Política Finanzas Sostenibles Banco de Occidente

Versión: 2.0

TABLA DE CONTENIDO

1. Política Finanzas Sostenibles 3

1.1 Generalidad: 3

1.2 Objetivo 4

1.3 Ámbito de aplicación 4

1.4 Estándares, marcos e iniciativas nacionales e internacionales asumidos en materia medioambiental y social 4

1.5 Nuestra Estrategia de Sostenibilidad 5

1.6 Financiación negocios sostenibles 5
1.6.1 Taxonomía Ambiental y de transición 6
1.6.2 Taxonomía Social 9

1.7 Compromiso con nuestros clientes 12

1.8 Integración criterios ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) 13

1. Política Finanzas Sostenibles

1.1 Generalidad:

En el Banco de Occidente adoptamos y promovemos los principios de sostenibilidad ambiental, social y de gobernanza (ASG) en nuestras actividades, así como en el financiamiento de operaciones sostenibles que contribuyan a una transición ambiental responsable, aportando al fortalecimiento competitivo de nuestros clientes y a la mejora del medio ambiente y el bienestar de la sociedad.

Con esta perspectiva, buscamos ofrecer posibilidades de financiación a nuestros clientes con el fin de que puedan tomar decisiones que involucren criterios ASG en su actividad económica o proyecto. El impacto positivo que podemos lograr al ofrecer este tipo de financiamiento es significativo. No solo estamos contribuyendo al crecimiento y la estabilidad económica de Colombia, sino que también estamos fomentando la adopción de prácticas empresariales más responsables y respetuosas con el medio ambiente.

En una economía en transición hacia un modelo bajo en carbono, el papel del sector financiero es fundamental. Tenemos la capacidad y la responsabilidad de canalizar nuestros recursos hacia proyectos y empresas que promuevan la sostenibilidad, la mitigación y adaptación al cambio climático. Al ofrecer líneas de financiamiento sostenible, estamos impulsando la innovación y la adopción de tecnologías limpias, lo que a su vez nos acerca a una economía más resiliente y sostenible a largo plazo.

Como entidad financiera tenemos el compromiso de invertir en el desarrollo de comunidades y municipios, ya que esto no solo contribuye al crecimiento económico del país, sino que también mejora la calidad de vida de sus habitantes. Este respaldo financiero tiene como objetivo impulsar proyectos sociales que aborden las necesidades de educación, salud, accesos a servicios esenciales, vivienda, etc, para diversos grupos de interés como mujeres, niños, adultos mayores, grupos minoritarios, entre otros.

Nuestro compromiso con la sostenibilidad no solo se refleja en nuestras políticas y prácticas internas, sino también en la manera en que nos relacionamos con nuestros clientes y la comunidad en general. Estamos trabajando en estrecha colaboración con empresas de todos los tamaños y clientes persona natural para ayudarlas a alcanzar sus objetivos comerciales de manera sostenible y responsable. Ofrecer líneas de financiamiento sostenible es más que una estrategia comercial; es un compromiso con el futuro de Colombia y del planeta.

1.2 Objetivo

Establecer los lineamientos generales que nos permitan desempeñar un papel activo en la construcción de una economía más justa, equitativa y respetuosa con el medio ambiente y la sociedad mediante la incorporación de criterios ASG en las operaciones de financiación de proyectos, activos y capital de trabajo de los clientes de la Banca Corporativa, Empresarial y Pyme, Gobierno, Institucional, Unidad de Finanzas Estructuradas y Banca Personas.

1.3 Ámbito de aplicación

Estos lineamientos son de aplicación para todas las personas naturales y jurídicas pertenecientes a los segmentos del negocio[1] y cubren toda operación en donde tengamos presencia, identificando a clientes de los diversos sectores económicos vulnerables al cambio climático, los que generan mayores impactos ambientales y sociales por el desarrollo de sus actividades y los que pueden representar mayores oportunidades por medio de la implementación de medidas de mitigación y adaptación.

1.4 Estándares, marcos e iniciativas nacionales e internacionales asumidos en materia medioambiental y social

- Protocolo Verde Asobancaria
- Protocolo Social Asobancaria
- Pacto Global Naciones Unidas
- Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)
- Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP-FI) – Principios de Banca Responsable
- Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (TCFD)
- Índice de Sostenibilidad de Dow Jones
- Finance for Biodiversity Foundation

[1] Banca Corporativa, Empresarial y Pyme, Gobierno, Institucional, Unidad de Finanzas Estructuradas y Banca Personas.

1.5 Nuestra Estrategia de Sostenibilidad

Nuestra estrategia está diseñada para integrar de manera efectiva los principios de sostenibilidad en todas las áreas de nuestra operación, alineando nuestras prácticas con los principios ambientales, sociales y de gobernanza (ASG).

Esta estrategia busca no solo cumplir con las normativas y expectativas actuales, sino también liderar con el ejemplo en el sector financiero al promover un impacto positivo en la sociedad y el medio ambiente.

Los frentes de trabajo en los que nos enfocamos para direccionar nuestras iniciativas ASG y que están enmarcados bajo nuestro propósito de “Hacer realidad el desarrollo de las personas, el crecimiento de los negocios y la transformación del país”, son:

Aspecto de Gobernanza / económico

- **Transparencia**: Fortalecemos la gobernanza empresarial con prácticas éticas y responsables.
- **Crecimiento rentable:** Promovemos negocios sostenibles que aportan al desarrollo económico, social y ambiental del país.

Aspecto Social

- **Nuestra gente**: Fomentamos un entorno laboral donde promovemos el desarrollo integral del talento.
- **Generación de valor social**: Creamos experiencias significativas para nuestros clientes y generamos alianzas para el desarrollo de las regiones.

Aspecto Ambiental

- **Nuestro Planeta Azul**: Contribuimos a la mitigación y adaptación del cambio climático.

1.6 Financiación negocios sostenibles

En el Banco de Occidente, integramos la sostenibilidad ambiental, social y de gobernanza en el centro de nuestras decisiones financieras. A través de nuestras estrategias de financiación, promovemos la transición hacia una economía baja en carbono, fortaleciendo la competitividad de nuestros clientes y generando un impacto positivo a nuestros grupos de interés. Con esta visión, ofrecemos opciones de financiación que permiten a nuestros clientes incorporar criterios ASG en sus actividades económicas y proyectos. No solo contamos con líneas específicas, sino que, en esencia, cualquier modalidad de crédito

dentro de nuestro portafolio puede enmarcarse como una solución sostenible (ver anexo 1 – Portafolio Sostenible).

Con el objetivo de movilizar recursos en los diferentes segmentos del negocio[2] para el financiamiento de actividades económicas, proyectos y activos que contribuyan de manera significativa al medio ambiente y la sociedad hemos desarrollado nuestra taxonomía teniendo como base la Taxonomía Verde de Colombia, la taxonomía entregada por el BID Invest y el Protocolo Social de Asobancaria.

1.6.1 Taxonomía Ambiental y de transición

Se incluye la financiación con fines de protección y cuidado del medio ambiente, asociado a mitigación y adaptación del cambio climático, conservación de ecosistemas, y biodiversidad, protección del agua, gestión del suelo, economía circular, entre otros.

Categoría	Subcategoría	Definición	Aporte ODS[3]
Eficiencia Energética	• Eficiencia energética en equipos o procesos. • Recuperación de calor • Sistemas de refrigeración y calefacción. • Sustitución de combustibles • Cogeneración y distritos térmicos • Mejoras energéticas en infraestructura urbana y/o rural	Medidas implementadas con el objetivo de disminuir el consumo de energía por cada unidad de servicio o producción con respecto a una línea base; incluyendo el reemplazo o la modernización de vehículos, equipos y maquinaria. Fabricantes y/o proveedores de equipos o productos destinados a proyectos de eficiencia energética.	  
Energía Renovable	• Energía solar • Energía eólica • Energía geotérmica	Instalación de activos fijos que permiten la generación o el uso productivo de energía de fuentes renovables (solar, eólica, geotérmica,	

[2] Banca Corporativa, Empresarial y Pyme, Gobierno, Institucional, Unidad de Finanzas Estructuradas y Banca Personas.

[3] Objetivos de Desarrollo Sostenible. Nuestra estrategia de sostenibilidad tiene definido su contribución a ODS específicos, sin embargo, somos conscientes que mediante el financiamiento sostenible también podemos aportar a otros ODS.

	• Energía con biomasa • Energía oceánica • Centrales hidroeléctricas	biomasa, oceánica y otros). Fabricantes y/o proveedores de equipos o productos destinados a proyectos de energías renovables.	 
Edificios verdes	• Construcción de viviendas y/edificios nuevos • Renovación de viviendas y/edificios nuevos • Desarrollos urbanos sostenibles	Proyectos que cumplen las normas de construcción sostenible y cuentan con certificaciones tipo Edge, LEED, Casa Colombia u otras aplicables.	 
Protección de la biodiversidad y recursos naturales	• Manejo forestal sostenible • Restauración y/o reforestación de ecosistemas • Acciones de adaptación climática • Soluciones basadas en la naturaleza	Financiamiento de préstamos e inversiones relativos a construcción, operación, mantenimiento, ampliación, capacitación y adaptación para la promoción en el uso sostenible de suelos, preservación de la biodiversidad y áreas marinas protegidas	 
Manejo sostenible del agua	• Sistemas de acueducto, alcantarillado sanitario y/o tratamiento de aguas residuales • Uso eficiente del agua	Proyectos relativos a estudios, diseño, construcción, operación, mantenimiento, ampliación y adaptación para el uso, saneamiento y gestión eficiente y sostenible del agua.	  

Gestión de residuos	• Reciclaje de materiales • Productos con diseño y/o desarrollo sostenible • Iniciativas ambientales desarrolladas con productos alimenticios • Tratamiento y disposición de residuos	Iniciativas de reciclaje, reutilización y minimización de uso de materiales, que fomenten economías circulares en cualquier parte de la cadena productiva	
Transporte limpio	• Vehículos híbridos • Vehículos eléctricos • Vehículos tecnología Euro VI • Vehículos dedicados GNV • Infraestructura para el transporte sostenible	Financiación de vehículos que se caracterizan por el uso de energéticos o tecnologías de cero o bajas emisiones	
Agricultura sostenible	• Buenas prácticas ganaderas • Agricultura sostenible	La implementación de buenas prácticas ambientales en agricultura y ganadería, que a su vez tienen un potencial de reducción de emisiones de gases de efecto invernadero	
Otras inversiones sostenibles	• Turismo sostenible certificado • Empresas de servicios energéticos • Empresas certificadas en sostenibilidad	Otras inversiones que contribuyen desde diferentes frentes a la sostenibilidad	

	• Otras iniciativas con impacto ambiental no listadas		

1.6.2 Taxonomía Social

Se incluye la financiación de operaciones orientadas a impactar positivamente, ofreciendo bienestar y mejorando la calidad de vida de la comunidad o grupos de interés, por ejemplo: mujeres, personas en condición de discapacidad, grupos minoritarios, entre otros.

Categoría	Subcategoría	Definición	Aporte ODS[4]
Financiación de empresas que realizan actividades con foco social	Empresas que financien o tengan incluido dentro de su cadena de valor actividades, tales como: • Actividades productivas de jóvenes entre 18 y 28 años. • Actividades de microempresas mujer o mujeres con actividades productivas. • Actividades con Adulto mayor (Mujeres: Más de 57 años y hombre: Más de 62 años). • Actividades ubicadas en zonas vulnerables5 • Microempresas que trabajen con comunidad vulnerable o en zonas vulnerables • Proyectos o actividades con pequeños productores	Empresas que financien o tengan incluido dentro de su cadena de valor actividades con foco social que promuevan el mejoramiento de la calidad de vida de poblaciones tradicionalmente desatendidas, generación de empleabilidad a población vulnerable y cualquier otra actividad que promueva el desarrollo social de la comunidad. La empresa financiada puede atender a esta población con créditos productivos y de consumo.	

[4] Objetivos de Desarrollo Sostenible. Nuestra estrategia de sostenibilidad tiene definido su contribución a ODS específicos, sin embargo, somos conscientes que mediante el financiamiento sostenible también podemos aportar a otros ODS.
[5] Se toma como referencia para la clasificación de zonas vulnerables los datos 2018 del DANE sobre Pobreza multidimensional por Municipios de Colombia.

	de agricultura y/o agroindustria • Proyectos o actividades que promueven la generación de empleabilidad para población sexualmente diversa (LGBTQ+1) • Microempresas en general		
Pyme (Con foco social)	• Financiamiento de proyectos orientados a la protección del empleo y reactivación de las empresas. • Financiamiento de proyectos que contribuyan a la generación de empleo formal, emprendimiento e intermediación laboral de personas vulnerables y generación de emprendimiento en la población rural.	Financiamiento con fines productivos como capital de trabajo, inversión en activos fijos y otros tipos de servicios financieros. Pymes son empresas que tienen facturación anual entre COP700 millones hasta COP 20.000 Millones conforme la regulación local.	
Pyme Mujer	Los gastos elegibles incluyen el financiamiento y/o refinanciamiento de los costos relativos al funcionamiento o mejora de la actividad productiva o actividades cuyo objetivo sea promover la igualdad y los derechos humanos de toda la cadena de valor a través	Condición 1* a. Propiedad: Más del 50% de las acciones son propiedad de mujeres, y/o b. Dirección: b1. Más del 20% de las acciones son propiedad de mujeres	

	de la remuneración equitativa, impulsar la igualdad y la no discriminación en el trabajo, empleo a colectivos desfavorecidos, entre otras causas que busquen ayudar a la comunidad.	b2. tienen al menos una mujer en el cuerpo directivo (valido representante legal) b3. tienen al menos el 30% de la junta directiva compuesta por mujeres. *Con mínimo un año con esta condición. Condición 2 Más de 700 millones a 30 mil millones (de acuerdo con la segmentación definida por el banco)	  
Infraestructura básica asequible	• Programas y proyectos que mejoren las condiciones y calidad del transporte público urbano, regional y rural, incluyendo mejora de la infraestructura, interoperabilidad, confiabilidad del servicio y oferta de transporte. • Proyectos de construcción o mejora de las vías de acceso urbanas y rurales y las condiciones de transporte terrestre, fluvial, y marítimos.	Financiamiento y/o refinanciamiento de los costos relativos a infraestructura de transporte y vías de acceso [6]	 
Servicios esenciales: vivienda asequible, educación, servicios de salud y agua y saneamiento.	• Financiamiento de proyectos y programas) dirigidas a mejorar la calidad y el acceso a la educación básica, media y superior de niños, niñas y jóvenes vulnerables. • Financiación para construcción, mejoras en construcción y activos en sector hospitalario dirigida a hospitales públicos y/o	Financiamiento y/o refinanciamiento de los costos relativos, pero no limitados, a proyectos que proporcionen servicios esenciales (vivienda asequible, educación, servicios de salud y agua y saneamiento).	  

[6] No aplica para pavimentación o rehabilitación de vías rutinarias dentro de las ciudades.

	privados ubicados en municipios con pobreza multidimensional. • Financiamiento de acciones y medidas dirigidas a la adquisición, construcción, reparación, ampliación, mejoramiento, acondicionamiento o arrendamiento de viviendas sociales. • Financiamiento de proyectos relacionados con la mejora en el acceso, confiabilidad y calidad de los servicios básicos de tratamiento y distribución de agua potable, recolección y tratamiento de aguas residuales.		

1.7 Compromiso con nuestros clientes

Para establecer relaciones de confianza sólidas y promover el equilibrio entre el crecimiento económico, la gestión ambiental y el bienestar social, adoptamos un enfoque integral que nos permite mitigar riesgos y aprovechar oportunidades en materia de sostenibilidad, asegurando una operación responsable y resiliente ante los desafíos globales. Por lo anterior, buscamos apoyar a nuestros clientes de los diferentes segmentos del negocio[7] en el entendimiento de las oportunidades y riesgos ASG, mediante diversas acciones como:

- Información por medio de nuestra página Web de los productos y servicios con enfoque sostenible, donde se relaciona tanto las categorías sujetas a ser financiadas como el portafolio actual y sus características.
- Compromiso con la educación financiera, la actualización normativa y la implementación de tecnologías que faciliten su adaptación a los cambios del entorno.
- Desarrollo de espacios de capacitación dirigidos a empresarios Banca Corporativa, Empresarial y Pyme y clientes estratégicos, con el objetivo de fortalecer su

[7] Banca Corporativa, Empresarial y Pyme, Gobierno, Institucional, Unidad de Finanzas Estructuradas y Banca Personas.

capacidad de toma de decisiones, optimizar la gestión de riesgos, fomentar el crecimiento sostenible y brindar herramientas claves para mejorar la competitividad de sus negocios, facilitando la actualización en temas estratégicos y operativos.

1.8 Integración criterios ambientales, sociales y de gobernanza (ASG)

En el ámbito global existe un creciente reconocimiento de la necesidad de incorporar factores ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) en la toma de decisiones financieras. Para nuestra entidad, las consideraciones ambientales incluyen riesgos relacionados con el cambio climático, la gestión sostenible de recursos naturales y la huella ambiental. Los factores sociales abarcan cuestiones como derechos humanos, condiciones laborales y equidad social. Por ello hemos establecido lineamientos y desarrollado prácticas que apuntan a que las operaciones directas de crédito generen un impacto positivo sobre el ambiente y la sociedad. Adicional, para cumplir con las obligaciones legales y de debida diligencia de conocimiento del cliente, todas las operaciones de nuestra Banca Personas y Empresas/Corporativo, son consultadas en listas restrictivas relacionadas con lavados de activos, narcotráfico, terrorismo y otras actividades ilegales, asimismo, se recopila información detallada como identidad, origen de los fondos, actividad económica, entre otros, teniendo en cuenta que la transparencia y ética es uno de los factores relevantes en Gobernanza.

En nuestro segmento de Banca Personas, el Banco integra los criterios ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) en sus esquemas de financiación a través de la oferta de productos dirigidos a personas naturales que promueven decisiones de consumo sostenible. En particular, esta integración se materializa mediante líneas de crédito destinadas al financiamiento sostenible, las cuales cumplen con los criterios definidos en la taxonomía sostenible y de transición de la entidad. De esta forma, los factores ASG son incorporados de manera explícita en la originación del crédito, promoviendo la asignación de recursos hacia actividades alineadas con la transición ambiental y el desarrollo sostenible, en concordancia con los lineamientos establecidos en esta política.

Tenemos el compromiso de administrar los riesgos ambientales, sociales, económicos y de gobernanza relacionados con nuestra actividad crediticia, lo cual permite no solo minimizar su probabilidad de ocurrencia sino también orientar flujos financieros hacia actividades económicas que gestionen apropiadamente su impacto sobre la sociedad y el ambiente.

Se implementa el Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS) que se alinea a nuestro proceso crediticio para abordar cuestiones ambientales y sociales y aplica para todas nuestras operaciones crediticias comerciales, incluyendo proyectos evaluados en nuestra Unidad de Finanzas Estructuradas (Project Finance).

Finalmente, alineados con nuestro compromiso se ha definido no financiar las actividades de alto impacto ambiental y social contenidas en la sección de actividades prohibidas de nuestra lista de exclusión que incluye aquellas prohibidas por las leyes o reglamentos del

país anfitrión o convenios y acuerdos internacionales ratificados, o que sean objeto de eliminación gradual o prohibiciones a nivel internacional. Otras actividades de alto impacto ambiental y social no prohibidas por la legislación colombiana podrían financiarse solo en el caso de que la suma de su saldo no represente más del 5% de nuestra cartera total

Gerardo José Silva Castro
Presidente Banco de Occidente

Daniel Lopez Sierra
Gerente de Sostenibilidad

Anexo 1. Nuestro Portafolio Sostenible

a. Banca Personas	b. Banca Empresas
Crédito de Vivienda Planeta azul	Crédito Constructor Verde
Occiauto Planeta Azul: crédito de Vehículo Híbridos y Eléctricos	Crédito Comercio Exterior y Capital de trabajo Moneda Extranjera
Tarjeta UNICEF	
Crédito libre inversión para paneles solares (PP- Cartera Ordinaria y Cupo Préstamo personal)	

c. Financiación de proyectos o activos sostenibles

Por medio de nuestros productos administrados en la banca personas y empresas, como libre inversión, cartera ordinaria, líneas de redescuento y moneda extranjera financiamos iniciativas sostenibles:

- Contamos con un enfoque en PYMEs lideradas por mujeres que cumplan con las siguientes condiciones:

  a. Propiedad: Más del 50% de las acciones son propiedad de mujeres, y/o
  b. Dirección:
  - b1. Más del 20% de las acciones son propiedad de mujeres
  - b2. tienen al menos una mujer en el cuerpo directivo (valido representante legal)
  - b3. tienen al menos el 30% de la junta directiva compuesta por mujeres.

- Leasing Banca Empresas cuenta con una línea verde con la cual financiamos proyectos y/o activos que promuevan prácticas de sostenibilidad dentro de las compañías.

- Contamos con líneas de crédito con el objetivo de apoyar el crecimiento y desarrollo de pequeñas y medianas empresas financiando las necesidades de capital de trabajo y el impulso de operaciones de comercio exterior de esta población.