

# 9. Indicadores SASB



## SASB-Commercial Banks

### Contenidos SASB. Commercial Banks

Tema	Métrica	Respuesta del Grupo BBVA
<b>Seguridad de datos</b>	<p>(1) Número de filtraciones de datos.</p> <p>(2) Porcentaje de las filtraciones de datos en las que el sujeto fue considerado PII (personal identification information).</p> <p>(3) Número de titulares de cuentas afectadas por filtraciones de datos.</p>	<p>Protección del cliente (pags. 82 y 83)</p> <p>Durante el 2023 no hubo ninguna violación de datos.</p>
<b>Inclusión financiera y desarrollo de capacidades</b>	<p>Descripción del enfoque para identificar y abordar los riesgos de seguridad de los datos.</p> <hr/> <p>(1) Número e (2) importe de los préstamos pendientes que califican para programas diseñados para promover el desarrollo de pequeñas empresas y comunidades.</p> <p>(1) Número e (2) importe de préstamos vencidos y no acumulados que califican para programas diseñados para promover el desarrollo de pequeñas empresas y comunidades.</p> <p>Número de cuentas corrientes sin coste proporcionadas a minoristas siendo el cliente bancarizado por primera vez, cliente previamente no bancarizado o infrabancarizado.</p> <hr/> <p>Número de participantes en iniciativas de educación financiera para clientes no bancarizados, infrabancarizados y desatendidos.</p>	<p>No se han identificado riesgos.</p> <hr/> <p>Para el análisis 2023, no se cuenta con la información reunida para responder esta métrica y se tiene previsto presentarla de forma consolidada en 2024.</p>
<b>Incorporación de factores ambientales, sociales y de gobernabilidad en el análisis crediticio</b>	<p>Exposición al crédito comercial e industrial, por industria.</p> <hr/> <p>Descripción del enfoque para la incorporación de factores ESG en el análisis crediticio.</p>	<p>Evaluación del riesgo social y ambiental y concesión responsable del crédito (pag. 65)</p> <p>BBVA trabaja en la gestión de dichos riesgos incorporándolos en procesos y manteniendo una gobernanza correctamente establecida que permita un monitoreo y supervisión integral desde el diagnóstico hasta las medidas de control pertinentes.</p> <p>BBVA desarrolla metodologías y herramientas necesarias para la identificación y medición de los diferentes componentes del riesgo climático.</p>



Tema	Métrica	Respuesta del Grupo BBVA
<b>Emisiones financiadas</b>	<p>Emisiones absolutas brutas financiadas, desglosadas por (1) Alcance 1, (2) Alcance 2 y (3) Alcance 3.</p> <hr/> <p>Exposición bruta para cada industria por clase de activo.</p> <hr/> <p>Porcentaje de exposición bruta incluida en el cálculo de las emisiones financiadas.</p> <hr/> <p>Descripción de la metodología utilizada para calcular las emisiones financiadas.</p>	<p>Dada la naturaleza de la actividad de BBVA, no se ha identificado este indicador.</p>
<b>Ética en negocios</b>	<p>Importe total de pérdidas monetarias como resultado de procedimientos legales asociados con fraude, uso de información privilegiada, antimonopolio, comportamiento anticompetitivo, manipulación del mercado, mala praxis u otras leyes o regulaciones relacionadas con la industria financiera.</p> <hr/> <p>Descripción de las políticas de denuncia de irregularidades y procedimientos.</p>	<p>No se ha identificado el importe total de pérdidas monetarias.</p> <p>El Canal de Denuncia forma parte esencial del sistema de cumplimiento del Grupo BBVA en Perú, como uno de los procesos establecidos para garantizar la aplicación efectiva de la normativa y de las pautas del Código de Conducta del Grupo BBVA en Perú. Las comunicaciones a través de este canal incluyen pero no se limitan a informar sobre conductas ilegales sospechosas o profesionalmente poco éticas.</p> <p>Para realizar una comunicación se debe ingresar al siguiente link: <a href="https://www.bkms-system.com/bkwebanon/report/clientInfo?cin=h4uMFy&amp;c=-1&amp;language=spa">https://www.bkms-system.com/bkwebanon/report/clientInfo?cin=h4uMFy&amp;c=-1&amp;language=spa</a>. Este canal es seguro y confidencial y, si lo desea el denunciante, de forma anónima Este Canal se encuentra disponible las 24 horas del día durante los 365 días del año desde cualquier computadora o móvil y está también disponible para terceros no pertenecientes al Grupo BBVA.</p> <p>El procedimiento del Canal se encuentra descrito en el apartado 6.4. El canal de Denuncia del Código de Conducta. Asimismo, el Directorio en el mes de setiembre del año 2023 aprueba la Política Del Canal de Denuncia donde se establece los estándares corporativos en materia del Canal de Denuncia e incluye como principales aspectos, el nombramiento de un Responsable del Canal de Denuncia, descripción E2E del proceso de gestión del Canal de Denuncia, medidas de protección del denunciante y protección de datos personales.</p>
<b>Gestión sistemática de riesgos</b>	<p>Puntaje Global Systemically Important Bank (GSIB), por categoría.</p> <hr/> <p>Descripción del enfoque para la incorporación de los resultados de la planificación de la adecuación del capital de las pruebas de resistencia obligatorias y voluntarias, la estrategia corporativa a largo plazo y otras actividades comerciales.</p>	<p>BBVA Perú no registró situaciones indicadas en la métrica, debido a que no se encuentra dentro de la lista Global Systemically Important Bank (GSIB).</p> <p>Se elabora anualmente un Informe de Autosuficiencia de Capital en respuesta a las exigencias del regulador local. Durante el 2023 se incorporaron escenarios sociales y climáticos del contexto nacional en los ejercicios de autosuficiencia de capital. Como resultado, se identifica el requerimiento de capital y se diseñan las estrategias que deban tomarse en respuesta a dichos resultados (planificación de capital).</p>

>

Tema	Métrica	Respuesta del Grupo BBVA		
<b>Métricas de actividad</b>	(1) Número y (2) valor de las cuentas corrientes y de ahorro por segmento: (a) personales y (b) pequeñas empresas.	<b>Grupo subproducto</b>	<b>Número de contratos</b>	<b>Saldo puntual</b>
	(1) Número y (2) valor de los préstamos por segmento: (a) personal, (b) pequeñas empresas y (c) empresas.	Ahorro PN	8,227,627	18,308,128,076
		Vista PN	97,404	1,284,479,055
		Vista PN hace referencia a cuentas corrientes de personas naturales y número de contrato hace referencia al número de cuentas por tipo de cuenta.		
		No se cuenta con información sobre las cuentas de pequeñas empresas.		

(1) Se considera como mala práctica la relacionada con los comportamientos descritos en la métrica. No se incluyen importes relacionados con reclamaciones relativas a supuestas faltas de transparencia o vicios en el consentimiento por considerarse fuera del objeto de la métrica. A los efectos de esta métrica, se entiende por industria "Commercial Banks" la Banca de Empresas y Corporaciones (incluido Real Estate).

(2) El concepto "pérdidas monetarias" incluye los importes pagados, provisional o definitivamente (sin gastos de defensa), por entidades bancarias integrantes del BBVA al 31 de diciembre de 2023, durante el ejercicio 2023, excluyendo los derivados de reclamaciones meramente internas (servicios de atención al cliente o defensor del cliente). Se aplica como tipo de cambio el Tipo Fixing al 31/12/2023.

(3) Como consecuencia de dichas pérdidas monetarias, en el curso ordinario de sus negocios, las entidades afectadas realizan un análisis de las mismas y proceden a adoptar una serie de medidas correctoras, entre las que se encuentran la realización de ajustes en la operativa interna o la adaptación de la documentación correspondiente, como por ejemplo de los requisitos para la apertura y mantenimiento de cuentas con promotoras inmobiliarias.

## SASB-Consumer Finance

### Contenidos SASB. Consumer Finance

Tema	Métrica	Respuesta del Grupo BBVA
<b>Privacidad del cliente</b>	<p>Número de titulares de cuentas cuya información se utiliza con propósitos secundarios.</p> <hr/> <p>Importe total de las pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con la privacidad del cliente.</p>	<p>Protección del cliente (pág. 81).</p> <p>BBVA emplea la información de los titulares de datos personales para fines comerciales y/o publicitarios, acorde a la regulación, considerando contar con el consentimiento previo de los clientes. Durante 2023, 9,655,713 clientes han brindado su consentimiento para fines comerciales y/o publicitarios a diciembre del 2023.</p>
<b>Seguridad de los datos</b>	<p>(1) Número de filtraciones de datos, (2) porcentaje que implica información de identificación personal (PII) y (3) número de titulares de cuentas afectados.</p> <hr/> <p>Pérdidas por fraudes relacionadas con tarjetas (1) con ausencia de tarjeta y (2) con presencia de tarjeta y otros tipos de fraude.</p> <hr/> <p>Descripción del enfoque para identificar y abordar los riesgos para la seguridad de los datos.</p>	<p>Protección del cliente (págs. 82 y 83).</p> <p>Durante el 2023 no hubo ninguna violación de datos.</p> <p>Enfocado en gestión de riesgos, tendencias de mercado y estrategia e innovaciones propias.</p>
<b>Prácticas de venta</b>	<p>Porcentaje de remuneración total de los empleados cubiertos que es variable y está vinculado a la cantidad de productos y servicios vendidos.</p> <hr/> <p>Tasa de aprobación de (1) crédito y (2) productos de prepago para solicitantes con puntuación FICO superior e inferior a 660.</p> <hr/> <p>(1) Comisión media de productos complementarios, (2) TAE media, (3) antigüedad media de las cuentas, (4) cantidad media de líneas comerciales, y (5) comisiones anuales medias de productos de prepago, para clientes con puntuación FICO superior e inferior a 660.</p> <hr/> <p>(1) Número de quejas presentadas ante la Oficina de Protección Financiera del Consumidor (CFPB), (2) porcentaje de ellas con compensación monetaria o no monetaria, (3) porcentaje de ellas impugnadas por el consumidor, (4) porcentaje de ellas que acabó en una investigación por parte de la CFPB.</p> <hr/> <p>Importe total de las pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con la venta y el mantenimiento de los productos.</p>	<p>100% Banca Comercial o Banca Empresa. Mix de pago (80% - 20% Variable).</p>
<b>Parámetros de actividad</b>	<p>Número de clientes con (1) una cuenta activa de tarjeta de crédito y (2) una cuenta de tarjeta de débito prepago.</p> <hr/> <p>Número de (1) cuentas de tarjetas de crédito y (2) cuentas de tarjetas de débito prepago.</p>	<p>Para el análisis 2023, no se cuenta con la información reunida para responder esta métrica y se tiene previsto presentarla de forma consolidada en 2024.</p>

(1) Incluye información de Perú.

(2) El concepto "pérdidas monetarias" incluye los importes pagados, provisional o definitivamente (sin gastos de defensa con carácter general), por la entidad de que se trate, durante el ejercicio 2023, excluyendo los derivados de reclamaciones meramente internas (servicios de atención al cliente o defensor del cliente). Se aplica como tipo de cambio al 31 de diciembre del 2023.

(3) Como consecuencia de dichas sentencias (y acuerdos transaccionales), las entidades afectadas realizan, en el curso ordinario de sus negocios, un análisis de estas y proceden a adoptar una serie de medidas correctoras, entre las que se encuentran la adaptación de la documentación o el ajuste de las condiciones de los contratos.

(4) Como consecuencia de dichas sentencias judiciales, acuerdos y multas administrativas, las entidades afectadas realizan, en el curso ordinario de sus negocios, un análisis de estas y proceden a adoptar una serie de medidas correctoras entre las que se encuentran la adaptación de la documentación, la realización de ajustes en la operativa interna o la implementación de modificaciones en las políticas de privacidad.

Tema	Métrica	Respuesta del Grupo BBVA
<b>Prácticas de préstamo</b>	<p>(1) Número y (2) valor de las hipotecas residenciales de los siguientes tipos: (a) hipotecas de tipo variable (HTV) híbridas o de opción, (b) con recargo por cancelación anticipada, (c) de tipo más elevado, (d) total, con puntajes FICO (por las siglas de Fair Isaac Corporation) superiores o inferiores a 660.</p> <hr/> <p>(1) Número y (2) valor de (a) las modificaciones de las hipotecas residenciales, (b) las ejecuciones hipotecarias y (c) las ventas a corto plazo o la entrega de escrituras en lugar de una ejecución hipotecaria, según los puntajes FICO superiores o inferiores a 660.</p> <hr/> <p>Importe total de las pérdidas monetarias resultantes de los procedimientos judiciales relacionados con las comunicaciones a los clientes o la remuneración de los originadores de los préstamos.</p> <hr/> <p>Descripción de la estructura retributiva de los originadores de los préstamos.</p>	Para el análisis 2023, no se cuenta con la información reunida para responder esta métrica y se tiene previsto presentarla de forma consolidada en 2024.
<b>Préstamo discriminatorio</b>	<p>(1) Número, (2) valor y (3) promedio ponderado de la ratio préstamo valor (RPV) de las hipotecas otorgadas a (a) prestatarios pertenecientes a las minorías y (b) todos los demás prestatarios, con arreglo a los puntajes FICO superiores o inferiores a 660.</p> <hr/> <p>Importe total de las pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con préstamos hipotecarios discriminatorios.</p> <hr/> <p>Descripción de las políticas y los procedimientos que aseguran la apertura de hipotecas sin discriminación.</p>	Para el análisis 2023, no se cuenta con la información reunida para responder esta métrica y se tiene previsto presentarla de forma consolidada en 2024.
<b>Riesgo ambiental de las propiedades hipotecarias</b>	<p>(1) Número y (2) valor de los préstamos hipotecarios en zonas de inundación de 100 años.</p> <hr/> <p>(1) Pérdida total esperada y (2) pérdida por impago (LGD) atribuibles al impago de préstamos hipotecarios y a la morosidad provocada por catástrofes naturales relacionadas con el clima, por región geográfica.</p> <hr/> <p>Descripción de cómo el cambio climático y otros riesgos ambientales se incorporan en la apertura y suscripción de hipotecas.</p>	Para el análisis 2023, no se cuenta con la información reunida para responder esta métrica y se tiene previsto presentarla de forma consolidada en 2024.
<b>Parámetros de actividad</b>	<p>(1) Número y (2) valor de las hipotecas creadas por categoría: (a) residencial y (b) comercial.</p> <hr/> <p>(1) Número y (2) valor de las hipotecas adquiridas por categoría: (a) residencial y (b) comercial.</p>	Para el análisis 2023, no se cuenta con la información reunida para responder esta métrica y se tiene previsto presentarla de forma consolidada en 2024.

(1) El concepto "pérdidas monetarias" incluye los importes pagados, provisional o definitivamente (sin gastos de defensa con carácter general), por la entidad de que se trate, durante el ejercicio 2023, excluyendo los derivados de reclamaciones meramente internas (servicios de atención al cliente o defensor del cliente).

(2) Como consecuencia de dichas sentencias (y acuerdos transaccionales), las entidades afectadas, en el curso ordinario de sus negocios, realizan un análisis de las mismas y proceden a adoptar una serie de medidas correctoras entre las que se encuentran la adaptación de la documentación, el ajuste de las condiciones de los contratos o la modificación o eliminación de las cláusulas declaradas nulas (e.g. cláusula de gastos y cláusulas suelo).

(3) El concepto "pérdidas monetarias" incluye los importes pagados, provisional o definitivamente (sin gastos de defensa), por la entidad de que se trate, durante el ejercicio 2023, excluyendo los derivados de reclamaciones meramente internas (servicios de atención al cliente o defensor del cliente).