



**Grupo Galicia**

**MANUAL DE  
GESTION AMBIENTAL  
ISO 14.001:2015**



<b>Control de cambios</b>		
<b>Rev.</b>	<b>Fecha</b>	<b>Motivo</b>
<b>13</b>	Octubre 2024	Se agregan puntos específicos de NX (mención del DRIVE, SCAN, etc), política de NX. Se actualizan documentos integrados a nivel GG.

## **MANUAL DE GESTIÓN AMBIENTAL**

<b>1. PERFIL DE LA COMPAÑÍA</b>	<b>3</b>
<b>2. CONTEXTO DE GRUPO GALICIA</b>	<b>7</b>
3. COMPROMISO AMBIENTAL DE GRUPO GALICIA	7
<b>4. POLÍTICAS DEL GRUPO GALICIA</b>	<b>8</b>
<b>5. ALCANCE</b>	<b>11</b>
<b>6. TÉRMINOS Y DEFINICIONES</b>	<b>12</b>
<b>7. EL SISTEMA DE GESTIÓN AMBIENTAL</b>	<b>12</b>
7.1 RECURSOS, FUNCIONES, RESPONSABILIDAD Y AUTORIDAD	12
7.2 PLANIFICACIÓN	13
7.2.1 Acciones para abordar Riesgos y oportunidades: Gestión Integral de Riesgos Ambientales	13
7.2.2 Aspectos Ambientales	14
7.2.3 Requisitos Legales y Otros Requisitos	15
7.2.4 Objetivos, Metas y Programas	15
7.2.5 Planificación de los cambios:	16
7.3 IMPLEMENTACIÓN Y OPERACIÓN	16
7.3.1 Competencia, Formación y Toma de Conciencia	16
7.3.2 Comunicación externa e interna	17
7.3.3 Información Documentada	17
7.3.4 Control Operacional	18
7.3.5 Preparación y Respuesta ante Emergencias	18
7.4 VERIFICACIÓN	18
7.4.1 Auditoría Interna	18
7.4.2 Revisión por la Dirección	19
7.5 MEJORA	20
7.5.1 No Conformidad, Acción Correctiva y Acción Preventiva	20
<b>8. DIAGRAMA DE PROCESO DEL SISTEMA DE GESTIÓN AMBIENTAL</b>	<b>21</b>

## **1. PERFIL DE LA COMPAÑÍA**

### **Historia**

Creado en 1999 bajo leyes de la República Argentina, GRUPO GALICIA tiene como objetivo brindar oportunidades de ahorro, crédito, e inversión a personas y empresas con un alto compromiso de su Directorio.

GRUPO GALICIA está compuesto por las siguientes empresas: Banco Galicia, Naranja X, Galicia Seguros, Inviu, Nera, Fondos Fima, Galicia Ventures.

Dichas empresas se encuentran dentro de las siguientes razones sociales: Banco de Galicia y Buenos Aires S.A.U, Tarjetas Regionales S.A, Tarjeta Naranja S.A.U, Naranja Digital Compañía Financiera S.A.U, Sudamérica Holding S.A, Agri tech Investments Argentina S.A.U, Galicia Asset Management S.A.U, IGAM LLC, Galicia Securities S.A.U, INIVU S.A.U, Galicia Seguros S.A.U., Sudamericana Seguros Galicia S.A.

GRUPO GALICIA es uno de los principales holdings de servicios financieros del país.

### **BANCO GALICIA:**

Fundado en 1905, Banco Galicia es uno de los principales bancos privados de capitales nacionales del sistema financiero de la Argentina. A través de sus canales de distribución, tradicionales y alternativos, comercializa una amplia gama de productos y servicios financieros para personas y empresas. Impulsa una gestión sustentable que se asienta en la convicción de que el negocio solo podrá desarrollarse en tanto se considere el impacto social y ambiental de sus operaciones. Esta responsabilidad se apoya en principios y propósitos que guían la conducta de los colaboradores del banco, y se reflejan y concretan en políticas, prácticas y programas.

### **NARANJA X:**

Naranja X, la fintech de GRUPO GALICIA que acompaña a los clientes a potenciar el uso del dinero. Naranja X crea soluciones tecnológicas para las finanzas personales y empresariales de millones de argentinos. El mayor desafío de Naranja X es estar cerca de los clientes y brindarles herramientas simples que los ayuden a crecer, mejorar su calidad de vida y acceder a un mundo de posibilidades.

### **GALICIA SEGUROS:**

La actividad comercial de Galicia Seguros comenzó en 1996 como integrante del GRUPO FINANCIERO GALICIA. Ofrece seguros para personas y sus bienes, para comercios y para empresas. En los rubros de hogar, robo y accidentes personales ocupa las primeras posiciones dentro del mercado asegurador. De esta forma está presente en la vida de las personas respaldando todas sus necesidades. En 2016 la compañía replanteó su estrategia y redefinió el propósito y valores corporativos en el marco del proyecto de cultura & cambio organizacional. Su propósito es Cuidar los afectos y logros de las personas.

**INVIU:**

Inviu es una empresa de innovación financiera lanzada en 2020 que está impulsando una nueva cultura inversora. Esta plataforma es personalizada para cada perfil de cliente y genera así vínculos estrechos y de confianza entre asesores e inversores. Es una experiencia digital que cambia la manera en la que las personas invierten y asignan sus recursos financieros.

**NERA:**

Nera es un ecosistema digital que hace que la gestión agrofinanciera sea simple, práctica e integrada. Cuenta con funcionalidades de pago y financiación para ayudar en la gestión del negocio, siendo parte de una conexión eficiente, sustentable y líder en el escenario global del agro.

**GALICIA SECURITIES:**

Galicia Securities ofrece servicios financieros y bursátiles no bancarios a individuos, empresas e instituciones. Brinda soluciones innovadoras, con foco en construir relaciones cercanas y de largo plazo, buscando una mejora continua en la experiencia del cliente.

**GALICIA VENTURES:**

Agente de liquidación y comensación (ALYC). Ofrece productos y servicios financieros no bancarizados a sus clientes con una propuesta de valor integral.

**FONDOS FIMA:**

Con más de 60 años de trayectoria, desde el año 1958 Galicia Administradora de Fondos se dedica a la administración de los fondos comunes de inversión FIMA, distribuidos por Banco Galicia a través de sus múltiples canales (red de sucursales, Galicia Online Banking y Office Banking, entre otros) y otros agentes. La compañía posee un equipo de trabajo conformado por profesionales especializados en la administración de activos, que gestionan la familia de fondos FIMA, diseñados para satisfacer la demanda de inversores individuales, empresas e instituciones que buscan diversificar sus inversiones pudiendo optar por carteras con diferentes perfiles de riesgo.

## **GRUPO GALICIA**

### **Liderazgo**

Somos uno de los principales holdings de servicios financieros de Argentina. A través de nuestras subsidiarias, brindamos oportunidades de ahorro, crédito, inversión, seguros, asesoramiento y soluciones digitales a personas y empresas priorizando la experiencia del cliente, el desarrollo sostenible y la transformación digital.

Nuestro propósito en Grupo Galicia es "mejorar el día a día de más personas".

**MEJORAR:** es buscar que cada interacción y diseño sea una oportunidad para cambiar una realidad, pensarla distinto.

**EL DÍA A DÍA:** es aquí y ahora, es todos los días un poco más, es en cada momento y en cada contacto, pero con perspectiva de largo plazo.

**DE MÁS PERSONAS:** tenemos una visión de crecimiento sustentable y de liderazgo que incluye a todos nuestros grupos de interés: clientes, colaboradores, accionistas y comunidad.

La Dirección de cada una de las empresas es parte del GRUPO GALICIA, quienes asumen su responsabilidad de liderazgo del GRUPO para sostener los principios enunciados en sus Políticas.

Su visión estratégica está basada en el enfoque de Sustentabilidad – ASG (Ambiental, Social y Gobernanza), y es compartida a todas las áreas del negocio por medio de establecimiento de políticas, indicadores, y metas integrales a nivel Grupo.

GRUPO GALICIA trabaja colaborativamente con aliados internos y externos a través de la definición de una estrategia inspiradora y transformacional que permite identificar prioridades que impactan positivamente en colaboradores, clientes, sociedad y ambiente en el mediano y largo plazo.

GRUPO GALICIA trabaja sobre 4 programas ambientales:

**CONCIENTIZACIÓN:** Busca trabajar sobre comunicaciones y capacitaciones tanto internas como externas para concientizar a los colaboradores y a la comunidad en general, con un enfoque en la sustentabilidad, cambio climático, entre otros, de GRUPO GALICIA.

**USO RACIONAL:** Busca trabajar sobre el uso racional de los consumos de energía eléctrica, gas natural, agua, gasoil y gases refrigerantes, de GRUPO GALICIA.

**OPTIMIZACIÓN:** Tiene como objetivo trabajar en la reducción de residuos, papel, insumos de oficina, entre otros, de GRUPO GALICIA.

**RIESGOS INDIRECTOS:** Su objetivo es minimizar los riesgos indirectos de Banco Galicia.

Asimismo, se asegura la participación de todos los referentes de GRUPO GALICIA en el Sistema de Gestión Ambiental, desplegando su planificación y control tanto en la gestión operativa como también en las reuniones de Equipos Cross para el análisis de información y la toma de decisiones operativas y estratégicas a nivel Grupo.

Los equipos Cross se aprobaron en abril de 2024 y están divididos en los siguientes grupos:

**EQUIPO CROSS DE ESTRATEGIA AMBIENTAL:** Su objetivo es liderar todo lo que respecta a la conformación a nivel sustentabilidad y liderazgo.

**EQUIPO CROSS DE USO RACIONAL ENERGIA, AGUA, GAS, COMBUSTIBLE:** El objetivo de este grupo es liderar las definiciones sobre temas del programa de uso racional.

**EQUIPO CROSS DE OPTIMIZACIÓN DE RECURSOS PAPEL, CARTÓN, RESIDUOS ESPECIALES:** El objetivo de este grupo es liderar las definiciones sobre temas del programa de optimización.

**EQUIPO CROSS DE CONCIENTIZACIÓN AMBIENTAL:** Su objetivo es liderar acciones de comunicación y capacitación con enfoque de grupo.

**EQUIPO CROSS DE LEGALES:** El objetivo de este equipo es liderar todo lo que respecta a requisitos legales ambientales aplicables a GRUPO GALICIA.

## **2. CONTEXTO DE GRUPO GALICIA**

### **2.1 ANÁLISIS DEL CONTEXTO INTERNO Y EXTERNO**

El contexto de GRUPO GALICIA se identifica a través de la herramienta FODA + PEST en el cual se incluye un análisis externo e interno tomando en cuenta cuestiones políticas, económicas, sociales y tecnológicas, tanto de las particularidades de cada una de las empresas de GRUPO GALICIA como así también con cuestiones generales del GRUPO.

Este análisis se encuentra detallado en un único FODA que se encuentra compartido en el Sharepoint de Galicia, en la carpeta 2. Contexto.

### **2.2 PARTES INTERESADAS**

Se identifican las partes interesadas pertinentes al SGA a través del registro “Matriz de Partes Interesadas”, del GRUPO GALICIA.

Se analizan las partes interesadas de cada empresa y del GRUPO GALICIA, en cada uno de sus edificios.

Además, anualmente, dentro de la revisión por la dirección, se analizan si hubieron cambios en las partes interesadas, en sus necesidades y expectativas, en las cuestiones internas y externas como así también en los riesgos asociados a la actividad. Por último se realiza la revisión de la retroalimentación de estas partes interesadas para asegurar que las necesidades y expectativas de éstas sean cubiertas durante todo el proceso dentro del SGA.

## **2. COMPROMISO AMBIENTAL DE GRUPO GALICIA**

Entendemos el ambiente como el entorno natural que rodea al ser humano, con el cual está en permanente interacción.

La calidad de vida y la eventual supervivencia de la vida en la Tierra está intrínsecamente ligada con la salud del ambiente, al cual consideramos como un patrimonio que debemos

proteger para beneficio de todos, evitando, minimizando o controlando los impactos negativos que nuestras actividades puedan producir en él.

Como entidad financiera, no solamente nos ocupamos del ambiente a través de la prevención y minimización del impacto directo de nuestras actividades, sino que buscamos realizar una gestión ambiental responsable en el desarrollo de todo nuestro negocio.

Este compromiso, además, se refleja a través de la adopción voluntaria de los Principios de Ecuador, los lineamientos del *IFC* y del programa *UNEP Fi, Carbon Disclosure Project* (Banco Galicia), Los lineamientos del Pacto Global de las Naciones Unidas, el *Global Reporting Initiative* y el Protocolo GHG para la medición de la Huella de Carbono Corporativa. (GRUPO GALICIA).

Asumir nuestra responsabilidad ambiental implica:

- **Desde el punto de vista legal:** aplicar estrictamente los requisitos legales aplicables y otros requisitos que GRUPO GALICIA suscriba relacionados con nuestros aspectos ambientales.
- **Desde el punto de vista tecnológico:** a través de la actualización de la infraestructura y equipamientos, contemplar y minimizar los impactos ambientales de nuestras operaciones
- **Desde la gestión:** implementar políticas, mecanismos y controles que se traduzcan en mejoras ambientales concretas.
- **Desde el punto de vista humano:** promover entre nuestros colaboradores conductas responsables hacia el ambiente, concientizándolos y convirtiéndolos en agentes multiplicadores de las mismas.

### **3. POLÍTICAS DEL GRUPO GALICIA**

Las Políticas del Grupo Galicia se comunican internamente, y es el compromiso de las empresas de GRUPO GALICIA la difusión de la misma. Se encuentran disponibles para las partes interesadas. Son revisadas por la Dirección, en cada Revisión por la Dirección para asegurar su pertinencia y/o su actualización.

#### **POLÍTICA DE ACCIÓN POR EL CLIMA**

Este documento define el enfoque ambiental dentro de la estrategia ASG de Grupo Galicia aplicables a todas sus subsidiarias, para transitar el camino hacia la carbono-neutralidad, buscando generar valor compartido a todas las áreas del negocio por medio del establecimiento de indicadores y metas integrales a nivel Grupo.

Resumen de la misma:

## Política de acción por el clima

Esta política establece el marco de referencia ambiental dentro de la estrategia ASG del Grupo Financiero Galicia, **impulsando el camino hacia la carbono-neutralidad y reforzando nuestro compromiso con la protección del medio ambiente**. Promovemos la adopción de prácticas sostenibles y la difusión de estos valores entre nuestros colaboradores, clientes, proveedores y la comunidad en general.

Nuestro enfoque se centra en una gestión integral y proactiva de los impactos ambientales. De este modo, buscamos generar valor compartido, alineando nuestro desempeño ambiental con los objetivos de desarrollo sostenible mediante los siguientes focos de acción climática:

- 01** Promover el **uso eficiente de los recursos naturales** para reducir el impacto ambiental de nuestras operaciones, minimizando nuestros consumos críticos.
- 02** Promover la **conciencia ambiental** estableciendo marcos de actuación responsable que agreguen valor sostenible a la gestión.
- 03** Transitar el camino hacia la **carbono-neutralidad** mediante la mitigación y compensación de nuestras emisiones.
- 04** Acompañar a los clientes hacia una **economía baja en carbono** mediante productos y servicios que se adapten a las diferentes actividades que desarrollan.
- 05** Velar por el cumplimiento de los **requisitos legales, iniciativas ambientales, compromisos y otros requisitos** que la organización suscribe.

  
Pablo Kim  
Gerente General

 Grupo Galicia

### POLÍTICA DE SUSTENTABILIDAD – ASG- GRUPO GALICIA

En el marco de la ampliación de la gestión sustentable a todo Grupo Galicia, es que se ha establecido y documentado la Política de Sustentabilidad – ASG de Grupo Galicia.

Esta Política se difunde y comunica entre todos los colaboradores de Grupo Galicia.

Resumen de la misma:

## 2.1. Objetivo

Este documento establece el enfoque de Sustentabilidad - ASG de Grupo Financiero Galicia S.A. partiendo de una visión estratégica común a través de propósitos que definen la identidad de cada compañía subsidiaria, buscando generar valor compartido a todas las áreas del negocio por medio del establecimiento de indicadores y metas integrales a nivel Grupo.

La presente Política define y establece el marco de gestión y los **Principios Generales** que seguirá el Grupo y sus subsidiarias en materia de desarrollo sustentable.

El compromiso del Grupo Galicia por el desarrollo sostenible se evidencia en una gestión integrada de triple desempeño con objetivos ASG (factores ambientales, sociales y de gobierno), gestionados a través de indicadores utilizados para evaluar el impacto de las compañías subsidiarias de Grupo y complementan los objetivos financieros tradicionales. Los mismos incluyen asuntos:

- ambientales: gestión de recursos críticos, contribución al cambio climático a través de la gestión de la huella de carbono, análisis de riesgos asociados y financiamiento del impacto ambiental;
- sociales: desarrollo, salud y seguridad de los colaboradores, estrategia de diversidad e inclusión, desarrollo local, financiamiento sostenible, transformación digital, experiencia del cliente y ciberseguridad;
- de gobierno corporativo: liderazgo en la gestión, ética, transparencia y anticorrupción, gestión integral del riesgo y desempeño económico.

Esta política deberá ser observada por todas las Compañías del Grupo, sus directivos y colaboradores, cualquiera sea su modalidad de contratación.

## 3. PRINCIPIOS GENERALES

El Grupo seguirá los siguientes principios generales de actuación en materia ASG:

1. Promover un modelo de negocio rentable y sustentable con perspectiva a largo plazo.
2. Integrar la sustentabilidad de manera transversal a todas las áreas de negocio creando valor para nuestros grupos de interés.
3. Incorporar las oportunidades y riesgos ASG en la estrategia, procesos y gestión integral de riesgos.
4. Contribuir con la transición hacia modelos de negocio sostenibles de los clientes.
5. Diseñar productos y servicios innovadores y sostenibles con foco en el ecosistema productivo y una economía baja en carbono.
6. Promover una gestión inclusiva de la diversidad, garantizando la igualdad de oportunidades y una cultura de respeto por las diferencias.
7. Desarrollar equipos ágiles, eficientes, colaborativos e innovadores en ambientes seguros y saludables, que generen valor para los clientes.
8. Contribuir con el bienestar de las personas y el desarrollo de las comunidades locales.
9. Promover la inclusión y educación financieras.
10. Gestionar nuestro impacto ambiental a través de la mitigación y compensación de las emisiones de carbono en el desarrollo de nuestras actividades operacionales y del negocio, con foco en la carbono neutralidad.

## 4. ALCANCE

Este Manual de Gestión Ambiental, y las políticas y directrices que de él emanan, se aplican a la gestión ambiental, basada en los requisitos de la Norma Internacional ISO 14001:2015.

Se determina como Alcance:

- BANCO GALICIA: Actividades de gestión administrativa y de evaluación financiera realizadas en los edificios corporativos y sucursales:

- TORRE, ubicado en Tte. Gral. Juan Domingo Perón 430, Ciudad Autónoma de Buenos Aires.
- PLAZA GALICIA, ubicado en Leiva 470, Ciudad Autónoma de Buenos Aires.
- CASA MATRIZ, ubicado en Tte. Gral. Juan Domingo Perón 407, Ciudad Autónoma de Buenos Aires.
- SUCURSALES
- OTROS INMUEBLES Y LOCALES

- NARANJA X:

- Desarrollo de productos, servicios y funcionalidades para la gestión de las finanzas personales y comerciales en Leiva 4070, Ciudad Autónoma de Buenos Aires.
- Actividades de gestión administrativa y operativas realizadas en el edificio Casa Naranja X, ubicado en calle La Tablada 451, Ciudad de Córdoba, Argentina.
- Impresión, ensobrado y gestión de envío de tarjetas plásticas de clientes, ubicado en Sucre 541, Ciudad de Córdoba, Argentina
- SUCURSALES

- GALICIA SEGUROS: Oferta de seguros para personas y sus bienes, para comercios y para empresas en Tte. Gral. Juan Domingo Perón 430, Ciudad Autónoma de Buenos Aires.

- INVIU: Servicios de innovación financiera en Leiva 4070, Ciudad Autónoma de Buenos Aires.

- NERA: Plataforma digital de gestión financiera del agro en Leiva 4070, Ciudad Autónoma de Buenos Aires.

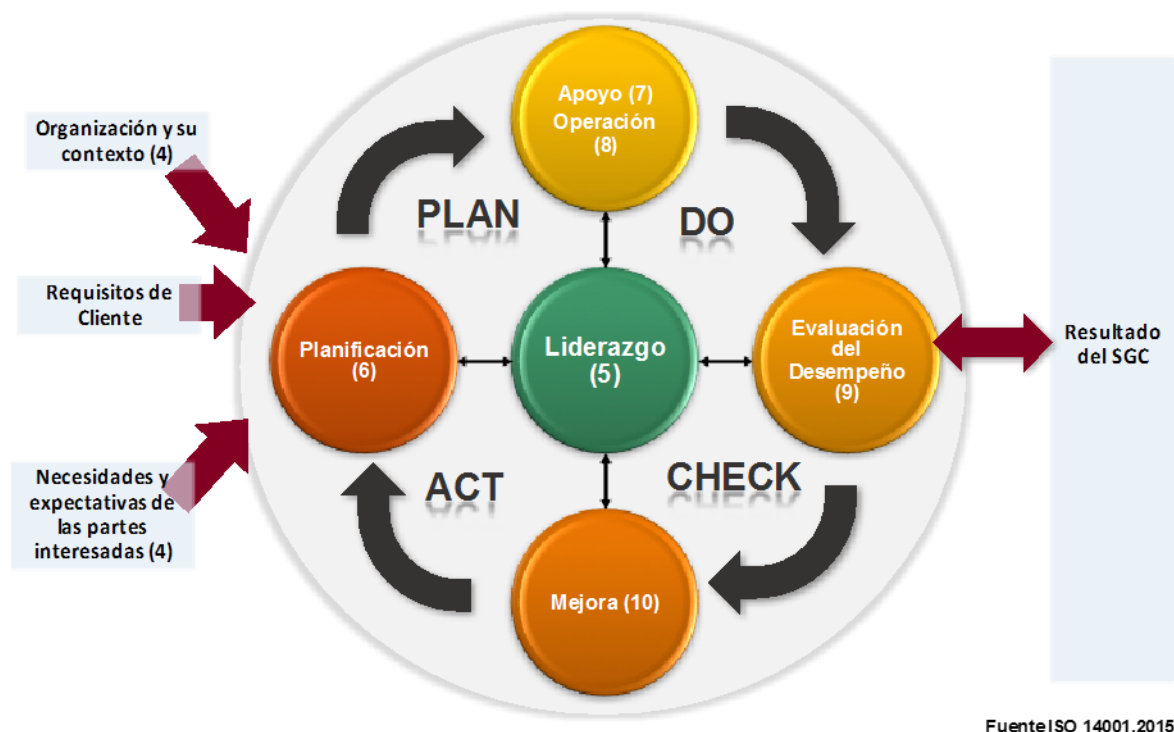
## **5. TÉRMINOS Y DEFINICIONES**

A efectos del presente Manual de Gestión Ambiental y del Sistema de Gestión Ambiental en él que se establece, se adoptan los términos descritos en la Norma **ISO 14001:2015**.

## **6. EL SISTEMA DE GESTIÓN AMBIENTAL**

GRUPO GALICIA ha establecido, documentado, implementado y mantiene un sistema de gestión ambiental basado en los requisitos de la Norma ISO 14001: 2015.

Se realizan seguimientos del sistema de gestión ambiental, y de la evolución de los objetivos y planes definidos ya sea a nivel operativo como a nivel estratégico



### 6.1 RECURSOS, FUNCIONES, RESPONSABILIDAD Y AUTORIDAD

La Dirección asegura mediante sus planificaciones y presupuestos anuales la disponibilidad de los recursos esenciales para establecer, implementar, mantener y mejorar el sistema de gestión ambiental.

Se establecen las competencias según las necesidades del sistema y luego asignan los responsables acordemente.

Las funciones, responsabilidad y autoridad se documentan y comunican adecuadamente para facilitar una gestión ambiental eficaz.

Documentos de referencia:

- *Matriz de responsables GFG*
- *Roles y responsabilidades del SGA*

## 6.2 PLANIFICACIÓN

### 6.2.1 Acciones para abordar Riesgos y oportunidades: Gestión Integral de Riesgos Ambientales

Una vez generado el FODA, GRUPO GALICIA trabaja sobre aquellos riesgos que se requieren minimizar y/o las oportunidades que se desean potenciar. Se gestionan a través de acciones en un plan de acción dentro del mismo registro.

A través de su Directorio, Banco Galicia gestiona el riesgo del negocio de forma integral y desarrolla procesos éticos que permitan cumplir con las normativas establecidas, contar con políticas actualizadas, y garantizar la seguridad y transparencia de nuestras operaciones. La gestión integral de riesgos es esencial para la estrategia de negocios y para la creación de valor de sus accionistas.

El Área de Gestión del Riesgo vigila permanentemente las operaciones de los principales riesgos susceptibles de afectar el cumplimiento de la estrategia de Banco Galicia, velando por el cumplimiento de normas vigentes y políticas internas, y asegurándose además de mantener informado al Directorio sobre el nivel de exposición. Asimismo, propone políticas y procedimientos que permitan mantener un perfil adecuado con el apetito de riesgo definido por los accionistas, y se alinea a las mejores prácticas internacionales con el objetivo de mejorar continuamente sus procesos.

Para poder gestionar de forma eficiente el área tiene a su cargo equipos especializados en cada dimensión de riesgo:

**Financiero:** relacionado con los niveles de liquidez y solvencia.

**Crediticio:** es la posibilidad de pérdida económica, total o parcial de las obligaciones financieras contraídas con el Banco o sus empresas vinculadas por parte de sus clientes o contrapartes.

**Operacional:** son pérdidas resultantes de la falta de adecuación o fallas en los procesos internos, de la actuación del personal o de los sistemas, o producto de eventos externos. De mercado o “de precio”: es la posibilidad de incurrir en pérdidas como consecuencia de la variación del precio de mercado de los activos financieros con cotización sujetos a negociación. De tasa de interés: producto de que el margen financiero y el valor económico del patrimonio neto varíen como consecuencia de las fluctuaciones de las tasas de interés de mercado.

**Reputacional y estratégico:** son situaciones que generen pérdida o disminución de la confianza y percepción de calidad entre los públicos objetivos. Ambiental y social: es la posibilidad de influir negativamente en aspectos relacionados con la preservación de espacios naturales, el desarrollo de las comunidades y los derechos humanos.

**Ambiental, Social y Climático:** Refiere a la gestión de riesgos indirectos en el crédito, donde se analizan los potenciales riesgos ambientales y sociales que puedan ocasionar los proyectos de inversión que se financian y la asistencia crediticia. Galicia adhiere voluntariamente al Principios de Ecuador y aplica este marco para Project Finance superiores a U\$S10 millones y para préstamos corporativos superiores a U\$S50 millones.

Además, complementamos el análisis ambiental con el riesgo climático, detectando los principales riesgos físicos y de transición, como también las oportunidades de adaptación y mitigación y la medición de la huella de carbono de los portfolios.

### 6.2.2 Aspectos Ambientales

GRUPO GALICIA ha establecido y mantiene un procedimiento documentado para identificar los aspectos ambientales de sus actividades que tienen o pueden tener un impacto ambiental significativo.

Los aspectos ambientales se identifican y analizan en la Matriz de Aspectos e impactos ambientales, la cual se realiza por edificio y se actualiza de acuerdo al procedimiento establecido.

Los aspectos ambientales determinados como significativos son elementos fundamentales para el establecimiento, implementación y mantenimiento del sistema de gestión ambiental.

Existen situaciones como por ejemplo obras temporales que requieren un análisis específico de los aspectos ambientales, en estos casos se utiliza un registro para tal fin.

Documentos y registros de referencia:

- *Procedimiento de Identificación y evaluación de Aspectos Ambientales*
- *Matriz de Aspectos e impactos Ambientales GFG*

### 6.2.3 Requisitos Legales y Otros Requisitos

GRUPO GALICIA ha establecido y mantiene procedimientos documentados para identificar, tener acceso y determinar cómo se aplican los requisitos legales ambientales aplicables a cada una de las empresas de GRUPO GALICIA y otros requisitos que GRUPO GALICIA suscriba.

Es responsabilidad de todos los colaboradores y contratistas que habitan los edificios cumplir con los mismos.

Aquellos requisitos legales particulares son gestionados por cada empresa de GRUPO GALICIA, se mantiene y conserva información documentada de la identificación de los mismos y la evaluación del cumplimiento.

Documentos de referencia:

- *Identificación y Evaluación del Cumplimiento de Requisitos Legales y Otros Requisitos*
- *Plataforma de seguimiento RRLG GCM UP (BG)*
- *Plataforma de Scan Ambiental (Naranja X)*
- *Matriz de requisitos legales ambientales INVIU-NERA*
- *Planilla de seguimiento requisitos legales- GS Compliance*

#### 6.2.4 Objetivos, Metas y Programas

GRUPO GALICIA establece y documenta objetivos y metas ambientales a alcanzar en un período dado.

Estos objetivos y metas son coherentes con los principios ambientales de GRUPO GALICIA, con sus Políticas, con los requisitos legales aplicables y con los requisitos que GRUPO GALICIA suscribe.

Para cumplir con los objetivos y las metas establecidas, se establecen indicadores y programas detallando funciones, recursos y plazos para alcanzarlos.

Asimismo, estos programas constituyen un marco para la medición de la Huella de Carbono, en sus alcances:

A1: Combustión fija, Combustión móvil, Otras emisiones.

A2: Electricidad.

A3: Materias primas utilizadas, Residuos, Viajes in Itinere, Viajes Corporativos, Logística.

Documentos de referencia:

- *Objetivos, Metas y Programas (del año en curso)*
- *Tablero de cambio climático (del año en curso)*
- *Tablero Huella NX (del año en curso)*

#### 6.2.5 Planificación de los cambios:

Los cambios al SGA se realizan en forma planificada, pudiendo tener los siguientes orígenes:

- Revisión por la Dirección,
- Auditorías externas o internas del SGA,
- Quejas y reclamos de los clientes,
- Resultados de servicios,
- Detección de fallas u oportunidades de mejora durante el desarrollo de los procesos,
- Cambios en las normativas vigentes,
- Información surgida de los análisis habituales del mercado, y el contexto,
- Cambios propuestos por las partes interesadas,
- Nuevos Proyectos.

Documentos de referencia:

- *Registro Gestión del cambio*

### 6.3 IMPLEMENTACIÓN Y OPERACIÓN

#### 6.3.1 Competencia, Formación y Toma de Conciencia

Las empresas de GRUPO GALICIA aseguran que todos los colaboradores que realizan tareas que puedan causar impactos significativos, tienen competencia adecuada a partir de su educación, formación o experiencia.

Las empresas de GRUPO GALICIA aseguran que todos los colaboradores, conozcan y tengan conciencia de las Políticas, los objetivos asignados a su función, de la importancia e impacto en sus tareas diarias en la eficacia de la prestación del servicio y del cumplimiento de los requisitos de los clientes y las partes interesadas.

Se realizan actividades de concientización en el personal acerca de los principios y las políticas de GRUPO GALICIA, cómo impacta la labor de cada uno en la misma y los riesgos potenciales de impactos significativos.

Se planifican actividades de formación y toma de conciencia tanto a nivel GRUPO GALICIA como específicas de cada empresa.

Documentos de referencia:

- *Procedimiento de capacitación*
- *Plan de Capacitación GFG (del año en curso)*

#### 6.3.2 Comunicación externa e interna

GRUPO GALICIA mantiene una comunicación interna adecuada con todo su personal por medio de pantallas en los edificios, comunicaciones en Workplace o Slack (según corresponda), correos internos, entre otros.

Se arma una planificación anual de comunicaciones a nivel GRUPO GALICIA en base a una temática sugerida, luego cada empresa adecúa la comunicación correspondiente y la difunde a través de sus medios de comunicación interna.

Se realiza un seguimiento mensual del Plan de comunicaciones junto al equipo Cross de Concientización ambiental.

La comunicación externa se realiza mediante la web de las empresas, redes sociales, newsletters a clientes, notas de prensa y pautas publicitarias, entre otros.

Documentos de referencia:

- *Procedimiento de comunicación interna y externa*
- *Plan de comunicaciones GFG (del año en curso)*

### 6.3.3 Información Documentada

GRUPO GALICIA controla la documentación y los registros del sistema de gestión ambiental.

Antes de ser emitidos los documentos del sistema de gestión ambiental son aprobados por funciones establecidas.

Cuando es necesario los documentos, son revisados y actualizados. Al actualizar un documento se identifican los cambios y el estado de revisión.

GRUPO GALICIA establece y mantiene los documentos necesarios para demostrar la conformidad con los requisitos del sistema de gestión ambiental establecido.

Los registros se identifican, almacenan por un tiempo determinado, se protegen, recuperan y disponen de acuerdo a lo establecido en el procedimiento documentado.

Documentos y registros de referencia:

- *Procedimiento control de documentos y registros*
- *Listado de documentación y registros*

### 6.3.4 Control Operacional

Para aquellas operaciones asociadas a impactos significativos (reales o potenciales) se han establecido y documentado instructivos y controles operativos para asegurar que se realizan bajo condiciones que evitan, reducen o controlan los aspectos significativos.

Algunos de los controles operacionales, por ejemplo, tratan sobre residuos peligrosos, grupos electrógenos y descarga de combustible, manejo y relevamiento de residuos sólidos urbanos y materiales reciclables, RAEEs, manejo y almacenamiento de productos de limpieza, consumo de agua, entre otros temas relevantes.

Documentos de referencia:

- Ver carpeta 4. Implementación y operación> 5. Controles operacionales

### 6.3.5 Preparación y Respuesta ante Emergencias

GRUPO GALICIA ha establecido procedimientos sobre las operatorias para identificar, preparar y dar respuesta a situaciones potenciales de emergencia que puedan tener impacto en el medio ambiente.

Se realizan pruebas periódicas de tales procedimientos para evaluar su eficacia, como por ejemplo simulacros de evacuación y de derrames de combustibles.

Documentos de referencia:

- Ver carpeta 4. Implementación y operación> 6. Preparación y respuesta ante emergencias
- Repositorio DRIVE de documentación de NX

## 6.4 VERIFICACIÓN

### 6.4.1 Auditoría Interna

GRUPO GALICIA planifica auditorías internas a intervalos planificados para determinar si el sistema de gestión ambiental:

- es conforme con lo planificado, la legislación aplicable, los requisitos a los que haya adherido GRUPO GALICIA y a la Norma ISO 14001:2015.
- se ha implementado adecuadamente y se mantiene.

GRUPO GALICIA gestiona todo el proceso de auditoría interna ambiental por medio de un procedimiento documentado donde establece las responsabilidades y los requisitos para planificar y realizar las auditorías, informar los resultados y mantener los registros asociados.

GRUPO GALICIA cuenta con un equipo de auditores internos, los mismos han sido capacitados en la forma necesaria para poder desarrollar esta tarea y, además, aportan su experiencia de años de formar parte del Sistema de Gestión Ambiental.

Documentos de referencia:

- *Procedimiento Auditoría Interna Ambiental*
- *Programa de auditoría GFG (Del año en curso)*
- *Plan de auditoría GFG*
- *Informe de auditoría interna*

#### 6.4.2 Revisión por la Dirección

La Dirección establece un sistema de verificación anual del Sistema de Gestión Ambiental implementado, con el objetivo de asegurar su conveniencia, adecuación y efectividad continua.

Los elementos de entrada para las revisiones por la Dirección incluyen:

- a) El estado de las acciones de las revisiones por la dirección previas
- b) Los cambios en las cuestiones externas e internas que sean pertinentes al sistema de gestión ambiental
- c) Los cambios en las necesidades y expectativas de las partes interesadas, incluidos los requisitos legales y otros requisitos
- d) Los cambios en los aspectos ambientales significativos
- e) Los cambios en los riesgos y oportunidades
- f) El grado en que se han logrado los objetivos ambientales
- g) La información sobre el desempeño ambiental, incluyendo las tendencias relativas a:
  - las no conformidades y acciones correctivas
  - resultados de seguimiento y medición
  - cumplimiento de los requisitos legales y otros requisitos
  - resultados de las auditorías
- h) Adecuación de los recursos
- i) Las comunicaciones pertinentes de las partes interesadas, incluidas las quejas
- j) Las oportunidades de mejora continua

Como resultado de cada Revisión por la Dirección se emite un Informe donde se analizan las salidas de la revisión por la Dirección, que incluyen:

- k) Las conclusiones sobre la conveniencia, adecuación y eficacia continua del SGA
- l) Las decisiones relacionadas con las oportunidades de mejora continua
- m) Las decisiones relacionadas con cualquier necesidad de cambio en el SGA incluidas los recursos
- n) Las acciones necesarias cuando no se hayan logrado los objetivos ambientales
- o) Las oportunidades de mejorar la integración del SGA a otros procesos del negocio, si fuera necesario
- p) Cualquier implicación para la dirección estratégica de Grupo Galicia

Documentos de referencia:

- *Informe de Revisión por la Dirección* (Del año en curso)

## 6.5 MEJORA

### 6.5.1 No Conformidad, Acción Correctiva y Acción Preventiva

Grupo Galicia ha establecido un procedimiento documentado para gestionar las no conformidades, reales y potenciales, tomar acciones para mitigar sus impactos ambientales, y tomar las acciones correctivas pertinentes y registrarlas adecuadamente.

Toda no conformidad es investigada para analizar sus causas y determinar las acciones a realizar para evitar su recurrencia.

La eficacia de las acciones implementadas se evalúan y registran adecuadamente.

Documentos y registros de referencia:

- *Procedimiento Gestión de hallazgos*
- *Inventario de acciones*

## 7. DIAGRAMA DE PROCESO DEL SISTEMA DE GESTIÓN AMBIENTAL

El Grupo Galicia cuenta con un Mapa de procesos, que detalla todos los procesos estratégicos, principales y de apoyo, que se encuentran dentro del alcance del SGA, y la interacción entre los mismos.

