



**Respaldamos la
visión de quienes
*construyen futuro.***



BBVA

2.3. GRUPOS DE INTERÉS

GRI 2-6, 2-29

BBVA Colombia genera un impacto positivo en la vida de las personas, las empresas y la sociedad mediante su actividad. Por eso, dispone de un modelo responsable en la prestación de servicios bancarios y muestra un compromiso sólido con la generación de valor a largo plazo para sus grupos de interés, incluyendo accionistas e inversionistas, clientes, empleados, gremios, medios de comunicación, proveedores, reguladores y la sociedad en general. Este compromiso se refleja en diferentes ámbitos de actuación como en la relación con el medioambiente y el desarrollo social, su responsabilidad fiscal, la prevención de conductas contrarias a las normas, los derechos humanos y a través de la participación en iniciativas internacionales.

BBVA Colombia actúa conforme a los principios generales en materia de sostenibilidad, así:

- Apoya a los clientes en su transición hacia modelos de negocio más sostenibles, ejerciendo como palanca que potencia estos comportamientos.
- Integra, de manera progresiva, las oportunidades y riesgos asociados con la sostenibilidad en el planteamiento de estrategias, el negocio, los procesos y la gestión de riesgos.
- Vela por el impacto ambiental y social, directo e indirecto, que los negocios y las actividades puedan generar, promoviendo efectos positivos y reduciendo los negativos.
- Respeta la dignidad de las personas y la aplicación de los derechos humanos conforme a los compromisos a los que se ha adherido de carácter nacional e internacional.
- Desarrolla programas y actividades de inversión en la comunidad para abordar los retos de las ciudadanías en las que el Grupo está presente, con la intención de crear oportunidades para todos.
- Se implica como agente de cambio social, junto con otros grupos de interés como empleados, accionistas, proveedores y sociedad, para crear oportunidades para todos y poner al servicio de la sociedad sus competencias y conocimientos empresariales, capacidades y recursos.

En cuanto a la identificación de los grupos de interés, el Grupo BBVA hizo un análisis comparativo con empresas similares en el sector financiero utilizando como referencia el benchmark, y obtuvo los datos de los informes de sostenibilidad de estas organizaciones. Después de establecer los grupos de interés y definir los impactos, se hicieron consultas internas y externas con el fin de obtener resultados a través de la evaluación de los impactos establecidos. Cada grupo de interés se priorizó según sus experiencias y expectativas.



El enfoque para garantizar la participación de los grupos de interés se describe a continuación.

2.4. ANÁLISIS DE DOBLE MATERIALIDAD

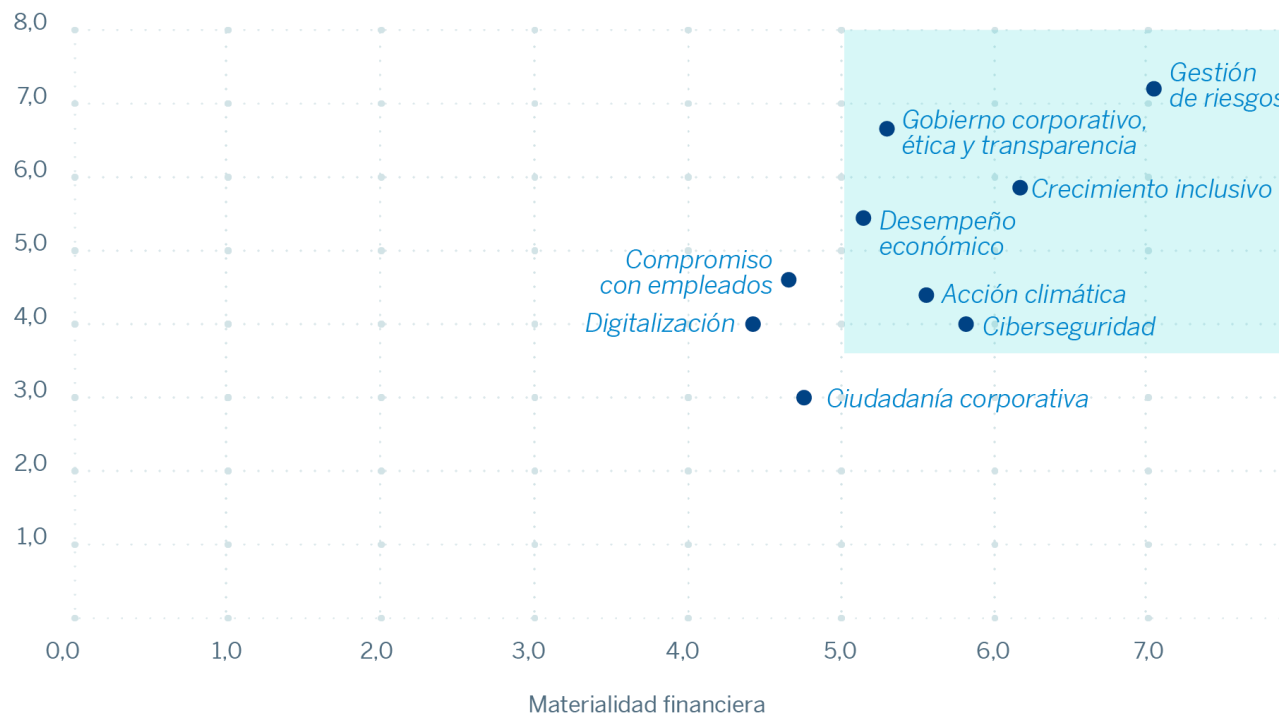
GRI 3-1, 3-2, 3-3

2.4.1. Temas materiales

En 2023 se realizó el análisis de materialidad, utilizando el enfoque de doble materialidad propuesto por GRI en su versión de diciembre de 2021, y los temas de la Circular 031 emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC), aprobada por unanimidad de los miembros de la Junta Directiva, con la intención de generar valor para sus grupos de interés. Este proceso contribuyó a priorizar los temas que son pertinentes para estos grupos y para el Banco.

Así, se pasó de hablar de la “importancia”, al “impacto” para el Grupo BBVA y los *stakeholders* desde una doble perspectiva. Es decir, evaluar lo material para el Grupo BBVA en su situación financiera y rendimiento operativo a través de la materialidad financiera, la perspectiva externa (“de afuera hacia adentro”), y el impacto material de BBVA Colombia sobre las personas y el planeta, mediante la materialidad social y ambiental, es decir, la perspectiva interna (“de adentro hacia afuera”).

El análisis integró la perspectiva de los grupos de interés.



Para el ejercicio de reporte de 2025, BBVA Colombia ratifica los temas materiales definidos en su último análisis de doble materialidad de 2023, realizado bajo una metodología robusta de 4 etapas. Como resultado de este análisis, los asuntos más destacados para BBVA Colombia fueron los siguientes.

Tabla 5. Asuntos destacados para BBVA

Tema material	Definición
Gestión de riesgo	BBVA Colombia tiene un Modelo de Gestión y Control de Riesgos para evaluar su exposición, que incluye riesgos sociales, climáticos, económicos, ambientales, de gobernanza, sistémicos y de adaptación.
Gobierno corporativo, ética y transparencia	El Banco asegura el cumplimiento de las prácticas de buen gobierno, garantizando un entorno de ética empresarial a través del cumplimiento de las normas y el establecimiento de políticas y medidas frente a la lucha contra la corrupción, el soborno y el lavado de activos. Además, busca tener canales de comunicación transparentes y eficaces con sus grupos de interés y el público en general.
Crecimiento inclusivo	BBVA Colombia apoya los sectores desfavorecidos y sin acceso al sistema financiero a través de la bancarización masiva y la creación de nuevos productos y modelos de relacionamiento. También usa nuevas tecnologías para mejorar la educación financiera de estos sectores.
Desempeño económico	El Banco busca tener amplio capital y liquidez para contribuir a la estabilidad y el crecimiento de la economía nacional. Además, genera buenos resultados para los grupos de interés y le apuesta a la resiliencia frente a los retos del entorno.
Acción climática	BBVA Colombia está comprometido con la gestión del cambio climático, la transición ordenada hacia una economía baja en emisiones, el desarrollo de

	productos que garanticen un uso responsable de los recursos: energía, agua, materiales y otros, y la protección de la biodiversidad. Además, implementa acciones para adaptarse a los impactos y disminuye los riesgos asociados con las operaciones del Banco, desarrollando productos que promuevan acciones de mitigación y eficiencia de recursos orientados a las finanzas sostenibles.
Ciberseguridad	El Banco implementa medidas para garantizar la seguridad de sus sistemas y proteger la información confidencial de sus usuarios, evitando la materialización de ataques cibernéticos que comprometan la privacidad y la confianza de sus grupos de interés.

2.4.1.1. Metodología para la determinación de los asuntos materiales

2.4.1.1.1. Fases de la metodología del análisis de materialidad

El análisis de materialidad se desarrolló en 3 fases:

Fase 1: Identificación de asuntos materiales relevantes para los grupos de interés y para el Grupo BBVA

El hallazgo de los asuntos materiales se llevó a cabo a partir de fuentes internas y externas, y el análisis se hizo a través de un *benchmark* para identificar, comparar y evaluar 9 empresas del sector financiero con operaciones en Latinoamérica. Estas empresas comparten su información Ambiental, Social y de Gobernanza (ASG) a través de estándares, marcos, agencias de calificación e índices de sostenibilidad. Además, se utilizó la información contenida en los informes de sostenibilidad de estas empresas como insumo para el reconocimiento de temas materiales, grupos de interés y, a través de consulta bibliográfica, se lograron identificar los impactos, riesgos y oportunidades asociadas.

Para enriquecer la información del *benchmark* se realizaron diversas consultas a fuentes internas y externas.

Consultas internas

- Listado de asuntos materiales del Banco provenientes de los análisis de materialidad previos.
- Consultas a 24 empleados, de los cuales 9 respondieron entrevistas y 15, cuestionarios virtuales.

Consultas externas

- Clientes: dos a través de entrevistas y 9 mediante cuestionarios virtuales.
- Proveedores: 10 respondieron cuestionarios virtuales.
- Sociedad: 5 participaron en un grupo focal.
- Gremios: un participante respondió la entrevista y dos, cuestionarios virtuales.
- Medios de comunicación: 7 respondieron cuestionarios virtuales.
- Accionistas: dos a través de entrevistas y 6, cuestionarios virtuales.
- Reguladores: revisión de documentos relevantes para la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) y comunicados.
- Además, como fuentes externas, se tuvieron en cuenta marcos de *reporting* en sostenibilidad como GRI, SASB, TCFD, MSCI, UNEP-FI, Principios de Banca Responsable (PBR) y el *benchmark*.

Fase 2: Identificación de los impactos potenciales, positivos y negativos, y de los riesgos y oportunidades para los asuntos materiales identificados

Para complementar la información del *benchmark* y obtener un contexto más robusto, se hicieron reuniones con las gerencias de Corporate & Investment Banking (CIB), Riesgos, Sostenibilidad, Gobierno y Empresas, Particulares y Pymes, Experiencia, PQR, Comunicación

y Responsabilidad Social de BBVA Colombia. El objetivo fue identificar los grupos de interés, riesgos, oportunidades e impactos desde una perspectiva “de afuera hacia adentro” que pudiera afectar la gestión, el desempeño y la posición del Banco.

A continuación, se detalla la Identificación de impactos; es decir, la materialidad de impacto positivo y negativo.

Tabla 6. Identificación de impactos en los asuntos materiales de BBVA Colombia

Ambiental		
Subtema	Impacto de los riesgos (adentro hacia afuera)	Impacto de los riesgos (afuera hacia adentro)
Cambio climático	Reducción de la cantidad de gases que causan el calentamiento global liberados al ambiente. (+)	• Afectación en la infraestructura por eventos climáticos extremos. (-) • Daño en infraestructura por eventos climáticos extremos.
	Contaminación del suelo, el agua y el aire debido a sustancias nocivas. (-)	• Aumento en los costos de operación por eventos climáticos extremos. (-) • Interrupción de operaciones por eventos climáticos extremos.
		• Afectación a la cartera por incumplimiento de obligaciones bancarias de los clientes asociados a impactos del cambio climático.
Finanzas sostenibles	Retiro de inversiones en empresas que se basan en fuentes de energía no renovables, como combustibles fósiles. (+)	
	Apoyo financiero a proyectos que no cumplen con los criterios de sostenibilidad y que pueden hacer afirmaciones engañosas sobre su impacto ambiental positivo. (Greenwashing). (-)	
Crecimiento inclusivo	Mejoramiento de la calidad de vida de sus clientes y comunidad, en general. (+)	
	Fortalecimiento de la economía local por medio del apoyo a pymes. (+)	
	Cierre de brechas de desigualdad. (+)	
Compromiso con empleados	Generación de empleo y mejoramiento de las condiciones y garantías de los colaboradores. (+)	

	Generación de bienestar y fortalecimiento de las habilidades del talento humano de la compañía. (+)	
Continuidad del negocio		• Afectación a la infraestructura y la operación por alteraciones del orden público. (-)
Talento humano		• Dificultad para contratar y retener talento en la industria por cambio en las preferencias de los trabajadores. (-)
		• Afectación de la reputación por la no adopción de estándares internacionales relacionados con diversidad, equidad e inclusión. (-)
Gobierno corporativo y gestión adecuada de todos los riesgos	Estabilidad, crecimiento del negocio y gestión de riesgos y oportunidades. (+)	• Pérdida de reputación por generación de sanciones económicas y/o incumplimiento normativo. (-)
	Incremento de la confianza de los grupos de interés por la gestión adecuada de la información confidencial. (+)	• Aumento de costos por generación de sanciones económicas y/o incumplimiento normativo. (-)
	Mejoramiento del servicio bancario en Colombia. (+)	• Afectaciones a la reputación asociadas a no cumplir con los compromisos o a tener mensajes contradictorios frente a temas ESG.
Solvencia y resultados financieros	Afectación a la economía nacional por operaciones del Banco (consumo/pago/ahorro). (-)	• Afectación de la reputación por la gestión inadecuada de la transición a una economía baja en carbono. (-)
	Dinamización de la economía por resultados positivos y posicionamiento del Banco. (+)	• Aumento en los costos operacionales asociados al cumplimiento de nuevas normativas y/o regulaciones. (-)

Salud financiera y asesoría personalizada a los clientes/ ciberseguridad	Mayor satisfacción de cliente por mejoras continuas en la prestación del servicio y fortalecimiento del portafolio. (+)	
Ciberseguridad		• Afectación de la reputación por materialización de ataques cibernéticos. (-)
		• Interrupción parcial y/o total de la operación y/o pérdida de la información por ataques cibernéticos. (-)
Continuidad del negocio		• Inestabilidad económica de la organización por volatilidad de precios de mercado. (-)
		• Pérdida de reputación por malas prácticas de gobierno corporativo, composición e independencia.
Legal/normativo		• Pérdida de reputación por financiamiento de actividades de alto riesgo social y ambiental.
Desempeño económico		• Aumento en costos de litigio asociados al incumplimiento de los compromisos climáticos y ambientales.
		• Aumento en los costos por materialización de ataques cibernéticos. (-)
		• Afectación a la cartera por mala gestión de la transición energética de clientes en sectores altamente emisores.
		• Pérdidas en el valor y la posición del Banco por cambios en los precios y/o en los patrones de consumo de los clientes.
		• Afectación a la solvencia del Banco por el no pago de obligaciones contractuales de los clientes.
		• Afectación a la cartera por sobre endeudamiento de los clientes.

Fase 3: Asignación de pesos y ponderación de asuntos materiales

Debido a las reuniones, las gerencias del Banco definieron grupos de interés, posibles impactos, riesgos y oportunidades que consideraron relevantes desde sus áreas. El proceso de consolidación incluyó la recopilación y sistematización de información relevante y la consulta de fuentes externas; esto permitió homogeneizar el lenguaje, unificar términos y definir aquellos predominantes para ser evaluados por los grupos de interés internos y externos.

La matriz de doble materialidad se desarrolló utilizando información de fuentes internas y externas. En el eje X del gráfico se examinan los impactos de carácter financiero, es decir, los impactos evaluados por los equipos internos del Banco, “de afuera hacia adentro”. En el eje Y se analizan los impactos más significativos para los grupos de interés externos, “de adentro hacia afuera”.

Para enriquecer el análisis de estos asuntos materiales, se tuvieron en cuenta marcos relevantes para el ejercicio. En el eje X de materialidad financiera se incluyeron el estándar de reporte SASB, UNEP-FI, los Principios de Banca Responsable y el *benchmark* implementado. Para los impactos evaluados desde el eje Y, se consideraron los temas sugeridos por el Global Reporting Initiative (GRI) y el índice MSCI.

2.4.1.1.3. Impactos, riesgos y oportunidades de los asuntos materiales priorizados

En 2023 se aplicó el análisis de doble materialidad para el Banco, priorizando asuntos relevantes para la región. En este informe se presenta la gestión relacionada con los temas materiales priorizados.

En 2026, el Banco se enfocará en la definición de una estrategia que gestione los temas y sus posibles impactos negativos, así como medidas para facilitar su reparación y acompañamiento sobre los temas priorizados a través de acciones concretas.

10. Tablas indicadores SASB

10.1. SASB- COMMERCIAL BANKS

Tabla 102. Indicadores SASB

TEMA SASB	Tema material BBVA Colombia	Parámetro de contabilidad		Respuesta BBVA Colombia
Seguridad de los datos	Ciberseguridad	(1) Número de filtraciones de datos (2) Porcentaje de filtración de datos personales (3) Número de titulares de cuentas afectadas	FN-CB-230A.1 FN-CF-230a.1	Durante 2025 el Banco no ha identificado filtraciones de datos confirmados, ni con implicaciones de información de identificación personal (PII) en los que se vieran afectados los titulares de cuentas. BBVA Colombia atiende eventos de seguridad reportados por los clientes, por lo que durante 2025 se atendieron 42 sesiones técnicas, de donde se identificó que el 50% de los eventos corresponden a malware desplegado en los dispositivos de los clientes, el 14,3% corresponden a campañas de phishing en las que el cliente fue víctima y el 35,7% no se evidencia afectación por amenazas cibernéticas. Para evitar estos eventos, se han reforzado en la Organización las campañas de prevención y concientización a los clientes, proveedores y externos. Asimismo, se ha reforzado la postura de seguridad del Banco, implementando múltiples controles que buscan proteger la información durante su ciclo de vida, garantizando su confidencialidad, integridad, disponibilidad y autenticidad.
Seguridad de los datos	Ciberseguridad	Descripción del enfoque para identificar y abordar los riesgos para la seguridad de los datos	FN-CB-230A.2 FN-CF-230a.3	BBVA Colombia ha implementado un proceso proactivo de gestión de vulnerabilidades para el 2025, diseñado en pro de la mitigación del riesgo de filtraciones y ciberataques. Este proceso se enfoca en el tratamiento del riesgo, lo que permite establecer tiempos de remediación precisos al considerar la prioridad, exposición, criticidad, nivel de afectación e impacto de cada vulnerabilidad y/o familia de vulnerabilidades. Mediante el uso de herramientas especializadas de detección se definen estrategias y planes de trabajo específicos, asegurando el robustecimiento continuo de la infraestructura y una respuesta oportuna y efectiva para la minimización del riesgo. La Entidad ha tomado como referencia

				las buenas prácticas de un Sistema de Gestión de Seguridad de la Información y Ciberseguridad (SGSI) integral, que establece los lineamientos necesarios para salvaguardar los activos críticos. Este sistema opera a través de la interacción de tecnologías, procesos, políticas, personas y terceras partes, con el objetivo primordial de disminuir la probabilidad de materialización de riesgos, asegurando la confidencialidad, integridad, disponibilidad y autenticidad de los datos, y su desempeño es medido por indicadores clave que reflejan el estado actual y la proyección estratégica de la Entidad en materia de ciberseguridad. Asimismo, el grupo BBVA Colombia cuenta con un programa de capacitación y concienciación, el cual contempla charlas, simulacros de phishing, comunicados, security TIPS y cursos en seguridad y ciberseguridad. Adicionalmente, se cuenta con la Semana de Ciberseguridad, que se realizó en octubre de 2025; allí se realizaron charlas sobre riesgos emergentes como: fraudes digitales, deep fakes e IA, consejos clave para identificar diferentes técnicas de fraude como ingeniería social, suplantación de identidad, accesos no autorizados, entre otros. Banco BBVA mantiene un enfoque proactivo de gestión de riesgos y ciberseguridad, realizando un seguimiento continuo a los indicadores de ataques cibernéticos detectados para implementar medidas tempranas y preventivas que reduzcan la probabilidad de éxito de dichas amenazas. Este compromiso incluye la remisión de indicadores al ente regulador, fortaleciendo el intercambio sectorial de información de ciberamenazas. Asimismo, el Grupo BBVA capacita a sus empleados mediante cursos y campañas de sensibilización, con el fin de asegurar la comprensión de los canales de comunicación seguros y los pasos a seguir para prevenir incidentes de seguridad. Como resultado de estos controles e iniciativas, BBVA Colombia no registró alertas ni incidentes de seguridad durante 2025, preservando la disponibilidad de los servicios y la integridad de los datos. BBVA Colombia sustenta su estrategia de seguridad en un marco normativo riguroso que garantiza el control, cumplimiento y regulación, tomando como base las circulares externas emitidas por la Superintendencia Financiera de Colombia en materia de seguridad y ciberseguridad. Para la actualización y el fortalecimiento continuo de sus procesos, la Entidad adopta las mejores prácticas de la industria en el tratamiento de datos y medidas de seguridad, alineándose con estándares internacionales como ISO/IEC 27002, la familia ISO 2700, el estándar General Data Regulation Protection (GDPR) y el NIST Cybersecurity Framework, controles de seguridad críticos Center for Internet Security (CIS), OWASP Top 10, entre otros.
Generación de inclusión y capacidad financiera	Gestión de riesgos/ Crecimiento inclusivo	(1) Número (2) Cuantía de los préstamos pendientes cualificados para	FN-CB-240a.1	Durante 2025 se dispusieron ofertas por más de COP 12 billones, lo que representa un crecimiento del 53,9% frente al año anterior. De este total, COP 1,5 billones fueron asignados a Personas Naturales con Negocio (PNN), segmento en el que las ofertas otorgadas aumentaron 85,8%. En 2025, los desembolsos provenientes de ofertas preaprobadas ascendieron a COP 1,5 billones, distribuidos en

		programas diseñados para promocionar las pequeñas empresas y el desarrollo de la comunidad	COP 195 mil millones para PNN (incremento del 99,3%) y COP 1,3 billones para personas jurídicas. La facturación total de pyme alcanzó COP 3.902 mil millones. Este desempeño refleja la integración efectiva de estrategias institucionales de inclusión y capacidad financiera a partir del fortalecimiento de la estructura operativa mediante la creación de un squad especializado, orientado a la ejecución de iniciativas comerciales y a la activación de clientes a través de comunicaciones directas y ventas asistidas. Asimismo, se desarrollaron acciones de impacto para ampliar el acceso financiero, destacándose la implementación del portafolio Banca de Barrio, diseñado para acercar soluciones de crédito, seguros, cuentas y medios de pago a pequeños comercios y establecimientos que tradicionalmente enfrentan mayores barreras de acceso. Estas acciones consolidan un modelo que, a corto plazo, impulsa la originación responsable y la penetración digital, y en el largo plazo, habilita capacidades sostenibles para la inclusión financiera de los segmentos PNN y pyme. Tabla 103. Numero de los préstamos por línea Cifras expresadas en COP millones <table><tr><th>Linea</th><th>COP millones monto desembolsado</th></tr><tr><td>Redescuento</td><td>123.631</td></tr><tr><td>Leasing</td><td>343.203</td></tr><tr><td>Agro</td><td>936.008</td></tr><tr><td>Comex</td><td>468.004</td></tr><tr><td>Factoring</td><td>858.008</td></tr><tr><td>Constructor</td><td>0</td></tr><tr><td>Resto Comercial</td><td>1.173.910</td></tr><tr><td>Totales</td><td>3.902.765</td></tr></table>	Linea	COP millones monto desembolsado	Redescuento	123.631	Leasing	343.203	Agro	936.008	Comex	468.004	Factoring	858.008	Constructor	0	Resto Comercial	1.173.910	Totales	3.902.765
Linea	COP millones monto desembolsado																				
Redescuento	123.631																				
Leasing	343.203																				
Agro	936.008																				
Comex	468.004																				
Factoring	858.008																				
Constructor	0																				
Resto Comercial	1.173.910																				
Totales	3.902.765																				

Generación de inclusión y capacidad financiera	Gestión de riesgos/ Crecimiento inclusivo	(1) Número (2) Cuantía de los préstamos pendientes cualificados para programas diseñados para promocionar las pequeñas empresas y el desarrollo de la comunidad	FN-CB-240a.2	Durante 2025, las estrategias fortalecidas para la recuperación de cartera de clientes del segmento pyme fueron: a) Sinergia con admisiones: se mantienen espacios y comunicación permanente, logrando proveer de las casuísticas y sectores o actividades económicas impactadas por el ciclo económico o productivo, con el fin de considerarlo en el proceso de admisión. b) Gestión anticipada de normalización: con el equipo de cobranza interno y la red de oficinas se focalizaron clientes con alertas de impago o sectores desacelerados, con el objetivo de, mediante gestión cercana, comprender sus afectaciones y proveer de soluciones ajustadas a su situación financiera real. c) Asignación estratégica de cartera: la cartera pyme se distribuyó con base en el análisis de importes y en la gestión directa con recursos internos Ejecutivos Pyme (EPY) y Ejecutivos Workout). Asimismo, se definieron focos específicos para una intervención más efectiva en cuentas críticas. Además de asignarles valores altos, también se consideró a aquellos clientes que ya tuvieron cambio de condiciones, con el propósito de brindarles acompañamiento. Las iniciativas clave para reducción de impagos se basaron en: 1. Planes foco sobre clientes top, en cabeza de los comerciales para no solo evitar impagos en corto plazo sino para apoyar su salud financiera. 2. Plan Retarget dirigido a Ejecutivos Pyme (EPY) y Ejecutivos Workout (EWO), promoviendo en su Evaluación Individual de Desempeño (EDI) puntos adicionales si cumplían con el objetivo. El objetivo es que los comerciales (Epys) se comprometan en la recuperación de sus carteras. 3. Se mantienen incentivos monetarios segmentados por campañas y franjas para los canales externos de cobranza, aumentando su motivación y efectividad. El enfoque de cobranza del segmento Pymes en BBVA está dado por ser cercanos a los clientes, y eso nos permite conocer la casuística que pueda incidir en su capacidad de pago para así acompañarlos en las soluciones que se ajusten a sus necesidades. Tabla 104. Número de operaciones por segmento Pyme Cifras expresadas en COP millones
--	---	---	--------------	--

				<table><tr><th>Número de operaciones</th><th>Saldo</th></tr><tr><td>6,295</td><td>455.161 M</td></tr></table>	Número de operaciones	Saldo	6,295	455.161 M				
Número de operaciones	Saldo											
6,295	455.161 M											
Generación de inclusión y capacidad financiera	Gestión de riesgos/ Crecimiento inclusivo	Número de cuentas corrientes minoristas sin costo proporcionadas a clientes previamente no bancarizados o infra bancarizados	FN-CB-240a.3	Se realizaron 74.348 altas de cuentas corrientes y de ahorro sin coste para clientes nuevos segmentados como inclusión financiera bajo el código 85100. Tabla 105. Cantidad de cuentas corrientes y de ahorro por segmento de inclusión financiera Cifras expresadas en números y COP miles <table><tr><th>Segmento</th><th>Producto</th><th>Cantidad de cuentas</th></tr><tr><td rowspan="2">Inclusión Financiera</td><td>Cuentas corrientes</td><td>41</td></tr><tr><td>Cuentas de ahorro</td><td>74.307</td></tr></table>	Segmento	Producto	Cantidad de cuentas	Inclusión Financiera	Cuentas corrientes	41	Cuentas de ahorro	74.307
Segmento	Producto	Cantidad de cuentas										
Inclusión Financiera	Cuentas corrientes	41										
	Cuentas de ahorro	74.307										
Generación de inclusión y capacidad financiera	Gestión de riesgos/ Crecimiento inclusivo	Número de participantes en iniciativas de educación financiera para clientes no bancarizados, infrabancarizados o desatendidos	FN-CB-240a.4	Colombia considera la educación financiera como un elemento clave para mejorar la salud financiera de las personas y para apoyar la transición hacia una economía más sostenible y justa. Por ello, la educación financiera es una prioridad en su estrategia de Responsabilidad Social. En 2025, se implementaron las siguientes iniciativas: • Capacitación en educación financiera a 4.361 empleados de organizaciones públicas y privadas, así como a estudiantes universitarios. • Difusión de contenidos sobre educación y salud financiera a través de la página web del Banco, redes sociales y medios de comunicación.								
Incorporación de factores ambientales, sociales y de gestión corporativa en el análisis	Gestión de riesgos/ Acción climática	Exposición crediticia comercial e industrial, por sector	FN-CB-410a.1	La exposición crediticia comercial e industrial por el sector se encuentra resumida en la siguiente tabla se presenta el desglose de la exposición por sector, así como el totalizado para los años 2025, 2024, 2023 y 2022. Tabla 106. Exposición crediticia por sector Cifras expresadas en COP miles y millones								

crediticio					<table><tr><th>Actividad</th><th>2025</th><th>2024</th></tr><tr><td>Actividades de asociación – educación – salud</td><td>1.786.790</td><td>1.759.244</td></tr><tr><td>Actividades de esparcimiento – actividad cultural</td><td>271.707</td><td>194.253</td></tr><tr><td>Actividades inmobiliarias – empresas – alquiler</td><td>2.473.506</td><td>2.112.265</td></tr><tr><td>Captación – depuración – distribución agua</td><td>82.403</td><td>88.376</td></tr><tr><td>Comercio al por mayor – comisión – contratación</td><td>3.183.099</td><td>2.897.140</td></tr><tr><td>Comercio al por menor – establecimientos no especializados</td><td>3.592.068</td><td>3.561.642</td></tr><tr><td>Construcción – acondicionamiento – acabados</td><td>1.413.176</td><td>1.184.227</td></tr><tr><td>Correo y telecomunicación</td><td>1.012.838</td><td>1.635.100</td></tr><tr><td>Elaboración productos alimenticios y bebidas</td><td>3.708.534</td><td>3.150.780</td></tr></table>	Actividad	2025	2024	Actividades de asociación – educación – salud	1.786.790	1.759.244	Actividades de esparcimiento – actividad cultural	271.707	194.253	Actividades inmobiliarias – empresas – alquiler	2.473.506	2.112.265	Captación – depuración – distribución agua	82.403	88.376	Comercio al por mayor – comisión – contratación	3.183.099	2.897.140	Comercio al por menor – establecimientos no especializados	3.592.068	3.561.642	Construcción – acondicionamiento – acabados	1.413.176	1.184.227	Correo y telecomunicación	1.012.838	1.635.100	Elaboración productos alimenticios y bebidas	3.708.534	3.150.780
	Actividad	2025	2024																																
	Actividades de asociación – educación – salud	1.786.790	1.759.244																																
	Actividades de esparcimiento – actividad cultural	271.707	194.253																																
	Actividades inmobiliarias – empresas – alquiler	2.473.506	2.112.265																																
	Captación – depuración – distribución agua	82.403	88.376																																
	Comercio al por mayor – comisión – contratación	3.183.099	2.897.140																																
	Comercio al por menor – establecimientos no especializados	3.592.068	3.561.642																																
	Construcción – acondicionamiento – acabados	1.413.176	1.184.227																																
	Correo y telecomunicación	1.012.838	1.635.100																																
Elaboración productos alimenticios y bebidas	3.708.534	3.150.780																																	

				Explotación administración pública y defensa	3.743.460	3.104.624
				Explotación minerales no metálicos	14.863	14.794
				Extracción carbón	74.824	83.585
				Extracción minerales metálicos	7.252	1.551
				Extracción petróleo gas – gas natural	79.861	80.825
				Fábrica papel – cartón y sus productos	172.179	157.560
				Fabricación – refinamiento – petróleo – productos químicos	1.171.802	1.079.969
				Fabricación minerales no metálicos	411.865	359.358
				Fabricación otras industrias manufactureras	50.008	69.142
				Fabricación productos metálicos – maquinaria	484.382	481.778
				Fabricación productos textiles	655.087	471.771

				Financiación planes seguros	23.306	20.974
				Generación – fabricación electricidad – gas – agua	4.772.154	4.114.814
				Hoteles y restaurantes	353.024	289.611
				Industria – fabricación – metales	96.985	193.856
				Intermediación financiera	3.405.188	3.142.799
				Asalariados	41.298.463	40.565.895
				Rentistas de capital	243.654	272.014
				Actividades de impresión	50.200	49.076
				Actividades no diferenciadas de los hogares individuales	9.317	9.271
				Organizaciones y órganos extraterritoriales	2.605	3.058
				Otras actividades de servicio comunitario	317.891	354.073

				<table><tr><td>Pesca producción de peces criadero – granja</td><td>68.476</td><td>45.467</td></tr><tr><td>Producción agrícola y pecuaria</td><td>2.207.430</td><td>1.244.612</td></tr><tr><td>Servicios saneamiento y similares</td><td>105.701</td><td>78.191</td></tr><tr><td>Silvicultura. extracción maderas y servicios</td><td>6.088</td><td>4.530</td></tr><tr><td>Transformación – fábrica – cestería madera</td><td>12.393</td><td>14.901</td></tr><tr><td>Transporte</td><td>1.422.898</td><td>1.715.198</td></tr><tr><td>Total</td><td>\$78.785.477</td><td>\$74.606.324</td></tr></table>	Pesca producción de peces criadero – granja	68.476	45.467	Producción agrícola y pecuaria	2.207.430	1.244.612	Servicios saneamiento y similares	105.701	78.191	Silvicultura. extracción maderas y servicios	6.088	4.530	Transformación – fábrica – cestería madera	12.393	14.901	Transporte	1.422.898	1.715.198	Total	\$78.785.477	\$74.606.324
Pesca producción de peces criadero – granja	68.476	45.467																							
Producción agrícola y pecuaria	2.207.430	1.244.612																							
Servicios saneamiento y similares	105.701	78.191																							
Silvicultura. extracción maderas y servicios	6.088	4.530																							
Transformación – fábrica – cestería madera	12.393	14.901																							
Transporte	1.422.898	1.715.198																							
Total	\$78.785.477	\$74.606.324																							
Incorporación de factores ambientales, sociales y de gestión corporativa en el análisis crediticio	Gestión de riesgos/ Acción climática	Descripción del enfoque para la incorporación de factores ambientales, sociales y de gestión corporativa (ESG) en el análisis del crédito	FN-CB-410a.2	Los riesgos asociados con el cambio climático (de transición y físicos) se consideran como un factor adicional que incide sobre las categorías de riesgos ya identificadas y definidas en el Grupo BBVA, y por ello son gestionados a través de los marcos de gestión del riesgo del Grupo. Como resultado, la integración de los riesgos relacionados con el cambio climático en el marco de gestión de riesgo del Grupo BBVA se basa en su incorporación en los procesos y gobernanza actualmente establecidos, teniendo en cuenta la regulación y las tendencias supervisoras. La gestión del riesgo de cambio climático en BBVA parte del proceso de planificación de riesgos. Este proceso viene marcado por el apetito de riesgo definido y se concreta en los marcos de gestión que determinan su tratamiento en la operativa diaria. Una vez incorporado el riesgo de cambio climático en el Marco de Apetito de Riesgo y en la estrategia de negocio, también es necesaria su integración en la gestión del riesgo, formando parte de la toma de decisiones de riesgos asociada al acompañamiento a los clientes del Grupo. Por ello es necesaria la																					

				identificación de este tipo de riesgos para su posterior integración en los procesos de gestión, incluyendo la adaptación de políticas, procedimientos, herramientas, parametrización, límites de riesgo y controles de riesgo de forma consistente. Actualmente, el Grupo BBVA está desarrollando las metodologías y herramientas necesarias para la identificación y medición de los distintos componentes del riesgo de cambio climático, y para el análisis de impacto financiero de cada uno de ellos de cara a su integración en la gestión. Estas herramientas se apoyan en métricas de emisiones financiadas, alineamiento con sendas de descarbonización, análisis la vulnerabilidad y exposición a los peligros climáticos de los clientes y sus colaterales y en el análisis de escenarios climáticos que permita tener una visión prospectiva de los riesgos, oportunidades y sus impactos financieros. La adaptación de políticas y procedimientos se ha centrado, inicialmente, en la integración del riesgo de transición en los Marcos Sectoriales —herramienta básica en la definición del apetito al riesgo en las carteras de crédito mayorista —, donde se especifican criterios climáticos en las guidelines de admisión y en los Marcos de actuación de hipotecas y vehículos, en el crédito minorista. Este trabajo ha permitido definir estrategias y planes de negocio encaminados a cumplir con los objetivos de alineamiento establecidos a medio plazo, así como mitigar los riesgos relacionados con descarbonización en el balance.																								
Emisiones financiados	Acción climática/ Gestión de riesgos	Emisiones brutas absolutas financiadas desagregadas por: Alcance 1, Alcance 2 y Alcance 3	FN-CB-410b.1 FN-CB-410b.2 FN-CB-410b.2	Como resultado de la estimación de las emisiones financiadas en BBVA Colombia para el ejercicio 2025, se identifica que se componen de la siguiente manera: préstamos corporativos 6.32 MMtCO₂, Project Finance 0,01 MMtCO₂ Commercial Real Estate 0,01 MMtCO₂, Hipotecas 0,09 MMtCO₂ y Vehículos 0,08 MMtCO₂. Tabla 107. Emisiones financiadas de BBVA Cifras expresadas en € millones, tCO₂, números, porcentajes y COP millones <i>Tasa de cambio</i> <i>1€= COP 0,00023</i> <table><tr><th>Asset Class</th><th>Riesgo M €</th><th>Emisiones tCO₂</th><th>Intensidad</th><th>Score</th><th>% de exposi incluida en cálculo de emisiones</th><th>Riesgo M COP</th><th>Intensidad tCO₂/M\$ COP</th></tr><tr><td>Business Loans</td><td>5.125</td><td>6.323.417,84</td><td>1234 tCO₂/M€</td><td>4</td><td>100</td><td>22.282.609</td><td>0,28</td></tr><tr><td>Project</td><td>85,93</td><td>6.575,18</td><td>77</td><td>5</td><td>100</td><td>373.609</td><td>0,02</td></tr></table>	Asset Class	Riesgo M €	Emisiones tCO ₂	Intensidad	Score	% de exposi incluida en cálculo de emisiones	Riesgo M COP	Intensidad tCO ₂ /M\$ COP	Business Loans	5.125	6.323.417,84	1234 tCO ₂ /M€	4	100	22.282.609	0,28	Project	85,93	6.575,18	77	5	100	373.609	0,02
Asset Class	Riesgo M €	Emisiones tCO ₂	Intensidad	Score	% de exposi incluida en cálculo de emisiones	Riesgo M COP	Intensidad tCO ₂ /M\$ COP																					
Business Loans	5.125	6.323.417,84	1234 tCO ₂ /M€	4	100	22.282.609	0,28																					
Project	85,93	6.575,18	77	5	100	373.609	0,02																					

				<table><tr><td>Finance</td><td></td><td></td><td>tCO₂/M€</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Commercial Real Estate</td><td>406</td><td>9.153,46</td><td>23 tCO₂/M€</td><td>4,16</td><td>100</td><td>1.765.217</td><td>0,01</td></tr><tr><td>Mortgages</td><td>3.495</td><td>85.618</td><td>24 tCO₂/M€</td><td>3</td><td>100</td><td>15.195.652</td><td>0,01</td></tr><tr><td>Motor Vehicle Loans</td><td>393</td><td>84654,24</td><td>216 tCO₂/M€</td><td>5</td><td>100</td><td>1.708.696</td><td>0,05</td></tr></table>	Finance			tCO ₂ /M€					Commercial Real Estate	406	9.153,46	23 tCO ₂ /M€	4,16	100	1.765.217	0,01	Mortgages	3.495	85.618	24 tCO ₂ /M€	3	100	15.195.652	0,01	Motor Vehicle Loans	393	84654,24	216 tCO ₂ /M€	5	100	1.708.696	0,05
Finance			tCO ₂ /M€																																	
Commercial Real Estate	406	9.153,46	23 tCO ₂ /M€	4,16	100	1.765.217	0,01																													
Mortgages	3.495	85.618	24 tCO ₂ /M€	3	100	15.195.652	0,01																													
Motor Vehicle Loans	393	84654,24	216 tCO ₂ /M€	5	100	1.708.696	0,05																													
Emisiones financiados	Acción climática/ Gestión de riesgos	Descripción de la metodología utilizada para el cálculo de las emisiones financiadas	FN-CB-410b.4	BBVA continúa midiendo las emisiones asociadas con sus actividades de financiación e inversión directa, también conocidas como emisiones de gases de efecto invernadero (GEI) de alcance 3, categoría 15. Para llevar a cabo esta medición, BBVA ha adoptado la metodología Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) aplicando el criterio de control identificado en el protocolo GEI. Este cálculo cubre todas las carteras incluidas en el alcance del estándar de metodología Partnership for Carbon Accounting Financials (primera edición). De acuerdo con la hoja de ruta definida, al cierre de diciembre 2025, el cálculo incluye la medición de las emisiones financiadas en el ámbito de préstamos a empresas, financiación de proyectos, bienes raíces comerciales, hipotecas y vehículos y además se ha incorporado la cartera de renta fija y renta variable. El resultado de la estimación se expresa, tanto en términos de emisiones absolutas financiadas, como de intensidad económica (toneladas de emisiones absolutas por millón de euros financiados). Además, se presenta la puntuación de calidad definida en la metodología PCAF, que evalúa la disponibilidad y fiabilidad de los datos utilizados para el cálculo. Esta puntuación varía del 1 al 5, en la cual 5 es la peor puntuación asignada cuando se utilizan estimaciones sectoriales usando factores de emisión proporcionados por PCAF, y 1 la mejor puntuación cuando se utilizan datos de emisiones reportados divulgados por los clientes y verificados.																																
Ética empresarial	Gestión de riesgos/ Gobierno corporativa, ética y	Importe total de las pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos	FN-CB-510 .1 FN-	Al cierre de 2025, el Banco registró pérdidas por COP 1.031M en 210 acciones judiciales asociadas con fraude. Esto es, litigios promovidos en contra de la Entidad con ocasión de reclamaciones de clientes ante la realización de operaciones monetarias no consentidas a través de canales digitales —fraude electrónico—.																																

	transparencia	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	CF-270a.5	No se registraron pérdidas económicas en contingencias administradas por esta dependencia.
Ética empresarial	Gestión de riesgos/ Gobierno corporativa, ética y transparencia	Descripción de las políticas y los procedimientos de denuncia de irregularidades	FN-CB-510a.2	En 2025, el Área de Cumplimiento difundió el Canal de Denuncia como el principal mecanismo para la gestión del riesgo de conducta en el Grupo BBVA. Esto se realizó a través de la socialización de la herramienta designada para la recepción de denuncias (https://www.bkms-system.com/bbva) y mediante formación, principalmente en modalidad virtual. Adicionalmente, se actualizó el Procedimiento de gestión del Canal de Denuncia conforme a los lineamientos corporativos y se implementó un nuevo flujo de trabajo para la atención de quejas laborales a través de un triage con el equipo de Advisors de Talento & Cultura. Por otro lado, se siguieron los lineamientos establecidos en la Política General de Gestión de Comunicaciones en el Canal de Denuncia y de Protección del Informante. Esta política ratifica el compromiso de BBVA Colombia en la lucha contra la corrupción y la protección de quienes informan internamente sobre conductas no alineadas con la legislación vigente, el Código de Conducta o la Regulación Interna. Entre los aspectos destacados de la política se encuentran: • Principios generales de protección al denunciante. • Descripción del procedimiento de gestión de comunicaciones en el Canal de Denuncia del Grupo BBVA.

				• Prohibición de represalias u otras consecuencias adversas contra los denunciantes de buena fe. • Obligación de mantener la confidencialidad sobre la identidad del informante y de cumplir con la normativa en materia de protección de datos personales. En las diferentes campañas se enfatizó que, a través del Canal de Denuncia, los colaboradores, clientes y proveedores de las entidades del Grupo BBVA pueden comunicar cualquier incumplimiento que observen o les sea informado, recordando su obligación de no tolerar comportamientos que se aparten del Código. El área de Cumplimiento ha gestionado las denuncias recibidas con diligencia y prontitud, promoviendo su verificación e impulsando las medidas para su resolución, conforme a los procedimientos de gestión del canal de denuncia, recientemente revisados y actualizados. Se ha llevado a cabo un análisis de la información de manera objetiva, imparcial y confidencial. Principales aspectos que pueden ser comunicados a través del canal de denuncia RESPECTO A LAS PERSONAS • Ambiente laboral • No discriminación REGISTRO DE OPERACIONES • Apropiaciones de recaudos • Apropiaciones de cliente • Concesiones crediticias • Apropiaciones de cuenta inactivas • Manipulación contable • Favorecimiento de terceros INCUMPLIMIENTO DE LA LEY • Leyes, decretos • Resoluciones o circulares expedidas por organismos superiores INTEGRIDAD EN LOS MERCADOS • Uso de información privilegiada • Conflictos de interés • Manipulación de mercado
Gestión del riesgo sistémico	Gestión de riesgos	Puntuación en la evaluación de banco de importancia sistémica mundial (G-SIB) por categoría	FN-CB-550a.1	BBVA Colombia pertenece a Grupo BBVA del cuál se aclara su puntuación en la evaluación de banco de importancia sistémica mundial (G-SIB) y su historial. En noviembre de 2015 (con efecto 1 de enero 2017), BBVA dejó de integrar la lista de bancos con importancia sistémica global Global Systemically Important Banks (G-SIBs, por sus siglas en inglés). Esta lista es elaborada anualmente por el Consejo de Estabilidad Financiera (Financial Stability Board -

				FSB, por sus siglas en inglés) con base a un conjunto de indicadores cuantitativos que pueden consultarse, junto con la metodología de evaluación, en el enlace www.bis.org/bcbs/gsib/. En noviembre de 2021, BBVA, identificada nuevamente, a nivel consolidado, como Otra Entidad de Importancia Sistémica (OEIS) por el Banco de España, lo que requiere el mantenimiento, como colchón para Otra Entidad de Importancia Sistémica, de elementos de capital de nivel 1 ordinario por un importe igual al 0,75% del importe total de su exposición al riesgo en base consolidada. Tras la actualización de la lista de entidades en septiembre de 2023, BBVA permanece identificado como Otra Entidad de Importancia Sistémica. Asimismo, tras la preceptiva revisión anual en julio de 2023 de las designaciones de las denominadas OEIS, el Banco de España mantiene la obligación para BBVA de mantener un colchón de capital del 0,75% para 2023. Asimismo, cabe resaltar que BBVA hizo público el 29 de septiembre de 2023 que había recibido una resolución del Banco de España relativa a la revisión de la identificación del Grupo BBVA como Otra Entidad de Importancia Sistémica (en adelante, OEIS) y la fijación del correspondiente colchón de capital. El buffer de entidad sistémica local aplicable para el año 2026 ha bajado al 0,75% (desde el 1% anterior). Por el lado del indicador global que publica el FSB (Financial Stability Board), están los mismos que el año pasado y no nos afecta la categoría.
Gestión del riesgo sistémico	Gestión de riesgos	Descripción del enfoque para integrar los resultados de las pruebas de resistencia obligatorias y voluntarias en la planificación de la adecuación del capital, la estrategia corporativa a largo plazo y otras actividades comerciales	FN-CB-550a.2	Marco de Apetito al Riesgo (RAF, por sus siglas en inglés): Define los límites de máximo apetito y referencia de gestión sobre los que se deben mover diversos indicadores del Banco. Puntualmente, nos interesa el tratamiento que se le da a la solvencia en esta normativa local. Plan de recuperación (usualmente conocido como Recovery Plan al interior de la entidad) es un documento cualitativo en sí mismo que se actualiza de manera anual, y adicionalmente tiene un marco de control y normativas definidas al interior de la compañía a nivel global y regional. En ese sentido, se tomaron algunas buenas prácticas de este plan, así como las mismas medidas de recuperación ampliamente discutidas y valoradas de manera periódica.

Gestión del riesgo sistémico	Gestión de riesgos	Número Valor de las cuentas corrientes y de ahorro por segmentos: a. Personas b. Pequeñas empresas	FN-CB-000.A	Durante 2025, el Banco mantuvo un comportamiento estable en el número de clientes y en los saldos de las cuentas corrientes y de ahorro de los segmentos Pyme y PNN, en relación con los resultados observados en el periodo anterior. En ambos segmentos, las cuentas de ahorro siguieron concentrando un mayor número de clientes y saldos frente a las cuentas corrientes, reflejando su relevancia como principal instrumento para la administración de liquidez. Este desempeño da cuenta de la continuidad de la estrategia de vinculación y retención de clientes, así como de una evolución consistente del portafolio transaccional. Table 108. Comportamiento de los segmentos pyme y personas naturales Cifras expresadas en COP miles de millones <table><tr><th>Segmento</th><th>Número clientes cuenta corriente</th><th>Valor de cuentas corrientes</th><th>Número Clientes cuenta Ahorros</th><th>Valor de cuentas de ahorro COP</th></tr><tr><td>Pyme</td><td>30.649</td><td>1.884</td><td>45.210</td><td>3.559</td></tr><tr><td>PNN</td><td>16.332</td><td>148</td><td>45.630</td><td>217</td></tr></table>	Segmento	Número clientes cuenta corriente	Valor de cuentas corrientes	Número Clientes cuenta Ahorros	Valor de cuentas de ahorro COP	Pyme	30.649	1.884	45.210	3.559	PNN	16.332	148	45.630	217
Segmento	Número clientes cuenta corriente	Valor de cuentas corrientes	Número Clientes cuenta Ahorros	Valor de cuentas de ahorro COP															
Pyme	30.649	1.884	45.210	3.559															
PNN	16.332	148	45.630	217															
Gestión del riesgo sistémico	Gestión de riesgos	Número Valor de los préstamos por segmentos: a. Personas b. Pequeñas empresas c. Corporativos	FN-CB-000.B	Durante 2025, el segmento de pequeñas empresas presentó una evolución positiva en el valor total de los préstamos, manteniendo al mismo tiempo un comportamiento controlado en el número de créditos frente al año anterior. Este desempeño refleja un giro favorable hacia operaciones de mayor monto promedio, en línea con una estrategia enfocada en profundizar la relación con clientes con mayor nivel de vinculación y perfil crediticio consolidado. El crecimiento del saldo de la cartera estuvo soportado en la continuidad de la oferta de condiciones preferenciales para clientes preaprobados y en una propuesta equilibrada de productos de corto y largo plazo, ajustados a las necesidades específicas de cada empresa. Asimismo, la gestión integral de los ejecutivos pyme, mediante soluciones que combinan financiamiento con otros productos del portafolio, permitió fortalecer la calidad de la colocación y contribuir a una evolución sostenible del indicador.															

				Tabla 109. Número y valor de los préstamos de los segmentos pyme y personas naturales Cifras expresadas en miles y COP miles de millones									
				<table><tr><th>Segmento</th><th>Número de créditos</th><th>Valor de préstamos COP</th></tr><tr><td>Pyme</td><td>8.280</td><td>2.620mM</td></tr><tr><td>PNN</td><td>3.400</td><td>600mM</td></tr></table>	Segmento	Número de créditos	Valor de préstamos COP	Pyme	8.280	2.620mM	PNN	3.400	600mM
Segmento	Número de créditos	Valor de préstamos COP											
Pyme	8.280	2.620mM											
PNN	3.400	600mM											

10.2. SASB - CONSUMER FINANCE

Tabla 110. Indicadores SASB

TEMA SASB	Tema material BBVA Colombia	Parámetro de contabilidad		Respuesta BBVA Colombia
Privacidad del cliente	Gobierno corporativo, ética y transparencia	Número de titulares de cuentas cuya información se utiliza con propósitos secundarios.	FN-CF-220a .1	No aplica debido a que BBVA no usa la información de los titulares para propósitos secundarios. Una finalidad secundaria se define como el uso intencionado de los datos por parte de la Entidad al margen de la finalidad principal para la que se recogieron. Ejemplos de fines secundarios pueden ser la venta de publicidad dirigida y la transferencia de datos o información a un tercero mediante su venta, alquiler o uso compartido.
Privacidad del cliente	Gobierno corporativo, ética y transparencia	Importe total de las pérdidas monetarias como resultado de	FN-CF-220a .2	En atención a su solicitud, le informo que al cierre del año 2025 el Banco registró pérdidas por mil treinta y un millones (COP 1.031 millones) en doscientas diez (210) acciones judiciales asociadas con fraude; esto es, litigios promovidos en contra de la entidad con ocasión de reclamaciones de clientes ante la realización de operaciones monetarias no consentidas a través de canales digitales (fraude electrónico).

		los procedimientos judiciales relacionados con la privacidad del cliente.		
Seguridad de los datos	Gestión de riesgos/ Gobierno corporativo, ética y transparencia/ Ciberseguridad	Pérdida por fraudes relacionados con tarjeta: 1. Con ausencia de tarjeta. 2. Con presencia de tarjeta y otros tipos de fraude.	FN-CF-230a.2	El total de pérdidas por fraudes relacionados con tarjetas durante 2025 fue de COP 3.955'383.994,94.
Prácticas de venta	Gobierno corporativo, ética y transparencia	Desempeño económico Porcentaje de remuneración total de los empleados cubiertos que es variable y	FN-CF-270a.1	La remuneración total de los empleados cubiertos, que es variable y manejan modelo comercial, es del 48,74%. Los modelos de incentivación/retribución variable del Banco no son únicamente por productos y servicios vendidos, teniendo en cuenta que las parrillas incluyen otros factores.

		está vinculado a la Entidad de productos y servicios vendidos.																																																						
Prácticas de venta	Gobierno corporativo, ética y transparencia	Tasa de aprobación de: 1. Crédito 2. Productos de prepago para solicitantes	FN-CF-270a.2	Tasa de aprobación para consumo e hipotecario en el último trimestre del año 2025. Tabla 111. Tasa de aprobación del año 2025 <table><tr><th colspan="2"></th><th>% valor por capital</th><th>% por número operación</th></tr><tr><td>Consumo</td><td>Aprobado</td><td>88,13%</td><td>94,45%</td></tr><tr><td>Hipotecario</td><td>Aprobado</td><td>75,59%</td><td>77,02%</td></tr></table> Nota: No incluye TDC Tarjeta de crédito.			% valor por capital	% por número operación	Consumo	Aprobado	88,13%	94,45%	Hipotecario	Aprobado	75,59%	77,02%																																								
		% valor por capital	% por número operación																																																					
Consumo	Aprobado	88,13%	94,45%																																																					
Hipotecario	Aprobado	75,59%	77,02%																																																					
Prácticas de venta	Gobierno corporativo, ética y transparencia	1. Comisión media de productos complementarios 2. APR promedio de productos crediticios	FN-CF-270a.3	A continuación se evidencia la tasa anual equivalente (TAE), media de todos los clientes. Tabla 112. Tasa anual equivalente del año 2025 <table><tr><th>Tasas Causación</th><th>Ene-25</th><th>Feb-25</th><th>Mar-25</th><th>Abr-25</th><th>May-25</th><th>Jun-25</th><th>Jul-25</th><th>Ago-25</th><th>Sep-25</th><th>Oct-25</th><th>Nov-25</th><th>Dic-25</th></tr><tr><td>Ahorro</td><td>4,00%</td><td>4,04%</td><td>3,98%</td><td>3,96%</td><td>3,88%</td><td>3,77%</td><td>3,63%</td><td>3,71%</td><td>3,75%</td><td>3,63%</td><td>3,56%</td><td>3,49%</td></tr><tr><td>Vista</td><td>1,71%</td><td>1,61%</td><td>1,68%</td><td>1,84%</td><td>1,67%</td><td>1,69%</td><td>1,77%</td><td>1,61%</td><td>1,81%</td><td>1,74%</td><td>1,73%</td><td>1,81%</td></tr><tr><td>Ahorros + Vista</td><td>3,50%</td><td>3,50%</td><td>3,49%</td><td>3,48%</td><td>3,40%</td><td>3,30%</td><td>3,23%</td><td>3,27%</td><td>3,33%</td><td>3,22%</td><td>3,15%</td><td>3,14%</td></tr></table>	Tasas Causación	Ene-25	Feb-25	Mar-25	Abr-25	May-25	Jun-25	Jul-25	Ago-25	Sep-25	Oct-25	Nov-25	Dic-25	Ahorro	4,00%	4,04%	3,98%	3,96%	3,88%	3,77%	3,63%	3,71%	3,75%	3,63%	3,56%	3,49%	Vista	1,71%	1,61%	1,68%	1,84%	1,67%	1,69%	1,77%	1,61%	1,81%	1,74%	1,73%	1,81%	Ahorros + Vista	3,50%	3,50%	3,49%	3,48%	3,40%	3,30%	3,23%	3,27%	3,33%	3,22%	3,15%	3,14%
Tasas Causación	Ene-25	Feb-25	Mar-25	Abr-25	May-25	Jun-25	Jul-25	Ago-25	Sep-25	Oct-25	Nov-25	Dic-25																																												
Ahorro	4,00%	4,04%	3,98%	3,96%	3,88%	3,77%	3,63%	3,71%	3,75%	3,63%	3,56%	3,49%																																												
Vista	1,71%	1,61%	1,68%	1,84%	1,67%	1,69%	1,77%	1,61%	1,81%	1,74%	1,73%	1,81%																																												
Ahorros + Vista	3,50%	3,50%	3,49%	3,48%	3,40%	3,30%	3,23%	3,27%	3,33%	3,22%	3,15%	3,14%																																												

		3. Antigüedad promedio de los productos crediticios 4. Número promedio de cuentas de crédito 5. Promedio de las comisiones anuales de producto		Tabla 113. Productos de prepago Cifras expresadas en COP <table><tr><th>Tarjeta regalo: valor de expedición varía según la carga</th><th></th></tr><tr><td>50.000 - 100.000</td><td>8.000</td></tr><tr><td>100.001 - 250.000</td><td>8.900</td></tr><tr><td>250.001 - 500.000</td><td>8.900</td></tr><tr><td>500.001 - 750.000</td><td>12.200</td></tr><tr><td>750.001 - 10.000.000</td><td>12.200</td></tr><tr><td>> 10.000.000</td><td>17.400</td></tr><tr><td>Re-expedición o reposición tarjetas débito y regalo</td><td>21.000</td></tr></table> La comisión media de los productos de prepago para el 2025 fue de 13.426. *Es importante tener en cuenta que esta tarifa es promedio anual y la tabla son las tarifas vigentes al 30 de noviembre de 2025.	Tarjeta regalo: valor de expedición varía según la carga		50.000 - 100.000	8.000	100.001 - 250.000	8.900	250.001 - 500.000	8.900	500.001 - 750.000	12.200	750.001 - 10.000.000	12.200	> 10.000.000	17.400	Re-expedición o reposición tarjetas débito y regalo	21.000																										
Tarjeta regalo: valor de expedición varía según la carga																																														
50.000 - 100.000	8.000																																													
100.001 - 250.000	8.900																																													
250.001 - 500.000	8.900																																													
500.001 - 750.000	12.200																																													
750.001 - 10.000.000	12.200																																													
> 10.000.000	17.400																																													
Re-expedición o reposición tarjetas débito y regalo	21.000																																													
Prácticas de venta	Gobierno corporativo, ética y transparencia	1. Número de quejas de clientes presentadas 2. Porcentaje con alivio monetario o no monetario	FN-CF-270a.4	Número de quejas presentadas ante la Oficina de Protección Financiera del Consumidor (CFPB). Tabla 114. Número de quejas <table><tr><th></th><th>Ene</th><th>Feb</th><th>Mar</th><th>Abr</th><th>May</th><th>Jun</th><th>Jul</th><th>Ago</th><th>Sep</th><th>Oct</th><th>Nov</th><th>Dic</th><th>Total</th></tr><tr><td>Defensoría del consumidor</td><td colspan="13">2025</td></tr><tr><td></td><td>2444</td><td>2354</td><td>2483</td><td>2363</td><td>2729</td><td>2395</td><td>2815</td><td>2101</td><td>2194</td><td>2186</td><td>1809</td><td>1870</td><td>27743</td></tr></table>		Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Total	Defensoría del consumidor	2025														2444	2354	2483	2363	2729	2395	2815	2101	2194	2186	1809	1870	27743
	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Total																																	
Defensoría del consumidor	2025																																													
	2444	2354	2483	2363	2729	2395	2815	2101	2194	2186	1809	1870	27743																																	

				Porcentaje de ellas con compensación monetaria o no monetaria. Tabla 115. Porcentaje de casos de la Defensoría con compensación monetaria y no monetaria Cifras expresadas en porcentaje <table><tr><th></th><th>Ene</th><th>Feb</th><th>Mar</th><th>Abr</th><th>May</th><th>Jun</th><th>Jul</th><th>Ago</th><th>Sep</th><th>Oct</th><th>Nov</th><th>Dic</th><th>Total casos</th></tr><tr><td rowspan="4">Defensoría del consumidor</td><td colspan="13">Monetario</td></tr><tr><td>3%</td><td>4%</td><td>3%</td><td>3%</td><td>2%</td><td>3%</td><td>2%</td><td>3%</td><td>3%</td><td>2%</td><td>2%</td><td>1%</td><td>748</td></tr><tr><td colspan="13">No monetario</td></tr><tr><td>97%</td><td>97%</td><td>96%</td><td>97%</td><td>98%</td><td>97%</td><td>98%</td><td>97%</td><td>97%</td><td>98%</td><td>98%</td><td>99%</td><td>26.995</td></tr></table> Se incluye lo correspondiente a transferencias. El producto de moneda virtual no aplica para el Banco. Tabla 116. Porcentaje de casos de la Defensoría por producto Cifras expresadas en número <table><tr><th>Producto</th><th>Ene</th><th>Feb</th><th>Mar</th><th>Abr</th><th>May</th><th>Jun</th><th>Jul</th><th>Ago</th><th>Sep</th><th>Oct</th><th>Nov</th><th>Dic</th><th>Total</th></tr><tr><td colspan="14">2025</td></tr><tr><td>Tarjeta de Crédito</td><td>475</td><td>538</td><td>553</td><td>585</td><td>584</td><td>503</td><td>580</td><td>480</td><td>435</td><td>458</td><td>424</td><td>448</td><td>6063</td></tr><tr><td>Préstamos de vehículo</td><td>84</td><td>66</td><td>86</td><td>65</td><td>77</td><td>71</td><td>75</td><td>62</td><td>77</td><td>74</td><td>60</td><td>57</td><td>854</td></tr><tr><td>Préstamos personales/ consumo</td><td>189</td><td>181</td><td>183</td><td>192</td><td>256</td><td>268</td><td>283</td><td>225</td><td>268</td><td>275</td><td>218</td><td>173</td><td>2711</td></tr></table>		Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Total casos	Defensoría del consumidor	Monetario													3%	4%	3%	3%	2%	3%	2%	3%	3%	2%	2%	1%	748	No monetario													97%	97%	96%	97%	98%	97%	98%	97%	97%	98%	98%	99%	26.995	Producto	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Total	2025														Tarjeta de Crédito	475	538	553	585	584	503	580	480	435	458	424	448	6063	Préstamos de vehículo	84	66	86	65	77	71	75	62	77	74	60	57	854	Préstamos personales/ consumo	189	181	183	192	256	268	283	225	268	275	218	173	2711
	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Total casos																																																																																																																																
Defensoría del consumidor	Monetario																																																																																																																																												
	3%	4%	3%	3%	2%	3%	2%	3%	3%	2%	2%	1%	748																																																																																																																																
	No monetario																																																																																																																																												
	97%	97%	96%	97%	98%	97%	98%	97%	97%	98%	98%	99%	26.995																																																																																																																																
Producto	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Total																																																																																																																																
2025																																																																																																																																													
Tarjeta de Crédito	475	538	553	585	584	503	580	480	435	458	424	448	6063																																																																																																																																
Préstamos de vehículo	84	66	86	65	77	71	75	62	77	74	60	57	854																																																																																																																																
Préstamos personales/ consumo	189	181	183	192	256	268	283	225	268	275	218	173	2711																																																																																																																																

				Transferencias de dinero	92	57	49	51	87	73	97	51	80	74	87	82	880
				El total expuesto solo referencia a los productos requeridos.													
				Tabla 117. Motivo de casos de la Defensoría con compensación monetaria y no monetaria													
				Cifras expresadas en número													
				Motivo	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Agosto	Sep	Oct	Nov	Dic	Total
				2025													
				Prácticas de venta	56	43	48	51	71	56	56	51	41	26	26	27	552
				Información transparente	7	9	9	5	8	11	9	6	11	3	3	4	85
				Publicidad y marketing	22	21	22	19	35	24	26	14	10	4	4	11	212
				Comisiones e intereses	96	111	142	136	133	133	127	114	79	120	107	131	1429
				Cuentas	1268	1182	1223	1059	1286	1111	1373	951	1041	1049	807	892	13242
				Proceso de solicitud	220	189	228	192	224	179	228	178	164	188	165	150	2305

Parámetros de actividad		Número de consumidores únicos con una cuenta activa de: 1. Tarjeta de Crédito 2. Tarjeta Débito Prepago	FN-CF-000. A	En 2025 se presentó una reducción frente al año anterior en el número de consumidores únicos con cuenta activa de débito y crédito. Tabla 119. Consumidores con cuenta activa de débito y crédito Cifras expresadas en número <table><tr><th colspan="3">Consumidores únicos con cuenta activa</th></tr><tr><td></td><td>2024</td><td>2025</td></tr><tr><td>Débito</td><td>3.706.564</td><td>3.356.489</td></tr><tr><td>Crédito</td><td>862.367</td><td>940.984</td></tr></table>	Consumidores únicos con cuenta activa				2024	2025	Débito	3.706.564	3.356.489	Crédito	862.367	940.984
Consumidores únicos con cuenta activa																
	2024	2025														
Débito	3.706.564	3.356.489														
Crédito	862.367	940.984														
Parámetros de actividad		Número de cuentas de: 1. Tarjeta de Crédito 2. Cuentas de Tarjeta Débito Prepago	FN-CF-000. B	En 2025 se presentó una reducción frente al año anterior en el número de cuentas de tarjetas de débito, mientras que en tarjetas de crédito se registró un aumento. Tabla 120. Número de cuentas con cuenta activa de débito y crédito Cifras expresadas en número <table><tr><th colspan="3">Número de cuentas de tarjetas de crédito y débito</th></tr><tr><td></td><td>2024</td><td>2025</td></tr><tr><td>Débito</td><td>4.674.603</td><td>3.700.765</td></tr><tr><td>Crédito</td><td>1.210.978</td><td>1.270.840</td></tr></table>	Número de cuentas de tarjetas de crédito y débito				2024	2025	Débito	4.674.603	3.700.765	Crédito	1.210.978	1.270.840
Número de cuentas de tarjetas de crédito y débito																
	2024	2025														
Débito	4.674.603	3.700.765														
Crédito	1.210.978	1.270.840														

--	--	--	--	--

10.3. SASB - MORTGAGE FINANCE

Tabla 121. Mortgage finance

TEMA SASB	Tema material BBVA Colombia	Parámetro de contabilidad		Respuesta BBVA Colombia	
Prácticas de préstamo	Desempeño económico/ Gobierno corporativo , ética y transparencia	1. Número	FN-MF-270a.1	Tabla 122. Número y valor de las hipotecas	
				Cifras expresadas en número	
		2. Valor de las hipotecas residenciales de los siguientes tipos			
		a. Híbridas y tasa variable			
		b. Penalidad por pago			
			</		

				(a): 2: UVR. Cartera tipo 3 - Remodelación: No aplica (b): No aplica. (c): tasa de interés 300 puntos por encima del FTP (depósito interno). No aplica												
Prácticas de préstamo	Desempeño económico/ Gobierno corporativo , ética y transparencia	1. Número 2. Valor de: a. Las modificaciones de las hipotecas residenciales. b. Las ejecuciones hipotecarias. c. Ventas a corto o la entrega de escrituras en lugar de una ejecución hipotecaria.	FN-MF-270a.2	En la siguiente tabla se puede evidenciar la cantidad y valor correspondiente de las modificaciones, adjudicaciones y daciones en pago durante 2025. Tabla 123. Número y valor de las modificaciones, adjudicaciones y daciones Cifras expresadas en número y COP. <table><tr><th>Año 2025</th><th>Número</th><th>Valor</th></tr><tr><td>Modificación</td><td>1.440</td><td>156.227.984.811,43</td></tr><tr><td>Ejecución hipotecaria/ Adjudicación</td><td>56</td><td>21.455.918.746</td></tr><tr><td>Escritura en lugar de ejecución/ Dación en pago</td><td>0</td><td>0</td></tr></table>	Año 2025	Número	Valor	Modificación	1.440	156.227.984.811,43	Ejecución hipotecaria/ Adjudicación	56	21.455.918.746	Escritura en lugar de ejecución/ Dación en pago	0	0
Año 2025	Número	Valor														
Modificación	1.440	156.227.984.811,43														
Ejecución hipotecaria/ Adjudicación	56	21.455.918.746														
Escritura en lugar de ejecución/ Dación en pago	0	0														
Prácticas de préstamo	Desempeño económico/ Gobierno corporativo , ética y transparencia	Importe total de las pérdidas monetarias resultantes de los procedimiento	FN-MF-270a.3	No se registraron pérdidas económicas en contingencias administradas por esta dependencia.												

	cia	s judiciales relacionados con las comunicaciones a los clientes o la remuneración de los originadores de los préstamos.		
Prácticas de préstamo	Desempeño económico/ Gobierno corporativo, ética y transparencia	Descripción de la estructura retributiva de las originadoras de préstamos hipotecarios.	FN-MF-270a.4	La incentivación variable de los funcionarios de las Bancas que tienen dentro de su medición indicadores de sostenibilidad, se maneja por medio de parrillas, las cuales son un conjunto de indicadores donde cada indicador tiene un peso, y la suma de todos los indicadores da el 100% de la incentivación del funcionario, las cuales son publicadas en un sitio web publicado. Este, es público para toda la Organización, y allí se detallan los diferentes indicadores, condiciones, limitantes y forma de medición. Cada uno de los cargos de estas Bancas maneja parrillas específicas según sus responsabilidades y enfoque comercial. Se realizan cálculos mensuales del cumplimiento de objetivo de la parrilla para reconocer un pago trimestral, basado en el promedio del trimestre de cada funcionario. En el caso del tema Sostenibilidad el indicador que se manejaba para el 2025 es el de facturación de sostenibilidad, y en algunos cargos como Facturación de Biodiversidad o Bono Azul, que se encuentra directamente en la parrilla de Gerentes de cuenta y especialistas de producto, donde varía entre 10 y 50 puntos de la parrilla según su ubicación, como se documenta a continuación.
Préstamo discriminatorio	Desempeño económico/ Gobierno corporativo, ética y transparencia	(1) Número (2) Valor y (3) Promedio ponderado del ratio préstamo valor de las hipotecas otorgadas a. Prestatarios	FN-MF-270b.1	El Banco no dispone de información desagregada asociada a minorías, en la medida en que sus políticas internas se fundamentan en principios de igualdad y no discriminación, sin diferenciación de grupo etario, étnico u otra condición. Tal como se establece en las políticas de BBVA no existen lineamientos que favorezcan o distingan a determinados grupos poblacionales. En consecuencia, se aplican las mismas condiciones para todos los usuarios en el otorgamiento de productos financieros.

		pertenecientes a las minorías y b. Todos los demás prestatarios.		
Préstamo discriminatorio	Desempeño económico/ Gobierno corporativo, ética y transparencia	Importe total de las pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con préstamos hipotecarios discriminatorios.	FN-MF-270b.2	No se registraron pérdidas económicas en contingencias administradas por esta dependencia.
Préstamo discriminatorio	Desempeño económico/ Gobierno corporativo, ética y transparencia	Descripción de las políticas y los procedimientos para asegurar la apertura de hipotecas sin discriminación.	FN-MF-270b.3	En línea con el compromiso de BBVA Colombia con los Derechos Humanos y la no discriminación, y con el propósito de promover la igualdad y la diversidad, se adoptan políticas orientadas a prevenir la existencia de sesgos injustificados en el acceso a productos financieros. En este sentido, la solicitud de crédito es admisible para cualquier persona, sin que se presenten prácticas discriminatorias ni se consideran variables como género, el color, el origen étnico, la discapacidad, la religión, la orientación sexual o la opinión política de acuerdo con lo establecido en la norma de admisión de particulares.
Riesgos ambientales		(1) Número y (2) Valor de los préstamos	FN-MF-450a.1	En BBVA se ha trabajado en el desarrollo de una nueva métrica con el fin de integrar el seguimiento de las exposiciones asociadas a garantías (colaterales) ubicados en zonas con alto riesgo físico. Esta métrica se basa

tales de las propiedades		hipotecarios en zonas de inundación de 100 años.		en un score de riesgo físico que evalúa, en una escala de 5 niveles el riesgo de cada localización, considerando no sólo el riesgo actual, sino el cambio climático con visión a 2040. Este riesgo se refiere a la exposición al cambio climático vinculada a eventos agudos y crónicos, como incendios forestales, ciclones tropicales, inundaciones tierra adentro y el aumento del nivel del mar. La puntuación de riesgo se fundamenta en las proyecciones del escenario SSP2-4.5 (2 °C en 2050 / 2,7 °C en 2100), tomando como referencia el año 2040. No obstante, puede calcularse conforme a distintos escenarios climáticos (SSP2-4.5, SSP3-7.0) y horizontes temporales (2030, 2040, 2050, 2090).
Riesgos ambientales de las propiedades		(1) Pérdida total esperada y (2) Pérdida de impago atribuibles al impago de préstamos hipotecarios y a la morosidad provocada por catástrofes naturales relacionadas con el clima, por región geográfica	FN-MF-450a.2	El análisis correspondiente a este numeral se soporta en la métrica High Physical Risk, descrita íntegramente en la respuesta FN-MF-450a.1., la cual se aplica de manera transversal para los fines aquí previstos.
Riesgos ambientales de las propiedades		Descripción de cómo el cambio climático y otros riesgos ambientales se incorporan en la apertura	FN-MF-450a.3	La información correspondiente a este requerimiento no se incluye en el presente informe, dado que actualmente el Banco no dispone de los datos necesarios para su reporte.

		y suscripción de hipotecas						
Parámetros de la actividad		(1) Número (2) Valor de las hipotecas abiertas por categoría a. Residencial b. Comercial	FN-MF-000.A	Para el año 2025, se adjunta el número y valor de las hipotecas abiertas Tabla 124. Número y valor de las hipotecas abiertas Cifras expresadas en COP millones. <table><tr><th>Número de Hipotecas</th><th>Valor de Hipotecas</th></tr><tr><td>118.102</td><td>10.825.950</td></tr></table> Las hipotecas comerciales no constituyen actualmente un producto de BBVA Colombia. No obstante en caso de que esta situación varíe la Entidad hará seguimiento y reportará la información que en este estándar se solicita.	Número de Hipotecas	Valor de Hipotecas	118.102	10.825.950
Número de Hipotecas	Valor de Hipotecas							
118.102	10.825.950							
Parámetros de la actividad		(1) Número (2) Valor de las hipotecas adquiridas por categoría a. Residencial b. Comercial	FN-MF-000.B	Las hipotecas comerciales no constituyen un producto del BBVA Colombia. No obstante, en caso de que esta situación cambie, BBVA Colombia realizará el seguimiento y reportará la información requerida en este estándar.				

11. Informe TCFD

En este capítulo se presentan las prácticas, políticas, procesos e indicadores relacionados con asuntos sociales y ambientales —incluidos los climáticos—, tomando como referencia las instrucciones impartidas por la Superintendencia Financiera de Colombia, en sus Circulares Externas 031 de 2021, sin perjuicio de los procesos de adecuación internos adelantados por el Banco para alinear y fortalecer las acciones de identificación y gestión de riesgos, oportunidades y criterios ASG alineados con los más altos estándares de revelación de información.

11.1 PILAR GOBERNANZA

BBVA cuenta con un sistema de gobierno corporativo, configurado por un conjunto de principios, normas y mecanismos que integran y regulan las estructuras y el funcionamiento de sus órganos sociales. Este sistema se configura, principalmente, por lo dispuesto en los Estatutos Sociales, en los reglamentos de sus diferentes órganos sociales y en las políticas generales del Banco, aprobadas por el Consejo de Administración. La gestión global de Grupo BBVA incorpora la sostenibilidad como una de las prioridades estratégicas del Banco para todas sus geografías. Desde los Órganos Sociales se promueve su integración —que incluye los aspectos ambientales, sociales y de gobernanza— en todos los negocios y actividades del Grupo, desde una perspectiva global, asegurando la adecuada gestión de los impactos, riesgos y oportunidades materiales que de ella se deriven.

Para esto, el Banco cuenta con el Área Global de Sostenibilidad, que tiene la competencia, entre otras, de diseñar e impulsar la ejecución de la agenda estratégica de Sostenibilidad del Grupo y el desarrollo de negocio en este ámbito, así como establecer los objetivos del Grupo en estas materias y de impulsar y coordinar las distintas líneas de trabajo del Grupo en este ámbito, desarrolladas por las diferentes áreas. Lo anterior, manteniendo en todas las áreas del Grupo el objetivo de impulsar la integridad en la relación con los diferentes grupos de interés.

La gestión integral de nuestra estrategia como BBVA Colombia se apoya en los órganos de gobierno que gestionan la estrategia y las acciones respecto a temas de capital natural y acción climática.

11.1.1 Roles de los órganos de gobierno

La **Junta Directiva** ejerce un rol activo en la gobernanza de la sostenibilidad, sustentado en un profundo conocimiento de la estructura institucional y sus objetivos estratégicos.

Su responsabilidad principal radica en definir las prioridades de BBVA Colombia, seguimiento a la estrategia ASG y a los objetivos a corto, mediano y largo plazo planteados. Asimismo, la Junta Directiva impulsa la capacitación en regulación financiera y define una visión de sostenibilidad transversal, asegurando una rendición de cuentas clara en todos los niveles del

modelo de negocio.

El proceso de Activación en Climate Governance para la Junta Directiva de BBVA Colombia se ha consolidado a través de una serie de capacitaciones estructuradas.

Como parte de nuestro compromiso con la toma de decisiones coherentes y basadas en criterios técnicos e informados en temáticas ASG, durante 2025, los miembros de las Juntas Directivas fueron capacitados en los siguientes temas:

Climate governance

- La aplicación de los criterios ASG en el sistema financiero.
- Las especificidades prácticas de los criterios ASG.
- Los criterios ASG como condicionantes de la financiación bancaria.
- Actualización sobre el cumplimiento de compromisos del Grupo y normativas locales.

Las capacitaciones han buscado que la Junta defina su posicionamiento frente a la sostenibilidad, eligiendo un rol de estrategia y liderazgo. Se capacitaron en cómo estructurar incentivos y capitalizar oportunidades comerciales, más allá de la gestión tradicional de riesgos fomentando el uso de perspectivas externas para anticipar impactos regulatorios y financieros.

En cuanto a temas de gestión, se realizó el seguimiento al avance de la estrategia ASG para BBVA Colombia, la movilización del KPI y la tendencia en materia de capital natural, específicamente para biodiversidad.

El **Comité de Gobierno, Sostenibilidad y Responsabilidad Social** tiene la función de supervisar el cumplimiento de las metas de movilización de capital y los Indicadores Clave de Desempeño (los KPI definidos). Además, actúa como órgano de control para asegurar que el Banco se adhiera a los lineamientos regulatorios, supervisando los planes de implementación.

El proceso de gobernanza incluye la presentación trimestral de los temas ante el Comité de Gobierno, Sostenibilidad y Responsabilidad Social. Posteriormente, aquellos asuntos que requieran aprobación son elevados a la Junta Directiva. Este proceso se formaliza mediante las actas coordinadas y elaboradas por el área de Servicios Jurídicos. Es relevante destacar que tres miembros de la Junta Directiva tienen experiencia en temas de sostenibilidad.

Como parte de la gestión, se realizó un seguimiento detallado al cumplimiento de la estrategia e indicadores Ambientales, Sociales y de Gobernanza (ASG). Además, se proporcionó información sobre la utilización de los fondos provenientes de los bonos temáticos emitidos con las multilaterales. Se comunicó que la integración de las áreas de Sectorización, Estructuración y Sostenibilidad dentro de BBVA representa una estrategia fundamental para consolidar una fuente única de crecimiento y rentabilidad. Esta sinergia estratégica permite al Banco ir más allá de la banca tradicional, evolucionando hacia un modelo de Banca de Asesoría (Advisory), con el objetivo de fortalecer la fidelidad de los clientes y diversificar las fuentes de ingresos.

Asimismo, en este espacio se validan las decisiones estratégicas de grupos técnicos, como el Working Group de Estándares. El propósito del Working Group de Estándares es asegurar el buen gobierno, implementación y el rigor técnico en la elegibilidad de actividades susceptibles de calificarse como sostenibles y/o vinculadas a la sostenibilidad para que posteriormente se pueda computar a efectos del KPI de movilización sostenible y de los objetivos de movilización de negocio sostenible de BBVA en Colombia. La creación del Working Group Local implica un rol fundamental en la toma de decisiones para el cumplimiento del KPI de movilización y la contribución hacia una transición sostenible de los clientes.

El Comité de Riesgos, además de apoyar a la Junta Directiva en la definición del apetito de riesgos, es responsable de conocer previamente las políticas marco de riesgos asociadas con asuntos ASG, que incluyen los asuntos de acción climática, que durante las sesiones programadas son sometidas a consideración y aprobación de la Junta Directiva. En cuanto a gestión conoció la actualización y gestión de la política de SARAS.

El Comité de Auditoría tiene las siguientes responsabilidades en su gestión: presentar a la Junta Directiva un informe sobre las decisiones tomadas por el Comité de Auditoría con una periodicidad mínima de cada 6 meses, o con mayor frecuencia si se considera necesario. Asimismo, sugiere a la Junta Directiva medidas de control destinadas a la prevención, detección y adecuada respuesta frente a los riesgos de fraude. En cuanto, a gestión, realizó la revisión del governance de los estándares utilizados para la revelación de información (SASB, TCFD y GRI).

Como parte del esquema de gobernanza ESG, se han asegurado la ejecución de la estrategia de sostenibilidad de manera transversal, a través de espacios de trabajo de sostenibilidad. Su función principal es servir de puente entre la Dirección de Sostenibilidad y los equipos locales. El modelo operativo se articula a través de la figura del "Champion de Sostenibilidad", quien lidera cada frente de trabajo. Este rol gestiona flujos de información estratégica y cuantitativa, permitiendo un control mensual del cumplimiento de metas y el monitoreo del estado de los proyectos para las operaciones comerciales (CIB, Fiduciaria, Seguros y Riesgos) hasta los procesos técnicos y formativos (Procesos, TC, Data, Financiera) y la gestión reputacional (Marketing, Comunicaciones y Reportes).

Esquema 1. Governance de sostenibilidad para BBVA Colombia



11.1.2. Políticas asociadas a la gestión del cambio climático y capital natural

El Plan Estratégico en BBVA Colombia establece la sostenibilidad como una de sus prioridades estratégicas, por lo que se está impulsando la integración de la sostenibilidad y la lucha contra el cambio climático en el día a día de los negocios y actividades del Grupo, estableciendo objetivos que faciliten su ejecución, y la supervisión y seguimiento de su evolución. En este contexto, los objetivos individuales de cada ejecutivo se vinculan al plan estratégico del Banco y del Grupo. El Banco está incorporando métricas relacionadas con la sostenibilidad y los riesgos ASG en los esquemas de retribución variable de sus empleados y la Alta Dirección de BBVA.

11.1.2.1. Política General de Sostenibilidad

La Política General de Sostenibilidad abarca diversas áreas clave que se consideran fundamentales para el crecimiento responsable de BBVA. En particular, esta política establece los siguientes principios generales de actuación en materia de sostenibilidad:

- Apoyar a los clientes en su transición hacia modelos de negocio más sostenibles, actuando como palanca que potencie dichos comportamientos o actuaciones, p.ej., a través de la canalización de negocio sostenible en relación con la descarbonización y la transición energética, y la contribución a la adaptación al cambio climático.
- Incorporar progresivamente las oportunidades y riesgos relativos a la sostenibilidad en su estrategia, negocio, procesos y gestión de riesgos. Este principio se materializa mediante la ampliación de la cartera de productos sostenibles, así como la consideración del riesgo climático de transición en sus operaciones.
- Velar por el impacto medioambiental y social, directo e indirecto, en los ámbitos más relevantes que sus negocios y actividades pudieran generar, promoviendo los impactos positivos y reduciendo los impactos negativos. P.ej., gestionando el impacto de las emisiones de GEI de la cartera financiada y de los servicios ofrecidos a los clientes.
- Respetar la dignidad de las personas y los derechos humanos que les son inherentes conforme a los distintos compromisos de amplio reconocimiento nacional o internacional a los que se ha adherido el Banco.
- Desarrollar programas y actividades de inversión en la comunidad, con el fin de abordar los retos más relevantes de las comunidades en las que el Grupo está presente, con la aspiración de crear oportunidades para todos.
- Actuar como agente de cambio social junto con otros grupos de interés (empleados, accionistas, proveedores o sociedad en general) con la aspiración de crear oportunidades para todos, dedicando sus competencias y conocimiento empresarial, sus capacidades y recursos. Como parte de este principio, BBVA realiza formaciones para aumentar la concienciación y educación en sostenibilidad de los empleados y clientes.

Estas temáticas se alinean con los impactos, riesgos y oportunidades (IROs) identificados en el análisis de doble materialidad y reflejan los compromisos adquiridos por BBVA en distintos ámbitos.

Esta política es pública para todos los grupos de interés y está disponible en la página web corporativa de **bbva.com**.

11.1.2.2. Marco global de emisión de instrumentos de deuda sostenible

En abril de 2018, BBVA publicó su marco para la emisión de bonos propios verdes, sociales y sostenibles, vinculado a los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de Naciones Unidas. Conforme a este marco, BBVA puede emitir tres tipos de bonos:

- Bonos verdes: instrumentos de deuda cuyos fondos serán destinados a financiar proyectos verdes nuevos y/o existentes.
- Bonos sociales: instrumentos de deuda cuyos fondos serán destinados a financiar proyectos sociales nuevos y/o existentes.
- Bonos sostenibles: instrumentos de deuda cuyos fondos serán destinados a financiar proyectos verdes y sociales nuevos y/o existentes.

Se trata de un marco alineado con los Principios de Bonos Verdes y Sociales y la Guía de los Bonos Sostenibles de 2018 de la International Capital Market Association (ICMA), respaldado por una gobernanza sólida y con una gestión y seguimiento estricto de los fondos netos obtenidos que cuenta con la verificación de un tercero independiente. El marco es público y está disponible en la página web de accionistas e inversores de BBVA.

En 2022 se publicó un nuevo marco global de emisión de instrumentos de deuda sostenible (que reemplaza —salvo para las emisiones vigentes— al Marco de Bonos de 2018). El marco se actualizó para alinearlo con los criterios de elegibilidad para las categorías medioambientales y de crecimiento inclusivo previstos en los estándares internos de BBVA, basados en el principio de contribución sustancial previsto en la taxonomía de la UE para cambio climático, y ampliarlo a otros instrumentos de deuda adicionales a los bonos. Al igual que el anterior, el marco de 2022 está alineado con los Green Bond Principles, Social Bond Principles y las Sustainability Bond Guidelines de ICMA. Asimismo, cuenta con la verificación de un tercero independiente y está disponible en la página web de accionistas e inversores de BBVA.

El marco se revisa anualmente y en función de la relevancia de los cambios se decide realizar una actualización (la última actualización se realizó en 2023).

11.1.2.3. Políticas de Remuneración

La Política de Remuneración de BBVA Colombia está fundamentada en la generación constante de valor para el Grupo BBVA. Se centra en alinear los intereses de empleados y accionistas, por medio de una gestión prudente del riesgo y en el desarrollo de la estrategia del Grupo.

Este marco retributivo es un componente clave del Sistema de Gobierno Corporativo diseñado por el Consejo de Administración. La Política de Remuneración tiene como objetivo no

solo retribuir, sino también alinear estratégicamente a la institución con la gestión responsable, el desarrollo sostenible y la igualdad de oportunidades dentro de la Organización.

De cara a los empleados, a nivel de Grupo (y, por consiguiente, en BBVA Colombia), existe una remuneración variable atada al objetivo de movilización de negocio sostenible de €300 mil millones, para efectuarse entre 2018 y 2025.

Adicionalmente, BBVA Colombia cuenta con una Política de Remuneración de la Junta Directiva, aprobada por la Asamblea General de Accionistas en reunión ordinaria del 17 de marzo de 2016. Esta política distingue entre el sistema retributivo de los directores de origen no ejecutivo y ejecutivo, de la siguiente manera:

La remuneración del director ejecutivo — es decir, aquel que actúa como representante legal, participa en el giro ordinario de los negocios del Banco y que a su vez forma parte de la Junta Directiva — se rige por los mismos principios aplicables al colectivo de empleados de la alta dirección, cuyas actividades profesionales inciden de manera significativa en el perfil de riesgo del grupo o ejercen funciones de control.

Para remunerar a su alta dirección, BBVA sigue los siguientes criterios: i) el nivel de responsabilidad de sus funciones; y ii) que la remuneración sea competitiva frente a funciones equivalentes de instituciones financieras pares existentes en el mercado local. En consecuencia, al Director de origen ejecutivo no se le reconoce una remuneración adicional a la que devenga como empleado de BBVA Colombia. La retribución de la Junta Directiva no incluye un componente variable vinculado al cumplimiento de los KPI o al desempeño. Como se mencionó, la retribución consta de un componente fijo, determinado por la Asamblea General de Accionistas, mientras que el componente variable se refiere exclusivamente a los viáticos.

11.2. PILAR ESTRATEGIA

El cambio climático es uno de los mayores desafíos de nuestro tiempo, y BBVA reconoce el papel fundamental que le corresponde en su mitigación. En primer lugar, por su responsabilidad con la sociedad al ser una Organización con propósito. En segundo lugar, BBVA aspira a gestionar adecuadamente los riesgos físicos del cambio climático y aquellos asociados con la transición a una economía descarbonizada. Finalmente, por acompañar a sus clientes en esta transición con asesoramiento y con financiación, lo que representa una oportunidad de negocio sin precedentes. La transición hacia una economía descarbonizada supone una transformación profunda y necesaria, que implica un cambio radical en sectores, modelos de negocio y actividades, y requiere una inversión masiva del sector público y privado.

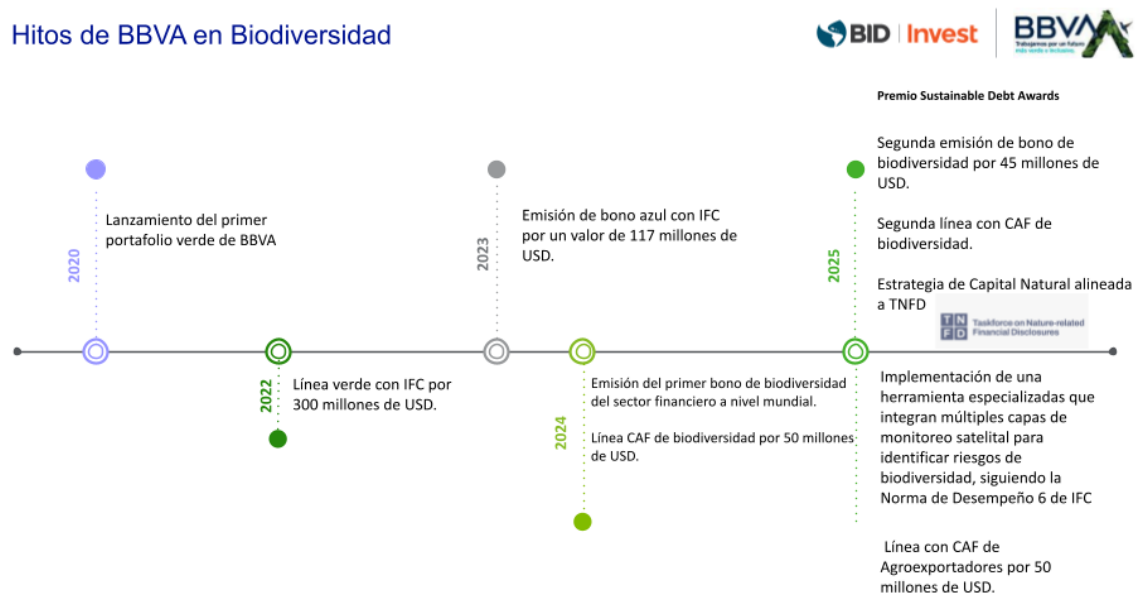
Para reafirmar el compromiso de la Organización, se cuenta con una serie de adhesiones e integración en los riesgos y oportunidades ASG en el diseño de los productos y servicios, de la siguiente manera:

Esquema 2. Hitos más relevantes en nuestra gestión como Grupo BBVA y BBVA Colombia.



Esquema 3. Hitos más relevantes en la dirección de sostenibilidad, estructuración y sectorización en BBVA Colombia.

Hitos de BBVA en Biodiversidad



11.2.1. Riesgos sobre el cambio climático para BBVA

BBVA Colombia cuenta con una Política General de Gestión de Riesgos no Financieros, la cual tiene como objetivo establecer los principios generales que rigen la gestión de los riesgos operacionales del Grupo. Asimismo, sienta las bases para la gestión del riesgo operacional a lo largo del ciclo de vida.

Los riesgos y oportunidades climáticas fueron identificados por medio de un análisis sectorial

donde se evaluaron diferentes entidades bancarias a nivel nacional e internacional, así como los documentos y procesos desarrollados por BBVA España. En ese proceso de identificación de los riesgos y oportunidades climáticas, BBVA Colombia se ha apoyado en asesores externos.

Por otro lado, utilizando la herramienta QGIS2 se analizó la cartografía de las regiones de Colombia donde está presente el Banco. Los riesgos de transición son evaluados bajo un horizonte temporal de corto, mediano y largo plazo, considerando que no se tiene evidencia científica para estimar o proyectar la materialización de los impactos. Estos fueron los departamentos incluidos en el estudio por región:

- Región Caribe: La Guajira, Cesar, Magdalena, Atlántico, Sucre y Bolívar.
- Región Andina: Antioquia, Cundinamarca, Caldas, Boyacá, Santander, Norte de Santander,
- Risaralda, Quindío, Tolima y Huila.
- Región Pacífica: Valle del Cauca, Cauca, Nariño y Chocó.
- Región Orinoquía/Amazónica: Amazonas, Casanare, Guaviare, Meta y Vaupés.

El proceso de identificación de riesgos se basa en la metodología de gestión del riesgo climático, la cual se fundamenta en el proceso de administración/gestión de riesgos de la norma ISO 31000/2018.

Para los riesgos físicos, la probabilidad se determina a través de 4 etapas: datos históricos, cálculo bajo el escenario RCP4.5, aplicación del nivel de confianza, e identificación de elementos expuestos (vulnerabilidad). El impacto se evalúa en una escala cualitativa (bajo, medio, alto, muy alto) considerando infraestructura, terceros, personas y operaciones.

Para los riesgos de transición se establece un horizonte temporal (corto, mediano y largo plazo) y una escala de probabilidad y de impacto basada en el criterio experto y la estrategia del Banco.

- Corto plazo: 0-3 años
- Mediano plazo: 4-10 años
- Largo plazo: >10 años

11.2.1.1. Riesgos de transición

Son aquellos riesgos vinculados con la transición a una economía baja en carbono como respuesta al cambio climático, y que provienen de cambios en la legislación, el mercado, los consumidores, entre otros, para mitigar y abordar los requerimientos derivados del cambio climático.

Así, a continuación se presentan los riesgos de transición, su probabilidad de ocurrencia y su clasificación temporal:

Tabla 124. Riesgos de transición.

Subtipo de riesgo	Riesgo	Descripción del Riesgo	Probabilidad de ocurrencia a corto plazo	Probabilidad de ocurrencia a mediano plazo	Probabilidad de ocurrencia a largo plazo	Impacto
Legal y regulatorio	Incremento en el costo de emisiones de CO ₂	*Incremento en riesgo financiero para los clientes de BBVA Colombia que podrían ver perjudicada su liquidez al asumir mayores costos de operación derivados a cambios en la regulación, implementación de tecnologías para mitigar o reducir sus emisiones. • Aumento en el costo de operación del Banco por el incremento en el costo de créditos de carbono.	Probable	Casi cierto	Casi cierto	Bajo
Legal y regulatorio	Incremento en los requerimientos de seguimiento, control (capital regulatorio) e información de las operaciones, productos y servicios existentes.	Aumento en el costo de operación del Banco asociado a cambios regulatorios derivados del cambio climático.	Casi cierto	Casi cierto	Casi cierto	Alto
Legal y regulatorio	Riesgo de litigios y sanciones por asuntos relacionados con el cambio climático	Aumento en los costos operacionales del Banco por materialización de posibles litigios o sanciones a BBVA Colombia derivados de asuntos	Remoto	Posible	Probable	Alto

		relacionados con el cambio climático, incluyendo la incorrecta gestión de los riesgos asociados, ya sea en su negocio, sus acciones, sus comunicaciones y en su cadena de valor.				
Tecnológico	Costos de transición a una tecnología baja en emisiones	Incumplimiento en las carteras de préstamo por inversiones fallidas en el desarrollo de tecnologías bajas en emisiones. Aumento en los costos operacionales por inversión en infraestructura sostenible y tecnología baja en emisiones, incluidas las inversiones poco eficientes en tecnología. Variaciones en los precios de los activos (p. ej., reservas de combustibles fósiles, valoraciones del suelo, valoraciones de títulos) y en los costos de financiación por las innovaciones tecnológicas para la transición a una economía baja de carbono.	Remoto	Posible	Probable	Bajo
Mercado	Cambios en el comportamiento del cliente	Disminución o baja demanda debido a determinados productos que pueden provocar caídas de precio que afecten a la valoración de los activos de los clientes.	Probable	Casi cierto	Casi cierto	Alto

		Disminución en la captación de nuevos clientes por cambio en las preferencias de clientes al no considerar al Banco bien posicionado en el segmento sostenible.				
Mercado	Incertidumbre en las señales del mercado	Dificultad para una correcta formación de precios, asignación de cantidades de financiación o de inversión asociada a alteraciones meteorológicas que modifiquen las condiciones económicas futuras o el valor real de los activos reales o financieros.	Posible	Probable	Probable	Alto
Mercado	Riesgos financieros	Incremento en el costo de financiación de los clientes con mayor exposición a riesgos asociados con el cambio climático de forma que afecte a su solvencia, haciendo más difícil que puedan hacer frente a sus compromisos crediticios. Aumento de incumplimiento de créditos de los clientes ubicados en zonas geográficas altamente expuestas a fenómenos meteorológicos extremos graves o a sus cambios de patrones climáticos, dado su probabilidad de impago.	Posible	Probable	Probable	Alto
Reputación	Exclusiones de inversión en	Disminución de la rentabilidad del Banco por interrupción de	Probable	Casi cierto	Casi cierto	Alto

	determinados sectores por presiones de mercado	negocios rentables por riesgo reputacional o por norma sectorial relacionada con impactos y riesgos de cambio climático que lo prohíban o lo limiten. Aumento en los costos operacionales del Banco por acompañamiento hacia una transición de clientes a una economía baja en carbono.				
Liquidez	Aumento del riesgo de liquidez en el establecimiento de créditos	Disminución en la capacidad de liquidez del Banco por dificultad para liquidar activos financieros que estén expuestos a eventos climáticos (p.ej. títulos participativos en proyectos de infraestructura en zonas costeras). Disminución en la capacidad de liquidez por aumento de retiros de depósitos y/o solicitudes de crédito ocasionados por la demanda de liquidez generado porque los clientes deben cubrir reparaciones de daños ocasionados por fenómenos meteorológicos extremos.	Remoto	Posible	Probable	Medio

11.2.1.2. Riesgos físicos

Aquellos que provienen del cambio climático y pueden originarse por mayor frecuencia y severidad de fenómenos meteorológicos extremos o por cambios climatológicos a largo plazo, y que pueden conllevar un daño físico a los activos de las empresas, interrupciones en la cadena de suministro o el aumento de los gastos necesarios para afrontarlos.

Tabla 126. Riesgos físicos.

nº	Subtipo	Amenazas	Riesgo
1	Agudo	Aumento de la gravedad y frecuencia de los fenómenos meteorológicos extremos.	● Reducción de ingresos debido a la disminución de la capacidad de producción, daños en los activos (fijos, productivos, materiales, entre otros.), inviabilidad de modelos de negocio, interrupción de cadenas de suministro o rutas comerciales, entre otros factores, lo que puede aumentar la probabilidad de impago de los clientes. ● Incremento en los precios, dificultad para la continuidad del negocio, pérdida de infraestructura de activos físicos propios o financiados, mayor demanda de liquidez, entre otros efectos, derivados de fenómenos atmosféricos extremos como ciclones, huracanes e inundaciones.
2	Agudo	Pérdida de la continuidad del negocio.	● Afectación en instalaciones de BBVA Colombia por catástrofes climáticas que impidan prestar el servicio con normalidad. ● Aumento de las pérdidas en préstamos en sectores vulnerables (p.ej., agricultura).
3	Crónico	Cambios en patrones de precipitación.	● Pérdida de valor de activos financiados por el Banco por estar ubicados en zonas con eventos climáticos extremos como inundación, altas temperaturas, desertificación, sequías, entre otros. ● Incremento en los costos operativos de los clientes, disminución de seguros, cambios sistémicos en geográficas, economías y sectores regionales y cualquier migración de población o desempleo resultante, fomentando la probabilidad de impago de los clientes.
4	Crónico	Cambios en patrones de aumento de las temperaturas medias.	● Pérdida de valor de activos financiados por el Banco por estar ubicados en zonas con eventos climáticos extremos como inundación, altas temperaturas, desertificación, sequías, entre otros. ● Incremento en los costos operativos de los clientes, disminución de seguros, cambios sistémicos en geográficas, economías y sectores regionales, y cualquier migración de población o desempleo resultante, fomentando la probabilidad de impago de los clientes.
5	Crónico	Cambios en patrones de aumento en el	● Pérdida de valor de activos financiados por el Banco por estar ubicados en zonas con eventos climáticos extremos

		aumento del nivel del mar.	como inundación, altas temperaturas, desertificación, sequías, etc. Incremento en los costos operativos de los clientes, disminución de seguros, cambios sistémicos en geografías, economías y sectores regionales, y cualquier migración de población o desempleo resultante, fomentando la probabilidad de impago de los clientes.
6	Crónico	Cambios en patrones de aumento en la erosión del suelo.	- Pérdida de valor de activos financiados por el Banco por estar ubicados en zonas con eventos climáticos extremos como inundación, altas temperaturas, desertificación, sequías, entre otros. - Incremento en los costos operativos de los clientes, disminución de seguros, cambios sistémicos en geográficas, economías y sectores regionales, y cualquier migración de población o desempleo resultante, fomentando la probabilidad de impago de los clientes.

Los riesgos físicos se identificaron, evaluaron y calificaron de manera individual para cada región geográfica, ya que en específico existen distintas amenazas y, sobre todo, diferentes niveles de vulnerabilidad. Entonces, se relacionan riesgos físicos particulares para la región Caribe, Andina, Pacífica, Orinoquía y Amazónica.

Se identificaron 5 amenazas en las distintas regiones de Colombia, mostrando que los eventos de precipitaciones intensas que ocasionan inundaciones, sequías y aumento en la temperatura se presentan con una mayor frecuencia en las regiones de Amazonía, Andina, Caribe, Orinoquía y Pacífica; y la erosión costera y el aumento del mar se presentan en las regiones Caribe y Pacífico.

A partir de las amenazas identificadas a nivel nacional, se relacionaron los riesgos financieros, los que hacen referencia a la incertidumbre producida en el rendimiento de una inversión, debida a los cambios producidos en el sector en el que se opera, a la imposibilidad de devolución del capital por una de las partes y a la inestabilidad de los mercados financieros. En la siguiente tabla se presentan los resultados del ejercicio y se listan los riesgos físicos por región, su clasificación y posibles impactos, considerando la infraestructura, operaciones y materialidad financiera del Banco.

Tabla 127. Riesgos Físicos por región y riesgos financieros asociados.

Amenazas	Región	Riesgos físicos	Riesgo financiero asociado
Eventos de precipitaciones intensas que ocasionen inundaciones	Amazonía, Andina, Caribe, Orinoquía y Pacífica.	Impactos directos. 1. Daño sobre la infraestructura que afecte la operación; 2. Daño sobre los equipos tecnológicos que impidan la operación; 3. Afectación en la capacidad de asistencia de los colaboradores a las infraestructuras por daños en vías, infraestructura pública, servicios públicos y sobre la integridad de los empleados.	1. Riesgo operacional
		Impactos indirectos. 1. Riesgo de incumplimiento en las carteras de préstamo y disminución de captación de nuevos clientes por pérdida o	1. Riesgo de crédito 2. Riesgo

		afectación de solvencia de las personas y empresas causada por daños en su patrimonio y sobre infraestructura productiva a raíz de eventos de inundaciones; 2. Afectación en las operaciones por daños sobre infraestructura de compañías prestadoras de servicios de energía, acueducto, alcantarillado y telecomunicaciones.	operacional
Sequías	Amazonía, Andina, Caribe, Orinoquía y Pacífica.	Impactos indirectos. 1. Riesgo de incumplimiento en las carteras de préstamo y disminución de la captación de nuevos clientes por pérdida o afectación de la solvencia de las personas, causada por daños en su patrimonio y en la infraestructura productiva a raíz de eventos de sequía y fenómenos derivados, como incendios forestales. 2. Riesgo de afectación en la operación por racionamientos energéticos derivados de eventos de sequía. 3. Afectación en la operación debido a racionamientos de agua derivados de eventos de sequía. 4. Afectación en las operaciones por daños en infraestructura de compañías prestadoras de servicios públicos (energía, acueducto, alcantarillado y telecomunicaciones) derivados de fenómenos asociados a eventos de sequía, como incendios forestales.	1. Riesgo de crédito 2. Riesgo operacional 3. Riesgo operacional 4. Riesgo operacional
Erosión costera	Caribe y Pacífica.	Impactos directos. 1. Afectación en la capacidad de asistencia de los colaboradores a las infraestructuras debido a daños en vías, infraestructura pública, servicios públicos y afectaciones a la integridad de los empleados.	1. Riesgo operacional
		Impactos indirectos. 1. Riesgo de incumplimiento en las carteras de préstamo y disminución de captación de nuevos clientes por pérdida o afectación de solvencia de las personas y empresas, causada por daños en su patrimonio y sobre infraestructura productiva a raíz de fenómenos de erosión costera. 2. Afectación en las operaciones por daños sobre infraestructura de compañías prestadoras de servicios energía, acueducto, alcantarillado y telecomunicaciones).	1. Riesgo de crédito 2. Riesgo operacional
Aumento en el nivel del mar	Caribe y Pacífica.	Impactos directos. 1. Afectación en la capacidad de asistencia de los colaboradores a las infraestructuras por daños en vías, infraestructura pública, servicios públicos y sobre la integridad de los empleados.	1. Riesgo operacional
		Impactos indirectos. 1. Riesgo de incumplimiento en las carteras de préstamo y disminución de captación de nuevos clientes por pérdida o afectación de solvencia de las personas y empresas, causada por daños en su	1. Riesgo de crédito 2. Riesgo operacional 3. Riesgo de

		patrimonio y sobre infraestructura productiva a raíz de fenómenos de aumento en el nivel del mar. 2. Afectación en las operaciones por daños sobre infraestructura de compañías prestadoras de servicios (energía, acueducto, alcantarillado y telecomunicaciones). 3. Cambios en las dinámicas demográficas de la población que afecten la economía local.	crédito
Aumento en la temperatura	Amazonía, Andina, Caribe, Orinoquía y Pacífica.	Impactos indirectos. 1. Riesgo de caída en la actividad económica en algunas regiones por cambios en las dinámicas demográficas de la población y por afectaciones al desarrollo de los distintos sectores de la economía. 2. Riesgo de incumplimiento en las carteras de préstamo y disminución de captación de nuevos clientes por pérdida o afectación de la solvencia de las personas y empresas, causada por aumento de las tasas de morbilidad y mortalidad a raíz del aumento de temperaturas.	1. Riesgo de crédito

Para realizar la estimación de la probabilidad de ocurrencia de los riesgos físicos se consultó los datos históricos sobre la materialización de eventos amenazantes similares, teniendo en cuenta su periodicidad, y cuyo objetivo es determinar el comportamiento del evento en un escenario pasado. Esta información se recopiló haciendo uso de bases de datos oficiales como el Inventario Histórico Nacional de Desastres de Colombia (DesInventar), los sitios web oficiales de las gobernaciones y registros recopilados por entidades como el Ideam, el Instituto Geográfico Agustín Codazzi (GAC), el Servicio Geológico Colombiano, el servidor cartográfico Colombia en mapas, el Sistema de Información Ambiental de Colombia (SIAC), entre otros.

Tras determinar la probabilidad de ocurrencia para las amenazas y la vulnerabilidad para cada elemento ante cada una de estas amenazas, se procedió con la valoración de la Probabilidad de Ocurrencia (PO), se evaluó la severidad de los posibles impactos sobre estos y sobre las operaciones del Banco BBVA Colombia, para, finalmente, calcular el promedio y determinar el impacto final de cada amenaza, como se muestra en la tabla a continuación.

Tabla 112. Impacto de las amenazas asociadas a los riesgos físicos.
Cifras expresadas en números naturales y decimales

11.2.2. Principales avances en la ejecución de la estrategia

11.2.2.1. Identificación y evaluación de riesgos climáticos

Para llevar a cabo el proceso de identificación de los riesgos y oportunidades asociados con el cambio climático y otros aspectos medioambientales, BBVA ha identificado los sectores con mayor riesgo de transición y/o mayor riesgo físico.

Para ello, BBVA ha desarrollado en los últimos años sus taxonomías internas de riesgos climáticos y medioambientales, entendidos como definiciones comunes de las palancas de riesgos y sus canales de transmisión con impactos potenciales en los riesgos prudenciales tradicionales:

11.2.2.1.1. Riesgo climático de transición

Los riesgos de transición son aquellos riesgos vinculados con el proceso de ajuste hacia una economía baja en carbono como respuesta al cambio climático, que provienen de cambios regulatorios, de mercado y en el comportamiento de los consumidores, necesarios para cumplir con los objetivos climáticos globales.

Los sectores identificados con mayor riesgo climático tienen un reto de transformación y adaptación considerable que requerirá, y ya está requiriendo, grandes inversiones. También son los sectores que requerirán un mayor entendimiento y monitorización de los riesgos. BBVA cuenta con una clasificación sectorial interna del riesgo de transición cuyo objetivo principal es identificar la vulnerabilidad de los sectores al riesgo de transición y ordenarlos en función de este aspecto.

De esta forma, los sectores son categorizados como de “vulnerabilidad muy alta”, “alta”, “moderada” o “baja”. Se identifican como actividades más sensibles al riesgo de transición, o sectores HTR (High Transition Risk), a los sectores generadores de energía o combustibles fósiles como petróleo y gas, generación de electricidad, minería del carbón; industrias básicas intensivas en emisiones como acero, cemento, y actividades del usuario final de la energía y generadoras de emisiones a través de sus productos o servicios como autos, aviación y transporte marítimo.

En el último año, se actualizó la categorización de riesgos climáticos incorporando las evoluciones de regulaciones sobre mitigación del cambio climático y avances tecnológicos clave. Estas actualizaciones permiten identificar con mayor precisión las exposiciones críticas y priorizar las acciones de mitigación.

11.2.2.1.2. Riesgo físico climático

Los riesgos físicos surgen del cambio climático y pueden manifestarse tanto en la mayor frecuencia y severidad de fenómenos meteorológicos extremos, como en las alteraciones a largo plazo de los patrones climáticos. Estos eventos pueden conllevar un daño físico a los activos de las empresas, interrupciones en la cadena de suministro o aumento de los gastos necesarios para afrontarlos.

Durante el último año, BBVA ha desarrollado una taxonomía interna del riesgo físico cuyo principal objetivo es identificar las actividades económicas más expuestas a riesgos climáticos físicos y los peligros naturales más relevantes en las principales geografías donde BBVA tiene presencia, así como explicar los canales de transmisión de los riesgos físicos a los riesgos financieros prudenciales.

De esta forma, es posible identificar que los peligros naturales más relevantes en las geografías donde BBVA opera son los ciclones tropicales, las olas de calor, los incendios forestales, las inundaciones fluviales y costeras, y la sequía.

11.2.2.2. Evaluación del riesgo (Risk Assessment)

Como parte de su Modelo General de Gestión y Control de Riesgos, el Grupo BBVA desarrolla procesos periódicos de identificación y evaluación de riesgos que le permiten, entre otras cosas, identificar los riesgos materiales que pudieran tener un impacto negativo en su perfil

de riesgo y realizar una gestión activa y anticipatoria de estos. Mediante esta autoevaluación, se analiza el modo en que los distintos factores de riesgo asociados al cambio climático impactan en las principales tipologías de riesgos existentes como crédito, mercado, liquidez, entre otros. Por tanto, se cubren todas las tipologías de riesgos a las que se enfrenta BBVA, incluyendo aquellos riesgos de difícil cuantificación.

Desde 2022, el Modelo General de Gestión y Control de Riesgos considera de forma específica la sostenibilidad como parte esencial en la estrategia del Grupo.

El Risk Assessment global es un ejercicio prospectivo que se actualiza al menos dos veces al año, y permite una comparación entre tipos de riesgo, actividades de negocio y momentos temporales, facilitando el entendimiento del posicionamiento de BBVA y su evolución, e identificando los riesgos materiales que se deberán cubrir con capital.

Desde 2020, el Grupo viene realizando una evaluación climática, fundamentalmente cualitativa, para determinar la vulnerabilidad de BBVA respecto al riesgo de transición y el riesgo físico.

En 2025, el Banco avanzó en un enfoque cuantitativo sobre el desarrollo del Risk Assessment climático, definiendo una serie de métricas que han permitido evaluar objetivamente los niveles de riesgo tanto del riesgo de transición, como del riesgo físico, y en el caso del riesgo físico, evaluando potenciales impactos por cada uno de los peligros analizados, así como de otros riesgos medioambientales, en concreto analizando escenarios de estrés hídrico.

Para el caso del riesgo de crédito, estas evaluaciones están basadas en escenarios de riesgo de transición de NGFS (“Net Zero, Delayed Transition” y “Current Policies”) y de riesgo físico (SSP2-4.5 y SSP3-7.0). Adicionalmente, el Banco ha avanzado en la estimación del impacto tanto del riesgo de transición como del riesgo físico en la estrategia y modelo de negocio de BBVA.

Sus resultados se elevan al máximo comité ejecutivo de riesgos (GRMC), así como a los órganos sociales, al estar dicha gestión integrada en procesos corporativos clave como el Marco de Apetito de Riesgo o la Autoevaluación Interna de Capital (ICAAP, por sus siglas en inglés).

El proceso de evaluación de los riesgos del cambio climático se concibe en paralelo a la gestión de riesgos globales del Grupo, pero con un enfoque temporal más amplio. Se lleva a cabo una evaluación para un horizonte de corto plazo (3 años), medio plazo (3 a 5 años) y largo plazo (más de 5 años), lo que permite una consideración exhaustiva de los impactos esperados.

En el caso de Riesgo de Crédito estas evaluaciones están basadas en escenarios de riesgo de transición de NGFS (“Net Zero, Delayed Transition” y “Current Policies”) y de riesgo físico (SSP2-4.5 y SSP3-7.0). Adicionalmente, se ha avanzado en la estimación del impacto, tanto del riesgo de transición como del riesgo físico en la estrategia y modelo de negocio de BBVA. Sus resultados se elevan al máximo comité ejecutivo de riesgos (GRMC), así como a los órganos sociales, al estar dicha gestión integrada en procesos corporativos clave como el Marco de Apetito de Riesgo o la Autoevaluación Interna de Capital (ICAAP, por sus siglas en inglés, por sus siglas en inglés). El proceso de evaluación de los riesgos de cambio climático discurre en paralelo a la gestión de riesgos global del Grupo, pero con un enfoque temporal más amplio. Se lleva a cabo una evaluación para un horizonte de corto plazo (3 años), medio plazo (3-5 años) y largo plazo (más de 5 años), lo que permite una consideración exhaustiva de los impactos esperados.

11.2.2.3. Análisis de escenarios y stress testing

11.2.2.3.1. Escenarios y stress test internos

Los escenarios climáticos han sido integrados en la gobernanza de los escenarios internos del Grupo BBVA, de la siguiente manera:

- En la elaboración del escenario presupuestario base se incorpora el análisis de las políticas climáticas vigentes en las áreas geográficas donde BBVA opera, su importancia efectiva dentro del esquema general de políticas económicas, su consistencia con la transición hacia una economía descarbonizada y con el escenario presupuestario. Se evalúan así cualitativamente potenciales sesgos sobre el crecimiento económico previsto.
- Incorporación de los riesgos climáticos de transición en uno de los escenarios alternativos de riesgo (HLRS) que se monitorean y evalúan de forma continua en el Scenario Working Group. El seguimiento continuo de escenarios de riesgo alternativos facilita la elección del escenario que se utiliza en el proceso de Autoevaluación Interna de Capital del Grupo (ICAAP, por sus siglas en inglés).

11.2.2.3.2. Análisis de riesgo a nivel cliente

Evaluación del riesgo de transición y planes de descarbonización de clientes

El análisis de los clientes en los sectores High Transition Risk, identificados en la taxonomía interna del riesgo de transición, se apoya en el sistema de puntuación desarrollado por BBVA, denominado: Indicador de Riesgo de Transición (en adelante TRi, por sus siglas en inglés).

Durante 2025, se implementó una versión del TRi cross sectorial (denominado TRi Genérico), que se une a las ya existentes de petróleo y gas, generación de electricidad, autos, acero, cemento y autopartes. El objetivo es disponer de una puntuación de riesgo de transición y una evaluación de sus planes de descarbonización para todos los clientes del segmento de banca corporativa, independientemente del sector en el que operen.

El TRi evalúa la exposición al riesgo de transición de los clientes por sus actividades y geografías. Por otro lado, se realiza una evaluación de la credibilidad de los planes de transición a través de:

- El nivel de ambición de los objetivos de reducción de emisiones.
- El nivel de implementación de estos planes. Este último concepto se mide por la madurez de sus estructuras de gobernanza, la concreción de su estrategia climática en cuanto a las palancas tecnológicas definidas para alcanzar los objetivos y la evolución real de las emisiones de Gases de Efecto Invernadero (GEI).

El TRi es una herramienta interna, útil para las áreas de negocio en la segmentación de clientes en los planes sectoriales de alineación para las carteras que forman parte de los objetivos de BBVA. Esto permite aplicar las políticas de mitigación de riesgo establecidas en los marcos sectoriales.

11.2.2.4. Definición de apetito de riesgo y planificación

Los riesgos asociados con el cambio climático —de transición y físicos— se consideran como un factor adicional que incide en las categorías de riesgos ya identificadas y definidas en el Grupo BBVA y por ello son gestionados a través de los marcos de gestión del riesgo del Grupo.

Como resultado, la integración de los riesgos relacionados con el cambio climático, en el marco de gestión de riesgo del Grupo BBVA, se basa en su incorporación en los procesos y gobernanza actualmente establecidos, teniendo en cuenta la regulación y las tendencias supervisoras.

La gestión del riesgo de cambio climático en el Grupo BBVA parte del proceso de planificación de riesgos que viene marcado por el apetito de riesgo definido y se declina en los marcos de gestión que establece su tratamiento en el día a día.

Una vez incorporado el riesgo de cambio climático en el Marco de Apetito de Riesgo y en la estrategia de negocio, también es necesaria su integración en la gestión del riesgo, formando parte de la toma de decisiones de riesgos asociada al acompañamiento a los clientes del Grupo. Para esto es necesaria la identificación de este tipo de riesgos para su posterior integración en los procesos de gestión, incluyendo la adaptación de políticas, procedimientos, herramientas, parametrización, límites de riesgo y controles de riesgo de forma consistente.

En la actualidad, el Grupo BBVA desarrolla las metodologías y herramientas necesarias para la identificación y medición de distintos componentes de riesgo de cambio climático, y para el análisis de impacto financiero de cada uno de estos, de cara a su integración en la gestión. Estas herramientas se apoyan en métricas de emisiones financiadas, alineación con sendas de descarbonización, análisis la vulnerabilidad y exposición a los peligros climáticos de los clientes y sus colaterales y en el análisis de escenarios climáticos que permitan tener una visión prospectiva de los riesgos, oportunidades y sus impactos financieros.

La adaptación de políticas y procedimientos se ha centrado, inicialmente, en la integración del riesgo de transición en los marcos sectoriales —herramienta básica en la definición del apetito al riesgo en las carteras de crédito mayorista—, donde se especifican criterios climáticos en las guidelines de admisión y en los marcos de actuación de hipotecas y vehículos, en el crédito minorista. Este trabajo ha permitido definir estrategias y planes de negocio encaminados a cumplir con los objetivos de alineación establecidos a mediano plazo, así como a mitigar los riesgos relacionados con la descarbonización en el balance.

Junto con la integración en los marcos sectoriales, también se siguen integrando los factores de sostenibilidad de forma sistemática en los procesos de análisis de clientes para la originación de crédito, permitiendo su incorporación en la toma de decisiones. Este análisis se realiza en el Sustainability Toolkit, un entorno integrado en los sistemas de BBVA que presenta una interfaz común para los equipos de Riesgos y Negocio, donde se visualiza la información de sostenibilidad de los clientes. Esta interfaz permite conocer las estrategias de transición climática, prácticas de gobernanza y de gestión de riesgos, y oportunidades climáticas, métricas y objetivos de descarbonización, así como los avances en la gestión de otros aspectos ESG materiales para el sector de actividad del cliente, su cumplimiento del Marco Ambiental y Social de BBVA, existencia controversias sociales, ambientales y éticas y su nivel de alineación con los objetivos del Acuerdo de París y nivel de emisiones financiadas. En este entorno se integra el cálculo del score de riesgo de transición denominado: Transition Risk Indicator.

Para aquellos sectores clasificados como High Transition Risk, se ha desarrollado un *score* de riesgo de transición avanzado que permite incorporar todas las dimensiones de los riesgos de transición en el perfil de un cliente. El *score* evalúa el perfil *low-carbon* actual, los niveles de presión regulatoria en las áreas geográficas donde está presente, su nivel de divulgación en materia de gestión climática en línea con las recomendaciones del TCFD y la ambición y madurez de sus objetivos de descarbonización. El resultado del *score* es una herramienta valiosa para identificar fortalezas y debilidades de los clientes y permite definir productos concretos para ayudarlos en la transición hacia modelos de negocio, bajos en carbono.

11.2.2.5. Formación y capacitación en materia de riesgos climáticos y ambientales

Durante 2025, los equipos de riesgos del Grupo han trabajado para integrar la gestión de riesgos climáticos y ambientales en el día a día. Para ello, BBVA ha diseñado una serie de itinerarios de formación en tres niveles para adaptarse a las necesidades de los equipos de riesgos a nivel global.

Cada nivel abarca un conjunto de actividades y módulos:

- **Iniciación.** Formación multidisciplinar común para todos los empleados. Para ellos, BBVA lanzó un itinerario de sostenibilidad en “*The camp*”, el ecosistema formativo para la capacitación (“*upskilling*” en inglés) de los empleados del Grupo. Este itinerario formativo incluye aspectos generales de sostenibilidad, riesgos ESG, Objetivos de Desarrollo Sostenible y cambio climático.
- **Avanzado.** Formación para todas las funciones involucradas en la gestión de riesgos climáticos y ambientales, con el programa llamado “ABC de riesgos de sostenibilidad” que cubre aspectos avanzados en materia de gestión de riesgos climáticos y ambientales con el objetivo de mejorar el análisis del desempeño y planes de transición de los clientes.
- **Experto.** Formación dirigida a profesionales con una elevada dedicación a aspectos de sostenibilidad. “Bootcamp de sostenibilidad en riesgos nivel experto” donde han participado profesionales de equipos de riesgos en los que se profundiza de manera eminentemente práctica en las iniciativas de gestión de riesgos del Grupo. Incluye, además, certificaciones internas y externas, como Global Association of Risk Professionals (GARP). Adicionalmente, BBVA desarrolló durante 2025 contenidos dirigidos a los equipos involucrados en los procesos de admisión y revisión de clientes en materia de análisis de planes de transición y tecnología limpia (*cleantech*) para diferentes sectores económicos.

11.2.2.6. Integración de la sostenibilidad en la estructura de financiación

La emisión de bonos sostenibles juega un papel clave en el logro de los objetivos mencionados. La originación permite a BBVA apoyar la transición de sus clientes hacia una economía baja en carbono, y contribuye a su progresiva alineación con los objetivos del Acuerdo de París. Los bonos sostenibles y otros instrumentos de deuda de financiación son instrumentos eficaces para canalizar fondos para financiar el negocio de BBVA, proyectos de clientes en sectores como energías renovables, energía eficiente, gestión de residuos,

tratamiento de aguas o acceso a necesidades y servicios esenciales como vivienda o finanzas inclusivas. En abril de 2018, el Grupo BBVA publicó su marco para la emisión de bonos propios sostenibles, vinculado a los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de Naciones Unidas.

BBVA Colombia reafirmó su compromiso con la sostenibilidad al marcar un hito con la emisión de su primer bono de biodiversidad, diseñado para financiar proyectos que impulsen la conservación y restauración de ecosistemas naturales, la agricultura climáticamente inteligente y otras iniciativas clave. Este innovador instrumento de financiación destaca el liderazgo de BBVA en la movilización de recursos hacia actividades que generan un impacto positivo en el capital natural, fortaleciendo su alineación con los Objetivos de Desarrollo Sostenible, el Acuerdo de París y otros marcos internacionales de sostenibilidad.

Además, con la emisión del bono azul, BBVA dio un paso más en su estrategia sostenible, apoyando proyectos destinados a la gestión eficiente del agua, el tratamiento de aguas residuales, la conservación de ecosistemas marinos y la mitigación de los impactos del cambio climático en los recursos hídricos.

Tanto los bonos de biodiversidad como los bonos azules son instrumentos esenciales para canalizar recursos hacia sectores estratégicos como la gestión de ecosistemas, el tratamiento del agua, la restauración ambiental y la mitigación de impactos ecológicos. Estas iniciativas no solo fomentan la transición de los clientes hacia modelos de negocio más sostenibles, sino que también contribuyen al cumplimiento de los compromisos del Acuerdo de París y al desarrollo de una economía baja en carbono.

11.3. PILAR GESTIÓN DE RIESGOS

La gestión del riesgo de cambio climático en el Grupo BBVA parte del proceso de planificación de riesgos, definido por el apetito de riesgo definido y se declina en los marcos de gestión que establecen el tratamiento de estos en el día a día.

A nivel de Grupo, para la planificación de los riesgos se cuenta con un Marco de Apetito de Riesgo (RAF, Risk Appetite Framework), que determina los niveles de riesgo que el Grupo BBVA está dispuesto a asumir para alcanzar sus objetivos. Una vez incorporado el riesgo de cambio climático en el Marco de Apetito de Riesgo y en la estrategia de negocio, también es necesaria su integración en la gestión del riesgo, formando parte de la toma de decisiones de riesgos asociada al acompañamiento a los clientes del Grupo. Se hace necesaria la identificación de este tipo de riesgos para su posterior integración en los procesos de gestión, incluyendo la adaptación de políticas, procedimientos, herramientas, parametrización, límites de riesgo y controles de riesgo de forma consistente.

En la actualidad, el Grupo BBVA desarrolla las metodologías y herramientas necesarias para la identificación y medición de los distintos componentes del riesgo de cambio climático, y para el análisis de impacto financiero de cada uno de ellos de cara a su integración en la gestión. Estas herramientas se apoyan en métricas de emisiones financiadas, alineamiento con escenarios de descarbonización, análisis de la vulnerabilidad y exposición a las amenazas climáticas de los clientes y sus colaterales, y en el análisis de escenarios climáticos que permita tener una visión prospectiva de los riesgos, oportunidades y sus impactos financieros.

La adaptación de políticas y procedimientos se ha centrado, inicialmente, en la integración del riesgo de transición en los marcos sectoriales (herramienta básica en la definición del apetito al riesgo en las carteras de crédito mayorista), donde se especifican criterios climáticos en las guidelines de admisión y en los marcos de actuación de hipotecas y vehículos, en el crédito minorista. Este trabajo ha permitido definir estrategias y planes de negocio encaminados a cumplir los objetivos de alineamiento establecidos a medio plazo, así como mitigar los riesgos relacionados con la descarbonización en el balance.

Desde el Grupo BBVA, a través del Risk Assessment, se realiza una autoevaluación de cómo los factores de riesgo asociados al cambio climático impactan en las principales tipologías de riesgos (crédito, mercado, liquidez y operativo). Posteriormente, se realiza un análisis de los sectores que presentan una mayor sensibilidad a dicho riesgo.

11.3.1. Oportunidades

BBVA Colombia está en el proceso de medición e integración del riesgo climático en la gestión de riesgos. Asimismo, el riesgo físico está asociado a la ubicación de los activos y a la vulnerabilidad en base a su actividad y se puede materializar en riesgo de crédito por distintos canales de transmisión impactando de múltiples formas como, p.ej., al poder adquisitivo de los clientes, la productividad de los negocios, la demanda en el mercado o el valor de los activos. Durante 2025, BBVA Colombia ha experimentado un aprendizaje relevante frente a los riesgos físicos que han sido identificados, evaluados y calificados de manera separada para cada región geográfica, en vista de que para cada una existen distintas amenazas y, sobre todo, diferentes niveles de vulnerabilidad, clasificando los riesgos físicos particulares para la región Caribe, Andina, Pacífica, Orinoquía y Amazonía. Estos avances representan una primera aproximación, debido a la complejidad de realizar una evaluación de la exposición e impactos de los riesgos físicos asociadas a la ubicación y biodiversidad propia del país.

11.3.2. Políticas y marcos

La Política General de Sostenibilidad incorpora expresamente la protección del capital natural como uno de sus focos de actuación. En ese sentido, el Grupo BBVA reconoce la necesidad de proteger los servicios ecosistémicos y los activos naturales, así como las especies y procesos ecológicos naturales, y considera la biodiversidad y el capital natural en la relación con sus clientes.

En el Marco Ambiental y Social se establecen prohibiciones específicas relacionadas con la pérdida de biodiversidad y la lucha contra la deforestación:

- Nuevos proyectos que pongan en riesgo sitios que son considerados Patrimonio Mundial de la UNESCO, humedales en la lista de Ramsar, lugares de la Alianza para la Extinción Cero, y áreas de la Categoría I-IV de la Unión Internacional para la Conservación de la Naturaleza.
- Nuevos proyectos que impliquen el reasentamiento o la vulneración de los derechos de los grupos indígenas o vulnerables sin su consentimiento libre, previo e informado.
- Nuevos proyectos relacionados con la deforestación: quema de ecosistemas naturales para el desarrollo de proyectos agrícolas o ganaderos, eliminación de bosques con

alto valor de conservación y de alto contenido de carbono, explotaciones de aceite de palma no certificado o que no estén en proceso de certificación por la Mesa Redonda para el Aceite de Palma Sostenible (RSPO), explotaciones de aceite de palma en pantanos y zonas ricas en turba, y desde 2022, proyectos en áreas claves para la biodiversidad de la Unión Internacional para la Conservación de la Naturaleza (UICN), del Amazonas Brasileño y el Cerrado.

Si BBVA determina que en un proyecto concurre en alguna de las circunstancias descritas en las actividades prohibidas o exclusiones generales, no participará en dicho proyecto.

Adicionalmente, los Principios del Ecuador se actualizaron en 2020, fortaleciendo su enfoque en biodiversidad. Los firmantes, entre los que se encuentra BBVA, se comprometen a apoyar la conservación, incluido el objetivo de mejorar la base de evidencia para la investigación y las decisiones relacionadas con la biodiversidad.

11.3.2.1. Sistema De Administración De Riesgos Ambientales Y Sociales (SARAS) BBVA Colombia

El Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS), de aplicación local en BBVA Colombia, se implementa desde 2024 y se protocoliza con la Política General de Sostenibilidad y la Norma General de Riesgos Ambientales y Sociales, la cual establece un marco de gestión integral que incluye las políticas, normas, procedimientos, herramientas y mecanismos para la identificación, categorización, evaluación, control, monitoreo y seguimiento de los riesgos ambientales y sociales que podrían generar los proyectos, obras, actividades y clientes a quienes se les otorgue financiamiento y que pueden derivar en riesgos financieros, reputacionales, crediticios, de mercado y de responsabilidad civil para BBVA Colombia.

El SARAS se encuentra alineado con otras herramientas y metodologías utilizadas a nivel de Grupo, como el análisis de Principios de Ecuador y el cumplimiento del Marco Medioambiental y Social, así como también como los estándares, normas de desempeño y listas de exclusión de la Corporación Financiera Internacional (IFC) y los estándares del Marco de Política Ambiental y Social (MPAS) del Banco Interamericano de Desarrollo (BID). El SARAS es administrado en la Dirección de Crédito Mayorista de la Vicepresidencia de Riesgos de BBVA Colombia.

El proceso de evaluación del riesgo ambiental y social se integra al proceso de crédito que incluye las etapas de pre-admisión, admisión, formalización y seguimiento, y control. La debida diligencia de las operaciones que cumplen con los criterios y filtros establecidos, se realizan a partir de la revisión de los siguientes aspectos:

- a. Listas de actividades excluidas y restringidas
- b. Cumplimiento de la legislación nacional aplicable
- c. Sistema de evaluación y manejo de los riesgos e impactos ambientales y sociales
- d. Trabajo y condiciones laborales
- e. Eficiencia en el uso de recursos y prevención de la contaminación
- f. Salud y seguridad de la comunidad
- g. Adquisición de tierras y reasentamiento involuntario

- h. Conservación de la biodiversidad y la gestión sostenible de los recursos naturales
- i. Pueblos indígenas
- j. Patrimonio cultural

Asimismo, durante 2025, se realizó la primera auditoría interna al Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales lo que permitió la mejora en los procesos y controles definidos para la optimización y evolución en cada una de las fases operativas. Adicionalmente, en el transcurso del año, se llevaron a cabo múltiples sesiones de entrenamiento y capacitación “one to one” a los equipos de negocio y riesgos.

En el marco de la colocación del Bono de biodiversidad, se adelantó la emisión de un proceso metodológico para el análisis del paisaje e impacto de la biodiversidad, de la mano del equipo de sostenibilidad con el desarrollo de una herramienta de georeferenciación que permite identificar la vulnerabilidad y afectación a ecosistemas y a especies de relevancia biológica.

Con la entrada en vigencia de la Circular Externa 015, por medio de la cual se imparten: “Instrucciones para la gestión de los riesgos ambientales y sociales, incluido el climático, en las entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia”, inició la estructuración del plan de implementación requerido por el regulador y la definición de oportunidades de mejora y alineamiento a las instrucciones de dicha circular.

11.3.2.2. Principios de Ecuador

Desde el 2004, BBVA está adherido a los Principios de Ecuador (PE), que recogen una serie de estándares que sirven para gestionar el riesgo ambiental y social en la financiación de proyectos. Los Principios de Ecuador se elaboraron con base en la política y normas de desempeño sobre sostenibilidad social y ambiental de la Corporación Financiera Internacional (IFC) y las guías generales sobre ambiente, salud y seguridad del Banco Mundial (BM). Estos principios se han convertido en el estándar de referencia de la financiación responsable.

El análisis de los proyectos consiste en someter cada operación a un proceso de debida diligencia ambiental y social. El primer paso consiste en la asignación de una categoría (A, B o C) que representa el nivel de riesgo del proyecto. La revisión de la documentación aportada por el cliente y los asesores independientes permite valorar el cumplimiento de los requisitos establecidos en los Principios de Ecuador, en función de la categoría del proyecto. Los contratos de financiación incorporan las obligaciones ambientales y sociales del cliente. La aplicación de los Principios de Ecuador en BBVA se integra en los procesos internos de estructuración, admisión y seguimiento de operaciones.

El análisis de los Principios de Ecuador se efectúa para todas aquellas operaciones constituidas como project finance y se lleva a cabo en Holding por el equipo de Sustainable Finance.

Para el cierre de 2025, el Banco contó con métricas del proceso de debida diligencia de Principios de Ecuador en proyectos financiados en Colombia.

11.3.2.3. Risk Appetite Framework (RAF)

El Marco de Apetito de Riesgo de BBVA (RAF, por sus siglas en inglés), determina los niveles de riesgo que BBVA está dispuesto a asumir para alcanzar sus objetivos, considerando la evolución orgánica del negocio. Se estructura de manera jerárquica, partiendo de los umbrales de las métricas principales y las métricas por tipo de riesgo, que conducen a un marco de límites de gestión. Este marco cuenta con una declaración general que recoge los principios básicos de la estrategia de riesgos y el perfil de riesgo objetivo. En esta declaración, se enfatiza en la sostenibilidad como palanca de crecimiento de BBVA, destacando en la incorporación del impacto del cambio climático como uno de los ejes claves de la gestión de riesgos para promover un crecimiento responsable. Dicha declaración se complementa y detalla con una cuantificación del apetito mediante métricas y umbrales que proporcionan una guía clara y concisa sobre el máximo perfil de riesgo asumible.

La definición de las tolerancias establecidas en el Marco de Apetito de Riesgo se apoya en los análisis de evaluación del riesgo (Risk Assessment) y escenarios descritos. Por un lado, el marco incluye una clasificación de las actividades expuestas a riesgo de transición, utilizando para ello métricas cuantitativas establecidas por parte del Grupo. De este modo, se evalúa la exposición en caso de incumplimiento ("*Exposure at Default*", en adelante, EAD) de las actividades clasificadas como High Transition Risk ("riesgo alto" o "muy alto", en adelante HTR, por sus siglas en inglés). Sobre esta clasificación, el Consejo de Administración de BBVA aprobó umbrales a nivel de Grupo y el área geográfica relevante que establecen el apetito máximo sobre este riesgo.

Adicionalmente, para los límites de gestión, se calcula una métrica denominada desajuste significativo con el mercado (High Market Misalignment), que evalúa la exposición a clientes cuya intensidad de emisiones se sitúa por encima del 30% de la media del mercado. Esta métrica tiene un enfoque de gestión del riesgo de transición, al centrarse en los clientes con un claro nivel de desalineamiento respecto a las trayectorias de intensidad de emisiones establecidas por el escenario "*Net Zero Emissions*" de la Agencia Internacional de Energía para cada uno de los sectores. El perímetro de cálculo es la cartera de préstamos de los sectores automoción, generación de electricidad, acero y cemento.

En 2025, se logró una mejor definición de los niveles máximos de apetito de riesgo para las actividades clasificadas como HTR, limitando así aquellas exposiciones con peores puntuaciones TRI y apoyando al mismo tiempo el crecimiento de aquellos clientes que realizan una mejor transición. En la actualidad, se está trabajando en el establecimiento de métricas de seguimiento relativas a riesgo físico y a emisiones financiadas.

11.3.3. Avances en materia de biodiversidad

BBVA Colombia ha complementado su análisis sectorial previo con esta visión geográfica, aplicando los primeros pasos:

- **Implementación de marcos y metodologías.** Integramos marcos y metodologías reconocidas a nivel internacional, como las del Task Force on Nature-related Financial Disclosures (TNFD), para entender la conexión de las actividades de nuestros clientes con la naturaleza en sus principales áreas de operación, en función de las regulaciones, los cambios en el estado de la naturaleza y la disponibilidad de los servicios ecosistémicos. Además, profundizamos en la aplicación de la Norma de Desempeño 6 de la IFC en la evaluación de riesgo ambiental y social de las solicitudes

de crédito. Esto nos permitió identificar el desempeño de nuestros clientes en la protección y conservación de la biodiversidad, así como en la gestión sostenible de recursos naturales vivos.

- **Gestión proactiva de riesgos y oportunidades.** Aplicamos nuevas herramientas para la identificación temprana de riesgos de biodiversidad en la evaluación de proyectos, incluyendo geovisores especializados (Global Forest Watch, IBAT, UNESCO) y consultas en la UICN para detectar conversión de hábitats naturales y la presencia de especies en peligro.
Como resultado, se fortaleció el SARAS, permitiendo una revisión más detallada de la ubicación de los proyectos y su posible impacto en áreas protegidas. Esto llevó a la identificación de 7 proyectos con traslape en Distritos de Manejo Integrado (DMI), áreas de reserva forestal y zonas prioritarias para la conservación, garantizando un análisis más riguroso y alineado con la Norma de Desempeño 6 de la IFC.
- **Aplicación del enfoque LEAP para la gestión de riesgos de biodiversidad.** El Banco fortaleció el análisis de dependencias e impactos de las actividades económicas financiadas mediante el enfoque LEAP (Localizar, Evaluar, Analizar y Preparar) del TNFD. Este proceso permitió priorizar 7 sectores con alta relación con los servicios ecosistémicos y un impacto significativo en la biodiversidad, abarcando 5.516 clientes y una exposición cercana a COP 1 billón. Adicionalmente realizamos la georreferenciación de 3.427 clientes (62% de los priorizados) para detectar traslapes con áreas protegidas y territorios de comunidades étnicas, sentando las bases para un monitoreo más preciso de riesgos y oportunidades, vinculados a la naturaleza en 2025.

11.4. PILAR MÉTRICAS Y METAS

Para BBVA Colombia, una de las prioridades estratégicas del modelo de Banca responsable está relacionada con los productos de alto impacto ambiental, que se desarrollan como productos financieros y servicios en los que se integran atributos sociales y medioambientales diferenciales. Con las iniciativas desarrolladas en 2025, BBVA Colombia financió proyectos y operaciones por COP 22 billones.

La estrategia de movilización se orienta en fomentar negocios sostenibles a través de la asignación de recursos financieros a actividades y clientes que se alineen con principios de sostenibilidad. Este enfoque está respaldado por el cumplimiento de la normativa vigente, los estándares establecidos por el Grupo BBVA (basados en regulaciones internacionales como la Taxonomía de la Unión Europea para finanzas sostenibles), la Taxonomía Verde de Colombia (TVC) desarrollada por la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) y las prácticas de reporte más destacadas en el mercado.

A continuación, se muestra cómo se ha distribuido la financiación por tamaño de empresa y enfoque entre acción climática y capital natural.

Tabla 128. Porcentaje de participación por bancas para la movilización de acción climática.
Cifras expresadas en COP millones

Banca	Monto COP	Participación %
Banca Empresas	5,656	49.3
Banca CIB	5,203	45.35
Banca Gobiernos	255	2.23
Banca Pymes	88	0.77
Banca Comercial	269	2.35
Total	11,473	15.03

En relación con el Capital natural, la movilización alcanzó los \$2.4 billones de pesos. A continuación, se detalla la participación del capital natural en comparación con la línea de acción climática.

Tabla 129. Porcentaje de participación por bancas para la movilización de capital natural frente al total facturado por acción climática.

Cifras expresadas en COP millones

Banca	Monto COP	Participación %
Banca Empresas	2402	98
Banca CIB	20	0.8
Banca Pymes	29	1.2

11.4.1. Avances del Plan de Gestión Ambiental (PGA) 2021-2025

Al cierre de 2025, se registraron los siguientes avances en el cumplimiento de los Indicadores Clave de Desempeño (KPI) establecidos para el *Plan de Gestión Ambiental* (PGA) 2021-2025 de BBVA Colombia, marcando el quinto año de su ejecución y seguimiento:

Tabla 130. KPI PGE 2021-2025

Cifras expresadas en porcentaje, Kwh/FTE, M³/FTE, Kg/FTE, ton/FTE y ton/CO₂e

Colombia	2019	Avances 2025		KPI
	Año base	indicador	%	Δ 22-25
% Energía de origen renovable	17%	100%	100%	30%
Consumo de electricidad por ocupante (Kwh/FTE)	3.86	2,98	(23%)	(5%)

Consumo de agua por ocupante (m³/FTE)	30.39	6,57	(78%)	0%
Consumo de papel por empleado (kg/FTE)	38.04	21,79	(43%)	(15%)
Residuos netos por empleado (ton/FTE)	6.54	12,70	94%	(3%)
Emisiones de CO ₂ e Alcance 1 y 2 (ton/CO ₂ e)	3,071.40	621	(80%)	(4%)
% Superficie certificada	11%	36%	36%	30%

11.4.1.1. Consumo energético dentro de la organización

En BBVA Colombia, la prioridad es la sostenibilidad. El Banco está comprometido con la reducción de su impacto ambiental y la optimización de la eficiencia energética. Para alcanzar este objetivo, la Entidad ha implementado una serie de medidas clave, incluyendo la instalación de sistemas de iluminación LED, la mejora continua de sus sistemas de climatización y el monitoreo constante de los consumos en todas las instalaciones a nivel nacional. Este enfoque en la sostenibilidad no solo es beneficioso para el planeta, sino que también le permite al Banco reducir costos operativos y aumentar su eficiencia. El resultado es la capacidad de ofrecer un mejor servicio a los clientes.

11.4.1.1.1. Energía 100% renovable

Desde el 2021, la totalidad de la energía consumida en las instalaciones del Banco proviene de fuentes limpias. Esto se logra mediante la adquisición de Certificados de Energía Renovable (IRECs), que garantizan cero emisiones y aseguran el cumplimiento anticipado de la meta de energía renovable establecida en el *Plan de gestión energética* (PGE) para el año 2025, superando incluso el objetivo previsto para 2030. Para el año 2025, se adquirieron certificados de energía limpia equivalentes a 19.556¹ MWh a nivel nacional.

11.4.1.1.2. Eficiencia energética

Durante el 2025, se llevó a cabo un programa de mantenimiento preventivo continuo para los sistemas de aires acondicionados y las plantas eléctricas en todas las oficinas a nivel nacional. Este monitoreo constante tiene como objetivo asegurar el óptimo funcionamiento de estos equipos, prevenir posibles fugas de energía eléctrica y, por ende, garantizar su eficiencia operativa. De esta manera, se evita un consumo excesivo del recurso energético. Adicionalmente, el Banco sigue monitoreando las oficinas a nivel nacional, con el fin de identificar variaciones significativas, y darles una solución pronta, de manera eficiente según sea el caso.

¹ Datos proyectados para el cierre 2025

La información sobre el consumo energético interno anual se presenta detalladamente y por fuente en kW/hora. Este mismo formato se utiliza para el consumo total de energía y para el cálculo de la intensidad energética por empleado.

Tabla 131. Consumo de electricidad
Cifras expresadas en MWh, kW/h, GJ y porcentajes

Consumo total de energía	Unidad	Año fiscal 2021	Año fiscal 2022	Año fiscal 2023	Año fiscal 2024	Año Fiscal 2025	¿Cuál era su objetivo para el año fiscal 2025?
Consumo total de energía no renovable	MWh	0	0	0	0	0	<25257,23 MWh***
Consumo total de energía renovable	MWh	20.588,75 MWh	19.904,09 MWh	18.351,13 MWh	21.629,27 MWh	19.556,52* MWh	
Total electricidad	kW/h	20.588.757 kW/h	19.904.086 kW/h	18.351.131 kW/h	21.629.274 kW/h	19.556.518,34 kW/h	
Total electricidad	GJ	94.715 GJ	80.520 GJ	66.064 GJ	77.865 GJ	70.403 GJ	
Cobertura de datos (como % del denominador)	Corresponde a las operaciones de BBVA Colombia	numérico	numérico	95%	100%	100%	

*Datos de cierre estimados para el año 2025

**La cobertura de datos se empezó a implementar bajo un seguimiento estandarizado a partir del año 2023.

*** Las metas están establecidas para el periodo total del PGE que va desde el 2021 y finaliza en 2025. Se establece una meta del 5% durante los 5 años; cursando ya el 5 año, el Banco considera que se debe haber cumplido con la reducción de 5% de consumo de energía. Para el 2025, BBVA cumplió la meta y está un 25% por debajo de los ejecutado en 2019.

Durante el 2025, BBVA Colombia experimentó una disminución del 9,7% en el consumo de energía eléctrica respecto al 2024, atribuible a diversos factores:

- Se hicieron monitoreos constantes a oficinas con altos consumos de energía, para identificar las causas y establecer estrategias que permitieran disminuir el consumo del recurso.
- Gracias al plan de renovación tecnológica, se logró reemplazar cerca de 130 equipos de aire acondicionado, reduciendo el consumo.
- La consolidación de oficinas a nivel nacional ha permitido reducir el consumo de energía.

Adicionalmente, BBVA Colombia ha implementado iniciativas para promover la disminución del consumo de energía eléctrica, entre las cuales se destacan los mantenimientos preventivos de los equipos, una estrategia para evitar fallos y un consumo pasivo de energía eléctrica. El Banco sigue realizando monitoreos sobre los consumos energéticos de las oficinas, lo que permite identificar oportunidades de ahorro y atender las necesidades



específicas, con el objetivo de evitar consumos excesivos y optimizar la eficiencia y sostenibilidad de nuestra operación.

11.4.1.2 Consumo de agua

En BBVA Colombia, se reconoce la trascendencia de la conservación hídrica, por lo que el Banco está comprometido con la reducción del consumo de este recurso vital. La Entidad ha implementado medidas para el ahorro de agua en sus inmuebles, como la instalación de griferías y sanitarios de bajo consumo, el desarrollo de un programa de sensibilización y educación dirigido a los colaboradores sobre la importancia de la conservación del agua, y la difusión de consejos para fomentar hábitos de consumo responsable. El propósito del Banco es disminuir su consumo de agua en los próximos años y, de esta manera, contribuir a la protección de este recurso esencial para el planeta.

De manera análoga a la gestión del recurso energético, el Banco sigue implementado la herramienta de gestión de servicios públicos para la medición del servicio de acueducto. Lo anterior, tiene como finalidad monitorear periódicamente los consumos para detectar fugas, cobros indebidos, mediciones erróneas, y así implementar acciones correctivas que permitan prevenir y reducir desviaciones, además de generar ahorros monetarios en este servicio.

Tabla 132. Consumo de agua
Cifras expresadas en millones de m³ y porcentajes

	Unidades	Año fiscal 2021	Año fiscal 2022	Año fiscal 2023	Año fiscal 2024	Año fiscal 2025	Indique su objetivo para el año fiscal 2025
a. Extracción de agua (excluyendo agua salada)	Millones de metros cúbicos	0 m ³	0 m ³	0 m ³	0 m ³	0 m ³	
b. Descarga de agua* (excluyendo agua salada)	Millones de metros cúbicos	0 m ³	0 m ³	0 m ³	0 m ³	0 m ³	
Consumo neto total de agua dulce (AB)	Metros cúbicos	264.886 m ³	237.295 m ³	78.583 m ³ ²	66.435 m ³	59.547,30** m ³	<= 164.729 m ³ ***
Consumo neto total de agua dulce (AB)	Megalitros	264,89 ML	237,29 ML	78,58 ML	66,44 ML	59,55** ML	<= 164,73 ML
Cobertura de datos	Porcentaje	numérico	numérico	numérico	numérico		

*Se hace omisión del literal B de la tabla, ya que no procede por la actividad económica del BBVA

**La estimación de consumo de agua se realiza con base en el protocolo y metodología de obtención de indicadores ambientales del Banco.

***Actualmente, el Banco tiene un consumo muy por debajo de la meta establecida; sin embargo, es importante aclarar que esto se debe a la metodología usada: para el año 2019 se hacía mediante estimaciones de consumos y para el año 2025, se cuenta con una herramienta que nos da mas claridad en la información.

² El dato se modificó, gracias al cambio en la metodología de medición y en la recuperación de datos del año 2023.

Para calcular estas emisiones indirectas (viajes de negocio, gestión de residuos y desplazamiento de empleados), se utilizaron los factores de emisión publicados por DEFRA en 2022. Cabe destacar que, en el cálculo del desplazamiento, se incluyeron tanto a los empleados de áreas centrales como a los de la red de oficinas.

Tabla 133. Huella de carbono

Cifras expresadas en TonCO₂eq y porcentajes

Huella de carbono						
Emisiones GEI	Año base 2019	2021	2022	2023	2024	2025
Alcance 1 (tonCO ₂ eq)	140,87	1.823,74	1.904,70	874,81	1.243,52	645
Cobertura de datos (como % del denominador)	100%	100%	100%	100%	100%	100%
Alcance 2 (tonCO ₂ eq)	2.930,52	0	0	0	0	0
Location Based (tonCO ₂ eq)	3.551,8	3.964,02	4.589,88	2.774,56	3.215	2.910*
Market Based (tonCO ₂ eq)	2.930,52	0	0	0	0	0
Cobertura de datos (como % del denominador)	0	0	0	0	0	0
Alcance 3 (tonCO ₂ eq)	14.040,57	1.504,1	1.442,12	3.487,80	3.681	4.201
Total de tonCO ₂ eq	17.111,97	3.327,84	3.347,04	4.362,61	4.925	4.846

Alcance 2 estimado con datos de cierre de 2025

Alcance 1: Emisiones directas asociadas al consumo de combustibles en las instalaciones y la flota vehicular del Banco, así como al uso de refrigerantes.

Alcance 2: Emisiones indirectas asociadas a la energía eléctrica adquirida.

Tabla 134. Categoría de emisiones para Alcance 3

Cifras expresadas en tCO₂e

Categoría de alcance 3	Emisiones en el año del Informe (toneladas métricas de CO ₂ e)	Metodología de cálculo de emisiones y exclusiones
Residuos generados en las operaciones	43 tCO ₂ e	Se usan factores de emisión publicados por DEFRA en 2022. Se reportan los residuos generados en áreas centrales y, para 2025, las recolecciones de activos en desuso realizadas por el proveedor actual a nivel nacional. Se excluyen de este reporte los residuos generados por las oficinas a nivel nacional.
Viajes de negocios	717 tCO ₂ e	Se usan factores de emisión publicados por DEFRA en 2022 y se reportan los viajes realizados por todos los empleados del Banco a nivel nacional.
Desplazamientos de los empleados	3.442 tCO ₂ e	Se usan factores de emisión publicados por DEFRA en 2022 y se reportan las emisiones por desplazamiento

		de empleados, a partir de las encuestas realizadas en 2025 a los empleados de BBVA Colombia.
--	--	--

Análisis de emisiones 2025 vs. 2024

El año 2025 presentó dos escenarios distintos en relación con los alcances de emisiones.

Alcance 1: reducción de emisiones en todo el scope

- **Disminución general:** se logró una reducción en los 3 componentes del alcance
 - La reducción de gasóleo respondió al menor uso de las plantas eléctricas a nivel nacional, gracias al mantenimiento preventivo de los equipos y de un monitoreo constante que permite una operación más eficiente y evita fugas de combustible.
 - La reducción de gasolina fue consecuencia de la disminución de los recorridos realizados por los Vicepresidentes en vehículos de propiedad de la Organización.
 - El mayor impacto se observó en la reducción de refrigerantes, que en el año anterior fue el ítem que incrementó las emisiones en este alcance.

Este resultado estuvo asociado a:

- **Renovación de equipos de climatización:** la sustitución total o parcial de equipos en oficinas por unidades más eficientes y con las características de calidad exigidas reduce el consumo de refrigerante. Los equipos nuevos tienen una mayor eficiencia y requieren menos correcciones por fugas. Se adquirieron cerca de 130 equipos nuevos.
- **Mantenimiento preventivo:** se realiza un mantenimiento preventivo cada dos o tres meses en las sedes desde la instalación de los equipos. Esto minimiza el deterioro y el riesgo de daños que puedan implicar la pérdida o el cambio total del refrigerante, y prolonga la vida útil de las piezas.
- **Implementación de válvulas de corte:** la instalación de válvulas de corte permite evitar la pérdida total del refrigerante durante una corrección de fuga, eliminando la necesidad de un reemplazo completo.

Alcance 3: incremento significativo

- **Viajes de negocio:** a diferencia del año anterior, se redujeron en un 23%, como resultado de los análisis y aprobaciones de vuelos, limitados únicamente a actividades que requieren de manera prioritaria la presencia del colaborador en sitio.
- **Emisiones de commuting:** el incremento de este ítem fue la principal causa del aumento del scope 3. En 2025, la encuesta de desplazamiento de empleados fue respondida de manera más precisa y se incluyeron, además, las emisiones derivadas del teletrabajo de los colaboradores.

Cálculo de emisiones financiadas BBVA Colombia

BBVA continúa midiendo las emisiones asociadas con sus actividades de financiación e



inversión directa, también conocidas como emisiones de gases de efecto invernadero (GEI) de alcance 3, categoría 15. Para llevar a cabo esta medición, BBVA ha adoptado la metodología Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) aplicando el criterio de control identificado en el protocolo GEI. Este cálculo cubre todas las carteras incluidas en el alcance del estándar de metodología Partnership for Carbon Accounting Financials (primera edición).

De acuerdo con la hoja de ruta definida, al cierre de diciembre 2025, el cálculo incluye la medición de las emisiones financiadas en el ámbito de préstamos a empresas, financiación de proyectos, bienes raíces comerciales, hipotecas y vehículos y además se ha incorporado la cartera de renta fija y renta variable.

El resultado de la estimación se expresa, tanto en términos de emisiones absolutas financiadas, como de intensidad económica (toneladas de emisiones absolutas por millón de euros financiados). Además, se presenta la puntuación de calidad definida en la metodología PCAF, que evalúa la disponibilidad y fiabilidad de los datos utilizados para el cálculo. Esta puntuación varía del 1 al 5, en la cual 5 es la peor puntuación asignada cuando se utilizan estimaciones sectoriales usando factores de emisión proporcionados por PCAF, y 1 la mejor puntuación cuando se utilizan datos de emisiones reportados divulgados por los clientes y verificados.

Como resultado de la estimación de las emisiones financiadas por BBVA Colombia para el ejercicio 2025, se identificó la siguiente composición: préstamos corporativos, 6,32 MmtCO₂; *project finance*, 0,01 MmtCO₂; bienes raíces comerciales (*commercial real estate*), 0,01 MmtCO₂; hipotecas, 0,09 MmtCO₂; y financiación de vehículos, 0,08 MmtCO₂.

Tabla 136. Emisiones absolutas financiadas de alcance 3 durante los últimos 5 años
Cifras expresadas en tCO₂ y toneladas

Emisiones absolutas financiadas de alcance 3	Año fiscal 2021	Año fiscal 2022	Año fiscal 2023	Año fiscal 2024	Año fiscal 2025
Emisiones absolutas totales financiadas de Alcance 3 (toneladas métricas de CO ₂ equivalentes)	tonelada métrica de CO ₂ e	tonelada métrica de CO ₂ e	13.302.183 toneladas métricas de CO ₂ e	6.878.569,61 toneladas métricas de CO ₂ e	6.509.418,39 toneladas métricas de CO ₂ e
Cobertura de cartera Activos bajo gestión Como % de lo siguiente.	numérico	numérico	100	100	100

Tabla 137. Impacto social no financiero Intensidad de emisiones financiadas de alcance 3
Cifras expresadas en tCO₂/€M y porcentajes

Intensidad de emisiones financiadas de alcance 3	Año fiscal 2021	Año fiscal 2022	Año fiscal 2023	Año fiscal 2024	Año fiscal 2025
Intensidad total de emisiones de alcance 3 Unidad: tCO ₂ /€M	numérico	numérico	3650	1886	685
Cobertura como % de lo siguiente	numérico	numérico	100	100	100

Residuos por tipo y método de eliminación

BBVA Colombia mantiene un firme compromiso con la minimización de su impacto ambiental mediante una gestión responsable de los residuos. Para ello, implementa un programa integral enfocado en la reducción, reutilización y reciclaje de materiales, que incluye la separación de residuos, el uso de papel reciclado, la reducción de plásticos y la donación de materiales reutilizables.

Este compromiso se extiende a la cadena de suministro, a través del trabajo conjunto con proveedores y contratistas para promover prácticas sostenibles. Durante 2025, el Banco trabajó con diversos proveedores para asegurar la recolección y disposición adecuada de los residuos generados en todas sus sedes a nivel nacional.

La disminución significativa en la generación de residuos no peligrosos, cercana al 45%, y de residuos peligrosos, del 77%, durante 2025 se atribuye a la finalización del proyecto NOVA de consolidación de oficinas, que fue el principal factor del incremento de residuos registrado en 2024.

A pesar de la finalización del proyecto, se mantiene la iniciativa de recolección de residuos en oficinas a nivel nacional, garantizando una gestión integral.

Como resultado de estas acciones, en 2025 se recuperaron cerca de 52 toneladas de residuos, tanto peligrosos como no peligrosos, que fueron reincorporados al ciclo de vida para la fabricación de nuevos productos, contribuyendo a la prevención de la contaminación ambiental.

Tabla 138. Residuos peligrosos por tipo y método de eliminación
Cifras expresadas en Ton

Residuos por tipo y método de eliminación						
Residuos peligrosos (Ton)	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Reciclaje	0	1,181	2,398	1,521	12,17	2,84
Recuperación, incluida la recuperación energética	0	0	0	0	0	0
Incineración (quema de masa)	0	0,181	0	0	0	1,05741
Vertedero	0	0	0	0	4,93	0,04172
Otros (que debe especificar la organización)	0	0,015	0,168	0,309	0,315	0,035
Total	0	1,324	2,566	1,83	17,419	3,98

Tabla 139. Residuos no peligrosos por tipo y método de eliminación
Cifras expresadas en Ton

Residuos por tipo y método de eliminación						
Residuos no peligrosos (Ton)	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Reciclaje	44,55	60,77	43,32	11,88	86,02	50,284645
Recuperación, incluida la recuperación energética	0	0	0	0	0	0
Incineración (quema de masa)	0	0	0	0	0	0
Vertedero	0	0	0	0	2.280	29,064225
Otros (que debe especificar la organización)	0	0	0	0	65,47	5,4585
Total	44,55	60,77	43,32	11,88	153,96	84,81

