

REPORTE Y AUTOEVALUACIÓN DE LOS PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE: AÑO 2022



Introducción

El compromiso por la sostenibilidad de Banco Guayaquil va de la mano con la banca responsable, un modo de desempeñarse como entidad financiera que facilita la actividad económica en el Ecuador, la inclusión social y el respeto al ambiente.

En 2018, el banco inició el Proyecto Céntrico, con la mirada al 2023, buscando convertirse en un banco que coloca al cliente en el centro de sus decisiones para impulsar su transformación.

El 22 de septiembre de 2019, el banco suscribió los Principios de Banca Responsable (PBR), que coordina la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP_FI), con el propósito de avanzar en este modo de operar, desarrollando productos y servicios inclusivos y de menor impacto ambiental, y apoyando la educación de las personas a todo nivel en la gestión de sus finanzas.

Los compromisos y acciones de banca responsable forman parte esencial de la Estrategia de Sostenibilidad de la institución, especialmente en tres de sus ejes, relacionados con el desarrollo de productos y servicios con propósito/impacto social y ambiental positivo, la educación financiera, y la gobernanza de todos estos esfuerzos.

A través del siguiente reporte, el banco revela las acciones que ha emprendido para implementar los seis Principios de Banca Responsable, demostrando el cumplimiento de los compromisos, considerando el análisis de impacto y establecimiento e implementación de objetivos.

Principios de Banca Responsable

Principio 1: Alineamiento



Alineamiento de la estrategia comercial de Banco Guayaquil para contribuir con las necesidades de las personas y los objetivos de la sociedad, como se expresa en: los ODS, el Acuerdo Climático de París y los marcos nacionales y regionales relevantes.

Principio 3: Clientes y usuarios



Se trabajará responsablemente con clientes y usuarios para alentar prácticas sostenibles y posibilitar actividades económicas que creen prosperidad para las generaciones actuales y futuras.

Principio 5: Gobernanza y cultura



Se implementará el compromiso con estos Principios a través de la gobernanza y cultura de la banca responsable.

Principio 2: Impacto y fijación de objetivos



Alineamiento de la estrategia comercial de Banco Guayaquil para contribuir con las necesidades de las personas y los objetivos de la sociedad, como se expresa en: los ODS, el Acuerdo Climático de París y los marcos nacionales y regionales relevantes.

Principio 4: Partes interesadas



Se consultará, participará y se asociará de manera proactiva y responsable con las partes interesadas relevantes para alcanzar los objetivos de la sociedad.

Principio 6: Transparencia y responsabilidad



Se revisarán periódicamente la implementación individual y colectiva de estos Principios siendo transparentes y responsables de los impactos positivos y negativos, así como la contribución a los objetivos de la sociedad.



LÍNEAS DE ACCIÓN

1



- 1.1 Solidez del gobierno corporativo
- 1.2 Gestión ética, prevención de la corrupción y cultura de cumplimiento
- 1.3 Gobernanza ASG

2



- 2.1 Transformación e inclusión digital
- 2.2 Innovación social y participativa

3



- 3.1 Accesibilidad
- 3.2 Desarrollo de productos y servicios inclusivos
- 3.3 Calidad y transparencia
- 3.4 Educación financiera
- 3.5 Desarrollo de las pymes

4



- 4.1 Análisis y gestión de riesgos de portafolio
- 4.2 Desarrollo de productos ASG
- 4.3 Compromiso con la acción climática
- 4.4 Consideración de criterios ASG en la inversión

5



- 5.1 Diversidad e inclusión en el equipo
- 5.2 Desarrollo y bienestar del colaborador
- 5.3 Responsabilidad compartida con proveedores
- 5.4 Huella ambiental directa

GRUPOS DE INTERÉS

- Colaboradores
- Accionistas, inversionistas y otros proveedores de capital
- Proveedores y contratistas
- Clientes
- Bancos del Barrio (corresponsales)
- Gobierno
- ONG's
- Medios de comunicación

DIMENSIONES

- Gobernanza
- Social
- Ambiental

Compromisos y objetivos con la Banca Responsable

Con la suscripción de los Principios de Banca Responsable, realizamos en 2020 un análisis de los impactos positivos y negativos de nuestra oferta comercial, incluyendo los productos de crédito, los de ahorro, así como otros productos y servicios. El proceso fue realizado utilizando la herramienta de Portafolio Impact Analysis Tool de UNEP_FI.

El resultado consideró tanto las características de nuestro portafolio, como el perfil socioeconómico de los clientes-personas y los sectores de actividad de los clientes de la banca empresas, junto con las prioridades país para el desarrollo sostenible (los temas críticos en el aspecto social y ambiental del Ecuador).

Con base en ellos, priorizamos una serie de compromisos y objetivos:



OBJETIVO

1

- ▶ **OFRECER A LAS EMPRESAS Y LOS EMPRENDEDORES EL CAPITAL NECESARIO, DE MANERA QUE PUEDAN OPERAR Y ATENDER LAS INVERSIONES QUE REQUIERAN**

RACIONAL

De este modo, se apoya el desarrollo del empleo y el negocio en las cadenas de valor de las que forman parte. Incluye el apoyo tanto a grandes empresas, como MiPymes y emprendedores.

ÁREAS DE IMPACTO VINCULADAS

Empleo, Economías inclusivas y saludables, Convergencia económica.

ODS RELACIONADOS

ODS 8 (Trabajo decente y crecimiento económico) y ODS 9 (Industria, innovación e infraestructura).

OBJETIVO

2

- ▶ **APOYAR QUE LA POBLACIÓN DISPONGA DE LOS PRODUCTOS PERTINENTES DE AHORRO Y CRÉDITO**

RACIONAL

De este modo, se apoya el desarrollo del empleo y el negocio en las cadenas de valor de las que forman parte. Incluye el apoyo tanto a grandes empresas, como MiPymes y emprendedores.

ÁREAS DE IMPACTO VINCULADAS

Empleo, Economías inclusivas y saludables, Convergencia económica.

ODS RELACIONADOS

ODS 8 (Trabajo decente y crecimiento económico) y ODS 9 (Industria, innovación e infraestructura).

Objetivos de banca responsable e indicadores

No.	Foco	Línea	Objetivo	ODS relacionados	Indicador
1	3. Cultura financiera y acceso a la banca	3.3 Apoyo al emprendimiento y fortalecimiento de las MiPymes	Ofrecer a las empresas y los emprendedores el capital necesario, de manera que puedan operar y atender las inversiones que requieran	8 y 9	Microcrédito entregado a empresas (millones USD)
					Crédito entregado a Pymes (millones USD)
					Crédito comercial entregado (millones USD)
2	3. Cultura financiera y acceso a la banca	3.1 Desarrollo de productos y servicios inclusivos	Apoyar que la población disponga de los productos pertinentes de ahorro y crédito	1,5 y 10	Microcrédito entregado a mujeres (millones USD)
					% total Microcrédito entregado a mujeres
					Crédito entregado a Pymes lideradas por mujeres (millones USD)

Indicadores, avance y metas

No.	Indicador	Línea base 2019	Valor 2022	Meta 2025	Grado de avance (%)
1	Microcrédito entregado a empresas (millones USD)	142	311	350	90%
	Crédito entregado a Pymes (millones USD)	259	464	700	66%
	Crédito comercial entregado (millones USD)	2.815	3.053	3.250	94%
2	Microcrédito entregado a mujeres (millones USD)	58	140	300	46,7%
	% Total Microcrédito entregado a mujeres	44%	45%	50%	90%
	Crédito entregado a Pymes lideradas por mujeres (millones USD)	13	22	32	47%

Indicadores complementarios para el objetivo 2

No.	Objetivo	Indicador
2	Apoyar que la población disponga de los productos pertinentes de ahorro y crédito	Microcrédito entregado a empresas (millones USD)
		Crédito entregado a Pymes (millones USD)

Estamos trabajando en la definición de indicadores de impacto, que nos permitan dimensionar la contribución que generamos a través del crédito, especialmente en relación con la inclusión financiera y la reducción de emisiones de Gases de Efecto Invernadero (GEI).

Adicionalmente, cabe destacar que este año suscribimos el **Compromiso con la Salud e Inclusión Financiera** (en el marco de los Principios de Banca Responsable). La iniciativa se centra en segmentos como la población no bancarizada, ex bancarizada o sub bancarizada, los hogares, las microempresas y las pequeñas y medianas empresas.



Avances en los Principios de Banca Responsable

Banco Guayaquil es miembro fundador de los Principios de Banca Responsable, promovidos por diferentes instituciones líderes a nivel internacional y la coordinación de la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP_FI, por sus siglas en inglés). Al respecto, en la siguiente sección damos cuenta de:

- Proceso seguido para la identificación y priorización de las áreas de impacto potencial, base para nuestros compromisos de banca responsable.
- Respuesta detallada al cuestionario de Autoevaluación de los Principios de Banca Responsable, desarrollado por UNEP_FI.

Proceso de mapeo de impactos potenciales

En 2019-2020 realizamos la identificación y priorización de los impactos positivos y negativos de nuestra oferta comercial, incluyendo los productos de crédito, los de ahorro, así como otros productos y servicios. Utilizamos la herramienta desarrollada por UNEP_FI para este propósito. Al priorizar, consideramos tanto la criticidad de cada tema según la herramienta Impact Analysis Tool para nuestra cartera, como el hecho de operar en Ecuador. (actividades y contexto del Banco).

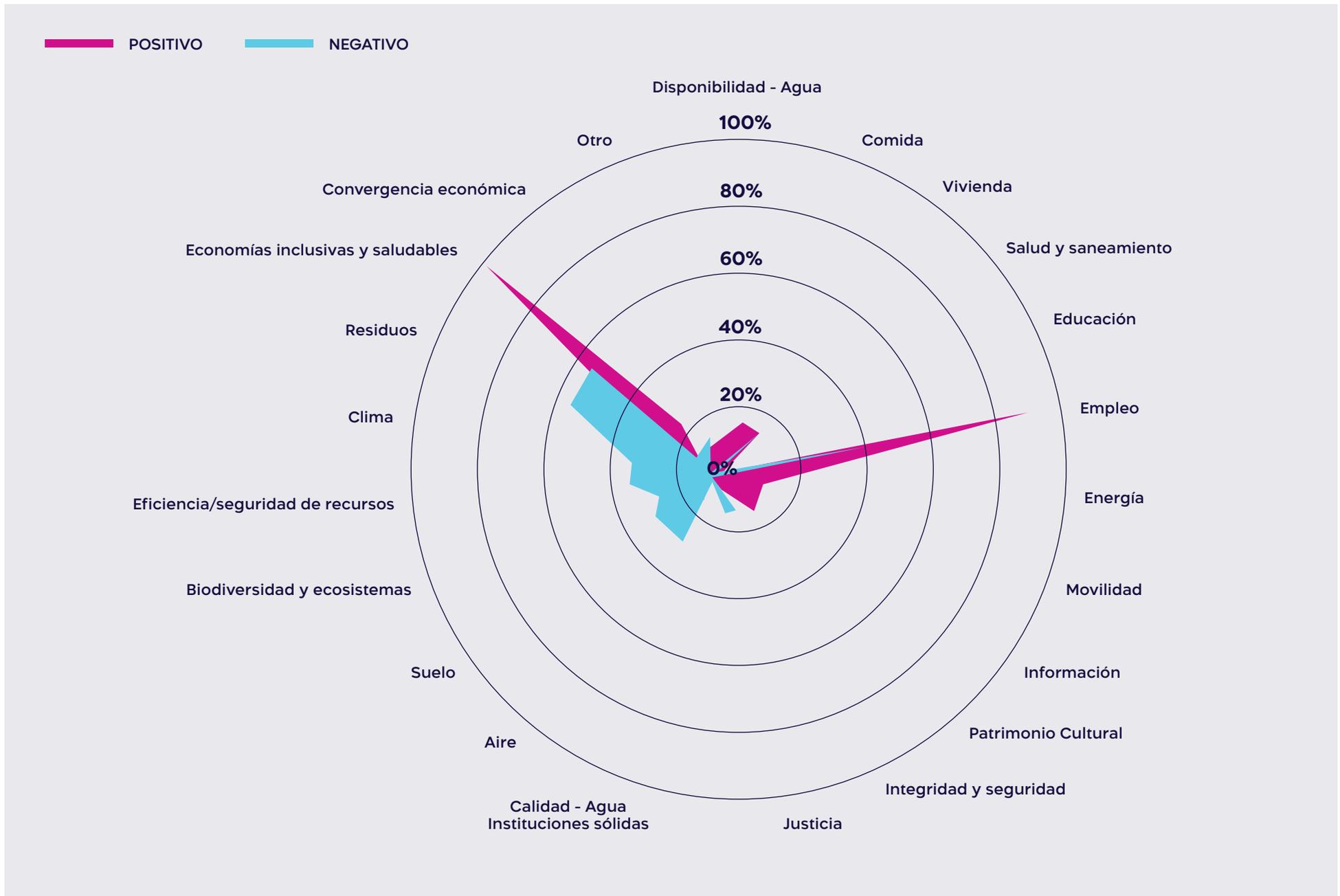
Los pasos seguidos en este proceso, fueron los siguientes:

1. Determinación de nuestra cartografía de productos y servicios: qué categorías, e incorporación de los datos de portafolio (ej. distribución del crédito comercial por sector de actividad económica).
2. Ponderación de las categorías de impacto por el país de operación: Ecuador.
3. Generación del mapa de impacto con una aproximación cuantitativa de su peso, sobre el 100% que nuestra institución podría impactar positiva y/o negativamente en cada categoría.

Estas son las áreas de impacto potenciales más significativas por contribución positiva y/o negativa neta:

Positivo (contribución neta)	Negativo (contribución neta)
Empleo	Residuos
Economías inclusivas y saludables	Eficiencia/seguridad de los recursos
Vivienda	Agua (calidad)
Información	Suelo
Energía	Aire
Comida	
Convergencia económica	
Movilidad	

Nota: Se señalan aquellas categorías por encima del 10% de balance (diferencia entre el mayor y menor, si el mayor es positivo se coloca en la columna de contribución positiva neta, si es negativo, en la contribución negativa neta).



Las áreas de impacto corresponden a la propia clasificación brindada por UNEP_FI.

Cuestionario de autoevaluación de los PBR

Mostramos un resumen ejecutivo de nuestra aplicación de los Principios de Banca Responsable (PBR), respondiendo al cuestionario de autoevaluación de UNEP_FI. Redirigimos además a las partes del informe en que brindamos mayor detalle.

Principio 1: Alineación

Alinearemos nuestra estrategia comercial para ser coherentes y contribuir a las necesidades de las personas y los objetivos de la sociedad, como se expresa en los Objetivos de Desarrollo Sostenible, el Acuerdo Climático de París y los marcos nacionales y regionales pertinentes.

Modelo de negocio

Describa (a alto nivel) el modelo de negocio de su banco, incluyendo los principales segmentos de clientes atendidos, los tipos de productos y servicios prestados, los principales sectores y tipos de actividades en las principales geografías en las que su banco opera o presta productos y servicios. Por favor, cuantifique también la información revelando, por ejemplo, la distribución de la cartera de su banco (en %) en términos de geografía, segmentos (es decir, por balance y/o fuera de balance) o revelando el número de clientes atendidos.

Respuesta

- Banco Guayaquil es una institución de banca múltiple que opera en Ecuador.
- Captamos fondos de personas y empresas, y entregamos diferentes opciones de financiamiento, organizados en los sectores de comercial, de consumo, vivienda y microcrédito.
- Respecto a los depósitos, ofrecemos cuentas de ahorro, de crédito y depósitos a plazo, como principales alternativas.
- Estamos enfocados en el cliente. «Primero Tú» constituye nuestra forma de hacer banca. Somos un banco sencillo, cercano y transparente.
- Los datos de colocación y captación se detallan en el capítulo de Resultados Económicos.

Enlaces y referencias

Perfil (IAI22)

Desglose de la cartera de crédito (IAI22)

Evolución de los depósitos (IAI22)

Cultura financiera y acceso a la banca (IAI22)

<https://www.bancoguayaquil.com/conocenos/>

<https://n9.cl/xoe1f>

Alineación de la estrategia

¿Su estrategia corporativa identifica y refleja la sostenibilidad como prioridad(es) estratégica(s) para su banco?

- Sí
- No

Describa cómo su banco se ha alineado y/o planea alinear su estrategia para que sea coherente con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), el Acuerdo Climático de París y los marcos nacionales y regionales pertinentes.

¿Su banco también hace referencia a alguno de los siguientes marcos o requisitos de información reglamentaria de sostenibilidad en sus prioridades estratégicas o políticas para implementarlos?

- Principios Rectores de las Naciones Unidas sobre las Empresas y los Derechos Humanos
- Convenios fundamentales de la Organización Internacional del Trabajo.
- Pacto Mundial de las Naciones Unidas

Declaración de las Naciones Unidas sobre los Derechos de los Pueblos Indígenas

Cualquier requisito reglamentario de información aplicable sobre evaluaciones de riesgos ambientales, por ejemplo, sobre riesgo climático; especifique cuáles:

Aplicamos las recomendaciones del Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (TCFD), sobre análisis de riesgos y consideración de escenarios (además de las directrices para el informe público). También los contenidos climáticos de los Estándares GRI y SASB (estos últimos de las industrias aplicables a Banco Guayaquil).

Todos los requisitos reglamentarios aplicables de presentación de informes sobre las evaluaciones del riesgo social, por ejemplo, sobre la esclavitud moderna; especifique cuáles aplica.

Presentamos nuestros avances en la articulación de la debida diligencia en derechos humanos, utilizando las recomendaciones de OCDE en la Guía de debida diligencia para una conducta empresarial responsable, que da respuesta además a las Líneas Directrices de la OCDE para Empresas Multinacionales, marco de referencia. Consideramos también los Principios Rectores sobre Empresas y Derechos Humanos de las Naciones Unidas.

Damos respuesta en aspectos relacionados con diversidad e inclusión financiera a través del uso de los Estándares GRI y SASB (estos últimos de las industrias aplicables a Banco Guayaquil).

Ninguna de las anteriores

Contamos con una Estrategia de Sostenibilidad, diseñada en 2020 a partir de los temas materiales y que considera nuestros antecedentes de trabajo. Presentamos además su alineamiento con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS).

Incluye una Subestrategia de Banca Responsable, para maximizar la contribución positiva que podemos hacer al desarrollo social y el medio ambiente a través de nuestros productos y servicios financieros.

Contribuimos por tanto de manera estratégica a una selección de los ODS, y monitoreamos nuestra aportación a través de indicadores específicos.

Los diferentes focos y líneas de acción de la Estrategia de sostenibilidad están conectados con Objetivos de Desarrollo Sostenible, en concreto con aquellos a los que podemos aportar de manera más estratégica, determinados a partir de los temas materiales.

Este año actualizamos nuestro análisis de materialidad, para renfocar esfuerzos en el período 2023-2025 de la Estrategia; con el resultado obtenido, se mantienen los ODS y metas estratégicas de éstos.

La Estrategia, compuesta por diferentes iniciativas, cuenta con un scorecard de indicadores principales, para los que se establecieron objetivos, y contra los que vamos monitoreando nuestro avance.

En relación a cambio climático, destacan en nuestra hoja de ruta: análisis de riesgos y oportunidades (aplicando las Recomendaciones de TCFD) (realizado en 2022-2023); medición de las emisiones de Alcance 1 y 2 (histórico, anualmente) y en 2023 estaremos iniciando el cálculo de las emisiones de GEI de nuestra cartera de crédito. Esto nos permitirá fijar objetivos de reducción de emisiones alineados con el Acuerdo de París.

En relación a derechos humanos, avanzamos conforme al marco de referencia de OCDE y los Principios Rectores de Empresas y Derechos Humanos de la ONU.

Enlaces y referencias

Estrategia de sostenibilidad (IAI22)

Enfoque de banca responsable (IAI22)

Contribución a los ODS (sección del Anexo III, (IAI22)

<https://www.bancoguayaquil.com/conocenos/sostenibilidad/>

Riesgos y oportunidades de cambio climático (IAI22)

Respeto a los derechos humanos (sección del Anexo II, IAI22)

<https://n9.cl/xoe1f>

Principio 2: Impacto y establecimiento de objetivos

Aumentaremos continuamente nuestros impactos positivos mientras reducimos los impactos negativos y gestionamos los riesgos para las personas y el medio ambiente resultantes de nuestras actividades, productos y servicios. Con este fin, estableceremos y publicaremos objetivos donde podamos tener los impactos más significativos.

2.1 ANÁLISIS DE IMPACTO (PASO CLAVE 1)

Demuestre que su banco ha realizado un análisis de impacto de su/s cartera/s para identificar sus áreas de impacto más significativas y determinar las áreas prioritarias para el establecimiento de objetivos. Todos los análisis de impacto deben actualizarse periódicamente y cumplir¹ los siguientes requisitos/especificaciones (a-d²):

- a. **Alcance:** ¿Cuál es el alcance del análisis de impacto de su banco? Sírvase describir qué partes de las principales áreas de negocio del banco, productos/servicios en las principales geografías en las que opera el banco (como se describe en el punto 1.1) se han considerado en el análisis de impacto. Sírvase describir también qué esferas aún no se han incluido y por qué.

Respuesta

En el análisis de impacto, se incluyeron los productos de crédito, los de ahorro, así como otros productos y servicios.

Considera la totalidad de la operación en Ecuador.

Enlaces y referencias

Proceso de mapeo de impactos potenciales (sección del Anexo IV, IAI22)

<https://n9.cl/xoe1f>

- b. **Composición de la cartera:** ¿Su banco ha considerado la composición de su cartera (en %) en el análisis? Proporcione una composición proporcional de su cartera a nivel mundial y por alcance geográfico

i) por sectores e industrias³ para empresas, empresas y banca de inversión (es decir, exposición sectorial o desglose de la industria en %), y/o

ii) por productos y servicios, y por tipos de clientes para carteras de banca de consumo y minorista.

Si su banco ha adoptado otro enfoque para determinar la escala de exposición del banco, sírvase dar más detalles, para mostrar cómo ha considerado dónde se encuentran las actividades principales o principales del banco en términos de industrias o sectores.

Respuesta

En el análisis de riesgos se incluyeron los créditos todos los sectores e industrias que financiamos en el caso de la Banca de Empresas.

Se presenta año con año la información actualizada del desglose de cartera por sector de actividad económica, si bien el análisis de efectuó con la cartera a cierre de 2019. Igual se presenta el desglose de cartera en comercial, consumo, vivienda y microcrédito.

Enlaces y referencias

Desglose de la cartera de crédito (IAI22)

<https://n9.cl/xoe1f>

¹ Eso significa que donde el análisis de impacto se ha llevado a cabo en un período anterior, la información debe actualizarse en consecuencia, el ámbito de aplicación ampliado, así como la calidad del análisis de impacto mejoró con el tiempo.

² Se puede encontrar más orientación en la [Guía interactiva sobre análisis de impacto y establecimiento de objetivos](#).

³ Los «sectores clave» en relación con las diferentes áreas de impacto, es decir, aquellos sectores cuyos impactos positivos y negativos son particularmente fuertes, son particularmente relevantes aquí.

c) **Contexto:** ¿Cuáles son los principales retos y prioridades relacionados con el desarrollo sostenible en los principales países/regiones en los que opera su banco y/o sus clientes? Describa⁴ cómo se han considerado, incluidas las partes interesadas que ha contratado para ayudar a informar este elemento del análisis de impacto.

Este paso tiene como objetivo poner los impactos de la cartera de su banco en el contexto de las necesidades de la sociedad.

Respuesta

Los retos para el desarrollo sostenible en Ecuador fueron integrados a partir de la propia relación de temas críticos y nivel de criticidad que ya tiene la herramienta de UNEP_FI.

Adicionalmente, el Banco contaba en 2019 con un análisis de materialidad, que se ha ido actualizando cada 2 años y en que se consideran las principales temáticas del entorno, especialmente: **1)** consultando a los grupos de interés de la institución, **2)** por el análisis de la evaluación del SDG Index para Ecuador y el Informe Nacional Voluntario de Contribución a la Agenda 2030 que presenta el país.

Una vez determinados los temas de impacto potencial económicos, social y ambientales de nuestro portafolio, es que analizamos además la criticidad país de dichos temas en el país (conforme a lo señalado arriba). Con el balance de ambos aspectos, determinamos los principales temas/áreas de impacto finales.

Aquellos a abordar de manera prioritaria fueron aprobados por el Comité de Gobierno Corporativo y Sostenibilidad.

Enlaces y referencias

Proceso de mapeo de impactos potenciales (sección del Anexo IV, IAI22)

Análisis de materialidad (sección del Anexo II, IAI22)
<https://n9.cl/xoe1f>

Sobre la base de estos primeros 3 elementos de un análisis de impacto, ¿qué áreas de impacto positivo y negativo ha identificado su banco? ¿Qué áreas de impacto significativo priorizó para seguir su estrategia de establecimiento de objetivos (ver 2.2)? Por favor, divulgar.⁵

Respuesta

Quedaron como áreas de los principales impactos potenciales:

Positivas: Empleo, Economías inclusivas y saludables, Vivienda, Información, Energía, Comida, Convergencia económica y movilidad.

Enlaces y referencias

Proceso de mapeo de impactos potenciales (sección del Anexo IV, IAI22)

Enfoque de banca responsable (IAI22)
<https://n9.cl/xoe1f>

⁴ Las prioridades mundiales podrían considerarse alternativamente para los bancos con carteras altamente diversificadas e internacionales.

⁵ Para priorizar las áreas de mayor impacto significativo, una superposición cualitativa al análisis cuantitativo como se describe en a), b) y c) será importante, por ejemplo, a través de la participación de las partes interesadas y una mayor contextualización geográfica.

Negativas: Residuos, Eficiencia y seguridad de los recursos, Agua (calidad), Suelo y Aire.

A partir de esas áreas principales, planteamos dos objetivos de banca responsable, que presentamos a continuación (se muestra la relación con las áreas de impacto potencial).

Objetivo 1: Ofrecer a las empresas y los emprendedores el capital necesario, de manera que puedan operar y atender las inversiones que requieran.

Áreas de impacto vinculadas: Empleo, Economías inclusivas y saludables, Convergencia económica.

Objetivo 2: Apoyar que la población disponga de los productos pertinentes de ahorro y crédito.

Áreas de impacto vinculadas: Economías inclusivas y saludables, Convergencia económica.

En 2023 se sumará un objetivo relacionado con las áreas de Residuos, Eficiencia y seguridad de los recursos, Agua (calidad), Suelo y Aire, a partir del lanzamiento del crédito verde.

d) Para estos (mínimo dos áreas de impacto priorizadas): Medición del desempeño: ¿Ha identificado su banco qué sectores e industrias, así como los tipos de clientes financiados o en los que invirtió, están causando los impactos positivos o negativos reales más fuertes? Describa cómo evaluó el desempeño de estos, utilizando indicadores apropiados relacionados con áreas de impacto significativas que se aplican al contexto de su banco.

Al determinar las áreas prioritarias para el establecimiento de objetivos entre sus áreas de mayor impacto significativo, debe considerar los niveles de desempeño actuales del banco, es decir, indicadores cualitativos y/o cuantitativos y/o sustitutos de los impactos sociales, económicos y ambientales resultantes de las actividades del banco y la provisión de productos y servicios. Si ha identificado el clima y/o la salud financiera y la inclusión como sus áreas de impacto más significativas, consulte también los indicadores aplicables en el anexo.

Si su banco ha adoptado otro enfoque para evaluar la intensidad del impacto resultante de las actividades del banco y la provisión de productos y servicios, descríbalos.

El resultado de este paso también proporcionará la línea de base (incl. indicadores) se puede utilizar para establecer objetivos en dos áreas de mayor impacto significativo.

Respuesta

Para las áreas de impacto principales, al momento de establecer los objetivos, se consideró donde era posible el mayor resultado considerando la cartera de crédito.

Enlaces y referencias

Enfoque de banca responsable (IAI22)

Desglose de la cartera de crédito (IAI22)

<https://n9.cl/xoe1f>

Resumen de la autoevaluación:

¿Cuál de los siguientes componentes del análisis de impacto ha completado su banco, con el fin de identificar las áreas en las que su banco tiene sus impactos positivos y negativos más significativos (potenciales)?⁶

- | | | | |
|----------------------------|--|-----------------------------------|-----------------------------|
| Alcance: | <input checked="" type="checkbox"/> Sí | <input type="checkbox"/> En curso | <input type="checkbox"/> No |
| Composición de la cartera: | <input checked="" type="checkbox"/> Sí | <input type="checkbox"/> En curso | <input type="checkbox"/> No |
| Contexto: | <input checked="" type="checkbox"/> Sí | <input type="checkbox"/> En curso | <input type="checkbox"/> No |
| Medición del desempeño: | <input checked="" type="checkbox"/> Sí | <input type="checkbox"/> En curso | <input type="checkbox"/> No |

¿Qué áreas de impacto más significativas ha identificado para su banco, como resultado del análisis de impacto?

Empleo, Economías inclusivas y saludables, Convergencia económica.

En 2023 se sumará un objetivo relacionado con las áreas de Residuos, Eficiencia y seguridad de los recursos, Agua (calidad), Suelo y Aire, a partir del lanzamiento del crédito verde.

¿Qué tan recientes son los datos utilizados y divulgados en el análisis de impacto?

- Hasta 6 meses antes de la publicación
- Hasta 12 meses antes de la publicación
- Hasta 18 meses antes de la publicación
- Más de 18 meses antes de la publicación

Campo de texto abierto para describir posibles desafíos, aspectos no cubiertos por lo anterior, etc: *(opcional)*

2.2 CONFIGURACIÓN DE DESTINO (PASO CLAVE 2)

Demuestre que su banco ha establecido y publicado un mínimo de dos objetivos que abordan al menos dos áreas diferentes de mayor impacto que identificó en su análisis de impacto.

Los objetivos deben ser específicos, mensurables (cualitativos o cuantitativos), alcanzables, pertinentes y sujetos a plazos (SMART). Indique los siguientes elementos de la configuración de objetivos (a-d), para cada objetivo por separado:⁷

⁶ Puede responder "Sí" a una pregunta si ha completado uno de los pasos descritos, por ejemplo, se ha llevado a cabo el análisis de impacto inicial, se ha realizado un piloto.

⁷ Los objetivos operativos (relativos, por ejemplo, al consumo de agua en edificios de oficinas, la igualdad de género en el consejo de administración del banco o las emisiones de gases de efecto invernadero relacionadas con los viajes de negocios) no entran en el ámbito de aplicación del PRB.

a) Alineación: ¿qué marcos de políticas internacionales, regionales o nacionales para alinear la cartera de su banco ha identificado como relevantes?⁸ Mostrar que los indicadores y metas seleccionados están vinculados e impulsan la alineación y una mayor contribución a los Objetivos de Desarrollo Sostenible apropiados, los objetivos del Acuerdo de París y otros marcos internacionales, nacionales o regionales relevantes.

Puede basarse en los elementos de contexto de la sección 2.1.

Respuesta

Se plantearon los siguientes dos objetivos, los cuales tienen a su vez indicadores de medición.

Objetivo 1: Ofrecer a las empresas y los emprendedores el capital necesario, de manera que puedan operar y atender las inversiones que requieran.

Indicadores:

- > Microcrédito entregado (millones USD)
- > Crédito a pymes (millones USD)
- > Crédito comercial entregado (millones USD)

Objetivo 2: Apoyar que la población disponga de los productos pertinentes de ahorro y crédito.

Indicadores:

- > Microcréditos entregados a mujeres (millones USD)
- > % microcrédito entregado a mujeres
- > Crédito a pymes lideradas por mujeres (millones USD)

Estamos avanzando además en la fijación de indicadores de impacto.

Enlaces y referencias

Enfoque de banca responsable (IAI22)

Inclusión financiera (IAI22)

<https://n9.cl/xoe1f>

b) Línea de base: ¿Ha determinado una línea de base para los indicadores seleccionados y ha evaluado el nivel actual de alineación? Sírvase mencionar los indicadores utilizados, así como el año base de referencia.

Puede tomar la medición del rendimiento realizada en 2.1 para determinar la línea de base para su objetivo.

En caso de que haya identificado otros indicadores y/o adicionales como relevantes para determinar la línea de base y evaluar el nivel de alineación hacia los objetivos impulsados por el impacto, indíquelos.

⁸ Usted El Banco debe considerar los principales desafíos y prioridades en términos de desarrollo sostenible en su país principal/de funcionamiento con el fin de fijar objetivos. Estos se pueden encontrar en los Planes y estrategias nacionales de desarrollo, objetivos internacionales como los ODS o el Acuerdo Climático de París, y marcos regionales. La alineación significa que debe haber un vínculo claro entre las metas del banco y estos marcos y prioridades, por lo tanto, mostrar cómo la meta apoya e impulsa las contribuciones a los objetivos nacionales y mundiales.

Se ha desarrollado un paquete de indicadores para la mitigación del cambio climático y la salud e inclusión financiera para guiar y apoyar a los bancos en su viaje de establecimiento e implementación de objetivos. La descripción general de los indicadores puede consultarse en el anexo de esta plantilla.

Si su banco ha priorizado la mitigación del clima y / o la salud financiera y la inclusión como (una de) sus áreas de impacto más significativas, se recomienda encarecidamente informar sobre los indicadores en el Anexo, utilizando una tabla general como la siguiente que incluye el área de impacto, todos los indicadores relevantes y los códigos de indicadores correspondientes:

Ver cuadro de los 2 Objetivos de Enfoque de Banca Responsable, en el capítulo de Estrategia (pág. 25).

En 2023 se sumará un objetivo relacionado con las áreas de Residuos, Eficiencia y seguridad de los recursos, Agua (calidad), Suelo y Aire, a partir del lanzamiento del crédito verde.

Respuesta

Para los indicadores señalados arriba en el inciso a), se presenta el valor 2019 (línea base) y el 2022 (actual).

Se considera como línea base el año fiscal 2019, en que fueron fijados los objetivos, luego de la suscripción de los Principios de Banca Responsable y la realización del mapeo de las áreas de impacto potencial.

Enlaces y referencias

Enfoque de banca responsable (IAI22)

Inclusión financiera (IAI22)

<https://n9.cl/xoe1f>

c) Objetivos SMART [incluidos los indicadores de rendimiento (KPI⁹): Indique los objetivos para su primera y segunda área de impacto más significativo, si ya existen (así como otras áreas de impacto, si existen). ¿Qué KPI está utilizando para monitorear el progreso hacia el logro del objetivo? Por favor, divulgar.

Respuesta

Hemos ido estableciendo metas para los objetivos de manera anual. Ver inciso b) de esta parte 2.2.

Enlaces y referencias

Enfoque de banca responsable (IAI22)

<https://n9.cl/xoe1f>

d) Plan de acción: ¿qué acciones que incluyen hitos ha definido para cumplir con los objetivos establecidos? Sírvase describir.

Demuestre también que su banco ha analizado y reconocido impactos indirectos significativos (potenciales) de los objetivos establecidos dentro del área de impacto o en otras áreas de impacto y que ha establecido acciones relevantes para evitar, mitigar o compensar posibles impactos negativos.

⁹ Llave Performance I Los indicadores son indicadores elegidos por el Banco con el fin de monitorear el progreso hacia las metas.

Respuesta

Los objetivos y las metas, son resultado de un análisis exhaustivo de nuestra cartera y la participación de las diferentes áreas de negocio.

Para su consecución, contamos con la participación de los equipos comerciales en la colocación de los créditos y de los equipos de analítica de datos para poder monitorear la colocación.

Enlaces y referencias

Enfoque de banca responsable (IAI22)

<https://n9.cl/xoe1f>

Resumen de la autoevaluación

¿Cuál de los siguientes componentes del establecimiento de objetivos en línea con los requisitos de PRB ha completado su banco o está actualmente en un proceso de evaluación para su...

	...Primer área de mayor impacto: ... (por favor nómbrelo)	...Segunda área de mayor impacto: ... (por favor nómbrelo)	(Si está estableciendo objetivos en más áreas de impacto) ...su(s) tercera(s) área(s) de impacto: ... (por favor nómbrelos)
Alineación	<input checked="" type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> En curso <input type="checkbox"/> No	<input checked="" type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> En curso <input type="checkbox"/> No	<input checked="" type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> En curso <input type="checkbox"/> No
Referencia	<input checked="" type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> En curso <input type="checkbox"/> No	<input checked="" type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> En curso <input type="checkbox"/> No	<input checked="" type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> En curso <input type="checkbox"/> No
Objetivos SMART	<input checked="" type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> En curso <input type="checkbox"/> No	<input checked="" type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> En curso <input type="checkbox"/> No	<input checked="" type="checkbox"/> Sí <input checked="" type="checkbox"/> En curso <input type="checkbox"/> No
Plan de acción	<input checked="" type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> En curso <input type="checkbox"/> No	<input checked="" type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> En curso <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input checked="" type="checkbox"/> En curso <input type="checkbox"/> No

La tercera área de impacto corresponde a la agrupación de las ambientales: Residuos, Eficiencia y seguridad de los recursos, Agua (calidad), Suelo y Aire.

2.3 IMPLEMENTACIÓN Y MONITOREO DE OBJETIVOS (PASA CLAVE 3)

Para cada objetivo por separado:

Demuestre que su banco ha implementado las acciones que había definido previamente para cumplir con el objetivo establecido.

Informe sobre el progreso de su banco desde el último informe hacia el logro de cada uno de los objetivos establecidos y el impacto en el que resultó su progreso, utilizando los indicadores y KPI para monitorear el progreso que ha definido en 2.2.

O, en caso de cambios en los planes de implementación (relevantes solo para el 2° informe y los siguientes): describa los cambios potenciales (cambios en las áreas de impacto prioritarias, cambios en los indicadores, aceleración/visión de los objetivos, introducción de nuevos hitos o revisiones de los planes de acción) y explique por qué esos cambios se han vuelto necesarios.

Respuesta

En el presente informe damos cuenta del avance en cada objetivo respecto de las metas anteriores y las nuevas metas planteadas, ver inciso c) del punto 2.2.

Enlaces y referencias

Enfoque de banca responsable (IAI22)

<https://n9.cl/xoe1f>

Principio 3: Clientes

Trabajaremos responsablemente con nuestros clientes y nuestros clientes para fomentar prácticas sostenibles y permitir actividades económicas que creen prosperidad compartida para las generaciones actuales y futuras.

3.1 COMPROMISO CON EL CLIENTE

¿Tiene su banco una política o un proceso de compromiso con los clientes y clientes para fomentar prácticas sostenibles?¹⁰

Sí

En curso

No

¿Tiene su banco una política para los sectores en los que ha identificado los mayores impactos negativos (potenciales)?

Sí

En curso

No

Describa cómo su banco ha trabajado y/o planea trabajar con sus clientes y clientes para fomentar prácticas sostenibles y permitir actividades económicas sostenibles). Debe incluir información sobre

¹⁰ Un proceso de compromiso con el cliente es un proceso de apoyo a los clientes hacia la transición de sus modelos de negocio en línea con los objetivos de sostenibilidad acompañándolos estratégicamente a través de una variedad de canales de relación con los clientes.

las políticas pertinentes, las acciones planificadas / implementadas para apoyar la transición de los clientes, los indicadores seleccionados sobre la participación del cliente y, cuando sea posible, los impactos logrados.¹¹

Esto debe basarse en el análisis de impacto, el establecimiento de objetivos y los planes de acción establecidos por el banco y estar en consonancia con ellos (véase P2).

Impulsamos en los clientes el apego a las mejores prácticas ambientales y sociales, especialmente a través del crédito.

- 1) Aplicación del Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS).
- 2) Desarrollo de créditos que contribuyen a la inclusión financiera: Micrédito, microcrédito con enfoque de género, microcrédito general.
- 3) En desarrollo el crédito verde, que financiará las buenas prácticas ambientales.
- 4) Formación a los clientes en prácticas y certificaciones sostenibles.

Estos compromisos forman parte de la Política de Sostenibilidad; de esta manera, buscamos reforzar la contribución a los ODS y al Acuerdo de París, también desde las actividades de nuestros clientes.

Enlaces y referencias

Cultura financiera y acceso a la banca (IAI22)

Financiamiento e inversión sostenible (IAI22)

<https://n9.cl/xoe1f>

3.2 OPORTUNIDADES DE NEGOCIO

Describa qué oportunidades estratégicas de negocio en relación con el aumento de los impactos positivos y la reducción de los impactos negativos ha identificado su banco y / o cómo ha trabajado en estos en el período del informe. Proporcione información sobre productos y servicios existentes, información sobre productos sostenibles desarrollados en términos de valor (USD o moneda local) y / o como porcentaje de su cartera, y en qué ODS o áreas de impacto se esfuerza por tener un impacto positivo (por ejemplo, hipotecas verdes – clima, bonos sociales – inclusión financiera, etc.).

Respuesta

El avance en la consecución de los dos objetivos planteados está relacionado con el aprovechamiento de la oportunidad de negocio asociada a la inclusión financiera.

De igual manera sucederá con el objetivo que se plantee en las temáticas ambientales una vez lancemos el crédito verde.

Enlaces y referencias

Enfoque de banca responsable (IAI22)

Cultura financiera y acceso a la banca (IAI22)

Financiamiento e inversión sostenible (IAI22)

<https://n9.cl/xoe1f>

¹¹ Las actividades económicas sostenibles promueven la transición hacia una economía baja en carbono, más eficiente en el uso de los recursos y sostenible.

Principio 4: Partes interesadas

Consultaremos, involucraremos y asociaremos de manera proactiva y responsable con las partes interesadas relevantes para lograr los objetivos de la sociedad.

4.1 Identificación y consulta de las partes interesadas

¿Tiene su banco un proceso para identificar y consultar, involucrar, colaborar y asociarse regularmente con las partes interesadas (o grupos de partes interesadas) que ha identificado como relevantes en relación con el análisis de impacto y el proceso de establecimiento de objetivos?¹²

Sí

En curso

No

Describa qué partes interesadas (o grupos/tipos de partes interesadas) ha identificado, consultado, comprometido, colaborado o asociado con el fin de implementar los Principios y mejorar los impactos de su banco. Esto debe incluir una visión general de alto nivel de cómo su banco ha identificado a las partes interesadas relevantes, qué problemas se abordaron/resultados alcanzados y cómo contribuyeron al proceso de planificación de acciones.

Como parte del desarrollo del mapa de impacto, fueron consultadas diferentes áreas de negocio para dimensionar el portafolio de productos y servicios del Banco, los perfiles de clientes asociados y, con ello, los posibles impactos. Aportaron su conocimiento de las expectativas y escenario de los clientes.

Adicionalmente al mapa de impacto, desarrollamos un estudio de materialidad, actualizado en 2022-2023. este caso, participaron de la priorización de los temas materiales: colaboradores, proveedores, Banqueros del Barrio, fondeadores, organizaciones sectoriales y autoridades, a través de diferentes consultas.

De esta manera podemos entender con su involucramiento, los impactos positivos y negativos resultantes del conjunto de nuestra actividad.

Desarrollamos además formaciones a clientes, por ejemplo en prácticas sostenibles para el agro, acuicultura, etc.

Mantenemos además de manera regular diferentes comunicaciones con nuestros grupos de interés, poniendo a su disposición canales y plataformas, con equipos especializados.

¹² Como reguladores, inversionistas, gobiernos, proveedores, clientes y clientes, academia, instituciones de la sociedad civil, comunidades, representantes de población indígena y organizaciones sin fines de lucro

Principio 5:

Gobernanza y cultura

Implementaremos nuestro compromiso con estos Principios a través de una gobernanza efectiva y una cultura de banca responsable.

5.1 ESTRUCTURA DE GOBERNANZA PARA LA APLICACIÓN DE LOS PRINCIPIOS

¿Tiene su banco un sistema de gobierno que incorpore los PRB?

Sí En curso No

Describa las estructuras, políticas y procedimientos de gobernanza pertinentes que su banco ha establecido/tiene previsto poner en marcha para gestionar los impactos positivos y negativos (potenciales) significativos y apoyar la aplicación efectiva de los Principios. Esto incluye información sobre

- qué comité tiene la responsabilidad sobre la estrategia de sostenibilidad, así como la aprobación y el seguimiento de los objetivos (incluida la información sobre el nivel más alto de gobernanza al que están sujetos a los PRB),
- detalles sobre el presidente del comité y el proceso y la frecuencia para que la junta supervise la implementación de los PRB (incluidas las medidas correctivas en caso de que no se alcancen los objetivos o hitos o se detecten impactos negativos inesperados), así como,
- prácticas de remuneración vinculadas a objetivos de sostenibilidad.

Respuesta

La Subestrategia de Banca Responsable se integra en la Estrategia de Sostenibilidad; es coordinada por el equipo de sostenibilidad.

En función de la iniciativa, las responsabilidades de la implementación se reparten entre las diferentes áreas del negocio (diseño y comercialización de los productos); el equipo de riesgos (evaluación socioambiental, pronunciamiento previo a autorizaciones de crédito); el de inclusión y educación financiera; y el de sostenibilidad.

Los avances de las diferentes iniciativas son reportados por sus responsables al Comité de Gobierno Corporativo y Sostenibilidad; adicionalmente a otros comités específicos como el Comité de Riesgos.

Forman parte del Comité representantes de las áreas de Auditoría, Finanzas, Legal, Riesgos, Mercadeo, Talento Humano y Gobierno Corporativo.

Enlaces y referencias

IS21/22: Estrategia ASG

» Reglamento de la Comisión de sostenibilidad

<https://n9.cl/xoe1f>

5.2 PROMOVER UNA CULTURA DE BANCA RESPONSABLE:

Describe las iniciativas y medidas de su banco para fomentar una cultura de banca responsable entre sus empleados (por ejemplo, desarrollo de capacidades, aprendizaje electrónico, capacitaciones de sostenibilidad para roles orientados al cliente, inclusión en estructuras de remuneración y gestión del desempeño y comunicación de liderazgo, entre otros).

Los colaboradores de las áreas con iniciativas de banca responsable, tienen un activo papel en su desarrollo y resultados.

Además, algunos equipos tienen formaciones especializadas por sus responsabilidades, es el caso de Riesgos, Tesorería y Sostenibilidad, formados en finanzas sostenibles en 2021 en un programa de la IFC (Corporación Financiera Internacional), la Bolsa de Valores de Quito (BVQ), y la Escuela Superior Politécnica del Litoral (ESPOL).

Asimismo, este año se ha trabajado en perfeccionar el programa interno de formación en finanzas sostenibles, destinado a todos los equipos comerciales; y el programa introductorio de formación en sostenibilidad para todos los colaboradores; el mismo que será lanzado en 2023.

Por otra parte, a través de las redes internas, transmitimos de manera frecuente nuestros avances en sostenibilidad, en los diferentes aspectos ASG (ambientales, sociales y de gobernanza).

Enlaces y referencias

Estrategia de sostenibilidad (IAI22)

Enfoque en banca responsable (IAI22)

<https://n9.cl/xoe1f>

5.3 POLÍTICAS Y PROCESOS DE DILIGENCIA DEBIDA

¿Su banco cuenta con políticas que abordan los riesgos ambientales y sociales dentro de su cartera?

Sírvase describir.¹³

Describe qué procesos de diligencia debida ha instalado su banco para identificar y gestionar los riesgos ambientales y sociales asociados con su cartera. Esto puede incluir aspectos tales como la identificación de riesgos significativos/sobresalientes, la mitigación de riesgos ambientales y sociales y la definición de planes de acción, el monitoreo y la presentación de informes sobre los riesgos y cualquier mecanismo de quejas existente, así como las estructuras de gobernanza que tiene establecidas para supervisar estos riesgos.

¹³ Ejemplos aplicables de tipos de políticas son: políticas de exclusión para ciertos sectores o actividades; políticas de deforestación cero; políticas de tolerancia cero; políticas relacionadas con el género; políticas de debida diligencia social; políticas de participación de las partes interesadas; políticas de denunciantes, etc., o las directrices nacionales aplicables relacionadas con los riesgos sociales.

Respuesta

Disponemos de un Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS) que nos permite identificar, evaluar, gestionar y monitorear los posibles riesgos ambientales y sociales de las actividades que financiamos.

Este sistema es consistente con las ocho Normas de Desempeño de la Corporación Financiera Internacional (IFC por sus siglas en inglés) y está alineado a los Convenios Fundamentales de la Organización Internacional del Trabajo (OIT).

En los productos conectados con inclusión financiera se realiza el análisis de que el potencial cliente cumpla las condiciones especificadas para el producto; de igual manera cuidamos que éste disponga de la información necesaria para la decisión de contratación.

Enlaces y referencias

Cultura financiera y acceso a la banca (IAI22)

Financiamiento e inversión sostenible (IAI22)

<https://n9.cl/xoe1f>

Resumen de la autoevaluación

¿El CEO u otros funcionarios de C-suite tienen una supervisión regular sobre la implementación de los Principios a través del sistema de gobierno del banco?

Sí No

¿El sistema de gobernanza implica estructuras para supervisar la implementación del PRB (por ejemplo, incluido el análisis de impacto y el establecimiento de objetivos, acciones para lograr estos objetivos y procesos de acción correctiva en caso de que no se alcancen los objetivos / hitos o se detecten impactos inesperados)?

Sí No

¿Tiene su banco medidas para promover una cultura de sostenibilidad entre los empleados (como se describe en 5.2)?

Sí En curso No

Principio 6: Transparencia y rendición de cuentas

Revisaremos periódicamente nuestra implementación individual y colectiva de estos Principios y seremos transparentes y responsables de nuestros impactos positivos y negativos y de nuestra contribución a los objetivos de la sociedad.

6.1 SEGURO

¿Esta información divulgada públicamente sobre sus compromisos de PRB ha sido avalada/asegurada por un asegurador independiente?

Sí Parcialmente No

Si procede, incluya el enlace o la descripción de la declaración de fiabilidad.

Respuesta

Conforme a los compromisos adquiridos con la suscripción de los Principios de Banca responsable, hemos procedido diligentemente en el cumplimiento de la hoja de ruta que UNEP_FI establece y que considera la verificación externa en el tercer informe de avance.

El ejercicio se integra en la verificación de una selección de indicadores clave de los estándares de reporte que utilizamos para nuestra información del desempeño de la Estrategia: Global Reporting Initiative (GRI) y Sustainability Accounting Standards Board (SASB).

Enlaces y referencias

Carta de verificación externa (IAI22)

<https://n9.cl/xoe1f>

6.2 PRESENTACIÓN DE INFORMES SOBRE OTROS MARCOS

¿Su banco divulga información sobre sostenibilidad en alguno de los estándares y marcos enumerados a continuación?

- GRI
- SASB
- CDP
- Normas NIIF de Divulgación de Sostenibilidad (pendiente de publicación)
- TCFD
- Otros: Capitalism stakeholders del WEF

Respuesta

En nuestro informe integrado, utilizamos los Estándares de *Global Reporting Initiative (GRI)* y *Sustainability Accounting Standards Board (SASB)*; de esta manera atendemos la materialidad de impacto (con los estándares GRI relacionados) y la materialidad financiera (con los parámetros de los tópicos establecidos por SASB para las industrias del sector financiero en que operamos – ej. banca comercial).

Por primera vez respondemos además a las Recomendaciones del *Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (TCFD)*. Esto es posible porque realizamos el análisis de riesgos y oportunidades de cambio climático de nuestra institución, incluyendo el portafolio de clientes de crédito. Se suma a los esfuerzos que ya veníamos realizando de cálculo de las emisiones de GEI de Alcance 1 y 2.

Adicionalmente, utilizamos las métricas del capitalismo de stakeholders del *International Business Council (IBC)* del *World Economic Forum (WEF)*. Éstas buscan comunicar cómo trabaja la compañía en la creación de valor a largo plazo, tomando en cuenta las necesidades de los diferentes grupos de interés, con las personas y el planeta en el centro de las estrategias.

Utilizamos las métricas core y expanded que están relacionadas con la doble materialidad antes señalada.

Forma parte de nuestra primera aproximación a los movimientos de integración de estándares. A partir del próximo informe ya utilizaremos los estándares de sostenibilidad del IFRS.

Adicionalmente, comprometidos con la transparencia hacia el mercado, avanzamos en la consideración de los requerimientos del cuestionario de cambio climático del Carbon Disclosure Project-CDP.

Enlaces y referencias

Cómo leer este informe (IAI22)

Anexo V: Marcos y estándares de reporte (IAI22)

<https://n9.cl/xoe1f>

6.3 PERSPECTIVA

¿Cuáles son los próximos pasos que su banco emprenderá en el próximo período de informe de 12 meses (en particular en el análisis de impacto, el establecimiento de objetivos y la estructura de gobernanza para implementar los PRB)? Sírvase describir brevemente^{14,15}

Respuesta

- › Integración de un objetivo para las áreas de impacto potencial ambientales, especialmente con cambio climático. Asociado al lanzamiento de nuestro crédito verde.
- › Cálculo de las emisiones de GEI del portafolio de crédito.
- › Evaluación de la viabilidad para establecer la reducción de emisiones basadas en ciencia (a través de la iniciativa SBTi).
- › Refuerzo permanente de la cultura de sostenibilidad y banca responsable en los colaboradores.
- › De la misma manera en los clientes, acorde a como se señala en la aplicación del Principio 3.

Enlaces y referencias

Enfoque de banca responsable (IAI22)

<https://n9.cl/xoe1f>

6.4 DESAFÍOS

Aquí hay una breve sección para conocer los desafíos que su banco posiblemente enfrenta con respecto a la implementación de los Principios de Banca Responsable. Sus comentarios serán útiles para contextualizar el progreso colectivo de los bancos signatarios del PRB.

¿Qué retos ha priorizado abordar a la hora de implementar los Principios de Banca Responsable?

Elija lo que considera que son los tres principales desafíos que su banco ha priorizado abordar en los últimos 12 meses (pregunta opcional).

¹⁴ Para Ejemplo que describe planes para aumentar el alcance mediante la inclusión de áreas que aún no se han cubierto, o pasos planificados en términos de composición de la cartera, contexto y medición del rendimiento

¹⁵ Para Ejemplo que describe planes para la medición de referencia, el desarrollo de objetivos para (más) áreas de impacto, el establecimiento de objetivos intermedios, el desarrollo de planes de acción, etc.

Si lo desea, puede explicar los desafíos y cómo los está abordando:

- Incorporación de la supervisión del PRB en la gobernanza
- Ganar o mantener el impulso en el banco
- Cómo empezar: por dónde empezar y en qué centrarse al principio
- Realización de un análisis de impacto
- Evaluación de los impactos ambientales y sociales negativos
- Elegir la(s) metodología(s) de medición del rendimiento adecuada(s)
- Establecimiento de objetivos
- Otra cosa_____
- Compromiso con el cliente
- Participación de las partes interesadas
- Disponibilidad de datos
- Calidad de los datos
- Acceso a los recursos
- Informes
- Aseguramiento
- Priorizar acciones internamente

Si lo desea, puede explicar los desafíos y cómo los está abordando:

Informe de Aseguramiento Limitado de los Principios de Banca Responsable: Reporte 2022



BANCO GUAYAQUIL S.A.

Reporte de Verificación

Bureau Veritas Ecuador

Checoslovaquia E9-95 y Suiza Ed. Eveliza Plaza, Quito, Ecuador

Verificador Principal: Juan Carlos Cerón Vinueza

Fecha del informe: 01/12/2023

Revisión No. 0



Sección 1. Resumen ejecutivo

Nombre de la empresa:	BANCO GUAYAQUIL S.A.					
Persona de contacto:	Sra. Magister Tania Tamariz					
Dirección:	Matriz: Pichincha 105 y P. Icaza Guayaquil, Ecuador					
Teléfono / Fax / E-mail:	Teléfono: (593 4) 3730100 ttamariz@bancoguayaquil.com					
Tipo de verificación realizada:	<input type="checkbox"/> Etapa 2 (Verificación principal) <input type="checkbox"/> Recertificación <input type="checkbox"/> Verificación de vigilancia 1 <input type="checkbox"/> Verificación de vigilancia 2 <input checked="" type="checkbox"/> Otro					
Resumen de las conclusiones de la verificación:						
Fecha(s) de verificación:	De: 08-11-2023		Para: 05-12-2023			
Fecha(s) efectiva de verificación:	De: 27-11-2023		Para: 30-11-2023		Duración: 4MD	
Verificación realizada según la siguiente norma:						
1)	REQUISITOS PROPIOS	<input type="checkbox"/>	PRINCIPIOS PARA LA BANCA RESPONSABLE Publicado por UNEP FI en septiembre 2019			<input checked="" type="checkbox"/>
Detalles del equipo de verificación						
Nombre del personal del equipo de verificación	Iniciales del nombre	<i>Responsabilidad desempeñada en el equipo de verificación</i>				Firma
		Jefe de Equipo	Miembro del equipo	Observador	Especialista	
JUAN CARLOS CERON	JCC	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	 <small>Firma digitalizada por JUAN CARLOS CERON VINUEZA</small>

Alcance de la verificación: (la declaración de alcance debe validarse y aparecer en el espacio a continuación)

Realizar una verificación del proceso de implementación de los criterios de banca responsable de la UNEP FI dentro de la organización

Realizar la verificación limitada de los PBR (Principios de Banca Responsable) de los requisitos 2.1, 2.2., 2.3 y 5.1

Año de verificación:

Reporte el 2022

Distribución del informe de verificación

1. Cliente
2. Oficina de BV
3. Equipo Verificador



Método de verificación

Remota al 100%

Plataforma de reuniones: Google Meets:

Vínculo a la videollamada: <https://meet.google.com/auf-werm-dqa>

Plataforma para compartir información solicitada: OneDrive (2023 11 PBR)

Sección 4. Resultados de la verificación

Resultados de verificación

No conformidades

No se presentan NC en el reporte de verificación.

Observaciones

No se presentan OBS en el reporte de verificación.

Oportunidades de mejora

1. Mantener la ejecución de verificación externa del siguiente reporte de sostenibilidad de BANCO GUAYAQUIL S.A.
2. Mantener el proceso de verificación externa del método de cálculo de GEI medidos periódicamente y su reducción

Incertidumbre/obstáculos que podrían afectar a la fiabilidad de las conclusiones de la verificación

No se presentaron incertidumbres u obstáculos que podrían afectar a la fiabilidad de las conclusiones de la verificación.

Opiniones divergentes no resueltas entre el equipo de verificación y el auditado

No se presentaron opiniones divergentes no resueltas entre el equipo Verificador y el equipo auditado.

Conclusión de la verificación

- El proceso es capaz de satisfacer todos los requisitos verificados y los resultados esperados; sujeto a un plan de acción por parte de la organización
- El proceso de implementación de los requisitos de PBR ha sido satisfactorio; sujeto a un plan de acción por parte de la organización
- La organización cumple con los principios de PBR en el reporte evaluado con enfoque limitado: 2.1, 2.2, 2.3 y 5.1
- La organización debe implementar todos los principios del PBR y sus elementos antes del próximo reporte de acuerdo con la metodología

