

# Reporte Integrado 2021



Desarrollado de conformidad con los estándares GRI, SASB y métricas del Capitalismo de los grupos de interés (Stakeholders Capitalism, WEF)

# ÍNDICE

Carta del Presidente Ejecutivo	4
¿Cómo leer este Informe?	6
Principales cifras	8

## 1

### Perfil y contexto de Banco Guayaquil

1.1 Perfil	.11
1.2 Contexto	.14
1.3 Capital	.15
1.4 Estrategia de sostenibilidad	.16

## 2

### Gobierno Corporativo

2.1 Estructura y funcionamiento	.19
2.2 Organigrama	.23

## 3

### Ética y Cumplimiento

3.1 Ética: promoción y monitoreo	.25
3.2 Compromiso con la cultura de cumplimiento	.27

## 4

### Gestión de Riesgos

4.1 Prevención y monitoreo	.29
4.2 Relación con la cadena de suministro	.31

## 5

### Resultados Económicos

5.1 Datos financieros relevantes	.31
5.2 Estado de Pérdidas y Ganancias, y Balance General resumido	.33
5.3 Desglose de la Cartera de Crédito	.38
5.4 Desglose de los Depósitos	.41

# 6

## Conexión con el Cliente

6.1	Experiencia	43
6.2	Seguridad Integral	44

# 7

## Banca Responsable

7.1	Introducción	47
7.2	Financiamiento e Inversión Sostenible	51
7.3	Cultura Financiera y Acceso a la Banca	51

# 8

## Equipo

8.1	Introducción	57
8.2	Diversidad e Inclusión	58
8.3	Capacitación y Desarrollo de Carrera	59
8.4	Seguridad y Salud	59

# 9

## Gestión Ambiental

9.1	Gestión Ambiental	65
-----	-------------------	----

# A

## Anexos

<b>Anexo I</b>	Balance General	69
<b>Anexo II</b>	Detalle de Gestión ASG	70
	Relacionamiento con nuestros Grupos de Interés	70
	Alianzas y Membresías	73
	Respeto a los Derechos Humanos	74
<b>Anexo III</b>	Análisis de Materialidad	76
<b>Anexo IV</b>	Avances en Banca Responsable	80
<b>Anexo V</b>	Contribución a los Objetivos de Desarrollo Sostenible	92
<b>Anexo VI</b>	Marcos y estándares de reporte	96
	Índices de contenidos GRI y de Pacto Global	96
	Índice de parámetros SASB	110
	Índice Métricas del Capitalismo de los grupos de interés ( <i>Stakeholder Capitalism</i> , WEF)	112

# Carta del Presidente Ejecutivo

(GRI 2-22)

Apreciados lectores,

**H**acemos balance de un año muy significativo para todos, por la resiliencia y el esfuerzo para seguir firmes a pesar de la incertidumbre que todavía trajo la pandemia. Sin duda el contexto país en el segundo semestre, con el exponencial incremento en la vacunación, ayudó a la recuperación económica y nos permitió retomar una visión más positiva de los siguientes meses. El crecimiento del PIB alcanzó el 4%, superando las expectativas de los principales organismos internacionales.

En relación a nuestros clientes, seguimos avanzando en nuestra estrategia Primero tú, que los coloca en el centro de la toma de decisiones de procesos, productos y servicios. El crecimiento de los canales digitales, acelerado por la pandemia, nos trae nuevos usuarios de la banca en línea. A los que estaban y los que llegaron, queremos ofrecerles una atención sencilla, cómoda y segura. Cerramos el año con más de 28 millones de transacciones virtuales, las mismas representan un crecimiento del 75% respecto al 2020; destacamos que la mayoría de ellas se producen a través de nuestra nueva aplicación. En cuanto a clientes, el crecimiento fue del 52%, hasta los 590 mil.

La evolución positiva de la economía se vio favorecida por la entrega de crédito desde la banca. Como institución crecimos un 20% en la entrega de crédito, muy por encima del sistema financiero. Para las

empresas, entregamos US\$4.177 millones en crédito comercial; complementario a ello se destaca además, el enorme crecimiento en nuestros Micréditos con US\$178 millones, frente a los US\$481 millones en 2020. De esta manera, aportamos a la estabilidad de su operación y la recuperación de su actividad. Destinamos además el financiamiento de las MiPyMES más afectadas por la pandemia los US\$20 millones que captamos a finales del 2020 con la emisión del Bono Social, el primero de su tipo en Ecuador. Esto nos permite conectar con nuestro entendimiento de la banca responsable.

Creemos en un modelo de banca que contribuye al desarrollo económico y social, a la vez que resguarda el medio ambiente. Nuestra Estrategia de Sostenibilidad, lanzada en 2020, ya concibe la generación de oportunidades desde el negocio, con el desarrollo de productos y servicios, la educación financiera y la cultura organizacional. Somos miembros fundadores de los Principios para una Banca Responsable, coordinados por la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente UNPE\_FI. De esta manera, en el año hemos avanzado en el diseño de créditos con criterios sociales y ambientales, respectivamente con énfasis en la inclusión financiera y el desarrollo de proyectos de eficiencia energética. Durante 2022 extenderemos su comercialización,



movilizando a nuestros clientes y futuros clientes. Supone un paso adelante sobre la evaluación de riesgos ambientales y sociales - SARAS, que nos permite analizar las principales operaciones de crédito empresarial.

La inclusión financiera precisa de colaboración y alianzas, como el resto de principales desafíos de los Objetivos de Desarrollo Sostenible. Los Banqueros del Barrio desempeñan un rol fundamental, acercando los productos y servicios, movilizando a los usuarios de los productos por el cliente. Seguimos apostando firmemente por un modelo que ya alcanza 12.858 Bancos del Barrio, 39% más que en 2020. La inclusión conecta con la educación financiera, en que atendemos a diferentes grupos de edad, buscando generar capacidades que les permitan tomar decisiones adecuadas en el manejo actual y/o futuro de sus finanzas y en la elección de los productos bancarios. Gracias a la utilización de los medios digitales, pudimos aumentar el alcance hasta 32.989 personas capacitadas.

Nos encontramos en emergencia climática, y como institución financiera trabajamos intensamente por reducir nuestra huella ambiental. El programa de monitoreo de la energía arroja eficiencias significativas, que contribuyen a menores emisiones de Gases de Efecto Invernadero; además compensamos las emisiones para ser carbono neutral, como muestra de nuestra implicación pro un mejor futuro. En los clientes, a través del potencial del crédito, promovemos también las buenas prácticas ambientales.

Somos un equipo diverso, enfocado en el talento y la generación de oportunidades de desarrollo. Seguimos creciendo y ya contamos con 2.989 colaboradores, con un 55% de mujeres en la plantilla. Promovemos la igualdad de oportunidades en la carrera profesional, avanzando en la presencia de mujeres en mandos medios y superiores. Somos firmante de los Principios de Empoderamiento de las Mujeres-WEPS, iniciativa de ONU Mujeres y el Pacto Global de las Naciones Unidas, y promovemos activamente su cumplimiento dentro del Banco.

Ante la continuidad de la pandemia seguimos poniendo especial énfasis en garantizar la salud de nuestros colaboradores, con diferentes medidas. Queremos agradecer especialmente el compromiso de todos y cada uno de nuestros colaboradores en todo este tiempo.

Estamos orgullosos de ser la Mejor empresa para trabajar en Ecuador y la tercera del ranking de las Mejores empresas en Latinoamérica, en términos de clima laboral y compromiso de los colaboradores, de acuerdo a Great Place to Work®.

El compromiso con el desarrollo sostenible es transversal a toda la compañía, en que cada colaborador puede ser un líder de cambio. Como adherentes del Pacto Global de las Naciones Unidas, avanzamos juntos en la implementación de sus 10 Principios, relacionados con derechos humanos, prácticas laborales, resguardo del medio ambiente y prácticas anticorrupción.

Los resultados financieros nos acompañan, mostrando que este enfoque de banca es posible y genera valor. Alcanzamos un ROE del 14,09%, el más alto de la banca en el país. Nuestro patrimonio técnico y la provisiones, muy por encima de las requeridas, garantizan además la estabilidad.

La confianza depositada por nuestros accionistas, incluso en los momentos de dificultad por la pandemia, se vio recompensada con una utilidad en conjunto de US\$74 millones, que supone un 123% más que en 2020.

A lo largo del presente informe damos cuenta de nuestras principales iniciativas y resultados, en los aspectos ambientales, sociales y de gobernanza (ASG), de creciente interés para el mercado, junto con la evolución asociada en los indicadores financieros y de negocio. Les invitamos a consultarlo.

**Econ. Angelo Caputi Oyague**  
Presidente Ejecutivo

# Cómo leer el reporte

(GRI 2-2, 2-3, 2-4, 2-5, 2-14)

**E**n Banco Guayaquil estamos comprometidos con la sostenibilidad, que abordamos desde el negocio, promoviendo que los factores ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) formen parte de la toma de decisiones, así como la activa participación de nuestros grupos de interés.

A través del presente informe, damos cuenta de nuestro desempeño en 2021. Continuamos con nuestra trayectoria de transparencia, emitiendo por segundo año un informe integrado. Incluye al conjunto de las operaciones de la compañía. Respecto al informe previo, no existen reexpresiones de información.

Damos respuesta a los temas materiales, aplicando el concepto de doble materialidad en que se integra la socioambiental y la financiera, acorde a las tendencias internacionales, y haciendo uso de los estándares de referencia relacionados.

Fue supervisado por la Vicepresidencia Ejecutiva de Finanzas y Control de Gestión, siendo además validada por el Comité de Gobierno Corporativo y el Directorio. La información fue recopilada con la participación de diferentes unidades del Banco y conforme a las técnicas y estándares pertinentes en cada caso.

El informe:

- Ha sido desarrollado aplicando los **Estándares del Global Reporting Initiative (GRI)**; aplicamos los nuevos estándares universales GRI 1, 2 y 3, lanzados en octubre de 2021. Adicionalmente, aplicamos el Suplemento Sectorial GRI para Servicios financieros.

Los Estándares GRI responden a la materialidad socio ambiental y están destinados a un amplio público.

- Incluye asimismo los **Estándares de Sustainability Accounting Standards Board (SASB)** para bancos comerciales, financiación al consumo y financiación de hipotecas.

Los Estándares SASB atienden la materialidad financiera y responden a los requerimientos de información especialmente de los inversionistas.

- Da cuenta de nuestra contribución a los **Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)**, hoja de ruta propuesta por las Naciones Unidas (ONU) para abordar los grandes desafíos de la sociedad.





- Sirve como nuestra Comunicación de Progreso (COP, por sus siglas en inglés) para **Pacto Global** e informamos del avance en la implementación de sus 10 Principios.
- Comunicamos nuestros avances respecto a los **Principios de Banca Responsable**, promovidos por la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP\_FI, por sus siglas en inglés). Los Principios fueron desarrollados para guiar a los bancos a alinear estratégicamente su negocio a los objetivos de desarrollo sostenible.

Por primera vez, incorporamos las **métricas del capitalismo de stakeholders (iniciativa Measuring Stakeholder Capitalism)**, 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.

#### Cómo identificar los contenidos:

- En la portada de cada capítulo se encuentran: referencia a los ODS y las líneas de acción de la Estrategia de Sostenibilidad.
- Al inicio de cada sección se encuentra la referencia a los contenidos de los Estándares GRI y los parámetros de SASB.
- Al final del informe se detalla nuestro avance respecto de los ODS, los Principios de Pacto Global y los Principios de Banca Responsable.
- También los índices específicos de los estándares y marcos de reporte: GRI, SASB y *Stakeholder Capitalism*.

# Principales cifras

Al 31 de diciembre de 2021

## Gobernanza y ética



Desarrollo de conjunto de Políticas ASG



Cumplimiento del 100% de la nueva normativa ARLAFDT

## Conexión con el cliente



**2'696.139**

Clientes (+2%)



**586.864**

Clientes digitales (+51%)



**60%**

de las cuentas de Ahorros son aperturadas por la vía digital



**70%**

del producto Multicrédito ha sido solicitado y otorgado de manera On Line

## Cultura financiera y acceso a la banca



**12.858**

Bancos del Barrio (+39%)



**32.989**

personas capacitadas en educación financiera (niños, jóvenes y adultos) (+12%)



**US\$20** millones

del Bono Social canalizados como financiamiento a MiPymes



## Financiamiento e inversión sostenible



Realización de 151 Debidas Diligencias ambientales y sociales en

**155**  
clientes



Capacitación a

**450**  
clientes en buenas prácticas ambientales y sociales

## Compromiso interno



**2.989**  
colaboradores (+5%)



**55%**  
mujeres en plantilla (similar al 2020)



**US\$463.569**  
de inversión en capacitación a colaboradores (+33%)



**3'554.875**  
kWh consumo electricidad (similar al 2020, dentro de los 5 edificios principales)



**13%**  
reducción emisiones GEI (5 edificios principales)

## Resultados de negocio



**US\$4.177** millones  
de Crédito Comercial otorgados a empresas (+13%)



Aumento de  
**US\$637** millones  
de Depósitos del Público



**US\$74** millones  
de Utilidad Acumulada (+123%)

# 1. Perfil y Contexto

8 TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO



12 PRODUCCIÓN Y CONSUMO RESPONSABLES



## 1.1 Perfil

(GRI 2-1)

### Nuestro eslogan **Primero tú**

Somos un banco centrado en el cliente, un negocio de personas para personas, y nuestro propósito es “trabajar permanentemente para ofrecer la mejor experiencia bancaria”.

El proyecto Céntrico nos permitió desde 2018 profundizar especialmente en las expectativas y necesidades de nuestros clientes, a través de diferentes

análisis y consultas. El resultado arrojó que el banco ideal es cercano, sencillo y transparente.

Suscribimos este enfoque, avanzando en disponer al cliente en el centro de la toma de decisiones y evolucionando en nuestro modelo de gestión y forma de trabajar, especialmente a través de la tecnología.

**El banco ideal es cercano, sencillo y transparente**

#### Proyecto Céntrico

- Focalizarnos en cada segmento
- Ganar proyección nacional
- Apostar a la integración digital
- Ser un banco de relaciones

#### Nuestros Valores

- Pasión
- Empatía
- Flexibilidad
- Innovación

#### Perfil del Colaborador

- Firme predisposición a perseverar
- Comprende a los demás
- Se adapta a los cambios
- Idea soluciones nuevas

**Nuestros grupos de interés**



Clientes



Colaboradores



Gobierno



Accionistas



ONGs



Medios de Comunicación



Proveedores y contratistas



Bancos del Barrio

## Productos y servicios

(GRI 2-6)

En Banco Guayaquil **ofrecemos productos** y servicios para las diferentes necesidades de nuestros clientes, para facilitar el desarrollo de sus proyectos personales y profesionales en la banca empresa, y el negocio en las bancas Pymes y Empresas.

» Relación con los **grupos de interés**

Nuestra propuesta comercial incluye productos y servicios que facilitan la inclusión financiera, incluyendo ahorro y crédito. Igualmente, que promueven buenas prácticas ambientales y sociales en las empresas, ya sea: **1)** mediante la evaluación por el Sistema de Análisis de Riesgos Ambiental y Social - SARAS, como **2)** con productos específicos para proyectos favorables para el medio ambiente.

» En detalle: **Banca Responsable**



### Personas

#### Cuentas

- Cuenta de ahorro
- Cuenta corriente
- Cuenta amiga

#### Tarjetas

- Tarjeta de débito
- Tarjetas de crédito

#### Inversión

- Pólizas de acumulación
- Acciones

#### Financiamiento

- Crédito educativo
- Autofácil
- Casafácil
- Multicrédito

#### Servicios Transaccionales

- Pago de Recaudos
- Pago de Impuestos
- Transferencias otros bancos y al exterior
- Remesas
- Divisas

### Empresas

#### Cuentas

- Cuenta corriente Empresarial
- Cuenta de ahorro Empresarial

#### Tarjetas

- Tarjetas de crédito empresarial

#### Inversión

- Pólizas de acumulación

#### Financiamiento

- Crédito para Capital de Trabajo
- Crédito para Capital de Inversión
- Crédito Agrícola
- Confirming
- Factoring
- Créditos a Distribuidores
- Crédito Voucher

#### Comercio Exterior

- Fianzas y Aavales

- Carta de Crédito de Importación
- Cobranzas de Importación
- Carta de Crédito de Importación
- Cobranzas de Exportación
- Línea de Crédito del Exterior: BNDES
- Corresponsales

#### Tesorería

- Compra y Venta de Monedas
- Transferencias al Exterior

#### Servicios Transaccionales

- Canales Digitales Empresariales
- Depósito Electrónico de Cheques
- Redichecke
- Recaudaciones
- Pago de Nómina
- Pago a Terceros

### Microfinanzas

- Cuenta de ahorro y corriente
- Crédito

- Remesas

## Canales

(GRI 2-6)

Para una mejor experiencia de nuestros clientes, en función de sus necesidades en cada momento, ponemos a su disposición diferentes canales. Cabe destacar la evolución de aquellos canales digitales y los Bancos del Barrio en el contexto de la pandemia, ambos por su disponibilidad y cercanía.

De manera presencial, contamos con Sucursales, Agencias y cajeros automáticos. A esta red se añaden los diferentes puntos de atención de nuestros aliados: los Bancos del Barrio.



# 1.114

Cajeros automáticos y multifunción



# 12.858

Bancos del Barrio



# 205

Oficinas bancarias  
(132 oficinas, 73 ventanillas)

## 1.2 Contexto



### Contexto internacional

La pandemia se mantuvo en 2021, pero los gobiernos en términos generales procedieron a suavizar las restricciones para estimular la reactivación económica. Al respecto, de acuerdo a las estimaciones del Fondo Monetario Internacional, la economía mundial se expandió 5,9% en el año, comparado con la reducción del 3,1% en 2020. Específicamente en América Latina, se estima que al cierre de 2021 el crecimiento de PIB habrá sido del 6,3%, frente a la contracción del -7% en el año anterior.

Este escenario de salud, sí impidió la reactivación de las actividades que requieren contacto personal, manteniéndose el impacto en los sectores de turismo, ocio y el sector de servicios en general. Por otra parte, se incrementó la demanda de productos de consumo por encima de lo previsto, con dificultades de las empresas del sector para poder responder de manera adecuada.

A partir del segundo semestre del año, la recuperación económica se desaceleró por la falta de productos, las dificultades en la logística internacional y el alza de los costos del transporte marítimo. Asociado a ello, entre otros factores, las principales economías del mundo presentaron inflación, menos China.

El alza de precios en las materias primas y combustibles, llevó el costo promedio del barril de petróleo a US\$68, en comparación a los US\$39 del 2020, de acuerdo a West Texas Intermediate (referencia internacional).

### Contexto Nacional

Como consecuencia de la pandemia, Ecuador comenzó el 2021 con decrecimiento económico y alto desempleo; la situación mejoró con el plan de vacunación masiva, que ha llevado a contar con más del 70% de la población vacunada. El gobierno avanzó en la apertura de las actividades, facilitando la recuperación económica. El Banco Central estima un crecimiento del 3,5% de la economía en 2021, en comparación de la contracción del -7,8% del 2021, pero el PIB no recuperó ni la mitad de lo perdido en 2020.

La recuperación vino principalmente por el consumo de los hogares, que creció un 4,6%, frente al 2,6% de la formación de capital. Asociado a ello, junto con otros factores, se produjo la recuperación de sectores como la pesca, con un crecimiento del 13,9%; la industria del camarón y acuicultura con +10,9%. Otros sectores que crecieron por encima del promedio son: Comercio (7,9%); Correo y telecomunicaciones (6,7%); Manufacturas (5,4%); y Servicios financieros (5,3%).

En los primeros diez meses del 2021, las exportaciones crecieron un 30,9%; las petroleras, incluyendo combustibles, subieron su valor un 78,4%, por el alza del precio del petróleo. El valor de las exportaciones de los rubros primarios más importantes: banano, flores, camarón y otros productos del mar, crecieron el 11,9%, y el resto de las exportaciones no petroleras el 19,9%.

La tasa de empleo se recuperó, y a finales de noviembre el desempleo nacional urbano registró un descenso interanual del 5,8% en comparación al 7,7% de 2020, lo que supone 88 mil personas. Va estrechamente vinculado a la comentada reactivación económica y recuperación de diferentes sectores de la economía nacional.

### Evolución del Sector Financiero

La confianza de los clientes en el sector financiero ha sido determinante y un diferencial frente a anteriores crisis económicas. Prueba de ello es que los depósitos aumentaron un 9,8%, a pesar de las dificultades económicas.

El portafolio de crédito creció un 14% en comparación al 2020, resultado de la recuperación de la economía. El microcrédito tuvo el mayor incremento porcentual con un 30%, seguido por el crédito comercial con el 18%. Sin embargo, por el escenario incierto, hubo un descenso de -2,9% en el financiamiento de vivienda y de -8% en crédito educativo.

## 1.3 Capital

(GRI 2-1)

Banco Guayaquil, S.A. es una sociedad anónima, que cotiza en las Bolsas de Valores de Guayaquil y Quito. A cierre de 2021 contaba con 7.246 accionistas; el 97% personas naturales. El 80,85% del capital es propiedad de la Corporación MultiBG S.A. El valor del capital al cierre del 31 de diciembre de 2021 fue de US\$449'900.000

Comprometidos con nuestros accionistas, el Banco repartió un dividendo en efectivo por US\$33472.000 que corresponde a las utilidades generadas en el ejercicio 2021; de acuerdo a la autorización conferida por la Superintendencia de Bancos.

### Distribución por rango de capital de los accionistas

RANGO DE CAPITAL ACCIONISTAS	% PARTICIPACIÓN
Acciones <1.000	0,14%
Acciones >=1.000 HASTA <=5.000	0,82%
Acciones >=5.001 HASTA <=10.000	1,01%
Acciones >=10.001 HASTA <=50.000	4,82%
Acciones >=50.001 HASTA <=100.000	2,70%
Acciones >100.000	90,51%

### Clasificación de los accionistas por tiempo de permanencia

RANGO DE AÑOS	CANTIDAD DE ACCIONISTAS	% PARTICIPACIÓN
< 1 año	244	3,37%
>=1 <= 3 años	439	6,06%
>3 < =5 años	189	2,61%
> 5 años	6.374	87,97%

Gracias a las excelentes relaciones que mantenemos con nuestros bancos aliados, cerramos el año con un financiamiento por US\$1.140 millones. Destaca por su positivo impacto social, el uso de los recursos del Bono Social emitido a finales de 2020 por US\$20 millones, el primero de Ecuador.



# 1.4 Estrategia de Sostenibilidad

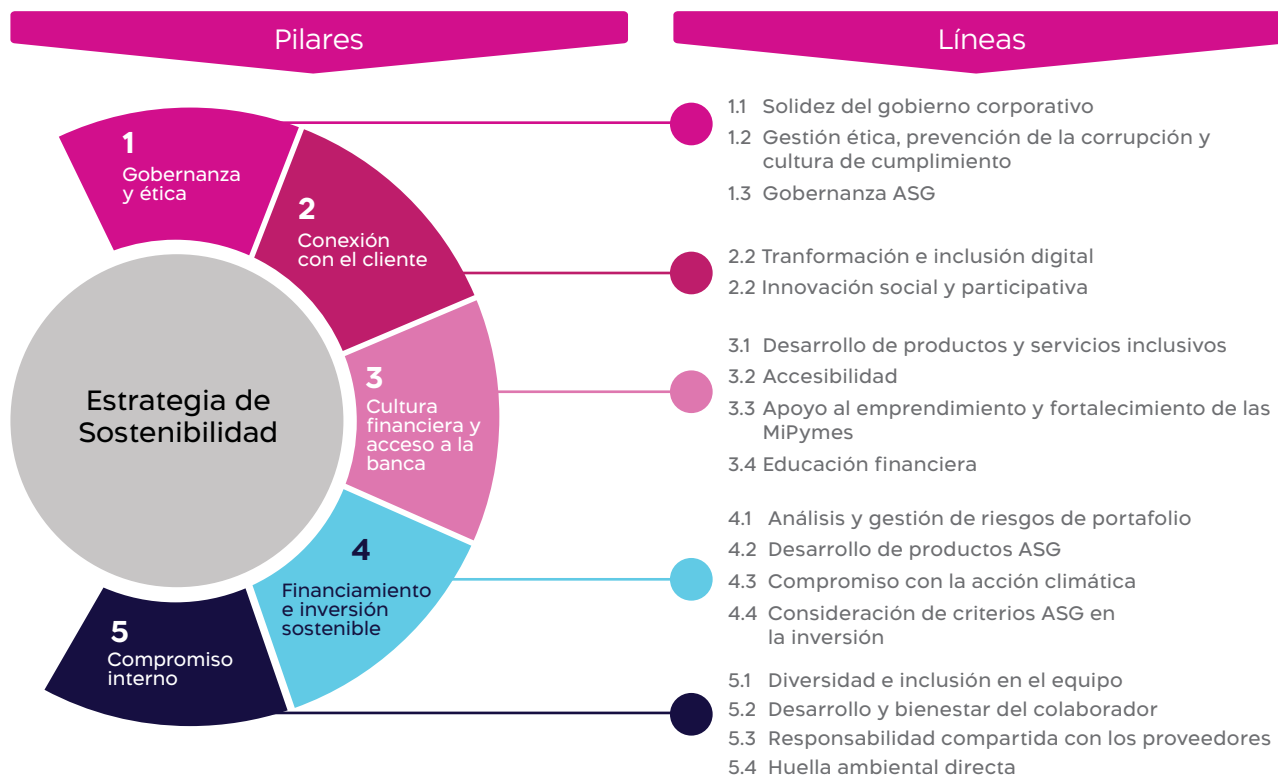
(GRI 2-23, 2-24)

En Banco Guayaquil entendemos nuestras actividades como generadoras de valor para todos nuestros grupos de interés. Es por esto que hemos desarrollado productos y servicios financieros que contribuyen al desarrollo económico y social, resguardando el medio ambiente. De esta manera, el enfoque en sostenibilidad, que busca maximizar los impactos positivos y minimizar los negativos, forma parte de la toma de decisiones a todo nivel.

Los esfuerzos se articulan en nuestra Estrategia de Sostenibilidad, misma que fue rediseñada en el 2020 para atender los temas críticos y emergentes resultantes

de nuestro análisis de materialidad. El análisis incluyó el contexto de pandemia, nuestros compromisos con la Agenda 2030 y los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), y los resultantes de nuestra adhesión pionera en 2019 a los Principios de Banca Responsable de la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP-FI, por sus siglas en inglés).

A continuación, presentamos los principales pilares y líneas de trabajo. Se encuentran a su vez integrados por diferentes iniciativas, que se materializan gracias al esfuerzo de todos nuestros colaboradores y el trabajo conjunto con otros grupos de interés.



Los pilares fueron planteados a partir de las sinergias entre los temas materiales.

Focos	Temas Materiales
Gobernanza y ética	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Cumplimiento Regulatorio</li> <li>• Ética y Anticorrupción</li> <li>• Seguridad de la Información</li> </ul>
Conexión con el cliente	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Experiencia del Cliente</li> <li>• Innovación en productos y servicios</li> <li>• Tecnología y uso de la información</li> </ul>
Cultura Financiera y Acceso a la banca	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Accesibilidad</li> <li>• Competitividad y desarrollo de mercado</li> <li>• Inclusión Financiera</li> </ul>
Financiamiento e Inversión Sostenible	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Evaluación Social y Ambiental de clientes (financiamiento responsable)</li> </ul>
Compromiso Interno	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Atracción y retención de talento</li> <li>• Capacitación y desarrollo de carrera (colaboradores)</li> <li>• Comunicación Interna y Liderazgo (clima laboral)</li> <li>• Eficiencia Operacional</li> <li>• Resultados Económicos</li> </ul>

La Estrategia va acompañada de un conjunto de políticas y procedimientos con el que establecemos lineamientos para aspectos ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) en nuestros procesos y en la relación con los diferentes grupos de interés.



- » Política de Sostenibilidad
- » Política de Derechos Humanos
- » Política de Diversidad
- » Política de Cambio climático
- » Política Anticorrupción
- » Política de Inclusión financiera
- » Política de Riesgos Ambientales y Sociales

Los avances de la Estrategia son monitoreados por el **Comité de Gobierno Corporativo y Sostenibilidad**, en donde informamos el desempeño y la gestión. También utilizamos otros diferentes canales. A su vez, también se reporta al Directorio. Este comité está conformado por un delegado del Directorio, quien lo preside; el Vicepresidente Ejecutivo – Gerente General responsable de la Unidad de Gobierno Corporativo; el Vicepresidente de Riesgo Integral o su delegado; el Vicepresidente de Contraloría Financiera, el Vicepresidente Legal o su delegado y el Vicepresidente de Mercadeo o su delegado. El Gerente de la Unidad de Gobierno Corporativo será invitado permanente, pudiendo invitar a las sesiones a cualquier colaborador, así como a entidades aliadas o que desean exponer alguna propuesta a la institución.

A partir del 2022, el Comité dará seguimiento al scorecard planteado para impulsar los avances y el monitoreo.

### Alianzas

Nuestro fuerte compromiso con el desarrollo sostenible nos lleva a formar parte de alianzas que ayudan a multiplicar los impactos positivos, como Pacto Global Red Ecuador y la Corporación Ecuatoriana para la Responsabilidad Social y Sostenibilidad - CERES.

Queremos destacar que la banca tiene un rol fundamental en la consecución de la Agenda 2030 y los ODS. La contribución del Banco se detalla en el **Anexo V**. Nos hemos adherido a diferentes iniciativas internacionales que guían a las empresas a contribuir con esta hoja de ruta.

### Compromiso con los Principios para el Empoderamiento de las Mujeres

En octubre de 2020 suscribimos dichos Principios (WEPs, por sus siglas en inglés), creados en colaboración entre el Pacto Global de Naciones Unidas y ONU Mujeres con el objetivo de reducir la brecha de género en el empleo y desarrollo profesional, así como en el acceso a los productos y servicios que provea la empresa, y el desarrollo de una cultura interna y externa inclusiva, además de la mercadotecnia.

Por segundo año consecutivo, formamos parte de la Mesa de Trabajo del ODS 5: “Igualdad de Género”, liderada por CHUBB Seguros y con la asistencia técnica de ONU Mujeres, dentro de la iniciativa “Líderes por los ODS” de Pacto Global - Red Ecuador. Trabajamos ahora en la creación del Manual 2.0 sobre prevención de la violencia de género, el desarrollo de políticas de género, y el incentivo a los permisos parentales de todas las empresas parte de la Mesa.

Por otra parte, también participamos de la Mesa de Trabajo del ODS 16: “Paz, Justicia e Instituciones Sólidas”, liderada por EY. Contribuimos al desarrollo de conocimiento, compartiendo nuestro Sistema de Gestión Anti Soborno, en la aplicación de la norma ISO 37001, inclusive con otras redes de Pacto Global de Centroamérica.

## 2. Gobierno Corporativo

16 PAZ, JUSTICIA  
E INSTITUCIONES  
SÓLIDAS





Nuestro Gobierno Corporativo se encuentra alineado a los principios de integridad, transparencia, responsabilidad y justicia. Cumplimos la legislación vigente del Ecuador, aplicamos las mejores prácticas internacionales y los lineamientos establecidos en nuestros Estatutos sociales.

Las directrices se desarrollan en profundidad en el Código de Gobierno corporativo, que actualizamos en 2021 y se encuentra a disposición pública. Las modificaciones respondieron al entorno cambiante, con la aprobación a finales de 2020 de las Normas Ecuatorianas para el Buen Gobierno Corporativo, de la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros

(SCVS), así como las recomendaciones que nos han ido formulando diferentes organismos multilaterales.

## 2.1 Estructura y funcionamiento

GRI 2-9, 2-10, 2-11, 2-17, 2-18, 2-19, 2-20

La estructura y funcionamiento ha sido planteada con el objeto de garantizar el cumplimiento de los objetivos estratégicos del Banco y generar valor para el conjunto de nuestros accionistas y demás grupos de interés.

Para su debido funcionamiento, cuenta con la participación de la Junta General de Accionistas, el Directorio y la Alta Administración, cada uno con sus respectivas responsabilidades.

**La Junta General de Accionistas** es el órgano supremo de gobierno del Banco, con las siguientes funciones principales:

- Designar a los Directores Principales y Suplentes, Auditor Interno y Auditor Externo, y fijar sus remuneraciones;
- Aprobar los Estados Financieros, el Informe de los Auditores Externos y del Auditor Interno, y el Informe del Comisario;
- Aprobar el destino de las utilidades propuestas por el Directorio;
- Aprobar el aumento de capital autorizado y cualquier reforma al Estatuto Social, entre otras.

Se reúne de manera ordinaria dentro de los 90 días posteriores al cierre del ejercicio económico anual, y de manera extraordinaria cuando sea legalmente convocada; en el ejercicio 2020-21 se produjo una sesión de cada tipo.

**El Directorio** es el máximo órgano responsable de la administración, la dirección, la supervisión y el control

del Banco, teniendo entre sus funciones:

- Definir la política financiera y crediticia, y supervisar su aplicación;
- Aprobar las principales políticas y procedimientos, velar por su cumplimiento y el funcionamiento de los sistemas de control interno del Banco;
- Aprobar la estrategia corporativa;
- Autorizar el presupuesto anual;
- Evaluar el desempeño del Banco y de la Alta Administración, a partir del informe de gestión que presenta el Presidente Ejecutivo;

Está compuesto por cinco directores principales y tres suplentes, que son elegidos por la Junta General de Accionistas. El Banco viene trabajando por aumentar la diversidad del Directorio, a partir de las sucesivas renovaciones que se van realizando, en la formación, experiencia y aspectos como el género, edad y otras características que permitan construir una visión más amplia como la sociedad a la que servimos.

En el 2021 se incorporó como nuevo miembro del Directorio a Sandra Vargas López, economista de profesión y con una sólida experiencia dentro de la rama de auditoría.

El periodo de mandato del Directorio es de dos años, con posibilidad de reelección. Por su parte, el Presidente del Directorio es elegido a su vez por el conjunto de miembros de dicho órgano.

El Directorio sesiona una vez al mes, con la posibilidad de realizar convocatorias extraordinarias en caso de ser necesario. Sus miembros reciben una remuneración por cada sesión a la que asistan, propuesta por el Comité de Retribuciones y que es aprobada por la Junta General Ordinaria de Accionistas. En 2021 se realizaron 12 sesiones ordinarias y 8 extraordinarias.

La actual composición del Directorio corresponde al periodo 2020 - 2022, elegido en febrero de 2020, y cuenta con cinco directores principales y tres suplentes. La antigüedad promedio de los directores en el ejercicio del cargo es de 12 años; ninguno ejerce cargo administrativo en el Banco.



Econ. Danillo Carrera Drouet  
**Presidente**  
2018 - 2020. Elegido en 1995



Dr. José Ayala Lasso  
**Director Principal**  
2018 - 2020. Elegido en 2005



CPA. Víctor Hugo Alcívar  
**Director Suplente**  
2020. Elegido en 2020



Dr. Galo García Feraud  
**Director Principal**  
2018 - 2020. Elegido en 1998



Ab. Raúl Gómez Ordeñana  
**Director Principal**  
2018 - 2020. Elegido en 2004



Econ. Sandra Vargas López  
**Directora Suplente**  
Elegida en 2021



Dr. Mario Jaramillo Paredes  
**Director Principal**  
2018 - 2020. Elegido en 2012



Ing. Leonardo Moreira Luzuriaga  
**Director Suplente**  
2018 - 2020. Elegido en 2018



Dra. Paola Ycaza Oneto  
**Directora Suplente**  
Elegida en 2021 y  
**posicionada en 2022**

Nombre	Cargo	Elegido	Última elección
Econ. Danilo Carrera Drouet	Presidente	1995	2018 - 2020
Dr. José Ayala Lasso	Director Principal	2005	2018 - 2020
Dr. Galo García Feraud	Director Principal	1998	2018 - 2020
Ab. Raúl Gómez Ordeñana	Director Principal	2004	2018 - 2020
Dr. Mario Jaramillo Paredes	Director Principal	2012	2018 - 2020
Ing. Leonardo Moreira Luzuriaga	Director Suplente	2018	2018 - 2020
CPA. Víctor Hugo Alcívar	Director Suplente	2020	2020
Econ. Sandra Vargas López	Directora Suplente	2021	-
Permanencia promedio de directores: 12 años			

Descripción	Participantes	Porcentaje
Situación política y económica nacional e internacional	5	80%
Agenda de sostenibilidad postcovid, claves del sector financiero	7	100%
Formación en derecho de la tecnología y FINTECH	7	100%
Charla: Riesgo país y tasas de interés en Ecuador	7	100%
Charla de gobernabilidad	7	100%
Agenda 2030 de las Naciones Unidas	7	100%

Se trata de profesionales con acreditada experiencia financiera, legal, comercial y de operaciones. Reforzamos además sus conocimientos con el Programa de Actualización Financiera y Normativa, que entrega información sobre los alcances de las nuevas normativas emitidas por las autoridades económicas y de supervisión del país, sobre el contexto macroeconómico global, regional y nacional, también el escenario de riesgos del Banco. En 2021, facilitamos seis capacitaciones de diferente temática.



Directorio	Comités Normativos									Comités Gerenciales			
	Auditoría	Administración Integral de Riesgo	Cumplimiento	Retribuciones	Ética	Paritario de Seguridad y Salud Ocupacional	Continuidad	Tecnología	Calificación de Activos de Riesgo	Seguridad Integral	Ejecutivo	Crédito	Gobierno Corporativo y Sostenibilidad
Econ. Danilo Carrera Drouet		X		X						X			X
Ab. Raúl Gómez Ordeñana					X								
Ing. Leonardo Moreira Luzuriaga								X				X	
CPA. Víctor Hugo Alcívar Alava	X												
Econ. Sandra Vargas López	X												

## Alta Gerencia/Administración

La Alta Administración tiene como responsabilidad la implementación de la estrategia y directrices aprobadas por el Directorio. Se encuentra compuesta por el Presidente Ejecutivo y dos Vicepresidentes Ejecutivos – Gerentes Generales, que son elegidos por el Directorio

por periodos de 5 años, con posibilidad de reelección. Se suman a ellos los Apoderados Generales, funcionarios que representan al Banco en actos de carácter tanto público como privado, por designación del Presidente Ejecutivo previa autorización del Directorio.

Los miembros del Directorio y de la Alta Administración participan en los comités que son parte de los órganos de control del Banco, que comprenden comités normativos, requeridos por la legislación, y comités gerenciales como complemento para fortalecer la toma de decisiones.

El Directorio se mantiene informado de las gestiones realizadas dentro de los comités de manera directa por medio de la participación de directores en ambas estructuras, además de tener presentaciones periódicas y contar con información consolidada que recibe sobre del desempeño del Banco.

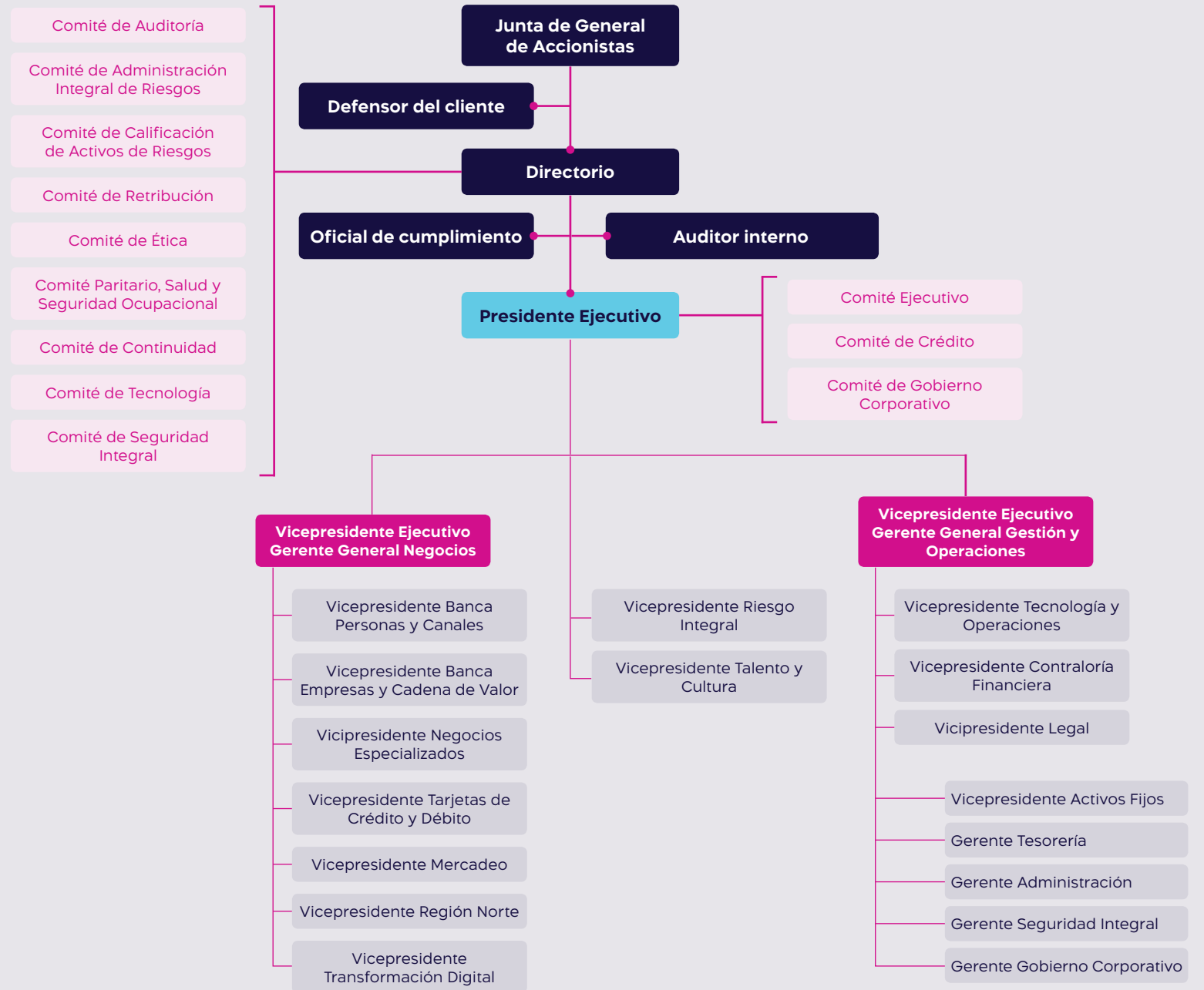
De acuerdo al Código Orgánico, Monetario y Financiero, el Auditor Externo de la institución ejerce también el cargo de Comisario, quien cumple las funciones previstas de dicho cuerpo legal. El auditor externo es designado anualmente por la Junta General de Accionistas, a quien reporta su informe sobre los estados financieros.

De igual manera, el Banco cuenta con su control interno y destaca especialmente la labor del Oficial de Cumplimiento, quien está a cargo de la Administración del Riesgo del Lavado de Activos y Financiamiento de Delitos como el Terrorismo (ARLAFDT) y del auditor interno, quienes reportan directamente al Directorio.

Por otra parte, se encuentra el Defensor del Cliente, figura externa e independiente, designado por el Estado quien colabora con la Superintendencia de Bancos del Ecuador y anualmente reporta su desempeño a la Junta General de Accionistas. Es el encargado de recibir y tramitar los reclamos, buscando el acuerdo entre ambas partes.



## 2.2 Organigrama



### 3. Ética y Cumplimiento

16 PAZ, JUSTICIA  
E INSTITUCIONES  
SÓLIDAS





### 3.1 Marco de acción, cultura y formación

(GRI 2-15, 2-23, 2-24, 2-25, 2-26, 3-3, 201-4, 205-1, 205-2, 205-3, 206-1)

Para Banco Guayaquil es clave operar conforme a las diferentes disposiciones legales y normativas, así como apegándonos a nuestras políticas y códigos. Nuestra cultura organizacional se basa en la ética e integridad.

El Código de Ética rige la forma en que se relacionan nuestros colaboradores, y éstos con los grupos de interés externos. Asimismo, contiene los principales lineamientos para evitar conflictos de interés, prácticas de corrupción y lavado de activos. Adicionalmente, promueve el respeto a la diversidad y la no discriminación.

Se complementa con el Reglamento Interno de Trabajo y otras políticas propias del Banco, y su cumplimiento es requerido a todos los colaboradores, a los miembros del Directorio, a nuestros proveedores y a los Banqueros del Barrio.

La comunicación interna es clave para que nuestra plantilla conozca las políticas y códigos. Difundimos sus contenidos a través de la plataforma de intranet “Vamos” y avisamos de las actualizaciones vía correo electrónico. Igualmente, las ponemos en conocimiento de los colaboradores en la inducción cuando se incorporan al Banco.

Para reforzar su entendimiento y aplicación, formamos anualmente a la plantilla, manteniendo en 2021 una participación superior al 99% de los colaboradores, como en años anteriores. De igual manera, informamos y capacitamos de nuevo al respecto al 100% de los miembros de nuestro Directorio.

En caso de que nuestros colaboradores detecten incumplimientos, tienen a su disposición en la intranet la “Línea Ética”, para generar denuncias de manera anónima; para nuestros grupos de interés externos

disponemos de un canal complementario compuesto por una cuenta de correo electrónico para que también puedan hacernos llegar sus denuncias. Se suman a estos casos aquellos identificados por nuestro equipo en las auditorías internas.



Los casos son evaluados por la Vicepresidencia de Talento y Cultura, y por la Vicepresidencia que corresponda al área implicada. Los de mayor gravedad y/o que requieran ser sancionados, así como los que involucren a la Alta Dirección, son analizados por el Comité de Ética. El Comité también está a cargo de cuidar el conocimiento del Código de Ética por parte de los colaboradores y de informar sobre esto al Directorio.

La composición y responsabilidades del Comité de Ética corresponden a lo establecido por las disposiciones legales. Buscamos que los integrantes del Comité tengan las más altas credenciales, por lo que son aprobados por el Directorio y deben contar con calificación de la Superintendencia de Bancos. Sus miembros incluyen a un representante de los accionistas, del Directorio y de los colaboradores, así como al Presidente Ejecutivo del Banco.

También contamos con un Sistema de Gestión Antisoborno, para el proceso de selección, evaluación y pago a proveedores, certificado conforme a la norma ISO 37001. El desempeño del modelo de gestión es auditado interna y externamente.

De igual manera, como parte de nuestro desempeño para evitar cualquier práctica de corrupción, incluyendo el soborno, no realizamos contribuciones a partidos políticos.

Como resultado del compromiso de nuestros colaboradores y de la gestión realizada, no tuvimos casos confirmados de corrupción durante el 2021. Tampoco tuvimos sanciones por incumplimiento ni casos de arbitraje. Esto debido al apego del Banco a la legalidad, incluyendo el Código Orgánico Monetario y Financiero, así como el resto de legislación y normativa que nos aplica. Cabe señalar que no recibimos apoyo financiero del Gobierno.



## 3.2 Compromiso con la cultura de Cumplimiento

(GRI 2-27, 3-3, 415-1, 416-2, 417-2, 417-3)  
(SASB FN-CF-220a.2, FN-CF-270a.5,  
FN-MF-270a.3, FN-CB-510a.1, FN-CB-510a.2)

Como institución financiera, ponemos especial énfasis en identificar posibles riesgos en materia de prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos, los mismos que han evolucionado a ritmos acelerados en esta nueva era digital. Por tal motivo, apostamos por plataformas de monitoreo altamente eficientes.

El 2021 fue un año de preparación para la IV Ronda de Evaluación Mutua en materia de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo (LA/FT) por parte del Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica (GAFILAT) para Ecuador. Banco Guayaquil ha estado comprometido con este reto que tenemos como país y estamos seguros que hemos transmitido nuestra visión y los más altos estándares que maneja el sector bancario.

Siguiendo nuestro compromiso, nos apegamos a la Ley Orgánica de Prevención de Lavados de Activos y Financiamiento de Delitos como el Terrorismo y la Norma (ARLAFDT). Para esto, contamos con un Programa Institucional ARLAFDT, que se sustenta en el gobierno corporativo, regulación interna, cultura y tecnología. A ello, se suman una estructura organizacional robusta, especializada y acorde a los más altos estándares internacionales, así como políticas y procedimientos internos, integrados en el Manual ARLAFDT.

Acogemos además las recomendaciones de los principales organismos internacionales, como el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) contra el Lavado de Dinero y Financiamiento, y sus directrices sobre identidad digital, indicadores de riesgos en activos virtuales, y riesgos de lavado de activos en el contexto de la pandemia.



## 4. Gestión de Riesgos

9 INDUSTRIA,  
INNOVACIÓN E  
INFRAESTRUCTURA



12 PRODUCCIÓN  
Y CONSUMO  
RESPONSABLES



## 4.1 Prevención y monitoreo

(GRI 2-12, 2-13, 201-2)  
(SASB FN-MF-450a.3)

Contamos con una estructura interna sólida para la identificación y gestión de riesgos, resguardando la continuidad de nuestras operaciones y del patrimonio del banco.

El Directorio tiene la responsabilidad de establecer el marco de gestión global y realizar el seguimiento mensual; incluyendo el análisis de riesgos potenciales que se puedan presentar. Se apoya en el Comité de Administración Integral de Riesgos, que evalúa las proyecciones de impacto de los riesgos sobre los resultados operativos y financieros del Banco, con la participación de la Alta Dirección.

El Comité de Administración Integral de Riesgos propone las estrategias, políticas y procesos de administración de riesgos, que corresponde aprobar al Directorio, y se encarga de supervisar su correcta ejecución.

Para la gestión de riesgos es clave además la cultura de prevención y la participación activa por parte de los colaboradores, a quienes se solicita que permanezcan atentos, apoyen en la identificación continua de posibles riesgos emergentes y participen de las iniciativas que plantee el equipo de administración de riesgos y el área(s) implicada(s).

A partir de la pandemia del COVID-19, se ha creado un nuevo escenario para la operación del Banco, así como para la continuidad de las actividades y las previsiones financieras. A pesar de que las medidas de las autoridades se han flexibilizado, el Comité sigue trabajando para abordar la evolución de los riesgos derivados de la emergencia en el portafolio de crédito y en los procesos de atención a los clientes.

A continuación, presentamos nuestros principales riesgos y las claves en su gestión:

Riesgo	Descripción	Claves en la Gestión	Indicadores de Desempeño
Crédito	Impago de las obligaciones por cumplimiento de los clientes por diferentes causas.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Requerimiento y estudio de la información de los solicitantes.</li> <li>- Plataforma de evaluación.</li> <li>- Sistema de Análisis de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS), que evalúa aspectos relacionados.</li> <li>- Evaluación complementaria y decisoria del Comité de Administración de Riesgos.</li> <li>- Monitoreo de la salud financiera de los clientes, su evolución en el contexto de pandemia.</li> </ul>	<p>Índice de morosidad general: 1,12%</p> <p>Índice de morosidad en el segmento comercial: 0,78%</p> <p>Índice de morosidad en los créditos al consumo: 1,18%</p> <p>Índice de morosidad en microcrédito: 2,79%</p> <p>Índice de cobertura del riesgo crediticio: 390,06%</p> <p>US\$182 millones de provisiones.</p>
Liquidez	Escasez de fondos para cumplir nuestras obligaciones como entidad financiera.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Análisis de distintos escenarios contractuales en cuanto a brechas de liquidez.</li> <li>- Monitoreo de la adecuada disponibilidad de recursos, de la estabilidad y concentración de los depósitos del público y de que las brechas entre activos y pasivos estén cubiertas.</li> <li>- Cumplimiento además de los requisitos que el Banco Central dictamina.</li> </ul>	<p>Índice de liquidez: 37,25%</p> <p>US\$1.801 millones de activos líquidos disponibles.</p>
Mercado	Disminución del valor de la cartera de inversiones y créditos, debido a cambios en las variables que lo determinan: tasa de interés, tipo de cambio, y dinámica del mercado bursátil.	<p>Particularidades en función del riesgo:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Riesgo de tasa de interés: Se mide la sensibilidad del margen financiero y del valor patrimonial.</li> <li>- Riesgo bursátil: monitoreo del portafolio local e internacional de inversiones.</li> <li>- Riesgo de tipo de cambio: seguimiento mediante metodologías de identificación y análisis de la exposición potencial, debido a las variaciones de la cotización de las monedas.</li> </ul>	<p>Riesgo de tasa de interés: indicador del 0,14% del Patrimonio Técnico del Banco.</p> <p>Riesgo bursátil: indicador del 0,32% del Patrimonio Técnico del Banco.</p> <p>Riesgo de tipo de cambio: 0,002% del Patrimonio Técnico del Banco.</p>
Operacional	Fallas en los sistemas y procesos, debido a agentes externos e internos (fraudes, fallos humanos y/o tecnológicos, etc.)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Sistema de Gestión de Continuidad del Negocio (BCM), alineado con la norma ISO 22301.</li> <li>- Análisis de Impacto al Negocio (BIA) para establecer los procesos críticos.</li> <li>- Identificación de los riesgos para su operativa.</li> <li>- Establecimiento de las medidas preventivas, con la participación del Comité de Continuidad.</li> <li>- Implementación de pruebas de continuidad, para comprobar que podríamos mantener los niveles requeridos de funcionalidad en caso de ocurrir eventos críticos.</li> </ul>	<p>El número de eventos de riesgo operacional es el 0,0165% del volumen total de transacciones realizadas.</p>

## Riesgos Emergentes

Dentro de nuestra estructura interna que busca la continuidad operacional y la entrega de valor a los clientes, atendemos los riesgos que puedan impactar la seguridad y confianza en el Banco. De esta manera,

atendemos a los factores emergentes que pueden afectar a los riesgos señalados anteriormente, donde destacan especialmente la ciberseguridad y el cambio climático.

Factor	Impactos	Gestión del Banco	Más Info.
Ciberseguridad	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Bloqueo de los canales remotos/digitales.</li> <li>- Robo de datos de clientes.</li> <li>- Suplantación de identidad de clientes y/o colaboradores (phishing).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Implementación de la Estrategia de Ciberseguridad, para detectar, prevenir y responder amenazas internas y externas dirigidas hacia la infraestructura tecnológica e información del Banco.</li> <li>- Desempeño del Centro Integrado de Monitoreo Inteligente (CIMI), que coordina la supervisión de los diferentes equipos del Banco que trabajan en materia de prevención.</li> </ul>	<p>» Seguridad Integral</p>
Cambio Climático	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Recuperación de crédito comercial.</li> <li>- Requerimientos regulatorios de evaluación de los clientes de crédito.</li> <li>- Solicitud de establecimiento de provisiones (requerimientos de capital).</li> <li>- Pérdida de valor de activos en que se ha invertido.</li> <li>- Disponibilidad de tecnologías más eficientes en el uso de energía (para la operación del banco).</li> <li>- Clientes favorecidos y/o perjudicados económicamente por normativa y regulaciones relacionadas</li> <li>- Requerimientos regulatorios para clientes empresa en sus campos de actividad.</li> <li>- Aumento de las desigualdades sociales (impacto de fenómenos climáticos extremos).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Evaluación de los riesgos ambientales de los solicitantes de crédito a través del SARAS.</li> <li>- Apoyo en el marco de ASOBANCA para la elaboración de Guías Sectoriales para mitigar riesgos ambientales en la concesión de crédito.</li> <li>- Desarrollo de Líneas Verdes: producto de crédito para eficiencia energética.</li> <li>- Sensibilización a los clientes empresas respecto a prácticas ambientales.</li> <li>- Preparación para la medición de las emisiones de cartera de crédito (empresas).</li> <li>- Compensación de emisiones de GEI: certificación de carbono neutralidad.</li> <li>- Disponibilidad de Microcrédito.</li> </ul>	<p>» Financiamiento e inversión sostenible</p> <p>» Gestión ambiental</p>

Los impactos asociados al cambio climático están suponiendo una disrupción en la economía, también en el rol de la banca. Tenemos la oportunidad de avanzar en la transición a una cartera de crédito más baja en carbono, a través de productos de crédito específicos (para eficiencia energética y energías renovables), así como promover buenas prácticas ambientales aplicando el SARAS y con formación de nuestros clientes.

## 4.2 Relación con la cadena de suministro

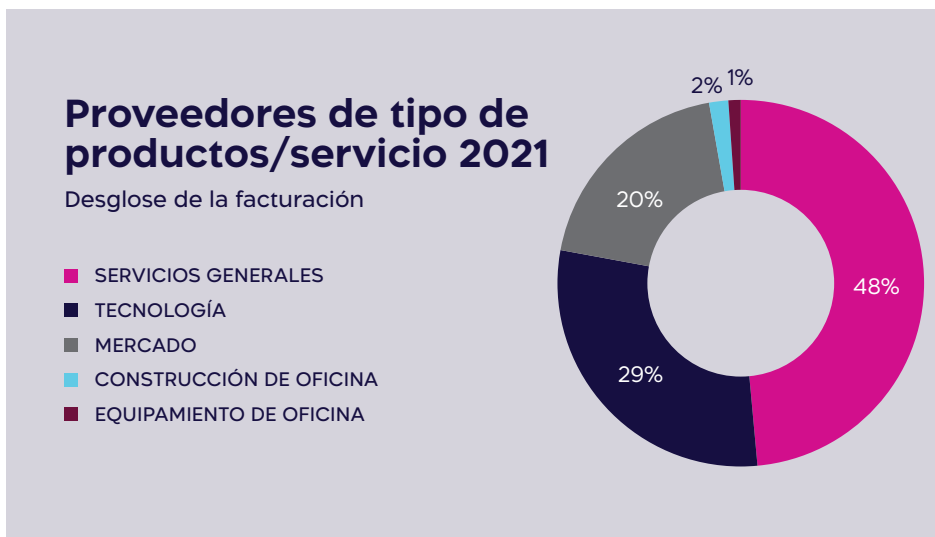
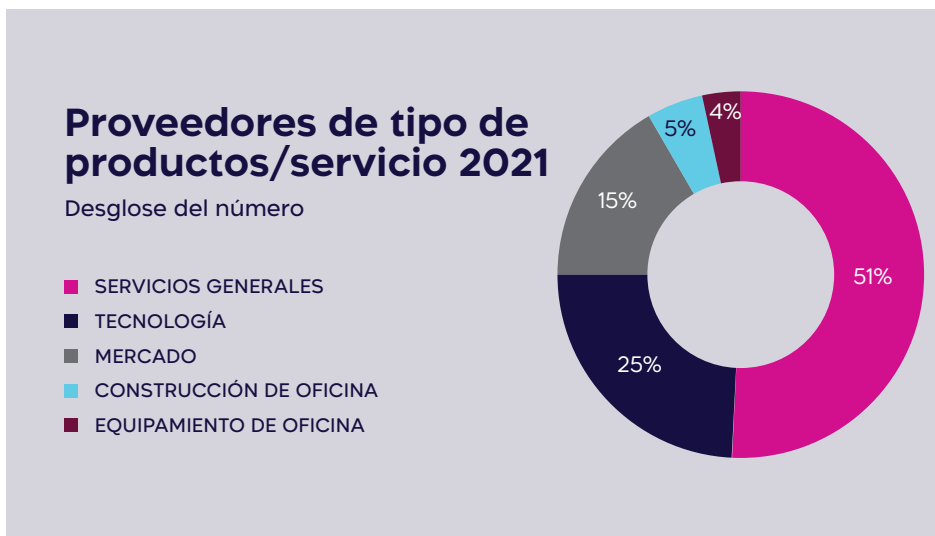
(GRI 2-6, 204-1)

Nuestros proveedores son claves para la operativa y calidad de servicio que entregamos desde el banco. Buscamos relaciones de confianza, de largo plazo.

Promovemos nuestros lineamientos éticos, así como la prevención de riesgos sociales y ambientales en todos ellos. Contamos con una evaluación previa, realizada por un tercero externo, que analiza su capacidad operativa, calidad y cumplimiento de la legislación aplicable.

Disponemos de un Sistema de Gestión Antisoborno (SGA) en el proceso de evaluación y selección de proveedores, certificado conforme a la norma internacional ISO 37001. Como parte del mismo, hemos fortalecido nuestros requerimientos a los proveedores para que dispongan de lineamientos propios en cada caso sobre ética y anticorrupción.

A cierre de 2021 disponíamos de 341 proveedores activos, que facturaron US\$85 millones. El 4% de lo facturado correspondió a proveedores nacionales.



## 5. Resultados Económicos

8 TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO



9 INDUSTRIA, INNOVACIÓN E INFRAESTRUCTURA





## 5.1 Datos financieros relevantes

(GRI 2-2, 2-4, 3-3)

En el año se vivió una evolución positiva de las expectativas de crecimiento, lo que finalmente se dio de la mano de la reactivación económica. Ésta se vio beneficiada por la inyección de crédito por parte de la banca en los diferentes sectores de actividad; en Banco Guayaquil pudimos hacer uso de la liquidez con la que cerramos en 2020, resultado de las reservas propias del contexto de pandemia y la menor demanda de créditos. Cerramos 2021 con un indicador de liquidez del 37,25%

El Banco creció en crédito un 20%, muy por encima del sistema financiero, y alcanzamos ya el segundo puesto nacional. Respecto a los depósitos, seguimos avanzando con un incremento del 15%, escalando a la tercera posición. En ambos casos la confianza de nuestros clientes ha resultado fundamental, asociada a la sólida gestión y la calidad en el servicio.

Durante el año, se hizo un especial esfuerzo en mejorar la morosidad, depurando aquellos clientes cuyo incumplimiento podía suponer un riesgo, alcanzando un indicador del 1,12%, inferior al promedio del sistema financiero.

El índice de Patrimonio Técnico del Banco al cierre del año fue de 14,62%, que supone un 5,62% más sobre el requerimiento legal.

Seguimos avanzando en eficiencia, de manera que costos operativos representaron el 35,36% de las ventas. La tecnología está resultando clave para alcanzar estos niveles, con un cliente cada vez más activo en la utilización de los canales digitales.

La gestión realizada y los resultados, nos permitieron alcanzar un ROE del 14,09%, el más alto de la banca en el país; el ROA fue del 1,17%.

Nuestras provisiones representaron a cierre de año el 390,06% de la cartera en mora, aunque si sumamos el



patrimonio técnico alcanza hasta el 834,88%, muy por encima del promedio del sistema financiero.

La confianza depositada por nuestros accionistas, incluso en los momentos de dificultad por la pandemia, se vio recompensada con una utilidad en conjunto de US\$74 millones, que supone un 123% más que en 2020.

A continuación, presentamos la variación interanual de nuestros principales indicadores financieros:

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS Y DE NEGOCIO – BANCO GUAYAQUIL

	2019	2020	2021	Δ21-20
Activos y contingentes (miles de dólares)	6'729.611	7'349.742	8'247.175	12
Portafolio de crédito (miles de dólares)	3'682.983	3'854.011	4'608.043	20
Depósitos (miles de dólares)	3'718.315	4'373.171	5'010.624	15
Índice de Eficiencia Operacional (%)	38,09	32,27	35,36	3
ROE (%)	17,62	6,63	14,09	7,46
ROA (%)	1,59	0,58	1,17	0,59
Índice de Liquidez (%)	36,75	43,73	37,25	-6,48
Índice de Solvencia (Patrimonio Técnico) (%)	14,55	15,90	14,62	-1,28
Índice de Morosidad (cartera vencida) (%)	1,50	1,72	1,12	-0,60
Utilidad neta (miles de dólares)	80.733	33.290	74.383	123

La solidez financiera que tenemos como institución nos ha permitido seguir avanzando en el acceso a financiamiento externo de los bancos de inversión y organismos multilaterales; a cierre de 2021 ese capital representaba US\$1.140 millones. Destaca la utilización este año de fondos captados a través del Bono Social emitido en 2020, para apoyar a la recuperación de las Pymes especialmente impactadas por el COVID-19.

**Nota**

- El Índice de Eficiencia Operacional expresa la relación entre los costos operativos y los ingresos.
- El ROE expresa las utilidades netas de un período para el total del patrimonio; el ROA muestra el coeficiente de las utilidades netas para el promedio de activos.
- El Patrimonio Técnico está formado por la suma del capital pagado, reservas, total de las utilidades del ejercicio corriente, las utilidades acumuladas de ejercicios anteriores, aportes a futuras capitalizaciones, obligaciones convertibles menos la deficiencia de provisiones, amortizaciones y depreciaciones requeridas, desmedros y otras partidas que la institución financiera no haya reconocido como pérdidas y que la Superintendencia de Bancos las catalogue como tales.
- El índice de Morosidad mide las operaciones que al momento del vencimiento no han sido canceladas o renovadas por parte de los clientes.



## 5.2 Estado de Pérdidas y Ganancias; y Balance General resumido

(GRI 3-3, 201-1)

Al cierre del año, la utilidad fue de US\$74 millones, recuperando los niveles pre-pandemia. Presentamos el estado de pérdidas y ganancias que nos permitió alcanzar dicho valor.



### Estado de Pérdidas y Ganancias

Al 31 de diciembre de 2021  
(En miles de dólares)

CUENTA	Dic -19	Dic-20	Dic-21	Var. Anual	Var. %
<b>INGRESOS</b>	536.794	605.950	623.825	17.875	3%
Intereses ganados	343.112	407.125	415.687	8.563	2%
Ingresos por servicios	126.068	103.402	124.655	21.253	21%
Comisiones ganadas	44.481	38.425	39.041	616	2%
Otros Ingresos	930	48.553	22.351	-26.202	-54%
Utilidades financieras	10.246	7.858	21.351	13.494	172%
Otros ingresos operacionales	11.956	588	740	152	26%
<b>GASTOS</b>	458.080	572.659	549.442	-23.217	-4%
Gastos de operación	174.031	166.231	187.467	21.236	13%
Intereses causados	103.899	145.004	144.809	-195	0%
Provisiones	63.051	177.256	114.010	-63.245	-36%
Impuestos y contribuciones	61.512	47.066	51.868	4.802	10%
Comisiones pagadas	25.989	23.602	27.935	4.333	18%
Participación de trabajadores	19.224	7.571	15.419	7.848	104%
Otros gastos	2.462	2.137	4.356	2.220	104%
Pérdidas financieras	5.807	3.526	3.315	-212	-6%
Otros gastos operacionales	87	266	261	-5	-2%
<b>UNIDAD NETA</b>	80.733	33.290	74.383	41.092	123%

## Ingresos

Los ingresos alcanzaron US\$624 millones; los intereses representaron el 67% de las ventas, seguidos de los ingresos por servicios con un 20% (crecen respecto al año anterior) y finalmente un 13% de otros servicios que incluyen las comisiones ganadas y utilidades financieras.

## Gastos (costos)

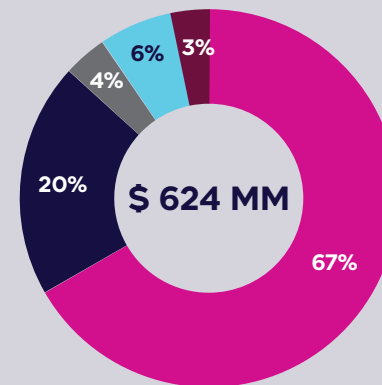
Los costos se ubicaron en US\$549 millones, es decir una disminución del 4%, en relación al periodo anterior de ese total, los costos más relevantes fueron los propios de operación con un 34%, las provisiones quedaron en el 21% ante el cambio en el escenario económico (frente al 31% que representaron en 2020); los intereses causados (pagados) representaron el 26%

En particular sobre las aportaciones en impuestos, fueron de US\$52 millones, cifra que representa el 70% del total de las utilidades netas del año. La mayoría corresponde a las aportaciones para el Seguro de Depósitos (COSEDE) (40%) y el Impuesto a la Renta (33%).

## Estructura de Ventas

(En millones de dólares)

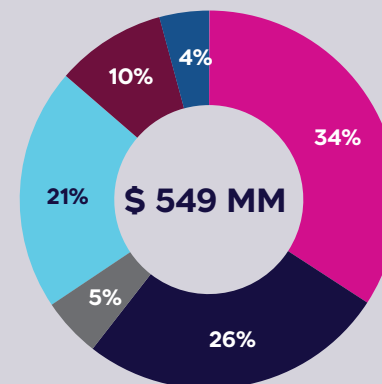
- INTERESES GANADOS / US\$416 MM
- INGRESOS POR SERVICIOS / US\$125 MM
- OTROS INGRESOS / US\$23 MM
- COMISIONES GANADAS / US\$39 MM
- UTILIDADES FINANCIERAS / US\$21 MM



## Estructura de Costos

(En millones de dólares)

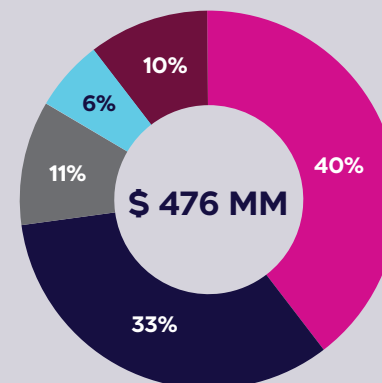
- GASTOS DE OPERACIÓN / US\$187 MM
- INTERESES CAUSADOS / US\$145 MM
- COMISIONES CAUSADAS / US\$28 MM
- PROVISIONES / US\$114 MM
- IMPUESTOS / US\$52 MM
- OTROS / US\$23 MM



## Impuestos

(En millones de dólares)

- COSEDE - AGD / US\$189 MM
- IMPUESTO A LA RENTA / US\$158 MM
- IMPTO. ACTIVOS DEL EXTERIOR / US\$51 MM
- OTROS IMPUESTOS / US\$29 MM
- SUPERINTENDENCIA DE BANCOS / US\$49 MM



## Balance General resumido

A continuación, presentamos el Balance General, al 31 de diciembre del 2022<sup>1</sup>:

### Estado general (en miles de dólares)

	2019	2020	2021	Δ21-20
Activos	5'977.367	5'761.260	6'364.654	10
Pasivos	4'538.511	5'225.863	5'762.317	10
Patrimonio	538.856	535.397	602.337	13
Total: Pasivo + Patrimonio	5'077.367	5'761.260	6'364.654	10
Contingentes Netos	1'652.243	1'588.482	1'882.521	19
Total: Activos + Contingentes Netos	6'729.611	7'349.742	8'247.175	12

En Banco Guayaquil nos hemos dispuesto a tener niveles de solvencia prudenciales y por encima de la norma legal, con el fin de mantener la confianza de nuestros accionistas, miembros del directorio y administradores.

## Crédito entregado

Siempre hemos buscado estar junto a nuestros clientes, incluso en momentos complejos como el vivido resultado de la pandemia. La recuperación de la economía está siendo posible gracias al crédito ofrecido por el sistema financiero a las empresas.

<sup>1</sup> La tabla detallada del Balance General se encuentra en la sección de Anexos del presente Informe.

En nuestro caso, como institución hemos vivido un crecimiento especialmente destacable del crédito al sector productivo, impulsado por las perspectivas de comercio exterior. Destaca asimismo el microcrédito, segmento al que estamos apostando fuertemente y que tiene un enorme impacto en el desarrollo y la cohesión social. En el caso de nuestros clientes persona, seguimos avanzando en crédito al consumo y familiar.



### Comercial (empresas)

**US\$4.177 millones**

Incluye los segmentos Corporativo, Empresarial y PYME

En 2020

**US\$3.699 millones**

### Microcrédito

(empresas)

**US\$178 millones**

28.059 proyectos de microempresarios

En 2020

**US\$81 millones**

### Consumo (personas)

**US\$1.925 millones**

505.687 clientes

En 2020

**US\$1.419 millones**

### Vivienda (personas)

**US\$76 millones**

572 familias

En 2020

**US\$51 millones**

## 5.3 Desglose de la Cartera de Crédito

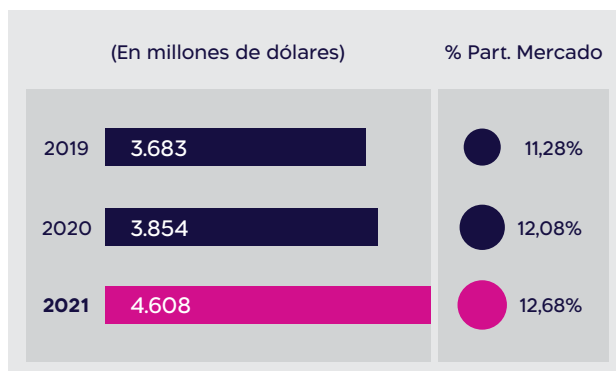
(GRI 3-3, 203-3, FS6)

(SASB FN-MF-270a.1, FN-MF-000.A, FN-CB-240a.1, FN-CB-410a.1, FN-CB-000.B, FN-CF-270a.2)

El crecimiento del portafolio de crédito fue de US\$745 millones, obteniendo así un saldo al término del período de US\$4.608 millones. Nuestra participación de mercado pasó al 12,68%

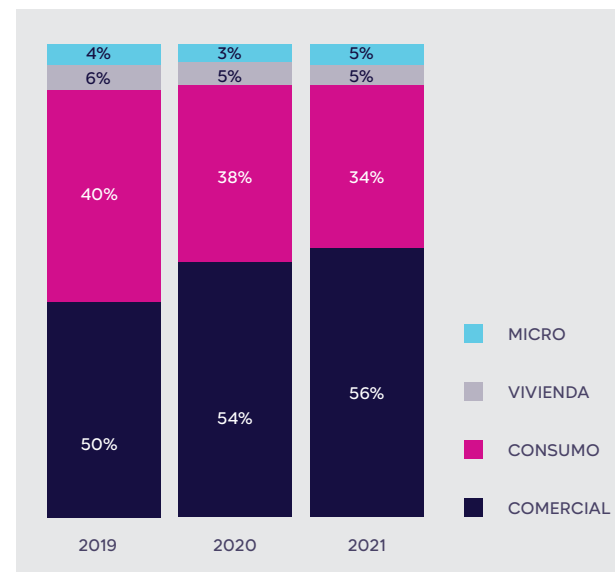
A continuación, se presenta el desglose de la cartera a cierre de año en las diferentes categorías.

### Portafolio de Crédito

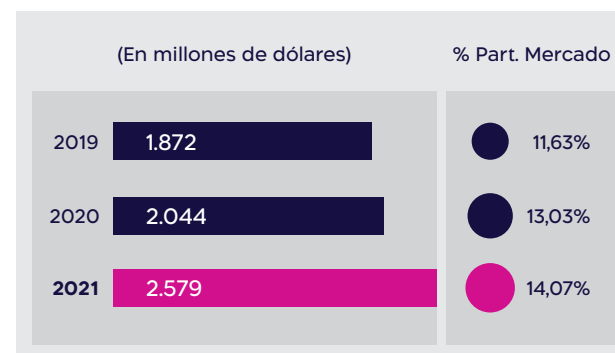


El crédito a la actividad empresarial, categorizado en el segmento comercial, cerró con un saldo de US\$2.579 millones (incluyendo contingentes), que corresponde a un incremento de US\$535 millones, el 26,15% respecto al año anterior y por encima del 16,88% del conjunto del sistema bancario ecuatoriano. La participación de mercado quedó en el 14,07%, frente al 13,03% de 2020.

### Evolución de los segmentos de crédito



### Cartera comercial + Contingentes (en millones de dólares)

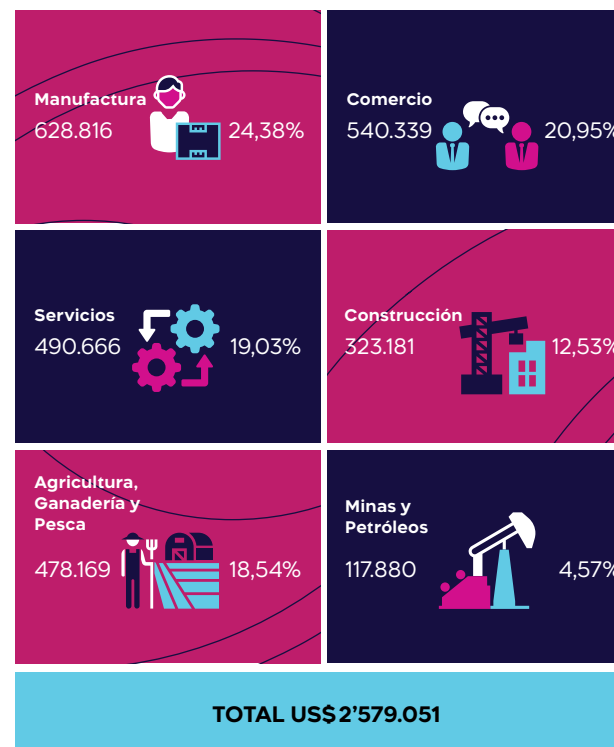




Distribuimos el crédito comercial entre diferentes sectores económicos destaca el comercio, si bien está bastante repartido, reduciendo los riesgos para el Banco y facilitando un desarrollo integral de la economía frente a 2019 destaca el incremento en el peso de los sectores de agricultura, ganadería y pesca.

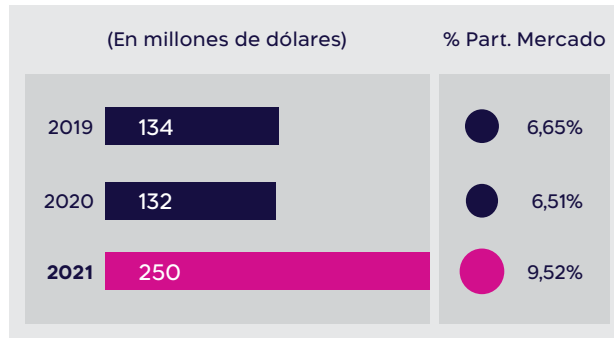
### Crédito Comercial

Al 31 de diciembre del 2021  
(En miles de dólares)



En el crédito otorgado por Banco Guayaquil en 2021 creció especialmente el microcrédito, apostando por una recuperación económica inclusiva con los emprendedores y dueños de pequeños negocios. El saldo de cartera a cierre de 2021 fue de US\$250 millones, lo que supone un crecimiento del 90% respecto al año anterior.

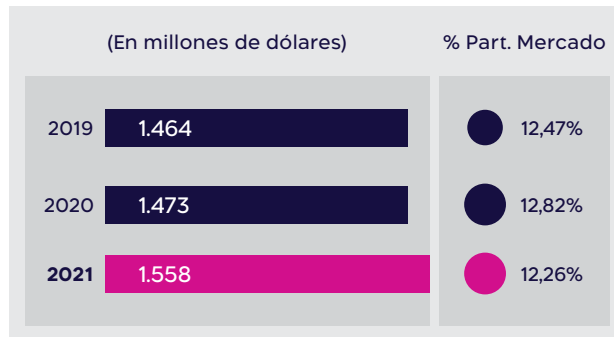
## Microcrédito



En relación a los créditos a personas, el principal es el crédito de consumo, que incluye la entrega de financiamiento vinculada a la nómina o a los ingresos (en caso de ser profesional autónomo) para cualquier uso, incluyendo la compra de automóviles (familiares, no de empresa); integra también el crédito educativo.

El crédito al consumo ascendió a US\$1.558 millones en 2021, un 5,8% superior al año anterior, crecimiento que sin embargo es inferior al 10,63% del sistema financiero ecuatoriano. Cerramos el año con una participación de mercado del 12,26%

## Cartera de consumo

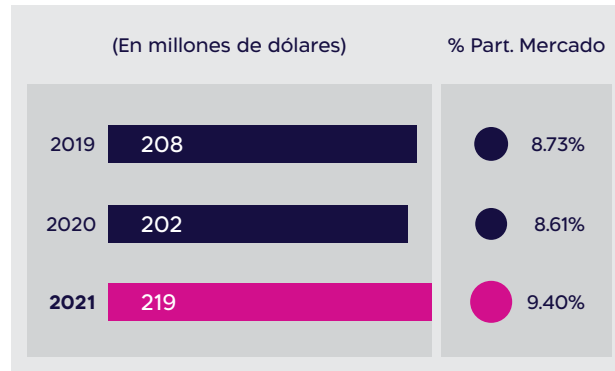


En relación al crédito vivienda, que permite financiar nuevos hogares, el saldo a cierre de 2021 fue de US\$219 millones, que representa un crecimiento del 8,33% respecto al año anterior nuestra participación de mercado quedó en el 9,4%





## Cartera vivienda

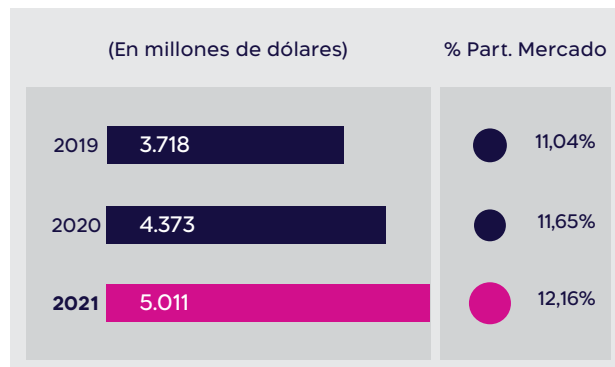


## 5.4 Desglose de los Depósitos

(GRI 3-3)  
(SASB FN-CF-000.A,  
FN-CF-000.B, FN-CB-000.A)

En 2021 destaca el crecimiento del 14,58% de los depósitos conseguidos por el Banco, con un saldo de US\$5.011 millones, por encima del incremento del 9,80% en el conjunto del sistema financiero. Esto permitió que nuestra cuota de mercado aumentase al 12,16%. Sin duda obedece a la confianza de nuestros clientes.

### Depósitos totales



### Evolución de los depósitos (en millones de dólares)

	2019	2020	2021	Δ21-20%	Participación mercado 2021
En cuentas corrientes	1.270	1.516	1.891	25	14,55
En cuentas de ahorro	1.001	1.098	1.235	12	11,06
A plazo	1.386	1.706	1.814	6	10,91

**Nota.** La diferencia respecto al total anual corresponde a otro tipo de depósitos.



## 6. Conexión con el cliente

10 REDUCCIÓN DE LAS DESIGUALDADES



16 PAZ, JUSTICIA E INSTITUCIONES SÓLIDAS



## 6.1 Experiencia

(GRI 3-3, 203-1, 416-1, 417-1)  
(SASB FN-CF-230a.2, FN-CF-270a.1,  
FN-CF-270-a3, FN-MF-270a.4)

Somos un banco centrado en el cliente, con un modelo de empatía y sencillez para la mejor experiencia bancaria. Esto lo hemos ido avanzando mediante el Proyecto Céntrico. En línea, con lo antes mencionado y durante el 2021, confiaron en nosotros 2'696.139 clientes.

Ofrecemos a nuestros clientes productos y servicios pertinentes, con condiciones claras y la posibilidad de operar con una experiencia omnicanal, a través de vías presenciales y en remoto, con una destacada apuesta por la banca en línea.

En cuanto a nuestras transacciones, el año pasado se realizaron: un 37,15% a través de Banco del Barrio; 28,5% a través de cajeros automáticos; y 10,80% a través de nuestras ventanillas. Seguimos invirtiendo en nuestra red, a la que destinamos US\$2.126 mil en 2021.

El resto de las transacciones se realizan por nuestros canales digitales, las mismas que tienen un crecimiento y relevancia inusitados.

	2020	2021
Usuarios digitales activos (número)	386.839	586.684
Colocación digital de cuentas (Ahorro y Corrientes)	59%	60%
Colocación digital de Créditos (Multicrédito)	27%	70%

### Desarrollo de los canales digitales

- 16'800.000 transferencias en nuestros canales digitales, +80%
- 586,684 usuarios digitales, +51%

- US\$454.086 contratación digital de productos, +225%
- US\$252 millones en contratación digital de pólizas de acumulación.

Durante el año estuvimos trabajando en una versión de la App, con un equipo multidisciplinario del que participaron las áreas de Tecnología, Organización y Métodos, y Transformación Digital. Invitamos además a distintos clientes y colaboradores a que participaran activamente como usuarios utilizando la versión BETA.

Los cambios en la App están pensados para hacer más sencilla la experiencia al cliente; destacar que facilitan el acceso a la información de las finanzas y, por tanto, una gestión responsable por el cliente.

Para la transformación digital del Banco, no sólo en los canales hacia el cliente sino en los diferentes procesos y plataformas de gestión, hemos invertido de manera significativa. En 2021, la inversión en tecnología fue de US\$5'372.601

### Transparencia de la información

Queremos que nuestros clientes siempre estén informados para que tomen la mejor decisión sobre la contratación de los productos y servicios financieros que ponemos a su disposición. Esta decisión en todo momento debe estar apoyada en la asesoría de nuestros ejecutivos. Cumplimos además, con todo lo concerniente a la legislación nacional, por lo que la información de nuestras tarifas por productos y servicios se encuentran disponibles públicamente<sup>2</sup>.

Promovemos prácticas comerciales orientadas para que el ejecutivo ofrezca los productos más pertinentes

<sup>2</sup> <https://www.bancoguayaquil.com/conocenos/transparencia/>

## 6.2 Seguridad integral

(GRI 3-3, 205-1, 418-1)

(SASB FN-CF-220a.2, FN-CF-230a.1, FN-CB-230a.2, FN-CF-230a.3)

en cada caso. Evitamos la posible ocurrencia de colocaciones abusivas con estrictos lineamientos, cultura de ética y una remuneración fija muy por encima de la variable.

De la misma forma evitamos todo uso indebido de la información de nuestros clientes, esto está de acuerdo a con nuestros lineamientos internos y sus derechos como usuarios financieros.

Por otra parte, ponemos a disposición de nuestros clientes el Centro de Ayuda para Personas y Empresas, con el que buscamos dar respuesta a cualquier tipo de consulta; se trata de un sitio web con respuestas a más de 240 preguntas y tutoriales. Durante el 2021, se contabilizaron más de 2'400,000 visitas a este portal ([ayuda.bancoguayaquil.com](http://ayuda.bancoguayaquil.com)) Además, realizamos 600,000 atenciones a través de las redes sociales. También nuestros clientes cuentan con la disponibilidad del call center.

### Escucha activa al cliente

Alineado con nuestra transformación totalmente dirigida hacia el cliente, generamos diferentes instancias para conocer sus necesidades, expectativas, fortalezas y oportunidades de mejora en la experiencia con el Banco.

Este año, hicimos por primera vez a los clientes partícipes de la capacitación en servicio al cliente que entregamos a nuestros colaboradores.

Luego de su lanzamiento en 2020, seguimos avanzando en la Plataforma de Calidad de los Servicios. Esta recopila indicadores relativos a la experiencia y satisfacción de los clientes, incluso desagregado por canal. El personal encargado puede acceder a esta información y,

durante el Comité de Calidad Bimestral, se presentan los indicadores mensuales de cada canal, así como la propuesta y avance de las principales iniciativas que impactan en el mejoramiento de dichos indicadores.

En los diferentes canales, tenemos como objetivo un Índice de Satisfacción del Cliente (CSAT) por encima de 4 puntos sobre 5; nos enorgullece alcanzar ese resultado en todos los casos, y prácticamente en los segmentos prioritarios y el especializado nómina (3.97).

Adicionalmente, medimos el índice de recomendación con metodología NPS. La fracción de detractores fue del 22%, disminuyendo frente a 2020 (29%), y seguiremos avanzando para alcanzar nuestro objetivo de estar por debajo del 20%. Nos habíamos fijado también tener un NPS Neto del 45%, que sí conseguimos; se calcula como la diferencia entre el porcentaje de clientes promotores y el porcentaje de clientes detractores.



El 2021 asentamos los cambios con que respondimos a la contingencia del 2020, lo que ha resultado en un mayor análisis a nuevos riesgos en lavado de activos, ciberataques y nuevas tipologías de fraudes. Esto nos ha permitido evolucionar aceleradamente frente al nuevo ambiente digital y estandarizar procesos, teniendo una gran adaptabilidad en el análisis y respuesta para todos nuestros canales.

Con el objetivo de prevenir ataques lógicos, físicos y de fraudes a nuestros clientes, contamos con una estructura integrada de seguridad. De esta manera, tenemos el Centro Integrado de Monitoreo Inteligente (CIMI), donde monitoreamos la transaccionalidad de nuestros clientes a través de plataformas de inteligencia operativa, las 24 horas del día. Este seguimiento nos permite tomar acciones inmediatas en caso de ser necesario.

### Prevención de fraude externo

La evolución del fraude en el 2021 nos orientó a realizar un proceso de mejora continua con respecto a la estructura del área de Prevención de Fraudes, con el objetivo de mitigar con mayor eficacia y eficiencia las diferentes tipologías de fraude. Dispusimos grupos especializados en la prevención y detección de fraudes en los diferentes canales de nuestra Institución. Además, aplicamos los lineamientos de clase mundial de las marcas con las que trabajamos en tarjetas.

Gracias a las medidas implementadas, a pesar de las nuevas modalidades de ciberataques y fraudes en línea, ninguno de los incidentes de fuga de datos implicó información personal de los clientes. Sólo tuvimos pérdidas de US\$1'302.000 por fraudes relacionados con tarjetas de crédito.

## Control normativo e interno

Desde Banco Guayaquil contamos con diferentes políticas y lineamientos que guían la relación entre los colaboradores y de éstos con nuestros clientes, banqueros del barrio y proveedores, promoviendo una cultura de cumplimiento.

El área de Control Normativo e Interno ha mantenido su accionar de manera transversal dentro de la institución, involucrando de manera directa al área de Talento y Cultura. De esta manera, hemos mantenido las acciones de monitoreo, las debidas diligencias ampliadas, así como la actualización de políticas y normativas internas que permitan delinear la relación ética y transparente con nuestros clientes internos y externos.

Por otra parte, mediante el Sistema de Gestión Anti Soborno -SGAS, certificado conforme a la norma internacional ISO 37001, monitoreamos y evaluamos la selección, contratación y el pago a proveedores.

## Seguridad de la Información

Estamos comprometidos con la protección de los datos de nuestros clientes y la información generada en las operaciones del Banco.

Con el objetivo de alinearnos a las nuevas modalidades de trabajo y a la transformación digital, fortalecimos los controles preventivos, en el marco del Sistema de Gestión de Seguridad de la Información y el Programa de Ciberseguridad.

Buscamos evitar, entre otros, la infección de malware a través de correos electrónicos, suplantación de identidad y fuga de información en redes Wireless.

Además, contamos con certificaciones internacionales que avalan la gestión adecuada de seguridad de la información dentro del Banco, tales como:

- Sistema de gestión de seguridad de la información, certificado de conformidad con la norma internacional ISO 27001.



- Norma internacional de seguridad de datos de tarjetahabientes PCI-DSS (Payment Card Industry Data Security Standard).
- Alineamiento con la norma ISO 27032, de directrices de ciberseguridad.
- Norma internacional de seguridad del PIN PCI de Visa.
- Programa de seguridad CSP SWIFT.

## Seguridad Física

Con el objetivo de estar siempre alineados con la filosofía de garantizar la integridad física de nuestros clientes, colaboradores e instalaciones del Banco, aplicamos efectivamente esquemas orientados a prevenir, monitorear, controlar y remediar todo tipo de eventos delincuenciales o de alteración al orden que pudieran afectar a nuestros canales físicos de atención.

Durante el año 2021, las entidades financieras del país sufrieron continuos ataques por robo a los ATMs con

incremento de la violencia. Por esta razón, el área de Seguridad Física de Banco Guayaquil inició un estudio de diferentes soluciones preventivas a nivel internacional. Gracias al apoyo de la Asociación de Bancos Privados del Ecuador, estamos muy próximos a lograr la autorización para poder ejecutar las medidas seleccionadas.

## Seguridad Analítica

En marzo del 2021, el Banco tomó la decisión de crear el área de Seguridad Analítica, para centralizar la administración de las herramientas de monitoreo de Seguridad Integral y el afinamiento de alertas por medio de insumos estadísticos, indicadores de desempeño y tableros de control.

Esto nos ha permitido estar a la vanguardia con las mejores prácticas para tomar decisiones de manera inmediata y gestionar diferentes tipos de controles en relación a la diversidad de ataques a los que nos enfrentamos, en una operación cada vez más digital.

## 7. Banca Responsable

1 FIN DE LA POBREZA



5 IGUALDAD DE GÉNERO



10 REDUCCIÓN DE LAS DESIGUALDADES



12 PRODUCCIÓN Y CONSUMO RESPONSABLES



13 ACCIÓN POR EL CLIMA



## 7.1 Introducción

En Banco Guayaquil contribuimos activamente al papel de la banca en el desarrollo social y económico del país, y también cuidamos el criterio del cuidado del medio ambiente. Contribuimos desde la propia operación y especialmente promoviendo buenas prácticas entre nuestros clientes a través del crédito. La oferta de productos y servicios financieros genera además oportunidades desde la inclusión financiera para la ciudadanía y el desarrollo de las Pymes, que complementamos con educación financiera para el mejor uso de los productos y los recursos financieros disponibles.

Establecimos una Estrategia de Sostenibilidad, la misma que nos servirá como hoja de ruta hasta el 2023 en las vertientes ambiental, social y de gobernanza corporativa (ASG), especialmente en cómo abordarlo desde el negocio. El enfoque de banca responsable es un componente principal de la misma, presente en el desarrollo de los productos y servicios, en la

educación financiera, el desarrollo del ecosistema de finanzas sostenibles y en nuestra propia gobernanza. Ya contábamos con algunos antecedentes.

Como habíamos mencionado antes, en 2019 fuimos pioneros en la suscripción de los **Principios de Banca Responsable**, coordinados por la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP-FI, por sus siglas en inglés) y la comunidad de bancos a nivel internacional. La firmanos sirvió de mucho impulsó para la trayectoria señalada.

Aunque ya contábamos con una Política Ambiental, decidimos diseñar e implementar un robusto Sistema de Análisis de Riesgos Ambiental y Sociales-SARAS. Por otro lado, debemos anotar que desde el 2008 contamos con nuestra red pionera de corresponsales no bancarios, denominada “Banco del Barrio” a través de los cuales se puede ofrecer la Cuenta Amiga. Además, desde el año 2013 tenemos nuestro Programa de Educación Financiera para diferentes segmentos de la población.

### 2013 - 2015

- Código de Ética
- Código de Gobierno Corporativo
- Ingreso a la Red de Pacto Global y Contribución de trabajo a los ODS
- Gestión del cambio de la imagen corporativa
- Establecimiento de un Sistema de Gestión Ambiental
- Cálculo de emisiones de GEIs - Carbono Neutralidad
- Memorias de Sostenibilidad y ejercicios de Materialidad

### 2016 - 2019

- Firma del Protocolo de Finanzas Sostenibles del Ecuador - ASOBANCA/CAF/IFC/UNEP\_FI
- Modelo Sostenibilidad
- Mayor impacto en programas de Educación e Inclusión Financiera
- Proyecto Céntrico
- Sistema de Gestión Anti Soborno - ISO 37001
- Firma de los principios para una Banca Responsable UNEP\_FI
- Diseño e implementación de un Sistema de Análisis de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS)

### 2020 - 2021

- Solidez en la respuesta al COVID-19
- Estrategia de Sostenibilidad
- Mayor desarrollo del negocios de Microfinanzas y Pymes
- Firma de los principios para el Empoderamiento de las Mujeres de las NNUU y Pacto Global
- Cambio de Imagen Corporativa ‘Un banco más cercano al cliente’
- Primer Banco Social
- Reporte Integrado de Sostenibilidad
- Crecimiento en número de Corresponsales No Bancarios
- Política de Cambio Climático
- Política de DD. HH. y Política de Inclusión Financiera

## Avances estratégicos

Dentro de nuestra Estrategia de Sostenibilidad, contamos con una subestrategia de Banca Responsable, alineada con los Principios de Banca Responsable de UNEP\_FI, la misma que incluye compromisos y acciones organizados en los focos:

- **Gobernanza y ética:** para la integración del enfoque de banca responsable en la toma de decisiones a todo nivel, maximizando el impacto positivo de la actividad financiera.
- **Cultura financiera y acceso a la banca,** con el desarrollo de productos inclusivos y accesibles, la educación financiera y el apoyo al emprendimiento y fortalecimiento de las MiPymes.
- **Financiamiento e inversión sostenible:** aplicación de análisis de riesgos sociales y ambientales en la entrega de crédito, en el desarrollo de productos específicos de financiamiento, y el monitoreo de los impactos de nuestro portafolio.

Como parte de nuestro compromiso con los Principios, 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).

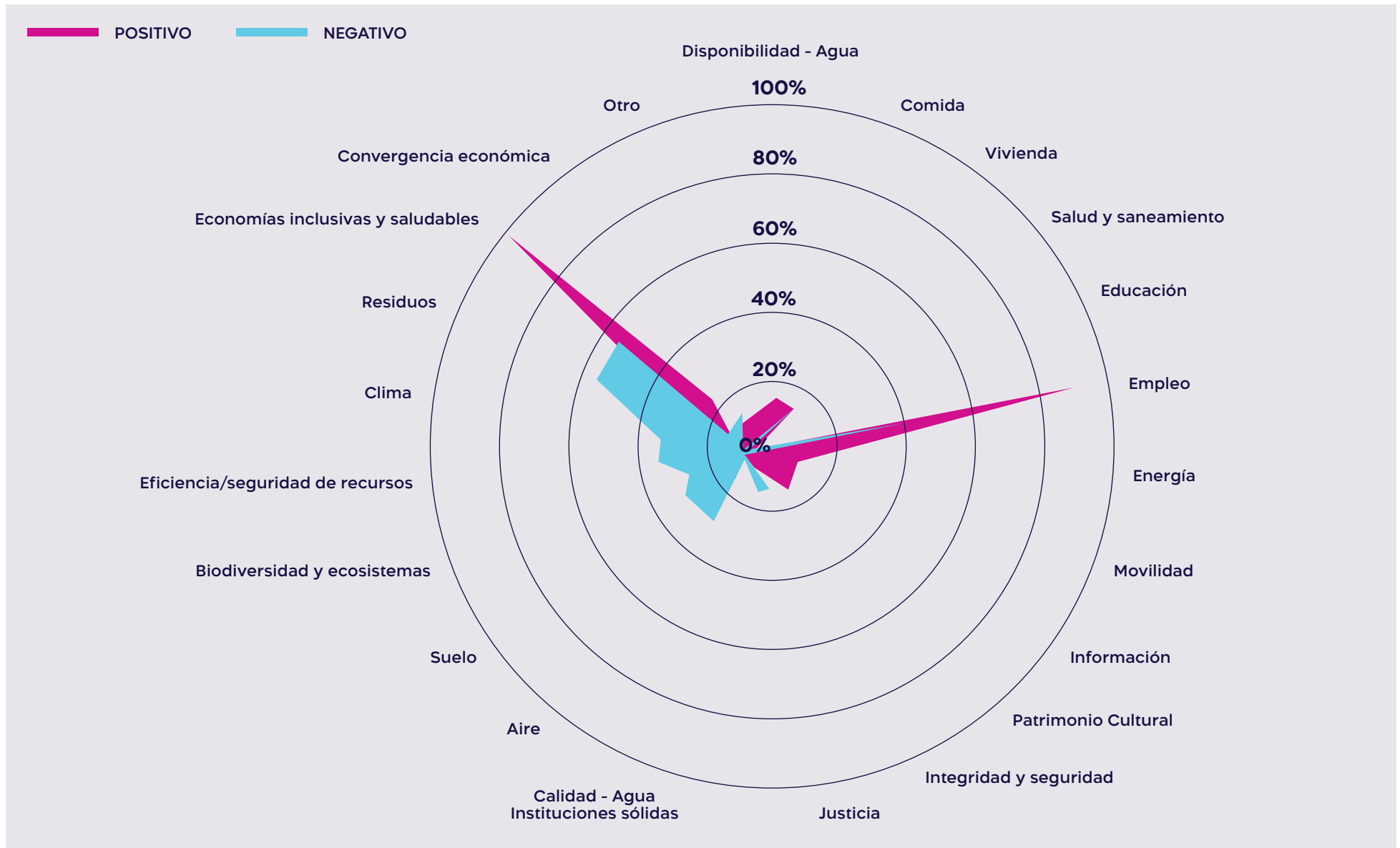
El análisis de impacto es complementario al análisis de materialidad. Banco Guayaquil tiene múltiples roles con sus diferentes grupos de interés: empleador, cliente, proveedor de productos y servicios financieros, aliado para el desarrollo, etc.) y todas son analizadas en el proceso de materialidad; sin embargo, el proceso de estudio del portafolio de productos y servicios se ahonda en el rol de proveedor financiero.





## Mapa de Impacto

A partir de las áreas de impacto, para maximizar nuestros impactos positivos, y reducir y/o mitigar los negativos, nos planteamos los siguientes objetivos:





Nuestro entendimiento de la banca responsable y la adopción temprana del enfoque, nos han permitido participar activamente como institución en los grupos de trabajo de Inclusión y de Reportes de UNEP\_FI. De la misma manera, participamos a nivel regional en diferentes espacios, destacando nuestra intervención este año en el en IV Foro Internacional de la Mesa de Finanzas Sostenibles de Paraguay.

## 7.2 Financiamiento e inversión sostenible

(GRI 3-3, 201-2, FS1, FS2, FS3, FS4, FS5, FS8, FS9, FS10, FS11)  
(SASB FN-CB-410a.2)

Desde el Banco contribuimos a generar oportunidades en el empresariado y buscamos que sean acordes a las mejores prácticas ambientales y sociales.

Disponemos de un Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales - SARAS, que considera elevados estándares, incluyendo los requerimientos de las Normas de Desempeño de la IFC (Corporación Financiera Internacional, por sus siglas en inglés). Se basa en las Políticas de Riesgo ambiental y social del Banco. Además, hemos establecido una lista de actividades que no financiamos.

El SARAS aplica al financiamiento individual o acumulado a un mismo cliente para determinados umbrales de valor de crédito.

Al momento de recibir una solicitud de crédito, evaluamos todos los riesgos, esto es además de la información básica y económica del cliente (o futuro cliente) también la información sobre la gestión ambiental y social. Para los que tengan una mayor exposición, establecemos compromisos de cumplimiento obligatorio, que monitoreamos. La autorización de la entrega de financiamiento corresponde al Comité de Aprobación de Crédito.

Capacitamos anualmente a nuestros colaboradores de las áreas de Riesgos, Comercial y de Sostenibilidad en cuanto a las diferentes certificaciones de sostenibilidad y al funcionamiento del SARAS.

En 2021, se categorizaron a 606 clientes en el alcance de SARAS, de los que pudimos evaluar 86 a través de Debidas Diligencias, implementadas por nuestro equipo especializado.

Como parte de nuestra acción gremial en la Asociación de Bancos Privados del Ecuador (ASOBANCA), apoyamos el desarrollo de 12 Guías sectoriales para facilitar la evaluación de riesgos ambientales y sociales, con financiamiento de eco.business Fund y presentadas a finales de 2021. Cabe destacar que ya existe un acuerdo para desarrollar 22 guías adicionales, gracias a BID Invest y FMO.

Adicionalmente, nos encontramos en la fase final del desarrollo de las **líneas verdes**, que estaremos lanzando en el 2022. Se trata de un crédito para proyectos que contribuyan a un menor impacto ambiental. Hemos comenzado con el otorgamiento a proyectos para reconversión energética en el sector camaronero, de uso de combustibles fósiles a electricidad, hasta por US\$100,000 de crédito por cliente.

Como complemento a los productos, facilitamos también la **formación en prácticas sostenibles**, incluyendo las posibles certificaciones en función del tipo de actividad del cliente. De esta manera apoyamos su eficiencia, competitividad y reforzamos su acceso y/o presencia en los mercados internacionales. Este año capacitamos a 264 clientes en temas de certificaciones sostenibles, con el apoyo de nuestros colaboradores.

### Contribución a la actividad empresarial

Junto con la entrega de crédito a la gran empresa, es importante también destacar nuestro apoyo a las MiPymes y Pymes en el país, a través del crédito y servicios complementarios de asesoría y networking empresarial.

» Detalle del **crédito comercial y microcrédito**

La pandemia tuvo un impacto especialmente significativo en las micro, pequeñas y medianas empresas, que a nivel regional representan alrededor del 99% del total de empresas que operan y dan empleo a cerca del 70% de trabajadores. Las consecuencias fueron aún más severas en el caso de las empresas lideradas por mujeres, las mismas que todavía encuentran dificultades en el acceso a financiamiento.

En respuesta a ello, emitimos en 2020 un bono social por US\$20 millones, el primero del país. Fue estructurado por BID Invest, conforme a los Social Bonds Principles de la Asociación Internacional de Mercados de Capitales (ICMA, por sus siglas en inglés), referente internacional en la materia.

El capital ha estado destinado a las MiPymes de las zonas más afectadas por la pandemia. Parte de la entrega de estos créditos fue canalizada a través de los Bancos del Barrio, para de esta manera acercar los recursos a los beneficiarios y maximizar el alcance.

El detalle del uso de los recursos se presenta en el Reporte del Bono Social.

» Reporte del **Bono Social**

## 7.3 Cultura financiera y acceso a la banca

### Inclusión financiera

(GRI 3-3, 203-2, FS1, FS7, FS13, FS14, FS15)  
(SASB FN-CB-240a.1, FN-MF-270b.3)

Como parte de nuestro tercer pilar de la Estrategia de Sostenibilidad, "Cultura financiera y acceso a la banca", seguimos avanzando en el desarrollo de productos y servicios inclusivos y accesibles. Esto con el objetivo de facilitar a nuestros clientes que puedan materializar sus proyectos personales y profesionales.

Disponemos de productos de acceso, como primera etapa en el desarrollo de historiales bancarios

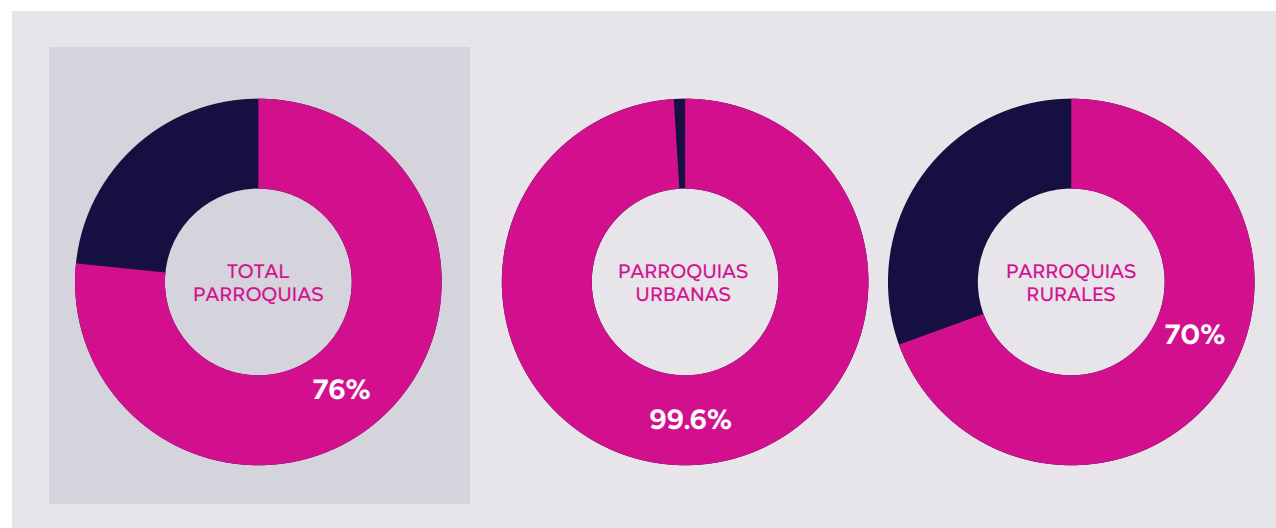
y crediticios de aquellos clientes con mayores dificultades; es el caso de la **Cuenta Amiga** para depósitos y **MiCrédito** para financiamiento (microcréditos que van desde US\$1.000 a US\$40.000).

Cabe destacar que se abrieron más de 1 millón de Cuentas Amiga y se mantienen activas 218.908 cuentas con transacciones en los últimos 3 meses.

Una de las maneras de acercar los servicios y la operación del Banco Guayaquil a los clientes es trabajando junto a los **Banqueros del Barrio**. La red “Banco del Barrio” es una red de corresponsales no bancarios, que como ya hemos mencionado antes, fue la red pionera en Ecuador, compuesta por pequeños comercios. En 2021, alcanzamos la cantidad de 12.858 Bancos del Barrio, lo que representa un crecimiento del 38% de la red. Nuestros Banqueros del Barrio se encuentran en el 100% de las provincias y el 100% de los cantones del país. En cuanto a las parroquias, a la cobertura prácticamente total de las urbanas, sumamos ya la presencia en más del 70% de las zonas rurales.



### Presencia del Banco del Barrio



A través de los Bancos del Barrio nuestros clientes pueden realizar depósitos, retiros, diversas transacciones y pagos de servicios e impuestos. Además, se pueden recibir giros, o realizar cobros de bonos del gobierno, así como también hacer el pago mensual de su microcrédito (Micrédito) y abrir su "Cuenta Amiga"

En enero/2021 lanzamos un Microcrédito destinado a Mujeres, dichos créditos oscilan entre US\$5.000 y US\$10.000, eso con el apoyo recibido por parte de BID Invest. Adicionalmente, entregamos créditos desde US\$10.000 a mujeres que trabajan en el sector de las Pymes.

## Educación financiera

(FS16)

(SASB FN-CB-240a.4)

Desde Banco Guayaquil creemos que es clave que nuestros clientes y futuros clientes conozcan las condiciones de los productos y servicios que contratarán, así como que las generaciones más tempranas vayan aprendiendo sobre los conceptos generales de las finanzas para que de esta forma puedan tomar decisiones financieras adecuadas. A continuación, presentamos las diferentes iniciativas de educación financiera en los diferentes segmentos y grupos objetivos.

## Segmento Niños

Todos los talleres que se brindaron este año fueron bajo la modalidad virtual. Pese a esto, se logró estimular la imaginación y el interés de cada niño en las clases. Dichas clases se convirtieron en experiencias memorables.

Con el apoyo del sistema educativo, realizamos talleres de educación financiera en donde se procura

enseñar a los chicos de una forma original, sobre la importancia del ahorro y el correcto manejo del dinero. Este programa "Pequeños Ahorradores" le permitió al Banco Guayaquil estar más cerca de las familias de cada niño y es por eso que tanto padres como maestros agradecieron la utilidad de este tema, porque saben lo que representará en la vida de cada uno de ellos. Seguimos contando con el apoyo de nuestros facilitadores voluntarios, así como con la empresa "Positive-Ruta Colegial" y estamos seguros que el método empleado ha sido el más adecuado.

Al 31 de diciembre se impartieron 134 talleres de educación financiera, los mismos que beneficiaron a **14.084 niños**.





### Segmento Jóvenes

De la misma manera, este año se impartieron talleres virtuales en los planteles secundarios. Banco Guayaquil desea seguir sembrando buenos hábitos financieros en los jóvenes que actualmente cursan el bachillerato. Es por eso que a través del programa “Compañeros de Banca” brinda conocimientos acerca de los diferentes productos o servicios bancarios a los jóvenes, los mismos que les permitirán comparar.

El proceso para impartir talleres en los colegios se inicia enviando una solicitud a los rectores o las autoridades de los colegios, quienes revisan al interno el contenido del programa y confirman la disponibilidad de fechas. Se evalúa en conjunto la posibilidad de horarios para dictar la capacitación. Luego que ellos indican al Banco que están de acuerdo y confirman a través de un correo electrónico, se procede a dictar el taller.

Una vez establecido con el colegio el día y la hora, se procede también a notificar a los dos Facilitadores (Colaboradores Voluntarios del BG) que serán los encargados de dictar la capacitación.

Hasta el 31 de diciembre del 2021 fueron **9.469 jóvenes** los que se capacitaron a nivel nacional.

### Segmento Adultos

El programa de educación financiera se imparte también entre algunos clientes de la Banca Empresa, mismos que solicitan esta formación especialmente para bajar los índices de solicitudes de anticipo entre sus empleados, o también porque sus áreas de Recursos Humanos desean que ellos aprendan a programarse en los gastos o estén preparados para las épocas en que se pagan sobresueldos, bonos o utilidades.

<b>Clientes</b>	Formamos a las plantillas de nuestros clientes empresariales, especialmente en temas del ahorro y la elaboración de un presupuesto	2.363 participantes
<b>Banqueros del Barrio</b>	Programa de finanzas personales	540 participantes
<b>Colaboradores</b>	E-Learning de Educación Financiera (5 módulos) así como el funcionamiento de la Corporación de Seguro de Depósitos-COSEDE	2.853 colaboradores BG
<b>Comunidad</b>	Para capacitar a niños y jóvenes, colaboramos con instituciones educativas donde estudian para desarrollar dos programas lúdicos: "Pequeños Ahorradores" y "Compañeros de Banca". Participan como Instructores Voluntarios colaboradores del Banco	14.084 niños 9.469 jóvenes 226 instituciones educativas 93 colaboradores voluntarios

**El total de personas capacitadas durante el año 2021 ascendió a 32.989 personas**



## 8. Equipo

3 SALUD  
Y BIENESTAR



4 EDUCACIÓN  
DE CALIDAD



5 IGUALDAD  
DE GÉNERO



8 TRABAJO DECENTE  
Y CRECIMIENTO  
ECONÓMICO





## 8.1 Introducción

(GRI 2-7, 2-30, 3-3,  
401-1, 405-1)

Nuestro equipo es clave para la operación y la excelencia en el servicio al cliente de nuestro negocio, destacando por lo que destacamos su talento y compromiso. Ofrecemos oportunidades de desarrollo y trabajamos por una sólida comunicación interna y un fuerte clima laboral.

A finales de 2021, nuestra plantilla estaba compuesta por 2.989 colaboradores, lo que supone un incremento anual del 5%. Seguimos apostando por el empleo y el crecimiento a pesar de las dificultades derivadas de la pandemia y desde luego gracias a la confianza de nuestros clientes. El 99,9% de colaboradores tiene contrato indefinido; la totalidad de los colaboradores se desempeña a jornada completa.

En relación al género, el 55% de los colaboradores son mujeres; fracción del 56% en el caso de los cargos gerenciales y del 6% en posiciones ejecutivas. Seguimos avanzando en el progreso de las colaboradoras para posiciones estratégicas y de mando.

Destacar también que apostamos por el talento joven, con el 41% de colaboradores menores de 30 años, que se suman a un grupo de excelentes profesionales de más larga trayectoria.

Por otra parte, respetamos la libertad de asociación de nuestros colaboradores, estando sindicalizado el 14%. Además, en la práctica, la totalidad de la plantilla forma parte de la Asociación Nacional de Empleados, que facilita el networking y el acceso a diferentes beneficios colectivos.

Categoría Profesional	2019		2020		2021	
	Número de colaboradores	Porcentaje de mujeres	Número de colaboradores	Porcentaje de mujeres	Número de colaboradores	Porcentaje de mujeres
Ejecutivos	19	5,3%	17	5,9%	17	5,9%
Gerentes	189	58,2%	201	58,7%	226	55,7%
Mandos Medios	771	57,2%	795	57,9%	835	56,5%
Asistentes y Auxiliares	1.876	56,5%	1,827	55,8%	1.911	55,2%
<b>Total</b>	<b>2.855</b>	<b>56,5%</b>	<b>2.840</b>	<b>56,3%</b>	<b>2.989</b>	<b>55,3%</b>

**Nota.** La categoría de Ejecutivos incluye al Presidente Ejecutivo, Vicepresidentes ejecutivos y Vicepresidentes.

El porcentaje de mujeres corresponde a la fracción sobre el número de colaboradores de cada categoría profesional.

Desglose de la Plantilla por Sexo y Grupo de Edad – Año 2021					
	<30	30-50	>50	Total	Porcentaje
Hombres	520	687	128	1.335	44,7%
Mujeres	713	859	82	1.654	55,3%
<b>Total</b>	<b>1.233</b>	<b>1.546</b>	<b>210</b>	<b>2.989</b>	<b>100,0%</b>

Como señalábamos, seguimos creando oportunidades laborales. En el año incorporamos a 354 nuevos colaboradores, de manera que retomamos la dinámica previa a la ocurrencia de la pandemia.

Estamos en un momento de cambios en las expectativas de las personas, que está derivando en una desmovilización de colaboradores en los ámbitos corporativos a nivel internacional. Ello, junto con la menor incertidumbre tras el primer año de la pandemia, ha llevado nuestra tasa de rotación al 5,3%

Desglose de Contrataciones, Bajas y Rotación			
	2019	2020	2021
Contrataciones	359	123	354
Bajas Voluntarias e Involuntarias	365	138	203
Tasa de Rotación (%)	-1.3	0,5	5,3

## 8.2 Diversidad e Inclusión

(GRI 2-20, 3-3, 401-2, 401-3, 405-2, 406-1)

Estamos comprometidos con la diversidad e impulsamos la inclusión, resguardando la no discriminación. Forma parte de nuestros lineamientos internos, incluyendo el Código de Ética y la Política de Diversidad e Inclusión que lanzamos en 2021.

Para la selección de los profesionales, nos basamos en criterios de experiencia profesional y académica, buscamos contratar el mejor talento, evitando sesgos de género o cualquier otro tipo. De la misma manera, para el desarrollo de carrera y el acceso a posiciones de liderazgo. Estos esfuerzos favorecen la dinámica de equipos libres de discriminación en el año.

Supervisamos además que no se produzcan diferencias salariales por género, aplicando además la metodología HAY, con un esquema de escalafones y revisiones anuales.

Refrendamos este enfoque como firmantes de los Principios de Empoderamiento de las Mujeres, promovidos por ONU Mujeres y el Pacto Global de las Naciones Unidas. Este compromiso con la igualdad de oportunidades se extiende tanto al interior de nuestro equipo como en la oferta de productos y servicios bancarios.

De igual manera, apoyamos la celebración de la primera edición del encuentro “Ecuador Diverso e Inclusivo”, en que pudimos trasladar el mensaje a la comunidad empresarial y dar a conocer nuestras mejores prácticas. Nos mantenemos como referente en la premiación “El talento no tiene Género”, en esta edición como primer finalista.

Trabajamos de manera continua en la cultura, con acciones de sensibilización. También con iniciativas de formación, como el Programa Internacional: Género & Diversidad en el trabajo, construyendo organizaciones inclusivas.

A continuación, presentamos la relación salarial por género y categoría profesional. Además estas diferencias representan la proporción de género dentro de los diferentes perfiles en cada categoría y toma en cuenta otros aspectos, como la antigüedad.

Relación Salarial Mujer/Hombre 2021 Remuneración Total (fija + variable) (promedio anual USD)	
Categoría Profesional	Ratio Salarial (M:H)
Ejecutivos	0,91
Gerentes	0,92
Mandos Medios	1,00
Asistentes y Auxiliares	0,98

Para el desarrollo de nuestros colaboradores en la compañía, con independencia de su género, resulta fundamental que puedan conciliar sus responsabilidades profesionales y su vida personal.

## 8.3 Capacitación y Desarrollo de Carrera

(GRI 3-3, 201-3, 404-1, 404-2, 404-3)

En cuanto a conciliación, disponemos de las siguientes medidas:

- Banco de horas, para que los colaboradores puedan atender asuntos personales.
- Esquema de horarios flexibles en que los colaboradores pueden fijar su horario de entrada y salida dentro de unos intervalos establecidos por el Banco.
- Diseño de nuevas modalidades de trabajo.
- Apoyo al ejercicio de los permisos de maternidad y paternidad.

Al cierre de 2021, 52 hombres y 78 mujeres tomaron su baja por paternidad/maternidad, de los cuales el 100% se reincorporaron al trabajo.

Los esfuerzos para que se viva una cultura de respeto entre los colaboradores demuestra que estamos comprometidos a seguir evitando prácticas y situaciones que vulneren la integridad de nuestros colaboradores.



Apoyamos el desarrollo de carrera de nuestros colaboradores, sus conocimientos y habilidades. Además promovemos su crecimiento profesional. En el año 2021, alcanzamos:

- 2.526 colaboradores capacitados
- 17 horas de capacitación por colaborador
- US\$463M de inversión en capacitación

- Programa de calidad: dirigido a los Asesores Comerciales, Ejecutivos Financieros, Especialistas y Jefes de agencia.

Durante el año, continuamos apoyando el desarrollo profesional y académico de nuestros colaboradores, a través del otorgamiento de becas a nivel de maestría, licenciaturas, considerando su antigüedad. Estas becas son otorgadas siempre y cuando otorgue valor

Capacitación									
Categoría profesional	No. de colaboradores capacitados			No. horas de capacitación			Promedio horas/ colaborador capacitado		
	2019	2020	2021	2019	2020	2021	2019	2020	2021
<b>Estratégico</b>	14	15	13	184	110	160	13,1	7,3	12,3
<b>Ejecutivo</b>	193	191	209	5.973	6.990	3727	30,9	36,6	17,8
<b>Táctico</b>	795	619	701	16.528	13.466	12.302	20,8	21,8	17,6
<b>Operativo</b>	1.802	924	1.603	23.004	7.504	32.371	12,8	8,1	20,4
<b>Total</b>	<b>2.804</b>	<b>1.749</b>	<b>2.526</b>	<b>45.688</b>	<b>28.070</b>	<b>48.920</b>	<b>16,4</b>	<b>16,1</b>	<b>17,0</b>

Entre los diferentes programas formativos, cabe destacar:

- Escuelas para perfiles de cargo dentro del Banco: que preparan al colaborador para sus labores de Caja, Call Center y Microcrédito. También se cuenta con el Programa de Formación Comercial.
- Programa de Liderazgo Virtual: el mismo que es para mandos con equipos trabajando en remoto.
- Formación en género: para evitar los sesgos en la actividad comercial y de análisis de riesgos. Forma parte de nuestro compromiso con una banca para tod@s participaron 190 colaboradores.

agregado para el desempeño de las funciones de cada colaborador.

Acompañando a la formación y como parte del desarrollo del colaborador, evaluamos anualmente su rendimiento<sup>3</sup>. El encargado de la evaluación es el jefe inmediato de cada área, quien evalúa a través de una metodología de 90° común a todas las categorías profesionales. En esta evaluación se consideran las competencias organizacionales, tareas críticas y conductas excepcionales. Se evalúa al 99% de los colaboradores que cumplen con los criterios.

<sup>3</sup> Todos aquellos que lleven más de seis meses en el Banco.

## 8.4 Seguridad y Salud

(GRI 3-3, 403-1, 403-2, 403-3, 403-4, 403-5, 403-6, 403-7, 403-8, 403-9, 403-10)

Tenemos como prioridad proteger la salud, la seguridad, el bienestar físico y emocional de todos nuestros colaboradores.

Ante la continuidad del escenario de pandemia, seguimos aplicando el protocolo de bioseguridad en nuestras agencias y oficinas administrativas, así como la entrega de equipo de protección e insumos de bioseguridad. Mantuvimos la realización de pruebas de detección de COVID-19, con frecuencia periódicas en los grupos que se han identificado como de mayor exposición. También continuamos con el servicio de Médico en Línea para los colaboradores y sus familiares. Debido al impacto de la pandemia sobre la salud emocional de todos, sumamos un servicio de consultas psicológicas con especialistas externos.

Facilitamos que nuestros colaboradores accedieran al esquema de vacunación completa (dos dosis), logrando como resultado que el 98% de la población del Banco haya sido vacunada. Adicionalmente, este beneficio tuvo un alcance para familiares, banqueros del barrio, y colaboradores de las empresas de servicios complementarios que trabajan para la Institución.

A lo largo del año, capacitamos a los colaboradores para su estricto apego a las normativas internas sobre salud y seguridad, y los sensibilizamos con mensajes a través de los diferentes canales. Como complemento, realizamos inspecciones presenciales y virtuales para validar el cumplimiento de las medidas establecidas, y pruebas regulares (antiincendios, riesgo por ceniza, etc.).

La gestión de nuestro sistema de gestión en salud y seguridad está a cargo del Comité Paritario de Seguridad y Salud Ocupacional, y cubre al conjunto de la plantilla y cuenta con iniciativas para todos los riesgos identificados.



Las diferentes iniciativas, forman parte del Plan Estratégico “Me Cuido”. Este programa, alineado con el ODS3 “Salud y Bienestar” y con el modelo de empresas saludables de la Organización Mundial de la Salud, está dividido en distintos componentes.

Somos la primera empresa en el país en obtener la certificación Empresa Saludable (SIGES), otorgada por la certificadora internacional AENOR, en donde reconoce que disponemos de un proceso de mejora continua que promueve la salud, bienestar y seguridad de los colaboradores, además de la sostenibilidad del ambiente de trabajo. Para 2022 ejecutaremos la transición al nuevo Sistema de gestión de Organización Saludable (SIGOS).

### Apoyo en salud y bienestar – Programa “Me cuido”

- Apoyo al seguro médico (aportación del 45% del costo).
- Extensión de beneficios médicos a los familiares: descuentos en atención médica.
- Evaluación psicosocial. Para aquellos con mayores oportunidades, realizamos prácticas de coaching colectivo.
- Clubes deportivos y culturales virtuales. Tuvimos nuestra primera carrera virtual, con muy buena acogida por parte de los colaboradores.
- Capacitaciones sobre el manejo emocional, ergonomía, pausas activas y conflictos interpersonales.
- Club Materno: en el que nuestras colaboradoras desde el momento de su embarazo reciben controles médicos gratuitos y charlas sobre la gestación, lactancia y cuidado del bebé.





#### INDICADORES DE SEGURIDAD Y SALUD

	2019	2020	2021
Número de accidentes	12	4	11
Número de enfermedades profesionales	0	0	0
Número de fatalidades	0	0	0
Días perdidos por lesiones y/o enfermedades	109	108	71
Índice de accidentabilidad	2,20	0,85	1,80
Tasa de enfermedades profesionales	0	0	0

## Compromiso y clima laboral

(GRI 3-3, 401-2)

En el contexto de pandemia, facilitamos diferentes modalidades de trabajo, con el 21% de la plantilla en home office flexible, 14% en teletrabajo, 22% en oficina móvil y 43% en trabajo presencial.

Del teletrabajo, cabe destacar la responsabilidad y compromiso de nuestros colaboradores en este escenario operativo, y la mayor integración como equipo de alcance nacional.

Ante el creciente riesgo emocional por la pandemia y el desarrollo de estos nuevos escenarios de trabajo, creamos el programa de “mindfulness”, que prepara a los colaboradores de manera virtual durante 8 semanas.

Para evaluar la situación y dar seguimiento, utilizamos herramientas como FPSICO 4.0 y el Test Técnico de Medición de Confort Psicosocial (desarrollado por el Banco). El 95% de los trabajadores confirma estar contento con su modalidad de trabajo.

También realizamos nuestra encuesta de clima laboral con Great Place to Work® (GPTW). Este año fuimos reconocidos de nuevo como el mejor lugar para trabajar en Ecuador y obtuvimos además el 3er. mejor lugar en Latinoamérica en la categoría de grandes empresas (más de 500 colaboradores). Nuestros colaboradores destacan los beneficios para ellos y sus familias, la preocupación del banco por su bienestar físico y mental, el buen ambiente, el compañerismo y trabajo en equipo, y las oportunidades de desarrollo, entre otros.

En Banco Guayaquil ofrecemos beneficios y prestaciones, que se encuentran recogidas en el contrato colectivo, como el pago de las aportaciones



Para decir primero tú, teníamos que empezar por nosotros, **nuestro equipo.**

Porque aquí hay personas como tú, que hoy nos permiten ser:

**El mejor lugar para trabajar en Ecuador y el tercer mejor lugar para trabajar en Latinoamérica.**



al seguro social y del impuesto a la renta, aguinaldos superiores a lo establecido por ley y otros subsidios. Entregamos una bonificación por cumplir 15 y 25 años de servicios continuos e ininterrumpidos y jubilación patronal al cumplir 25 años de servicios.

Contamos con el Fondo de Pertenencia, el cual ayuda a nuestros colaboradores a prepararse para su retiro.

A partir del tercer mes en la compañía, el Banco aporta el 3% de la remuneración mensual del colaborador con dicho fin.

# 9. Gestión Ambiental

**7** ENERGÍA ASEQUIBLE Y NO CONTAMINANTE



**12** PRODUCCIÓN Y CONSUMO RESPONSABLES



**13** ACCIÓN POR EL CLIMA





## 9.1 Gestión Ambiental

(GRI 2-4, 302-1, 302-3, 302-4, 305-1, 305-2, 305-4, 305-5)

En Banco Guayaquil trabajamos de manera continua para el mejoramiento de la eficiencia de nuestras instalaciones y procesos, para reducir los impactos ambientales que podamos estar generando de manera directa, por ejemplo, en la clasificación y manejo de residuos, complementariamente, promovemos buenas prácticas ambientales en nuestros clientes a través del crédito.

» ver capítulo 7, **Banca Responsable**

A través del programa ambiental “Yo Cuido”, buscamos trasladar ese compromiso a la cultura y operación del Banco. Integra la operación de nuestro Sistema de Gestión Ambiental.

De esta manera, monitoreamos el consumo de energía y calculamos nuestras emisiones de GEI. Asimismo, sumamos la supervisión de la captación de agua y el manejo de los residuos bajo criterios de economía circular que maximizan la reutilización y el reciclaje.



### Energía y emisiones

Para nuestros 5 principales centros<sup>4</sup>, monitoreamos el consumo de energía a lo largo del año, incluyendo la electricidad de las instalaciones y el combustible utilizado por la flota asociada de automóviles del Banco. Las emisiones de GEI correspondiente a éste consumo son además las que compensamos a través del programa de carbono neutralidad.

CONSUMO COMBUSTIBLE DE LOS CENTROS PRINCIPALES (GJ)			
	2019	2020	2021
Diésel (vehículos)	373	457	697
Gasolina (vehículos)	2.851	2.468	2.983
Diésel (generadores)	159	84	63
Gasolina (Ecopaís)	4.238	4345	4.826
Etanol VF (Ecopaís)	140	117	130
Gas LP (instalaciones)	419	298	297
<b>Total</b>	<b>8.180</b>	<b>7.769</b>	<b>8.997</b>

CONSUMO DE ELECTRICIDAD DE LOS CENTROS PRINCIPALES			
	2019	2020	2021
kWh	4'011.455	3'669.840	3'750.175
GJ	14.441	13.211	13.501

<sup>4</sup> Edificio Matriz, Anexo y Multiparqueo en Guayaquil, Sucursal Mayor Quito y Sucursal Cuenca.

El consumo de energía dentro de nuestros 5 principales centros fue de 22.498 GJ, que supone un incremento del 7,2% respecto al año anterior. El 60,0% corresponde solamente al uso de electricidad. Estos centros suponen el 42,6% del consumo total de electricidad (que ya incluye las sucursales y agencias) en el total de instalaciones del Banco.

CONSUMO DE ELECTRICIDAD TOTAL			
	2019	2020	2021
kWh	9'346.481	8'703.437	8'812.126
GJ	33.647	31.332	31.724

Hemos incorporado criterios de ecodiseño en el planeamiento de las nuevas sucursales y agencias, así como en las remodelaciones y centros administrativos, para así avanzar hacia la eficiencia energética.

Durante el año, las emisiones de GEI de nuestros cinco principales centros, incluidos en el programa de monitoreo de la energía, fueron de 1.807 tCO<sub>2</sub>eq, que supone una disminución del 13,1% respecto al año anterior, asociada a la reducción en el consumo de electricidad (Alcance 2).

Dentro del cálculo se incluyen las emisiones asociadas al consumo de combustibles, de electricidad y las pérdidas de gases refrigerantes en los equipos de climatización.

EMISIONES GEI – CENTROS PRINCIPALES (tCO <sub>2</sub> eq)			
	2019	2020	2021
Alcance 1	531,0	424,3	447,2
Alcance 2	1.808,8	1.654,7	1.437,8
<b>Total</b>	<b>2.339,7</b>	<b>2.079,0</b>	<b>1.925,0</b>

INTENSIDADES – CENTROS PRINCIPALES			
	2019	2020	2021
Consumo energía (GJ/colaborador)	14,98	14,25	14,51
Emisiones GEI (Alcances 1 y 2) (tCO <sub>2</sub> eq/colaborador)	1,55	1,41	1,23

Compensamos las emisiones de nuestros centros principales mediante la compra de bonos de carbono en proyectos de Latinoamérica. Nuestra neutralidad en carbono es certificada por el Instituto de Normas Técnicas de Costa Rica (INTECO).

Adicionalmente, mantenemos nuestro compromiso con la conservación de una superficie de 746 hectáreas del Bosque Protector El Chamizo Minas, en colaboración con el Gobierno Autónomo Descentralizado de Carchi.



Resguardando su masa forestal, garantizamos que siga funcionando como sumidero de carbono en el país.

### Compromisos y alianzas

Como Institución, avanzamos en el desarrollo de las finanzas sostenibles y la banca responsable, de manera de promover a través del negocio las mejores prácticas ambientales en nuestros clientes.

En el 2021 participamos en el Programa Acelerador Climático de la Red de Pacto Global Ecuador. De la misma manera, trabajamos con el sector público y las organizaciones de la sociedad civil para promover el resguardo del medio ambiente. En 2021, nos adherimos a la iniciativa de Fondo de Agua de Guayaquil (FONDAGUA), un fideicomiso para desarrollar acciones que posibiliten la conservación de la cuenca del Río Daule.

### Certificación ambiental

Banco Guayaquil en el último semestre del 2021 comenzó con la solicitud de la certificación de Punto Verde para sus cinco principales edificios (Matriz, Anexo, Multiparqueo, Sucursal Mayor Quito y Sucursal Cuenca).

Punto Verde es la marca institucional que otorga la Autoridad Ambiental, a toda actividad del desarrollo nacional, por proyectos que van más allá del cumplimiento de la normativa legal y aportan a la gestión ambiental y a la reducción de impactos ambientales negativos hacia el entorno natural y el cambio climático.

La institución busca implementar la estrategia preventiva de Producción Más Limpia como una herramienta para el mejoramiento del desempeño ambiental y posicionamiento competitivo en el mercado.



# ANEXOS



## Anexo I

### Balance General

Al 31 de diciembre de 2021. En Miles de Dólares

	dic-19	dic-20	dic-21	Δ21-20 (total)	Δ21-20%
<b>ACTIVOS</b>	<b>5'077,368</b>	<b>5'761,260</b>	<b>6'364,654</b>	<b>603.394</b>	<b>10%</b>
FONDOS DISPONIBLES	932.001	1'004.165	1'010.882	6,717	1%
INVERSIONES	625.058	1'135.596	977.440	-158.156	-14%
CARTERA DE CRÉDITOS	3'204.457	3'282.941	3'992.819	709.878	22%
CUENTAS POR COBRAR	54.205	71.122	66.558	-4.564	-6%
BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	2.673	4.995	25.220	20.225	405%
PROPIEDADES Y EQUIPO	130,844	127.337	111.070	-16.267	-13%
OTROS ACTIVOS	128.129	135.03	180.665	45.562	34%
<b>PASIVOS</b>	<b>4'538.511</b>	<b>5'225.863</b>	<b>5'762.317</b>	<b>536.454</b>	<b>10%</b>
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	3'718,315	4'373.171	5'010.624	637.453	15%
OBLIGACIONES INMEDIATAS	10.316	23.348	50.129	26.781	115%
CUENTAS POR PAGAR	183.637	173.331	173.983	652	0%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	594.502	590.584	458.091	-132.493	-22%
VALORES EN CIRCULACIÓN Y OTROS PAS.	1.182	21.499	17.783	-3.716	-17%
OBLIG. CONV. ACCIO. APORT. FUT. CAPITAL	30.560	43.931	49.975	6.044	14%
OTROS PASIVOS	-	-	1.732	1.732	-
<b>PATRIMONIO</b>	<b>538.856</b>	<b>535.397</b>	<b>602.337</b>	<b>66.940</b>	<b>13%</b>
CAPITAL SOCIAL	391.905	428.265	449.900	21.635	5%
RESERVAS	61.381	69.454	72.784	3,330	5%
SUPERÁVIT POR VALUACIONES	4.837	4.388	5,270	882	20%
RESULTADOS	80.733	33.290	74.383	41.093	123%
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>5'077.368</b>	<b>5'761.260</b>	<b>6'364.654</b>	<b>603.394</b>	<b>10%</b>
<b>CONTINGENTES NETOS</b>	<b>1'652.243</b>	<b>1'588.482</b>	<b>1'882.625</b>	<b>294.143</b>	<b>0%</b>
<b>TOTAL ACTIVOS + CONTINGENTES NETOS</b>	<b>6'729.611</b>	<b>7'349.742</b>	<b>8'247.279</b>	<b>897.537</b>	<b>12%</b>

### Detalle de la gestión ASG (ambiental, social y de gobernanza)

#### Relacionamiento con nuestros grupos de interés

(GRI 2-29)

El involucramiento con nuestros diferentes grupos de interés es clave para maximizar los resultados de las operaciones y seguir así creando valor de manera integral.

Fomentamos el diálogo con nuestros colaboradores, la comunicación y la colaboración entre estos, así como el vínculo con sus contrapartes externas: clientes, banqueros del barrio, proveedores y accionistas, entre otros. Contamos con diferentes canales para el diálogo, los que permiten un estrecho vínculo y fortalecen la confianza.

De igual manera, es un requisito que las relaciones con y entre estos grupos se basen en nuestros valores, los lineamientos del Código de Ética y el resto de nuestra autorregulación (políticas, códigos, y legislación aplicable).



Junto con la relación regular como parte de nuestra actividad diaria, realizamos asimismo consultas para conocer los temas ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) en que nuestro desempeño les impacta especialmente. Se trata de los ejercicios de análisis de materialidad, el último realizado en 2020, que sirvió de base para el desarrollo de nuestra Estrategia de Sostenibilidad.

Entendemos como grupos de interés a todos los agentes que se ven impactados por nuestra actividad, así como aquellos que influyen de manera determinante en su consecución.



## Detalle de la relación

Grupos de Interés	Creación de Valor	Canales
<b>Colaboradores</b>	<p>Apoyar la capacitación y el desarrollo de carrera, generando perfiles profesionales altamente competitivos.</p> <p>Procurar el bienestar profesional y personal, a través de la seguridad de empleo, el clima laboral y las iniciativas específicas de salud y conciliación.</p> <p>Garantizar la igualdad de oportunidades y no discriminación, en una cultura de respeto.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Evaluación de clima laboral</li> <li>• Canal de denuncia</li> <li>• Resúmenes semanales (Briefing) y correo corporativo interno</li> <li>• Intranet</li> <li>• Reuniones generales y de área</li> <li>• Sesiones formativas</li> <li>• Grupos focales (como parte del análisis de materialidad)</li> <li>• Informe integrado de Sostenibilidad</li> </ul>
<b>Accionistas</b>	<p>Invertir en una compañía con una sólida trayectoria financiera, rentable y exigente en la gestión de riesgos, que avanza de conformidad con un marcado Plan Estratégico que incluye los aspectos ASG (ambientales, sociales y de gobernanza).</p> <p>La fortaleza del financiamiento a la compañía por parte de la banca multilateral.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Junta de Accionistas</li> <li>• Apartado específico en la web</li> <li>• Informe de Accionistas (anual y trimestrales)</li> <li>• Desempeño de la oficina de Atención al Accionista</li> <li>• Solicitudes de información de los proveedores de capital</li> <li>• Desempeño del Comisario</li> <li>• Reporte del bono social</li> <li>• Informe integrado</li> </ul>
<b>Proveedores y Contratistas</b>	<p>Ser aliados del Banco tanto en la construcción y entrega de los productos y servicios como en la generación de la experiencia de cliente, con criterios de calidad que sumados a la innovación contribuyen a que avance el negocio de ambas partes y su grado de competitividad.</p> <p>Construir relaciones de largo plazo con enfoque ganar-ganar.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Reuniones de contratación y operativas de prestación de servicios</li> <li>• Procesos de evaluación (incl. anticorrupción)</li> <li>• Grupos focales (como parte del análisis de materialidad)</li> <li>• Canal de denuncia</li> <li>• Informe integrado</li> </ul>

Grupo de Interés	Creación de Valor	Canales
<b>Clientes</b>	<p>Contar con productos y servicios financieros pertinentes a sus necesidades.</p> <p>Facilitar la consecución de sus metas personales y profesionales, con base en el ahorro y en el crédito, incluyendo el desarrollo de productos y servicios con especial enfoque de inclusión.</p> <p>Oportunidad de que puedan elegir las soluciones con criterio gracias a la información entregada y la transparencia en las condiciones.</p> <p>Vivir una experiencia adecuada a cada momento, combinando canales digitales y atención presencial. Accesibilidad cuándo y dónde lo necesiten.</p> <p>Promover que incorporen las mejores prácticas ASG.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Oficinas</li> <li>• Canales remotos (web, app móvil)</li> <li>• Desempeño del Defensor del Cliente</li> <li>• Redes sociales y avisos por email</li> <li>• Centro de Ayuda (Banca Personas y Banca Empresas)</li> <li>• Plataforma de Calidad de los Servicios (monitoreo de la satisfacción)</li> <li>• Sesiones formativas: educación financiera, sostenibilidad en la operación (agronegocios)</li> <li>• Informe integrado</li> </ul>
<b>Bancos del Barrio</b>	<p>Dotar a sus clientes de un valor agregado mediante la provisión de servicios financieros, además de incrementar la afluencia a sus establecimientos.</p> <p>Contribuir a la inclusión financiera en sus comunidades, convirtiéndose en agentes de cambio local.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Convocatorias de networking</li> <li>• Sesiones formativas</li> <li>• Grupos focales (como parte del análisis de materialidad)</li> <li>• Seguimiento de los ejecutivos a cargo</li> </ul>
<b>Gobierno</b>	<p>Contribuir al desarrollo socioeconómico del país, bajo criterios de interés general recogidos en el cumplimiento de la legislación y normativa de aplicación.</p> <p>Participar de la relación entre el sector público y privado para avanzar en la atención de las principales brechas país, incluyendo en la consecución de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS).</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Informes/documentación requerida</li> <li>• Seguimiento de la Superintendencia de Bancos</li> <li>• Informe de accionistas con información requerida por normativa</li> <li>• Participación en organizaciones gremiales</li> </ul>
<b>ONG's</b>	<p>Ofrecer oportunidades para el desarrollo de proyectos a través de la inversión social.</p> <p>Participar de alianzas en que se aborden diferentes temas sociales y ambientales, especialmente aquellos que guarden relación con la operación del Banco.</p> <p>Promover la educación financiera, especialmente entre niños y jóvenes.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Desempeño del programa de educación financiera</li> <li>• Iniciativas de inversión social</li> <li>• Acciones sectoriales y apoyo a iniciativas multilaterales</li> <li>• Participación en alianzas y/u organizaciones vinculadas con el desarrollo sostenible</li> <li>• Informe integrado</li> </ul>
<b>Medios de Comunicación</b>	<p>Informar sobre el desempeño del Banco través de sus canales y plataformas, así como sensibilizar sobre la importancia de la gestión de las finanzas y crear cultura de ahorro y prevención.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Desempeño del equipo de comunicación y mercadotecnia</li> <li>• Informe integrado</li> <li>• Participación en eventos gremiales y/o de diferente naturaleza</li> </ul>



## Alianzas y Membresías

GRI 2-28

En Banco Guayaquil creemos en el potencial de trabajar juntos para atender los grandes desafíos de la sociedad, que Naciones Unidas establece como parte de la Agenda 2030 a través de los Objetivos de Desarrollo Sostenible.

Entendemos un modelo de banca que contribuye al desarrollo económico y social, resguardando el medio ambiente. Por ello, formamos parte activa de la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP\_FI), aprendiendo de nuestros pares y adoptando compromisos en materia de cambio climático e incluso financieramente, entre otros. Somos miembros fundadores de los Principios de Banca Responsable, junto a otros destacados bancos. Este enfoque está presente también con nuestra presencia en ASOBANCA, incluyendo en los avances conjuntos en finanzas sostenibles.

Participamos también de los principales gremios, de su desempeño para dinamizar la economía local y nacional, y participar del desarrollo normativo.

A nivel local, participamos de iniciativas que contribuyen al desarrollo social, en aspectos como el empleo joven, y también ambiental. Destaca este año nuestra incorporación a la Iniciativa del Fondo de Agua de Guayaquil (FONDAGUA), fideicomiso constituido para desarrollar acciones que posibiliten la conservación de la cuenca del Río Daule.

ÁMBITO	INSTITUCIÓN/INICIATIVA
<b>Asociaciones</b>	Asociación de Bancos Privados del Ecuador (ASOBANCA)
<b>Cámaras</b>	Cámara de Comercio de Guayaquil
	Asociaciones
	Cámara de Comercio de Cuenca
	Cámara de Industrias de Guayaquil
	Cámara de Industrias y Producción
	Cámara de la Pequeña Industria del Guayas
	Cámara Ecuatoriano-Americana de Comercio
	Cámara de Industrias y Comercio Ecuatoriano-Alemana
	Cámara de Industrias y Comercio Ecuatoriana Británica
<b>Otras organizaciones y foros</b>	Corporación Ecuatoriana para la Responsabilidad Social y Sostenibilidad (CERES)
	Pacto Global Red Ecuador
<b>Iniciativas principales apoyadas</b>	Principios de Empoderamiento de las Mujeres (ONU Mujeres, Pacto Global)
	Principios de Banca Responsable (UNEP_ FI)
	Alianza por los Jóvenes (promovida por Nestlé)
	Mesas del programa Líderes por los ODS (Pacto Global)
	Iniciativa del Fondo de Agua de Guayaquil (FONDAGUA)

## Respeto a los Derechos Humanos

(GRI 2-23, 2-24, 2-25, 2-26)

En Banco Guayaquil, desde nuestros valores, estamos comprometidos con el respeto a los Derechos Humanos, tanto al interior de nuestros equipos como en la relación con clientes, banqueros del barrio, proveedores y otros grupos de interés.

Nos apegamos a las directrices internacionales, incluyendo la Declaración Universal de los Derechos Humanos, los Principios Rectores sobre Empresas y Derechos Humanos de Naciones Unidas, así como las Líneas Directrices para Empresas Multinacionales y el resto de recomendaciones de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico - OCDE.

Como parte del sector financiero, tenemos un doble ejercicio de respetar los Derechos Humanos:

- 1) En nuestra operación directa, en el trato a los colaboradores, las condiciones laborales y la no discriminación.
- 2) En la relación con nuestros clientes, en el acceso a los productos y servicios, las condiciones de los mismos y la transparencia en la información. Pero especialmente, respecto a los clientes, se da en los riesgos que puedan generarse en las operaciones de aquellos que reciben financiamiento. Tenemos la responsabilidad de promover buenas prácticas sociales en su actividad, incluyendo la aplicación de nuestro Sistema de Análisis de Riesgos Ambientales y Sociales - SARAS.

En Banco Guayaquil, hemos implementado una hoja de ruta de **debida diligencia**, que detallamos a continuación:



Fuente: Guía de la OCDE de Debita Diligencia para una Conducta Empresarial Responsable

Como pilar clave de la gestión, contamos con nuestra **Política de Derechos Humanos**, aprobada en 2021, la misma que establece los marcos de referencia y los lineamientos que nos permiten fomentar el respeto y la promoción de los derechos humanos en nuestro ámbito de actuación, abarcando los derechos propios de todos los individuos que se desempeñan en Banco Guayaquil o interactúan con nosotros. Cuenta por tanto con directrices para la relación entre colaboradores y de éstos con clientes, comunidades y proveedores.



Proceso	Desempeño	Mayor detalle
1. Incorporar la conducta empresarial responsable a las políticas y sistemas de gestión.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Nuestro Código de Ética constituye el marco principal de directrices para el ejercicio de la actividad del Banco, y promueve el respeto a la diversidad y la no discriminación.</li> <li>• Adicionalmente desarrollamos en 2021 la Política de Diversidad e Inclusión, con la que buscamos facilitar la vivencia de las diferencias personales sin barreras ni sesgos.</li> <li>• Incorporamos además estos principios en los lineamientos de los procesos de contratación y establecimiento de remuneraciones, así como en la gestión del bienestar.</li> <li>• Como parte fundamental del compromiso, desarrollamos también durante este año la Política de Derechos Humanos, que funge de marco de referencia para el conjunto de la operación, el resto de políticas y códigos.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>» Estrategia de Sostenibilidad</li> <li>» Ética y cumplimiento</li> <li>» Equipo: introducción</li> </ul>
2. Identificar y Evaluar los Impactos Negativos de las Operaciones, Cadenas de Suministro y Relaciones Comerciales.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Podemos detectar incumplimientos a la autorregulación a través de las denuncias recibidas en nuestra Línea Ética. Se complementan con los casos identificados a través de procesos de auditoría interna y externa.</li> <li>• Aplicamos el Sistema de Análisis de Riesgo Ambiental y Social (SARAS) en el otorgamiento de crédito, con el cual evaluamos y monitoreamos los riesgos, promoviendo además las buenas prácticas entre los clientes.</li> <li>• En relación a la cultura de respeto al interior del Banco, monitoreamos de manera recurrente el clima laboral a través de la encuesta de clima y otros ejercicios.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>» Ética y cumplimiento</li> <li>» Financiamiento e inversión sostenible</li> <li>» Equipo: introducción</li> </ul>



Proceso	Desempeño	Mayor detalle
<p>3. Detener, prevenir o mitigar los impactos negativos.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Clientes</b> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) El propio ejercicio del SARAS nos permite identificar los riesgos y establecer medidas de prevención y mitigación. Como parte del mismo y acorde a las mejores prácticas internacionales, nos hemos fijado una serie de actividades de alto riesgo que no financiamos.</li> <li>2) El enfoque con que hemos realizado la transformación tecnológica es inclusivo, tanto en el diseño y operación de los canales como en la convivencia con la operación de sucursales y banqueros del barrio.</li> <li>3) La oferta de productos para los segmentos con mayores dificultades, de cuentas base y microfinanciamiento, favorece las oportunidades y evita la exclusión.</li> </ol> </li> <li>• <b>Colaboradores</b> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Sensibilización permanente en diversidad, iniciativas de apoyo al desarrollo de las colaboradoras.</li> <li>2) Sistematización de la evaluación del desempeño y de la fijación de remuneraciones, para evitar sesgos.</li> <li>3) Programa de bienestar y estrictas medidas de seguridad y salud, para resguardar la integridad de los colaboradores.</li> </ol> </li> <li>• <b>Cadena de suministro</b> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Requerimos a los proveedores que dispongan de lineamientos en ética y anticorrupción, como parte de nuestro Sistema de Gestión Antisoborno, certificado conforme a la norma ISO 37001; tiene por alcance el proceso de evaluación y contratación de proveedores.</li> <li>2) Ponemos especial atención a la práctica de nuestros proveedores de seguridad física, en cuanto al respeto a los clientes.</li> </ol> </li> <li>• <b>Sociedad</b> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Tenemos una participación activa en organizaciones que promueven la sostenibilidad y el respeto a los Derechos Humanos: Pacto Global Red Ecuador y CERES. Entre las principales iniciativas a las que hemos contribuido se encuentra el Manual de Igualdad de Género de la Mesa de trabajo del ODS 5, liderada por Chubb Seguros, y la Guía para la Elaboración de Políticas de Diversidad e Inclusión elaborada con nuestro liderazgo en la Mesa del ODS 8.</li> <li>2) Promovemos además la educación financiera como vehículo para reducir las desigualdades.</li> </ol> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>» Financiamiento e inversión sostenible</li> <li>» Conexión con el cliente: experiencia</li> <li>» Inclusión financiera</li> <li>» Diversidad e inclusión</li> <li>» Seguridad y salud</li> <li>» Relación con la cadena de suministro</li> <li>» Contribución a los ODS</li> <li>» Educación financiera</li> </ul>

Proceso	Desempeño	Mayor detalle
4. Hacer un Seguimiento de la Implementación y los Resultados.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Las iniciativas son monitoreadas por diferentes comités y grupos de trabajo en función del caso.</li> <li>• El Comité de Ética hace un seguimiento al cumplimiento de las diferentes políticas y códigos, incluyendo la propia de diversidad.</li> <li>• Desde el Comité de Gobierno Corporativo y Sostenibilidad, se hace un seguimiento a los pilares de la estrategia de sostenibilidad, misma que incluye el respeto a los DDHH.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>» Gobierno corporativo</li> <li>» Ética y cumplimiento</li> <li>» Estrategia de Sostenibilidad</li> </ul>
5. Informar sobre cómo se Abordan los Impactos.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Mantenemos campañas de comunicación interna y llamamos a la activa participación de nuestros colaboradores en las iniciativas.</li> <li>• Formamos parte de diferentes espacios de networking comunicando nuestras prácticas y aprendiendo de la experiencia de otras organizaciones.</li> <li>• De igual manera, hemos realizado seis Memorias de Sostenibilidad y éste es nuestro segundo Informe Integrado, siguiendo metodologías y parámetros internacionales de reporte. Incluye la adopción de la actualización del Estándar GRI 2, que hace especial énfasis en la debida diligencia en DDHH.</li> </ul> <p>El Informe es clave para hacer conocer a todos nuestros grupos de interés sobre nuestro trabajo en DDHH y el conjunto de la Estrategia de Sostenibilidad.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>» Relacionamiento con nuestros grupos de interés</li> </ul>
6. Reparar o colaborar en la Reparación del Impacto cuando corresponda.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Nuestra gestión preventiva, ha permitido que no hayamos tenido impactos negativos significativos que necesiten reparación.</li> <li>• Igualmente, el apego a la legislación externa.</li> <li>• Por medio del Comité de Ética, una vez evaluados los posibles casos, se estarían estableciendo las medidas y sanciones pertinentes derivadas de la magnitud del caso.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>» Ética y cumplimiento</li> </ul>

### Análisis de materialidad

(GRI 3-1, 3-2, 3-3)

Aplicamos el concepto de doble materialidad, acorde a las tendencias internacionales:

**Materialidad socioambiental o de impacto:** refleja los impactos más significativos de la compañía hacia el exterior: en la economía, el medio ambiente y las personas; estos impactos pueden tener consecuencias positivas o negativas (en la operación, reputación, financieramente).

Realizamos para ello una priorización de temas ASG de la que participaron tanto una selección de nuestros grupos de interés como la alta gerencia de la compañía; este ejercicio es recurrente, el último realizado en 2020.

**Materialidad financiera:** refleja los factores ASG que pudieran tener una probabilidad razonable de afectar a la condición financiera, el rendimiento operativo y los flujos de efectivo dentro de la compañía.

Aplicamos los temas clave establecidos por **Sustainability Accounting Standards Board (SASB)** para las industrias que nos aplican en el sector financiero: banca comercial, financiación al consumo y financiación de hipotecas.

A continuación, detallamos el proceso participativo para la materialidad socioambiental:

#### 1) Revisión

Análisis de los temas materiales determinados en los ejercicios previos.

#### 2) Identificación

Preparación de un listado de temas potencialmente relevantes, a partir del análisis de:

- Documentos sectoriales de referencia que proponen temas claves (relacionados con los marcos internacionales de reporte extra financiero de Global Reporting Initiative (GRI), y Sustainability Accounting Standards Board (SASB).

- Marcos de sostenibilidad del sector financiero, promovidos desde UNEP-FI.
- Tendencias nacionales e internacionales en sostenibilidad multisector, como el análisis de riesgos globales presentados anualmente por el World Economic Forum (WEF).
- Nuestro Plan estratégico de negocio y los análisis internos de riesgos.
- Las apariciones del Banco Guayaquil en los medios.

#### 3) Priorización

El listado de temas potencialmente relevantes fue evaluado bajo dos perspectivas:

1. Prioridad para el Banco, conforme a la estrategia corporativa, mediante entrevistas a una selección de directores.
2. Importancia para los grupos de interés, a través de grupos focales con colaboradores, proveedores y banqueros del barrio, en Quito, Guayaquil y Cuenca.

A partir de ello, elaboramos la matriz de materialidad, con la significancia de los diferentes temas; resultaron prioritarios aquellos con mayor puntaje desde ambas perspectivas (ejes).

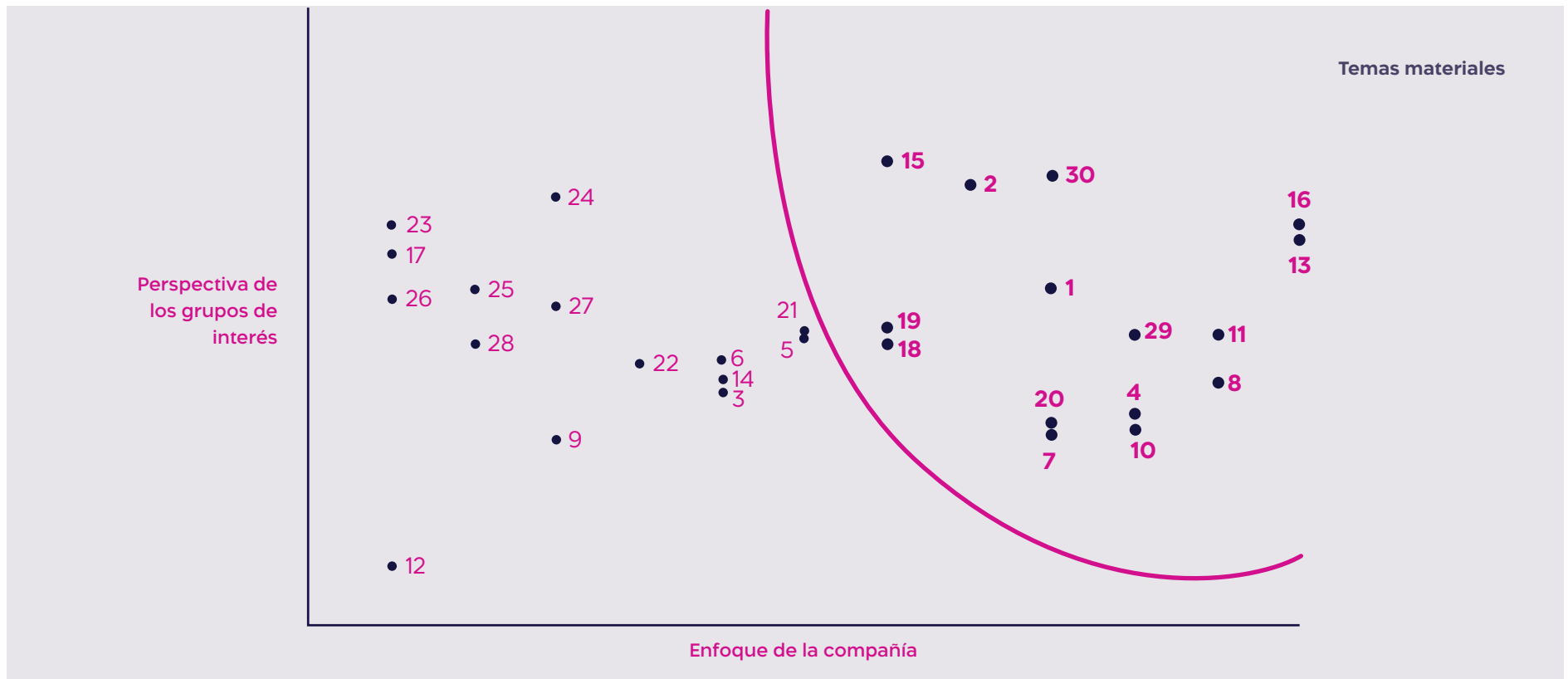
#### 4) Validación

La alta gerencia del Banco estuvo involucrada estrechamente en el proceso.

Los resultados de nuestra materialidad socioambiental fueron generados justo en las etapas iniciales de la pandemia de COVID-19 en Ecuador. Con base en la evolución de su impacto económico y social, revisamos nuestra matriz de materialidad, expresando los cambios en la significancia de los temas.

De esta manera, pudimos priorizar la atención de aquellos temas cuya relevancia estaba creciendo especialmente resultado del contexto y de nuestra respuesta operativa.

## Matriz Materialidad Banco Guayaquil



**1. Cumplimiento regulatorio**

**2. Ética y anticorrupción**

**3. Gobierno corporativo**

**4. Accesibilidad (clientes)**

**5. Apoyo al emprendimiento**

**6. Educación financiera**

**7. Evaluación ambiental y social de clientes (financiamiento responsable)**

**8. Inclusión financiera**

**9. Salud financiera (clientes)**

**10. Eficiencia operacional**

**11. Experiencia del cliente**

**12. Gestión de proveedores y contratistas**

**13. Innovación en productos y servicios**

**14. Mercadeo e información de productos y servicios**

**15. Seguridad de la información**

**16. Tecnología y uso de la información**

**17. Seguridad para los clientes**

**18. Atracción y retención de talento**

**19. Capacitación y desarrollo de carrera (colaboradores)**

**20. Comunicación interna y liderazgo (clima laboral)**

**21. Diversidad (colaboradores)**

**22. Inversión social**

**23. Remuneraciones y beneficios (colaboradores)**

**24. Salud y seguridad (colaboradores)**

**25. Emisiones (del portafolio de crédito)**

**26. Emisiones propias (Banco Guayaquil)**

**27. Gestión ambiental corporativa**

**28. Riesgos y oportunidades del cambio climático**

**29. Competitividad y desarrollo de mercado**

**30. Resultados económicos**

## Anexo IV

### Autoevaluación y Avance de los Principios de Banca Responsable

En Banco Guayaquil entendemos la banca como un motor para el desarrollo económico y social, resguardando el medio ambiente. Forma parte de nuestra Estrategia de Sostenibilidad desde el negocio, incluyendo el diseño de productos y servicios y la educación financiera.

Somos 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).





A continuación, presentamos nuestros principales avances en 2021:

Requerimiento	Respuesta y autoevaluación	Mayor detalle (informe integrado u otros)
<p><b>Principio 1: Alineamiento</b></p>		
<p>Alinearemos nuestra estrategia comercial para ser coherentes y contribuir a las necesidades de los individuos y los objetivos de la sociedad, como se expresa en los Objetivos de Desarrollo Sostenible, el Acuerdo Climático de París y los marcos regionales y nacionales relevantes.</p>		
<p><b>1.1</b> Describa (nivel alto) el modelo de negocio de su banco, incluidos los principales segmentos de clientes atendidos, los tipos de productos y servicios proporcionados, los principales sectores y tipos de actividades y, cuando corresponda, las tecnologías financiadas en las principales geografías en las que su banco tiene operaciones o proporciona productos y servicios.</p>	<p>Banco Guayaquil es una institución de banca múltiple que opera en Ecuador.</p> <p>Captamos fondos de personas y empresas, y entregamos diferentes opciones de financiamiento, organizados en los sectores de comercial, de consumo, vivienda y microcrédito.</p> <p>Respecto a los depósitos, ofrecemos cuentas de ahorro, de crédito y depósitos a plazo, como principales alternativas.</p> <p>Estamos enfocados en el cliente. Nuestro slogan “Primero tú” constituye nuestra forma de hacer banca. Somos un banco sencillo, cercano y transparente.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>» Perfil (IAI21)</li> <li>» Desglose de la cartera de crédito (IAI21)</li> <li>» Evolución de los depósitos (IAI21)</li> <li>» Cultura financiera y acceso a la banca (IAI21)</li> </ul> <p><a href="https://www.bancoguayaquil.com/conocenos/">https://www.bancoguayaquil.com/conocenos/</a></p>
<p><b>1.2</b> Describa cómo su banco ha alineado y/o planea alinear su estrategia para ser consistente y contribuir a los objetivos de la sociedad, tal como se expresa en los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), el Acuerdo Climático de París y a los marcos nacionales y regionales relevantes.</p>	<p>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).</p> <p>Incluye una sub estrategia 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.</p> <p>Contribuimos por lo tanto de manera estratégica a una selección de los ODS, y monitoreamos nuestra aportación a través de indicadores específicos.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>» Estrategia de Sostenibilidad (IAI21)</li> <li>» Banca responsable: Introducción (IAI21)</li> <li>» Anexo V: Contribución a los ODS (IAI21)</li> </ul> <p><a href="https://www.bancoguayaquil.com/conocenos/sostenibilidad/">https://www.bancoguayaquil.com/conocenos/sostenibilidad/</a></p>

Requerimiento	Respuesta y autoevaluación	Mayor detalle (informe integrado u otros)
<b>Principio 2: Impacto y fijación de objetivos</b>		
Aumentaremos continuamente nuestros impactos positivos mientras reducimos los impactos negativos y gestión de riesgos para las personas y el entorno resultante de nuestras actividades, productos y servicios. Para tal fin, estableceremos y publicaremos objetivos donde podamos tener los más significativos impactos.		
<p><b>2.1</b> Análisis de impacto:</p> <p>Demuestre que su banco ha identificado las áreas en las que tiene su impacto positivo y negativo más significativo (potencial) a través de un análisis de impacto que cumple con los siguientes elementos:</p> <p><b>a.</b> Alcance:</p> <p><b>b.</b> Escala de exposición:</p> <p><b>c.</b> Contexto y relevancia:</p> <p><b>d.</b> Escala e intensidad / importancia del impacto</p> <p>Muestre que, basándose en este análisis, el banco:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Identificó y reveló sus áreas de impacto positivo y negativo más significativo (potencial).</li> <li>Identificó oportunidades comerciales estratégicas en relación con el aumento de los impactos positivos / reducción de los impactos negativos.</li> </ul>	<p>Analizamos los impactos positivos y negativos de nuestro portafolio de productos y servicios, mediante proceso que consideró las recomendaciones de UNEP-FI. Utilizamos la herramienta del Portafolio Impact Analysis Tool.</p> <p>Alcance y exposición: Consideramos el conjunto del crédito comercial, así como el microcrédito, crédito de consumo y de vivienda.</p> <p>Señalar que:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>En el crédito comercial, los principales sectores que financiamos son: Manufactura, comercio, servicios, así como agricultura, ganadería y pesca. Para favorecer la inversión de nuestros clientes en tecnologías que reduzcan el impacto ambiental, estamos trabajando en el desarrollo de líneas verdes de crédito.</li> <li>Con el microcrédito, apoyamos a emprendedores y dueños de pequeños negocios. Estamos desarrollando además un microcrédito destinado a mujeres, inicialmente para las banqueras del barrio y sus clientas en entornos rurales; también entregamos créditos a mujeres que trabajan en el sector de las pymes.</li> <li>En el crédito de consumo, se incluye aquel entregado a cliente persona para diferentes usos, como la adquisición de un vehículo, estudios, etc.</li> <li>Por separado monitoreamos el crédito vivienda.</li> </ul> <p>Contexto: consideramos las prioridades país para el desarrollo sostenible, presentes en el último Informe Nacional Voluntario sobre el cumplimiento de la Agenda 2030 que ha presentado Ecuador.</p> <p>Escala e intensidad de impacto: el análisis de impacto, luego de arrojar nuestras áreas de impacto en términos positivos y negativos, nos sirvió para concentrarnos en aquellos donde la contribución neta positiva y negativa es mayor.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>» Banca responsable (IAI21)</li> <li>» Desglose de la cartera de crédito (IAI21)</li> <li>» Evolución de los depósitos (IAI21)</li> </ul>

Requerimiento	Respuesta y autoevaluación	Mayor detalle (informe integrado u otros)
	<p>Proporcione la conclusión / declaración de su banco si ha cumplido los requisitos relacionados con el Análisis de impacto.</p> <p>El Banco utilizó la herramienta de Portafolio Impact Analysis Tool de UNEP FI, considerando en el alcance tanto el crédito comercial, como el microcrédito, crédito consumo y vivienda. De esta manera identificamos las principales áreas de impacto por nuestra contribución positiva y negativa neta.</p> <p>Como próximos pasos para mejorar el análisis de impacto del portafolio están utilizar la nueva versión de la herramienta de UNEP FI, e identificando en los clientes las tecnologías financiadas.</p>	
<p><b>2.2</b> Establecimiento de objetivos</p> <p>Demostrar que el banco ha establecido y publicado un mínimo de dos objetivos Específicos, Medibles (pueden ser cualitativos o cuantitativos), Alcanzables, Relevantes y Limitados en el Tiempo (SMART), que abordan al menos dos de las “áreas de impacto más significativo” identificadas, resultantes de las actividades del banco y la provisión de productos y servicios.</p> <p>Mostrar que estos objetivos 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. El banco debería haber identificado una línea de base (evaluada contra un año en particular) y haber establecido objetivos contra esta línea de base.</p> <p>Demostrar que el banco ha analizado y reconocido impactos negativos significativos (potenciales) de las metas establecidas en otras dimensiones de los ODS/cambio climático/objetivos de la sociedad y que ha establecido acciones relevantes para mitigarlos en la medida de lo posible para maximizar el resultado neto del impacto positivo de los objetivos fijados.</p>	<p>Atendiendo los principales impactos por la contribución positiva o negativa neta, nos fijamos una serie de objetivos; ambos ejercicios en 2020. Los objetivos están alineados con diferentes ODS.</p> <p>En 2021, establecimos los indicadores para su monitoreo, las metas anuales y de medio plazo (2025). Nos fijamos en el primer trimestre las metas de 2022 y dimos continuidad a las metas de medio plazo (2025).</p> <p>Además, como parte de la emisión en 2020 del primer bono social conforme a los Social Bonds Principles de ICMA (The International Capital Market Association), asumimos compromisos de impacto positivo a conseguir mediante el financiamiento de mipymes, con indicadores propios.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>» Banca responsable: avances estratégicos (IAI21)</li> <li>» Análisis de impacto y compromisos (2020)</li> <li>Objetivos planteados (2021)</li> </ul>

Requerimiento	Respuesta y autoevaluación	Mayor detalle (informe integrado u otros)
<p>Proporcione la conclusión / declaración de su banco si ha cumplido los requisitos con respecto al Establecimiento de Objetivos.</p> <p>Los objetivos han sido construidos para atender los principales impactos identificados. Fueron planteados para los indicadores que previamente establecimos para monitorear los compromisos adquiridos, siendo éstos los que responden a los principales impactos positivos y negativos del banco por su contribución neta (resultado de aplicar la herramienta de Portafolio Impact Analysis Tool).</p> <p>Los objetivos se plantean para dos alcances temporales: anuales (corto plazo), que se plantean en el primer trimestre de cada año, y de medio plazo: ya han quedado fijados a 2025.</p> <p>Para alcanzar cada objetivo disponemos de diferentes iniciativas, de las que damos cuenta en el Informe anual integrado.</p>		
<p><b>2.3</b> Implementación y monitoreo respecto de los objetivos</p> <p>Muestre que su banco ha definido acciones e hitos para cumplir con los objetivos establecidos.</p> <p>Muestre que su banco ha implementado los medios para medir y monitorear el progreso en relación con los objetivos establecidos. Las definiciones de los indicadores clave de desempeño, cualquier cambio en estas definiciones y cualquier cambio de líneas base deben ser transparentes.</p>	<p>Los objetivos establecidos a partir del mapa de impacto, han sido dotados de indicadores, con metas a corto y medio plazo (anuales y a 2025).</p> <p>Para su consecución, estamos implementando diferentes iniciativas de las que damos cuenta en el informe integrado, especialmente en las secciones de <b>1)</b> Financiamiento e inversión sostenible, <b>2)</b> Contribución a la actividad empresarial, <b>3)</b> Cultura financiera y acceso a la banca; también en la sección de Educación financiera.</p>	<p>» Banca Responsable (IAI21)</p>
<p>Proporcione la conclusión / declaración de su banco si ha cumplido los requisitos con respecto a los Planes para la Implementación y Monitoreo de los Objetivos.</p>		
<p>Para cada objetivo, hemos fijado diferentes iniciativas. Además, el conjunto de indicadores definidos para cada objetivo es monitoreado anualmente para evaluar el cumplimiento tanto de la meta anual fijada como el avance respecto de la meta de medio plazo (2025).</p>		

Requerimiento	Respuesta y autoevaluación	Mayor detalle (informe integrado u otros)
<p><b>2.4</b> Progreso en la consecución de los objetivos Para cada objetivo por separado:</p> <p>Muestre que su banco ha implementado las acciones que había definido previamente para cumplir con el objetivo establecido.</p> <p>O explique por qué las acciones no pudieron implementarse / necesitaban modificarse y cómo su banco está adaptando su plan para cumplir con su objetivo establecido.</p> <p>Informar sobre el progreso de su banco durante los últimos 12 meses (hasta 18 meses en su primer informe después de convertirse en signatario) hacia el logro de cada uno de los objetivos establecidos y el impacto que tuvo su progreso (cuando sea factible y apropiado, los bancos deben incluir divulgaciones cuantitativas).</p>	<p>El avance en la consecución de los objetivos es monitoreado por el equipo de sostenibilidad, con el apoyo de las diferentes áreas de negocio. Se informa al respecto en las sesiones del Comité de Gobierno Corporativo y Sostenibilidad.</p> <p>Damos cuenta de los avances anualmente en nuestro informe integrado.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>» Estrategia de sostenibilidad (IAI21)</li> <li>» Banca Responsable: avances estratégicos (IAI21)</li> </ul>
<p>Proporcione la conclusión / declaración de su banco si ha cumplido los requisitos relativos al Progreso en la Implementación de Objetivos</p>		
<p>Monitoreamos el progreso a través del Comité de Gobierno Corporativo y Sostenibilidad, e informamos de manera anual en el informe integrado.</p> <p>Destacar la consecución de las metas anuales 2021 y el avance progresivo para las establecidas a 2025; ver sección de avances en el capítulo de Banca Responsable.</p>		

Requerimiento	Respuesta y autoevaluación	Mayor detalle (informe integrado u otros)
<p><b>Principio 3: Clientes y usuarios</b></p> <p>Trabajaremos responsablemente con nuestros clientes y usuarios para alentar prácticas sostenibles y posibilitan actividades económicas que crean prosperidad para las generaciones actuales y futuras.</p>		
<p><b>3.1</b> Proporcione una descripción general de las políticas y prácticas que su banco ha implementado y/o planea implementar para promover relaciones responsables con sus clientes y usuarios. Esto debe incluir información de alto nivel sobre los programas y acciones implementados (y/o planificadas), su escala y, cuando sea posible, los resultados de los mismos.</p>	<p>Los clientes se encuentran en el centro del desempeño del Banco, resultado del proyecto Céntrico que se materializa en el concepto de Primero Tú, una nueva forma de hacer banca.</p> <p>Nuestro Código de Ética refleja los principales lineamientos para la relación entre los colaboradores y de éstos con los grupos externos, como los clientes. El Código es asimismo seguido por los Banqueros del Barrio, nuestra red de corresponsales no bancarios.</p> <p>Para la evaluación social y ambiental de los créditos en el marco del SARAS, disponemos de la Política de Riesgo Ambiental y Social. Ésta recoge nuestro compromiso con promover la mejora del desempeño ambiental y social de los clientes.</p> <p>Como hito de 2021, desarrollamos nuestra Política de Inclusión Financiera, misma que establece los lineamientos para seguir maximizando el impacto positivo que podemos alcanzar con nuestros productos y servicios.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>» Perfil (IAI21)</li> <li>» Ética y cumplimiento (IAI21) Código de Ética</li> <li>» Política de Inclusión Financiera</li> <li>» Financiamiento e inversión sostenible (IAI21)</li> <li>» Cultura financiera y acceso a la banca (IAI21)</li> </ul>
<p><b>3.2</b> Describa cómo su banco ha trabajado y/o planea trabajar con sus clientes y usuarios para fomentar prácticas sostenibles y permitir actividades económicas sostenibles. Esto debe incluir información sobre acciones planificadas/ implementadas, productos y servicios desarrollados, y, cuando sea posible, los impactos logrados.</p>	<p>A los clientes evaluados mediante el SARAS se les requiere que se fijen compromisos ambientales y sociales, cuyo cumplimiento se incorpora en los contratos y es monitoreado por el Banco.</p> <p>Los nuevos productos en desarrollo de crédito para mujeres (fin social), así como el crédito para proyectos de eficiencia energética (fina ambiental), reforzarán este impulso desde el Banco a las prácticas de los clientes.</p> <p>Adicionalmente, a través de nuestro programa de educación financiera, capacitamos a los clientes en el manejo de sus finanzas (también a otros grupos de interés); se complementa con la asesoría y capacitación en diferentes aspectos de negocios para los clientes empresa (ej. Portal de negocios BG).</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>» Financiamiento e inversión sostenible (IAI21)</li> <li>» Cultura financiera y acceso a la banca (IAI21)</li> </ul>

Requerimiento	Respuesta y autoevaluación	Mayor detalle (informe integrado u otros)
<p><b>Principio 4: Grupos de interés</b></p>		
<p>Consultaremos, participaremos y nos asociaremos de manera proactiva y responsable con los grupos de interés relevantes para alcanzar los objetivos de la sociedad.</p>		
<p><b>4.1</b> Describa qué partes interesadas (o grupos/ tipos de partes interesadas) su banco ha consultado, comprometido, colaborado o asociado con el propósito de implementar estos Principios y mejorar los impactos de su banco. Esto debe incluir una descripción general de alto nivel de cómo su banco ha identificado a las partes interesadas relevantes y qué problemas se abordaron/ resultados logrados.</p>	<p>Como parte del desarrollo del mapa de impacto, fueron consultadas diferentes áreas de negocio para dimensionar el portfolio 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.</p> <p>Adicionalmente al mapa de impacto, desarrollamos un estudio de materialidad. este caso, participaron de la priorización de los temas materiales: colaboradores, proveedores y Banqueros del Barrio, a través de diferentes grupos focales.</p> <p>De esta manera podemos entender con su involucramiento, los impactos positivos y negativos resultantes del conjunto de nuestra actividad.</p> <p>Desarrollamos además formaciones a clientes, por ejemplo en prácticas sostenibles para el agro, acuicultura, etc.</p> <p>Mantenemos además de manera regular diferentes comunicaciones con nuestros grupos de interés, poniendo a su disposición canales y plataformas, con equipos especializados.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>» Banca Responsable (IAI21)</li> <li>» Anexo IV. Análisis de materialidad (IAI21)</li> <li>» Anexo III. Relacionamiento con nuestros grupos de interés (IAI21)</li> </ul>

Requerimiento	Respuesta y autoevaluación	Mayor detalle (informe integrado u otros)
<p><b>Principio 5: Gobernanza y cultura</b></p> <p>Implementaremos nuestro compromiso con estos Principios a través de la gobernanza y cultura de banca responsable.</p>		
<p><b>5.1</b> Describa las estructuras de gobierno, las políticas y los procedimientos relevantes que su banco tiene implementados o planea implementar para gestionar impactos significativos positivos y negativos (potenciales) y respaldar la implementación efectiva de los Principios.</p>	<p>La Subestrategia de Banca Responsable se integra en la Estrategia de Sostenibilidad; es coordinada por el equipo de sostenibilidad.</p> <p>En función de la iniciativa, las responsabilidades de la implementación se reparten entre las diferentes áreas de negocio (diseño y comercialización de los productos), el equipo de riesgos (evaluación socioambiental, pronunciamiento previo a autorizaciones de crédito) y el de sostenibilidad (educación financiera, impulso a los productos de inclusión y con fin ambiental).</p> <p>Los avances de las diferentes iniciativas son reportados por sus responsables al Comité de Gobierno Corporativo y Sostenibilidad.</p> <p>Forman parte del Comité representantes de las áreas de Auditoría, Finanzas, Legal, Riesgos, Talento Humano y Gobierno Corporativo.</p>	<p>» Estrategia de sostenibilidad (IAI21)</p>
<p><b>5.2</b> Describa las iniciativas y medidas que su banco ha implementado o tiene previsto implementar para fomentar una cultura de banca responsable entre sus empleados. Esto debería incluir una visión general de alto nivel del desarrollo de capacidades, la inclusión en las estructuras de remuneración y la gestión del desempeño y la comunicación del liderazgo, entre otros.</p>	<p>Los colaboradores de las áreas con iniciativas de banca responsable, tienen un activo papel en su desarrollo y resultados.</p> <p>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 Bolsa de Valores de Quito (BVQ, ESPOL) y la IFC.</p> <p>Asimismo, este año se ha trabajado en el desarrollo de un programa interno de formación en finanzas sostenibles, destinado a todos los equipos comerciales; también en un programa introductorio de formación en sostenibilidad para todos los colaboradores; serán lanzados en 2022.</p> <p>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).</p>	<p>» Banca Responsable (IAI21)</p>



Requerimiento	Respuesta y autoevaluación	Mayor detalle (informe integrado u otros)
<p><b>5.3</b> Estructura de gobernanza para la implementación de los Principios</p> <p>Demostrar que su banco cuenta con una estructura de gobernanza para la implementación de los PBR, que incluye:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><b>a.</b> establecimiento de objetivos y acciones para lograr los objetivos establecidos</li> <li><b>b.</b> acciones correctivas en caso de que no se alcancen los objetivos o hitos o se detecten impactos negativos inesperados.</li> </ul>	<p>El monitoreo del avance de los indicadores respecto de los objetivos planteados, con base en los impactos del portafolio (impactos positivos y negativos), corresponde al Comité de Gobierno Corporativo y Sostenibilidad, con el apoyo de las áreas de negocio.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>» Estrategia de sostenibilidad (IAI21)</li> <li>» Banca Responsable (IAI21)</li> </ul>
<p>Proporcione la conclusión / declaración de su banco si ha cumplido los requisitos con respecto a la Estructura de Gobernanza para la Implementación de los Principios</p>		
<p>Hemos cumplido los requisitos con una estructura de gobernanza articulada en torno al Comité de Gobierno Corporativo y Sostenibilidad y con la participación de las áreas involucradas directamente en las iniciativas para conseguir los objetivos.</p> <p>Además, reforzamos los conocimientos de los colaboradores con formación especializada y creamos cultura transversal para el conjunto de la institución con mensajes informativos y de sensibilización recurrentes sobre nuestra estrategia, resultados e impactos.</p>		

Requerimiento	Respuesta y autoevaluación	Mayor detalle (informe integrado u otros)
<b>Principio 6: Transparencia y responsabilidad</b>		
Revisaremos periódicamente nuestra implementación individual y colectiva de estos Principios y ser transparentes y responsables de nuestros impactos positivos y negativos y nuestra contribución a los objetivos de la sociedad.		
<p><b>6.1</b> Progreso en la implementación de los Principios.</p> <p>Muestre que su banco ha progresado en la implementación de los seis Principios en los últimos 12 meses (hasta 18 meses en su primer informe después de convertirse en signatario), además del establecimiento e implementación de objetivos en dos áreas como mínimo (ver 2.1-2.4).</p> <p>Muestre que su banco ha considerado las buenas prácticas internacionales/regionales existentes y emergentes relevantes para la implementación de los seis Principios de Banca Responsable. En base a esto, ha definido prioridades y ambiciones para alinearse con las buenas prácticas.</p> <p>Demostrar que su banco ha implementado/ está trabajando en la implementación de cambios en las prácticas existentes para reflejar y estar en línea con las buenas prácticas internacionales/regionales existentes y emergentes y ha progresado en la implementación de estos Principios.</p>	<p>Hemos avanzando en la implementación de los principios, conforme a los señalado en este Anexo y en el propio informe integrado. Nuestro compromiso es total, desde la alta dirección.</p> <p>A continuación, señalamos un breve repaso de los avances:</p> <p><b>P1</b> Alineamiento – Enfoque el cliente y amplio portafolio de productos y servicios, incluyendo oportunidades de crédito y depósitos. Vigencia de la Estrategia de sostenibilidad, que integra iniciativas desde el negocio (banca responsable).</p> <p><b>P2</b> Continuidad en la implementación de las iniciativas para la consecución de los objetivos establecidos; fijación de los nuevos objetivos anuales 2022.</p> <p><b>P3</b> Avance en inclusión financiera, a través del microcrédito (especialmente potenciado en 2021) y créditos con enfoque mujer. Desarrollo además de la Política de Inclusión Financiera.</p> <p><b>P4</b> Formaciones a clientes en buenas prácticas ambientales y sociales</p> <p><b>P5</b> Formación externa especializada en finanzas sostenibles; desarrollo de formación interna complementaria para implementación en 2022.</p> <p><b>P6</b> Continuidad en la aplicación de los Principios y la transparencia respecto de nuestro desempeño. Utilizamos los Estándares GRI y SASB como sustento para el reporte de los avances ASG, incluyendo los relativos a los PBR.</p>	<p>» Carta del Presidente Ejecutivo (IAI21)</p> <p>» Banca Responsable (IAI21)</p>

Requerimiento	Respuesta y autoevaluación	Mayor detalle (informe integrado u otros)
<p>Proporcione la conclusión / declaración de su banco si ha cumplido los requisitos con respecto al progreso en la implementación de los Principios para la Banca Responsable</p>	<p>Luego de nuestra adhesión, hemos completamos los hitos de: <b>1)</b> Integración de la banca responsable en la Estrategia de sostenibilidad, desde el propio diseño de ésta; <b>2)</b> Análisis de impacto del portafolio de crédito, <b>3)</b> Fijación de objetivos, <b>4)</b> Estrablecimiento de metas por objetivo, anuales y de medio plazo, <b>5)</b> Actualización anual de las metas de corto plazo (anuales), <b>6)</b> Fortalecimiento del conocimiento en los equipos y la cultura del banco en relación a estos temas.</p> <p>En este informe damos cuenta del conjunto de iniciativas relativas a los seis principios.</p> <p>Destacar los avances en el diseño de productos de crédito con impacto social (inclusión financiera de la mujer) y ambiental (eficiencia energética).</p>	

## Contribución a los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)



En Banco Guayaquil estamos comprometidos con contribuir a la consecución de la Agenda 2030 y sus Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), hoja de ruta internacional planteada desde las Naciones Unidas para atender los principales desafíos de la sociedad, en estrecha colaboración con las empresas, academia y la población en su conjunto.




Desde la provisión de productos y servicios, podemos aportar estratégicamente a un conjunto de los ODS vinculados con




inclusión financiera, el desarrollo empresarial y el resguardo del medio ambiente; se suman otros propios de la actividad corporativa como la generación de empleo, el desarrollo de los colaboradores y la protección de seguridad y salud.



Determinamos los ODS estratégicos a partir de nuestros temas materiales, del análisis del negocio y del contexto en que operamos.

Destacamos a continuación nuestra contribución, que se presenta asimismo reportada a lo largo del informe.

ODS	Metas	Contribución	Resultados e Impactos
 <p><b>1</b> FIN DE LA POBREZA</p>	1.4 1.5	<ul style="list-style-type: none"> <li>Disponemos de productos y servicios financieros para diferentes segmentos, incluyendo aquellos con mayores dificultades de bancarización: productos de ahorro y crédito (Cuenta Amiga y MiCrédito).</li> <li>Contamos con los Bancos del Barrio, una red de corresponsales para facilitar las operaciones financieras a los clientes.</li> </ul>	<p>218.908 Cuentas Amigas activas a finales del 2021.</p> <p>12.858 Bancos del Barrio.</p> <p>37% de las transacciones se realizan en los Bancos del Barrio.</p>
 <p><b>3</b> SALUD Y BIENESTAR</p>	3.3 3.8	<ul style="list-style-type: none"> <li>Promovemos la salud, seguridad y bienestar de nuestros colaboradores, con el Plan Estratégico “Me Cuido”, enfocado en actividades de prevención.</li> <li>En respuesta a la pandemia, implementamos protocolos de bioseguridad para las oficinas y sucursales, facilitamos el teletrabajo y realizamos pruebas a nuestro personal.</li> </ul>	<p>Sistema de Gestión de Empresa Saludable (SIGES) certificado.</p> <p>Evaluación de los riesgos psicosociales.</p>

ODS	Metas	Contribución	Resultados e Impactos
 <p>4 EDUCACIÓN DE CALIDAD</p>	<p>4.2</p> <p>4.3</p> <p>4.4</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Formamos en educación financiera a niños, jóvenes y adultos; incluye la formación como propuesta de valor para las plantillas de nuestros clientes corporativos.</li> <li>Ofrecemos a nuestros colaboradores posibilidades de desarrollo profesional, entregando formación para el crecimiento de sus habilidades y conocimientos; incluye la posibilidad de becas.</li> </ul>	<p>32.989 personas fueron capacitadas en educación financiera.</p> <p>17 horas promedio en capacitación/ colaborador.</p> <p>US\$463.569 invertidos en la capacitación de los colaboradores.</p>
 <p>5 IGUALDAD DE GÉNERO</p>	<p>5.1</p> <p>5.5</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Nos encontramos desarrollando productos bancarios especialmente destinados a las mujeres, incluyendo a las emprendedoras, con el objetivo de reducir las brechas en el acceso que se dan en el sector.</li> <li>Promovemos la igualdad de oportunidades en nuestro equipo, con el resguardo de los lineamientos establecidos en el Código de Ética. Lanzamos además nuestra Política de Diversidad e Inclusión.</li> <li>Estamos adheridos a los Principios para el Empoderamiento de las Mujeres de la ONU.</li> <li>Formamos parte de la Mesa del ODS 5, del Programa Líderes por los ODS de Pacto Global Red Ecuador.</li> </ul>	<p>Política de Diversidad e Inclusión.</p> <p>56% de mujeres en cargos gerenciales.</p> <p>Participación en la primera edición de Ecuador Diverso e Inclusivo.</p>
 <p>8 TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO</p>	<p>8.2</p> <p>8.3</p> <p>8.5</p> <p>8.6</p> <p>8.10</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Contribuimos a través de créditos a la actividad de las empresas y emprendedores.</li> <li>Apoyamos también a que adquieran mayores conocimientos en diferentes temáticas vinculadas a la administración de negocios, a través de la web de negocios BG.</li> <li>Destinamos crédito a la recuperación de las MiPymes, especialmente afectadas por el COVID-19, captados con la emisión del Bono Social a finales de 2020.</li> <li>Por otra parte, somos generadores de empleo directo en nuestros equipos y ofrecemos contratos indefinidos.</li> </ul>	<p>Financiamiento de 28.059 microempresarios (Microcrédito).</p> <p>US\$4.177 millones otorgados en crédito comercial.</p> <p>US\$20 millones del Bono Social canalizados como financiamiento a pymes.</p> <p>2.989 colaboradores.</p>

ODS	Metas	Contribución	Resultados e Impactos
 <p>9 INDUSTRIA, INNOVACIÓN E INFRAESTRUCTURA</p>	<p>9.2 9.3 9.4 9.7</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Promovemos la innovación y el uso de la tecnología en nuestras operaciones y servicios, colocando a nuestro cliente en el centro.</li> <li>• Trabajamos en la sencillez de los canales digitales, facilitando su uso.</li> <li>• A través del crédito comercial (empresas), facilitamos que nuestros clientes puedan asumir inversiones en innovación, que se traduzcan en retorno para sus negocios.</li> </ul>	<p>586.864 clientes digitales.</p> <p>70% del multicrédito solicitado y otorgado por canales digitales.</p> <p>60% de las cuentas (Ahorro y Corriente) aperturadas vía digital.</p>
 <p>10 REDUCCIÓN DE LAS DESIGUALDADES</p>	<p>10.2</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Contribuimos a la inclusión financiera a través de diferentes productos y servicios, que acercamos gracias a los Banqueros del Barrio y el creciente uso de los canales digitales.</li> <li>• Igualmente, el financiamiento de la actividad productiva de Mipymes genera oportunidades de desarrollo y empleo.</li> </ul>	<p>Oportunidades de microcrédito.</p> <p>Red de Bancos del Barrio.</p> <p>Apoyo a las MiPymes.</p>
 <p>12 PRODUCCIÓN Y CONSUMO RESPONSABLES</p>	<p>12.2 12.6</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• A través de nuestro Sistema de Análisis de Riesgo Ambiental y Social (SARAS) evaluamos el riesgo del crédito, establecemos requerimientos y monitoreamos su cumplimiento. De este modo promovemos las buenas prácticas en el uso eficiente de recursos en nuestros clientes.</li> <li>• Estamos trabajando en el desarrollo de créditos con un fin ambiental, destinados a proyectos de eficiencia energética, inicialmente en los sectores de camarón y banano.</li> </ul>	<p>Realización de debidas diligencias ambientales y sociales.</p> <p>Capacitación a clientes en buenas prácticas ambientales y sociales.</p>

ODS	Metas	Contribución	Resultados e Impactos
	13.3	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Desarrollamos capacitaciones para nuestros clientes, en mejores prácticas ambientales, que impactan en positivo especialmente en la protección de la biodiversidad, el uso racional de los recursos naturales y una menor contribución al cambio climático.</li> <li>• Desarrollamos nuestra Política de Cambio Climático, con los compromisos y lineamientos del Banco.</li> <li>• Adicionalmente, establecemos compromisos ambientales y sociales a los clientes receptores de crédito como parte del proceso del SARAS.</li> <li>• En particular, de nuestro desempeño ambiental:             <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Programa de Monitoreo de Energía: con el que damos seguimiento al consumo de electricidad en las instalaciones y de combustible por la flota asociada de automóviles del Banco.</li> <li>2. Compensación de las emisiones de GEI, de manera que nuestras operaciones son carbono neutral.</li> </ol> </li> </ul>	<p>Política de Cambio Climático.</p> <p>Proceso Carbono Neutro.</p>
	16.5 16.6 16.7	<p>Contamos con un sólido gobierno corporativo, apegado a la legislación y a las mejores prácticas internacionales.</p> <p>Disponemos del Sistema de Gestión Antisoborno, certificado conforme a la norma ISO 37001, para el proceso de selección de proveedores.</p> <p>Compartimos nuestros aprendizajes al respecto en la Mesa del ODS16, del Programa Líderes por los ODS de Pacto Global Red Ecuador.</p> <p>Revisamos nuestro Código de Gobierno Corporativo, de manera que atienda las nuevas recomendaciones y requerimientos de las autoridades y otros públicos.</p> <p>Ponemos a disposición pública la Línea Ética para cualquier tipo de denuncia.</p>	<p>Sistema de Gestión Antisoborno certificado ISO 37001.</p> <p>Actualización del Código de Gobierno Corporativo.</p>

## Anexo VI

### Marco y estándares de reporte Índice de contenidos GRI y de Pacto Global

Banco Guayaquil reporta de conformidad con los Estándares GRI para el período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2021.

Para el Índice de Contenido - Servicio Esencial, GRI Services revisó que el índice de contenido GRI se presenta claramente, de manera coherente con los Estándares, y que las referencias para las divulgaciones 2-1 a 2-5, 3-1 y 3-2 están alineadas con las secciones apropiadas en el cuerpo del informe.



ESTÁNDAR GRI	CONTENIDO GRI	TÍTULO DEL CONTENIDO GRI	OMISIÓN	PRINCIPIOS PACTO GLOBAL ONU	OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE (ODS) Y METAS	PÁGINA
<b>GRI 1: Fundamentos 2021</b>	<b>Se aplica de manera transversal a lo largo del informe.</b>					
<b>GRI 2: Contenidos Generales 2021</b>						
La organización y sus prácticas de reporte	GRI 2-1	Detalles de la Organización				11, 15
	GRI 2-2	Entidades incluídas en el reporte de la empresa				6, 33
	GRI 2-3	Periodo, frecuencia y punto de contacto del reporte				6
	GRI 2-4	Reformulación de información				6, 33, 65
	GRI 2-5	Verificación externa				6
Actividades y colaboradores	GRI 2-6	Actividades, cadena de valor y otras relaciones comerciales				12, 31
	GRI 2-7	Actividades, cadena de valor y otras relaciones comerciales				57



ESTÁNDAR GRI	CONTENIDO GRI	TÍTULO DEL CONTENIDO GRI	OMISIÓN	PRINCIPIOS PACTO GLOBAL ONU	OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE (ODS) Y METAS	PÁGINA
Actividades y colaboradores	GRI 2-8	Trabajadores que no son empleados	No aplica, Banco Guayaquil opera con una fuerza laboral propia.		2.8	-
Gobernanza	GRI 2-9	Trabajadores que no son empleados			5.5 16.7	19
	GRI 2-10	Nominación y selección del máximo órgano de gobierno			5.5 16.7	19
	GRI 2-11	Presidencia del máximo órgano de gobierno			16.6	19
	GRI 2-12	Rol del máximo órgano de gobierno en el monitoreo de los impactos			16.7	29
	GRI 2-13	Delegación de responsabilidad para la gestión de impactos				29
	GRI 2-14	Función del máximo órgano de gobierno en la elaboración de informes de sostenibilidad				6
	GRI 2-15	Conflictos de interés			16.6	25
	GRI 2-16	Comunicación de preocupaciones críticas	Confidencial, debido a lineamientos internos de la compañía.			-
	GRI 2-17	Conocimiento colectivo del máximo órgano de gobierno				19

ESTÁNDAR GRI	CONTENIDO GRI	TÍTULO DEL CONTENIDO GRI	OMISIÓN	PRINCIPIOS PACTO GLOBAL ONU	OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE (ODS) Y METAS	PÁGINA
Gobernanza	GRI 2-18	Evaluación de rendimiento del máximo órgano de gobierno				19
	GRI 2-19	Políticas de remuneración				19, 58
	GRI 2-20	Proceso para determinar la remuneración			16.7	19, 58
	GRI 2-21	Ratio de compensación total anual	Confidencial, debido a lineamientos internos de la compañía.			-
Estrategia, política y prácticas	GRI 2-22	Declaración sobre la estrategia de desarrollo sostenible				4
	GRI 2-23	Compromiso de política		Principios 1, 2, 4, 5, 6, 7, 8, 10		16, 25, 74
	GRI 2-24	Incorporación de compromisos de política		Principios 1, 2, 4, 5, 6, 7, 8, 10		16, 25, 74
	GRI 2-25	Procesos para remediar impactos negativos		Principios 1, 2		25, 74
	GRI 2-26	Mecanismos para buscar asesoramiento y plantear inquietudes		Principios 1, 2, 10		25, 74

ESTÁNDAR GRI	CONTENIDO GRI	TÍTULO DEL CONTENIDO GRI	OMISIÓN	PRINCIPIOS PACTO GLOBAL ONU	OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE (ODS) Y METAS	PÁGINA
Estrategia, política y prácticas	GRI 2-27	Cumplimiento de leyes y reglamentos			16.3	27
	GRI 2-28	Asociaciones de las que se participa				73
Involucramiento de los grupos de interés	GRI 2-29	Enfoque para la participación de las partes interesadas				70
	GRI 2-30	Acuerdos de negociación colectiva		Principio 3	8.8	57
<b>GRI 3: Temas materiales 2021</b>						
	GRI 3-1	Proceso para determinar temas materiales				78
	GRI 3-2	Lista de temas materiales				79
	GRI 3-3	Gestión de los temas materiales				Se responde a lo largo del informe, ver segunda tabla.

CONTENIDOS GRI ESPECÍFICOS POR TEMA

Temas Materiales	Estándar GRI	Contenido GRI	Título del contenido GRI	Omisiones	Principios Pacto Global ONU	Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)	Páginas/ Enlaces
Accesibilidad (clientes)	GRI 3: Temas materiales 2021	<b>GRI 3-3</b>	Gestión de los temas materiales				51
		<b>FS14</b>	Iniciativas para mejorar el acceso a los servicios financieros de las personas desfavorecidas			1.4, 1.5	51
Atracción y retención de talento	GRI 3: Temas materiales 2021	<b>GRI 3-3</b>	Gestión de los temas materiales				57
	GRI 401: Empleo 2016	<b>401-1</b>	Nuevas contrataciones de empleados y rotación de personal		Principio 6	5.1, 8.5, 8.6, 10.3	57
		<b>401-2</b>	Beneficios para los empleados a tiempo completo que no se dan a los empleados a tiempo parcial o temporales			3.2, 5.4, 8.5	58
		<b>401-3</b>	Permiso parental		Principio 6	5.1, 5.4, 8.5	58
Capacitación y desarrollo de carrera	GRI 3: Temas materiales 2021	<b>GRI 3-3</b>	Gestión de los temas materiales				59

Temas Materiales	Estándar GRI	Contenido GRI	Título del contenido GRI	Omisiones	Principios Pacto Global ONU	Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)	Páginas/ Enlaces
Capacitación y desarrollo de carrera	GRI 404: Formación y enseñanza 2016	<b>404-1</b>	Media de horas de formación al año por empleado			4.3, 4.4, 4.5, 5.1, 8.2, 8.5, 10.3	59
		<b>404-2</b>	Programas para mejorar las aptitudes de los empleados y programas de ayuda a la transición			8.2, 8.5	59
		<b>404-3</b>	Porcentaje de empleados que reciben evaluaciones periódicas del desempeño y desarrollo profesional			5.1, 8.5, 10.3	59
Competitividad y desarrollo de mercado	GRI 3: Temas materiales 2021	<b>GRI 3-3</b>	Gestión de los temas materiales				25, 27, 38, 41
	GRI 206: Competencia desleal 2016	<b>206-1</b>	Acciones jurídicas relacionadas con la competencia desleal, las prácticas monopólicas y contra la libre competencia		Principio 9	16.3	25
		<b>FS6</b>	Porcentaje de la cartera para líneas de negocio por; región específica, tamaño (por ejemplo, micro/PYME/ grande) y por sector.			9.2, 9.3	38

Temas Materiales	Estándar GRI	Contenido GRI	Título del contenido GRI	Omisiones	Principios Pacto Global ONU	Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)	Páginas/ Enlaces
Comunicación interna y liderazgo (clima laboral)	GRI 3: Temas materiales 2021	<b>GRI 3-3</b>	Gestión de los temas materiales				58, 60, 63
	GRI 403: Salud y seguridad en el trabajo 2018	<b>403-1</b>	Representación de los trabajadores en comités formales trabajador - empresa de salud y seguridad				60
		<b>403-2</b>	Tipos de accidentes y tasas de frecuencia de accidentes, enfermedades profesionales, días perdidos, absentismo y número de muertes por accidente laboral o enfermedad profesional			3.3, 3.9, 8.8	60
		<b>403-3</b>	Trabajadores con alta incidencia o alto riesgo de enfermedades relacionadas con su actividad			3.3, 3.9, 8.9	60
		<b>403-4</b>	Temas de salud y seguridad tratados en acuerdos formales con sindicatos			3.3, 3.9, 8.10	60
		<b>403-5</b>	Formación de trabajadores sobre salud y seguridad en el trabajo			3.3, 3.9, 8.11	60
		<b>403-6</b>	Fomento de la salud de los trabajadores			3.3, 3.9, 8.12	60
		<b>403-7</b>	Prevención y mitigación de los impactos en la salud y la seguridad de los trabajadores directamente vinculados con las relaciones comerciales			3.3, 3.9, 8.13	60

Temas Materiales	Estándar GRI	Contenido GRI	Título del contenido GRI	Omisiones	Principios Pacto Global ONU	Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)	Páginas/ Enlaces	
Comunicación interna y liderazgo (clima laboral)	GRI 403: Salud y seguridad en el trabajo 2018	<b>403-8</b>	Cobertura del sistema de gestión de la salud y la seguridad en el trabajo			3.3, 3.9, 8.14	60	
		<b>403-9</b>	Lesiones por accidente laboral			3.3, 3.9, 8.15	60	
		<b>403-10</b>	Dolencias y enfermedades laborales			3.3, 3.9, 8.16	60	
	GRI 405: Diversidad e igualdad de oportunidades 2016	<b>405-1</b>	Diversidad en órganos de gobierno y empleados			Principio 6	5.1, 5.5, 8.5	57
		<b>405-2</b>	Ratio del salario base y de la remuneración de mujeres frente a hombres			Principio 6	5.1, 8.5, 10.3	58
	GRI 406: No discriminación 2016	<b>406-1</b>	Casos de discriminación y acciones correctivas emprendidas			Principio 6	5.1, 8.8	58
Cumplimiento regulatorio	GRI 3: Temas materiales 2021	<b>GRI 3-3</b>	Gestión de los temas materiales				25, 27	
Eficiencia operacional	GRI 3: Temas materiales 2021	<b>GRI 3-3</b>	Gestión de los temas materiales				65	
	GRI 302: Energía 2016	<b>302-1</b>	Consumo energético dentro de la organización			Principios 7 y 8	7.2, 7.3, 8.4, 12.2, 13.1	65
		<b>302-2</b>	Consumo energético fuera de la organización	No aplica. Banco Guayaquil provee productos y servicios financieros que no requieren de un consumo significativo de energía para su uso/operación.		Principio 8	7.2, 7.3, 8.4, 12.2, 13.1	-
		<b>302-3</b>	Intensidad energética			Principio 8	7.3, 8.4, 12.2, 13.1	65
		<b>302-4</b>	Reducción del consumo energético			Principios 8 y 9	7.3, 8.4, 13.1	65

Temas Materiales	Estándar GRI	Contenido GRI	Título del contenido GRI	Omisiones	Principios Pacto Global ONU	Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)	Páginas/ Enlaces
Eficiencia operacional	GRI 302: Energía 2016	<b>302-5</b>	Reducción de los requerimientos energéticos de productos y servicios	No aplica. Banco Guayaquil provee productos y servicios financieros que no requieren de un consumo significativo de energía para su uso/operación.	Principios 8 y 9	7.3, 8.4, 13.1	65
	GRI 305: Emisiones 2016	<b>305-1</b>	Emisiones directas de GEI (alcance 1)		Principios 7 y 8	3.9, 12.4, 14.3, 15.2	65
		<b>305-2</b>	Emisiones indirectas de GEI al generar energía (alcance 2)		Principios 7 y 8	3.9, 12.4, 13.1, 14.3, 15.2	65
		<b>305-3</b>	Otras emisiones indirectas de GEI (alcance 3)	No disponible. Banco Guayaquil se encuentra trabajando en una estrategia climática que incluirá la estimación de las emisiones de GEI del portafolio de crédito.	Principios 7 y 8	3.9, 12.4, 13.1, 14.3, 15.2	-
		<b>305-4</b>	Intensidad de las emisiones de GEI		Principio 8	13.1, 14.3, 15.2	65
		<b>305-5</b>	Reducción de las emisiones de GEI		Principios 7 y 8	13.1, 14.3, 15.2	65
		<b>305-6</b>	Emisiones de sustancias que agotan la capa de ozono (SAO)	No aplica. La actividad de Banco Guayaquil genera esencialmente emisiones de GEI y no de otro tipo.	Principios 7 y 8	3.9, 12.4	-
		<b>305-7</b>	Óxidos de nitrógeno (NOX), óxidos de azufre (SOX) y otras emisiones significativas al aire	No aplica. La actividad de Banco Guayaquil genera esencialmente emisiones de GEI y no de otro tipo.	Principios 7 y 8	3.9, 12.4, 14.3, 15.2	-
Ética y anticorrupción	GRI 3: Temas materiales 2021	<b>GRI 3-3</b>	Gestión de los temas materiales		Principio 10		25, 27



Temas Materiales	Estándar GRI	Contenido GRI	Título del contenido GRI	Omisiones	Principios Pacto Global ONU	Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)	Páginas/ Enlaces
Ética y anticorrupción	GRI 205: Anticorrupción 2016	<b>205-1</b>	Operaciones evaluadas para riesgos relacionados con la corrupción		Principio 10		25, 44
		<b>205-2</b>	Comunicación y formación sobre políticas y procedimientos anticorrupción		Principio 10	16.5	25
		<b>205-3</b>	Casos de corrupción confirmados y medidas tomadas		Principio 10	16.5	25
	GRI 415: Política pública 2016	<b>415-1</b>	Contribuciones a partidos y/o representantes políticos		Principio 10	16.5	27
Evaluación ambiental y social de clientes (financiamiento responsable)	GRI 3: Temas materiales 2021	<b>GRI 3-3</b>	Gestión de los temas materiales				51
	Suplemento Sectorial GRI Sector Financiero	<b>FS2</b>	Procedimientos para la evaluación y detección de riesgos ambientales y sociales en las líneas de negocio				51
		<b>FS3</b>	Procesos para monitorear a los clientes en la implementación y el cumplimiento de las normas ambientales y requisitos sociales incluidos en acuerdos o transacciones				51
		<b>FS4</b>	Proceso(s) para mejorar las competencias del personal para implementar las políticas y procedimientos ambientales y sociales aplicados a las líneas de negocio			13.3	51

Temas Materiales	Estándar GRI	Contenido GRI	Título del contenido GRI	Omisiones	Principios Pacto Global ONU	Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)	Páginas/ Enlaces
Evaluación ambiental y social de clientes (financiamiento responsable)	Suplemento Sectorial GRI Sector Financiero	<b>FS5</b>	Interacciones con clientes/ destinatarios de inversiones/ socios comerciales sobre riesgos y oportunidades ambientales y sociales				51
		<b>FS9</b>	Cobertura y frecuencia de las auditorías para evaluar la implementación de las políticas ambientales y sociales, y procedimientos de evaluación de riesgos				51
		<b>FS10</b>	Porcentaje y número de empresas en la cartera de la empresa con las que se ha interactuado en temas ambientales o sociales			9.2, 9.4, 12.6	51
		<b>FS11</b>	Porcentaje de activos sujetos a evaluación ambiental o social positiva y negativa			9.2, 9.4, 12.6	51
Experiencia del cliente	GRI 3: Temas materiales 2021	<b>GRI 3-3</b>	Gestión de los temas materiales				43, 44
	GRI 416: Salud y seguridad de los clientes 2016	<b>416-1</b>	Evaluación de los impactos en la salud y seguridad de las categorías de productos o servicios				43
		<b>416-2</b>	Casos de incumplimiento relativos a los impactos en la salud y seguridad de las categorías de productos y servicios			16.3	27

Temas Materiales	Estándar GRI	Contenido GRI	Título del contenido GRI	Omisiones	Principios Pacto Global ONU	Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)	Páginas/ Enlaces
Experiencia del cliente	GRI 417: Marketing y etiquetado 2016	<b>417-1</b>	Requerimientos para la información y el etiquetado de productos y servicios			12.8	43
		<b>417-2</b>	Casos de incumplimiento relacionados con la información y el etiquetado de productos y servicios			16.3	27
		<b>417-3</b>	Casos de incumplimiento relacionados con comunicaciones de marketing			16.3	27
	Suplemento Sectorial GRI Sector Financiero	<b>FS15</b>	Políticas para el diseño justo y venta de productos y servicios financieros				51
Inclusión financiera	GRI 3: Temas materiales 2021	<b>GRI 3-3</b>	Gestión de los temas materiales				51
	Suplemento Sectorial GRI Sector Financiero	<b>FS7</b>	Valor monetario de los productos y servicios diseñados para brindar un beneficio social específico para cada línea de negocio desglosada por propósito		Principios 1, 2	1.4, 1.5, 9.3	51
		<b>FS13</b>	Puntos de acceso en zonas poco pobladas o económicamente desfavorecidas por tipo				51
		<b>FS15</b>	Políticas para el diseño justo y venta de productos y servicios financieros				51

Temas Materiales	Estándar GRI	Contenido GRI	Título del contenido GRI	Omisiones	Principios Pacto Global ONU	Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)	Páginas/ Enlaces
Inclusión financiera	Suplemento Sectorial GRI Sector Financiero	<b>FS16</b>	Iniciativas para mejorar la educación financiera por tipo de beneficiario				53
Innovación en productos y servicios	GRI 3: Temas materiales 2021	<b>GRI 3-3</b>	Gestión de los temas materiales				43
	GRI 203: Impactos económicos indirectos 2016	<b>203-1</b>	Inversiones en infraestructuras y servicios apoyados		Principio 9	5.4, 9.1, 9.4, 11.2	43
		<b>203-2</b>	Impactos económicos indirectos significativos			1.2, 8.2, 8.3, 8.5	51
	Suplemento Sectorial Sector Financiero	<b>FS1</b>	Políticas con componentes ambientales y sociales específicos aplicados a las líneas de negocio				51
		<b>FS8</b>	Valor monetario de los productos y servicios diseñados para ofrecer un beneficio específico al medio ambiente por cada línea de negocio desglosada por propósito			Principio 9	51

Temas Materiales	Estándar GRI	Contenido GRI	Título del contenido GRI	Omisiones	Principios Pacto Global ONU	Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)	Páginas/ Enlaces
Resultados económicos	GRI 3: Temas materiales 2021	<b>GRI 3-3</b>	Gestión de los temas materiales				33, 35
	GRI 201: Desempeño económico 2016	<b>201-1</b>	Valor económico directo generado y distribuido			8.1, 8.2, 9.1, 9.4, 9.5	35
		<b>201-2</b>	Implicaciones financieras y otros riesgos y oportunidades derivados del cambio climático		Principio 7	13.1	29, 51
		<b>201-3</b>	Obligaciones del plan de beneficios definidos y otros planes de jubilación				59
		<b>201-4</b>	Asistencia financiera recibida del gobierno			25	41
Seguridad de la información	GRI 3: Temas materiales 2021	<b>GRI 3-3</b>	Gestión de los temas materiales			44	
Tecnología y uso de la información	GRI 3: Temas materiales 2021	<b>GRI 3-3</b>	Gestión de los temas materiales				43, 44
	GRI 418: Privacidad del cliente 2016	<b>418-1</b>	Reclamaciones fundamentadas relativas a violaciones de la privacidad del cliente y pérdida de datos del cliente		Principios 1, 2	16.3, 16.10	44

## Índice de parámetros SASB

ÍNDICE DE PARÁMETROS DE SASB			
CÓDIGO	PARÁMETRO DE CONTABILIDAD O DE ACTIVIDAD	OMISIÓN	PÁGINA/ ENLACE
FN-CB-550a.2	Descripción del enfoque para la incorporación de resultados de pruebas de resistencia obligatorias y voluntarias en la planificación de la adecuación del capital y estrategia corporativa a largo plazo.	No corresponde a Banco Guayaquil este tópico de SASB	NA
FN-CB-000.A	(1) Número y (2) valor de cuentas de cheques y ahorros por segmentos: (a) personal y (b) pequeños negocios.		41
FN-CB-000.B	(1) Número y (2) valor de préstamos por segmento: (a) personal, (b) pequeños negocios y (c) corporativos.		38
FN-MF-270a.1	(1) Número y (2) valor de hipotecas residenciales de los siguientes tipos: (a) Híbridas o hipotecas de tasa ajustable con opción (ARM), (b) Penalización por pago anticipado, (c) Tasa más alta, (d) Total, por puntajes FICO por encima o por debajo de 660.	No disponible	NA
FN-MF-270a.2	(1) Número y (2) valor de (a) modificaciones hipotecarias residenciales, (b) ejecuciones hipotecarias, y (c) ventas al descubierto o escrituras en lugar de ejecución hipotecaria, por puntajes FICO por encima y por debajo de 660.	No disponible	NA
FN-MF-270a.3	Monto total de pérdidas monetarias como resultado de procedimientos legales asociados con comunicaciones a clientes o remuneración de originadores de préstamos.		27
FN-MF-270a.4	Descripción de la estructura de remuneración de los emisores de los préstamos.	No disponible	NA
FN-MF-270b.1	(1) Número, (2) valor, y (3) promedio ponderado del rango préstamo-valor (LTV) de hipotecas emitidas a (a) minorías y (b) otros prestatarios, por puntajes FICO por encima y por debajo de 660.	No disponible	NA

CÓDIGO	PARÁMTERO DE CONTABILIDAD O DE ACTIVIDAD	OMISIÓN	PÁGINA/ ENLACE
FN-MF-270b.2	Cantidad total de pérdidas económicas como resultado de procedimientos legales asociados con préstamos discriminatorios.	No disponible	NA
FN-MF-270b.3	Descripción de políticas y procedimientos para asegurar que no se formen hipotecas discriminatorias.		51
FN-MF-450a.1	(1) Número y (2) monto de préstamos hipotecarios en zona de inundación de 100 años.	No disponible	NA
FN-MF-450a.2	(1) Pérdida total esperada y (2) pérdida total dada por incumplimiento atribuible al préstamo hipotecario y morosidad debido a condiciones meteorológicas como catástrofes naturales, por región geográfica.	No disponible	NA
FN-MF-450a.3	Descripción de como son incorporados los riesgos de cambio climático u otros riesgos ambientales en la originación y modificación de hipotecas.	No disponible	NA
FN-MF-000.A	(1) Número y (2) valor de hipotecas originadas por categoría: (a) residencial y (b) comercial.	No disponible	NA
FN-MF-000.B	(1) Número y (2) valor de hipotecas compradas por categoría: (a) residencial y (b) comercial.	No disponible	NA

## Métricas del Capitalismo de los grupos de interés (Stakeholder Capitalism, WEF)

### CONTENIDOS CAPITALISMO DE STAKEHOLDERS - WEF

#### Pilar: Gobernanza

Tema	Métrica	Central/ Expandida	Descripción	Página
Propósito de Gobernanza	Establecer un Propósito	Central	El propósito establecido por la compañía, como expresión de los medios que utiliza la empresa para proponer soluciones a problemas económicos, ambientales y sociales. El propósito corporativo debe crear valor para todas las partes interesadas, incluidos los accionistas.	11, 47
	Gestión Dirigida por el Propósito	Expandida	Cómo el propósito de la compañía está incluido en sus estrategias, políticas y objetivos.	16, 48
Calidad del Gobierno Corporativo	Composición del Gobierno Corporativo	Central	Composición de la Alta Dirección y sus comités.	20, 23
Compromiso de los Grupos de Interés	Temas materiales que impactan a los grupos de interés	Central	Lista de temas que son materiales para los grupos de interés y para la empresa, cómo estos temas fueron identificados y cómo los grupos de interés están comprometidos con ellos.	78, 79
Comportamiento Ético	Anticorrupción	Central	<b>1.</b> Porcentaje total de los miembros de la Alta Dirección, empleados y socios comerciales que han recibido capacitación en las políticas y procedimientos de anticorrupción de la organización, desglosado por región.	25
	Anticorrupción	Central	<b>1.a</b> Número total y naturaleza de los indicios en temas de corrupción confirmados durante el presente año, pero relacionados con años anteriores.	26



**CONTENIDOS CAPITALISMO DE STAKEHOLDERS - WEF**

**Pilar: Gobernanza**

<b>Tema</b>	<b>Métrica</b>	<b>Central/ Expandida</b>	<b>Descripción</b>	<b>Página</b>
Comportamiento Ético	Anticorrupción	Central	<b>1.b</b> Número total y naturaleza de indíces de corrupción confirmados durante el presente año, en relación a este año.	26
	Anticorrupción	Central	<b>2.</b> Discusión de iniciativas y el compromiso de los grupos de interés para mejorar el ambiente de las operaciones y su cultura, para combatir la corrupción.	25
	Mecanismos de información y asesoramiento éticos	Central	Una descripción interna y externa de mecanismos para: <b>v2.</b> Reporte de preocupaciones sobre comportamiento anti-ético o ilegal, y falta de integridad organizacional.	25, 26
	Pérdidas monetarias por comportamiento anti-ético	Expandida	Monto total de pérdidas monetarias como resultado de procedimientos ilegales asociados con el fraude, tráfico de influencias, comportamiento en contra de la competitividad, manipulación de los mercados, malas prácticas o violaciones de otras leyes y regulaciones relacionadas.	26
Supervisión de riesgos y oportunidades	Integrar riesgos y oportunidades en los procesos de la empresa	Central	Información sobre factores de riesgo y oportunidades que la empresa identifica claramente en los principales riesgos y oportunidades materiales que enfrenta específicamente (a diferencia de los riesgos genéricos del sector), el apetito de la empresa con respecto a estos riesgos, cómo se han movido estos riesgos, oportunidades a lo largo del tiempo y la respuesta a esos cambios. Estas oportunidades y riesgos deben integrar cuestiones económicas, ambientales y sociales materiales, incluido el cambio climático y la administración de datos.	29, 31

CONTENIDOS CAPITALISMO DE STAKEHOLDERS - WEF

Pilar: Planeta

Tema	Métrica	Central/ Expandida	Descripción	Página
Cambio Climático	Emisión de Gases de Invernadero (GEI)	Central	Para todos los gases de efecto invernadero relevantes (por ejemplo, dióxido de carbono, metano, óxido nitroso, gases F, etc.), informar en toneladas métricas de dióxido de carbono equivalente (tCO <sub>2</sub> e) Protocolo de Gases de Efecto Invernadero (GEI) Alcance (Scope) 1 y Alcance 2. Estimar y reportar las emisiones de material corriente arriba y corriente abajo (Protocolo de GEI Alcance 3) cuando corresponda.	Banco Guayaquil comenzará a calcular a partir de 2023 las emisiones de Alcance 3, correspondientes a la categoría 15 de aquellas asociadas al portafolio de crédito, conforme a los lineamientos de PCAF (Partnership for Accounting Financials).
	Implementación del TCFD	Central	Implementar por completo las recomendaciones del "Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD)"	Banco Guayaquil identificará en 2022 sus principales riesgos y oportunidades relacionadas con Cambio climático, a partir de los cuáles profundizar en una estrategia de acción. El próximo informe integrado utilizará las recomendaciones de TCFD.
Pérdida de la Naturaleza	Uso del suelo y sensibilidad ecológica	Central	Reportar el número y el área (en hectáreas) de los sitios que posee, arrendados o administrados en o junto a áreas protegidas y/o áreas clave de biodiversidad (KBA)	Por el tipo de actividad, no resulta un tema material para Banco Guayaquil. Adicionalmente, los créditos para proyectos de mayor envergadura son sometidos al Sistema de Análisis de Riesgos Sociales y Ambientales (SARAS)
Disponibilidad de agua dulce/potable	Consumo y extracción de agua en zonas con estrés hídrico	Central	Reportar para operaciones donde sea material: megalitros de agua extraídos, megalitros de agua consumidos y el porcentaje de cada uno en regiones con estrés hídrico de referencia alto o extremadamente alto, según la herramienta de riesgo hídrico del WRI Aqueduct Water Risk Atlas Tool. Estimar y reportar la misma información para toda la cadena de valor (corriente arriba y abajo) cuando corresponda.	Por el tipo de actividad, no resulta un tema material para Banco Guayaquil.

CONTENIDOS CAPITALISMO DE STAKEHOLDERS - WEF

Pilar: Personas

Tema	Métrica	Central/ Expandida	Descripción	Página
Igualdad y Dignidad	Diversidad e Inclusión (%)	Central	Porcentaje de empleados por categoría de empleo, por grupo de edad, género y otros indicadores de diversidad (Ej. Etnia)	
	Igualdad Salarial (%)	Central	Relación/ratio entre el salario base y la remuneración de cada categoría de empleado, por lugares de operación significativos para áreas prioritarias de igualdad: mujeres a hombres, grupos étnicos principales mayoritarios y minoritarios, y otras áreas de igualdad relevantes.	Disponible el ratio salarial mujer-hombre por categoría profesional. Las diferencias representan a su vez la proporción de género dentro de los diferentes perfiles en cada categoría y toma en cuenta otros aspectos, como la antigüedad
	Brecha Salarial	Expandida	Brecha salarial media del salario base y la remuneración de los empleados relevantes a tiempo completo en función del género (mujeres a hombres) e indicadores de diversidad a nivel empresarial o por ubicación significativa de operación.	58
	Nivel Salarial (%)	Central	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Relación entre el salario inicial estándar por género y el salario mínimo local.</li> <li>2. Relación entre la retribución total anual del CEO y la mediana de la remuneración total anual de todos sus empleados, excepto el CEO.</li> </ol>	Contenidos confidenciales
	Incidentes de discriminación y acoso (#) y el número total de pérdidas monetarias/económicas	Expandida	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Número de incidentes de acoso y discriminación, estatus de los incidentes y las acciones tomadas.</li> <li>2. Monto total de pérdidas económicas como resultado de procesos legales asociados con:                             <ol style="list-style-type: none"> <li>a) violaciones a las leyes.</li> <li>b) Discriminación de los empleados.</li> </ol> </li> </ol>	58

**CONTENIDOS CAPITALISMO DE STAKEHOLDERS - WEF**

**Pilar: Personas**

<b>Tema</b>	<b>Métrica</b>	<b>Central/ Expandida</b>	<b>Descripción</b>	<b>Página</b>
	Libertad de asociación y negociación colectiva en riesgo (%)	Expandida	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Porcentaje de trabajadores activos bajos acuerdos de negociación colectiva.</li> <li>2. Una explicación de la evaluación realizada a los proveedores por lo que el derecho a la libertad de asociación y colectivos la negociación está en riesgo, incluidas las medidas adoptadas por la organización para hacer frente a estos riesgos</li> </ol>	En el proceso de evaluación de proveedores, previo al alta de los mismos y el establecimiento de la relación comercial, el Banco se asegura el cumplimiento por el proveedor de sus obligaciones en materia laboral.
	Riesgo de incidentes de trabajo infantil, forzado u obligatorio	Central	Explicación de las operaciones y proveedores que se considera que tienen riesgo significativo de trabajo infantil, forzado u obligatorio.	Por el tipo de actividad de Banco Guayaquil, no hay riesgos significativos en los proveedores. En relación al crédito, los proyectos de mayor envergadura son evaluados aplicando el SARAS previamente a decidir el otorgamiento del crédito. Además el Banco se cuenta fuertemente comprometido, ver política específica. Anexo: Debida Diligencia en DDHH.
	Revisión de los derechos humanos, impacto de las injusticias y esclavitud moderna (#,%)	Expandida	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Número total y porcentaje de operaciones que han sido sujetas a revisiones de derechos humanos o evaluaciones de impacto en los derechos humanos, por país.</li> <li>2. Número y tipo de quejas reportadas asociadas con impactos relacionados con un tema destacado de derechos humanos en el período de informe y una explicación sobre el tipo de impactos.</li> <li>3. Número y porcentaje de operaciones y proveedores que se considera que tiene un riesgo significativo de incidentes con niños laboral, trabajo forzoso u obligatorio.</li> </ol>	<p>1 y 2, Anexo Debida diligencia en DDHH.</p> <p>3. Por el tipo de actividad de Banco Guayaquil y los proveedores de que dispone, no hay riesgos significativos.</p>

CONTENIDOS CAPITALISMO DE STAKEHOLDERS - WEF

Pilar: Personas

Tema	Métrica	Central/ Expandida	Descripción	Página
Salud y Bienestar	Salud y Seguridad (%)	Central	El número y la tasa de muertes como resultado de accidentes relacionados con el trabajo, lesiones de graves consecuencias relacionadas con el trabajo (excluyendo muertes); lesiones registrables relacionadas con el trabajo; principales tipos de lesiones relacionadas con el trabajo; y el número de horas trabajadas. Una explicación de cómo la organización facilita el acceso a los servicios médicos y de salud no ocupacionales, y el alcance del acceso proporcionado a los empleados y trabajadores.	60, 62
	Bienestar del empleado (%)	Expandida	<ol style="list-style-type: none"> <li>El número de muertes como resultado de problemas de salud relacionados con el trabajo, lesiones registrables por mala salud relacionadas con el trabajo y los principales tipos de enfermedades relacionadas con el trabajo para todos los empleados y trabajadores.</li> <li> <ol style="list-style-type: none"> <li>Porcentaje de empleados que participan en programas de “mejores prácticas” de salud y bienestar , y</li> <li>Tasa de ausentismo (AR) de todos los empleados.</li> </ol> </li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>Página 62.</li> <li>Se detalla el programa Me cuido y los participantes/beneficiarios por tipo de iniciativa.</li> <li>No disponible.</li> </ol>
Habilidades para el Futuro	Capacitación (#,\$)	Central	<ol style="list-style-type: none"> <li>Promedio de horas de capacitación por persona que los empleados de la organización han realizado durante el período del informe, por género y categoría de empleado (número total de horas de capacitación brindadas a los empleados, dividido por el número de empleados).</li> </ol>	59
			<ol style="list-style-type: none"> <li>Gasto medio en formación y desarrollo por empleado a tiempo completo (coste total de la formación impartida a los empleados dividido por el número de empleados).</li> </ol>	59

CONTENIDOS CAPITALISMO DE STAKEHOLDERS - WEF

Pilar: Prosperidad

Tema	Métrica	Central/ Expandida	Descripción	Página
Igualdad y Dignidad	Número absoluto y ratio de generación de empleo	Central	<ol style="list-style-type: none"> <li>Número total y tasa de nuevas contrataciones de empleados durante el período de informe, por grupo de edad, género, y otros indicadores de diversidad y región.</li> <li>Número total y tasa de rotación de empleados durante el período de informe, por grupo de edad, género, y otros indicadores de diversidad y región</li> </ol>	No disponible todavía por categorías demográficas y/o de diversidad; sí se muestran las tasas totales.
	Contribución Económica	Central	<ol style="list-style-type: none"> <li>Valor económico directo generado y distribuido, sobre la base devengada, cubriendo los componentes básicos para las operaciones globales de la organización.</li> <li>Asistencia financiera recibida por parte del gobierno: valor total monetario de la asistencia financiera recibida por la organización de cualquier gobierno durante el período del informe</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>35-36</li> <li>26</li> </ol>
	Contribución por Inversión Financiera	Central	<ol style="list-style-type: none"> <li>Total de gastos de capital menos la depreciación, respaldado por una narrativa para describir la estrategia de inversión de la empresa.</li> <li>Recompra de acciones más el pago de dividendos, respaldado por un narrativo para describir la estrategia de la empresa para los retornos de capital a los accionistas.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>No disponible</li> </ol>
	Inversiones en infraestructura y servicios de apoyo	Expandida	<p>Información cualitativa para describir los siguientes componentes:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Alcance del desarrollo de inversión en infraestructura significativa y servicios de apoyo.</li> <li>Impactos actuales o esperados en las comunidades y economías locales, incluidos los impactos positivos y negativos donde sea relevante.</li> <li>Si estas inversiones y servicios son comerciales, reportar los compromisos en especie o pro bono.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>43</li> <li>38-41, 51-53</li> <li>No disponible</li> </ol>

CONTENIDOS CAPITALISMO DE STAKEHOLDERS - WEF

Pilar: Prosperidad

Tema	Métrica	Central/ Expandida	Descripción	Página
Innovación de mejores productos y servicios	Total de gastos en I+D (\$)	Central	Gastos totales relacionados con investigación y desarrollo.	No disponible.
	Valor Social Generado (%)	Expandida	Porcentaje de ingresos de productos y servicios diseñados para entregar beneficios sociales específicos o para abordar retos de la sostenibilidad	51, 53
Comunidad y Vitalidad Social	Total de impuestos pagados (\$)	Central	El impuesto total global a cargo de la empresa, incluidos los impuestos sobre la renta corporativos, los impuestos sobre la propiedad, el IVA no acreditable y otros impuestos sobre las ventas, los impuestos sobre la nómina pagados por el empleador y otros impuestos que constituyen costos para la empresa, por categoría de impuestos.	36
	Impuesto total pagado por país para ubicaciones significativas	Expandida	Impuesto total pagado y, si se declara, impuesto adicional remitido, por país para ubicaciones significativas	36



Banco Guayaquil S.A.  
RUC: 0990049459001  
Matriz: Pichincha 105 y P. Icaza  
Teléfono: (593 4) 3730100  
Guayaquil, Ecuador