UNIVERSIDAD DEL AZUAY

Facultad de Ciencias de la Administración

Carrera de Contabilidad Superior

ANÁLISIS DE LAS PRÁCTICAS DE SOSTENIBILIDAD EN LAS GRANDES INSTITUCIONES BANCARIAS DEL ECUADOR

Trabajo de titulación previo a la obtención del grado de Licenciada en Contabilidad y Auditoria

Autora:
Paula Cristina Bermeo Machuca

Directora:
María Ximena Moscoso Serrano, MSc.

Cuenca – Ecuador

2025

DEDICATORIA

Este trabajo está dedicado a mi hijo Sebastián que ha sido mi mayor inspiración para cumplir mis metas.

A mi madre Mariela quien siempre estuvo apoyandome y guiandome con sabiduría.

AGRADECIMIENTO

Mi agradecimiento especial a mis padres Martin y Mariela , a mi abuelitos Julieta, Hugo , Blanca y Vicente que en todo momento me han tenido en sus oraciones.

Expreso mi agradecimiento a la Universidad del Azuay, que abre puertas para el crecimiento profesional.

Reconozco con aprecio el acompañamiento de mi Directora de este proyecto la Mgt. Ximenita Moscoso, quien me compartió su tiempo y conocimiento.

Índice de Contenidos

Pág.

DEDICATORIA i
AGRADECIMIENTO ii
Índice de Contenidos iii
Índice de Figuras iv
Índice de Tablas v
Índice de Anexos vi
RESUMEN vii
ABSTRACT viii
1. Introducción 1
2. Marco Teórico y Estado del Arte 2
2.1. Marco teórico 2
2.2. Estado del Arte 8
3. Métodos 10
4. Resultados 10
4.1. Análisis de informes de sostenibilidad de Produbanco 2021-2023 10
4.2. Análisis de informes de sostenibilidad del Banco Guayaquil 2021-2023 19
4.3. Análisis de informes de sostenibilidad del Banco Pichincha 2021-2023 23
4.4. Análisis del artículo: El Desarrollo Sostenible en el sistema bancario del Ecuador 33
5. Discusión 37
6. Conclusiones 39
7. Referencias 39
8. Anexos 43

Índice de Figuras

Pág.

Figura 1 Objetivos de desarrollo sostenible Agenda 2030 3

Índice de Tablas

Pág.

Tabla 1 Valores de los activos por organización 34
Tabla 2 Distribución de los empleados por organización..... 35
Tabla 3 Distribución de los empleados por cargos directivos por organización 35
Tabla 4 Códigos por organización..... 36

Índice de Anexos

Pág.
Anexo 1. Produbanco 2021 43
Anexo 2. Produbanco 2022 50
Anexo 3. Produbanco 2023 55
Anexo 4. Banco Guayaquil 2021 57
Anexo 5. Banco Guayaquil 2022 65
Anexo 6. Bono social 2020 77
Anexo 7. Banco Guayaquil 2023 78
Anexo 8. Banco Pichincha 2021 83
Anexo 9. Banco Pichincha 2022 89
Anexo 10. Banco Pichincha 2023 92

RESUMEN

El artículo tiene como objetivo evaluar la implementación de prácticas de sostenibilidad en los principales bancos del Ecuador, analizando su impacto en el desarrollo económico, social y ambiental. La investigación se fundamenta en la teoría de finanzas sostenibles, que plantea la integración de principios de sostenibilidad en las operaciones bancarias para minimizar riesgos ambientales y sociales. También se sustenta en los Objetivos de Desarrollo Sostenible y en marcos regulatorios internacionales como el *Task Force on Climate-Related Financial Disclosures*. El estudio empleó un enfoque cualitativo y cuantitativo, basado en análisis documental de informes de sostenibilidad comparando elementos ambientales, sociales y de gobernanza, y la encuesta aplicada por ASOBANCA. Se revisaron datos de Produbanco, Banco Guayaquil y Banco Pichincha para el período 2021-2023. Entre los principales hallazgos, se destaca el crecimiento de iniciativas de inclusión financiera, el financiamiento verde y la adopción de políticas para reducir la huella de carbono. Se observa un esfuerzo por alinearse con estándares globales, aunque persisten desafíos en medición de impacto y transparencia. Los resultados revelan que las instituciones bancarias han avanzado en sostenibilidad, pero requieren mejorar su evaluación de riesgos ambientales y fortalecer alianzas estratégicas. La transformación hacia una banca más sostenible dependerá de una mayor adopción de prácticas internacionales y de la integración de herramientas de medición más rigurosas.

Palabras clave: alianzas, Ecuador, instituciones bancarias, sostenibilidad, prácticas.

ABSTRACT

This article aims to evaluate the implementation of sustainability practices in Ecuador's leading banks, analyzing their impact on economic, social, and environmental development. The research is based on sustainable finance theory, which proposes the integration of sustainability principles into banking operations to minimize environmental and social risks. It is also informed by the Sustainable Development Goals and international regulatory frameworks such as the Task Force on Climate-Related Financial Disclosures. The study employed a qualitative and quantitative approach, based on documentary analysis of sustainability reports comparing environmental, social, and governance elements, and the survey administered by ASOBANCA. Data from Produbanco, Banco Guayaquil, and Banco Pichincha for the 2021-2023 period were reviewed. Key findings include the growth of financial inclusion initiatives, green financing, and the adoption of policies to reduce the carbon footprint. An effort to align with global standards is evident, although challenges persist in impact measurement and transparency. The results reveal that banking institutions have made progress in sustainability, but need to improve their environmental risk assessment and strengthen strategic alliances. The transformation toward more sustainable banking will depend on greater adoption of international practices and the integration of more rigorous measurement tools.

Keywords: alliances, Ecuador, banking institutions, sustainability, practices.

1. Introducción

En los últimos años, el mundo financiero reconoce la necesidad de que las instituciones financieras desarrollen sus actividades orientadas hacia prácticas de sostenibilidad en los ámbitos económicos, social y ambiental (Rahmania et al., 2024). Sin embargo, en la actualidad es importante garantizar los resultados de que una empresa sea sostenible al comprometerse con los ASG (Nadeem, 2025). Las Siglas ASG hace referencia a los tres factores ambiental, social y de gobierno, mismo que son utilizados para evaluar la sostenibilidad y el impacto social en una inversión de una organización además de colaboran para determinar el rendimiento financiero a largo plazo (Yan, 2024).

De esta forma la integración de temas ambientales y sociales en las finanzas sostenibles enfatizan en la importancia de integrar prácticas sostenibles en actividades bancarias, de inversión y de seguro para garantizar que las decisiones financieras contribuyan positivamente a los desafíos globales (O'Sullivan, 2024).

En respuesta a las problemáticas ambientales, sociales y financieras, las organizaciones internacionales fomentan propuestas de acción (Li et al., 2021), para lo cual crearon en 1945 el programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD), del que el Ecuador es sub miembro fundador y ahora tiene un alcance de 193 estados que acuerdan involucrarse en temas como derechos humanos, la paz y el desarrollo (PNUD, 2024).

Desde el año 2015, no solamente tuvieron un alcance de 193 países sino que estos acogen la Agenda 2030 con la finalidad de que sean implementados los 17 ODS, mismos que orientarán el accionar hacia un desarrollo mundial durante el futuro próximo (Organización de Naciones Unidas, 2020).

En América Latina se ha tornado de vital importancia perseverar en la búsqueda de una economía más sostenible, basando sus objetivos en los temas sociales, su enfoque radica en que las instituciones financieras utilizan los instrumentos de deuda sostenible para financiar la conservación forestal, iniciativas para cuidado del medio ambiente, diversidad de género y agricultura (Murad et al., 2024).

También Singh et al., (2024) afirma que para la implementación de los ODS en la cadena de suministros existen barreras como la falta de conciencia general y compresión entre las partes interesadas, ya que varias organizaciones no comprenden la importancia de integrar prácticas sostenibles en sus operaciones, la segunda barrera que describe es la limitación de recursos debido a que se requiere incluir inversión financiera, tiempo y

capital humano para implementar los ODS; la resistencia al cambio es otra de las barreras importante ya que empleados y directivos pueden estar acostumbrados a las prácticas tradicionales y al adoptarlas enfrentan temor por interrumpir los procesos, entre otras barreras como la medición del desempeño y el demostrar la responsabilidad , también los desafíos regulatorios y de cumplimiento.

En este contexto, el objetivo de esta investigación es analizar las prácticas de sostenibilidad que se aplican en los grandes bancos del Ecuador. Considerando que la sostenibilidad adquiere una visión de equilibrar las necesidad ambientales, sociales y comerciales, significando así que las empresas deberán organizar sus esfuerzos para obtener un impacto positivo en estos tres aspectos, sosteniendo en las acciones deben ser responsables y éticas (Srinivas et al., 2023). Además de que el desarrollo efectivo no sea únicamente sostenible, sino que sea económicamente y socialmente viable (Bhaskar y Mahanayak, 2024).

La pregunta que se pretende responder con esta investigación es ¿Cuáles son las principales prácticas de sostenibilidad que se aplican en los grandes bancos el Ecuador? Tomando en cuenta que por el tamaño y ámbito de acción, las sostenibilidad en las instituciones bancarias requieren mayor planificación, según publicaciones en la Revista Gestión Digital (2023).

En definitiva, este análisis dará a conocer los productos que las entidades bancarias ofrecen para ser más sostenibles y su enfoque en cuanto a los recursos y los costos asociados a estas prácticas, actúen significativamente en la manera en que las organizaciones se transformen en sistemas más sostenibles (Marshall, 2023).

2. Marco Teórico y Estado del Arte

2.1. Marco teórico

Los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), son en su conjunto 17 objetivos globales (Figura 1), establecido en 2015 por las Naciones Unidas, que están destinados a enfocarse en varios problemas urgentes que afronta el planeta entero en diferentes aspectos (Arszulowicz, 2024).

Además de que estos objetivos se enfocan en generar conciencia mundial sobre la sostenibilidad, con lo cual incentivan al compromiso colectivo del consumo responsable de los recursos para las generaciones futuras (Singh et al., 2024).

Figura 1

Objetivos de desarrollo sostenible Agenda 2030

Fuente: http://adeitur.com/la-agenda-2030-y-los-objetivos-de-desarrollo-sostenible-un-compromiso-ineludible/

Dentro de la investigación se tomarán en cuenta las estrategias que las instituciones financieras utilizan para cumplir sus objetivos, sin embargo, es necesario definir correctamente lo que significa estrategia y cómo esta a su vez se encuentra ligada a la sostenibilidad. La estrategia es un plan, un recurso, una guía, incluso una maniobra que debe ser seguida de manera consciente con la finalidad de abordar una situación en particular, que además existe como visión personal del líder y se adapta a nuevas oportunidades (Duquino-Rojas, 2018). Por otro lado, la estrategia sostenible tiene como objetivo generar valor largo plazo, al mismo tiempo disminuir los impactos negativos en el medio ambiente y la sociedad. (Singh et al., 2024)

Además, en cuanto a las prácticas sostenibles se puede incluir varias estrategias de reducción de costos, optimizando la eficiencia operativa y reduciendo costos innecesarios motivando así que los bancos mejoren su rentabilidad y sostenibilidad (Bharti, 2024).

Por otro lado, sostenibilidad es la ciencia para entender cómo funcionan los sistemas complejos como los físicos, biológicos y sociales, asimismo esta apoya las políticas sostenibles y las transformaciones sociales positivas (James et al., 2024). En 1987, la Comisión de las Naciones Unidas enunció la sostenibilidad como la que propicia "satisfacer las necesidades del presente sin comprometer la habilidad de las futuras generaciones de satisfacer sus necesidades propias", el desarrollo sostenible necesita ser

enfocado en las problemáticas ambientales en coordinaciones con el desarrollo económico (ONU, 1987).

Sin embargo, cuando se habla de sostenibilidad también se refiere a lo que comúnmente en el mundo de los negocios se conoce como el triple resultado final, siendo este una referencia que engloba tres dimensiones importantes como: social, económico y ambiental; de aquí se evoluciona a los indicadores ESG (Šević et al., 2024), entendiendo que las sigla ESG se centran en la inclusión de resultados financieros que no descuiden el impacto social, ambiental y del gobierno (Li et al., 2021).

Resolución Nro. SB-2022-2012

La presente norma es aplicable a las instituciones financieras públicas o privadas que suyos productos y servicios financieros estén creados con la finalidad de financiar actividades que tengan beneficios sociales y ambientales.

Según la Resolución Nro. SB-2022-2012 de 12 de julio de 2022, artículo 3, se define como:

Productos y servicios sostenibles: son esenciales para motivar a la responsabilidad tanto ambiental como social, creando un apoyo al desarrollo y a la adopción de estos productos que, de alguna manera, contribuyen a la economía sostenible.

Desarrollo sostenible: es el conjunto de varios componentes y la variedad de los mismos, que tiene como objetivo la interacción mediante el área social, económica y ecológica.

Finanzas sostenibles: son actividades financieras en las que están implicados factores sociales, ambientales y económicos. Además, se debe entender que las instituciones deberían orientarse a ser financieramente sostenibles cuando se pueda cubrir costos de préstamos con ingresos operativos.

Gobierno corporativo: se refiera al conjunto de principios y procesos por los cuales las empresas son dirigidas y controladas, garantizan de esta forma la responsabilidad, equidad y transparencia en la relación de la empresa con las demás.

Inclusión financiera: se deriva de un fenómeno global cuyos intereses son basados en cautivar nuevos clientes y crear nuevos mercados incluyendo a sectores que fueron marginados.

Impacto Social: toda consecuencia derivada de acciones provocadas por las instituciones financieras hacia las organizaciones, grupos o personas, que perciban impactos negativos o positivos.

Memorias de Sostenibilidad: son informes que las empresas utilizan para la rendición de cuentas.

Partes Interesadas (*Stakeholders*): en la sociedad cualquier grupo, entidad o individuo que se pueda afectar por los procesos de la empresa.

Principios de Banca Responsable: son normas generadas por la UNEP FI (siglas en inglés), para sugerir un sistema bancario basado en los principios de alineamiento, clientes y usuarios, impacto y fijación de objetivos, gobernanza, cultura, partes interesadas, transparencia y responsabilidad.

Principios de Bonos Verdes: instrumento que se utiliza para financiar, recaudar fondos para proyectos que tengan impactos ambientales positivos en puntos importantes como el propósito y uso de ingresos, crecimiento del mercado, certificaciones, atractivo para inversores y medición de impacto.

Principio-de Bonos Sociales: este principio se centra en el impacto social y no solo en los beneficios ambientales como los siguientes: propósito y enfoque, desarrollo de mercado, medición de impacto y compromiso de los inversores.

Riesgos sociales y ambientales: son de alta relevancia debido a que una vez que la empresa los gestiona, mejoran la resiliencia operativa, creando un valor para contribuir a la economía sostenible. Además de que los entendidos abordarán estrategias que aseguren las regulaciones para un impacto positivo.

Sistemas de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS): Es una herramienta de gestión que facilita atender a los riesgos identificados y que además es importante para fomentar el cumplimiento de la normativa, siendo de gran utilidad para el cumplimiento y alineamiento sobre la gestión de riesgos ambientales y sociales.

Sistema de Gestión Ambiental y Social (SGAS): son las políticas, procedimientos, herramientas internas para determinar el riesgo ambiental y social de la institución financiera.

Por otro lado, en cuanto al Ecuador y a sus Finanzas Sostenibles, es necesario reconocer que el país tiene como objetivo el fortalecimiento y ampliación de la línea de trabajo en

lo que respecta a la equidad de género, inclusión financiera y generación en los bancos el compromiso de desarrollar estrategias, políticas, proyectos y productos que tengan como resultado un impacto positivo, para esto se desarrolla un Protocolo de Finanzas Sostenibles 2.0 de junio del 2023 (Asociación de Bancos del Ecuador, 2023), mismo que tendrá vigencia hasta que el desarrollo del área de finanzas sostenibles así lo demande, dentro del cual se detalla las siguientes estrategias:

Estrategia productos y servicios bancarios sostenibles (verdes y sociales), que tiene como objetivo generar lineamientos, instrumentos y estrategias para financiar proyectos y actividades mediante el uso sostenible de recursos, además de contribuir con la reducción de barreras para la accesibilidad, uso y calidad de ofertas financieras.

Estrategia de Gestión interna sostenible (verde y social), tiene como objetivo promover la gestión interna de las instituciones financieras, procesos y políticas que propicien la utilización eficiente de los recursos naturales, o de bienes y servicios que de estos se derivan, también que estos fomenten espacios en los que se pueda laborar de manera pacífica sin violencia y con apertura de crecimiento y desarrollo profesional para los colaboradores. Entre sus lineamientos se tiene:

- Definición e inclusión de criterios ambientales, sociales y de gobierno corporativo para proveedores y políticas de compra.
- Creación de políticas para brindar gestión
- Seguimientos de los impactos ambientales y sociales.
- Pretender el funcionamiento de principios para la construcción sostenible y el uso eficiente de los recursos al tiempo de adecuar las construcciones nuevas.
- Generar incentivos y acortar procedimientos operacionales y administrativos para obtener eficiencia al usar los recursos naturales y materiales derivados de esta actividad.
- Promover las habilidades de sostenibilidad en los colaboradores mediante programas, actividades y campañas.
- Optar por medidas eficaces en la disminución de residuos, adecuado tratamiento de desechos e impulsar las reutilizaciones y reciclaje.
- Promover las actividades para el empoderamiento y formación de competencias para liderazgo femenino, potencialización de conocimientos y habilidades.

- Establecer compromisos para la igualdad salarial, selección de procesos, gestión de acoso laboral y mecanismos imparciales para analizar cada caso, promover la transparencia en el desempeño de las ASG mediante la utilización de marcos y estándares de acción internacionales.

Estrategia de operaciones alineadas a un sistema de análisis de riesgos ambientales, climáticos y sociales y trabajo colaborativo con organismos multilaterales e instituciones financieras de desarrollo. Su objetivo es implementar sistemas de gestión de riesgos crediticios, impactos y costos ambientales, sociales y de cambio climático derivados de las actividades y proyectos a financiar, con base en el cumplimiento de la normatividad ecuatoriana y acuerdos internacionales.

A su vez, incrementar el financiamiento internacional fruto del trabajo colaborativo y constante con organismos multilaterales e instituciones financieras de desarrollo, a través del desarrollo de políticas y procedimientos que analizan, categorizan y gestionan los riesgos en proyectos para el otorgamiento de créditos a empresas y por extensión a PYMES.

Sumar, en la medida de lo posible en función de las particularidades, recursos y capacidades de cada banco, criterios ambientales y sociales en el proceso de análisis, otorgamiento y seguimiento de créditos e inversiones, optando por medidas de prevención, mitigación, corrección y compensación, de igual forma en lo referente al uso de guías sectoriales o equivalentes, implementación de buenas prácticas de sostenibilidad y con base en estándares internacionales a través de la emisión de bonos temáticos o ligados a la sostenibilidad y financiamiento internacional.

Estrategia de Inclusión Financiera: Su objetivo se basa en incrementar el acceso de personas naturales, empresas, microempresas y segmentos vulnerables a la formación y a servicios financieros formales útiles y de calidad, bajo lo establecido por el marco de la estabilidad financiera, la responsabilidad y la sostenibilidad para el sistema y los usuarios, enriqueciendo los programas y herramientas de educación financiera online y offline para incrementar la parte económica, el cambio de actitudes y comportamiento, a fin de garantizar la toma de decisiones financieras responsables de los ecuatorianos, incrementar los canales de atención bancaria en todo el territorio ecuatoriano y generar constantemente la digitalización de productos y servicios, fomentar la expansión de los servicios móviles y la accesibilidad de la población a los diferentes productos financieros,

la adopción de un enfoque estratégico para propiciar el otorgamiento de créditos y servicios financieros formales, incrementar el acceso y uso de productos y servicios a la población.

Por otro lado las NIIF S1 DE SOSTENIBLIDAD FINANCIERA en su materialidad afirman que en el contexto de las revelaciones financieras relacionadas con la sostenibilidad, la información es material si se podría esperar razonablemente que la omisión, inexactitud u oscuridad de esa información influya en las decisiones que los usuarios principales de los informes financieros de propósito general toman con base en esos informes, que incluyen estados financieros y revelaciones financieras relacionadas con la sostenibilidad y que brindan información sobre una entidad informante específica (NIIF, 2023).

2.2. Estado del Arte

Según Montesdeoca et al. (2019), en la actualidad se evidencia un patrón ético, claramente definido y que toma forma en un entorno social, ambiental y económico, enfatizado en el crecimiento sostenible en todo el mundo. En América Latina se ha tornado de vital importancia perseverar en la búsqueda de una economía más sostenible, basando sus objetivos en los temas sociales, su enfoque también radica en que las instituciones financieras utilizan los instrumentos de deuda sostenible para financiar la conservación forestal, iniciativas para cuidado del medio ambiente, diversidad de género y agricultura (Murad et al., 2024).

Como parte de la consulta en la literatura especializada se identificaron fuentes bibliográficas que constituyen importantes antecedentes de la investigación. A continuación, se detallan las más importantes.

La investigación de Freire (2017), trató acerca de la incorporación de prácticas sostenibles en el sistema financiero de Ecuador. Para ello, se identificaron las experiencias fundamentales de protocolos verdes suscritos por instituciones bancarias. Se utilizaron datos de la encuesta nacional realizada por CAF-Banco de Desarrollo de América Latina en el marco de la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente UNEP FI, apoyado por Asobanca (2017). Como principal aporte, se analizó la implementación de prácticas sostenibles en una institución bancaria local, identificándose los procedimientos utilizados internamente y la evolución en la utilización eficiente de

los recursos, el desarrollo e implementación de líneas de financiamiento sostenible y el alcance de las ARAS (administración de riesgos ambientales y sociales) que gestionan.

Por otro lado, Acosta Palomeque (2019) evaluó la inclusión financiera en el sistema bancario privado del Ecuador mediante los informes de sostenibilidad 2016. El estudio empírico utilizó el marco metodológico de la fenomenología transversal y seleccionó cuatro instituciones financieras. Las instituciones financieras seleccionadas presentaron un enfoque instrumentalista de la responsabilidad social empresarial. Los resultados sugirieron que desde la Constitución de 2008 se ha configurado un entorno regulatorio e institucional que propicia la inclusión financiera y durante 2016 se observó una mejoría en la utilización y accesibilidad a productos y servicios financieros.

El estudio de Moisés y Carvalho (2024) tuvo como objetivo realizar un mapeo a la literatura referida sobre la sostenibilidad en el sector bancario, de tal formar que se utilizaron técnicas bibliométricas para analizar 142 documentos sobre prácticas sostenibles en la banca, mismo estudio que destaca áreas importantes como informes de sostenibilidad, rendimiento bancario, lealtad de los clientes, desafíos y problemas, además de que se enfoca en comprender conceptos como la banca y finanzas sostenible, banca y finanzas verdes. Es así que este estudio concluye en que el sistema bancario se enfoca cada vez más en concientizar el tema sostenible, integrando prácticas ASG, recalcando la importancia de los informes de sostenibilidad como una herramienta de transparencia, siendo también un intermedio para mejorar la rendición de cuentas y generar confianza.

El estudio realizado por Hu et al. (2024) sobre lograr sostenibilidad en las instituciones bancarias a través de sistemas inteligentes de productos y servicios, analiza las prácticas sostenibles enfocándose en la integración del triple resultado final y en los sistemas inteligentes de productos y servicios como soluciones innovadoras para solventar necesidades del cliente y a la vez cumplir con objetivos sostenibles, por otro lado, este estudio brinda un marco de referencia para implementar prácticas comerciales sostenibles. La metodología de este estudio se basa en un enfoque DEMATEL, que es Una herramienta que analiza relaciones complejas entre los factores de sostenibilidad y mejora la veracidad de los hallazgos. Este estudio llega a la conclusión de que la integración de productos inteligentes permite tomar decisiones proactivas basadas en datos sin fisuras y brindar a los clientes experiencias personalizadas.

3. Métodos

La investigación tuvo un carácter exploratorio, descriptivo y longitudinal (Hernández Sampieri, 2020), pues se indagó y especificó la aplicación de las principales prácticas de sostenibilidad en los grandes bancos privados del Ecuador, se recabó información de los informes en los ejercicios fiscales 2021, 2022 y 2023, para emitir conclusiones acerca de las implicaciones de estas prácticas de sostenibilidad.

Se adoptó un enfoque cuali-cuantitativo (Hernández Sampieri, 2020), ya que se aplicaron un conjunto de procesos de recolección, análisis y vinculación de datos cuantitativos y cualitativos en el mismo estudio para dar respuesta al problema planteado.

Por lo tanto, esta investigación estuvo conformada por las instituciones bancarias del Ecuador, principalmente se centró en tres grandes Bancos. En este sentido en el Ecuador el ranking de bancos según los activos ubica a los tres principales: Produbanco, Banco Guayaquil y Banco Pichincha, para el análisis de los informes en estos tres periodos 2021, 2022, 2023, se tomó la estructura de Gobierno Corporativo, Gestión Social, Gestión Ambiental y Alianzas. De esta forma como fuente secundaria de información, se revisaron cada una de sus prácticas y sobre todo el impacto con el medio ambiental, lo social y la gobernanza, entendiendo que estos tres ejes son clases para cumplir con los principios de sostenibilidad.

3.1. Resultados

Las entidades financieras a analizar son Produbanco, Banco Guayquil y Banco Pichincha, el análisis de los informes en estos tres periodos 2021, 2022, 2023, se tomará la estructura de Gobierno Corporativo, Gestión Social, Gestión Ambiental y Alianzas. De esta forma se revisara cada una de sus prácticas y sobre todo el impacto con el medio ambiental, lo social y la gobernanza, entendiendo que estos tres ejes son claves para cumplir con los principios de sostenibilidad.

3.2. Análisis de informes de sostenibilidad de Produbanco 2021-2023

Este análisis tiene como objetivo identificar las actividades sostenibles que realizan Produbanco durante los años de estudio 2021,2022 y 2023 siendo así que Produbanco presenta su primer informe público sobre avances alcanzados en cuanto a los principios de banca responsable en el 2021, a pesar de que este año fue de transición debido a la

pandemia COVID-19 en donde se genera múltiples retos para varias entidades bancarias. Por lo tanto, en este período los productos y servicios digitales tuvieron gran acogida, lo cual permitió al banco forjar su visión y estrategia regional basadas en "*ser referentes en los países dando la mejor experiencia por medio de propuestas renovadoras, potenciando la eficiencia de los servicios",* además que para el 2022 el número de transacciones monetarias realizadas por medio de los canales digitales del Banco incrementó en un 33% en relación con el registrado en 2021.

Para el 2022, Produbanco se consolida como el segundo banco más gran del Ecuador, además, es el primer banco en obtener la calificación como empresa B. Para este periodo el banco se encuentra en un proceso de recuperación post pandemia y es así que continua con su compromiso de promover sus canales digitales con la premisa de escuchar a sus clientes mediante la aplicación de metodologías para entender las necesidad y preferencias.

Para analizar de cerca las actividades que realiza Produbanco durante los años de análisis se cumple la siguiente estructura: Gobierno Corporativo, Gestión Social, Gestión Ambiental y Alianzas, tomando en cuenta que sus estándares van orientados en ser calificados como EMPRESA B.

El informe de sostenibilidad correspondiente al año 2023, presenta información de Produbanco con corte a marzo de 2024, con la finalidad de reportar información más actualizada. Produbanco es una organización enfocada en las personas, que fomenta un entorno flexible, inclusivo, sin discriminación, y que brinda oportunidades de desarrollo basadas en la meritocracia. Además, para este período se incrementan los avances respecto al compromiso con los principios de Banca responsable, SASB.TCFD, las NIIS S1 Y S2 y el pacto global.

3.2.1. Gobierno corporativo

Dentro de este eje el banco tiene el compromiso de ser responsable y sostenible, es por eso que genera varias prácticas en diferentes etapas, por ejemplo en la calidad de la información, la responsabilidad en el procesamiento y suministro de información, eficiencia en la realización de todos los procesos, la conducta transparente, el tema de planificación, el cumplimiento de normas establecidas como el código de ética y conducta, la transparencia y eliminación de conflictos de interés, pudiendo anotar que para este año no se registró ninguna falta. El seguimiento periódico a la información a los colaboradores quiénes siempre deberán notificar cualquier eventualidad a su superior;

conocimiento y aplicación de las políticas y procedimientos para evitar el lavado de activos, realizando capacitaciones permanentes sobre el tema, además de asegurarse que cada colaborador reciba una copia del Manual de Prevención de Lavado de Activos. Otros puntos son: la contribución al desarrollo del gremio como una forma de expresar opiniones en la Asociación de Bancos, la implementación de medidas preventivas y correctivas para atender a temas sostenibles, además de un enfoque en la sostenibilidad y responsabilidad social que busca influenciar en las diferentes industrias.

Además, como parte de sus buenas prácticas con colaboradores, el banco gestiona que sus directores reciban charlas y capacitaciones relativas a temas de lavado de activos, entre otros que se detallan en el apartado de cultura sostenible (Ver Anexo 1). Cabe señalar que la participación de los accionistas en los procesos de capacitación impulsados fue del 67%, mientras que la de los miembros del Directorio fue del 90% en promedio.

Como agente de cambio dentro de su mejoramiento, Produbanco ha implementado un sistema de evaluación a sus proveedores que se basa en garantizar la estabilidad del proceso por lo que anualmente estructura controles periódicos, contando con un Manual de Políticas y Procedimientos de Contrataciones y compras, la información a detalle se puede revisar en el Anexo 1 apartado agentes de cambio.

Produbanco cuenta con un Comité de Sostenibilidad, que tiene el propósito de cumplir con la supervisión en relación a la estrategia de sostenibilidad y cultura. Este comité consta de dos personas del Directorio y 13 de administración y sus reuniones son bimensuales.

Para el año 2022 Produbanco se certifica como una empresa B, es por eso que su visión y estrategias toman el siguiente enfoque:

Visión: Ser el mejor de los mejores para trascender en la vida de las personas. Misión: Acompañar cada día a las personas y empresas a superar sus límites, compartir las mejores experiencias y consolidar relaciones de largo plazo.

Propósito: Mantener la sostenibilidad en nuestro ADN para generar valor a cada uno de nuestros grupos de interés y ser agentes de cambio del desarrollo sostenible.

3.2.2. Pilares estratégicos

- Visión Estratégica

Ser el Banco líder digital, que crea experiencias memorables para nuestros clientes, altamente comprometido con la sostenibilidad.

- Foco Estratégico

Experiencias memorables

En todo momento y en cualquier lugar.

- Propuesta de Valor -AAA

Agilidad: Rápido, oportuno, simple y con calidad. Accesibilidad: En todo momento y en cualquier lugar. Atención memorable: Excelencia en el servicio.

- Propósito

Impulsar el desarrollo sostenible para trascender en la vida de las personas.

El banco y sus subsidiarias se comprometen en tres enfoques: responsabilidad, calidad y transparencia.

- Calidad de la información: La información al ser un elemento estratégico y esencial fundamental para la toma de decisiones debe ser completa, exacta, oportuna, confiable y suficiente.
- Responsabilidad: Todos los colaboradores tienen la obligación de presentar la información requerida de manera correcta, fluida y consistente, cualquier desviación en esta práctica no será admisible.
- Eficiencia en la realización de todos los procesos: Trabajar con la visión basada en mejores resultados, apropiados y en el mínimo tiempo, mejora continua y reducción de costos.
- Conducta transparente: cumplimiento de obligaciones legales y contractuales.
- Planificación: Las actividades para los objetivos estratégicos parten una planificación en la que se pueda trabajar de forma organizada y metódica, sin dejar cosas al azar.
- Desarrollo continuo de nuevos productos y servicios: creación de procesos entre áreas involucradas y que se ajusten a las prioridades institucionales.
- Cumplimiento de normas establecidas
- Transparencia y eliminación de conflictos de interés: Mediante la Política de Contrataciones y Compras fijamos límites y controles para la relación de las personas encargadas de los procesos de adquisición y de la relación con los proveedores.
- Seguimiento periódico a la información de los colaboradores.

- Conocimiento y aplicación de la políticas y procedimientos para evitar el lavado de activos a fin de minimizar el riesgo de que el Banco y sus Subsidiarias sean usados como un canal para actos ilícitos.
- Contribución al desarrollo del gremio.
- Implementación de medidas preventivas y correctivas para atender cualquier teme sensible.
- Sostenibilidad y responsabilidad social.
- Establecimiento de normas de comportamiento.

Por otro lado, el banco gestiona capacitaciones para sus colaboradores, mismas que se describen en el Anexo 2, apartado Perfil Institucional.

Produbanco en el 2023, incorporó un Sistema de Gestión Antisoborno bajo los estándares de la Norma ISO 37001:2016, mismo que tuvo como resultado los beneficios descritos en el Anexo 3 (apartado Cultura Sostenible) y que a su vez mediante esta incorporación se fomenta el compromiso transparente y ético en cuanto a gobernanza corporativa dentro de la organización. Por otro lado la construcción del documento integrado del Sistema de Gestión Ambiental y Social en donde se engloban todas la políticas y planes de acción relacionados a la administración de los impactos y riesgos importantes tanto en la operación normal de la institución como en el portafolio de los clientes es así que Produbanco y sus Subsidiarias desarrollaron el Plan Estratégicos denominado Orión, mismo que tuvo la aprobación del Directorio para los periodos 2024-2026 y cumple con los objetivos de mayor rentabilidad, experiencias memorables, cultura ágil de colaboración, sostenibilidad.

Como consecuencia los principales impactos positivos conseguidos han sido el fortalecimiento de su reputación como banco, el cumplimiento de las normas legales y regulatorias, el mejoramiento de la calidad y la eficiencia de procesos, productos y servicios y la generación de valor compartido con los grupos de interés.

3.2.3. Gestión social

Produbanco para el 2021, se enfoca en presentar al mercado y activar el distintivo CONCIENCIA VERDE, siendo esta una cuenta de ahorros diseñada para que los fondos del propietario, sin costo alguno, ayuden al financiamiento de LÍNEAS VERDES y a proyectos de sostenibilidad que cumplen con los objetivos de desarrollo sostenible.

El banco plantea generar valor brindando una oferta sostenible, es por aquello que genera el programa de líneas verdes en donde se analiza la creación de productos verdes con plantillas basadas en la ciencia, por lo tanto fundamenta la actividad en diferentes categorías descritas en el Anexo 1 (apartado Productos Verdes), de tal forma que la evaluación de este proyecto ha tenido un desembolso de 105.8 millones de dólares en el presente año y como resultado su producto se creó el crédito con enfoque social, mismo que fue destinado para actividades sostenibles y tuvo un crecimiento del 10.7%.

El Programa de Líneas Verdes permitió la realización e identificación de nuevas oportunidades, además de impulsar a la sostenibilidad en clientes, también haciéndose acreedor a una certificación EDGE (Excellence in Design for Greater Efficiencies) por ser partícipe en el sector de construcción sostenible. Siendo así que este programa tiene los siguientes objetivos:

1. Difundir los beneficios sociales, ambientales y económicos de la producción sostenible.
2. 2. Facilitar el acceso de la pequeña y mediana industria a nuevas tecnologías e infraestructura moderna, que le permita alcanzar la máxima eficiencia en sus procesos.
3. Asegurar a través del crecimiento sostenible de los sectores productivos la estabilidad de todos los actores del círculo de producción.
4. Estructurar un programa que no busque exclusivamente rentabilidad y éxito financiero, sino también el cumplimiento estricto, medible y visible de metas y objetivos ambientales.
5. Consolidar varios procesos que tienen como horizonte la participación de todos los medios de producción, dentro de un marco en el cual se beneficie toda la cadena de valor sobre la base de una gestión sostenible favorable para la sociedad en general, configurando la ecuación: I + D + Sostenibilidad (invocación, desarrollo y sostenibilidad).
6. Financiar proyectos a través de créditos accesibles que permitan la transición hacia nuevas tecnologías que involucren no solo el cuidado del ambiente, sino también un análisis que evidencie el beneficio social y económico.

Esto, entre otros productos verdes, que se describen en el Anexo 1 (apartado de Productos Verdes).

La transaccionalidad mediante los canales digitales tuvo un incremento en un 43% con diferencia al año anterior, esto se debió a que los aplicativos móviles y la página web del banco tuvieron acogida al igual que la APP MOVIL, el aplicativo be Produbanco y el Produbanco.com, mismas que se han dedicado al mejoramiento continuo en la experiencia e interacción.

Para el 2022 el banco genera un impacto en diferentes usuarios y segmentos, promoviendo de manera ágil el acceso al sistema financiero a través de productos y canales propios del Banco.

En cuanto a sus productos verdes tiene el propósito de promover y posibilitar prácticas y actividades económicas sustentables, es así que Produbanco considera en primera instancia su cadena de valor sostenible. Además de alinear todo su portafolio a los objetivos de desarrollo sostenible en donde buscan aplicarlos en varias categorías como Pymes para mujeres, sectores vulnerables, salud y educación. La propuesta de valor del portafolio de Líneas Verdes, se basa en la construcción de soluciones a la medida de cada cliente, en donde se identifica y se mide el impacto financiero, ambiental y social.

Para el 2023, varios de los productos que ofrece el banco están en concordancia con los ODS, y a través del programa Conciencia Verde, se ha logrado que más de 73,000 personas sean parte de este cambio, en el cual están involucrados USD 44.7 millones de dólares desde 2021. Esta práctica se trata sobre la opción de que el cliente acepte que el saldo de su dinero, depositado en el banco, sea VERDE, es decir, son recursos que serán empleados para financiar proyectos sostenibles y de esta forma la estrategia comercial se alinea con los objetivos de la sociedad. Dentro de el Anexo 3 (apartado Gestión Social), se describe el análisis de los impactos del portafolio de sostenible.

3.2.4. Gestión ambiental

Para este eje se compromete con los siguientes ODS: #6 Agua limpia y saneamiento, #7 Energía asequible y no contaminante #9 Industria, innovación e infraestructura, #11 Desarrollo sostenible, #13 Acción por el clima.

Tiene como objetivos convertir el 50% de estados de cuenta físicos a digitales, reducir el 5% de impresiones anualmente. Y en cuanto al agua, pretende ahorrar el 15% del consumo en sus edificaciones administrativas, para esto, cumple con buenas prácticas que se aplican en la operación habitual de la organización, descritas en el Anexo 1, apartado Buenas Prácticas implementadas en la operación normal de la organización.

Como gestión ambiental el banco también se encamina a ser una EMPRESA B, lo que significa que dentro de los estándares para ser calificada como tal implementa mejoras de monitoreo total de emisiones de gases de efecto invernadero e implementación de políticas de sostenibilidad y cambio climático, es por eso que a nivel interno del banco y como parte un programa de ECOEFICIENCIA, se renueva la certificación de carbono neutralidad.

Cultura ambiental y programa de eco eficiencia: Produbanco gestiona los impactos generados más allá del marco legal, es por eso que existe este programa y que engloba lo que es la HUELLA DE CARBONO CORPORATIVA, en donde este banco mide y certifica desde el 2019 las acciones que se han incorporado.

Está entidad financiera ha compensado con 1833 toneladas de gases de efecto invernadero, mediante la compra de créditos de carbono del proyecto FORESTRY PROJECT FOR THE BASIN OF THE CHINCHINA RIVER, AN ENVIRONMENTAL AND PRODUCTIVE ALTERNATIVE FOR THE CITY AND THE REGION ubicado en Colombia. Este proyecto se encuentra certificado bajo el estándar de carbono Verra, Standards for a Sustainable Future.

El material reciclado es entregado a la Fundación Su Cambio por el Cambio, que realiza la comercialización con gestores especializados y de esta manera el ingreso obtenido se utiliza para el funcionamiento de proyectos en Quito y Guaranda.

Para la gestión ambiental del año 2022, se fundamenta en la gestión de riesgos tanto en el inherente al negocio en lo que conlleva a las actividades con los clientes y también en lo que se deriva de la operación institucional.

En cuanto a la huella de carbono corresponde a las emisiones del GEI, provenientes de los combustibles en caldera, hornos, vehículos e indirectos son aquellas que se generan por la electricidad que es consumida por la organización. Es así que para los años 2019,2020,2021 y 2022 se alcanza la certificación de carbono neutralidad a través del proceso de verificación en concordancia con los requisitos de la ISO 14064-1 y GHG Protocol. Además, alineado al compromiso del NZBA Produbanco ha actualizado sus metas de reducción de emisiones acorde a los Science Based Targets, fijándose un Plan de Reducción de Huella de Carbono Organizacional a 2030.

En el año 2023, se implementa mejoras para alcanzar los objetivos de cero emisiones de carbono rumbo al NZBA 2050, para lo cual fomenta las prácticas que se describen en el Anexo 3, apartado Agentes de Cambio.

Por otro lado, también se implementa el proyecto de Georreferenciación del Portafolio A&S, mismo que tiene como objetivo determinar los riesgos físicos y climáticos relacionados a ubicaciones geográficas.

Para la Conservación de fuentes de agua en los Páramos del Ecuador: Produbanco contribuye al cuidado, conservación y uso sostenible de este ecosistema andino de gran importancia para la regulación de los recursos hídricos y la protección de varias especies de animales y plantas endémicas.

También ha contribuido con su compromiso del periodo anterior en cuanto al proyecto de carbono neutralidad por lo que se genera un programa de movilidad sostenible con la iniciativa de auto compartido en las oficinas de Iñaquito y Guayaquil.

Por otro lado, también se contribuye con el financiamiento de autos híbridos o eléctricos a fin de promover la adquisición de los mismos y de esta manera lograr una reducción de gases contaminantes, proyecto que se está trabajando para el 2023.

La integración de Finanzas Azules toma en cuenta el tratamiento y eficiencia del uso del agua en la acuicultura y pesca este proyecto tiene lugar en diciembre de 2023 y una contribución $7,8 millones.

3.2.5. Alianzas

El. Banco genera alianzas para cumplir con objetivos, por ejemplo: para la protección de fuentes de agua y recursos hídricos del país, Produbanco se une como fundad a la Coalición por la Seguridad Hídrica, con el fin de trabajar de manera coordinada y enfocada en el sector productivo y con la intención de articular acciones y apoyar fortalecimiento de la gestión corporativa del agua en el país.

Produbanco, Banco Promerica de Costa Rica y Banpro de Nicaragua se unieron a otros 40 bancos a nivel mundial en la Net-Zero Banking Alliance (Alianza Bancaria para Emisiones Netas Cero) para lograr cero emisiones netas de CO2 en la industria financiera, tanto por su operación interna como por las actividades derivadas de sus portafolios de préstamos e inversiones. Los bancos firmantes tienen que establecer objetivos de reducción de emisiones, tanto para el 2030, como para el 2050.

Produbanco fue electo en 2020 como miembro del Directorio de esta organización para los próximos dos años. De esta manera continuamos consolidando nuestro compromiso de impulsar un entorno más sostenible con diferentes actores de la sociedad. Se mantiene las alianzas del 2021 sin embargo la siguiente es una nueva desde el 2022:

Iniciativa Líderes por los ODS. Este es un programa dirigido a las empresas que deseen iniciar su gestión de huella de carbono, nace a raíz del programa Juntos para Reducir la huella de carbono como parte de la iniciativa del banco con sus grupos de interés apoyan el compromiso con la alianza bancaria.

Para 2023, Produbanco es miembro de CERES y del Comité de Sostenibilidad de la AMCHAM, ambas instituciones con las que revisan las mejores prácticas de sostenibilidad, así como acciones que contribuyan al cambio climático y participan activamente en paneles de discusión y otros foros de diálogo especializados en temáticas sostenibles.

3.3. Análisis de informes de sostenibilidad del Banco Guayaquil 2021-2023

Banco Guayaquil, está comprometido con la sostenibilidad y los informes se han desarrollado en base a los estándares del *Global Reporting Initiative* (GRI), mismos que responden a la materialidad socio ambiental y destinados al público, así como también los Estándares de *Sustainability Accounting Standards Board* (SASB) para el tema de financiación de consumo e hipotecas y la contribución a los Objetivos de Desarrollo Sostenible, como una hoja de ruta que propone la ONU. Por otro lado, para Banco Guayaquil es clave operar conforme a las diferentes disposiciones legales y normativas, así que se apega a políticas y códigos. La cultura organizacional se basa en la ética e integridad.

El presidente ejecutivo, Guillermo Enrique Lasso Alcívar manifiesta que *"(...) el 2023 ha sido un año de sucesos políticos, electorales y de seguridad que generaron un entorno desafiante para el crecimiento de la economía de apenas el 1,4% frente al 2,9% del año anterior",* sin embargo, Banco Guayaquil continua con su aporte hacia la economía y hacia sus prácticas de sostenibilidad.

3.3.1. Gobierno corporativo

En 2021 la estructura y funcionamiento ha sido planteada con el objeto de garantizar el cumplimiento de los objetivos estratégicos del Banco y generar valor para el conjunto de

accionistas y demás grupos de interés. Siendo Directorio el máximo órgano responsable de la administración, la dirección, la supervisión y el control del Banco, teniendo entre sus funciones las detalladas en el Anexo 4 (apartado Gobierno Corporativo), así como se describe la composición de la nómina en donde cabe señalar que el 55% de los colaboradores son mujeres y que se encuentran ocupando cargos gerenciales y posiciones ejecutivas.

El Código de Ética rige la forma en que se relacionan lo colaboradores, y éstos con los grupos de interés externos. Asimismo, contiene los principales lineamientos para evitar conflictos de interés, prácticas de corrupción y lavado de activos. Adicionalmente, promueve el respeto a la diversidad y la no discriminación. Sé complementa con el Reglamento Interno de Trabajo y otras políticas propias del Banco, y su cumplimiento es requerido a todos los colaboradores, a los miembros del Directorio, a los proveedores y a los Banqueros del Barrio para más detalle recurrir al Anexo 5 (apartado Ética y Cumplimiento).

En 2022 su principal valor es pensar menos como banco y más como persona, atendiendo las necesidades del cliente. Continúan su estrategia basada en los principios de banca responsable y en dirigir sus acciones para impactos sociales y ambientales, en esta ocasión enfocadas en la equidad e inclusión y en la igualdad y paridad salarial, en este último se crea la campaña “Cuando una crece, todas crecemos, una historia de inclusión financiera y equidad”, descrita en el Anexo 5 (apartado Estrategia).

Para 2023, el banco continúa con su Proyecto Céntrico que lleva de nombre “Primero Tú”, que durante estos años buscó mejorar la experiencia del Cliente, es por eso que ha ido incrementando sus porcentajes cuando se evalúa rentabilidad, liderazgo en el mercado, nivel de servicio, alcance nacional y liderazgo en banca digital, valores que se detallan en el Anexo 7 (apartado Estrategia). Además, es importante recalcar que, mediante la estrategia de sostenibilidad que plantea crear valor y responder a las expectativas de los grupos de interés, el banco contribuye a la Agenda 2030, los Objetivos de desarrollo Sostenible y los Principios del Pacto Global de las Naciones unidades, para así articular pilares y líneas de acción.

El Código de Ética fue actualizado en 2022, y actualmente constituye una guía completa que aborda cuestiones como lavado de activos y también enfatiza en criterios de diversidad, inclusión y no discriminación, información que se amplía en el Anexo 7 (apartado Ética y Cumplimiento). Además, el banco bajo su cultura de antisoborno, crea

un Código de Ética para sus proveedores en el proceso de adquisición. En cuanto a sus colaboradores, realiza una formación específica en políticas y procedimientos anticorrupción, para lo cual fueron capacitados el 97,62% de 2936 colaborados bajo nómina registrados al cierre de diciembre de 2023.

Para cerrar el 2023, el banco realiza cambios en el Directorio, información que deberá ser tomada en cuenta debido a que serán quienes aprueben resultado del año. Es así que queda conformado por cinco miembros de los cuales todos encuentran en experiencia financiera, legal, comercial, factores ambientales, sociales y de operaciones, además que deberán ser tomados en cuenta aspectos como el género, edad, que promoverán una amplia y representativa perspectiva. Los temas relaciones a sus reuniones se encuentran en el Anexo 6 (apartado Gobierno Corporativo).

3.3.2. Gestión social

La estrategia de sostenibilidad de 2021, será la misma y servirá como hoja de ruta hasta 2023 en las vertientes ambiental, social y de gobernanza corporativa (ASG), especialmente en cómo abordarlos desde el negocio. El enfoque de banca responsable es un componente principal de la misma, está presente en el desarrollo de los productos y servicios, en la educación financiera, el desarrollo del ecosistema de finanzas sostenibles y en la gobernanza propia del banco. Es por eso que gestiona sus proyectos basados en los siguientes ODS: #1 Fin de la pobreza, #5 Igualdad de Género, #10 Reducción de las desigualdades, #12 Producción y consumo responsables, #13 Acción por el clima, actividades que se detalla en el Anexo 4 (apartado Banca Responsable), finalmente es necesario recalcar que obtuvo un total de 32.989 personas capacitadas.

Después de la pandemia en 2020, el banco emite su primer Bono Social por el valor de $20 millones que fue suscrito por BID Invest (mayor detalle en el Anexo 6,. Bono Social), fondos que fueron destinados hacia la colocación de crédito para MiPymes que fueron afectadas por la pandemia y que en su mayoría son lideradas por mujeres, sin embargo, para 2022 se manifiesta el uso de los fondos en reportes específicos del bono social. Para el año 2022, en inclusión y diversidad el banco ha generado varias iniciativas basadas en pilares como el liderazgo femenino y flujo de talentos; igualdad y paridad salariales de género; marca pro mujeres; políticas de prevención de acoso laboral y toda forma de violencia; cultura inclusiva, flexibilidad laboral. De este último se destaca que es importante promover el equilibrio entre la vida personal y laboral, para lo cual los resultados arrojaron que el 25,3% de la nómina trabaja en modalidad home office flexible,

el 9.7% en teletrabajo, el 22,3% en oficina móvil y el 42.7% en trabajo presencial, para mayor detalle sobre las iniciativas, revisar el Anexo 5 (aparatado Cultura financiera y Acceso a la Banca)

3.3.3. Gestión ambiental

Para el periodo 2021, Banco Guayaquil se acoge a los siguientes ODS: #7 Energía asequible y no contaminante. #12 Producción y consumo responsables #13: Acción por el clima, por lo que gestiona riesgos emergentes y en lo que se refiere al cambio climático, se realizan evaluaciones ambientales. En su lucha contra el cambio climático, como banco, cumplen con la siguiente gestión:

-Evaluación de los riesgos ambientales de los solicitantes de crédito a través del SARAS.

- Apoyo en el marco de ASOBANCA para la elaboración de Guías Sectoriales para mitigar riesgos ambientales en la concesión de crédito.

- Desarrollo de Líneas Verdes: producto de crédito para eficiencia energética.

- Sensibilización a los clientes empresas respecto a prácticas ambientales.

- Preparación para la medición de las emisiones de cartera de crédito (empresas).

- Compensación de emisiones de GEI: certificación de carbono neutralidad.

- Disponibilidad de Microcrédito.

Además, dentro del programa ambiental “YO CUIDO”, se fortalece el compromiso del banco, información que puede revisarse en el Anexo 5 (apartado gestión ambiental).

Durante el segundo semestre de este periodo, Banco Guayaquil inicia con los trámites para obtener l certificación ambiental llamada “PUNTO VERDE”, para las sucursales de Quito y Cuenca, información detalla en el Anexo 5 (apartado Gestión Ambiental).

Banco Guayaquil está comprometido en mejorar el desempeño ambiental y social de los clientes a través de la gestión y control de los riesgos ambientales y de la oferta de productos y servicios enfocados en el desarrollo sostenible. Para lo cual el banco durante 2023, se enfoca en el SARAS, mismo que tiene como bases políticas de administración de riesgo ambiental y social, además, contempla varios procesos detallados en el Anexo 7 (apartado Gestión Ambiental).

Se gestiona Líneas Verdes, un segmento que lanza un primer producto en febrero de 2023 llamado Crédito Tierra, mismo que está direccionado exclusivamente a actividades que

contribuyen a mitigar el cambio climático, conservación y protección ambiental, promoviendo el diseño ambiental y la economía circular. Las actividades se detallan en el Anexo 7 (apartado Gestión Ambiental). El principal crédito Tierra gestionado en este período fue al cliente Parques Logísticos EFFITEK S.A.S. Itulpark, el valor de la operación fue US$ 14’200.000, y se destinó a la construcción sostenible (Edificios Verdes) y energía renovable, actividades aplicables de cambio climático acorde a formulario de la Superintendencia de Bancos: Mitigación de Cambio Climático.

Se emite el primer bono verde por $80 millones, para el desarrollo de productos con propósitos ambientales, destinado a financiar proyectos de eficiencia energética, energía renovable, agricultura, construcción sostenible.

3.3.4. Alianzas

En el periodo 2021, El banco genera una alianza con el Pacto Global, misma que lleva el nombre de WEPs, enfocada en el empoderamiento de la mujeres y la diminución de la brecha de desempleo.

Por segundo año consecutivo también forma parte de la mesa de trabajo del objetivo de desarrollo sostenible #5 referente a la igualdad de género. La información detallada sobre las alianzas del período 2021 se encuentra en el Anexo 5 (apartado Alianzas).

Además, en cuanto al trato con sus colaboradores, Banco Guayaquil ha obtenido el reconocimiento por parte del *Great Place to Works* como: El Mejor Lugar para Trabajar en el Ecuador.

Para 2023, Banco Guayaquil mantiene sus relaciones con el Pacto Global de las Naciones Unidas y con el Consorcio Ecuatoriano para la Responsabilidad Social y Sostenibilidad.

3.4. Análisis de informes de sostenibilidad del Banco Pichincha 2021-2023

El 2021, siendo un año de incertidumbre a consecuencia de la pandemia COVID 2019, se puede notar varios aspectos positivos que, en cierta forma, han permitido que el país pueda encaminarse hacia una mejor situación. En 2021 se aprobaron algunas reformas normativas importantes como la Ley de Fortalecimiento a la dolarización y la Ley Orgánica para el Desarrollo Económico y Sostenibilidad Fiscal. Asimismo, el Gobierno inició acciones para atraer inversión al país y potenciar su comercio exterior.

Banco Pichincha obtuvo una disminución de 2.7% a corte diciembre de 2021 en la cartera improductiva a comparación del 3.5% del 2020, lo que demuestra que el banco a pesar de la pandemia orienta su estrategia a su plan de transformación.

Para el año 2022, Banco Pichincha se comprometió al desarrollo del país y desembolsó $7.800 millones, que contribuyeron a la reactivación económica de las familias y negocios, a través de la colocación de créditos a familias, pequeños negocios y empresas, en donde el 74% se destinó a actividades productivas y 6 de cada 10 créditos de microfinanzas se entregaron a mujeres.

3.4.1. Gobierno corporativo

Banco Pichincha tiene como visión ser el Banco más grande del Ecuador y el mejor. Desde 2021 trabaja en la inclusión y sostenibilidad, por lo que se ha hecho acreedor a algunos reconocimientos descritos en el Anexo 8 (apartado Reconocimientos y Alianzas).

Los valores instituciones se basan en la coherencia, responsabilidad, esfuerzo, trascendencia y dentro de su perfil estratégico cumple con los siguientes propósitos:

- Transformarse para ser más simples y eficientes.
- Realizar una gestión inclusiva y sostenible.
- Desarrollar el mejor equipo humano.
- Ofrecer la mejor experiencia al cliente.

El Gobierno Corporativo engloba un conjunto de principios, normas, lineamientos y estándares de buenas prácticas internacionales, orientados a proteger los intereses del Banco, del Grupo Financiero y de los diferentes grupos de interés. La Junta General de accionistas es el órgano supremo de gobierno del banco y cumple con las funciones que se detallan en el Anexo 8 (apartado Gobierno Corporativo).

Banco Pichincha tiene presencia en 5 países y tiene una cobertura de 24 provincias, en las cuales se encuentran 207 agencias, con 4.889 colaboradores. Además de 51% usuarios digitales con un 45% de transacciones digitales.

Uno de sus drivers estratégicos dentro de la estrategia de sostenibilidad es “Una gestión inclusiva y sostenible”, principalmente se enfoca en tres prioridades: finanzas sostenibles, responsabilidad ambiental y desarrollo social e inclusivo.

En cuanto a su capital humano el área de recursos humanos trabaja bajo un plan estratégico en donde fomentan y desarrollan las capacidades del equipo; el banco prioriza la gestión del cambio, el liderazgo, el compromiso, la cultura y el clima organizacional. Así también, avanzan en promover un balance de la vida personal y profesional, y la diversidad e inclusión, principalmente para cerrar brechas en materia de equidad de género, este tema es evaluado mediante herramientas como el modelo de desempeño y el índica de salud organizacional, además cuenta con un canal para escuchar a sus colaboradores llamado "Pichincha te ayuda", en donde se atiende necesidades e inquietudes de tipo emocionales, psicológicas, problemas financieros e intrafamiliares, esto ha generado impactos importantes que se detallan en el Anexo 8 (apartado Gobierno Corporativo).

Para 2022, BANCO PICHINCHA tiene presente la importancia de pertenecer y participar en asociaciones y organizaciones de promueven las mejora prácticas ASG dentro del mundo corporativo, por tal razón mantiene las adhesiones voluntarias e iniciativas locales descritas en el Anexo 9 (apartado Gobierno Corporativo).

La visión del Gobierno Corporativo del banco busca potenciar la gestión por medio de la inclusión de criterios ambientales, sociales y de gobernanza. Cabe señalar que los derechos humanos son el eje de la conducta como banco, es así que la Declaración Universal de los Derechos Humanos es el marco legal al cual se alinean sus colaboradores.

La cultura del banco familiarmente responsable promueve la aplicación de prácticas de equilibrio entre la vida personal y laboral brindando protección y apoyo a las familias, basándose en un modelo de gestión familiarmente responsable planteado por la Fundación Más Familia, mismo que está enfocado en: calidad en el empleo, flexibilidad temporal y espacial, apoyo a la familia, desarrollo personal y profesional, igualdad de oportunidades, los impactos obtenidos de esta práctica se encuentran plasmados en el Anexo 9 (apartado Gobierno Corporativo).

En 2023, Banco Pichincha mantiene su estrategia comprometida con la sostenibilidad buscando asegurar su permanencia en el mercado y al mismo tiempo generar valor es sus grupos de interés. La estructura orgánica funcional del banco se compone de tres niveles de organización que son: el directivo, el estratégico y el táctico

En la cultura de prevención de soborno, corrupción y fraude los colaborares cuentan con la política de anticorrupción y antisoborno en donde se especifica lo que deben seguir los colaboradores, además de sanciones pertinentes y los canales para denuncias de buena fe, incumplimiento y apariencia de incumplimiento, durante el 2023 no se han registrado casos de incumplimiento, por otro lado, el 97% de los colaboradores fueron informados sobre la política anticorrupción.

3.4.2. Gestión social

Banco Pichincha durante el año 2021, gestiona la iniciativa "Diseño Cero" que consiste en reconstruir al banco desde cero y busca cambios profundos maximizando el impacto y dimensiones en el cliente y aumentando la productividad y eficiencia en los procesos de la organización. Por lo tanto, uno de sus objetivos es la transformación digital con la finalidad de que los clientes puedan auto gestionarse de forma rápida y sencilla; es así que el 45% de las transacciones monetarias se realizaron mediante canales digitales.

Por otro lado, el banco genera acciones y productos para fomentar la sostenibilidad como lo es la "Banca Mujer", misma que promueve la disminución de la brecha de género, además de ofertar líneas de crédito preferenciales para mujeres.

Este 2021 el banco ha colaborado con miles de micro empresarios a nivel nacional, generando productos que impactan directamente en el desarrollo de sus negocios y familias con un total de 4'277.860 clientes dentro de los cuales se encuentran empresas, personas naturales, microfinanzas y Pymes. La colocación de bio-créditos representa el 31,34% del total de la cartera del banco.

Dentro su inclusión financiera, el banco tiene el objetivo de brindar a la población productos y servicios que sean sostenibles y oportunos, con el propósito de mejorar las condiciones de vida, para esto se basan fundamentalmente en tres pilares: atención al cliente, oferta de valor integral y ecosistemas de soluciones innovadoras, información que se detalla en el Anexo 8 (apartado Desarrollo Social e Inclusivo).

Los objetivos trazados dentro de la inclusión financiera se basan en: fortalecer la estrategia con enfoque digital, partiendo de las necesidades del cliente y la construcción de su salud financiera; estructurar un modelo de aceptación de medios de pago que fomente los pagos digitales; desarrollar el modelo de cadenas de valor y el rol estratégico; aplicar las mejores prácticas de protección al cliente bajo el marco de la certificación, con el cual cuenta el segmento de microfinanzas.

La inclusión *The Smart Campaign* financiera se enfoca en las mujeres por esta razón cuenta con el Programa de Inteligencia de Genero, mismo que se compone de dos pilares: el primero enfocado en el desarrollo social e inclusivo y el segundo conformado por la reactivación económica, información que se encuentra amplia en el Anexo 8 (apartado Desarrollo Social e Inclusivo).

Banco Pichincha emitió el primer bono social de género por 100 millones de dólares, para impulsar a mujeres propietarias y líderes de micro, pequeñas y medianas empresas en el Ecuador.

En cuanto a la inclusión el banco es consciente de la importancia de tener clientes con discapacidad visual, para lo cual adaptó la banca móvil para que estas personas puedan realizar transacciones sin ningún tipo de limitación, la aplicación tiene habilitada la opción de lectura narrativa con los sistemas de iOS y Android, que se deberá activar con la configuración del dispositivo eligiendo las opciones de *VoiceOver* y *Talkback*, respectivamente

En cuanto a la cultura de prevención de sobornos, corrupción y fraude el banco crea un programa que previene y mitiga los riesgos asociados al incumplimiento de normas de anticorrupción, de tal forma que este programa tiene impactos positivos como: Protección del patrimonio del banco, identificación del personal que se encuentre alineado a los valores del banco, además se enfocan en prevenir y detectar impactos negativos como: actos fraudulentos tradicionales y actos de fraude digital.

Durante el 2022, Banco Pichincha continua generando oportunidades con enfoque de género, en donde una de sus estrategias es el programa " SER impulso Mujer", mismo que establece sus objetivos en generar oportunidades para mujeres mediante la inclusión financiera, además se fundamenta en tres pilares como lo son: Oferta financiera, oferta no financiera y comunidad ser, a su vez, esto ha generado impactos en los clientes como los que se describen en el Anexo 9 (Apartado Desarrollo Social e Inclusivo).

En los últimos meses de 2022, el banco obtuvo una Certificación de protección al cliente, la cual es otorgada por Cerise-SPTF, una organización que tiene como fin colaborar en el sector financiero en temas sociales y sostenibles, por lo tanto, este distintivo ha permitido que el banco impulse su crecimiento basando la protección del cliente en los principios descritos en el Anexo 9 (Apartado Desarrollo Social e Inclusivo).

Para 2023, el banco mantiene la implantación continua de los principios de protección al cliente, y para este año ha afirmado y fortalecido la gestión de desempeño social que mide la efectividad con las que Instituciones financieras aplican prácticas sociales diseñando productos adecuados para satisfacer las necesidades de los grupos de interés, de esa forma se obtiene una calificación social proporcionada por un externo independiente. Algunos datos se detallan en el Anexo 10 (apartado Desarrollo Social e Inclusivo).

El banco mantiene la aplicación móvil, cuyo software permite que la persona con discapacidad visual pueda gestionar sus actividades de manera autónoma, ya que uno de cada tres clientes con esta discapacidad en el Ecuador utiliza la banca MOVIL.

Como bienestar sostenible, en 2023 el banco otorga 1239 bonos económicos a sus colaboradores que tengan hijos menores a cinco años con la finalidad de que sean utilizados para guarderías, existen también alrededor de 30 lactarios móviles y 3 lactarios fijos a nivel nacional. Todos estos esfuerzos con la finalidad de conocer el nivel de satisfacción de los colaboradores con el banco, es por eso que se da paso a medir este nivel de satisfacción mediante la metodología, *Employee Net Promoter Score*, misma que demuestra que de 84% de los colaboradores que participan en la encuesta se obtuvo una calificación de 76 sobre 100, considerándose una calificación excelente.

3.4.3. Gestión ambiental

En 2020, la Gerencia General y la Junta Directiva aprueban la política de Gestión de Riesgos Ambientales y Sociales para créditos, la cual le es útil para identificar, evaluar, mitigar y monitorear los riesgos ambientales y sociales en las operaciones crediticias, el alcance de esta política es para el crédito que se oferte a partir del $1 millón, los principales compromisos se detallan en el Anexo 8 (apartado Responsabilidad Ambiental).

El 2021, es un año en el que Banco Pichincha crea el Frente de Sostenibilidad e Inclusión, instancia en donde se revisan los avances de la dimensión sostenible y la oferta de valor ejecutado mediante las siguientes acciones:

Bio Crédito, es aquel que se encuentra destinado a los segmentos comerciales para el uso de energías renovables, eficiencia energética, producción más limpia y eficiente, construcción sostenible, transporte sostenible, gestión de residuos sólidos y líquidos y agricultura sostenible. Este producto incluye un pago de la certificación de construcción

sostenible EDGE y un bono para viviendas sostenibles, información a detalle en el Anexo 7 (apartado Responsabilidad Ambiental).

Análisis de los riesgos ambientales y sociales, en este enfoque se realiza un análisis a los clientes por medio del SARAS 2.0. Además, se incluyen mejoras en las prácticas del sector financiero en lo que refiere a la evaluación de riesgos ambientales y sociales por lo que la categorización de las operaciones de crédito de a partir de $1 millón de dólares se categorizan en función de las variables de monto y calificación internacional de riesgo según el catálogo del EBRD y los estándares de desempeño del IFC. Posterior a esto el banco realiza un análisis con el área de negocios donde recolecta toda la información, desde la prospección hasta el desembolso, en donde se emitirá un informe de dictamen final del crédito, este proceso es acompañado de un sistema que el banco ha desarrollado como una herramienta tecnológica SARAS BIZAGI, en el mismo han sido analizados alrededor de 15 proyectos en calidad de pruebas piloto y se espera para el año siguiente que este sistema esté auditado de manera externa e interna por los diferentes organismos.

Calificación de desempeño de sostenibilidad, tiene el objetivo de impulsar en el cliente mejores prácticas sostenibles además de calificar su gestión ambiental, social, laboral y de gobernanza.

Crédito Agrícola: el banco en alianza con Rabobank desde 2019, crea una línea específica para generar valor en la agricultura teniendo como base la sostenibilidad**.**

En cuanto al cambio climático el banco se encuentra en un proceso diagnóstico, en donde su estrategia de cambio climático aborda riesgos y oportunidades dentro del sector financiero, tanto en el área de mitigación para la reducción de emisión de gases de efecto invernadero, como en la adaptación. Además de que esta estrategia se encuentra alineada a las condiciones del *Task Force on Climate-Related Financial Disclosures* (TCFD), los Principios de Banca Responsable y del *eco.business Fund*.

Para 2022, los créditos con enfoque social y ambiental representan el 20,29% del total de la cartera del banco, en donde se desembolsaron 1.829’096.856 dólares en créditos con enfoque social y 295’648.110,71 dólares en créditos ambientales.

El programa de compras sostenibles se enfoca en que sus proveedores cumplan con la calificación según los criterios en seguridad, salud, ambiente, calidad, sociales y éticos recomendados por las guías ISO 20400, 18001, 14001 y 9001. De tal forma que definen las siguientes calificaciones:

1. La calificación robusta se aplicará para los proveedores críticos y estratégicos, en donde se considerarán temas como la evaluación financiera, capacidad operativa, gestión comercial y calidad, cumplimientos legales, seguridad de la información, sostenibilidad, continuidad del negocio.
2. La calificación intermedia y general se aplicará a los proveedores importantes y generales, y se consideraran temas como evaluación financiera, capacidad operativa, gestión comercial y calidad.
3. La calificación sencilla se aplicará a proveedores generales de acuerdo con su actividad económica y se considerarán temas como evaluación financiera y capacidad operativa.

Los proveedores que aprobaron los filtros de selección son 116, de los cuales 43 nuevos proveedores fueron evaluados con criterios de salud, seguridad y ambiente, para 2022 el número de proveedores evaluados fue de 114, de los cuales 20 son nuevos proveedores y el 20% cuentan con criterios de salud, seguridad y ambiente.

En este período el banco cuenta con un sistema se seguridad, salud y ambiente basado en las normas ISO 45.001:2018 y 14.001:2005 y además la organización cumple el compromiso ambiental mediante campañas para fomentar en los colaboradores la concientización del medio ambiente. En cuanto al uso responsable del papel, el banco fomenta el incremento de la virtualidad y digitalización en los procesos, se reporta el consumo de papel según el Anexo 8 (apartado Responsabilidad Ambiental), en donde podemos evidenciar un aumento en el uso de papel en el año 2021 en comparación del año 2020, a consecuencia de que en 2019 y 2020 nos encontramos en el auge de la pandemia Covid-19, sin embargo, el banco busca para el 2022, como propósito, disminuir en el 1% el consumo de papel.

En la eficiencia energética, la iniciativa consiste en reducir las emisiones indirectas del CO2, se describen en el Anexo 8 (apartado Responsabilidad Ambiental), en este año resultó difícil establecer una medición debido a que se incorpora la energía consumida por la operación de cajeros automáticos, así como también el consumo externo generado por los viajes de negocio y transporte de mensajería, el consumo de energía eléctrica para este periodo fue de 62.684,97 GJ lo que equivale a 589,26 GJ por consumo de combustible (Diesel) de generadores eléctricos y en el consumo externo tenemos los

siguientes valores: 3753,84 GJ, por viajes terrestres con uso de flota propia, 106,79 GJ en transporte de mensajería en motos, 1.985,64 GJ en transporte de mensajería en vehículos.

En la optimización del uso del agua, la organización busca asegurar la eficiencia de este importante recurso mediante la sensibilización ambiental en los colaboradores y, en datos generales, se demuestra que el propósito era reducir 2% en el consumo, sin embargo, los datos demuestran la reducción del 8,81%. Por otro lado, la gestión adecuada de residuos se encuentra en programas y prácticas sobre generación de desechos en donde se obtiene el aprovechamiento de (papel, cartón, tóneres y otros) y los que requieren tratamiento especial dadas sus características de peligrosidad (fluorescentes y residuos hospitalarios). Para el año 2022 el objetivo es incrementar el reciclaje de papel y cartón en 5% a nivel nacional, los datos sobre gestión de residuos se encuentran a detalle en el Anexo 8 (apartado Responsabilidad Ambiental).

En el eje cambio climático para las instituciones financieras, la exposición a los riesgos es un tema relacionado de manera directa con los impactos generados en operaciones por el consumo de los viajes de negocio y de manera indirecta por actividades en donde el riesgos tiene un impacto a nivel crediticio, reputacional, operacional y de mercado. Es por eso que el banco hace frente a estos desafíos, tomando en cuenta el compromiso con la responsabilidad ambiental y generando actividades para que sea considerado "BIO" que comprende componentes como: Bio eficiencia, Bio Gestión y Bio créditos. En este sentido, para 2021, genera emisiones directas de 43,81 tCO2eq por el uso de generadores y un 276,20 tCO2eq por uso de flota de transporte propio, valores que han aumentado por la reactivación económica. Es así que la huella de carbono para el banco en 2021 fue de 6.696,66 toneladas de CO2e, lo que representa la circulación de 1455 vehículos en un año.

En la sección de gestión de riesgos sociales y ambientales, en 2022 se realiza una actualización al SARAS 2.0, mismo que tiene un alcance de 2 millones de dólares y 12 meses plazo en donde el sistema cumplen con algunas funciones ~~en~~ las que se detallarán en el Anexo 9 (apartado Responsabilidad Ambiental).

La estrategia transversal del banco para 2022 para el cambio climático, fue desarrollada con alineación a las recomendaciones del *Task Force on Climate-Related Financial Disclosures* (TCFD), esta organización busca que se adapten a cambios climáticos y la mitigación de los efectos del calentamiento global, de tal forma que contempla 5 ejes. Además, este plan de transición climática, al contar con acciones específicas enfocadas

en el cambio climático, tiene diferentes impactos descritos en el Anexo 9 (apartado Responsabilidad Ambiental). Por otro lado, el banco propone para 2023, la reducción de 1% en las emisiones de CO2eq como proyecto de Carbono Neutralidad, sin embargo, en el caso del año 2022 se evidencia un aumento a comparación de año 2021 debido a que las personas retomaron sus actividades y debido a las visitas de clientes en viajes de negocio, mensajería. El total de la huella de carbono durante 2022 fue de 3.614,35 tCO2eq lo que es equivalente a 778 vehículos utilizados durante el año.

En cuanto a las reducciones de papel, el banco cumplió con la reducción propuesta para el año 2022, siendo la diferencia del 2022 con el 2021 de -1,7 %, y como objetivo para 2023 se propuso que el consumo total tenga una reducción del 1,5%.

La gestión ambiental de 2023 se ve enfocada en generar un impacto positivo frente a la contaminación ambiental, ante esto, continúan formando parte de la *Net-Zero banking alliance* (NZBA), para lo cual en 2050 se pretende llegar al cero neto de emisiones.

En la operación habitual del banco se utiliza de manera directa recursos naturales como el agua, energía, papel, ya sea en la instalación de equipos, iluminación de oficinas y en sí en todas las transacciones de clientes, es porque la institución financiera impulsa la ecoeficiencia en las operaciones, para este año se cumplen algunas metas fijadas como la reducción de papel y cartón, Anexo 10 (Gestión Ambiental).

Como iniciativas de reducción de papel tenemos:

- Promover el uso de canales digitales con el objetivo de disminuir las impresiones de papel en las agencias.
- Generar conciencia en los colaboradores sobre la importancia del uso eficiente de los recursos naturales y además la correcta disposición de residuos.
- Utilizar papel elaborado a partir del bagazo de la caña de azúcar.

En cuanto a la meta propuesta en 2022, para la reducción de papel esta fue cumplida, siendo de -1.5%, resultando en 2022 159.643 kg de consumo y en 2023 fue de 147.23kg. En la reducción de energía no se alcanzó la meta propuesta para 2022 debido a que el país estaba en una crisis energética y aumentaron las operaciones del banco, como meta para 2024 se propuso, reducir el 1% del consumo total de este recurso.

Para el cambio climático en 2022, el banco se propuso la disminución de energía, sin embargo, aumentó por la crisis energética y el uso de generadores de electricidad.

3.4.4. Alianzas

En el último trimestre de 2021, Banco Pichincha C. A, dentro de su Plan de Transformación, adquirió la compañía Grupo Bravco S. A, que es una entidad con más de 17 años de experiencia en el mercado ecuatoriano, especializada en proveer soluciones tecnológicas que han constituido soporte y base en los procesos de transformación digital del Banco Pichincha C. A.

En 2020 Pichincha Microfinanzas volvió a certificarse en los Principios de Protección al Cliente *The Smart Campaign,* luego de cumplir a cabalidad con sus siete principios. Durante 2021 continuamos con la ejecución de las buenas prácticas a favor de los clientes y en 2022 realizaremos un nuevo proceso de certificación.

Reconocimiento "El talento no tiene género". *Women for Women* Ecuador, la Cámara de Industrias y Producción (CIP) y PwC, con el apoyo del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y ONU Mujeres, realizaron la cuarta edición del Premio "El talento no tiene género", una iniciativa que tiene como objetivo reconocer y promover las buenas prácticas de las organizaciones a favor de la equidad de género, obteniendo en 2021 el primer lugar.

Alianzas a favor del clima, para el año 2023 tenemos las siguientes:

- Banco Pichincha se encuentra dentro del comité de Finanzas Sostenibles de la Asobanca, en donde se propone fomentar el impacto positivo del sector financiero en el cambio climático y el desarrollo social mediante la actualización del protocolo de finanzas sostenibles.
- En alianza con la Superintendencia de Bancos se da lugar a talleres sobre los avances de la banca privada en el cambio climático con la finalidad de que sean integradas las políticas públicas al cumplimiento de finanzas sostenibles.
- En este año se trabaja en conjunto con la obtención de la certificación de Huella de Carbono, siendo también una de las primeras entidades financieras en adherirse al programa Ecuador Carbono Cero.

3.5. Comparación de los resultados obtenidos con el estudio de Asobanca: El Desarrollo Sostenible en el sistema bancario del Ecuador

Con la finalidad de enriquecer este análisis revisaremos el estudio realizado por Asobanca en el segundo semestre de 2016. Este estudio utilizó una metodología mediante la

aplicación de una encuesta a bancos, cooperativas y mutualistas, en donde el objetivo era entender el funcionamiento de la gestión ambiental y social, cada encuesta respondida contó con la aprobación de la Gerencia.

Para presente el análisis se consideraron las preguntas más relevantes del estudio de Asobanca, para contrastar con los hallazgos más actualizados sobre las prácticas sostenibles en el periodo 2021-2023 de los tres bancos estudiados expuestos en los párrafos anteriores y así visualizar la evolución de los impactos de las instituciones financieras en el Ecuador.

Tabla 1

Valores de los activos por organización

Pregunta 1. ¿Cuál es el valor del total de los activos de su organización a junio de 2016? (Millones de USD)

Bancos	2021	2022	2023
Produbanco	$ 6.156.058,00	$ 7.001.972,00	$ 7.493.799.623,00
Pichincha	13.400.000,00	15.465.000,00	13.400.000,00
Guayaquil	6.364.654,00	6.887.220,00	7.379.960,00

Estudio de ASOBANCA:

Una de las instituciones financieras en análisis registró se encontraba en el rango de 501 a 1.000 millones de dólares y las restantes estaban en un rango menor a 500 millones de dólares.

Al analizar la evolución del valor de los activos entre 2021 y 2023, se pueden identificar contrastes significativos entre los bancos evaluados:

- Produbanco: Muestra un crecimiento sostenido, la variación más destacada ocurre entre 2022 y 2023, con un salto considerable en sus activos.

- Banco Pichincha: Registra un comportamiento irregular, con un crecimiento del 2021 a al 2022, seguido por una disminución al nivel inicial en 2023. Este contraste resalta una fluctuación en su estrategia financiera o condiciones del mercado.

- Banco Guayaquil: Experimenta un crecimiento constante, con incrementos moderados cada año. Aunque su expansión es menos notable que la de Produbanco, mantiene una tendencia positiva.

Estos contrastes reflejan diferencias en las estrategias de crecimiento y gestión financiera de cada institución, con Produbanco mostrando una expansión acelerada, Pichincha enfrentando fluctuaciones, y Guayaquil creciendo de manera más estable.

Tabla 2

Distribución de los empleados por organización

Pregunta 2. Del total de empleados de su organización ¿Cuáles son los porcentajes de mujeres y hombres?

Bancos	2021		2022		2023	
	Hombres	**Mujeres**	**Hombres**	**Mujeres**	**Hombres**	**Mujeres**
Produbanco	39,90%	60,10%	41,95%	58,05%	42,80%	57,20%
Pichincha	38,00%	62,00%	51,15%	48,85%	40,30%	59,70%
Guayaquil	44,70%	55,63%	44,40%	55,60%	45,50%	54,50%

Estudio de ASOBANCA:

En las instituciones financieras de Ecuador el porcentaje de mujeres ha oscilado entre un 48,85% y un 62,00%, mientras que el de hombres ha oscilado entre el 38,00% y el 45,50%.

Para el año 2021, la presencia femenina dentro de las instituciones financieras de Ecuador ya era mayoritaria, tendencia que se mantuvo como un rasgo común en las tres entidades analizadas. Además, la brecha entre la participación de mujeres y hombres ha mostrado una ligera variación hasta el 2023, sin alterar significativamente el predominio femenino en el sector.

Tabla 3

Distribución de los empleados por cargos directivos por organización

Pregunta 3. Del total de empleados de su organización ¿Cuáles son los porcentajes de mujeres y hombres en cargos directivos?

Bancos	2021		2022		2023	
	Hombres	**Mujeres**	**Hombres**	**Mujeres**	**Hombres**	**Mujeres**
Produbanco	49,53%	50,46%	48,60%	51,40%		
Pichincha	61,16%	38,84%	62,07%	37,93%	59,47%	65,31%
Guayaquil	44,30%	55,70%	40,40%	59,60%	44,00%	56,00%

Estudio de ASOBANCA:

En el caso de género para los cargos directivos predomina el 66% en hombres y en un porcentaje menor con el 34% son mujeres.

El análisis de la distribución de género en los cargos directivos refleja una evolución en la participación femenina. Aunque los hombres aún representan la mayoría con un 66%, el porcentaje de mujeres ha alcanzado un 34%, mostrando un crecimiento progresivo en comparación con el año 2016, cuando la presencia masculina era significativamente mayor. Esta tendencia sugiere una apertura gradual hacia una mayor equidad de género en posiciones de liderazgo dentro de las instituciones.

Tabla 4

Códigos por organización

Pregunta 4. ¿Qué códigos ambientales, sociales y de gobernanza corporativa externos de conducta, declaraciones o regulaciones voluntarias ha respaldado su organización?

Bancos	2021	2022	2023
Produbanco	Se mantiene la Política de Teletrabajo Parcial y Permanente, SARAS la política, manual, metodología y el alcance de las transacciones que deben evaluarse bajo las Normas de Desempeño de IFC, Política de Sostenibilidad y Cambio Climático, Manual de Prevención de Lavado de Dinero y Activos.		
Pichincha	Política de Protección de Datos Personales, Políticas de Sostenibilidad, Políticas de Desarrollo Organizacional; Cultura, Clima y Cambio; Derechos Humanos; Beneficios; Desvinculación, y el Manual de Incorporación, Programa de Compras Sostenibles, basado en normas ISO 14001, ISO 45001, ISO 20400.		
Guayaquil	Sistema de Gestión Antisoborno (SGAS) y ARLAFDT, 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.		

Estudio de ASOBANCA:

Según la encuesta, once de las dieciséis instituciones financieras respondieron que si han realizado operaciones con instituciones extranjeras que han condicionado el otorgamiento de líneas de crédito.

El análisis de la encuesta revela que el 68,75% de las instituciones financieras han llevado a cabo operaciones con entidades extranjeras, las cuales han condicionado el otorgamiento de líneas de crédito. Esto refleja un fortalecimiento de las normativas y políticas dentro de sus estrategias de sostenibilidad, evidenciando un incremento en la regulación y adaptación de los bancos a estándares internacionales. Aunque ya se observaban algunas iniciativas en 2016, la tendencia muestra un crecimiento sostenido en el interés por reforzar dichas estrategias a lo largo del tiempo.

4. Discusión

El análisis de sostenibilidad de los bancos Produbanco, Banco Guayaquil y Banco Pichincha evidencia avances en la integración de criterios ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) dentro del sistema financiero ecuatoriano. Sin embargo, al comparar sus resultados con estudios internacionales sobre sostenibilidad bancaria, se identifican tanto áreas de liderazgo como desafíos por superar.

Según el informe de la *Global Alliance for Banking on Values* (GABV) (2023), los bancos con enfoques sostenibles han logrado mayor estabilidad financiera debido a la adopción de modelos centrados en impacto social y medioambiental. En este sentido, Banco Pichincha, con su iniciativa Banca Mujer y el bono social de género por $100 millones, demuestra avances en inclusión financiera, alineándose con recomendaciones de ONU Mujeres (2022), que enfatiza la importancia de ofrecer productos crediticios con enfoque de género para el desarrollo económico sostenible.

Por otro lado, la Iniciativa de Finanzas Sostenibles del Banco Mundial (2022) destaca la relevancia de los bonos verdes como mecanismo para financiar proyectos de mitigación del cambio climático. En este aspecto, Banco Guayaquil, con su bono verde de $80 millones, y Produbanco, con su estrategia de Conciencia Verde, reflejan buenas prácticas alineadas con los estándares internacionales de finanzas sostenibles. No obstante, aún pueden mejorar en transparencia sobre el impacto cuantificable de estos programas, siguiendo las recomendaciones del *Task Force on Climate-Related Financial Disclosures* (TCFD) (2023).

Mientras Produbanco ha reforzado su certificación de carbono neutralidad, Banco Guayaquil ha desarrollado productos exclusivos para la financiación de proyectos sostenibles, como el Crédito Tierra, que contribuye a la mitigación del cambio climático. Sin embargo, en comparación con el índice de banca sostenible en América Latina reportado por Cepal (2022), los bancos ecuatorianos aún enfrentan desafíos en el monitoreo de sus huellas de carbono. Por ejemplo, aunque Banco Pichincha ha reducido 8.81% su consumo de agua, todavía debe fortalecer la medición de emisiones indirectas de CO_2 en áreas como flota vehicular y viajes corporativos.

Además, según el informe de Sustainable Banking Network (2023), muchos bancos latinoamericanos han iniciado procesos de alineación con las metas de carbono cero para 2050. En este aspecto, Banco Pichincha, con su adhesión al programa Ecuador Carbono Cero, avanza en el compromiso climático, aunque aún debe mejorar la implementación de estrategias de reducción de emisiones en su operación interna.

El informe de OECD (2022) sobre equidad de género en la banca resalta que la participación femenina en puestos directivos sigue siendo un reto en América Latina. En este sentido, Banco Guayaquil, con su 55% de representación femenina en cargos gerenciales, lidera en equidad dentro del sector bancario ecuatoriano. A nivel de inclusión social, la estrategia de Produbanco con Conciencia Verde, que ha integrado a más de 73,000 personas, y la digitalización de Banco Pichincha, con un 51% de usuarios digitales, son avances que reflejan tendencias globales en la transformación digital del sector financiero (World Economic Forum, 2023).

Si bien estos bancos ecuatorianos han avanzado en sostenibilidad, aún existen oportunidades de mejora para alinearse con los estándares globales. La profundización en la evaluación de riesgos ambientales, el fortalecimiento de la medición de impactos y una mayor transparencia en la asignación de fondos verdes son aspectos que contribuirían a consolidar su liderazgo en la región. El compromiso con metas de cero emisiones netas, junto con la promoción de productos financieros inclusivos, serán clave para su evolución hacia un modelo de banca más sostenible y equitativo.

Aunque el análisis sobre sostenibilidad en estas instituciones bancarias ecuatorianas aporta información valiosa, existen limitaciones ya que, aunque los bancos han publicado informes de sostenibilidad, la información sobre el impacto real de ciertas iniciativas sigue siendo limitada, existe ausencia de métricas al respecto y por otro lado, la investigación abarca el período 2021-2023, lo que restringe el análisis a tendencias

recientes sin evaluar los efectos de largo plazo de las políticas de sostenibilidad implementadas.

No obstante, a partir de este estudio, se abren múltiples oportunidades para investigaciones futuras relacionadas con el análisis de cómo las prácticas de sostenibilidad de los bancos ecuatorianos se comparan con instituciones financieras de países con economías similares, utilizando marcos como el *Sustainable Banking Network* (SBN) y la profundización de la relación entre transformación digital bancaria y reducción del consumo de recursos físicos, como papel y energía, dentro de un marco de sostenibilidad.

5. Conclusiones

Los bancos ecuatorianos analizados han avanzado significativamente en la integración de estrategias de sostenibilidad, destacándose en inclusión financiera, equidad de género y financiamiento verde. La emisión de bonos sociales y verdes, junto con la expansión de productos sostenibles como Conciencia Verde, Banca Mujer y Crédito Tierra, reflejan una evolución hacia una banca con mayor impacto social y ambiental.

Aunque los bancos han fortalecido sus prácticas sostenibles, aún existen oportunidades de mejora en la evaluación de su impacto ambiental y social. La alineación con estándares internacionales, como el *Task Force on Climate-Related Financial Disclosures* (TCFD) y los Principios de Banca Responsable, será clave para mejorar la transparencia y cuantificación de su contribución a la sostenibilidad.

La participación en iniciativas globales y nacionales, como la *Net-Zero Banking Alliance* y Ecuador Carbono Cero, demuestra el compromiso del sector bancario con la sostenibilidad. Sin embargo, el fortalecimiento de alianzas con actores gubernamentales y privados será esencial para generar un impacto más amplio y acelerar la transición hacia modelos de financiamiento sostenible y responsable en el país.

6. Referencias

Acosta Palomeque, G. R. (2019). Responsabilidad social empresarial: inclusión financiera en el sistema bancario privado ecuatoriano. *Visión de Futuro*, *23*(1). http://www.scielo.org.ar/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1668-87082019000100004&lang=en

Arszulowicz, M. (2024). Sustainable Development. *Practice, Progress, and Proficiency in Sustainability*, 241–260. https://doi.org/10.4018/979-8-3693-3011-1.ch012

Asociación de Bancos del Ecuador. (2017). Protocolo de Finanzas Sostenibles de Ecuador 2.0. Documento Oficial – Renovación. In. Ecuador: ASOBANCA.

Bharti, U. (2024). A study of financial sustainability in indian banking industry. *Deleted Journal*, *07*(02(I)), 157–164. https://doi.org/10.62823/7.2(i).6625

Bhaskar, M. (2024). Meaning and concept of sustainable development for the protection of environment and the role of India. World Journal Of Advanced Research and Reviews, 22(3):1460-1465. https://doi.org/10.30574/wjarr.2024.22.3.1856

Duquino-Rojas, L. G. (2018). Sustentabilidad ambiental urbana, alternativas para una política pública ambiental. *Bitácora Urbano Territorial*, *28*(1), 141-149. https://doi.org/10.15446/bitacora.v28n1.52029

Cepal. (2022). Índice de sostenibilidad bancaria en América Latina. https://www.cepal.org

Freire, M. S. G. (2017). *Inclusión de prácticas sostenibles en las instituciones financieras, una oportunidad para el sector financiero ecuatoriano* [Disertación previa a la obtención del título de Economista, Pontificia Universidad Católica del Ecuador].

Global Alliance for Banking on Values (GABV). (2023). State of Sustainable Banking Report. https://www.gabv.org

Hernández Sampieri, R. (2020). *Metodología de la Investigación*. McGRAW-HILL / Interamericana Editores, S.A. de C.V.

Hu, Y.-P., Lin, C.-W., & Hariyadi, E. (2024). Achieving Sustainability in Banking through Smart Product-Service Systems: An Integrated Robust Fuzzy DEMATEL. *International Journal of Economics and Financial Issues*. https://doi.org/10.32479/ijefi.16572

James, K., Betty, N., Thaddeo, M. J., & Kirabira, J. B. (2024). Blood production factors affecting transfusion sustainability: A study by using smart PLS-SEM approach. *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity*, *10*(1), 100247. https://doi.org/10.1016/j.joitmc.2024.100247

Li, X., Yang, B., Su, Y., & An, Y. (2021). Downside risk and defaultable bond returns. *Journal of Management Science and Engineering*, *6*(1), 99-110. https://doi.org/10.1016/j.jmse.2021.02.006

Marshall, J. E., (2023). Sustainability. Exchanges: The Warwick Research Journal, 11(1):48-65. https://doi.org/10.31273/eirj.v11i1.1219

Moisés, F. S., & de Carvalho, M. M. (2024). To what extent is the banking sector devoted to sustainability? A bibliometric and content analysis. *Corporate Social Responsibility and Environmental Management*. https://doi.org/10.1002/csr.3031

Montesdeoca, M. R., Medina, A. J. S., & Santana, F. B. (2019). Research Topics in Accounting Fraud in the 21st Century: A State of the Art. *Sustainability*, *11*(6), 1-31. https://EconPapers.repec.org/RePEc:gam:jsusta:v:11:y:2019:i:6:p:1570-:d:214065

Murad, A., Singer, A., Spinale, L., & Wright, G. (2024). *The sustainable finance sector was in a holding pattern through much of 2023—but a breakout could be nigh*. Retrieved 15 de enero from https://gfmag.com/sustainable-finance/sustainable-finance-awards-2024/

Nadeem, W., Ashraf, A. R., y Shahid, S. (2025). What drives metaverse retail environments (non)usage? A behavioral reasoning theory perspective. Technological Forecasting and Social Change, 212, 123945, https://doi.org/10.1016/j.techfore.2024.123945

Norma NIIF® S1 de Información a Revelar sobre Sostenibilidad, (2023). https://www.ifrs.org/content/dam/ifrs/publications/pdf-standards-issb/spanish/2023/issued/part-a/es-issb-2023-a-ifrs-s1-general-requirements-for-disclosure-of-sustainability-related-financial-information.pdf?bypass=on

OECD. (2022). Gender and Inclusive Finance in Latin America: Challenges and Opportunities. https://www.oecd.org

OECD. (2024). *Ecuador*. Economic Commission for Latin America, the Caribbean CAF Development Bank of Latin America, Eurpean Commission. https://doi.org/10.1787/3176a157-es

O'Sullivan, N. (2024). *Sustainable finance* (pp. 196–201). Edward Elgar Publishing. https://doi.org/10.4337/9781800880344.ch37

ONU Mujeres. (2022). Women and Sustainable Banking: Financial Inclusion Strategies. https://www.unwomen.org

Organización de Naciones Unidas (1987). *Sostenibilidad*. Retrieved 14 de octubre from https://www.un.org/es/impacto-acad%C3%A9mico/sostenibilidad

Organización de Naciones Unidas. (2020). *Objetivos de Desarrollo Sostenible. 17 objetivos para transformar nuestro mundo* Retrieved 15 de octubre from https://www.un.org/sustainabledevelopment/es/

PNUD. (2024). El Pacto para el Futuro. In.

Rahmania, T., Wulandari, S. S., & Marfu, A. (2024). Sustainable financial institution in Indonesia: An empirical analysis of social-cultural context, nepotism, and moral hazard on the shaping of non-performing loans. *Sustainable Futures*, *8*, 100279. https://doi.org/10.1016/j.sftr.2024.100279

Revista Gestión Digital. (2023). *Ranking financiero: ¿qué bancos lideran el sistema?* Retrieved 14 de octubre from https://revistagestion.ec/analisis-economia-y-finanzas/ranking-financiero-que-bancos-lideran-el-sistema/

Šević, A., Nerantzidis, M., Tampakoudis, I., & Tzeremes, P. (2024). Sustainability indices nexus: Green economy, ESG, environment and clean energy. *International Review of Financial Analysis*, *96*, 103615. https://doi.org/10.1016/j.irfa.2024.103615

Singh, J., Sheikh, A., & Bharti, B. (2024). *Cadena de suministro sostenible y ODS*. 251-268. https://doi.org/10.1201/9781003509561-13

Srinivas, A., Vishnu, T. (2023). Sustainability in business. 157-165. https://doi.org/10.58532/v2bs5p2ch6

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2021). *Calificación de riesgo entidades del Sector Financiero Popular y Solidario y Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias*.

Sustainable Banking Network. (2023). Sustainable Finance Trends in Emerging Markets. https://www.sbn.org

Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (TCFD). (2023). Annual Sustainability Report. https://www.tcfd.org

World Economic Forum. (2023). The Future of Digital Banking in Latin America. https://www.weforum.org

Yan, Y.S., (2024). The Impact of ESG Standards and Investment: Global Trends and Practices. Advances in Economics, Management and Political Sciences, 121(1):14-22. https://doi.org/10.54254/2754-1169/121/20242305

7. Anexos

Anexo 1. Produbanco 2021

AÑO 2021	PERFIL INSTITUCIONAL	CULTURA SOSTENIBLE	CLIENTES SOSTENIBLES	PRODUCTOS VERDES	GESTIÓN SOCIAL	USUARIO FINANCIERO	AGENTES DE CAMBIO	COMPROMISOS Y ALIANZAS
TOTAL DE ACTIVOS: 6,156,058 (MILES DE DÓLARES	Produbanco refuerza el compromiso de sostenibilidad con la creación del Comité de Sostenibilidad.	Produbanco tiene compromiso de ser responsable y sostenible es así que genera varias prácticas como: la rotación del personal es la salida de un trabajador de su posición de labores por motivos voluntarios o involuntarios. El índice promedio de rotación de personal es el porcentaje de Colaboradores que dejan la organización por su propia voluntad, por despido, jubilación o fallecimiento. La diferencia entre los ingresos (593) y salidas (373) de este año obedeció a la creación de nuevos puestos de trabajo derivada de los requerimientos del negocio, períodos de maternidad e incorporación de pasantes. En lo que respecta a la libertad y facilidades de comunicar situaciones adversas, tiene una política de puertas abiertas para que cualquier colaborador se sienta libre de reportar dificultades que pudiera estar experimentando en el relacionamiento. Adicionalmente, por medio de la Línea Ética implementada en 2018, pueden denunciarse casos de discriminación, hostigamiento o acoso laboral a los que se les da la debida diligencia y solución.	Produbanco brinda acompañamiento a los clientes en su camino hacia la sostenibilidad.	Produbanco genera valor a través de una oferta sostenible. Estas Líneas verdes que el banco diseña tiene como base recopilar y contar con información sobre los efectos generados, los préstamos verdes se analizan mediante plantillas basadas en la ciencia, mismos que se fundamentan en seis categorías: **Energías renovables, eficiencia energética, certificaciones sostenibles, negocios verdes, eficiencia de recursos y eficiencia tecnológica agroindustrial.**	Produbanco tiene iniciativa por incluir a nuevos segmentos y geografías.	Los usuarios de Produbanco que tengan capacidades financieras para un crecimiento sostenible.	Mejoramiento en la evaluación de proveedores y creación de programas de responsabilidad Social.	**Net-Zero Banking Alliance** Produbanco, Banco Promerica de Costa Rica y Banpro de Nicaragua se unieron a otros 40 bancos a nivel mundial en la Net-Zero Banking Alliance (Alianza Bancaria para Emisiones Netas Cero) para lograr cero emisiones netas de CO2 en la industria financiera, tanto por su operación interna como por las actividades derivadas de sus portafolios de préstamos e inversiones. Los bancos firmantes tienen que establecer objetivos de reducción de emisiones, tanto para el 2030, como para el 2050.

AÑO 2021	PERFIL INSTITUCIONAL	CULTURA SOSTENIBLE	CLIENTES SOSTENIBLES	PRODUCTOS VERDES	GESTIÓN SOCIAL	USUARIO FINANCIERO	AGENTES DE CAMBIO	COMPROMISOS Y ALIANZAS
TOTAL DE PASIVOS: 5,660,853 (MILES DE DÓLARES)	Son signatarios de los Principios de Banca Responsable y fortalece su gestión en temas ambientales, social y de gobernanza orientados a estándares de EMPRESA B.	**Gobierno Corporativo.** El banco se basa en prácticas propias de Gobierno Corporativo. **1.Calidad de la Información:** la información es prioridad ya que es un elemento estratégico y fundamental para la toma de decisiones por lo tanto debe ser veraz, completa, exacta, oportuna y confiable. **2.Responsabilidad en el procesamiento y suministro de información:** todos los colaboradores deben presentar información correcta, fluida y consistente. 3**.Eficiencia en la realización de todos los procesos**: esta práctica se refleja en la mejora continua y en la reducción de costos.4**. Conducta transparente, objetiva y comprometida:** hace referencia al equilibrio entre los intereses de los inversionistas, administradores, accionistas**. 5.Planificación:** las actividades son consecuencia de una planificación basada en los objetivos y organización, nada es al aza**r. 6.Desarrollo continuo de nuevos productos y servicios:** utilización de una metodología para valorar aquellos cambios que se ajusten a las prioridades de la institución**. 7.Cumplimiento de las normas establecidas 8: Transparencia y eliminación de conflictos de interés:** mediante la política de contrataciones y compras se fija las relación con los encargados del procesos y también con sus proveedores.9. **Seguimiento periódico a la información de los colaboradores:** se lleva a cabo una actualización anual de todos los miembros de Produbanco y sus Subsidiarias a través del portal de Gente y Cultura. El proceso incluye la firma del Colaborador y de su jefatura inmediata, como un mecanismo para reforzar el cumplimiento de la Política Conozca a su Empleado y a la vez para evitar los conflictos de interés que puedan surgir por sus relaciones personales, familiares, profesionales, patrimoniales o por cualquier otra causa	**Sistema de Análisis de Riesgos Ambientales y Sociales SARAS. SARAS Y EL RIESGO CREDITICIO:** dentro de este eje incluye lo que es el riesgo crecidito, de perdida de activos de garantía y de reputación, es así que toma en cuenta que una empresa cliente sea sancionada económicamente o con la suspensión de su actividad por incumplimiento de la legislación. **SARAS Y el riesgo de DEVALUACIÓN:** Nuestro sistema identifica los riesgos naturales asociados a la ubicación geográfica de las instalaciones de producción de nuestra cartera comercial, tales como: la desertificación, las inundaciones, los terremotos, la actividad volcánica y la proximidad a zonas ambientalmente sensibles o a las comunidades locales. **IMPACTOS:** Este banco acompaña a sus clientes hacia una producción más sostenible es por eso que PRODUBANCO incorpora opciones eficientes para prevenir, establecer oportunidades de mejora o sugerir los planes de restauración que les sean	**HIPOTECARIO PARA VIVIENDA SOSTENIBLE:** el banco impulsa el financiamiento para la compra de vivienda sostenible a través de beneficios para personas naturales y constructores. En el caso de personas naturales, con operaciones crediticias para adquirir una vivienda con certificaciones ambientales y para el sector de la construcción, apoyando la certificación de sus proyectos de vivienda sostenibles. A empresas constructoras, se brinda una asesoría para gestionar la certificación de construcción sostenible como: EDGE, LEED o BREEAM. De esta manera, Produbanco guía en el proceso de auditoría de conversión de proyectos de construcción de vivienda y financia los costos adicionales por las mejoras incurridas.	**Productos y servicios centrados en el usuario y de fácil acceso.** Produbanco dirige sus esfuerzos a escuchar y comprender las necesidades de su cliente con la finalidad de diseñar soluciones financieras que satisfagan y a que trabajen en proporcionar un valor agregado y mejorar la calidad de la atención.	**l Programa de Profesionalización para Microempresarios y Tenderos —** que inició en diciembre 2020 con el objetivo de apoyar el crecimiento de esta red de pequeños negocios— se realizó con éxito en este primer año de ejecución.	**Evaluación de Proveedores .** En virtud de garantizar la estabilidad de este proceso, anualmente estructura un plan de abastecimiento y su respectivo presupuesto. Su ejecución se apoya en controles periódicos y en el Manual de Políticas y Procedimientos de Contrataciones y Compras, que reúne todos los aspectos concernientes a la interacción con los Proveedores.	**Programa Ecuador Carbono Cero** Produbanco forma parte de esta iniciativa del Ministerio de Ambiente, Agua y Transición Ecológica como socio estratégico, la cual permitirá al sector privado medir, reducir y compensar la huella de carbono en el país.

AÑO 2021	PERFIL INSTITUCIONAL	CULTURA SOSTENIBLE	CLIENTES SOSTENIBLES	PRODUCTOS VERDES	GESTIÓN SOCIAL	USUARIO FINANCIERO	AGENTES DE CAMBIO	COMPROMISOS Y ALIANZAS
		justificada. **10. Conocimiento y aplicación de las políticas y procedimientos para evitar el lavado de activos: t**odos los Colaboradores reciben capacitación al respecto, una copia del Manual de Prevención de Lavado de Activos y además firman su compromiso de aceptación y conocimiento de la política. **11. Establecimiento de normas de comportamiento:** En el Código de Ética y Conducta se encuentran las reglas para el accionar de los Colaboradores, tanto a nivel interno como con terceros. **12. Contribución al desarrollo del gremio:** Produbanco participa en las reuniones de la Asociación de Bancos del Ecuador, en las que expresa sus opiniones**.13. Implementación de medidas preventivas y correctivas para atender cualquier tema sensible:** esto se logra a través de las capacitaciones continuas del personal desde el primer día de labores**.14. Sostenibilidad y Responsabilidad Social:** eje importante para una economía más sostenible, tanto como para influenciar en las diferentes industrias.	necesarios, así como también incentivar la implementación de estándares de Sostenibilidad en su Cadena de Valor.					
		EQUIPO DE SOSTENIBILIDAD: El Comité de Sostenibilidad se reúne bimensualmente, el equipo táctico compuesto por los Champions lo hace de manera mensual y trimestral. Con base en el Programa de Sostenibilidad definido con los diferentes Champions, se han asignado roles claros, responsabilidades y los recursos adecuados. Para la instrumentación de la cultura de banca responsable, el Banco ha incorporado varias iniciativas, entre las que más se destaca por su alcance, la denominada Intrapreneur. A través de esta se generan ideas disruptivas y de triple impacto por medio de equipos multidisciplinarios. Además, se desarrollan boletines y comunicación regular (desde arriba)		**La distribución de la cartera de líneas verdes por categoría de sostenibilidad.** Certificación de sostenibilidad se desembolsó: 265.8 millones de dólares. Negocios verdes: 30.7 millones de dólares. Energía renovable: 12.2 millones de dólares. Eficiencia de recursos: 8.1 millones de dólares. en eficiencia energética:	**TRANSACCIONALIDAD:** El número de transacciones monetarias realizadas por medio de los canales digitales del Banco incrementó en un 43% en relación con el registrado en 2020. Los aplicativos móviles y la página web del Banco fueron los canales con mayor evolución	**Prácticas éticas y responsables.:** La esencia radica en que la cultura corporativa debe basarse en la rectitud, la seriedad, transparencia, responsabilidad y el respeto a todos los grupos. En el año 2021 no se registraron faltas al código de ÈTICA Y		

AÑO 2021	PERFIL INSTITUCIONAL	CULTURA SOSTENIBLE	CLIENTES SOSTENIBLES	PRODUCTOS VERDES	GESTIÓN SOCIAL	USUARIO FINANCIERO	AGENTES DE CAMBIO	COMPROMISOS Y ALIANZAS
		sobre el estado de los proyectos actuales y perspectivas futuras.		7.7 millones de dólares. Tecnología agropecuaria eficiente: 0.5 millones de dólares.	en 2021. La App Móvil creció en un 110%, el aplicativo be Produbanco lo hizo en 54% y el produbanco.com en 19% frente al año precedente. Las cifras alcanzadas se apalancaron en la adopción natural y orgánica de estos canales por parte de los Clientes, así como en el esfuerzo y desarrollo constante que hemos dedicado al mejoramiento de la experiencia en la interacción con nuestros canales	Conducta, sin embargo, el banco cuenta con una Línea Ética que sirve para que sus colaboradores denuncien cualquier novedad de manera anónima y de esta forma dar una pronta y adecuada solución.		
TOTAL DE PATRIMONIO: 495,204 (MILES DE DÓLARES)	Para adquirir su certificación en ser EMPRESA B, Produbanco implementa mejoras de monitoreo total de emisiones de gases de efecto invernadero e implementación de políticas de sostenibilidad y cambio climático.	**Buenas Prácticas con colaboradores:** En el 2021 los Directores recibieron charlas y capacitaciones relativas a los siguientes temas: • Presentación del Entorno Político 2021 (Llorente & Cuenca) • Entorno Económico Actual (TNK Consultores) • Capacitación Prevención Lavado de Activos & OFAC • Seminario en línea relacionado con temas de cambio climático y el rol del Sistema Financiero dictado por Nederlandse Financierings- Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V. (FMO). • Charla macroeconómica mensual. La participación de los Accionistas en los procesos de capacitación impulsados fue del	**Acompañamiento y asesoría técnica:** Se actualizó la política y metodología SARAS contemplando la inclusión de los ocho convenios fundamentales de la Organización Internacional del Trabajo y se estableció un procedimiento interno entre el departamento de Riesgo Ambiental y Social y el departamento de Riesgo Integrado para gestionar el seguimiento y plan de acción hacia Clientes identificados con alto riesgo social y ambiental.	**ESTRATEGIAS DE LÍNEAS VERDES 2021: Gestión de la información:** se crea una herramienta con el propósito de dar los primeros pasos para una estructura centralizada de información especializada en el portafolio verde. **Conocimiento Técnico:** un equipo que este altamente informado y este capacitado es fundamental para la	**SUBSIDIARIAS:** Durante el 2021, a través de las 52 agencias Servi Pagos y 14,625 puntos Pago Ágil se efectuó el pago de 363,139 Bonos de Desarrollo Humano (USD 50 cada uno), por un monto total de USD 18,156,950. Las tiendas y pequeños comercios afiliados a la red Pago Ágil tienen la oportunidad de potenciarse y	**Programa de Educación Financiera** ***Aprende:*** Este tiene como objetivo desarrollar capacitaciones financieras a nuestros grupos de interés y a la comunidad en general para generar la inclusión financiera que genera impacto en el crecimiento		**Mesa ODS 17 -**el Banco presentó la Guía para la Reactivación Sostenible de las Pymes. Esta plataforma web recoge propuestas de valor y herramientas de apoyo para acompañar la recuperación sostenible en temas ambientales y sociales; tecnología y digitalización; cuestiones

AÑO 2021	PERFIL INSTITUCIONAL	CULTURA SOSTENIBLE	CLIENTES SOSTENIBLES	PRODUCTOS VERDES	GESTIÓN SOCIAL	USUARIO FINANCIERO	AGENTES DE CAMBIO	COMPROMISOS Y ALIANZAS
		67%, mientras que la de los miembros del Directorio fue del 90% en promedio por sesión. **Servicios de Salud en el Trabajo** Las funciones del equipo Médico se encuentran descritas en el Programa de Vigilancia de la Salud de la Institución. Los Colaboradores de Produbanco tienen a su disposición Dispensarios Médicos en las ciudades de Quito, Guayaquil y Cuenca, en las demás provincias la institución cuenta con Médicos Ocupacionales que brindan servicios a los Colaboradores sin costo.		consecución de los objetivos estratégicos. **Asistencia Organismos multilaterales:** con la asistencia de eco. businees. fund, se trabaja con dos clientes en el 3 temas principales como la conservación de la biodiversidad, uso sostenible de los recurso naturales, mitigación del cambio climático y adaptación a sus efectos.	generar rentabilidad adicional para sus negocios al complementar su propia oferta con el ofrecimiento de servicios de pago y cobro. En 2021 las comisiones pagadas a establecimientos alcanzaron los USD 4 millones.	económico de las personas, familias y el país. Este país llego a 8.833 personas y a 20 provincias.		operativas y de capacidades, y de interacción y relacionamiento con públicos de interés.
TOTAL DE INGRESOS: $570,432.5 (MILLONS DE DÓLARES)	Asociación con NET-ZERO BANKING ALLIANCE, para lograr cero emisiones de CO2, una economía baja en carbono.	**HUELLA DE CARBONO CORPORATIVA**: En 2021 es el primer banco con certificación internacional en Carbono Neutralidad, en donde sus objetivos son reducir el 50% de los estados de cuenta físicos a digitales y ahorrar el consumo de agua en el 15% en sus edificios administrativos. NOTA: Durante el 2020 existió una reducción de emisiones, con un total de 3,177.95 t CO2e, a causa de la emergencia sanitario sin embargo en el 2021 se retoma las actividades post pandemia y existe un incremento en las emisiones asociadas con la movilización de los colaboradores, aun así, las prácticas utilizadas favorecen en que a pesar del retorno de actividades en otras áreas como la energía continúan decreciendo en comparación con el año base.	**Gestión de riesgo ambiental y social:** Produbanco aborda esta gestión mediante la POLÍTICA DE SOSTENIBILIDAD Y CAMBIO CLIMÁTICO, en donde analiza el riesgo crediticio y exposiciones ambientales y sociales es así que para el 2023 se pretende abordar los objetivos 2,3,4,5,6,7,8,8,11,12,15, y 17 de los ODS. Además se analiza a los clientes que estén relacionados a la sostenibilidad, al mismo tiempo en cuanto a las instituciones gubernamentales relacionadas con el ambiente, con el control fiscal y regulatorio, y la	**Clientes con Conciencia Verde.** EN el 2021 el banco activa el distintivo de conciencia verde a través de las cuentas de ahorro, para que sus fondos sin costo alguno ayuden al financiamiento de Líneas verdes, trimestralmente el propietario recibirá un boletín de información relevantes sobre las acciones que Produbanco realice en pro de la Sostenibilidad.				**Compromiso Colectivo de Acción por el Clima de la UNEP FI** El banco de conformidad con el Acuerdo de París, se compromete a alinear las carteras para reflejar y financiar la economía de bajas emisiones de carbono y resistente al cambio climático.

AÑO 2021	PERFIL INSTITUCIONAL	CULTURA SOSTENIBLE	CLIENTES SOSTENIBLES	PRODUCTOS VERDES	GESTIÓN SOCIAL	USUARIO FINANCIERO	AGENTES DE CAMBIO	COMPROMISOS Y ALIANZAS
			producción para contribuir al mejoramiento de la legislación, los incentivos y las prácticas para empresas y particulares. Esta interacción nos permite enriquecer la información para el mercado, se relaciona con el principio 4.					
TOTAL DE EGRESOS: $524,540.1 (MILLONES DE DÓLARES)	La empresa certificadora SGS, confirma que Produbanco ha logrado la CARBONO NEUTRALIDAD, para su huella de carbono en 2020.	**BUENAS PRÁCTICAS IMPLEMENTADAS EN LA OPERACIÓN NORMAL DE LA ORGANIZACIÓN: Infraestructura eficiente** • En los edificios y agencias se utilizan lámparas e instrumentos de iluminación eficiente tipo LED. • Aire acondicionado e iluminación de última generación. • Sistema inteligente para la administración de energía BEMS. • Los edificios Ekopark, Iñaquito y Guayaquil cuentan con sistemas innovadores para el calentamiento de agua. **PAPEL** • Estados de cuenta digitales • Gestión para incorporación de firma electrónica • Control de impresiones • Regalo de navidad digital • Campañas de sensibilización para Colaboradores. **RECICLAJE** • Material de reciclaje entregado a gestores certificados • Manejo responsable de tóneres • Entrega de residuos peligrosos a gestores certificados • Proceso de reciclaje en agencias • Donación de equipos tecnológicos de segunda mano • Entrega de residuos tecnológicos a gestores certificados.	**MEDICIÓN DE IMPACTO: P**rodubanco ha decidido utilizar las herramientas UNEP IP Y La Alianza para la Contabilidad del Carbono en la Industria Financiera, para realizar su análisis de impacto. La combinación de estas herramientas permite al banco concentrar sus esfuerzos en aumentar continuamente sus impactos positivos mientras se reducen los impactos negativos. El análisis, tiene lugar en los principales áreas comerciales del Banco, así como productos y servicios.	La Cuenta Verde existe desde 2019 y ha tenido la evolución el año 2021 cierra con 13,213 Cuentas Verdes, esto es un 86% de crecimiento con respecto al año precedente.				

AÑO 2021	PERFIL INSTITUCIONAL	CULTURA SOSTENIBLE	CLIENTES SOSTENIBLES	PRODUCTOS VERDES	GESTIÓN SOCIAL	USUARIO FINANCIERO	AGENTES DE CAMBIO	COMPROMISOS Y ALIANZAS
UTILIDAD DEL EJERCICIO: $45,892.3 (MILLONES DE DÓLARES)	El crédito verde en Produbanco en 2021 fue de 325 millones en más de 422 proyectos distribuidos en la Amazonía.	**Residuos Peligrosos** En 2021 se entregaron 1,122.12 kilogramos de desechos clínicos a nuestro gestor calificado para su adecuado tratamiento e incineración y que corresponden principalmente a materiales de protección para hacer frente a la pandemia del COVID-19. **Desechos Eliminados a Vertederos** En 2021 se enviaron 80.5 toneladas de desechos comunes a los vertederos o rellenos sanitarios definidos por las autoridades responsables en las diferentes localidades. Estos desechos se componen de material orgánico de cocina además de papel y cartón y que se generan en las actividades diarias de la organización. **Material de Reciclaje** El material reciclado que surge de su labor diaria es entregado a la Fundación Su Cambio por el Cambio, que se hace cargo de comercializarlo con gestores especializados. El valor económico obtenido por este concepto constituye un ingreso adicional para el funcionamiento de sus proyectos en Quito y Guaranda.						

Anexo 2. Produbanco 2022

AÑO 2022	PERFIL INSTITUCIONAL	CULTURA SOSTENIBLE (Págs. 40-85)	CLIENTES SOSTENIBLES 104-115	PRODUCTOS VERDES 117-124	GESTIÓN SOCIAL 125-140	USUARIO FINANCIERO 145-154	AGENTES DE CAMBIO 160-171
TOLTAL DE ACTIVOS: $ 7,001,972 (MILLONES DE DÓLARES)	Durante este año, Produbanco se ubicó como el segundo banco más grande del país por el tamaño de sus activos y como líder en varios segmentos comerciales.	Es una entidad con prácticas internas a favor de la construcción de una sociedad más responsable y amigable con el planeta.	Se realiza un acompañamiento a los clientes a ser más eficientes, con mejores prácticas económicas, ambientales y sociales.	Tiene el propósito de promover y posibilitar prácticas y actividades económicas sustentables, es así que Produbanco considera en primera instancia su Cadena de Valor Sostenible.	Produbanco genera un impacto en diferentes usuarios y segmentos, promoviendo de manera ágil el acceso al sistema financiero a través de productos y canales propios del Banco.	Para Produbanco es fundamental el compromiso ético y responsable de que el Cliente tenga un crecimiento sostenible.	Al ser un banco líder en finanzas sostenibles priorizan que sus proveedores y grupos de interés estén orientados hacia prácticas y opciones sostenibles.
TOTAL PASIVOS: $6,447,007 (MILLONES DE DÓLARES)	Produbanco se convirtió en el primer banco de capital privado de Latinoamérica en obtener la certificación como Empresa B.	**GOBIERNO CORPORATIVO:** Los Directores tienen derecho a recibir información oportuna de los asuntos que serán sometidos a su consideración y resolución, y a contar con la asesoría necesaria en las cuestiones que no sean de su dominio. Los miembros del Directorio tienen entre sus deberes la diligencia, lealtad, comunicación, revelación de conflictos de interés, no competencia, secreto y observación del reglamento para la utilización de los activos del Banco.	**Gestión de Riesgo Ambiental y Social:** A través de nuestro programa Líneas Verde se evitó la emisión de 911,000 tCO2e. También se realizó el financiamiento de certificaciones de sostenibilidad para siete proyectos de construcción ya sean de tipos comerciales y otro de tipo residencial.	**PORTAFOLIO SOSTENIBLE:** El Portafolio Sostenible de Produbanco se ha alineado a los Objetivos de Desarrollo Sostenible en siete categorías: pyme mujer, pyme de sectores vulnerables en donde la fuerza laboral ha tenido poco acceso a educación, pymes que operan en salud, pymes que operan en educación, retail mujer, pymes lideradas por jóvenes de menos de 32 años y líneas verdes. Una característica fundamental de esta canalización de recursos es que debe tener impactos que sean verificables y que efectivamente están contribuyendo a la preservación del ambiente y desarrollo social. La evolución general del Portafolio Sostenible de Produbanco alcanzó a	Contamos con 1,441,306 clientes activos, en 118 agencias de las cuales 78 tradicionales y 40 digitales.	Se destaca la participación en el Best Customer Experience (BCX), reconocimiento otorgado por la compañía consultora internacional Izo, a la excelencia, las mejores prácticas y la innovación en experiencia del cliente en los países de Iberoamérica. Produbanco fue galardonado con el sello BCX Best Customer Experience a nivel de instituciones financieras en Iberoamérica y Ecuador.	CONSERVACIÓN DE FUENTES DE AGUA EN LOS PÁRAMOS DEL ECUADOR: Este programa se desarrolla en el marco del Programa Socio Bosque, que es impulsado por el Ministerio del Ambiente y Agua. Su instrumentación se realiza mediante la contribución de USD200.000 anuales por parte de Produbanco, al financiamiento de acuerdos de conservación con los propietarios de los páramos, quienes reciben incentivos económicos para el cuidado y uso sostenible del ecosistema. La administración financiera está a cargo del Fondo de Inversión Ambiental Sostenible FIAS. De esta forma se integra la preservación de este hábitat y su biodiversidad, con el bienestar de las

AÑO 2022	PERFIL INSTITUCIONAL	CULTURA SOSTENIBLE (Págs. 40-85)	CLIENTES SOSTENIBLES 104-115	PRODUCTOS VERDES 117-124	GESTIÓN SOCIAL 125-140	USUARIO FINANCIERO 145-154	AGENTES DE CAMBIO 160-171
				enero de 2023 un saldo de USD 850 millones.			comunidades locales circundantes.
TOTAL PATRIMONIO: $ 554,965 (MILLONES DE DÓLARES)	Se basa en los ODS: Trabajo decente y crecimiento económico, Reducción de las desigualdades, Alianzas para lograr los objetivos.	**Capacitación al Gobierno Corporativo:** • Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (Foodman Learning Solutions). • Compliance y Cultura de Integridad (Compliance Ecuador). • Finanzas Sostenibles, Riesgos y Oportunidades del Cambio Climático (Norfund). • Claves y Tendencias en Gestión de Riesgo Reputacional (Llorente y Cuenca LLYC). • Ciberseguridad para el futuro de los negocios (Ernst & Young.) • Charla macroeconómica mensual.	Dentro de sus clientes se cuenta con 1600 empresas lideradas por mujeres. Se identifica 1800 clientes activos en el segmento Pyme, en donde se operan sectores económicos vulnerables con empleados que tienen menor nivel de escolaridad.	**CADENA DE VALOR PARA EL SECTOR DE LA CONSTRUCCIÓN SOSTENIBLE: Identificar Constructores** que deseen incorporar sostenibilidad a sus proyectos. **Asesoría en Certificación** Otorgar asesoría y guía en el proceso de certificaciones internacionales tales como EDGE**. Financiamiento** en la construcción y certificación. Casos de éxito. **Proyecto Imperia Horizonte.**	Durante el 2022, a través de las 53 agencias ServiPagos y 16,284 puntos Pago Ágil se efectuó el pago de 362,934 Bonos de Desarrollo Humano. Las tiendas y pequeños comercios afiliados a la red Pago Ágil tienen la oportunidad de potenciarse y generar rentabilidad adicional para sus negocios al complementar su propia oferta con el ofrecimiento de servicios de pago y cobro. En 2022 las comisiones pagadas a establecimientos alcanzaron los USD 4 millones.	Medición de Calidad de Servicio del Cliente Interno: La implementación del programa Experiencia del Colaborador ha hecho posible conocer la vivencia e interacciones del personal antes, durante y después de su vinculación al Banco, información a partir de la cual trabajamos en fortalecer la relación con el colaborador y lograr mayor compromiso con la institución.	Fundación Su Cambio por el Cambio: ara la Fundación, el aporte de Produbanco y sus Subsidiarias USD 352,188 representa más del 50 % de las contribuciones directas que recibe para su operación por parte del grupo de benefactores.
TOTAL INGRESOS: $ 667,938.2 (MILLONES DE DÓLARES)	EL CAMINO RECORRIDO PARA LA CERTIFICACIÓN B: 1. Reforma de estatutos para ampliar su deber fiduciario.2. Evaluación de la estructura y alcance del modelo de negocio de Produbanco y sus Subsidiarias. 3.Medición en la evaluación de Impacto B y posterior aplicación de mejoras. 4.Rigurosa revisión por B Lab (tercero independiente y experto en la materia), lo cual incluyó una revisión virtual para	**Nuestra Estructura para Impulsar la Cultura de una Banca Responsable:** Con el objetivo de fomentar una cultura de banca responsable entre todos quienes trabajan en la institución, Produbanco cuenta con una sólida estructura conformada por el Comité de Sostenibilidad y dos equipos integrados por colaboradores del Banco. Programas de formación El banco. avanza con el plan de formación para el equipo de crédito empresarial. Los colaboradores del segmento fueron capacitados en el programa	**SALUD Y BIENESTAR:** El stock de cartera representa 194 instituciones que benefician a 240,000 personas con salud y bienestar. **EDUCACIÓN DE CALIDAD:** El stock en cartera representa 119 instituciones que benefician a 28,000 estudiantes con educación de calidad.	**Beneficio Producto Hipotecario Verde** • Incentivo económico de USD 1,000 para viviendas con certificado ambiental. • Ahorro mínimo de 20% en agua, energía y materiales. **Requisito Producto Hipotecario Verde** Presentar el certificado ambiental inter- nacional previamente asesorado al constructor.		En cuanto al esquema de solución de requerimientos y reclamos contamos con un total de evento de 282,025, de los cuales el 47% corresponden a reclamos y la diferencia a requerimientos, es así que para el 2022 se ha solucionado en un 97,4%.	

AÑO 2022	PERFIL INSTITUCIONAL	CULTURA SOSTENIBLE (Págs. 40-85)	CLIENTES SOSTENIBLES 104-115	PRODUCTOS VERDES 117-124	GESTIÓN SOCIAL 125-140	USUARIO FINANCIERO 145-154	AGENTES DE CAMBIO 160-171
	verificar lo reportado. 5.Compromiso de mejora continua que fomente una cultura de propósito.	ARAS llevado a cabo por UNEPFI e INCAE.					
TOTAL EGRESOS: $585,098.2 MILLONES DE DÓLARES		Gobernanza y Cambio Climático TCFD Produbanco tiene un modelo de gobierno que integra el tema de Cambio Climático a los más altos niveles de toma de decisiones. Se enfoca en materia ambiental se fundamenta en la prevención de riesgos, tanto inherentes al negocio en lo que respecta a las actividades que los clientes llevan a cabo con el financiamiento, como el que se desprende de la operación institucional.	Datos relevantes: Una de las áreas de impacto seleccionadas por Produbanco es el clima. En este caso particular, Ecuador está trabajando hacia la meta de reducir las emisiones de Gases de Efecto Invernadero GEI en sus Contribuciones Nacionalmente Determinadas NDC, así como ha desarrollado un plan nacional a través del Ministerio de Ambiente, Agua y Transición Ecológica MAATE para que las empresas midan, reduzcan y compensen sus emisiones, denominado Programa Ecuador Cero Carbono. Este programa también busca reconocer a las empresas que estén comprometidas con esta gestión y en el 2022 Produbanco se convirtió en la primera empresa de Ecuador en obtener la Certificación de Reducción de Huella de Carbono del Programa Ecuador Carbono Cero PECC.	Residuos Peligrosos En 2022 se entregó 930.67 kilogramos de desechos clínicos a nuestro gestor calificado para su adecuado tratamiento e incineración y que se generan en nuestros dispensarios médicos.		Programa de Educación Financiera Aprende: Por segundo año consecutivo Aprende se apoyó en las herra- mientas virtuales. Con lo que tiene un resultado de 10,719 personas en 44 cantones de 20 provincias del paí	

AÑO 2022	PERFIL INSTITUCIONAL	CULTURA SOSTENIBLE (Págs. 40-85)	CLIENTES SOSTENIBLES 104-115	PRODUCTOS VERDES 117-124	GESTIÓN SOCIAL 125-140	USUARIO FINANCIERO 145-154	AGENTES DE CAMBIO 160-171
UTILIDAD DEL EJERCICIO: $82,840.0 (MILLONES DE DÓLARES)		Colaboradores Los colaboradores son el eje de nuestra cultura organizacional. Trabajamos a conciencia por brindarles un ambiente laboral sano, seguro, estimulante, equitativo, con oportunidades de aprendizaje y de crecimiento tanto a nivel profesional como personal, que además beneficia a su familia. En cuanto a los colaboradores Produbanco tiene alrededor de 2182 mujeres laborando y 1445 hombres. Dentro de los cargos jerárquicos existen más mujeres que hombres. **Programa Data TourPro** Surge de la idea de atraer talento joven con competencias STEM (acrónimo en inglés de Ciencias, Tecnologías, Ingeniería y Matemáticas), con el objetivo de crear un semillero de talen- to para los retos actuales. En el transcurso del año, lanzamos el proyecto a		Desechos eliminados a vertederos En 2022 se enviaron 127.3 toneladas de desechos comunes a los vertederos o rellenos sanitarios definidos por las autoridades responsables en las diferentes localidades. Estos desechos se componen de material orgánico de cocina además de papel y cartón y que se generan en las actividades diarias de la organización. Material de Reciclaje: El material reciclado que surge de nuestra labor diaria es entregado a la Fundación Su Cambio por el Cambio, que se hace cargo de comercializarlo con gestores especializados. El valor económico obtenido por este concepto constituye un ingreso adicional para el funcionamiento de sus proyectos en Quito y Guaranda.			

AÑO 2022	PERFIL INSTITUCIONAL	CULTURA SOSTENIBLE (Págs. 40-85)	CLIENTES SOSTENIBLES 104-115	PRODUCTOS VERDES 117-124	GESTIÓN SOCIAL 125-140	USUARIO FINANCIERO 145-154	AGENTES DE CAMBIO 160-171
		través de LinkedIn y alianzas estratégicas con universidades donde tuvimos un impacto de 90 inscritos. **Programa Produtalks** Produtalks nació como una iniciativa para generar un proceso de networking (red de contactos) y vínculo con la comunidad Produbanco (colaboradores clave, excolaboradores y futuros colaboradores), con la finalidad de retener y atraer al mejor talento. Este programa busca crear una experiencia memorable y agregar valor a los participantes por intermedio de diferentes temáticas. **Prestaciones Sociales** El paquete de prestaciones que ofrece a los colaboradores es adicional a su remuneración monetaria. Tiene como objeto brindarles satisfacción integral. Los beneficios se otorgan a nivel nacional y son extensivos a sus familias. **Gestión Ambiental:** tiene enfoque en materia ambiental se fundamenta en la prevención de riesgos, tanto el inherente al negocio en lo que respecta a las actividades que los clientes llevan a cabo con el financiamiento, como el que se desprende de la operación institucional.					

Anexo 3. Produbanco 2023

AÑO 2023	PERFIL INSTITUCIONAL	CULTURA SOSTENIBLE	CLIENTES SOSTENIBLES	PRODUCTOS VERDES	GESTIÓN SOCIAL	USUARIO FINANCIERO	AGENTES DE CAMBIO	COMPROMISOS Y ALIANZAS	HUELLA DE CARBONO
TOTAL DE ACTIVOS: $7,493,799,623 (MILLONES DE DÓLARES)	El informe de sostenibilidad debe ser anual.	Dentro de la cultura sostenible podemos contar los beneficios de un Sistema de Gestión Antisoborno el mismo que para el año en análisis tiene exclusividad en las áreas de contrataciones y compras, beneficios que se. describen a continuación: • Transparenta procesos, lo que proporciona garantías a los stakeholders e inversionistas. • Incrementa la confianza en el mercado al aplicar estándares de buenas prácticas y ética corporativa. • Fortalece los controles existentes, a través de lo cual se mitigan los riesgos de soborno. • Incentiva las buenas prácticas de nuestros colaboradores.	Crear en el cliente la mejor experiencia digital y no digital.	Para el 2023 Produbanco cuenta ya con 8 categorías de crédito y 7 de ellas en concordancia con los ODS.	El Banco en análisis tiene los diferentes impactos dentro de su portafolio sostenible: 1. 925 ktCO2e reducción de emisiones GEI equivales a 15 millones de árboles plantados. 2. 40mil Ha áreas de producción sostenibles equivalentes a 45 mil estadios de fútbol. 3. 2MM m3/año reducción del consumos de agua que equivale a 867 piscinas olímpicas.	La educación financiera es un eje fundamental de la estrategia de sostenibilidad institucional. De esta manera el banco apoya al crecimiento sostenible de los clientes, extendemos nuestra responsabilidad a otros grupos de interés y procura el desarrollo de capacidades financieras en la comunidad.	Produbanco se ha fortalecido en la gestión ambiental con la implantación de mejoras energéticas para la reducción de nuestra huella de carbono y alcanzar el objetivo de cero emisiones netas rumbo al NZBA 2050.	Produbanco es miembro de CERES y del comité de Sostenibilidad de la AMCHAM, ambas instituciones con las que revisamos las mejores prácticas de sostenibilidad, así como acciones que contribuyan al cambio climático, y participamos activamente en paneles de discusión y otros foros de diálogo especializados en temáticas sostenibles.	La cuantificación de la huella de carbono de Produbanco se realizó mediante la metodología del protocolo de Gases de Efecto Invernadero del World Resources Institute y el World Business Council for Sustainable Development.
TOTAL DE PASIVOS: $ 6,897,225,092 (MILLONES DE DÓLARES)	En cuanto al Gobierno Corporativo tenemos una fecha corte de marzo 2024, con el objeto de presentar información actualizada.	Cultura ágil de colaboración, dentro de este eje el banco desarrolla prácticas para convertirse en el top 3 de empleadores en el sector financiero.	Se aplica un procedimiento para la selección de proveedores de eventos y catering que tengan gestión adecuada con el manejo de desechos orgánicos y reciclables.	Segmento Alto Potencial (SAP) Pyme: •Mujeres con acciones >50% o entre 20% y 50% con cargo de alta gerencia •Menor 200 empleados •Menor USD 5 millones en ventas.	Obtención de la certificación Edge para la nueva Sucursal Cuenca Con esta, ya son cuatro las edifica-edificaciones de Produbanco que cuentan con esta acreditación.	En el 2023 se capacitó bajo el Programa de Educación Financiera Aprende a 12,890 personas distribuidas en más de 26 ciudades.	Dentro de las mejoras tenemos las siguientes más relevantes: • Implementación de paneles solares en la Agencia Brasil. • Construcción del edificio administrativo en Cuenca con Certificación Edge. • Inclusión de la oficina de Ambato en el Programa de Movilidad Sostenible Try my ride. • Mantenimiento de la Política de Tele- trabajo Parcial y Permanente. • Mantenimiento del Programa de Eco-		

AÑO 2023	PERFIL INSTITUCIONAL	CULTURA SOSTENIBLE	CLIENTES SOSTENIBLES	PRODUCTOS VERDES	GESTIÓN SOCIAL	USUARIO FINANCIERO	AGENTES DE CAMBIO	COMPROMISOS Y ALIANZAS	HUELLA DE CARBONO
							eficiencia y Uso de Recursos.		
TOTAL PATRIMONIO: $596,574,531 (MILLONES DE DÓLARES)			Produbanco tiene la iniciativa para el eje de crear valor para sus clientes, se enfoca en comprender sus necesidades y en escucharlos, con la intención de desarrollar productos y servicios que representen para ellos verdaderas soluciones y un valor agregado, tanto para sus actividades personales como para las profesionales.		Se mantuvo la campaña de uso de salas virtuales de reunión con la finalidad de promover el reemplazo de viajar a otras ciudades.	Además de que en varios medios de comunicación se trató temas de ahorro y medidas de prevención contra el sobreendeudamiento mediante el enlace de web www.tusfinanzas.ec.			
TOTAL DE INGRESOS: $(MILLONES DE DÓLARES)									
TOTAL DE EGRESOS: $(MILLONES DE DÓLARES)									
UTILIDAD DEL EJERCICIO: $ 65,750,948 (MILLONES DE DÓLARES)									

Anexo 4. Banco Guayaquil 2021

AÑO 2021	PERFIL Y CONTEXTO DE BANCO GUAYAQUIL	GOBIERNO CORPORATIVO	ÉTICA Y CUMPLIMIENTO	GESTIÓN DE RIESGOS	CONEXIÓN CON EL CLIENTE	BANCA RESPONSABLE	GESTIÓN AMBIENTAL	ALIANZAS
Al cierre de 2021 contaba con 7.246 accionistas; el 97% personas naturales. El 80,85% del capital es propiedad de la Corporación MultiBG S.A. El valor del capital al cierre del 31 de diciembre de 2021 fue de US$449’900.000.	Banco Guayaquil destinó el financiamiento de las MiPyMES más afectadas por la pandemia, los US$20 millones que captamos a finales del 2020 con la emisión del Bono Social, el primero de su tipo en Ecuador. Esto permite conectar con el entendimiento de banca responsable.	FUNCIONES DEL DIRECTORIO: Definir la política financiera y crediticia, y supervisar su aplicación; Aprobar las principales políticas y procedimientos, velar por su cumplimiento y el funcionamiento de los sistemas de control interno del Banco; Aprobar la estrategia corporativa; Autorizar el presupuesto anual; Evaluar el desempeño del Banco y de la Alta Administración, a partir del informe de gestión que presenta el Presidente Ejecutivo.	En caso de que los colaboradores detecten incumplimientos, tienen a su disposición en la intranet la “Línea Ética”, para generar denuncias de manera anónima; para los grupos de interés externos , a su vez dispone de un canal complementario compuesto por una cuenta de correo electrónico donde también se pueden hacer llegar denuncias por parte de los colaboradores. Se suman a estos aquellos casos identificados por el equipo en las auditorías internas.	Para este eje importante se toma en cuenta los ODS #9: Industria, innovación e Infraestructura y el #12: producción y consumo responsables.	Como banco se esfuerzan por ser un banco centrado en el cliente como un modelos de empatía y sencillez con el fin de mejorar la experiencia bancaria, es así que en nuestras transacciones como usuarios digitales tenemos 586.684, en colocación de cuentas de ahorro u corriente así mismo digitales tenemos un 60% y en cuanto a la colocación digital de créditos tenemos un 70% valores que han ascendido en comparación con el año anterior.	Como banca responsable basa su actividades dentro de los siguientes ODS: #1 Fin de la pobreza, #5 Igualdad de Género, #10 Reducción de las desigualdades, #12 Producción y consumo responsables, #13 Acción por el clima.	Este eje se alinea a los siguientes ODS: #7 Energía asequible y no contaminante. #12 Producción y consumo responsables #13: Acción por el clima.	Compromiso con los Principios para el Empoderamiento de las Mujeres En octubre de 2020 se suscribe dichos Principios (WEPs, por sus siglas en inglés), creados en colaboración entre el Pacto Global de Naciones Unidas y ONU Mujeres con el objetivo de reducir la brecha de género en el empleo y desarrollo profesional, así como en el acceso a los productos y servicios que provea la empresa, y el desarrollo de una cultura interna y externa inclusiva, además de la mercadotecnia.

AÑO 2021	PERFIL Y CONTEXTO DE BANCO GUAYAQUIL	GOBIERNO CORPORATIVO	ÉTICA Y CUMPLIMIENTO	GESTIÓN DE RIESGOS	CONEXIÓN CON EL CLIENTE	BANCA RESPONSABLE	GESTIÓN AMBIENTAL	ALIANZAS
Activos y contingentes es de $ 6’364.654 (miles de dólares). La cuenta de Pasivo es de $5’762.317 (miles de dólares) y la cuenta de patrimonio de $602.337 (miles de dólares).	Se aplica los objetivos de desarrollo Sostenible como:: #8: Trabajo decente y crecimiento económico, #12: Producción y consumo responsable.	El Directorio sesiona una vez al mes, con la posibilidad de realizar convocatorias extraordinarias en caso de ser necesario. El periodo de mandato del Directorio es de dos años, con posibilidad de reelección. Por su parte, el Presidente del Directorio es elegido a su vez por el conjunto de miembros de dicho órgano.	En el 2021 fue un año de preparación para la IV Ronda de Evaluación Mutua en materia de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo (LA/FT) por parte del Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica (GAFILAT) para Ecuador. Banco Guayaquil ha estado comprometido con este reto.	Riesgos Emergentes el banco los atiende como dos factores que pueden afectar son la ciberseguridad y el cambio climático. Dentro de la ciberseguridad se plante lo siguiente: - Implementación de la Estrategia de Ciberseguridad, para detectar, prevenir y responder amenazas internas y externas dirigidas hacia la infraestructura tecnológica e información del Banco. - Desempeño del Centro Integrado de Monitoreo Inteligente (CIMI), que coordina la supervisión de los diferentes equipos del Banco que trabajan en materia de prevención.	Se encuentra a disposición de clientes el Centro de Ayuda para Personas y Empresas, con el que se busca dar respuesta a cualquier tipo de consulta; se trata de un sitio web con respuestas a más de 240 preguntas y tutoriales. Durante el 2021, se contabilizaron más de 2’400,000 visitas a este portal (ayuda.bancoguayaquil.com) Además, realizaron 600,000 atenciones a través de las redes sociales. También los clientes cuentan con la disponibilidad del call center.	Financiamiento e inversión sostenible: Capacitación anual a colaboradores de las áreas de Riesgos, Comercial y de Sostenibilidad en cuanto a las diferentes certificaciones de sostenibilidad y al funcionamiento del SARAS. Como parte de la acción gremial en la Asociación de Bancos Privados del Ecuador (ASOBANCA), el banco se apoya en el desarrollo de 12 Guías sectoriales para facilitar la evaluación de riesgos ambientales y sociales, con financiamiento de eco.business Fund y presentadas a finales de 2021. Cabe destacar que ya existe un acuerdo para desarrollar 22 guías adicionales, gracias a BID Invest y FMO. Adicionalmente, se encuentra en la fase final del desarrollo de las líneas verdes, que estarán lanzando en el 2022.	A través del programa ambiental “Yo Cuido”, busca trasladar ese compromiso a la cultura y operación del Banco. Integra la operación de nuestro Sistema de Gestión Ambiental. De esta manera, se monitorea el consumo de energía y se calcula las emisiones de GEI. Asimismo, se suma la supervisión de la captación de agua y el manejo de los residuos bajo criterios de economía circular que maximizan la reutilización y el reciclaje.	Por segundo año consecutivo, Banco Guayaquil forma parte de la Mesa de Trabajo del ODS 5: “Igualdad de Género”, liderada por CHUBB Seguros y con la asistencia técnica de ONU Mujeres, dentro de la iniciativa “Líderes por los ODS” de Pacto Global - Red Ecuador. En este año se trabaja en la creación del Manual 2.0 sobre prevención de la violencia de género, el desarrollo de políticas de género, y el incentivo a los permisos parentales de todas las empresas parte de la Mesa.
Ingresos Los ingresos alcanzaron US$624 millones; los intereses representaron el 67% de las	El propósito es trabajar permanentemente para ofrecer la mejor experiencia bancaria.	A finales de 2021, la nómina estaba compuesta por 2.989 colaboradores, lo que supone un incremento anual del 5%. El banco sigue apostando por el empleo y el		El banco promueve lineamientos éticos, así como la prevención de riesgos sociales y ambientales en todos ellos. Contamos con una evaluación previa, realizada por un tercero		Contribución a la actividad empresarial: Junto con la entrega de crédito a la gran empresa, es importante también destacar el apoyo a las MiPymes y Pymes en el país, a través del crédito y	El banco compensa las emisiones de los centros principales mediante la compra de bonos de	También el banco participa de la Mesa de Trabajo del ODS 16: “Paz, Justicia e Instituciones Sólidas”, liderada por EY. Contribuimos al desarrollo de

AÑO 2021	PERFIL Y CONTEXTO DE BANCO GUAYAQUIL	GOBIERNO CORPORATIVO	ÉTICA Y CUMPLIMIENTO	GESTIÓN DE RIESGOS	CONEXIÓN CON EL CLIENTE	BANCA RESPONSABLE	GESTIÓN AMBIENTAL	ALIANZAS
ventas, seguidos de los ingresos por servicios con un 20% (crecen respecto al año anterior) y finalmente un 13% de otros servicios que incluyen las comisiones ganadas y utilidades financieras.		crecimiento a pesar de las dificultades derivadas de la pandemia y desde luego gracias a la confianza de los clientes. El 99,9% de colaboradores tiene contrato indefinido; la totalidad de los colaboradores se desempeña a jornada completa. En relación al género, el 55% de los colaboradores son mujeres; fracción del 56% en el caso de los cargos gerenciales y del 6% en posiciones ejecutivas. Sigue avanzando en el progreso de las colaboradoras para posiciones estratégicas y de mando. Destacar también que el banco apostó por el talento joven, con el 41% de colaboradores menores de 30 años, que se suman a un grupo de excelentes profesionales de más larga trayectoria. Por otra parte, respeta la libertad de asociación de los colaboradores, estando sindicalizado el 14%. Además, en la práctica,		externo, que analiza su capacidad operativa, calidad y cumplimiento de la legislación aplicable. Disponiendo así de un sistema de Gestión Antisoborno (SGA) en el proceso de evaluación y selección de proveedores, certificado conforme a la norma internacional ISO 37001. Como parte del mismo, se ha fortalecido los requerimientos a los proveedores para que dispongan de lineamientos propios en cada caso sobre ética y anticorrupción, para lo cual ha dado como resultado 341 proveedores activos, de los cuales el 4% son proveedores nacionales.		servicios complementarios de asesoría y networking empresarial. La pandemia tuvo un impacto especialmente significativo en las micro, pequeñas y medianas empresas, que a nivel regional representan alrededor del 99% del total de empresas que operan y dan empleo a cerca del 70% de trabajadores. Las consecuencias fueron aún más severas en el caso de las empresas lideradas por mujeres, las mismas que todavía encuentran dificultades en el acceso a financiamiento. En respuesta a ello, emitimos en 2020 un bono social por US$20 millones, el primero del país. Fue estructurado por BID Invest, conforme a los Social Bonds Principales de la Asociación Internacional de Mercados de Capitales (ICMA, por sus siglas en inglés), referente internacional en la materia.	carbono en proyectos de Latinoamérica. La neutralidad en carbono es certificada por el Instituto de Normas Técnicas de Costa Rica (INTECO). Adicionalmente, mantiene el compromiso con la conservación de una superficie de 746 hectáreas del Bosque Protector El Chamizo Minas, en colaboración con el Gobierno Autónomo Descentralizado de Carchi, resguardando su masa forestal, garantizamos que siga funcionando como sumidero de carbono en el país.	conocimiento, compartiendo nuestro Sistema de Gestión Anti Soborno, en la aplicación de la norma ISO 37001, inclusive con otras redes de Pacto Global de Centroamérica.

AÑO 2021	PERFIL Y CONTEXTO DE BANCO GUAYAQUIL	GOBIERNO CORPORATIVO	ÉTICA Y CUMPLIMIENTO	GESTIÓN DE RIESGOS	CONEXIÓN CON EL CLIENTE	BANCA RESPONSABLE	GESTIÓN AMBIENTAL	ALIANZAS
		la totalidad de la plantilla forma parte de la Asociación Nacional de Empleados, que facilita el networking y el acceso a diferentes beneficios colectivos.						
Gastos (costos) Los costos se ubicaron en US$ 549 millones, es decir una disminución del 4%, en relación al periodo anterior de ese total, los costos más relevantes fueron los propios de operación con un 34%, las provisiones quedaron en el 21% ante el cambio en el escenario económico (frente al 31% que representaron en 2020); los intereses causados (pagados) representaron el 26% En particular sobre las	Contamos con el proyecto Céntrico que se interesa por enfocarse en cada segmento, Ganar Proyección nacional, apostar a la integración digital y ser un banco de relaciones.					Cultura financiera y acceso a la banca: Como parte del tercer pilar de la Estrategia de Sostenibilidad, “Cultura financiera y acceso a la banca”, sigue avanzando en el desarrollo de productos y servicios inclusivos y accesibles. Esto con el objetivo de facilitar a los clientes que puedan materializar sus proyectos personales y profesionales. Disponiendo de productos de acceso, como primera etapa en el desarrollo de historiales bancarios y crediticios de aquellos clientes con mayores dificultades; es el caso de la Cuenta Amiga para depósitos y Mi Crédito para financiamiento (microcréditos que van desde US$1.000 a US$40.000). Una de las maneras de acercar los servicios y la operación del Banco Guayaquil a los clientes es trabajando junto a los Banqueros del Barrio. La red “Banco del Barrio” es una red de corresponsales no	Certificación ambiental Banco Guayaquil en el último semestre del 2021 comenzó con la solicitud de la certificación de Punto Verde para sus cinco principales edificios (Matriz, Anexo, Multiparqueo, Sucursal Mayor Quito y Sucursal Cuenca). Punto Verde es la marca institucional que otorga la Autoridad Ambiental, a toda actividad del desarrollo nacional, por proyectos que van más allá del cumplimiento de la normativa legal y aportan a la gestión ambiental y a la	

AÑO 2021	PERFIL Y CONTEXTO DE BANCO GUAYAQUIL	GOBIERNO CORPORATIVO	ÉTICA Y CUMPLIMIENTO	GESTIÓN DE RIESGOS	CONEXIÓN CON EL CLIENTE	BANCA RESPONSABLE	GESTIÓN AMBIENTAL	ALIANZAS
aportaciones en impuestos, fueron de US$52 millones, cifra que representa el 70% del total de las utilidades netas del año. La mayoría corresponde a las aportaciones para el Seguro de Depósitos (COSEDE) (40%) y el Impuesto a la Renta (33%).						bancarios, misma que es pionera en Ecuador.	reducción de impactos ambientales negativos hacia el entorno natural y el cambio climático. La institución busca implementar la estrategia preventiva de Producción Más Limpia como una herramienta para el mejoramiento del desempeño ambiental y posicionamiento competitivo en el mercado.	

AÑO 2021	PERFIL Y CONTEXTO DE BANCO GUAYAQUIL	GOBIERNO CORPORATIVO	ÉTICA Y CUMPLIMIENTO	GESTIÓN DE RIESGOS	CONEXIÓN CON EL CLIENTE	BANCA RESPONSABLE	GESTIÓN AMBIENTAL	ALIANZAS
	Los valores como banco radican en la Pasión, Empatía, Flexibilidad e innovación. La propuesta comercial incluye productos y servicios que facilitan la inclusión financiera, incluyendo ahorro y crédito. Igualmente, que promueven buenas prácticas ambientales y sociales en las empresas, ya sea: 1) mediante la evaluación por el Sistema de Análisis de Riesgos Ambiental y Social - SARAS, como 2) con productos específicos para proyectos favorables para el medio ambiente.					Segmento Niños Todos los talleres que se brindaron este año fueron bajo la modalidad virtual. Pese a esto, se logró estimular la imaginación y el interés de cada niño en las clases. Dichas clases se convirtieron en experiencias memorables. Con el apoyo del sistema educativo, realizamos talleres de educación financiera en donde se procura enseñar a los chicos de una forma original, sobre la importancia del ahorro y el correcto manejo del dinero. Este programa “Pequeños Ahorradores” le permitió al Banco Guayaquil estar más cerca de las familias. Segmento Adultos El programa de educación financiera se imparte también entre algunos clientes de la Banca Empresa, mismos que solicitan esta formación especialmente para bajar los índices de solicitudes de anticipo entre sus empleados, o también porque sus áreas de Recursos Humanos desean que ellos aprendan a programarse en los gastos o estén preparados para las épocas en que se pagan		

AÑO 2021	PERFIL Y CONTEXTO DE BANCO GUAYAQUIL	GOBIERNO CORPORATIVO	ÉTICA Y CUMPLIMIENTO	GESTIÓN DE RIESGOS	CONEXIÓN CON EL CLIENTE	BANCA RESPONSABLE	GESTIÓN AMBIENTAL	ALIANZAS
						sobresueldos, bonos o utilidades.		
	Estrategia de Sostenibilidad: El análisis incluyó el contexto de pandemia, los compromisos con la Agenda 2030 y los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), y los resultantes de la 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).					Apoya el desarrollo de carrera a los colaboradores, sus conocimientos y habilidades. Además promueve su crecimiento profesional. En el año 2021, alcanzamos: • 2.526 colaboradores capacitados • 17 horas de capacitación por colaborador • US$463M de inversión en capacitación.		

AÑO 2021	PERFIL Y CONTEXTO DE BANCO GUAYAQUIL	GOBIERNO CORPORATIVO	ÉTICA Y CUMPLIMIENTO	GESTIÓN DE RIESGOS	CONEXIÓN CON EL CLIENTE	BANCA RESPONSABLE	GESTIÓN AMBIENTAL	ALIANZAS
						Apoyo en salud y bienestar – Programa “Me cuido” • Apoyo al seguro médico (aportación del 45% del costo). • Extensión de beneficios médicos a los familiares: descuentos en atención médica. • Evaluación psicosocial. Para aquellos con mayores oportunidades, realizamos prácticas de coaching colectivo. • Clubes deportivos y culturales virtuales. Tuvimos nuestra primera carrera virtual, con muy buena acogida por parte de los colaboradores. • Capacitaciones sobre el manejo emocional, ergonomía, pausas activas y conflictos interpersonales. • Club Materno: en el que nuestras colaboradoras desde el momento de su embarazo reciben controles médicos gratuitos y charlas sobre la gestación, lactancia y cuidado del bebé.		

Anexo 5. Banco Guayaquil 2022

AÑO 2022	ESTRATEGIA	PERFIL Y CONTEXTO	GOBIERNO CORPORATIVO	ÉTICA Y CUMPLIMIENTO	GESTIÓN DE RIESGOS	CONEXIÓN CON EL CLIENTE	CULTURA FINANCIERA Y ACCESO A LA BANCA	FINANCIAMIENTO E INVERSIÓN SOSTENIBLE	EQUIPO	GESTIÓN AMBIENTAL	ALIANZAS
TOTAL DE ACTIVOS: 6’887.220 (MILLONES DE DÒLARES)	El valor se resume en la frase Primero Tú y en el concepto de Empatía Bancaria. Buscan pensar menos como Banco y más como la persona, el cliente, entendiendo y atendiendo sus necesidades.	Banco Guayaquil es una institución financiera de banca múltiple, que cumple 100 años de prestar servicio a los ecuatorianos.	En este eje cumple con el Objetivo #16 de los ODS, que es PAZ, JUSTICIA E INSTITUCIONES SÓLIDAS.	En este eje también cumple con el Objetivo #16 de los ODS, que es PAZ, JUSTICIA E INSTITUCIONES SÓLIDAS.	La institución cuenta con una sólida estructura para la identificación y gestión de los riesgos, que permite ser proactivo en la toma de decisiones, resguardando la continuidad de la operación.	Dentro de eje se cumple con los ODS #10 que es REDUCCIÓN DE LAS DESIGUALDADES y el #16 PAZ, JUSTICIA E INSTITUCIONES SÓLIDAS.	INCLUSIÓN FINANCIERA: En la institución, cuenta 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. Plantea 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. Se entiende la Inclusión Financiera como una gestión multidisciplinaria que se sustenta en los siguientes	Este eje engloba los ODS: #12 PRODUCCIÓN Y CONSUMO RESPONSBALES. #13. ACCIÓN POR LE CLIMA.	Este año fue reconocido 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. Siendo además la única empresa ecuatoriana dentro del Top 10 de esa categoría. Junto con la formación y las prestaciones de salud, también apoyan 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. Cuenta también con el Fondo de Pertenencia, el cual ayuda a los	Dentro de este eje se prioriza los siguientes ODS: #7 ENERGÍA ASEQUIBLE Y NO CONTAMINANTES: #12: PRODUCCIÓN Y CONSUMO RESPONSIBLE; #13 ACCIÓN POR EL CLIMA.	El banco forma parte de organizaciones e instituciones colectivas relaciones con la 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.

AÑO 2022	ESTRATEGIA	PERFIL Y CONTEXTO	GOBIERNO CORPORATIVO	ÉTICA Y CUMPLIMIENTO	GESTIÓN DE RIESGOS	CONEXIÓN CON EL CLIENTE	CULTURA FINANCIERA Y ACCESO A LA BANCA	FINANCIAMIENTO E INVERSIÓN SOSTENIBLE	EQUIPO	GESTIÓN AMBIENTAL	ALIANZAS
							pilares: • Acceso • Uso • Educación Financiera • Calidad.		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.		
TOTAL DE PASIVOS: 6’205.773 MILLONES DE DÓLARES.	Previamente, en 2018, el banco había dado inicio al Proyecto Céntrico con la mirada hacia el 2023, que ya impulsaba en colocar al cliente en el centro de nuestras decisiones.	En Banco Guayaquil se ofrece productos y servicios para las diferentes necesidades de los clientes, para facilitar el desarrollo de sus proyectos personales, profesionales y de negocio, a través de la Banca Personas y la Banca Empresas.	Para la adaptación de un código de Gobierno Corporativo, el banco realiza una sexta reforma de tal manera que ha sido tomado en cuenta lo siguiente: 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	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	Riesgos emergentes El bando está atento 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.	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. Ofrece a los clientes productos y servicios pertinentes, con condiciones claras. Se instruye a los colaboradores para que la comercialización sea responsable,	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	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	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	En Banco Guayaquil la gestión ambiental es un aspecto estratégico y primordial dentro de sus operaciones, por lo cual adquirió 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 las operaciones internas, realiza el monitoreo de los aspectos ambientales y trabaja bajo una	Alianzas ambientales Durante el 2022, continuará 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, la institución trabaja 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 forma parte del Directorio.

AÑO 2022	ESTRATEGIA	PERFIL Y CONTEXTO	GOBIERNO CORPORATIVO	ÉTICA Y CUMPLIMIENTO	GESTIÓN DE RIESGOS	CONEXIÓN CON EL CLIENTE	CULTURA FINANCIERA Y ACCESO A LA BANCA	FINANCIAMIENTO E INVERSIÓN SOSTENIBLE	EQUIPO	GESTIÓN AMBIENTAL	ALIANZAS
			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.	principal marco de referencia anticorrupción; también en otros aspectos como no discriminación. El Código de Ética fue actualizado en el 2022.		facilitando en todo momento al cliente el entendimiento del producto y/o servicio.	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.	y social del banco, y considera un lista de exclusión de actividades por efectos adversos ambientales y sociales.	mantiene una política de cero tolerancias a cualquier acto de discriminación o violencia	planificación anual de acciones en materia ambiental para alcanzar los objetivos y metas vinculadas al Programa Ambiental "Yo Cuido".	
TOTAL DE PATRIMONIO: 681.447 MILLONES DE DÓLARES.	En Banco Guayaquil cuentan 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 el negocio, con el desarrollo de productos y servicios financieros. Es por ello que en el 2020 tuvieron la tarea de construir la Estrategia de Sostenibilidad, con un horizonte 2021 - 2025.	La 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	La junta general de Accionista 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 producen dos sesiones: una ordinaria (correspondiente al Ejercicio 2021) y una extraordinaria (Ejercicio 2022).	Banco Guayaquil requiere que todos los colaboradores tengan el estricto apego a la regulación y normativa vigente que este en aplicación, así como a las diferentes políticas, procedimientos y códigos que sean desarrollado de manera interna. Destaca especialmente el Código de Ética, el	Se destaca en particular los riesgos relacionados con la ciberseguridad, debido a la rápida evolución hacia una banca predominantemente digital. También son de preocupación los riesgos asociados al cambio climático, incluyendo eventos climáticos extremos, así como	En este año se implementó el nuevo canal de atención vía WhatsApp que ya cuenta con la mejor calificación de satisfacción de todos los canales de atención. Este chat bot resuelve el 35% de los requerimientos de los usuarios, mientras el resto es derivado a	Diversidad: Cultura Inclusiva - Empatía Bancaria. Filosofía que caracteriza la promesa de valor "Primero tú". Muestra como la estrategia de equidad e inclusión no es sólo interna, sino que se extiende a los clientes. Marca Pro Mujeres – Primero Todas. A través de la campaña "Cuando una crece, todas crecemos, una historia de inclusión financiera y	Líneas Verdes En el banco se ha venido trabajando en el desarrollo de un producto de crédito especializado con impacto ambiental, el mismo que será lanzado en febrero de 2023; se lo señaló 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	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.	Participó 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, mismo que ha tenido como resultado que el banco sea 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	De parte del Great Place to Work obtuvo el reconocimiento: El Mejor Lugar para Trabajar en el Ecuador.

AÑO 2022	ESTRATEGIA	PERFIL Y CONTEXTO	GOBIERNO CORPORATIVO	ÉTICA Y CUMPLIMIENTO	GESTIÓN DE RIESGOS	CONEXIÓN CON EL CLIENTE	CULTURA FINANCIERA Y ACCESO A LA BANCA	FINANCIAMIENTO E INVERSIÓN SOSTENIBLE	EQUIPO	GESTIÓN AMBIENTAL	ALIANZAS
		Social - SARAS, 2) a través de productos específicos para financiar proyectos favorables para la sociedad y el medio ambiente.		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.	posibles cambios normativos y limitaciones tecnológicas que puedan afectar las actividades de los clientes a quienes otorgamos crédito.	un asesor bancario.	equidad". El banco conecta 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, han diseñado códigos y políticas que permiten prevenir y tomar acciones correctivas.	diferenciados de acuerdo a los proyectos, y se destaca por contar con validación técnica.		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.	
TOTAL DE INGRESOS: 737.704 MILLONES DE DÓLARES	A través de la estrategia de sostenibilidad se atiende los temas críticos y emergentes resultantes del análisis de materialidad, así como la posible contribución a la Agenda 2030 y los Objetivos de Desarrollo	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	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. Dentro de las funciones del Directorio se encuentran: • Definir la política	Se promueve además la cultura ética entre los proveedores, que disponen de código específico con el que se comprometen por escrito, como parte del Sistema de Gestión Antisoborno	Gestión y gobernanza El ejercicio de análisis de riesgos y oportunidades de cambio climático ha sido liderado por el equipo de sostenibilidad, con la activa	Transparencia de la información Queremos que los clientes estén siempre informados para que tomen la mejor decisión sobre la contratación de los		CREDITO TIERRA: 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		En septiembre de 2022 inicia el Análisis de los riesgos y oportunidades de Cambio Climático de Banco Guayaquil mismo que tuvo impacto en: • Incorporar el aspecto climático en el Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales-SARAS.	

AÑO 2022	ESTRATEGIA	PERFIL Y CONTEXTO	GOBIERNO CORPORATIVO	ÉTICA Y CUMPLIMIENTO	GESTIÓN DE RIESGOS	CONEXIÓN CON EL CLIENTE	CULTURA FINANCIERA Y ACCESO A LA BANCA	FINANCIAMIENTO E INVERSIÓN SOSTENIBLE	EQUIPO	GESTIÓN AMBIENTAL	ALIANZAS
	Sostenible (ODS).	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.	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	(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: dentro de la primera concientización tuco un alcance del 21,6% de los proveedores y para la segunda concientización se alcanzó el 77,9%.	participación del equipo de riesgos. El objetivo es poder plantear a partir de los resultados, presentados una estrategia de cartera.	productos y servicios financieros que se pone a disposición. Esta decisión, en todo momento, debe estar apoyada en la asesoría de nuestros ejecutivos. Cumple, 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 .		desarrollando el Banco a partir de un análisis especializado de riesgos y oportunidades. • 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.		• Apoyar con financiamiento de proyectos a los clientes para medidas de mitigación y adaptación del cambio climático. Además de que para el año 2023 se pretende contar con matrices y mapas de identificación y evaluación de Riesgos y Oportunidades de Cambio Climático para el banco.	

AÑO 2022	ESTRATEGIA	PERFIL Y CONTEXTO	GOBIERNO CORPORATIVO	ÉTICA Y CUMPLIMIENTO	GESTIÓN DE RIESGOS	CONEXIÓN CON EL CLIENTE	CULTURA FINANCIERA Y ACCESO A LA BANCA	FINANCIAMIENTO E INVERSIÓN SOSTENIBLE	EQUIPO	GESTIÓN AMBIENTAL	ALIANZAS
			Directorio una vez al mes, con la posibilidad de realizar convocatorias extraordinarias, de ser necesario.					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.			
TOTAL DE GASTOS: 627.958 MILLONES DE DÓLARES.	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 este 2022 emitieron en la Bolsa de Valores de Guayaquil el primer bono verde, por una suma de US$ 80 millones de dólares. Esta emisión será negociada en dos tramos en el 2023, siendo		Los colaboradores reciben comunicaciones regulares de los contenidos en la intranet y por correo electrónico. Son formados en la inducción y de manera	Para la operativa del Banco y la calidad de los servicios, se requiere de la competencia y selección de proveedores en productos y servicios.	En el año, obtienen la certificación internacional CERISE/SPTF, relacionada a los 7 principios de protección al cliente. Se cumplió con el 95,7% de los		Emisiones temáticas y otras captaciones de fondeo con impacto Como parte de la Estrategia de Sostenibilidad 2021-2025 se ha fijado aprovechar las oportunidades de fondeo con bonos temáticos (ambientales,		Educación y sensibilización a todos los colaboradores de Banco Guayaquil respecto a temas relacionados con el cambio climático. Alrededor de 3.000 colaboradores sensibilizados en temas de cambio climático: • Importancia de la	

AÑO 2022	ESTRATEGIA	PERFIL Y CONTEXTO	GOBIERNO CORPORATIVO	ÉTICA Y CUMPLIMIENTO	GESTIÓN DE RIESGOS	CONEXIÓN CON EL CLIENTE	CULTURA FINANCIERA Y ACCESO A LA BANCA	FINANCIAMIENTO E INVERSIÓN SOSTENIBLE	EQUIPO	GESTIÓN AMBIENTAL	ALIANZAS
	para el Medio Ambiente (UNEP_FI, por sus siglas en inglés).	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 las líneas de crédito verde. Está compuesto por cinco directores principales y cuatro suplentes.		anual con un curso específico, del que participan 2.872 colaboradores. De igual manera el banco informa y capacita al respecto al 100% de los miembros de nuestro Directorio.	Buscando relaciones de confianza, beneficiosas y a largo plazo. En el proceso de evaluación se cuenta con un tercero externo que analiza la capacidad operativa, calidad y que cumplan la legislación aplicable. Además el banco avanza en la integración y análisis en prácticas sociales y ambientales que posean, adicionales al cumplimiento de la ley.	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.		sociales y de sostenibilidad) para impulsar la colocación de un portafolio de productos con impacto. En el 2022 se trabaja 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. Se ha 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, contribuye al desarrollo del mercado de bonos verdes, sociales y		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.	

AÑO 2022	ESTRATEGIA	PERFIL Y CONTEXTO	GOBIERNO CORPORATIVO	ÉTICA Y CUMPLIMIENTO	GESTIÓN DE RIESGOS	CONEXIÓN CON EL CLIENTE	CULTURA FINANCIERA Y ACCESO A LA BANCA	FINANCIAMIENTO E INVERSIÓN SOSTENIBLE	EQUIPO	GESTIÓN AMBIENTAL	ALIANZAS
								sostenibles en Ecuador.			
	Los esfuerzos en sostenibilidad han sido reconocidos en diferentes instancias. De manera recibieron por primera vez el Distintivo ESR©, que evalúa la gestión en aspectos de ética empresarial, calidad de vida en la empresa, vinculación con la comunidad y, cuidado y preservación del medio ambiente.			Se apega a la Ley Orgánica de Prevención de Lavados de Activos y Financiamiento de Delitos como el Terrorismo y la Norma (ARLAFDT). Para esto, cuenta con un Programa Institucional ARLAFDT, que se sustenta en el gobierno corporativo, regulación interna, cultura y tecnología. Aplica además las recomendaciones de los principales organismos internacionales, como el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) contra el		Seguridad de la Información Están 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 detectives, en el marco del Sistema de Gestión de Seguridad de la Información y el Programa de Ciberseguridad. Buscamos				Energía y emisiones: En Banco Guayaquil se monitorea a la largo del 2022 el consumo de energía de los cinco edificios principales,4 incluyendo el combustible y la energía eléctrica utilizados en las operaciones. En función de los resultados del consumo energético y aplicando la metodología de la Norma NTE INEN-ISO 14064-16 y GHG Protocol,7 en Banco Guayaquil se realiza la cuantificación de las emisiones de GEI directas, relacionadas con consumo de combustible, y emisiones de GEI indirectas, relacionadas con consumo de energía eléctrica de los cinco edificios principales, siendo el resultado para el 2022: 1.775,2 tCO2eq. Este valor corresponde a una disminución del 7,8% de emisiones de GEI respecto al 2021.	

AÑO 2022	ESTRATEGIA	PERFIL Y CONTEXTO	GOBIERNO CORPORATIVO	ÉTICA Y CUMPLIMIENTO	GESTIÓN DE RIESGOS	CONEXIÓN CON EL CLIENTE	CULTURA FINANCIERA Y ACCESO A LA BANCA	FINANCIAMIENTO E INVERSIÓN SOSTENIBLE	EQUIPO	GESTIÓN AMBIENTAL	ALIANZAS
				Lavado de Dinero y Financiamiento.		evitar, entre otros, la infección de malware a través de correos electrónicos y la infección de ransomware.					
	La Estrategia de Sostenibilidad, ejerce 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.									Medidas de eficiencia energética: Modernización de equipos de climatización, a través de renovación de equipos, los cuales demandan un menor consumo energético; Modernización de equipos de iluminación, mediante cambio a luminarias eficientes de tipo LED; Modernización de Datacenter, el cual utiliza medios digitales y no mecánicos, reduciendo el consumo energético; 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; Mejora de los	

AÑO 2022	ESTRATEGIA	PERFIL Y CONTEXTO	GOBIERNO CORPORATIVO	ÉTICA Y CUMPLIMIENTO	GESTIÓN DE RIESGOS	CONEXIÓN CON EL CLIENTE	CULTURA FINANCIERA Y ACCESO A LA BANCA	FINANCIAMIENTO E INVERSIÓN SOSTENIBLE	EQUIPO	GESTIÓN AMBIENTAL	ALIANZAS
										sistemas de control y automatización de funcionamiento de los sistemas eléctricos.	
	Estrategia de equidad e inclusión En 2022 se puso 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. Gestiona 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, se aplica la									Certificación Punto Verde Durante el 2022, el banco obtuvo la certificación de Punto Verde para los cinco edificios principales, otorgada por el Ministerio del Agua, Ambiente y Transición Ecológica (MAATE), la institución ha demostrado ir más allá del cumplimiento de la normativa legal, aportando a la gestión ambiental y a la reducción de impactos ambientales negativos.	

AÑO 2022	ESTRATEGIA	PERFIL Y CONTEXTO	GOBIERNO CORPORATIVO	ÉTICA Y CUMPLIMIENTO	GESTIÓN DE RIESGOS	CONEXIÓN CON EL CLIENTE	CULTURA FINANCIERA Y ACCESO A LA BANCA	FINANCIAMIENTO E INVERSIÓN SOSTENIBLE	EQUIPO	GESTIÓN AMBIENTAL	ALIANZAS
	metodología HAY, con un esquema de escalafones y revisiones anuales, que sistematizan el proceso y resultado. Marca Pro Mujeres – Primero Todas. A través de la campaña "Cuando una crece, todas crecemos, una historia de inclusión financiera y equidad". Cuenta con la inclusión con la educación financiera de los Banqueros del Barrio, de los cuales más del 60% son mujeres microempresarias										

AÑO 2022	ESTRATEGIA	PERFIL Y CONTEXTO	GOBIERNO CORPORATIVO	ÉTICA Y CUMPLIMIENTO	GESTIÓN DE RIESGOS	CONEXIÓN CON EL CLIENTE	CULTURA FINANCIERA Y ACCESO A LA BANCA	FINANCIAMIENTO E INVERSIÓN SOSTENIBLE	EQUIPO	GESTIÓN AMBIENTAL	ALIANZAS
										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.	

Anexo 6. Bono social 2020

COMPROMISO	PROCESO	METAS	GOBERNANZA
Los fondos procedentes del Bono Social emitido por Banco Guayaquil se destinarán a financiar la cartera de MiPymes del Banco, en línea con las siguientes definiciones:	los recursos del bono son canalizamos a través de (i) diferimiento de pago (de capital e interés) de créditos hasta 60 días; (ii) extensión del plazo de los créditos hasta 24 meses; y (iii) otorgación de créditos de capital de trabajo para aliviar las necesidades de liquidez en el corto plazo. Por consiguiente, el uso de recursos está alineado con los criterios de elegibilidad definidos en los SBP y, específicamente, con los criterios estipulados en relación con el COVID-19.	Garantizar que todos los hombres y mujeres, en particular los pobres y los más vulnerables, tengan los mismos derechos a los recursos económicos, así como acceso a los servicios básicos, la propiedad y el control de las tierras y otros bienes, a herencia, los recursos naturales, las nuevas tecnologías y los servicios económicos, incluida la micro financiación. Promover la creación de puestos de trabajos decentes, y fomentar el crecimiento de las microempresas y las pequeñas y medianas empresas, incluso mediante el acceso a servicios financieros. Aumentar el acceso de las pequeñas industrias y otras empresas a servicios financieros, incluidos créditos asequibles y su integración en las cadenas de valor y los mercados. Acceso de la mujer a la propiedad, empoderamiento y servicios financieros	Los recursos entregados son registrados por Tesorería, que consolida asimismo los datos de los indicadores del bono, que se presentaron arriba. La Alta Gerencia forma parte activa a través de su participación en el Comité de Crédito, órgano decisorio de las entregas de financiamiento, incluyendo también las propias del bono. El comité de crédito está encargado de aprobar semanalmente las operaciones de crédito e inversiones en instrumentos financieros, teniendo en consideración los límites de exposición permitidos por las disposiciones legales y formativas aplicables, así como por las políticas internas del Banco. El impacto de los recursos asociados al bono social es asimismo informado al Directorio ya que forma parte de los avances de la Estrategia de Sostenibilidad del Banco.
Microempresa: Persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a US$100 mil, o un grupo de prestatarios con garantía solidaria.	Criterios generales que deben cumplir los clientes para acceder a créditos financiados con los recursos captados por el bono. Todos los proyectos deben cumplir con la normativa nacional aplicable en materia ambiental y social. Préstamos de consumo; Clientes o proyectos considerados que podrían tener como resultado riesgos o impactos ambientales y sociales potencialmente considerables, que son diversos, irreversibles o sin precedentes y que pueden rebasar los límites del sitio del proyecto o las instalaciones; Clientes o proyectos en sectores de alto riesgo; Clientes o proyectos en la lista de exclusión.		
PYME: Persona natural obligada a llevar contabilidad o persona jurídica que registre ventas anuales superiores a US$100 mil y hasta US$10 millones.			

Anexo 7. Banco Guayaquil 2023

ESTRATEGIA	PERFIL Y CONTEXTO	GOBIERNO CORPORATIVO	ÉTICA Y CUMPLIMIENTO	GESTIÓN DE RIESGOS	CONEXIÓN CON EL CLIENTE	CULTURA FINANCIERA Y ACCESO A LA BANCA	FINANCIAMIENTO E INVERSIÓN SOSTENIBLE	EQUIPO	GESTIÓN AMBIENTAL	ALIANZAS
Logros alcanzados con el proyecto Céntrico desde 2017 hasta el 2023: Rentabilidad ha tenido un incremente del 8,15%. Liderazgo del mercado incrementado en el tema de cartera el 2,52% y en depósitos de 2,15%. Nivel de servicio: tuvo un incremento del 0,68%. El alcance a nivel nacional la variación fue de +1,33% en cartera y 1,40% en depósito y por último en ser líder en la banca digital cumplió al 100%.	Este eje basa sus iniciativas con el Objetivo #16: Paz, Justicia e Instituciones sólidas.	La estructura y funcionamiento de nuestro Gobierno Corporativo se ha planteado con el fin de garantizar el cumplimiento de los objetivos estratégicos del Banco y generar valor para el conjunto de accionistas y demás grupos de interés..	El código de ÉTICA fue actualizado en el 2022, y actualmente constituye una guía completa en donde aborda cuestiones como lavado de activos y también enfatiza en criterios de diversidad, inclusión y no discriminación.		Se basa en los objetivos de desarrollo sostenible como: #10 reducción de desigualdades, #16 Paz, justicia e instituciones sólidas.			Este eje comprende los siguientes ODS: #12 Producción y consumo responsable, #13 Acción por el clima.	• Pacto Global de Naciones Unidas • Consorcio Ecuatoriano para la Responsabilidad Social y Sostenibilidad (CERES)
Las principales áreas involucradas en la implementación de esta estrategia y sus actividades asociadas son las siguientes: • Riesgos: incorporación de los aspectos relacionados con los riesgos y oportunidades de cambio climático al Sistema de Análisis de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS). • Seguridad Integral: aplicación de acciones preventivas destinadas al fortalecimiento de la continuidad del negocio. • Administración: monitoreo del estado de	Banco Guayaquil S.A. es una entidad constituida como sociedad anónima, cuyas acciones se negocian en las Bolsas de Valores de Quito y Guayaquil.	En 2023 se realizaron 11 sesiones ordinarias y 8 extraordinarias. Durante el año mencionado, el porcentaje de asistencia promedio de todos los directores a las sesiones de Directorio fue del 92%. Algunos de los temas abordados en el año fueron: • El papel de los nuevos comités en el Gobierno Corporativo • Propiedad corporativa • Digitalización y transformación digital • Inversionistas institucionales • Gobernanza de los riesgos de cambio	Sistema de gestión Antisoborno para el proceso de adquisición se basa en un Código de Ética específico entre nuestros proveedores mismo que fue desarrollado durante el presente año.		Innovaciones destacadas como la App Móvil en la se puede realizar pagos de servicios, y para este año se recaudó alrededor del 78,5% más que el período anterior. Mediante la sección Mis Finanzas se impulsa en el cliente el mantener una salud financiera,			Primer Bono verde por $80 millones.	

ESTRATEGIA	PERFIL Y CONTEXTO	GOBIERNO CORPORATIVO	ÉTICA Y CUMPLIMIENTO	GESTIÓN DE RIESGOS	CONEXIÓN CON EL CLIENTE	CULTURA FINANCIERA Y ACCESO A LA BANCA	FINANCIAMIENTO E INVERSIÓN SOSTENIBLE	EQUIPO	GESTIÓN AMBIENTAL	ALIANZAS
los activos físicos y gestión de la energía. • Sostenibilidad: cálculo de las emisiones de Gases de Efecto Invernadero, promoción de la agenda ambiental en negocios y riesgos, monitoreo de los avances en la gestión de los riesgos y oportunidades, entre otras acciones		climático • Diversidad de género en el Directorio y en la alta administración El Directorio cuenta además con responsabilidades crecientes en materia de supervisión del desempeño de los factores ambientales, sociales y de gobernanza (ASG			para lo cual es importante tener un scrore crediticio actualizado, consejos financieros y un resumen anual de los ingresos y gastos.					
	Al finalizar el 2023, la institución contaba con un total de 7.350 accionistas, siendo aproximadamente el 96,52% personas naturales. Además, el 80,87% del capital social está bajo la propiedad de la Corporación MultiBG S.A. A la conclusión del ejercicio fiscal al 31 de diciembre de 2023, el valor total del capital ascendió a US$ 537’165.000.		El banco dispone de la Línea de Ética para reportar incumplimientos en las actividades, accesible a través de la intranet para los colaboradores y abierta a clientes, proveedores y al público en general en la página web del Banco mediante correo electrónico (prevenirdependedeti@bancoguayaquil.com). Además, el equipo de auditoría interna lleva a cabo un programa anual de evaluaciones para identificar posibles casos que atenten contra la ética o sus marcos reglamentarios respectivos. Durante el 2023, aunque no hubo demandas		El segmento empatía bancaria da lugar a un cambio estratégico que responde a la convicción como banco de entender las necesidades de los clientes mediante el índice neto de promotores (basado en recomendaciones), índice de satisfacción del cliente, índice de esfuerzo del cliente (mide el nivel de facilidad de la experiencia del usuario)				Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS) 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).	

ESTRATEGIA	PERFIL Y CONTEXTO	GOBIERNO CORPORATIVO	ÉTICA Y CUMPLIMIENTO	GESTIÓN DE RIESGOS	CONEXIÓN CON EL CLIENTE	CULTURA FINANCIERA Y ACCESO A LA BANCA	FINANCIAMIENTO E INVERSIÓN SOSTENIBLE	EQUIPO	GESTIÓN AMBIENTAL	ALIANZAS
			legales por soborno, ni por corrupción dirigidas hacia Banco Guayaquil, sus colaboradores o funcionarios, se identificaron 79 casos internos a través de los controles establecidos, en los cuales se aplicó las medidas correspondientes acorde a las políticas. No se registraron denuncias de discriminación, ni por la Línea Ética ni por las autoridades internas o externas correspondientes.							
					Respecto al personal que integra la Unidad de Cumplimiento, este fue capacitado en un 100%. Dentro de sus principales capacitaciones en el 2023, se destacan aquellas brindadas por la UAFE y talleres de la Superintendencia de Bancos.				Procesos SARAS: Análisis, categorización, debida diligencia, aprobación y monitoreo del riesgo ambiental y social, los cuales se aplican en las diferentes etapas del ciclo de crédito.2.Aplica para financiamientos individuales o acumulados iguales o superiores a US$ 500.000, para tipos de clientes que cuenten con riesgos ambientales y sociales significativos (altos, medios y bajos).3.se evalúa las iniciativas que ejecutan	

ESTRATEGIA	PERFIL Y CONTEXTO	GOBIERNO CORPORATIVO	ÉTICA Y CUMPLIMIENTO	GESTIÓN DE RIESGOS	CONEXIÓN CON EL CLIENTE	CULTURA FINANCIERA Y ACCESO A LA BANCA	FINANCIAMIENTO E INVERSIÓN SOSTENIBLE	EQUIPO	GESTIÓN AMBIENTAL	ALIANZAS
									los clientes para mejorar su gestión, tales como cálculo de huella de carbono, obtención de certificaciones de sostenibilidad, involucramiento con comunidades, entre otros.4.el personal involucrado en la aplicación del SARAS es constantemente capacitado en temas tales como Normas de Desempeño de la IFC, Net Zero, Conservación y Uso Sustentable de la Biodiversidad, Soluciones Basadas en la Naturaleza, Cambio Climático y TCFD, Riesgo Ambiental y Social, Bonos Verdes, entre otros. Incluye además una capacitación sobre el SARAS, dentro del proceso de inducción de los nuevos colaboradores. Líneas Verdes: Dentro de este segmento se crea el crédito tierra para los siguientes proyectos: Eficiencia Energética. Proyectos de sustitución de equipos y maquinaria, mejoras/conversión de procesos, especialmente aprovechando la	

ESTRATEGIA	PERFIL Y CONTEXTO	GOBIERNO CORPORATIVO	ÉTICA Y CUMPLIMIENTO	GESTIÓN DE RIESGOS	CONEXIÓN CON EL CLIENTE	CULTURA FINANCIERA Y ACCESO A LA BANCA	FINANCIAMIENTO E INVERSIÓN SOSTENIBLE	EQUIPO	GESTIÓN AMBIENTAL	ALIANZAS
									tecnología. • Energía Renovable. Proyectos para la generación de energía a partir de fuentes renovables que desplacen el uso de combustibles fósiles. • Agricultura Sostenible. Proyectos de los sectores agrícola, pecuario, acuícola, pesquero y forestal que aplican 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 encaminados a realizar un uso más eficiente de los recursos naturales, prevenir y controlar la contaminación en establecimientos industriales	

Anexo 8. Banco Pichincha 2021

AÑO 2021	PERFIL ESTRATÉGICO	GOBIERNO CORPORATIVO	FINANZAS SOSTENIBLES	RESPONSABILIDAD AMBIENTAL	DESARROLLO SOCIAL E INCLUSIVO.	PROGRAMAS DE DESARROLLO	RECONOCIMIENTOS y ALIANZAS
Activos Totales de $13.400 Millones.	VALORES INSTITUCIONALES: **Coherencia** Ser y parecer. • Actuar con integridad, honestidad y transparencia con clientes, empleados, proveedores, accionistas y la comunidad. • Fomentar relaciones de sostenibilidad con clientes de los segmentos en los que se opera, buscando ser resolutivos, ágiles y consistentes. • Ser recíprocos con los colaboradores en función de los resultados empresariales y el desempeño individual. **Responsabilidad** Ser consciente de la importancia del qué y el cómo. • Asumir acciones e inacciones, decisiones y compromisos	Funciones de la Junta General Accionistas: • Designar a los directores principales y suplentes. • Designar a los auditores internos y externos. • Aprobar estados financieros, informes de audito- ría interna y externa e informes de la comisaría. • Aprobar la distribución de utilidades. • Actualizar los estatutos en caso de requerirse.	Impulsar negocios de manera ética y responsable, a través de la oferta de productos y servicios financieros, contribuyendo al desarrollo económico de nuestra cadena de valor.	Generar esfuerzos conjuntos para mitigar el impacto ambiental de nuestras operaciones y clientes, acompañando el desarrollo de negocios sostenibles.	Generar valor al Banco y la sociedad siendo coherentes entre nuestro accionar interno y externo, impulsando la seguridad y salud, la diversidad e inclusión y promoviendo igualdad de oportunidades en nuestras operaciones.	IMPACTOS: Certificación de normativa: Formación continua en principios y va- lores del Banco; prevención de lavado de activos; 500 empleados capacitados en prevención de fraude; seguridad de la información; seguridad, salud y ambiente; continuidad del negocio, y educación financiera. NECESIDADES PARTICULARES DE FORMACIÓN: 3116 empleados capacitados en Capacitación especializada, con enfoque en el proceso de transformación. ACTUALIZACIÓN COMERCIAL Y DE PROCESOS: 1700 empleados capacitados en la actualización en técnicas comerciales y procesos mediante el uso de un esquema lúdico virtual a través del programa Everest.	Reconocimiento como banco: Premio al Banco del Año en Ecuador por Latin-Finance. • Segundo lugar en los Banking Innovation Awards, en la categoría de Marketing Digital y Ventas por el European Financial Management & Marketing (EFMA).

asumidos, estando abiertos a rendir cuentas. • Actuar dentro del ámbito de gestión, considerando el impacto que tenemos en los clientes, colaboradores y organización. • Fomentar una cultura de actuación autónoma, comprometida, diligente y resolutiva. **Esfuerzo** Ser mejor para ser los mejores. • Actuar con excelencia en todo lo que se realiza, definiendo objetivos claros y retadores que excedan las expectativas de los clientes, colaboradores y accionistas. • Promover una cultura de alto desempeño que diferencia la contribución excelente, generando desarrollo y crecimiento de las personas. • Desafiarse constantemente, identificando oportunidades de negocio, tomando riesgos calculados para generar resultados sostenibles. **Trascendencia** Ser futuro. • Involucrarse en la comunidad, siendo responsables con ella, promoviendo la inclusión y generando desarrollo. • Acompañar a los clientes a lo largo de su ciclo de vida con soluciones financieras y visión de largo plazo. • Actuar como “dueños del negocio”, promoviendo la sostenibilidad de las acciones con el objetivo de construir el legado.	SARAS 2.0, la actualización de este sistema incluye: la capacitación de seis colaboradores de las áreas de Riesgo y Desarrollo Sostenible y el entrenamiento del SARAS 2.0 y la herramienta SARAS BIZAGI fue para 248 colaboradores de las áreas de Riesgo Comercial, Legal y Desarrollo Sostenible.	Se ha generado 191,47 millones de dólares en Bio crédito colocados en productos con enfoque ambiental y social. El 31,45% de créditos tienen enfoque social y ambiental. Dentro de sus clientes al menos 15 se encuentran con evaluación de riesgos S&A.	Riesgo social y ambiental. Ante posibles eventos no deseados en el portafolio de crédito que afecten la reputación, las garantías y el flujo de dinero de la organización, en 2021 desarrollamos varias acciones estratégicas como la actualización del Sistema de Administración del Riesgo Ambiental y Social (SARAS) en su versión 2.0.	INCLUSIÓN FINANCIERA y son tres los pilares fundamentales: ATENCIÓN AL CLIENTE: • Relacionamiento cercano y personalizado. • Cobertura nacional en zonas urbanas, urbano-marginales y rurales. • Acompañamiento durante todo el ciclo de vida del cliente. OFERTA DE VALOR INTREGAL: • Productos financieros y no financieros creados a partir de escuchar activamente al cliente. • Nuestra gestión está certificada en protección al cliente. ECOSISTEMA DE SOLUCIONES INNOVADORAS: • Facilitar la bancarización, acceso y uso de productos y servicios mediante herramientas digitales. • Tiempos de respuesta inmediatos. • Promoción de la inclusión financiera mediante la Billetera De Una.		Reconocimientos por inclusión y sostenibilidad: • Premio Regional Latinoamericano por Liderazgo Sobresaliente en Préstamos Sociales del Global Finance. • Mejor Banco Pymes Ecuador del Global Finance. • Mención honorífica en la categoría de Mejor Banco para Emprendedoras Mujeres del Global SME Finance. • Reconocimiento en la categoría Nuevo Pionero de Mercado de Climate Bonds. • Reconocimiento como una de las mejores prácticas de RSE 2021 por el Centro Mexicano para la Filantropía (Cemefi). • Finalista del Premio internacional del Financial Times/IFC por finanzas con enfoque de género.

AÑO 2021	PERFIL ESTRATÉGICO	GOBIERNO CORPORATIVO	FINANZAS SOSTENIBLES	RESPONSABILIDAD AMBIENTAL	DESARROLLO SOCIAL E INCLUSIVO.	PROGRAMAS DE DESARROLLO	RECONOCIMIENTOS y ALIANZAS
		IMPACTOS EN EL CAPITAL HUMANO: Flexibilidad laboral: 2474 empleados en jornada Mixta.Calidad en el empleo: 95,73% colaboradores con contrato fijo,Desarrollo personal y profesional: 60,18 horas de capacitación por cada trabajador de los cuales son 61% mujeres y 38% hombres, Igualdad de oportunidades: 422 contrataciones en donde el 55% son hombres y el 45% mujeres.		PRODUCTO BIO CRÉDITO mismo que tuvo como resultado los siguientes impactos: Se evitó 1933,54 toneladas de CO2, la reducción de agua fue del 165.880,64 metro cúbicos y por último la reducción de energía fue de 4.020,65 Mw/h.	En conjunto con la organización Acción Internacional y Fundación Mastercard, estamos trabaja en el diseño de una estrategia que busca influir en todo el espectro de la inclusión financiera para brindar acceso a quienes no están bancarizados y su estrategia consta de 4 pilares: Acceso: Completar y mejorar el acceso a productos financieros (cuentas de ahorro, crédito, medios de pago electrónicos y seguros). Uso: Promover la adopción y transaccionalidad de cuentas, pagos electrónicos y otros servicios finan- cieros entre nuestros clientes. Salud financiera: Asegurar que los pro- ductos y servicios ayuden a los clientes con oportunidades de crecimiento y a ser más resistentes a impactos inesperados. Bienestar financiero: Asegurar que los clientes puedan utilizar los servicios financieros para me- jorar sus vidas.		Climate bonds, New Market Pioneer: Reconocimiento internacional de las mejores prácticas e innovación en finanzas verdes. Ganadores en la categoría en la quinta entrega anual.
Total de Pasivos $12.056 millones.							
Total de patrimonio $1.344 millones		SALUD ORGANIZACIONAL: En 2021 realiza la medición de salud organizacional de manera interna con metodología de un		Política de Gestión de Riesgos Ambientales y Sociales para créditos.Dentro de sus principales compromisos de detallan: No otorgar créditos destinados a	Impactos en clientas del programa intelegencia de género: • 48% de nuestros clientes son mujeres. • 55% de clientes de Microfinanzas Pichin-		Global Finance premio a banco Pichincha como Mejor Banco Pymes Ecuador, Mejor Banco para Pymes en Ecuador, por su oferta de productos y servicios, y

AÑO 2021	PERFIL ESTRATÉGICO	GOBIERNO CORPORATIVO	FINANZAS SOSTENIBLES	RESPONSABILIDAD AMBIENTAL	DESARROLLO SOCIAL E INCLUSIVO.	PROGRAMAS DE DESARROLLO	RECONOCIMIENTOS y ALIANZAS
		tercero: McKinsey4. Se lleva a cabo con el propósito de mantener el bienestar de los colaboradores para que puedan alcanzar objetivos propios y transversales de manera sostenible. Se invitó a participar a 4.892 colaboradores y se obtuvieron el 84% de participación.		actividades comerciales de la lista de actividades no financiadas, Incluir los resultados y las recomendaciones de la evaluación de riesgos ambientales y sociales en la decisión de otorgamiento de créditos, Fomentar el cumplimiento de la legislación nacional en materia de seguridad y salud ocupacional, ambiente y asuntos sociales, así como las mejores prácticas en la industria de nuestros clientes. USO DE PAPEL: En el año 2020 se consumieron alrededor de 50417 resmas de hojas, lo que equivale a que cada colaborador consumió 4403 hojas, para el año 2021, estos valores no se reducen y existe un consumo de 55213 remas lo que equivale a 4642 hojas por cada colaborador.	cha son mujeres. • 63% de Pichincha Mi Vecino son mujeres. • Cartera de $1.117 millones para micro y pequeñas empresarias. • $954 millones desembolsados para reacti- var negocios de mujeres. • Más de 30 mil mujeres beneficiarias de charlas. • Cierre de la brecha de financiamiento entre hombres y mujeres en 13%. INCLUSIÓN A CLIENTES CON DISCAPACIDAD:Implementación de servicios financieros sean accesibles para todos nuestros clientes, esto incluye la eliminación de barreras y la adaptación de nues- tros canales físicos para personas con discapacidad. Actualmente, 194 de 208 agencias cuentan con ingreso para personas con discapacidad física, mediante rampas, acceso a la altura del piso u otro mecanismo. En los últimos dos años hemos instalado rampas en nueve agencias y en 2022 lo haremos en cinco más.		por su destacado liderazgo en préstamos sociales en Latinoamérica.

AÑO 2021	PERFIL ESTRATÉGICO	GOBIERNO CORPORATIVO	FINANZAS SOSTENIBLES	RESPONSABILIDAD AMBIENTAL	DESARROLLO SOCIAL E INCLUSIVO.	PROGRAMAS DE DESARROLLO	RECONOCIMIENTOS y ALIANZAS
				Iniciativa para la reducción del papel: • El papel que se utiliza proviene de una fuente renovable, ya que es elaborado a partir del bagazo de la caña de azúcar. • Contar con un sistema que permite gestionar, monitorear y controlar las impresiones, promoviendo así la eficiencia en el consumo de papel y los gastos asociados al servicio de impresión. EFICIENCIA ENERGÉTICA Iniciativa: • Instalación de sensores de movimiento y luminosidad en espacios de baja circulación. • Instalación de 73 sistemas de aire acondi-cionado amigables con el ambiente. • Adquisición de 2.486 equipos de computación eficientes energéticamente (certificación Energy Star y Epeat Gold).			

AÑO 2021	PERFIL ESTRATÉGICO	GOBIERNO CORPORATIVO	FINANZAS SOSTENIBLES	RESPONSABILIDAD AMBIENTAL	DESARROLLO SOCIAL E INCLUSIVO.	PROGRAMAS DE DESARROLLO	RECONOCIMIENTOS y ALIANZAS
				Gestión de residuos: En desechos no peligrosos de papel y cartón se recicló 39759 kg en el año 2021 y en el 2020 alrededor de 27574,77 kg. Además el reciclaje de de papel equivale a 8643.261 hojas.			

Anexo 9. Banco Pichincha 2022

AÑO 2022	GOBIERNO CORPORATIVO	RESPONSABILIDAD AMBIENTAL	DESARROLLO SOCIAL E INCLUSIVO	RECONOCIMIENTOS y ALIANZAS
ACTIVOS TOTALES: 15.465 MM DE DÓLARES.	Adhesiones voluntarias: Pacto Global de las Naciones Unidas Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP FI) - Principios de Banca Responsable Alianza Global de Bancos para la Mujer Principios de Empoderamiento de la Mujer de ONU Mujeres Consorcio Ecuatoriano para la Responsabilidad Social (Ceres) Asociación de Bancos Privados del Ecuador, Comité de Finanzas Sostenibles (Asobanca) Cámara de Comercio Ecuatoriano-Americana, Comité de Responsabilidad Corporativa ISO 20.400 Compras Sostenibles Sistema de Gestión Integrado de SSA: normas ISO 14.001 e ISO 45.001 Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) EMPRESA FAMILIARMENTE RESPONSIBLE: Calidad de empleo 5.223 colaboradores cuentan con contrato fijo. Apoyo familiar: Las instalaciones cuentan con 35 lactarios a nivel nacional para las colaboradoras que se encuentren en período de lactancia, Desarrollo personal y profesional: 68,43 horas en promedio de capacitación de los colaboradores, Igualdad de condiciones: 866 contratos de los cuales 443 son hombres y 423 son mujeres, Componente social: 220 colaboradores se encuentran en el programa de brigadistas para cubrir emergencias de edificios principales y agencia en riesgo, 1785 equipos ergonómicos entregados para los colaboradores que se encuentran en los ediciones principales, 5200 colaboradores capacitados en seguridad y salud ocupacional en todo el país. Además hablaríamos de	El SARAS 2.0 Como sistema de administración de riesgos sociales y ambientales cumple con las siguientes funciones: Comercial Verifica que el cliente no se encuentra en la Lista de Actividades No Financiadas . Llena el formulario de categorización. Solicita los requisitos básicos. Coordina entrevista o visita con el cliente; desarrollo sostenible Revisa los requisitos básicos del SARAS. Evalúa técnicamente los riesgos ambientales y sociales de la actividad a financiar. Elabora el dictamen de riesgo y los planes de acción socioambiental. desarrollo sostenible Revisa los requisitos básicos del SARAS. Evalúa técnicamente los riesgos ambientales y sociales de la actividad a financiar. Elabora el dictamen de riesgo y los planes de acción socioambiental; Crédito Incluye el dictamen de riesgo socioambientales en los informes de crédito., Comité de aprobación Analiza los informes y en caso de aplicar, establece como condicionante la aplicación de un plan de acción socioambiental. LOS 5 EJES DEL TCFD: • Fortalecimiento del marco de gobernanza para gestionar el cambio climático. • Garantizar la integración del riesgo climático y nuevas oportunidades de operación y cartera. • Implementación de medidas para la reducción de emisiones GEI. • Brindar financiamiento a clientes en transacciones que se enfoquen en economías bajas en emisiones. • Promover el liderazgo de las iniciativas por la acción climática en un grupo de interés mayor.	TRANSFORMACIÓN DIGITAL, el banco se encuentra enfocado den crear productos y soluciones digitales para cubrir las necesidades de los clientes. Cifras Transformación digital: Banca web 782 mil clientes. 24,5 millones de transacciones. $8.600 millones. Banca móvil 2,8 millones de clientes. 280 millones de transacciones. $45.400 millones. Agencias 1,1 millones de clientes. 51,8 millones de transacciones. $53.400 millones. CNB 2 millones de clientes. 117 millones de transacciones. $8.300 millones. ATM 2,4 millones de clientes. 113 millones de transacciones. $14.500 millones. Contact center	2022 - Latam Inclusive Tech Awards “PIONERAS” galardonada en la categoría de inclusión. Esta iniciativa promueve la inclusión de mujeres en el cargo de cajeras. Qorus Premio Oro - Categoría Banca Social, Sostenible y Responsable + 37.000 microcréditos en línea a lo largo de 2022. Primer microcrédito 100 % digital del Ecuador.
PASIVOS TOTALES: 13.987 MM DE DÓLARES.				

AÑO 2022	GOBIERNO CORPORATIVO	RESPONSABILIDAD AMBIENTAL	DESARROLLO SOCIAL E INCLUSIVO	RECONOCIMIENTOS y ALIANZAS
	inclusión ya que el banco cuenta con 196 colaboradores con discapacidad.		1,2 millones de clientes. 9,4 millones de llamadas + mail.	
PATRIMONIO TOTAL: 1.478 MM DE DÓLARES.		IMPACTOS AMBIENTALES: La huella de carbono tiene la medición y verificación de un tercero mediante la ISO 14064: 1-2018.Las emisiones de CO2, se encuentran alineadas a las metodologías PCAF Y JIM.	Impactos de SER impulso mujer: el 49% de clientes son mujeres, el 56% de clientes microfinanzas son mujeres, el 65% de los corresponsales Pichincha Mi vecino pertenece a mujeres, alrededor de 30000 mujeres que han sido capacitadas mediante charlas.	Inclusión Financiera Pichincha Microfinanzas recibió el Certificado de Reconocimiento a la Inclusión Financiera 2021, en las categorías de educación financiera y reducción de la brecha de género. Entregado por la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo.
		IMPACTOS AMBIENTALES: • Cada colaborador tuvo una reducción de 161 hojas de papel y se plantaron 810 árboles. • 2795.012,67 Hojas ahorradas por el uso de canales digitales. • Más de ocho millones de hojas de papel recicladas. • El 49% de energía reducido tiene un equivalente a 3107,98 GJ de ahorro em 22 mil hogares.	PRINCIPIOS DE PROTECCIÓN PARA EL CLIENTE: • Los productos, servicios y canales de la institución benefician a los clientes. • La institución no sobreendeuda a los clientes. • La institución brinda a los clientes información clara y oportuna para apoyar en la toma de decisiones. • La institución fija precios de manera responsable. • La institución hace cumplir el trato justo y respetuoso de los clientes. • La institución protege los datos de los clientes y les informa sobre los derechos en cuanto al uso de sus datos. • La institución recibe y resuelve los reclamos de los clientes. • La gobernanza y la gerencia se comprometen con la protección al cliente y los sistemas de RRHH apoyan la aplicación.	Empresa Socialmente Responsable 2022 Entregado por la Corporación Ecuatoriana para la Responsabilidad Social & Sostenibilidad (Ceres), en alianza con el Centro Mexicano para la Filantropía (Cemefi).
		Emisiones directas: Combustible en fuente fija: 86,6 tCO2eq, por el uso de generadores eléctricos y fuente de combustible móvil 151,85 tCO2eq por uso de flota de transporte propio.		Sello Empresa Inclusiva Creación de conciencia y sensibilización dentro de la sociedad y organización para personas refugiadas y migrantes.

AÑO 2022	GOBIERNO CORPORATIVO	RESPONSABILIDAD AMBIENTAL	DESARROLLO SOCIAL E INCLUSIVO	RECONOCIMIENTOS y ALIANZAS
		Emisiones indirectas: Combustible de mensajería móvil 18,26 tCO2eq, 286,19 tCO2eq transporte de mensajería mediante vehículo,214,12 tCO2eq por viajes de negocios aéreos. Reducción de papel: Créditos digitales 227.701 otorgados en donde se ahorra 2277.010 hojas; la ampliación De una evita la impresión de comprobantes por lo tanto se reduce a 518.003 hojas ahorradas; las transacciones digitales con clientes tuvieron una reducción de 2795.012,67 hojas ahorradas que son equivalentes a 5590 resmas.		Punto Verde Pacto Global Reconocimiento por su participación en el Programa Ecuador Verde con el apoyo del Ministerio del Ambiente, Agua y Transición Ecológica y el Centro Ecuatoriano de Eficiencia de Recursos (CEER). Edificios libres de humo Al ser declarados edificios 100 % libre de humo de tabaco.

Anexo 10. Banco Pichincha 2023

PERFIL ESTRATÉGICO	GOBIERNO CORPORATIVO	RESPONSABILIDAD AMBIENTAL	DESARROLLO SOCIAL E INCLUSIVO.
Se mantiene la estrategia de sostenibilidad en donde la prioridad es impactar de forma positiva en la cadena de valor donde el objetivo es prevenir y mitigar los impactos negativos que pueden generarse producto del giro del negocio. Siempre basándose en los tres ejes del modelo de sostenibilidad, RESPONSABILIDAD AMBIENTAL, FINANZAS SOSTENIBLES, DESARROLLO SOCIAL E INCLUSIVO.	La equidad de género es de vital importancia para la organización, por lo que cada año se busca incrementar el número de mujeres que ocupe un lugar dentro del Directorio.	Los siguientes impactos han impulsado al banco a mantener su estrategia de sostenibilidad en la parte ambiental tenemos entre los más importantes: La implementación del programa Bio en donde participaron más de 3000 colaboradores; La instalación de 114 sistemas de aire acondicionado y 619 computadoras amigables con el ambiente; Se redujo el consumo de papel 7,74% lo que equivale al 3.5 M de hojas ahorradas.	PICHINCHA MI VECINO: atención en cada rincón del país, entre agencias, autoservicios, corresponsables no bancarios Mi vecino, puntos de farmaenlace, puntos Santa María, quioscos, se evidencian 11824.
	La junta de accionistas nombra a los miembros del Directorio bajo la cuidadosa evaluación para verificar si son idóneos al puesto, para lo cual el banco solicita a la Superintendencia de Bancos realizar la calificación respectiva en conformidad con el artículo 258 del Código Monetario y Financiero.	Se han desembolsado 219.432,477 dólares en créditos con impactos ambientales	Dentro los impactos sociales durante el 2023: 273.766 operaciones en donde se desembolsos fueron para microempresarios. El 55% de clientes de microfinanzas y el 63% de Mi Vecino son mujeres. 45.806 personas capacitadas en educación financiera.
	Banco pichincha cuenta con 5838 colaboradores en todo el país, 40,30% son hombres y el 59,70% son mujeres. Según el rango de edad el banco tiene más colaboradores entre las edades de 30 y 50 años.	Para el 2024, se propone como meta la reducción de 2% del consumo total de papel.	Se han desembolsado 4.008.201,193 dólares en créditos con impactos sociales.
		En 2023 el consumo de papel se redujo en 7,74%, lo que equivale a 7 mil resmas, gracias a iniciativas de reducción de papel en procesos administrativos. Además, en este año realiza la reforestación de 1.000 semillas de mangle en la comunidad Los Gilses en Crucita, como compensación al impacto causado en el consumo de recursos. Huella de carbono durante el 2023 fue de 3037.56 tCo2eq, lo que equivale a 654.65 vehículos utilizados en el año.	