



# Declaración pública de la Estrategia de factores ASG 2024

# Definir objetivo de impacto estrategia ASG

Los objetivos y la estrategia de factores Ambientales Sociales y de Gobernanza (ASG) deberán ser coherentes; contando con los elementos para lograr los objetivos de impacto a través de los asuntos materiales; y que la escala y/o intensidad del impacto previsto en Círculo de Crédito sea proporcional al potencial de los servicios y productos.

Círculo de Crédito S.A. de C.V., S.I.C. (Círculo de Crédito) es una entidad financiera autorizada por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público; regulada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores; Banco de México; supervisada por la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros y la Procuraduría Federal del Consumidor.

Cuenta con 20 años de presencia en el mercado, iniciando operaciones en 2005, con más de 3,000 Usuarios en todos los sectores de la economía, generando más de 150 millones de consultas al año y una base de datos que representa a más de 100 millones de personas.

Círculo de Crédito genera soluciones para los Usuarios, para todo el ciclo de vida del crédito de los Clientes, brindando un modelo simplificado de integración, operación y soporte sin la complejidad de gestionar múltiples proveedores, tecnologías o desarrollos.



# Comportamientos

Conjunto de creencias, valores y actuaciones que caracterizan el funcionamiento de Círculo de Crédito.

Pasión por el cliente •

Evolución •  
continua

Compromiso •  
total



• Lo hacemos genial

• El respeto no es negociable

• Hacemos lo correcto, siempre

# Pilares

El crecimiento y desarrollo sostenible de Círculo de Crédito se refleja en pilares que determinan la consecución, planeación y obtención de sus objetivos, lo que permite alcanzar el éxito.

## Social

### Interno

- Diversidad, igualdad y no discriminación
- Inclusión de género
- Profesionalización, salud y seguridad de colaboradores

### Externo

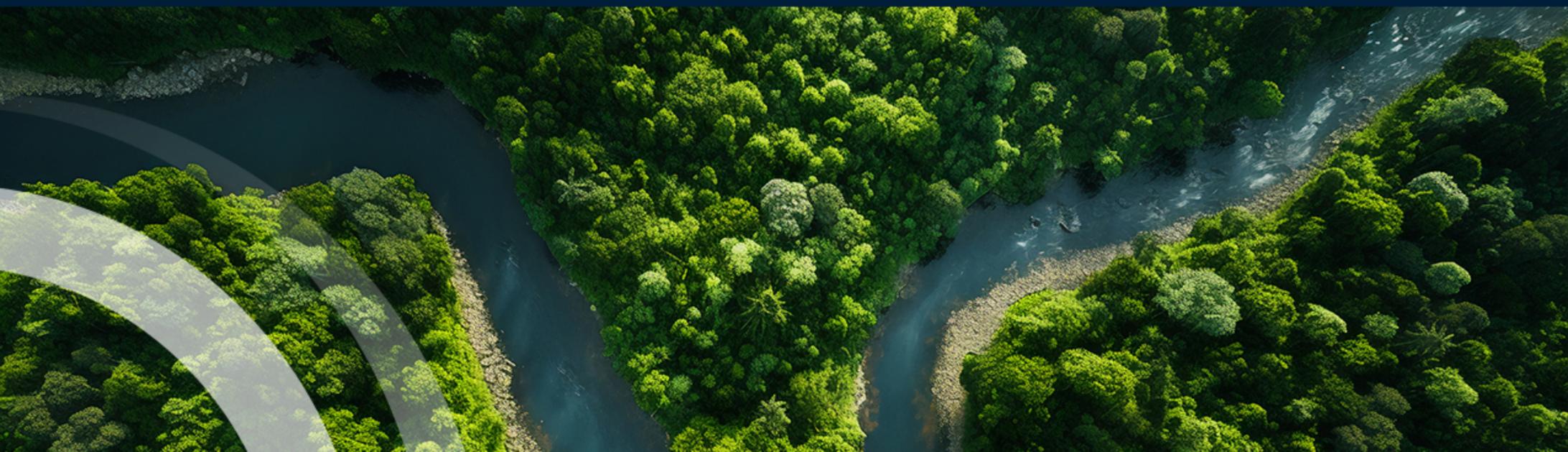
- Inclusión financiera y mejora de reputación crediticia
- Atención al cliente y mecanismos de quejas y reclamos
- Ciberseguridad y protección de la privacidad del cliente y usuario
- Inversión responsable

## Ambiental

- Huella de carbono
- Uso de eficiencia de la energía
- Consumo de energía
- Uso eficiente de agua
- Consumo de papel
- Tratamiento de Aguas residuales
- Metas de reducción de uso de recursos
- Movilidad de baja emisión

## Gobernanza

- Compromiso del Gobierno corporativo
- Divulgación y transparencia
- Gestión de riesgos y auditoría
- Interacción con grupos de interés
- Innovación
- Política corporativa sustentable ASG
- Cumplimiento fiscal



# Asuntos Materiales (AM)

Asuntos con mayor impacto y relevancia para Círculo de Crédito que implican hacerse cargo de sus principales impactos y riesgos, orientando la gestión de la Sociedad hacia objetivos y metas que aportan al cumplimiento de nuestro propósito superior: los Clientes y los Usuarios.

AM	DESCRIPCIÓN
	<b>SOCIAL</b>
<b>Democratización del servicio prestado</b>	Asunto primordial para los Grupos de Interés con retroalimentación puntual en la consulta, con exigencia de nutrir temas de Inclusión y Diversidad, entendiéndolos como transversales en la esfera social.
<b>Inclusión financiera y mejora de reputación crediticia</b>	Asunto social que se considera prioridad de Círculo de Crédito, que puede ser visto como área de oportunidad y valor agregado, valorado en mayor medida por el ecosistema financiero.
<b>Atención al cliente y mecanismos de quejas y reclamos</b>	Asunto pilar para Círculo de Crédito y reconocido como relevante por Grupos de Interés, que incluye la calidad de la presentación del servicio y la atención en tiempo y forma de reclamos por los Usuarios y Clientes.
<b>Ciberseguridad y protección de la privacidad del cliente y usuarios</b>	Considerado como indispensable para la Dirección de Círculo de Crédito y de los más importantes para los Grupos de Interés, lo que muestra el valor de Círculo de Crédito de presentación y protección de información clara, precisa y veraz.

**AM**

**DESCRIPCIÓN**

**AMBIENTAL**

**Uso eficiente de la energía**

Asunto enfocado al uso eficiente y potencial reducción del consumo de los recursos.

**Consumo de energía**

Principal asunto ambiental, reconoce la energía como elemento principal en las actividades de Círculo de Crédito, por encima del agua y los residuos.

**GOBERNANZA**

**Compromiso del Gobierno corporativo**

Expone la importancia y el involucramiento de la estructura organizacional de la Alta Gerencia en los temas ASG.

**Innovación**

Valorado en mayor medida por los colaboradores de Círculo de Crédito, es un asunto de gobernanza enfocado a procesos y prestación del servicio.

**Política corporativa sustentable con enfoque ASG**

Círculo de Crédito define como indispensable la creación de un Comité de sustentabilidad al interior de Círculo de Crédito que se encargará de la elaboración de políticas, procedimientos y metodologías de seguimiento a factores ASG.

**Cumplimiento fiscal**

Priorizada en mayor medida por la Dirección de Círculo de Crédito, pero reconocida como importante para los Grupos de Interés.

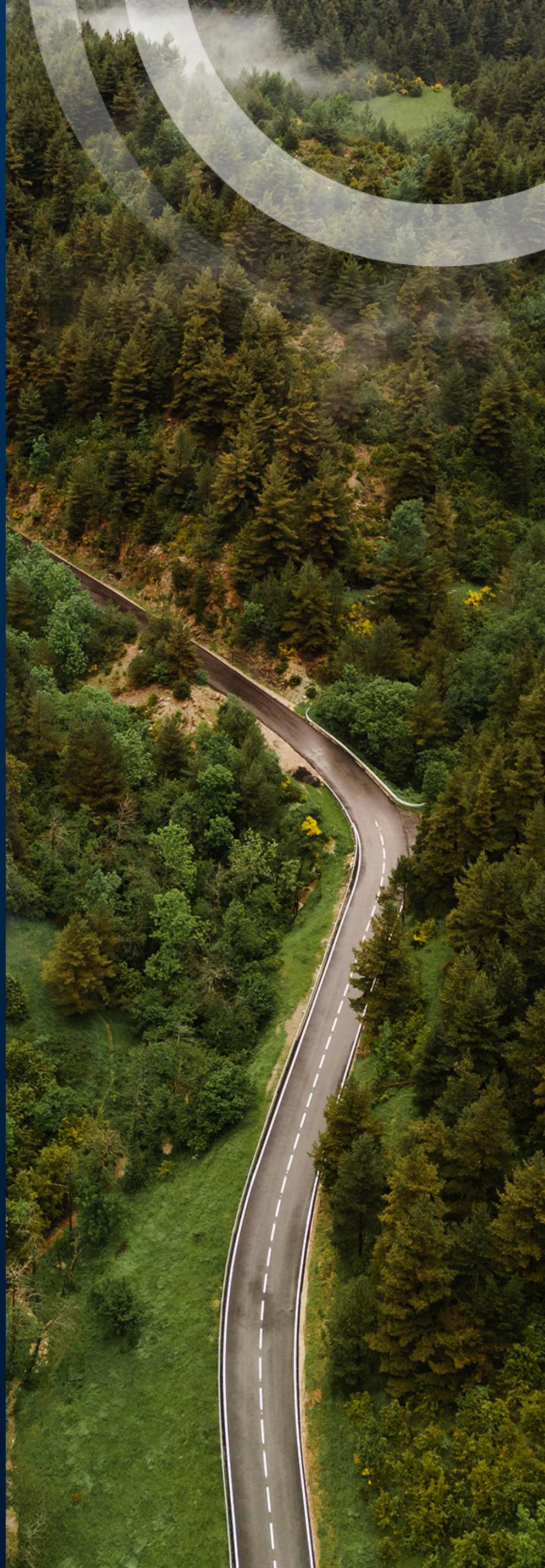
# Factores de gobernanza

Círculo de Crédito es una empresa que coloca en el centro de su estructura organizacional la importancia de los factores ASG.

Nos enorgullece establecer políticas, procedimientos y metodologías sólidas para supervisar y gestionar de manera efectiva los factores ASG en todas las facetas de nuestra operación.

Siendo una Sociedad regulada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, respalda que nuestro gobierno corporativo esta alineado a los ordenamientos normativos y supervisión que marca la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), cumpliendo cabalmente cada punto que la Ley le establece a las Sociedades de Información Crediticia, asegurando a nuestros clientes y aliados que el gobierno corporativo de Círculo de Crédito es robusto.

Círculo de Crédito ha trabajado de la mano de la CNBV en reforzar la implementación de los factores sociales y de gobernanza por ello en el año 2022 Círculo de Crédito recibió un reconocimiento por ser parte de las instituciones financieras comprometidas con la promoción de finanzas e inversiones sostenibles en México.



Sin embargo, Círculo de Crédito por su esfuerzo en mejorar el robustecimiento de su gobierno corporativo, cumple con las siguientes certificaciones internacionales:



The image shows the cover of a document titled "Herramienta ASG". At the top, there are logos for UK PACT (Mexico), CNBV (Comisión Nacional Bancaria y de Valores), and GGGI. The main title "Herramienta ASG" is displayed in large white letters over a background image of hands holding red tomatoes. Below the title is a gold trophy icon flanked by laurel branches. The central text reads: "Somos parte de las instituciones financieras comprometidas con la promoción de finanzas e inversiones sostenibles en México". At the bottom, there are logos for the Mexican Treasury (Hacienda) and CNBV, along with social media icons and the website "gob.mx/cnbv".



# Factores sociales

Cada uno de nuestros productos y servicios está diseñado con el propósito fundamental de mejorar la calidad de la información crediticia disponible para todos los ciudadanos mexicanos, sin importar su situación. Al hacerlo, desempeñamos un papel fundamental en la estabilidad del sistema financiero de México. Nuestra cartera de productos y servicios refleja nuestro compromiso con los Asuntos ASG, promoviendo activamente estos factores en nuestras prácticas y operaciones.

Dentro de nuestra amplia gama de productos y servicios, Círculo de Crédito se enorgullece de generar los Reportes de Crédito y el Reporte de Crédito Especial tanto para los ciudadanos mexicanos y empresas mexicanas. Estos informes ayudan a los mexicanos y empresas mexicanas a evaluar su situación financiera, mejorar su historial crediticio y prevenir el robo de identidad. Además, Círculo de Crédito ha incursionado en soluciones tecnológicas y analíticas para beneficiar a todos los mexicanos en términos de economía familiar.

En particular, Círculo de Crédito ha extendido su apoyo a sectores previamente desatendidos, brindando la posibilidad de tener un historial

crediticio a más de 30 millones de mexicanos. En 2023, Círculo de Crédito fue la primera empresa mexicana en recibir el premio 'FICO Decisions'. Esto se logró a través del modelo Extended Score, que permite generar puntajes para más de 20 millones de mexicanos que buscan crédito sin un historial previo. Este enfoque abre el acceso a la inclusión financiera que se traduce en el otorgamiento y obtención de créditos que se materializa en oportunidades para las nuevas generaciones y proporciona soluciones seguras para los Usuarios al otorgar créditos.

El modelo Extended Score utiliza referencias del historial crediticio de cada miembro del hogar y agrupa variables clave para evaluar la asignación de su primer crédito.

No solo el modelo Extended Score permite a Círculo de Crédito contribuir en el sistema financiero mexicano, si no que tiene una serie de productos y servicios que están enfocados a contribuir con la sociedad mexicana, los cuales se enuncian a continuación:

**PRODUCTOS Y SERVICIOS****DESCRIPCIÓN****Inclusión financiera**

Círculo de Crédito imparte talleres, conferencias y seminarios en toda la república a Usuarios y posibles clientes para informar sobre la actualidad de las mejores prácticas en finanzas personales y la actualidad y hacia dónde va el sistema financiero

**FICO**  
de círculo de crédito

Puntaje de riesgo crediticio elaborado por FICO el cual es una herramienta esencial para el sistema financiero mexicano, ya que ayuda a evaluar el riesgo, tomar decisiones de crédito y establecer tasas de interés.

**FICO** Extended  
Score  
círculo de crédito

Premiado por ser un modelo novedoso que procura la inclusión financiera, permitiendo obtener la asignación un score de crédito sin tener historial crediticio previo utilizando referencias del historial crediticio de cada miembro del hogar para determinar la viabilidad del otorgamiento de un crédito.

**FIS** Financial  
Inclusion  
Score  
círculo de crédito

Puntaje especializado para clientes sin historial crediticio, que utiliza información socio demográfica del cliente más las consultas realizadas por los Usuarios.

Círculo de Crédito no solo se ha enfocado en desarrollar soluciones tecnológicas y analíticas para beneficiar a todos los ciudadanos mexicanos, sino que también ofrece una amplia gama de productos y servicios que brindan soluciones para todas las empresas mexicanas que buscan acceder a soluciones tecnológicas para todo el ciclo de vida del crédito.

En este orden de ideas Círculo de Crédito detecto que el costo fijo es uno de los mayores obstáculos para las empresas pequeñas y medianas al momento de implementar nuevas tecnologías, lo cual ha excluido a muchas pequeñas y medianas empresas mexicanas, con ideas innovadoras pero limitados recursos financieros.

Somos el experto en **conocimiento de las personas y las empresas**

Hoy en día Círculo ofrece soluciones tecnológicas que pueden adaptarse al tamaño y las necesidades específicas de cada usuario, así las empresas ya no están obligadas a realizar grandes inversiones iniciales. En cambio, pueden pagar por el uso que hacen de la tecnología, escalando según sus propias demandas y crecimiento. Este enfoque no solo reduce la barrera de entrada, sino que también promueve la innovación.

En ese orden de ideas Círculo ha redoblado esfuerzos para atender a las PyMes (pequeñas y medianas empresas) que buscan el acceso al crédito, sector previamente desatendido dentro del marco empresarial mexicano; actualmente Círculo de Crédito ofrece soporte aproximadamente al 20% del sector PyMEs en México

## ¿Cuántos negocios hay en México?

5,541,076  
Negocios

5,469,042 (98.7%)  
MiPyMEs y PyMEs

~2.6 MM (47%)  
Empresas

~2.9 MM (53%)  
PFAE

En ese sentido Círculo de Crédito siempre ha sabido que es necesario que sus herramientas y soluciones sean conocidos por toda la población mexicana así como el sistema financiero mexicano por lo que estamos comprometidos con desarrollar herramientas que difundan la salud financiera a los mexicanos.

A través de nuestras redes sociales fomentamos la educación e inclusión financiera mediante el Contenido Generado por el Usuario (UGC), mismo que busca conectar con los consumidores finales desde una postura cercana, clara y que le de visibilidad de la marca, para atraer a nuevos prospectos.

Buscamos difundir en la sociedad mexicana el conocimiento financiero que les facilite la toma de decisiones ofreciendo valor educativo de manera entretenida.



# Factores ambientales

En Círculo de Crédito estamos dedicados a llevar adelante nuestras operaciones y servicios con un enfoque proactivo en los aspectos Ambientales.

Creemos que este enfoque no solo es esencial para nuestra misión y visión, sino también para contribuir al bienestar general de la sociedad y el medio ambiente en el que operamos.

Por ello Círculo de Crédito ha implementado en su operación diferentes herramientas que le permiten ser una empresa amigable con el medio ambiente, reduciendo su consumo de papel, para diferentes procesos internos, así como externos.

Dentro de las herramientas con las que Círculo de Crédito cuenta para cumplir con el objetivo de cero papel (paperless) se encuentra disponible desde el primer momento en que un cliente decide solicitar su Reporte de Crédito o Reporte de Crédito especial un proceso cien por ciento digital a través de la página web <https://www.circulodecredito.com.mx/home>, incluso Círculo de Crédito en pro a contribuir a la digitalización y mayor movilidad digital desarrollo una aplicación, la cual puede ser descargada en dispositivos tanto Android como IOS, procurando el no uso de papel para dichas consultas:



## Círculo de Crédito

Finanzas

Diseñada para iPhone. No verificada para macOS.

Abrir

En este mismo sentido, Círculo de Crédito ha implementado la digitalización de su proceso de afiliación, para lo cual cuenta con una plataforma digital donde los Usuarios que pretenden afiliarse a Círculo de Crédito deben emplear, dicha plataforma la cual permite a la Sociedad reducir considerablemente el uso de papel y mejorar sus tiempos de respuesta, de igual forma fomenta a que los Usuarios ajusten sus procesos a un entorno digital, por lo que no solo la Sociedad disminuye el uso excesivo de papel si no también fomenta a que lo realicen los Usuarios de nuestra Sociedad, contribuyendo a la reducción de la huella de carbono.



**Tú defines el rumbo,  
nosotros te ayudamos a lograrlo**



## Afiliación digital

Inicia sesión

Usuario

Contraseña

Entrar

[¿Olvidaste tu contraseña?](#)

Puesto que nuestro compromiso es total con el medio ambiente, actualmente se firman documentos a través de dos plataformas digitales, las cuales cumplen con Norma Oficial Mexicana NOM-151-SCFI-2016, lo cual permite reducir la huella de carbono de la Sociedad y sus Usuarios, reduciendo considerablemente, casi en su totalidad el uso de papel y no es necesario trasladar documentos físicos a través de vehículos de paquetería.

Círculo de Crédito siempre se ha preocupado por su entorno, procurando la reducción de emisión de carbono, por ello es una empresa que otorga sus colaboradores un esquema híbrido, permitiendo a sus colaboradores trabajar remotamente, procurando su tranquilidad y comodidad, así como la reducción de emisión de carbono, que contribuyendo a la reducción de movilidad urbana.

En este sentido Círculo a su interior cuenta con diversas plataformas digitales que le permite a sus colaboradores la reducción significativa del uso de papel, desde la consulta de documentos y políticas de la Sociedad hasta la solicitud de sus días personales (personal days) o vacaciones.



# Gestionar el impacto estratégico del objetivo

En línea con nuestro compromiso de integrar los factores ASG en todos los niveles de nuestra operación, Círculo de Crédito ha decidido establecer un Órgano dedicado específicamente al monitoreo del impacto de nuestras acciones. Este Órgano será responsable de administrar, supervisar y evaluar continuamente nuestras actividades en relación a los factores ASG y cómo podemos mejorar en términos de sostenibilidad, responsabilidad social y transparencia.



## Política de Integración de Factores ASG

Nuestra política de integración de factores ASG es el marco rector que guiará nuestras decisiones y acciones en todo momento. Esta política establece de manera clara y concreta nuestro compromiso de considerar y abordar los impactos ASG en todas nuestras operaciones, productos y servicios. Se centra en la identificación proactiva de áreas de mejora, la implementación de medidas concretas para abordar los desafíos identificados y la revisión constante de nuestro desempeño en relación con los factores ASG.



## Comité ASG

Para respaldar nuestra política de factores ASG y garantizar su implementación efectiva, hemos formado el Comité ASG. Este Comité estará compuesto por individuos con sensibilidad y conocimientos profundos en áreas relacionadas con los factores ASG, así como representantes de diferentes áreas de nuestra empresa. Su función principal será administrar, supervisar y orientar la estrategia de factores ASG, monitorear los avances hacia nuestros objetivos y tomar decisiones informadas con relación con la integración de los factores ASG en nuestras operaciones.

En conjunto, estos elementos - la Política de Integración de factores ASG y el Comité ASG forman un enfoque sólido y coherente para asegurar que Círculo de Crédito cumpla con su compromiso de ser una empresa responsable, sostenible y comprometida con la creación de un impacto positivo en la sociedad y el medio ambiente. A través de estas iniciativas, estamos reafirmando nuestro compromiso de ir más allá de lo convencional y liderar en la integración de los factores ASG en el mercado.

# Establecer metas para el logro del impacto

## ¿Cómo pensamos hacerlo?

Con el establecimiento de metas medibles de impacto de factores ASG a través de nuestros Productos y Servicios:

En Círculo de Crédito, reconocemos que nuestro compromiso con los factores ASG debe traducirse en acciones concretas y medibles. A través de nuestros productos y servicios, tenemos la oportunidad de generar un impacto positivo en la sociedad y el medio ambiente, al mismo tiempo que contribuimos al crecimiento responsable del sector financiero.

### 1. Definición de Metas Claras

Para lograr esto, hemos establecido metas claras y cuantificables que reflejen nuestro compromiso con los factores ASG. Estas metas abarcan una serie de áreas que son fundamentales para nuestra operación y que están alineadas con nuestros comportamientos. Algunas de las áreas en las que nos enfocamos incluyen la reducción de nuestra huella de carbono, la promoción de la inclusión financiera y la mejora de la calidad de la información crediticia disponible para todos los mexicanos.

### 2. Medición y Monitoreo Constantes

Para evaluar nuestro progreso hacia estas metas, implementamos sistemas de medición y monitoreo constantes. Utilizamos modelos, métricas y herramientas de análisis para obtener los parámetros en las áreas clave. Esto nos permite tener una visión clara de cómo nuestras acciones están contribuyendo al cumplimiento de nuestras metas y nos permite ajustar nuestra estrategia en función de los resultados.

### 3. Reporte Transparente y Responsable

Creemos en la transparencia como un pilar fundamental de nuestra operación. Por lo tanto, compartimos regularmente nuestros avances y resultados a través de informes públicos y comunicaciones dirigidas a nuestros principales interesados (stakeholders). Esto no solo demuestra nuestra responsabilidad, sino que también nos permite mantener un diálogo abierto con nuestra comunidad sobre nuestros logros y desafíos en relación con los factores ASG.

### 4. Aporte al Sector Financiero y la Sociedad

Nuestro enfoque en establecer metas medibles de impacto ASG va más allá de nuestra empresa. Buscamos influir positivamente en el Sector Financiero y la sociedad en su conjunto. Compartimos nuestras mejores prácticas y aprendizajes con otras organizaciones, promoviendo la adopción de enfoques similares en el sector. Además, nos esforzamos por educar a nuestros Usuarios y Clientes, así como a la comunidad en general sobre la importancia de los factores ASG y cómo pueden influir positivamente en sus decisiones financieras.

En resumen, en Círculo de Crédito estamos comprometidos con la creación de un impacto medible y significativo en los factores ASG, a través de nuestros productos y servicios. Nuestras metas, sistemas de medición y reportes transparentes reflejan nuestro deseo de liderar en la integración de los factores ASG en nuestro negocio y contribuir a un futuro más sostenible y equitativo para todos.

# Evaluar el impacto esperado de cada producto, basado en un enfoque sistemático

Los productos y servicios que ofrece Círculo de Crédito desempeñan un papel fundamental en la consecución de nuestras metas medibles de impacto en los factores ASG. A través de estrategias específicas y enfoques responsables buscamos generar un cambio positivo en la sociedad y el medio ambiente mientras mantenemos la excelencia en nuestros servicios financieros.

A continuación, describimos como nuestros productos y servicios pueden ser parte de nuestras metas medibles de impacto de factores ASG:

## 1. Mejora de la Información Crediticia

Nuestros productos y servicios están diseñados para brindar información crediticia precisa y detallada a Usuarios y Clientes/Consumidores finales. Al mejorar la calidad de esta información, contribuimos a la inclusión financiera, permitiendo a más personas acceder a servicios financieros y oportunidades de crédito.

**Meta medible:** Aumentar el número de personas que mejoran su puntuación crediticia y acceden a préstamos o productos financieros beneficiosos para su bienestar económico.

## 2. Reducción de la Huella de Carbono

La oferta de nuestros productos y servicios a través de canales digitales y tecnológicos puede ayudar a reducir nuestra huella de carbono. Al disminuir la necesidad de documentos físicos y procesos en papel, así como al promover la movilidad de bajas emisiones, contribuimos a la reducción de la contaminación y el consumo de recursos.

**Meta medible:** Calcular y disminuir nuestra huella de carbono anualmente en un cierto porcentaje.

### 3. Promoción de la Inclusión financiera

Además de proporcionar información crediticia, también podemos promover la educación financiera entre nuestros Usuarios. Ofrecer recursos educativos y herramientas interactivas para mejorar la comprensión de conceptos financieros y la toma de decisiones responsables.

**Meta medible:** Aumentar el número de Clientes en áreas marginadas que participan en programas de educación financiera y que demuestran un mayor conocimiento en encuestas de evaluación.

### 4. Protección de la confidencialidad, veracidad e integridad de la información:

Nuestros productos y servicios se comprometen a salvaguardar la confidencialidad, veracidad e integridad de los datos de nuestros Usuarios. Implementar medidas de ciberseguridad robustas garantizando y salvaguardando la protección del Secreto Bancario.

**Meta medible:** Mantener un índice de incidentes de seguridad de la información por debajo de un nivel predeterminado.

### 5. Apoyo a la Inclusión Financiera:

Enfocarnos en brindar información crediticia a segmentos de la población que antes estaban excluidos del sistema financiero. Monitorear la expansión de nuestro alcance en áreas o poblaciones desfavorecidas.

**Meta medible:** Aumentar el número de personas que obtienen acceso a servicios financieros a través de nuestros productos y servicios en áreas marginadas.

En conjunto, nuestros productos y servicios tienen el potencial de ser una herramienta poderosa para cumplir con nuestras metas medibles de impacto de los factores ASG. A través de enfoques específicos y estratégicos, estamos comprometidos con generar un cambio positivo en la sociedad mientras brindamos soluciones financieras de alta calidad.

# Evaluar, abordar, monitorear y gestionar los posibles impactos negativos de cada producto

Este proceso aborda cómo Círculo de Crédito evalúa, aborda, monitorea y gestiona los posibles impactos negativos en cada producto en relación con los factores ASG:

## EVALUACIÓN INICIAL

- **Identificación** de posibles impactos negativos en términos en cada producto.
- **Análisis** detallado de cómo cada producto podría afectar los factores ASG.
- **Identificación** de posibles riesgos y desafíos.

## DISEÑO Y DESARROLLO RESPONSABLE

- **Integración** de principios de sostenibilidad, inclusión y responsabilidad en el diseño de cada producto.
- **Consideración** de cómo el producto podrá contribuir positivamente a los factores ASG.
- **Asegurarse** de que cada producto no tenga efectos perjudiciales en términos ASG.

## IMPLEMENTACIÓN Y MONITOREO

- **Implementación** del producto según los criterios de diseño responsable.
- **Establecimiento** de sistemas de monitoreo para evaluar el impacto real en los factores ASG.
- **Utilización** de métricas específicas para medir los avances y desafíos en relación con la sostenibilidad, inclusión y responsabilidad.

## MITIGACIÓN DE IMPACTOS NEGATIVOS

- **Identificación** de impactos negativos emergentes a través del monitoreo constante.
- **Implementación** de medidas correctivas para mitigar los riesgos identificados.
- **Ajuste** de procesos y enfoques para abordar efectos no deseados o contrarios en los factores ASG.

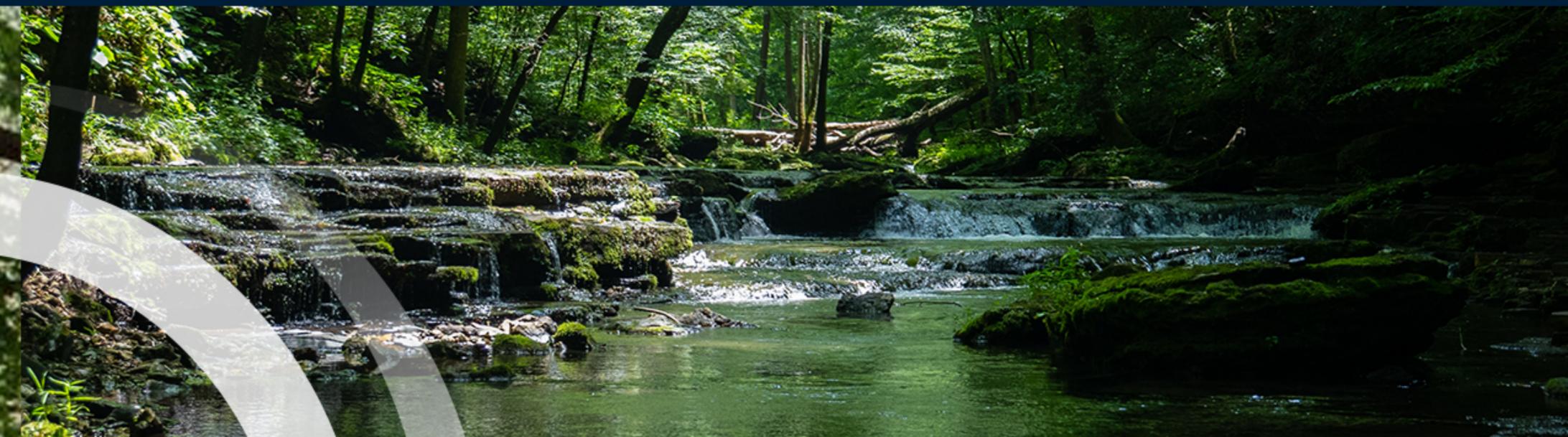
## COMUNICACIÓN Y TRANSPARENCIA

- **Comunicación** transparente con Usuarios y principales interesados (*stakeholders*) sobre cómo cada producto puede afectar los factores ASG.
- **Publicación** de informes regulares que destaquen los logros, desafíos y medidas tomadas para abordar impactos negativos.

## MEJORAS CONTINUAS

- **Uso** de la retroalimentación de Usuarios para ajustar y mejorar cada producto.
- **Actualización** constante de los enfoques y procesos para mantenerse alineados con los factores ASG y los objetivos de sostenibilidad.

Este proceso asegura que cada producto sea evaluado y gestionado en términos de sus impactos ambientales, sociales y de gobernanza. Se trata de un enfoque cíclico y constante que busca garantizar que nuestros productos contribuyan positivamente a la sociedad y el medio ambiente, mientras minimizamos cualquier impacto negativo.



# Monitorear el avance de cada producto para lograr impacto frente a las expectativas y responder adecuadamente

El proceso de monitoreo es una pieza fundamental en nuestra estrategia para garantizar que cada producto de Círculo de Crédito alcance su máximo potencial en términos ASG. A través de una evaluación constante y un análisis riguroso, buscamos asegurarnos de que nuestros productos no solo cumplan con las expectativas, sino que también generen un impacto positivo en la sociedad y el medio ambiente.



## FACTORES AMBIENTALES

### Reducción de Consumo de Papel

- **Métrica:** Número de reportes de crédito en formato físico y digital emitidos.
- **Monitoreo:** Registra la cantidad de reportes físicos y digitales emitidos mensualmente y compara con meses anteriores. Calcula la disminución porcentual.



## FACTORES SOCIALES

### Inclusión Financiera Mejorada

- **Métrica:** Número de personas con puntuaciones crediticias mejoradas y acceso a financiamiento.
- **Monitoreo:** Realiza seguimiento de la cantidad de Clientes que lograron mejorar su puntuación crediticia y obtuvieron préstamos en comparación con periodos anteriores.

### Mejora en la Comprensión Financiera

- **Métrica:** Puntaje promedio en pruebas de conocimiento financiero antes y después de usar los recursos educativos.
- **Monitoreo:** Administra pruebas de conocimiento antes y después del uso de los recursos para medir la mejora.



## FACTORES DE GOBERNANZA

### Transparencia y Acceso a Información

- **Métrica:** Porcentaje de Clientes que afirman tener un entendimiento claro de cómo se calcula su puntuación crediticia.
- **Monitoreo:** Realiza encuestas periódicas a los Clientes para medir su percepción de transparencia en el proceso de evaluación crediticia.

### Cumplimiento Normativo

- **Métrica:** Porcentaje de contenido educativo que se ajusta a las regulaciones financieras y normativas.
- **Monitoreo:** Realiza auditorías regulares en el contenido educativo para asegurarte de que cumple con las regulaciones actuales.

El monitoreo constante basado en estas métricas permitirá evaluar el avance de cada producto y tomar medidas adecuadas para lograr impacto positivo y responder a las expectativas de manera efectiva.

# Revisar, documentar y mejorar las decisiones y los procesos en base al logro de impacto y lecciones aprendidas

Después de implementar el proceso de monitoreo y haber obtenido resultados basados en las métricas y objetivos establecidos para cada producto en relación con los factores ASG, el siguiente paso es revisar, documentar y mejorar las decisiones y procesos en función del logro de impacto y las lecciones aprendidas.

## 1. Revisión de Resultados y Logros

Analizar los resultados del monitoreo en comparación con los objetivos establecidos. Evaluar qué métricas se cumplieron exitosamente y cuáles necesitan mejoras.

## 2. Identificación de Lecciones Aprendidas

Identificar los factores clave de éxito o que presentaron desafíos.

## 3. Documentación Detallada

Documentar los resultados de cada métrica, destacando los avances y desafíos específicos en relación con los factores ASG. Registrar las lecciones aprendidas y los factores que influyeron en los resultados.

## 4. Evaluación de Decisiones y Procesos

Evaluar las decisiones tomadas y los procesos implementados para cada producto en relación con los resultados obtenidos. Determinar qué enfoques fueron efectivos y cuáles necesitan ajustes.

## 5. Identificación de Mejoras

Identificar oportunidades de mejora en las decisiones y procesos en función de los resultados y las lecciones aprendidas. Establecer áreas donde se pueden realizar ajustes para un impacto aún más positivo.

## 6. Implementación de Acciones de Mejora

Implementar medidas correctivas y ajustes en las decisiones y procesos que requieran mejoras. Asegurarse de que las modificaciones estén alineadas con los objetivos ASG.

## 7. Documentación de Cambio

Documentar detalladamente los cambios realizados en las decisiones y procesos, incluyendo las razones detrás de cada ajuste. Registrar cómo estos cambios se relacionan con el logro de impacto y las lecciones aprendidas.

## 8. Evaluación Continua

Continuar monitoreando y evaluando el impacto de las decisiones y los procesos ajustados. Realizar revisiones regulares para asegurarte de que los cambios estén generando los resultados esperados.

## 9. Comunicación y Colaboración

Comunicar internamente los cambios realizados y las mejoras implementadas en función de los resultados y las lecciones aprendidas. Fomentar la colaboración entre los equipos para compartir conocimientos y buenas prácticas.

## 10. Ciclo de Mejora Continua

Establecer un ciclo de mejora continua en el que los resultados, las lecciones aprendidas y las acciones de mejora informen y guíen las decisiones y procesos futuros. n más positivo.

Este proceso asegura que cada producto siga evolucionando y generando un impacto positivo medible en relación con los factores ASG. La revisión constante, la documentación y la mejora basadas en los resultados y las lecciones aprendidas son esenciales para mantener la alineación con los objetivos de sostenibilidad y responsabilidad.

# Divulgar públicamente la alineación con principios de impacto y proporcionar verificación regular independiente de la alineación

El Comité revisará y documentará el rendimiento del impacto de cada producto, comparará el impacto esperado y real, y otros impactos positivos y negativos; utilizará estos hallazgos para mejorar las decisiones de inversión estratégicas y operativas, así como los procesos de gestión.

Según la metodología de impacto de Círculo de Crédito, se planea monitorear las métricas de impacto semestralmente e informar los resultados anualmente.

