que forman parte de la oferta no financiera del programa.** Estas experiencias son un conjunto de eventos, charlas, conferencias, talleres y oportunidades de networking que se han realizado en temas de salud y bienestar, asesoría financiera, inversiones entre otros que continuarán realizándose ya que son un componente esencial del programa.

En un mediano plazo esperamos robustecer los productos de Autos, Hipotecas y Préstamos Personales con una serie de asesorías las cuales serán gratuitas al adquirir el producto.

Iniciativas 2022-2023

- Parámetros flexibilizados en todos los productos de Banca de Persona.
- En etapa de solicitar iniciativa de ajuste en sistema para la inclusión de las asistencias en donde se considera iniciar con algún producto de pasivo (Cuenta de Ahorros).
- Para el producto de Tarjeta de crédito ya se han habilitado promociones con comercios. Para el resto de los productos estamos en etapa de negociación de ofertas según tipo y categoría de producto.



Medidas o Acción

Incentivar el desarrollo y crecimiento personal y profesional de las mujeres a través de un conjunto de eventos, charlas, conferencias, talleres que les ofrecen a las mujeres la oportunidad de conectar con otras mujeres y hacer networking y a su vez educarse en temas no financieros que les agregan valor a sus vidas, promueven una mejor administración de sus finanzas, suscitan las habilidades necesarias para desarrollar y hacer sostenibles sus emprendimientos para así lograr una mayor independencia de la mujer y la generación de nuevos ingresos. Todo esto lo hemos consolidado en este último año fiscal, bajo el nombre de Experiencias Única.

Iniciativas 2022-2023

- a) Para el día de las buenas acciones realizamos una visita a la fundación Voces Vitales específicamente al Centro Las Claras (programa para crear oportunidades para desarrollar el potencial de madres adolescentes) en donde les dictamos un taller sobre cómo prepararse para su primera entrevista de trabajo y una charla motivacional sobre emprendimiento y superación propia.
- b) Realizamos un webinar de asesoría financiera "Finanzas para Mujeres: Claves para tener éxito con el dinero" dictado en el mes de marzo en conmemoración del mes de la mujer.
- c) Adicional, hemos desarrollado un espacio dentro de la página web de Única el cual tiene contenido sobre asesoría y educación financiera.

Temas como, por ejemplo:

- El buen manejo de las tarjetas de crédito,
- Cómo mejorar las finanzas e incrementar tus ahorros.

Programa "Experiencias únicas"

En el periodo de marzo a junio de 2023 se realizaron 7 eventos (5 presenciales y 2 Live) enfocados en los temas:

- Salud y Wellness
- Superación Personal
- Asesoría Financiera
- Sostenibilidad

Impactando a un total de
572 personas.



6.2. Productos y Servicios ASG

Inclusión financiera y productos con enfoque social

GRI FS1, FS7, FS14
SASB FN-CB-240a.1, FN-IN-410b.2

Alineado a nuestros objetivos de banca responsable buscamos brindar accesibilidad de financiamiento a diversos grupos por medio de nuestros productos y servicios. Enfocándonos principalmente en el acceso de mujeres, a través de nuestro portafolio general y de productos específicos que atienden sus necesidades y cierran las brechas de género para el financiamiento.

El 51% de las cuentas son de mujeres dentro de la cartera de banca personas, así como el 48% del saldo total de la cartera de créditos.



Primero la gente

Continuamos otorgando crédito hipotecario residencial a mujeres cabezas de familia, así como crédito comercial para PYMES dirigidas por mujeres y/o dueñas.

Inclusión financiera a mujeres

Tipo de crédito	Indicador	Jul20-Jun21	Jul21-Jun22	Jul22-Jun23	Total
Crédito hipotecario a mujeres	Cantidad de préstamos	297	642	832	1,771
	Cantidad de mujeres beneficiadas	297	642	832	1,771
	Monto otorgado USD\$	26,278,291	57,299,112	69,520,976.57	153,098,379.57
Crédito comercial a PYME mujeres	Cantidad de préstamos	194	193	72	459
	Cantidad de mujeres beneficiadas	92	98	58	248
	Monto otorgado USD\$	12,622,412.20	17,260,030	11,753,271.52	41,635,713.72



Con el Programa Única, el cual es una propuesta de valor para segmento mujer, brindamos los mecanismo viables y necesarios para aplicar facilidades de crédito a través de parámetros especiales relacionados con la tasa de interés, comisión, plazo y monto solicitado.



Única

Préstamos y Tarjetas otorgados bajo **Programa Única** (de mayo a junio 2023):



De igual manera, en Banca de Personas, disponemos de productos con impacto en otros colectivos:

Préstamo Personal Jubilados

Destinado a Jubilados y Pensionados de la Caja de Seguro Social y de la Contraloría de la República de Panamá, que cuenten con capacidad de pago en su salario para el descuento. Los montos solicitados van desde **\$2,000** hasta **\$80,000**, con plazos hasta los **84 años y 11 meses**, mediante forma de pago por **descuento directo**.

24,303
clientes

Saldo de la cartera
\$466,468,997



Préstamos Personales segmentos público y privado

Destinado a clientes de los sectores público y privado con ingreso mensual desde **\$400** para el sector público y **\$500** para empresa privada, los montos solicitados van desde **\$3,000** hasta **\$75,000**; con plazos hasta la edad de jubilación, mediante forma de pago por **descuento directo** y el cliente debe tener capacidad de pago para que se le pueda realizar el **descuento directo**.

12,446
clientes

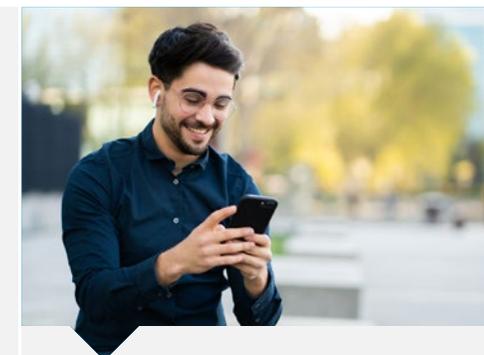
Saldo de la cartera
\$141,605,309

Préstamos de Autos

Acceso al financiamiento de Préstamos de Autos a clientes con ingresos mensuales desde los **\$600**; con montos desde **\$11,000.00**; plazo de hasta **110 meses**; siempre que cumplan con la capacidad de pago y no sobrepasen su nivel de endeudamiento.

19,318
clientes

Saldo de la cartera
\$225,636,498



Préstamos Personal Global Tap 100% Digital

Ofrece acceso digital desde cualquier dispositivo móvil, aprobación en menos de **24 horas laborables**, ingreso mínimo de **\$650**.

429
clientes

Saldo de la cartera
1,239,700

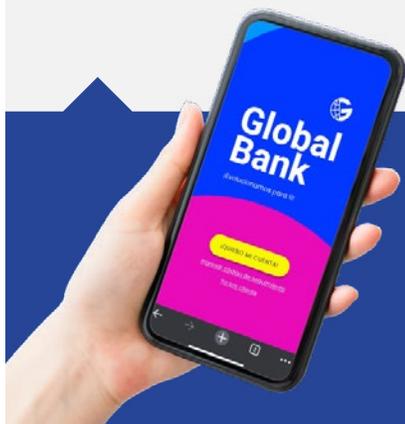


Cuenta de Ahorros Global Tap 100% Digital

Ofrece acceso digital desde cualquier dispositivo móvil, sin monto mínimo de apertura.

2,758
clientes

Saldo de la cartera
\$275,562



Hipotecas Preferenciales

a) Préstamos para vivienda principal (**casas o apartamentos**), con precio de venta desde **\$50,001 hasta \$120,000**, que se otorgan bajo una tasa de interés preferencial¹, garantizada por un tiempo determinado.

b) Préstamos para vivienda principal **únicamente para apartamentos**, con precio de venta desde **\$120,000 hasta \$180,000**, que se otorgan bajo una tasa de interés preferencial¹, garantizada por un tiempo determinado.

15,065
clientes

Saldo de la cartera
\$999,939,192

¹ La tasa de interés preferencial, comprende un subsidio que otorga el Gobierno Nacional y permite al cliente ser elegible para la compra de su vivienda principal, con una letra mensual más accesible.

c) Préstamo hipotecario que aplica al **Fondo Solidario de Vivienda**: es un aporte de **\$10,000** que brinda el Gobierno Nacional, a través del Ministerio de Vivienda y Ordenamiento Territorial (Miviot), como abono inicial para las personas que desean adquirir su primera vivienda y cuyo costo no exceda de **\$70,000**.

1,046
clientes

Saldo de la cartera
\$45,780,761

Tarjetas de Crédito

Acceso al financiamiento a través de una tarjeta de crédito a clientes con ingresos mensuales desde los \$500 en los diferentes segmentos laborales del banco, con periodo de continuidad y nivel de endeudamiento flexibles.

30,531
clientes

Saldo de la cartera
\$108,248,251





Primero la gente

Seguros

	2020-2021	2021-2022	2022-2023
Valor de la prima emitida (USD)	32,156,700	34,530,975	34,440,559
Desglose por segmento/producto (USD)			
Automóvil	7,717,369	7,217,183	7,130,028
Incendio	2,946,238	3,085,313	3,257,856
Accidentes personales	127,946	208,749	235,535
Vida	278,594	165,782	103,441
Fraude	1,497,015	1,398,352	1,403,435
Riesgos diversos	674,637	781,377	956,048
Todo riesgo construcción	932,484	1,212,395	894,034
Colectivo de vida y desempleo	17,128,844	17,854,405	18,711,490
Fianzas	853,573	2,607,419	1,748,691



Productos y servicios con beneficio ambiental

GRI FS1, FS8
SASB FN-IN-410b.1, FN-IN-410b.2

Seguimos avanzado en el desarrollo de productos financieros que promuevan mejoras en el desempeño ambiental de los clientes. Además, contribuimos a la matriz energética renovable del país con el préstamo a 11 hidroeléctricas con capacidad instalada de +362 MW.

A continuación, presentamos los proyectos con aspectos ambientales representativos del total de nuestra cartera.

Línea de negocio	Año desde que se otorgan	Indicadores (acumulados)	Año fiscal (datos al cierre, no incluye cancelados) - en miles					
			2020-2021		2021-2022		2022-2023	
			Monto otorgado	Valor monetario (saldo al cierre)	Monto otorgado	Valor monetario (saldo al cierre)	Monto otorgado	Valor monetario (saldo al cierre)
Ganadería sostenible	2016	189 préstamos 68 productores beneficiados	8,429	6,605	5,768	4,366	30,000	28,858
Energía solar	2018	18 préstamos +24,249 paneles solares Parques solares: 2 proyectos (3 plantas fotovoltaicas con 55MW de capacidad instalada)	1,563	1,437	6,513	6,114	21,921	21,605
Energía hidroeléctrica	2020*	8 préstamos 7 bonos 15 hidroeléctricas (+663 MW de capacidad instalada)	202,527	189,838	182,130	165,832	179,008	154,433
Biomasa	2018	1 préstamo 1 proyecto	30,203	18,933	30,203	12,852	30,203	12,248
Eólica	2020	1 STB 86 aerogeneradores	9,711	9,711	15,755	15,755	15,755	15,755

*Iniciamos el otorgamiento de créditos para financiar la actividad de generación de energía hidroeléctrica desde años anteriores. El año 2020 es el año de inicio de los créditos que aún mantienen saldo en cartera al cierre de Junio-2023; sin embargo, algunos de estos créditos corresponden a refinanciamientos de créditos otorgados en años anteriores.



Línea de negocio	% saldo- respecto al valor total de cartera
Ganadería Sostenible	0.46% (crédito)
Energía Solar	0.34% (crédito)
Energía Hidroeléctrica	1.15% (crédito)
Energía Hidroeléctrica	7.82% (inversión)
Biomasa	0.19% (crédito)
Eólica	Fuera de balance

Otros Productos

Desde nuestra subsidiaria Global Valores, el total en valor de mercado de fondos mutuos y ETFs es US\$ 36.2 millones que ha sido colocado en fondos con criterios ASG, dividido entre 56 fondos diferentes. La información se obtiene usando un campo en Bloomberg que ayuda en la identificación (ej. ESG, Environmentally Friendly, Climate Change, etc).



Cálculo de las emisiones de la cartera de crédito

Para el Banco, es importante la reducción de emisiones financiadas en los distintos sectores de la cartera total de crédito.

El alcance incluye Banca de Personas (crédito vehículos particulares y crédito hipotecario residencial) y Banca de Empresas (crédito para los sectores de construcción, agropecuario, comercial, transporte, energía e industrial).

Para la generación del inventario de emisiones se utilizó el Estándar Global de Contabilidad e Informes de GEI desarrollado por el Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF), al cual nos adherimos, y que aplica el Estándar Corporativo del Protocolo de Gases Efecto Invernadero (GHG Protocol Corporate Standard) del World Resources Institute (WRI) y el World Business Council for Sustainable Development (WBCSD).

Se tiene la expectativa de visualizar el comportamiento de cada sector en los próximos años y aprovechar las oportunidades de colocación de productos con enfoque ambiental en el mercado panameño.

En marzo 2023, PCAF actualizó la base de datos de factores de emisiones basados en actividades económicas (Exiobase), utilizando datos más recientes y mejorando la metodología. Adicionaron factores de emisión para promedios sectoriales, regionales y globales.

Lo anterior implicó para el banco, reducir la cobertura de los créditos a los que se le realizó el inventario de GEI. Además, con los nuevos factores de emisión, para algunos sectores aumentó la cantidad de emisiones financiadas.

Al cierre de año de este reporte, analizamos el 70.7% de la cartera total de crédito (se incluye tipo de crédito: préstamo y arrendamiento financiero, se excluyen tipo de crédito: sobregiro en cuenta corriente, tarjeta de crédito, descuento de facturas). Este año excluimos la cartera de consumo personal. Solo se incluye cartera local. Los sectores y subsectores evaluados son los siguientes:

- ✓ **Agropecuario**
 - Ganadería
 - Agricultura
 - Pesca
 - Silvicultura
- ✓ **Comercial**
 - Comercial
 - Bienes Raíces
 - Turismo
 - Hipotecario Comercial
- ✓ **Construcción**
 - Construcción
- ✓ **Energía**
 - Energía
 - Energía Renovable
- ✓ **Hipotecario Residencial**
 - Hipotecario Residencial
- ✓ **Industrial**
 - Cemento
 - Industria Minera-No Carbón
 - Industria Metálica
 - Petróleo y Gas
 - Fabricación de Vehículos
 - Industria Carnes
- ✓ **Transporte**
 - Transporte
 - Auto Particular



Durante el año fiscal 2023-2024 se estará revisando la línea base y las metas de reducción de emisiones absolutas de Banca de Empresas, considerando los resultados con los nuevos factores de emisión.

A continuación, desglose de las emisiones de GEI de la cartera de crédito. Se incluyen los alcances 1 y 2. Para el cálculo del inventario correspondiente al alcance 2 de hipoteca residencial se utilizó el factor de emisión proporcionado por la Secretaría Nacional de Energía de Panamá.

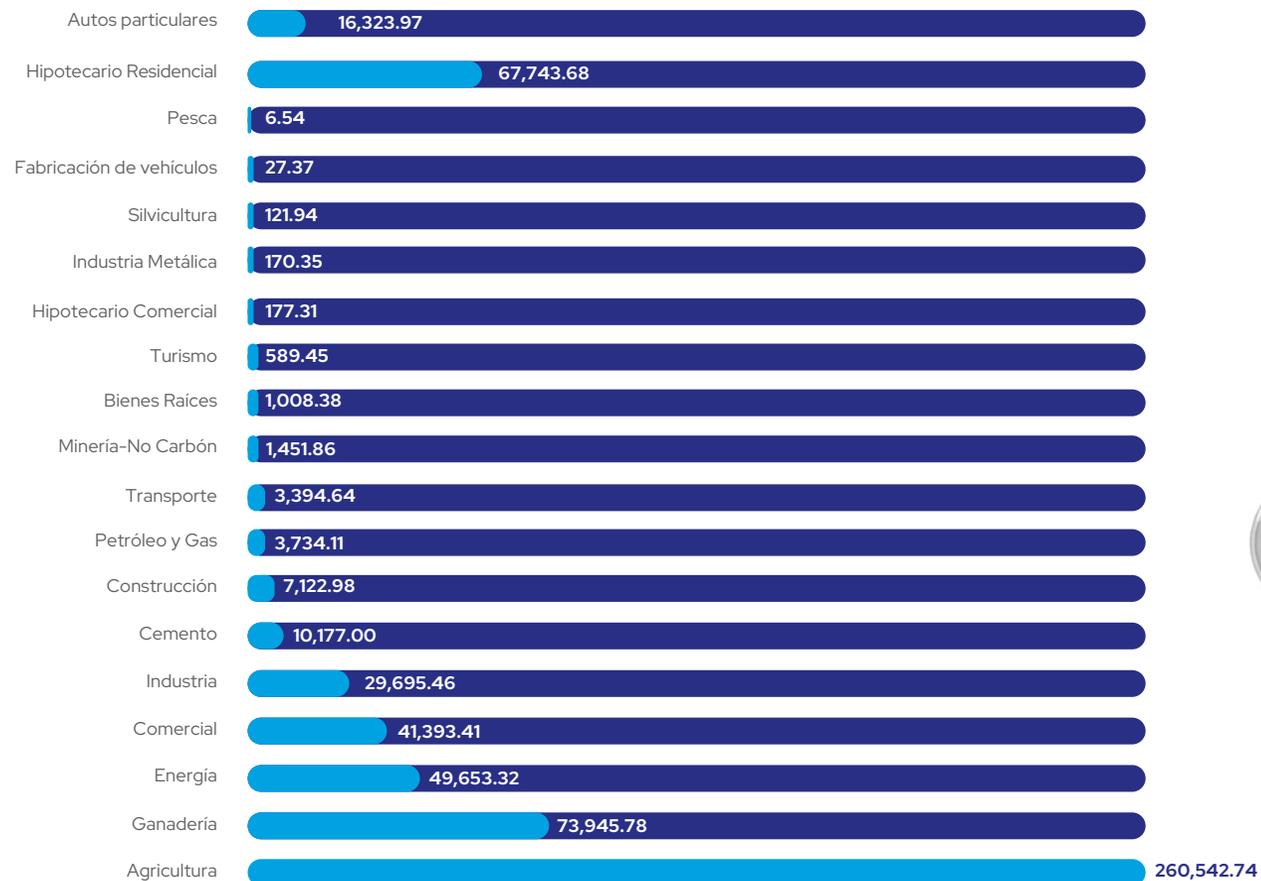


Desglose de las emisiones de la cartera de préstamos por sector

Cartera de crédito local – Banca de Empresas y Banca de Personas (Auto particular – Hipotecas)						
Sector	Volumen del sector (millones USD)	% en la cartera total de crédito	Total de emisiones absolutas (tCO ₂ e)	Intensidad de emisiones (tCO ₂ e/ millones USD)	Cobertura total (% emisiones absolutas)	Puntuación de la calidad de datos
Agropecuario	321.47	5.10	321,713.02	1,000.761528	56.72	5
Agropecuario	36.94	0.59	12,903.38	349.2713676	2.27	4
Comercial	1,274.23	20.21	43,168.56	33.87825389	7.61	5
Construcción	470.70	7.47	7,122.98	15.13283299	1.26	5
Energía	94.57	1.50	53.23	0.562879116	0.01	5
Energía	60.00	0.95	49,600.09	826.6680636	8.74	4
Industrial	147.02	2.33	45,196.15	37.75738347	7.97	5
Transporte	32.84	0.52	3,394.64	307.4202831	0.60	5
Auto particulares	222.87	3.54	16,323.97	103.3664165	2.88	4
Hipotecario residencial	1,794.18	28.46	67,743.68	73.2456352	11.94	4
TOTAL	4,454.82	70.66	567,219.70	2,748.064643	100.00	



Emisiones absolutas por subsector (tCO₂e)



Desglose de las emisiones absolutas de la cartera de préstamos por año fiscal (tCO₂e)

Sector	2021-2022	2022-2023
Agropecuario	226,616.41	334,616.40
Comercial	47,500.40	43,168.56
Construcción	7,444.82	7,122.98
Energía	49,656.27	49,653.32
Industrial	48,734.05	45,196.15
Transporte	3,524.49	3,394.64
Auto particular	16,012.98	16,323.97
Hipotecario residencial	65,646.33	67,743.68
Total	465,135.75	567,219.70

Se realizó una reexpresión de las emisiones financiadas de la cartera local, para el año fiscal 2021-2022, debido a los cambios en los factores de emisión del estándar de PCAF.



Análisis de riesgo ambiental y social

(GRI FS1, FS2, FS3, FS4, FS5, FS9, FS10, FS11) (SASB FN-CB-410a.2)

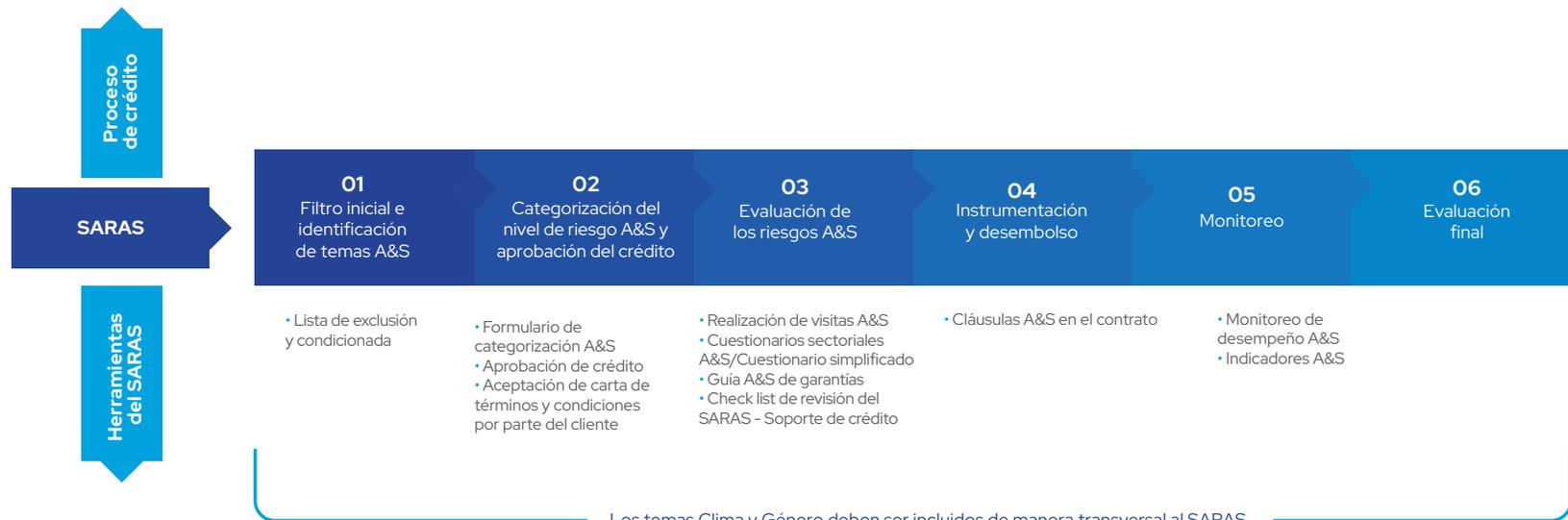
En Global Bank contamos con un Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS), **que evalúa las actividades de nuestros clientes de Banca de Empresas** (comercial, construcción, agropecuario, industrial, energía) que nos permite identificar, evaluar, gestionar y monitorear los posibles riesgos ambientales y sociales de las actividades que financiamos.

Además, desarrollamos una lista de actividades que no financiamos por resultar con impactos negativos

significativos e irreversibles al ambiente y/o a la salud de las personas, o que sean ilegales o no permitidas según las regulaciones nacionales e internacionales. No obstante, aquellos solicitantes que resulten con un riesgo A (alto) o B (medio) son apoyados por el banco para que mejoren su desempeño, mediante el monitoreo de un plan de acción con medidas de mitigación que tienen que informar para el conocimiento de su cumplimiento. Este enfoque está sustentado por la Política de Gestión de Riesgo Ambiental y Social del banco.

El SARAS es consistente con todo el marco regulatorio panameño para los temas ambientales y sociales, incluyendo aspectos laborales y de relación comunitaria, apoyando a Panamá en el cumplimiento de sus Contribuciones Nacionalmente Determinadas (NDC) para el Acuerdo de París, además de estar alineado con las ocho Normas de Desempeño de la Corporación Financiera Internacional (IFC por sus siglas en inglés) y a los Convenios Fundamentales de la Organización Internacional del Trabajo (OIT).

Flujo de proceso y herramientas del SARAS



El SARAS cuenta con las siguientes etapas:

01

Durante la fase inicial del proceso crediticio aplicamos la lista de exclusión de actividades y la lista de actividades condicionadas con el objetivo de identificar todas aquellas actividades que por su naturaleza no son elegibles para financiamiento.

02

Por medio de la metodología de categorización, clasificamos el potencial riesgo ambiental y social de nuestros clientes, de acuerdo con el sector económico, tamaño de las operaciones, ubicación, así como las pautas definidas por la regulación ambiental y social local.

03

Una vez definida la categoría de potencial riesgo ambiental y social, la evaluación propia del riesgo se realiza a través del uso de herramientas y de visitas técnicas, con la aplicación de cuestionarios ambientales y sociales sectoriales, con la finalidad de analizar la gestión ambiental y social del cliente.

04

Dependiendo de los resultados de la evaluación, se determina un plan de acción ambiental y social los cuales son acordados con los clientes para su cumplimiento, con el objetivo de mitigar los riesgos. Este plan se plasma en un anexo contractual.

05

Posteriormente, se realizan actividades de monitoreo para garantizar que el cliente cumpla con dichas cláusulas, así como para verificar la correcta gestión ambiental y social. En caso de incumplimiento o desmejora en la gestión, se establecen las condiciones y recomendaciones aplicables para la debida y oportuna corrección en un plazo estipulado.

06

Por último, mantenemos un registro actualizado durante el proceso del SARAS y de los resultados de las actividades de monitoreo para fines de análisis y control, así como para las lecciones aprendidas y formular oportunidades de mejora.



En el año fiscal 2022-2023 se realizó una actualización a la **Política de Gestión de Riesgo Ambiental y Social** en los siguientes temas:

- Inclusión de lineamientos generales sobre la gestión del riesgo ambiental y social.
- Inclusión de responsabilidades del Comité Directivo de Riesgo, Gerencia General, Administración de Crédito, sección encargada del SARAS y Unidad de Administración de Riesgo.
- Inclusión de secciones denominadas "Riesgos Relacionados" y "Plan de Comunicaciones".

Capacitamos a nuestros colaboradores de las áreas de Negocio, Riesgos y el equipo a cargo del SARAS, actualizando los contenidos de manera anual. Estas formaciones van asociadas en algunos casos a certificaciones externas. Independientemente de que intervenga un organismo tercero, en todos los programas evaluamos a los participantes en los conocimientos adquiridos.

Categorización de los riesgos ambientales y sociales

El SARAS aplica para créditos de Banca de Empresas. Los créditos son categorizados en C (Bajo), B (Medio) o A (Alto) por medio de herramientas creadas para esto donde se toman en cuenta el riesgo de la actividad a financiar y los riesgos asociados al territorio tales como: riesgos de amenazas naturales, recursos naturales, reasentamiento involuntario, patrimonio cultural, pueblos indígenas y bosques o áreas de alto valor de conservación.

Requieren de una evaluación por parte del Analista de Crédito y Riesgo Ambiental aquellos créditos cuyas actividades, obras o proyectos a financiar se encuentren en lista Taxativa (que requieran un estudio de impacto ambiental según la legislación panameña) o son categorizados en riesgos B (Medios) o A (Altos); es decir, con impactos socioambientales negativos indirectos, acumulativos y/o sinérgicos de significación cuantitativa y/o cualitativa y que además pueden ser diversos, irreversibles y sin precedentes. Si las actividades son categorizados C (Bajos) solo requieren la verificación de las licencias o permisos que le apliquen a la actividad a financiar, pero si sus garantías inmuebles tienen valor =>\$1 millón estas deben ser evaluadas por el Analista de Crédito y Riesgo Ambiental.

Alto:

Actividades, obras o proyectos con impactos socioambientales negativos indirectos (que tengan probabilidad de afectar a terceros como: comunidad local, propietarios adyacentes), acumulativos y/o sinérgicos de significación cuantitativa y/o cualitativa y que además pueden ser diversos e irreversibles.

Medio:

Actividades, obras o proyectos con impactos socioambientales adversos, limitados y reversibles, a través de medidas de mitigación fácilmente aplicables.

Bajo:

Actividades, obras o proyectos que supongan riesgos y/o impactos ambientales y sociales mínimos, o no adversos.



En el año fiscal 2022-2023 realizamos 266 revisiones, que supusieron USD\$ 307.6 millones. De manera acumulada, desde 2011 que empezamos a evaluar los créditos en aspectos sociales y ambientales, hemos alcanzado las 3,554 revisiones y un valor de crédito de USD\$7,656 millones.

Debido a nuestro perfil de cartera, destacan como sujetos evaluados los clientes de los sectores agropecuario y comercial.

	Año fiscal 2020-2021	Año fiscal 2021-2022	Año fiscal 2022-2023
Número de clientes evaluados por el SARAS	170	335	266
Valor total del crédito que corresponde a esos clientes (Saldo evaluado por SARAS)	720,749,005	401,132,777	307,622,695
Valor promedio del crédito evaluado	4,649,994	833,956	833,666

Casos revisados	2011-2021			2021-2022			2022-2023		
	Número (cantidad)	Número (%)	Monto aprobado acumulado (USD)	Número (cantidad)	Número (%)	Monto aprobado (USD)	Número (cantidad)	Número (%)	Monto aprobado (USD)
Agropecuario	1,079	36%	266,970,074	162	48%	34,857,620	150	56%	26,410,528
Comercial	892	30%	1,369,786,560	108	32%	158,309,146	72	27%	83,434,759
Construcción	846	29%	4,456,003,260	46	14%	143,168,319	27	10%	131,277,981
Industrial	136	5%	827,564,746	19	6%	64,797,693	17	6%	66,499,427
TOTAL	2,953	100%	6,947,342,640	335	100%	401,132,777	266	100%	307,622,695

Visitas técnicas de cumplimiento de condiciones ambientales y sociales			
	2020-2021	2021-2022	2022-2023
Cumplimiento de Condiciones	201	304	323
Visitas Realizadas	41	79	107

Casos evaluados por categoría de riesgo 2022-2023		
Categoría de Riesgo A&S	Suma de Monto de las facilidades evaluadas	Cantidad de casos evaluados
A(Alto)	67,488,333	23
B(Medio)	167,308,565	212
C(Bajo)	72,825,797	31
Total general	307,622,695	266



6.3. Educación para el desarrollo

(FSI6) (SASB FN-CB-240a.4)

La educación financiera es un componente esencial de nuestra estrategia de banca responsable.

Fomentamos el desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten a nuestros clientes, colaboradores y a la sociedad en general tomar las mejores decisiones sobre gastos, ahorro e inversión.

Nuestro programa de educación financiera comprende diversos formatos de aprendizaje, como cursos presenciales y webinars. También ofrecemos Asesoría Financiera personalizadas a través de nuestro **canal en línea** para público en general y para los clientes que son derivados del Préstamo Personal por

sobreendeudamiento o endeudamiento acelerado (nivel de endeudamiento > 60%), y malas referencias crediticias, con el objetivo de guiarlos y ofrecerles soluciones en el buen manejo de sus finanzas, por medio de:

- 

#GlobalTips
- 

Webinars y Video Tips
- 

Podcasts Tips
- 

Alianza SBP

 Consulta nuestro **canal en línea**, da clic aquí.

Ofrecemos citas en línea a solicitud de clientes que necesitan apoyo para comprender su situación financiera y como administrarla de la mejor manera. Se realizan entrevistas vía teams para educar a los clientes en cómo llevar un presupuesto, verificar nivel de endeudamiento y brindarle recomendaciones de ahorro, uso del crédito, entre otras.



Atención de 9 Clientes que han solicitado asesoría por cita en línea



Adicionalmente, en alianza con diferentes medios de comunicación difundimos notas financieras con el fin de ampliar nuestro alcance en la divulgación de educación financiera, utilizando mensajes fáciles de comprender y accesibles a la población. Medios de comunicación que utilizamos:

Radio: espacio radial para hablar de temas financieros en emisoras de la capital e interior de la República, participación en programas de opinión como Pauta en Radio, Café con Teclas, Panamá en Directo, entre otros.

TV: rotación de cápsulas con temas financieros en el Noticiero AM de TVN Canal 2.

Proyectos digitales en Prensa.com (Global Tips): desarrollo de contenidos financieros en formatos como videos y podcast.



Complementamos estas acciones con el lanzamiento de diferentes mensajes sobre consejos financieros a través de redes sociales.

Programa de educación financiera por grupo de interés 2022-2023

Iniciativa	Grupo de interés	No. de beneficiarios	% Hombres	% Mujeres
Cursos virtuales	Colaboradores	3,173	32%	68%
Capacitaciones internas	Colaboradores	1,299	28%	72%
Capacitaciones a instituciones educativas	Estudiantes y público en general*	227	41%	59%
Capacitaciones a empresas	Clientes y público en general*	75	NA	NA
Citas en línea	Clientes y público en general*	9	33%	67%
Webinars y conferencias virtuales	Clientes	2,484	33%	67%

*No se identifica si son personas no bancarizadas, infrabancarizadas o desatendidas. Estamos trabajando para contar con esta clasificación en los próximos reportes.

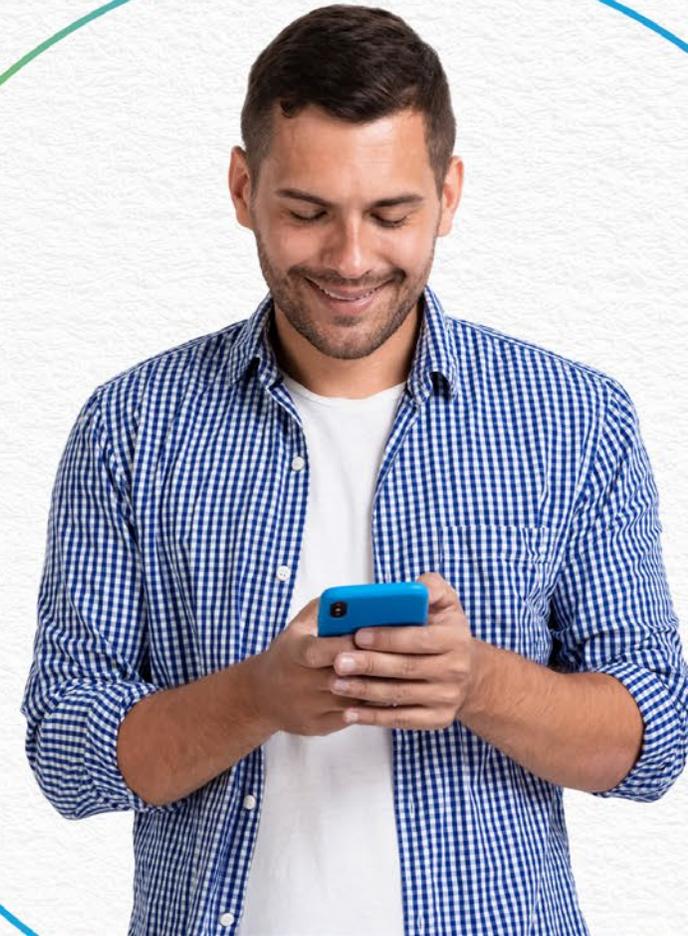




07

Experiencia con el cliente

- > 7.1. Transformación digital
- > 7.2. Transparencia y atención
- > 7.3. Seguridad de la información y fraude



07. Experiencia con el cliente

En Global Bank trabajamos para mejorar constantemente la experiencia de nuestros clientes, atendiendo y comprendiendo sus necesidades, garantizando productos y servicios de calidad.



Para ello, incorporamos herramientas para la transición tecnológica, la digitalización y la eficiencia de procesos. Alineado a esto, robustecemos nuestros sistemas para garantizar la seguridad de la información y privacidad de datos de nuestros clientes.

Es importante destacar que la calidad en el servicio y atención de los clientes es gracias al conjunto de colaboradores que conforman al Grupo Bancario, contando con un talento humano altamente capacitado y a la vanguardia en temas del sector, además de comprometido con la excelencia.

Todo esto nos permite ser la opción preferente de los clientes, además de mantener su confianza y lealtad.

7.1. Transformación digital

Al interior del banco, hemos iniciado con la transformación del área de Tecnología a través de la adopción de Agilidad a Escala, por medio de procesos simples teniendo en cuenta al cliente en el centro, buscando eficiencia y velocidad operativa; todos estos procesos se miden a través de nuevos indicadores *cloud* (OKR).

Hemos formado a 15 líderes de transformación digital para el fomento y mentoría de la cultura digital en toda la organización a través del *Leader Action Plan*. Para reforzar esta cultura, creamos una serie de videos y podcasts en torno a la transformación digital y brindamos capacitación continua en metodología Ágil tanto a los líderes digitales como a los equipos del banco.

Alineado a esto, contamos con soluciones digitales que nos permiten ofrecer a nuestros clientes productos y servicios acorde a sus necesidades de manera fácil y accesible.

Implementamos una estrategia de transformación digital con planes a corto, mediano y largo plazo que abarca a todas las áreas de la organización, y no solo al departamento de Tecnología, con lo que logramos una colaboración entre las áreas de soporte, marketing, negocios, operaciones y tecnología para lograr las metas trazadas.



Con el objetivo de propiciar la **aceleración digital**, hemos implementado:

- **La creación del Centro de Excelencia de Analítica de Datos y Gobierno de Datos** para impulsar la innovación a través de la toma de decisiones basada en la analítica de datos.

- **Mejoras en el customer journey** adicionando nuevos habilitadores tecnológicos que elevan la calidad de nuestros productos digitales, a través de la automatización de pruebas.

- **Implementación de una estrategia**, así como de una política, controles y procesos de administración de infraestructura en *cloud*.

- **Fortalecimiento de nuestra arquitectura** a través de la adopción y migraciones de servicios en premisas hacia la nube de Global Bank.

Para lograr una **mayor eficiencia en nuestras operaciones**, hemos llevado a cabo acciones de automatización de procesos. Uno de ellos es la implementación de la tecnología RPA (automatización robótica de procesos) en nube para la construcción de *bots*, lo que nos ha permitido mejorar la eficiencia operativa de los procesos, disminuir el riesgo y optimizar nuestros recursos existentes obteniendo ahorros significativos.

También contamos con una célula de procesos bajo la metodología ágil y un modelo de mejora continua para optimizar la entrega de valor. Asimismo, desarrollamos un producto mínimo viable del proceso de préstamos corporativos a término, donde realizamos una reingeniería de todo el proceso, logrando una mejora significativa en los tiempos.





7.2. Transparencia y atención

GRI 416-1, 417-1, FS13, FS14
 SASB FN-CF-270a.4, FN-IN-270a.2, FN-IN-270a.4, FN-AC-270a.3

Procuramos una comunicación clara y transparente con nuestros clientes con el fin de mantenerlos siempre informados para que tomen la mejor decisión sobre la contratación de los productos y servicios financieros que ponemos a su disposición.

Toda la información de nuestras tarifas por productos y servicios se encuentran disponible públicamente, en cumplimiento con la legislación nacional aplicable. Además, contamos con un Manual de Crédito y con acuerdos de servicios de productos en los que se basan nuestros colaboradores para entregar a los clientes una carta de términos y condiciones.

Atención a clientes

Disponemos de diversos canales, tanto remotos como presenciales, para que los clientes puedan solicitar una asesoría, contratar un producto o presentar un reclamo de manera fácil y accesible.

Canales de atención a clientes

Canal	Detalle	2021-2022	2022-2023
Remotos	Cajeros automáticos	154	152
	Llamadas atendidas (Banca telefónica)	156,092	142,447
	WhatsApp	32,457	35,918
	Usuarios en Banca en línea	58,002	62,521
	Usuarios en Aplicación móvil	34,607	40,458
	Citas en línea	1,552	1,673
	AVI	15,309	12,463
Presenciales	Sucursales	37	33



Contamos con un Sistema de Atención a Reclamos (SAR) el cual concentra los reportes recibidos a través de los canales institucionales para gestionarlos, dándoles un tratamiento de solicitud de investigación.

Reclamos ante la Superintendencia de Bancos de Panama (SBP) + Denuncias Administrativas 2022-2023

Número de denuncias presentadas		Número de denuncias investigadas por la institución	Número de denuncias resueltas		Número de procedimientos en espera de resolución de la SBP
Número presentado por clientes	Número presentado por otros agentes, organizaciones, etc.		De los procedimientos resueltos, número de ellos impugnados	Número de procedimientos resueltos a favor	
32	0	32	0	2	30

Denuncias ante la Autoridad de Protección al Consumidor y Defensa de la Competencia (ACODECO) 2022-2023

Número de quejas presentadas	Número de quejas presentadas con compensación monetaria	Porcentaje de ellas con compensación monetaria	Número de ellas impugnadas por el consumidor	Porcentaje de ellas impugnadas por el consumidor	Número de ellas que acabó en una investigación por la ACODECO	Porcentaje de ellas que acabó en una investigación por la ACODECO
8	0	0%	0	0%	8	100%

Durante el periodo fiscal comprendido entre el 1 de julio de 2022 y el 30 de junio de 2023, no se presentaron casos de incumplimientos normativos significativos, ni tampoco sanciones monetarias significativas asociadas a incumplimientos con la legislación y normativa aplicable al Grupo Bancario.

Para brindar asistencia a los clientes de seguros, contamos con sistema de atención de controversia a través del cual pueden presentar una queja. Mensualmente presentamos a la Superintendencia de Seguros y Reaseguros de Panamá las estadísticas sobre la atención de controversias.

Relación entre quejas y reclamaciones de clientes de seguros

	2021-2022		2022-2023	
	Número total	Tiempo de respuesta promedio	Número total	Tiempo de respuesta promedio
Quejas	2	30 días	2	30 días
Reclamaciones	32	15 días	32	15 días

Para medir la satisfacción de cliente utilizamos la metodología Net Promoter Score (NPS), una herramienta que indica el índice de recomendación. Actualmente mantenemos indicadores de NPS para los productos digitales: Cuenta de Ahorros y Préstamo Personal Global Tap.

Los resultados del periodo fiscal fueron: Préstamo Personal 80% y Cuenta de Ahorros 79%. La meta del año del índice de NPS fue de 85% para ambos productos.



7.3. Seguridad de la información y fraude

GRI 3-3, 418-1

SASB FN-CB-230a.1, FN-CB-230a.2, FN-CF-220a.2, FN-CF-230a.1; FN-CF-230a.2, FN-CF-230a.3

Ante el compromiso que tenemos de proteger los datos de nuestros clientes y la información generada dentro de nuestras actividades, trabajamos día a día para reforzar nuestros sistemas de gestión en seguridad de la información.

Durante el año fiscal, **no tuvimos pérdidas significativas por fraudes** relacionados con tarjetas u otros tipos de fraude.

Así mismos, **en el año fiscal** objeto de este informe, **no tuvimos reclamaciones fundamentadas ni incidentes de ciberseguridad**, relativas a violaciones de la privacidad y pérdida o fuga de datos del cliente.

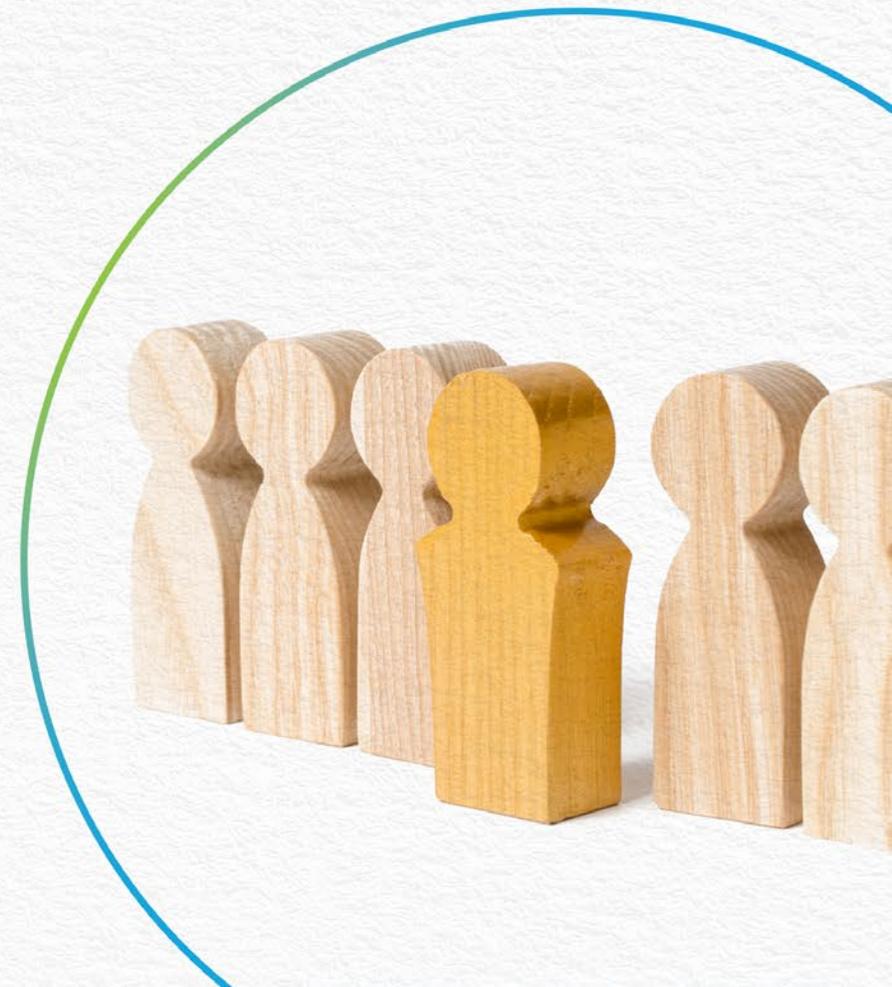
Eje de acción	Desempeño
Autorregulación	<ul style="list-style-type: none"> Nuestro Marco del Gobierno de Seguridad de Información establece un conjunto de políticas, normas y estándares de seguridad de información cuyo objetivo principal es identificar y manejar los riesgos relacionados y, al mismo tiempo, cumplir con las diferentes regulaciones en la materia Contamos con un pilar del Plan de Continuidad de Negocio (BCP, por sus siglas en inglés) que nos permite la continuidad de nuestros sistemas ante posibles ataques.
Monitoreo y control	<ul style="list-style-type: none"> Clasificamos a nuestros proveedores con base en los datos que manejan y les realizamos evaluaciones periódicas a aquellos cuyo riesgo es alto. Migración a la nube y su protección. Instalación de <i>Bitlocker</i> en todas las laptops de la empresa. Ejecución de la segunda fase de <i>Data Loss Prevention (DLP)</i>. Se tienen medidas para la pérdida de información desde dispositivos del banco y se fortalecieron los filtros de internet para funciones básicas DLT que permite tener bases de datos separadas en diferentes espacios para evitar robos de información o colapsos. Realizamos campañas y pruebas constantes de phishing. Se creó un área encargada de revisar el cambio de contraseñas, se implementó <i>Identity detection</i> que revisa el directorio de <i>Action Crowdstrike Identity Protection</i>.
Capacitación	<ul style="list-style-type: none"> Impartimos 24,004 horas de capacitación en ciberseguridad a los equipos a cargo, junto con cursos de inducción, campañas de sensibilización, pruebas phishing y boletines periódicos para el conjunto de nuestros colaboradores





Talento humano

- > **8.1.** Demografía laboral y diversidad
- > **8.2.** Capacitación y desarrollo
- > **8.3.** Bienestar, seguridad y salud
- > **8.4.** Remuneraciones, clima laboral y beneficios



08. Talento humano

8.1. Demografía laboral y diversidad

GRI 2-7, 401-1, 405-1
SASB FN-AC-330a.1, FN-IB-330a.1

Somos un banco que valoramos y potenciamos el capital humano que nos conforma, proporcionando un ambiente laboral favorable, diverso e inclusivo, igualdad de condiciones de trabajo para todos y oportunidades de desarrollo profesional.

En este año fiscal contamos con una fuerza de trabajo de 1,672 colaboradores. Representamos una fuente estable de empleo, con 99.8% de colaboradores con un contrato indefinido y jornada completa.

Seguimos promoviendo la equidad de género y oportunidades de crecimiento **para las mujeres; el 68% del talento humano son mujeres, al igual que el 25% de los que ocupan puestos de staff gerencial y 57% de los cargos de vicepresidentes.**

A continuación, presentamos los datos demográficos del Grupo Bancario, recopilados a través de la herramienta Talentia, correspondientes a todos los colaboradores a tiempo completo durante el año fiscal 2022-2023.



Demografía laboral por sexo, edad y puesto 2022-2023
Planilla 2022-2023 (N° de empleados) - Global Bank

Categoría Profesional*	Menos de 30 años		Entre 30 y 50 años		Más de 50 años		Total	
	M	H	M	H	M	H	M	H
Staff Gerencial y Gerente General	0	0	1	5	2	4	3	9
Vicepresidentes	0	0	23	13	13	14	36	27
Gerentes	1	2	92	46	42	8	135	56
Mandos medios	41	37	402	176	35	27	478	240
Operativos y Administrativos	168	78	298	115	15	14	481	207
Total	210	117	816	355	107	67	1,133	539

***Perfiles por categoría profesional:**

- **Staff Gerencial y Gerente General:** Gerente General, Vicepresidentes Seniors.
- **Vicepresidentes:** Vicepresidentes y Vicepresidentes Adjuntos.
- **Gerentes:** Gerentes y Gerentes Seniors.
- **Mandos medios:** Coordinadores, Supervisores, Oficial Seniors, Oficial, Oficial Junior, Subgerente, Trader.
- **Operativos y administrativos:** Recepcionista, Vigilante, Mensajero, Cajero, Asistentes, Analistas, Asesores, Oficinistas, Gestores de cobros.

M = mujer H = hombre



Colaboradores por género y subsidiaria

Subsidiarias	2022-2023		Total
	M	H	
Global Bank Corp.	1,011	505	1,516
Global Bank Overseas	0	0	0
Global Valores	13	9	22
Global Financial Funds	23	2	25
Aseguradora Global	40	12	52
Progreso	46	11	57
Subsidiarias no financieras	0	0	0
Total	1,133	539	1,672

*Nota: M = mujer H = hombre



Diversidad e Inclusión

Estamos comprometidos con un modelo de trabajo inclusivo y diverso, incorporando principios de justicia, equidad y transparencia. Creemos que la diversidad es enriquecedora en cuanto a lo que cada persona puede aportar, y eso igualmente nos permite poder brindar ese mismo trato a todos nuestros clientes, porque todos son importantes.

Durante este período no se reportaron casos por discriminación.

Colaboradores por nacionalidad (%)

Nacionalidad	2021-2022	2022-2023
Panameños	98.58	98.56
Extranjeros	1.42	1.44

Colaboradores con discapacidad	2021-2022	2022-2023
	1.50%	1.00%

Mujeres en posiciones STEM*	2021-2022	2022-2023
	37.00%	28.07%

*Se consideraron posiciones enfocadas a tecnología, en áreas tales como: CIO, Operaciones y Tecnología, Procesos, Proyectos, Seguridad de la Información, Tecnología, Tecnología Gestión, Transformación Digital e Innovación (posiciones como Analistas, Programadores, Base de datos, Ingenieros de proyectos).



Contrataciones, bajas y rotación

En el año fiscal 2022-2023 incrementamos en un 49% el número de nuevas contrataciones, con lo cual continuamos impulsando la economía en las localidades en las que estamos presentes. Sólo mantenemos 2 personas bajo contrato temporal en este periodo, siendo todas las demás contrataciones con contrato indefinido (permanente).



Primero la gente

Planilla 2022-2023 (N° de empleados)*

	Contratos indeterminados		Contratos temporales		Tiempo parcial		Tiempo completo		Total	
	M	H	M	H	M	H	M	H	M	H
Global Bank	1,131	539	2	0	0	0	1,133	539	1,133	539
Total		1,670	2	0	0	0	1,672	539	1,672	539

*Notas:

- Contrato indeterminado: se refiere a un contrato indefinido según el Código de Trabajo panameño.
- Contrato temporal: se refiere a un contrato definido según el Código de Trabajo panameño.
- Tiempo parcial: No aplica actualmente.
- Tiempo completo: hace referencia a los empleados que trabajan por lo menos 40 horas a la semana.

M = mujer H = hombre

Ingresos y egresos (total del año)

	Grupos de edad (años)	2020-2021			2021-2022			2022-2023		
		M	H	Total	M	H	Total	M	H	Total
N° ingresos (altas)	15-30	11	10	21	30	27	57	64	47	111
	31-45	15	3	18	24	25	49	27	21	48
	46-60	2	6	8	1	4	5	4	2	6
	>60	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Total	28	19	47	55	56	111	95	70	165
N° egresos (bajas voluntarias e involuntarias) (no se cuentan contratos definidos)	15-30	20	11	31	40	35	75	40	28	68
	31-45	33	15	48	54	24	78	60	29	89
	46-60	18	2	20	13	13	26	17	12	29
	>60	10	8	18	0	4	4	0	0	0
	Total	81	36	117	107	76	183	117	69	186

M = mujer H = hombre

Rotación voluntaria e involuntaria

Tasa de rotación (%)*

	2021-2022			2022-2023		
	M	H	Total	M	H	Total
Voluntaria	3.8	2.5	6.4	3.7	2.5	6.2
Involuntaria	2.4	1.8	4.2	3.3	1.7	5
Total			10.6			11.2

*Fórmula de rotación: (Total de Salidas/ Promedio de Colaboradores por mes) *100

M = mujer H = hombre

En el año fiscal 2022-2023 mantuvimos nuestra **tasa de rotación** en un promedio estable de 11%.



8.2. Capacitación y desarrollo

GRI 404-1, 404-2, 404-3

Capacitar a nuestros colaboradores en las temáticas relevantes del sector es vital para mantenerlos actualizados y que puedan realizar sus labores con excelencia. Cada año mejoramos nuestros programas y planes, manteniendo nuestro compromiso con el desarrollo de las competencias, habilidades, aptitudes e idoneidad de nuestro talento humano.

	No. de Colaboradores	Horas de formación por género		Horas de formación	Horas de formación por colaborador
		M	H		
Staff Gerencial y Gerente General	12	281.8	116.3	398.1	33.17
Vicepresidentes	63	799.0	884.7	1,683.7	26.73
Gerentes	191	1,244.7	4,137.0	5,381.7	28.18
Mandos medios	718	3,679.1	9,440.8	13,119.9	18.27
Operativos y Administrativos	688	2,898.0	8,096.3	10,994.3	15.98
Total	1,672	8,902.6	22,675.1	31,577.7	24.46

Nota: El gasto promedio en formación y desarrollo por empleado es de \$107.23. **M** = mujer **H** = hombre

Contamos con seis categorías de capacitaciones:



01
Banca Responsable



02
Desarrollo personal y profesional



03
Liderazgo y cultura organizacional



04
Marco legal y cumplimiento



05
Negocios, ventas y servicio



06
Tecnología

Entre las principales temáticas atendidas este año fiscal dentro del plan de capacitación se encuentran las siguientes*:

- Experto en finanzas verdes
- Análisis de riesgos ambientales y sociales (ARAS 2022)
- Normas de desempeño del IFC para instituciones financieras
- La economía circular como elemento clave en la carrera hacia cero emisiones netas
- Taller de gestión de riesgos ambientales y sociales (SARAS/ASG)
- Espacio confinado y medición de gases
- FATCA y CRS 2022-2023
- Auditor interno de sistemas de gestión antisoborno ISO 37001:2016
- Auditoría del programa de prevención del lavado de activos
- Análisis y gestión del riesgo de crédito
- Gestión de riesgos de fraude

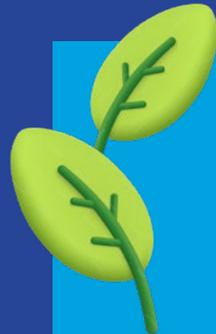
*Se han indicado sólo algunas capacitaciones relevantes, ya que contamos con un robusto y amplio plan de capacitaciones anual para las diferentes áreas de negocios.



Realizamos durante el presente período más de 600 horas de formación en la categoría de Banca Responsable, con la participación de 236 colaboradores, a través de cursos virtuales y de e-learning, con lo cual buscamos fortalecer los conocimientos internos en este tema y otros temas en materia de sostenibilidad.

En los temas de liderazgo realizamos más de 2,800 horas de formación, con la participación de 1,006 colaboradores. Igualmente formamos a 90 líderes en **Liderazgo hacia el Agilismo**, y durante el Mes de la Mujer, realizamos una capacitación específica para la mujer con el tema de "El Liderazgo Femenino Hoy: Barreras y Soluciones".

Además de las capacitaciones anuales, otorgamos un incentivo en beneficio educacional a 38 colaboradores durante el año fiscal 2022-2023, para la continuidad de sus estudios universitarios: licenciaturas, postgrados y maestrías, relacionados al área en que se desempeña. Para este fin invertimos un total de **\$101,613.98**.



Buscamos fortalecer los conocimientos internos en Banca Responsable y Sostenibilidad.



+600
hrs. de formación en la Banca Responsable



+2,800
hrs. de formación en temas de liderazgo



otorgamos un incentivo en **beneficio educacional** a **38 colaboradores** durante el año fiscal 2022-2023





Evaluación de desempeño

Continuamos realizando evaluaciones de desempeño 90°, las cuales constituyen una herramienta útil para constatar el desempeño de nuestros colaboradores en los perfiles profesionales requeridos, siendo los resultados de beneficio mutuo para ellos como para la institución.

Nuestros altos ejecutivos, gerentes, mandos medios y operativos son evaluados durante el mismo período de tiempo. La evaluación de desempeño se realiza de forma objetiva por el supervisor del colaborador que es evaluado, de acuerdo con dos aspectos: las competencias, y los objetivos del puesto para el periodo fiscal que se está evaluando.

En cuanto al **Gerente General**, la evaluación de desempeño se realiza de forma objetiva por la **Junta Directiva de la organización**.



Colaboradores evaluados por categoría profesional 2022-2023

Categoría profesional	No. de colaboradores evaluados	%
Gerente General	1	100.0
Staff Gerencial y Vicepresidentes	74	90.5
Gerentes	190	99.5
Mandos Medios	700	99.9
Operativos y Administrativos	645	99.7
Total	1,610	99.3

Nota: En las cantidades de colaboradores que participaron de la evaluación de desempeño 2022-2023, se contemplan los colaboradores elegibles de acuerdo con la política (tipo de contrato y periodo que han laborado).



Planes de liderazgo y planes de sucesión

Global Bank cuenta con una Política de Plan de Sucesión para la planificación y preparación de la sucesión de los siguientes cargos de liderazgo:



Gerente General



Ejecutivos en puestos claves que reportan de forma directa a la Gerencia General



Cualquier otro puesto que en un futuro sea definido como crítico o clave

Esta política es revisada por el **Comité Directivo de Recursos Humanos y Compensaciones**, y luego presentada en la Junta Directiva del Banco para su aprobación.

La Política de Plan de Sucesión se basa en los siguientes **lineamientos generales**:

- ✓ La Gerencia General evaluará la definición de los puestos claves, así como el perfil y competencias que se requieren para cada uno de ellos, considerando los procedimientos internos para identificar la diversidad de capacidades, conocimientos y experiencia con las que debe contar cada ejecutivo.
- ✓ Se podrá evaluar el reclutamiento externo, o bien fomentar el desarrollo profesional interno y la promoción a los puestos claves vacantes, cuando sea necesario.
- ✓ El proceso de sucesión de ejecutivos claves será confidencial, y el Gerente General informará a la Junta Directiva respecto al proceso de sucesión y los candidatos seleccionados como posibles sucesores.
- ✓ La planificación de la sucesión de ejecutivos claves será revisada anualmente.

Los pasos que realizamos para asegurar la continuidad de las funciones de un ejecutivo clave, en preparación para la **sucesión correspondiente**, son:



Identificación de Cargos Claves

- Identificar los cargos claves en cada Vicepresidencia.
- Describir formalmente el perfil de cada cargo clave, donde se señalen responsabilidades, competencias y habilidades necesarias para el puesto.

Identificación de Candidatos y Preparación

- Identificar entre los colaboradores del Banco y sus subsidiarias, los potenciales sucesores (considerar requisitos mínimos).
- Analizar y comparar las competencias; entre los posibles sucesores que se aproximen a las competencias requeridas, a fin de identificar qué áreas que necesitan ser desarrolladas, y en cuánto tiempo se estima pueden estar listos para ser sucesores.
- Definir los posibles sucesores que se estimen necesarios para cada puesto clave y establecer un plan de desarrollo para cada uno de ellos, a fin de ir incorporando paulatinamente en los mismos, las habilidades necesarias y experiencias, que le permitan desarrollarse como candidatos para cubrir los puestos claves en el futuro.





En Global Bank la salud y el bienestar de nuestros colaboradores son de suma importancia. Buscamos mejorar nuestros procesos y sistemas de gestión para elevar su calidad de vida y prevenir enfermedades y accidentes, reforzando su salud y seguridad.

8.3. Bienestar, seguridad y salud

GRI 403-1, 403-2, 403-3, 403-4, 403-5, 403-6, 403-8, 403-9, 403-10

Cada año realizamos una evaluación de riesgos en temas de salud y seguridad que nos permiten determinar los puestos de mayor riesgo. Para ello, utilizamos la *metodología de valoración de riesgo laborales* detallada en los procedimientos internos, que consiste en:

- ✓ Constituir un soporte conceptual y funcional del Marco de Gestión de Riesgos.
- ✓ Establecer los parámetros de los componentes necesarios para el análisis y evaluación de riesgos.
- ✓ Definir el perfil de riesgo operacional.
- ✓ Ofrecer un diagnóstico objetivo de la situación de los riesgos en el Banco.
- ✓ Comparar objetivamente los diferentes productos, actividades, procesos y sistemas relevantes en función de riesgos.
- ✓ Evaluar la efectividad de una adecuada gestión y administración de los riesgos operacionales.

Seguidamente la matriz de riesgo genera resultados en cuanto a la asignación de un valor de riesgo en dos niveles: riesgo inherente y riesgo residual. Los resultados de la evaluación son utilizados para establecer planes de control que permiten mitigar el riesgo.

Puestos identificados como de mayor riesgo:

- ✓ Técnicos agropecuarios, por su traslado constante a áreas de difícil acceso.
- ✓ Mensajeros, por su constante uso de vehículos.
- ✓ Operaciones de sucursales, por el continuo levantamiento de peso.
- ✓ Otros puestos como: Inspectores de Proyectos, Analistas Ambientales, Coordinadores de Mantenimiento y Oficiales de Banca de Empresas.

Entre los **procesos para gestionar la salud y seguridad de nuestros colaboradores** (que aplica a todas las localidades y colaboradores del banco), se encuentran los siguientes:

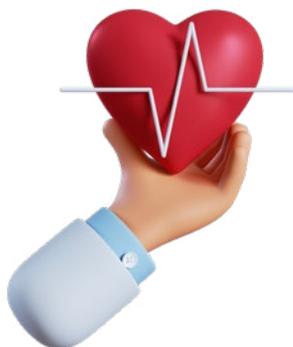
- Identificación de riesgos laborales
- Accidentes y enfermedades laborales
- Vigilancia de la salud de los trabajadores
- Manejo de Botiquines
- Manejo de accidentes vehiculares
- Conservación de niveles permisibles de factores de riesgo
- Mantenimiento de sistema de control de incendio
- Planes de emergencia
- Análisis de trabajo seguro
- Elección y uso del equipo de protección personal
- Ergonomía en oficina
- Trabajos en caliente
- Bloqueo y etiquetado
- Trabajo en altura y espacio confinado



Beneficios de salud para los colaboradores

Brindar programas y beneficios en los temas de salud para nuestros colaboradores, desde un enfoque proactivo y de prevención, contribuye a formar hábitos saludables con el fin de que los incorporen de forma permanente, y redunde en condiciones óptimas de salud.

Actualmente, el 29.7% de nuestros colaboradores participan en programas de mejores prácticas de salud y bienestar.



Contamos con atención médica especializada, que este año fiscal brindó los siguientes servicios:

- ✓ Para fortalecer la salud de nuestros colaboradores se aplicó gratuitamente la vacuna contra la influenza.
- ✓ Se contó con una línea de asistencia psicológica para los colaboradores a través de un proveedor externo.
- ✓ Se proporcionó el servicio de telemedicina para atender situaciones de salud y/o COVID-19 brindando apoyo con atención.
- ✓ Se reactivó el Plan de Bienestar para seguimiento de colaboradores con condiciones de salud crónicas (dislipidemia, hipertensión, diabetes, etc.).
- ✓ Se reactivó la atención de consultas médicas presenciales dentro de las instalaciones de la organización, con un médico general.



Con el fin de reforzar una **cultura de prevención en seguridad industrial y salud ocupacional**, impartimos capacitaciones y realizamos iniciativas de sensibilización a lo largo del año.

En este año fiscal realizamos las siguientes actividades:

- ✓ Manejo defensivo
- ✓ Uso del SPOT para el personal que se traslada a áreas de difícil acceso
- ✓ Manejo de Emergencias
- ✓ Brigada de emergencia
- ✓ Inducción de SISO a los nuevos ingresos
- ✓ Bloqueo y etiquetado*
- ✓ Entrenamiento en Análisis de Trabajo Seguro (ATS)*
- ✓ Entrenamiento en espacio confinado*

*Estos entrenamientos se brindaron a colaboradores y contratistas



Primero la gente

Indicadores de siniestralidad de seguridad industrial y salud ocupacional*

	2021-2022	2022-2023
Número de accidentes	5	10
Días ausentes reportados a la autoridad	24	25

*Durante este periodo, no se reportaron enfermedades profesionales ni fatalidades.

La tasa de ausentismo se establece considerando tanto las ausencias voluntarias como las involuntarias, estas últimas derivadas de los accidentes y las enfermedades profesionales, y en este período se mantuvo la misma tasa baja de ausencias laborales del período anterior de 0.05%.

Detalle de los accidentes laborales por causa		
Causa	N° de accidentes 2021-2022	N° de accidentes 2022-2023
Caída a mismo nivel	0	7
Caída a distinto nivel	5	2
Golpeada por	0	1
Total	5	10



8.4. Remuneraciones, clima laboral y beneficios

GRI 201-3, 401-2, 401-3, 405-2



En Global Bank trabajamos para ofrecer a nuestros colaboradores un ambiente laboral sano, con salarios bien remunerados y atractivos beneficios que contribuyan a elevar su calidad de vida tanto personal como profesional.

Igualdad salarial

Trabajamos en reducir la brecha salarial entre hombres y mujeres, la cual se genera por la diferencia en el dominio de las habilidades y conocimientos, por lo que la diferenciación no está basada en el género del colaborador.

Relación salarial Hombre/Mujer Remuneración Total (fija+variable)

	2021-2022	2022-2023
Categoría Profesional	Ratio (H:M)	Ratio (H:M)
Staff Gerencial y Gerente General	2%	5%
Vicepresidentes	4%	5%
Gerentes	8%	7%
Mandos medios	13%	15%
Operativos y Administrativos	2%	3%
Total	26%	25%

*Nota: **M** = mujer **H** = hombre



Clima laboral

Cada año llevamos a cabo una encuesta de cliente interno que nos permite conocer las áreas de oportunidad para emprender acciones que mejoren la calidad de vida de nuestros colaboradores.

Este año fiscal manejamos una encuesta de cliente interno a nivel de departamentos, en donde se obtuvo un porcentaje de satisfacción del 83%.

Entre los atributos mejor valorados por nuestros colaboradores estuvieron trabajo en equipo y comunicación.

Beneficios generales

Otorgamos a nuestros colaboradores un paquete de beneficios con el objetivo de complementar su remuneración e incrementar su bienestar y el de sus familias, tales como: seguros de salud y vida; servicios médicos varios; servicios de transporte; beneficios educacionales; uniformes; descuentos en comercios, tarifas preferenciales en productos bancarios, reconocimientos por antigüedad laboral, salas de lactancia, entre otros.

Primero la gente

Permisos por maternidad y paternidad 2022-2023

Permiso de maternidad	Permiso de paternidad	% de regreso a actividades M	% de regreso a actividades H	% de permanencia después de un año M	% de permanencia después de un año H
41	16	100%	100%	100%	94%

*Nota: **M** = mujer **H** = hombre

A través de nuestro Plan Contributivo de Jubilación, aportamos entre 1% y 3% del salario del colaborador que participe del plan, igualando la aportación individual del colaborador, siempre y cuando el colaborador realice una aportación individual mínima de 1% de su salario mensual. A continuación, las aportaciones a los planes de pensiones y jubilación:

Aportaciones	2021-2022	2022-2023
Por los colaboradores (voluntario)	0.21	0.24
Por Global Bank (voluntario)	0.21	0.24

En el año fiscal 2022-2023 **Global Bank** aportó unos **\$244.8 mil a planes de jubilación.**

Teletrabajo

En Global Bank mantenemos el uso de los **esquemas flexibles de trabajo**, monitoreando el cumplimiento de las políticas y acuerdos correspondientes. En este período contamos con:

36%
del total de la planilla
en teletrabajo

30%
esquema
híbrido

6%
esquema
remoto





Ecoeficiencia

- > 9.1. Energía y emisiones de GEI
- > 9.2. Otros aspectos ambientales

09. Ecoeficiencia

Como parte de nuestro compromiso con reducir nuestro impacto ambiental, en Global Bank trabajamos para alcanzar la mayor eficiencia en el uso de los recursos desde nuestras operaciones.

Para esto implementamos una serie de iniciativas que nos permiten disminuir nuestra huella ambiental y con ello reducir nuestras emisiones de gases de efecto invernadero, como los son:



La generación y consumo de energía renovable

disminución del uso de energía de fuentes de carbono

mantenimiento de instalaciones y aires acondicionados

implementación de tecnologías amigables con el ambiente

Contamos con un sistema de gestión de residuos y hacemos un uso racional del agua.



9.1. Energía y emisiones de GEI

GRI 3-3, 302-1, 302-3, 302-4, 305-1, 305-2, 305-3, 305-4, 305-5

Buscamos alcanzar una mayor eficiencia en el consumo directo de energía e incrementar el uso de fuentes renovables a través de la autogeneración proveniente de paneles solares.

Alineados con las mejores prácticas en infraestructura sostenible, contamos con la certificación LEED en tres de nuestros edificios:



LEED Gold
Torre corporativa
Santa María



LEED Platinum
Sucursal Centennial



LEED Silver
Sucursal Chiriquí
Global Plaza

En cuanto a la reducción de nuestro consumo de energía, hemos alcanzado los siguientes resultados:

- ✓ Reemplazo e instalación de luminarias con tecnología LED.
- ✓ Reemplazo de máquinas de aire acondicionados por ecoeficientes.
- ✓ Estandarización de horarios para el encendido y apagado de la iluminación y los equipos de aire acondicionado.
- ✓ Campaña de sensibilización sobre el uso responsable de la energía y ahorro de insumos de oficina para elevar la conciencia ambiental.
- ✓ Cálculo de la huella de carbono del Banco alcance 1 y 2 y establecimiento de un plan de acción para ser carbono neutro en 2050.



En línea con la reducción del consumo energético implementamos del programa de uso de energías limpias en las instalaciones del Banco:

606,303 kWh
de sistemas fotovoltaicos de autoconsumo.

18% de ahorro
de energía procedente de combustibles fósiles.

9 centros
de trabajo con paneles solares.

1,607 paneles
solares instalados en 2 edificios administrativos y 7 sucursales, **con una inversión de US\$786,294 desde el 2016 a la fecha.**

430,000 kg
de CO₂e reducidos.

Instalación de estaciones de carga para autos eléctricos en sucursales y la torre corporativa para incentivar el uso de vehículos eléctricos entre nuestros colaboradores y clientes.

Generación y consumo de energía renovable

Energía Renovable - auto generación/consumo	2020-2021	2021-2022	2022-2023
Cantidad de sucursales con Paneles solares	8	9	9
Cantidad de paneles solares instalados	1,511	1,607	1,607
Total Anual de kWh generados	572,171	530,783	606,303
Valor ahorrado	\$86,530.87	\$80,270.31	\$93,370.66
% ahorrado	16%	16%	18%
Reducción en emisiones de CO ₂ e (Kg)	383,469	376,157	430,000



Estos esfuerzos suman a nuestro programa de otorgamiento de crédito a proyectos de energías renovables, donde somos especialmente activos, contribuyendo así a la transición energética del país.



En el año fiscal 2022-2023 consumimos un total de 31,858 GJ de energía, manteniéndose en la misma tendencia que el periodo anterior.

Nuestro mayor consumo corresponde a electricidad, que representa el 79% del total.



Consumo de energía (Gj)

Tipo de energía/combustible	2020-2021	2021-2022	2022-2023	
Combustible	Diésel de vehículo	988	1,453	1,326
	Diésel de generadores	249	318	282
	Gasolina de vehículo	4,025	5,102	5,152
Electricidad	23,066	24,962	25,098	
Total	28,328	31,835	31,858	

Nota: Gasolina 91 y 95.

En este periodo nuestro consumo de electricidad tuvo un ligero incremento de 0.5% respecto al año fiscal anterior.



Calculamos nuestra huella de carbono desde el año fiscal 2020-2021, con base en la metodología del Green House Gas Protocol (GHG Protocol). El enfoque de consolidación para las emisiones de GEI de alcance 1 y 2 es el de control operacional.

Emisiones Alcance 1 (tCO₂e)

Fuente	Descripción	2021-2022	2022-2023	Δ2023-2022
Fuentes fijas	Uso de plantas de emergencia para generación de electricidad	18.00	21.68	3.68
Fuentes móviles	Uso de autos propiedad de la empresa y bajo esquemas de pago por uso de combustible (entrega y cobro de tarjetas)	467.92	461.64	-6.28
Fuentes fugitivas	Recarga de refrigerantes en sistemas de aire acondicionado	79.14	26.87	-52.27
Total		565.06	510.19	-54.87

Emisiones Alcance 2 (tCO₂e)

Fuente	2021-2022	2022-2023	Δ2023-2022
Red eléctrica	714.20	718.39	4.19

Primero la gente

Emisiones Alcance 3 (tCO₂e)

Categoría	2021-2022	2022-2023	Δ2023-2022
1. Bienes y servicios adquiridos	87.63	82.02	-5.61
5. Residuos generados en las operaciones	44.14	16.36	-27.78
7. Desplazamiento de empleados	1,146.90*	1,342.70	195.80
13. Flota tercerizada	270.70	305.71	35.01
15. Cartera de crédito**	465,135.75	567,219.70	102,083.95
Total	466,685.12	568,966.49	102,281.37

* Se efectuó un recálculo para utilizar el mismo método de análisis de datos con el cual se realizó el cálculo para 2022-2023 que permite unos resultados más cercanos y reales, ya que el método anterior promediaba los días de asistencia a la oficina.

** Emisiones financiadas correspondientes a la cartera de crédito, el detalle se puede ver en el capítulo de Banca Responsable del presente informe.

Intensidad de emisiones de GEI - Alcances 1 y 2

Unidades	2021-2022	2022-2023	Δ2023-2022
tCO ₂ e/colaborador	0.75	0.73	-0.02



Programa Reduce tu Huella Corporativa RTH

Como parte de nuestro compromiso con la reducción de nuestras emisiones de carbono, nos hemos adherido a la declaratoria “Las 50 primeras organizaciones carbono neutro”, que forma parte del programa nacional Reduce Tu Huella Corporativo promovido por el Ministerio de Ambiente. Este programa establece un proceso estandarizado para identificar, calcular, reportar y verificar la huella de carbono dentro de los límites operacionales de las organizaciones panameñas.

En la ruta hacia la carbono neutralidad en 2050, hemos establecido como **meta intermedia mitigar y compensar el 40% de nuestras emisiones a 2030 y el 50% al 2035.**



Para lograrlo, avanzamos en los siguientes proyectos:

Nombre del proyecto	Avance 2022
<p>✓ Estudio para evaluar la inclusión de mezclas voluntarias de biocombustibles</p>	<p>El Gobierno aprobó la normativa que autoriza el uso de bioetanol anhidro como aditivo oxigenante en mezcla con las gasolinas en todo el país de manera obligatoria en diferentes tiempos. Por otro lado, estamos poniendo en consideración los señalamientos de los proveedores de plantas eléctricas sobre la compatibilidad de estos equipos con el tipo de biocombustible que se pretende utilizar ya que pueden requerir modificaciones o ajustes para funcionar adecuadamente con biocombustibles.</p>
<p>✓ Estudio de eficiencia energética</p>	<p>Se capacitaron 10 colaboradores de diferentes áreas como auditores en la certificación de ISO 50001:2018 con el objetivo de identificar las oportunidades de ahorros y uso eficiente de la energía eléctrica. Se tiene programada la implementación de esta iniciativa para el año 2024 de manera escalona en todas las sedes del banco.</p>
<p>✓ Mantenimientos periódicos de los aires acondicionados, neveras y extintores</p>	<p>Se mantuvo el control de mantenimiento de aires acondicionado y extintores, reduciendo las emisiones desde el año base (2020) en 276.99 tCO₂e.</p>
<p>✓ Implementación de estrategias para desarrollar el teletrabajo</p>	<p>Se estableció una Política de Esquema de Trabajo Flexible, aprobada en el Comité Directivo de RRHH y ratificada por la Junta Directiva en 2022.</p>
<p>✓ Aumento de sucursales con paneles solares</p>	<p>Desde el año base se aumentó una sucursal con paneles solares.</p>

Adicional compensamos para llegar a ser carbono neutralidad, contamos con el certificado de compra de créditos de carbono y los links respectivos del retiro de los créditos.

El inventario de gases de efecto invernadero, alcances 1 y 2 del banco, así como las acciones de reducción y la compensación del 100% del inventario de GEI 2022, fueron verificadas por tercera parte y se cuenta con la respectiva declaración de aseguramiento limitado.



9.2. Otros aspectos ambientales

Como parte de nuestra gestión ambiental, llevamos a cabo acciones para reducir nuestro consumo de agua y materiales, así como la disposición adecuada de los residuos generados.



Agua

Con el objetivo de reducir el consumo de agua en nuestras operaciones, hemos instalado fluxómetros y grifos ahorradores en los baños de distintas sucursales.



Materiales

El uso de la tecnología y la digitalización de procesos nos ha permitido reducir nuestro consumo de papel tanto en corporativo como en sucursales.



Residuos

A través de nuestro Plan de Gestión de Residuos maximizamos la reutilización y el reciclaje de los residuos generados, a partir de la recogida diferenciada.

Gestionamos los residuos procedentes de los consumibles continuos, tales como papel, cartón, botellas de plástico PET 1 & 2 y latas de aluminio, hasta bienes duraderos y materiales de construcción.

Generación de residuos y destino

Residuos generados	Destino	2020-2021	2021-2022	2022-2023
Total de residuos recolectados (kg)		40,850	123,551	45,810
Otros*	Relleno sanitario	39,129	113,420	35,081
Papel	Reciclaje	1,292	7,560	8,947.56
Cartón	Reciclaje	256	1,271	1,243.30
Latas	Reciclaje	44	487	149.64
Tetrapack	Reciclaje	14	13	29.51
Periódico	Reciclaje	32	5	0.0
Plástico	Reciclaje	83	799	359.44
Total de residuos reciclados (kg)		1,721	10,131	10,729

* Residuos no reciclados que corresponden a: restos de comida, envases y otros, que se generan en las cafeterías y baños del Edificio Santa María, las Sucursales Centennial y Chiriquí Global Plaza.



10



Comunidad

- > 10.1. Comunidad
- > 10.2. Voluntariado





10. Comunidad

10.1. Comunidad

En Global Bank tenemos el compromiso de ser agentes de cambio a través de nuestras acciones y políticas.



Razón por la cual, nos esforzamos por promover prácticas financieras sostenibles, proteger el medioambiente, aportar en la transición hacia una economía baja en carbono, y fomentar la inclusión y educación financiera. Igualmente, compartimos la importancia de la solidaridad y apoyo a organizaciones e iniciativas comprometidas con los mismos valores, por medio de las cuales podemos impactar a la comunidad de forma positiva, y lograr resultados tangibles.

Apoyamos a organizaciones sin fines de lucro que trabajan directamente con comunidades y grupos vulnerables por medio de programas que contribuyen a los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) que como organización hemos priorizado, enfocados en temas de educación, salud e igualdad de género; no obstante, con estas acciones impactamos positivamente a otros ODS. Entre los ODS que se destacan se encuentran:



En el año fiscal 2022-2023 nuestra contribución social fue de \$609,837.24 y **beneficiamos a más de 13,000 personas.**



Organizaciones apoyadas en el año fiscal 2022-2023

Educación

Asociación Mujer Cultura y Desarrollo

Promueve iniciativas que potencien la capacidad de la mujer de ser forjadora y beneficiaria del desarrollo en sus diversos aspectos: educativo, socioeconómico y cultural en función del pleno desarrollo humano de la mujer y la familia.

Asociación Pro Niñez Panameña

Tiene como objetivo el desarrollo integral de la niñez panameña a nivel nacional con programas dirigidos a mejorar la educación, alimentación, salud y recreación en hogares, comedores, escuelas de difícil acceso y una escuela modelo.

Fundación Casa Esperanza

Ofrece oportunidades de desarrollo a niños, niñas y adolescentes que viven en condiciones de pobreza, en especial a aquellos identificados en condición de trabajo infantil.

Fundación Pro niños del Darién

Tiene como objetivo disminuir la desnutrición infantil a través de actividades interrelacionadas con los programas de nutrición, salud, educación, producción y desarrollo comunitario.



Enseña por Panamá

Programa de liderazgo educativo que apoya a escuelas ubicadas en zonas de bajos recursos, por medio de profesores capacitados y profesionales que aporten en la enseñanza de los niños.

INCAE

Escuela de negocios que impulsa el desarrollo de la región a través de la formación de líderes, la investigación aplicada y la promoción del diálogo intersectorial.

BIOMUSEO

Museo de historia natural dedicado a Panamá que explora la relación entre su biodiversidad y su cultura.



Salud

FANLYC

Brinda varios servicios a los niños con diagnóstico de cáncer en Panamá como entrega de medicamentos, transporte, apoyo psico-social, alimentación saludable, educación, y más.

Fundacáncer

Brinda asistencia a los pacientes con cáncer en Panamá, particularmente los más necesitados.

Fundación Luces de Panamá

Dedicada a la lucha contra la epilepsia, su principal objetivo es implementar estrategias que contribuyan a mejorar la calidad de vida de los pacientes y sus familias, ofreciéndoles apoyo, creando un centro de medicamentos de emergencias y educando en temas relacionados a esta condición.

Fundación Psoriasis

Fomenta la sensibilidad social en la población panameña sobre la psoriasis y la artritis psoriásica, mediante campañas informativas de concienciación.

Operación Sonrisa

Brinda atención integral y cirugías gratuitas a niños en situación de vulnerabilidad y con fisuras de labio, paladar u otras malformaciones.

Teletón 20-30

Es el más relevante evento de recaudación de fondos para obras sociales y consiste en un espectáculo de presentaciones artísticas, transmitido en cadena nacional de televisión con una duración mínima de 27 horas continuas.

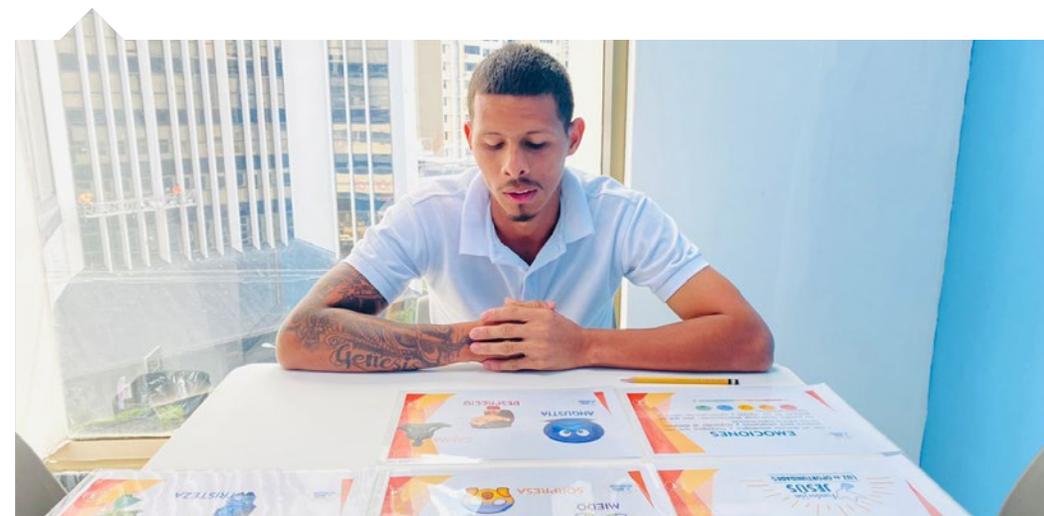
Comunidad (temas sociales)

Forum de Periodistas

Incentiva una comunicación expedita y garantizar el libre ejercicio del periodismo; siempre velando se cumpla el debido respeto a la libertad de expresión y el derecho a la información.

Fundación Jesus Luz de Oportunidades

Apoya iniciativas orientadas a la reducción y prevención de la violencia en áreas urbanas de Panamá, así como también en centros penitenciarios.



10.2. Voluntariado



A través de nuestro programa de voluntariado, nuestros colaboradores tienen la oportunidad de participar en diferentes actividades que realizan las organizaciones sin fines de lucro con las que trabajamos, lo que les permite aportar su tiempo y esfuerzo a buenas causas, y fortalece la participación en equipo y el sentido de comunidad.

Con el transcurso de los años que llevamos realizando jornadas de voluntariado, hemos evolucionado hacia un programa más institucionalizado con enfoque en el impacto de nuestras operaciones y negocio del banco, que busca realizar acciones relacionadas con una banca responsable, con el fin de que sean mayormente actividades sostenibles en el tiempo con beneficios cuantificables y un impacto real.

Durante el año fiscal 2022-2023 participaron 299 colaboradores voluntarios y beneficiamos a más de 3,211 personas.

Primero la gente

Voluntariado durante el año fiscal 2022-2023

Donación	Organización con la que se colabora	Colaboradores participantes	Beneficiarios
24 horas de carreras por la vida	FANLYC	38	+500 familias
Entrega de insumos para sala de quimioterapia	Hospital Anita Moreno	6	+365
Capacitación en sitio para jóvenes	Voces Vitales	4	30
Caminata por los enfermos de psoriasis	Fundación Psoriasis	2	+2,000
Donación de equipos: mobiliarios para alimentos, estudios, útiles, insumos, implementos y herramientas agrícolas	Escuela Los Chorros de Ciri, Colón	19	11
Capacitación en educación sobre el ahorro	Instituto Bern Bautista Bilingüe	4	19
Siembra de plántones	Parque Camino de Cruces ANARAP	71	71
Educación financiera y canales electrónicos	Escuela República de Haití	27	85
Educación sobre el ahorro	Escuela Benilda Céspedes	8	13
Canastillas para la sala de maternidad	HOSPITAL SANTO TOMAS	37	10
Seminarios de educación financiera y detección billetes falsos	Colegios y Universidades en Occidente	11	120
Asesoría en productos Tarjetas de Crédito, Visa Débito y Cuenta Global Tap	Sushi Express	16	13
Donación de cremas y bloqueadores	Hospital del Niño (sala de quemados)	45	5
Educación sobre la importancia del ahorro	Iglesia Más que Vencedores	11	40





Desempeño económico

- > 11.1. Datos relevantes del Grupo Bancario
- > 11.2. Resultados por negocio
- > 11.3. Valor económico generado y distribuido





A continuación, se presentan nuestros **principales resultados financieros**, mostrando el crecimiento y rendimiento del negocio.

¹ Cierre de año fiscal fue el 30 de junio de 2023

11. Desarrollo Económico

11.1. Datos relevantes del Grupo Bancario

El entorno macroeconómico mundial, ha marcado altos niveles de inflación y tasas de interés, lo cual resultó en incremento en las tasas del mercado nacional, estableciendo desafíos y retos para el sector. Ante esto, hemos tomados las decisiones precisas para cerrar el año fiscal con sólidos resultados financieros.

Cerramos el año fiscal¹ con una utilidad neta de US\$47.5 millones, lo que representó un incremento del 27.5% con respecto al año fiscal pasado. El mejoramiento de la cartera crediticia contribuyó a disminuir el gasto de provisiones en un 17.1% pasando de US\$59 millones a US\$49.9 millones.

Indicadores financieros	2021-2022	2022-2023
Activos netos	\$ 8,400,596,435	\$ 8,412,978,895
Cartera de préstamos (neto)	\$ 6,138,222,161	\$ 6,212,554,475
Depósitos	\$ 5,275,242,825	\$ 5,321,547,792
Patrimonio	\$ 760,154,339	\$ 711,753,243
ROE	4.79%	6.30%
Índice de Adecuación de Capital	15.11%	13.12%
Índice de morosidad	3.14%	3.38%



11.2. Resultados por negocio

A continuación, presentamos los principales indicadores financieros y operativos de cada uno de los negocios del Grupo Bancario.

Global Bank Corporation

SASB FN-CB-000.A, FN-CB-000.B

Global Bank Corporation

Año fiscal	2020-2021	2021-2022	2022-2023
Número de cuentas corrientes y de ahorro (número)			
Banca de Empresas	27,561	26,946	26,095
Banca Corporativa	1,680	1,681	1,769
Banca de Personas	136,555	140,616	143,303
Banca Privada	4,191	4,528	4,485
Saldo de las cuentas corrientes y de ahorro (a cierre de año) (USD)			
Banca de Empresas	567,644,889	605,225,130	554,847,334
Banca Corporativa	87,013,193	142,009,232	127,848,936
Banca de Personas	546,078,754	605,458,487	566,219,715
Banca Privada	385,523,406	423,366,745	318,371,602
Préstamos y créditos (número)			
Banca de Personas	124,842	125,066	125,586
Banca de Empresas	11,064	10,096	9,564
Banca Corporativa	1,964	1,934	1,896
Préstamos y créditos (valor emitido) (USD)			
Banca de Personas	3,647,875,921	3,797,506,333	3,926,545,278
Banca de Empresas	2,190,804,834	2,175,033,472	2,233,107,559
Banca Corporativa	1,909,696,604	1,919,719,760	1,939,412,805
Saldo de cartera (USD)			
Banca de Personas	2,905,098,255	3,041,969,960	3,156,181,591
Banca de Empresas	1,675,669,766	1,685,956,906	1,749,364,318
Banca Corporativa	1,478,059,550	1,493,049,296	1,398,718,386

FS6, SASB FN-CB-410a.1

Saldo por sector de actividad económica (10 principales)

Año fiscal	2020-2021	2021-2022	2022-2023
Desglose por tipo de sector (%)			
Inmobiliarias	4.14%	4.00%	3.20%
Alquiler de local comercial	2.55%	2.61%	3.05%
Construcción edificios de apartamento	3.87%	2.77%	2.75%
Construcción de viviendas	3.11%	2.58%	2.39%
Construcción de obras civiles e infraestructuras-sector público	1.24%	1.30%	1.87%
Gobierno central	1.97%	2.28%	1.84%
Compra y venta de bienes	1.63%	2.25%	1.83%
Vacuno ceba	2.15%	1.95%	1.76%
Hipotecarios local comercial - terreno	1.54%	1.39%	1.66%
Hoteles	1.47%	1.45%	1.38%





Primero la gente

Saldo por sector

	Jun-2023	
	Total	Participación
Cartera de Crédito - Total	6,304,264,294	100.00%
Banca de Empresas	3,160,031,251	50.13%
Comerciales	1,514,471,291	24.02%
Industria	359,587,542	5.70%
Agrario	356,141,355	5.65%
Transporte	11,146,173	0.18%
Leasing	45,587,282	0.72%
Sobregiros	124,089,271	1.97%
Cartas de crédito	890,665	0.01%
Factoring	242,060,263	3.84%
Prendario Empresas	98,520,337	1.56%
Construcción	407,537,074	6.46%
Banca de Personas	3,144,233,043	49.87%
Hipotecas residenciales	943,908,509	14.97%
Hipotecas preferenciales	1,006,907,063	15.97%
Personales con garantía hipotecaria	182,076,597	2.89%
Personales jubilados	466,554,497	7.40%
Personales empleados públicos	77,174,340	1.22%
Personales empresa privada	64,672,934	1.03%
Personales empleados ACP	5,585,368	0.09%
Autos	227,071,591	3.60%
Tarjetas de crédito	127,844,205	2.03%
Personales con garantía de depósito	42,437,939	0.67%

Composición de la cartera de crédito por región

Región	Jun-2023
	\$
Panamá	5,933,420,769
América Latina y el Caribe	269,325,918
Europa, Asia y Oceanía	101,517,607
Total	6,304,264,294



Tarjetas de crédito y débito

SASB FN-CF-000.A, FN-CF-000.B

Año fiscal	2020-2021	2021-2022	2022-2023
Personas			
Número de tarjetas de débito	38,851	43,929	47,406
Número de tarjetas de crédito	42,597	34,108	36,208
Número de clientes tarjeta de débito	37,136	41,191	42,862
Número de clientes tarjeta de crédito	37,865	33,425	35,368

Hipotecas

SASB FN-MF-000.A

Año fiscal	2020-2021	2021-2022	2022-2023
Número de hipotecas (cantidad)			
Residencial	29,951	30,890	32,084
Comercial	7,818	6,839	6,418
Número de hipotecas (monto otorgado) (USD)			
Residencial	2,272,093,300	2,377,764,085	2,499,845,172
Comercial	2,968,878,864	2,739,752,336	2,739,405,974
Número de hipotecas (saldo a cierre de año) (USD)			
Residencial	1,955,686,020	2,040,814,844	2,132,892,170
Comercial	2,248,421,192	2,061,295,710	2,019,024,816

Primero la gente

Progreso APFC - Pensiones y cesantías

SASB FN-AC-000.B

Desde Progreso logramos cumplir con la meta de utilidad para el año fiscal, cerrando con USD\$ 5.2 millones de utilidad neta, 1% por arriba del presupuesto.

Los resultados alcanzados en términos de activos bajo administración de cada una de las tres líneas de negocio fueron:

- ✓ **Pensiones:** Cerramos el año con USD\$3.5 millones arriba con respecto al cierre del año fiscal anterior, a pesar de una amplia volatilidad en los mercados en general.
- ✓ **Cesantías:** Cerramos el año con un aproximado de USD\$12.8 millones por encima del año fiscal anterior. Logrando reemplazar salidas de cesantías extraordinarias y no recurrentes por USD\$9 millones.
- ✓ **Fideicomisos:** Cerramos el año con un decremento de USD\$26.2 millones con respecto al año anterior, producto del comportamiento de los mercados y en carteras de inversión donde la discreción de las inversiones esta por parte de los fideicomitentes como nuestras contrapartes.

Progreso AFPC

Año fiscal	2020-2021	2021-2022	2022-2023
Número de cuentas administradas - cesantías	1,285	1,259	1,231
Número de cuentas administradas - jubilaciones	21,318	20,162	20,667
% corporativas	6%	6%	6%
% suscripción individual	94%	94%	94%
Número de fideicomisos administrados	1,031	1,007	992
Valor de los activos administrados - cesantía (USD)	305,339,517	306,211,842	319,094,430
Valor de los activos administrados- jubilaciones (USD)	232,707,588	225,737,822	229,284,618
% corporativas	57%	58%	58%
% suscripción individual	43%	42%	42%
Valor de los fideicomisos administrados (USD)	1,575,488,803	1,548,184,679	1,538,445,642

Fue un año de **consolidación de los nuevos fondos de pensiones lanzados el año anterior**, ofreciendo dos alternativas adicionales al fondo básico moderado, un fondo conservador que alcanzó USD \$77 millones, el cual fue bien recibido por los clientes, permitiéndoles contar con una alternativa rentable pero bastante conservadora para el contexto de alta volatilidad en el que nos encontramos; y un fondo agresivo que alcanzó los USD \$1.5 millones en activos bajo administración conforme a las expectativas de crecimiento, dirigido a clientes más sofisticados con mayor apetito al riesgo y que se encuentran iniciando su proceso de ahorro.



Global Valores - Puesto de bolsa e inversiones

SASB FN-IB-000.A, FN-IB-000.B, FN-IB-000.C, FN-AC-000.B

Nos hemos enfrentado a un contexto de tasas elevadas que impactan en la decisión de los clientes dentro del portafolio de productos de inversión, lo que nos ha representado un reto importante. Otro reto que tuvimos este año fue la entrada de nuevos competidores con estrategias comerciales agresivas para la captación de clientes.

Ante esto en Global Valores seguimos con una estabilidad en nuestro desempeño económico y financiero y mantenemos la visión de diversificación de los productos con diferentes perfiles de riesgo a elección de los clientes, brindando oportunidad de crecimiento del patrimonio de nuestros clientes.

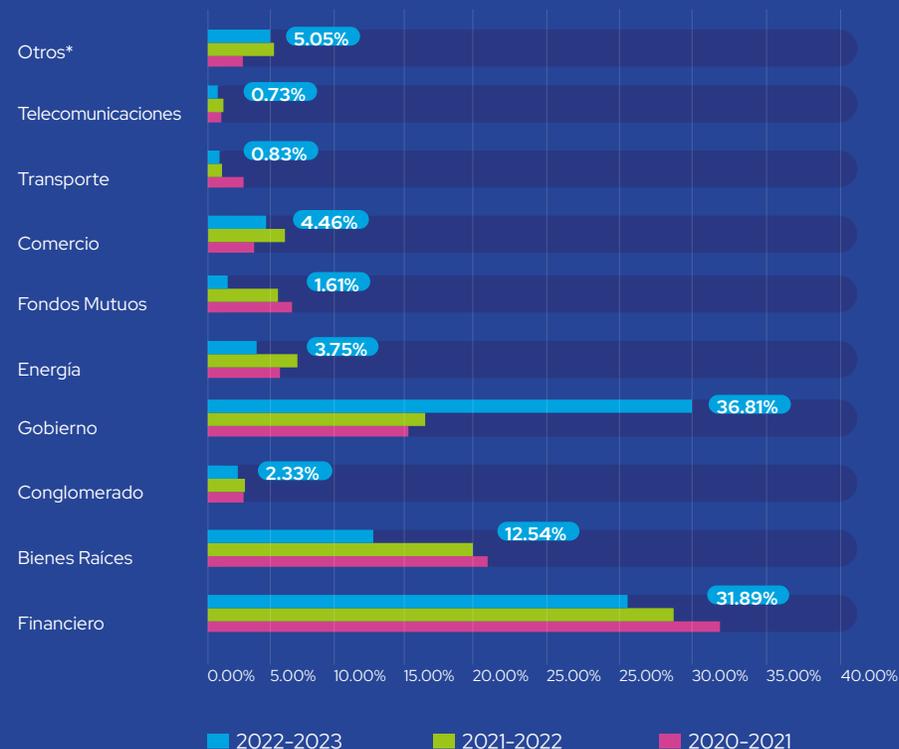
A continuación, presentamos tanto los resultados de Global Valores como del Fondo Global de Inversiones, sociedad de inversión cerrada enfocada en una estrategia de renta fija.

Global Valores

Año fiscal	2020-2021	2021-2022	2022-2023
Transacciones (número)			
De suscripción	240	222	185
Bursatilización	2,301	3,603	3,440
Transacciones (Valor USD)			
De suscripción	27,149,043	33,179,518	61,151,612
Bursatilización	911,729,051	1,613,989,800	1,295,868,155
Transacciones - Desglose (%)			
Renta fija	48.9%	78.89%	87.76%
Acciones	32.4%	15.54%	7.59%
Dívidas	0.0%	0.00%	0.00%
Fondos Mutuos	15.3%	5.33%	4.51%
Otros	3.4%	0.24%	0.14%

Con relación al desglose por tipo de sector, presentamos a continuación:

Desglose de las inversiones por sector



* Consumo, Construcción, Tecnología, Salud, Hoteles, Efectivo.



Global Financial Funds

Año fiscal	2020-2021	2021-2022	2022-2023
Número de cuentas y/o fideicomisos administrados			
Depósito en PLICA	2	2	3
Testamentario	1	1	0
De garantía	23,065	22,618	20,691
De pensión	1	1	1
De titularización	0	0	0
De administración	55	51	46
De inversión	35	24	18
Valor de cuentas y/o fideicomisos administrados (USD)			
Depósito en PLICA	583,308	588,860.44	4,863,233.38
Testamentario	595,902	507,330.10	-
De garantía	2,510,666,115	2,636,407,207.46	2,498,543,949.52
De pensión	2,666,938	2,479,089.42	2,103,092.54
De titularización	-	-	-
De administración	143,130,285	303,528,313.13	314,960,861.77
De inversión	141,791,159	128,322,823.30	114,371,066.38



Más información de la naturaleza de cada producto **dar clic aquí**

Aseguradora Global - Seguros

SASB FN-IN-000.A; SASB FN-IN-410a.1

Prima Emitida			
Año fiscal	2020-2021	2021-2022	2022-2023
Número de pólizas (vigentes al cierre)-Total	53,840	52,343	51,310
Desglose por segmento/producto (número)			
Automóvil	14,778	14,257	13,977
Incendio	24,973	25,700	26,963
Accidentes personales	5,241	4,693	4,125
Vida	8,143	6,877	5,446
Fraude	1	1	1
Riesgos diversos	9	9	11
Todo riesgo construcción	102	128	142
Colectivo de vida y desempleo	3	3	3
Fianzas	590	675	642
Valor de la prima emitida (a cierre)-Total (USD)	32,156,700	34,530,975	34,440,559
Desglose por segmento/producto (valor USD)			
Automóvil	7,717,369	7,217,183	7,130,028
Incendio	2,946,238	3,085,313	3,257,856
Accidentes personales	127,946	208,749	235,535
Vida	278,594	165,782	103,441
Fraude	1,497,015	1,398,352	1,403,435
Riesgos diversos	674,637	781,377	956,048
Todo riesgo construcción	932,484	1,212,395	894,034
Colectivo de vida y desempleo	17,128,844	17,854,405	18,711,490
Fianzas	853,573	2,607,419	1,748,691

Aseguradora Global - Inversiones

Año fiscal	2020-2021	2021-2022	2022-2023
Inversión (específica de la aseguradora) (valor total cartera) (USD)	25,363,486	29,408,469	32,074,608
Desglose por tipo de activo (%)			
Acciones	0.1%	6.6%	6.2%
Bonos gubernamentales	2.8%	3.5%	3.2%
Bonos privados	30.3%	36.6%	42.3%
Bonos Global Bank Corp.	66.9%	53.2%	48.4%
Desglose por tipo de sector (%)			
Industria: producción y generación eléctrica	5.8%	15.6%	10.9%
Sector financiero: bancos	50.8%	53.2%	55.7%
Sector financiero: empresas financieras	15.6%	6.6%	6.2%
Servicios: Comunicaciones	4.1%	0.0%	1.0%
Servicios: otros	10.9%	17.9%	23.1%
Gobierno central	4.5%	6.6%	3.2%
Industria: otras industrias manufactureras	8.3%	0.0%	0.0%



Más detalle de los diferentes tipos de seguros **dar clic aquí**



11.3. Valor económico generado y distribuido

GRI 201-1

En Global Bank buscamos no sólo la generación de valor económico para la empresa sino para el conjunto de nuestros grupos de interés.

Los ingresos resultantes son distribuidos entre estos grupos a través de diferentes partidas que incluyen los sueldos y prestaciones de los colaboradores, los impuestos, pagos a proveedores, la inversión en infraestructura que beneficia a los clientes, y los programas de inversión social.

El valor económico retenido resultante nos permite, por otra parte, contar con capital para seguir creciendo, siempre atendiendo nuestros estrictos controles de riesgo y el compromiso con la estabilidad financiera de la institución.

Valor Económico Generado y Distribuido (VEG y VED) (Miles de USD)

Año fiscal	2020-2021	2021-2022	2022-2023
Ingresos (Valor Económico Generado, VEG)	147,092.5	174,288.0	189,806.7
Gastos (Valor Económico Distribuido, VED)	120,499.3	137,025.0	142,300.7
Gastos operativos	44,561.3	51,125.4	52,371.0
Sueldos y prestaciones (a colaboradores)	57,113.7	59,798.9	61,331.3
Pagos al gobierno (impuestos y contribuciones)	-3,284.2	4,827.7	9,687.7
Inversión en infraestructura	21,305.4	20,767.9	18,258.3
Donaciones (comunidad)	803.1	505.2	652.4
Retenido (VEG-VED)	26,593.2	37,263.0	47,505.9

Notas:

- Continuamos la recuperación postpandemia, incrementando en un 9% con respecto al año fiscal anterior en el total de ingresos, reflejo del crecimiento económico de Panamá y del mejoramiento de calidad en nuestra cartera.
- Disminuimos un 17% nuestro gasto de provisiones con respecto al cierre del 2021-2022. Debido al crecimiento y mantenimiento del negocio se ve un incremento en materia de gastos operativos, proporcionalmente relacionados con el desarrollo del Grupo.
- En relación con el Gobierno recibimos subsidios de intereses de cartera hipotecaria preferencial y agropecuaria comercial según leyes establecidas (USD\$ 62,598,368).
- En el caso de los impuestos, se incluye la proporción del impuesto sobre la renta diferido, el cual cierra la diferencia entre la utilidad financiera de los estados financieros versus la utilidad fiscal.
- Hemos venido invirtiendo en infraestructura para la transición digital y tecnológica, a lo que las inversiones actuales y futuras, están dirigidas mayormente en la implementación y mantenimiento. Esto con la finalidad de ofrecer la mejor experiencia de cliente, tanto en los canales virtuales como en los físicos.
- Hemos reactivado las actividades comunitarias y de inversión social. Maximizando el impacto positivo del Grupo en la sociedad.
- Durante el año fiscal 2022-2023, el ROI de capital humano fue de 1.77, mientras que para los años fiscales 2021-2022, 2020-2021 y 2019-2020, fue de 1.62, 1.47, y 1.73 respectivamente.

En relación con las tributaciones, a los impuestos directamente abonados como parte de su actividad, se suma el recaudado en nombre de otros grupos de interés. Es el caso del ITBMS (Impuesto de Transferencia de Bienes Muebles y Servicios), del que se aportó USD\$ 2,048,337 y el Impuesto sobre la renta de la planilla correspondió a USD\$4,560,594.

Este año hubo una recompra extraordinaria de acciones a un grupo de exaccionistas por un total de 2,098,540 acciones, equivalentes a un pago total de dividendos extraordinario por el orden de los USD\$71.0 millones incluyendo el pago de impuesto.

En cuanto a la inversión social, se presenta el desglose de esta en función del propósito:

	2019-2020	2020-2021	2021-2022
Inversión en comunidades	95%	95%	95%
Iniciativas comerciales	5%	5%	5%
Total	100%	100%	100%



Anexos

> Anexo I: Detalle gestión ASG	141
• Relacionamiento con grupos de interés	142
• Alianzas y membresías	145
• Estudio de materialidad	147
• Identificación y dimensionamiento de los impactos	150
• Contribución a los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)	156
> Anexo II: Autoevaluación de la implementación de los Principios de Banca Responsable	162
> Anexo III: Marco de reportes	
• Índice de contenidos GRI	194
• Índice de métricas de SASB	201
• Tabla de recomendaciones TCFD	208
• Contenidos Capitalismo de Stakeholders – WEF	213
> Carta de aseguramiento de tercera parte	220

Anexo I

Relacionamiento con los grupos de interés

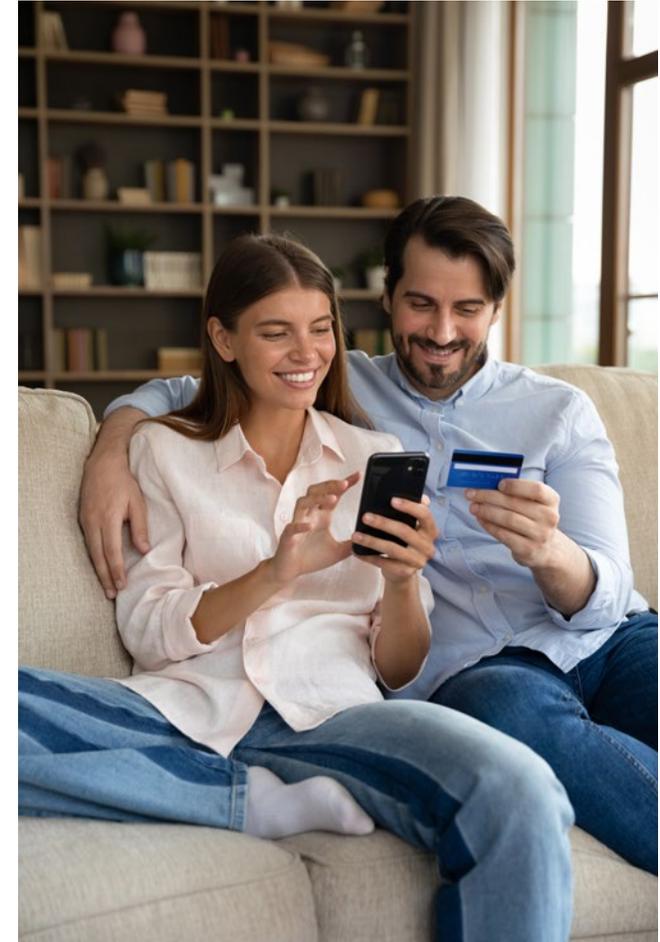
(GRI 2-29)

Una escucha atenta a las expectativas de nuestros diferentes grupos de interés nos ha permitido año con año correlacionarlas con nuestros objetivos en sostenibilidad.



El nivel de influencia de cada uno de ellos, así como su impacto en nuestro desempeño, y de igual forma el impacto de nuestra actividad hacia ellos, ha redundado en un cercano relacionamiento y una activa participación, que busca fortalecer la mejora continua en cuanto a los medios y formas de aproximarnos, siempre a través de una comunicación abierta, honesta y transparente, teniendo como meta una relación sostenible en el tiempo.

Nuestros grupos de interés



Canales de comunicación por grupo de interés

Grupo de interés	Propuesta de valor	Canales	Temas relevantes
 <p>Accionistas y directores</p>	<p>Fortalecemos la inversión, mediante una adecuada gestión de los factores ASG respecto a los temas materiales financieros, lo que redundará en el crecimiento continuo del negocio.</p> <p>De esta forma la toma de decisiones se basa en indicadores que permiten la comparabilidad de los resultados, lo que brinda una mayor confianza en el desempeño, y solidez de la institución.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Asamblea de Accionistas • Junta Directiva • Informe anual (financiero y no financiero) • Información financiera trimestral • Página web • Diarios • Carpeta para Directores (drive) 	<ul style="list-style-type: none"> • Desempeño económico • Ciberseguridad • Innovación en productos • Transformación digital • Capacitación y desarrollo de colaboradores
 <p>Clientes</p>	<p>Proporcionamos productos y servicios de acuerdo con las diferentes necesidades de nuestros clientes, brindando la información precisa, y dando una atención personalizada, así como ofrecemos productos de inclusión financiera.</p> <p>Innovamos en herramientas digitales accesibles. Nuestras instalaciones son inclusivas y eficientes. Respetamos la privacidad de la información y la protección de datos.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Sucursales • Banca en línea / App • Correos electrónicos • Encuesta de satisfacción • Encuesta de salud de marca • Página web • Redes sociales • Citas online • Visitas in situ • Experiencia Única 	<ul style="list-style-type: none"> • Privacidad del cliente • Ética y anticorrupción • Ciberseguridad • Servicio al cliente • Gobierno corporativo
 <p>Colaboradores</p>	<p>Promovemos una cultura de igualdad y respeto, siempre propiciando un ambiente sano mediante la implementación de medidas que benefician su bienestar, salud y seguridad.</p> <p>Desarrollamos capacidades y la mejora profesional continua, con oportunidades de crecimiento, potenciando tanto las habilidades blandas como las técnicas.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Intranet • Correos electrónicos • Letreros en áreas comunes • Línea ética global • Capacitaciones presenciales y en línea • Evaluaciones de desempeño 	<ul style="list-style-type: none"> • Privacidad del cliente • Ciberseguridad • Salud y seguridad laboral • Servicio al cliente • Posicionamiento de marca



Grupo de interés	Propuesta de valor	Canales	Temas relevantes
 <p>Proveedores</p>	<p>Mantenemos relaciones justas y responsables con nuestra cadena de suministro, cumpliendo no sólo lo establecido legal y contractualmente, sino aplicando estándares éticos y de calidad.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Correo electrónico • Evaluaciones de desempeño y adquisición. • Área de Compras/administración • Página web 	<ul style="list-style-type: none"> • Cadena de suministro responsable • Ética y anticorrupción • Experiencia del cliente
 <p>Comunidad</p>	<p>Proporcionamos educación financiera, y realizamos iniciativas de inversión social a través de donativos, acciones del voluntariado, etc., a beneficio de las comunidades de nuestras áreas de influencia.</p> <p>Igualmente, realizamos eventos sin costo para fomentar el bienestar de las mujeres con charlas y actividades de interés.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Redes sociales • Página web • Voluntariado y donativos • Participación ONG • Experiencia Única 	<ul style="list-style-type: none"> • Desarrollo socioeconómico de comunidades • Mejora personal y bienestar de las mujeres
 <p>Entes reguladores y de gobierno</p>	<p>Cumplimos con la legislación y normas vigentes, velamos por los derechos de nuestros grupos de interés y mantenemos altos controles de prevención y cumplimiento normativo.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Informes y reportes de resultados • Alianzas públicas • Diálogo abierto • Página web 	<ul style="list-style-type: none"> • Eficiencia eco-operacional • Riesgos de cambio climático • Relación con inversionistas • Gobierno corporativo • Ética y anticorrupción
 <p>Entidades multilaterales y asociaciones</p>	<p>Trabajamos de forma cercana para la implementación de sus requerimientos en los factores ASG que nos son materiales.</p> <p>Son aliados estratégicos fundamentales en el desarrollo de nuestras iniciativas en sostenibilidad.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Informes y reportes de resultados • Participación en foros especializados • Participación en mesas de trabajo. • Procesos de suscripción de créditos y/o de asesorías técnicas. 	<ul style="list-style-type: none"> • Gobierno corporativo • Ética y anticorrupción • Educación financiera • Riesgos de cambio climático • Diversidad • Financiamiento e inversión con criterios ASG • Inclusión financiera • Productos y servicios con beneficio ambiental



Anexo I

Alianzas y membresías

GRI 2-28

La participación de Global Bank en diversas iniciativas, eventos e instituciones relacionadas al sector y a la sostenibilidad, nos ha permitido aunar esfuerzos para el logro de iniciativas y planes de acción.

Creemos firmemente en el ODS 17, **Alianzas para lograr los objetivos**, que establece trabajar de forma estratégica con organizaciones que tengan la misma visión y principios, con la finalidad de obtener los resultados y la consecución de objetivos deseados a través de un enfoque proactivo, participativo y en busca de un bien común.

El total de nuestras aportaciones en cuanto a las alianzas y membresías asciende a USD139.8 mil.

Asociaciones

- Asociación Bancaria de Panamá
- Asociación Bancaria capítulo Panamá Oeste
- Asociación Panameña de Ejecutivos de Empresas
- Instituto de Gobierno Corporativo de Panamá
- Sumarse

Cámaras

- Cámara de Comercio, Industria y Agricultura de Panamá
- Cámara de Comercio, Industria y Agricultura Aguadulce
- Cámara de Comercio La Chorrera
- Cámara Panameña de la Construcción
- The American Chamber of Commerce & Industry of Panama

Alianzas

- Realizamos una alianza con ENSA Servicios, para llevar al mercado una línea de financiamiento “verde”, orientada a clientes comerciales e industriales a nivel nacional, que deseen desarrollar proyectos que promuevan el uso racional de los recursos naturales y proteger el medio ambiente.
- Alianza con Asociación Bancaria para Programa de Educación Financiera.

Iniciativas

- Programa de las Naciones Unidas para el Medioambiente - Iniciativa Financiera (UNEP FI, por sus siglas en inglés)
- Principios de Banca Responsable de UNEP FI
- Protocolo de Finanzas Sostenibles de la Asociación Bancaria de Panamá
- Reduce Tu Huella Corporativo del Ministerio de Ambiente de Panamá
- Las 50 Primeras del Ministerio de Ambiente de Panamá
- Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF)

Reconocimientos

- Global Bank resultó ganadora del Reconocimiento Liderazgo Sostenible (RLS) en la categoría de medioambiente, iniciativa impulsada por Cámara Americana de Comercio e Industrias de Panamá (AmCham Panamá) con el proyecto: “Productos y servicios con enfoque ambiental”.
- Reconocimiento del Ministerio de Ambiente por nuestras iniciativas sostenibles, con la distinción Inventario Plus de Huella de Carbono por la cuantificación de las emisiones de gases de efecto invernadero, y la verificación por un tercero.
- Sello del Ministerio de Ambiente “Las 50 Primeras”, por nuestro compromiso con la neutralidad de carbono al 2050.



Igualmente hemos participado como panelistas en varios eventos de sostenibilidad compartiendo nuestras buenas prácticas, además de contribuir en el desarrollo de documento de taxonomía importantes para la Región:



Panelista

Participamos como panelista en la Semana del Clima de América Latina y el Caribe 2022, invitados por el Programa de la Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD). Fuimos los representantes de la empresa privada de Panamá en el foro Ventajas para el sector privado de adherirse a los Programas Nacionales Voluntarios de Huella de Carbono.

Panelista

Como una de las empresas en el programa de formación: Gestión de negocios y factores ASG de Sumarse, participamos como panelistas en el foro Buenas Prácticas ASG durante la Semana de RSE 2022, compartiendo nuestros avances en la estrategia de sostenibilidad.

Panelista

Global Bank fue invitado a participar como panelista en un foro regional en San Salvador, enfocado en la movilización de financiamiento privado para inversiones en restauración de paisajes en América Central. La exposición por parte del banco se fundamentó en la Estrategia de Sostenibilidad y sus Pilares Estratégicos, enfatizando en el pilar de Productos y Servicios Ambientales y Sociales (A&S).

Revisor externo

Participamos como revisores externos del documento *Marco Común de Taxonomías de Finanzas Sostenibles para América Latina y el Caribe (ALC)*; el cual, es una guía para orientar a los estados miembros de ALC en el desarrollo de sus taxonomías de finanzas sostenibles.

Panelista

Como miembros de los Principios de Banca Responsable de la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medioambiente (UNEP FI, por sus siglas en inglés), participamos en dos talleres para establecer metas en los temas de impactos significativos para el banco: clima (mitigación al cambio climático), y economía social inclusiva y saludable (enfoque en igualdad de género). Para finalizar los talleres, participamos 60 personas de 21 bancos de la región en el encuentro presencial en Brasil con miembros de Latinoamérica de UNEP FI. Global Bank fue invitado como panelista, donde compartimos el proceso para establecer metas de inclusión y salud financiera con enfoque en igualdad de género, siendo pioneros en la región en establecer metas para diferentes productos en función de grupos priorizados y según las necesidades (edad, nivel de ingreso), de cada uno tomando en consideración el crecimiento orgánico de los productos y proyecciones de mercado.



Anexo I

Estudio de Materialidad

GRI 3-1, 3-2

Realizamos un análisis de materialidad que nos permitió **identificar nuestros temas críticos en cuanto a los factores ASG (Ambiental, Social, Gobernanza) de todo el Grupo Bancario**, atendiendo la perspectiva de nuestros grupos de interés, así como la estrategia de negocio.

Para identificar los temas potenciales llevamos a cabo un análisis de los principales documentos de referencia de nuestro sector y todo el ecosistema que lo conforma, igualmente tomamos en cuenta las prioridades de calificadoras e inversionistas. Con la identificación de temas potenciales, procedimos a priorizar aquellos materiales para el Grupo Bancario, proceso que involucró consulta con los diferentes grupos de interés internos y externos, incluyendo a nuestros accionistas y alta gerencia.

Adicionalmente, integramos la materialidad financiera, que corresponde a aquellos temas críticos por el impacto que pueden tener sobre nuestros resultados financieros, balance y acceso a fondeo. Utilizamos para ello los temas determinados por Sustainability Accounting Standards Board (SASB) para las industrias de su clasificación en que operamos (tipo de actividades financieras).

Primero la gente

Proceso de materialidad

01 Identificación / Revisión

Identificación del conjunto de temas potencialmente relevantes, a partir de revisiones documentales.

Elaboración del listado de temas potencialmente relevantes, con bibliografía referente a:

- ✓ **Prioridades sectoriales:** prioridades ASG del sector.
- ✓ **Contexto de actividad:** tendencias en la gestión empresarial, riesgos y oportunidades
- ✓ **Contexto COVID:** incluye tendencias de gestión empresarial y de riesgos resultantes de COVID-19.
- ✓ **Inversionistas:** Documentos de calificadoras y estándares solicitados por los inversionistas.

02 Priorización

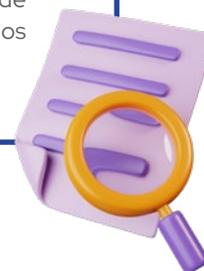
Priorización de temas con base en la opinión de los distintos grupos de interés relevantes para Global Bank, y la perspectiva estratégica de la compañía.

- ✓ **Prioridad de los grupos de interés:** Se incorporó la perspectiva de colaboradores, clientes, autoridades y accionistas.
- ✓ **Prioridad estratégica de la compañía:** consultas al equipo de Alta Gerencia.

03 Validación

Construcción de la matriz y validación de temas relevantes.

- ✓ Elaboración de la **matriz de materialidad**.
- ✓ Determinación del conjunto de **temas materiales y correlación con ODS**.
- ✓ Sesión de **validación** con la Alta Gerencia.



Nuestra matriz de materialidad agrupa los temas en las siguientes tres categorías:

Temas materiales:

aquellos especialmente críticos en el momento presente, tanto para los grupos de interés, como para la compañía, los cuales deben ser atendidos de forma prioritaria. Sirven de base para las iniciativas estratégicas ASG, y determinan los contenidos del presente informe.

11	Servicio al cliente
21	Ética y anticorrupción
12	Transformación digital
22	Gobierno corporativo
16	Desempeño económico
9	Financiamiento e inversión ASG
17	Cumplimiento regulatorio
14	Ciberseguridad
2	Atracción y retención de colaboradores
18	Privacidad del cliente
27	Eficiencia eco-operacional
23	Divulgación y transparencia de información ASG
25	Productos y servicios con beneficio ambiental
7	Educación financiera
4	Salud y seguridad laboral
24	Relación con Inversionistas
8	Inclusión financiera

Temas emergentes:

aquellos a los que prestaremos atención porque pueden volverse materiales en el corto plazo, derivado de un cambio significativo en el contexto y/o en nuestra operación.

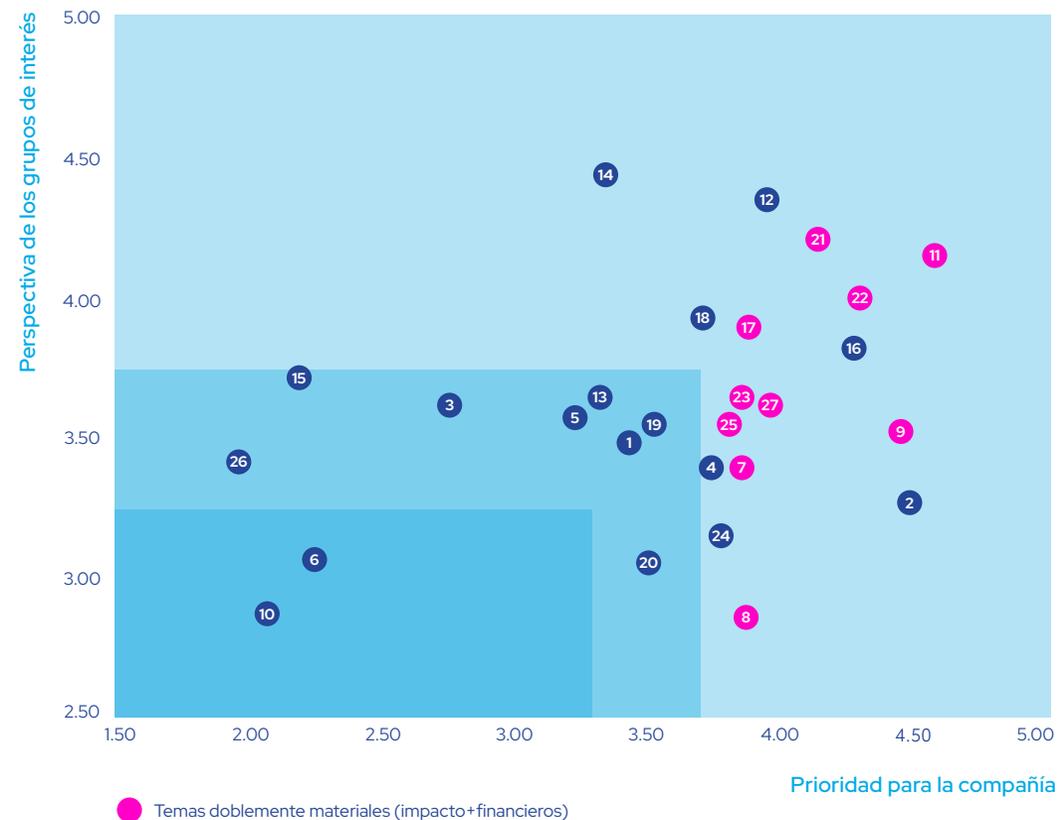
19	Posicionamiento de marca
13	Innovación en productos
1	Capacitación y desarrollo de colaboradores
5	Clima laboral
20	Relación con las autoridades
3	Diversidad y equidad de oportunidades
15	Prácticas de venta
26	Riesgos de cambio climático

Temas no materiales:

aquellos de baja significancia e impacto, que no requieren de acción especial inmediata por nuestra parte.

6	Desarrollo socio-económico de comunidades
10	Cadena de suministro responsable

Matriz de materialidad Global Bank



Revisión de temas materiales y modelo de negocio

Con el objetivo de revisar y mejorar nuestra estrategia de sostenibilidad, en 2022 formamos parte del **“Programa de formación: gestión de negocios y factores ASG”** promovido por Sumarse, organización que impulsa la Responsabilidad Social Empresarial (RSE) en Panamá.

Dentro de este programa, revisamos nuestros temas materiales para fortalecer y actualizar nuestra estrategia de sostenibilidad, de acuerdo con los marcos de reporte *Global Reporting Initiative (GRI)*, *Sustainability Accounting Standards Board (SASB)* y las evaluaciones de Standard & Poor's (S&P), y de esta manera robustecer no sólo la materialidad de impacto sino la financiera. Esto propició el identificar nuevas iniciativas dentro de nuestros planes de acción y, por tanto, nos permitió seguir avanzando en nuestro enfoque de sostenibilidad y la forma como la abordamos, incluyendo nuevos temas materiales que complementan los ya identificados previamente, y que además resultan de gran importancia dentro del contexto global los cuales afectan a nuestro país.

Los temas materiales adicionales que resultaron de este ejercicio son los siguientes:

- ✓ Diversidad e inclusión entre los empleados
- ✓ Estrategia Climática
- ✓ Desarrollo de Capital Humano
- ✓ Gestión de Riesgos y crisis
- ✓ Prácticas de préstamo
- ✓ Riesgo ambiental de las propiedades hipotecadas



Anexo I

Identificación y dimensionamiento de los impactos

En el 2020 realizamos nuestro primer análisis de impactos positivos y negativos potenciales de nuestro portafolio de crédito utilizando la Herramienta de Análisis de Impactos del Portafolio de UNEP FI. Este análisis ha sido actualizado con datos al cierre de junio 2023 con la versión 3 de la herramienta.

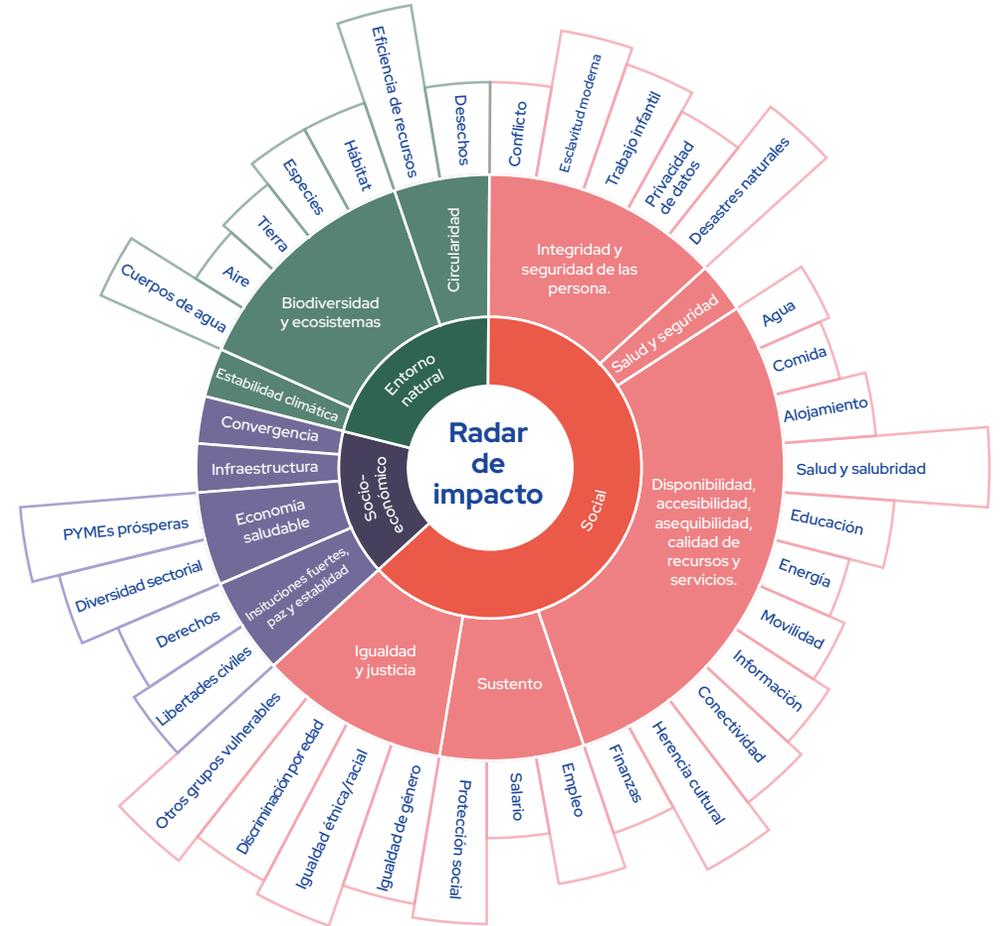
La Herramienta de Análisis de Impactos del Portafolio de UNEP FI consiste en un flujo de trabajo de entrada-salida de datos, que ayuda a determinar las áreas de impacto más significativas de la entidad. Estas áreas corresponden a una clasificación previa de UNEP FI, creada para poder trasladar el conjunto de posibles impactos a un sistema de categorías común para todas las instituciones financieras. El propósito de la Metodología Integral de Análisis de Impacto es permitir acciones concretas. A partir de las percepciones generadas por el

análisis, se definen estrategias, planes de acción y se fijan objetivos financieros y extrafinancieros significativos. Esta metodología se deriva en sí misma de una teoría del cambio única sobre el papel de las principales empresas y finanzas para cerrar la brecha de financiación de los Objetivos del Desarrollo Sostenible (ODS) y la forma en que esto puede lograrse.

Para priorizar los impactos significativos en los cuales enfocáramos nuestras acciones, consideramos tanto la relación que los temas tienen con nuestra composición de cartera como la criticidad de estos en el contexto de Panamá.

El Radar de Impacto, muestra de forma holística los impactos asociados a los pilares ambientales, sociales y de gobierno corporativo (ASG), facilitando el análisis y la gestión integral del impacto, enfocados en alcanzar los ODS incorporando el punto de vista financiero y de desempeño.

A continuación, presentamos el proceso seguido y la descripción de las áreas de impacto que salieron relevantes para nuestra institución.



Fuente: The Impact Radar – A resource for Holistic Impact Analysis. UNEP FI. Revised edition July 2022



Identificación y dimensionamiento de los impactos: características del análisis

Alcance organizacional: Se incluye la actividad del banco en cuanto a productos de crédito y depósitos; en este ejercicio quedaron fuera las subsidiarias financieras (valores, etc.); serán incorporadas en una próxima actualización de este análisis, de acuerdo al avance de la Estrategia de Negocio Sostenible.

Alcance geográfico: Análisis realizado a nivel local, es decir sólo en Panamá, que representa el 94% del crédito de la cartera de crédito total. No se incluyen los créditos de la cartera internacional por representar un bajo porcentaje del crédito total. Para Banca de Personas el 100% de los créditos es a nivel local (Panamá) y para Banca de Empresas el 88% de los créditos (que son el 100% de créditos en Panamá).

Tipos de negocio: Consideramos las principales líneas de negocio: (i) Banca de Personas (Consumo) (representa el 48% de los créditos y 53% de los ingresos brutos; además se consideró el negocio de captación) y (ii) Banca de Empresas (Comercial / Corporativa) (corresponde al 52% de los créditos y 47% de los ingresos brutos).

Escala de exposición: Para determinar los impactos potenciales en la Banca de Empresas consideramos los sectores de las actividades económicas que financiamos (ver en detalle en la siguiente tabla); para la Banca de Personas utilizamos las categorías socioeconómicas (nivel de ingreso, edad, género) de los clientes por tipo de producto y servicio.

Contexto y relevancia: Una vez determinados los temas de impacto económicos, social y ambiental de nuestro portafolio, analizamos además la criticidad país de dichos temas. Con el balance de ambos aspectos, determinamos los principales temas/áreas de impacto significativas para el Grupo Bancario. Aquellos a abordar de manera prioritaria fueron establecidos con la Alta Gerencia de cada tipo de banca en base a la estrategia comercial prevista. Igualmente fueron informados internamente a los diferentes niveles de la organización, que monitorean los avances en la adopción de los Principios de Banca Responsable.

Primero la gente

Resultados

Presentamos las áreas que resultaron relevantes en el análisis realizado en junio de 2023 junto con los dos ejercicios previos.

Banca de Empresas

En el análisis realizado con datos a Jun-2023, se consideró el 100% de los créditos en Panamá, distribuidos de la siguiente manera.

Actividad del cliente	% cartera Banca de Empresas
Construcción	19.11
Comercio mayorista y minorista; reparación de vehículos de motor y motocicletas	14.14
Bienes raíces	12.69
Ganadería	8.17
Actividades financieras y de seguro	7.94
Fabricación	6.50
Generación, distribución y transmisión de energía eléctrica	5.51
Actividades profesionales, científicas y técnicas	4.16
Agricultura (cultivos perennes y no perennes), silvicultura y pesca	4.06
Alojamiento y Actividades de servicio de alimentos y bebidas	3.95
Administración pública y defensa; seguro social obligatoria	3.68
Almacenamiento y transporte	3.21
Información y comunicación	2.42
Otras actividades*	2.45
Actividades de salud humana y trabajo social	1.77
Minas y canteras	0.22

*Otras actividades incluye: recreación, otros servicios, gestión de agua y residuos, educación, actividades de organizaciones, administrativas y apoyo a oficinas



A continuación, las áreas de los principales impactos potenciales resultantes de este ejercicio:

Áreas de Impactos Positivos

- Calidad de vida
- Disponibilidad, accesibilidad, asequibilidad, calidad de recursos y servicios
- Economías saludables
- Salud y Seguridad
- Infraestructura

Áreas de Impactos Negativos

- Salud y Seguridad
- Calidad de vida
- Circularidad
- Estabilidad climática
- Biodiversidad y ecosistemas saludables
- Disponibilidad, accesibilidad, asequibilidad, calidad de recursos y servicios
- Integridad y seguridad de la persona

En la Banca de Empresas el 19% de la cartera es para financiar proyectos de construcción, el 12% para bienes raíces, el 8.2% para la ganadería, el 3.5% para la agricultura, entre otras actividades. Estas inversiones tienen un impacto positivo al generar empleos y contribuir a la producción de alimentos y desarrollo urbano. Es importante destacar que, aunque la construcción de viviendas y edificios residenciales beneficia a las familias panameñas, reconocemos los desafíos asociados, como la generación de residuos. Igualmente, somos conscientes de los impactos negativos de la actividad agropecuaria, como la emisión de gases de efecto invernadero, la degradación del suelo y la pérdida de biodiversidad.

En consonancia con nuestra responsabilidad ambiental y social, hemos desarrollado productos y servicios que mitiguen los impactos ambientales y sociales asociados con nuestras actividades financieras. Además, estamos implementando un plan de transición para reducir las emisiones de gases de efecto invernadero financiadas, demostrando así nuestro compromiso con la sostenibilidad y la protección del medio ambiente.

Banca de Personas

Tipos de productos considerados:

Créditos

Préstamos personales, de vivienda y auto.

Depósitos

Cuentas de ahorros, cuentas corrientes y depósitos a plazo fijo.

El 41% de los clientes poseen créditos personales, el 16% préstamos de vivienda y el 11% préstamos automotrices.



En relación con los productos de captación 70% de los clientes tiene cuentas de ahorro, 3% utiliza depósitos a plazo fijo y 1% tiene cuentas corrientes.

Recordemos que los impactos fueron determinados después trabajando con el desglose socioeconómico de los clientes de cada producto en la Banca Personas.

Tipo de Producto de Banca de Personas	Porcentaje en relación con la cantidad de clientes		
	2020-2021	2021-2022	2022-2023
Préstamos personales	41%	40%	41%
Préstamos vivienda	14%	16%	16%
Préstamos automotrices	12%	12%	11%
Cuentas de ahorro	56%	69%	70%
Depósitos a plazo fijo	3%	3%	3%
Cuentas corrientes	1%	1%	1%



A continuación, las áreas de los principales impactos potenciales resultantes del análisis con datos a Jun-23:

Áreas de Impactos Positivos

- Disponibilidad, accesibilidad, asequibilidad, calidad de recursos y servicios
- Convergencia socioeconómica

Áreas de Impactos Negativos

- Disponibilidad, accesibilidad, asequibilidad, calidad de recursos y servicios
- Circularidad
- Estabilidad climática

Los préstamos de consumo, en sus diversas formas, permiten a las personas financiar proyectos personales, como la compra de viviendas, automóviles, educación, o incluso emprendimientos personales y profesionales. Promueve la inclusión y salud financiera de los individuos, además de que contribuye al crecimiento económico.

Sin embargo, hay que fomentar la educación financiera como aspecto clave para garantizar un uso adecuado y sostenible de los préstamos de consumo para evitar el sobreendeudamiento, que podría obstaculizar los avances en la inclusión financiera. De manera similar, dado que la mayoría de los vehículos en el portafolio de Panamá utilizan combustibles convencionales, se podría estar contribuyendo negativamente al cambio climático. Lo mismo ocurre si las viviendas financiadas carecen de sistemas ecoeficientes. Por lo tanto, es esencial abordar estos desafíos para garantizar un desarrollo sostenible y equitativo.

Los objetivos establecidos en respuesta a dichos impactos se presentan en el capítulo de Banca Responsable.

Los Objetivos del Desarrollo Sostenible (ODS) tienen una relación directa con los impactos identificados en el *Impact Radar*, proporcionando una visión integral que facilita la evaluación de las acciones y esfuerzos que están contribuyendo a objetivos en áreas clave como el medio ambiente, la equidad social, la economía sostenible y otros aspectos fundamentales del desarrollo sostenible.

Se busca lograr un impacto más efectivo y coordinado en la consecución de metas que promuevan un futuro cada vez más sostenible.



Ámbito del desarrollo sostenible	Áreas de impacto*	ODS relacionado
Social	<p>Integridad y Seguridad Personal: La capacidad de la población (leída como la capacidad de la persona) para disfrutar de la libertad de lesiones al cuerpo y la mente; libertad de tortura y tratos crueles, inhumanos o degradantes; libertad de esclavitud y servidumbre; libertad de desplazamiento forzado por conflictos o cambio climático/desastres naturales. También incluye la seguridad de datos, privacidad de datos y protección.</p>	
	<p>Salud y Seguridad: La capacidad de las poblaciones para vivir en un estado de completo bienestar físico, mental y social, que incluye los aspectos de seguridad y no simplemente la ausencia de enfermedad o invalidez. Esto implica la capacidad de satisfacer diversas necesidades humanas, algunas de las cuales son esenciales para prosperar y sentirse satisfechos con su vida.</p>	
	<p>Disponibilidad, Accesibilidad, Asequibilidad, Calidad de Recursos y Servicios: La capacidad de las poblaciones para acceder a recursos y servicios que se relacionan con las necesidades individuales, lo cual abarca la disponibilidad, accesibilidad, asequibilidad y calidad de los recursos y servicios.</p> <p>Abarca los siguientes temas de impacto: Agua, Alimentación, Energía, Vivienda, Sanidad y saneamiento, Educación, Movilidad, Información, Conectividad, Cultura y patrimonio, Finanzas (salud e inclusión financiera).</p>	
	<p>Calidad de Vida: Accesibilidad de la población al empleo pleno y productivo y trabajo decente, que proporcione un ingreso justo, seguridad en el lugar de trabajo, protección social para las familias e implique perspectivas para el desarrollo personal e integración social. También incluye la libertad para que las personas expresen sus inquietudes, se organicen y participen en las decisiones que afectan sus vidas, así como la igualdad de oportunidades y trato.</p>	
	<p>Igualdad y Justicia: La capacidad de la población para vivir libre de discriminación de todo tipo (por género, raza, etnia, edad, entre otros) y para acceder a la justicia de manera equitativa e inclusiva.</p>	



Ámbito del desarrollo sostenible	Áreas de impacto*	ODS relacionado
Económico	<p>Instituciones sólidas, paz y estabilidad: La capacidad de la población para beneficiarse de instituciones efectivas, responsables e inclusivas, que respalden la expansión del estado de derecho, el mantenimiento de las libertades civiles y la estabilidad política y económica en general. Esto incluye la protección contra la corrupción y el soborno en todas sus formas, los flujos financieros y de armas ilícitos, todas las formas de delincuencia organizada y la interferencia con el estado de derecho; así como la recuperación y devolución de activos robados.</p>	16
	<p>Economías Saludables: Desarrollo y creación de mercados sostenibles, diversos e innovadores, que agreguen valor a la sociedad y a la economía. Esto también incluye el proceso de diversificación económica, en el cual una economía se aparta de depender de una única fuente de ingresos hacia múltiples fuentes provenientes de una gama en crecimiento de sectores y mercados.</p>	8 9
	<p>Infraestructura: Desarrollo y creación de servicios y sistemas vitales que van desde sistemas de transporte hasta redes de energía y saneamiento. Proporciona los servicios que permiten que la sociedad funcione y que las economías prosperen.</p>	9
	<p>Convergencia Socioeconómica: La capacidad de los países para reducir la desigualdad a nivel individual y de la población.</p>	10 17
Ambiental	<p>Estabilidad Climática: Estado del clima cuando no se ve afectado por actividades humanas. Las actividades humanas alteran la composición de la atmósfera global, siendo la exposición a las emisiones de gases de efecto invernadero (GEI) un factor directo que contribuye al cambio climático.</p>	13
	<p>Biodiversidad y Ecosistemas Saludables: Variedad de organismos vivos de todas las fuentes, incluyendo ecosistemas terrestres, marinos y acuáticos, así como los ecosistemas de los que forman parte. Esto incluye la diversidad dentro de las especies, entre las especies y de los ecosistemas, que varía desde los cuerpos de agua, el suelo y el aire.</p>	6 11 12 14 15
	<p>Circularidad: La circularidad es el modelo de producción y consumo que implica los siguientes procesos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Reducir mediante el diseño • Desde la perspectiva de usuario a usuario: Rechazar, Reducir y Reutilizar. • Desde la perspectiva de usuario a intermediario comercial: Reparar, Refaccionar y Remanufacturar. • Desde empresa a empresa: Reorientar y Reciclar. 	11 12

* En el contexto de los Principios de Banca Responsable, impacto significa (alineado con la definición de GRI) el efecto que tiene un banco en las personas/la sociedad, la economía y el medioambiente y con ello en el desarrollo sostenible. Los impactos pueden ser positivos o negativos, directos o indirectos, reales o potenciales, intencionales o no intencionales, a corto o largo plazo.

El concepto de impacto significativo se utiliza para asegurar que los bancos se enfoquen donde sus acciones/negocios (pueden) ser más importantes para las personas, la economía y el medioambiente y para proporcionar un umbral razonable y práctico sobre qué temas deben ser considerados / incluidos.



Anexo I

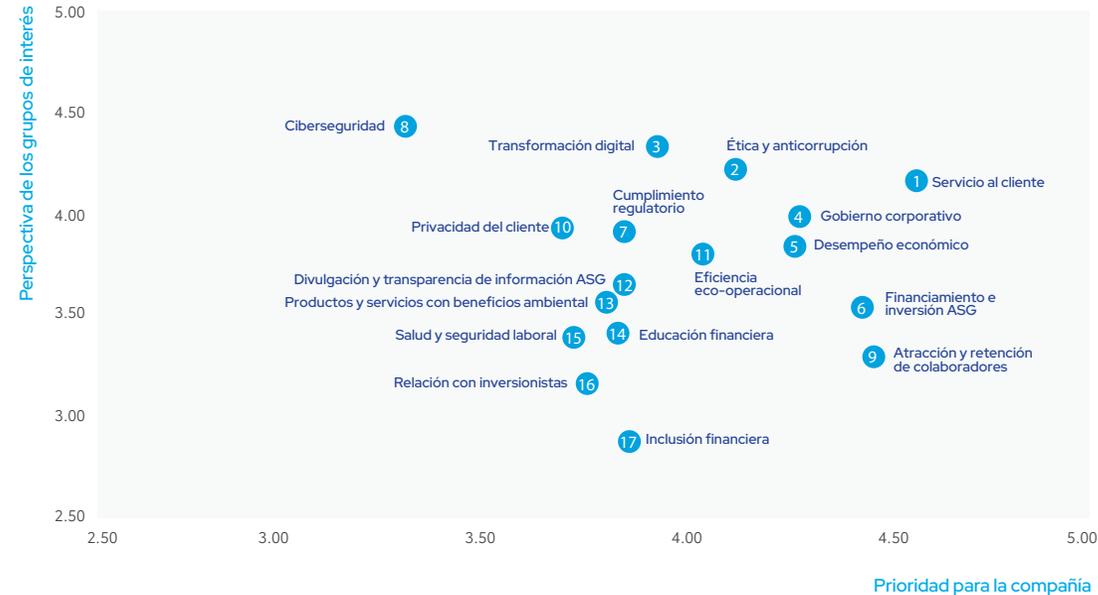
Contribución a los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)

En Global Bank estamos comprometidos con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) establecidos por las Naciones Unidas para el 2030. Gracias al ejercicio de materialidad hemos identificado los ODS en dónde priorizar acciones desde el impacto del negocio y nuestras operaciones, relacionados con los temas materiales y por lo tanto la estrategia de sostenibilidad.



Primero la gente

Correlación temas materiales y ODS



- 1 Servicio al cliente
- 2 Ética y anticorrupción
- 3 Transformación digital
- 4 Gobierno corporativo
- 5 Desempeño económico
- 6 Financiamiento e inversión ASG
- 7 Cumplimiento regulatorio
- 8 Ciberseguridad
- 9 Atracción y retención de colaboradores
- 10 Privacidad del cliente
- 11 Eficiencia eco-operacional
- 12 Divulgación y transparencia de información ASG
- 13 Productos y servicios con beneficios ambiental
- 14 Educación financiera
- 15 Salud y seguridad laboral
- 16 Relación con inversionistas
- 17 Inclusión financiera



Tabla contribución a los ODS

Detallamos a continuación nuestra contribución, que se reporta asimismo a lo largo del informe.

ODS	Tema material	Contribución	Indicadores	Página
 <p>1 FIN DE LA POBREZA</p>	<ul style="list-style-type: none"> Inclusión financiera Servicio al cliente 	<p>Uno de nuestros objetivos es que diversos grupos tengan acceso al financiamiento por medio de nuestros productos y servicios. Nuestro enfoque principal es el acceso a las mujeres, a través del portafolio general y también de productos específicos que atienden las brechas de género en nuestra sociedad.</p>	<p>Meta de participación de mujeres en tarjeta de crédito con ingresos menores a \$2,500 USD: de 35.9% a 37.9%, a cierre de año fiscal tuvimos 36.3% de participación.</p>	81, 85-88
		<p>De igual manera disponemos de productos para personas jubiladas y créditos hipotecarios accesibles con interés preferencial. Destacando, además, el impacto en PYMEs y en el conjunto del sector agrícola.</p>	<p>En crédito comercial a la PYME Mujeres:</p> <ul style="list-style-type: none"> Se otorgaron 72 préstamos, beneficiando a 58 mujeres emprendedoras. Saldo USD\$ 11,314,956 	
 <p>3 SALUD Y BIENESTAR</p>	<ul style="list-style-type: none"> Salud y seguridad laboral 	<p>Buscamos mejorar nuestros procesos y sistemas de gestión para elevar la calidad de vida de nuestros colaboradores y prevenir enfermedades y accidentes, reforzando su salud y seguridad.</p> <p>Cada año realizamos una evaluación de riesgos en temas de salud y seguridad que nos permiten determinar los puestos de mayor riesgo.</p> <p>Mantenemos nuestras medidas de salud y seguridad. Brindamos apoyo psicológico, insumos de bioseguridad, pruebas PCR, entre otros.</p>	<p>Mantuvimos la misma tasa baja de ausencias laborales del período anterior de 0.05%.</p> <p>Sensibilización y formación de colaboradores en temas de salud y seguridad:</p> <ul style="list-style-type: none"> Manejo defensivo Uso del SPOT para el personal que se traslada a áreas de difícil acceso Manejo de Emergencias Brigada de emergencia Inducción de SISO a los nuevos ingresos Bloqueo y etiquetado* Entrenamiento en Análisis de Trabajo Seguro (ATS)* Entrenamiento en espacio confinado* <p><small>*Estos entrenamientos se brindaron a colaboradores y contratistas</small></p>	115-117



ODS	Tema material	Contribución	Indicadores	Página
 <p>4 EDUCACIÓN DE CALIDAD</p>	<ul style="list-style-type: none"> Educación financiera 	<p>Ofrecemos Asesoría Financiera personalizadas a través de nuestro canal en línea para público en general y para los clientes que son derivados del Préstamo Personal por sobreendeudamiento o endeudamiento acelerado - nivel de endeudamiento > 60%, y malas referencias crediticias; con el objetivo de guiarlos y ofrecerles soluciones en el buen manejo de sus finanzas.</p> <p> Consulta nuestra Asesoría Financiera, clic aquí</p> <p>Formamos asimismo a nuestros colaboradores, impulsando sus conocimientos y habilidades.</p>	<ul style="list-style-type: none"> 2,484 participantes en webinars de finanzas (clientes). 4,472 participantes en las formaciones de educación financiera para colaboradores. Atención de 9 Clientes que han solicitado asesoría por cita en línea. 	99-100
 <p>5 IGUALDAD DE GÉNERO</p>	<ul style="list-style-type: none"> Inclusión financiera 	<p>Contamos con el Programa Única, el cual representa nuestro propósito de continuar apoyando, empoderando y promoviendo a la mujer en todas las etapas y aspectos de su vida, demostrando nuestro compromiso con la equidad y la inclusión de las mujeres en la banca panameña no solo a través de productos y servicios financieros, sino también con recursos y oportunidades que permitan fortalecer su crecimiento personal y profesional. (complementario del ODS 1)</p>	<ul style="list-style-type: none"> 51% del total de la cartera de Banca Personas lo conforman mujeres. 48% del saldo total de la cartera de préstamos de Banca de Personas es representado por mujeres. <p>Préstamos y Tarjetas otorgados bajo Programa Única (de mayo a junio 2023):</p> <ul style="list-style-type: none"> Préstamo Hipotecario: Clientes: 161; Saldo de la cartera: \$15,525,139 Préstamo de Auto: Clientes: 191; Saldo de la cartera: \$3,815,142 Préstamo de Personal: Clientes: 126; Saldo de la cartera: \$ 1,969,160 Tarjetas de Crédito: Clientes: 90; Saldo de la cartera: \$ 56,871 	83-86
 <p>7 ENERGÍA ASEQUIBLE Y NO CONTAMINANTE</p>	<ul style="list-style-type: none"> Eficiencia eco-operacional Financiamiento e inversión ASG Productos y servicios con beneficio ambiental 	<p>Mantenemos el uso de energías renovables en nuestras oficinas y sucursales.</p> <p>Entregamos financiamiento a proyectos para la generación de energías renovables.</p>	<ul style="list-style-type: none"> 606,303 kWh de energía limpia consumida en el año. Contamos con 9 centros de trabajo con paneles solares, teniendo un total de 1,607 paneles solares instalados. Un monto otorgado de \$ 20,365,637 para financiar proyectos de energías renovables. 	122-123 80



ODS	Tema material	Contribución	Indicadores	Página
 <p>8 TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO</p>	<ul style="list-style-type: none"> Salud y seguridad laboral Atracción y retención de colaboradores Desempeño económico 	<p>Valoramos y potenciamos el capital humano que nos conforma, proporcionando un ambiente laboral favorable, diverso e inclusivo, igualdad de condiciones de trabajo para todos y oportunidades de desarrollo profesional.</p> <p>Cada año mejoramos nuestros programas y planes, manteniendo nuestro compromiso con el desarrollo de las competencias, habilidades, aptitudes e idoneidad de nuestro talento humano.</p>	<ul style="list-style-type: none"> 1,672 colaboradores. 99.9% de los colaboradores con contrato permanente. 68% de la planilla son mujeres. 24.46 horas de capacitación por colaborador. \$107.23 en gasto promedio en formación y desarrollo por empleado. Porcentaje de satisfacción del 83% en la encuesta de cliente interno 	108-109 111-112 119
 <p>9 INDUSTRIA, INNOVACIÓN E INFRAESTRUCTURA</p>	<ul style="list-style-type: none"> Ciberseguridad Privacidad del cliente Transformación digital 	<p>Contamos con capacitaciones en materia de ciberseguridad, privacidad de datos y manejo de la información constante a nuestro equipo de trabajo.</p> <p>Disponemos de sistemas de vanguardia, sometidos regularmente a monitoreo y pruebas de vulnerabilidad.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Impartimos 24,004 horas de capacitación en ciberseguridad a los equipos a cargo. Políticas, normas y estándares de Seguridad de Información y Marco del Gobierno de Seguridad de Información. Ausencia de incidentes de ciberseguridad con robo de datos. 	106
 <p>10 REDUCCIÓN DE LAS DESIGUALDADES</p>	<ul style="list-style-type: none"> Inclusión financiera Educación financiera 	<p>Complementario del ODS 1 y 5, también contribuimos a la inclusión de otros grupos vulnerables por medio de diferentes productos y servicios, por mencionar algunos:</p> <ul style="list-style-type: none"> Préstamos personal jubilados: Destinado a Jubilados y Pensionados de la Caja de Seguro Social y de la Contraloría de la República de Panamá, que cuenten con capacidad de pago en su salario para el descuento. Hipotecas preferenciales: Préstamos para vivienda principal (casas o apartamentos), que se otorgan bajo una tasa de interés preferencial, garantizada por un tiempo determinado. 	<p>Préstamos jubilados: # Clientes: 24,303 Saldo de la cartera: \$466,468,997</p> <p>Hipotecas preferenciales: # Clientes: 15,065 Saldo de la cartera: \$999,939,192</p>	87-88



ODS	Tema material	Contribución	Indicadores	Página
 <p>12 PRODUCCIÓN Y CONSUMO RESPONSABLES</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Productos y servicios con beneficio ambiental • Financiamiento e inversión ASG • Servicio al cliente 	<p>Contamos con una evaluación de riesgos sociales y ambientales (SARAS) del crédito aplicable a Banca de Empresas. De esta manera, a través del financiamiento promovemos las buenas prácticas en los clientes.</p> <p>Creamos 3 productos financieros verdes: energía solar distribuida, agropecuario sostenible y vehículos eléctricos.</p>	<p>Evaluación SARAS</p> <ul style="list-style-type: none"> • 266 clientes evaluados por el SARAS • USD\$ 307,622,695 de saldo evaluado por SARAS. • Realizamos 107 visitas técnicas de cumplimiento de condiciones ambientales y sociales. 	95-98
 <p>13 ACCIÓN POR EL CLIMA</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Productos y servicios con beneficio ambiental • Eficiencia eco-operacional • Financiamiento e inversión ASG 	<p>Contamos con distintas iniciativas relacionadas a la protección del ambiente y el desarrollo de productos y servicios con beneficio ambiental, como son:</p> <p>Entregamos financiamiento para proyectos de energías renovables y agropecuario sostenible, además de la creación de otros productos verdes.</p> <p>Además, promovemos las buenas prácticas ambientales a través del SARAS, evaluando a los clientes previamente a la entrega del financiamiento.</p> <p>Asimismo, al ser parte del Protocolo de Finanzas Sostenibles en Panamá, brindamos capacitación a nuestros colaboradores en temáticas relacionadas al análisis de riesgos ambientales y sociales, indicadores ambientales, finanzas verdes, entre otros, en el ámbito de la banca sostenible.</p> <p>Contamos con metas para reducción de emisiones financiadas y un plan de transición para lograrlas.</p> <p>(complementario del ODS 7)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Capacitación a colaboradores en SARAS: <ul style="list-style-type: none"> • Curso Virtual de Análisis de Riesgos Ambientales y Sociales (ARAS) dictado por la UNEP FI. • Capacitación interna del Proceso del Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS) • Cálculo de la huella de carbono del Banco alcance 1, 2 y 3, y establecimiento de un plan de acción para ser carbono neutro en 2050. • Realizamos una alianza con ENSA Servicios, para llevar al mercado una línea de financiamiento “verde”, orientada a clientes comerciales e industriales a nivel nacional • Un monto de \$23,343,152 en 49 proyectos sostenibles para el sector agropecuario. 	80, 82 95-98 111-112 125-127 145



ODS	Tema material	Contribución	Indicadores	Página
<p>16 PAZ, JUSTICIA E INSTITUCIONES SÓLIDAS</p> 	<ul style="list-style-type: none"> • Ética y anticorrupción • Cumplimiento regulatorio • Gobierno Corporativo • Ciberseguridad • Privacidad del cliente • Divulgación y transparencia de información ASG • Relación con inversionistas 	<p>Contamos con un Código de Ética y Conducta, que sumado al resto de políticas que amplían las temáticas, sirven de autorregulación para nuestros colaboradores, por lo que requerimos de su cumplimiento.</p> <p>Entregamos asimismo formación, a manera de prevenir posibles riesgos y fortalecer la cultura organizacional de ética.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Otorgamos 21 capacitaciones y talleres al personal del Banco y subsidiarias, así como a la Junta Directiva en temas de corrupción y blanqueo de capitales. • Dimos 6,438 horas de capacitación en temas éticos y anticorrupción. • Los 17 miembros de la Junta Directiva son igualmente informados y capacitados en su totalidad respecto a las políticas y procedimientos anticorrupción de Global Bank. 	<p>72-77</p>
<p>17 ALIANZAS PARA LOGRAR LOS OBJETIVOS</p> 	<ul style="list-style-type: none"> • Ética y anticorrupción • Financiamiento e inversión ASG • Ciberseguridad • Eficiencia eco-operacional • Educación financiera • Inclusión financiera 	<p>La participación de Global Bank en diversas iniciativas, eventos e instituciones relacionadas al sector financiero y a la sostenibilidad, nos ha permitido aunar esfuerzos para el logro de iniciativas y planes de acción para contribuir al desarrollo sostenible del país y la región.</p> <p>Contamos con alianzas con asociaciones y cámaras del sector, así como con organizaciones de la sociedad civil para abordar temas afines al negocio y a la contribución del desarrollo sostenible.</p> <p>Algunas alianzas que hemos establecido son:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ecobusiness Fund: para llevar a cabo múltiples asistencias técnicas y capacitaciones a clientes y colaboradores. • ENSA: para ofrecer créditos para paneles solares a sus clientes. • IFC (Corporación Financiera Internacional): asistencia técnica con el Programa Única, un plan de acción para identificar productos y servicios que benefician a la mujer. 	<ul style="list-style-type: none"> • Alianzas con 10 asociaciones y cámaras representativas del sector. • Hemos participado como panelistas en varios eventos de sostenibilidad compartiendo nuestras buenas prácticas, además de contribuir en el desarrollo de documento de taxonomía importantes para la Región. 	<p>145-146</p>



Anexo II

Autoevaluación de la Implementación de los Principios de Banca Responsable (PBR)

En Global Bank suscribimos en 2019 los Principios de Banca Responsable, que coordina UNEP FI, los cuales están diseñados para alinear la estrategia de negocio y la toma de decisiones con los Objetivos de Desarrollo Sostenible de las Naciones Unidas y acuerdos internacionales como el Acuerdo Climático de París.

Cada año informamos el avance en la implementación de los Principios a través del informe de sostenibilidad, completando la plantilla de reporte y autoevaluación de UNEP FI.

Sometimos a verificación externa la información brindada para las siguientes secciones, los cuales se referencian en la carta emitida por el equipo verificador:

- 2.1 Análisis de Impacto
- 2.2 Establecimiento de Objetivos
- 2.3 Implementación y monitoreo de objetivos
- 5.1 Estructura de Gobernanza para la implementación de los Principios



Principio 1: Alineamiento



Alinearemos nuestra estrategia comercial para ser coherentes y contribuir a las necesidades de las personas y los objetivos de la sociedad, 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 (a alto nivel) el modelo de negocio de su banco, incluyendo los principales segmentos de clientes atendidos, los tipos de productos y servicios prestados, los principales sectores y tipos de actividades en las principales geografías en las que su banco opera o presta productos y servicios. Por favor, cuantifique también la información revelando, por ejemplo, la distribución de la cartera de su banco (en %) en términos de geografía, segmentos (es decir, por balance y/o fuera de balance) o revelando el número de clientes atendidos.

Respuesta

Global Bank es una institución de banca múltiple que opera en Panamá; la mayor parte de la actividad bancaria se concentra en el país, complementado por la banca internacional. A través de nuestras diferentes subsidiarias, proveemos un amplio conjunto de productos y servicios financieros, caracterizados siempre por una estrecha relación con el cliente. Los productos y servicios financieros se organizan en las áreas de negocio de Banca de Personas, Banca Privada y Patrimonial, y Banca de Empresas.

- Para la Banca de Personas nuestra oferta de valor incluye préstamos personales, hipotecarios, autos y tarjetas de crédito.
- En la Banca de Empresas contamos con una variedad de productos, como: líneas de crédito y de sobregiros, préstamos a corto y largo plazo, leasing, factoring, tarjetas de crédito corporativas, préstamos sindicados, entre otros. Los principales sectores que atendemos son: comercial, construcción, agropecuario, industrial, energía y transporte.
- En la Banca Privada y patrimonial, disponemos de diferentes estrategias y soluciones relacionadas con el manejo de activos, preservando el patrimonio de los clientes.
- Además, nuestros clientes de cualquier banca pueden contar con productos de depósito como cuentas corrientes, cuentas de ahorro, cash management y depósitos a plazo fijo.

En los productos de captación, se alcanzaron 175,652 cuentas de ahorros y corrientes, de las cuáles el 82% corresponde a Banca de Personas. Por saldo, la Banca de Empresas corresponde el 44% y a Banca de Personas corresponde el 35% (seguidas de la Banca Privada).

Con relación a los préstamos y créditos, en cantidad el 92% corresponde a la Banca de Personas. Por saldo de cartera, tanto a Banca de Personas como a Banca de Empresas le corresponde un 50% de la cartera.

Respecto a nuestra cartera de crédito, un 8.09% de saldo total se encuentra vinculado a actividades del sector inmobiliario/bienes raíces y 5.13% en la construcción de edificios y viviendas; seguidos de actividades como la ganadería, y de servicios como la operación hotelera.

El 94.1% de la cartera se encuentra en Panamá.

En el caso de Global Valores, las inversiones se colocan principalmente en esquemas del gobierno, el sector financiero y de bienes raíces (81.2% del total).

Los datos se presentan detallados en el capítulo de Desempeño económico.

Enlaces y referencias

IS22/23:
Perfil y Contexto
Página 9

IS22/23:
Desempeño
Económico
Página 133



Principio 1: Alineamiento

Respuesta

El Grupo Financiero integra la operación bancaria, con las siguientes subsidiarias:

- Global Bank Overseas: Banca extranjera.
- Global Valores: Puesto de bolsa; además opera el Fondo Global de Inversiones, sociedad de inversión cerrada enfocada en una estrategia de renta fija.
- Global Financial Funds: Productos y servicios fiduciarios.
- Aseguradora Global: Seguros de diferentes ramos, con enfoque en los clientes de Global Bank.
- Progreso AFPC: Soluciones de previsión (fondos de pensiones y cesantía)

Enlaces y referencias

IS22/23:
Perfil y Contexto
Página 9

IS22/23:
Desempeño
Económico
Página 133

Alineación de la estrategia

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

Sí No

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

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

- Principios Rectores de las Naciones Unidas sobre las Empresas y los Derechos Humanos
- Convenios fundamentales de la Organización Internacional del Trabajo.
- Pacto Mundial de las Naciones Unidas
- Declaración de las Naciones Unidas sobre los Derechos de los Pueblos Indígenas
- Cualquier requisito reglamentario de información aplicable sobre evaluaciones de riesgos ambientales, por ejemplo, sobre riesgo climático; especifique cuáles:

Respuesta: *Aplicamos las recomendaciones de The Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (TCFD), sobre análisis de riesgos y consideración de escenarios (además de las directrices para el informe público). También los contenidos climáticos de los Estándares GRI y SASB (estos últimos de las industrias aplicables a Global Bank).*

- Todos los requisitos reglamentarios aplicables de presentación de informes sobre las evaluaciones del riesgo social, por ejemplo, sobre la esclavitud moderna; especifique cuáles aplica.



Principio 1: Alineamiento

Respuesta: *Estamos trabajando en la articulación de la identificación de los riesgos en derechos humanos y los planes de trabajo específicos; no obstante, ya damos respuesta en aspectos relacionados con diversidad, cadena de suministro y otras temáticas relacionadas, a través del uso de los Estándares GRI y SASB (estos últimos de las industrias aplicables a Global Bank.)*

■ Ninguna de las anteriores

Contamos con una Estrategia de Sostenibilidad, construida a partir de:

- 1) una visión de negocio que contribuya al desarrollo sostenible;
- 2) análisis de brecha y diagnóstico de prácticas del banco frente a los Principios de Banca Responsable;
- 3) los compromisos ASG (ambientales, sociales y de gobernanza) que fuimos adquiriendo a nivel nacional e internacional;
- 4) resultados del análisis de impacto del portafolio del banco realizados en 2020 y actualizados en 2021, 2022 y 2023;
- 5) los temas materiales resultado del ejercicio realizado en 2021,
- 6) revisión y mejora a nuestra estrategia de sostenibilidad, en 2022, lo que nos permitió complementar la materialidad de impacto con la materialidad financiera, trabajando bajo el concepto de doble materialidad; considerando tanto los temas materiales resultantes del análisis de materialidad previo, como otros temas relevantes para la alta gerencia y los diferentes grupos de interés que están enmarcados en iniciativas como los estándares de reporte de Global Reporting Initiative (GRI), Sustainability Accounting Standards Board (SASB) y las evaluaciones de Standard & Poor's (S&P); adicionando en nuestro modelo de negocio temas materiales relevantes;
- 7) la atención del conjunto de relaciones que mantenemos con nuestros grupos de interés, incluyendo nuestros roles de empleador, proveedor de productos y servicios financieros, etc.

Integramos como parte de esta estrategia las acciones en banca responsable: con productos y servicios orientados a inclusión financiera y resguardo del medio ambiente, educación financiera y cultura del seguro.

Los diferentes pilares estratégicos y líneas de acción de la Estrategia de Sostenibilidad están conectados con Objetivos de Desarrollo Sostenible, y en especial con aquellos a los que podemos aportar de manera más valiosa, determinados a partir de los temas materiales.

La Estrategia, compuesta por diferentes iniciativas, cuenta con un scorecard de indicadores principales, para los que se establecieron objetivos, y contra los que vamos monitoreando nuestro avance. Nuestra estrategia comercial está además alineada con la agenda país para el cumplimiento del Acuerdo de París. Para ello, revisamos el documento de Contribución Determinada a nivel Nacional (CDN), entre otros instrumentos y marcos relevantes, para trabajar nuestra estrategia comercial en línea con la estrategia nacional, y contribuir así con la mitigación y adaptación al cambio climático.

Estamos además avanzando en el cálculo de las emisiones de nuestro portafolio de crédito utilizando estándar de PCAF. Hemos considerado tanto la Banca de Personas (crédito vehículos particulares y crédito hipotecario residencial), como la Banca de Empresas y Corporativa (crédito para los sectores de construcción, agropecuario, comercial e industrial). Nos permitirá tomar decisiones sobre fondeo.

Enlaces y referencias

IS22/23:
Estrategia
Página 19

IS22/23:
Banca responsable
Página 78

IS23/23:
Anexo I Contribución
a los ODS
Página 156



Principio 2: Impacto y establecimiento de objetivos



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

2.1 Análisis de impacto (paso clave 1)

Demuestre que su banco ha realizado un análisis de impacto de su/s cartera/s para identificar sus áreas de impacto más significativas y determinar las áreas prioritarias para el establecimiento de objetivos. Todos los análisis de impacto deben actualizarse periódicamente y cumplir¹ los siguientes requisitos/especificaciones (a-d²):

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

Respuesta

En el análisis de impacto, se incluyeron las operaciones del banco, quedando fuera las subsidiarias financieras (seguros, pensiones, etc.). Se irá extendiendo el alcance en siguientes ejercicios. El alcance geográfico fue sólo en Panamá, que supone el 94.1% del crédito. No se incluyen los créditos de la cartera internacional por representar un bajo porcentaje del crédito total. Para Banca de Personas (Consumo) el 100% de los créditos y depósitos a nivel local (Panamá) y para Banca de Empresas el 88.2% de los créditos (100% de la cartera de crédito local).

Enlaces y referencias

IS22/23:
Anexo I Identificación y dimensionamiento de los impactos.
Página 150

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

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

Si su banco ha adoptado otro enfoque para determinar la escala de exposición del banco, sírvase dar más detalles, para mostrar cómo ha considerado dónde se encuentran las actividades o negocios principales del banco en términos de industrias o sectores.

¹ Esto significa que cuando el análisis de impacto inicial se llevó a cabo en un período anterior, la información debe actualizarse en consecuencia, ampliarse el alcance y mejorar la calidad del análisis de impacto con el tiempo.

² Se puede encontrar más orientación en la [Guía interactiva sobre análisis de impacto y establecimiento de objetivos](#).

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



Principio 2: Impacto y establecimiento de objetivos

Respuesta

En el análisis de impactos se incluyeron los créditos de todos los sectores e industrias que financiamos en el caso de la **Banca de Empresas** (100% de los créditos locales – Panamá). Ampliamos las actividades del cliente en donde se realizó el análisis con respecto a años pasados.

Para **Banca Consumo**, se ha analizado por tipo de productos y tipos de clientes considerando ingresos, género y edad. Tipo de productos considerados:

- **Créditos:** préstamos personales, de vivienda y auto.
- **Depósitos:** Cuentas de ahorros, cuentas corrientes y depósitos a plazo fijo.

La composición de la cartera de crédito se encuentra en la respuesta del principio 1.

Enlaces y referencias

IS22/23:
Anexo I Identificación
y dimensionamiento
de los impactos.
Página 150

c) Contexto: ¿Cuáles son los principales retos y prioridades relacionados con el desarrollo sostenible en los principales países/regiones en los que opera su banco y/o sus clientes?⁴ Describa cómo se han considerado, incluidas las partes interesadas que ha contratado para ayudar a informar este elemento del análisis de impacto.

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

Respuesta

Entre 2017 y 2022 Panamá tuvo un mayor avance en los ODS relacionados con las áreas de medio ambiente (ODS 14, ODS 12), prosperidad (ODS 9), paz (ODS 16) y alianzas (ODS 17). En el ranking global Panamá se encuentra en el puesto 97 de 166 países.

Los retos para el desarrollo sostenible en Panamá, fueron integrados a partir de la propia relación de temas críticos que ya tiene la herramienta de Portafolio Impact Analysis Tool de UNEP FI. Las necesidades y prioridades de Panamá, según las diferentes áreas y tópicos relacionadas a los pilares del desarrollo sostenible, fueron revisadas y actualizadas en la herramienta por miembros de la Comisión de Sostenibilidad.

De manera complementaria, para avanzar en una mejor contribución al cambio climático, analizamos las Contribuciones Determinadas a Nivel Nacional (NDC por sus siglas en inglés) de Panamá en el marco del Acuerdo de París, esto es, la hoja de ruta prevista por el Gobierno para mitigar y adaptarse al cambio climático.

Adicional, analizamos una serie de documentos nacionales y regionales, entre ellos se encuentran:

- Cuarta Comunicación Nacional sobre Cambio Climático de Panamá (2023)
- Política Nacional de Cambio Climático de Panamá 2023.
- Sexto Informe De Evaluación (AR6) (IPCC, 2021)
- Segundo Informe Bienal de Actualización (IBA2) de Panamá (Ministerio de Ambiente de Panamá, 2021).
- Contribución Determinada Nacional (CDNI) de Panamá, primera actualización (Ministerio de Ambiente de Panamá, 2020)

Enlaces y referencias

IS22/23:
Anexo I Identificación
y dimensionamiento
de los impactos.
Página 150

⁴ Las prioridades mundiales podrían considerarse alternativamente para los bancos con carteras altamente diversificadas e internacionales.



Principio 2: Impacto y establecimiento de objetivos

Respuesta

- Plan energético Nacional 2015 – 2050.
- Agenda Nacional de transición energética 2020-2030.
- Índice de Vulnerabilidad al Cambio Climático de la República de Panamá.
- Plan Nacional de Género y Cambio Climático.
- Plan Nacional de Acción Climática 2022.
- Estrategia Nacional de Ambiente (ENA) 2021-2031.
- Escenarios de cambio climáticos de Panamá. Visión 2030, 2050 y 2070.
- Caja de Herramientas para la Aplicación de los Principios de Empoderamiento de las Mujeres en el Sector Privado. ONU Mujeres. 2019.
- Índice de Inclusión Financiera de Credicorp. Brechas de género: un enfoque interseccional. Ipsos. 2021
- Índice de Inclusión Financiera de Credicorp. Ipsos. 2023
- Estudio de mercado – Conociendo a la Mujer Panameña. Global Bank-Ipsos. 2021
- Iniciativa de Paridad de Género de Panamá
- Global Gender Gap Report 2022 y 2023. World Economic Forum (WEF).
- La Dimensión de Género en la Transformación Digital Empresarial de América Latina y El Caribe. BID. 2022
- Censo de Población y Vivienda de Panamá del año 2023

Una vez determinados los temas de impacto económicos, social y ambiental de nuestro portafolio, es que analizamos además la criticidad de dichos temas en el país (conforme a lo señalado arriba). Con el balance de ambos aspectos, determinamos las principales áreas de impacto finales. Aquellos a abordar de manera prioritaria fueron establecidos con la Alta Gerencia de los negocios en base a la estrategia comercial prevista.

Área de Impacto – Clima: Reducción del impacto potencial negativo en clima – Panamá

- Genera el 0,05% de emisiones globales de gases de efecto invernadero (GEI) (CAIT Climate Data Explorer, 2019).
- Es carbono negativo debido a que nuestros bosques (actividades silvícolas y al cambio de uso de la tierra – UTCUTS) absorben más carbono (CO₂) que el total de emisiones GEI que generamos como país.
- En cuanto a la participación por sector en el balance nacional de emisiones de GEI, en términos absolutos, el sector UTCUTS es el de mayor relevancia con 57.4%, seguido del sector Energía con un 30.1%, un 6.6% del sector Agricultura, un 3.1% del sector Residuos y finalmente un 2.8% del sector Procesos Industriales y Uso de Productos (IPPU).
- 0.81 índice de Vulnerabilidad Climática; oscila entre 0 y 1, siendo 1 el más vulnerable (Índice ND-GAIN, 2020)
- 0.61 índice de Desarrollo Humano; oscila entre 0 y 1, siendo 1 un elevadísimo nivel de desarrollo (PNUD, 2021)
- A pesar de la gran cobertura boscosa del país, Panamá sigue siendo vulnerable al cambio climático. Las proyecciones para: 2030, 2050 y 2070, muestran escenarios con aumentos de temperatura, cambios en los patrones de lluvia e incremento del nivel del mar. Esta realidad impone importantes riesgos sobre la funcionalidad de componentes estratégicos del desarrollo socioeconómico nacional como: la biodiversidad, las infraestructuras, los centros urbanos y ciudades costeras, la agricultura y la ganadería; que en su conjunto constituyen la base del desarrollo socioeconómico y productivo del país.

Enlaces y referencias

IS22/23:
Anexo I Identificación
y dimensionamiento
de los impactos.
Página 150



Principio 2: Impacto y establecimiento de objetivos

Respuesta

Área de Impacto – Economías inclusivas y saludables: Fortalecimiento del impacto potencial positivo en Economías inclusivas y saludables (en especial igualdad de género) – Panamá:

- 50.4% de la población son mujeres.
- 132 años para alcanzar paridad de género.
- Score del WEF-2023 de brecha de paridad de género: 0.724 (donde paridad = 1 y no paridad = 0). Las puntuaciones más bajas se obtuvieron en empoderamiento político, seguido de participación económica y oportunidades.
- El índice de inclusión financiera de Panamá es 52.0, puntaje mediano-bajo.
- Se estima que en Panamá hay aproximadamente 200.000 MIPYME, las cuales representan el 96,3% del total de empresas y el 49% del empleo formal.
- El Plan Nacional de Género y Cambio Climático 2022 y la Política Nacional de Cambio Climático 2023 incluyen metas para involucrar a las mujeres y los jóvenes en las iniciativas relacionadas con mitigación y adaptación al cambio climático. Especial énfasis en pequeños productores agropecuarios.

Enlaces y referencias

IS22/23:
Anexo I Identificación y dimensionamiento de los impactos.
Página 150

Sobre la base de estos primeros 3 elementos de un análisis de impacto, ¿Qué áreas de impacto positivo y negativo ha identificado su banco? ¿Qué (al menos dos) áreas de impacto significativo priorizó para seguir su estrategia de establecimiento de objetivos (ver 2.2)? Por favor, divulgar.⁵

Respuesta

En el 2020 realizamos nuestro primer análisis de impactos positivos y negativos potenciales de nuestro portafolio de crédito utilizando la versión 1 de la Herramienta de Análisis de Impactos del Portafolio de UNEP FI. Los resultados sirvieron para priorizar las áreas de impacto significativo y establecer objetivos relacionados. Este análisis ha sido actualizado:

- con datos al cierre de junio 2021 y junio 2022 con la versión 2 de la herramienta, y
- con datos al cierre de junio 2023 con la versión 3 de la herramienta.

Enlaces y referencias

IS22/23:
Anexo I Identificación y dimensionamiento de los impactos.
Página 150

IS22/23:
Banca responsable
Página 78

⁵ Para priorizar las áreas de mayor impacto significativo, una superposición cualitativa al análisis cuantitativo como se describe en a), b) y c) será importante, por ejemplo, a través de la participación de las partes interesadas y una mayor contextualización geográfica.



Principio 2: Impacto y establecimiento de objetivos

A continuación, las áreas de los principales impactos potenciales resultantes de estos ejercicios:

Banca	Áreas de Impactos Positivos		Áreas de Impactos Negativos	
	2020-2022	2023	2020-2022	2023
Banca de Empresas	<ul style="list-style-type: none"> • Vivienda • Salud y Saneamiento • Cultura y Herencia • Alimento 	<ul style="list-style-type: none"> • Calidad de vida • Disponibilidad, accesibilidad, asequibilidad, calidad de recursos y servicios • Economías saludables • Salud y Seguridad • Infraestructura 	<ul style="list-style-type: none"> • Clima • Desecho • Biodiversidad y ecosistemas • Eficiencia de recursos / Seguridad • Suelo 	<ul style="list-style-type: none"> • Salud y Seguridad • Calidad de vida • Circularidad • Estabilidad climática • Biodiversidad y ecosistemas saludables • Disponibilidad, accesibilidad, asequibilidad, calidad de recursos y servicios. • Integridad y seguridad de las personas
Banca de Personas	<ul style="list-style-type: none"> • Empleo • Salud financiera e inclusiva • Justicia • Convergencia económica • Vivienda • Movilidad 	<ul style="list-style-type: none"> • Disponibilidad, accesibilidad, asequibilidad, calidad de recursos y servicios • Convergencia socioeconómica 	<ul style="list-style-type: none"> • Salud financiera e inclusiva • Eficiencia y seguridad de los recursos • Clima 	<ul style="list-style-type: none"> • Disponibilidad, accesibilidad, asequibilidad, calidad de recursos y servicios • Circularidad • Estabilidad climática

A partir de esas áreas principales, y analizadas las necesidades en el país; se determinaron las principales áreas de impacto finales y con las cuales planteamos 2 objetivos de banca responsable, que presentamos a continuación (se muestra la relación con las áreas de impacto potencial).

1) Reducción de emisiones de gases de efecto invernadero (GEI), a través del financiamiento de proyectos y sectores que contribuyan a la transición a una economía menos intensiva en carbono.

Reducción del impacto potencial negativo en clima.

2) Desarrollar productos y servicios que promuevan una mejor calidad de vida en sectores vulnerables, especialmente en temas de salud, educación de calidad e igualdad de género.

Fortalecimiento del impacto potencial positivo en Economías inclusivas y saludables.

Enlaces y referencias

IS22/23:
Anexo I Identificación y dimensionamiento de los impactos.
Página 150

IS22/23:
Banca responsable
Página 78



Principio 2: Impacto y establecimiento de objetivos

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

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

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

El resultado de este paso también proporcionará la línea de base (incl. indicadores) se puede utilizar para establecer objetivos en dos áreas de mayor impacto significativo.

Respuesta

Para las áreas de impacto principales, al momento de establecer los objetivos, se consideró donde era posible el mayor resultado. Para ello se analizaron las composiciones de las carteras de crédito empresarial y personas.

Quedaron establecidos los objetivos con esas dos áreas de impacto principales, además abarcando Banca de Empresas (objetivo relacionado al Clima) y Banca de Personas (objetivo relacionado a inclusión – igualdad de género).

El resultado completo del análisis de impacto se encuentra en el Anexo Identificación y dimensionamiento de los impactos.

Para el establecimiento de objetivos e indicadores de impactos se siguieron los siguientes pasos:

Paso 1: Contexto del país /regional

Paso 2: Línea base de la cartera del banco y prioridades

Paso 3: Establecer objetivos SMART

Paso 4: Determinar medidas y acciones

Paso 5: Definir KPIs

Enlaces y referencias

IS22/23:
Anexo I Identificación
y dimensionamiento
de los impactos.
Página 150

IS22/23:
Banca responsable
Página 78



Principio 2: Impacto y establecimiento de objetivos

Resumen de la autoevaluación:

¿Cuál de los siguientes componentes del análisis de impacto ha completado su banco, con el fin de identificar las áreas en las que su banco tiene sus impactos positivos y negativos más significativos (potenciales)?⁶

Alcance:	<input checked="" type="checkbox"/> Sí	<input type="checkbox"/> En progreso	<input type="checkbox"/> No
Composición de la cartera:	<input checked="" type="checkbox"/> Sí	<input type="checkbox"/> En progreso	<input type="checkbox"/> No
Contexto:	<input checked="" type="checkbox"/> Sí	<input type="checkbox"/> En progreso	<input type="checkbox"/> No
Medición del rendimiento:	<input type="checkbox"/> Sí	<input checked="" type="checkbox"/> En progreso	<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 los 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

*Se actualizó el análisis de impacto con la versión 3 del Impact Tool de UNEP FI, con datos de la cartera al cierre de Junio-2023.

Campo de texto abierto para describir posibles desafíos, aspectos no cubiertos por lo anterior, etc.: Continuamos con el desarrollando un plan de actualización de datos para mejorar la disponibilidad y calidad de estos, especialmente datos de ingresos de clientes.

⁶ Puede responder "Sí" a una pregunta si ha completado uno de los pasos descritos, por ejemplo, se ha llevado a cabo el análisis de impacto inicial, se ha realizado un piloto.



Principio 2: Impacto y establecimiento de objetivos

2.2 Establecimiento de objetivos (paso clave 2)

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

Los objetivos⁷ deben ser específicos, mensurables (cualitativos o cuantitativos), alcanzables, pertinentes y sujetos a plazos (SMART). Indique los siguientes elementos de la configuración de objetivos (a-d), para cada objetivo por separado:

a) Alineación: ¿qué marcos de políticas internacionales, regionales o nacionales para alinear la cartera de su banco⁸ ha identificado como relevantes? Mostrar que los indicadores y metas seleccionados están vinculados e impulsan la alineación y una mayor contribución a los Objetivos de Desarrollo Sostenible apropiados, los objetivos del Acuerdo de París y otros marcos internacionales, nacionales o regionales relevantes.

Puede basarse en los elementos de contexto de la sección 2.1.

Respuesta

Inicialmente se plantearon objetivos vinculados a colocación de créditos relacionados con (i) mitigación del cambio climático e (ii) inclusión financiera (con enfoque de igualdad de género). En 2021-2022 se ampliaron estos objetivos incluyendo algunas metas intermedias de reducción de emisiones de la cartera de crédito y de aumento en la participación porcentual del género femenino en ciertos productos de Banca de Personas. Para cambio climático se actualizó el contexto país y para igualdad de género se realizó un análisis de contexto país y regional.

En la sección 2.1 – c) Contexto de este formulario se listan los marcos, políticas y demás documentos analizados para evaluar el contexto regional y local.

Se plantearon los siguientes 2 objetivos, los cuales tienen a su vez indicadores de medición.

1) Reducción de emisiones de gases de efecto invernadero (GEI), a través del financiamiento de proyectos y sectores que contribuyan a la transición a una economía menos intensiva en carbono.

Para esto se establecieron dos metas intermedias para Banca de Empresas de reducción de emisiones absolutas de la cartera de crédito y de colocación de productos con enfoque ambiental, que se detallan en la sección C)–Objetivos SMART.

Algunos indicadores:

• Cantidad de proyectos financiados. • Cantidad de préstamos otorgados. • Monto otorgado • Saldo de cartera • Emisiones absolutas financiadas • % de Emisiones absolutas reducidas.

Las prioridades del Grupo en materia de mitigación del cambio climático son parte de la estrategia de negocio de Global Bank, y se alinean con las metas de reducción de GEI establecidas por el país en la CDN1 actualizada (2020); así como a las necesidades de financiamiento, incentivos y subsidios definidos en políticas nacionales como el Plan Energético Nacional 2015-2050, y el Plan Nacional de Cambio Climático para el Sector Agropecuario de Panamá.

Enlaces y referencias

IS22/23:
Anexo I Identificación y dimensionamiento de los impactos.
Página 150

IS22/23:
Banca responsable
Página 78

⁷ Los objetivos operativos (relativos, por ejemplo, al consumo de agua en edificios de oficinas, la igualdad de género en el consejo de administración del banco o las emisiones de gases de efecto invernadero relacionadas con los viajes de negocios) no entran en el ámbito de aplicación de los PBR.

⁸ El Banco debe considerar los principales desafíos y prioridades en términos de desarrollo sostenible en su país principal/de funcionamiento con el fin de fijar objetivos. Estos se pueden encontrar en los Planes y estrategias nacionales de desarrollo, objetivos internacionales como los ODS o el Acuerdo Climático de París, y marcos regionales. La alineación significa que debe haber un vínculo claro entre las metas del banco y estos marcos y prioridades, por lo tanto, mostrar cómo la meta apoya e impulsa las contribuciones a los objetivos nacionales y mundiales.



Principio 2: Impacto y establecimiento de objetivos

Respuesta

Adicional, la meta de colocación de productos con enfoque ambiental enfatiza acciones en los sectores energía y agropecuario, los cuales resultan sectores de importancia para la reducción de emisiones en el país, según el perfil de emisiones presentado en el Segundo Informe Bienal de Actualización de Panamá. El aportar a la mitigación del cambio climático por medio de la colocación de productos con enfoque ambiental, también responde a los componentes del Protocolo de Finanzas Sostenibles de Panamá y genera una mayor contribución a los ODS, por los impactos positivos en la seguridad energética y alimentaria del país.

Resumen de contexto - Cambio climático: Según el Segundo Informe de Actualización Bienal de Panamá ante la CMNUCC (2021), se concluye que los bosques panameños capturan más carbono que el total de las emisiones de gases causantes de la crisis climática generados en el país, y que Panamá es un país carbono negativo o sumidero de carbono porque sus bosques absorben más gases nocivos de dióxido de carbono, que los gases emitidos a la atmósfera por todas las actividades humanas que se realizan en el país. El sector Energía supone el 50.6 % de las emisiones, debido al aumento en el consumo de combustible líquido en el transporte terrestre, ligado al crecimiento del parque vehicular en el país. El Plan Nacional de transición energética busca reducir las emisiones de GEI de Panamá en un 11.5% en 2030 y al menos 24% para 2050, con respecto al escenario tendencial.

2) Desarrollar productos y servicios que promuevan una mejor calidad de vida en sectores vulnerables, especialmente en temas de salud, educación de calidad e igualdad de género.

Para cumplir con este objetivo hemos establecido acciones específicas que se detallan a continuación. A diciembre de 2025, aumentar la participación porcentual (%) de clientes mujeres, en productos y segmentos priorizados por edad e ingreso. Estos se detallan en la sección C)-Objetivos SMART.

Algunos indicadores:

• Cantidad de mujeres beneficiadas. • Cantidad de préstamos otorgados. • Monto otorgado. • Saldo de cartera • % de participación de mujeres alcanzado.

Esta meta responde al interés del Banco de brindar un mayor acceso a oportunidades financieras a las mujeres, aumentar su participación y reforzar el compromiso con el cliente – inicialmente enfocado en Banca Personas, con expectativas de expansión a Banca Comercial (PYMEs), a medida que mejoremos la calidad de la información.

Este objetivo se alinea con los intereses del país descritas tanto en la Iniciativa de Paridad de Género como el Plan de Género y Cambio Climático, que buscan generar oportunidades para promover un mayor acceso de las mujeres a recursos técnicos y financieros como incentivos, facilidades de crédito, entre otros sistemas de economía solidaria en iniciativas de producción sostenible.

Resumen de contexto de Inclusión financiera bajo la perspectiva de género: Entre otras estadísticas, en Panamá faltan 132 años para alcanzar paridad de género, 71% de empresas panameñas no cuentan con mujeres en altos puestos ejecutivos, sólo 2/10 empresarios son mujeres, 13% en promedio los hombres ganan más que las mujeres, la iniciativa de paridad de género de Panamá incluye 4 objetivos y 15 medidas. El promedio regional de mujeres con nivel logrado de inclusión financiera es de 21% (vs 26 % de los hombres). Los ciudadanos que presentan los puntajes más bajos en términos de inclusión financiera son: mujeres, trabajadores del sector informal o desempleados, habitantes de áreas rurales, personas con un bajo nivel educativo, sin acceso a internet y los descendientes de algún pueblo indígena u originario.

Enlaces y referencias

IS22/23:
Anexo I Identificación y dimensionamiento de los impactos.
Página 150

IS22/23:
Banca responsable
Página 78



Principio 2: Impacto y establecimiento de objetivos

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

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 viaje de establecimiento e implementación de objetivos. La descripción general de los indicadores puede consultarse en el anexo de esta plantilla.

Si su banco ha priorizado la mitigación del clima y/o la salud financiera y la inclusión como (una de) sus áreas de impacto más significativas, se recomienda encarecidamente informar sobre los indicadores en el Anexo, utilizando una tabla general como la siguiente que incluye el área de impacto, todos los indicadores relevantes y los códigos de indicadores correspondientes:

Área de impacto	Código indicador	Respuesta
Mitigación del cambio climático	A.1.1	Estrategia Climática: En curso. En el capítulo de Gestión de Riesgo se encuentra una sección de análisis de riesgo y oportunidades al cambio climático según el TCFD, con una columna de acciones.
	A.1.2	Objetivo de Alineación de París: En curso. Establecimos inicialmente objetivo general de reducción de emisiones absolutas de 34% al 2031 en los sectores priorizados de Banca de Empresas (construcción, agropecuario, energía, transporte, industria, bienes raíces, comercial); según la herramienta de SBTi para todos los sectores (Target Setting Method: Absolute Contraction Approach) y ajustando a emisiones cero al 2050 (índice lineal anual es de 3.4%). Para cualquier sector el resultado sería igual, debido a que no contamos con información específica y calidad de datos, por lo que se establece una meta general mientras seguimos trabajando en calidad de datos para establecer objetivos por sector.
	A.1.3	Política y proceso para las relaciones con los clientes: No. Estamos trabajando en el desarrollo del plan de transición, que incluye apoyar a los clientes en la medición y reducción de sus emisiones de GEI.
	A.1.4	Análisis de portafolio: Sí. En el capítulo de Banca Responsable podrá encontrar los resultados. Se incluye tipo de crédito: préstamo y arrendamiento financiero, se excluyen tipo de crédito: sobregiro en cuenta corriente, tarjeta de crédito, descuento de facturas). En el año fiscal 2022-2023 realizamos 266 revisiones (SARAS), que supusieron USD\$ 307,622,695.
	A.1.5	Oportunidades comerciales y productos financieros: Sí. Se crearon 3 productos verdes financieros y los procesos y procedimientos relacionados. Estamos en la tercera etapa del proyecto de creación de productos financieros verdes donde se desarrollarán herramientas y estrategia de mercadeo.
	A.2.1	Proceso de compromiso con el cliente: En curso. Estamos por implementar el plan de transición.
	A.2.2	Emisiones financiadas absolutas / Alcance 3 – categoría 15: 567,219.70 tCO ₂ e.
	A.2.3	Intensidad de emisión específica del sector: en general de la cartera de préstamo es 0.00274806 tCO ₂ e / \$ El detalle por sector se encuentra en el capítulo de Banca Responsable.



Área de impacto	Código indicador	Respuesta
Mitigación del cambio climático	A.2.4	Proporción de emisiones financiadas cubiertas por un objetivo de descarbonización: Aún no se ha realizado este análisis, por determinar.
	A.3.1	Volumen financiero de activos verdes/tecnologías bajas en carbono: USD\$232.899 millones (saldo al cierre de proyectos de energía renovable y agropecuario sostenible – no deforestación). Crédito colocado en 2022-2023 para proyectos de energía renovables: USD\$20,365,636.63.
	A.3.2	Volumen financiero prestado/invertido en sectores y actividades intensivos en carbono y financiamiento de transición. Ver capítulo de Banca Responsable.
	A.4.1	Reducción de emisiones de GEI: Emisiones de GEI evitadas con cartera verde colocada en el periodo: 16,026.4 tCO2e
	A.4.2	Alineación del portafolio: No aplica aún.
Salud financiera e inclusión	C.1.1	# de productos y servicios en cartera con enfoque de inclusión financiera: Hipotecario preferencial, Jubilados, Créditos a mujeres (Programa Única – Ver capítulo de Banca Responsable), programa de educación financiera, crédito a pyme mujer.
	C.1.2	% de empleados relevantes apoyados con capacitación efectiva en inclusión financiera, crédito responsable y/o salud financiera: 4,472 participantes. (Ver cuadro Programa de educación financiera por grupo de interés 2022-2023 en el capítulo de Banca Responsable.)
	C.1.3	# de alianzas activas para lograr objetivos de inclusión y salud financiera: Contamos con alianzas con medio de comunicación (radio, tv, prensa), alianzas con diferentes organizaciones para las Experiencias Únicas.
	C.2.1	# de personas apoyadas con iniciativas dedicadas y efectivas de educación financiera y/o digital: +7mil beneficiarios del programa de educación financiera, revisar el detalle en el capítulo de Banca Responsable.
	C.2.2	% de clientes con acceso efectivo a un producto bancario básico: 100%
	C.4.1	% de clientes con 2 o más productos financieros activos, de diferentes categorías, con el banco: 33.2% (Banca de Personas) - 17.1% para mujeres y 16.1% para hombres.
	SFI-1	Banca personas - % clientes con depósitos (mujeres): 34%
	SFI-2	Banca personas - % clientes con crédito (mujeres): 30%
	SFI-3	Crédito hipotecario otorgado en 2022-2023 (mujeres): USD\$69,520,976.57
	SFI-4	Banca Empresa - % clientes mujeres: 18%
	SFI-5	Crédito pyme otorgado en 2022-2023 (mujeres): USD\$11,753,271.52
En caso de que haya identificado otros indicadores y/o adicionales como relevantes para determinar la línea de base y evaluar el nivel de alineación hacia los objetivos impulsados por el impacto, indíquelos.		



Principio 2: Impacto y establecimiento de objetivos

Respuesta

Para los indicadores señalados arriba en el inciso a), se presenta el valor 2022-23 (año fiscal). Se considera como línea base el año fiscal 2020-21, en que fueron fijados luego de la suscripción de los Principios de Banca Responsable y la realización del mapeo de las áreas de impacto potencial.

Enlaces y referencias

IS22/23:
Banca responsable
Página 78

c) Objetivos SMART (incluidos los indicadores de rendimiento (KPI⁹): Indique 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, divulgar.

Respuesta

En base a las áreas de impacto priorizadas a partir del análisis de impacto y del contexto país, se establecieron los siguientes dos (2) objetivos de banca responsable, y las metas intermedias correspondientes al año fiscal objeto del presente reporte (2022-2023):

Objetivo 1 - Clima: Contribuir a la reducción de emisiones de gases de efecto invernadero (GEI), a través del financiamiento de actividades y proyectos que contribuyan a la transición a una economía baja en carbono.

Para cumplir con este objetivo hemos establecido acciones específicas que se detallan a continuación:

Meta intermedia 1*:

Reducción del 34% de emisiones absolutas de sectores financiados de Banca de Empresas en forma general al 2031. Iniciando con sectores evaluados de Banca de Empresas (47.4% de la cartera total de crédito) y priorizando subsectores, tomando como línea base los datos al cierre fiscal 2021-2022. En los siguientes años estaremos afinando los cálculos y metas e incluyendo otros sectores.

*Esta meta está alineada al escenario de 1.5°C según el método Absolute Contraction Approach de la herramienta de la Iniciativa de Objetivos Basados en Ciencia (SBTI, por sus siglas en inglés), a una tasa de reducción lineal anual de 3.4%.

Meta intermedia 2:

Colocación de productos con enfoque ambiental:

- \$30 millones hasta 2025 para créditos al sector agropecuarios para prácticas/ tecnologías/ métodos sostenibles, evitando deforestación.
- \$40 millones en energía renovable al 2030. (Esto reformula la meta anterior de \$10 millones al 30-jun-22).

Enlaces y referencias

IS22/23:
Banca responsable
Página 78

⁹ Los indicadores de rendimiento son indicadores elegidos por el Banco con el fin de monitorear el progreso hacia las metas.



Principio 2: Impacto y establecimiento de objetivos

Respuesta

La medidas y acciones y los indicadores identificados para este objetivo y metas intermedias son las siguientes:

Medidas y Acciones	KPIs
<p>Medidas: Creación de productos verdes: Línea agropecuario sostenible; que incluye: biodigestores, sistemas silvopastoriles, riesgo por goteo, pastos mejorados cercas vivas, etc.; energía solar distribuida; autos híbridos y eléctricos; eficiencia energética; construcción sostenible</p> <p>Acciones:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Mejorar la calidad de los datos y bases de datos internas. • Recolección de información relevante de nuestros clientes. • Estamos trabajando en el Plan de transición de reducción de emisiones con clientes. • Creación y promoción de productos verdes (desarrollo de sistema de etiquetado). • Aumentar cartera de productos verde o con enfoque ambiental (eliminación o reducción de emisiones de GEI). • Realizar alianzas estratégicas públicas y privadas, en especial enfocado a sector agropecuario. 	<ul style="list-style-type: none"> • Aumento en calidad de datos.. • Cantidad de clientes beneficiados. • Cantidad de productos financieros verdes creados. • Cantidad de clientes que trabajen reducción de emisiones. • Rentabilidad de negocios verdes. • Cantidad de proyectos con enfoque ambiental financiados. • Montos otorgados en actividades con enfoque ambiental. • Emisiones financiadas absolutas (tCO₂e). • Intensidad de emisión específica del sector (tCO₂e/\$). • Porcentaje de reducción de emisiones financiadas absolutas. • Porcentaje de reducción de la intensidad de emisión por sector.

Objetivo 2 – Inclusión Financiera / Igualdad de Género: Desarrollar productos y servicios que promuevan una mejor calidad de vida en sectores vulnerables, especialmente en temas de salud, educación de calidad e igualdad de género.

Para cumplir con este objetivo hemos establecido acciones específicas que se detallan a continuación.

Meta Intermedia 2022-2023:

A diciembre de 2025, aumentar la participación porcentual (%) de clientes mujeres, en los siguientes productos y segmentos (según edad e ingreso):

Producto	Segmento	Meta aumento %promedio penetración género femenino	Crecimiento proyectado a Dic-2025
Tarjeta de Crédito	Todos los rangos de edades; ingreso >\$2,500	35.9% al 37.9%	2%
Tarjeta de Crédito	Ingresos <=\$800 y >800.01 a <=\$2,500	56.8% al 57.8%	1%
Préstamo de Auto	Edades entre 22 a 61 años; ingreso >\$2,500	37.9% al 39.9%	2%
Global Tap Ahorros	Edad >18 años; Asalariado o Jubilado	39.7% al 41.7%	2%
Global Tap Préstamos	Edad entre 20 a 52 años; ingreso mínimo de \$650.00	42% al 44%	2%

Enlaces y referencias

IS22/23:
Banca responsable
Página 78



Principio 2: Impacto y establecimiento de objetivos

Respuesta

La medidas y acciones y los indicadores identificados para este objetivo y metas intermedias son las siguientes:

Medidas y Acciones	KPIs
<p>Medidas: Lanzar el Programa Única dirigido a clientes mujeres, el cual da inicio con productos de Tarjeta de Crédito y Préstamo de Autos. Se trabajará en un mejor perfilamiento en los productos de Global Tap Ahorros y Global Tap Préstamos en los próximos 2 años, realizando esfuerzos dirigidos al segmento mujer. Estos productos se complementarán con seguros y tarifas especiales, descuentos y ofertas, así como valores agregados en asistencias dirigidas a este segmento.</p> <p>Acciones</p> <ul style="list-style-type: none"> • Establecer nuevos parámetros y políticas más flexibles para el género mujer. • Trabajar en los desarrollos necesarios para los productos de Tarjetas de Crédito y Préstamos de Autos. • Negociar con proveedores y socios estratégicos para otorgar promociones, ofertas. • Desarrollar charlas sobre productos y servicios no financieros, para educar al segmento con información relevante y que promueva una mejor administración de sus finanzas personales y apoye el emprendimiento para mayor independencia de la mujer y generación de nuevos y más ingresos. 	<ul style="list-style-type: none"> • # de Cuentas bancarias – desagregado por género, edad e ingresos. • \$ / # / % de cuentas de depósitos (cuenta de ahorro, cuenta corriente, depósitos a plazo fijo) – desagregado por género, edad e ingresos. • \$ / # / % de Créditos (otorgado) – desagregado por género, edad e ingresos. • \$ / # / % de Préstamos (personales, hipotecarios residenciales, auto y otros) – desagregado por género, edad e ingresos. • \$ / # / % de Tarjeta de crédito – desagregado por género, edad e ingresos. • % de mujeres con tarjeta de crédito – desagregado por edad e ingresos. • aumento en % de participación de mujeres en tarjetas – desagregado por edad e ingresos. • % de mujeres con préstamos de auto – desagregado por edad e ingresos. • aumento en % de participación de mujeres en préstamos de auto – desagregado por edad e ingresos. • % de mujeres con Global Tap Ahorros – desagregado por edad e ingresos • aumento en % de participación de mujeres en Global Tap Ahorros – desagregado por edad e ingresos. • % de mujeres con Global Tap Préstamos – desagregado por edad e ingresos. • aumento en % de participación de mujeres en Global Tap Préstamos – desagregado por edad e ingresos. • % de clientes con acceso efectivo a un producto bancario básico – desagregado por género, edad e ingresos. • # de alianzas activas para alcanzar los objetivos de salud financiera e inclusión. • # de nuevos clientes por mes – desagregado por género, edad e ingresos. • # de productos y servicios en el portafolio con un enfoque en la inclusión financiera. • # de personas apoyadas con iniciativas de educación financiera y/o digital (dedicadas y efectivas) – desagregado por género, edad e ingresos. • % de clientes con 2 o más productos financieros activos, de diferentes categorías, con el banco desagregado por género, edad e ingresos.

Enlaces y referencias

IS22/23:
Banca responsable
Página 78



Principio 2: Impacto y establecimiento de objetivos

d) Plan de acción: ¿qué acciones que incluyen hitos ha definido para cumplir con los objetivos establecidos? Sírvase describir.

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 posibles impactos negativos.

Respuesta

Los objetivos y las metas son resultado de un análisis exhaustivo de nuestra cartera y la participación de las diferentes áreas de negocio.

En la sección anterior se describió el plan de acción general y KPIs.

Para la consecución de los objetivos, contamos con la participación de las diferentes áreas del banco. Por ejemplo, los equipos comerciales participan en la colocación de los créditos, los equipos de analítica de datos en el monitoreo la colocación por las variables establecidas para los clientes: proyectos de energías renovables, créditos hipotecarios solicitados por mujeres, créditos pyme en que las empresas son lideradas y/o propiedad de mujeres.

Asimismo, continuamos trabajando en entender los datos actuales, la necesidad de nueva información, para crear indicadores de los impactos indirectos significativos (potenciales) de los objetivos establecidos dentro del área de impacto o en otras áreas de impacto. Para incluir dentro del plan de acción y de transición, las acciones relevantes para evitar, mitigar o compensar posibles impactos negativos.

Enlaces y referencias

IS22/23:
Banca responsable
Página 78

Resumen de la autoevaluación:

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

	... Primera área de mayor impacto: ... Clima			... Segunda área de mayor impacto: ... Inclusión-Igualdad de género			(Si está estableciendo objetivos en más áreas de impacto)... su(s) tercera(s) área(s) de impacto: ... (por favor nómbrelo)		
Alineación	<input checked="" type="checkbox"/> Sí	<input type="checkbox"/> En curso	<input type="checkbox"/> No	<input checked="" type="checkbox"/> Sí	<input type="checkbox"/> En curso	<input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí	<input type="checkbox"/> En curso	<input type="checkbox"/> No
Referencia	<input checked="" type="checkbox"/> Sí	<input type="checkbox"/> En curso	<input type="checkbox"/> No	<input checked="" type="checkbox"/> Sí	<input type="checkbox"/> En curso	<input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí	<input type="checkbox"/> En curso	<input type="checkbox"/> No
Objetivos SMART	<input checked="" type="checkbox"/> Sí	<input type="checkbox"/> En curso	<input type="checkbox"/> No	<input checked="" type="checkbox"/> Sí	<input type="checkbox"/> En curso	<input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí	<input type="checkbox"/> En curso	<input type="checkbox"/> No
Plan de acción	<input type="checkbox"/> Sí	<input checked="" type="checkbox"/> En curso	<input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí	<input checked="" type="checkbox"/> En curso	<input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí	<input type="checkbox"/> En curso	<input type="checkbox"/> No



Principio 2: Impacto y establecimiento de objetivos

2.3 Implementación y monitoreo de objetivos (Paso clave 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 en el que resultó 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 (relevantes solo para el 2º informe y los siguientes): describa los cambios potenciales (cambios en las áreas de impacto prioritarias, cambios en los indicadores, aceleración/revisión de los objetivos, introducción de nuevos hitos o revisiones de los planes de acción) y explique por qué esos cambios se han vuelto necesarios.

Respuesta

En el presente informe damos cuenta del avance en cada objetivo respecto de las metas anteriores y las nuevas planteadas, ver incisos b) y c) del punto 2.2.

A continuación, detallamos avances de los objetivos y metas planteadas:

Objetivo 1 - Clima

Metas de cartera de crédito – Banca de Empresas (Jun-23)



Reducción de emisiones financiadas
Meta: Reducir 34% al 2031

11%/34%



Energía renovable
Meta: \$40 millones a 2030

\$20MM/40MM



Agropecuario Sostenible
Meta: \$30 millones a 2025
*eco.business Fund

\$23MM* / \$30MM



Productos financieros verdes creados

Banca de Empresas:



Generación de energía solar distribuida



Vehículo eléctrico / híbrido



Agropecuario sostenible

Enlaces y referencias
IS22/23:
Banca responsable
Página 78



Principio 2: Impacto y establecimiento de objetivos

Plan de transición - descarbonización

Generar capacidades internas

Capacitar a las áreas del banco relacionadas: Riesgo, Negocios, Administración de Crédito, Soporte de Crédito

Productos financieros

Desarrollar y colocar productos verdes que promuevan la reducción de emisiones de GEI

Mejoras en datos de clientes

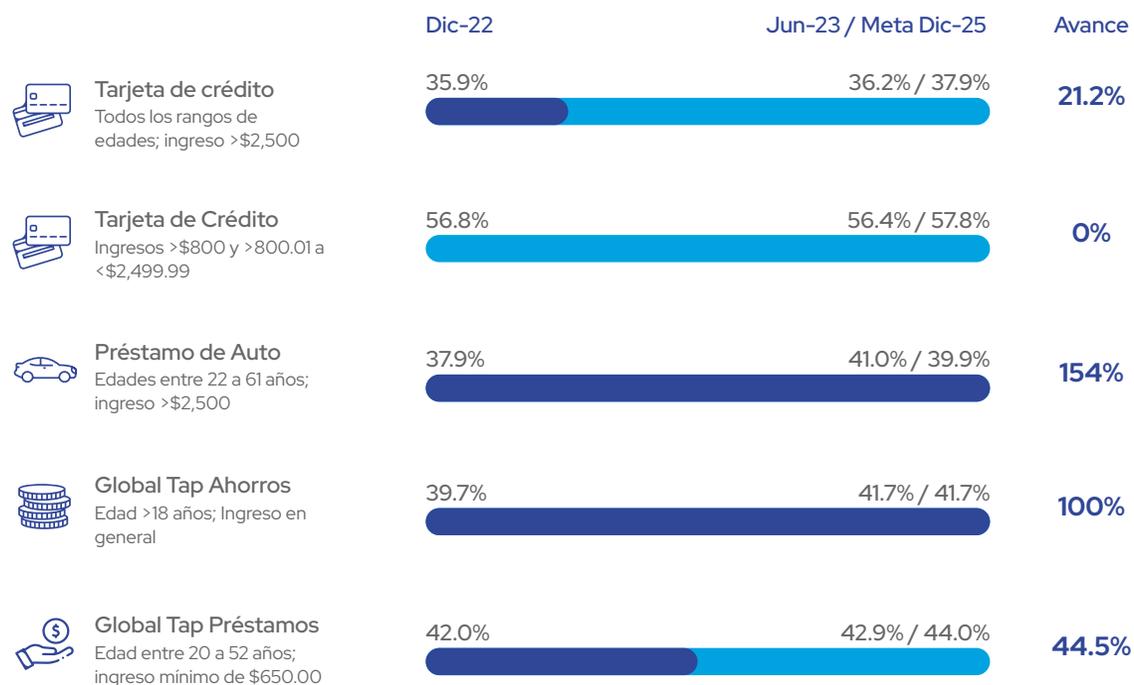
- Priorizar clientes y sectores
- Recopilar datos de actividades de clientes
- Almacenar y gestionar datos, automatizar cálculos
- Generar mecanismos para recopilar datos desde la originación del crédito

Acompañamientos a clientes

- Sensibilizar a clientes
- Capacitar a clientes priorizados en cuantificación de huella de carbono
- Brindar herramientas
- Acompañar en establecer planes de reducción

Objetivo 2 – Inclusión Financiera / Igualdad de género

Metas de cartera de crédito – Banca de Personas Aumento en % de participación de mujeres



Enlaces y referencias IS22/23: Banca responsable Página 78



Principio 2: Impacto y establecimiento de objetivos

Avances en medidas y acciones

Programa Única

El lanzamiento del programa integral de género Única se realizó en mayo 2023. Salimos al mercadeo con una oferta de servicios financieros y no financieros. Lanzamos la tarjeta de crédito Única con sus valores agregados de seguro y asistencias y se establecieron condiciones flexibles en los productos de hipotecas, préstamos personales y préstamos hipotecarios dirigidos al género femenino y adicional llevamos a cabo las Experiencias Únicas que forman parte de la oferta no financiera del programa. Estas experiencias son un conjunto de eventos, charlas, conferencias, talleres y oportunidades de networking que se han realizado en temas de salud y bienestar, asesoría financiera, inversiones entre otros que continuarán realizándose ya que son un componente esencial del programa.

En un mediano plazo esperamos robustecer los productos de Autos, Hipotecas y Préstamos Personales con una serie de asesorías las cuales serán gratuitas al adquirir el producto.

Parámetros flexibilizados y asistencias

- Se establecieron parámetros flexibilizados en todos los productos de Banca de Persona para clientes mujeres.
- En etapa de solicitar iniciativa de ajuste en sistema para la inclusión de las asistencias en donde se considera iniciar con algún producto de pasivo (Cuenta de Ahorros).
- Para el producto de Tarjeta de crédito ya se han habilitado promociones con comercios. Para el resto de los productos estamos en etapa de negociación de ofertas según tipo y categoría de producto.

Experiencias Únicas

- Para el día de las buenas acciones realizamos una visita a la fundación Voces Vitales específicamente al Centro Las Claras (programa para crear oportunidades para desarrollar el potencial de madres adolescentes) en donde les dictamos un taller sobre cómo prepararse para su primera entrevista de trabajo y una charla motivacional sobre emprendimiento y superación propia.
- Realizamos un webinar de asesoría financiera "Finanzas para Mujeres: Claves para tener éxito con el dinero" dictado en el mes de marzo en conmemoración del mes de la mujer.
- Adicional, hemos desarrollado un espacio dentro de la página web de Única el cual tiene contenido sobre asesoría y educación financiera. Temas como, por ejemplo:
 - El buen manejo de las tarjetas de crédito,
 - Cómo mejorar las finanzas e incrementar tus ahorros.
- Con las "Experiencias Únicas" se han impactado a un total de 572 personas, en el periodo de marzo a junio de 2023. Se realizaron 7 eventos (5 presenciales y 2 Live) enfocados en los temas:
 - Salud y Wellness
 - Superación Personal
 - Asesoría Financiera
 - Sostenibilidad

Enlaces y referencias
IS22/23:
Banca responsable
Página 78



Principio 3: Clientes



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

3.1 Compromiso con el cliente

¿Tiene su banco una política o un proceso de compromiso con los clientes y usuarios para fomentar prácticas sostenibles?¹⁰

Sí En curso No

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

Sí En curso No

Describa cómo su banco ha trabajado y/o planea trabajar con sus clientes y usuarios para fomentar prácticas sostenibles y permitir actividades económicas sostenibles¹¹. Debe incluir información sobre las políticas pertinentes, las acciones planificadas / implementadas para apoyar la transición de los clientes, los indicadores seleccionados sobre la participación del cliente y, cuando sea posible, los impactos logrados.

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

Respuesta

Impulsamos en los clientes el apego a las mejores prácticas ambientales y sociales, especialmente a través del crédito.

- 1) Aplicación del Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS). Las evaluaciones de riesgos ambientales y sociales generan planes de acción, los cuales son acordados con los clientes mediante la firma de un documento que forma parte integral del contrato de crédito, en el cual se detallan las medidas de mitigación y/o correctivas que deben ir realizando en determinadas fechas.
- 2) Creación e implementación de productos y servicios financieros específicamente vinculados a propósitos sociales y/o ambientales. Los clientes que son objeto de estos ya están comprometidos con su utilización para los fines declarados en las condiciones del producto.
- 3) Debida diligencia respecto a la gobernanza y ética en los clientes, a través de la aplicación de la Política Conozca a su cliente.
- 4) Acompañamiento y sensibilización a nuestros clientes en la aplicación de prácticas productivas sostenibles.
- 5) Desarrollo de plan de transición para alcanzar las metas de descarbonización de la cartera de crédito. Una de las aristas de este plan consiste en apoyar a los clientes en la cuantificación y el desarrollo de planes de reducción de las emisiones de GEI de su actividad.

Estos compromisos forman parte de la Política General de Sostenibilidad; de esta manera, buscamos reforzar la contribución a los ODS, al Acuerdo de París, y la NDC del país; también desde las actividades de nuestros clientes.

Enlaces y referencias

IS22/23:
Banca responsable
Página 78

Política General
de Sostenibilidad

Política Ambiental
y Social

¹⁰ Un proceso de compromiso con el cliente es un proceso de apoyo a los clientes hacia la transición de sus modelos de negocio en línea con los objetivos de sostenibilidad acompañándolos estratégicamente a través de una variedad de canales de relación con los clientes.

¹¹ Las actividades económicas sostenibles promueven la transición hacia una economía baja en carbono, más eficiente en el uso de los recursos y sostenible.



Principio 3: Clientes

3.2 Oportunidades de negocio

Describa qué oportunidades estratégicas de negocio 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 estos 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 tener un impacto positivo (por ejemplo, hipotecas verdes – clima, bonos sociales – inclusión financiera, etc.).

Respuesta

El desarrollo de los productos señalados con propósito ambiental y social constituyen una oportunidad de negocio. Hemos creado e implementado los siguientes productos financieros con condiciones diferenciadas a los convencionales:

Productos financieros verdes (propósitos ambientales):

- Generación de energía solar distribuida (financiamiento de sistemas de paneles solares para autoconsumo en empresas)
- Vehículo eléctrico / híbrido
- Agropecuario sostenible: Con el apoyo del eco.business Fund, ejecutamos desde 2017, incluyendo nuevo contrato en 2023, un fondo que posibilita la entrega de crédito junto asesoría profesional de prácticas productivas sostenibles. Se cuenta con taxonomía verde aplicable.
- En curso el desarrollo de otros productos verdes.

Productos y servicios con beneficios para las mujeres:

Programa Única: consiste en una estrategia holística de género enfocada en servicios financieros y no financieros dirigidos a la mujer para así lograr su inclusión financiera e impulsar su desarrollo y crecimiento profesional y personal. Incluye:

- Tarjeta de crédito Única con sus valores agregados de seguro y asistencias
- Condiciones flexibles en los productos de hipotecas, préstamos personales y préstamos hipotecarios dirigidos al género femenino
- Experiencias Únicas: son un conjunto de eventos, charlas, conferencias, talleres que les ofrecen a las mujeres la oportunidad de conectar con otras mujeres y hacer networking y a su vez educarse en temas no financieros que les agregan valor a sus vidas, promueven una mejor administración de sus finanzas, promueven las habilidades necesarias para desarrollar y hacer sostenibles sus emprendimientos para así lograr una mayor independencia de la mujer y la generación de nuevos ingresos.

Además, continuamos otorgando productos de crédito para financiar:

- Energías renovables en general
- Hipotecas residenciales a mujeres
- Pyme lideradas/propiedad de mujeres

Se complementan con otros productos de crédito también en implementación, aunque no hayan sido incluidos como objetivos de los Principios de Banca Responsable:

- Préstamos a jubilados – Destinado a jubilados y pensionados de la Caja de Seguro Social, montos entre \$2,000 y \$80,000, ingreso desde \$175 mensuales.
- Hipotecas preferenciales – préstamos hipotecarios para viviendas de diferente naturaleza, incluyendo las que aplican al Fondo Solidario de Vivienda.

Enlaces y referencias

IS22/21:
Banca responsable
Página 78



Principio 4: Partes interesadas



Consultaremos, 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 las partes interesadas

¿Tiene su banco un proceso para identificar y consultar, involucrar, colaborar y asociarse regularmente con las partes interesadas (o grupos de partes interesadas) que ha identificado como relevantes en relación con el análisis de impacto y el proceso de establecimiento de objetivos?¹²

Sí En curso No

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

Respuesta

Como parte de nuestra operación, involucramos activamente a los grupos de interés a través de diferentes canales; su participación es necesaria para la actividad del grupo financiero. La especialización de nuestros equipos permite una relación directa y eficiente, basada en la transparencia y en la creación de valor para ambas partes.

Como parte del análisis de impacto de nuestros productos, fueron consultadas diferentes áreas de negocio, para dimensionar los perfiles de clientes asociados y, con ello, los posibles impactos. Adicionalmente, para entender nuestros impactos también en la relación con otros grupos de interés, actualizamos el análisis de materialidad, bajo el concepto de doble materialidad. De esta manera, pudimos entender los temas críticos en otros roles nuestros adicionales al de proveer productos y servicios financieros, es el caso de la institución como empleadora, cliente, etc. Como parte de dicho proceso, consultamos a colaboradores, clientes, autoridades y accionistas, ya sea de manera directa o a través de los colaboradores que tienen la relación con ellos.

La participación de Global Bank con nuestros grupos de interés en diversas iniciativas, eventos e instituciones relacionadas al sector y a la sostenibilidad, nos ha permitido aunar esfuerzos para el logro de iniciativas y planes de acción. Las cuales se listan en el anexo de Alianzas y Membresías, algunas de ellas:

- Realizamos una alianza con ENSA Servicios, para llevar al mercado una línea de financiamiento "verde", orientada a clientes comerciales e industriales a nivel nacional, que deseen desarrollar proyectos que promuevan el uso racional de los recursos naturales y proteger el medio ambiente.
- Alianza con Asociación Bancaria para Programa de Educación Financiera.
- Participamos como revisores externos del documento Marco Común de Taxonomías de Finanzas Sostenibles para América Latina y el Caribe (ALC); el cual, es una guía para orientar a los estados miembros de ALC en el desarrollo de sus taxonomías de finanzas sostenibles.

Enlaces y referencias

IS22/23:
Anexo I Relacionamiento con grupos de interés
Página 142

IS22/23:
Anexo I Estudio de materialidad
Página 147

IS22/23:
Anexo I Alianzas y membresías
Página 145

¹² Como reguladores, inversionistas, gobiernos, proveedores, clientes y clientes, academia, instituciones de la sociedad civil, comunidades, representantes de población indígena y organizaciones sin fines de lucro



Principio 5: Gobernanza y cultura



Implementaremos nuestro compromiso con estos Principios a través de una gobernanza efectiva y una cultura de banca responsable.

5.1 Estructura de gobernanza para la aplicación de los Principios

¿Tiene su banco un sistema de gobierno que incorpore el PBR?

Sí En curso No

Describa las estructuras, políticas y procedimientos de gobernanza pertinentes que su banco ha establecido/tiene previsto poner en marcha para gestionar los impactos positivos y negativos (potenciales) significativos y apoyar la aplicación 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 la información sobre el nivel más alto de gobernanza al que está sujeto el PBR),
- detalles sobre el presidente del comité y el proceso y la frecuencia para que la junta supervise la implementación del PBR (incluidas las medidas correctivas en caso de que no se alcancen los objetivos o hitos o se detecten impactos negativos inesperados), así como
- prácticas de remuneración vinculadas a objetivos de sostenibilidad.

Respuesta

El Comité Directivo de Gobierno Corporativo es el encargado de la supervisión de la Estrategia de Sostenibilidad y su grado de cumplimiento, que incluye la implementación de los Principios de Banca Responsable.

La Comisión de Sostenibilidad es el órgano a cargo de proponer, desarrollar y monitorear la Estrategia de Sostenibilidad, que incluye las iniciativas de banca responsable y las acciones para el avance en los objetivos marcados (créditos para energías renovables y créditos inclusivos para mujeres).

Sus responsabilidades se encuentran a disposición pública en el reglamento. Cabe destacar:

- 1) Proponer a la Alta Gerencia y a la Junta Directiva las estrategias de sostenibilidad que incluya el financiamiento de negocios responsables. Dar seguimiento a estas estrategias y comunicar los resultados.
- 2) Revisar periódicamente (anualmente) la estrategia y la política de sostenibilidad y proponer su modificación y actualización al Comité Directivo de Gobierno Corporativo y a la Junta Directiva.

De los dos objetivos anteriores ya se infiere cómo es el involucramiento de la Junta Directiva y del Comité Directivo de Gobierno Corporativo. La Comisión reporta a la Gerencia General y al Comité Directivo de Gobierno Corporativo, y este a su vez a la Junta Directiva.

Trimestralmente la Comisión de Sostenibilidad presenta informes de avances al Comité Directo de Gobierno Corporativo para su revisión y seguimiento de las acciones. Y este a su vez informa de los avances a la Junta Directiva en la misma frecuencia de tiempo. Anualmente, se presentan informes completos de gestión anual de la Comisión. Y según corresponden se someten a aprobación de ambos órganos de gobierno corporativo, las diferentes políticas, documentos o planes de acción que surjan en la implementación de la estrategia de Sostenibilidad.

Enlaces y referencias

IS22/23:
Estrategia
Página 19

Reglamento
de la Comisión
de sostenibilidad



Principio 5: Gobernanza y cultura

Respuesta

La composición requerida para la Comisión se encuentra detallada en el reglamento, e incluye: área de Administración de Crédito, Riesgo, Mercadeo, Recursos Humanos, Administración, Proyectos y Procesos, áreas de Negocio, Finanzas, Tesorería, Legal, Operaciones, Tecnología, Auditoría, Aseguradora Global, Progreso.

La Comisión de Sostenibilidad sesiona de manera ordinaria cada seis meses, pudiendo tener además sesiones de naturaleza extraordinaria.

En agosto de 2022, se crea el Área de Sostenibilidad adscrita a la Vicepresidencia de Legal y Cumplimiento que a su vez reporta a la Gerencia General; para impulsar y rendir cuentas de los esfuerzos del Banco en materia de Sostenibilidad, fundamentada por la Política General de Sostenibilidad y coordinando con nuestras diferentes áreas y subsidiarias la ejecución de la Estrategia de Sostenibilidad.

En este periodo, 45% de las vicepresidencias establecieron objetivos de desempeño vinculados a la Estrategia de Sostenibilidad, para los equipos con responsabilidades en esta.

Enlaces y referencias

IS22/23:
Estrategia
Página 19

Reglamento
de la Comisión
de sostenibilidad



5.2 Promover una cultura de banca responsable:

Describe 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 de sostenibilidad para roles orientados al cliente, inclusión en estructuras de remuneración y gestión del desempeño y comunicación de liderazgo, entre otros).

Respuesta

Nuestros colaboradores han formado parte activa del desarrollo de la Estrategia de Sostenibilidad, incluyendo hitos clave de esta, como la definición de objetivos de cartera de crédito en las áreas de impacto significativas priorizadas, el análisis de materialidad, entre otros.

Como parte de nuestra actividad regular, brindamos a los colaboradores formación en sostenibilidad, con un programa más general y otro específico para las áreas con una participación más especializada en la estrategia: riesgos y equipos comerciales. Durante este periodo, se gestionaron capacitaciones internas, realizando más de 20 en temas de sostenibilidad para el personal del banco, de igual forma se envió un microlearning (formación en formato digital) a todo el personal y directores sobre finanzas sostenibles.

Adicionalmente, se envía a todo el personal un boletín mensual en temas de sostenibilidad y los avances del banco en estos temas. Al cierre del periodo, se han publicado internamente 24 boletines.

Enlaces y referencias

IS22/23:
Estrategia
Página 19

IS22/23:
Talento Humano
Página 115



Principio 5: Gobernanza y cultura

5.3 Políticas y procesos de debida diligencia

¿Su banco cuenta con políticas que abordan los riesgos ambientales y sociales dentro de su cartera? Sírvase describir.¹³

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

Respuesta

Disponemos de un Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS) que nos permite identificar, evaluar, gestionar y monitorear los posibles riesgos ambientales y sociales de las actividades que financiamos.

Este sistema es consistente con las ocho Normas de Desempeño de la Corporación Financiera Internacional (IFC por sus siglas en inglés) y está alineado a los Convenios Fundamentales de la Organización Internacional del Trabajo (OIT).

Se cuenta con una lista de actividades excluidas, que el banco no financia; y con una lista de actividades condicionadas a un porcentaje de la cartera de crédito, para su financiamiento.

El SARAS aplica para créditos de Banca de Empresas. Los créditos son categorizados en C (Bajo), B (Medio) o A (Alto) por medio de herramientas creadas para esto, donde se toma en cuenta el riesgo de la actividad a financiar y los riesgos asociados al territorio tales como: riesgos de amenazas naturales, recursos naturales, reasentamiento involuntario, patrimonio cultural, pueblos indígenas y bosques o áreas de alto valor de conservación.

Requieren de una evaluación por parte del Analista Ambiental aquellos créditos cuyas actividades, obras o proyectos a financiar se encuentren en lista Taxativa (que requieran un estudio de impacto ambiental según la legislación panameña) o son categorizados en riesgos B (Medios) o A (Altos); es decir, con impactos socioambientales negativos indirectos, acumulativos y/o sinérgicos de significación cuantitativa y/o cualitativa y que además pueden ser diversos, irreversibles y sin precedentes.

Si las actividades son categorizados C (Bajos) solo requieren la verificación de las licencias o permisos que le apliquen a la actividad a financiar, pero si sus garantías inmuebles tienen valor = >\$1 millón estas deben ser evaluadas por el Analista Ambiental.

El detalle de las etapas del SARAS se encuentra en el capítulo de Banca Responsable.

Se cuenta con los siguientes documentos: (i) Política de Gestión de Riesgos Ambientales y Sociales, donde se establecen las directrices, así como la estructura de gobernanza y responsabilidades; (ii) Procedimiento del SARAS, donde se detalla paso a paso el proceso, sus actores, los principios y controles; y (iii) Proceso de Quejas Medioambientales.

Asimismo, aplicamos la debida diligencia respecto a la gobernanza y ética en los clientes, a través de la Política Conozca a su Cliente y los procedimientos de Prevención y Blanqueo de Capitales. Ver detalle en el capítulo de Ética y Anticorrupción.

Enlaces y referencias

IS22/23: Banca Responsable
Página 78

IS22/23: Ética y Anticorrupción
Página 71

Política de Gestión de Riesgos Ambientales y Sociales

¹³ Ejemplos aplicables de tipos de políticas son: políticas de exclusión para ciertos sectores o 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 denunciantes, etc., o las directrices nacionales aplicables relacionadas con los riesgos sociales.



Principio 5: Gobernanza y cultura

Resumen de la autoevaluación:

¿El CEO u otros funcionarios de C-suite tienen una supervisión regular sobre la implementación de los Principios a través del sistema de gobierno del banco?

Sí No

¿El sistema de gobernanza implica estructuras para supervisar la implementación del PBR (por ejemplo, incluido el análisis de impacto y el 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 inesperados)?

Sí No

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

Sí En curso No



Principio 6: Transparencia y rendición de cuentas



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

6.1 Aseguramiento

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

Sí Parcialmente No

Si procede, incluya el enlace o la descripción de la declaración de fiabilidad.

Respuesta

Conforme a los compromisos adquiridos con la suscripción de los Principios de Banca Responsable, hemos procedido diligentemente en el cumplimiento de la hoja de ruta que UNEP FI establece y que considera la verificación externa de la aplicación de los principios:

- 2.1 Análisis de Impacto
- 2.2 Establecimiento de Objetivos
- 2.3 Implementación y monitoreo de objetivos
- 5.1 Estructura de Gobernanza para la implementación de los Principios

El ejercicio se integra con la verificación de una selección de indicadores claves de los estándares de reporte que utilizamos para nuestra información del desempeño de la Estrategia: Global Reporting Initiative (GRI) y Sustainability Accounting Standards Board (SASB).

Enlaces y referencias

IS22/23: Carta de verificación externa
Página 220

6.2 Presentación de informes sobre otros marcos

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

GRI CDP TCFD
 SASB Normas NIIF de Divulgación de Sostenibilidad (pendiente de publicación) Otra cosa _____:....



Principio 6: Transparencia y rendición de cuentas

Respuesta

En nuestro informe de sostenibilidad, utilizamos los indicadores de Global Reporting Initiative (GRI) y Sustainability Accounting Standards Board (SASB); de esta manera atendemos la materialidad de impacto (con los estándares GRI relacionados) y la materialidad financiera (con los parámetros de los tópicos establecidos por SASB para las industrias del sector financiero en que operamos – ej. banca comercial).

Integramos además la respuesta a las recomendaciones de The Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (TCFD). Calculamos anualmente nuestras emisiones de Gases de Efecto Invernadero (GEI) y realizamos un análisis de los riesgos de cambio climático de la actividad directa del Grupo Bancario y de nuestra cartera de crédito.

Adicionalmente, utilizamos las métricas del Capitalismo de Stakeholders, del International Business Council (IBC) del World Economic Forum (WEF). Éstas buscan comunicar cómo trabaja la compañía en la creación de valor a largo plazo, tomando en cuenta las necesidades de los diferentes grupos de interés, con las personas y el planeta en el centro de las estrategias. Utilizamos las métricas core y expanded que están relacionadas con la doble materialidad antes señalada.

Además, comprometidos con la transparencia hacia el mercado, incluyendo las calificadoras de riesgos, avanzamos en la consideración de los requerimientos del S&P Global Corporate Sustainability Assessment (CSA) en el presente informe.

Enlaces y referencias

IS22/23: Introducción al informe.
Página 3

6.3 Perspectiva

¿Cuáles son los próximos pasos que su banco emprenderá en el próximo período de informe de 12 meses (en particular en el análisis de impacto¹⁴, el establecimiento de objetivos¹⁵ y la estructura de gobernanza para implementar el PBR)? Sírvase describir brevemente.

Respuesta

- Implementación de plan de transición para alcanzar metas de reducción de emisiones financiadas.
- Análisis cuantitativo de los riesgos de cambio climático del portafolio incluyendo geografías.
- Mejorar la disponibilidad y calidad de los datos para el:
 - cálculo de las emisiones de GEI del portafolio, para poder establecer objetivos basados en ciencia sectoriales de reducción de emisiones,
 - análisis de la salud e inclusión financiera, y establecer indicadores de impacto,
 - ampliar el alcance del análisis de impacto del portafolio.
- Involucramiento activo de las subsidiarias, lo que potenciará la agenda de banca responsable especialmente en las actividades de inversión y aseguramiento (en este caso en la aseguradora como inversionista institucional).
- Refuerzo permanente de la cultura de sostenibilidad y banca responsable en los colaboradores.
- Continuar con el acompañamiento y sensibilización a nuestros clientes, en la aplicación de prácticas sostenibles.

Enlaces y referencias

IS22/23: Banca responsable
Página 78

¹⁴ Por ejemplo, diseñar planes para aumentar el alcance mediante la inclusión de áreas que aún no se han cubierto, o pasos planificados en términos de composición de la cartera, contexto y medición del rendimiento

¹⁵ Por ejemplo, diseñar planes para la medición de línea base, el desarrollo de objetivos para (más) áreas de impacto, el establecimiento de objetivos intermedios, el desarrollo de planes de acción, etc.



Principio 6: Transparencia y rendición de cuentas

6.4 Desafíos

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

¿Qué retos ha priorizado abordar a la hora de implementar los Principios de Banca Responsable? Elija lo que considera que son los tres principales desafíos que su banco ha priorizado abordar en los últimos 12 meses (pregunta opcional).

- | | | | |
|--|--|--|---|
| <input type="checkbox"/> Incorporar la supervisión del PBR en la gobernanza | <input type="checkbox"/> Elegir la(s) metodología(s) de medición del desempeño adecuadas | <input type="checkbox"/> Calidad de los datos | <input checked="" type="checkbox"/> Otra cosa:
Implementación y monitoreo de objetivos |
| <input type="checkbox"/> Ganar o mantener impulso en el banco | <input type="checkbox"/> Establecimiento de objetivos | <input type="checkbox"/> Acceso a los recursos | |
| <input type="checkbox"/> Cómo empezar: por dónde empezar y en qué centrarse al principio | <input type="checkbox"/> Compromiso con el cliente | <input type="checkbox"/> Informes | |
| <input type="checkbox"/> Realizar un análisis de impacto | <input type="checkbox"/> Participación de las partes interesadas | <input checked="" type="checkbox"/> Aseguramiento | |
| <input type="checkbox"/> Evaluación de los impactos ambientales y sociales negativos | <input checked="" type="checkbox"/> Disponibilidad de datos | <input type="checkbox"/> Priorizar acciones internamente | |

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

Respuesta

Implementación y monitoreo de los objetivos: involucramiento de diferentes áreas del banco manteniendo el interés y compromiso, establecer planes de acción con clientes. Se requieren más recursos para implementar planes de transición. Los objetivos de descarbonización representan un reto en el país, considerando que se necesita sensibilizar a los clientes y apoyarlos con la medición de emisiones de GEI y desarrollo de un plan de reducción de estas. Algunos indicadores hay que diseñarlos y empezar a medirlos para el monitoreo de objetivos.

Disponibilidad y calidad de datos: para mejorar los objetivos e indicadores, así como los análisis requeridos, se necesita capturar información de clientes, al igual que mejorar y actualizar los datos existente en nuestras bases de datos. Esto requiere de un plan de acción que incluye adecuar campos en nuestras bases de datos, obtener datos con nuestros clientes, establecer procedimientos de captura y actualización de información, y gestionar / evaluar los datos. Además, se requiere un sistema de información más automatizado para agilizar la realización de los diferentes análisis, y la preparación de los informes anuales de sostenibilidad.

Aseguramiento: Realizamos verificación de tercera parte del informe de sostenibilidad que requiere la participación de diferentes áreas del banco, contar con evidencias documentadas y diferentes entrevistas; lo que nos lleva a mejorar y automatizar esa disponibilidad de información y documentación que agilice este tipo de verificaciones y procesos de reportes.



Anexo III

Índice de contenidos GRI

Sección	Contenido	Descripción	Omisión	Página/s
GRI 1: Fundamentos 2021		Se aplica de manera transversal a lo largo del informe.		
GRI 2: Contenidos Generales 2021				
La organización y sus prácticas de reporte	GRI 2-1	Detalles de la organización		10
	GRI 2-2	Entidades incluidas en los informes de sostenibilidad de la organización		3
	GRI 2-3	Periodo de reporte, frecuencia y punto de contacto		3
	GRI 2-4	Reexpresión de la información		3
	GRI 2-5	Verificación externa		3, 220
Actividades y trabajadores	GRI 2-6	Actividades, cadena de valor y otras relaciones comerciales		10, 52
	GRI 2-7	Empleados		108
	GRI 2-8	Trabajadores que no son empleados	No aplica, Global Bank se desempeña con colaboradores propios.	
Gobernanza	GRI 2-9	Estructura y composición de la gobernanza		10, 55
	GRI 2-10	Nominación y selección del máximo órgano de gobierno		55
	GRI 2-11	Presidente del máximo órgano de gobierno		55
	GRI 2-12	Función del máximo órgano de gobierno en la supervisión de la gestión de impactos		30, 55
	GRI 2-13	Delegación de responsabilidad para la gestión de impactos		30, 55
	GRI 2-14	Función del máximo órgano de gobierno en la elaboración de informes de sostenibilidad		3
	GRI 2-15	Conflictos de interés		55
	GRI 2-16	Comunicación de preocupaciones críticas		55
	GRI 2-17	Conocimiento colectivo del máximo órgano de gobierno		55
	GRI 2-18	Evaluación del desempeño del máximo órgano de gobierno		55
	GRI 2-19	Políticas de remuneración		55



Sección	Contenido	Descripción	Omisión	Página/s
Gobernanza	GRI 2-20	Proceso para determinar la remuneración		55
	GRI 2-21	Ratio de compensación total anual	Confidencial, debido a lineamientos internos de la compañía.	
Estrategia, políticas y prácticas	GRI 2-22	Declaración sobre la estrategia de desarrollo sostenible		5, 20
	GRI 2-23	Compromiso de política		20, 72
	GRI 2-24	Incorporación de compromisos de política		20, 72
	GRI 2-25	Procesos para remediar impactos negativos		72
	GRI 2-26	Mecanismos para buscar asesoramiento y plantear inquietudes		72
	GRI 2-27	Cumplimiento de leyes y reglamentos		72
	GRI 2-28	Asociaciones de las que se participa		145
Compromiso con los grupos de interés	GRI 2-29	Enfoque para la participación de las partes interesadas		142
	GRI 2-30	Acuerdos de negociación colectiva	Exclusión, debido a que los bancos en Panamá no están sujetos a negociación colectiva.	
GRI 3: Temas materiales 2021				
	GRI 3-1	Proceso para determinar temas materiales		147
	GRI 3-2	Lista de temas materiales		147
	GRI 3-3	Gestión de los temas materiales	Se responde a lo largo del informe, ver siguiente tabla.	



Temas Materiales	Estándar GRI	Contenido	Descripción	Omisión	Página/s
Desempeño económico	GRI 3: TEMAS MATERIALES 2021	3-3	Gestión de temas materiales		
	GRI 201: DESEMPEÑO ECONÓMICO 2016	201-1	Valor económico directo generado y distribuido		140
		201-2	Implicaciones financieras y otros riesgos y oportunidades derivados del cambio climático		40
		201-3	Obligaciones del plan de beneficios definidos y otros planes de jubilación		118
		201-4	Asistencia financiera recibida del gobierno		140
	GRI 203: IMPACTOS ECONÓMICOS INDIRECTOS 2016	203-1	Inversiones en infraestructuras y servicios apoyados		85
		203-2	Impactos económicos indirectos significativos		
GRI 204: PRÁCTICAS DE ADQUISICIÓN 2016	204-1	Proporción de gasto en proveedores locales		52	
Ética y anticorrupción	GRI 3: TEMAS MATERIALES 2021	3-3	Gestión de temas materiales		
	GRI 205: ANTICORRUPCIÓN 2016	205-1	Operaciones evaluadas para riesgos relacionados con la corrupción		52
		205-2	Comunicación y formación sobre políticas y procedimientos anticorrupción	Información no disponible sobre comunicación a terceros del banco. La compañía se encuentra trabajando para su incorporación en el siguiente informe.	72
		205-3	Casos de corrupción confirmados y medidas tomadas		72
Cumplimiento regulatorio	GRI 3: TEMAS MATERIALES 2021	3-3	Gestión de temas materiales		
	GRI 206: COMPETENCIA DESLEAL 2016	206-1	Acciones jurídicas relacionadas con la competencia desleal y las prácticas monopólicas y contra la libre competencia		72
Eficiencia eco-operacional	GRI 3: TEMAS MATERIALES 2021	3-3	Gestión de temas materiales		
	GRI 302: ENERGÍA 2016	302-1	Consumo energético dentro de la organización		122
		302-2	Consumo energético fuera de la organización		122
		302-3	Intensidad energética		122
		302-4	Reducción del consumo energético		122
	302-5	Reducción de los requerimientos energéticos de productos y servicios			



Temas Materiales	Estándar GRI	Contenido	Descripción	Omisión	Página/s
Eficiencia eco-operacional	GRI 305: EMISIONES 2016	305-1	Emisiones directas de GEI (alcance 1)		125
		305-2	Emisiones indirectas de GEI al generar energía (alcance 2)		125
		305-3	Otras emisiones indirectas de GEI (alcance 3)		125
		305-4	Intensidad de las emisiones de GEI		125
		305-5	Reducción de las emisiones de GEI		126
		305-6	Emisiones de sustancias que agotan la capa de ozono (SAO)		
		305-7	Óxidos de nitrógeno (NOX), óxidos de azufre (SOX) y otras emisiones significativas al aire		
Atracción y retención de colaboradores	GRI 3: TEMAS MATERIALES 2021	3-3	Gestión de temas materiales		
	GRI 401: EMPLEO 2016	401-1	Nuevas contrataciones de empleados y rotación de personal		110
		401-2	Prestaciones para los empleados a tiempo completo que no se dan a los empleados a tiempo parcial o temporales		118
		401-3	Permiso parental		119
Salud y seguridad laboral	GRI 3: TEMAS MATERIALES 2021	3-3	Gestión de temas materiales		
	GRI 403: SALUD Y SEGURIDAD EN EL TRABAJO 2018	403-1	Sistema de gestión de la salud y la seguridad en el trabajo		115
		403-2	Identificación de peligros, evaluación de riesgos e investigación de incidentes		115
		403-3	Servicios de salud en el trabajo		115
		403-4	Participación de los trabajadores, consultas y comunicación sobre salud y seguridad en el trabajo		115
		403-5	Formación de trabajadores sobre salud y seguridad en el trabajo		115
		403-6	Fomento de la salud de los trabajadores		115
		403-7	Prevención y mitigación de los impactos en la salud y la seguridad de los trabajadores directamente vinculados con las relaciones comerciales		115
		403-8	Cobertura del sistema de gestión de la salud y la seguridad en el trabajo		115
		403-9	Lesiones por accidente laboral		115
403-10	Dolencias y enfermedades laborales		115		



Temas Materiales	Estándar GRI	Contenido	Descripción	Omisión	Página/s
Capacitación y desarrollo de colaboradores	GRI 3: TEMAS MATERIALES 2021	3-3	Gestión de temas materiales		
	GRI 404: FORMACIÓN Y ENSEÑANZA 2016	404-1	Media de horas de formación al año por empleado		111
		404-2	Programas para mejorar las aptitudes de los empleados y programas de ayuda a la transición		111
		404-3	Porcentaje de empleados que reciben evaluaciones periódicas del desempeño y desarrollo profesional		111
Diversidad y equidad de oportunidades	GRI 3: TEMAS MATERIALES 2021	3-3	Gestión de temas materiales		
	GRI 405: DIVERSIDAD E IGUALDAD DE OPORTUNIDADES 2016	405-1	Diversidad en órganos de gobierno y empleados		106
		405-2	Ratio del salario base y de la remuneración de mujeres frente a hombres		118
GRI 406: NO DISCRIMINACIÓN 2016	406-1	Casos de discriminación y acciones correctivas emprendidas		108	
Relación con autoridades	GRI 3: TEMAS MATERIALES 2021	3-3	Gestión de temas materiales		
	GRI 415: POLÍTICA PÚBLICA 2016	415-1	Contribuciones a partidos y/o representantes políticos		72
Servicio al cliente	GRI 3: TEMAS MATERIALES 2021	3-3	Gestión de temas materiales		
	GRI 416: SALUD Y SEGURIDAD DE LOS CLIENTES 2016	416-1	Evaluación de los impactos en la salud y seguridad de las categorías de productos o servicios		104
		416-2	Casos de incumplimiento relativos a los impactos en la salud y seguridad de las categorías de productos y servicios		72
	GRI 417: MARKETING Y ETIQUETADO 2016	417-1	Requerimientos para la información y el etiquetado de productos y servicios		104
		417-2	Casos de incumplimiento relacionados con la información y el etiquetado de productos y servicios		72
417-3		Casos de incumplimiento relacionados con comunicaciones de marketing		72	
Privacidad del cliente	GRI 3: TEMAS MATERIALES 2021	3-3	Gestión de temas materiales		
	GRI 418: PRIVACIDAD DEL CLIENTE 2016	418-1	Reclamaciones fundamentadas relativas a violaciones de la privacidad del cliente y pérdida de datos del cliente		106



Temas Materiales	Estándar GRI	Contenido	Descripción	Omisión	Página/s	
SUPLEMENTO SECTOR FINANCIERO						
Financiamiento e inversión ASG	GRI 3: TEMAS MATERIALES 2021	3-3	Gestión de temas materiales			
	Suplemento sectorial	FS1	Políticas con aspectos medioambientales y sociales específicos aplicadas a las líneas de negocio		85, 90, 95	
		FS2	Procedimientos para la evaluación y el control de riesgos sociales y medioambientales en las líneas de negocio		95	
		FS3	Procesos para monitorear la implementación por parte de los clientes de los requisitos sociales y medioambientales incluidos en contratos o transacciones		95	
		FS4	Proceso(s) para mejorar la competencia de los empleados para implementar las políticas y procedimientos Medioambientales y sociales aplicados a las líneas de negocio		95	
		FS9	Cobertura y frecuencia de auditorías para evaluar la implementación de las políticas medioambientales y sociales y los procedimientos de evaluación de riesgos		95	
		FS10	Porcentaje y número de empresas que se encuentran en el portafolio de la institución con las que la organización ha interactuado en asuntos ambientales o sociales.		95	
		FS11	Porcentaje de activos sujetos a criterios ambientales o sociales.		95	
	Productos y servicios con beneficio ambiental	GRI 3: TEMAS MATERIALES 2021	3-3	Gestión de temas materiales		
		Suplemento sectorial	FS5	Interacciones con clientes/sociedades participadas/socios empresariales en relación con los riesgos y oportunidades medioambientales y sociales		95
			FS6	Porcentaje de la cartera para las líneas de negocio según la región, la dimensión (ej.: microempresas/PYMEs/grandes) y el sector de actividad		135
FS7			Valor monetario de los productos y servicios diseñados para proporcionar un beneficio social específico para cada línea de negocio desglosado según su propósito		85	
FS8			Valor monetario de productos y servicios diseñados para proporcionar un beneficio ambiental específico para cada línea de negocio dividida por propósito.		90	



Temas Materiales	Estándar GRI	Contenido	Descripción	Omisión	Página/s
Inclusión financiera	GRI 3: TEMAS MATERIALES 2021	3-3	Gestión de temas materiales		
	Suplemento sectorial	FS13	Puntos de acceso por tipo en áreas de escasa densidad de población o desfavorecidas económicamente		15, 104
		FS14	Iniciativas para mejorar el acceso a los servicios financieros a personas desfavorecidas		85, 104
Prácticas de venta	GRI 3: TEMAS MATERIALES 2021	3-3	Gestión de temas materiales		
	Suplemento sectorial	FS15	Políticas para el correcto diseño y oferta de productos financieros y servicios		12
Educación financiera	GRI 3: TEMAS MATERIALES 2021	3-3	Gestión de temas materiales		
	Suplemento sectorial	FS16	Programas de educación financiera		99

Anexo III

Índice de métricas SASB

SASB Estándar: Bancos comerciales 2018

Tópico SASB	Código	Descripción del tópico	Omissiones y/o modificaciones	Página
Parámetro de actividad				
Métrica de actividad	FN-CB-000.A	(1) Número y (2) valor de las cuentas corrientes y de ahorro por segmento: (a) personales y (b) pequeñas empresas		135
	FN-CB-000.B	(1) Número y (2) valor de los préstamos por segmento: (a) personales, (b) pequeñas empresas, y (c) corporativos		135
Parámetro de contabilidad				
Seguridad de datos	FN-CB-230a.1	Número de filtraciones de datos		106
	FN-CB-230a.2	Descripción del enfoque para identificar y abordar los riesgos para la seguridad de los datos		106
Generación de inclusión y capacidad financieras	FN-CB-240a.1	Número de los préstamos pendientes cualificados para programas diseñados para promocionar las pequeñas empresas y el desarrollo de la comunidad		85
	FN-CB-240a.2	Número de los préstamos vencidos e improductivos cualificados para programas diseñados para promocionar las pequeñas empresas y el desarrollo de la comunidad	Información no disponible	
	FN-CB-240a.3	Número de cuentas corrientes minoristas sin coste proporcionadas a clientes previamente no bancarizados o infrabancarizados	Información no disponible	
	FN-CB-240a.4	Número de participantes en iniciativas de educación financiera para clientes no bancarizados, infrabancarizados o desatendidos		99
Incorporación de factores ambientales, sociales y de gestión en el análisis crediticio	FN-CB-410a.1	Exposición crediticia comercial e industrial, por sector		135
	FN-CB-410a.2	Descripción del enfoque para la incorporación de factores ambientales, sociales y de gobierno corporativo (ASG) en el análisis de crédito		95
Ética empresarial	FN-CB-510a.1	Importe total de las 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 financiera		72
	FN-CB-510a.2	Descripción de las políticas y los procedimientos de denuncia de irregularidades		72
Gestión del riesgo sistémico	FN-CB-550a.1	Puntuación en la evaluación de banco de importancia sistémica mundial (G-SIB), por categoría	Información no disponible	
	FN-CB-550a.2	Descripción del enfoque para la incorporación de resultados de pruebas de resistencia obligatorias y voluntarias en la planificación de la adecuación del capital y estrategia corporativa a largo plazo	Información no disponible	



SASB Estándar: Financiación al consumo 2018

Tópico SASB	Código	Descripción del tópico	Omisiones y/o modificaciones	Página
Parámetro de actividad				
Métrica de actividad	FN-CF-000.A	Número de consumidores únicos con una cuenta activa (1) de tarjeta de crédito y (2) de tarjeta de débito de prepago		137
	FN-CF-000.B	Número de (1) cuentas de tarjeta de crédito y (2) cuentas de tarjeta de débito de prepago		137
Parámetro de contabilidad				
Privacidad del cliente	FN-CF-220a.1	Número de titulares de cuentas cuya información se utiliza con propósitos secundarios	Información no disponible	
	FN-CF-220a.2	Importe total de las pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con la privacidad del cliente		72, 106
Seguridad de los datos	FN-CF-230a.1	Número de filtraciones de datos		106
	FN-CF-230a.2	Pérdidas por fraudes relacionadas con tarjetas con ausencia de tarjeta	Durante el año fiscal, no tuvimos pérdidas por fraudes relacionados con tarjetas u otros tipos de fraude.	106
		Pérdidas por fraudes relacionadas con tarjetas con presencia de tarjeta y otros tipos de fraude		106
FN-CF-230a.3	Descripción del enfoque para identificar y abordar los riesgos para la seguridad de los datos		106	
Prácticas de venta	FN-CF-270a.1	Porcentaje de remuneración total de los empleados cubiertos que es variable y está vinculado a la cantidad de productos y servicios vendidos	Información no disponible	
	FN-CF-270a.2	Tasa de aprobación de (1) crédito y (2) productos de prepago para solicitantes con puntuación FICO superior e inferior a 660	Información no disponible	
	FN-CF-270a.3	1) Comisión media de productos complementarios, (2) TAE media, (3) antigüedad media de las cuentas, (4) cantidad media de líneas comerciales, y (5) comisiones anuales medias de productos de prepago, para clientes con puntuación FICO superior e inferior a 660	Información no disponible	
		1.1 Número de quejas presentadas ante la Oficina de Protección Financiera del Consumidor (CFPB)		72
	FN-CF-270a.4	1.2 Porcentaje de ellas con compensación monetaria o no monetaria		
1.3 Porcentaje de ellas impugnadas por el consumidor				
1.4 Porcentaje de ellas que acabó en una investigación por parte de la CFPB				
FN-CF-270a.5	Importe total de las pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con la venta y el mantenimiento de los productos			



SASB Estándar: Seguros 2018

Tópico SASB	Código	Descripción del tópico	Omisiones y/o modificaciones	Página
Parámetro de actividad				
Métrica de actividad	FN-IN-000.A	Número de pólizas vigentes, por segmento: (1) de propiedad y accidentes, (2) de vida, (3) de reaseguros asumidos		139
Parámetro de contabilidad				
Información transparente y asesoramiento justo para los clientes	FN-IN-270a.1	Importe total de las pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con el marketing y la comunicación de información relacionadas con productos de seguros a clientes nuevos y antiguos		72
	FN-IN-270a.2	Relación entre quejas y reclamaciones		
	FN-IN-270a.3	Tasa de retención de clientes	Información no disponible	
	FN-IN-270a.4	Descripción del enfoque para informar a los clientes sobre los productos		104
Incorporación de factores ambientales, sociales y de gestión en la gestión de inversiones	FN-IN-410a.1	Total de activos invertidos, por sector y clase de activo		139
	FN-IN-410a.2	Descripción del enfoque para la incorporación de factores ambientales, sociales y de gobierno corporativo (ASG) en los procesos y estrategias de gestión de las inversiones	Información no disponible	
Políticas diseñadas para incentivar la conducta responsable	FN-IN-410b.1	Primas netas emitidas relacionadas con la eficiencia energética y la tecnología con baja emisión de carbono	Aún nos encontramos en desarrollo de productos específico para éste tipo de proyectos	
	FN-IN-410b.2	Análisis de productos o características de productos que incentivan la salud, la seguridad o acciones o comportamientos ambientalmente responsables		85
Exposición al riesgo ambiental	FN-IN-450a.1	Pérdida máxima probable (PML) de productos asegurados a causa de catástrofes naturales relacionadas con el clima	Información no disponible	
	FN-IN-450a.2	Importe total de las pérdidas monetarias atribuibles a los pagos de seguros (indemnizaciones) de (1) catástrofes naturales modelizadas y (2) catástrofes naturales no modelizadas, por tipo de evento y segmento geográfico (antes y después del reaseguro)	Información no disponible	
	FN-IN-450a.3	Descripción del enfoque para la incorporación de los riesgos ambientales en (1) el proceso de suscripción de contratos individuales y (2) la gestión de los riesgos a nivel de empresa y de la adecuación del capital	Información no disponible	
Gestión del riesgo sistémico	FN-IN-550a.1	Exposición a los instrumentos derivados por categoría: (1) exposición potencial total a derivados sin compensación central, (2) valor total razonable de las garantías aceptables contabilizadas en la cámara de compensación central, y (3) exposición potencial total a derivados con compensación central	Información no disponible	
	FN-IN-550a.2	Valor razonable total de las garantías por préstamo de valores	Información no disponible	
	FN-IN-550a.3	Descripción del enfoque para la gestión de los riesgos relacionados con el capital y la liquidez asociados a las actividades sistémicas no aseguradas	Información no disponible	



SASB Estándar: Actividades de gestión y custodia de activos 2018

Tópico SASB	Código	Descripción del tópico	Omissiones y/o modificaciones	Página
Parámetro de actividad				
Métrica de actividad	FN-AC-000.A	(1) Total de activos registrados y (2) total de activos gestionados no registrados (AUM)	Información no disponible	
	FN-AC-000.B	Total de activos bajo custodia y supervisión		137
Parámetro de contabilidad				
Información transparente y asesoramiento justo para los clientes	FN-AC-270a.1	(1) Número y (2) porcentaje de empleados cubiertos con un historial de investigaciones relacionadas con inversiones, reclamaciones del consumidor, litigios civiles privados u otros procedimientos regulatorios	Información no disponible	
	FN-AC-270a.2	Importe total de las pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con el marketing y la comunicación de información relacionada con productos financieros a clientes nuevos y antiguos		72
	FN-AC-270a.3	Descripción del enfoque para informar a los clientes sobre los productos y servicios		104
Diversidad e inclusión entre los empleados	FN-AC-330a.1	1.1 Porcentaje de representación de géneros y grupos raciales/étnicos en la dirección ejecutiva		108
		1.2 Porcentaje de representación de géneros y grupos raciales/étnicos en la dirección no ejecutiva		
		1.3 Porcentaje de representación de géneros y grupos raciales/étnicos en los profesionales		
		1.4 Porcentaje de representación de géneros y grupos raciales/étnicos en todos los demás empleados		
Incorporación de factores ambientales, sociales y de gestión corporativa en el asesoramiento y la gestión de inversiones	FN-AC-410a.1	Cantidad de activos en gestión, por clase de activos, que emplean (1) integración de temas ambientales, sociales y de gobierno corporativo (ASG), (2) inversión temática en sostenibilidad, y (3) screening	Información no disponible	
	FN-AC-410a.2	Descripción del enfoque para la incorporación de factores ambientales, sociales y de gobierno corporativo (ASG) en los procesos y las estrategias de inversión o de gestión del patrimonio	Información no disponible	
	FN-AC-410a.3	Descripción de las políticas y procedimientos de votación por poder y de intervención en las empresas participadas	Información no disponible	
Ética empresarial	FN-AC-510a.1	Importe total de las 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		72
	FN-AC-510a.2	Descripción de las políticas y los procedimientos de denuncia de irregularidades		72



SASB Estándar: Banca de inversión y corretaje 2018

Tópico SASB	Código	Descripción del tópico	Omisiones y/o modificaciones	Página
Parámetro de actividad				
Métrica de actividad	FN-IB-000.A	(1) Número y (2) valor de (a) las transacciones de suscripción, (b) asesoramiento y (c) bursatilización		138
	FN-IB-000.B	(1) Número y (2) valor de las inversiones y los préstamos de propiedad por sector		138
	FN-IB-000.C	(1) Número y (2) valor de las transacciones de creación de mercado en (a) renta fija, (b) acciones, (c) divisas, (d) derivados, y (e) productos básicos		138
Parámetro de contabilidad				
Diversidad e inclusión entre los empleados	FN-IB-330a.1	1.1 Porcentaje de representación de géneros y grupos raciales/étnicos en la dirección ejecutiva		108
		1.2 Porcentaje de representación de géneros y grupos raciales/étnicos en la dirección no ejecutiva		
		1.3 Porcentaje de representación de géneros y grupos raciales/étnicos en los profesionales		
		1.4 Porcentaje de representación de géneros y grupos raciales/étnicos en todos los demás empleados		
Incorporación de factores ambientales, sociales y de gestión corporativa en las actividades de la banca de inversión y corretaje	FN-IB-410a.1	Ingresos de transacciones de (1) suscripción, (2) asesoramiento y (3) bursatilización que incorporan la integración de factores ambientales, sociales y de gobierno corporativo (ASG), por industria	Actualmente aún no contamos con productos específicos con enfoque ambiental; sin embargo, nos encontramos trabajando en el desarrollo de estos.	
	FN-IB-410a.2	(1) Número y (2) valor total de las inversiones y préstamos que incorporan la integración de factores ambientales, sociales y de gobierno corporativo (ASG), por industria		
	FN-IB-410a.3	Descripción del enfoque para la incorporación de factores ambientales, sociales y de gobierno corporativo (ASG) en las actividades de banca de inversión y corretaje		
Ética empresarial	FN-IB-510a.1	Importe total de las 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 financiera		72
	FN-IB-510a.2	Descripción de las políticas y los procedimientos de denuncia de irregularidades		72
Integridad profesional	FN-IB-510b.1	1) Número y (2) porcentaje de empleados cubiertos con un historial de investigaciones relacionadas con inversiones, reclamaciones del consumidor, litigios civiles privados u otros procedimientos regulatorios	Información no disponible	
	FN-IB-510b.2	Número de casos de mediación y arbitraje relacionados con la integridad profesional, incluido el deber de diligencia		
	FN-IB-510b.3	Importe total de las pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con la integridad profesional, incluido el deber de diligencia		
	FN-IB-510b.4	Descripción del enfoque para garantizar la integridad profesional, incluido el deber de diligencia		



Tópico SASB	Código	Descripción del tópico	Omisiones y/o modificaciones	Página
Gestión del riesgo sistémico	FN-IB-550a.1	Puntuación en la evaluación de banco de importancia sistémica mundial (G-SIB), por categoría	Información no disponible	
	FN-IB-550a.2	Descripción del enfoque para la incorporación de resultados de las pruebas de esfuerzo obligatorias y voluntarias en la planificación de la adecuación del capital, a largo plazo estrategia corporativa y otros negocios actividades		
Integridad profesional	FN-IB-510b.1	Porcentaje de la remuneración total que es variable para los tomadores de riesgos materiales (MRT)	Información no disponible	
	FN-IB-510b.2	Porcentaje de la remuneración variable de los tomadores de riesgos materiales (MRT) a los que se aplicaron cláusulas de penalización o recuperación		
	FN-IB-510b.3	Análisis de políticas relacionadas con la supervisión, control y validación de los precios de los operadores de los activos y pasivos de nivel 3		

SASB Estándar: Financiación de hipotecas 2018

Tópico SASB	Código	Descripción del tópico	Omisiones y/o modificaciones	Página
Parámetro de actividad				
Métrica de actividad	FN-MF-000.A	(1) Número y (2) valor de las hipotecas abiertas por categoría: (a) residencial y (b) comercial		137
	FN-MF-000.B	(1) Número y (2) valor de las hipotecas adquiridas por categoría: (a) residencial y (b) comercial	Información no disponible	
Parámetro de contabilidad				
Prácticas de préstamo	FN-MF-270a.1	(1) Número y (2) valor de las hipotecas residenciales de los siguientes tipos: (a) hipotecas de tipo variable (HTV) híbridas o de opción, (b) con recargo por cancelación anticipada, (c) de tipo más elevado, (d) total, con puntajes FICO (por las siglas de Fair Isaac Corporation) superiores o inferiores a 660	Información no disponible	
	FN-MF-270a.2	(1) Número y (2) valor de (a) las modificaciones de las hipotecas residenciales, (b) las ejecuciones hipotecarias y (c) las ventas a corto o la entrega de escrituras en lugar de una ejecución hipotecaria, según los puntajes FICO superiores o inferiores a 660		
	FN-MF-270a.3	Importe total de las pérdidas monetarias resultantes de los procedimientos judiciales relacionados con las comunicaciones a los clientes o la remuneración de los originadores de los préstamos		72
	FN-MF-270a.4	Descripción de la estructura retributiva de los originadores de los préstamos	Información no disponible	
Préstamo discriminatorio	FN-MF-270b.1	(1) Número, (2) valor y (3) promedio ponderado de la ratio préstamo-valor (RPV) de las hipotecas otorgadas a (a) prestatarios pertenecientes a las minorías y (b) todos los demás prestatarios, con arreglo a los puntajes FICO superiores o inferiores a 660	Información no disponible	
	FN-MF-270b.2	Importe total de las pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con préstamos hipotecarios discriminatorios		
	FN-MF-270b.3	Descripción de las políticas y los procedimientos para asegurar la apertura de hipotecas sin discriminación		
Riesgo ambiental de las propiedades hipotecadas	FN-MF-450a.1	(1) Número y (2) valor de los préstamos hipotecarios en zonas de inundación de 100 años	Información no disponible	
	FN-MF-450a.2	(1) Pérdida total esperada y (2) pérdida por impago (LGD) atribuibles al impago de préstamos hipotecarios y a la morosidad provocada por catástrofes naturales relacionadas con el clima, por región geográfica		
	FN-MF-450a.3	Descripción de cómo el cambio climático y otros riesgos ambientales se incorporan en la apertura y suscripción de hipotecas		



ANEXO III – MARCO DE REPORTES

Tabla de recomendaciones TCFD



Reporte recomendado	Código	Página/s	Información complementaria
a) Descripción de la supervisión de la junta directiva sobre los riesgos y las oportunidades relacionados con el clima.	GEN-GOV.a	40	<p>La Junta Directiva supervisa de forma anual los avances en sostenibilidad, incluyendo los riesgos y oportunidades relacionados con el cambio climático. Se encarga de aprobar políticas, estrategias y planes de acción relacionados.</p> <p>A su vez el Comité Directivo de Riesgo supervisa los riesgos ambientales, sociales y de gobierno corporativo (ASG), incluyendo aquellos relacionados con cambio climático.</p> <p>El Comité Directivo de Gobierno Corporativo supervisa los temas relacionados con Sostenibilidad. Aprueba política y gobierno corporativo sobre temas climáticos en general.</p>
b) Descripción de la función de la administración a la hora de evaluar y gestionar los riesgos y las oportunidades relacionadas con el clima.	GEN-GOV.b	40, 66	<p>La Comisión de Sostenibilidad, asegura el cumplimiento de la Política de Sostenibilidad, desarrolla y monitorea la ejecución de la estrategia de sostenibilidad y supervisar la implementación de los Principios de Banca Responsable de UNEP FI. Como parte de la agenda de la Comisión está dar seguimiento a los riesgos y oportunidades relacionados con el cambio climático e informa al Comité Directivo de Riesgo.</p> <p>Así mismo, las áreas de Sostenibilidad, Riesgo, Administración de Crédito y Negocio son las encargadas de la identificación, monitoreo e implementación de planes de prevención, remediación y mitigación ante los mismos.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Área de Sostenibilidad: Propone, desarrolla, implementa estrategia y política climática. • Área de Riesgo: Apoyo en la definición de estrategia y política relacionada con los riesgos climáticos. • Área de Negocio: Apoyo en planes de transición con clientes y en el desarrollo e implementación de la estrategia y política climática. • Administración de Crédito: identificación de riesgo climático en créditos de Banca de Empresa/Corporativo. Apoyo en el cumplimiento de políticas y procesos relacionados con el clima.



 **ESTRATEGIA**

Reporte recomendado	Código	Página/s	Información complementaria
a) Descripción de los riesgos y las oportunidades relacionados con el clima que ha identificado la organización a corto, medio y largo plazo.	GEN-STRAT.a	40-51	<p>Los riesgos y oportunidades relacionados con el clima se describen en el capítulo de Gestión de Riesgos, clasificados en:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Riesgos de transición: políticos y jurídicos, tecnológicos, mercadeo y reputación. • Riesgos físicos: agudos y crónicos. • Riesgos de responsabilidad legal: procesos judiciales • Oportunidades: eficiencia de los recursos, fuentes de energía y productos y servicios.
b) Descripción del impacto de los riesgos y las oportunidades relacionados con el clima sobre los negocios, la estrategia y la planificación financiera de la organización	GEN-STRAT.b	40-51	<p>El impacto financiero de los riesgos y oportunidades se describen en el capítulo de Gestión de Riesgos, junto con los sectores de la cartera impactados, las iniciativas relacionadas y el horizonte temporal de corto, mediano y largo plazo.</p>
c) Descripción de la resiliencia de la estrategia de la organización, teniendo en cuenta los diferentes escenarios relacionados con el clima, como un escenario con 2°C o menos.	GEN-STRAT.c	80, ND	<p>Se cuenta con una primera meta de reducción de emisiones financiadas (alcance 3, categoría 15), estamos avanzando en el plan de transición de algunos sectores de la cartera con escenario de 1.5° (reducción a cero emisiones al 2050). Adicional contamos con Plan de reducción de emisiones y carbono neutralidad al 2050 (alcance 1 y 2) de las operaciones del banco.</p> <p>Iniciamos con un primer análisis de los inmuebles en garantía de Banca de Empresas, a nivel geográfico de corregimiento. Se evaluó cuáles garantías estaban ubicadas en corregimiento con alta vulnerabilidad al cambio climático, de acuerdo con la información disponible por el Ministerio de Ambiente, dando como resultado que el 5.6% de los créditos (por volumen de saldo) de Banca de Empresas tienen garantías ubicadas en estos corregimientos. Cabe destacar que estas garantías pueden estar potencialmente expuesto a los impactos negativos del cambio climático, debido a la combinación de la sensibilidad del sector a los peligros relacionados con el clima y la intensidad de esos peligros en la región donde están ubicados; sin embargo, los activos subyacentes reales dentro de este sector pueden, en realidad, no estar expuestos o ser vulnerables a los peligros. Esta información servirá de insumo para definir umbrales y otras características que se considerarían para establecer la metodología de riesgo y las políticas estratégicas climáticas del portafolio.</p> <p>Tenemos planificado realizar el análisis por ubicaciones vulnerables según el análisis de escenarios del país, tanto de instalaciones del banco, como del portafolio de crédito verificando la disponibilidad de los datos según el destino geográfico.</p>



 **GESTIÓN DE RIESGO**

Reporte recomendado	Código	Página/s	Información complementaria
<p>a) Descripción de los procesos de la organización para identificar y evaluar los riesgos relacionados con el clima..</p>	<p>GEN-RISK.a</p>	<p>40</p>	<p>Los riesgos climáticos fueron identificados en un proceso exhaustivo, con la participación de diferentes áreas del banco. La identificación y evaluación de los riesgos consideró:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Índice de Vulnerabilidad al Cambio Climático de la República de Panamá, • Estudio de escenarios de Cambio Climático de La República de Panamá – Visión 2030- 2050-2070, • Cuarta Comunicación Nacional del Cambio Climático. • Nuestra operación y las actividades desarrolladas por nuestros clientes, en particular se analizó qué sectores receptores de crédito tenían mayor vulnerabilidad y su naturaleza, y aquellos con más altas emisiones de GEI (cuantificación realizada bajo estándar de PCAF). <p>Los esfuerzos forman parte de las iniciativas establecidas en la estrategia de sostenibilidad y en el mapa integral de riesgos del Grupo. Se irán incluyendo las iniciativas de prevención y mitigación que se vayan a plantear.</p>
<p>b) Descripción de los procesos de la organización para gestionar los riesgos relacionados con el clima.</p>	<p>GEN-RISK.b</p>	<p>40-51, 78, 82, 92-98, 126</p>	<p>Las iniciativas que llevamos a cabo para gestionar los riesgos relacionados con el clima se describen en el subcapítulo correspondiente, se enlistan los más importantes a continuación:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Controles establecidos en el SARAS. • Creación de productos verdes para financiar tecnologías bajas en emisiones o métodos sostenibles. • Metas de colocación de productos verdes. • Plan de transición de reducción de emisiones financiadas. • Apoyo a clientes en transición a economía baja en carbono con productos verdes, sensibilización, medición de emisiones y plan de reducción de estas. • Plan de carbono neutralidad al 2050, con meta intermedia al 2030, en nuestras operaciones directas (alcance 1 y 2).





GESTIÓN DE RIESGO

Reporte recomendado	Código	Página/s	Información complementaria
c) Descripción de cómo los procesos para identificar, evaluar y gestionar los riesgos relacionados con el clima están integrados en la gestión general de riesgos de la organización.	GEN-RISK.c	40	<p>Los resultados del análisis de riesgos de cambio climático se han integrado dentro de la Política Integral de Riesgos y en la matriz integral de riesgo. A su vez, se incluye el riesgo relacionado con el clima en el Plan de Comunicación, y en los informes al Comité Directivo de Riesgo.</p> <p>Los resultados del análisis de riesgo al cambio climático fueron revisados por el equipo de Riesgos para ser integrados en los mapas de riesgos del Grupo Bancario (taxonomía de riesgo climático). Estos resultados se actualizarán con regularidad por el área de Sostenibilidad junto con los especialistas de las diferentes unidades de negocio y se presentarán a los Comités Directivos correspondientes.</p>





MÉTRICAS Y OBJETIVOS

Reporte recomendado	Código	Página/s	Información complementaria
a) Divulgación de las métricas utilizadas por la organización para evaluar los riesgos y las oportunidades relacionados con el clima acorde con su proceso de estrategia y gestión de riesgos.	GEN-METRIC.a	80, 82, 90, 122-124	Los principales indicadores se presentan a lo largo del informe, e incluyen el análisis de riesgos sociales y ambientales de la cartera de Banca de Empresas, productos financieros con enfoque social y con enfoque ambiental y el cálculo de las emisiones de la cartera de préstamos. Asimismo, reportamos las métricas de nuestro consumo de energía y emisiones de CO ₂ e Alcance 1, 2 y 3.
b) Divulgación del Alcance 1, Alcance 2 y, si procede, el Alcance 3 de las emisiones de gases de efecto invernadero (GEI) y sus riesgos relacionados.	GEN-METRIC.b	125, 92-94	Calculamos nuestras emisiones Alcance 1, 2 y 3 (metodología GHG Protocol), así como el de nuestra cartera de crédito (alcance 3- categoría 15) bajo estándar PCAF que utiliza metodología GHG Protocol, cuyo alcance incluye Banca de Personas (crédito vehículos particulares, crédito hipotecario residencia) y Banca de Empresas (crédito para los sectores de construcción, agropecuario, comercial, transporte, energía e industrial).
c) Descripción de los objetivos utilizados por la organización para gestionar los riesgos y las oportunidades relacionados con el clima y el rendimiento en comparación con los objetivos.	GEN-METRIC.c	80, 82, 126	Contamos con el plan de acción en el marco de nuestra iniciativa de carbono neutralidad al 2050, con meta intermedia al 2030, en nuestras operaciones directas (alcance 1 y 2). Como parte de este plan, llevamos a cabo el monitoreo de indicadores clave relacionados con el cambio climático. Para la cartera de crédito contamos con metas de reducción de emisiones y colocación de créditos verdes. Los avances se publican en la sección de Banca Responsable del informe de sostenibilidad. Hemos creado 3 productos verdes enfocados a apoyar a nuestros clientes en la transición a una economía baja en carbono y resiliente al clima, esto son: energía solar distribuida (paneles solares), agropecuario sostenible y vehículos eléctricos



Anexo III

Contenidos capitalismo de stakeholders – WEF

Pilar: Principios de Gobernanza

Tema	Métrica	Central/Expandida	Descripción	Respuesta complementaria	Página
Propósito de gobernanza	Establecer un propósito	Central	El propósito establecido por la compañía, como expresión de los medios que utiliza la empresa para proponer soluciones a problemas económicos, ambientales y sociales. El propósito corporativo debe crear valor para todas las partes interesadas, incluidos los accionistas.		10, 19
	Gestión dirigida por el propósito	Expandida	Cómo el propósito de la compañía está incluido en sus estrategias, políticas y objetivos.		10, 19
Calidad del gobierno corporativo	Composición del Gobierno Corporativo	Central	Composición de la alta dirección y sus comités, incluyendo las responsabilidades.		54
		Expandida	Progreso contra metas.	Información no disponible	
		Expandida	Remuneración (directores y alta gerencia).		
Compromiso de los grupos de interés	Temas materiales que impactan a los grupos de interés	Central	Lista de temas que son materiales para los grupos de interés y para la empresa, cómo estos temas fueron identificados y cómo los grupos de interés están comprometidos con ellos.		147
Comportamiento ético	Anticorrupción	Central	1) Porcentaje total de los miembros de la Alta Dirección, empleados y socios comerciales que han recibido capacitación en las políticas y procedimientos de anticorrupción de la organización, desglosado por región.		73
			1.a) Número total y naturaleza de los incidentes en temas de corrupción confirmados durante el presente año, pero relacionados con años anteriores.		77
			1.b) Número total y naturaleza de incidentes de corrupción confirmados durante el presente año, en relación a este año.		77
			2. Discusión de iniciativas y el compromiso de los grupos de interés para mejorar el ambiente de las operaciones y su cultura, para combatir la corrupción.		76



Tema	Métrica	Central/Expandida	Descripción	Respuesta complementaria	Página
Comportamiento ético	Mecanismos de información y asesoramiento éticos	Central	Una descripción interna y externa de mecanismos para: 1. Búsqueda de asesoramiento sobre comportamiento ético y legal, e integridad organizacional. 2. Reporte de preocupaciones sobre comportamiento anti-ético o ilegal, y falta de integridad organizacional		72
		Expandida	Alineamiento de la estrategia y políticas con posturas de lobby Pérdidas monetarias por prácticas no éticas.		72
	Pérdidas monetarias por comportamiento anti-ético	Expandida	Monto total de pérdidas monetarias como resultado de procedimientos ilegales asociados con el fraude, tráfico de influencias, comportamiento en contra de la competitividad, manipulación de los mercados, malas prácticas o violaciones de otras leyes y regulaciones relacionadas.		72
	Supervisión de riesgos y oportunidades	Integrar riesgos y oportunidades en los procesos de la empresa	Central	Información sobre factores de riesgo y oportunidades que la empresa identifica claramente en los principales riesgos y oportunidades materiales que enfrenta específicamente (a diferencia de los riesgos genéricos del sector), el apetito de la empresa con respecto a estos riesgos, cómo se han movido estos riesgos, oportunidades a lo largo del tiempo y la respuesta a esos cambios. Estas oportunidades y riesgos deben integrar cuestiones económicas, ambientales y sociales materiales, incluido el cambio climático y la administración de datos.	
Expandida			Temas económicos, medioambientales y sociales en el marco de asignación de capital (Cómo considera el máximo órgano de gobierno las cuestiones económicas ambiental y social al supervisar las principales decisiones de asignación de capital, como los gastos adquisiciones y desinversiones)	Información no disponible	



Pilar: Personas

Tema	Métrica	Central/Expandida	Descripción	Respuesta complementaria	Página
Igualdad y dignidad	Diversidad e Inclusión (%)	Central	Porcentaje de empleados por categoría de empleo, por grupo de edad, género y otros indicadores de diversidad (Ej. Etnia)	El 99% de los colaboradores son panameños. El 68% de los colaboradores son mujeres. 1% de los colaboradores tienen discapacidad. 28% de colaboradores que son mujeres ocupan posiciones STEM (Se consideran posiciones tales como: analistas, programadores, base de datos e ingenieros de proyectos).	108-109
	Igualdad Salarial (%)	Central	Relación/ratio entre el salario base y la remuneración de cada categoría de empleado, por lugares de operación significativos para áreas prioritarias de igualdad: mujeres a hombres, grupos étnicos principales mayoritarios y minoritarios, y otras áreas de igualdad relevantes.	Disponible el ratio salarial mujer-hombre por categoría profesional. Las diferencias representan a su vez la proporción de género dentro de los diferentes perfiles en cada categoría y toma en cuenta otros aspectos, como la antigüedad.	118
	Nivel Salarial (%)	Expandida	1. Relación entre el salario inicial estándar por género y el salario mínimo local. 2. Relación entre la retribución total anual del CEO y la mediana de la remuneración total anual de todos sus empleados, excepto el CEO.	El punto 2. no está disponible, por temas de confidencialidad.	118
	Incidentes de discriminación y acoso (#) y el número total de pérdidas monetarias/económicas	Expandida	1. Número de incidentes de acoso y discriminación, estatus de los incidentes y las acciones tomadas. 2. Monto total de pérdidas económicas como resultado de procesos legales asociados con: a) violaciones a las leyes b) Discriminación de los empleados		109
	Libertad de asociación y negociación colectiva en riesgo (%)	Expandida	1. Porcentaje de trabajadores activos bajo acuerdos de negociación colectiva. 2. Una explicación de la evaluación realizada a los proveedores por lo que el derecho a la libertad de asociación y colectivos la negociación está en riesgo, incluidas las medidas adoptadas por la organización para hacer frente a estos riesgos.	1. En Panamá no existe la negociación colectiva en la banca. 2. En próximos periodos fiscales, trabajaremos para integrar a este proceso, la evaluación del desempeño social y ambiental de los proveedores.	
	Riesgo de incidentes de trabajo infantil, forzado u obligatorio	Central	Explicación de las operaciones y proveedores que se considera que tienen riesgo significativo de trabajo infantil, forzado u obligatorio.		
	Revisión de los derechos humanos, impacto de las injusticias y esclavitud moderna (#,%)	Expandida	1. Número total y porcentaje de operaciones que han sido sujetas a revisiones de derechos humanos o evaluaciones de impacto en los derechos humanos, por país. 2. Número y tipo de quejas reportadas asociadas con impactos relacionados con un tema destacado de derechos humanos en el período de informe y una explicación sobre el tipo de impactos. 3. Número y porcentaje de operaciones y proveedores que se considera que tiene un riesgo significativo de incidentes con niños laboral, trabajo forzoso u obligatorio.	En próximos periodos fiscales, trabajaremos para integrar a este proceso, la evaluación del desempeño social y ambiental de los proveedores.	



Tema	Métrica	Central/Expandida	Descripción	Respuesta complementaria	Página
Salud y bienestar	Salud y Seguridad (%)	Central	El número y la tasa de muertes como resultado de accidentes relacionados con el trabajo, lesiones de graves consecuencias relacionadas con el trabajo (excluyendo muertes); lesiones registrables relacionadas con el trabajo; principales tipos de lesiones relacionadas con el trabajo; y el número de horas trabajadas. Una explicación de cómo la organización facilita el acceso a los servicios médicos y de salud no ocupacionales, y el alcance del acceso proporcionado a los empleados y trabajadores.	Durante este periodo fiscal 2022-2023, no se reportaron enfermedades profesionales ni fatalidades.	116-117
	Impactos monetizados de los incidentes laborales en la organización (#, \$)	Expandida	Multiplicando el número y el tipo de incidentes laborales por los costes directos para los empleados, los empleadores por incidente (incluyendo acciones y/o multas de los reguladores, daños a la propiedad costes sanitarios, costes de indemnización a los empleados)	Por el tipo de actividad, no resulta un tema material para Global Bank.	
	Bienestar del empleado (%)	Expandida	1. El número de muertes como resultado de problemas de salud relacionados con el trabajo, lesiones registrables por mala salud relacionadas con el trabajo y los principales tipos de enfermedades relacionadas con el trabajo para todos los empleados y trabajadores. 2. a) Porcentaje de empleados que participan en programas de "mejores prácticas" de salud y bienestar, y b) Tasa de ausentismo (AR) de todos los empleados.		116-117
Habilidades para el futuro	Capacitación (#, \$)	Central	1. Promedio de horas de capacitación por persona que los empleados de la organización han realizado durante el período del informe, por género y categoría de empleado (número total de horas de capacitación brindadas a los empleados, dividido por el número de empleados). 2. Gasto medio en formación y desarrollo por empleado a tiempo completo (coste total de la formación impartida a los empleados dividido por el número de empleados).		111-112
	Número de puestos cualificados sin cubrir (#, \$)	Expandida	1. Número de puestos cualificados no cubiertos (#). 2. Porcentaje de puestos cualificados no cubiertos para los que la empresa contratará a candidatos no cualificados y los formará (%)		
	Impactos monetizados de la formación. Aumento de la capacidad de ingresos como resultado de la intervención de formación (#, \$)	Expandida	1. Inversión en formación como porcentaje (%) de la nómina. 2. Eficacia de la formación y el desarrollo a través de aumento de los ingresos, aumento de la productividad, compromiso de los empleados y/o tasas de contratación interna.	Información no disponible	



Pilar: Planeta

Tema	Métrica	Central/Expandida	Descripción	Respuesta complementaria	Página
Cambio climático	Emisión de Gases de Efecto Invernadero (GEI)	Central	Para todos los gases de efecto invernadero relevantes (por ejemplo, dióxido de carbono, metano, óxido nitroso, gases F, etc.): (1) informar en toneladas métricas de dióxido de carbono equivalente (tCO2e) / Protocolo de Gases de Efecto Invernadero (GEI) Alcance 1 y Alcance 2. (2) Estimar y reportar las emisiones de material aguas arriba y aguas abajo (Protocolo de GEI Alcance 3) cuando corresponda.	Cálculo de las emisiones de la cartera de crédito. / Cálculo de la huella de carbono corporativa.	92, 125
	Implementación del TCFD		Implementar por completo las recomendaciones del "Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD).	Análisis cualitativo de riesgos y oportunidades.	40
	Objetivos de emisiones alineados con el Acuerdo de París	Expandida	Definir e informar de los avances respecto a los objetivos de emisiones de GEI basados en la ciencia y con plazos definidos, en consonancia con los objetivos del Acuerdo de París.	Meta de descarbonización de cartera con metodología de SBTi.	80, 82
Pérdida de la naturaleza	Uso del suelo y sensibilidad ecológica	Central	Reportar el número y el área (en hectáreas) de los sitios que posee, arrendados o administrados en o junto a áreas protegidas y/o áreas clave de biodiversidad (KBA).	Por el tipo de actividad, no resulta un tema material para Global Bank.	
		Expandida	Informe de operaciones (si corresponde) y cadena de suministro completa (si es material): • Superficie de tierra utilizada para la producción de productos básicos vegetales, animales o minerales (por ejemplo, la superficie de tierra utilizada para actividades forestales, agrícolas o mineras). • Variación interanual de la superficie de tierra utilizada para la producción de productos básicos vegetales, animales o minerales. • Porcentaje del área de tierra en el punto 1 anterior o del total de insumos vegetales, animales y minerales por masa o costo, cubiertos por un estándar de certificación de sostenibilidad o un programa de gestión sostenible formalizado. Divulgar los estándares de certificación o la descripción de los programas de gestión sostenible junto con el porcentaje del área total de la tierra, la masa o el costo cubierto por cada estándar/programa de certificación.	Por el tipo de actividad, no resulta un tema material para Global Bank.	
Disponibilidad de agua dulce/potable	Consumo y extracción de agua en zonas con estrés hídrico	Central	Reportar para operaciones donde sea material: megalitros de agua extraídos, megalitros de agua consumidos y el porcentaje de cada uno en regiones con estrés hídrico de referencia alto o extremadamente alto, según la herramienta de riesgo hídrico del WRI Aqueduct Water Risk Atlas Tool. Estimar y reportar la misma información para toda la cadena de valor (corriente arriba y abajo) cuando corresponda.	Por el tipo de actividad, no resulta un tema material para Global Bank.	
		Expandida	Informar de cualquier material a lo largo de la cadena de valor: el impacto valuado del consumo y la extracción de agua dulce.		



Pilar: Prosperidad

Tema	Métrica	Central/Expandida	Descripción	Respuesta complementaria	Página
Generación de empleo y riqueza	Número absoluto y ratio de generación de empleo	Central	1. Número total y tasa de nuevas contrataciones de empleados durante el período de informe, por grupo de edad, género, y otros indicadores de diversidad y región. 2. Número total y tasa de rotación de empleados durante el período de informe, por grupo de edad, género, y otros indicadores de diversidad y región.		110
	Contribución Económica	Central	1. Valor económico directo generado y distribuido, sobre la base devengada, cubriendo los componentes básicos para las operaciones globales de la organización. 2. Asistencia financiera recibida por parte del gobierno: valor total monetario de la asistencia financiera recibida por la organización de cualquier gobierno durante el período del informe.		140
	Contribución por Inversión Financiera	Central	1. Total de gastos de capital menos la depreciación, respaldado por una narrativa para describir la estrategia de inversión de la empresa. 2. Recompra de acciones más el pago de dividendos, respaldado por un narrativo para describir la estrategia de la empresa para los retornos de capital a los accionistas.		134-139
	Inversiones en infraestructura y servicios de apoyo	Expandida	Información cualitativa para describir los siguientes componentes: 1. Alcance del desarrollo de inversión en infraestructura significativa y servicios de apoyo. 2. Impactos actuales o esperados en las comunidades y economías locales, incluidos los impactos positivos y negativos donde sea relevante. 3. Si estas inversiones y servicios son comerciales, reportar los compromisos en especie o pro bono.		140
Innovación de mejores productos y servicios	Total de gastos en I+D (\$)	Central	Gastos totales relacionados con investigación y desarrollo.	En el año fiscal 2022-2023 Global Bank invirtió USD\$1,524,930 en tecnología y USD\$2,381,060 en innovación.	18
	Valor Social Generado (%)	Expandida	Porcentaje de ingresos de productos y servicios diseñados para entregar beneficios sociales específicos o para abordar retos de la sostenibilidad.	Inversión en comunidades	129, 140
	Índice de vitalidad	Expandida	Porcentaje de ingresos brutos de las líneas de productos añadidas en los últimos tres (o cinco) años calculado como las ventas de productos que se han lanzado en los últimos tres (o cinco) años dividido por el total de las ventas, apoyado por una narración que describa cómo la la empresa innova para hacer frente a los retos específicos de la sostenibilidad.	Información no disponible	



Tema	Métrica	Central/Expandida	Descripción	Respuesta complementaria	Página
Comunidad y Vitalidad Social	Total de impuestos pagados (\$)	Central	El impuesto total global a cargo de la empresa, incluidos los impuestos sobre la renta corporativos, los impuestos sobre la propiedad, el IVA no acreditable y otros impuestos sobre las ventas, los impuestos sobre la nómina pagados por el empleador y otros impuestos que constituyen costos para la empresa, por categoría de impuestos.		140
	Inversión social	Expandida	La inversión social total que suma los recursos de una empresa utilizados para la "S" en los esfuerzos de ASG definidos por la Guía de valoración de CECP.	Información no disponible	
	Impuestos adicionales aportados		El total del impuesto global adicional recaudado por la empresa en por cuenta de otros contribuyentes, incluido el IVA y los impuestos relacionados con los empleados impuestos relacionados con los empleados que son remitidos por la empresa en nombre de los clientes o empleados, por categoría de impuestos	Monto del ITBMS retenido y pagado a la DGI durante el año fiscal 2022-2023 = USD\$ 2,048,337. Impuesto sobre la renta descontado a los colaboradores de Julio 2022- Junio 2023 = USD \$4,560,594.	140
	Impuesto total pagado por país para ubicaciones significativas		Impuesto total pagado y, si se declara, impuesto adicional remitido, por país para ubicaciones significativas	Global Bank solo tiene operaciones significativas en Panamá.	NA



KPMG
Torre PDC, Ave. Samuel Lewis y
Calle 56 Este, Obarrio
Panamá, República de Panamá

Teléfono: (507) 208-0700
Website: kpmg.com.pa



Pág. 2

Informe Independiente de Seguridad Limitada sobre los Contenidos de los Estándares del *Global Reporting Initiative* (Estándares GRI), *Sustainability Accounting Standards Board* (Estándares SASB) y la Autoevaluación de los Principios para la Banca Responsable de *United Nations Environment Programme Finance Initiative* (UNEP FI), incluidos en el informe de sostenibilidad 2022 - 2023 de Global Bank Corporation (Información No Financiera)

A la administración de
Global Bank Corporation

Hemos sido contratados por la administración de Global Bank Corporation (en lo sucesivo, el "Banco") para reportar sobre los Contenidos de los Estándares del *Global Reporting Initiative* (Estándares GRI), los Estándares del *Sustainability Accounting Standards Board* (Estándares SASB) y la Autoevaluación de los Principios para la Banca Responsable de *United Nations Environment Programme Finance Initiative* (UNEP FI), preparados y presentados por la Vicepresidencia Adjunta de Sostenibilidad del Banco, incluidos en el informe de sostenibilidad 2022 - 2023 del Banco (en lo sucesivo, "los Contenidos") por el periodo comprendido del 1 de julio de 2022 al 30 de junio de 2023, que se detallan en el Anexo A, en la forma de una conclusión independiente de seguridad limitada, respecto a si, con base en nuestro trabajo realizado y la evidencia obtenida, nada llamó nuestra atención que nos lleve a creer que el Informe no está preparado en todos los aspectos materiales, de conformidad con los criterios establecidos en los Estándares GRI, los Estándares SASB, así como los Principios para la Banca Responsable de UNEP FI y su documento guía.

Responsabilidades de la administración

La administración del Banco, a través de su Vicepresidencia Adjunta de Sostenibilidad, es responsable de la preparación libre de errores de los Contenidos y de la información allí incluida. La administración también es responsable de que los Contenidos cumplan con los requisitos de los Estándares GRI, los Estándares SASB, así como los Principios para la Banca Responsable de UNEP FI y su documento guía.

La administración del Banco es responsable del diseño, implementación y mantenimiento del control interno relevante para la preparación y presentación de los Contenidos sujetos a nuestra revisión, que estén libres de errores materiales, ya sea por fraude o error.

La administración del Banco, a través de su Vicepresidencia Adjunta de Sostenibilidad, también es responsable de prevenir y detectar el fraude, así como de identificar y asegurar de que el Banco cumple con las leyes y regulaciones aplicables a sus actividades. La administración del Banco, a través de su Vicepresidencia Adjunta de Sostenibilidad, también es responsable de asegurar que el personal involucrado en la preparación de los Contenidos se encuentra adecuadamente capacitado, los sistemas de información están debidamente actualizados y que cualquier cambio en la presentación de datos y/o en la forma de reportar, incluya todas las unidades de reporte significativas.

Nuestras responsabilidades

Nuestra responsabilidad es revisar los Contenidos preparados por el Banco y reportar sobre ellos en la forma de una conclusión independiente de seguridad limitada con base en la evidencia obtenida. Realizamos nuestro trabajo con base en la *Norma Internacional sobre Trabajos de Aseguramiento (ISAE) 3000, "Trabajos de Aseguramiento Distintos de las Auditorías o Revisiones de Información Financiera Histórica"*, emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento (International Auditing and Assurance Standards Board). Esta norma requiere que planeemos y realicemos nuestros procedimientos para obtener un nivel significativo de seguridad respecto a si, los Contenidos están preparados en todos los aspectos materiales, de conformidad con los criterios establecidos en los Estándares GRI, los Estándares SASB, así como los Principios para la Banca Responsable de UNEP FI y su documento guía, que se detallan en el Anexo A de este informe. Además, al realizar nuestro trabajo hemos considerado los requerimientos indicados en la *Guía de Aseguramiento para realizar un aseguramiento limitado sobre los principios a reportar (Assurance Guidance to undertake limited assurance on principles reporting)*, emitida por UNEP FI.

KPMG en Panamá (la Firma) aplica la Norma Internacional de Gestión de Calidad 1 (ISQM 1, por sus siglas en inglés) y, por consiguiente, mantuvimos un sistema de gestión de calidad, incluyendo políticas y procedimientos documentados con respecto al cumplimiento de requisitos éticos, normas profesionales y requerimientos legales y regulatorios aplicables. Hemos cumplido con los requerimientos de independencia que son relevantes a los trabajos de aseguramiento en la República de Panamá y demás requisitos éticos del Código de Ética para Contadores Profesionales emitidos por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores, que se basa en los principios fundamentales de integridad, objetividad, competencia profesional y debido cuidado, confidencialidad y comportamiento profesional.

Los procedimientos seleccionados dependen de nuestro entendimiento de los Contenidos y otras circunstancias del trabajo, y nuestra consideración de las áreas en las que es probable que surjan errores materiales.

Al obtener un entendimiento de los Contenidos y otras circunstancias del trabajo, hemos considerado el proceso utilizado para preparar los Contenidos, con la finalidad de diseñar procedimientos de aseguramiento que sean adecuados en las circunstancias, pero no con la finalidad de expresar una conclusión sobre la efectividad del control interno del Banco sobre la preparación y presentación de los Contenidos.

Nuestro trabajo también incluyó evaluar lo apropiado de los Contenidos, lo adecuado de los criterios utilizados por el Banco en la preparación de los Contenidos en las circunstancias del trabajo, y lo apropiado de los métodos, políticas y procedimientos, y modelos utilizados en la preparación de los Contenidos.





Pág. 3

Los procedimientos aplicados en un trabajo de seguridad limitada difieren en naturaleza, oportunidad y alcance de un trabajo de seguridad razonable. Por consiguiente, el nivel de aseguramiento que se obtiene en un trabajo de seguridad limitada es significativamente menor que el aseguramiento que se habría obtenido en caso de efectuar un trabajo de seguridad razonable.

Limitaciones inherentes

Debido a las limitaciones inherentes a cualquier estructura de control interno es posible que pudieran ocurrir errores o irregularidades en la información presentada en los Contenidos y no ser detectadas. Nuestro trabajo no está diseñado para detectar todas las debilidades en los controles internos sobre la preparación y presentación de los Contenidos, ya que nuestro trabajo no se ha llevado a cabo de manera continua durante todo el período y los procedimientos fueron realizados con base en una muestra.

Criterios

Los criterios sobre los cuales se ha evaluado la preparación de los Contenidos con los criterios establecidos en los Estándares GRI, los Estándares SASB, así como los Principios para la Banca Responsable de UNEP FI y su documento guía, se detallan en el Anexo A.

Conclusión

Nuestra conclusión ha sido formada con base a y está sujeta a lo que se detalla en este informe.

Consideramos que la evidencia que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra conclusión.

Basados en los procedimientos realizados y la evidencia obtenida, nada llamó nuestra atención que nos lleve a creer que los Contenidos no están preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con los criterios establecidos en los Estándares GRI, los Estándares SASB, así como los Principios para la Banca Responsable de UNEP FI y su documento guía, que se detallan en el Anexo A.



Pág. 4

Restricción de uso de nuestro informe

Nuestro informe no debe ser considerado como adecuado para usarse ni debe ser considerado por cualquiera de las partes que deseen adquirir derechos frente a nosotros distintos de la Vicepresidencia Adjunta de Sostenibilidad y la Junta Directiva del Banco para ningún propósito o bajo cualquier otro contexto. Cualquier parte distinta de la Vicepresidencia Adjunta de Sostenibilidad y la Junta Directiva del Banco que obtenga acceso a nuestro informe o una copia de este y elija basarse en nuestro informe (o en cualquier parte de él) lo hará bajo su propio riesgo. En la medida en que lo permita la ley, no aceptamos ni asumimos ninguna responsabilidad y negamos cualquier responsabilidad a cualquier parte que no sea el Banco, por nuestro trabajo, por este informe independiente de seguridad limitada o por las conclusiones a las que hemos llegado.

Nuestro informe es emitido para el Banco bajo el entendimiento de que este informe no debe ser copiado, ni hacer referencia a él o divulgado en su totalidad o en partes sin nuestro previo consentimiento por escrito.

Otros requerimientos legales de información

En cumplimiento con la Ley 280 del 30 de diciembre de 2021, que regula la profesión del contador público autorizado en la República de Panamá, declaramos lo siguiente:

- La dirección, ejecución y supervisión de este trabajo de aseguramiento se ha realizado físicamente en territorio panameño.
- El socio que ha elaborado este informe de aseguramiento independiente es Luis Venegas

KPMG

Panamá, República de Panamá
16 de abril de 2024


Luis Venegas
Socio
C.P.A. 0215-2012





Anexo A

Descripción de los Contenidos objeto del trabajo de aseguramiento de seguridad limitada:

Estándar	Contenido	
GRI 2 Contenidos Generales 2021	2-9-a	Estructura de gobernanza y composición
	2-9-b	Estructura de gobernanza y composición
	2-9-c-I	Estructura de gobernanza y composición
	2-9-c-II	Estructura de gobernanza y composición
	2-9-c-III	Estructura de gobernanza y composición
	2-9-c-IV	Estructura de gobernanza y composición
	2-9-c-V	Estructura de gobernanza y composición
	2-9-c-VI	Estructura de gobernanza y composición
	2-9-c-VII	Estructura de gobernanza y composición
	2-9-c-VIII	Estructura de gobernanza y composición
	2-12-a	Función del máximo órgano de gobierno en la supervisión de la gestión de los impactos
	2-12-b-I	Función del máximo órgano de gobierno en la supervisión de la gestión de los impactos
	2-12-b-II	Función del máximo órgano de gobierno en la supervisión de la gestión de los impactos
	2-12-c	Función del máximo órgano de gobierno en la supervisión de la gestión de los impactos
	2-14-a	Función del máximo órgano de gobierno en la presentación de informes de sostenibilidad
	2-14-b	Función del máximo órgano de gobierno en la presentación de informes de sostenibilidad
	2-27-a-I	Cumplimiento de la legislación y las normativas
	2-27-a-II	Cumplimiento de la legislación y las normativas
	2-27-b-I	Cumplimiento de la legislación y las normativas
	2-27-b-II	Cumplimiento de la legislación y las normativas
2-27-c	Cumplimiento de la legislación y las normativas	
2-27-d	Cumplimiento de la legislación y las normativas	
GRI 205 Anticorrupción 2016	205-2-a	Comunicación y formación sobre políticas y procedimientos anticorrupción
	205-2-b	Comunicación y formación sobre políticas y procedimientos anticorrupción
	205-2-c	Comunicación y formación sobre políticas y procedimientos anticorrupción
	205-2-d	Comunicación y formación sobre políticas y procedimientos anticorrupción
	205-2-e	Comunicación y formación sobre políticas y procedimientos anticorrupción
	205-3-a	Incidentes de corrupción confirmados y medidas tomadas
	205-3-b	Incidentes de corrupción confirmados y medidas tomadas
205-3-c	Incidentes de corrupción confirmados y medidas tomadas	



Anexo A, Cont.

GRI 305 Emisiones 2016	205-3-d	Incidentes de corrupción confirmados y medidas tomadas	
	305-1-a	Emisiones directas de GEI (alcance 1)	
	305-1-b	Emisiones directas de GEI (alcance 1)	
	305-1-c	Emisiones directas de GEI (alcance 1)	
	305-1-d-I	Emisiones directas de GEI (alcance 1)	
	305-1-d-II	Emisiones directas de GEI (alcance 1)	
	305-1-d-III	Emisiones directas de GEI (alcance 1)	
	305-1-e	Emisiones directas de GEI (alcance 1)	
	305-1-f	Emisiones directas de GEI (alcance 1)	
	305-1-g	Emisiones directas de GEI (alcance 1)	
	305-2-a	Emisiones indirectas de GEI asociadas a la energía (alcance 2)	
	305-2-b	Emisiones indirectas de GEI asociadas a la energía (alcance 2)	
	305-2-c	Emisiones indirectas de GEI asociadas a la energía (alcance 2)	
	305-2-d-I	Emisiones indirectas de GEI asociadas a la energía (alcance 2)	
	305-2-d-II	Emisiones indirectas de GEI asociadas a la energía (alcance 2)	
	305-2-d-III	Emisiones indirectas de GEI asociadas a la energía (alcance 2)	
	305-2-e	Emisiones indirectas de GEI asociadas a la energía (alcance 2)	
	305-2-f	Emisiones indirectas de GEI asociadas a la energía (alcance 2)	
	305-2-g	Emisiones indirectas de GEI asociadas a la energía (alcance 2)	
	305-3-a	Otras emisiones indirectas de GEI (alcance 3)	
	305-3-b	Otras emisiones indirectas de GEI (alcance 3)	
	305-3-c	Otras emisiones indirectas de GEI (alcance 3)	
	305-3-d	Otras emisiones indirectas de GEI (alcance 3)	
	305-3-e-I	Otras emisiones indirectas de GEI (alcance 3)	
	305-3-e-II	Otras emisiones indirectas de GEI (alcance 3)	
	305-3-e-III	Otras emisiones indirectas de GEI (alcance 3)	
	305-3-f	Otras emisiones indirectas de GEI (alcance 3)	
	305-3-g	Otras emisiones indirectas de GEI (alcance 3)	
	GRI 405 Diversidad e igualdad de oportunidades 2016	405-1-a-I	Diversidad de órganos de gobierno y empleados
		405-1-a-II	Diversidad de órganos de gobierno y empleados
		405-1-a-III	Diversidad de órganos de gobierno y empleados
		405-1-b-I	Diversidad de órganos de gobierno y empleados
		405-1-b-II	Diversidad de órganos de gobierno y empleados
GRI 418	418-1-a-I	Reclamaciones fundamentadas relativas a violaciones de la privacidad del cliente y pérdida de datos del cliente	



Anexo A, Cont.

Privacidad del cliente 2016	418-1-a-II	Reclamaciones fundamentadas relativas a violaciones de la privacidad del cliente y pérdida de datos del cliente
	418-1-b	Reclamaciones fundamentadas relativas a violaciones de la privacidad del cliente y pérdida de datos del cliente
	418-1-c	Reclamaciones fundamentadas relativas a violaciones de la privacidad del cliente y pérdida de datos del cliente
FS1	FS1	Políticas con componentes ambientales y sociales específicos aplicados a líneas de negocio
FS2	FS2	Procedimientos para evaluar y monitorear riesgos ambientales y sociales en la línea de negocio
FS3	FS3	Procesos para monitorear la implementación y el cumplimiento por parte de los clientes de los requisitos ambientales y sociales incluidos en acuerdos o transacciones
FS4	FS4	Procesos para mejorar la competencia del personal para implementar las políticas y procedimientos ambientales y sociales tal como se aplican a líneas de negocio
FS5	FS5	Interacciones con clientes/receptores de inversión/socios comerciales en relación con riesgos y oportunidades ambientales y sociales
FS11	FS11	Porcentajes de activos sujeto a evaluación ambiental o social positiva y negativa
SASB-FN-CB-410a.1	SASB-FN-CB-410a.1	Exposición crediticia comercial e industrial, por sector
SASB-FN-CB-410a.2	SASB-FN-CB-410a.2	Descripción del enfoque para la incorporación de factores ambientales, sociales y gestión Corporativa (ESG) en el análisis de crédito
SASB-FN-CB-510a.2	SASB-FN-CB-510a.2	Descripción de las políticas y los procedimientos de denuncia de irregularidades
Principios de Banca Responsable	UNEP-FI 2.1	Análisis de Impacto
Principios de Banca Responsable	UNEP-FI 2.2	Establecimiento de Objetivos
Principios de Banca Responsable	UNEP-FI 2.3	Implementación y monitoreo de objetivos
Principios de Banca Responsable	UNEP-FI 5.1	Estructura de Gobernanza para la implementación de los Principios





GRI 2-3

@GlobalBankPA



globalbank.com.pa

Torre Global Bank: Santa María
Business District Panamá,
República de Panamá Apartado
Postal: 0831-01843

Tel.:(507) 206 2000

Fax:(507) 206 2072