



# ÍNDICE

	Pag.
Carta del Presidente Ejecutivo	4
Principales cifras	6
Cómo leer el reporte	8

<b>1</b>	<b>PERFIL Y CONTEXTO</b>	
1.1	Perfil	11
1.2	Contexto	13
1.3	Capital	14

<b>2</b>	<b>ESTRATEGIA</b>	
2.1	Modelo centrado en el cliente	17
2.2	Estrategia de Sostenibilidad	20
2.3	Enfoque de Banca Responsable	23

<b>3</b>	<b>GOBIERNO CORPORATIVO</b>	26
----------	-----------------------------	----

<b>4</b>	<b>ÉTICA Y CUMPLIMIENTO</b>	
4.1	Marco de acción, cultura y formación	37
4.2	Compromiso con la cultura de cumplimiento	39

<b>5</b>	<b>GESTIÓN DE RIESGOS</b>	
5.1	Prevención y monitoreo	41
5.2	Riesgos y oportunidades del cambio climático	44
5.3	Relación con la cadena de suministro	49

<b>6</b>	<b>RESULTADOS ECONÓMICOS</b>	
	6.1 Datos financieros relevantes . . . . .	51
	6.2 Estados de pérdidas y ganancias . . . . .	51
	6.3 Desglose de la cartera de crédito . . . . .	54
	6.4 Evolución de los depósitos . . . . .	60
	6.5 Distribución del valor económico . . . . .	63
<b>7</b>	<b>CONEXIÓN CON EL CLIENTE</b>	
	7.1 Experiencia . . . . .	65
	7.2 Seguridad integral . . . . .	68
<b>8</b>	<b>CULTURA FINANCIERA Y ACCESO A LA BANCA</b>	
	8.1 Inclusión Financiera . . . . .	73
	8.2 Accesibilidad . . . . .	73
	8.3 Productos Inclusivos . . . . .	73
	8.4 Educación Financiera . . . . .	75
	8.5 Calidad y transparencia . . . . .	75
<b>9</b>	<b>FINANCIAMIENTO E INVERSIÓN SOSTENIBLE</b>	76
<b>10</b>	<b>EQUIPO</b>	
	10.1 Introducción . . . . .	81
	10.2 Diversidad e inclusión . . . . .	84
	10.3 Capacitación y desarrollo de carrera . . . . .	88
	10.4 Seguridad y salud . . . . .	90
	10.5 Compromiso y clima laboral . . . . .	93
<b>11</b>	<b>GESTIÓN AMBIENTAL</b>	94

# ANEXOS

<b>ANEXO I: BALANCE GENERAL</b> . . . . .	104
---	-----

## **ANEXO II: DETALLE DE GESTIÓN ASG**

Relacionamiento con nuestros Grupos de Interés . . . . .	106
Alianzas y membresías . . . . .	109
Análisis de materialidad . . . . .	110
Respeto a los Derechos Humanos . . . . .	114

## **ANEXO III: CONTRIBUCIÓN A LAS INICIATIVAS DE REFERENCIA**

Avance a los Principios de Pacto Global . . . . .	118
Contribución a los Objetivos de Desarrollo Sostenible . . . . .	120

## **ANEXO IV: AVANCE EN BANCA RESPONSABLE**

Cuestionario de Autoevaluación de los Principios de Banca Responsable . . . . .	124
---	-----

## **ANEXO V: MARCOS Y ESTÁNDARES DEL REPORTE**

Índice de contenidos GRI . . . . .	146
Índices de parámetros SASB . . . . .	168
Índices de métricas de Stakeholder Capitalism . . . . .	174
Índice de Recomendaciones del TCFD . . . . .	182

# CARTA DEL PRESIDENTE EJECUTIVO

(GRI 2-22)



*Apreciados lectores,*

**E**ste año, nuestra institución contribuyó significativamente a la reactivación de la economía ecuatoriana, que comenzó a recuperarse luego de la incidencia de la pandemia. El crédito facilitado a empresas y familias por parte del Banco fue clave, experimentando una evolución a lo largo de los meses conforme progresaban también las tasas de interés.

Destinamos US\$ 6.606 millones a crédito comercial, y US\$ 2.509 millones a crédito de consumo. En crecimiento destaca especialmente el microcrédito, en el que sumamos un 27,6% más que en 2021, con US\$ 232 millones entregados, siendo mujeres el 48% de los beneficiarios. Su impacto en la economía es especialmente significativo, a través de las MiPymes y trabajadores por cuenta propia que lo reciben.

Consolidamos nuestra filosofía de Empatía Bancaria, sobre los valores que han caracterizado a la institución y con foco en el cliente de la transformación estratégica que hemos venido desarrollando. «*Primero tú*» antes que una frase, es un modo de sentir y relacionarnos con nuestros grupos de interés, incluyendo el cliente.

En nuestra era digital vemos una clara aplicación de esta empatía, que nos llevó a disponer de la App mejor calificada del sistema financiero, con una valoración del 4,8. Este es el resultado de la escucha continua para entender y atender las necesidades de nuestros clientes y de un equipo humano comprometido. Este dinamismo en el entorno digital nos ha permitido contar con 877.720 usuarios activos en nuestros diferentes canales digitales, así como el 68% de las cuentas y el 61%

de los créditos de consumo se aperturan y/o colocan por vías digitales. No obstante, seguimos creciendo en cobertura y cercanía física. Nuestra red de **Bancos del Barrio** sigue liderando el enfoque de proximidad en la banca ecuatoriana, siendo además un referente regional. Alcanzamos ya los 18.067 corresponsales no bancarios, un 40,5% más que en 2021.

Avanzamos de manera sólida en nuestra Estrategia de Sostenibilidad, lanzada en 2020, con la que estamos atendiendo el creciente interés del mercado financiero por los aspectos ASG (ambientales, sociales y de gobernanza). Va de la mano de un enfoque de banca responsable, con los compromisos que adquirimos como firmantes de los Principios planteados por la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP\_FI, por sus siglas en inglés).

En cuanto a la inclusión financiera contenida en la Estrategia, se ha dado continuidad a la colocación de la «Cuenta Amiga» para la bancarización, así como de «MiCrédito» como primer producto de financiamiento. Sin embargo destaca la evolución del microcrédito destinado a mujeres que lanzamos en 2021, entre US\$ 5.000 y US\$ 10.000, habiendo entregado 105 millones, lo que representa el 48% de Microcrédito a Mujeres. Suscribimos además el compromiso con la salud e inclusión financiera en el marco de los ya citados Principios de Banca Responsable de UNEP\_FI.

El impacto social de los productos financieros está siendo completado con lo ambiental. La operativa de nuestro Sistema de Análisis de Riesgo Ambiental y Social

(SARAS) nos permite promover las buenas prácticas ambientales como condicionante del financiamiento, pero hemos querido dar un paso más, desarrollando un producto de crédito específico para proyectos relacionados con el medio ambiente que lanzaremos en 2023. Este crédito forma parte de nuestra hoja de ruta para atender el cambio climático, a la que destinamos esfuerzos significativos para identificar los principales riesgos y oportunidades asociados a establecer iniciativas de prevención y mitigación, conectando así con las actividades de nuestros clientes de crédito. Relacionado a ello, este es el primer informe en que podemos aplicar las Recomendaciones del **Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD)**, iniciativa de referencia global de la que somos pioneros en Ecuador.

Nuestro equipo se mantiene firme y comprometido, siendo reconocidos, como el 2º Mejor Lugar para Trabajar en Ecuador y el 6º en Latinoamérica, somos la primera empresa ecuatoriana en el ranking. Ello visibiliza nuestros esfuerzos en atracción del talento y fidelización de los colaboradores, con oportunidades para su desarrollo profesional. Queremos ser un reflejo de la sociedad diversa a la que servimos, implementando un Programa de Equidad e Inclusión basado en las mejores prácticas y lineamientos internacionales además, estamos comprometidos con los Principios para el Empoderamiento de la Mujer, Pacto Global y ONU Mujeres. En nuestra plantilla de 2.964 colaboradores, el 55,6% son mujeres. Cabe destacar que el 59,6% son niveles gerenciales. Creemos que el talento **no tiene género** y trabajamos aplicando esta máxima.

Hacia la sociedad, se refleja nuestra contribución a los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) y el avance en los Principios del Pacto Global de las Naciones Unidas. También en el alcance del programa de educación financiera, con el que hemos capacitado a 45.586 personas, 38% más que el año anterior. Consideremos que las generaciones más jóvenes son las que tienen mayor capacidad de transformación y resulta clave que vayan conociendo el correcto manejo de las finanzas, lo cual representó un 73% de beneficiados.

La sostenibilidad se construye sobre la operación y se refleja en los resultados financieros. Hoy somos el 2º Banco del país en lo relacionado a cartera de crédito y depósitos del público, liderando con un ROE del 18,8%, superando la meta nos habíamos fijado para el 2023. Nuestro Patrimonio Técnico y provisiones superan las requeridas, garantizando una mayor estabilidad.

Los invitamos a conocer nuestro desempeño a través del presente Reporte Integrado 2022, el cual cumple con los estándares internacionales de transparencia en divulgación de la información.

En diciembre del 2023 alcanzaremos nuestros primeros 100 años como institución, y queremos seguir conectados con la sociedad con una propuesta de valor en productos y servicios financieros que contribuya al desarrollo sostenible y una operación que siga generando oportunidades para nuestros grupos de interés.

**Econ. Angelo Caputi Oyague**  
Presidente Ejecutivo

# PRINCIPALES CIFRAS

Al 31 de diciembre de 2022



## GOBERNANZA Y ÉTICA

**22%**  
de los miembros  
del Directorio son  
**mujeres** (incluyendo  
titulares y suplentes)



Sólido Sistema de  
Administración  
del Riesgo de  
Lavado de Activos  
y Financiamiento  
de Delitos, como  
el Terrorismo  
**ARLAFDT**

## CONEXIÓN CON EL CLIENTE



**3'100.096**  
Clientes (+15%)



**Segundo Banco**  
del Ecuador en Cartera de  
Crédito y Depósitos del  
Público



**Mejor App**  
calificada del  
mercado (4,8)



**877.720**  
Clientes digitales  
(+50%)



**68%**  
de las cuentas  
de Ahorros son  
aperturadas por la  
vía digital (+8 pp)



**61%**  
de los Multicréditos  
han sido colocados  
vía On Line (-9 pp)

## FINANCIAMIENTO E INVERSIÓN SOSTENIBLE



Créditos por  
**US\$766** millones  
analizados a través  
del SARAS



**188** Deudas  
Diligencias realizadas  
en el SARAS



Desarrollo del  
producto de  
Crédito Ambiental  
(a comercializar  
en 2023)



Capacitación a  
**420**  
clientes en  
certificaciones  
sostenibles



Diagnóstico  
de Riesgos y  
Oportunidades de  
cambio climático

## CULTURA FINANCIERA Y ACCESO A LA BANCA



**18.067**  
Bancos del Barrio (+41%)



**US\$75** millones  
de transacciones  
en Bancos del  
Barrio (+15%)



**45.586**  
personas  
capacitadas  
en Educación  
Financiera



**US\$218** millones  
otorgados en  
Microcrédito



**48%** Microcrédito  
dirigido a mujeres

## COMPROMISO INTERNO



**2.964**  
colaboradores



**55,6%**  
colaboradores  
son mujeres  
(similar al 2021)



**59,6%**  
de niveles gerenciales  
son mujeres (+4 pp)



**US\$1'078.730**  
inversión en  
capacitación de  
los colaboradores



**2,3%**  
de reducción  
en el consumo  
eléctrico



**7,8%**  
de reducción en  
emisiones de GEI  
(edificios principales)

## RESULTADOS DEL NEGOCIO



**US\$6.606** millones  
de Crédito Comercial  
entregado a  
empresas



**US\$5.362** millones  
en Depósitos del  
Público



**18,82%** ROE  
Banco con  
la mayor  
rentabilidad  
del país



**US\$110** millones  
de Utilidad  
Acumulada  
(+48%)

# CÓMO LEER EL REPORTE

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





**E**n Banco Guayaquil continuamos avanzando en un modelo de banca que crea valor para el conjunto de nuestros grupos de interés, y que pone al cliente en el centro con el fuerte compromiso de nuestros colaboradores, facilitando el acceso a productos y servicios financieros y promoviendo prácticas ambientalmente amigables.

En 2020, lanzamos nuestra Estrategia de Sostenibilidad 2021 - 2025, la misma que nos encontramos aplicando, y que incluye nuestros compromisos con 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).

En el presente informe, abordamos nuestro desempeño en los factores ambientales, sociales y de gobernanza (ASG), que están relacionados con nuestra materialidad de impacto y financiera. Damos cuenta de las actividades, resultados e impactos del Banco Guayaquil a la sociedad, comprendidos del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022.


Respecto a los reportes anteriores, existen re expresiones de información, debido a los ajustes de cálculo, en relación al consumo de energía dentro de la institución (GRI 302-1), además de la intensidad energética (GRI 302-3) en los centros principales. Estas re expresiones pueden ser encontradas en el capítulo referente a Gestión Ambiental.

#### » Mayor detalle sobre el proceso de materialidad


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

#### » Carta de verificación

Este informe:

-  Ha sido desarrollado con los *Estándares del Global Reporting Initiative (GRI)*. Adicionalmente, aplicamos el Suplemento Sectorial GRI para servicios financieros.

Los Estándares GRI responden a la materialidad de impacto (o socioambiental) 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.

- Las métricas del capitalismo de stakeholders (iniciativa *Measuring Stakeholder Capitalism*), del *International Business Council (IBC)* del *World Economic Forum (WEF)*. Buscan comunicar cómo trabaja la compañía en la creación de valor a largo plazo, tomando en cuenta las necesidades de los 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.
- Da cuenta de la contribución a los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), hoja de ruta propuesta por las Naciones Unidas (ONU) hasta el 2030 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 damos respuesta a las Recomendaciones del *Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD)*, luego del planteamiento de una hoja de ruta de acción climática a partir del análisis de riesgos y oportunidades del cambio climático que hemos realizado.

Somos pioneros en Ecuador y en el sector financiero del país en presentar esta información de manera pública.

#### Cómo identificar los contenidos:

- En la portada de cada capítulo se encuentran: referencia a los ODS.
- 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 a los ODS, los Principios de Pacto Global y los Principios de Banca Responsable.
- Se disponen al final los índices específicos de los marcos y estándares de reporte: GRI, SASB, Stakeholder Capitalism y las Recomendaciones del TCFD.

1.

# PERFIL Y CONTEXTO



## 1.1 PERFIL (GRI 2-1)

Banco Guayaquil es una institución financiera de banca múltiple, que cumple 100 años de prestar servicio a los ecuatorianos.

### Empatía bancaria

Creemos en las personas, porque somos un banco de relaciones, un banco que reconoce a sus clientes, colaboradores, aliados y comunidad como personas únicas.

Trabajamos todos los días para brindar a nuestros clientes la mejor experiencia bancaria en cada interacción que tienen con nosotros, porque entendemos y creemos que somos parte fundamental de sus vidas.

Esto lo asumimos con responsabilidad y, sobre todo, con empatía. Escuchando, entendiendo y poniéndonos

en el lugar del otro, pensando y actuando menos como banco y más como nuestros clientes. A esto le llamamos: Empatía Bancaria, lo que marca nuestra cultura y la manera en la que trabajamos, y se sostiene con tres principios. Es así que **nuestro propósito** se cumple cuando:

### Somos cercanos

Creemos en las relaciones a largo plazo, y sabemos que para construirlas debemos tratar a todos nuestros clientes con respeto e igualdad. Hablándoles como ellos quieren que les hablemos.

### Somos transparentes

Creemos en la verdad y en las cuentas claras, en decir todo tal y como es, sin sorpresas.

### Lo hacemos más sencillo

Creemos en las soluciones más que en los problemas. En que cada uno de nosotros tiene la capacidad de resolver inconvenientes y de hacerlo todo más simple. Creemos que la innovación es el mejor camino para una experiencia más sencilla.

Este enfoque ha ido generando avances mediante el **Proyecto Céntrico**, el cual inició el 2018 con la mirada hacia el 2023, convirtiéndonos en un banco que coloca al cliente en el centro de sus decisiones para seguir impulsando nuestra transformación.

Bajo este contexto, el 2022 es un año en el que se consolidó también la Empatía Bancaria como parte de nuestra cultura corporativa. Somos la primera institución que aborda este enfoque bajo el trato a sus clientes y colaboradores.

## NUESTRO PROPÓSITO

### TRABAJAR

PERMANENTEMENTE  
PARA OFRECER LA  
MEJOR EXPERIENCIA  
BANCARIA

## 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

## Productos y servicios

(GRI 2-6)

Durante este año ya nos constituimos como Grupo Financiero e integramos en el mismo las operaciones de **Peigo** (empresa que se encuentra desarrollando un modelo de billetera y que evoluciona también hacia nuevos servicios).<sup>1</sup>

En Banco Guayaquil ofrecemos productos y servicios para las diferentes necesidades de nuestros clientes, para facilitar el desarrollo de sus proyectos personales, profesionales y de negocio, a través de la Banca Personas y la Banca Empresas.

Nuestra propuesta comercial incluye productos y servicios que facilitan la inclusión financiera, dentro del contexto del ahorro y crédito. También se promueven buenas prácticas ambientales y sociales en las empresas, ya sea: **1)** mediante la evaluación por el Sistema de Análisis de Riesgo Ambiental y Social - SARAS, **2)** a través de productos específicos para financiar proyectos favorables para la sociedad y el medio ambiente.

» **En detalle: Cultura Financiera y acceso a la banca**

» **En detalle: Financiamiento e Inversión Sostenible**

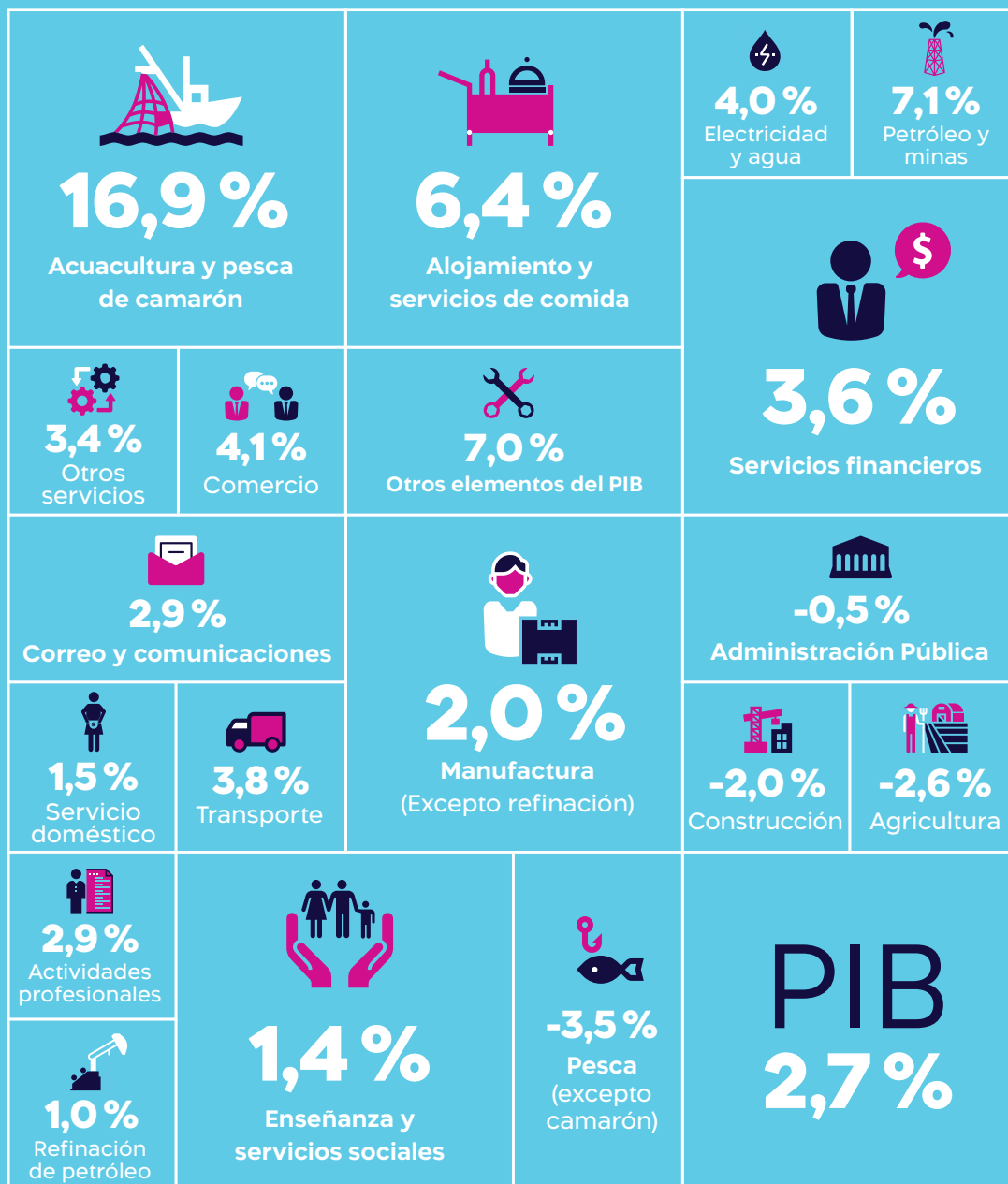
## Canales

Ponemos a disposición de nuestros clientes diferentes canales, para que puedan interactuar con el banco en todo momento y conforme a sus necesidades. En los últimos años destaca la evolución de los canales digitales, por la preferencia de los clientes y el impulso que en ello tuvo la pandemia.

La evolución de la infraestructura física y digital se muestra en el capítulo de Conexión con el Cliente, incluyendo los tamaños de red y la evolución de la transaccionalidad.



<sup>1</sup> Dado que el proceso se realizó durante el año, las cifras operativas presentadas corresponden a Banco Guayaquil, sin Peigo.



# VARIACIÓN PIB POR SECTOR ECONÓMICO

Crecimientos en valores constantes

## 1.2 CONTEXTO

### Contexto Internacional

El mundo fue progresivamente abandonando el distanciamiento social y se reactivaron especialmente los servicios dependientes del contacto personal. Además, la mayoría de los países adoptaron políticas agresivas de estímulo monetario para mitigar la recesión, lo que se tradujo en un alza inflacionaria.

El año transcurrió entre los dos extremos, cerrando con medidas para contener la inflación elevando las tasas de interés. El resultado final fue una desaceleración, con el PIB mundial creciendo solo 3,2% frente a 6,0% el año anterior. El alza de las tasas ha elevado considerablemente el costo en que incurren la banca y empresas nacionales en traer fondos del exterior.

Por otra parte, el problema geopolítico entre Rusia y Ucrania en febrero, y el boicot europeo al petróleo ruso incidieron en un alza inesperada del precio del petróleo, que llegó a su pico en el segundo trimestre. El crudo WTI habría promediado US\$ 95 el barril en 2022, con un alza sustancial frente a los US\$ 68 en 2021.



El fuerte incremento de las tasas de interés en los EE.UU., sumado a la crisis internacional ocasionada por la invasión rusa a Ucrania, favoreció la estampida de capitales de todas partes del mundo hacia los EE.UU., ocasionando el fortalecimiento del dólar. En 2022, el dólar promedió US\$ 1,05 por euro, una revalorización de 11,00% interanual.

### Contexto Nacional

La previsión del Banco Central es de una desaceleración de la economía en 2022 a 2,7%, luego del 4,2% en 2021. El discreto crecimiento de 2022 en parte se debe a que no se ha recuperado la formación bruta de capital: no habría vuelto la inversión, ni pública ni privada, a los niveles de 2018, en que llegó a su pico.

Durante el 2022 continuó la modesta contracción del consumo del sector público, mientras que el consumo privado creció un 5%.

En cuanto a los sectores económicos, el de mayor expansión es el de acuicultura, con 16,9% en 2022, con una muy fuerte inversión en tecnificación que ha permitido incrementar la cantidad y calidad sin ampliar la frontera camaronera. Le sigue el petróleo y la minería, 7,1% luego de que la producción petrolera se recuperase de la caída de 2020. El abandono del distanciamiento social favoreció a que continúe el rebote del sector de alojamiento y servicios de comida, con 6,4%.

Los servicios financieros recuperaron en 2021 lo perdido en 2020, por lo que el crecimiento de 2022 estuvo acorde con el más lento andar de la economía y se expandió solo un 3,6%.

### Evolución del sector financiero

La población sigue con la tendencia creciente de depósito en las instituciones, aumentando un 5,9% hasta alcanzar los US\$43.634 millones. Está relacionado con la confianza en las instituciones, que salieron fortalecidas de la pandemia, las facilidades tecnológicas y la mejora de las tasas de interés en depósitos a plazo.



El portafolio de crédito, que incluye cartera de crédito y contingentes, se expandió un 15%, hasta los US\$41.828 millones. Está relacionado con la estrategia de los bancos de colocar financiamiento, luego de que se aclaró el panorama político.

En cuanto a la cartera por tipo de crédito, el microcrédito y consumo crecieron un 19% cada uno. El crédito comercial también se incrementó, en menor cuantía, un 13%. El financiamiento de vivienda aumentó un 4% y el crédito educativo fue el único que decreció al 14%.

### 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. Al cierre de 2022 contaba con 7.297 accionistas, de los cuales el 96,5% son personas naturales. El 80,86% del capital social es propiedad de la Corporación MultiBG. El valor del capital al cierre del 31 de diciembre de 2022 fue de US\$ 483'370.000.

Comprometidos con nuestros accionistas, el Banco repartió un dividendo en efectivo por US\$ 44'980.000 que corresponde a las utilidades generadas en el ejercicio 2022; 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	0,12%
Acciones >=1.000 hasta <=5.000	0,74%
Acciones >=5.001 hasta <=10.000	0,95%
Acciones >=10.001 hasta <=50.000	4,60%
Acciones >=50.001 hasta <=100.000	2,68%
Acciones >100.000	90,90%
TOTAL	100%

## Clasificación de los accionistas por tiempo de permanencia

Rango de años	Cantidad de accionistas	% Participación
< 1 año	229	3,14%
>=1 <= 3 años	248	3,40%
>3 <=5 años	466	6,39%
> 5 años	6.354	87,08%
TOTAL	7.297	100%

Gracias a nuestras sólidas relaciones con organismos multilaterales y la confianza que generamos con nuestra gestión bancaria, hemos logrado captar fondeo del exterior. Es importante destacar el reconocimiento que hemos recibido por nuestra Estrategia de Sostenibilidad, la cual está integrada en nuestro negocio y contribuye al desarrollo social y económico. También se destaca el interés que han mostrado en nuestra Estrategia de Cambio Climático, la cual se encuentra en desarrollo.

En el 2022 recibimos US\$ 216 millones de fondeo nuevo (es decir, sin considerar renovaciones), a través del apoyo de varias instituciones del exterior.

Brindamos confianza al mercado, tanto a los clientes como a los fondeadores. Obtuvimos dos créditos sindicados internacionales, uno por US\$33 millones y el segundo por US\$89 millones, para seguir creciendo en nuestra estrategia.

Además, emitimos en la Bolsa de Valores de Guayaquil nuestro primer bono verde, por una suma de US\$ 80 millones de dólares. Esta emisión será negociada en dos tramos en el 2023, siendo PROPARCO el inversionista institucional de referencia a la fecha. Los recursos obtenidos serán destinados a financiar para proyectos de eficiencia energética, energía renovable y construcción sostenible, habiendo lanzado además desde el banco nuestras líneas de crédito verde.



# 2.

## ESTRATEGIA







## 2.1 MODELO CENTRADO EN EL CLIENTE (GRI 2-1)

Nuestra propuesta de valor se resume en la frase **Primero Tú** y en el concepto de **Empatía Bancaria**. Queremos pensar menos como Banco y más como la persona, el cliente, entendiendo y atendiendo sus necesidades.

**Banco Guayaquil y  
su filosofía corporativa:**

**EMPATÍA  
BANCARIA**  
«Menos como  
banco y más  
como tú»

Construimos esta filosofía a partir de escuchar a nuestros clientes, en un intenso ejercicio de consulta durante el 2020, que nos llevó a avanzar en diferentes líneas de trabajo; la escucha se mantiene viva y vamos evolucionando en conformidad con los clientes y la sociedad.

Previamente, en 2018, habíamos dado inicio al **Proyecto Céntrico** con la mirada hacia el 2023, que ya impulsaba en colocar al cliente en el centro de nuestras decisiones.

Nos marcan las siguientes líneas, en las que hemos ido avanzando significativamente:

# 100 AÑOS DE PRESTAR SERVICIOS A LOS ECUATORIANOS



1923

Inicio de actividades  
Banco Italiano



1990

Fusión  
FINANSUR



1999

Crisis  
financiera en  
Ecuador



2014

Banco Guayaquil  
Un banco  
nacional



2020

Primero tú



1941

Banco de  
Guayaquil



1996

Definición del  
negocio bancario  
"DE PERSONAS  
PARA PERSONAS"



2001

Exclusividad  
AMERICAN  
EXPRESS



2018

Proyecto  
CÉNTRICO



2023

100 AÑOS

# PROYECTO CÉNTRICO

## OBJETIVOS



### RENTABILIDAD

Ser el banco más rentable del Ecuador



### LIDERAZGO EN EL MERCADO

Ser el segundo Banco en cartera y depósitos



### NIVEL DE SERVICIO

Ser el Banco con mejor servicio al cliente



### ALCANCE NACIONAL

Ganar relevancia en la capital



### SER LÍDER EN BANCA DIGITAL

PUNTO DE PARTIDA  
DICIEMBRE

# 2018

Participación de Mercado y Ranking

▶ **10,51%**  
PARTICIPACIÓN DE MERCADO

**9,8%**

4<sup>TO</sup> PUESTO CARTERA

**9,9%**

4<sup>TO</sup> PUESTO DEPÓSITOS

**3,58**

NIVEL DE SERVICIO

**5,8%**

6<sup>TO</sup> PUESTO CARTERA

**6,3%**

5<sup>TO</sup> PUESTO DEPÓSITOS

**61%**  
CARTERA CONSUMO DIGITAL

META

# 2023

▶ **15%**

**13%**  
CARTERA

**13%**  
DEPÓSITOS

**4,50**

**10%**  
CARTERA

**10%**  
DEPÓSITOS

**68%**  
APERTURA CUENTAS DIGITAL

DICIEMBRE

# 2022

Participación de Mercado y Ranking

▶ **18,8%**

**12,2%**

CARTERA  
2<sup>DO</sup> PUESTO

**12,3%**

DEPÓSITOS  
2<sup>DO</sup> PUESTO

**4,23**

**7,4%**

CARTERA  
4<sup>TO</sup> PUESTO

**8,0%**

DEPÓSITOS  
5<sup>TO</sup> PUESTO

**45%**  
APERTURA PÓLIZAS DIGITAL

## 2.2 ESTRATEGIA DE SOSTENIBILIDAD

(GRI 2-23, 2-24)

En Banco Guayaquil contábamos con una trayectoria de creación de valor para nuestros grupos de interés. Cada vez, nuestra propuesta para generar impactos sociales y ambientales estaba más conectada con nuestro negocio, con el desarrollo de productos y servicios financieros. Es por ello que en el 2020 nos dimos a la tarea de construir nuestra **Estrategia de Sostenibilidad**, con un horizonte 2021 - 2025.

A través de la citada estrategia atendimos los temas críticos y emergentes resultantes de nuestro análisis de materialidad, así como la posible contribución a la Agenda 2030 y los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS).

El objetivo de actualizar la materialidad en 2022 ha sido reenfocar nuestros esfuerzos de la Estrategia conforme al cambio en la significancia de los temas en este tiempo, por ejemplo, con mayor protagonismo de la agenda de cambio climático, y también reforzar la atención a los temas clave para nuestros interlocutores en el mercado financiero (calificadoras, banca de desarrollo y multilateral, entre otros actores).

» **Ver Anexo III: Análisis Materialidad.**

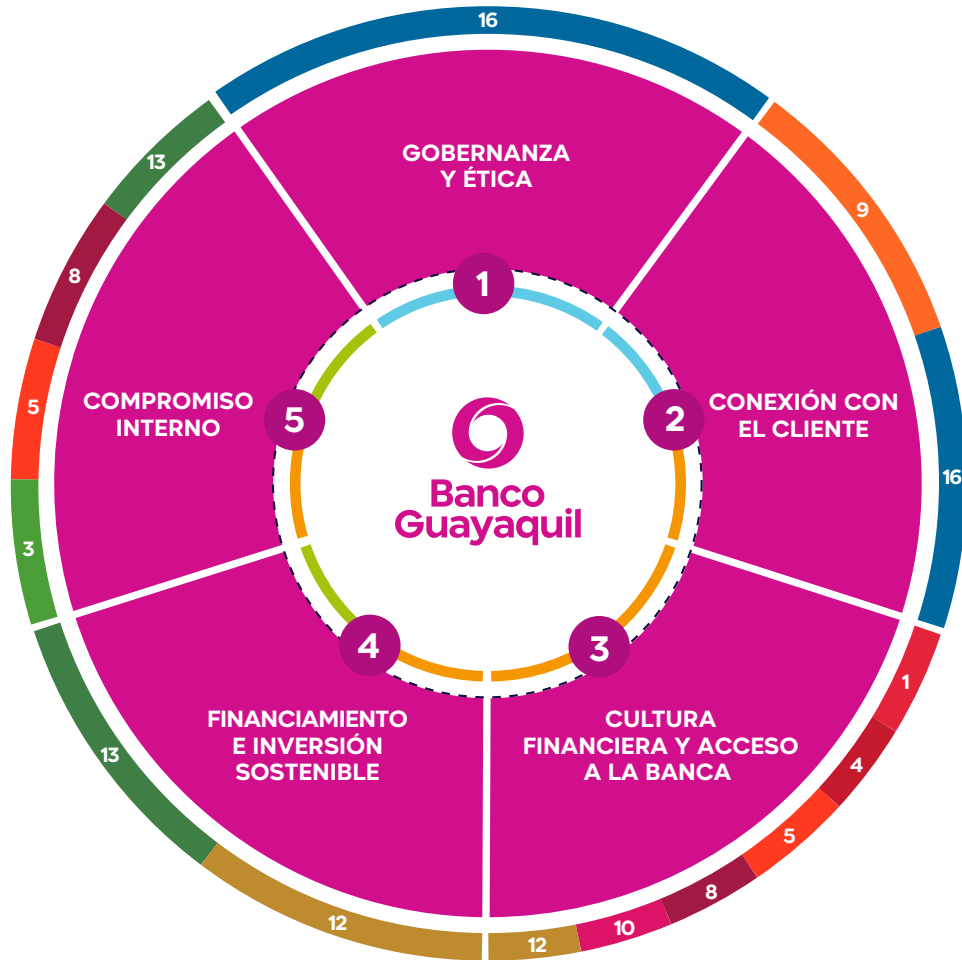
La Estrategia recoge también los compromisos que adquirimos con nuestra adhesión pionera en 2019 a los Principios de Banca Responsable de la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP\_FI, por sus siglas en inglés).

### Prioridades

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



# Estrategia de Sostenibilidad



## LÍNEAS DE ACCIÓN

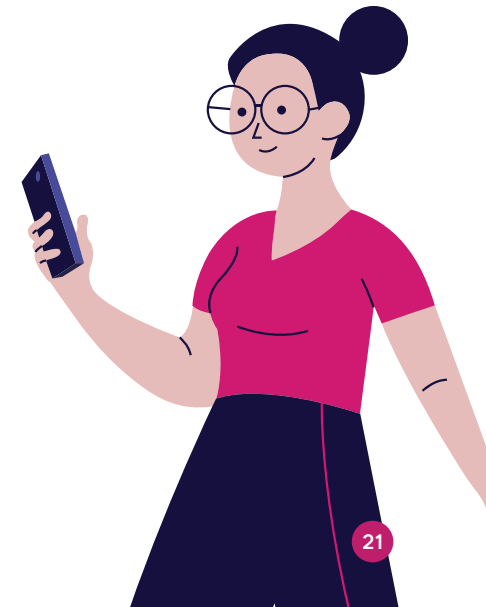
- 1
  - 1.1 Solidez del gobierno corporativo
  - 1.2 Gestión ética, prevención de la corrupción y cultura de cumplimiento
  - 1.3 Gobernanza ASG
- 2
  - 2.1 Transformación e inclusión digital
  - 2.2 Innovación social y participativa
- 3
  - 3.1 Accesibilidad
  - 3.2 Desarrollo de productos y servicios inclusivos
  - 3.3 Calidad y transparencia
  - 3.4 Educación financiera
  - 3.5 Desarrollo de las pymes
- 4
  - 4.1 Análisis y gestión de riesgos de portafolio
  - 4.2 Desarrollo de productos ASG
  - 4.3 Compromiso con la acción climática
  - 4.4 Consideración de criterios ASG en la inversión
- 5
  - 5.1 Diversidad e inclusión en el equipo
  - 5.2 Desarrollo y bienestar del colaborador
  - 5.3 Responsabilidad compartida con los proveedores
  - 5.4 Huella ambiental directa

## GRUPOS DE INTERÉS

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

## DIMENSIONES

- Gobernanza
- Social
- Ambiental



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

## Relación de los pilares y los temas materiales

Focos	Temas Materiales
Gobernanza y ética	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Gestión del riesgo sistémico</b></li> <li>• Ética y anticorrupción</li> </ul>
Conexión con el cliente	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Innovación en productos y servicios</b></li> <li>• <b>Seguridad de la información</b></li> <li>• <b>Mercadeo e información de productos y servicios</b></li> <li>• <b>Experiencia del cliente</b></li> <li>• <b>Tecnología</b></li> <li>• Privacidad y uso responsable de la información de los clientes</li> </ul>
Cultura Financiera y Acceso a la banca	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Accesibilidad (clientes)</b></li> <li>• <b>Inclusión financiera</b></li> <li>• <b>Apoyo al emprendimiento</b></li> </ul>
Financiamiento e Inversión Sostenible	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Evaluación ambiental y social de clientes. (financiamiento responsable)</b></li> <li>• Riesgos y oportunidades del cambio climático</li> </ul>
Compromiso Interno	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Atracción y retención de talento</b></li> <li>• <b>Diversidad, inclusión y equidad</b></li> <li>• <b>Inversión social</b></li> <li>• <b>Eficiencia operacional</b></li> </ul>
<b>Transversales</b> Competitividad y desarrollo del mercado, Divulgación y transparencia de la información en sostenibilidad	

### Simbología

#### Ambas materialidades

#### Materialidad de impacto

Materialidad financiera

Nuestros esfuerzos en sostenibilidad han sido reconocidos en diferentes instancias. De manera transversal, señalar que recibimos por primera vez el Distintivo ESR©, que evalúa nuestra gestión en aspectos de ética empresarial, calidad de vida en la empresa, vinculación con la comunidad y, cuidado y preservación del medio ambiente.

### Autorregulación y gobernanza

(GRI 2-13, 2-23, 2-24)

(TCFD GOB-A, GOB-B)

La Estrategia se materializa a través de iniciativas, de las que damos cuenta en el presente informe. Además, para el conjunto de nuestros colaboradores, hemos desarrollado lineamientos bajo la forma de políticas para los temas ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) principales. Promovemos además su conocimiento por nuestros grupos de interés y se encuentran disponibles públicamente.

» **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**

El Comité de Gobierno Corporativo y Sostenibilidad monitorea el avance en las Estrategias y los indicadores de que están dotadas. 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 deseen exponer alguna propuesta a la institución.

En el 2022 **reforzamos nuestra hoja de ruta en cambio climático**. El Comité de Gobierno Corporativo ya venía abordando los resultados del programa de eficiencia energética, el resultado del cálculo de las emisiones de Gases de Efecto Invernadero (GEI) y de la auditoría y certificación para el carbono neutralidad. También se informó sobre las iniciativas climáticas adicionales, partiendo por el análisis de riesgos y oportunidades de cambio climático. En enero de 2023, se presentará el resultado final y las recomendaciones de medidas de prevención y mitigación para que sean aprobadas en primera instancia.

Es importante destacar el rol que tendrán las siguientes áreas en el planteamiento de esas medidas de prevención y mitigación:

- Riesgos, especialmente para sumar los hallazgos al actual SARAS, sistema de evaluación de riesgo ambiental y social de crédito.

- Seguridad integral, en la parte de la prevención para fortalecer la continuidad operativa.
- Administración, en el estado de los activos físicos y gestión de la energía.
- Sostenibilidad, en actividades como el cálculo de las emisiones de GEI, la promoción de la agenda ambiental en negocios y riesgos, y el monitoreo integral de los avances en los riesgos y oportunidades.

La información que recibe el Comité de Gobierno Corporativo y Sostenibilidad es elevada semestralmente al Directorio; solicitando su validación por temas normativos, presupuestarios y relacionados a la aprobación de políticas, códigos u otros lineamientos.

### Alianzas

Formamos parte de organizaciones e iniciativas colectivas relacionadas con sostenibilidad, siendo

miembros del Consorcio Ecuatoriano para la Responsabilidad Social y Sostenibilidad (CERES) y Pacto Global Red Ecuador. De igual manera, continuamos trabajando con el Comité de Sostenibilidad de ASOBANCA, en donde avanzamos en el Protocolo de Finanzas Sostenibles del Ecuador, establecido el 25 de noviembre de 2016. Damos cuenta de las alianzas y membresías en el **Anexo II**.

### 2.3 ENFOQUE DE BANCA RESPONSABLE

Como parte intrínseca de la Estrategia de Sostenibilidad, ejercemos una banca responsable. Esto conecta especialmente con: **1)** las prácticas de gobernanza, **2)** productos, servicios y canales para la inclusión financiera, **3)** productos con propósito ambiental, **4)** evaluación de riesgo ambiental y social del crédito (SARAS) y **5)** educación financiera.

### Evolución cronológica



## Compromisos y objetivos

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

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

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



### OBJETIVO

# 1

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

#### RACIONAL

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

#### ÁREAS DE IMPACTO VINCULADAS

Empleo, Economías inclusivas y saludables, Convergencia económica.

#### ODS RELACIONADOS

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

### OBJETIVO

# 2

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

#### RACIONAL

Facilitar que puedan acometer sus proyectos personales y profesionales, atención de posibles sesgos y desigualdades en la industria financiera para el acceso de colectivos de la población.

#### ÁREAS DE IMPACTO VINCULADAS

Economías inclusivas y saludables, convergencia económica.

#### ODS RELACIONADOS

ODS 1 (Fin de la pobreza), ODS 5 (Igualdad de género) y ODS 10 (Reducción de las desigualdades).





Objetivo	Indicador	Línea base 2019	Valor 2022	Meta 2025	Grado de avance (%)
Objetivo 1	Microcrédito entregado (empresas) (millones USD)	142	311	350	90%
	Crédito a pymes (millones USD)	259	464	700	66%
	Crédito comercial entregado (millones USD)	2.815	3.053	3.250	94%
Objetivo 2	Microcréditos a mujeres (millones USD)	58	140	300	46,7%
	% total microcrédito entregado a mujeres	44%	45%	50%	90%
	Crédito a Pymes lideradas por mujeres (millones USD)	13	22	32	47%

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

Adicionalmente, cabe destacar que este año suscribimos el **Compromiso con la Salud e Inclusión Financiera** (en

el marco de los Principios de Banca Responsable). La iniciativa se centra en segmentos como la población no bancarizada, ex bancarizada o sub bancarizada, los hogares, las microempresas y las pequeñas y medianas empresas. Durante 2023 estaremos dando a conocer nuestros objetivos más detallados al respecto, que amplían lo que ya establecimos en el Objetivo 2 previo (PBR) (ver página anterior).

3.

# GOBIERNO CORPORATIVO

16 PAZ, JUSTICIA  
E INSTITUCIONES  
SÓLIDAS



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

Nuestro gobierno corporativo se apega a la legislación del Ecuador y, aplicamos las mejores prácticas internacionales y nacionales, así como las Normas voluntarias recomendadas por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (SCVS) con los Principios de la OCDE y el G20. Estos lineamientos están en nuestros **Estatutos sociales y el Código de Gobierno Corporativo**.

Respondiendo a procesos de continua adaptación legal y normativa, el cuerpo reglamentario denominado Código de Gobierno Corporativo de Banco Guayaquil ha atravesado por una Sexta Reforma. Para el desarrollo de este alineamiento se ha procedido con la revisión general del documento, para lo que se ha tomado en cuenta:

#### Autorregulación interna del Banco:

- Nuevos contenidos del Código de Ética
- Lineamientos de la Política de Sostenibilidad

#### Normativa Nacional:

- Normas Ecuatorianas para el Buen Gobierno Corporativo de la Superintendencia de Compañías (Resolución SCVS-2020-0013 de septiembre de 2020)

#### Referencias internacionales:

- Principios de Gobierno Corporativo de la OCDE y del G20
- Requerimientos del BID y CAF en sus términos de referencia y otras obligaciones y/o recomendaciones para Banco Guayaquil en las operaciones

La estructura y funcionamiento del Gobierno Corporativo de Banco Guayaquil se ha planteado con

el fin de garantizar el cumplimiento de los objetivos estratégicos del Banco y generar valor para el conjunto de nuestros accionistas y demás grupos de interés. Creemos que la práctica de un buen gobierno corporativo trasciende en el cumplimiento de esos objetivos, lo cual garantiza la continuidad del negocio, lo hace viable y competitivo; de esa manera se expresa en el Artículo 41 del Título Sexto de los Estatutos del Banco.

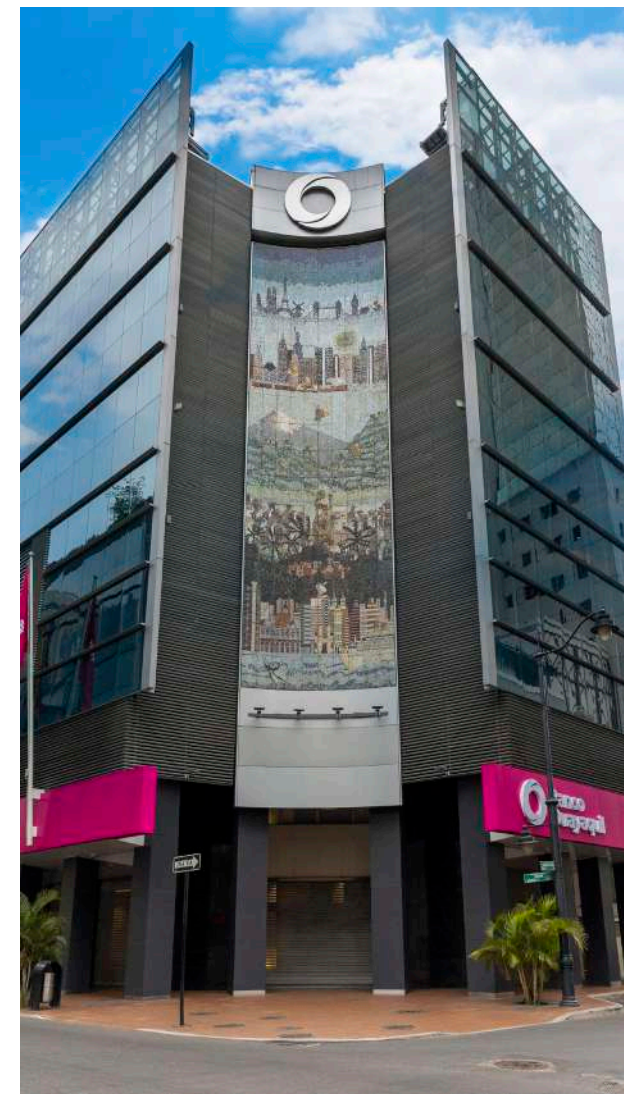
Para garantizar su debido funcionamiento, se cuenta con la participación de la Junta General de Accionistas, el Directorio y la Alta Gerencia, cada uno con sus respectivas responsabilidades. Para Banco Guayaquil, su Gobierno Corporativo constituye el conjunto de reglas de organización y funcionamiento que regulan las relaciones entre estos actores.

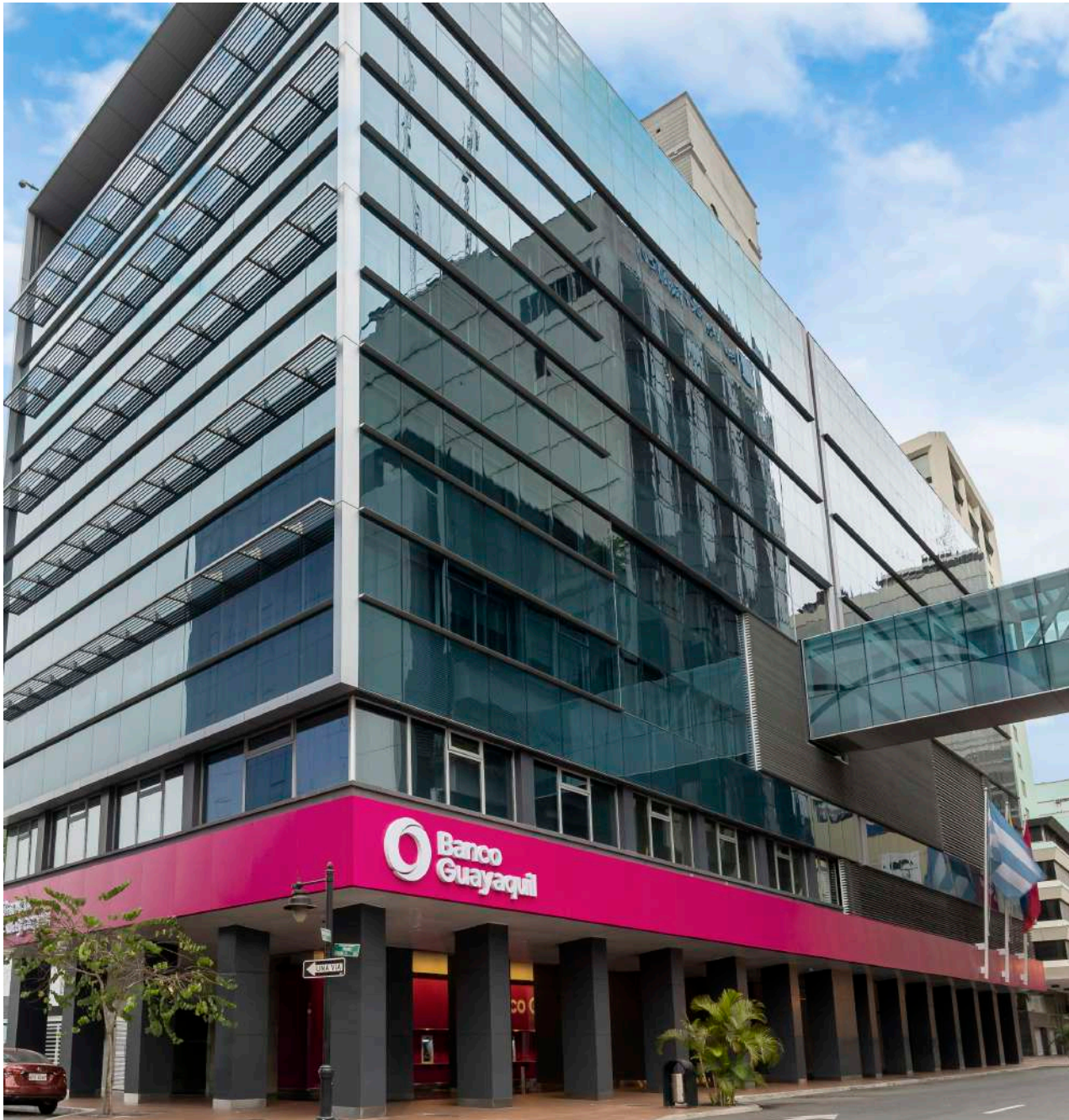
### Junta General de Accionistas

Es el órgano supremo de gobierno del Banco, que reúne de manera colegiada a todos los tenedores de los títulos.

Tiene a cargo 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 y autorizadas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador.
- Aprobar reformas al Estatuto Social, entre otras.





Se convoca una vez al año de manera ordinaria. La junta 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 2022 se produjeron dos sesiones: una ordinaria (correspondiente al Ejercicio 2021) y una extraordinaria (Ejercicio 2022).

## Directorio

Es el máximo órgano responsable de la administración, la dirección, la supervisión y el control del Banco, asegurándose de su viabilidad presente y futura.

En cumplimiento de la reforma a las disposiciones correspondientes a la Norma de Buen Gobierno Corporativo de la Superintendencia de Bancos y de lo dispuesto en el Art. 258 del Código Monetario, la totalidad de miembros, principales y suplentes, que componen el Directorio de Banco Guayaquil han sido apropiadamente calificados ante la Superintendencia de Bancos.

Dentro de las funciones del Directorio se encuentran:

- Definir la política financiera y crediticia, y supervisar su correcta aplicación.
- Aprobar las principales políticas y procedimientos, velando 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.

Este órgano es designado por la Junta General de Accionistas por períodos de dos años con opción a reelección. Por su parte, el Presidente del Directorio es elegido por el conjunto de miembros del órgano. Se reúnen en sesiones de Directorio una vez al mes, con la posibilidad de realizar convocatorias extraordinarias, de ser necesario. Por su participación en las sesiones,

los miembros reciben una remuneración propuesta por el Comité de Retribuciones y aprobada por la Junta General de Accionistas.

Está compuesto por cinco directores principales y cuatro suplentes.

**De los directores:**

- Son designados por períodos de dos años, con posibilidad de reelección.
- Son ratificados por la Junta General de Accionistas conforme a los lineamientos de los Estatutos Sociales y en el Código de Gobierno Corporativo.
- Deben contar con las competencias y habilidades necesarias para ejercer sus funciones, libres de conflictos de interés.
- Reciben una remuneración por cada sesión a la que asisten, propuesta por el Comité de Retribuciones y que es aprobada por la Junta General Ordinaria de Accionistas.
- Son informados de manera precisa para la toma de decisiones y reciben capacitaciones anuales en temas clave para la estrategia y operación (ver detalle en el presente capítulo).

El directorio que se desempeña en el 2022 fue elegido en ese año. Cabe señalar que ninguno de los

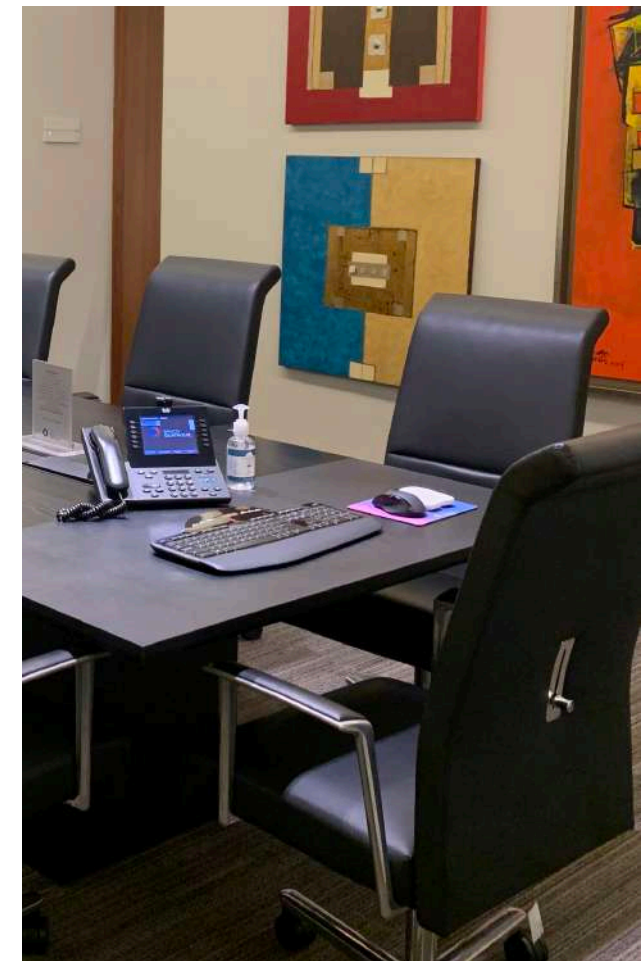
miembros desempeña además cargos ejecutivos en Banco Guayaquil.

El Banco ha estado trabajando en incrementar la diversidad en su Directorio, tomando en cuenta aspectos como formación, experiencia, género, edad y otras características relevantes. Esto nos permite construir una visión más inclusiva y amplia.

El Directorio sesiona una vez al mes en sesiones ordinarias, para analizar y resolver sobre las principales materias que son de su competencia, en especial para revisar los informes sobre la gestión y resultados, así como para recibir información periódica respecto a los temas examinados y aprobados por los distintos comités del Banco. Existe la posibilidad de realizar convocatorias extraordinarias si la gestión así lo requiere. En 2022 se realizaron 12 sesiones ordinarias y 8 extraordinarias. Durante el año mencionado, el porcentaje de asistencia promedio de los directores a las sesiones de Directorio es equivalente al 100 %.

El Directorio cuenta también con responsabilidades crecientes en materia de supervisión del desempeño de los factores ambientales, sociales y de gobernanza (ASG), de lo que se da cuenta en el capítulo **Perfil y Contexto**.

Sesiones del Directorio	N° de sesiones al año
Sesiones Ordinarias	12
Sesiones Extraordinarias	8
<b>Total, Sesiones Realizadas</b>	<b>20</b>



Econ. Danilo Carrera Drouet  
**Presidente**  
2022 - 2024. Elegido en 1995

Dr. José Ayala Lasso  
**Director Principal**  
2022 - 2024. Elegido en 2005

CPA. Víctor Hugo Alcívar  
**Director Suplente**  
2022 - 2024. Elegido en 2020

Dr. Galo García Feraud  
**Director Principal**  
2022 - 2024. Elegido en 1998

Ab. Raúl Gómez Ordeñana  
**Director Principal**  
2022 - 2024. Elegido en 2004

Econ. Sandra Vargas López  
**Directora Suplente**  
2022 - 2024. Elegida en 2021

Dr. Mario Jaramillo Paredes  
**Director Principal**  
2022 - 2024. Elegido en 2012

Ing. Leonardo Moreira Luzuriaga  
**Director Suplente**  
2022 - 2024. Elegido en 2018

Dra. Paola Ycaza Oneto  
**Directora Suplente**  
2022. Elegida en 2022

- 22% de los directores son mujeres (considerando titulares y suplentes).
- La antigüedad promedio de los directores en el ejercicio del cargo es de 12 años.
- Ninguno ejerce cargo administrativo en el Banco.

## Pertenencia a comités

Directorio	Comités que presiden	Miembros por Comité (X)												
		Comités Normativos										Comités Gerenciales		
		Auditoría	Administración Integral de Riesgo	Cumplimiento	Retribuciones	Ética	Paritario de Seguridad y Salud Ocupacional	Continuidad del negocio	Tecnología	Calificación de Activos de Riesgo	Seguridad Integral	Ejecutivo	Crédito	Gobierno Corporativo y Sostenibilidad
Econ. Danilo Carrera Drouet	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Administración Integral de Riesgos</li> <li>• Calificación de Activos de Riesgo</li> <li>• Seguridad Integral</li> <li>• Gobierno Corporativo y Sostenibilidad</li> </ul>		X		X					X	X			X
Ab. Raúl Gómez Ordeñana	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ética</li> <li>• Continuidad del Negocio</li> </ul>					X	X							
Ing. Leonardo Moreira Luzuriaga	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Tecnología</li> </ul>							X				X		
CPA. Víctor Hugo Alcívar Alava	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Auditoría</li> <li>• Cumplimiento</li> </ul>	X		X										
Econ. Sandra Vargas López		X												
Econ. Paola Icaza Oneto														X



### Estadísticas del funcionamiento de los Comités Normativos

Nombre	Número de sesiones
Comité de Auditoría	10
Comité de Administración Integral de Riesgos	19
Comité de Cumplimiento	12
Comité de Ética	2
Comité de Retribuciones	1
<b>Total sesiones</b>	<b>44</b>

### Formación brindada a los Directores

El conjunto de miembros del Directorio recibe apoyo a sus conocimientos a través del Programa de Actualización Financiera y Normativa, que entrega información sobre los alcances de las nuevas normas emitidas por las autoridades económicas y de supervisión del país, sobre el contexto macroeconómico global, regional, nacional y también de posibles escenarios de riesgos para el Banco.

Con el objetivo de potenciar el nivel conocimientos y optimizar la toma de decisiones de los miembros del Directorio, durante el año 2022 se llevaron a cabo los siguientes programas de formación orientados a ese nivel de la organización:

## Formación recibida por el Directorio

Descripción	N° Participantes	Porcentaje	Mes	Duración (horas)
Charla: Ley Orgánica de Protección de Datos Personales	8	88,9%	Marzo	1,5
Capacitación Directorio: Análisis del Entorno Político del Ecuador y el Mundo	8	88,9%	Abril	1
Charla: Actualización de la Norma de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento de Delitos como el Terrorismo (ARLAFDT)	8	88,9%	Junio	1,5
Capacitación Directorio: Sistema de Gestión Antisoborno (SGAS)	9	100%	Julio	1
Charla: Sostenibilidad - Nuevos Desafíos para el Directorio	9	100%	Octubre	2

## Comités normativos y gerenciales

### Comités normativos y gerenciales

Los miembros del Directorio y de la Alta Gerencia participan en diversos comités que forman la estructura del Gobierno Corporativo del Banco. Comprenden comités normativos; es decir, requeridos por la legislación, así como comités gerenciales, que son aquellos creados por la institución para fortalecer la toma de decisiones.

### Comités Normativos

Comité de Auditoría  
 Comité de Administración Integral de Riesgos  
 Comité de Calificación de Activos de Riesgos  
 Comité de Cumplimiento  
 Comité de Retribuciones  
 Comité de Ética  
 Comité Paritario de Seguridad y Salud Ocupacional

Comité de Continuidad  
 Comité de Tecnología  
 Comité de Seguridad Integral

### Comités Gerenciales

Comité Ejecutivo  
 Comité de Crédito  
 Comité de Gobierno Corporativo y Sostenibilidad  
 Comité de Seguridad

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 el desempeño del Banco.

## Alta Gerencia / 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 y Gerentes Generales, quienes son elegidos por el Directorio por periodos de 5 años, con posibilidad de reelección.
- Se suman los Apoderados Generales, funcionarios que representan al Banco en actos de carácter tanto público como privado, por designación del Presidente Ejecutivo, con previa autorización del Directorio.
- En cumplimiento de la reforma a las disposiciones correspondientes a la Norma de Buen Gobierno Corporativo de la Superintendencia de Bancos y de lo dispuesto en el Art. 258 del Código Monetario, el representante legal de Banco Guayaquil ha sido apropiadamente calificado ante la Superintendencia de Bancos.

Complementando las responsabilidades expuestas de seguimiento y control, y de manera externa a la estructura del Banco, se encuentra el auditor externo de la institución, quien de acuerdo con el Código Orgánico Monetario y Financiero ejerce el cargo de Comisario, y se encarga de velar por los balances en los resultados financieros. Es designado anualmente por la Junta General de Accionistas, instancia a la que reporta.

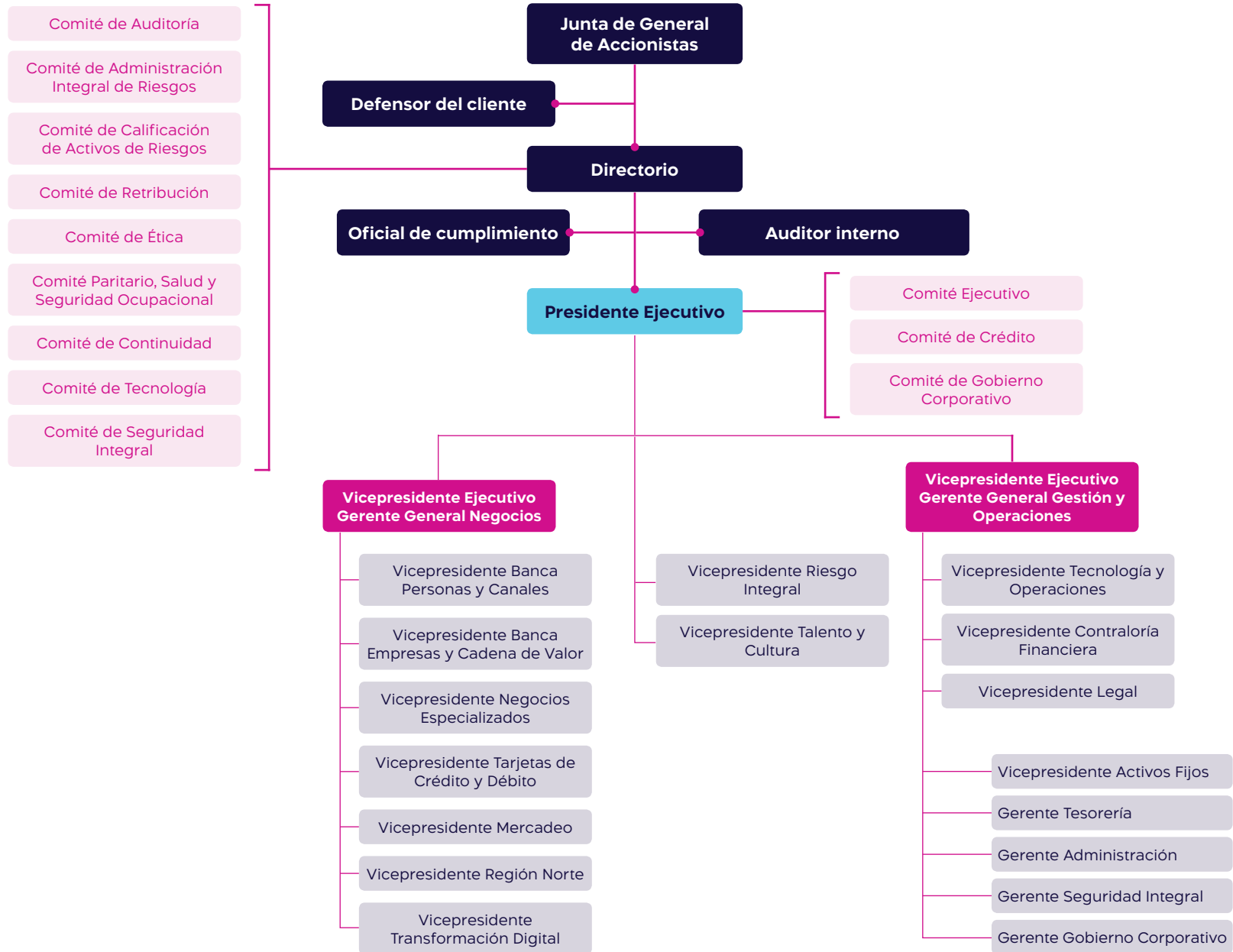
En cuanto al control interno, reconocemos y destacamos el desempeño del Oficial de Cumplimiento. Este profesional se encarga de la Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (ARLAFDT). Además, contamos con un Auditor Interno que también reporta directamente al Directorio.

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





## Organigrama



**Angelo Caputi Oyague**  
Presidente Ejecutivo

---

**Guillermo Enrique Lasso Alcívar**  
Vicepresidente Ejecutivo  
Gerente General Negocios

**Julio Mackliff Elizalde**  
Vicepresidente Ejecutivo  
Gerente General de Finanzas y Divisiones de Apoyo

**Rodrigo Mora Guzmán**  
Vicepresidente  
Riesgo Integral

**Ernesto Weisson Arízaga**  
Vicepresidente  
Talento y Cultura

**Juan Carlos de Genna Bowen**  
Vicepresidente  
Banca Personas y Canales

**Fernando Coronel Velasco**  
Vicepresidente  
Banca Empresas y Cadena de Valor

**Miguel Vareles Sandoval**  
Vicepresidente  
Banca de Inclusión

**Luis Buendía Portaluppi**  
Vicepresidente  
Marketing

**Alain Broos Córdova**  
Vicepresidente  
Desarrollo de Negocios

**Pedro Galvis Acosta**  
Vicepresidente  
Comercial Regional

**Pedro Escobar Ullauri**  
Vicepresidente  
Comercial Regional

**Juan Luis Reca Montero**  
Vicepresidente  
Tecnología y Operaciones

**Alexandra Rodríguez Viera**  
Vicepresidenta  
Contraloría Financiera

**Juan Fernando Noboa Baquerizo**  
Vicepresidente  
Legal

**Ítalo Cuntó Icaza**  
Vicepresidente  
Activos Fijos

**Jorge Alfredo Hurtado Franco**  
Vicepresidente  
Transformación Digital

# 4. ÉTICA Y CUMPLIMIENTO



#### 4.1 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)

En Banco Guayaquil requerimos a todos nuestros colaboradores el estricto apego a la regulación y normativa vigente que nos aplique, así como a las diferentes políticas, procedimientos y códigos que hemos desarrollado de manera interna.

Destaca especialmente nuestro **Código de Ética**, el cual es aprobado por el Directorio y funge como principal marco de referencia anticorrupción; también en otros aspectos como no discriminación. El Código de Ética fue actualizado en el 2022. Rige la forma en la que se relacionan nuestros colaboradores, y éstos con los grupos de interés externos; también aplica a los directores. 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.

Con respecto al Directorio, este constituye el Órgano de Gobierno del banco, el cual está constituido por cinco (5) directores principales (incluyendo al presidente del Directorio), y cuatro (4) directores suplentes, los cuales estarán en funciones en el período 2022 – 2024.

Promovemos además la cultura ética entre nuestros proveedores, que disponen de código específico con el que se comprometen por escrito, como parte del Sistema de Gestión Antisoborno (SGAS) establecido en el proceso de compras. En relación con esto, se ejecutó un Programa de Concientización del SGAS a proveedores, cuyos resultados fueron los siguientes:

#### Concientización a los proveedores sobre el SGAS – 2022

N° concientización	N° proveedores alcanzados	Porcentaje proveedores alcanzados	N° proveedores no alcanzados	Porcentaje proveedores no alcanzados	N° total proveedores
1	22	21,6%	80	78,4%	102
2	152	77,9%	43	22,1%	195

**Nota.** En virtud de que los proveedores fueron informados a través de correos electrónicos, existen proveedores alcanzados (que abrieron los correos) como no alcanzados (que no abrieron los correos).





Nuestros colaboradores reciben comunicaciones regulares de los contenidos en la intranet y por correo electrónico. Les formamos en la inducción y de manera anual con un curso específico, del que participaron 2.872 colaboradores. De igual manera, informamos y capacitamos de nuevo al respecto al 100% de los miembros de nuestro Directorio.

En las siguientes tablas, se indica el desglose de la capacitación al personal sobre el SGAS por región y categoría laboral, así como el desglose de la comunicación y capacitación al Directorio en este tema.

### Desglose de capacitación al personal sobre SGAS por categoría laboral y región - 2022

Colaboradores capacitados	N° Colaboradores capacitados			Total
	Centro	Norte	Sur	
Operativos	1.024	513	175	1.712
Tácticos	615	222	78	915
Ejecutivos	179	44	12	235
Estratégicos	8	1	1	10
<b>Total</b>	<b>1.826</b>	<b>780</b>	<b>266</b>	<b>2.872</b>

**Nota.** Los datos indicados en esta tabla tienen corte a julio de 2022.

### Desglose de comunicación y capacitación al directorio sobre SGAS por región - 2022

Región	Número de directores principales	Número de directores suplentes	Total	Porcentaje
Centro	4	4	8	88,9%
Norte	1	0	1	11,1%
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>4</b>	<b>9</b>	<b>100%</b>



Disponemos de la Línea Ética para la denuncia de incumplimientos en el ejercicio de nuestras actividades con acceso a través de la intranet para los colaboradores y a todo público a través de correo electrónico. Además, nuestro equipo de auditoría interna realiza un programa anual de evaluaciones en que pueden identificarse casos.

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 (certificación vigente en el 2022). El desempeño del modelo de gestión es auditado interna y externamente.

#### » Más información al respecto en la sección de Relación con la Cadena de Suministro

Como parte de nuestro desempeño para evitar cualquier práctica de corrupción, no realizamos contribuciones a partidos políticos.

## 4.2 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)

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. Aplicamos además las recomendaciones de los principales organismos internacionales, como el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) contra el Lavado de Dinero y Financiamiento.

A ello, se suma una estructura organizacional robusta, especializada y acorde a los más altos estándares internacionales, así como políticas y procedimientos internos, integrados en el Manual ARLAFDT.

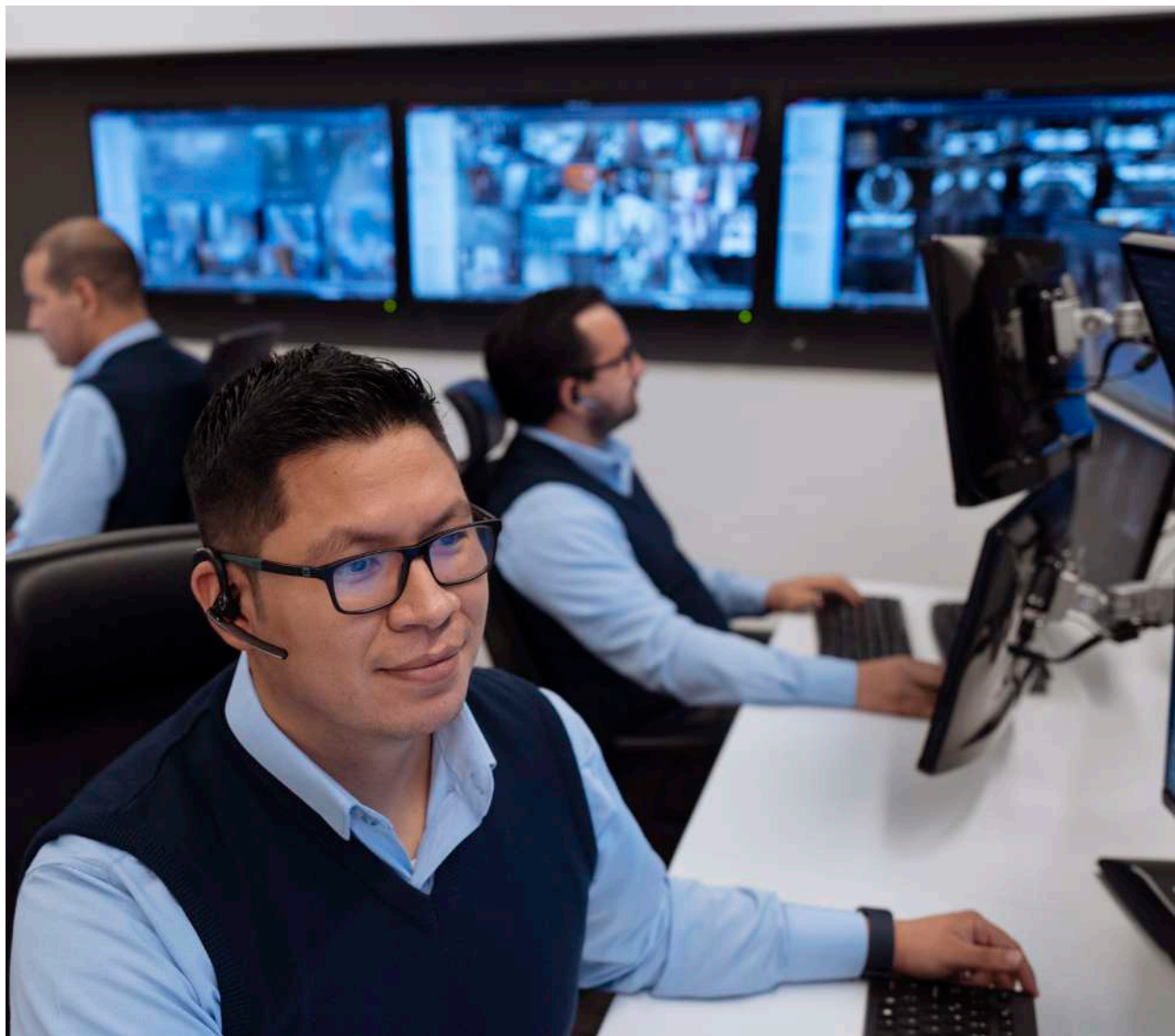
Promovemos entre todos nuestros colaboradores el conocimiento de la normativa externa y la autorregulación interna, tal como hemos mencionado anteriormente, nos esforzamos por extender esta cultura a lo largo de toda nuestra cadena de valor.

Gracias a estos esfuerzos, en el 2022 logramos mantenernos libres de sanciones por incumplimiento y no se presentaron casos de arbitraje, incluyendo aquellos relacionados con prácticas de libre competencia, información de producto y mercadotecnia.

# 5. GESTIÓN DE RIESGOS







## 5.1 PREVENCIÓN Y MONITOREO

(GRI 2-12, 2-13)

(SASB FN-MF-450a.3)

En la institución, contamos con una sólida estructura para la identificación y gestión de los riesgos, que nos permite ser proactivos en la toma de decisiones, resguardando la continuidad de la operación.

El Directorio tiene la responsabilidad de establecer el marco de gestión global de riesgos, y participa de la identificación y análisis de los riesgos potenciales. Recibe asimismo de manera anual la información de gestión de los riesgos para darle seguimiento. 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 tiene la responsabilidad de proponer al Directorio las estrategias, políticas y procesos para la gestión de riesgos. Estas propuestas requieren la aprobación del Directorio, y el Comité se encarga de supervisar su implementación adecuada.

La gestión de riesgos se ve reforzada por la cultura de prevención y la participación activa de nuestros colaboradores. Les pedimos que estén atentos y sean capaces de identificar posibles riesgos en sus procesos y actividades, incluyendo aquellos que puedan surgir de manera emergente, y que los reporten a la institución. También les solicitamos que participen en las iniciativas propuestas por el equipo de administración de riesgos y las áreas correspondientes.

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

Riesgo	Descripción	Claves en la Gestión	Indicadores de Desempeño
Crédito	Incumplimiento por parte de los prestatarios del pago de las obligaciones adquiridas con el Banco	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Análisis de la información de los solicitantes.</li> <li>- Metodología robusta 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 del comportamiento de pago de los clientes.</li> </ul>	<p>Índice de morosidad general: 1,43%</p> <p>Índice de morosidad en el segmento comercial: 1,08%</p> <p>Índice de morosidad en los créditos al consumo: 1,68%</p> <p>Índice de morosidad en microcrédito: 2,68%</p> <p>Índice de cobertura del riesgo crediticio: 304,65%</p> <p>US\$204 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 con activos líquidos.</li> <li>- Cumplimiento de los límites determinados por la Superintendencia de Bancos y el Banco Central.</li> </ul>	<p>Índice de liquidez: 35,8%</p> <p>US\$2.004 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>- <b>Riesgo de tasa de interés:</b> Se mide la sensibilidad del margen financiero y del valor patrimonial.</li> <li>- <b>Riesgo bursátil:</b> monitoreo del portafolio local e internacional de inversiones.</li> <li>- <b>Riesgo de tipo de cambio:</b> 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 0,47% del Patrimonio Técnico del Banco.</p> <p>Riesgo bursátil: indicador del 0,48% del Patrimonio Técnico del Banco.</p> <p>Riesgo de tipo de cambio: 0,001% 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>- Identificación de los riesgos para su gestión</li> <li>- Matrices de Riesgos</li> <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>- 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 monto de pérdidas operacionales representa el 0,293% del Patrimonio del Banco.</p>

## Riesgos emergentes

Estamos atentos de manera continua a la evolución de los riesgos, identificando de manera temprana aquellos emergentes, que puedan ser significativos para la institución en el medio y largo plazo.

Destacamos en particular los riesgos relacionados con la ciberseguridad, debido a la rápida evolución hacia una banca predominantemente digital. También

nos preocupan los riesgos asociados al cambio climático, incluyendo eventos climáticos extremos, así como posibles cambios normativos y limitaciones tecnológicas que puedan afectar las actividades de nuestros clientes a quienes otorgamos crédito.

Es importante resaltar los esfuerzos realizados durante 2022 - 2023 para llevar a cabo una identificación

exhaustiva de los riesgos y oportunidades relacionados con el cambio climático a los que se enfrenta Banco Guayaquil. En este proceso, hemos seguido las directrices y la nomenclatura establecida por el Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD).

Se detallan los resultados en la sección específica en este mismo capítulo.

Factor	Impactos	Gestión del Banco	Más Información
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>	<ul style="list-style-type: none"> <li>» Seguridad Integral</li> </ul>
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>	<ul style="list-style-type: none"> <li>» <b>Financiamiento e inversión sostenible</b></li> <li>» Gestión ambiental</li> </ul>



## 5.2 ANÁLISIS DE RIESGOS Y OPORTUNIDADES DE CAMBIO CLIMÁTICO

(GRI 201-2)

Avanzando en la hoja de ruta que nos hemos establecido en relación con el cambio climático, dimos un paso relevante este año con el análisis de los riesgos y oportunidades que supone para nuestra cartera de crédito. De esta manera, atendemos también por primera vez las Recomendaciones del *Task Force on Climate-related Financial Disclosures* (TCFD), para transparentar nuestra gestión.

Seguimos el siguiente proceso, con el apoyo de especialistas externos. Cabe destacar también la activa participación de nuestros equipos de sostenibilidad y riesgos, que estarán a cargo de la gestión; ver apartado de Gobernanza en este mismo subcapítulo.

### Actividades realizadas

(TCFD GDR-A)

1. **Análisis de sensibilidad**, estudiando la distribución de nuestra cartera de crédito por tipo de actividad económica, y determinando cuáles son más vulnerables al cambio climático en Ecuador según documentos oficiales/especializados (ENCCE, BID, CEPAL, entre otros). El estudio inicial se complementó con el análisis de otros bancos regionales en base a su información pública.
2. **Estudio interno**: Sobre una muestra representativa de clientes sujetos al SARAS de los sectores identificados en la Fase 1, se realizó una encuesta para realizar un análisis de la madurez de su gestión climática.
3. **Matriz de riesgos de transición**

### 4. Matriz de oportunidades

5. **Escenarios y amenazas climáticos**: Con la base de datos de los clientes y la ubicación de sus instalaciones, se determinó el riesgo físico climático y su nivel de acuerdo con el escenario más pesimista, RCP 8,5 utilizando la información elaborada por el Ministerio del Ambiente, Agua y Transición Ecológica (MAATE).

Tomando en cuenta el resultado de los puntos anteriores y el escenario RCP 8,5 los riesgos y las oportunidades fueron calificados:

- Por la probabilidad de ocurrencia como altamente probable, probable, de baja probabilidad o improbable.
- **Por el nivel de impacto**: en alto, medio alto, medio bajo y bajo.
- La combinación de ambas variables arroja el nivel de riesgo.

Presentamos a continuación los principales riesgos. Han sido categorizados conforme a la nomenclatura de TCFD, en riesgos de transición y físicos:

**Riesgos de transición**: Aquellos asociados a los cambios en el camino hacia una economía baja en carbono, ej. en la legislación, para abordar la mitigación y adaptación al cambio climático.

**Riesgos físicos**: Aquellos asociados a eventos de mayor intensidad (agudos) y/o a cambios de largo plazo en los patrones de clima (ej. temperatura) (crónicos). Pueden generar daños en la infraestructura, afectar a la continuidad operacional, etc.

A continuación, presentamos un resumen de los principales riesgos.

## Riesgos de transición

(TCFD EST-A, EST-B)

LP-Largo Plazo; MP-Mediano Plazo; CP-Corto Plazo NI-Nivel de impacto; P-Probabilidad; M-Magnitud

### Principales riesgos por magnitud

Clasificación	Riesgos y descripción	Horizonte de tiempo	NI	P	M
<b>Regulación y Legal</b>					
Regulación emergente: Mandatos y regulación de productos y servicios existentes.	R.4.1 En un escenario de transición, se esperan nuevas regulaciones que restrinjan la extracción de combustibles fósiles, lo que resultaría en activos varados asociados a: 1. reservas de petróleo y gas que se quedarían sin quemar; 2. infraestructura para exploración y desarrollo sin utilidad; 3. instalaciones para producción y procesamiento sin operación; y 4. canales de distribución sin uso.	LP	3	3	9
<b>Mercado</b>					
Incertidumbre en las señales del mercado.	R.9.1 Dificultad o impedimento para una correcta formación de precios, asignación de cantidades de financiación o de inversión.	MP	4	2	8
Impactos Financieros. Riesgo de pérdida derivado de la incapacidad o incumplimiento de un cliente para cumplir con sus obligaciones.	R.11.1 Riesgo de que se incremente de manera considerable el costo de financiación de los clientes con mayor exposición a riesgos climáticos (aumento en la severidad y frecuencia de los eventos climáticos) podría causar pérdidas monetarias de forma que afecte a su solvencia haciendo más difícil que puedan hacer frente a sus compromisos crediticios.	CP	3	3	9
Aumento en el riesgo de crédito.	R.12.2 Riesgo de que empeore la calificación crediticia de clientes con exposición a riesgos de cambio climático con los efectos adversos que ello supone para BG.	MP	3	3	9
<b>Reputación</b>					
Cambios en las preferencias de los consumidores.	Se podría obstaculizar el crecimiento de nuestro negocio, comprometer nuestra posición competitiva o afectar negativamente nuestro negocio, los resultados de las operaciones, los flujos de efectivo y la situación financiera.	CP	3	4	12
	Responder a requisitos nuevos o adicionales (cálculo de emisiones financiadas) que las partes interesadas vean con respecto a la acción climática, podría resultar en publicidad adversa y afectar negativamente nuestra reputación, negocio, resultados de operaciones, flujos de efectivo y condición financiera.	CP	2	3	6

## Riesgos físicos

(TCFD EST-A, EST-B)

Para determinar los riesgos físicos, utilizamos la proyección del escenario RCP 8,5 que considera incrementos de 0,8°C en el período 2011-2040. En Ecuador, se traduce en incrementos diferenciales según la región: +0,9°C en Amazonía, +0,66°C en Sierra, +0,87°C en Costa y +1°C en Galápagos (Armenta, P. G *et al.* 2016). Respecto de las precipitaciones, se incrementarían en al menos un 10% en la mayor parte del país, y con los incrementos más altos en la Sierra Central y en el centro y sur de la Amazonía (Armenta, P. G *et al.* 2016).

El análisis se realizó por región y también por sector de actividad económica; comprendió una muestra de 417 clientes.

### 1. Por región:

Clientes distribuidos el 53% en la Región Costa, 41% en la Región Sierra, 6% en la Región Amazonía y 1% en la Región Insular.

Las principales amenazas son las temperaturas muy altas y las lluvias intensas, donde la mayor parte de las instalaciones están expuestas a niveles altos y moderados; mientras que con la sequía se registran niveles bajos y muy bajos, y con respecto a las heladas la mayoría presenta niveles muy bajos.

### 2. Por sector de actividad económica:

Como se mencionó anteriormente, los riesgos principales por localización son las lluvias intensas y las temperaturas muy altas.

Las instalaciones con exposición **alta a las lluvias intensas** son: banano (30,3%), arroz (57,1%), e industria pesquera (33,3%). *Los porcentajes hacen referencia a la proporción de clientes de ese sector con ese grado de exposición (ej. 57,1 de los clientes de arroz tiene una exposición alta).*

Las instalaciones con exposición **alta a las temperaturas muy altas** son: banano (45,5%), caña



de azúcar (47,1%), ganadería (55,5%), avicultura (44,2%), camarón (78,9%), industria pesquera (66,7%), insumos agrícolas (64%), construcción e infraestructura (47%), transporte de carga (60%) y transporte naviero (50%).

## Oportunidades

(TCFD EST-A, EST-B)

Señalamos a continuación las principales oportunidades identificadas, a partir de la encuesta realizada a nuestros clientes:

Sector general	Clasificación de oportunidades	Oportunidades identificadas	Horizonte temporal
Sector agrícola y silvoagropecuario	Eficiencia de recursos	O.1. Uso eficiente de plaguicidas y fertilizantes para reducir su impacto climático	CP
	Fuente de energía	O.2. Financiamiento para modernizar los tractores y maquinaria agrícola.	CP
		O.3. Optar por sistemas de riego eficientes y sustituir aquellos que no lo sean para fomentar la eficiencia y un mejor uso de los recursos.	
	Productos y servicios	O.4. Diversificación de cultivos más resilientes y adaptables a las condiciones climáticas extremas.	CP
	Mercados	O.5. Nuevos nichos de mercado con demanda de productos orgánicos	CP
Resiliencia	O.6. Nuevas técnicas y prácticas de cultivos que fomenten la adaptabilidad de las posibles condiciones extremas.	CP	
Infraestructura y generación de energía	Eficiencia de recursos	O.7. Aplicación de técnicas de la ingeniería del valor para la correcta gestión de los residuos, reutilizando y reciclando materiales, y la adquisición de productos más sostenibles.	MP
	Fuente de energía	O.8. Financiamiento para modernizar equipos de construcción.	MP
	Productos y servicios	O.9. Nuevos materiales de materias primas recicladas. O.10. Participación con la industria cementera para generar reservorios de carbono a través de la reabsorción de bióxido de carbono.	LP
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	Eficiencia de recursos	O.11. Eficiencia de los equipos móviles a través de la sustitución de equipos más actuales y menos intensivos en el consumo de energía.	CP
	Productos y servicios	O.12. Nuevos servicios para la consolidación con logística de distribución de productos.	MP
	Mercados	O.13. Aumento de demanda de entrega de productos a domicilio.	CP
Turismo	Eficiencia de recursos	O.14. Reducción del consumo de agua por habitación ocupada, invirtiendo en nuevos proyectos de eficiencia hídrica, incluidos inodoros, grifos y cabezales de ducha de bajo flujo en toda la cartera de hoteles.	CP
	Fuente de energía	O.15. Participación en programas de energía renovable y eficiencia energética.	CP
	Productos y servicios	O.16. Cambio en las preferencias de los consumidores. Desarrollo de una o varias propiedades icónicas que estén a la vanguardia de las prácticas de sostenibilidad, por ejemplo, un hotel con huella de carbono o huella hídrica Zero.	MP
	Mercados	O.17. Varios estudios consideran muy probable que el sector turístico se desplace hacia latitudes y altitudes superiores a las condiciones climatológicas que atraen el turismo.	LP
	Resiliencia	O.18. Acceso a nuevos activos y ubicaciones que necesitan cobertura de seguro. Reforzar la comunicación con los inversionistas al mantener y mejorar la respuesta a cuestionarios o comunicaciones como CDP, SAM, TCFD, entre otros, de interés extra financiero.	LP

## Gestión y gobernanza

(TCFD GOB-A, GOB-B, GDR-B, GDR -C)

El ejercicio de análisis de riesgos y oportunidades de cambio climático ha sido liderado por el equipo de sostenibilidad, con la activa participación del equipo de riesgos. El objetivo es poder plantear a partir de los resultados, presentados arriba de manera resumida, una estrategia de cartera. El equipo de riesgos tendrá el rol principal en la gestión de las decisiones, integrando los aspectos climáticos junto al resto de variables analizadas en los clientes en el otorgamiento.

Los resultados han sido presentados en el Comité de Gobierno Corporativo y Sostenibilidad en el primer

trimestre de 2023, de manera extemporánea al año del presente reporte, y serán elevados asimismo al Directorio como siguiente instancia. No obstante, cabe destacar que el Directorio ya fue sensibilizado en 2021 sobre la relación del cambio climático con la actividad bancaria, y se le ha mantenido informado de manera regular del avance de nuestra hoja de ruta climática; esto porque se integra en la Estrategia de Sostenibilidad, de la que ya se les informa por procedimiento desde hace varios años y se busca nutrir la toma de decisiones estratégica de sus miembros.





### 5.3 RELACIÓN CON LA CADENA DE SUMINISTRO

(GRI 2-6, 204-1)

Para la operativa del Banco y la calidad de los servicios, requerimos de la competencia y selección de proveedores en productos y servicios. Buscamos relaciones de confianza, beneficiosas y a largo plazo.

En el proceso de evaluación contratamos a un tercero externo que analiza la capacidad operativa, calidad y que cumplan la legislación aplicable. Además avanzamos en la integración y análisis en prácticas sociales y ambientales que posean, adicionales al cumplimiento de la ley.

Una vez seleccionados, les solicitamos cumplir los lineamientos éticos del banco; en 2023 lanzaremos la actualización del Código de Ética para proveedores.

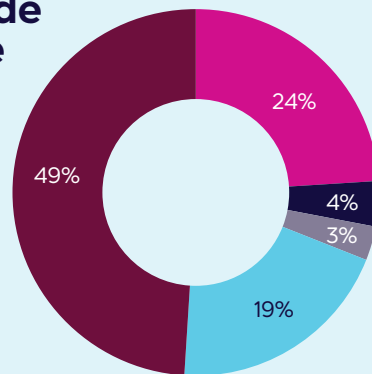
La evaluación, selección, contratación y pago de proveedores a nivel nacional, está certificado conforme la norma internacional ISO 37001 y son parte de nuestro Sistema de Gestión Antisoborno (SGAS).

Al cierre de 2022, disponíamos de 324 proveedores activos, que facturaron US\$ 102'753.963,03. El 92% de lo facturado correspondió a proveedores nacionales.



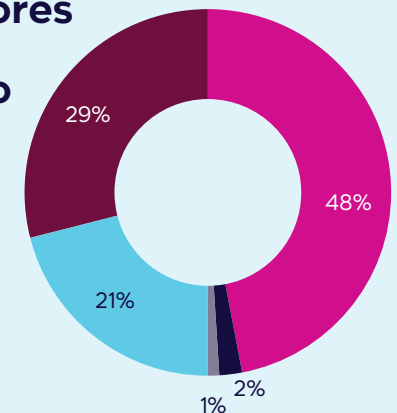
#### Porcentaje del número de proveedores por tipo de producto/servicio 2022

- TECNOLOGÍA
- CONSTRUCCIÓN DE OFICINAS
- EQUIPAMIENTO DE OFICINAS
- MERCADEO
- SERVICIOS GENERALES



#### Porcentaje de proveedores por tipo de producto/servicio según el monto contratado 2022

- TECNOLOGÍA
- CONSTRUCCIÓN DE OFICINAS
- EQUIPAMIENTO DE OFICINAS
- MERCADEO
- SERVICIOS GENERALES



# 6.

## RESULTADOS ECONÓMICOS

8 TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO



9 INDUSTRIA, INNOVACIÓN E INFRAESTRUCTURA



## 6.1 DATOS FINANCIEROS RELEVANTES

En el 2022, como institución seguimos consolidando nuestros principales indicadores.

- Logramos cerrar con una rentabilidad del 18,8%, superando un año antes la meta fijada (15%) para el Plan Centenario del 2023.
- Mantuvimos nuestro nivel de solvencia en un sólido 15%, a pesar de la expansión de cartera de los últimos años.

- En la eficiencia cerramos en un 34%, conteniendo los costos gracias a los avances en la digitalización de nuestros servicios.

- Alcanzamos ya también la meta de ser el segundo banco en cartera y depósitos, ya por encima del 12% del mercado.

Durante el año transicionamos de una colocación activa de crédito con la liquidez de que disponíamos,

a un enfoque más moderado en un contexto en el segundo semestre por el alza de las tasas de interés.

## 6.2 ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (GRI 201-1)

Presentamos excelentes resultados, habiendo generado una utilidad de US\$ 110 millones, 48% por encima del año anterior

### Principales indicadores financieros y de negocio – Banco Guayaquil S.A.

	2019	2020	2021	2022	Δ22-21
Activos y contingentes (miles de dólares)	6'729.611	7'349.742	8'247.175	9'033.165	785.990
Portafolio de crédito (miles de dólares)	3'682.983	3'854.011	4'608.043	5'183.098	575.055
Depósitos (miles de dólares)	3'718.315	4'373.171	5'010.624	5'362.093	351.469
Índice de Eficiencia Operacional (%)	38,09	32,27	35,36	34,17%	-1,19
ROE (%)	17,62	6,63	13,92	18,82	4,90
ROA (%)	1,59	0,58	1,25	1,68	0,43
Índice de Liquidez (%)	36,75	43,73	37,25	35,82	-1,43
Índice de Solvencia (Patrimonio Técnico) (%)	14,55	15,90	14,62	15,21	0,59
Índice de Morosidad (cartera vencida) (%)	1,50	1,72	1,12	1,43	0,31
Utilidad neta (miles de dólares)	80.733	33.290	74.383	109.746	35.363

#### 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.



## Estado de Pérdidas y Ganancias Al 31 de diciembre 2022 (En miles de dólares)

CUENTA	Dic-19	Dic-20	Dic-21	Dic-22	Var. Anual	Var. %
<b>INGRESOS</b>	<b>536.794</b>	<b>605.950</b>	<b>623.825</b>	<b>737.704</b>	<b>113.880</b>	<b>18%</b>
Intereses ganados	343.112	407.125	415.687	499.811	84.124	20%
Ingresos por servicios	126.068	103.402	124.655	129.005	4.350	3%
Comisiones ganadas	44.481	38.425	39.041	66.670	27.629	71%
Otros Ingresos	930	48.553	22.351	27.883	5.532	25%
Utilidades financieras	10.246	7.858	21.351	13.883	-7.468	-35%
Otros ingresos operacionales	11.956	588	740	452	-288	-39%
<b>GASTOS</b>	<b>458.080</b>	<b>572.659</b>	<b>549.442</b>	<b>627.958</b>	<b>78.516</b>	<b>14%</b>
Gastos de operación	174.031	166.231	187.467	214.041	26.888	14%
Intereses causados	103.899	145.004	144.809	161.270	16.460	11%
Provisiones	63.051	177.256	114.010	113.795	-215	0%
Impuestos y contribuciones	61.512	47.066	51.868	69.521	17.338	33%
Comisiones pagadas	25.989	23.602	27.935	31.479	3.543	13%
Participación de trabajadores	19.224	7.571	15.419	24.565	9.146	59%
Otros gastos	2.462	2.137	4.356	3.139	-176	-5%
Pérdidas financieras	5.807	3.526	3.315	6.412	2.056	47%
Otros gastos operacionales	87	266	261	3.737	3.476	1.334%
<b>UNIDAD NETA</b>	<b>80.733</b>	<b>33.290</b>	<b>74.383</b>	<b>109.746</b>	<b>35.363</b>	<b>48%</b>

## Ingresos

Las ventas ascendieron a US\$ 738 millones, cifra en la que los intereses ganados (US\$ 500 millones) representaron el 68%, seguidos de los ingresos por servicios (US\$ 129 millones) con el 17%, y otros ingresos (incluyendo comisiones ganadas y utilidades financieras) con el 15%.

## Costos y Gastos

Los costos alcanzaron la cifra de US\$ 628 millones, es decir un incremento de 14% en relación al período anterior. De este total, los costos más relevantes fueron: gastos de operación (40%), intereses pagados (26%) y provisiones (18%).

El nivel de costos no obstante se situó por debajo de nuestro presupuesto inicial, gracias a los planes de optimización y la simplificación de procesos del Banco, con el potencial de la tecnología.

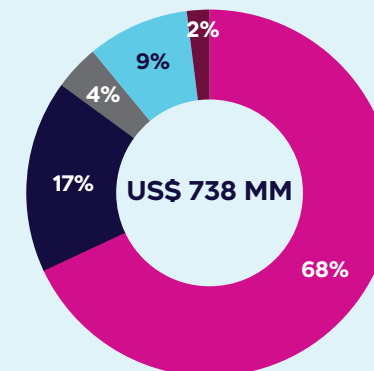
## Impuestos y Contribuciones

El total de impuestos y contribuciones al Estado ascendió a US\$ 69 millones, y representa el 64% del total de las utilidades netas del año (US\$ 110 millones).

La mayoría corresponde a las aportaciones para el Seguro de Depósitos (COSEDE) (39%) y el Impuesto a la Renta (35%).

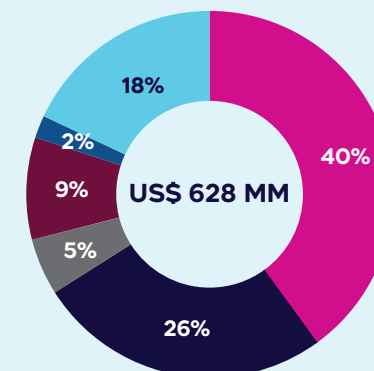
### Estructura de ventas (En millones de dólares)

- Intereses Ganados / US\$ 500 MM
- Ingresos por Servicios / US\$ 129 MM
- Otros Ingresos / US\$ 28 MM
- Comisiones Ganadas / US\$ 67 MM
- Utilidades Financieras / US\$ 14 MM



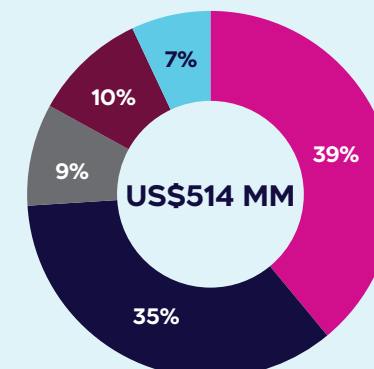
### Estructura de costos (En millones de dólares)

- Gastos de Operación / US\$ 214 MM
- Intereses Pagados / US\$ 161 MM
- Comisiones Causadas / US\$ 31 MM
- Provisiones / US\$ 114 MM
- Impuestos / US\$ 69 MM
- Otros / US\$ 39 MM



### Impuestos (En millones de dólares)

- COSEDE - AGD / US\$ 198 MM
- Impuesto a la Renta / US\$ 180 MM
- Impto. Activos del Exterior / US\$ 47 MM
- Superintendencia de Bancos / US\$ 54 MM
- Otros Impuestos / US\$ 35 MM





### Balance General Resumido

A continuación, presentamos el Balance General, al 31 de diciembre del 2022<sup>2</sup>

### Balance General (miles de dólares)

	2019	2020	2021	2022	Var Anual	Var. %
Activos	5'977.367	5'761.260	6'364.653	6'887.220	522.567	8%
Pasivos	4'538.511	5'225.863	5'762.317	6'205.773	443.456	8%
Patrimonio	538.856	535.397	602.336	681.447	79.110	13%
Total: Pasivo + Patrimonio	5'077.367	5'761.260	6'364.653	6'887.220	522.567	8%
Contingentes Netos	1'652.243	1'588.482	1'882.521	2'145.945	263.423	14%
Total: Activos + Contingentes Netos	6'729.611	7'349.742	8'247.175	9'033.165	785.990	10%

### 6.3 DESGLOSE DE LA CARTERA DE CRÉDITO (GRI 203-2)

Durante el año, continuamos aportando a la reactivación económica del Ecuador mediante distintas opciones de financiamiento para personas, empresas y microempresarios. Cabe destacar la reactivación experimentada en las ventas de mayoría de los sectores de la economía y el impulso que ello ha brindado al Producto Interno Bruto (PIB).

<sup>2</sup> La tabla detallada del Balance General se encuentra en la sección de Anexos del presente Informe.

	2020	2021	2022
Número de cuentas activas de crédito	631.714	745.919	862.855

El monto total de la cartera de crédito más contingentes ascendió a US\$5.183 millones a cierre de año, que supone un incremento del 12,48% más respecto al año anterior. La participación de mercado fue del 12,39%.

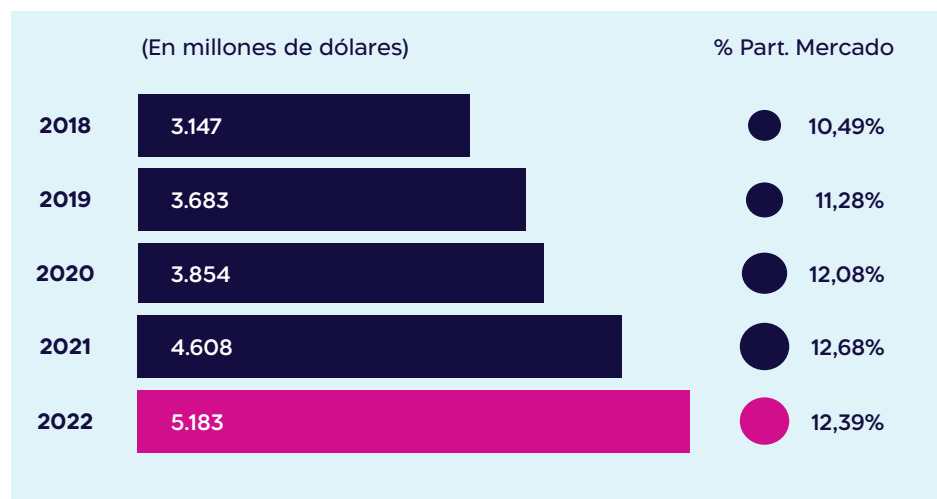
Segmento	2022
Productivo	6'606.261.710
Crédito personas	2.509'413.385
Microcrédito	231'534.176
Vivienda	121'479.278
Educativo	482.563
Total colocación	9.469'171.112

Consumo	931.768.021
Tarjetas	1.577'645.364
Total crédito personas	2.509'413.385

Crédito comercial	3.053'268.051
Contingentes	3.552'993.659
Total productivo	6.606'261.710

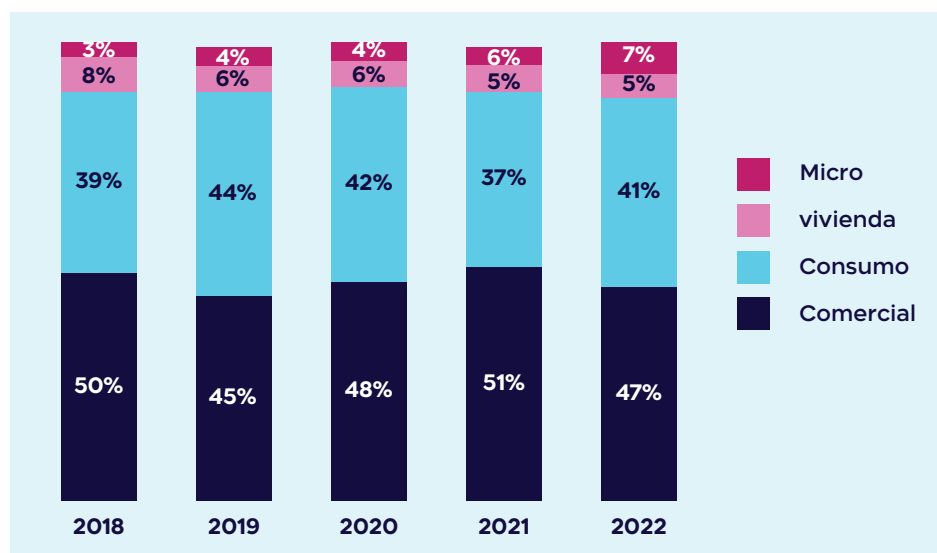
A continuación, se presenta el desglose de la cartera a cierre de año en las diferentes categorías.

### Portafolio de Crédito



### Evolución de los segmentos de crédito

(SASB FN-CB-000.B)





## Préstamos

(SASB FN-CB-000.B)

	Personas			PYME		
	2020	2021	2022	2020	2021	2022
Número de préstamos	631.714	745.919	862.855	44.362	55.169	56.461
Valor que representan (USD)	1'620.869	1'977.306	2'484.013	146.411	245.272	273.788

	Empresas			Corporativo		
	2020	2021	2022	2020	2021	2022
Número de préstamos	26.785	15.160	14.691	1.827	3.428	3.613
Valor que representan (USD)	617.349	691.328	760.179	1'087.043	1'256.416	1'173.786

## Crédito Comercial

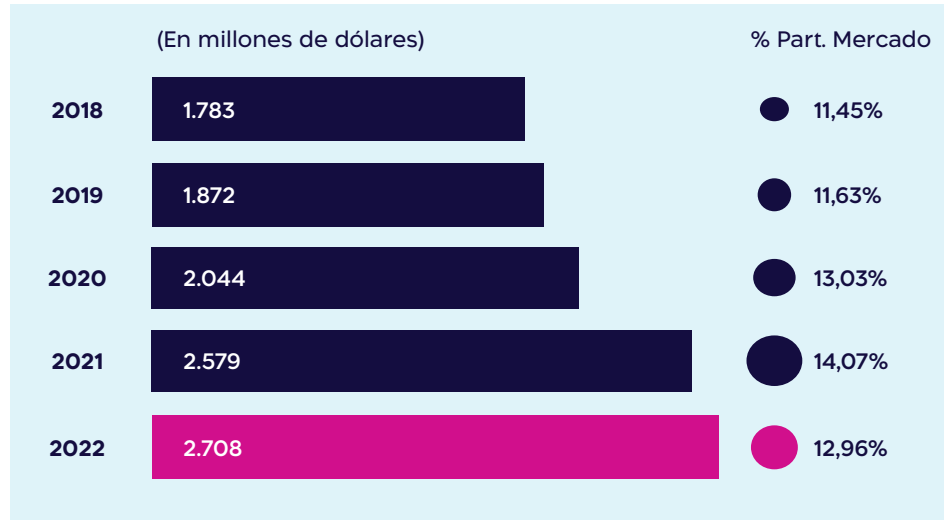
(GRI FS6, SASB FN-CB-410a.1)

La empresa privada es el motor de la economía en nuestro país y la mayor generadora de empleo y oportunidades para los ecuatorianos. Durante el año 2022, Banco Guayaquil siguió impulsando el desarrollo del sector empresarial por medio del crédito y la prestación de múltiples servicios financieros.

Crédito entregado	Saldo a cierre	Δ22-21 (%)	Participación de mercado (%)
US\$ 3.053'268.051	US\$ 2.708	5,01	12,96



## Cartera Comercial + Contingentes



Distribuimos el crédito comercial entre diferentes sectores económicos; destacan por encima del 20% manufactura y servicios, seguidos de comercio y la agrupación de agricultura, ganadería y pesca.

## Crédito Comercial

Al 31 de diciembre del 2022 (En miles de dólares)





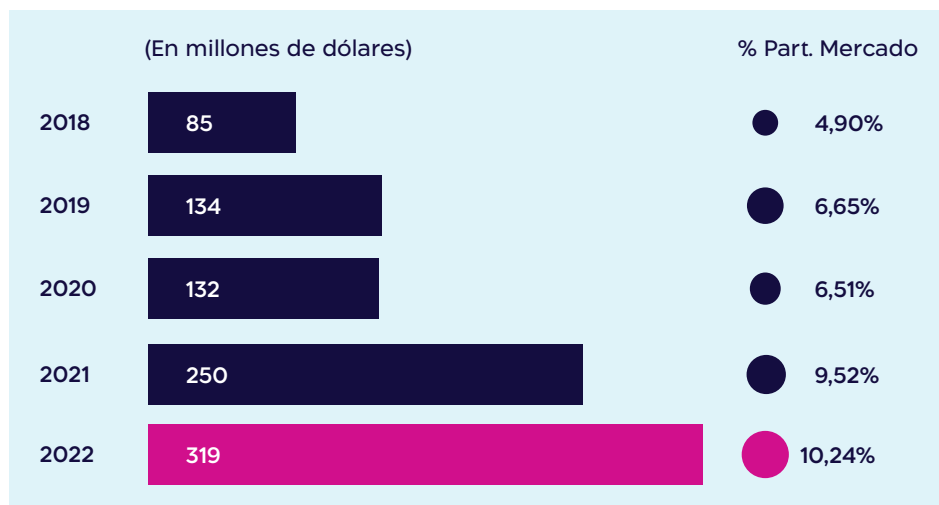
## Microcrédito

(SASB FN-CB-240a.1)

Durante este año, impulsamos la entrega de nuevos créditos a emprendedores de pequeños negocios a nivel nacional.

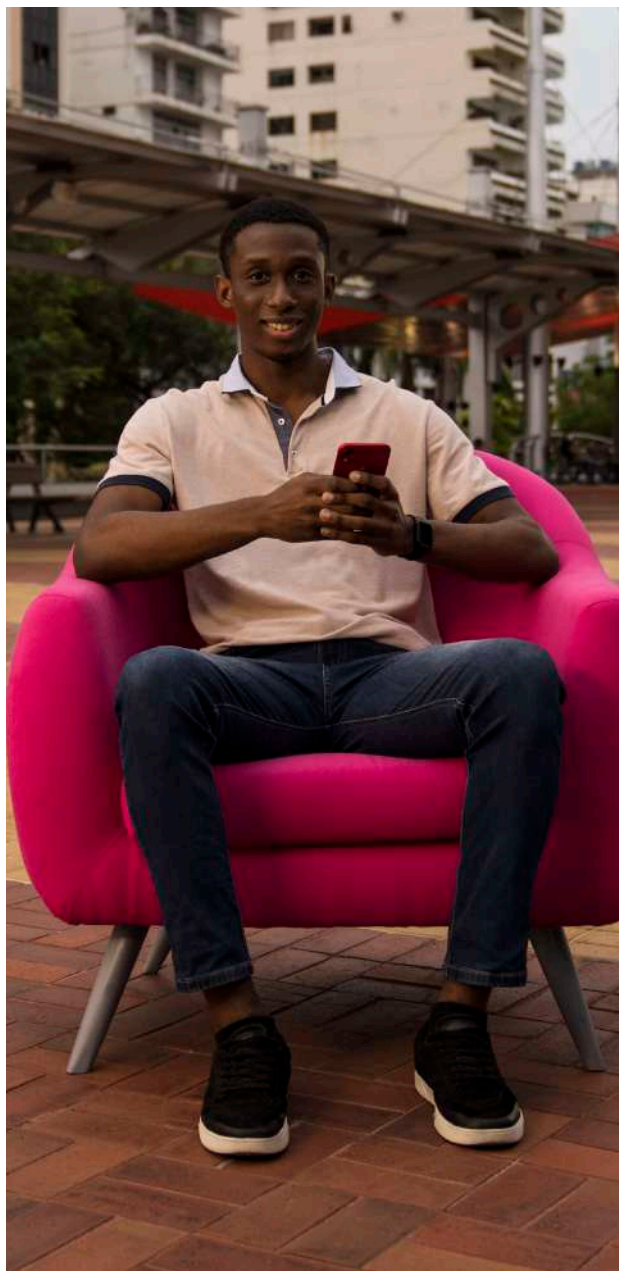
Nuevo crédito entregado	Clientes beneficiados (del nuevo crédito)	Saldo a cierre	Δ22-21 (%)	Participación de mercado (%)
US\$ 231.534.176	35,471	US\$ 319	27,85	10,24

## Microcrédito



## Cartera de Consumo

Nuevo crédito entregado	Clientes beneficiados (del nuevo crédito)	Saldo a cierre	Δ22-21 (%)	Participación de mercado (%)
US\$ 2.509'413.385	651.500	US\$ 1.911	22,65	12,66



## Cartera Consumo



## Tarjetas de crédito

(SASB FN-CF-000.B)

Complementariamente se indican también las tarjetas de débito.

	2020	2021	2022
Número de cuentas de tarjeta de crédito	759.217	802.446	961.990
Número de cuentas de tarjeta de débito	1'128.218	1'380.874	1'658.902

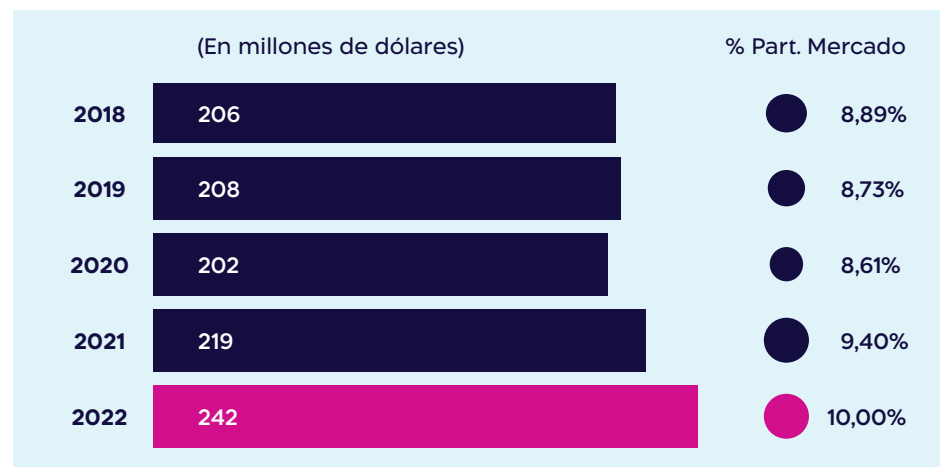
## Cartera Vivienda

(SASB FN-MF-000.A)

Nuevo crédito entregado	Clientes beneficiados (del nuevo crédito)	Saldo a cierre	Δ22-21 (%)	Participación de mercado (%)
US\$ 121'479.278	781	US\$ 242	10,90	10,00



## Cartera Vivienda



	Cantidad			Valor		
	2020	2021	2022	2020	2021	2022
<b>Hipotecas originadas</b>						
Residenciales	2.718	2.609	2.557	196.137	212.692	236.521
Comerciales	0	0	0	0	0	0

**Nota.** Con respecto a las hipotecas comerciales, Banco Guayaquil no adquiere cartera de hipotecas emitidas por entidades terceras.

## 6.4 EVOLUCIÓN DE LOS DEPÓSITOS (SASB FN-CB-000.A)

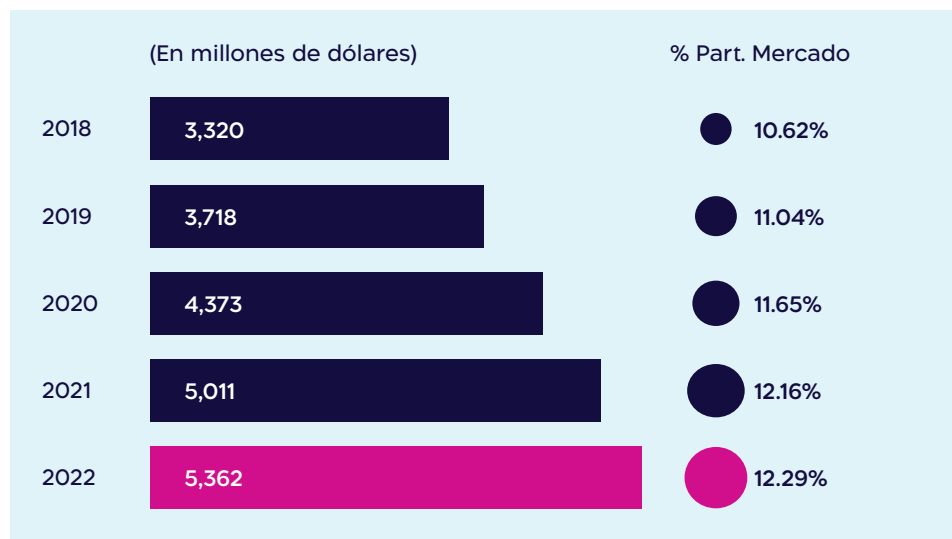
Cerramos el 2022 con US\$5.362 millones de depósitos de los clientes, que supone un crecimiento anual del 7,01% y está por encima del promedio del sistema financiero; la cuota de mercado fue del 12,29%. Refleja la confianza que los clientes tienen en nuestra institución.

	2020	2021	2022
Número de cuentas activas de débito	2'438.439	2'806.993	3'039.526

	Personas			PYME		
	2020	2021	2022	2020	2021	2022
Número de cuentas corrientes	266.840	290.432	310.639	34.397	39.466	39.363
Saldo de las cuentas corrientes (USD) (a 31 dic) (de la captación)	299'988.768	383'815.074	380'555.285	91'652.619	125'705.639	131'876.579
Número de cuentas de ahorro	2'171.599	2'516.561	2'728.887	99.616	110.262	105.283
Saldo de las cuentas de ahorro (USD) (a 31 dic) (de la captación)	889'510.201	1.019'788.665	1.078.928.643	43'739.985	56'971.776	60'593.905
Total número	2'438.439	2'806.993	3'039.526	134.013	149.728	144.646
Total saldo (USD) (a 31 dic) (de la captación)	1.189'498.969	1.403'603.738	1.459'483.928	135'392.604	182'677.415	192'470.484

	Empresas			Corporativo		
	2020	2021	2022	2020	2021	2022
Número de cuentas corrientes	16.624	10.031	9.932	1.450	1.472	1.513
Saldo de las cuentas corrientes (USD) (a 31 dic) (de la captación)	709'382.057	879'723.172	638'714.780	414'608.523	501'739.374	526'381.536
Número de cuentas de ahorro	13.118	5.458	4.340	263	284	177
Saldo de las cuentas de ahorro (USD) (a 31 dic) (de la captación)	166'386.105	151'955.112	129'569.229	7'369.079	11'496.806	12'937.758
Total número	29.742	15.489	14.272	1.713	1.756	1.690
Total saldo (USD) (a 31 dic) (de la captación)	875'768.162	1.031'678.283	768'284.009	421'977.603	513'236.181	539'319.294

## Depósitos Totales



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

	2019	2020	2021	2022	Δ22-21%	Participación de mercado 2022
En cuentas corrientes	1.270	1.516	1.891	1.675	-11,42%	13,72%
En cuentas de ahorro	1.001	1.098	1.235	1.272	3,02%	10,89%
A plazo	1.386	1.706	1.814	2.342	29,12%	12,12%

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

## 6.5 DISTRIBUCIÓN DEL VALOR ECONÓMICO (GRI 201-1, 201-4)

Banco Guayaquil cumple anualmente con su compromiso de generar valor para sus respectivos grupos de interés, lo que implica también una distribución de aquel valor económico generado. De manera complementaria, el valor económico retenido permite disponer de recursos financieros que promuevan la estabilidad de la institución y faciliten cumplir nuestros objetivos de crecimiento sostenible.



### Valor económico generado y distribuido (VEG Y VED) (En USD)

Concepto	2019	2020	2021	2022	VAR 22-21(%)
Ingresos (Valor Económico Generado, VEG)	536.794	605.950	623.825	737.704	18,26%
Gastos (Valor Económico Distribuido, VED)	492.360	572.659	549.442	627.958	14,29%
1) Gastos de Funcionamiento	276.127	405.656	337.375	364.779	8,12%
2) Sueldos y Prestaciones	96.849	80.123	100.279	120.890	20,55%
3) Pago a los Proveedores de Capital	57.713	37.205	59.443	72.615	22,16%
4) Pagos al Gobierno (impuestos y contribuciones)	61.512	47.066	51.868	69.521	34,03%
5) Programas Comunitarios	160	5.609	146	153	4,41%
Retenido (VEG-VED)	44.433	33.290	74.383	109.746	47,54%

Tal como se resalta en la tabla anterior, las ventas ascendieron a US\$ 738 millones, lo que significa un incremento del 18,26% en comparación con el 2021. Esto se debe principalmente al crecimiento de la cartera de crédito en 520 millones de dólares. Así también, se debe mencionar una mejora en los ingresos provenientes por medios de pago (tarjetas de crédito y débito).

En el rubro Sueldos y Prestaciones, si bien la cifra de sueldos se mantuvo sin mayor variación, se debe mencionar que el reparto de utilidades (tema que sucede únicamente en Ecuador) aumentó en un 60% en relación al 2021.

Este año la Superintendencia de Bancos autorizó que el reparto dividendos del 2022 sean del 45%. Esto, junto con las mayores utilidades generadas por el Banco, generó un aumento en el Pago a los Proveedores de Capital.

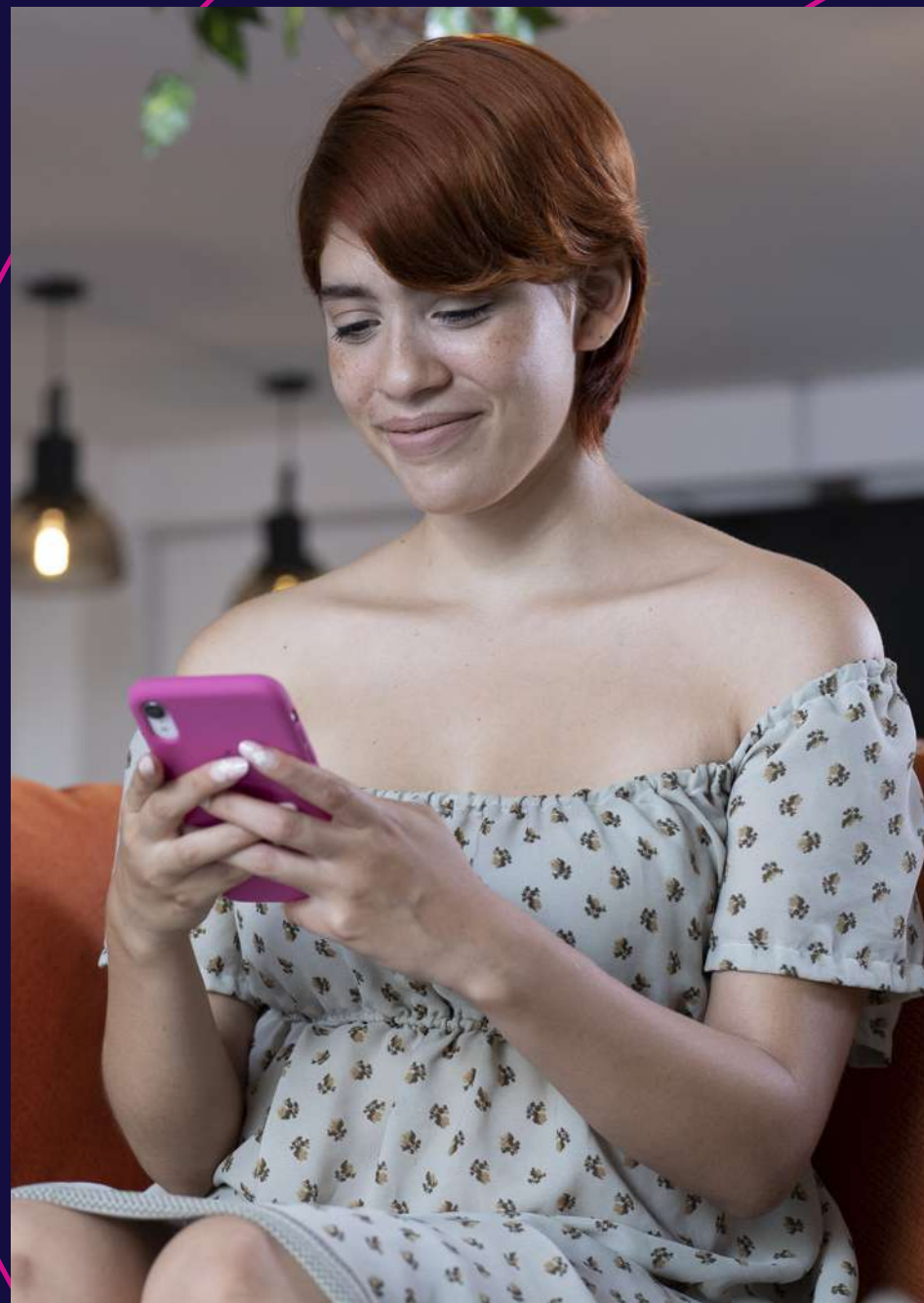
En el rubro Pagos al Gobierno, tenemos un aumento por el Impuesto a la Renta el cual va atado a las Utilidades Operativas del Banco, que fueron un 28% mayores que el 2021.

# 7. CONEXIÓN CON EL CLIENTE

10 REDUCCIÓN DE LAS  
DESIGUALDADES



16 PAZ, JUSTICIA  
E INSTITUCIONES  
SÓLIDAS







## 7.1 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 Bancaria como parte de nuestra cultura corporativa para poder ofrecer la mejor experiencia.

Ofrecemos a nuestros clientes productos y servicios pertinentes, con condiciones claras. Instruimos a nuestros colaboradores para que la comercialización sea responsable, facilitando en todo momento al cliente el entendimiento del producto y/o servicio.

Como aliado del cliente, queremos estar allá donde nos necesite. Ponemos a su disposición diferentes canales, físicos y remotos, incluyendo los digitales, en que hemos avanzado significativamente en los últimos años. Nuestra destacada apuesta por el desarrollo digital nos está brindando ventajas competitivas, estando cerca de los clientes, incluyendo las generaciones que se incorporan al manejo de sus finanzas.

Estamos trabajando en seguir materializando nuestro enfoque omnicanal, de manera que el cliente puede realizar cualquier proceso indiferentemente del canal en el que interactúe con nosotros.

En 2022, mediante diversas iniciativas, entre ellas las del ámbito digital, tuvimos la capacidad de atraer 330 mil nuevos clientes al Banco.

### Desarrollo de los canales digitales

La evolución digital del Banco se está dando a nivel cultural, de procesos internos y de los canales para la relación con los clientes. En términos transaccionales, los canales digitales tuvieron un incremento relevante. De esta manera, podemos también incrementar nuestro alcance y el número de transacciones, de manera eficiente.

Nuestros canales digitales representan más del 67% de las transacciones financieras.

Indicador	2021	2022
Usuarios digitales activos (número)	586.684	877.720
Colocación digital de cuentas (Ahorro y Corrientes)	60%	68%
Colocación digital de Créditos (Multicrédito)	70%	61%
Apertura de pólizas	ND	45%

ND. No Disponible

Durante el 2022 continuamos trabajando en la App, con un equipo multidisciplinario en el que participaron las áreas de Tecnología, Organización y Métodos, y Transformación Digital. Los cambios están pensados siempre para avanzar en una App más sencilla, facilitando la experiencia bancaria del cliente. Son resultado del proceso de escucha continua para entender las necesidades de los usuarios.

**Nuestra App tiene una calificación de 4.8 puntos, la mejor del mercado (calificación promedio de las tiendas de aplicaciones).**

**Los usuarios activos de la App pasaron de 587 mil en el 2021 a 878 mil en el 2022, +50%.**

Aproximadamente, el 60% de quienes ingresan casos por temas de servicio al cliente usan la App, por lo tanto, la estamos convirtiendo también en el centro del servicio al cliente del Banco.

En 2023, lanzaremos además la nueva App móvil para empresas, desde donde podrán aprobarse órdenes y hacer transferencias, entre otras funcionalidades.



## Atención al cliente

Este año lanzamos el nuevo canal de atención vía WhatsApp que ya cuenta con la mejor calificación de satisfacción de todos los canales de atención. Este chatbot resuelve el 35% de los requerimientos de los usuarios, mientras el resto es derivado a un asesor bancario.

Continúa a su disposición el Centro de Ayuda para Personas y Empresas, sitio web con respuestas a más de 240 preguntas y tutoriales. Durante el 2022, se contabilizaron 21'759.729 visitas a este portal ([www.ayuda.bancoguayaquil.com](http://www.ayuda.bancoguayaquil.com)), que dispone de secciones diferenciadas para los clientes persona y empresa (66% de las visitas en esta última).

Disponemos también de diversos canales de comunicación complementarios: atención presencial, call center y redes sociales. Se resolvieron el 81,3% de los reclamos recibidos por estas vías.

## Transparencia de la información

(GRI 416-1, 417-1)

Queremos que nuestros clientes estén siempre 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 disponible públicamente.<sup>3</sup>

Promovemos prácticas comerciales orientadas a que el ejecutivo ofrezca los productos más pertinentes 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 personal de nuestros clientes, esto de acuerdo a la legislación nacional y también en

<sup>3</sup><https://www.bancoguayaquil.com/conocenos/transparencia/>

coherencia con nuestros lineamientos internos y sus derechos como usuarios financieros.

En el año, obtuvimos la certificación internacional CERISE/SPTF, relacionada a los 7 principios de protección al cliente. Cumplimos el 95,7% de los indicadores obteniendo la categoría ORO, la más alta de la escala de certificación, siendo el primer banco ecuatoriano en obtenerla.

1. Diseño y distribución apropiada de productos
2. Prevención del sobreendeudamiento
3. Transparencia
4. Precios responsables
5. Trato justo y respetuoso a los clientes
6. Privacidad de datos del cliente
7. Mecanismos de resolución de quejas

## Infraestructura

(GRI 203-1)

Seguimos avanzando en los recursos destinados para transformación digital. De igual manera en los canales digitales y físicos.

Inversiones en 2022 (en miles de dólares):

- US\$ 8.629,69 en investigación y Desarrollo
- US\$ 9.519,62 en tecnología
- US\$ 1.389,25 en construcción, remodelación y mantenimiento de oficinas y agencias
- US\$ 1.056,82 en Letreros, cartelería y otros apoyos a los Banqueros del Barrio



## Satisfacción del cliente

Hemos creado en el Banco el departamento de Empatía Bancaria, que tiene como objetivos principales mantener vivo nuestro propósito y brindar permanentemente la mejor experiencia bancaria a nuestros clientes; está compuesto por las áreas de INSIGHTS, LABORATORIO Y CULTURA.

Es a su vez el equipo de INSIGHTS el que se encarga de escuchar a nuestros clientes, sus necesidades, expectativas, y las fortalezas y oportunidades de mejora en la relación con nosotros. Para escucharlos tenemos algunas iniciativas, como el programa Voz del Cliente, a través del cual medimos el nivel de satisfacción:

El **CSAT** o nivel de satisfacción para entender qué tan satisfecho está con el servicio brindado por el Banco. Cerramos el 2022 con un CSAT General de 4,21.

El **Nivel de recomendación o NPS**, para identificar la probabilidad que un cliente nos recomiende a sus amigos o familiares. En 2022, conseguimos un NPS neto de 48 puntos, por encima del objetivo marcado de 45, medido como la diferencia entre el porcentaje de clientes promotores y el porcentaje de clientes detractores.

Una vez identificadas las oportunidades de mejora en base a este seguimiento, el equipo de LABORATORIO desarrolla iniciativas que nos ayudan a cerrar la brecha entre la experiencia ideal y la experiencia actual.

Finalmente, el área de CULTURA implementa herramientas y capacitaciones para fomentar e interiorizar la cultura de empatía en toda la organización. Incluye la Escuela de Empatía Bancaria, que consta de tres programas: Cultura, Liderazgo y Servicio. Además, esta área gestiona y refuerza el sentido de pertenencia con el objetivo de robustecer al Banco como marca empleadora.

## 7.2 SEGURIDAD INTEGRAL

(GRI 205-1, 418-1)

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

El 2022 ha sido un año de nuevos retos, para cuya atención nos hemos sustentado en la madurez y experiencia de nuestros equipos de trabajo. Hemos seguido evolucionando frente al nuevo ambiente digital y en la estandarización de procesos.

La estructura integrada de seguridad genera valor agregado para converger positivamente en prevenir ataques lógicos, físicos y de fraudes. Contamos para ello con un Centro Integrado de Monitoreo Inteligente (CIMI), que sigue la transaccionalidad de nuestros clientes las 24 horas.

La globalización financiera ha expuesto al mundo a nuevos riesgos que van más allá de las fronteras en un entorno cada vez más digital. Nos apoyamos en las nuevas tecnologías para generar modelos de riesgos y segmentación cada vez más dinámicos y adaptativos a esta nueva realidad.

### Cumplimiento

Dentro del marco normativo, el 2022 fue muy importante para el país, logramos aprobar el examen de Evaluación Mutua del Grupo de Acción Financiera para Latinoamérica (GAFILAT), el mismo que incluyó una completa revisión de la efectividad del Sistema Antilavado y contra el Financiamiento del Terrorismo y su nivel de cumplimiento de las cuarenta recomendaciones, los resultados fueron satisfactorios y Ecuador es considerado un País Cooperante y que lucha contra estos delitos.

Contamos con un sólido Programa de Prevención de Lavado de Activos, alineado a políticas, monitoreo, indicadores y metodologías de riesgos ARLAFDT que nos permiten mantener efectivos controles reconocidos en la industria y por los diferentes organismos de control, lo cual, nos permitió representar al Ecuador en el proceso de Evaluación Mutua.



En ese contexto, en julio del 2022, cumplimos con la actualización anual del Manual ARLAFDT.

### Prevención del fraude externo

Disponemos de un programa fortalecido de prevención, realizando constantemente la evaluación de los riesgos para implementar medidas que permitan prevenir los eventos de fraude. El factor principal para evitar o gestionar correctamente un evento de fraudes es el usuario interno y externo, por lo que resulta clave la cultura de prevención. Desde hace 6 años implementamos nuestra campaña anual, denominada “Semana de la Prevención”.

La evolución del fraude en el 2022 nos orientó a mantener un proceso de mejora continua con respecto a la estructura del área de Prevención de Fraudes. Desde 2021 se han dispuesto 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 cuanto a tarjetas.

En total, se registró un número de 1.024 casos entre reclamos y requerimientos de cuentas, canales digitales y solicitudes de videos, una vez analizados los casos se identificó que las tipologías presentadas corresponden a una custodia del cliente y no a vulnerabilidades o falencias en nuestros productos o servicios; generando por temas de servicio devoluciones por un monto de US\$36.037.

### Control normativo e interno

Desde Banco Guayaquil contamos con diferentes políticas y lineamientos que guían las relaciones: 1) entre colaboradores, y 2) entre colaboradores y clientes, banqueros del barrio, proveedores y otros grupos de interés, promoviendo siempre 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. Disponemos de una estructura de monitoreo, que permite detectar situaciones de incumplimientos a políticas, conflicto de intereses, presuntos actos o intentos de soborno. De igual manera aporta manteniendo las acciones de seguimiento, debida diligencia ampliada, y la actualización de políticas y normativas internas que permitan delinear la relación ética y transparente con nuestros clientes internos y externos, así como con los socios estratégicos.

El Sistema de Gestión Antisoborno que disponemos, comprende la evaluación, selección, contratación y pago de proveedores a nivel nacional, y está certificado conforme a la norma internacional ISO 37001. En 2022 se recertificó gracias a la madurez alcanzada en su implementación.

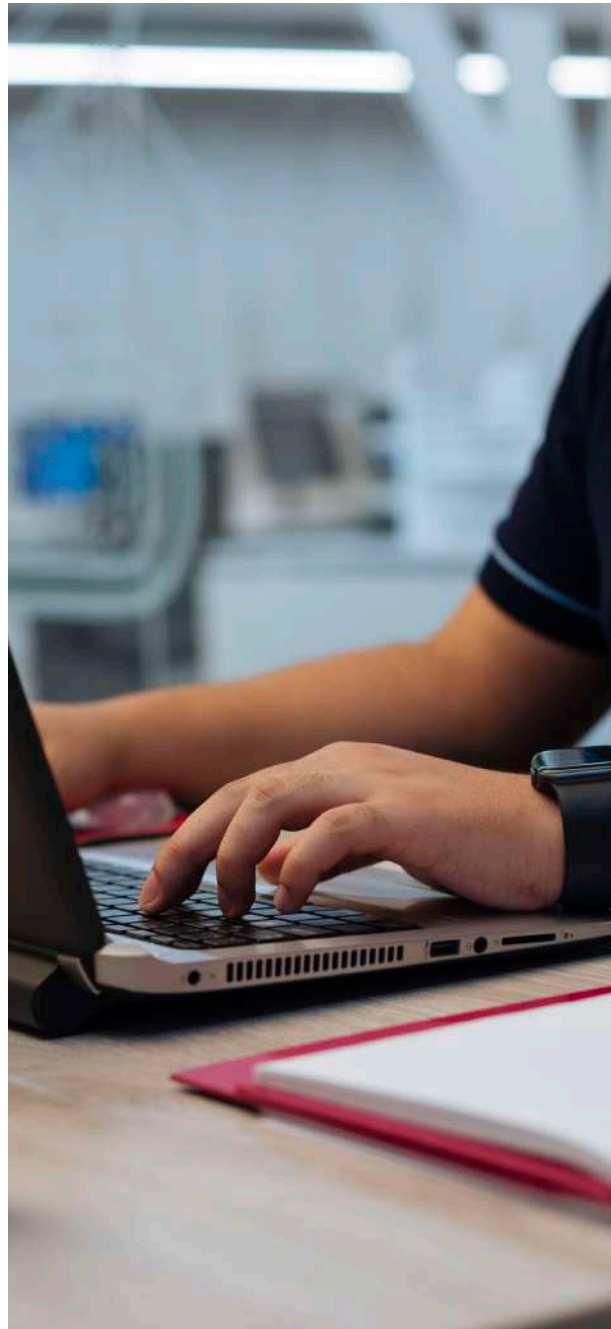
La aplicación del sistema está extendido a toda la organización, tomando las mejores prácticas internacionales. Los lineamientos se encuentran desplegados a todo nivel y se encuentran en el portal interno «Vamos». El Buzón de denuncias está totalmente disponible en el portal interno **Vamos** para funcionarios y colaboradores, y en la página web del Banco Guayaquil para clientes, proveedores y público en general.

## 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 propósito de continuar alineados a las nuevas modalidades de trabajo y a la transformación digital, fortalecimos los controles preventivos y detectivos, 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 y la infección de ransomware.

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: 2013 – “Sistema de Gestión de la Seguridad de la Información”.
- Alineamiento con el estándar o normativa ISO/IEC 27032:2012, “Tecnologías de la información - Técnicas de seguridad - Directrices para la Ciberseguridad”.
- Norma internacional de seguridad de datos de tarjetahabientes PCI-DSS (Payment Card Industry Data Security Standard).
- Norma internacional de seguridad del PIN PCI de Visa.
- Programa de seguridad CSP SWIFT.

En virtud de estas herramientas, en la revisión que se tuvo por la Superintendencia de Bancos se ratificó que el Banco Guayaquil tiene controles maduros de Seguridad de la Información y Ciberseguridad.

Dentro del contexto de la identificación de riesgos que atentan contra la seguridad de la información y las acciones implementadas para mitigarlos, se pudo concluir que, debido a los esfuerzos para lograr la transformación digital y trabajo remoto, han surgido nuevas amenazas que llevaron a fortalecer los controles respectivos:

- **Infección de malware a través de correos electrónicos:** El phishing es el ciberataque más antiguo que existe y aún continúa siendo uno de los ciberataques más utilizados porque afecta directamente al usuario y pudiese llegar a infectar con ransomware una organización, por ello se realizaron pruebas de phishing a los usuarios finales, se continuó con las capacitaciones a los colaboradores sobre como detectar correos sospechosos y capacitación al equipo de soporte quienes son el primer contacto con el usuario final sobre revisión y validación de correos sospechosos.

- **Infeción de ransomware:** El ransomware se convirtió en uno de los ciberataques más utilizados para extorsionar y/o dañar la reputación de una institución, por lo que se ejecutaron pruebas de intrusión a las redes validando la respuesta del usuario final, el soporte al usuario final y el control de monitoreo de la red. Por otro lado, se puso a prueba nuestro plan de respuesta a ciberincidentes a través de una prueba tipo tablet-top. Ambas acciones generando mejoras en nuestro plan de respuesta a incidentes.

De forma complementaria, cuando se analiza el origen de ataques a la seguridad de datos y los sistemas de información a través del monitoreo que realiza la vertical de ciberseguridad, como tendencia se ha detectado un incremento en:

- **Intentos de Fuga de Información por correo electrónico:** Con la aprobación de la ley de protección de datos, se amplió el alcance de las reglas de fuga de información detectando un incremento en salidas e intentos de salidas de información de archivos con información sensible. Algunas de las medidas correctivas y preventivas realizadas fueron; el diálogo con los colaboradores involucrados y sus jefaturas y la potenciación de reglas DLP fueron puestas en marcha oportunamente.

Internamente, también se han desarrollado múltiples esfuerzos e iniciativas de sensibilización y capacitación dirigidas a los colaboradores en temas de ciberseguridad, las mismas que buscan lograr una concientización de medidas preventivas:

- **Curso Virtual de Seguridad Integral:** Incluye temas de seguridad de la información, seguridad de fraudes, seguridad física, lavado de activos, protección de datos, entre otros.
- **Semana de la Prevención:** En nuestro afán de concientizar y generar cultura de seguridad a colaboradores, proveedores y clientes, el equipo

de Seguridad Integral coordina la Semana de la Prevención, en la que se dictan charlas de seguridad integral a diversas audiencias, se envían consejos de seguridad, entre otras actividades.

- **Comunicándonos:** Mediante el envío de campañas de comunicación internas con consejos de seguridad a través del correo electrónico institucional.
- **Newsletters:** Dentro del resumen semanal que se envía a través de boletines multidisciplinarios internos, se agregan consejos de seguridad integral a modo recordatorio.

Además, se ejecutan anualmente pruebas de phishing/ransomware a todos los colaboradores para poner a pruebas sus conocimientos en detecciones de anomalías y el proceso a seguir para reportar adecuadamente estos casos.

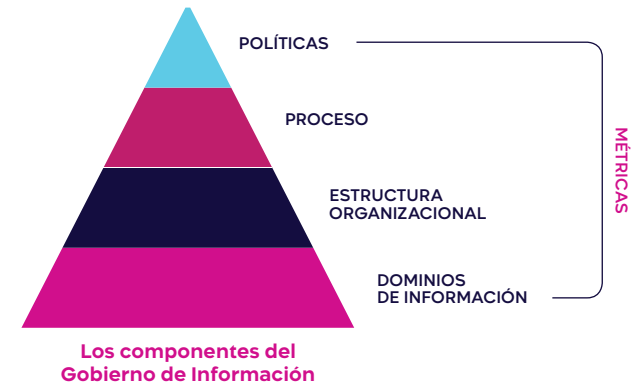
Gracias a las medidas implementadas, se pudieron detener en un 73% posibles fuga de información personal de clientes.

Como parte de las estrategias de fortalecimiento de nuestro Sistema de Seguridad de la Información, entró en operación adicionalmente, desde el mes de enero de 2022, la Oficina de Gobierno de Información y Analítica (OGA), cuyo propósito es facilitar el correcto gobierno de la información e incentivar las capacidades analíticas en toda la institución, promoviendo así una cultura impulsada por datos.



Esta área se encarga específicamente de la administración del conjunto de políticas, procesos y controles implementados para asegurar que la información de nuestros clientes tenga una buena calidad y una estructura adecuada para responder a sus necesidades. A su vez, esto permite estandarizar los datos para manejarlos más fácilmente y generar así, aún más valor agregado en nuestros servicios.

El Gobierno de Información de Banco Guayaquil se basa en cuatro pilares:



Dentro del contexto de la operación de OGA, se ha desarrollado durante el 2022 una Política de Gobierno de Información, la cual establece lineamientos sobre el ciclo de vida de los datos en Banco Guayaquil.

Con el correcto Gobierno de Información hemos logrado durante 2022:

- 1,5 millones** de clientes con remediaciones en datos demográficos y económicos.
- Política:** Desarrollar una política que permite una alineación para el tratamiento adecuado de los datos claves.
- 20% de mejora** en contactabilidad para ventas de productos.
- 6 Dominios, 260 Términos y 101 Atributos** Estandarizar en un lenguaje único y transversal los términos de negocio. Entender la organización a través de los datos.



## Seguridad Física

Para estar siempre alineados con el objetivo de garantizar la integridad física de nuestros clientes, colaboradores e instalaciones del Banco, aplicamos de manera efectiva esquemas orientados a prevenir, monitorear y controlar todo tipo de eventos delincuenciales o de alteración al orden que pudieran afectar físicamente a nuestra institución.

Con el propósito de controlar los efectos que se derivan por el actuar de la delincuencia organizada en nuestro país, el área de Seguridad Física durante el año 2022 ha gestionado múltiples acciones tácticas, como también, ha fortalecido ciertas medidas que han sido enfocadas principalmente a funcionarios, colaboradores, clientes

e infraestructura de Banco Guayaquil. Estas acciones y medidas, las hemos ejecutado mediante el desarrollo y seguimiento de planes de seguridad que, junto con las empresas aliadas de Vigilancia Privada nos han permitido que, de manera responsable, podamos controlar amenazas, nuevas tipologías de ataques, así como también, poder reaccionar ante situaciones de manifestaciones por grupos insurgentes en nuestro país.

Así también, destacamos la empatía que siempre hemos mantenido con la mayoría de entidades de control y auxilio, con el objetivo de aportar en el crecimiento de una cultura de Seguridad en nuestro país, basado en el respeto y aporte a la Seguridad Ciudadana.

## Seguridad Analítica

Después de haber sido creada en marzo del 2021, el área de Seguridad Analítica mantuvo su efectiva operación durante el 2022. Esta unidad cumple con el objetivo de 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 convertirnos en un referente sobre las mejores prácticas para tomar decisiones inmediatas y gestionar diferentes tipos de controles en relación a la diversidad de ataques a los que nos enfrentamos, a través de un desempeño cada vez más digital.

Debido a la mejora continua en la administración de reglas en las herramientas de monitoreo de Seguridad Integral, el 2022 fue un año retador en el sentido que nos adaptamos y actualizamos nuestro enfoque de monitoreo construyendo nuevos modelos y desarrollando reglas de control que permitan identificar tendencias o anomalías relacionados con fallas o debilidades a los controles o sistemas del Banco; lo que nos ha permitido tomar decisiones de forma inmediata y actualizar nuestros controles en relación a la diversidad de ataques que nos enfrentamos en una era cada vez más digital.

## Seguridad de Datos Personales

En mayo del 2021 entró en vigencia la Ley Orgánica de Protección de Datos Personales, por lo cual en el 2022 el Banco tomó la decisión de crear el área de Seguridad de Datos Personales con la finalidad de asesorar, prevenir, ejecutar y asegurar el cumplimiento de las diferentes normativas de Protección de Datos Personales con todos los grupos de interés del Banco. Dentro del plan estratégico para el cumplimiento de esta normativa, se han venido implementando remediaciones y mejoras en todos los procesos que requieren ajustes de acuerdo a lo establecido en la Ley, considerando que el régimen sancionatorio de la misma entra en vigor el 26 de mayo de 2023.

# 8.

## CULTURA FINANCIERA Y ACCESO A LA BANCA

1 FIN DE LA POBREZA



5 IGUALDAD DE GÉNERO



10 REDUCCIÓN DE LAS DESIGUALDADES





## 8.1 INCLUSIÓN FINANCIERA

(GRI 203-2, FS1, FS15)

En la institución, contamos con una larga trayectoria en el apoyo a la inclusión financiera, incluyendo el desarrollo de canales de acceso como Banco del Barrio e iniciativas de uso, como los productos Cuenta Amiga, MiCrédito y Giro Rápido.

Planteamos la gestión y estrategia de Inclusión Financiera dentro de la nueva Banca de Inclusión, la cual contempla, adicionalmente, las verticales de Microfinanzas, Banco del Barrio y Remesas.

Entendemos la Inclusión Financiera como una gestión multidisciplinaria que se sustenta en los siguientes pilares:

- Acceso
- Uso
- Educación Financiera
- Calidad

## 8.2 ACCESIBILIDAD

(GRI FS13, FS14)

En cuanto al acceso destacan los Bancos del Barrio, que siguen contribuyendo a que cada vez más ecuatorianos accedan al sistema financiero cerca de sus hogares y centros de trabajo. Su expansión en 2022 fue la mayor histórica registrada:

- En puntos de acceso, pasamos de 12.858 corresponsales no bancarios al cierre del 2021, a 18.067 a diciembre del 2022, un crecimiento neto de 5.209, equivalente a un 41%.
- En transacciones, crecimos de US\$60 millones a US\$75 millones en el mismo periodo.
- El monto económico que procesó el canal fue de US\$ 2.843 millones, un crecimiento anual del 24%.

La cobertura del canal cubre el 100% de las provincias, el 100% de los cantones, el 99% de las parroquias urbanas y el 74% de las parroquias rurales. Banco del

Barrio es la oferta de servicios bancarios de mayor profundidad territorial del país, representando el 48% de los corresponsales no bancarios operativos en el país.

**El 66% de los Bancos del Barrio son liderados por mujeres.**

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”

La tecnología nos permite ir avanzando en los servicios financieros y la eficiencia en la operativa de los Bancos del Barrio. En 2022, incorporamos el pago de bonos del gobierno mediante biometría con reconocimiento facial.

También les brindamos formación, útil para la gestión empresarial, mercadotecnia en redes, seguridad de los datos, y el manejo de sus finanzas. Impartimos 12 charlas virtuales, con 1.815 participantes en total.

## 8.3 PRODUCTOS INCLUSIVOS

(GRI FS7)

(SASB FN-CB-240a.1)

### Cuenta Amiga y MiCrédito

Respecto de los productos, **Cuenta Amiga** destinada a depósitos, se adquiere y activa directamente en los puntos de Banco del Barrio; puede abrirse sin depósito inicial y solamente se necesita la cédula de ciudadanía. Durante el 2022 se abrieron 88.909 Cuenta Amiga, además de reactivar 42.401 cuentas existentes, dando

un total de 131.310 de cuentas nuevas o renovadas en nuestro sistema. Dentro de ese contexto, a finales de diciembre de 2022 se mantenían activas (con transacciones registradas máximo dentro del período de tiempo comprendido entre los tres meses previos) una cantidad de 226.000 Cuentas Amiga.

**El 63% de los titulares de Cuenta Amiga, son mujeres.**

Ofrecemos *MiCrédito* para el financiamiento de unidades económicas con ventas anuales hasta US\$ 100.000 (microcréditos orientados a que los negocios sigan creciendo, van desde US\$ 1.000 a US\$ 40.000, y tienen plazos desde los 12 hasta los 42 meses). Otorgamos 34.600 operaciones por un monto de US\$ 218 millones, lo que supone 32% más fondeo que en 2021. La cartera al cierre del 2022 fue de 319 millones, un crecimiento anual del 28%, el mayor de los productos de crédito del banco.

**El 48% de microcréditos otorgados han sido dirigidos hacia negocios liderados por mujeres.**

Con el producto *Girorápido* atendemos a los beneficiarios de las remesas recibidas del exterior. Se trata de un número importante y creciente, que ascendió a US\$ 397 millones en el 2022, un 8,4% del monto total recibido en el país, principalmente desde Estados Unidos, España e Italia. El crecimiento respecto a 2021 fue del 16%; se pagaron 1'400.000 giros, de los cuales el 72% se atendió en Banco del Barrio y en crédito en cuentas.

**Otros productos de Inclusión o con Impacto Social**

En el año avanzamos en un proyecto de consultoría para potenciar el enfoque de género en la práctica comercial, tanto en el diseño de productos para mujeres como en su comercialización. Derivado de ello, se brindaron capacitaciones presenciales a gerencias y subgerencias. Dichas capacitaciones tuvieron énfasis en los sesgos inconscientes de género y la oportunidad de mercado para la banca especializada en mujeres.

**Resultados**

Expansión			2021		2022
	2019	2020	PRES	REAL	
Bancos del Barrio	7.105	9.259	12.050	12.858	18.067

Transacciones miles			2021		2022
	2019	2020	PRES	REAL	
Bancos del Barrio	40.873	41.775	41.498	59.945	74.984

Cuentas Activas			2021		2022
	2019	2020	PRES	REAL	
Cuenta Amiga	661.361	338.025	348.756	362.403	226.000

Remesas			2021		2022
	2019	2020	PRES	REAL	
Remesas US\$Millones	231	246	304	347	402

Colocaciones US\$ Millones			2021		2022
	2019	2020	PRES	REAL	
Microcrédito	132	72	167	165	218
Micro Mujeres	58	31	80	79	105
% Micro Mujeres	44%	43%	48%	48%	48%



La colocación de microcrédito en mujeres constituye además uno de nuestros objetivos respecto a los Principios de Banca Responsable; referencia detallada disponible en el capítulo de **Estrategia**.

#### **8.4 EDUCACIÓN FINANCIERA**

(GRI FS16)

(SASB FN-CB-240a.4)

Brindamos educación financiera con el propósito de contribuir a un mayor entendimiento de las finanzas en la Sociedad, incluyendo en las generaciones más jóvenes. Queremos también que nuestros colaboradores den ejemplo y los clientes hagan un uso responsable de los productos financieros que ponemos a su disposición.

En 2022 se impartieron 75 talleres presenciales y más de 60 talleres virtuales en las provincias de Pichincha, Guayas, Sucumbíos, Esmeraldas, Azuay, Los Ríos, El Oro y Loja. Capacitamos a 45.586 personas, entre los distintos grupos objetivo, lo que supone un 38% más que el año anterior; y en cumplimiento de las asignaciones de la Superintendencia de Bancos. El 73% de las personas capacitadas son niños y adolescentes, entre 5 y 17 años.

#### **8.5 CALIDAD Y TRANSPARENCIA**

Recibimos la certificación internacional CERISE/SPTF, relacionada a los 7 Principios de protección al cliente:

1. Diseño y distribución apropiada de productos
2. Prevención del sobreendeudamiento
3. Transparencia
4. Precios responsables
5. Trato justo y respetuoso a los clientes
6. Privacidad de datos del cliente
7. Mecanismos de resolución de quejas

Con la medición de 83 indicadores y un cumplimiento del 95,7% obtuvimos la categoría ORO, la más alta de la escala de certificación.

Somos el primer banco en Ecuador en obtener la calificación mencionada.

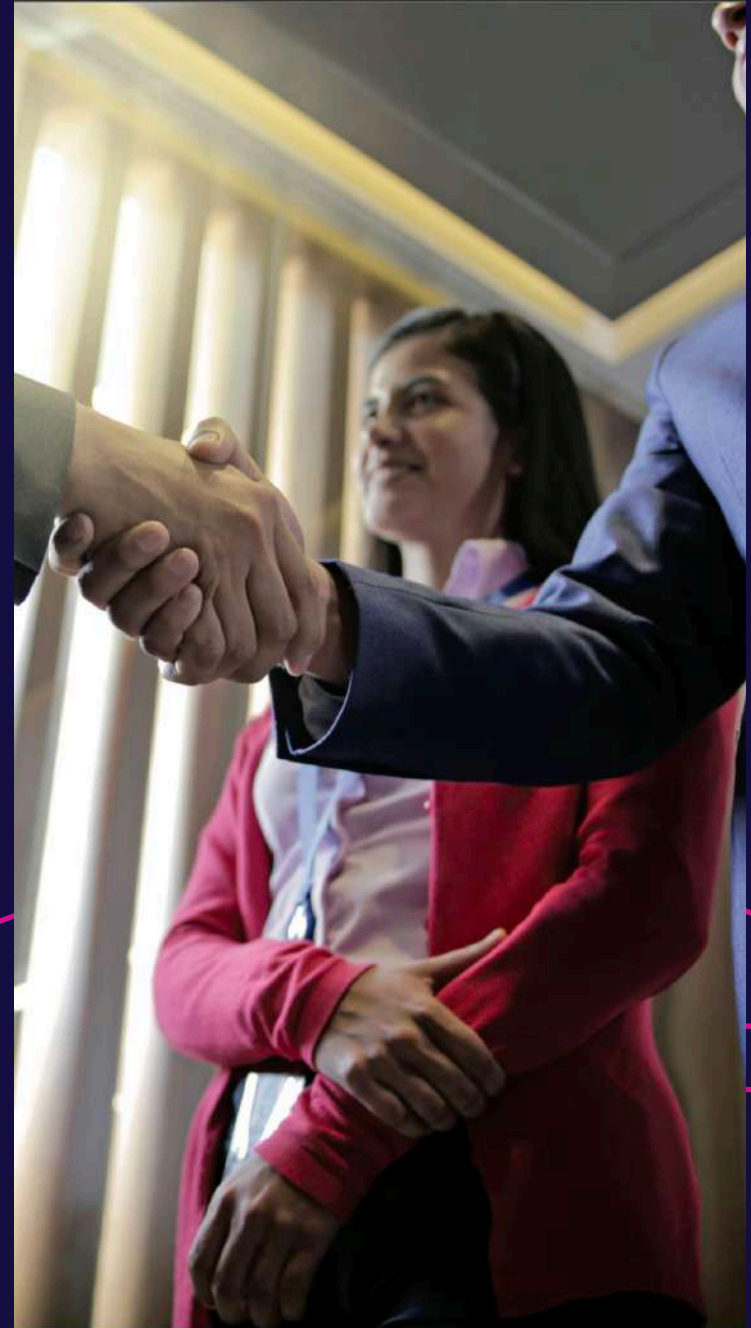
9.

# FINANCIAMIENTO E INVERSIÓN SOSTENIBLE

12 PRODUCCIÓN  
Y CONSUMO  
RESPONSABLES



13 ACCIÓN  
POR EL CLIMA



## Análisis de Riesgo ambiental y social en el crédito

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

Una de las premisas que nos hemos establecido como institución es promover las buenas prácticas sociales y ambientales entre nuestros clientes. Comenzamos con el análisis de riesgos en parte de la cartera de crédito y a ello sumamos posteriormente productos con propósito ambiental, que completan nuestro portafolio en inclusión financiera (impacto social).

El Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS) de Banco Guayaquil considera la evaluación del cumplimiento de la normativa ambiental y social nacional y sectorial, y el análisis de las Normas de Desempeño sobre sostenibilidad ambiental y social de la Corporación Financiera Internacional (IFC, por sus siglas en inglés). El SARAS está basado en políticas de administración de riesgo ambiental y social del banco, y considera un lista de exclusión de actividades por efectos adversos ambientales y sociales.

Se realiza monitoreos periódicos en función de los resultados de riesgos.



1

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

2

Al recibir una solicitud de crédito, evaluamos todos los tipos de riesgos; esto además de la respectiva verificación de la información básica y económica del cliente (o futuro cliente). También incluimos un análisis sobre los datos de su gestión ambiental y social.

3

Para aquellos que tengan una mayor exposición, establecemos previamente compromisos de cumplimiento obligatorio, que más adelante monitoreamos periódicamente.

4

La autorización de la entrega del financiamiento le corresponde al Comité de Aprobación de Crédito.

Estamos fortaleciendo la capacidad de cobertura del SARAS, para evaluar a los clientes que cumplan los requisitos previos (categoría A y B con riesgo vigente por sobre los 250M). De manera complementaria reportamos que, el porcentaje del valor del crédito comercial entregado que ha sido evaluado por el SARAS durante el 2022 corresponde al 50,77%. En resumen, se ha empleado la metodología del SARAS para evaluar a un total de 188 proyectos de inversión de clientes por un total de crédito de USD \$766'345.680.

Además, facilitamos la formación en prácticas sostenibles, incluyendo las posibles certificaciones en función del tipo de actividad del cliente. Este valor agregado se va a incorporar también en las líneas verdes (ver a continuación). Este año capacitamos a 420 clientes en temas de certificaciones sostenibles, con el apoyo del Eco Business Fund.

Igualmente impulsamos las capacidades de aquellos colaboradores relacionados con el sistema, con las áreas de Riesgos, Comercial y de Sostenibilidad; no sólo brindamos formación en el SARAS, sino también en certificaciones y buenas prácticas de sostenibilidad. Durante el 2022 efectuamos 10 capacitaciones, de una hora cada una, de las que participaron 273 colaboradores del Banco.

### Líneas Verdes (GRI 201-2, FS8)

En el banco hemos venido trabajando en el desarrollo de un producto de crédito especializado con impacto ambiental, el mismo que fue lanzado en febrero de 2023; lo señalamos como parte del presente informe por ser la culminación de un proceso realizado durante el año.

Crédito Terra ofrece ventajas a los clientes, tales como: plazos y periodos de gracia diferenciados de acuerdo a los proyectos, y se destaca por contar con validación técnica.



- **Eficiencia Energética.** Sustitución de equipos y maquinaria, mejoras/conversión de procesos, especialmente aprovechando la tecnología.
- **Energía Renovable.** Generación de energía eléctrica a partir de fuentes renovables.
- **Agricultura Sostenible.** Proyectos de los sectores agrícola, pecuario, acuícola, pesquero y/o forestal que utilizan prácticas, tecnologías y/o certificaciones que ayudan a la eficiencia de recursos y a la resiliencia al cambio climático.
- **Construcción Sostenible.** Proyectos de infraestructura para la construcción y remodelación que incorporen impactos ambientales positivos; incluye certificaciones especializadas [ej. LEED (Oro o Platino), EDGE y BREEAM (Very Good)].
- **Industria Sostenible.** Proyectos para medidas de producción más limpia, así como para prevenir y controlar la contaminación en establecimientos industriales; incluye el uso de tecnología.





Se trata de una oportunidad económica conectada con el desarrollo sostenible y la atención del cambio climático; se suma a la Estrategia Climática que está desarrollando el Banco a partir de un análisis especializado de riesgos y oportunidades.

### Emisiones temáticas y otras captaciones de fondeo con impacto

Como parte de nuestra Estrategia de Sostenibilidad 2021-2025 nos habíamos fijado aprovechar las oportunidades de fondeo con bonos temáticos (ambientales, sociales y de sostenibilidad) para impulsar la colocación de nuestro portafolio de productos con impacto.

Estos incluyen el microcrédito y el crédito a las Pymes. En 2020, ante las consecuencias de la pandemia, emitimos un primer Bono Social de US\$ 20 millones que fue suscrito por BID Invest. El destino de los fondos es la colocación de crédito para las MiPymes especialmente afectadas por la pandemia, incluyendo una proporción liderada por mujeres. Seguimos dando cuenta del uso de los fondos en los reportes específicos del **Bono Social**.

En el 2022 trabajamos en la emisión de un Bono Verde que ayuda en la disponibilidad de recursos para el Crédito Terra. El monto del bono verde es de US\$ 80 millones y fue emitido en enero 2023.

Hemos aplicado tanto los Principios para los Bonos Sociales como los Principios para los Bonos Verdes (respectivamente) de la Asociación Internacional de Mercados de Capitales (ICMA, por sus siglas en inglés). De este modo, estamos contribuyendo al desarrollo del mercado de bonos verdes, sociales y sostenibles en Ecuador.

# 10. EQUIPO

3 SALUD  
Y BIENESTAR



4 EDUCACIÓN  
DE CALIDAD



5 IGUALDAD  
DE GÉNERO



8 TRABAJO DECENTE  
Y CRECIMIENTO  
ECONÓMICO





## 10.1 INTRODUCCIÓN

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

En Banco Guayaquil trabajamos conforme a la filosofía de empatía bancaria desde el interior de la organización, brindándoles a nuestros colaboradores un lugar seguro para trabajar, preocupándonos por su salud y bienestar, y ofreciendo oportunidades de desarrollo. Nuestro equipo es clave para la operación y la excelencia en el servicio al cliente, y destacamos su talento y compromiso.

A finales de 2022, nuestra plantilla estaba compuesta por 2.964 colaboradores, siendo las fluctuaciones en comparación con los años 2020 y 2021, el aumento del 4,3% y disminución del 0,8% de colaboradores respectivamente. El 100% de nuestros colaboradores tiene un contrato indefinido y se desempeñan en jornada completa.

El 55,6% del conjunto de nuestros colaboradores son mujeres, en el cual, el 59,6% son puestos gerenciales. Se trata de un buen semillero para las posiciones de Vicepresidencia, que ahora tiene una representación del 5,9% de mujeres. Seguimos avanzando en el progreso profesional de las colaboradoras para alcanzar posiciones estratégicas y de mando.

Por grupo de edad, el 39,5% de los colaboradores tiene menos de 30 años, formando equipo con profesionales de más larga trayectoria.

Cabe mencionar, que los datos indicados en este capítulo sobre nuestros colaboradores han sido obtenidos y procesados de bases de datos de nuestra plataforma Evolution y han sido validados.

### Desglose de la plantilla por categoría profesional y sexo; 2019-2022

Categoría Profesional	2019		2020		2021		2022	
	Número de Colaboradores	Porcentaje de Mujeres	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%	17	5,9%
Gerentes	189	58,2%	201	58,7%	226	55,7%	235	59,6%
Mandos Medios	771	57,2%	795	57,9%	835	56,5%	892	57,0%
Asistentes y Auxiliares	1.876	56,5%	1.827	55,8%	1.911	55,2%	1.820	54,9%
<b>Total</b>	<b>2.855</b>	<b>56,5%</b>	<b>2.840</b>	<b>56,5%</b>	<b>2.989</b>	<b>55,3%</b>	<b>2.964</b>	<b>55,6%</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 - 2022

Categoría	<30	30-50	>50	Total	Porcentaje
Hombres	500	704	112	1.316	44,4%
Mujeres	671	901	76	1.648	55,6%
Total	1.171	1.605	188	2.964	100,0%
Porcentaje	39,5%	54,1%	6,3%	100,0%	

Con respecto a la distribución de nuestros colaboradores según su mayor nivel de formación alcanzado, más del 55% cuenta con estudios de tercer nivel o superiores:

## Desglose de la plantilla por categoría de estudios - 2022

Nivel	2022	Porcentaje
Secundaria	1.330	44,87%
Superior	1.371	46,26%
Postgrado	263	8,87%
TOTAL	2.964	100,0%

Asimismo, respetamos la libertad de asociación de nuestros colaboradores. En la práctica, la totalidad de la plantilla forma parte de la Asociación Nacional de Empleados de Banco Guayaquil, red que facilita el acceso a diferentes beneficios colectivos.



## Desglose de la plantilla por región - 2022

Región	2022	
	Número de colaboradores	Porcentaje
Centro	1.925	64,9%
Norte	780	26,3%
Sur	259	8,7%
Total	2.964	100,0%

Las regiones abarcan las siguientes provincias:

- Centro: Guayas, Los Ríos, Manabí y Santa Elena.
- Norte: Bolívar, Carchi, Chimborazo, Cotopaxi, Esmeraldas, Imbabura, Orellana, Pastaza, Pichincha, Santo Domingo de los Tsáchilas, Sucumbíos y Tungurahua.
- Sur: Azuay, Cañar, El Oro, Loja y Morona Santiago.

## Atracción y retención del talento

Seguimos generando oportunidades de empleo, habiendo incorporado 337 colaboradores en el 2022.

## Desglose de contrataciones y bajas, 2019-2022

Categoría	2019	2020	2021	2022
Contrataciones	359	123	354	337
Bajas Voluntarias e Involuntarias	395	138	203	361

Favorecemos además las promociones internas al momento que se dispongan de vacantes, contribuyendo al desarrollo de carrera de nuestros colaboradores.

El 56,1% de las contrataciones en 2022 fueron mujeres, mientras que en las promociones internas fue el 64,5%.

Complementariamente, en las siguientes tablas se presenta el desglose de las contrataciones efectuadas en el 2022 por edad y género, así como por región.

### Desglose de contrataciones por género y grupo de edad - 2022

Categoría	Hombres	Mujeres	Total	Total trabajadores	Tasa de contratación <sup>a</sup>
< 30 años	115	157	272	1.171	23,2%
Entre 30 y 50 años	33	32	65	1.793	3,6%
Total	148	189	337	2.964	11,4%
Total trabajadores	1.316	1.648	2.964		
Tasa de contratación <sup>b</sup>	11,2%	11,5%	11,4%		

Las tasas de contratación son calculadas considerando lo siguiente: a) N° nuevos trabajadores por categoría de edad / total de trabajadores por categoría de edad por 100%, y b) N° nuevos trabajadores por género / total de trabajadores por género por 100%.

### Desglose de contrataciones por región - 2022

Región	N° de nuevos colaboradores	Porcentaje	Total trabajadores	Tasa de contratación
Centro	230	68,2%	1.925	11,9%
Norte	80	23,7%	780	10,3%
Sur	27	8,0%	259	10,4%
Total	337	100,0%	2.964	11,4%

La tasa de contratación es calculada considerando lo siguiente: N° nuevos trabajadores por región / total de trabajadores por región por 100%.

Adicionalmente, en las siguientes tablas, se presenta el desglose de las bajas registradas en el 2022 por edad y género, así como el desglose por región.

### Desglose de bajas por género y grupo de edad - 2022

Categoría	Hombres	Mujeres	Total	Total trabajadores	Tasa de rotación
< 30 años	77	100	177	1.171	15,1%
Entre 30 y 50 años	76	87	163	1.605	10,2%
> 50 años	15	6	21	188	11,2%
Total	168	193	361	2.964	12,2%
Total trabajadores	1.316	1.648	2.964		
Tasa de rotación	12,8%	11,7%	12,2%		

Las tasas de rotación son calculadas considerando lo siguiente: a) N° bajas por categoría de edad / total de trabajadores por categoría de edad por 100%, y b) N° bajas por género / total de trabajadores por género por 100%.

### Desglose de bajas por región - 2022

Región	N° de bajas	Porcentaje	Total trabajadores	Tasa de rotación
Centro	201	55,7%	1.925	10,4%
Norte	123	34,1%	780	15,8%
Sur	37	10,2%	259	14,3%
Total	361	100,0%	2.964	12,2%

La tasa de rotación es calculada considerando lo siguiente: N° bajas por región / total de trabajadores por región por 100%.

## 10.2 DIVERSIDAD E INCLUSIÓN

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

Valoramos el talento, por lo cual, respetamos la diversidad y facilitamos la inclusión de nuestros colaboradores. Garantizamos esta cultura, para lo cual evitamos casos de discriminación y prevenimos la incursión en sesgos en los procesos de mayor riesgo, como la atracción de talento, la evaluación del desempeño y la promoción interna. No sólo disponemos de políticas y códigos que aseguran la igualdad de oportunidades, sino que además trabajamos en la cultura con la sensibilización de nuestros colaboradores.

Como se refirió anteriormente, el 55,6% de nuestra plantilla corresponde a mujeres, de las cuales cabe destacar que el 22% se desenvuelve en categorías profesionales ejecutivas, gerenciales y de mandos medios; además el 23% ocupan cargos con responsabilidades en Ciencia, Tecnología, Ingeniería y Matemáticas (STEM, por sus siglas en inglés), incluyendo arquitectura de datos y transformación digital.

Por otra parte, brindamos oportunidades a personas con algún tipo de discapacidad, a partir del diagnóstico de las posibles posiciones; ya tenemos 86 compañeros en el equipo.

Los esfuerzos para que vivamos una cultura de respeto entre los colaboradores han resultado en la ausencia de denuncias por casos de discriminación a través de los canales internos y/o en instancias judiciales.

### Estrategia de equidad e inclusión

En 2022 pusimos especial énfasis en la articulación de iniciativas, basadas en las mejores prácticas internacionales, incluyendo los componentes del Gender Equality Index de Bloomberg, los cuales se basan en los pilares de acción señalados a continuación:



**Liderazgo Femenino y Flujo de Talentos.** Gestionamos prácticas de atracción, retención y desarrollo del personal enfocadas en el talento y su diversidad.

**Igualdad y Paridad Salarial.** En el caso de las remuneraciones, aplicamos la metodología HAY, con un esquema de escalafones y revisiones anuales, que sistematizan el proceso y resultado. Presentamos a continuación los ratios en 2022:

### Relación Salarial Mujer/Hombre 2022

Remuneración Total  
(fija + variable) (promedio anual USD)

Categoría Profesional	Ratio Salarial (M:H)
Ejecutivos	0,94
Gerentes	0,89
Mandos Medios	1,01
Asistentes y Auxiliares	0,98

**Nota.** Las diferencias obedecen a la diversa representación de sexos dentro de cada categoría laboral y otros factores en los profesionales hombres y mujeres, como la antigüedad y el variable por resultados obtenidos.

**Marca Pro Mujeres – Primero Todas.** A través de la campaña “Cuando una crece, todas crecemos, una historia de inclusión financiera y equidad”. Conectamos la inclusión con la educación financiera de los Banqueros del Barrio, de los cuales más del 60% son mujeres microempresarias.

**Políticas de Prevención de Acoso Laboral y toda forma de violencia.** Para garantizar un ambiente laboral libre de acoso, discriminación y toda forma de violencia, hemos diseñado códigos y políticas que nos permiten prevenir y tomar acciones correctivas para garantizar

la equidad e inclusión dentro del banco, algunos de ellos son:

1. Código de Ética.
2. Reglamento Interno de Trabajo.
3. Política de Diversidad e Inclusión.
4. Protocolo de prevención de acoso, discriminación y violencia en espacios de trabajo.
5. Reglamento de Seguridad e Higiene en el Trabajo.

**Cultura Inclusiva - Empatía Bancaria.** Filosofía que caracteriza nuestra promesa de valor “Primero tú”. Muestra como la estrategia de equidad e inclusión no es sólo interna, sino que se extiende a los clientes.

Brindamos además formación en diversidad con enfoque de género, para evitar los sesgos en la actividad comercial y en el análisis de riesgos. Forma parte de nuestro compromiso con una banca para todos.

**Flexibilidad Laboral.** Tiene como objetivo promover un equilibrio entre la vida personal y laboral. Incluye:

- 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 intervalos establecidos por el Banco.
- Esquemas de teletrabajo con modalidades: Flexible, Home Office, Móvil.
- Apoyo al ejercicio de los permisos de maternidad y paternidad.

El 25.3% de la plantilla trabaja en modalidad home office flexible, 9.7% en teletrabajo, 22.3% en oficina móvil y 42.7% 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.

Durante 2022, 63 hombres y 81 mujeres tomaron sus licencias por paternidad/maternidad, de los cuales el 100% se reincorporó a su trabajo una vez transcurrido su período de permiso.

## Conexiones y reconocimientos

### El Mejor Lugar para Trabajar

De parte del Great Place to Work obtuvimos el reconocimiento: El Mejor Lugar para Trabajar en el Ecuador.

Pudimos compartir nuestras prácticas como panelistas en el Women Economic Forum (WEF). Allí, fuimos reconocidos además por el trabajo realizado en la formación de nuestras colaboradoras en programas como: “Formación de Mujeres Líderes para Gobierno Corporativo y Alta Dirección 2022”; el lanzamiento de la campaña “Cuando una crece todas crecemos”, dirigida a la maternidad; y “Una historia de inclusión financiera y equidad”, de formación a los Banqueros del Barrio.

### Sello Empresa Segura

También obtuvimos el Sello Empresa Segura libre de violencia y discriminación contra las mujeres, otorgado por las cámaras de la producción del Ecuador.

Somos reconocidos también como una empresa inclusiva con los extranjeros y como uno de los mejores lugares para trabajar con jóvenes talentos.

Desde el 2020 estamos suscritos a Los Principios para el Empoderamiento de las Mujeres, del Pacto Global de las Naciones Unidas y ONU Mujeres que ofrecen orientación a las empresas sobre cómo promover la igualdad de género y el empoderamiento de las mujeres en el lugar de trabajo, el mercado y la comunidad.

### El Talento no tiene Género

Hemos obtenido el premio El Talento no tiene Género mismo que es otorgado por Women for Women Ecuador durante dos años consecutivos.



### Economía Violeta

Banco Guayaquil recibió el Premio de Economía Violeta otorgado a las empresas que promueven buenas prácticas de equidad de género, reafirmando nuestro compromiso y lucha por reflejar la igualdad de oportunidades en nuestra institución.

Todas las posiciones alcanzadas en estos y más reconocimientos son detallados a continuación.

### Sello Empresa Inclusiva

Banco Guayaquil recibió el Sello de Empresa Inclusiva, reconocimiento recibido de parte de ACNUR, Pacto Global y el Programa Sin Fronteras para las empresas que cuentan con buenas prácticas que favorezcan la inclusión social y económica de personas refugiadas, solicitantes de asilo y en movilidad humana; inspirando

a la acción de otros actores del sector privado y la sociedad ecuatoriana en general.

Esta iniciativa reconoce los esfuerzos del sector privado en las categorías de empleabilidad, cadena de valor, formación, sensibilización y compromiso, y apoyo a la inclusión.

### Estudios jóvenes (employers for youth)

Este año Banco Guayaquil fue parte del ranking de las mejores empresas para trabajar para Jóvenes Profesionales, obteniendo el segundo lugar de todas las empresas participantes.

Este estudio mide 10 dimensiones: reconocimiento, talento, innovación, infraestructura, calidad de vida, desarrollo de carrera, beneficios, ambiente laboral, reputación, diversidad y cultura.

## Equidad y diversidad en los directorios

Para aportar al país, fomentando la diversidad en los directorios, pensando en la sostenibilidad de las empresas, Angelo Caputi es el co chairman de la iniciativa 30% Club Ecuador, que tiene como objetivo lograr que las mujeres representen al menos un 30% de los Directorios en las 100 mayores empresas ecuatorianas para el 2030. Los 10 principios del 30% en los cuales creemos son:

- La falta de diversidad se transforma en un problema financiero.
- Creemos en el mérito.
- La importancia de que un grupo deje de sentirse como minoría.
- La búsqueda del talento requiere ser redefinida.
- La importancia de apoyar el pipeline de talento dentro de la organización.
- Lo que se mide, se gestiona.
- No creemos en las cuotas.
- La importancia de retener el mejor talento.

En este sentido se han realizado convenios con la academia, y otras instituciones como UDLA, IDE, entre otras para levantar bases de datos de mujeres calificadas para ser integradas en los directorios de las empresas, además de formar mujeres y crear una comunidad que se multiplique generando un impacto positivo en la comunidad.

## Índice de Género de Bloomberg

Se ha tomado como referencia el índice Bloomberg de igualdad entre géneros se pondera por capitalización del mercado modificado, y tiene por objetivo seguir el desempeño de las empresas que cotizan en bolsa comprometidas con ofrecer transparencia en sus informes de datos desglosados por género. La cobertura ambiental, social y de gobierno (ESG por sus siglas en inglés) de Bloomberg abarca información

de más de 11.700 empresas globales. La información capturada se organiza en más de 1.300 campos que se estructuran en datos efectivos, estandarizados y derivados. Para asegurar la exactitud y uniformidad, Bloomberg solo captura datos de fuentes directas, tales como: informes de responsabilidad corporativa, informes anuales, informes de ESG, informes de gobierno corporativo y proxy, así como datos enviados a Bloomberg por la empresa directamente, incluyendo el marco de referencia de Bloomberg para cuestiones de género. El equipo global de analistas de ESG de Bloomberg ejecuta sofisticados sistemas de control de calidad con múltiples capas para asegurar que todos los datos se ajusten a los estándares más estrictos.

Con la finalidad de seguir mejorando nuestras prácticas de gestión de talento para motivar la equidad de género, decidimos medirnos para compararnos con empresas internacionales ingresando nuestros datos y estadísticas. El marco de referencia incluye más de 70 métricas, cada una asignada a uno de estos cinco pilares:

1. Liderazgo femenino y canalización de talento (25%)
2. Igualdad y paridad de remuneración entre géneros (25%)
3. Cultura inclusiva (30%)
4. Políticas contra el acoso sexual (10%)
5. Marca favorable a asuntos de mujeres (10%)

## Empresa Saludable

Somos la primera empresa en Ecuador y Latinoamérica certificada como Empresa Saludable por AENOR, cumpliendo con varios ODS – en especial los ODS: ODS 3 de Salud y Bienestar, así como el ODS 5 de Equidad de Género y Empoderamiento de las Mujeres para así contribuir a sociedades más sostenibles ya que el empoderamiento de las mujeres estimula el desarrollo productivo y económico.



### 10.3 CAPACITACIÓN Y DESARROLLO DE CARRERA

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

Apoyamos el desarrollo de carrera de nuestros colaboradores, el fortalecimiento de sus conocimientos, habilidades y destrezas, promoviendo así su crecimiento profesional. Contamos con sistema de capacitación interna que permite actualizar los conocimientos de la plantilla en temas pertinentes a sus funciones y en otros aspectos.

En el 2022, alcanzamos los siguientes hitos:

- 2.277 colaboradores capacitados
- 18,7 horas de capacitación promedio por colaborador
- US\$ 1'078.730 de inversión en capacitación

#### Capacitación 2022

Colaboradores Capacitados	N° de asistentes	N° total de horas de capacitación de mujeres	N° total de horas de capacitación de hombres	N° total de horas	Cantidad de horas/participante
Operativos	1.260	24.936,2	17.682,5	25.218,1	20,0
Tácticos	772			13.111,4	17,0
Ejecutivo	228			3.918,5	17,2
Estratégico	17			370,7	21,8
Total	2.277			42.618,7	18,7

Entre los diferentes programas formativos desarrollados, caben destacar:

- **Escuelas para perfiles de cargo dentro del Banco:** que preparan al colaborador para sus labores de caja, call center y microcrédito. Adicionalmente, también se cuenta con el Programa de Formación Comercial.



- **Programa de Liderazgo Virtual:** el mismo que está orientado a la gestión de equipos que trabajan en remoto.
- **Programa de Calidad:** dirigido a los asesores comerciales, ejecutivos financieros, especialistas y jefes de agencia.
- **Programa Value for Women / Estrategia de Género:** dirigido a gerentes y subgerentes, permitió sensibilizar y capacitar en temas de género, para de esta manera acortar sus brechas. Por otro lado, identificar la oportunidad de mercado y sus tendencias, el tamaño y las características de este segmento en el Ecuador.

Durante el año 2022, continuamos apoyando el desarrollo profesional y académico de nuestros colaboradores, a través del otorgamiento de becas a nivel de maestría y licenciaturas.

La formación contribuye al desarrollo interno y es considerada en la evaluación de desempeño. Nuestros colaboradores son evaluados de manera anual siempre que lleven más de 6 meses en el banco. El encargado de la evaluación es el líder de cada área, quien valora el desempeño de sus subalternos 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 evaluó al 99% de los colaboradores.

### Porcentaje de Colaboradores Evaluados

Categoría profesional	N° Colaboradores total	N° Colaboradores evaluados	% Colaboradores evaluados 2022
Operativo	1.671	1.670	99,9%
Táctico	859	856	99,7%
Ejecutivo	221	221	100,0%
Estratégico	16	16	100,0%
<b>TOTAL</b>	<b>2.767</b>	<b>2.763</b>	<b>99,9%</b>

### Colaboradores Evaluados por Sexo

Categoría profesional	N° colaboradores capacitados			N° colaboradores evaluados		
	Total	Hombre	Mujer	Total	Hombre	Mujer
Operativo	1.671	783	888	1.670	783	887
Táctico	859	365	494	856	364	492
Ejecutivo	221	89	132	221	89	132
Estratégico	16	15	1	16	15	1
<b>TOTAL</b>	<b>2.767</b>	<b>1.252</b>	<b>1.515</b>	<b>2.763</b>	<b>1.251</b>	<b>1.512</b>

## Plan de Sucesión

En Banco Guayaquil actualmente existen 86 sucesores de los cuales 41% son hombres y el 59% son mujeres.

Este plan de sucesión es la planificación y ejecución de una continuidad ordenada de personas en los puestos claves de la organización, que asegura el desarrollo de los colaboradores y la continuidad del negocio en cumplimiento con la estrategia.

### 10.4 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)

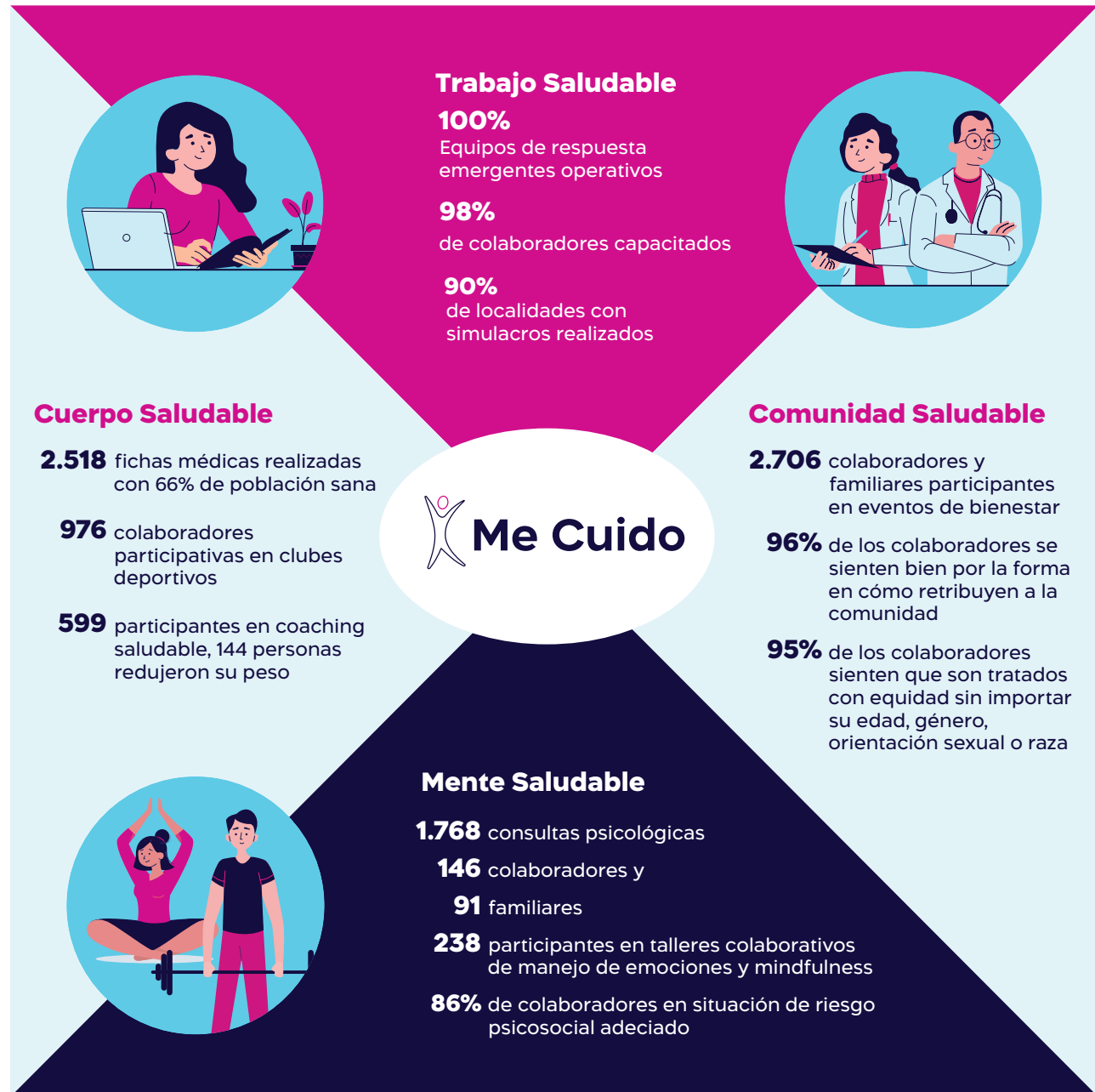
Nuestros colaboradores son una prioridad, en seguridad y salud, y nuestro enfoque y acciones van más allá, abordamos un concepto amplio de bienestar a través de nuestro plan estratégico e integral "Me cuido". Se alinea con el modelo de **Organización Saludable** de la Organización Mundial de la Salud. Sus acciones se estructuran en 4 temas: Trabajo Saludable, Mente Saludable, Cuerpo Saludable y Comunidad Saludable.

El Banco cuenta además con la certificación Organización Saludable (SIGOS), otorgada por la certificadora internacional AENOR. Este marco reglamentario sirve de lineamiento para un proceso de mejora continua que promueve la salud, bienestar y seguridad de los colaboradores en el ambiente de trabajo.

Cuidamos además la salud mental de nuestros colaboradores, ofreciendo consultas psicológicas.

A lo largo del 2022, dimos continuidad a los programas de capacitación dirigidos a los colaboradores para su estricto apego a las normativas internas sobre salud y seguridad, y los sensibilizamos también a través de campañas de comunicación mediante nuestros diferentes canales internos.

De manera activa, realizamos inspecciones presenciales y virtuales para validar el cumplimiento de las medidas establecidas, y pruebas regulares (antiincendios, por caída de ceniza, entre otros)



También hacemos mediciones de riesgos psicosociales, que resultaron con más del 86% de colaboradores en situaciones fuera de riesgo. El porcentaje restante está en situaciones de riesgo leve, temas que se gestionan durante el año para seguir mejorando.

La gestión de nuestro sistema de gestión en salud y seguridad está a cargo del Comité Paritario de

Seguridad y Salud Ocupacional la cual cubre al conjunto de la plantilla y cuenta con iniciativas para todos los riesgos identificados.

Entre las actividades principales del año, destacamos el retorno hacia actividades deportivas y de integración: la Caminata Familiar y la Carrera Saludable, además retomamos los clubes de atletismo, ciclismo y fútbol.

### Indicadores de seguridad y salud; 2019-2022

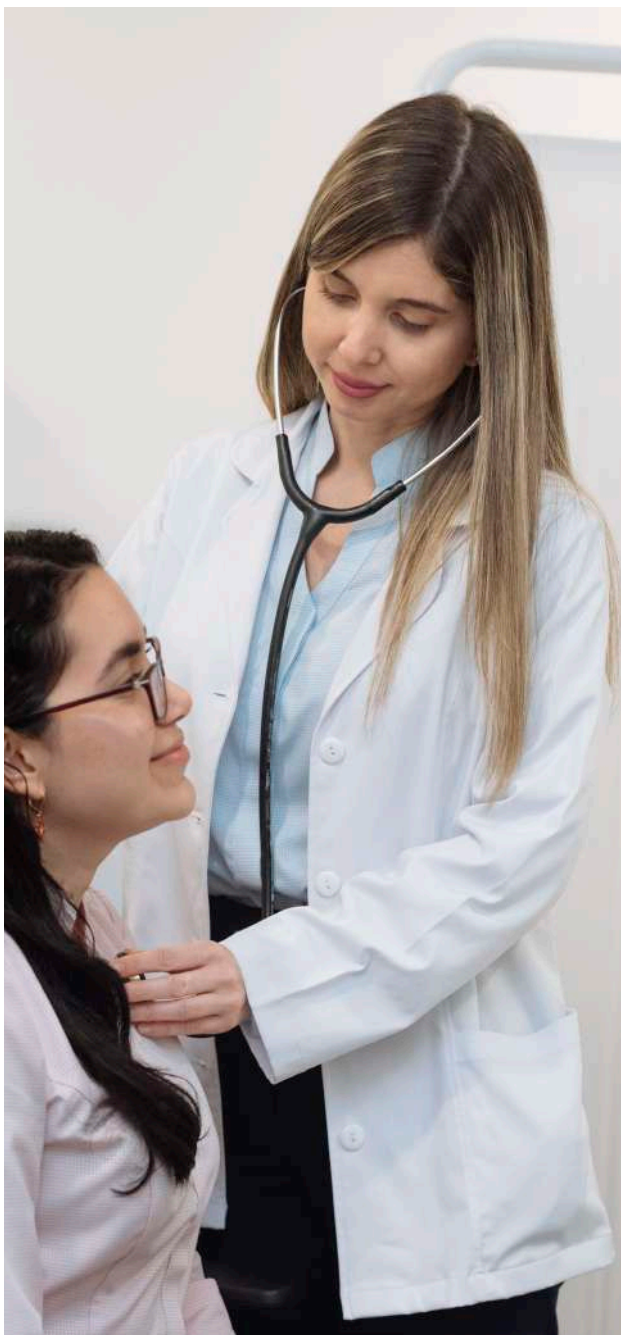
Parámetro	2019	2020	2021	2022
Número de accidentes	12	4	11	18
Número de enfermedades profesionales	0	0	0	0
Número de fatalidades	0	0	0	0
Días perdidos por lesiones y/o enfermedades	109	108	71	76
Total de horas trabajadas	5'459,685	4'703,471	6'124,800	6'286,192
Índice de accidentabilidad	2,20	0,85	1,80	2,86
Tasa de enfermedades profesionales	0	0	0	0

**Nota.** Ninguno de los accidentes ocurridos en el 2022 dio lugar a una lesión por accidente laboral con grandes consecuencias (que da lugar a un fallecimiento o un daño tal que el trabajador no recupere, o que no se espere que recupere totalmente el estado de salud previo al accidente, en un plazo de seis meses).

### Detalle de los accidentes

Causa	2019	2020	2021	2022
In Itinere	4	3	7	13
Misión/Comisión de Servicios	8	1	3	4
Centro de Trabajo	0	0	1	1





Durante el 2022, Banco Guayaquil mantuvo la gestión enfocada en el bienestar de los colaboradores, para lo cual, dentro del marco de cuidado de la salud física, cuenta con un equipo de médicos, el cual realiza chequeos preventivos de salud y con atención en línea 24/7, además de efectuar talleres de actividades físicas, coaching y nutrición. Así mismo, veló por el ambiente físico manteniendo estándares de seguridad y recursos necesarios para cada modalidad de trabajo.

Enfocados en su entorno, Banco Guayaquil cuenta con políticas que garantizan igualdad de condiciones para todos, motivando la diversidad e inclusión y mantiene una política de cero tolerancias a cualquier acto de discriminación o violencia.

Toda esta gestión, se ve reflejada en los siguientes indicadores:



Indicadores	2020	2021	2022	VAR.	Meta 2022	Meta 2023
Porcentaje (%) de Cumplimiento Planes y Programas;	91%	91%	96%	5%	95%	96%
Porcentaje (%) de Colaboradores Sanos	-	58%	66%	14%	63%	65%
Cobertura Fichas Médicas	16%	79%	102%	29%	80%	100%
Inspecciones Agencias	38%	19%	89%	368%	100%	100%
Colaboradores Capacitados SSO	17%	93%	98%	5%	95%	98%
Enfermedades Laborales	0	0	0	0%	0	0
Ausentismo	1,99	1,93	2,06	7%	-	-
Morbilidad	21,26	8,51	9,9	16%	-	-
Riesgo Psicosocial (Adecuado + Moderado)	80%	81%	86%	6%	90%	90%
Ayuda profesional Psicológica (N° colaboradores)	239	278	237	-15%	-	-
Asesoría Nutricional (N° colaboradores)	554	472	599	27%	-	-
N° inscritos programas de bienestar	-	1.337	2.706	102%	1.500	2.800

## 10.5 COMPROMISO Y CLIMA LABORAL

(GRI 3-3, 401-2)

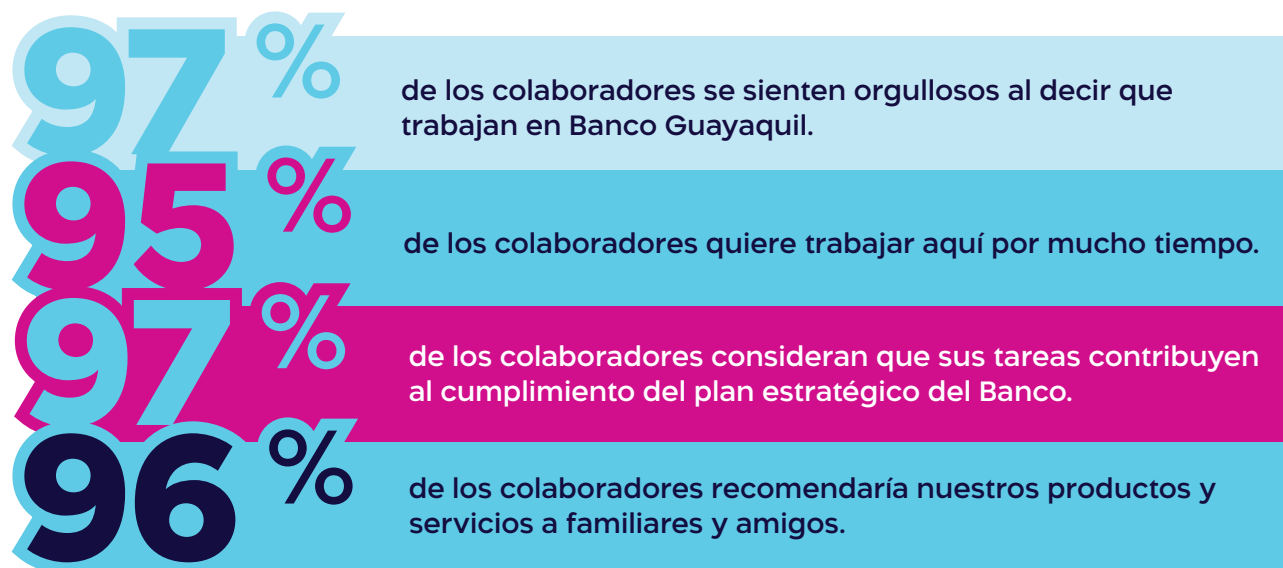
Estamos en constante cambio, pero siempre atentos a las expectativas y satisfacción de nuestros colaboradores.

De manera regular, monitoreamos el clima laboral. Los resultados son analizados y nos permiten seguir mejorando. Aplicamos la metodología de Great Place to Work® (GPTW), que incluye las siguientes dimensiones: Credibilidad, Respeto, Imparcialidad, Orgullo y Camaradería.

Este año fuimos reconocidos de nuevo, en los rankings para empresas de más de 500 colaboradores:

- 2º Mejor Lugar para Trabajar en Ecuador.
- 3º Mejor Lugar para Trabajar para Mujeres en Ecuador.
- 6º Mejor Lugar para Trabajar en Latinoamérica. Somos además la única empresa ecuatoriana dentro del Top 10 de esa categoría.

Junto con la formación y las prestaciones de salud, también apoyamos la estabilidad financiera, a través de: remuneraciones justas, educación financiera y beneficios como: pago de las aportaciones personales, además de las patronales al seguro social, el impuesto a la renta, también aguinaldos superiores a lo establecido y otros subsidios por movilización y alimentación. Contamos también 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. En el 2022 destinamos US\$ 1'608.602,33 en este concepto para el conjunto de la plantilla.



# 11. GESTIÓN AMBIENTAL

7 ENERGÍA ASEQUIBLE  
Y NO CONTAMINANTE



12 PRODUCCIÓN  
Y CONSUMO  
RESPONSABLES



13 ACCIÓN  
POR EL CLIMA



En Banco Guayaquil entendemos que la gestión ambiental es un aspecto estratégico y primordial en nuestras operaciones, por lo cual adquirimos el compromiso de proteger el ambiente, a través de un desempeño ambiental positivo, fortaleciendo acciones de manejo eficiente de recursos, cuantificando, reduciendo y compensando nuestras emisiones de gases de efecto invernadero (GEI), y promoviendo buenas prácticas ambientales en nuestros clientes.

Al respecto, sobre nuestras operaciones internas, realizamos el monitoreo de los aspectos ambientales y trabajamos bajo una planificación anual de acciones en materia ambiental para alcanzar los objetivos y metas vinculadas al Programa Ambiental "Yo Cuido".

En el 2022 dimos inicio a las actividades enfocadas a la construcción y aplicación de una estrategia de Cambio Climático del banco.

### Acciones sobre cambio climático

De manera complementaria a la gestión interna a la Huella de Carbono, hemos realizado lo siguiente:



## ACCIONES

Participamos por primera vez en la divulgación transparente de información climática a través de responder el cuestionario del **Carbon Disclosure Project-CDP**, organización experta internacional en reportes climáticos unificados.

Los resultados del CDP dan a conocer los riesgos y oportunidades que el cambio climático presenta como desafío en las organizaciones.

En septiembre de 2022 iniciamos el **Análisis de los riesgos y oportunidades de Cambio Climático** de Banco Guayaquil.

Al respecto, consideramos sectores y clientes estratégicos, y empleamos información validada del Ministerio de Ambiente, Agua y Transición Ecológica (MAATE) en lo relacionado a escenarios climáticos.

**Educación y sensibilización a todos los colaboradores** de Banco Guayaquil respecto a temas relacionados con el cambio climático.

Constante información y **monitoreo de leyes, iniciativas y buenas prácticas**.

Además, se comunica a la organización sobre las **decisiones de las Conferencias de las Partes**, organizadas anualmente por la Convención Marco de las Naciones Unidas.

## IMPACTO Y RESULTADOS

- **Pertenece a las instituciones financieras** de la región de América y Latina y el Caribe que son **líderes en la divulgación de información climática**.
- Formamos parte del 43% de las instituciones financieras de la región, que han obtenido **una calificación de "C" que corresponde a un nivel de conciencia en temas climáticos** (sobrepasando los niveles C-, D y D-), es decir que el banco cuenta con procesos de sistemas de gestión ambiental dentro de las áreas de su negocio.

- Contaremos en el año 2023 con matrices y mapas **de identificación y evaluación de Riesgos y Oportunidades de Cambio Climático** para el banco.
- Incorporaremos el aspecto climático en el Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales-**SARAS**.
- Apoyaremos con **financiamiento de proyectos a nuestros clientes** para medidas de mitigación y adaptación del cambio climático.

**Alrededor de 3.000 colaboradores sensibilizados en temas de cambio climático:**

- Importancia de la lucha contra el cambio climático.
- Principales desafíos para el sector financiero, en materia de cambio climático.
- Principales acuerdos de la COP 27.
- Iniciativas y Programas del Ecuador.

## Energía y emisiones

(GRI 2-4, GRI 302-1, 302-3, 302-4, 305-1, 305-2, 305-4, 305-5)  
(TCFD MYO-A, MYO-B)

En Banco Guayaquil monitoreamos a lo largo del 2022 el consumo de energía de nuestros cinco edificios principales,<sup>4</sup> incluyendo el combustible y la energía eléctrica utilizados en las operaciones.

Cabe mencionar que el consumo de energía relacionado con combustibles originados en fuentes no renovables constituye un 98,2% del consumo total de energía asociado a combustibles y el 1,8% restante es originado de fuentes renovables, correspondiendo este último a la fracción de etanol que compone la gasolina Ecopais.

En lo que concierne a la energía eléctrica, en el Ecuador esta es producida en un 92,5% por fuentes renovables, compuestas principalmente por fuentes hidráulicas y en una menor proporción por fuentes de biomasa, biogás, eólica y solar (Ministerio de Energía y Minas, 2021).

Para el cálculo de los consumos de combustibles y energía eléctrica se ha realizado lo siguiente:

- La carga de información y medios de verificación (planillas y facturas) del consumo energético se lo realiza en la plataforma de SIM CO<sub>2</sub>.
- La transformación de unidades de cada uno de los consumos energéticos a gigajulios (GJ), tomando en cuenta los datos de poder calorífico y densidad del Department for Environment Food & Rural Affairs (DEFRA),<sup>5</sup> para cada uno de los años de cálculo.

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

<sup>5</sup>DEFRA, 2022, Hoja Fuel properties; <https://www.gov.uk/government/publications/greenhouse-gas-reporting-conversion-factors-2022>

No producimos energía para la venta en ninguna capacidad, incluidos electricidad, vapor, calefacción o refrigeración.



## Consumo combustible de los centros principales (GJ)

Tipo de Combustible	Fuente	2019	2020	2021	2022	Δ22-21(%)
Diésel (vehículos)	No renovable	353,9	217,2	602,6	378,7	-37,2
Gasolina (vehículos)		2.015,3	1.736,9	2.358,7	2.640,1	11,9
Diésel (generadores)		122,8	111,7	82,1	180,2	119,6
GLP (instalaciones)		398,1	202,4	205,6	223,2	8,6
Ecopais (Gasolina)		4.112,1	2.870,5	3.209,8	4.013,2	25
Ecopais (Bioetanol)	Renovable	140,7	98,2	109,8	137,3	25
<b>Total</b>		<b>7.142,8</b>	<b>5.236,9</b>	<b>6.568,6</b>	<b>7.572,6</b>	<b>152,9</b>

**Nota 1 (GRI 2-4)** Reexpresión de información del periodo 2019-2021, en función de revisión de información y factores empleados de cálculo empleados.

**Nota 2** La gasolina Ecopais está dividida en la fracción obtenida de fuentes no renovables (gasolina) y fuentes renovables (etanol).



## Consumo de electricidad de los Centros principales

Fuente	Unidad de medida	2019 <sup>2</sup>	2020 <sup>3</sup>	2021 <sup>4</sup>	2022 <sup>4</sup>	Δ22-21(%)
No Renovable	GJ	1.530,8	1.158,1	1.012,5	999,8	-1,3
Renovable	GJ	12.910,5	12.001,8	12.488,1	12.331,5	-1,3
Total	GJ	14.441,2	13.159,8	13.500,6	13.331,3	-1,3
	kWh	4'011.454,5	3'655.513,1	3'750.174,6	3'703.147,3	

El consumo de energía de nuestros cinco edificios principales fue de 20.904 GJ, lo que supone un incremento del 4,2% respecto al año anterior. Cabe mencionar que el 63,8% corresponde a energía eléctrica.

El detalle del consumo de energía eléctrica de todas las operaciones del banco se expone a continuación. Los cinco edificios principales corresponden al 43% de este consumo.

**Nota 1 (GRI 2-4)** Reexpresión de información del 2020, en función de revisión de medios de verificación.

**Nota 2** Calculado a través de la información obtenida de la Tabla 2.21: Generación de energía eléctrica (GWh) del "Balance Energético Nacional 2019", publicado por el Ministerio de Energía y Recursos Naturales No Renovables.

**Nota 3** Calculado en función de la información obtenida de la Tabla 2.21: Generación de energía eléctrica (GWh) del "Balance Energético Nacional 2020", publicado por el Ministerio de Energía y Recursos Naturales No Renovables.

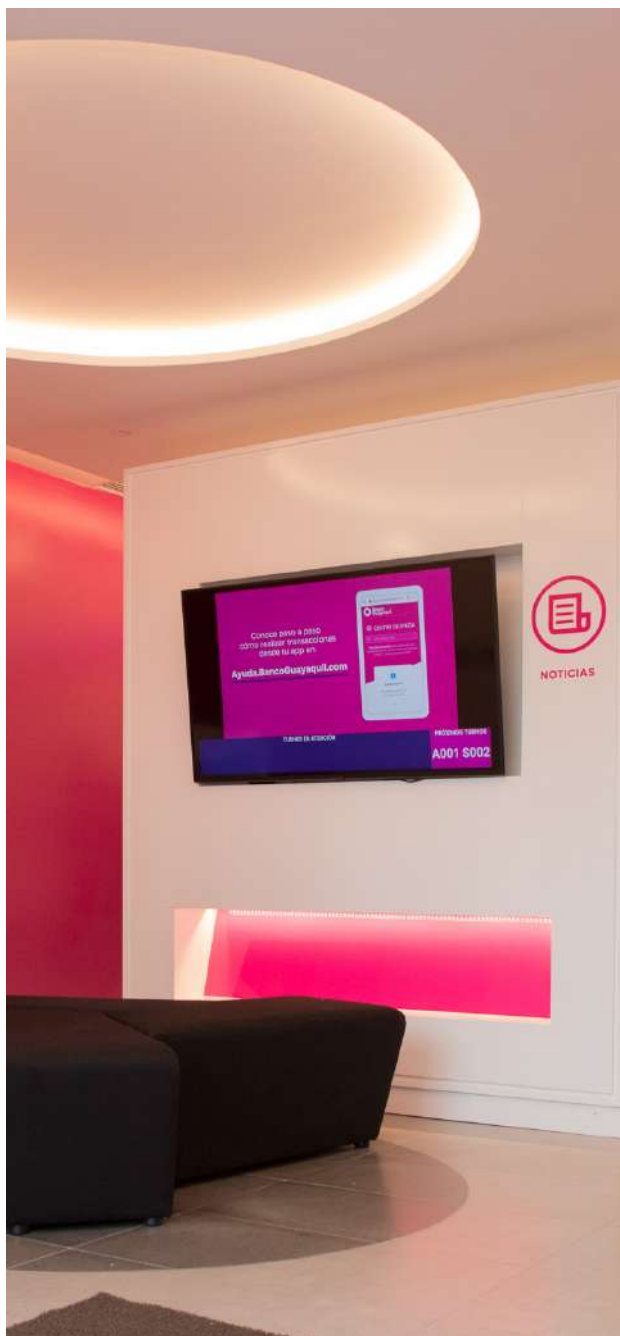
**Nota 4** Calculado considerando la información obtenida de la Tabla 2.21: Generación de energía eléctrica (GWh) del "Balance Energético Nacional 2021", publicado por el Ministerio de Energía y Minas. Se repitió para 2022 debido a que el balance correspondiente a 2021 aún no es publicado.

## Consumo global de energía de los centros principales (GJ)

Tipo de energía	Fuente	2019	2020	2021	2022	Δ22-21(%)	% Total 2022
Combustible	No Renovable	7.002,1	5.138,7	6.458,8	7.435,3	15,1%	35,6%
	Renovable	140,7	98,2	109,8	137,3	25%	0,7%
Electricidad	No Renovable	1.530,8	1.158,1	1.012,5	999,8	-1,3%	4,8%
	Renovable	12.910,5	12.001,8	12.488,1	12.331,5	-1,3%	59%
Total No Renovables		8.532,9	6.296,7	7.471,4	8.435,2	12,9%	40,4%
Total Renovables		13.051,1	12.100	12.597,9	12.468,8	-1%	59,6%
Total		21.584	18.396,7	20.069,2	20.904	4,2%	100%

## Consumo de Electricidad Total

Unidad de Medida	2019	2020	2021	2022	Δ22-21(%)
kWh	9'346.481	8'703.437	8'812.126	8'611.983	-2.3
GJ	33.647	31.332	31.724	31.003	



La intensidad energética que corresponde al consumo de energía de los cinco edificios principales (consumos internos) sobre el número de colaboradores de estas operaciones se presenta a continuación.

### Intensidad Energética – Centros Principales

Unidad de Medidas	2019	2020	2021	2022	Δ22-21(%)
(GJ/colaborador)	14,29	12,50	12,95	13,02	0,53

**Nota 1 (GRI 2-4)** Reexpresión de información del periodo 2019 - 2021, en función de revisión de información en plataforma SIM CO<sub>2</sub> y aplicación de datos de poder calorífico y densidad del Department for Environment Food & Rural Affairs DEFRA.

En función de los resultados del consumo energético y aplicando la metodología de la Norma NTE INEN-ISO 14064-1<sup>6</sup> y GHG Protocol,<sup>7</sup> en Banco Guayaquil realizamos la cuantificación de las emisiones de GEI directas (alcance 1, relacionadas con consumo de combustible), y emisiones de GEI indirectas (alcance 2, relacionadas con consumo de energía eléctrica) de nuestros cinco edificios principales, siendo el resultado para el 2022: 1.775,2 tCO<sub>2</sub>eq. Este valor corresponde a una disminución del 7,8% de emisiones de GEI respecto al 2021.

### Emisiones GEI – Centros Principales (ton CO<sub>2</sub>eq)

Alcance	2019	2020	2021	2022	Δ22-21(%)
Alcance 1	531,0	424,3	487,2	681,6	39,9
Alcance 2	1.808,8	1.654,7	1.437,8	1.093,5	-23,9
<b>Total</b>	<b>2.339,7</b>	<b>2.079,0</b>	<b>1.925,0</b>	<b>1.775,2</b>	<b>-7,8</b>

<sup>6</sup> Gases de Efecto Invernadero-Parte 1: Especificación con orientación, a nivel de las organizaciones, para la cuantificación, y el informe de las emisiones y remociones de gases de efecto invernadero (ISO 14064:2018, IDT)

<sup>7</sup> Estándar Corporativo de Contabilidad y Reporte, Protocolo de Gases de Efecto Invernadero (GHG Protocol, por sus siglas en inglés)

Es importante mencionar que estamos avanzando en el cálculo de las emisiones de alcance 3 para el 2021 y 2022 (otras emisiones indirectas) aplicando la metodología de GHG Protocol. Complementariamente, para el 2022 estamos realizando el cálculo de emisiones de la categoría 15 de GHG Protocol, relacionadas con nuestra cartera de crédito. Los resultados los dispondremos en el 2023 y nos permitirán tomar decisiones estratégicas sobre financiamiento. Para el cálculo de la categoría 15 estamos empleando la metodología internacional de referencia desarrollada por *Partnership for Carbon Accounting Financials* (PCAF).

Cabe destacar que a partir del monitoreo del consumo energético y emisiones de GEI que hemos iniciado en Banco Guayaquil desde el 2013, se ha definido y aplicado medidas de eficiencia energética siendo las más relevantes las indicadas a continuación:



Alcance	Emisiones Incluidas
Alcance 1 Emisiones directas	Consumo de GLP en las instalaciones. Diésel para generadores de electricidad de emergencia. Consumo de los vehículos de flota propia del Banco (diésel, gasolina y Ecopaís - gasolina). Fuga de gases refrigerantes de equipos de climatización.
Alcance 2 Emisiones indirectas	Consumo de electricidad (emisiones asociadas a la generación de esa electricidad).

Medidas de eficiencia energética	Edificio de Banco Guayaquil en los que se ha aplicado
Modernización de equipos de climatización, a través de renovación de equipos, los cuales demandan un menor consumo energético	Edificio Matriz – Guayaquil Edificio Anexo – Guayaquil Edificio Multiparqueo – Guayaquil
Modernización de equipos de iluminación, mediante cambio a luminarias eficientes de tipo LED	Edificio Matriz – Guayaquil Edificio Anexo – Guayaquil Edificio Multiparqueo – Guayaquil Edificio Sucursal Cuenca
Modernización de Datacenter, el cual utiliza medios digitales y no mecánicos, reduciendo el consumo energético.	Edificio Sucursal Mayor Quito
Instalación de paneles solares, los cuales son empleados en el horario diurno, evitando el uso de energía eléctrica, y adicionalmente aporta con energía a la red pública.	Edificio El Dorado – Samborondón
Mejora de los sistemas de control y automatización de funcionamiento de los sistemas eléctricos.	Edificio Matriz – Guayaquil Edificio Anexo – Guayaquil Edificio Multiparqueo – Guayaquil Edificio Sucursal Cuenca Edificio Sucursal Mayor Quito



Desde el año 2023, aplicamos criterios de eficiencia energética para todas las nuevas sucursales y agencias, así como en los proyectos de remodelaciones. Las medidas mencionadas están acompañadas de comunicados de sensibilización para todo el personal del banco sobre buenas prácticas de uso de energía.

En este sentido, estas medidas forman parte de las iniciativas anuales de reducción de emisiones de GEI que aplicamos en Banco Guayaquil. La reducción de intensidad de emisiones de GEI se puede observar en la siguiente tabla.

### Intensidad de GEI – Centros Principales

Alcance/ Unidad de medida	2019	2020	2021	2022	Δ22-21(%)
(Alcances 1 y 2) (tCO <sub>2</sub> eq/ colaborador)	1,5	1,4	1,2	1,1	-10,1

Todas las emisiones que no pueden ser reducidas las compensamos mediante esquemas autorizados de compensación para obtener la Carbono Neutralidad, en cumplimiento de la Norma para demostrar la Carbono Neutralidad INTE B5.

En Banco Guayaquil a través del Instituto de Normas Técnicas de Costa Rica (INTECO) somos sujetos de verificación de la cuantificación, reducción y compensación de emisiones de GEI, conforme a los requisitos establecidos en normas validadas de aplicación nacional e internacional, obteniendo las correspondientes declaraciones de verificación de tercera parte.

### Certificación Punto Verde

Durante el 2022, obtuvimos la certificación de Punto Verde para nuestros cinco edificios principales, otorgada por el Ministerio del Agua, Ambiente y Transición Ecológica (MAATE), toda vez que hemos



demostrado ir más allá del cumplimiento de la normativa legal, aportando a la gestión ambiental y a la reducción de impactos ambientales negativos.

Los aspectos que nos hicieron merecedores de la certificación se indican a continuación:

### Aplicación de proyectos de Producción más Limpia

Principalmente en eficiencia energética, logramos importantes ahorros en consumo de energía.

Edificio	Ahorro aproximado de energía (%)
Edificio Matriz Guayaquil	30,30%
Edificio Anexo Guayaquil	17,85%
Edificio Multiparqueo Guayaquil	38,18%
Edificio Sucursal Mayor Quito	17,02%
Edificio Sucursal Cuenca	47,03%

El ahorro alcanzado de energía fue: 1'368.965 kWh/año.

Además incorporamos la gestión de desechos y residuos. Al respecto, gestionamos 5.549 kg en el 2022. En este sentido, realizamos la clasificación, pesaje y entrega a gestores ambientales autorizados

### Cumplimiento de Buenas Prácticas Ambientales BPAs

Al efectuar acciones que permiten:

- uso eficiente de los recursos (agua y energía) e insumos (material de oficina y papel)
- gestión adecuada de los residuos y desechos

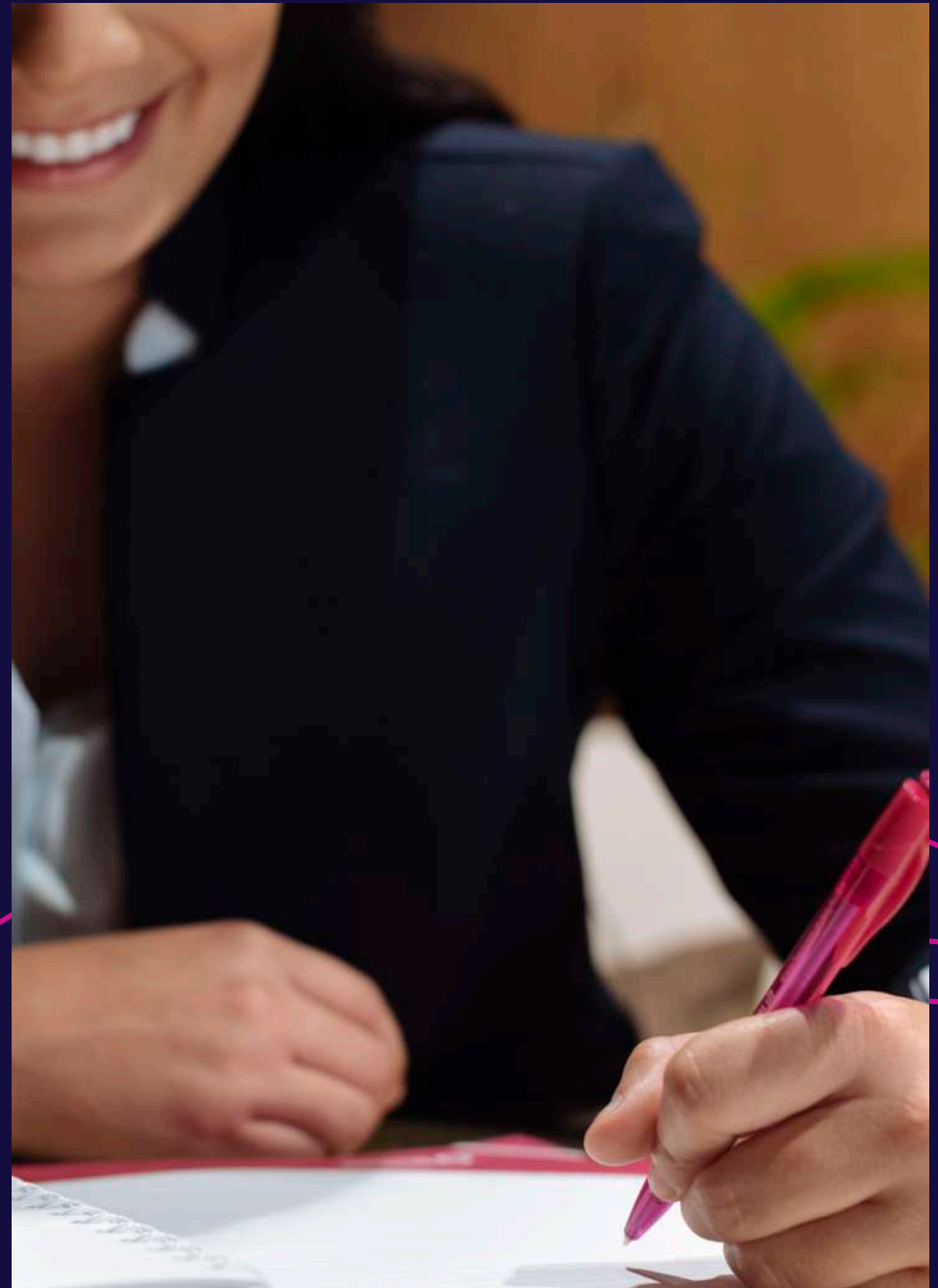
### Cumplimiento significativo de criterios sostenibles

- Normativa vigente.
- Uso eficiente de materias primas, insumos y materiales auxiliares.
- Manejo, optimización y tratamiento adecuado del agua.
- Manejo eficiente de alimentos.
- Reducción en la emisión de gases de efecto invernadero.
- Manejo eficiente de residuos sólidos, desechos peligrosos y especiales.
- Inversión en talento humano y modelo de gestión social con enfoque ambiental.
- Innovaciones.

### Alianzas ambientales

Durante el 2022, continuamos trabajando con la **Coalición por la Seguridad Hídrica del Ecuador**, que tiene como propósito fortalecer la garantía de disponibilidad del recurso, definiendo una hoja de ruta. De la misma manera, trabajamos de la mano de la iniciativa del **Fondo de Agua de Guayaquil (FONDAGUA)**, un fideicomiso para desarrollar acciones que posibiliten la conservación de la cuenca del Río Daule, en donde somos parte del Directorio.

# ANEXOS



**ANEXO I: BALANCE GENERAL. . . . . 104**

**ANEXO II: DETALLE DE GESTIÓN ASG**

Relacionamiento con nuestros Grupos de Interés . . . . 106  
Alianzas y membresías. . . . . 109  
Análisis de materialidad . . . . . 110  
Respeto a los Derechos Humanos . . . . . 114

**ANEXO III: CONTRIBUCIÓN A LAS INICIATIVAS DE REFERENCIA**

Avance a los Principios de Pacto Global . . . . . 118  
Contribución a los Objetivos de Desarrollo Sostenible . 120

**ANEXO IV: AVANCE EN BANCA RESPONSABLE**

Cuestionario de Autoevaluación de los  
Principios de Banca Responsable. . . . . 124

**ANEXO V: MARCOS Y ESTÁNDARES DEL REPORTE**

Índice de contenidos GRI. . . . . 146  
Índices de parámetros SASB. . . . . 168  
Índices de métricas de Stakeholder Capitalism. . . . . 174  
Índice de Recomendaciones del TCFD . . . . . 182

# ANEXO I BALANCE GENERAL

Al 31 de diciembre de 2022.  
En miles de dólares.





Cuenta	Dic-19	Dic-20	Dic-21	Dic-22	Δ22-21 (total)	Δ22-21%
<b>ACTIVOS</b>	5'077.368	5'761.260	6'364.654	6'887.220	522.566	8%
FONDOS DISPONIBLES	932.001	1'004.165	1'010.882	1'060.344	49.462	5%
INVERSIONES	625.058	1'135.596	977.440	944.528	-32.912	-3%
CARTERA DE CRÉDITOS	3'204.457	3'282.941	3'992.819	4'490.447	497.628	12%
CUENTAS POR COBRAR	54.205	71.122	66.558	67.165	607	1%
BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	2.673	4.995	25.220	22.622	-2.598	-10%
PROPIEDADES Y EQUIPO	130.844	127.337	111.070	110.490	-580	-1%
OTROS ACTIVOS	128.129	135,03	180.665	191.624	10.959	6%
<b>PASIVOS</b>	4'538.511	5'225.863	5'762.317	6'205,773	443.456	8%
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	3'718.315	4'373.171	5'010.624	5'362.093	351.469	7%
OBLIGACIONES INMEDIATAS	10.316	23.348	50.129	30.286	-19.843	-40%
CUENTAS POR PAGAR	183.637	173.331	173.983	219.889	45.906	26%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	594.502	590.584	458.091	502.049	43.958	10%
VALORES EN CIRCULACIÓN Y OTROS PAS.	1.182	21.499	17.783	13.338	-4.445	-25%
OBLIG. CONV. ACCIO. APORT. FUT. CAPITAL	30.560	43.931	49.975	74.990	25.015	50%
OTROS PASIVOS	-	-	1.732	3.128	1.396	81%
<b>PATRIMONIO</b>	538.856	535.397	602.337	681.447	79.110	13%
CAPITAL SOCIAL	391.905	428.265	449.900	483.370	33.470	7%
RESERVAS	61.381	69.454	72.784	80.225	7.441	10%
SUPERÁVIT POR VALUACIONES	4.837	4.388	5.270	8.106	2.836	54%
RESULTADOS ACUMULADOS	80.733	33.290	74.383	109.746	35.363	48%
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	5'077.368	5'761.260	6'364.654	6'887.220	522.566	8%
CONTINGENTES NETOS	1'652.243	1'588.482	1'882.625	2'146.049	263.424	14%
<b>TOTAL ACTIVOS + CONTINGENTES NETOS</b>	6'729.611	7'349.742	8'247.279	9'033.269	785.990	10%

# ANEXO II

## DETALLE DE GESTIÓN ASG

### Relacionamiento con nuestros grupos de interés

(GRI 2-29)

La comunicación y el permanente involucramiento con nuestros diferentes grupos de interés es clave para maximizar los resultados de las operaciones y la creación de valor de manera integral.

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

De igual manera, es un requisito que esas relaciones se basen en nuestros valores, los lineamientos del Código de Ética y demás regulaciones afines (políticas, procedimientos, códigos internos, y legislación externa aplicable).

Junto a esta relación continua con ellos, realizamos asimismo consultas periódicas por parte de los equipos a cargo, como la encuesta anual de clima laboral así como ejercicios integrales para diferentes grupos de interés a la vez como parte de los análisis de materialidad.

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 la consecución de nuestros objetivos.



Grupos de Interés	Creación de Valor	Canales
<p><b>Clientes</b></p>	<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, prácticas sostenibles</li> <li>• Informe integrado</li> </ul>
<p><b>Colaboradores</b></p>	<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 y encuestas</li> <li>• Informe integrado de Sostenibilidad</li> </ul>
<p><b>Accionistas, Inversionistas y otros proveedores de capital</b></p>	<p>Invertir en una compañía con una sólida trayectoria financiera, rentable y exigente en la gestión de riesgos, que avanza de conformidad con un mercado 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>

Grupo de Interés	Creación de Valor	Canales
<b>Gremios y organizaciones empresariales</b>	<p>Participar de manera activa en el impulso de la sostenibilidad en las empresas, intercambiando aprendizajes y movilizándolo a otras instituciones. Especialmente, promoverlo en el sector financiero, por su capacidad transformadora.</p> <p>De igual manera, atender a nivel gremial, los riesgos y oportunidades para la operación y resultados de las entidades financieras.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Asistencia a eventos</li> <li>• Participación en directorios</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 formal requerida</li> <li>• Seguimiento de la Superintendencia de Bancos (SB)</li> <li>• Seguimiento de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (SCVS).</li> <li>• Reporte otras autoridades. Ej: SRI, Ministerio de Finanzas, y COSEDE.</li> <li>• Informe de accionistas con información requerida por normativa</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>
<b>Organizaciones Sociales</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 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>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 y encuestas</li> <li>• Canal de denuncia</li> <li>• Informe integrado</li> </ul>

Grupo de Interés	Creación de Valor	Canales
<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>

## Alianzas y membresías

(GRI 2-28)

En Banco Guayaquil estamos comprometidos con el avance de toda la sociedad atendiendo los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), planteados desde Naciones Unidas como las prioridades en la Agenda 2030. Desde nuestro rol de entidad financiera, buscamos contribuir a través de un modelo de banca que contribuya al desarrollo económico y social, resguardando el medio ambiente.

Ese compromiso se intensificó con la adopción de los Principios de Banca Responsable, coordinados desde la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP\_FI, por sus siglas en inglés). Damos cuenta en el presente informe de cómo los aplicamos, habiendo liderado el proceso a nivel regional y en Ecuador.

Este enfoque lo compartimos a nivel nacional mediante nuestra presencia en ASOBANCA, asociación que nos promover el avance del sistema en finanzas sostenibles, además de atender otros aspectos gremiales.

Participamos también en diversas cámaras y asociaciones.

Por otra parte, apoyamos también iniciativas específicas que contribuyen al desarrollo social y ambiental, en temáticas como empleo joven, la igualdad de género, y la adecuada gestión de los recursos naturales.

Ámbito	Institución/Iniciativa
<b>Asociaciones</b>	Asociación de Bancos Privados del Ecuador (ASOBANCA)
<b>Cámaras</b>	Cámara de Comercio de Guayaquil
	Cámara de Comercio de Cuenca
	Cámara de Industrias de Guayaquil
	Cámara de Industrias y Producción (Quito)
	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 de trabajo de los ODS 5, 8 y 16 del programa Líderes por los ODS (Pacto Global)
	Iniciativa del Fondo de Agua de Guayaquil (FONDAGUA)

## Análisis de materialidad

(GRI 3-1, 3-2)

Como parte de nuestro avance en atender los temas ASG críticos que nos corresponden como institución, este año actualizamos nuestro ejercicio de materialidad. El anterior fue realizado en el 2020 y sirvió de base para la Estrategia de Sostenibilidad 2021 - 2025 actualmente vigente.

Con este nuevo ejercicio buscamos: 1) redirigir los esfuerzos a mitad de camino de la implementación de la Estrategia, 2) continuar el estrecho diálogo con los grupos de interés consultados, 3) reforzar la sensibilidad interna en el equipo gerencial y vicepresidencias por el valor que brinda la sostenibilidad a la institución y 4) atender la evolución internacional del concepto de doble materialidad, que ya integramos en el 2021.

El concepto de doble materialidad consiste en el trabajo conjunto con los siguientes dos enfoques complementarios, fortaleciendo tanto la Estrategia como el reporte:

**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). Sirve para la aplicación de los Estándares de Global Reporting Initiative (GRI).

Constituye el ejercicio actualizado en el 2022, como detallamos a continuación.

**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. Sirve para la aplicación de los Estándares de Sustainability Accounting Standards Board (SASB).

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

### 1. Revisión

Análisis de los temas materiales determinados en los ejercicios previos. Se identificaron oportunidades de mejora en la consulta a los grupos de interés, incluyendo el alcance, y en la incorporación de las prioridades estratégicas de la compañía.

### 2. Identificación

Actualización del listado de temas potencialmente relevantes, considerando:

- Documentos sectoriales de referencia que proponen temas claves. Incluye los relacionados con los estándares internacionales de reporte extra financiero (GRI, SASB), iniciativas de referencia de UNEP\_FI y relacionada, riesgos y oportunidades sectoriales de las calificadoras (ej. S&P) e iniciativas gremiales como el Protocolo de Finanzas Sostenibles de ASOBANCA.
- Referencias del contexto de operación, como el análisis de riesgos globales presentados anualmente por el World Economic Forum (WEF) y el avance del estado de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) en Ecuador.
- Las posiciones de inversión de los principales gestores de activos a nivel internacional (ej. BlackRock, Vanguard) y los criterios de la banca multilateral y/o de desarrollo.
- Las consultas preexistentes de que ya disponíamos como parte de la relación que nuestros diferentes equipos tienen con los grupos de interés (ej. resultados de la encuesta de clima laboral, las apariciones en medios).

### 3. Priorización

En este ejercicio ampliamos las consultas a grupos de interés que veníamos realizando, tanto en cuáles participan como la profundidad en cada caso.

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 Vicepresidentes.
2. Importancia para los grupos de interés. A los grupos focales con colaboradores, banqueros del barrio y proveedores, sumamos esta vez: encuestas en línea a colaboradores y proveedores (para mayor alcance), entrevistas a fondeadores, entes reguladores, gremios y otras asociaciones. Además, incluimos la perspectiva de los clientes entrevistando a los gerentes de los diferentes segmentos en que tenemos organizadas las bancas y el equipo de transformación digital.

A partir de ello, elaboramos la matriz de materialidad de impacto, con la significancia de los diferentes temas.

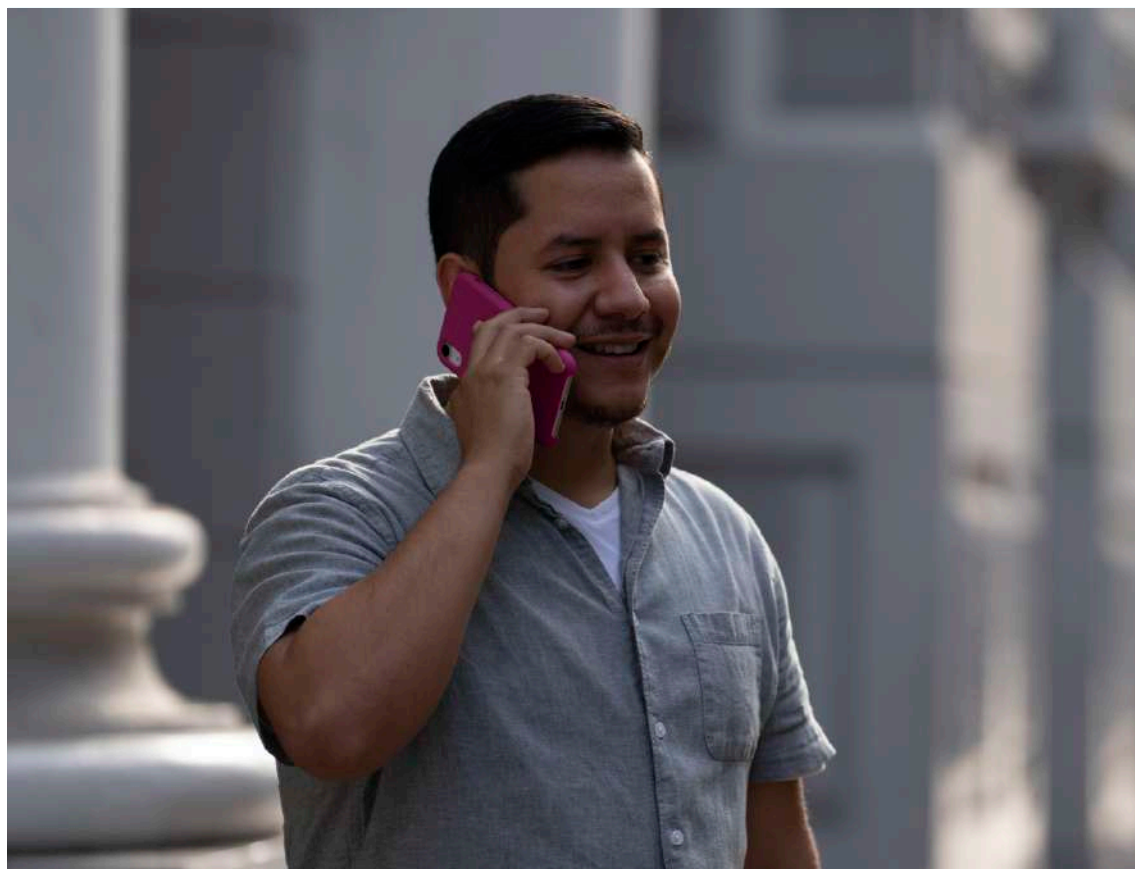
### 4. Validación

Los resultados fueron presentados en el marco del Comité de Gobierno Corporativo y Sostenibilidad.

Para la materialidad financiera, aplicamos los temas clave establecidos por Sustainability Accounting Standards Board (SASB) para las industrias dentro del sector financiero que nos aplican. SASB tiene organizadas las diferentes actividades económicas en 77 industrias, que se agrupan a su vez en sectores:

Dentro del sector financiero, nos aplican: Banca comercial, financiación al consumo y financiación de hipotecas.

SASB para ese planteamiento de temas financieramente materiales dispuso grupos de trabajo con participación del mercado financiero a nivel internacional.



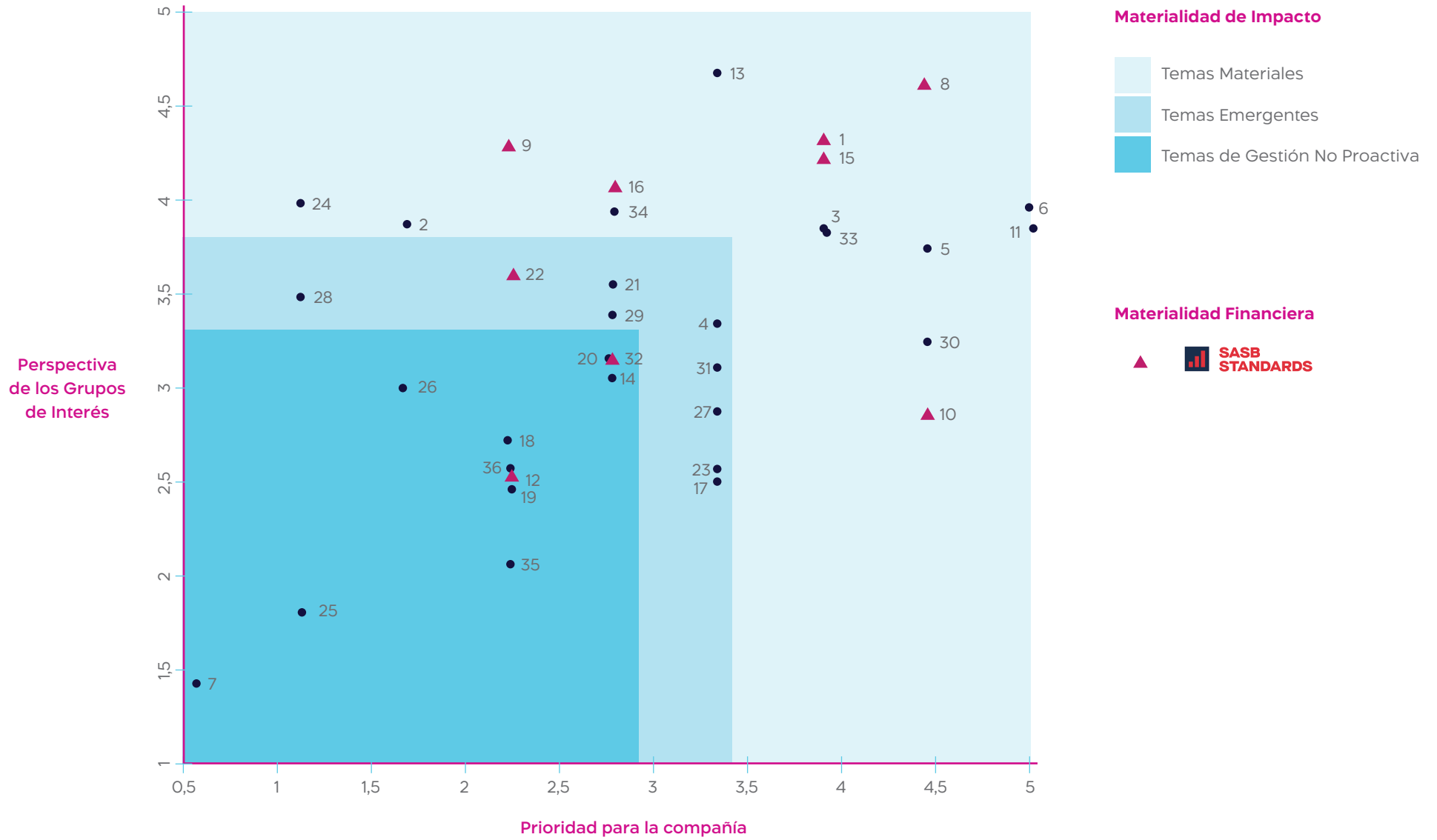
N°	Temas Materiales	Total
▲ 8	Innovación en productos y servicios	9,09
6	Experiencia del cliente	8,96
11	Tecnología	8,85
▲ 1	Accesibilidad (clientes)	8,24
5	Eficiencia operacional	8,18
▲ 15	Gestión del riesgo sistémico	8,13
13	Competitividad y desarrollo de mercado	8,01
3	Inclusión financiera	7,76
33	Diversidad, inclusión y equidad	7,74
30	Atracción y retención de talento	7,7
10	Seguridad de la información	7,32
▲ 16	Evaluación ambiental y social de clientes (financiamiento responsable)	6,86
34	Inversión social	6,72
▲ 9	Mercadeo e información de productos y servicios	6,52
2	Apoyo al emprendimiento	5,54
24	Divulgación y transparencia de información en sostenibilidad (ASG)	5,1

N°	Temas Emergentes	Total
4	Financiamiento verde	6,68
31	Capacitación y desarrollo de carrera (colaboradores)	6,45
21	Cumplimiento regulatorio	6,34
27	Relación con autoridades	6,22
29	Salud financiera (clientes)	6,17
23	Gobierno corporativo	5,89
17	Emisiones (del portafolio de crédito)	5,85
▲ 22	Ética y anticorrupción	5,81
28	Educación financiera	4,6

N°	Temas de Gestión No Proactiva	Total
▲ 20	Riesgos y oportunidades del cambio climático	5,94
32	Comunicación interna y liderazgo (clima laboral)	5,93
14	Resultados económicos	5,84
18	Emisiones propias (Banco Guayaquil)	4,96
36	Salud y seguridad (colaboradores)	4,76
▲ 12	Privacidad y uso responsable de la información de clientes	4,73
26	Acceso a fondeo externo	4,67
19	Gestión ambiental corporativa	4,64
35	Remuneraciones y beneficios (colaboradores)	4,28
25	Divulgación y transparencia de información financiera	2,92
7	Gestión de proveedores y contratistas	2,01



## Matriz Materialidad Integrada



## Respeto a los Derechos humanos

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

Alineados a nuestros valores, en Banco Guayaquil consideramos en todo momento el respeto a los Derechos Humanos, tanto al interior de nuestros equipos como en la relación con clientes, banqueros del barrio, proveedores y todos nuestros grupos de interés externos.

Para ello, consideramos no sólo el marco legal en el país sino también las principales 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).

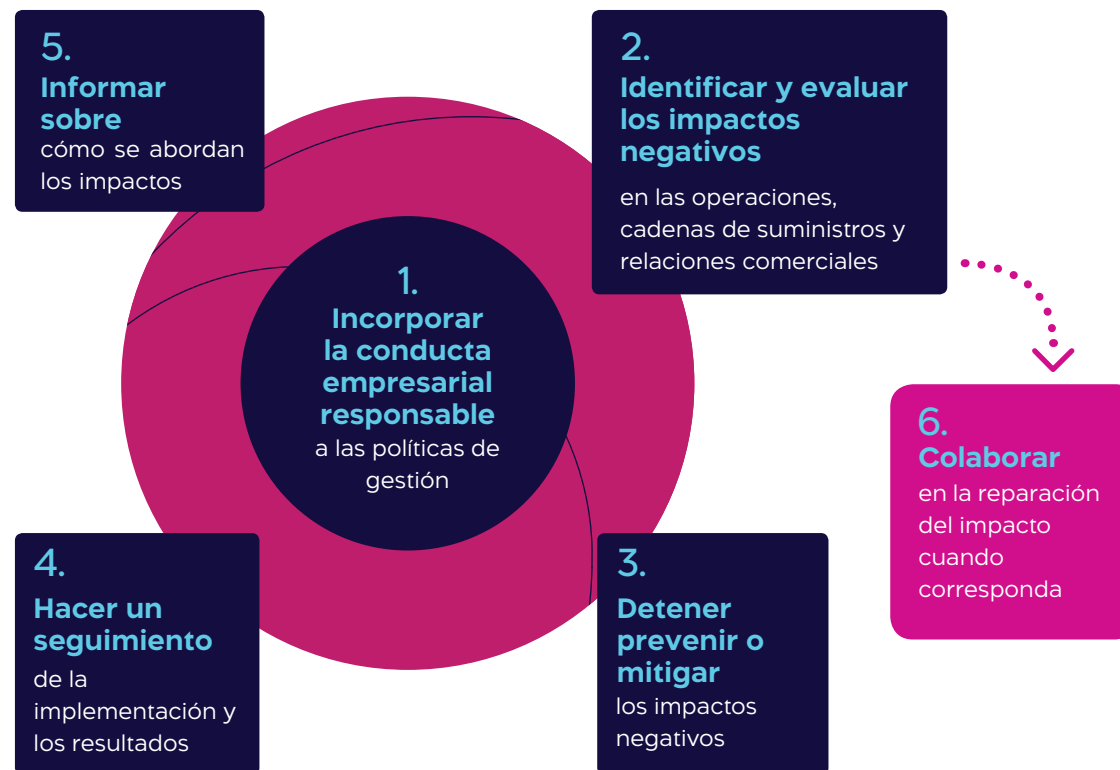
Además, estamos atentos a la publicación del Plan de Acción Nacional de Derechos Humanos y Empresas (PAN), en que se encuentra trabajando el Gobierno con el apoyo de diferentes instituciones multilaterales.

Como institución financiera, tenemos un triple rol en relación a los DDHH:

1. En la operación administrativa, muy similar a otras empresas: en el trato a los colaboradores, las condiciones laborales y la no discriminación, así como en la evaluación y trato a los proveedores, y la seguridad de la información de los clientes.
2. En el financiamiento, en la relación con nuestros clientes: tanto en las condiciones y posibilidad de acceso a los productos y servicios, como en la transparencia de la información. Pero especialmente, se produce de manera indirecta por las actividades que puedan realizar ellos con el capital que les brindamos, de ahí la importancia de aplicar nuestro Análisis de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS), así como el desarrollo de productos con propósito social y/o ambiental.

3. En nuestra inversión directa, por el impacto de los destinatarios de la inversión, ya sean instituciones públicas y/o privadas, y la necesidad de ir avanzando en la integración de aspectos ASG (ambientales, sociales y de gobernanza) como criterios para la colocación.

Hemos implementado una hoja de ruta de debida diligencia, que detallamos a continuación y está alineada con las recomendaciones OCDE. Nuestro compromiso se traslada asimismo a la Política de Derechos humanos, misma que lanzamos en el 2021.



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

Proceso	Desempeño	Mayor detalle
<p>1. Incorporar la conducta empresarial responsable a las políticas y sistemas de gestión.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• El Código de Ética del Banco constituye el marco principal de directrices para el ejercicio de nuestra actividad, y promueve el respeto a la diversidad y la no discriminación.</li> <li>• Adicionalmente, está en vigencia desde 2021, la Política de Diversidad e Inclusión, con la que buscamos facilitar la convivencia 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, también está en vigor la Política de Derechos Humanos, ya señalada.</li> <li>• Todos estos cuerpos reglamentarios sirven de base para la toma de decisiones de todos aquellos agentes involucrados en procesos directamente relacionados.</li> <li>• Informamos de ellos a los colaboradores y requerimos su aplicación.</li> <li>• Atendemos la legislación externa y las principales iniciativas de referencia internacional, incluyendo el marco de las Naciones Unidas para “Proteger, Respetar, Remediar”.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>» Ética y cumplimiento</li> <li>» Equipo</li> </ul>
<p>2. Identificar y Evaluar los Impactos Negativos de las Operaciones, Cadenas de Suministro y Relaciones Comerciales.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• La identificación de los riesgos incluye procesos proactivos de análisis y otras vías para la respuesta reactiva gracias a la colaboración de nuestros grupos de interés: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Procesos anuales de auditoría interna y externa de procesos; también desempeño de equipo de cumplimiento en promover y evaluar el apego a la normativa interna y externa.</li> <li>- Aplicación del Sistema de Análisis de Riesgo Ambiental y Social (SARAS) en el otorgamiento de crédito, que permite identificar posibles impactos negativos.</li> <li>- Monitoreo del clima laboral a través de la encuesta de anual y otros ejercicios.</li> <li>- Seguimiento de la satisfacción y quejas de los clientes.</li> <li>- Atención de los señalamientos que lleguen a través de la Línea ética.</li> </ul> </li> <li>• En la identificación de los riesgos potenciales se incorpora la consulta al grupo/grupos de interés que podrían verse afectados.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>» Ética y cumplimiento</li> <li>» Financiamiento e inversión sostenible</li> <li>» Equipo</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, así como analiza los casos de posibles incumplimientos detectados.</li> <li>• Desde el Comité de Gobierno Corporativo y Sostenibilidad, se hace un seguimiento a los pilares e iniciativas de la Estrategia de sostenibilidad, incluyendo los relacionados con 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, publicamos anualmente nuestro desempeño ASG (ambiental, social y de gobernanza). Dicho 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.</li> <li>• Somos por tanto transparentes sobre los riesgos inherentes a nuestras actividades, sobre las políticas y los medios implementados para gestionar estos riesgos y sobre los resultados de estas medidas.</li> </ul>	<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>

# ANEXO III

## CONTRIBUCIÓN A LAS INICIATIVAS DE REFERENCIA

### III.1 AVANCE EN LOS PRINCIPIOS DE PACTO GLOBAL

	Derechos Humanos
	Estándares Laborales
	Medio Ambiente
	Anticorrupción

	Principio	Compromiso	Desempeño (presentado en el informe integrado)
1	Las empresas deben apoyar y respetar la protección de los Derechos Humanos fundamentales reconocidos internacionalmente, dentro de su ámbito de influencia.	<b>Credo:</b> “Un negocio de personas para personas”. <b>Código de Ética</b> <b>Política de Derechos Humanos</b> <b>Política Diversidad</b> <b>Política de Inclusión Financiera</b> <b>Política de Sostenibilidad</b>	*Estrategia *Ética y Cumplimiento *Cultura Financiera y Acceso a la Banca Anexo 2.4: Respeto a los Derechos Humanos
2	Las empresas deben asegurarse de no ser cómplices en la vulneración de los Derechos Humanos.	<b>Código de Ética para proveedores</b> Normas operativas (incluye <b>Código Interno de trabajo</b> ).	*Equipo
3	Las empresas deben apoyar la libertad de afiliación y el reconocimiento efectivo del derecho a la negociación colectiva.	<b>Código de Ética</b> Normas operativas (incluye <b>Código interno de trabajo</b> )	*Ética y Cumplimiento Anexo 2.4: Respeto a los Derechos Humanos



	Principio	Compromiso	Desempeño (presentado en el informe integrado)
4	Las empresas deben apoyar la eliminación de toda forma de trabajo forzoso o realizado bajo coacción.	<b>Código de Ética</b> <b>Código de Ética para proveedores</b> <b>Política de Derechos Humanos</b>  Proceso de evaluación de proveedores	*Ética y Cumplimiento Anexo 2.4: Respeto a los Derechos Humanos
5	Las empresas deben apoyar la erradicación del trabajo infantil.		
6	Las empresas deben apoyar la abolición de las prácticas de discriminación en el empleo y la ocupación.	<b>Código de Ética</b> <b>Código de Ética para Proveedores</b> <b>Política de Derechos Humanos</b> <b>Política de Diversidad</b>  Estrategia de género Proceso de evaluación de proveedores	*Equipo *Anexo 2.4: Respeto a los Derechos Humanos
7	Las empresas deberán mantener un enfoque preventivo que favorezca el Medio Ambiente.	<b>Política de Sostenibilidad</b> <b>Política de Cambio Climático</b> <b>Política de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS)</b>  Estrategia climática: identificación de riesgos y oportunidades	*Gestión de Riesgos: <i>Riesgos y Oportunidades de Cambio Climático</i> *Gestión Ambiental
8	Las empresas deben fomentar las iniciativas que promuevan una mayor responsabilidad ambiental.		*Financiamiento e Inversión Sostenible
9	Las empresas deben favorecer el desarrollo y la difusión de las tecnologías respetuosas con el Medio Ambiente.		*Financiamiento e Inversión Sostenible Gestión Ambiental
10	Las empresas deben trabajar contra la corrupción en todas sus formas, incluidas extorsión y soborno.	<b>Código de Ética</b> <b>Código de Gobierno Corporativo</b> <b>Política Anticorrupción</b>  Sistema de gestión anticorrupción: proceso de compras	*Gobierno Corporativo *Ética y Cumplimiento *Gestión de Riesgos: <i>Relación con la Cadena de Suministro.</i>

### III.2 Contribución a los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)




En Banco Guayaquil identificamos los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) a los que podemos contribuir de manera más significativa, por nuestro tipo de actividad y el contexto de Ecuador. Se trata de aquellos donde podemos hacer la diferencia y estamos comprometidos con aportar a través de nuestras actividades, productos y servicios, trabajando en estrecha colaboración con nuestros grupos de interés.




La Agenda 2030, con los ODS, constituye la hoja de ruta internacional planteada desde las Naciones Unidas para hacer frente a los principales desafíos de la sociedad, en estrecha colaboración con las empresas, academia y la población en su conjunto.



Señalamos a continuación nuestra principal, contribución para esos ODS y metas estratégicas, esfuerzos que son detallados a lo largo del informe.

ODS	Metas	Contribución	Resultados e Impactos
 <p><b>1</b> FIN DE LA POBREZA</p>	<p>1.4</p> <p>1.5</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Disponemos de productos y servicios financieros para diferentes segmentos, incluyendo aquellos con mayores barreras de bancarización (Cuenta Amiga y MiCrédito).</li> <li>• Desarrollamos Microcrédito destinado a mujeres (ver ODS 5)</li> <li>• Contamos con Bancos del Barrio, una red de corresponsales para facilitar las operaciones financieras a los clientes.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; 226.000 Cuentas Amiga activas al cierre de año.</li> <li>&gt; 18.067 Bancos del Barrio.</li> <li>&gt; 30% de las transacciones se realizan en los Bancos del Barrio.</li> </ul>
 <p><b>3</b> SALUD Y BIENESTAR</p>	<p>3.8</p>	<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> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Sistema de Gestión de Empresa Saludable (SIGES) vigente.</li> <li>&gt; Evaluación periódica de riesgos psicosociales.</li> </ul>



ODS	Metas	Contribución	Resultados e Impactos
 <p><b>4 EDUCACIÓN DE CALIDAD</b></p>	<p>4.3</p> <p>4.4</p> <p>4.7</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Capacitamos a través de educación financiera a niños, jóvenes y adultos. Se incluye también la formación como propuesta de valor para los colaboradores de nuestros clientes corporativos.</li> <li>• Ofrecemos a nuestros colaboradores posibilidades de desarrollo profesional, a través de programas de formación para el fortalecimiento de sus conocimientos y habilidades, incluye la alternativa de becas.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; 45.586 personas capacitadas en educación financiera.</li> <li>&gt; 18,7 horas de capacitación promedio por colaborador.</li> <li>&gt; US\$ 1'078.730 invertidos en capacitación de los colaboradores.</li> </ul>
 <p><b>5 IGUALDAD DE GÉNERO</b></p>	<p>5.1</p> <p>5.5</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Desarrollamos Microcrédito destinado a mujeres. También potenciamos el enfoque de género en la práctica comercial.</li> <li>• Trabajamos en la segmentación de datos de captación y crédito por género, identificación y abordaje de oportunidades.</li> <li>• Promovemos la igualdad de oportunidades en nuestro equipo de trabajo, con el resguardo de los lineamientos establecidos en nuestro Código de Ética y Política de Diversidad e Inclusión. Lanzamiento de una Estrategia basada en índices de Bloomberg.</li> <li>• Estamos adheridos a los Principios de Empoderamiento de la Mujer del Pacto Global y ONU Mujeres.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; 59,6% de mujeres en cargos gerenciales</li> <li>&gt; 55,6% de mujeres en el total de la plantilla</li> <li>&gt; Sello Empresa Segura libre de violencia y discriminación contra las mujeres</li> <li>&gt; Nueva Estrategia de género</li> </ul>
 <p><b>8 TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO</b></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, al financiamiento de las operaciones y los proyectos de empresarios y emprendedores.</li> <li>• A través de la web de negocios BG, apoyamos también al fortalecimiento de habilidades y destrezas vinculadas a la administración de negocios.</li> <li>• Destinamos créditos para el crecimiento y la recuperación de las MiPymes.</li> <li>• Somos generadores de empleo directo, ofreciendo contratos indefinidos a los miembros de nuestro equipo.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Financiamiento de US \$231 millones otorgados a 35.471 microempresarios (microcrédito).</li> <li>&gt; Financiamiento de US\$ 6.606 millones otorgados a 40.540 proyectos de los segmentos Corporativo, Empresarial y Pyme (en crédito comercial)</li> <li>&gt; 2.964 colaboradores.</li> </ul>

ODS	Metas	Contribución	Resultados e Impactos
 <p>9 INDUSTRIA, INNOVACIÓN E INFRAESTRUCTURA</p>	<p>9.2</p> <p>9.3</p> <p>9.4</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Promovemos la innovación y el uso de la tecnología en nuestros servicios y operaciones.</li> <li>• Trabajamos en la optimización de la experiencia de usuario de nuestros canales digitales.</li> <li>• A través del Crédito Comercial (empresas), facilitamos que nuestros clientes puedan invertir en tecnología e innovación, lo cual se traduce en la reducción de costos operacionales para sus negocios.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; 877.720 usuarios digitales</li> <li>&gt; 62% del multicrédito colocado a través de canales digitales</li> <li>&gt; 68% de las cuentas (Ahorro y Corriente) aperturadas por vía digital</li> <li>&gt; App con la mejor calificación del mercado.</li> <li>&gt; Nuevo canal de atención via WhatsApp</li> </ul>
 <p>10 REDUCCIÓN DE LAS DESIGUALDADES</p>	<p>10.2</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Potenciamos la inclusión financiera a través de diferentes productos y servicios, cercanos a todos los segmentos de mercado.</li> <li>• El financiamiento otorgado para incrementar el capital de trabajo de las microempresas genera oportunidades de desarrollo y empleo.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Solicitud cercana de microcrédito a través de Banco del Barrio (cobertura nacional).</li> <li>&gt; 66% de los Bancos del Barrio son liderados por mujeres</li> <li>&gt; Asesoría y apoyo a las microempresas.</li> </ul>
 <p>12 PRODUCCIÓN Y CONSUMO RESPONSABLES</p>	<p>12.2</p> <p>12.6</p> <p>12.8</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• A través de nuestro Sistema de Análisis de Riesgo Ambiental y Social (SARAS) evaluamos los impactos del crédito; además, establecemos requerimientos y monitoreamos su cumplimiento. De este modo promovemos las buenas prácticas y el uso eficiente de recursos financieros.</li> <li>• Se han desarrollado productos con propósitos ambientales, destinados a financiar proyectos de eficiencia energética, energía renovable, agricultura, construcción e industria sostenible. Lanzamiento en 2023.</li> <li>• Área de Empatía Bancaria con un equipo especializado para la atención y seguimiento de la satisfacción de los clientes.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; \$766 millones analizados con SARAS en 188 proyectos</li> <li>&gt; Capacitación a 273 colaboradores en buenas prácticas ambientales y sociales.</li> <li>&gt; Certificación internacional CERISE/ SPTF, relacionada a los 7 Principios de Protección al cliente.</li> </ul>

ODS	Metas	Contribución	Resultados e Impactos
	<p>13.1</p> <p>13.3</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Capacitamos a nuestros clientes en mejores prácticas ambientales.</li> <li>• Desarrollamos nuestras operaciones en el marco de nuestra Política de Cambio Climático, con los respectivos compromisos y lineamientos de la compañía.</li> <li>• Hemos estructurado una Estrategia de cambio climático sustentada en: 1) requerimientos de CDP, 2) riesgos y oportunidades de cambio climático identificadas (incluyendo en relación a los clientes) y 3) medición de emisiones de GEI.</li> <li>• Sumaremos la medición de las emisiones de GEI de nuestra cartera de crédito en 2023.</li> <li>• Reportamos nuestro desempeño utilizando las Recomendaciones del Task Force on Climate-related Financial (TCFD).</li> <li>• Establecemos compromisos ambientales y sociales con los clientes receptores de productos financieros como parte del SARAS.</li> <li>• Gestión de la energía en nuestras operaciones, cálculo de las emisiones Alcance 1 y 2, y compensación de esas emisiones (carbono neutralidad).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; 2,3% de reducción en el consumo de energía eléctrica total.</li> <li>&gt; 7,8% de reducción en emisiones de GEI en los cinco principales edificios.</li> <li>&gt; 10,1% de reducción en las emisiones de GEI por colaborador (alcances 1 y 2).</li> <li>&gt; Carbono neutralidad.</li> <li>&gt; Identificación de los riesgos y oportunidades de cambio climático.</li> <li>&gt; Uso pionero de las Recomendaciones del TCFD.</li> </ul>
	<p>16.5</p> <p>16.6</p> <p>16.7</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Contamos con una sólida estructura de gobierno corporativo, apegada a la legislación y a las mejores prácticas internacionales.</li> <li>• Disponemos de un Sistema de Gestión Antisoborno, certificado conforme a la norma ISO 37001, para el proceso de selección de proveedores.</li> <li>• Ponemos a disposición pública la Línea Ética para cualquier tipo de denuncia relacionada con nuestras operaciones.</li> <li>• Formamos a los Directores en riesgos y tendencias emergentes, reforzando la toma de decisiones estratégicas.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Sistema de Gestión Antisoborno certificado ISO 37001 vigente.</li> <li>&gt; Código de Gobierno Corporativo vigente.</li> <li>&gt; Formación a Directores.</li> </ul>

# ANEXO IV

## AVANCE DE BANCA RESPONSABLE

En Banco Guayaquil 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).

Como parte del presente anexo damos cuenta de:

- Proceso seguido para la identificación y priorización de las áreas de impacto potencial, base para nuestros compromisos de banca responsable. (Ver Enfoque de banca responsable, capítulo de Estrategia).
- Respuesta detallada al cuestionario de Autoevaluación de los Principios de Banca Responsable, desarrollado por UNEP\_FI.

### Proceso de mapeo de impactos potenciales

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

Pasos seguidos:

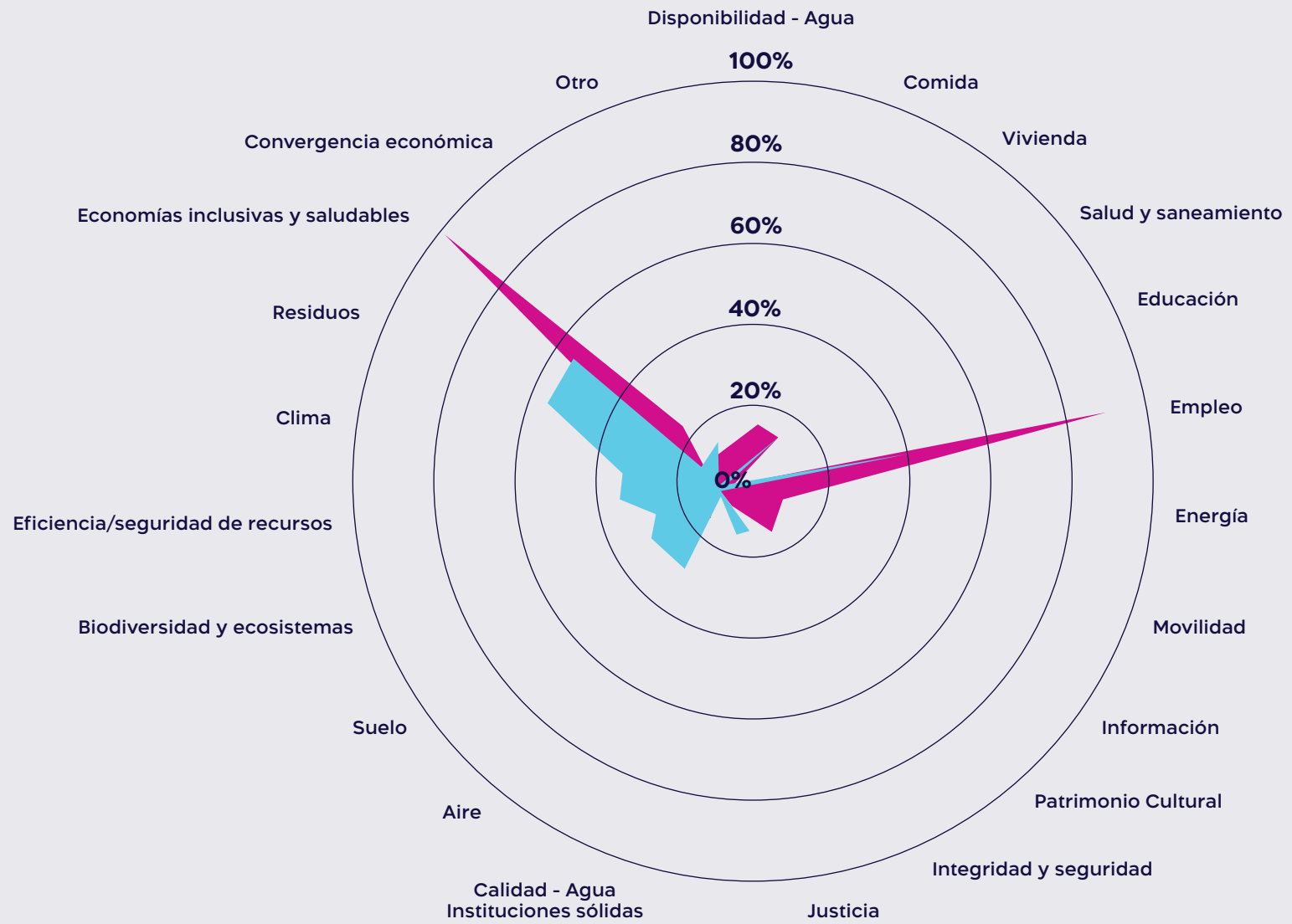
1. Determinación de nuestra cartografía de productos y servicios: qué categorías, e incorporación de los datos de portafolio (ej. distribución del crédito comercial por sector de actividad económica).
2. Ponderación de las categorías de impacto por el país de operación: Ecuador.
3. Generación del mapa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

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

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

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

POSITIVO NEGATIVO



Las áreas de impacto corresponden a la propia clasificación brindada por UNEP\_FI.

## Cuestionario de autoevaluación de los PBR

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

# Principio 1: Alineación

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

## Modelo de negocio

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

### Respuesta

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

### Enlaces y referencias

Perfil (IAI22)

Desglose de la cartera de crédito (IAI22)

Evolución de los depósitos (IAI22)

Cultura financiera y acceso a la banca (IAI22)

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

## Alineación de la estrategia

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

Sí

No

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

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

Principios Rectores de las Naciones Unidas sobre las Empresas y los Derechos Humanos

Convenios fundamentales de la Organización Internacional del Trabajo.

Pacto Mundial de las Naciones Unidas

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

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

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

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

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

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

Ninguna de las anteriores

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

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

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

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

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

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

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

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

## Enlaces y referencias

Estrategia de sostenibilidad (IAI22)

Enfoque de banca responsable (IAI22)

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

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

Riesgos y oportunidades de cambio climático (IAI22)

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

## Principio 2: Impacto y establecimiento de objetivos

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



## 2.1 ANÁLISIS DE IMPACTO (PASO CLAVE 1)

Demuestre que su banco ha realizado un análisis de impacto de su/s cartera/s para identificar sus áreas de impacto más significativas y determinar las áreas prioritarias para el establecimiento de objetivos. Todos los análisis de impacto deben actualizarse periódicamente y cumplir<sup>1</sup> los siguientes requisitos/especificaciones (a-d<sup>2</sup>):

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

### Respuesta

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

Considera la totalidad de la operación en Ecuador.

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

i) por sectores e industrias<sup>3</sup> para empresas, empresas y banca de inversión (es decir, exposición sectorial o desglose de la industria en %), y/o

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

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

### Respuesta

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

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

### Enlaces y referencias

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

- <sup>1</sup> Eso significa que donde el análisis de impacto se ha llevado a cabo en un período anterior, la información debe actualizarse en consecuencia, el ámbito de aplicación ampliado, así como la calidad del análisis de impacto mejoró con el tiempo.
- <sup>2</sup> Se puede encontrar más orientación en la [Guía interactiva sobre análisis de impacto y establecimiento de objetivos](#).
- <sup>3</sup> Los «sectores clave» en relación con las diferentes áreas de impacto, es decir, aquellos sectores cuyos impactos positivos y negativos son particularmente fuertes, son particularmente relevantes aquí.

### Enlaces y referencias

Desglose de la cartera de crédito (IAI22)

- c) **Contexto:** ¿Cuáles son los principales retos y prioridades relacionados con el desarrollo sostenible en los principales países/regiones en los que opera su banco y/o sus clientes? Describa<sup>4</sup> cómo se han considerado, incluidas las partes interesadas que ha contratado para ayudar a informar este elemento del análisis de impacto.

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

## Respuesta

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

Adicionalmente, el Banco contaba en 2019 con un análisis de materialidad, que se ha ido actualizando cada 2 años y en que se consideran las principales temáticas del entorno, especialmente: 1) consultando a los grupos de interés de la institución, 2) por el análisis de la evaluación del SDG Index para Ecuador y el Informe Nacional Voluntario de Contribución a la Agenda 20230 que presenta el país.

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

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

## Enlaces y referencias

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

Análisis de materialidad (sección del Anexo II, IAI22)

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

## Respuesta

Quedaron como áreas de los principales impactos potenciales:

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

## Enlaces y referencias

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

Enfoque de banca responsable (IAI22)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## Respuesta

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

## Enlaces y referencias

Enfoque de banca responsable (IAI22)

Desglose de la cartera de crédito (IAI22)

## Resumen de la autoevaluación:

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

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

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

Empleo, Economías inclusivas y saludables, Convergencia económica.

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

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

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

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

## 2.2 CONFIGURACIÓN DE DESTINO (PASO CLAVE 2)

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

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

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

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

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

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

## Respuesta

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

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

Indicadores:

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

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

Indicadores:

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

**Estamos avanzando además en la fijación de indicadores de impacto.**

## Enlaces y referencias

Enfoque de banca responsable (IAI22)

Inclusión financiera (IAI22)

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

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

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

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

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

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

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

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

### Respuesta

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

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

### Enlaces y referencias

Enfoque de banca responsable (IAI22)

Inclusión financiera (IAI22)

**c) Objetivos SMART [incluidos los indicadores de rendimiento (KPI<sup>9</sup>):** Indique los objetivos para su primera y segunda área de impacto más significativo, si ya existen (así como otras áreas de impacto, si existen). ¿Qué KPI está utilizando para monitorear el progreso hacia el logro del objetivo? Por favor, divulgar.

### Respuesta

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

### Enlaces y referencias

Enfoque de banca responsable (IAI22)

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

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

<sup>9</sup> Llave Performance | Los indicadores son indicadores elegidos por el Banco con el fin de monitorear el progreso hacia las metas.

## Respuesta

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

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

## Enlaces y referencias

Enfoque de banca responsable (IAI22)

## Resumen de la autoevaluación

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

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

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

## 2.3 IMPLEMENTACIÓN Y MONITOREO DE OBJETIVOS (PASA CLAVE 3)

### Para cada objetivo por separado:

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

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

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

### Respuesta

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

### Enlaces y referencias

Enfoque de banca responsable (IAI22)

## Principio 3: Clientes

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

### 3.1 COMPROMISO CON EL CLIENTE

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

Sí       En curso       No

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

Sí       En curso       No

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

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



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

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

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

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

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

### Enlaces y referencias

Cultura financiera y acceso a la banca (IAI22)

Financiamiento e inversión sostenible (IAI22)

## 3.2 OPORTUNIDADES DE NEGOCIO

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

### Respuesta

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

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

### Enlaces y referencias

Enfoque de banca responsable (IAI22)

Cultura financiera y acceso a la banca (IAI22)

Financiamiento e inversión sostenible (IAI22)

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

# Principio 4: Partes interesadas

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

## 4.1 Identificación y consulta de las partes interesadas

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

Sí       En curso       No

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

Como parte del desarrollo del mapa de impacto, fueron consultadas diferentes áreas de negocio para dimensionar el 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.

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

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

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

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

### Enlaces y referencias

Relacionamiento con grupos de interés (sección del Anexo II IAI22)

Análisis de materialidad (sección del Anexo II, IAI22)

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

# Principio 5:

## Gobernanza y cultura

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

### 5.1 ESTRUCTURA DE GOBERNANZA PARA LA APLICACIÓN DE LOS PRINCIPIOS

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

Sí       En curso       No

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

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

#### Respuesta

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

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

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

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

#### Enlaces y referencias

IS21/22: Estrategia ASG

» Reglamento de la Comisión de sostenibilidad

## 5.2 PROMOVER UNA CULTURA DE BANCA RESPONSABLE:

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

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

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

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

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

### Enlaces y referencias

Estrategia de sostenibilidad (IAI22)

Enfoque en banca responsable (IAI22)

## 5.3 POLÍTICAS Y PROCESOS DE DILIGENCIA DEBIDA

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

**Sírvase describir.**<sup>13</sup>

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

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

## Respuesta

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

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

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

## Enlaces y referencias

Cultura financiera y acceso a la banca (IAI22)

Financiamiento e inversión sostenible (IAI22)

## Resumen de la autoevaluación

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

Sí  No

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

Sí  No

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

Sí  En curso  No

# Principio 6: Transparencia y rendición de cuentas

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

## 6.1 SEGURO

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

Sí  Parcialmente  No

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

### Respuesta

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

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

### Enlaces y referencias

Carta de verificación externa (IAI22)

## 6.2 PRESENTACIÓN DE INFORMES SOBRE OTROS MARCOS

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

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

## Respuesta

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

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

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

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

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

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

## Enlaces y referencias

Cómo leer este informe (IAI22)

Anexo V: Marcos y estándares de reporte (IAI22)

## 6.3 PERSPECTIVA

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

### Respuesta

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

### Enlaces y referencias

Enfoque de banca responsable (IAI22)

## 6.4 DESAFÍOS

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

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

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

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

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



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

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

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

# ANEXO V

## MARCOS Y ESTÁNDARES DE REPORTE

### ÍNDICE DE CONTENIDOS GRI ESTÁNDARES UNIVERSALES

ESTÁNDAR GRI	CONTENIDO GRI	TÍTULO DEL CONTENIDO GRI	OMISIÓN			VERIFICACIÓN EXTERNA	PÁGINA
			Omisión	Razón	Explicación		
GRI 1: Fundamentos 2021							
GRI 2: Contenidos Generales 2021							
La organización y sus prácticas de reporte	GRI 2-1	Detalles de la organización					11, 15, 17
	GRI 2-2	Entidades incluidas en los informes de sostenibilidad de la organización					8
	GRI 2-3	Periodo de reporte, frecuencia y punto de contacto					8
	GRI 2-4	Reexpresión de la información					8, 51, 52, 94
	GRI 2-5	Verificación externa					8

ESTÁNDAR GRI	CONTENIDO GRI	TÍTULO DEL CONTENIDO GRI	OMISIÓN			VERIFICACIÓN EXTERNA	PÁGINA
			Omisión	Razón	Explicación		
Actividades y colaboradores	GRI 2-6	Actividades, cadena de valor y otras relaciones comerciales					12, 49
	GRI 2-7	Empleados	<p>b. indicar el número total de:</p> <p>ii. empleados temporales, y desglosarlo por género y región;</p> <p>iii. empleados por horas no garantizadas, y desglosarlo por género y región;</p> <p>v. empleados a tiempo parcial, y desglosarlo por género y región;</p>	No procede	El 100% de los colaboradores de Banco Guayaquil tiene un contrato indefinido y se desempeñan en jornada completa.	✓	81, 82
		e. describir fluctuaciones significativas del número de empleados durante el periodo objeto del informe y entre distintos periodos objeto de los informes.	Información no disponible o incompleta	No se ha definido un umbral para determinar las fluctuaciones significativas, por tanto, no se puede establecer la significancia de las cifras descritas.			

ESTÁNDAR GRI	CONTENIDO GRI	TÍTULO DEL CONTENIDO GRI	OMISIÓN			VERIFICACIÓN EXTERNA	PÁGINA
			Omisión	Razón	Explicación		
Actividades y colaboradores	GRI 2-8	Trabajadores que no son empleados	<p>a. indicar el número total de: trabajadores que no son empleados y cuyo trabajo es controlado por la organización y describir:</p> <p>i. los tipos de trabajadores más habituales y su relación contractual con la organización;</p> <p>ii. el tipo de trabajo que realizan;</p> <p>b. describir los métodos y las suposiciones empleados para compilar los datos y si se presenta el número de trabajadores que no son empleados:</p> <p>i. como plantilla de personal, unidades equivalentes de tiempo completo u otra metodología;</p> <p>ii. al final del periodo objeto del informe, como media de todo el periodo objeto del informe o con otra metodología;</p> <p>c. describir fluctuaciones significativas del número de trabajadores que no son empleados durante el periodo objeto del informe y entre distintos periodos objeto de los informes.</p>	No procede	Banco Guayaquil opera con una fuerza laboral propia.		-
Gobernanza	GRI 2-9	Estructura y composición de la gobernanza					26
	GRI 2-10	Nominación y selección del máximo órgano de gobierno					26

ESTÁNDAR GRI	CONTENIDO GRI	TÍTULO DEL CONTENIDO GRI	OMISIÓN			VERIFICACIÓN EXTERNA	PÁGINA
			Omisión	Razón	Explicación		
Gobernanza	GRI 2-11	Presidente del máximo órgano de gobierno					26
	GRI 2-12	Función del máximo órgano de gobierno en la supervisión de la gestión de impactos					41
	GRI 2-13	Delegación de responsabilidad para la gestión de impactos					41
	GRI 2-14	Función del máximo órgano de gobierno en la elaboración de informes de sostenibilidad					8
	GRI 2-15	Conflictos de interés					36
	GRI 2-16	Comunicación de inquietudes críticas	<p>a. describir si se comunican las inquietudes críticas al máximo órgano de gobierno y, de ser así, de qué manera;</p> <p>b. indicar el número total y la naturaleza de las inquietudes críticas comunicadas al máximo órgano de gobierno durante el periodo objeto del informe.</p>	Información confidencial	Información confidencial, debido a los lineamientos internos de la organización.		-

ESTÁNDAR GRI	CONTENIDO GRI	TÍTULO DEL CONTENIDO GRI	OMISIÓN			VERIFICACIÓN EXTERNA	PÁGINA
			Omisión	Razón	Explicación		
Gobernanza	GRI 2-17	Conocimiento colectivo del máximo órgano de gobierno					26
	GRI 2-18	Evaluación del desempeño del máximo órgano de gobierno					26
	GRI 2-19	Políticas de remuneración					26, 84
	GRI 2-20	Proceso para determinar la remuneración					26, 84
	GRI 2-21	Ratio de compensación total anual	<p>a. presentar el ratio de compensación total anual de la persona mejor pagada de la organización con respecto a la mediana de la compensación total anual de todos los empleados (excluida la persona mejor pagada);</p> <p>b. presentar el ratio del porcentaje de incremento de la compensación total anual de la persona mejor pagada de la organización con respecto a la mediana del porcentaje de incremento de la compensación total anual de todos los empleados (excluida la persona mejor pagada);</p> <p>c. presentar la información contextual necesaria para entender los datos y cómo se han recopilado.</p> <p>c. presentar la información contextual necesaria para entender los datos y cómo se han recopilado.</p>	Información confidencial	Información confidencial, debido a los lineamientos internos de la organización.		-

ESTÁNDAR GRI	CONTENIDO GRI	TÍTULO DEL CONTENIDO GRI	OMISIÓN			VERIFICACIÓN EXTERNA	PÁGINA
			Omisión	Razón	Explicación		
Estrategia, política y prácticas	GRI 2-22	Declaración sobre la estrategia de desarrollo sostenible					4
	GRI 2-23	Compromiso de política					20, 36, 114
	GRI 2-24	Incorporación de compromisos de política					20, 36, 114
	GRI 2-25	Procesos para remediar impactos negativos					36, 114
	GRI 2-26	Mecanismos para buscar asesoramiento y plantear inquietudes					36, 114
	GRI 2-27	Cumplimiento de leyes y reglamentos					36
	GRI 2-28	Asociaciones de las que se participa					109

ESTÁNDAR GRI	CONTENIDO GRI	TÍTULO DEL CONTENIDO GRI	OMISIÓN			VERIFICACIÓN EXTERNA	PÁGINA
			Omisión	Razón	Explicación		
Compromiso con los grupos de interés	GRI 2-29	Enfoque para la participación de las partes interesadas					106
	GRI 2-30	Acuerdos de negociación colectiva					81
<b>GRI 3: Temas materiales 2021</b>							
	GRI 3-1	Proceso para determinar temas materiales					110
	GRI 3-2	Lista de temas materiales					110
	GRI 3-3	Gestión de los temas materiales					Se responde a lo largo del informe para cada tema material, ver segunda tabla.



## CONTENIDOS GRI ESPECÍFICOS POR TEMA MATERIAL DE IMPACTO

TEMAS MATERIALES	ESTÁNDAR GRI	CONTENIDO GRI	TÍTULO DEL CONTENIDO GRI	OMISIONES			VERIFICACIÓN EXTERNA	PÁGINA
				Omisión	Razón	Explicación		
Accesibilidad (clientes)	GRI 3: Temas materiales 2021	GRI 3-3	Gestión de los temas materiales					73
	Suplemento Sectorial Sector Financiero	FS13	Puntos de acceso en zonas poco pobladas o económicamente desfavorecidas por tipo					73
		FS14	Iniciativas para mejorar el acceso a los servicios financieros de las personas desfavorecidas					73
Apoyo al emprendimiento	GRI 3: Temas materiales 2021	GRI 3-3	Gestión de los temas materiales					20, 110
Atracción y retención de talento	GRI 3: Temas materiales 2021	GRI 3-3	Gestión de los temas materiales					81

TEMAS MATERIALES	ESTÁNDAR GRI	CONTENIDO GRI	TÍTULO DEL CONTENIDO GRI	OMISIONES			VERIFICACIÓN EXTERNA	PÁGINA
				Omisión	Razón	Explicación		
Atracción y retención de talento	GRI 401: Empleo 2016	401-1	Nuevas contrataciones de empleados y rotación de personal				✓	81, 82, 83
		401-2	Beneficios para los empleados a tiempo completo que no se dan a los empleados a tiempo parcial o temporales					84
		401-3	Permiso parental					84
Formación y enseñanza	GRI 404-1: Formación y enseñanza 2016	404-1	Media de horas de formación al año por empleado				✓	88
Competitividad y desarrollo de mercado	GRI 3: Temas materiales 2021	GRI 3-3	Gestión de los temas materiales					36, 54, 60

TEMAS MATERIALES	ESTÁNDAR GRI	CONTENIDO GRI	TÍTULO DEL CONTENIDO GRI	OMISIONES			VERIFICACIÓN EXTERNA	PÁGINA
				Omisión	Razón	Explicación		
Competitividad y desarrollo de mercado	GRI 206: Competencia desleal 2016	206-1	Acciones jurídicas relacionadas con la competencia desleal, las prácticas monopólicas y contra la libre competencia					36
	Suplemento Sectorial Sector Financiero	FS6	Porcentaje de la cartera para líneas de negocio por; región específica, tamaño (por ejemplo, micro/ PYME/ grande) y por sector.					54
Diversidad, inclusión y equidad	GRI 3: Temas materiales 2021	GRI 3-3	Gestión de los temas materiales					26, 84
	GRI 405: Diversidad e igualdad de oportunidades 2016	405-1	Diversidad en órganos de gobierno y empleados					26, 81, 84
		405-2	Ratio del salario base y de la remuneración de mujeres frente a hombres					84

TEMAS MATERIALES	ESTÁNDAR GRI	CONTENIDO GRI	TÍTULO DEL CONTENIDO GRI	OMISIONES			VERIFICACIÓN EXTERNA	PÁGINA
				Omisión	Razón	Explicación		
Diversidad, inclusión y equidad	GRI 406: No discriminación 2016	406-1	Casos de discriminación y acciones correctivas emprendidas					84
Divulgación y transparencia de información en sostenibilidad (ASG)	GRI 3: Temas materiales 2021	GRI 3-3	Gestión de los temas materiales					8, 36
Eficiencia operacional	GRI 3: Temas materiales 2021	GRI 3-3	Gestión de los temas materiales					94
	GRI 204: Prácticas de adquisición 2016	204-1	Proporción de gasto en proveedores locales					49
	GRI 302: Energía 2016	302-1	Consumo energético dentro de la organización				✓	96, 97
		302-2	Consumo energético fuera de la organización	<ul style="list-style-type: none"> <li>a. El consumo energético fuera de la organización, en julios o múltiplos.</li> <li>b. Los Estándares, las metodologías, las suposiciones o las herramientas de cálculo utilizados.</li> <li>c. La fuente de los factores de conversión utilizados.</li> </ul>	No procede	Banco Guayaquil no cuenta con consumo energético fuera de la organización.		-

TEMAS MATERIALES	ESTÁNDAR GRI	CONTENIDO GRI	TÍTULO DEL CONTENIDO GRI	OMISIONES			VERIFICACIÓN EXTERNA	PÁGINA
				Omisión	Razón	Explicación		
Eficiencia operacional	GRI 302: Energía 2016	302-3	Intensidad energética				✓	98
		302-4	Reducción del consumo energético			No aplica. Banco Guayaquil provee productos y servicios financieros que no requieren de un consumo significativo de energía para su uso/operación.		96, 97
		302-5	Reducción de los requerimientos energéticos de productos y servicios	<p>a. Las reducciones de los requerimientos energéticos de los productos y servicios vendidos logradas durante el periodo objeto del informe, en julios o múltiplos.</p> <p>b. La base del cálculo de la reducción del consumo energético, como el año base o la línea base, incluida la justificación de la selección.</p> <p>c. Los Estándares, las metodologías, las suposiciones o las herramientas de cálculo utilizados.</p>	No procede	Banco Guayaquil provee productos y servicios financieros que no requieren de un consumo significativo de energía para su uso/operación.		96, 97

TEMAS MATERIALES	ESTÁNDAR GRI	CONTENIDO GRI	TÍTULO DEL CONTENIDO GRI	OMISIONES			VERIFICACIÓN EXTERNA	PÁGINA
				Omisión	Razón	Explicación		
Eficiencia operacional	GRI 305: Emisiones 2016	305-1	Emisiones directas de GEI (alcance 1)					98
		305-2	Emisiones indirectas de GEI al generar energía (alcance 2)					98
		305-3	Otras emisiones indirectas de GEI (alcance 3)	<p>a. El valor bruto de otras emisiones indirectas de GEI (alcance 3) en toneladas métricas de CO<sub>2</sub> equivalente.</p> <p>b. Si están disponibles, los gases incluidos en el cálculo: CO<sub>2</sub>, CH<sub>4</sub>, N<sub>2</sub>O, HFC, PFC, SF<sub>6</sub>, NF<sub>3</sub> o todos.</p> <p>c. Las emisiones biogénicas de CO<sub>2</sub> en toneladas métricas de CO<sub>2</sub> equivalente.</p> <p>d. Las categorías y actividades relativas a otras emisiones indirectas de GEI (alcance 3) incluidas en el cálculo.</p> <p>e. El año base para el cálculo, si procede, e incluir:</p> <p>i. la justificación de la selección;</p> <p>ii. las emisiones en el año base;</p>	Información no disponible	Banco Guayaquil cuenta con una estrategia climática que incluye la estimación de las emisiones de GEI del portafolio de crédito.		-

TEMAS MATERIALES	ESTÁNDAR GRI	CONTENIDO GRI	TÍTULO DEL CONTENIDO GRI	OMISIONES			VERIFICACIÓN EXTERNA	PÁGINA
				Omisión	Razón	Explicación		
Eficiencia operacional	GRI 305: Emisiones 2016			<p>iii. el contexto de cualquier cambio significativo en las emisiones que haya dado lugar a nuevos cálculos de las emisiones en el año base.</p> <p>f. La fuente de los factores de emisión y las tasas del potencial de calentamiento global (PCG) utilizadas o una referencia a la fuente del PCG.</p> <p>g. Los Estándares, las metodologías, las suposiciones o las herramientas de cálculo utilizados.</p>				
		305-4	Intensidad de las emisiones de GEI					100
		305-5	Reducción de las emisiones de GEI					

TEMAS MATERIALES	ESTÁNDAR GRI	CONTENIDO GRI	TÍTULO DEL CONTENIDO GRI	OMISIONES			VERIFICACIÓN EXTERNA	PÁGINA
				Omisión	Razón	Explicación		
Eficiencia operacional	GRI 305: Emisiones 2016	305-6	Emisiones de sustancias que agotan la capa de ozono (SAO)	<ul style="list-style-type: none"> <li>a. La producción, las importaciones y las exportaciones de SAO en toneladas métricas de CFC-11 (triclorofluorometano) equivalente.</li> <li>b. Las sustancias incluidas en el cálculo.</li> <li>c. La fuente de los factores de emisión utilizados.</li> <li>d. Los Estándares, las metodologías, las suposiciones o las herramientas de cálculo utilizados.</li> </ul>	No procede	La actividad de Banco Guayaquil genera esencialmente emisiones de GEI y no de otro tipo.		-
		305-7	Óxidos de nitrógeno (NOX), óxidos de azufre (SOX) y otras emisiones significativas al aire	<ul style="list-style-type: none"> <li>a. Las emisiones significativas al aire, en kilogramos o múltiplos, para cada uno de los siguientes: <ul style="list-style-type: none"> <li>i. NOX;</li> <li>ii. SOX;</li> <li>iii. Contaminantes orgánicos persistentes (COP);</li> <li>iv. Compuestos orgánicos volátiles (COV);</li> <li>v. Contaminantes del aire peligrosos (HAP)</li> <li>vi. Partículas (PM);</li> <li>vii. Otras categorías de emisiones al aire identificadas en regulaciones relevantes</li> </ul> </li> </ul>	No procede	La actividad de Banco Guayaquil genera esencialmente emisiones de GEI y no de otro tipo.		-



TEMAS MATERIALES	ESTÁNDAR GRI	CONTENIDO GRI	TÍTULO DEL CONTENIDO GRI	OMISIONES			VERIFICACIÓN EXTERNA	PÁGINA
				Omisión	Razón	Explicación		
Eficiencia operacional	GRI 305: Emisiones 2016			b. La fuente relativa a los factores de emisión utilizados. c. Los Estándares, las metodologías, las suposiciones o las herramientas de cálculo utilizados.				
Evaluación social y ambiental de clientes (financiamiento responsable)	GRI 3: Temas materiales 2021	GRI 3-3	Gestión de los temas materiales					76
	Suplemento Sectorial GRI Sector Financiero	FS2	Procedimientos para la evaluación y detección de riesgos ambientales y sociales en las líneas de negocio					76
		FS3	Procesos para monitorear a los clientes en la implementación y el cumplimiento de las normas ambientales y requisitos sociales incluidos en acuerdos o transacciones					76

TEMAS MATERIALES	ESTÁNDAR GRI	CONTENIDO GRI	TÍTULO DEL CONTENIDO GRI	OMISIONES			VERIFICACIÓN EXTERNA	PÁGINA
				Omisión	Razón	Explicación		
Evaluación social y ambiental de clientes (financiamiento responsable)	Suplemento Sectorial GRI Sector Financiero	FS4	Proceso(s) para mejorar las competencias del personal para implementar las políticas y procedimientos ambientales y sociales aplicados a las líneas de negocio					76
		FS5	Interacciones con clientes/ destinatarios de inversiones/ socios comerciales sobre riesgos y oportunidades ambientales y sociales					76
		FS9	Cobertura y frecuencia de las auditorías para evaluar la implementación de las políticas ambientales y sociales, y procedimientos de evaluación de riesgos					76

TEMAS MATERIALES	ESTÁNDAR GRI	CONTENIDO GRI	TÍTULO DEL CONTENIDO GRI	OMISIONES			VERIFICACIÓN EXTERNA	PÁGINA
				Omisión	Razón	Explicación		
Evaluación social y ambiental de clientes (financiamiento responsable)	Suplemento Sectorial GRI Sector Financiero	FS10	Porcentaje y número de empresas en la cartera de la empresa con las que se ha interactuado en temas ambientales o sociales					76
		FS11	Porcentaje de activos sujetos a evaluación ambiental o social positiva y negativa					76
Experiencia del cliente	GRI 3: Temas materiales 2021	GRI 3-3	Gestión de los temas materiales					65, 68
	GRI 205: Anticorrupción 2016	205-1	Operaciones evaluadas para riesgos relacionados con la corrupción					37
		205-2	Comunicación y formación sobre políticas y procedimientos anticorrupción					37

TEMAS MATERIALES	ESTÁNDAR GRI	CONTENIDO GRI	TÍTULO DEL CONTENIDO GRI	OMISIONES			VERIFICACIÓN EXTERNA	PÁGINA
				Omisión	Razón	Explicación		
Experiencia del cliente	GRI 205: Anticorrupción 2016	205-3	Casos de corrupción confirmados y medidas tomadas					37
	GRI 416: Salud y seguridad de los clientes 2016	416-1	Evaluación de los impactos en la salud y seguridad de las categorías de productos o servicios					65
		416-2	Casos de incumplimiento relativos a los impactos en la salud y seguridad de las categorías de productos y servicios					37
	Suplemento Sectorial GRI Sector Financiero	FS1	Políticas con componentes ambientales y sociales específicos aplicados a las líneas de negocio					77
		FS15	Políticas para el diseño justo y venta de productos y servicios financieros					73

TEMAS MATERIALES	ESTÁNDAR GRI	CONTENIDO GRI	TÍTULO DEL CONTENIDO GRI	OMISIONES			VERIFICACIÓN EXTERNA	PÁGINA
				Omisión	Razón	Explicación		
Gestión del riesgo sistémico	GRI 3: Temas materiales 2021	GRI 3-3	Gestión de los temas materiales					41, 49
Inclusión financiera	GRI 3: Temas materiales 2021	GRI 3-3	Gestión de los temas materiales					73
	Suplemento Sectorial GRI Sector Financiero	FS7	Valor monetario de los productos y servicios diseñados para brindar un beneficio social específico para cada línea de negocio desglosada por propósito					73
		FS16	Iniciativas para mejorar la educación financiera por tipo de beneficiario					75
Innovación en productos y servicios	GRI 3: Temas materiales 2021	GRI 3-3	Gestión de los temas materiales					65
Inversión social	GRI 3: Temas materiales 2021	GRI 3-3	Gestión de los temas materiales					22, 108

TEMAS MATERIALES	ESTÁNDAR GRI	CONTENIDO GRI	TÍTULO DEL CONTENIDO GRI	OMISIONES			VERIFICACIÓN EXTERNA	PÁGINA
				Omisión	Razón	Explicación		
Mercadeo e información de productos y servicios	GRI 3: Temas materiales 2021	GRI 3-3	Gestión de los temas materiales					36, 65, 68
	GRI 417: Marketing y etiquetado 2016	417-1	Requerimientos para la información y el etiquetado de productos y servicios					65
		417-2	Casos de incumplimiento relacionados con la información y el etiquetado de productos y servicios					37
		417-3	Casos de incumplimiento relacionados con comunicaciones de marketing					37

TEMAS MATERIALES	ESTÁNDAR GRI	CONTENIDO GRI	TÍTULO DEL CONTENIDO GRI	OMISIONES			VERIFICACIÓN EXTERNA	PÁGINA
				Omisión	Razón	Explicación		
Seguridad de la información	GRI 3: Temas materiales 2021	GRI 3-3	Gestión de los temas materiales					68
	GRI 418: Privacidad del cliente 2016	418-1	Reclamaciones fundamentadas relativas a violaciones de la privacidad del cliente y pérdida de datos del cliente					68
Tecnología	GRI 3: Temas materiales 2021	GRI 3-3	Gestión de los temas materiales					68

## ÍNDICE DE PARÁMETROS DE SASB RELACIONADOS CON LOS TEMAS DE MATERIALIDAD FINANCIERA

ESTÁNDAR	TÓPICO SASB	TEMA DE MATERIALIDAD FINANCIERA BG	CÓDIGO	DESCRIPCIÓN DEL PARÁMETRO DE CONTABILIDAD O DE ACTIVIDAD	OMISIÓN	PÁGINA/ENLACE
Financiamiento al consumo	Privacidad del cliente	Privacidad y uso responsable de la información de clientes	FN-CF-220a.1	Número de titulares de cuentas cuya información se utiliza con propósitos secundarios	No disponible.	NA
			FN-CF-220a.2	Importe total de las pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con la privacidad del cliente		68
	Seguridad de los datos	Seguridad de la información	FN-CF-230a.1	(1) Número de filtraciones de datos, (2) porcentaje que implica información de identificación personal (PII), (3) número de titulares de cuentas afectados	1. Respuesta 2. No disponible 3. No disponible.	68
			FN-CF-230a.2	Pérdidas por fraudes relacionadas con tarjetas (1) con ausencia de tarjeta y (2) con presencia de tarjeta y otros tipos de fraude	Disponemos de la información consolidada: con y sin presencia de la tarjeta.	68
			FN-CF-230a.3	Descripción del enfoque para identificar y abordar los riesgos para la seguridad de los datos		69
	Prácticas de venta	Mercadeo e información de productos y servicios	FN-CF-270a.1	Porcentaje de remuneración total de los empleados cubiertos que es variable y está vinculado a la cantidad de productos y servicios vendidos	No disponible.	NA



ESTÁNDAR	TÓPICO SASB	TEMA DE MATERIALIDAD FINANCIERA BG	CÓDIGO	DESCRIPCIÓN DEL PARÁMETRO DE CONTABILIDAD O DE ACTIVIDAD	OMISIÓN	PÁGINA/ENLACE
Financiamiento al consumo	Prácticas de venta	Mercadeo e información de productos y servicios	FN-CF-270a.2	Tasa de aprobación de (1) crédito y (2) productos de prepago para solicitantes con puntuación FICO superior e inferior a 660.	No disponible.	NA
			FN-CF-270a.3	(1) Comisión media de productos complementarios, (2) TAE media, (3) antigüedad media de las cuentas, (4) cantidad media de líneas comerciales, y (5) comisiones anuales medias de productos de prepago, para clientes con puntuación FICO superior e inferior a 660		<a href="https://www.bancoguayaquil.com/conocenos/transparencia/">https://www.bancoguayaquil.com/conocenos/transparencia/</a>
			FN-CF-270a.4	(1) Número de quejas resentadas ante la Oficina de Protección Financiera del Consumidor (CFPB), (2) porcentaje de ellas con compensación monetaria o no monetaria, (3) porcentaje de ellas impugnadas por el consumidor, (4) porcentaje de ellas que acabó en una investigación por parte de la CFPB	No disponible.	NA
			FN-CF-270a.5	Importe total de las pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con la venta y el mantenimiento de los productos		39
	Parámetro de actividad		FN-CF-000.A	Número de clientes únicos con (1) cuenta activa de crédito y (2) cuenta de débito		59, 60

ESTÁNDAR	TÓPICO SASB	TEMA DE MATERIALIDAD FINANCIERA BG	CÓDIGO	DESCRIPCIÓN DEL PARÁMTERO DE CONTABILIDAD O DE ACTIVIDAD	OMISIÓN	PÁGINA/ENLACE
Financiamiento al consumo	Parámetro de actividad		FN-CF-000.B	Número de (1) cuentas de tarjeta de crédito y (2) cuentas de débito		59
Banca comercial	Seguridad de los datos	Seguridad de la información	FN-CB-230a.1	(1) Número de filtraciones de datos, (2) porcentaje que implica información de identificación personal (PII), (3) número de titulares de cuentas afectados	1) Respuesta 2) No disponible 3) No disponible	68
			FN-CB-230a.2	Descripción del acercamiento realizado para identificar y abordar riesgos de seguridad de datos		69
	Inclusión financiera y desarrollo de capacidades	Inclusión financiera	FN-CB-240a.1	(1) número y (2) cuantía de los préstamos pendientes cualificados para programas diseñados para promocionar las pequeñas empresas y el desarrollo de la comunidad	1) Respuesta 2) No disponible	58, 73
			FN-CB-240a.2	(1) Número y (2) cuantía de los préstamos vencidos e improductivos cualificados para programas diseñados para promocionar las pequeñas empresas y el desarrollo de la comunidad	No disponible.	NA
	Inclusión financiera y desarrollo de capacidades	Inclusión financiera	FN-CB-240a.3	Número de cuentas corrientes minoristas sin coste proporcionadas a clientes previamente no bancarizados o infrabancarizados		74
			FN-CB-240a.4	Número de participantes en iniciativas de educación financiera para clientes no bancarizados, sub-bancarizados o clientes desatendidos		75

ESTÁNDAR	TÓPICO SASB	TEMA DE MATERIALIDAD FINANCIERABG	CÓDIGO	DESCRIPCIÓN DEL PARÁMTERO DE CONTABILIDAD O DE ACTIVIDAD	OMISIÓN	PÁGINA/ENLACE	
Banca comercial	Incorporación de factores ambientales, sociales y de gobierno corporativo en análisis de crédito	Evaluación ambiental y social de clientes (financiamiento responsable)	FN-CB-410a.1	Exposición de crédito comercial e industrial por industria		56	
			FN-CB-410a.2	Descripción del enfoque de factores ambientales, sociales y de gobierno corporativo (ASG) en análisis de crédito		77	
	Ética de negocio	Ética y anticorrupción	FN-CB-510a.1	Monto total de pérdida como resultado de procedimientos legales asociados con fraude, comportamiento anticompetitivo, manipulación de mercado, malas prácticas u otras regulaciones financieras		39	
			FN-CB-510a.2	Descripción de políticas y procedimientos de denuncias		39	
	Gestión de riesgo sistémico	Gestión del riesgo sistémico	FN-CB-550a.1	Banco mundial de importancia sistémica (G-SIB) puntuación, por categoría	No corresponde a Banco Guayaquil este tópico de SASB.	NA	
			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	
	Parámetro de actividad			FN-CB-000.A	(1) Número y (2) valor de cuentas de cheques y ahorros por segmentos: (a) personal y (b) pequeños negocios		61

ESTÁNDAR	TÓPICO SASB	TEMA DE MATERIALIDAD FINANCIERA BG	CÓDIGO	DESCRIPCIÓN DEL PARÁMETRO DE CONTABILIDAD O DE ACTIVIDAD	OMISIÓN	PÁGINA/ENLACE
Banca comercial	Parámetro de actividad		FN-CB-000.B	(1) Número y (2) valor de préstamos por segmento: (a) personal, (b) pequeños negocios y (c) corporativos		55
Financiamiento hipotecario	Prácticas crediticias	Mercadeo e información de productos y servicios	FN-MF-270a.1	(1) Número y (2) valor de hipotecas residenciales de los tipos: (a) hipotecas de tipo variable (HTV) híbridas o de opción, (b) con recargo por cancelación anticipada, (c) de tipo más elevado, (d) total, con puntajes FICO (por las siglas de Fair Isaac Corporation) superiores o inferiores a 660	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
	Prácticas crediticias	Mercadeo e información de productos y servicios	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		39
			FN-MF-270a.4	Descripción de la estructura de remuneración de los emisores de los préstamos	No disponible.	NA
	Préstamos discriminatorios	Inclusión financiera	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

ESTÁNDAR	TÓPICO SASB	TEMA DE MATERIALIDAD FINANCIERA BG	CÓDIGO	DESCRIPCIÓN DEL PARÁMETRO DE CONTABILIDAD O DE ACTIVIDAD	OMISIÓN	PÁGINA/ENLACE
Financiamiento hipotecario	Préstamos discriminatorios	Inclusión financiera	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	No disponible.	NA
	Riesgos ambientales para propiedades hipotecadas	Riesgos y oportunidades del cambio climático	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
	Parámetro de actividad		FN-MF-000.A	(1) Número y (2) valor de hipotecas originadas por categoría: (a) residencial y (b) comercial		60
	Parámetro de actividad		FN-MF-000.B	(1) Número y (2) valor de hipotecas compradas por categoría: (a) residencial y (b) comercial	No corresponde a Banco Guayaquil este tópico de SASB.	NA

# CONTENIDOS CAPITALISMO DE STAKEHOLDERS - WEF

## PILAR: PRINCIPIOS DE 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
	Gestión Dirigida por el Propósito	Expandida	Cómo el propósito de la compañía está incluido en sus estrategias, políticas y objetivos.	11, 17, 20, 21, 22
Calidad del Gobierno Corporativo	Composición del Gobierno Corporativo	Central	Composición de la Alta Dirección y sus comités.	29 - 35
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.	9, 20, 22, 106, 110
Comportamiento Ético	Anticorrupción	Central	1) 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.	37, 38
	Anticorrupción	Central	1.a) Número total y naturaleza de los indidentes en temas de corrupción confirmados durante el presente año, pero relacionados con años anteriores.	39
	Anticorrupción	Central	1.b) Número total y naturaleza de indidentes de corrupción confirmados durante el presente año, en relación a este año.	39
	Anticorrupción	Central	2. 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.	37

**PILAR: PRINCIPIOS DE GOBERNANZA**

Tema	Métrica	Central/Expandida	Descripción	Página
Comportamiento Ético	Mecanismos de información y asesoramiento éticos	Central	Una descripción interna y externa de mecanismos para: 1. Búsqueda de asesoramiento sobre comportamiento ético y legal, e integridad organizacional. 2. Reporte de preocupaciones sobre comportamiento anti-ético o ilegal, y falta de integridad organizacional	37, 38, 39
	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.	39
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.	40 - 49

**PILAR: PLANETA**

Tema	Métrica	Central/Expandida	Descripción	Página
Cambio Climático	Emisión de Gases de Infecto 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 (tCO2e) 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.	Alcance 1 y Alcance 2: Página 98  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)"	5, 9, 44-47, 182-185
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.



**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)	81, 82, 83
	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 (Página 85). 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.	No disponible.
	Nivel Salarial (%)	Central	1. Relación entre el salario inicial estándar por género y el salario mínimo local. 2. Relación entre la retribución total anual del CEO y la mediana de la remuneración total anual de todos sus empleados, excepto el CEO.	Contenidos confidenciales.
	Incidentes de discriminación y acoso (#) y el número total de pérdidas monetarias/económicas	Expandida	1. Número de incidentes de acoso y discriminación, estatus de los incidentes y las acciones tomadas. 2. Monto total de pérdidas económicas como resultado de procesos legales asociados con: a) violaciones a las leyes b) Discriminación de los empleados	84

**PILAR: PERSONAS**

Tema	Métrica	Central/ Expandida	Descripción	Página
Igualdad y Dignidad	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>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Respondido (Páginas: 82, 49)</li> <li>2. 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.</li> </ol>
	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.	No aplica, por el tipo de proveedores de que requiere la operación de Banco Guayaquil.
	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>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Respondido (Páginas: 7, 77, 78, 114 ) En relación al crédito, los proyectos de mayor envergadura son evaluados aplicando el SARAS previamente a decidir el otorgamiento del crédito.</li> <li>2. Se referencian los casos de discriminación interna (Página 84).</li> <li>3. No aplica, por el tipo de proveedores de que requiere la operación de Banco Guayaquil.</li> </ol>

**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.	90, 91, 92
	Bienestar del empleado (%)	Expandida	1. 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. 2. a) Porcentaje de empleados que participan en programas de “mejores prácticas” de salud y bienestar , y b) Tasa de ausentismo (AR) de todos los empleados.	1. Respondido (Página 91) 2.a) Se detalla el programa Me cuido y los participantes/beneficiarios por tipo de iniciativa (Páginas 90, 92). 2.b) No disponible
Habilidades para el Futuro	Capacitación (#,\$)	Central	1. 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).	88
			2. 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).	Página: 88 Se señala el gasto total y el número de colaboradores formados; el promedio de gasto por colaborador es de \$485.

**PILAR: PROSPERIDAD**

Tema	Métrica	Central/ Expandida	Descripción	Página
Generación de empleo y riqueza	Número absoluto y ratio de generación de empleo	Central	1. 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. 2. 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	1. Respondido (Páginas 82 y 83) 2. Deglose de bajas por género y edad (Página 83) Otros indicadores de diversidad y región: No disponible todavía.
	Contribución Económica	Central	1. Valor económico directo generado y distribuido, sobre la base devengada, cubriendo los componentes básicos para las operaciones globales de la organización. 2. 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	63
	Contribución por Inversión Financiera	Central	1. Total de gastos de capital menos la depreciación, respaldado por una narrativa para describir la estrategia de inversión de la empresa. 2. 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.	No disponible.
	Inversiones en infraestructura y servicios de apoyo	Expandida	Información cualitativa para describir los siguientes componentes: 1. Alcance del desarrollo de inversión en infraestructura significativa y servicios de apoyo. 2. Impactos actuales o esperados en las comunidades y economías locales, incluidos los impactos positivos y negativos donde sea relevante. 3. Si estas inversiones y servicios son comerciales, reportar los compromisos en especie o pro bono.	1. Respondido (Página 67) 2. No disponible 3. No disponible

**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.	67
	Valor Social Generado (%)	Expandida	Porcentaje de ingresos de productos y servicios diseñados para entregar beneficios sociales específicos o para abordar retos de la sostenibilidad	78, 79
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.	52, 53, 63
	Impuesto total pagado por país para ubicaciones significativas	Expandida	Impuesto total pagado y, si se declara, impuesto adicional remitido, por país para ubicaciones significativas	Banco Guayaquil opera en Ecuador; se desglosan los principales impuestos. Páginas: 52, 53, 63.

## ÍNDICE DE RECOMENDACIONES DE TCFD

Recomendaciones	Reporte recomendado	Código	Página/s	Información complementaria
Gobernanza	a) Describe la supervisión de la junta directiva sobre los riesgos y las oportunidades relacionados con el clima.	GOB-A	22	<p>Los riesgos y oportunidades de cambio climático han sido identificadas en un ejercicio especializado, cuyos resultados serán presentados al Comité de Gobierno Corporativo y Sostenibilidad en el primer trimestre de 2023. La gerencia de Gobierno Corporativo y Sostenibilidad elevará asimismo los principales hallazgos al Directorio.</p> <p>De manera previa, en 2021, los Directores recibieron una sesión integral sobre tendencias en sostenibilidad para el sector financiero, en que se abordaron a nivel macro los riesgos y oportunidades de cambio climático.</p> <p>La Estrategia de sostenibilidad de la institución, lanzada en 2020, ya incluía una hoja de ruta de acciones climáticas, tanto para la operación directa como en el financiamiento entregado a los clientes. Esta estrategia fue aprobada por el Directorio, que ha recibido información anual del avance, previamente presentada al Comité de Gobierno Corporativo y Sostenibilidad.</p>
	b) Describe la función de la administración a la hora de evaluar y gestionar los riesgos y las oportunidades relacionadas con el clima.	GOB-B	22	<p>La identificación de riesgos y oportunidades de cambio climático ha sido desarrollada de manera colaborativa entre los equipos de sostenibilidad y riesgos, con el apoyo de especialistas externos.</p> <p>Se espera que el resultado sea integrado durante 2023 en planificación de las siguientes áreas:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Riesgos - especialmente para sumar los hallazgos al actual SARAS, sistema de evaluación de riesgo ambiental y social de crédito.</li> <li>- Seguridad integral - en la parte de la prevención para fortalecer la continuidad operativa.</li> <li>- Administración - en el estado de los activos físicos y gestión de la energía</li> <li>- Sostenibilidad, con actividades que son propias como el cálculo de las emisiones de GEI, la promoción de la agenda ambiental en negocios y riesgos, y el monitoreo integral de los avances en los riesgos y oportunidades.</li> </ul> <p>El Comité de Gobierno Corporativo y Sostenibilidad se encarga del análisis de los avances en las iniciativas, los indicadores y los compromisos asumidos por las áreas y la institución en su conjunto, como los presentados para la colocación de crédito verde en el marco de los Principios de Banca Responsable (UNEP_FI).</p>

Recomendaciones	Reporte recomendado	Código	Página/s	Información complementaria
Estrategia	a) Describir los riesgos y las oportunidades relacionados con el clima que ha identificado la organización a corto, medio y largo plazo.	EST-A	45 - 47	Los riesgos y oportunidades han sido identificados en un exhaustivo proceso, que se describe en el presente informe, con la participación de las áreas relacionadas; se ha utilizado la nomenclatura de TCFD para su categorización y reporte.
	b) Describir el impacto de los riesgos y las oportunidades relacionados con el clima sobre los negocios, la estrategia y la planificación financiera de la organización.	EST-B	45 - 47	Se presentan los riesgos y oportunidades se presentan con una explicación de su conexión con el modelo de negocio, operativa y con la cadena de valor, especialmente con los clientes.  En siguientes pasos, el Banco estará dimensionando financieramente los riesgos y oportunidades, lo que fortalecerá la toma de decisiones y asignación de presupuesto para CAPEX y OPEX relacionado.  Igualmente, se profundizará en el planteamiento de medidas de prevención y mitigación, que serán integradas en la Estrategia de sostenibilidad, así como en las estrategias particulares de cada área relacionada (ej. riesgos, administración, seguridad integral).
	c) Describir la resiliencia de la estrategia de la organización, teniendo en cuenta los diferentes escenarios relacionados con el clima, como un escenario con 2°C o menos.	EST-C	44, 46	Los escenarios utilizados y el resultado de la aplicación se presentan de manera detallada en este informe. Se utilizó el escenario de RCP 8.5, menos y más pesimista respectivamente sobre el incremento de temperatura. (RCP, trayectoria de concentración representativa, por sus siglas en inglés).

Recomendaciones	Reporte recomendado	Código	Página/s	Información complementaria
Gestión de riesgo	a. Describir los procesos de la organización para identificar y evaluar los riesgos relacionados con el clima.	GDR-A	44	<p>Los riesgos fueron identificados:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. con un análisis de la distribución de cartera de crédito por tipo de actividad económica y la exposición de dichas actividades al cambio climático considerando fuentes oficiales;</li> <li>2. Estudiando la madurez de la gestión climática de una muestra de los clientes, objeto del SARAS.</li> <li>3. Determinación de los riesgos prioritarios por probabilidad de ocurrencia e impacto.</li> <li>4. Análisis a nivel de clientes considerando escenario RCP 8.5.</li> </ol> <p>Se detalla en el capítulo de Gestión de riesgos.</p>
	b. Describir los procesos de la organización para gestionar los riesgos relacionados con el clima.	GDR-B	48	<p>Ya estamos estableciendo las medidas de prevención y mitigación en base al resultado del análisis. Se sumarán a las medidas de que ya disponíamos como parte de nuestra gestión ordinaria y los avances previos de la Estrategia de sostenibilidad.</p> <p>Por ejemplo, a los compromisos de avanzar en ecoeficiencia y neutralidad de carbono.</p>
	c. Describir cómo los procesos para identificar, evaluar y gestionar los riesgos relacionados con el clima están integrados en la gestión general de riesgos de la organización.	GDR -C	48	<p>En el Banco, existe una gestión especializada de los riesgos por parte de diferentes áreas en función de su naturaleza, destacando el equipo de riesgos de crédito (que lleva la evaluación socioambiental), de riesgos integral (seguridad física, de sistemas) y cumplimiento. Además otros equipos son claves en los planes de acción, como administración con lo relativo a inmuebles y capital humano con los colaboradores.</p> <p>Los riesgos y oportunidades de cambio climático identificados han sido construidos con los equipos, al igual que sucederá con los planes de prevención y mitigación.</p>



Recomendaciones	Reporte recomendado	Código	Página/s	Información complementaria
Métricas y objetivos	a. Divulgar las métricas utilizadas por la organización para evaluar los riesgos y las oportunidades relacionados con el clima acorde con su proceso de estrategia y gestión de riesgos.	MYO-A	96 - 100	<p>Banco Guayaquil ya venía midiendo y reportando métricas relacionadas con eficiencia energética y emisiones de Gases de Efecto Invernadero (GEI). stán muy relacionadas con los riesgos de transición, con posibles limitaciones normativas y/o de mercado.</p> <p>Lo mismo sucede con las métricas de aplicación del SARAS. Con el lanzamiento del Crédito terra en 2023, nuestro producto de líneas verdes especializadas, también estaremos midiendo e informando sobre la colocación.</p>
	b. Divulgar el Alcance 1, Alcance 2 y, si procede, el Alcance 3 de las emisiones de gases de efecto invernadero (GEI) y sus riesgos relacionados	MYO-B	98	<p>Ya disponibles.</p> <p>El cálculo de las emisiones de GEI se realizó siguiendo los lineamientos establecidos en el Protocolo de Gases Efecto Invernadero (GHG Protocol), para los Alcances 1 y 2.</p> <p>El Banco está avanzando además en la medición de las emisiones de Alcance 3, con enpecial foco en el cálculo de aquellas asociadas al portafolio de crédito (categoría 15 del Alcance 3, categorización del GHG Protocol).</p>
	c. Describir los objetivos utilizados por la organización para gestionar los riesgos y las oportunidades relacionados con el clima y el rendimiento en comparación con los objetivos.	MYO-C	ND	<p>A partir de los avances en 2022-23, en productos con criterios ambientales y medición emisiones del portafolio de crédito, el Banco se establecerá objetivos de medio plazo. Se aplicará la metodología de SBTi para los objetivos de reducción de emisiones.</p>

# Informe de Aseguramiento

## **Banco de Guayaquil S.A.**

*INFORME DE ASEGURAMIENTO LIMITADO SOBRE LA  
INFORMACIÓN DE LOS INDICADORES SELECCIONADOS  
INCLUIDOS EN EL REPORTE INTEGRADO 2022*

**BANCO GUAYAQUIL S.A.**

**INFORME DE ASEGURAMIENTO LIMITADO SOBRE LA INFORMACIÓN DE LOS INDICADORES SELECCIONADOS INCLUIDOS EN EL REPORTE INTEGRADO 2022 DEL BANCO GUAYAQUIL S.A.**

<b><u>Contenido</u></b>	<b><u>Página</u></b>
Informe de aseguramiento limitado independiente	1 – 3
Abreviaturas:	
IESBA	Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores
ISAE	Norma Internacional de Encargos de Aseguramiento

**INFORME DE ASEGURAMIENTO LIMITADO SOBRE LA INFORMACIÓN DE LOS INDICADORES SELECCIONADOS INCLUIDOS EN EL REPORTE INTEGRADO 2022 DEL BANCO GUAYAQUIL S.A.**

A los Accionistas y miembros del Directorio de Banco Guayaquil S.A.

**Informe de aseguramiento limitado sobre la información de los indicadores seleccionados incluidos en el reporte integrado 2022 del Banco Guayaquil S.A.**

Hemos llevado a cabo un trabajo de aseguramiento limitado sobre la información selecta detallada en el Anexo A (en adelante, información objeto de aseguramiento), incluida en el Reporte Integrado 2022 del Banco Guayaquil S.A. por el año terminado el 31 de diciembre de 2022. Este compromiso de aseguramiento fue llevado a cabo por un equipo multidisciplinario que incluye profesionales de aseguramiento y especialistas en sostenibilidad y medio ambiente.

Nuestro compromiso de aseguramiento limitado se realizó únicamente en relación a la información seleccionada de los indicadores incluida en el Anexo A. Nuestro informe de aseguramiento no se extiende a información de períodos anteriores ni otra información incluida en el Reporte Integrado 2022, ni otra información relacionada a dicho reporte que pudiera contener imágenes, audios o videos.

**Crterios**

Los criterios utilizados por la administración del Banco Guayaquil para preparar la información objeto de aseguramiento incluida en el Reporte Integrado 2022 fueron establecidos considerando los conceptos, requerimientos y principios expuestos en los estándares Global Reporting Initiative (“GRI”, por sus siglas en inglés), los cuales se detallan en el anexo A adjunto.

**Limitaciones inherentes del encargo de aseguramiento**

La información de indicadores seleccionados está sujeta a incertidumbre inherente debido al uso de información no financiera la cual es objeto de mayores limitaciones inherentes que la información financiera dada la naturaleza de los métodos utilizados para determinar, calcular, hacer muestreos o estimar dicha información. En la preparación de la información selecciona la entidad efectúa interpretaciones cualitativas sobre la relevancia, la materialidad y la exactitud de la información que están sujetas a supuestos y juicios.

Deloitte se refiere a Deloitte Touche Tohmatsu Limited, sociedad privada de responsabilidad limitada en el Reino Unido, a su red de firmas miembro y sus entidades relacionadas, cada una de ellas como una entidad legal única e independiente. Consulte [www.deloitte.com](http://www.deloitte.com) para obtener más información sobre nuestra red global de firmas miembro.

### Nuestra Independencia y Control de Calidad

Hemos cumplido con los requerimientos éticos y de independencia del código de ética profesional del contador público emitido por el International Ethics Standard Board for Accountants (IESBA), el cual se basa en los principios de integridad, objetividad, competencia profesional y debido cuidado confidencialidad y comportamiento profesional.

Nuestra firma aplica el International Standard on Quality Management (“ISQM”) 1 y, por lo tanto, mantiene un sistema integral de control de calidad que incluye políticas y procedimientos documentados relacionados con el cumplimiento de requisitos éticos, estándares profesionales y requisitos de ley y regulaciones aplicables.

### Responsabilidad de los profesionales independientes

Nuestra responsabilidad es expresar una conclusión de aseguramiento limitado sobre la información objeto de aseguramiento con base en los procedimientos que hemos efectuado y la evidencia que hemos obtenido. Llevamos a cabo nuestro trabajo de aseguramiento limitado de acuerdo con la NIEA 3000 (revisada) Norma Internacional de Encargos de Aseguramiento distintos de la auditoría o de la revisión de información financiera histórica emitida por el “International Auditing and Assurance Standards Board” (IAASB). Este estándar requiere la planeación y realización del trabajo para obtener la seguridad limitada acerca de si la información de la información objeto de aseguramiento incluida en el Reporte de Sostenibilidad está libre de errores materiales.

Los procedimientos que realizamos se basaron en nuestro juicio profesional e incluyeron indagaciones, observación de los procesos realizados, inspección de documentos, procedimientos analíticos, evaluación de la idoneidad de los métodos de cuantificación y políticas de informes y acuerdo o conciliación con los registros subyacentes.

Dadas las circunstancias del compromiso, hemos realizado los siguientes procedimientos:

- a. A través de indagaciones, obtuvimos una comprensión del entorno de control y sistemas de información del Banco Guayaquil, relevantes, pero no evaluamos el diseño de las actividades de control particulares ni obtuvimos evidencia sobre su implementación, ni probamos su efectividad operativa.
- b. Entendimiento de las herramientas usadas para generar, agregar y reportar la información objeto de aseguramiento mediante indagaciones con los responsables de los procesos relacionados.
- c. Pruebas sustantivas sobre una base selectiva aleatoria de la información objeto de aseguramiento, elaborada por la administración, para determinar los estándares e indicadores y corroborar que los datos se hayan medido, registrado, recopilado e informado adecuadamente a través de:
  - i. Inspección de políticas y procedimientos establecidos por Banco.
  - ii. Inspección de documentos soporte de origen interno y externo.
  - iii. Recálculos

- 2 -

- iv. Comparaciones de los contenidos presentados por la Administración con lo establecidos en la sección de criterios de este informe.

En el anexo A se detalla la información objeto de aseguramiento incluida en el alcance de nuestro trabajo.

Nuestro encargo de aseguramiento limitado se realizó solamente con respecto a la información objeto de aseguramiento incluida en la Anexo A, por el año terminado el 31 de diciembre de 2022; y no hemos realizado ningún procedimiento con respecto de años anteriores, proyecciones y metas futuras, o cualquier otro elemento de otra información incluida en el Reporte Integrado 2022 por el año terminado el 31 de diciembre de 2022 y, por lo tanto, no expresamos una conclusión al respecto.

Un trabajo de aseguramiento limitado implica evaluar lo apropiado, en la circunstancia, del uso de los criterios por parte de la administración como base para la preparación de la información objeto de aseguramiento; evalúan todos los riesgos de errores materiales de la información objeto de aseguramiento debido a fraude o error; respondiendo a los riesgos evaluados según sea necesario en las circunstancias; y evaluando la presentación general de la información objeto de aseguramiento incluida en el Reporte Integrado 2022. El alcance de un trabajo de aseguramiento limitado es sustancialmente menor que el de un trabajo de aseguramiento razonable en relación tanto con los procedimientos de evaluación de riesgo, incluido un entendimiento del control interno, así como con los procedimientos realizados en respuesta a los riesgos evaluados. Por lo anterior, no expresamos una conclusión de aseguramiento razonable acerca de si la información objeto de aseguramiento ha sido preparada en todos los aspectos materiales, de conformidad con lo establecido en la sección de criterios de este informe.

Consideramos que la evidencia obtenida es suficiente y apropiada para proveer una base para nuestra conclusión de aseguramiento limitado.

### Conclusión del Aseguramiento Limitado

Con base en el trabajo efectuado descrito en este informe, los procedimientos llevados a cabo y la evidencia obtenida, no ha llegado a nuestro conocimiento ninguna cuestión que nos lleve a pensar que la información objeto de aseguramiento incluida en el anexo A del Banco Guayaquil por el año terminado el 31 de diciembre de 2022, no ha cumplido en todos los aspectos materiales, de conformidad con lo establecido en la sección de criterios de este informe.

### Restricción del uso del Informe

Nuestro informe se emite exclusivamente con el propósito expuesto en el primer párrafo y, no debe utilizarse para ningún otro propósito ni ser distribuido a otras partes por sí solo. Este informe se refiere solamente a los asuntos mencionados en las secciones precedentes y la información objeto de aseguramiento incluida en el anexo A y no se extiende a ninguna otra información financiera y no financiera incluida en el Reporte Integrado 2022 del Banco Guayaquil por el año terminado el 31 de diciembre de 2022, ni a sus estados financieros, tomados en su conjunto.

  
Quito, 6 de julio de 2023

  
Adriana Loaliza  
Socia

- 3 -

**RESUMEN DE ESTÁNDARES OBJETO DE ASEGURAMIENTO LIMITADO**

---

A continuación, se detallan los estándares GRI, definidos por la Administración del Banco como la información objeto de aseguramiento limitado.

Estos criterios de evaluación forman parte integral de nuestro informe de aseguramiento limitado sobre la información de los indicadores seleccionados incluidos en el reporte integrado 2022 del Banco Guayaquil S.A. por el año terminado el 31 de diciembre de 2022

Estándares GRI	Descripción
2-7 (2021)	Empleados
302-1 (2016)	Consumo energético de la organización
302-3 (2016)	Intensidad energética
401-1 (2016)	Nuevas contrataciones de empleados y rotación de personal
404-1 (2016)	Media de horas de formación al año por empleado

---

# Opinión de Verificación – Carbono Neutralidad: ISO 14064-1 e INTE B5



Opinión de Verificación  
Conforme a los requisitos de las normas

**INTE/ISO 14064-1**  
Gases de efecto invernadero: Cuantificación e informe de  
emisiones y remociones de gases de efecto invernadero

**INTE B5**  
Norma para demostrar la Carbono Neutralidad. Requisitos.

Esta opinión de verificación evidencia que INTECO ha realizado las actividades de verificación del reporte emisiones y remociones de:

## Banco Guayaquil S.A.

INTECO asegura que el reporte tiene un nivel de aseguramiento razonable para el periodo que va del 01 de enero del 2022 al 31 de diciembre del 2022.

### I. Objetivo y alcance de la verificación:

Con el objetivo de llegar a una conclusión sobre la exactitud de la declaración de los Gases de Efecto Invernadero (GEI) y la conformidad de ésta con los criterios indicados en el presente documento, se ha realizado la verificación independiente del reporte de emisiones y/o remociones a la organización Banco Guayaquil S.A., quienes reportan emisiones directas e indirectas de dióxido de carbono, metano, óxido nitroso e hidrofluorocarbono para las actividades de atención al cliente y administración de servicios financieros realizadas en las instalaciones Edificio Matriz Guayaquil, Anexo Guayaquil y Multiparqueo Guayaquil, Sucursal Mayor Quito y Sucursal Cuenca, Ecuador. Se incluyen emisiones indirectas por energía importada (electricidad y pérdidas de energía por transmisión y distribución), por transporte (viajes de negocio por taxis y viajes de negocio aéreos) y por productos utilizados por la organización (fabricación de bienes de capital, producción aguas arriba de energía, producción aguas arriba de combustible ecopais, producción aguas arriba de diésel, producción aguas arriba de gasolina, producción aguas arriba de GLP, producción de papel utilizado). Se excluye emisiones que al sumarlos no superan el 1% del inventario de GEI total (lubricantes, aplicación de fertilizante en suelo y extintores).

Ubicación: Control operacional para las actividades de atención al cliente y administración de servicios financieros realizadas en las instalaciones Edificio Matriz Guayaquil, Anexo Guayaquil y Multiparqueo Guayaquil, Sucursal Mayor Quito y Sucursal Cuenca; Ecuador.

Es responsabilidad de la organización la cuantificación de las emisiones y/o remociones con base a metodologías aceptadas internacionalmente.

Es responsabilidad de INTECO determinar la conclusión acerca del reporte de emisiones y/o remociones de la organización Banco Guayaquil S.A., con base en lo establecido en la norma INTE/ISO 14064-3 "Gases de efecto invernadero – Parte 3: Especificación con orientación para la validación y verificación de declaraciones sobre gases de efecto invernadero.", y se expresan del presente documento, en el cual INTECO expresa que los resultados medidos y reportados por la organización han sido verificados de forma razonable y representan fielmente, en todos los aspectos materiales.

Las declaraciones se encuentran libres de discrepancias sustanciales. La consolidación de datos se hizo con el enfoque de control operacional y los límites de emisiones reportadas de sus fuentes son clasificadas como directas, indirectas por energía importada y otras emisiones indirectas significativas.

Las remociones de GEI y el depósito de carbono del reservorio forestal cuantificados según las especificaciones de la norma INTE/ISO 14064-1. Lo anterior no implica la participación directa ni indirecta de INTECO como operador de ningún Programa de GEI, ni como regulador de mercados domésticos e internacionales para la comercialización de créditos de carbono. INTECO se libera de responsabilidad en el uso de la información para tales fines.

Usuario previsto: Personal interno de Banco Guayaquil, autoridades ambientales, organismos gubernamentales y no gubernamentales, clientes y organismos validadores/verificadores.

### II. Metodologías utilizadas:

Banco Guayaquil S.A. utilizó para la cuantificación y factores de emisión principalmente las siguientes fuentes:

Página 1 de 4 | FS-MC-35 (V04)



**Opinión de Verificación  
Conforme a los requisitos de las normas**

**INTE/ISO 14064-1**

Gases de efecto invernadero: Cuantificación e informe de emisiones y remociones de gases de efecto invernadero

**INTE B5**

Norma para demostrar la Carbono Neutralidad. Requisitos.

Referencia	Descripción
INTE-ISO 14064-1 Gases de efecto invernadero- Parte 1	Especificación con orientación, a nivel de las organizaciones, para la cuantificación y el informe de las emisiones y remociones de gases de efecto invernadero.
INTE B5 World Resources Institute	Norma para demostrar la Carbono Neutralidad. Requisitos. Estándar Corporativo de Contabilidad y Reporte. Protocolo de Gases Efecto Invernadero

INTECO realizó una revisión de las razones por las cuales se eligieron estas metodologías, si estas son apropiadas y la explicación de cualquier cambio en su aplicación.

La naturaleza de los datos y la información que dan soporte a la declaración sobre los Gases de Efecto Invernadero (GEI) de Banco Guayaquil S.A. es histórica.

**III. Banco Guayaquil S.A. reportó emisiones de GEI en las siguientes cantidades:**

Emisiones del año 2022 del reporte										
	Total (tCO <sub>2</sub> e)	CO <sub>2</sub> * (t)	CH <sub>4</sub> * (t)	N <sub>2</sub> O* (t)	HFCs* (t)	PFCs* (t)	SF <sub>6</sub> * (t)	NF <sub>3</sub> * (t)	HCFCs* (t)	CFCs* (t)
EMISIONES DIRECTAS del periodo de reporte	678,74	515,74	5,13	14,29	143,58					
Otros gases opcional										
EMISIONES INDIRECTAS por energía importada	375,64									
EMISIONES INDIRECTAS significativas del periodo 2022 de reporte										
	Total (tCO <sub>2</sub> e)	CO <sub>2</sub> * (t)	CH <sub>4</sub> * (t)	N <sub>2</sub> O* (t)	HFCs* (t)	PFCs* (t)	SF <sub>6</sub> * (t)	NF <sub>3</sub> * (t)	HCFCs* (t)	CFCs* (t)
Por transporte	273,49	85,96	0,002	0,78						
Por productos utilizados por la organización	1475,49									
Otros gases opcional										

\*Las toneladas de cada gas se reportan en unidades de CO2 equivalente.

**NO:** El gas ha sido verificado pero no se cuantifica una emisión.

**GE:** De acuerdo al apartado 5.3.1, inciso C, de la norma INTE B5:2021 la fuente de emisión del gas ha sido excluida.



**Opinión de Verificación  
Conforme a los requisitos de las normas**

**INTE/ISO 14064-1**

Gases de efecto invernadero: Cuantificación e informe de emisiones y remociones de gases de efecto invernadero

**INTE B5**

Norma para demostrar la Carbono Neutralidad. Requisitos.

Emisiones de CO <sub>2</sub> de la biomasa. Categoría:	tCO <sub>2</sub> emitidas
Biogénicas, combustión, otros (quema de biomasa, fermentación de productos, etc.)	9,77
Por fuerza mayor (fuego incontrolado o infestación de insectos)	N/A

Remociones				
Descripción de remociones	Total t CO2e	Tipo de sumidero	Ubicación	Referencia registral
Remociones del año de reporte	N/A	N/A	N/A	N/A
Depósito de carbono del reservorio al (año)	N/A	N/A	N/A	N/A

**IV. Banco Guayaquil S.A. reporta reducciones de GEI en las siguientes cantidades:**

Proyecto	Periodo de reducción	Toneladas CO2e reducidas
Sustitución de UPS Edificio Anexo	2022	3,4



**Opinión de Verificación  
Conforme a los requisitos de las normas**

**INTE/ISO 14064-1**

Gases de efecto invernadero: Cuantificación e informe de emisiones y remociones de gases de efecto invernadero

**INTE B5**

Norma para demostrar la Carbono Neutralidad. Requisitos.

**V. Compensaciones**

Cantidad de ton CO <sub>2</sub> e	Tipo de proyecto (eólico/forestal/etc)	Ente emisor	Nº de referencia
4000	Chayes Hydroelectric Project, Chile	Naciones Unidas	VC29326/2023

**VI. Criterios utilizados para la verificación:**

INTECO ha utilizado como criterio para la verificación las normas INTE/ISO 14064-3 "Gases de efecto invernadero – Parte 3: especificación con orientación para la validación y verificación de gases efecto invernadero", e INTE B5 "Norma para demostrar la Carbono Neutralidad. Requisitos. INTECO revisó el reporte de gases de efecto invernadero que la organización gestiona en la totalidad de su año 2022.

**VII. Conclusión acerca de la declaración sobre los GEI, incluyendo cualquier calificación o limitación.**

Basados en la verificación de la organización Banco Guayaquil S.A., INTECO asegura que el reporte tiene un nivel de aseguramiento razonable así como la evaluación de cualquier hallazgo o discrepancia en el proceso de verificación, INTECO ha concluido que las emisiones directas, indirectas por energía importada y otras emisiones indirectas significativas y/o las remociones reportadas en toneladas métricas de dióxido de carbono equivalente para el año de reporte del 01 de enero del 2022 al 31 de diciembre del 2022 son en todos los aspectos materiales, completa y correctamente declaradas.

Fecha de emisión: 20 de noviembre del 2023.

Firmado digitalmente por  
16823F0880C54C4AB  
3D0BD74A813FD48  
Fecha: 2023.11.23  
10:43:15 -06'00'

Álvaro Torres Chinchilla  
Director de operaciones





# Opinión de Verificación – Reducción Huella de Carbono: NT-PECC e ISO 14064-1



Opinión de Verificación  
Conforme a los requisitos de las normas  
**INTE/ISO 14064-1**  
Gases de efecto invernadero: Cuantificación e informe de  
emisiones y remociones de gases de efecto invernadero

**NT-PECC**  
Norma técnica del Programa Ecuador Carbono Cero,  
alcance organizacional – Reducción Huella de Carbono  
Designado por MPCEIP mediante resolución MPCEIP-SC-2022-0231R

Esta opinión de verificación evidencia que INTECO ha realizado las actividades de verificación del reporte emisiones y remociones de:

## Banco Guayaquil S.A.

INTECO asegura que el reporte tiene un nivel de aseguramiento razonable para el periodo que va del 01 de enero del 2022 al 31 de diciembre del 2022.

### I. Objetivo y alcance de la verificación:

Con el objetivo de llegar a una conclusión sobre la exactitud de la declaración de los Gases de Efecto Invernadero (GEI) y la conformidad de ésta con los criterios indicados en el presente documento, se ha realizado la verificación independiente del reporte de emisiones y/o remociones a la organización Banco Guayaquil S.A., quienes reportan emisiones directas e indirectas de dióxido de carbono, metano, óxido nitroso e hidrofluorocarbono para las actividades de atención al cliente y administración de servicios financieros realizadas en las instalaciones Edificio Matriz Guayaquil, Anexo Guayaquil y Multiparqueo Guayaquil, Sucursal Mayor Quito y Sucursal Cuenca; Ecuador. Se incluyen emisiones indirectas por energía importada (electricidad y pérdidas de energía por transmisión y distribución), por transporte (viajes de negocio por taxis y viajes de negocio aéreos) y por productos utilizados por la organización (fabricación de bienes de capital, producción aguas arriba de energía, producción aguas arriba de combustible ecopais, producción aguas arriba de diésel, producción aguas arriba de gasolina, producción aguas arriba de GLP, producción de papel utilizado). Se excluye emisiones que al sumarlas no superan el 1% del inventario de GEI total (lubricantes, aplicación de fertilizante en suelo y extintores).

Ubicación: Control operacional para las actividades de atención al cliente y administración de servicios financieros realizadas en las instalaciones Edificio Matriz Guayaquil, Anexo Guayaquil y Multiparqueo Guayaquil, Sucursal Mayor Quito y Sucursal Cuenca; Ecuador.

Es responsabilidad de la organización la cuantificación de las emisiones y/o remociones con base a metodologías aceptadas internacionalmente.

Es responsabilidad de INTECO determinar la conclusión acerca del reporte de emisiones y/o remociones de la organización Banco Guayaquil S.A., con base en lo establecido en la norma INTE-ISO 14064-3 "Gases de efecto invernadero – Parte 3: Especificación con orientación para la validación y verificación de declaraciones sobre gases de efecto invernadero.", y se expresan del presente documento, en el cual INTECO expresa que los resultados medidos y reportados por la organización han sido verificados de forma razonable y representan fielmente, en todos los aspectos materiales.

Las declaraciones se encuentran libres de discrepancias sustanciales. La consolidación de datos se hizo con el enfoque de control operacional y los límites de emisiones reportadas de sus fuentes son clasificadas como directas, indirectas por energía importada y otras emisiones indirectas significativas.

Las remociones de GEI y el depósito de carbono del reservorio forestal cuantificados según las especificaciones de la norma INTE/ISO 14064-1. Lo anterior no implica la participación directa ni indirecta de INTECO como operador de ningún Programa de GEI, ni como regulador de mercados domésticos e internacionales para la comercialización de créditos de carbono. INTECO se libera de responsabilidad en el uso de la información para tales fines.

Usuario previsto: Personal interno de Banco Guayaquil, autoridades ambientales, organismos gubernamentales y no gubernamentales, clientes y organismos validadores/verificadores.

### II. Metodologías utilizadas:

Banco Guayaquil S.A. utilizó para la cuantificación y factores de emisión principalmente las siguientes fuentes:



**Opinión de Verificación**  
**Conforme a los requisitos de las normas**  
**INTE/ISO 14064-1**  
**Gases de efecto invernadero: Cuantificación e informe de**  
**emisiones y remociones de gases de efecto invernadero**  
**NT-PECC**  
**Norma técnica del Programa Ecuador Carbono Cero,**  
**alcance organizacional - Reducción Huella de Carbono**  
**Designado por MPCEIP mediante resolución MPCEIP-SC-2022-0231R**

Referencia	Descripción
INTE-ISO 14064-1 Gases de efecto invernadero- Parte 1	Especificación con orientación, a nivel de las organizaciones, para la cuantificación y el informe de las emisiones y remociones de gases de efecto invernadero.
NT-PECC World Resources Institute	Norma técnica del Programa Ecuador Carbono Cero. Requisitos Estándar Corporativo de Contabilidad y Reporte. Protocolo de Gases Efecto Invernadero

INTECO realizó una revisión de las razones por las cuales se eligieron estas metodologías, si estas son apropiadas y la explicación de cualquier cambio en su aplicación.

La naturaleza de los datos y la información que dan soporte a la declaración sobre los Gases de Efecto Invernadero (GEI) de Banco Guayaquil S.A. es histórica.

III. Banco Guayaquil S.A. reportó emisiones de GEI en las siguientes cantidades:

2022										
Toneladas (Alcance 1)										
Categoría 1: Emisiones y remociones directas de GEI en toneladas CO2e										
Fuentes de emisión	CO2	CH4	N2O	HFCs	HCFCs	PFCs	SF6	NF3	(tCO2e) total	
Combustible generador-fósiles	16,69	0,07	0,04	---	---	---	---	---	16,79	
GLP comedor	18,8	0,04	0,01	---	---	---	---	---	18,85	
Gasolina vehículos-fósiles	177,81	1,92	5,44	---	---	---	---	---	185,17	
Diesel vehículos	26,7	0,04	0,37	---	---	---	---	---	27,12	
Ecopais gasolina vehículos-fósiles	275,74	2,98	8,44	---	---	---	---	---	287,16	
Ecopais-etanol vehículos - biogénicas antropogénicas (CH4)	---	0,07	---	---	---	---	---	---	0,07	
Gases refrigerantes	---	---	---	143,58	---	---	---	---	143,58	
<b>Subtotal</b>	<b>515,74</b>	<b>5,13</b>	<b>14,3</b>	<b>143,58</b>					<b>678,74</b>	

\*Las toneladas de cada gas se reportan en unidades de CO2 equivalente.

NO: El gas ha sido verificado pero no se cuantifica una emisión.



**Opinión de Verificación**  
**Conforme a los requisitos de las normas**  
**INTE/ISO 14064-1**  
**Gases de efecto invernadero: Cuantificación e informe de**  
**emisiones y remociones de gases de efecto invernadero**  
**NT-PECC**  
**Norma técnica del Programa Ecuador Carbono Cero,**  
**alcance organizacional - Reducción Huella de Carbono**  
**Designado por MPCEIP mediante resolución MPCEIP-SC-2022-0231R**

2022									
Toneladas (Alcance 2)									
Categoría 2: Emisiones indirectas de GEI causadas por energía importada									
Fuentes de emisión	CO2	CH4	N2O	HFCs	HCFCs	PFCs	SF6	NF3	(tCO2e) total
Electricidad importada	---	---	---	---	---	---	---	---	339,42
Pérdidas de transmisión y distribución de electricidad importada	---	---	---	---	---	---	---	---	36,22
<b>Subtotal</b>									<b>375,64</b>

2022									
Toneladas (Alcance 3)									
Emisiones indirectas de GEI significativas									
Fuentes de emisión	CO2	CH4	N2O	HFCs	HCFCs	PFCs	SF6	NF3	(tCO2e) total
<b>Por transporte</b>	85,96	0,002	0,78	---	---	---	---	---	<b>273,49</b>
Viajes aéreos	---	---	---	---	---	---	---	---	186,75
Taxis	85,96	0,002	0,78	---	---	---	---	---	86,74
<b>Por productos que utiliza la organización</b>	---	---	---	---	---	---	---	---	<b>1475,49</b>
Papel	---	---	---	---	---	---	---	---	14,94
Diésel aguas arriba (WTT)	---	---	---	---	---	---	---	---	10,44
Gasolina aguas arriba (WWT)	---	---	---	---	---	---	---	---	47,83
Aguas arriba ecopais gasolina (WWT)	---	---	---	---	---	---	---	---	74,17
Aguas arriba ecopais etanol (WWT)	---	---	---	---	---	---	---	---	2,69
Aguas arriba GLP (WWT)	---	---	---	---	---	---	---	---	2,19
Aguas arriba energía	---	---	---	---	---	---	---	---	170,83
Emisiones de bienes de capital	---	---	---	---	---	---	---	---	1152,4
<b>Por el uso de productos de la organización</b>	---	---	---	---	---	---	---	---	---
<b>Por otras fuentes de emisión</b>	---	---	---	---	---	---	---	---	---
<b>Subtotal</b>	<b>85,96</b>	<b>0,002</b>	<b>0,78</b>						<b>1748,98</b>

\*Las toneladas de cada gas se reportan en unidades de CO2 equivalente.

NO: El gas ha sido verificado pero no se cuantifica una emisión.



**Opinión de Verificación**  
**Conforme a los requisitos de las normas**  
**INTE/ISO 14064-1**  
**Gases de efecto invernadero: Cuantificación e informe de**  
**emisiones y remociones de gases de efecto invernadero**

**INTE B5**  
**Norma técnica del Programa Ecuador Carbono Cero,**  
**alcance organizacional - Reducción Huella de Carbono**  
**Designado por MPCEIP mediante resolución MPCEIP-SC-2022-0231R**

Emisiones de CO <sub>2</sub> de la biomasa. Categoría:	tCO <sub>2</sub> e emitidas
Biogénicas, combustión, otros (quema de biomasa, fermentación de productos, etc.)	9,77
Por fuerza mayor (fuego incontrolado o infestación de insectos)	N/A

Remociones				
Descripción de remociones	Total t CO2e	Tipo de sumidero	Ubicación	Referencia registral
Remociones del año de reporte	N/A	N/A	N/A	N/A
Depósito de carbono del reservorio al (año)	N/A	N/A	N/A	N/A

**IV. Banco Guayaquil S.A. reporta reducciones de GEI en las siguientes cantidades:**

Proyecto	Periodo de reducción	Toneladas CO2e reducidas
Sustitución de UPS Edificio Anexo	2022	3,4



**Opinión de Verificación**  
**Conforme a los requisitos de las normas**  
**INTE/ISO 14064-1**  
**Gases de efecto invernadero: Cuantificación e informe de**  
**emisiones y remociones de gases de efecto invernadero**

**NT-PECC**  
**Norma técnica del Programa Ecuador Carbono Cero,**  
**alcance organizacional - Reducción Huella de Carbono**  
**Designado por MPCEIP mediante resolución MPCEIP-SC-2022-0231R**

**V. Criterios utilizados para la verificación:**

INTECO ha utilizado como criterio para la verificación las normas INTE ISO 14064-3 "Gases de efecto invernadero - Parte 3: especificación con orientación para la validación y verificación de gases efecto invernadero", e NT-PECC "Norma técnica del Programa Ecuador Carbono Cero, alcance (Organizacional)", asimismo el Programa Ecuador Carbono Cero alcance (Organizacional). INTECO revisó el reporte de gases de efecto invernadero que la organización gestiona en la totalidad de su año 2022.

**VI. Conclusión acerca de la declaración sobre los GEI, incluyendo cualquier calificación o limitación.**

Basados en la verificación de la organización Banco Guayaquil S.A., INTECO asegura que el reporte tiene un nivel de aseguramiento razonable así como la evaluación de cualquier hallazgo o discrepancia en el proceso de verificación, INTECO ha concluido que las emisiones directas, indirectas por energía importada y otras emisiones indirectas significativas y/o las remociones reportadas en toneladas métricas de dióxido de carbono equivalente para el año de reporte del 01 de enero del 2022 al 31 de diciembre del 2022 son en todos los aspectos materiales, completa y correctamente declaradas. La organización cumple con los criterios establecidos por el Programa Ecuador Carbono Cero, para el Nivel de: Certificado Reducción Huella de Carbono.

Así mismo, INTECO verificó en años anteriores el año base correspondiente al 01 de enero 2019 al 31 de diciembre 2019, el cuál se incluye en esta opinión para fines comparativos.

Condición de cumplimiento: N/A  
 Condición adicional: N/A  
 Fecha de emisión: 20 de noviembre del 2023.  
 Fecha de actualización: N/A

Firmado digitalmente por  
 16823F0880C54C4A83D0  
 BD74A813FD48  
 Fecha: 2023.11.23  
 10:42:35 -06'00'

Álvaro Torres Chinchilla  
 Director de operaciones



**REPORTE  
INTEGRADO** 2022

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