
Metodología de Calificación de Sostenibilidad para Entidades Financieras

Enero 2021

Introducción

La presente Metodología de Calificación, expone los criterios que SCRiesgo considera para emitir su opinión sobre la forma en que gestionan las entidades financieras la Sostenibilidad tanto a lo interno como a lo externo de la organización. La metodología permite evaluar de manera integral todas las áreas partícipes en la entidad, mediante la utilización de diferentes variables, tanto cualitativas como cuantitativas, según el criterio de la calificadora, con el objetivo de analizar el nivel de gestión en sostenibilidad que rodea la entidad. Con la integración de estos elementos se elabora un informe técnico que brinda los fundamentos necesarios para otorgar la calificación acorde con la fortaleza y la gestión en Sostenibilidad de la entidad.

1. NOMBRE DE LA METODOLOGÍA

Metodología de Calificación de Sostenibilidad para Entidades Financieras.

2. OBJETIVO GENERAL

Determinar por medio de un análisis integral de factores cualitativos y cuantitativos la fortaleza que muestra una Entidad Financiera, en materia de Sostenibilidad, para un período específico.

3. ENTIDADES CALIFICADAS

El tipo de entidades que se calificarán con la presente metodología son:

- Bancos
- Mutuales
- Financieras
- Microfinancieras
- Cooperativas

4. MATERIAS ANALIZADAS

- Gobierno Corporativo
- Derechos Humanos
- Prácticas Laborales
- Proveedores
- Clientes

Más información

www.scriesgo.com

Oficinas

Cartago, Costa Rica
(506) 2552 5936

Ciudad Panamá, Panamá
(507) 6674 5936

San Salvador, El Salvador
(503) 2243 7419

- Comunidades y Pueblos Indígenas
- Medio Ambiente

Las anteriores materias integrarán el análisis para establecer los fundamentos que sustentan la opinión otorgada por SCRiesgo.

5. DESCRIPCIÓN GENERAL DE LA METODOLOGÍA

La presente metodología de calificación está diseñada para analizar la fortaleza de las Entidades Financieras en las distintas materias que conforman la Sostenibilidad. Además, se evalúa, la capacidad de la institución para realizar una gestión robusta con el fin de generar un ambiente sostenible tanto a lo interno como a lo externo de la organización.

Considerando varios criterios de análisis, tanto en temas cualitativos como cuantitativos, SCRiesgo genera una opinión sobre la fortaleza institucional, así como, el compromiso por consolidar y mejorar la gestión en sostenibilidad de la entidad.

6. DESCRIPCIÓN DEL PROCESO DE CALIFICACIÓN DE SOSTENIBILIDAD DE ENTIDADES FINANCIERAS

El proceso de calificación está dividido en dos etapas; la primera se denomina “Calificación Inicial”, que es en la que se realiza el análisis de la Sostenibilidad de una Entidad Financiera por primera vez. La segunda etapa del proceso de calificación es la de “Calificación de Mantenimiento” que es en la cual se realizan las revisiones periódicas de la calificación inicial.

La “Calificación de Mantenimiento” se realizará de manera ordinaria en un plazo mínimo de un año; (plazo indicativo de la calificadora) según la Entidad, entre cada revisión, pudiendo hacerse revisiones de manera extraordinaria cuando sea necesario. El desarrollo de los temas que se consideran en cada una de las áreas dependerá del tipo de análisis que se esté realizando, sea de calificación inicial o de mantenimiento. En estos casos se podrá observar un análisis detallado y profundo, que tiene como objetivo comprender de la mejor manera posible a la entidad que se analiza.

6.1. Variables analizadas en la Metodología de Calificación

La metodología considera mayormente variables cualitativas, las cuales van a ser verificadas por medio de indicadores tanto cuantitativos como cualitativos. A continuación se presentan las materias consideradas en la metodología:

6.1.1. Gobierno Corporativo

En esta sección se analiza la estructura interna que posee la organización desde la dirección estratégica, el arraigo que posee la Sostenibilidad dentro de la estructura, además, se estudia que el actuar de la organización se encuentre dentro del marco regulatorio y legal, y exista un proceso de evaluación y divulgación de los logros y retos de la organización en materia de Sostenibilidad.

- **Temas:**
 - Dirección estratégica
 - Cultura organizacional
 - Estructura organizativa y liderazgo en sostenibilidad
 - Transparencia, prácticas anticorrupción y ética
 - Alianzas público-privadas

6.1.2. Derechos Humanos

En esta sección se realiza un análisis de las prácticas que posee la entidad relacionadas con la protección y respeto de los derechos humanos de las poblaciones vulnerables, además verifica que el tema de derechos humanos se encuentre de forma transversal en el resto de las materias que conforman el análisis de sostenibilidad.

- **Temas:**
 - Derechos Humanos.
 - Seguridad física de los colaboradores y clientes.
 - Seguridad en caso de emergencias y desastres naturales.

6.1.3. Prácticas laborales

En esta sección se analiza todas las políticas y prácticas relacionadas con los colaboradores de la Entidad, la forma en que la organización busca el desarrollo tanto laboral como personal de sus empleados, así como las condiciones que les brinda para el desenvolvimiento de ellos dentro del ambiente de trabajo. Los temas que se consideran en esta materia son:

- **Temas:**
 - Protección social
 - Condiciones de trabajo
 - Desarrollo del colaborador
 - Participación y comunicación interna

- Igualdad y acceso a oportunidades

6.1.4. Proveedores y Fondadores

En esta materia se analiza las prácticas y políticas que posee la Entidad con respecto a sus proveedores y sus fondeadores, así mismo la retroalimentación que brinda a estos grupos, y el impacto que genera la Entidad en su cadena de valor. Los temas analizados son:

- **Temas:**
 - Selección y evaluación de proveedores
 - Selección y evaluación de fondeadores
 - Desarrollo en la cadena de valor

6.1.5. Clientes

En esta área se estudia las prácticas y políticas que posee la Institución con sus clientes, las condiciones que brinda en sus distintos centros de servicio, calidad de los productos y servicios que brindan, así como la responsabilidad que posee por generar un consumo sostenible en sus clientes. Los temas analizados son:

- **Temas**
 - Políticas de mercadeo y comunicación
 - Excelencia en la atención a clientes
 - Calidad de los productos y servicios
 - Protección y privacidad de los datos de los consumidores
 - Consumo sostenible
 - Competencia

6.1.6. Comunidades y pueblos indígenas

En este aspecto se busca analizar las políticas y prácticas que posee la organización con el entorno en el que se encuentra, cual es trabajo que realiza con los diferentes grupos sociales, la protección que le brinda a los pueblos indígenas, y las acciones que pone en práctica para el desarrollo social y económico del país. Los temas en evaluación son:

- **Temas**
 - Participación y relación con la comunidad
 - Plan de desarrollo (Inversión Social)
 - Pueblos indígenas

- Desempeño económico y consecuencias directas

6.1.7. Medio Ambiente

En esta materia se analiza las prácticas que posee la entidad para reducir la huella que genera en el medio ambiente, así como las acciones que realizan para disminuir el daño que ya se encuentra en el ambiente. Así mismo, se estudian los productos y servicios que brindan con el fin de promover que los clientes realicen proyectos que ayuden al medio ambiente. Los temas analizados son:

Temas

- Gestión de la cartera de productos y servicios verdes
- Uso sostenible y eficiente de recursos
- Prevención de la contaminación
- Mitigación y adaptación al cambio climático
- Protección de la biodiversidad y restauración de ecosistemas
- Certificaciones y reconocimientos ambientales

6.2. Guía Básica de Información Inicial

A continuación, se detalla la información básica requerida para la elaboración del informe de calificación de riesgo de Sostenibilidad para Entidades Financieras, la cual debe suministrarse para los últimos 3 años, siempre que la información se encuentre disponible. En caso de considerarse necesario, el analista solicitará información adicional.

Guía Básica de Información Inicial

Gobierno Corporativo

- ✓ Plan estratégico. (misión, visión, objetivos estratégicos, principios, valores, metas, indicadores, u otros).
- ✓ Perfil del personal que participa en la formulación del plan estratégico.
- ✓ Información sobre sistemas de gestión o procesos de mejora continua (social, ambiental, salud, seguridad ocupacional, sostenibilidad).
- ✓ Lista y perfil de encargados de toma de decisiones en materia de Sostenibilidad.
- ✓ Reportes de Sostenibilidad.
- ✓ Código de Gobierno Corporativo.
- ✓ Documentos relacionados con Prácticas anticorrupción y éticas.
- ✓ Mecanismos para sancionar y corregir casos de corrupción y faltas a la ética.

- ✓ Evaluaciones de las políticas y prácticas anticorrupción.
- ✓ Procesos legales abiertos por faltas a la transparencia y a la ética.
- ✓ Estrategia definida para alianzas público-privadas. (Organización y Responsables)
- ✓ Documentación sobre planes, operación y evaluación de las Alianzas Público Privadas.
- ✓ Documentos sobre participación activa en diferentes organizaciones públicas (cámaras, asociaciones, comités, etc.).

Derechos Humanos

- ✓ Estrategia, políticas y prácticas de protección de DDHH. (incluir poblaciones vulnerables)
- ✓ Informes sobre campañas y actividades relacionadas con la protección de los DDHH.
- ✓ Protocolos de seguridad en las oficinas.
- ✓ Protocolos y planes de emergencia en caso de desastre natural, simulacros, etc.
- ✓ Procesos legales abiertos por violación de DDHH.

Prácticas laborales

- ✓ Proceso de reclutamiento, selección y contratación de personal. (menores de edad)
- ✓ Manual de puestos y procedimientos.
- ✓ Políticas y prácticas sobre jornadas laborales y compensación salarial. (incentivos)
- ✓ Estadísticas e informes sobre rotación de personal e incapacidades.
- ✓ Políticas, procedimientos y prácticas para proteger la salud de sus colaboradores. (campañas, programas, seguros)
- ✓ Políticas y condiciones para las colaboradoras en estado de maternidad.
- ✓ Programa de desarrollo del talento humano. (capacitaciones, asistencia, intercambio)
- ✓ Proceso de evaluación del desempeño de colaboradores.
- ✓ Políticas y prácticas de participación de colaboradores dentro de la organización. (Actividades sociales y tomas de decisión)

- ✓ Sistemas de comunicación interna. (Mecanismos, medios, responsables, monitoreo y evaluación)
- ✓ Políticas y prácticas para estimular la participación de las mujeres de la Entidad, estadísticas con información de las mujeres de la entidad. (puestos, salarios, liderazgo).
- ✓ Políticas y prácticas de contratación de personas con discapacidad.
- ✓ Políticas y prácticas para el manejo de quejas de colaboradores.
- ✓ Políticas y prácticas para atender conflictos laborales.
- ✓ Información sobre procesos legales abiertos por incumplimientos laborales de Ley.

Proveedores y Fondadores

- ✓ Políticas y prácticas para la selección y evaluación de proveedores.
- ✓ Políticas y prácticas de captación, selección y evaluación de fondadores.
- ✓ Programas de capacitación, entrenamiento y colaboración con proveedores y fondadores.

Clientes

- ✓ Descripción de los principales productos y servicios financieros que ofrece la organización.
- ✓ Políticas y prácticas para el diseño, venta, comercialización y evaluación de los productos y servicios ofrecidos. (capacitación de colaboradores)
- ✓ Políticas y prácticas de comunicación hacia los clientes. (mecanismos, medios, responsables, monitoreo y evaluación)
- ✓ Políticas y prácticas para la atención al cliente. (mecanismos, medios, responsables, monitoreo y evaluación)
- ✓ Mecanismos para recibir, evaluar y atender observaciones, quejas y sugerencias de los clientes sobre el servicio recibido. (publicidad engañosa)
- ✓ Políticas y prácticas de protección de datos de clientes. (sistemas informáticos, campañas de concientización)
- ✓ Programas de educación financiera para los clientes.
- ✓ Certificaciones y reconocimientos de los productos y servicios ofrecidos.

- ✓ Cartera de "productos y servicios sostenibles", características y condiciones.
- ✓ Convenios con Fondadores para sus "productos y servicios sostenibles".
- ✓ Información de proyectos financiados con "productos y servicios sostenibles".
- ✓ Plan de promoción, implementación y evaluación de "productos y servicios sostenibles".
- ✓ Estrategia sobre la competencia de la entidad. (Alianzas)

Comunidades y pueblos indígenas

- ✓ Políticas y prácticas para la comunicación y atención de quejas de la comunidad y pueblos indígenas. (mecanismos, medios, responsables, monitoreo y evaluación)
- ✓ Planes de desarrollo y relacionamiento con las comunidades y pueblos indígenas.
- ✓ Documentación sobre proyectos y alianzas implementados y evaluados para ayudar a la comunidad y pueblos indígenas.
- ✓ Minutas de reuniones con representantes de los grupos indígenas.
- ✓ Iniciativas y acciones para mejorar o fortalecer las condiciones sociales locales y del país.

Medio ambiente

- ✓ Cartera de "productos y servicios verdes", características y condiciones.
- ✓ Convenios con Fondadores para sus "productos y servicios verdes".
- ✓ Información de proyectos financiados con "productos y servicios verdes".
- ✓ Planes de promoción, implementación y evaluación de "productos y servicios verdes".
- ✓ Certificaciones o declaraciones con alguna normativa de sistema de gestión o reconocimiento ambiental. (Ejemplo Carbono neutro).
- ✓ Planes, metas y evaluación de reducción y optimización del uso de recursos y de gases de efecto invernadero (Electricidad, combustible, agua, refrigerantes aires acondicionados, entre otros)
- ✓ Planes, metas y evaluación de gestión integral de residuos sólidos y líquidos.
- ✓ Campañas de concientización con los diferentes grupos de interés.
- ✓ Información sobre iniciativas de protección de la biodiversidad y los ecosistemas.

- ✓ Procesos legales abiertos por problemas ambientales e impactos sobre la biodiversidad y los ecosistemas.

6.3. Guía Básica de Información de Mantenimiento

Se presenta a continuación la Guía Básica de Información de Mantenimiento completa para evaluar la Sostenibilidad en Entidades Financieras.

Guía Básica de Información Inicial

Gobierno Corporativo

- ✓ Plan estratégico. (misión, visión, objetivos estratégicos, principios, valores, metas, indicadores, u otros).
- ✓ Perfil del personal que participa en la formulación del plan estratégico.
- ✓ Información sobre sistemas de gestión o procesos de mejora continua (social, ambiental, salud, seguridad ocupacional, sostenibilidad).
- ✓ Lista y perfil de encargados de toma de decisiones en materia de Sostenibilidad.
- ✓ Reportes de Sostenibilidad.
- ✓ Código de Gobierno Corporativo.
- ✓ Documentos relacionados con Prácticas anticorrupción y éticas.
- ✓ Mecanismos para sancionar y corregir casos de corrupción y faltas a la ética.
- ✓ Evaluaciones de las políticas y prácticas anticorrupción.
- ✓ Procesos legales abiertos por faltas a la transparencia y a la ética.
- ✓ Estrategia definida para alianzas público-privadas. (Organización y Responsables)
- ✓ Documentación sobre planes, operación y evaluación de las Alianzas Público Privadas.
- ✓ Documentos sobre participación activa en diferentes organizaciones públicas (cámaras, asociaciones, comités, etc.).

Derechos Humanos

- ✓ Estrategia, políticas y prácticas de protección de DDHH. (incluir poblaciones vulnerables)
- ✓ Informes sobre campañas y actividades relacionadas con la protección de los DDHH.
- ✓ Protocolos de seguridad en las oficinas.
- ✓ Protocolos y planes de emergencia en caso de desastre natural, simulacros, etc.
- ✓ Procesos legales abiertos por violación de DDHH.

Prácticas laborales

- ✓ Proceso de reclutamiento, selección y contratación de personal. (menores de edad)
- ✓ Manual de puestos y procedimientos.
- ✓ Políticas y prácticas sobre jornadas laborales y compensación salarial. (incentivos)
- ✓ Estadísticas e informes sobre rotación de personal e incapacidades.
- ✓ Políticas, procedimientos y prácticas para proteger la salud de sus colaboradores. (campañas, programas, seguros)
- ✓ Políticas y condiciones para las colaboradoras en estado de maternidad.
- ✓ Programa de desarrollo del talento humano. (capacitaciones, asistencia, intercambio)
- ✓ Proceso de evaluación del desempeño de colaboradores.
- ✓ Políticas y prácticas de participación de colaboradores dentro de la organización. (Actividades sociales y tomas de decisión)
- ✓ Sistemas de comunicación interna. (Mecanismos, medios, responsables, monitoreo y evaluación)
- ✓ Políticas y prácticas para estimular la participación de las mujeres de la Entidad, estadísticas con información de las mujeres de la entidad. (puestos, salarios, liderazgo).
- ✓ Políticas y prácticas de contratación de personas con discapacidad.
- ✓ Políticas y prácticas para el manejo de quejas de colaboradores.
- ✓ Políticas y prácticas para atender conflictos laborales.

- ✓ Información sobre procesos legales abiertos por incumplimientos laborales de Ley.

Proveedores y Fondadores

- ✓ Políticas y prácticas para la selección y evaluación de proveedores.
- ✓ Políticas y prácticas de captación, selección y evaluación de fondadores.
- ✓ Programas de capacitación, entrenamiento y colaboración con proveedores y fondadores.

Clientes

- ✓ Descripción de los principales productos y servicios financieros que ofrece la organización.
- ✓ Políticas y prácticas para el diseño, venta, comercialización y evaluación de los productos y servicios ofrecidos. (capacitación de colaboradores)
- ✓ Políticas y prácticas de comunicación hacia los clientes. (mecanismos, medios, responsables, monitoreo y evaluación)
- ✓ Políticas y prácticas para la atención al cliente. (mecanismos, medios, responsables, monitoreo y evaluación)
- ✓ Mecanismos para recibir, evaluar y atender observaciones, quejas y sugerencias de los clientes sobre el servicio recibido. (publicidad engañosa)
- ✓ Políticas y prácticas de protección de datos de clientes. (sistemas informáticos, campañas de concientización)
- ✓ Programas de educación financiera para los clientes.
- ✓ Certificaciones y reconocimientos de los productos y servicios ofrecidos.
- ✓ Cartera de "productos y servicios sostenibles", características y condiciones.
- ✓ Convenios con Fondadores para sus "productos y servicios sostenibles".
- ✓ Información de proyectos financiados con "productos y servicios sostenibles".
- ✓ Plan de promoción, implementación y evaluación de "productos y servicios sostenibles".
- ✓ Estrategia sobre la competencia de la entidad. (Alianzas)

Comunidades y pueblos indígenas

- ✓ Políticas y prácticas para la comunicación y atención de quejas de la comunidad y pueblos indígenas. (mecanismos, medios, responsables, monitoreo y evaluación)
- ✓ Planes de desarrollo y relacionamiento con las comunidades y pueblos indígenas.
- ✓ Documentación sobre proyectos y alianzas implementados y evaluados para ayudar a la comunidad y pueblos indígenas.
- ✓ Minutas de reuniones con representantes de los grupos indígenas.
- ✓ Iniciativas y acciones para mejorar o fortalecer las condiciones sociales locales y del país.

Medio ambiente

- ✓ Cartera de "productos y servicios verdes", características y condiciones.
- ✓ Convenios con Fondadores para sus "productos y servicios verdes".
- ✓ Información de proyectos financiados con "productos y servicios verdes".
- ✓ Planes de promoción, implementación y evaluación de "productos y servicios verdes".
- ✓ Certificaciones o declaraciones con alguna normativa de sistema de gestión o reconocimiento ambiental. (Ejemplo Carbono neutro)
- ✓ Planes, metas y evaluación de reducción y optimización del uso de recursos y de gases de efecto invernadero (Electricidad, combustible, agua, refrigerantes aires acondicionados, entre otros)
- ✓ Planes, metas y evaluación de gestión integral de residuos sólidos y líquidos.
- ✓ Campañas de concientización con los diferentes grupos de interés.
- ✓ Información sobre iniciativas de protección de la biodiversidad y los ecosistemas.
- ✓ Procesos legales abiertos por problemas ambientales e impactos sobre la biodiversidad y los ecosistemas.

7. Descripción del proceso de análisis en la Metodología de Calificación.

7.1. Determinación de información suficiente y representativa

Se considera información suficiente cuando se cuenta con un histórico de al menos 3 años, y representativa cuando haya sido validada por auditores externos independientes. El mínimo establecido para calificar la información como “suficiente”, se aplica en el caso de entidades cuya experiencia en Sostenibilidad supere los tres años. De no cumplirse lo anterior SCRiesgo valorará la información cuantitativa disponible, así como la información cualitativa de la entidad a efecto de emitir la calificación.

7.2. Fuentes de información

La información requerida es obtenida de fuentes como:

- Entidad Financiera.
- Organizaciones relacionadas con Sostenibilidad.
- Medios de comunicación local, regional e internacional.
- Bases de datos propias.
- Análisis propios.

7.3. Herramientas de análisis

Para realizar el análisis de cada uno de los componentes explicados anteriormente, se cuenta con diferentes herramientas que los analistas encargados utilizan para generar el Informe de Calificación y que tienen como propósito generar un ambiente más objetivo para que los miembros del Consejo de Calificación tomen la decisión más certera en cuanto a la calificación otorgada.

Algunas de las herramientas con las cuentan los analistas son:

1. Cuestionario del ¿Cómo?: SCRiesgo diseñó un instrumento el cual busca profundizar e investigar sobre cuál es el alcance que ha tenido el tema de Sostenibilidad dentro de la organización, este instrumento se encuentra conformado por una serie de preguntas, requerimientos de evidencia documental, entrevistas con encargados de áreas, que tiene como objetivo generar un análisis más objetivo de la Entidad.

2. Modelo de cuantificación de variables: los factores de evaluación contemplados por SCRiesgo para la determinación de la calificación se encuentran contemplados dentro de una consulta que cuantifica cada uno de ellos con un peso relativo, y que se encuentra asociada a los niveles de las escalas de calificación que utiliza SCRiesgo para evaluar la Sostenibilidad de Entidades Financieras. Sin embargo, se aclara que corresponde enteramente al Consejo de Calificación la determinación de la calificación definitiva otorgada a la entidad.

8. Cuantificación de la metodología

Las materias de evaluación contemplados por SCRiesgo para la determinación de la calificación de Sostenibilidad para Entidades Financieras son: Gobierno Corporativo, Derechos Humanos, Prácticas Laborales, Proveedores y Fondadores, Clientes, Comunidades y Pueblos Indígenas, y por último Medio Ambiente.

Estos elementos poseen un peso relativo para la calificación integral de Sostenibilidad de SCRiesgo, ligado al nivel de importancia relativa que representa la participación de cada uno de ellos en la estructura total. Cada aspecto analizado y ponderado es detallado en una escala de 5 niveles definidos por la calificadora.

Con ello se procede a otorgar una calificación cuantitativa ponderada según el nivel de riesgo y su importancia relativa, para las variables cualitativas y las cuantitativas, que se unifican y generan una calificación integral para la Entidad Financiera, que está relacionada con los niveles de las escalas de calificación que SCRiesgo utiliza.

Es importante aclarar que la calificación generada por el modelo de cuantificación explicado en los párrafos anteriores corresponde a una propuesta interna y teórica que es presentada al Consejo de Calificación de SCRiesgo. En todo caso, corresponderá completamente a dicho ente la determinación de la calificación definitiva otorgada a la Entidad Financiera.

9. Escala de calificaciones

A continuación, se presentan las escalas utilizadas para la calificación integral, así como de cada una de las materias de Sostenibilidad de las Entidades Financieras detalladas a lo largo del documento.

9.1. Calificación Integral de Sostenibilidad

Calificación Integral

S1 (GTM) Gestión Robusta de Sostenibilidad



La entidad muestra una gestión y documentación que respalda un muy alto grado de atención en el cumplimiento de la mayoría de las materias que se engloban en Sostenibilidad, además se muestra evidencia extra que sugiere la continuidad de dicha condición en el mediano y largo plazo.

S2 (GTM) Gestión Suficiente de Sostenibilidad



La entidad muestra una gestión y documentación que respalda un alto grado de atención al cumplimiento de una gran cantidad de las materias que se engloban en Sostenibilidad, además se muestra evidencia que sugiere la continuidad de dicha condición en el corto al mediano plazo.

S3 (GTM) Gestión Adecuada de Sostenibilidad



La entidad muestra una gestión y documentación que respalda un moderado grado de atención al cumplimiento de las materias que se engloban en Sostenibilidad, además se muestra evidencia que sugiere la continuidad de dicha condición en el corto plazo.

S4 (GTM) Gestión Insuficiente de Sostenibilidad



La entidad muestra una gestión y documentación que respalda un bajo grado de atención al cumplimiento de las materias que se engloban en Sostenibilidad, además se muestra evidencia que sugiere que la entidad se encuentra en proceso de mejora en la atención de las materias.

S5 (GTM) Gestión Débil de Sostenibilidad



La entidad muestra una gestión y documentación que respalda un muy bajo grado de atención al cumplimiento de las materias que se engloban en la materia, además no se muestra evidencia que sugiere que la entidad se encuentra en proceso de trabajo de las materias.

NOTA: Las calificaciones desde “S2 (GTM)” a “S4 (GTM)” pueden ser modificadas por la adición del signo positivo (+) o negativo (-) para indicar la posición relativa dentro de las diferentes categorías.

9.2. Calificación de las Materias de Sostenibilidad

9.2.1. Gobierno Corporativo

Calificación de Gobierno Corporativo

GC1 (GTM) Gestión Robusta de Gobierno Corporativo



La entidad muestra documentación que respalda un muy alto grado de atención al cumplimiento de la mayoría de los temas que se engloban en la materia, además se muestra evidencia extra que sugiere la continuidad de dicha condición en el mediano y largo plazo.

GC2 (GTM) Gestión Suficiente de Gobierno Corporativo



La entidad muestra una gestión y documentación que respalda un alto grado de atención al cumplimiento de una gran cantidad de los temas que se engloban en la materia, además se muestra evidencia que sugiere la continuidad de dicha condición en el corto y mediano plazo.

GC3 (GTM) Gestión Adecuada de Gobierno Corporativo



La entidad muestra una gestión y documentación que respalda un moderado grado de atención al cumplimiento de los temas que se engloban en la materia, además se muestra evidencia que sugiere la continuidad de dicha condición en el corto plazo.

GC4 (GTM) Gestión Insuficiente de Gobierno Corporativo



La entidad muestra una gestión y documentación que respalda un bajo grado de atención al cumplimiento de los temas que se engloban en la materia, además se muestra evidencia que sugiere que la entidad se encuentra en proceso de mejora en la atención de los temas.

GC5 (GTM) Gestión Débil de Gobierno Corporativo



La entidad muestra una gestión y documentación que respalda un muy bajo grado de atención al cumplimiento de los temas que se engloban en la materia, además no se muestra evidencia que sugiere que la entidad se encuentra en proceso de trabajo en los temas.

NOTA: Las calificaciones desde “GC2 (GTM)” a “GC4 (GTM)” pueden ser modificadas por la adición del signo positivo (+) o negativo (-) para indicar la posición relativa dentro de las diferentes categorías.

9.2.2. Derechos Humanos

Calificación de Derechos Humanos

DH1 (GTM) Gestión Robusta de Derechos Humanos



La entidad muestra una gestión y documentación que respalda un muy alto grado de atención al cumplimiento de la mayoría de los temas que se engloban en la materia, además se muestra evidencia extra que sugiere la continuidad de dicha condición en el mediano y largo plazo.

DH2 (GTM) Gestión Suficiente de Derechos Humanos



La entidad muestra una gestión y documentación que respalda un alto grado de atención al cumplimiento de una gran cantidad de los temas que se engloban en la materia, además se muestra evidencia que sugiere la continuidad de dicha condición en el corto y mediano plazo.

DH3 (GTM) Gestión Adecuada de Derechos Humanos



La entidad muestra una gestión y documentación que respalda un moderado grado de atención al cumplimiento de los temas que se engloban en la materia, además se muestra evidencia que sugiere la continuidad de dicha condición en el corto plazo.

DH4 (GTM) Gestión Insuficiente de Derechos Humanos



La entidad muestra una gestión y documentación que respalda un bajo grado de atención al cumplimiento de los temas que se engloban en la materia, además se muestra evidencia que sugiere que la entidad se encuentra en proceso de mejora en la atención de los temas.

DH5 (GTM) Gestión Débil de Derechos Humanos



La entidad muestra una gestión y documentación que respalda un muy bajo grado de atención al cumplimiento de los temas que se engloban en la materia,

además no se muestra evidencia que sugiere que la entidad se encuentra en proceso de trabajo en los temas.

NOTA: Las calificaciones desde “DH2 (GTM)” a “DH4 (GTM)” pueden ser modificadas por la adición del signo positivo (+) o negativo (-) para indicar la posición relativa dentro de las diferentes categorías.

9.2.3. Prácticas Laborales

Calificación de Derechos Humanos

PL1 (GTM) **Gestión Robusta de Prácticas Laborales**



La entidad muestra una gestión y documentación que respalda un muy alto grado de atención al cumplimiento de la mayoría de los temas que se engloban en la materia, además se muestra evidencia extra que sugiere la continuidad de dicha condición en el mediano y largo plazo.

PL2 (GTM) **Gestión Suficiente de Prácticas Laborales**



La entidad muestra una gestión y documentación que respalda un alto grado de atención al cumplimiento de una gran cantidad de los temas que se engloban en la materia, además se muestra evidencia que sugiere la continuidad de dicha condición en el corto y mediano plazo.

PL3 (GTM) **Gestión Adecuada de Prácticas Laborales**



La entidad muestra una gestión y documentación que respalda un moderado grado de atención al cumplimiento de los temas que se engloban en la materia, además se muestra evidencia que sugiere la continuidad de dicha condición en el corto plazo.

PL4 (GTM) **Gestión Insuficiente de Prácticas Laborales**



La entidad muestra una gestión y documentación que respalda un bajo grado de atención al cumplimiento de los temas que se engloban en la materia, además se muestra evidencia que sugiere que la entidad se encuentra en proceso de mejora en la atención de los temas.

PL5 (GTM) **Gestión Débil de Prácticas Laborales**



La entidad muestra una gestión y documentación que respalda un muy bajo grado de atención al cumplimiento de los temas que se engloban en la materia, además no se muestra evidencia que sugiere que la entidad se encuentra en proceso de trabajo en los temas.

NOTA: Las calificaciones desde “**PL2 (GTM)**” a “**PL4 (GTM)**” pueden ser modificadas por la adición del signo positivo (+) o negativo (-) para indicar la posición relativa dentro de las diferentes categorías.

9.2.4. Proveedores y Fondadores

Calificación Proveedores y Fondadores

PF 1 (GTM) Gestión Robusta de Proveedores y Fondadores



La entidad muestra una gestión y documentación que respalda un muy alto grado de atención al cumplimiento de la mayoría de los temas que se engloban en la materia, además se muestra evidencia extra que sugiere la continuidad de dicha condición en el mediano y largo plazo.

PF 2 (GTM) Gestión Suficiente de Proveedores y Fondadores



La entidad muestra una gestión y documentación que respalda un alto grado de atención al cumplimiento de una gran cantidad de los temas que se engloban en la materia, además se muestra evidencia que sugiere la continuidad de dicha condición en el corto y mediano plazo.

PF 3 (GTM) Gestión Adecuada de Proveedores y Fondadores



La entidad muestra una gestión y documentación que respalda un moderado grado de atención al cumplimiento de los temas que se engloban en la materia, además se muestra evidencia que sugiere la continuidad de dicha condición en el corto plazo.

PF 4 (GTM) Gestión Insuficiente de Proveedores y Fondadores



La entidad muestra una gestión y documentación que respalda un bajo grado de atención al cumplimiento de los temas que se engloban en la materia, además se muestra evidencia que sugiere que la entidad se encuentra en proceso de mejora en la atención de los temas.

PF 5 (GTM) Gestión Débil de Proveedores y Fondadores



La entidad muestra una gestión y documentación que respalda un muy bajo grado de atención al cumplimiento de los temas que se engloban en la materia, además no se muestra evidencia que sugiere que la entidad se encuentra en proceso de trabajo en los temas.

NOTA: Las calificaciones desde “**PF2 (GTM)**” a “**PF4 (GTM)**” pueden ser modificadas por la adición del signo positivo (+) o negativo (-) para indicar la posición relativa dentro de las diferentes categorías.

9.2.5. Clientes

Calificación Clientes

CC1 (GTM) Gestión Robusta de Clientes



La entidad muestra una gestión y documentación que respalda un muy alto grado de atención al cumplimiento de la mayoría de los temas que se engloban en la materia, además se muestra evidencia extra que sugiere la continuidad de dicha condición en el mediano y largo plazo.

CC2 (GTM) Gestión Suficiente de Clientes



La entidad muestra una gestión y documentación que respalda un alto grado de atención al cumplimiento de una gran cantidad de los temas que se engloban en la materia, además se muestra evidencia que sugiere la continuidad de dicha condición en el corto y mediano plazo.

CC3 (GTM) Gestión Adecuada de Clientes



La entidad muestra una gestión y documentación que respalda un moderado grado de atención al cumplimiento de los temas que se engloban en la materia, además se muestra evidencia que sugiere la continuidad de dicha condición en el corto plazo.

CC4 (GTM) Gestión Insuficiente de Clientes

La entidad muestra una gestión y documentación que respalda un bajo grado de atención al cumplimiento de los temas que se engloban en la materia, además se



muestra evidencia que sugiere que la entidad se encuentra en proceso de mejora en la atención de los temas.

CC5 (GTM) Gestión Débil de Clientes



La entidad muestra una gestión y documentación que respalda un muy bajo grado de atención al cumplimiento de los temas que se engloban en la materia, además no se muestra evidencia que sugiere que la entidad se encuentra en proceso de trabajo en los temas.

NOTA: Las calificaciones desde “**CC2 (GTM)**” a “**CC4 (GTM)**” pueden ser modificadas por la adición del signo positivo (+) o negativo (-) para indicar la posición relativa dentro de las diferentes categorías.

9.2.6. Comunidades y Pueblos Indígenas

Calificación Comunidad y Pueblos Indígenas

CPI1 (GTM) Gestión Robusta de Comunidades y Pueblos Indígenas



La entidad muestra una gestión y documentación que respalda un muy alto grado de atención al cumplimiento de la mayoría de los temas que se engloban en la materia, además se muestra evidencia extra que sugiere la continuidad de dicha condición en el mediano y largo plazo.

CPI2 (GTM) Gestión Suficiente de Comunidades y Pueblos Indígenas



La entidad muestra una gestión y documentación que respalda un alto grado de atención al cumplimiento de una gran cantidad de los temas que se engloban en la materia, además se muestra evidencia que sugiere la continuidad de dicha condición en el corto y mediano plazo.

CPI3 (GTM) Gestión Adecuada de Comunidades y Pueblos Indígenas



La entidad muestra una gestión y documentación que respalda un moderado grado de atención al cumplimiento de los temas que se engloban en la materia, además se muestra evidencia que sugiere la continuidad de dicha condición en el corto plazo.

CPI4 (GTM) Gestión Insuficiente de Comunidades y Pueblos Indígenas



La entidad muestra una gestión y documentación que respalda un bajo grado de atención al cumplimiento de los temas que se engloban en la materia, además se muestra evidencia que sugiere que la entidad se encuentra en proceso de mejora en la atención de los temas.

CPI5 (GTM) Gestión Débil de Comunidades y Pueblos Indígenas



La entidad muestra una gestión y documentación que respalda un muy bajo grado de atención al cumplimiento de los temas que se engloban en la materia, además no se muestra evidencia que sugiere que la entidad se encuentra en proceso de trabajo en los temas.

NOTA: Las calificaciones desde “CPI2 (GTM)” a “CPI4 (GTM)” pueden ser modificadas por la adición del signo positivo (+) o negativo (-) para indicar la posición relativa dentro de las diferentes categorías.

9.2.7. Medio Ambiente

Calificación de Medio Ambiente

MA1 (GTM) Gestión Robusta de Medio Ambiente



La entidad muestra una gestión y documentación que respalda un muy alto grado de atención al cumplimiento de la mayoría de los temas que se engloban en la materia, además se muestra evidencia extra que sugiere la continuidad de dicha condición en el mediano y largo plazo.

MA2 (GTM) Gestión Suficiente de Medio Ambiente



La entidad muestra una gestión y documentación que respalda un alto grado de atención al cumplimiento de una gran cantidad de los temas que se engloban en la materia, además se muestra evidencia que sugiere la continuidad de dicha condición en el corto y mediano plazo.

MA3 (GTM) Gestión Adecuada de Medio Ambiente



La entidad muestra una gestión y documentación que respalda un moderado grado de atención al cumplimiento de los temas que se engloban en la materia, además se muestra evidencia que sugiere la continuidad de dicha condición en el corto plazo.

MA4 (GTM) Gestión Insuficiente de Medio Ambiente



La entidad muestra una gestión y documentación que respalda un bajo grado de atención al cumplimiento de los temas que se engloban en la materia, además se muestra evidencia que sugiere que la entidad se encuentra en proceso de mejora en la atención de los temas.

MA5 (GTM) Gestión Débil de Medio Ambiente



La entidad muestra una gestión y documentación que respalda un muy bajo grado de atención al cumplimiento de los temas que se engloban en la materia, además no se muestra evidencia que sugiere que la entidad se encuentra en proceso de trabajo en los temas

NOTA: Las calificaciones desde “**MA2 (GTM)**” a “**MA4 (GTM)**” pueden ser modificadas por la adición del signo positivo (+) o negativo (-) para indicar la posición relativa dentro de las diferentes categorías.

10. Limitaciones de la Metodología

Al emitir las calificaciones de Sostenibilidad para Entidades Financieras, SCRiesgo se basa en información proporcionada por la misma Entidad, no obstante, SCRiesgo no audita o comprueba la veracidad de la información proporcionada.

Actualmente, no existe regulación para las Entidades Financieras en temas de Sostenibilidad, por lo que, mucha información brindada no se encuentra certificada o verificada por un ente regulatorio.

En este momento no existen bases de datos para realizar un comparativo a nivel de la industria en temas de Sostenibilidad.

Antes de asignar la calificación de sostenibilidad a la Entidad Financiera, se lleva a cabo una investigación exhaustiva con los datos solicitados y encontrados de acuerdo a la presente metodología de calificación y los modelos complementarios que utiliza cada analista en el momento de realizar el análisis, sin embargo, SCRiesgo no tiene, ni busca tener la autoridad de obligar a las entidades calificadas a publicar alguna información, y no puede validar que la entidad haya entregado toda la información relevante lo cual debe considerar en el momento del análisis.

Los indicadores analizados podrían cambiar ante eventos imprevistos que no se incluyeron en las calificaciones existentes una vez estos se materialicen. Por citar algunos: cambios inesperados en algunas variables del mercado, procesos judiciales, entre otros. Sin embargo, el analista y el Consejo de Calificación deben procurar identificar tendencias, eventos o situaciones contingentes

que puedan llegar a materializarse en un futuro cercano y que afectaran la posición de riesgo de la entidad financiera, cuya revelación se expresa mediante el uso de la Perspectiva Positiva, Negativa o En observación que se adhiere a la Calificación otorgada.

Por último, es importante recalcar que las calificaciones de riesgo son un aporte más (pero no el único) al proceso de toma de decisión del cliente o inversionista.