

Reseña del Marco de Gestión del Riesgo Ambiental, Social y de Gobierno Corporativo (ASG)

Marzo de 2026

Introducción

Scotiabank¹ (el "Banco") ha establecido estructuras de gobierno y gestión del riesgo diseñadas para identificar, evaluar, medir, monitorear, gestionar, mitigar y reportar los riesgos ASG que se describen en el Marco de Gestión del Riesgo ASG ("el Marco") del Banco. El Marco, las políticas, procesos y pautas de apoyo correspondientes, respaldan al Banco en la gestión de los riesgos ASG de conformidad con los requisitos regulatorios, los estándares del sector bancario, las mejores prácticas y su apetito por el riesgo.

Tipos de riesgo y definiciones

El **riesgo ASG** es el riesgo de que se produzca un acontecimiento o condición ambiental (incluido el climático), social o de gobierno corporativo que, de ocurrir, podría causar un impacto negativo real o potencial en el Banco.

Cada componente del Riesgo ASG se define individualmente, como sigue:

El **riesgo ambiental** es el riesgo de posibles impactos adversos para el Banco como consecuencia del cambio climático y/o la pérdida o degradación del entorno natural y la biodiversidad, lo cual incluye, entre otros, la tierra, el agua, los recursos naturales, los ecosistemas y la atmósfera. Los riesgos físicos y de transición relacionados con el cambio climático se incluyen en el riesgo ambiental.

El **riesgo social** es el riesgo de posibles impactos adversos para el Banco derivados de una inadecuada gestión de las consideraciones sociales que puedan causar impactos negativos reales o percibidos sobre las personas y las comunidades. Las consideraciones sociales incluyen, entre otras, derechos humanos, esclavitud moderna (como trabajo forzado, trabajo infantil y trata de personas); derechos indígenas; derechos, estándares y condiciones laborales; inclusión; acceso financiero e impacto en la comunidad.

El **riesgo de gobierno corporativo** es el riesgo de posibles consecuencias adversas para el Banco derivadas de mecanismos de gobierno corporativo ineficaces y de controles inadecuados sobre las consideraciones de gobierno corporativo. Entre las consideraciones de gobierno corporativo se incluyen, entre otras, la supervisión de la Junta Directiva, los estándares éticos y la privacidad de datos.

Programa de gestión de riesgos ASG

El Marco describe los principios rectores y las funciones y responsabilidades relacionadas con la gestión del riesgo ASG del Banco y establece los requisitos mínimos para la integración de las consideraciones de riesgo ASG en los procesos de toma de decisiones sobre otros tipos de riesgo, estrategias, actividades y operaciones internas del negocio.

¹ El Marco se aplica al Banco a nivel institucional, incluidas sus sucursales y oficinas nacionales e internacionales, y las subsidiarias que directa o indirectamente son propiedad absoluta o estén bajo el control del Banco. En particular, cuando una subsidiaria del Banco actúe en calidad de fiduciaria para dar asesoría o soluciones de inversión a clientes o titulares de unidades, podrá gestionar el riesgo ASG de conformidad con la política de negocio pertinente (y las reglas, leyes y orientaciones correspondientes) en lugar de basarse en el Marco.

Los principios que sirven de guía al enfoque del Banco para la gestión del riesgo ASG son:

- Cumplir con las leyes y regulaciones aplicables en materia de asuntos ambientales, sociales y de gobierno corporativo, y los estándares e iniciativas obligatorios o voluntarios adoptados por el Banco.
- Incorporar las consideraciones de riesgo ambiental, social y de gobierno corporativo en los procesos de toma de decisiones sobre otros tipos de riesgo y estrategias de negocios.
- Atender las consideraciones ASG previendo los impactos sobre la cadena de valor del Banco, incluidos los empleados, las relaciones con los clientes, los proveedores y las comunidades y derechohabientes.
- Reconocer las intersecciones entre las observaciones/hallazgos ambientales, sociales y de gobierno corporativo y la necesidad de abordarlos con un enfoque multidimensional.
- Reducir y limitar el riesgo reputacional, financiero y regulatorio en consonancia con los marcos de gestión de riesgos específicos, según los tipos de riesgo, y disminuir las consecuencias negativas y los costos asociados por las consideraciones del riesgo ASG.
- Siempre que sea posible, evitar o mitigar los impactos negativos de las instalaciones y operaciones del Banco sobre el medio ambiente y las comunidades locales.
- Evitar las declaraciones sobre el ambiente o temas sociales que sean falsas y engañosas o el "greenwashing", lo que incluye (cuando proceda) asegurarse de que dichas declaraciones puedan ser corroboradas.
- Respetar los derechos humanos en nuestras operaciones y actividades de negocios.
- Aplicar prácticas de gobierno firmes y transparentes y evaluar las prácticas de gobierno de clientes y terceros, según proceda.
- Promover e incorporar la cultura del riesgo ASG en el Banco.

Actividades de clientes de Banca Empresarial

En el caso de los préstamos de Banca Empresarial (que forman parte de banca corporativa y comercial), la evaluación de los riesgos ambientales (incluido el climático) y sociales está integrada en los procesos de debida diligencia y adjudicación de créditos. El proceso puede incluir:

- La debida diligencia respecto al prestatario o transacción correspondiente por medio de la Evaluación de Riesgo Ambiental (ERA) obligatoria y los procesos de Evaluación de Riesgo de Cambio Climático (CCRA) y los documentos y herramientas internos de orientación sobre la debida diligencia en materia de créditos (por ejemplo, listas de verificación) que incorporan consideraciones ambientales y sociales.
- Si los Principios del Ecuador (EP) se aplican a una transacción, se debe utilizar los principios del marco de los EP para garantizar que los proyectos se desarrollan de manera ambiental y socialmente responsable. En colaboración con nuestros clientes, el marco de los EP proporciona garantías para proteger el entorno natural, la biodiversidad, los trabajadores y las comunidades, incluido el respeto de los derechos de las poblaciones vulnerables y/o desfavorecidas, como los niños y los pueblos indígenas.
- Las transacciones cuyos riesgos ASG se consideran elevados o significativos pueden escalar, y ser revisados por parte del comité o los comités de riesgo correspondientes de la Alta Dirección o la Dirección Ejecutiva.

Actividades de clientes de Banca Personal y pequeñas empresas

Estos portafolios de riesgo crediticio se ven afectados principalmente por el riesgo ambiental.

- En el caso de pequeñas empresas, el riesgo ambiental es analizado principalmente en la ERA, según proceda, de acuerdo con los requisitos de la Política de Riesgo Crediticio.

- Para los préstamos de Banca Personal, el riesgo climático físico se evalúa mediante análisis de escenarios en el portafolio de hipotecas residenciales.

Operaciones cotidianas

El Banco integra consideraciones sobre el riesgo ASG en otros tipos de riesgo y áreas funcionales como:

- Riesgo operacional: Incorporado en la Evaluación de Riesgos de Nuevas Iniciativas (NIRA) y los procesos de Autoevaluación de Riesgos y Controles (RCSA).
- Gestión de riesgo con terceros: Integrado como parte de los procesos de debida diligencia en los contratos con terceros (proveedores).
- Recursos Humanos: Compromiso con los principios de inclusión y accesibilidad y programas de salud y seguridad en el lugar de trabajo.

Supervisión

El Marco se revisa y actualiza cada dos años y es aprobado por el Comité de Gestión de Riesgos.

Las actualizaciones fuera de ciclo se aplican siempre que se produce un cambio importante, como un cambio en las circunstancias, los requisitos reglamentarios y legales o la estrategia.

Declaraciones relacionadas con temas ASG

Las diversas declaraciones del Banco relacionadas con temas ASG, incluyen entre otras, la Declaración de Scotiabank sobre Financiamiento en el Ártico, la Declaración de Scotiabank sobre Financiamiento del Carbón, la Declaración sobre el Programa de Prevención del Lavado de Dinero de Scotiabank, las Políticas de Sostenibilidad relacionadas con la Naturaleza para Préstamos de Banca Corporativa y Comercial y la Declaración Global de Derechos Humanos.

Para más información, se debe consultar la página [Publicaciones y Políticas de ASG](#) del Banco.