

Finanzas Sostenibles

04

1. Fomento del desarrollo sostenible:
Productos con impacto social y ambiental
2. Gestión del cambio climático
3. Desempeño económico



Impacto social



273.766 operaciones desembolsadas a microempresarios.



55 % de clientes de microfinanzas y **63 %** de Mi Vecino son mujeres.



45.806 personas capacitadas en educación financiera.

Impacto ambiental

74,5 % de nuestros BIO créditos se destinaron a agricultura sostenible.

+\$219 millones colocados en BIO créditos.

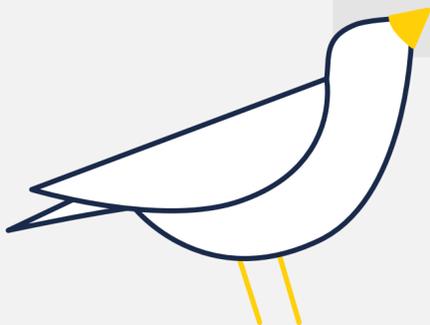
Aportamos a la renovación del Protocolo de Finanzas Sostenibles de Ecuador con Asobanca.

Impacto económico

2.290 proveedores locales.

+\$446 millones en compras a proveedores locales.

600 mil clientes bancarizados.



1. Fomento del desarrollo sostenible: Productos con impacto social y ambiental

[FS7] [FS11][GRI 2-4]

Como dinamizadores de la economía ecuatoriana sabemos el impacto positivo que podemos generar a través de productos diseñados para impulsar el desarrollo sostenible de nuestros clientes y sus negocios.

Este año logramos que los créditos colocados con enfoque social y ambiental representen el 36,6 % de la cartera. Además, continuamos operando con una lista de exclusión de actividades económicas que no financiamos por considerar que su impacto económico, social y ambiental podrían ser negativos para las personas y el ambiente.

Créditos con enfoque social y ambiental	
Enfoque	Monto desembolsado (\$)
Créditos desembolsados con enfoque social*	\$4.008.201,193
Créditos desembolsados con enfoque ambiental**	\$219.432,477
Total	\$4.227.633,670

*Se incluyen los créditos destinados a segmentos de microfinanzas y PES, para evitar doble contabilidad, se excluyen los Bio créditos.
 **Se incluyen los bio créditos otorgados a todos los segmentos. Los criterios de inclusión utilizados no corresponden a exigencias normativas.

Apoyamos el crecimiento de microempresarios

Con un amplio portafolio de productos para el nicho de microfinanzas, que atiende a personas ubicadas desde la base de la pirámide económica, durante este año hemos impactado a más de 717.070 clientes. Para asegurar una atención de calidad para este segmento contamos con la metodología individual y la grupal, ambas con un enfoque humano, cercano y de constante asesoría y monitoreo. En la Tabla 1 y Tabla 2 mostramos las cifras de nuestra gestión.

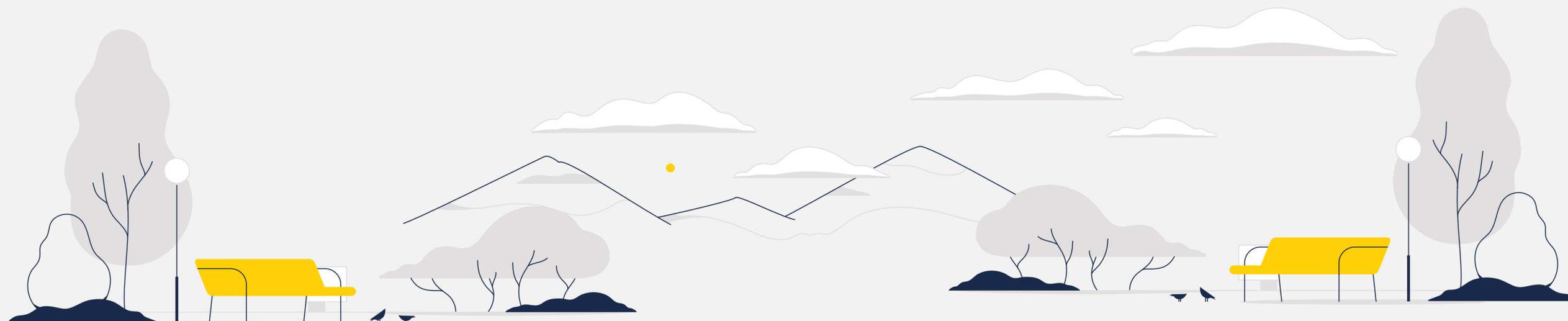


Tabla 1

Alcance de microfinanzas individual			
Productos del activo	Detalle	No. Operaciones desembolsadas	
		2023	2022
Capital de trabajo	Crédito para necesidades de capital de trabajo.	174.681	189.720
Activo fijo	Crédito para necesidades de inversión en activos fijos.	10.770	8.283
Consumo	Crédito de consumo.	3.944	3.636
Mejoramiento de vivienda	Crédito para mejoramiento de vivienda propia o de un familiar en primer grado de consanguinidad del deudor o codeudor.	24	52
Total		189.419	201.691

Tabla 2

Alcance de microfinanzas grupal			
Productos del activo	Detalle	No. Operaciones desembolsadas	
		2023	2022
Crédito caja grupal	Producto destinado a cubrir necesidades de inversión de capital de trabajo y/o activo fijo a los clientes que son parte del perfil de grupo Caja Grupal.	60.121	68.653
Crédito grupo en desarrollo	Producto destinado a cubrir necesidades de inversión de capital de trabajo y/o activo fijo a los clientes que son parte del perfil de Grupo en Desarrollo.	21.111	30.456
Crédito agrícola	Crédito para actividades agrícolas de ciclo corto.	177	147
Crédito pecuario	Crédito para actividades pecuarias.	428	656
Crédito temporada	Producto multipropósito, destinado a cubrir las diferentes necesidades que se les puede presentar a los clientes.	2.510	7.538
Total		84.347	107.450

Tabla 2

Alcance de microfinanzas grupal			
Productos del pasivo	Detalle	No. Operaciones desembolsadas	
		2023	2022
Cuenta de ahorros microcrédito grupal	Dirigido a grupos, cuyo objetivo es satisfacer necesidades de ahorro y pago de cuotas de los grupos.	6.862	8.855
Certificado de inversión	Producto de inversión dirigido a clientes que son miembros de grupos.	19.181	23.719
Cuenta de ahorros electrónica	Producto para cubrir necesidades de ahorro y pago de cuotas de manera personal.	18.904	17.449*
Total		26.043	41.850

*Este dato ha sido recalculado debido a un cambio de fuente de información. Con esta actualización puede ser comparable con el dato reportado en 2023.

Impacto en nuestras clientas de MiPyme	
	Más de 415 mil clientas activas
	Más de 216 mil clientas activas digitales
	Más de 130 mil clientas recibieron capacitación y sensibilización en temas de educación financiera y habilidades blandas.
	\$574 millones desembolsados en negocios para mujeres
	Monto de cartera en créditos para micro y pequeñas empresarias \$1.685.951,768
Metas Bono de género	112.303 préstamos vigentes para PYME mujer + Micro mujer
	Los préstamos de PYME mujer y Micro Mujer del sector agrícola* representan el 29 % de la cartera de PYME Mujer y Micro Mujer.

* Esta cifra corresponde al bono de género cuyos desembolsos se encuentren entre \$5 K y \$1 MM de dólares.

Nuestro compromiso con las mujeres

[GRI 3-3][BP 1]

Tenemos un compromiso público con el desarrollo de las mujeres en el país, especialmente con las de los segmentos de microfinanzas y pymes, para disminuir la brecha entre hombres y mujeres. Según datos del Banco Mundial en Ecuador el 57 % de personas no bancarizadas son mujeres y la brecha de género en banca alcanza un 18 %. Estas cifras responden a un problema multicausal que amerita de nuestra parte el diseño de una estrategia y una oferta para las mujeres multipropósito.



Banco Pichincha ha creído en nosotros y hemos crecido de su mano.

Gloria Guachamín
Dueña de florícola Floraroma

A través de nuestra Comisión de Inteligencia de Género fortalecemos el diseño de la estrategia de género y promovemos su implementación tanto internamente, con nuestros colaboradores, como externamente, en la interacción con nuestros clientes.

En 2021, nace el programa SER; estrategia basada en un portafolio de productos y servicios integrales adaptados a la realidad, condiciones de vida y necesidades de nuestras clientas, con la finalidad de generar un impacto positivo. Vamos más allá de proveer soluciones financieras enfocándonos en promover el desarrollo de las empresarias, con acciones de educación, capacitación y generación de espacios para compartir sus testimonios de tal manera que la motivación e inspiración entre ellas facilite su crecimiento.

SER tiene tres pilares:

Oferta Financiera



Condiciones diferenciadas y flexibles en ahorro y financiamiento acorde a las necesidades particulares y barreras que tradicionalmente limitaban el acceso a financiamiento de la mujer.

Oferta No Financiera



Transferencia de conocimientos, habilidades y mecanismos de gestión con expertos para micro y pequeñas empresas lideradas por mujeres. Productos para el bienestar y la protección de la familia y el negocio.

Comunidad SER



Buscamos generar un espacio de inspiración de las historias de éxito alcanzadas para que otras mujeres encuentren su motivación.

En el año 2022, en colaboración con el BID Invest y la Corporación Financiera Internacional (IFC) como inversionistas, se llevó a cabo la emisión del primer bono social de género¹ en el mercado de valores ecuatoriano. Esta acción alcanzó la cifra significativa de 100 millones de dólares, con un plazo de vencimiento de cinco años. El propósito central de este bono radica en impulsar el crecimiento de negocios liderados por mujeres, focalizándose especialmente en los segmentos de micro, pequeñas y medianas empresas (MiPymes).

¹Para revisar los indicadores de seguimiento del bono de género ir al Anexo 1.

Apostamos por mujeres empresarias para:

- Generar independencia y empoderamiento.
- Impulsar el acceso a financiamiento.
- Incrementar la inclusión financiera.
- Incrementar la inclusión digital financiera.

Este innovador instrumento financiero no solo representa un hito en términos de inclusión de género en el ámbito económico, sino que también refleja nuestro compromiso con el fortalecimiento y desarrollo sostenible de emprendimientos liderados por mujeres en Ecuador.

Sabemos que el éxito de estas emprendedoras es el motor que impulsa el progreso de comunidades enteras y de nuestro país. Nuestra visión va más allá de ser un banco, buscamos ser los socios en la construcción de futuros llenos de logros y prosperidad que aporten a familias enteras para que generen un desarrollo económico que se vea reflejado en su calidad de vida y permita romper círculos de pobreza.

Metas y resultados del Programa SER 2023

Objetivo

Incrementar en 13 puntos porcentuales el número de clientas MiPyme activas

Meta

396.000 clientas activas digitales

Resultado

415.753 clientas activas digitales

Objetivo

Incrementar en 33 puntos porcentuales el número de clientas activas digitales

Meta

217.000 clientas activas digitales

Resultado

219.788 clientas activas digitales

Objetivo

Capacitar a mujeres en educación financiera y habilidades blandas

Meta

42.500 clientas

Resultado

130.000 clientas

Objetivo

Profundizar la participación de la cartera Mujer en el portafolio MiPyme

Meta

Microfinanzas: Stock de cartera superior al 50 %

MiPyme: Crecer en 20 % el stock de cartera (620 MM)

Resultado

Microfinanzas: Stock mujer representa 55 %

MiPyme: \$582 millones de stock en mujer

Inclusión financiera

[FS16][DJ 3.6.3]

Nuestro compromiso con el desarrollo económico y social del país nos impulsa a implementar modelos de inclusión financiera efectivos con el objetivo de brindar acceso y educar sobre el uso de productos y servicios financieros especialmente diseñados para microempresarios. Hemos bancarizado a más de 600 mil clientes a través de los segmentos de Masivos y Microfinanzas, destacando que el 52 % son mujeres.

Buscamos llegar al 100 % de las provincias y cantones sin descuidar nuestro modelo relacional con el componente de educación financiera y digital.

Hemos potenciado nuestras herramientas tecnológicas con funcionalidades innovadoras, agregando valor y optimizando la gestión comercial de tal manera que los clientes no necesiten visitar las agencias. Este enfoque ágil, sencillo y eficiente satisface las necesidades de nuestros clientes de forma oportuna.

A través de los microcréditos fomentamos el desarrollo de las economías locales inclusivas en áreas marginadas del país.

En 2023 atendimos a más de 215 mil clientes en las dos metodologías, el 28 % son clientes nuevos y el 60 % son mujeres cabezas de hogar. En este periodo desembolsamos \$1.068 millones, con un crédito promedio de \$4.966.

86 % de los microcréditos fueron para capital de trabajo, impulsado las actividades comerciales y productivas.

Más del 35 % de los clientes del segmento cuenta con seguros de salud y/o para sus negocios, lo que les ayuda a mitigar riesgos personales y físicos. Esto posibilita impulsar sus emprendimientos sin desfinanciar su actividad productiva frente a una calamidad.

El 56 % de los clientes de la metodología grupal, que son los más vulnerables, usan el seguro de salud generando un impacto positivo en su calidad de vida.

Además, promovemos la educación digital para brindar mayor seguridad a los clientes al abrir cuentas, realizar transacciones en línea, etc. En 2023 hemos logrado que el 55 % de las operaciones de la metodología individual se realicen de forma digital, optimizando los tiempos de atención y mejorando la experiencia del cliente.

Fomentamos la reducción del uso de efectivo mediante la integración de la billetera DeUna. El 50 % de los clientes de microfinanzas utiliza esta herramienta para recibir y realizar cobros y pagos.

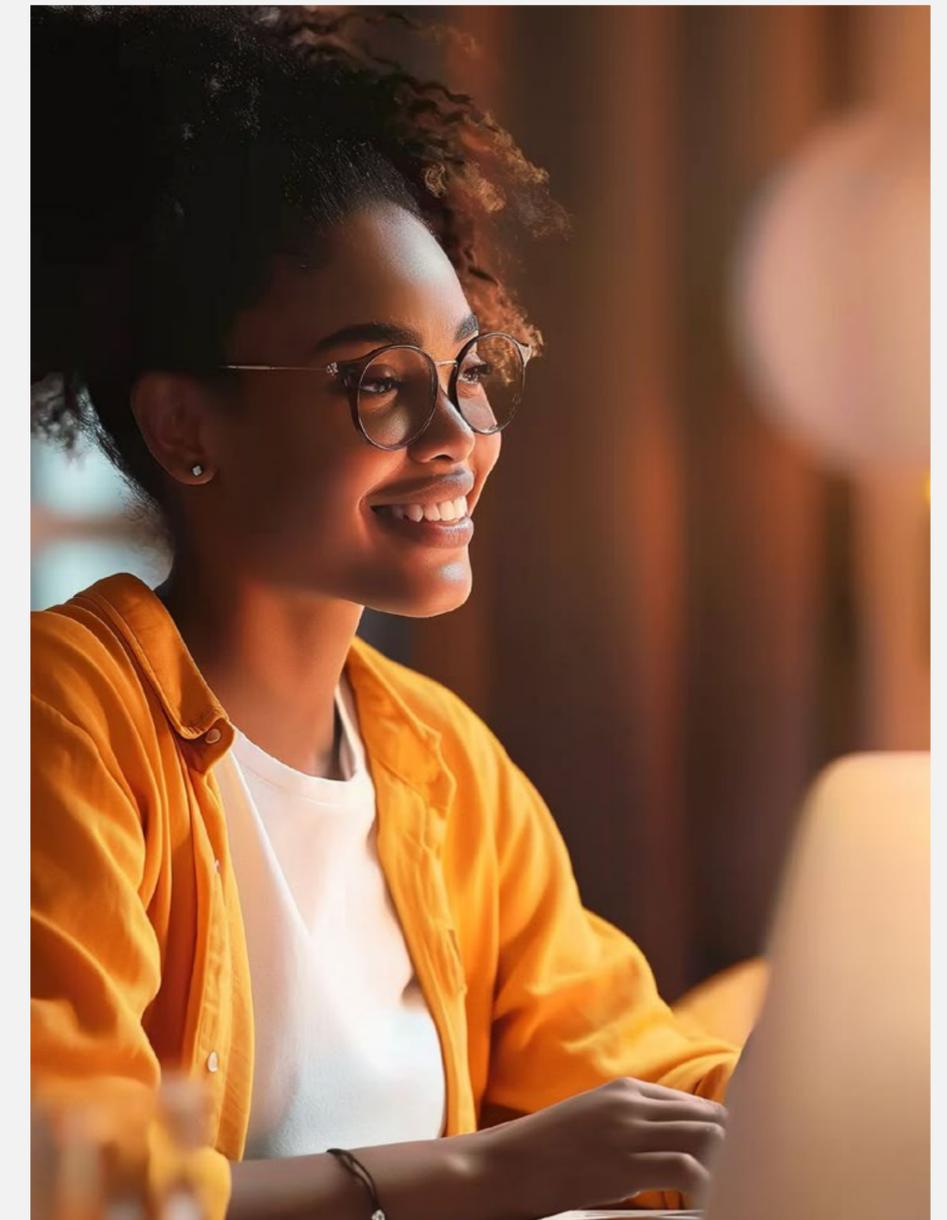
Certificamos a nuestras metodologías crediticias (individual y grupal) con los entes de control como un modelo de sensibilización en Educación Financiera impactando a más de 200 mil clientes. También, hemos implementado programas de capacitación para que potencien el crecimiento de sus negocios.

Educación financiera

Durante el 2023 continuamos desarrollando el Programa de Educación Financiera implementado en conjunto con la Fundación CRISFE. Su objetivo es desarrollar y construir un Sistema de Educación Financiera estructurado y continuo que permita a los beneficiarios mejorar la administración de sus recursos, acceder a productos financieros saludables y a tomar decisiones financieras acertadas en su ciclo de vida.

El programa adecúa su metodología, contenidos y canales a los diversos públicos que atiende. Contamos con metodologías presenciales y virtuales en las cuales se imparten temáticas como:

- Cultura financiera.
- Finanzas personales.
- Cultura financiera para el negocio.
- Cultura financiera de bienestar y comportamiento financiero.
- Innovación en el negocio.



El programa está dirigido a clientes y no clientes. En la Tabla 3 mostramos los grupos atendidos.

Tabla 3

Actividades del programa	
Segmentos	Actividades
CNB'S	Charlas virtuales de sensibilización. Tips financieros a través de WhatsApp Cursos virtuales: <ul style="list-style-type: none"> Finanzas para el negocio Innovación en el negocio
Microfinanzas	Charlas virtuales de sensibilización. Capacitación con metodología "Escuela de Educación Financiera".
Colaboradores	Charlas virtuales de sensibilización. Curso virtual.
Roleros*	Charlas de sensibilización. Capacitación presencial y virtual.
Aflatoun**	Formador de formadores a docentes de unidades educativas. Capacitación presencial a estudiantes en horario de clase durante todo el año lectivo.
Público en general***	Formador de formadores. Capacitación presencial y virtual.

*Colaboradores de empresas que pagan nómina con Banco Pichincha.
** Niñas, niños y adolescentes de 6 unidades educativas de la costa.
*** Refugiados y migrantes, personas en situación de vulnerabilidad, beneficiarios rurales, entre otros

BIO créditos

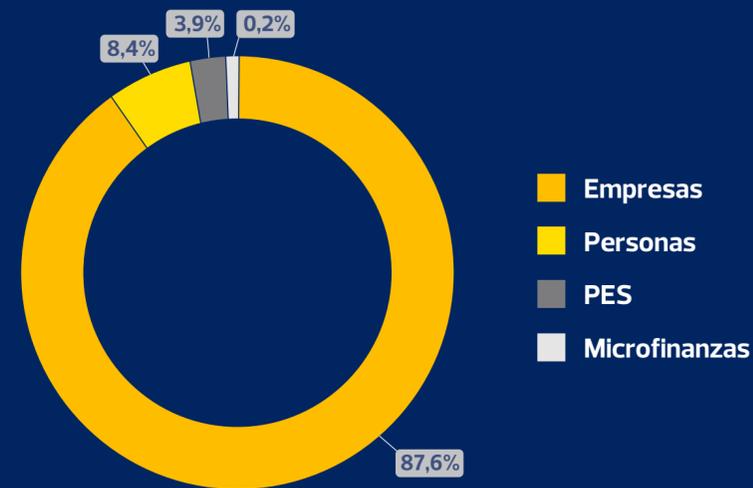
[DJ1.9.8]

Durante este año mantuvimos nuestra oferta de productos verdes, denominados BIO Créditos. Están enfocados en: transporte sostenible, construcción sostenible, energías renovables, eficiencia energética, producción más limpia, gestión de desechos y agricultura sostenible. A través de estos créditos buscamos aportar a la lucha contra el cambio climático.

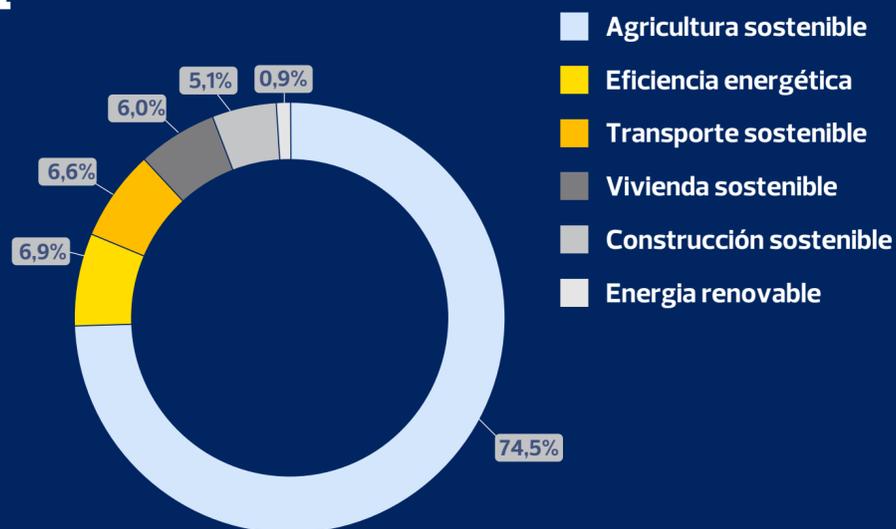
Tabla 4

Colocación de Bio Créditos en 2023			
Segmento	Destino Bio crédito	Monto	# Clientes
Empresas	Agricultura sostenible	\$163.086.359,32	22
	Eficiencia energética	\$15.000.000,00	1
	Construcción sostenible	\$10.516.995,10	4
	Energía renovable	\$2.028.385,38	2
	Transporte sostenible	\$1.579.034,54	27
Total		\$192.210.774,34	56
PES	Transporte sostenible	\$7.044.420,93	189
	Vivienda sostenible	\$759.033,16	7
	Construcción sostenible	\$400.000,00	1
	Agricultura sostenible	\$300.000,00	1
Total		\$8.503.454,09	198
Microfinanzas	Transporte sostenible	\$286.783,06	13
	Vivienda sostenible	\$106.103,59	3
Total		\$392.886,65	16
Personas	Vivienda sostenible	\$12.344.781,01	194
	Transporte sostenible	\$5.640.136,54	238
	Eficiencia energética	\$170.445,11	224
	Construcción sostenible	\$170.000,00	1
Total		\$18.325.362,66	657
Total general		\$219.432.477,74	927

Colocación de Biocréditos por segmento



Colocación de Biocréditos por destino



Gestión de riesgos sociales y ambientales

[GRI 2-4][FS1][FS2][FS3][FS4][FS5][FS8][FS9][FS10][DJ1.9.5]

Desde el año 2020 contamos con la Política de Gestión de Riesgos Sociales y Ambientales para Créditos, aprobada por la Gerencia General y la Junta Directiva, la cual nos permite identificar, evaluar, mitigar y monitorear los riesgos ambientales y sociales derivados de las operaciones crediticias de los clientes².

9 proyectos revisados de acuerdo con criterios ASG. 2 de ellos han culminado exitosamente su cierre financiero.

Esta política es el punto de partida para integrar aspectos ASG (ambientales, sociales y de gobernanza) en el financiamiento de proyectos de gran escala, utilizando como estándar de evaluación las Normas de Desempeño del IFC. Durante el 2023 revisamos 9 proyectos de acuerdo con criterios ASG³, del sector minero, construcción, manufactura, comercio e información y comunicación⁴.

Parte de nuestra responsabilidad sostenible es orientar y monitorear el comportamiento ambiental de nuestros clientes a través del Sistema de administración de riesgos ambientales y sociales (SARAS 2.0).

Este año el sistema fue revisado por el área de Auditoría Interna y actualmente nos encontramos trabajando en las oportunidades de mejora identificadas. Además, en 2024 iniciaremos una verificación externa del sistema con un tercero independiente.

Con la finalidad de alinearnos a las mejores prácticas internacionales y a los requisitos de la banca multilateral hemos actualizado el alcance de evaluación del SARAS determinando lo siguiente:

- **ALCANCE 1:** Para las nuevas operaciones de crédito de monto igual o mayor a dos millones por cliente, plazo mayor a 12 meses; nivel de riesgo socio ambiental medio y alto.
- **ALCANCE 2:** Para las nuevas operaciones de crédito de monto igual o mayor a cinco millones por cliente, plazo igual o mayor a 36 meses; nivel de riesgo bajo, medio y alto, se incluye en su evaluación las normas de desempeño del IFC, PS1⁵ y PS2⁶.
- **ALCANCE 3:** Proyectos de inversión serán evaluados a través de las ocho normas de desempeño del IFC, costo total del proyecto igual o mayor diez millones, plazo igual o mayor a 36 meses; nivel de riesgo bajo, medio y alto.

² Para más información se puede consultar la Memoria de Sostenibilidad 2022, pág. 67 y 68.

³ No existen proyectos rechazados en 2023 debido a que algunos clientes desistieron del crédito antes de culminar con el proceso de análisis.

⁴ Debido a la Ley de Protección de Datos no publicamos ejemplos de casos de proyectos revisados.

⁵ PS1: Norma de desempeño 1, Evaluación y gestión de los riesgos e impactos ambientales y sociales.

⁶ PS2: Norma de desempeño 2, Trabajo y condiciones laborales.

El SARAS 2.0 incluye la generación de un Plan de Acción Socio Ambiental (PSA) para aquellas actividades financiadas en las que se detectaron riesgos durante la evaluación y que se deben mitigar⁷. Este plan es acordado con el cliente y descrito en el medio de aprobación de crédito.



6 planes de acción socio ambiental generados a clientes.

El PSA es firmado por el representante legal, y los covenants socio ambientales forman parte del plan. El monitoreo de su cumplimiento se realiza durante la vigencia del crédito y previo a la renovación de una nueva operación de financiamiento.

El incumplimiento de este plan repercute en los futuros desembolsos del crédito o concesión de una nueva operación.

En las tablas 5 y 6 mostramos la gestión alcanzada a través del SARAS en 2023.

⁷ Aplica para las operaciones de crédito categorizadas con niveles de riesgo socio ambiental IV e IFC PS.

Tabla 5

Desempeño del SARAS		
Producto	2023	2022
N.º de operaciones de crédito a largo plazo evaluadas a través de SARAS mayores o iguales a \$ 2M	67	64
Total de operaciones evaluadas por SARAS	67	119*
Monto total de operaciones evaluadas con SARAS	\$ 2.009 M**	\$ 919 M
Monto total de líneas de crédito aprobadas 2023	\$ 4.146 M	\$ 2.500 M
% de la cartera evaluada por medio del SARAS	48 %	37 %

Los datos reportados no pueden compararse con la información reportada en años anteriores ya que se ha actualizado el sistema SARAS, tanto en el año 2022 y 2023, se ha cambiado el alcance de evaluación de \$ 1M a \$ 2 M solo para operaciones de crédito a largo plazo (igual o mayor a 12 meses). Los datos reportados corresponden a las dos actualizaciones en el alcance de aplicación que se ha realizado al sistema SARAS de Banco Pichincha, por lo tanto:

*El total de operaciones evaluadas por SARAS 2022 incluye a las líneas de crédito cuyo monto es igual o mayor a \$1M.

**El monto total de operaciones evaluadas con SARAS corresponde al monto de las líneas de crédito que se encuentran en el alcance de aplicación de la evaluación SARAS, incluye aquellos casos que no aplican pues su riesgo ambiental y social es bajo. Por lo tanto, el dato reportado en 2022 ha sido modificado para que sea comparable con el reportado en el 2023.

Nota: Existen datos reportados en 2022 que fueron modificados para que sean comparables con los reportados en 2023.

Tabla 6

Operaciones SARAS evaluadas por nivel de riesgo socio ambiental	
Nivel de riesgo socio ambiental*	No. de casos
Riesgo bajo	14
Riesgo medio	24
Riesgo alto	27
Proyectos de inversión**	2
N.º de operaciones de crédito evaluadas a través de SARAS	67

*El nivel de riesgo socio ambiental, bajo, medio y alto responde a la metodología del SARAS de Banco Pichincha, el Catálogo de categorización socio ambiental de actividades económicas del EBRD y el riesgo socio ambiental del Ministerio de Ambiente del Ecuador.

**Los proyectos de inversión son aquellos con un costo mayor o igual a 10 millones y mayor e igual a 36 meses de plazo que son evaluados por las normas de desempeño de IFC.



Tabla 7

Sectores económicos evaluados a través del SARAS	
	No. de casos
Actividades financieras y de seguros	2
Actividades inmobiliarias	2
Administración pública y defensa	1
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	14
Comercio	13
Construcción	7
Explotación de minas y canteras	3
Industrias manufactureras	19
Salud	1
Servicios*	1
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	1
Transporte y almacenamiento	3
Total general	67

* Incluye alojamiento, comida para administrativos, personal de apoyo, otros.
 Nota: los sectores se clasifican en base al catálogo CIU de Banco Pichincha.

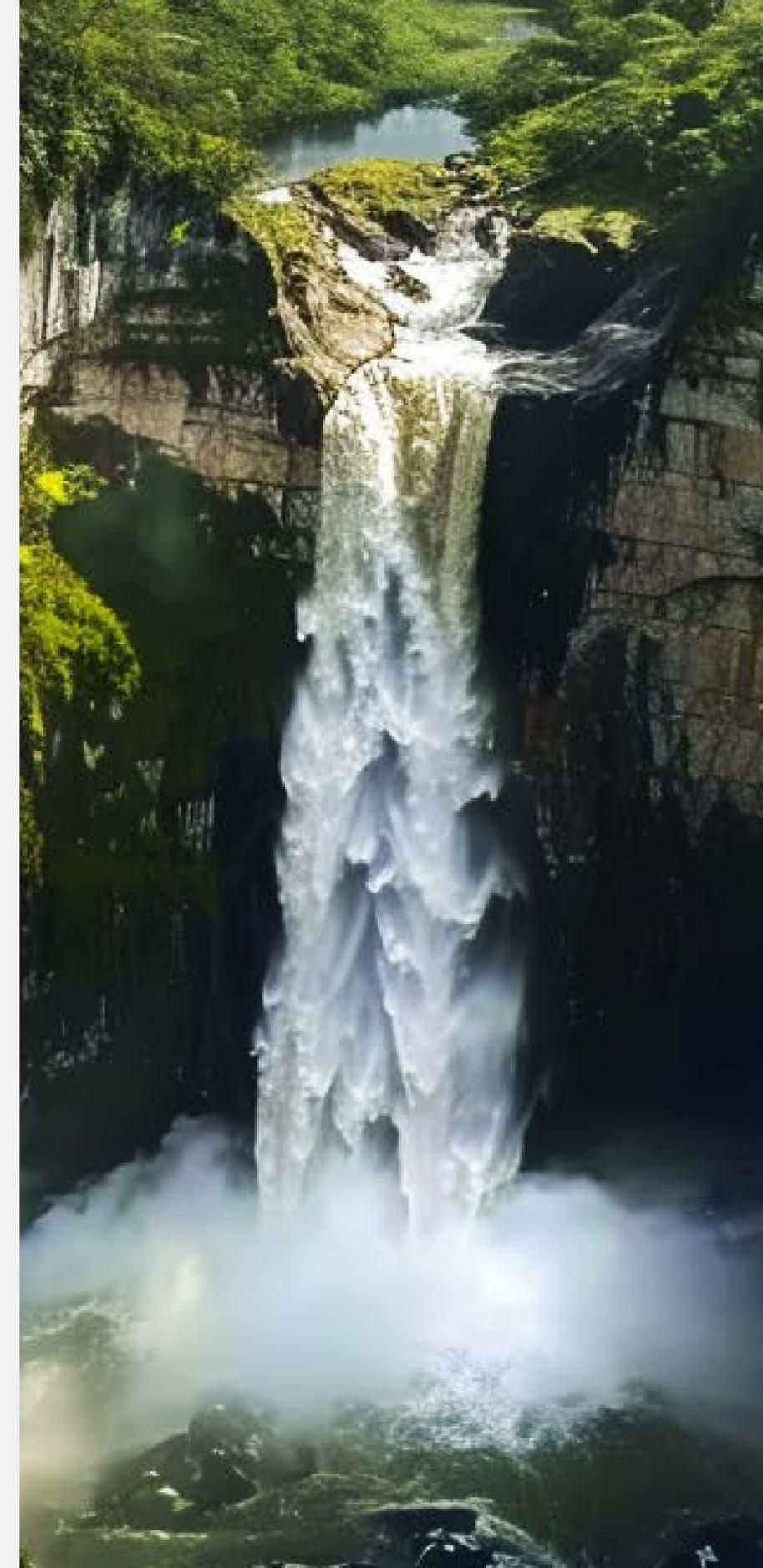
Tabla 8

Interacciones con clientes en temas ambientales y sociales		
	2023	2022
No. total de compañías en la cartera	1.570	965
No. total de compañías en la cartera con las que se ha interactuado en temas ambientales y sociales	67	119
% de compañías con las que se ha interactuado en temas ambientales y sociales	4,27 %	12,33 %

El dato reportado de número total de compañías en la cartera del año 2022 se ha modificado para que sea comparable con el dato a reportar en el año 2023. Este dato corresponde al número total de líneas de crédito aprobadas en los años reportados.

Cada año buscamos fortalecer las capacidades de nuestros equipos a través de formación y entrenamiento especializado. Llevamos a cabo los siguientes talleres:

- **Formación de Champions SARAS y normas de desempeño IFC PS.**– Realizada con el auspicio del multilateral GCPF en la que participaron 39 colaboradores de las áreas de Crédito, Riesgo, Comercial y Sostenibilidad.
- **SARAS y herramienta.**– Participación de 64 colaboradores de las áreas de Crédito, Comercial y Sostenibilidad.
- **Normas de desempeño del IFC.**– Formación para 72 colaboradores de las áreas de Crédito, Riesgo, Comercial y Sostenibilidad.



2. Gestión del cambio climático

[GRI 2-4][DJ1.6.3][DJ2.6.1][DJ 2.5.2][DJ2.6.2]
[DJ2.6.3][DJ2.6.4][DJ2.6.6][DJ2.5.4][DJ2.5.7][DJ2.5.8][DJ2.5.3]

Es fundamental para nuestro Banco contribuir activamente a la lucha contra el cambio climático. Somos plenamente conscientes de que, a través de nuestra visión de negocio, tenemos la capacidad de generar un impacto positivo en este desafío global.

Formamos parte de la Net-Zero Banking Alliance (NZBA), con la cual lograremos en el 2050 el cero neto de emisiones.

Asumimos compromisos públicos con diversas políticas e iniciativas internacionales, entre las cuales destacan los Principios de Banca Responsable. Gracias a estos principios, hemos identificado la acción climática y el bienestar financiero como nuestras áreas de enfoque prioritario.

En 2022 desarrollamos la estrategia transversal de cambio climático⁸ alineada al TCFD y al compromiso Net-Zero 2050 que considera los riesgos y oportunidades del cambio climático a corto, mediano y largo plazo.

Como parte de la estrategia contamos con un plan de transición climática a partir del cual hemos llevado a cabo diversas acciones como la evaluación del impacto del cambio climático y la reducción de la huella de carbono en las operaciones del Banco y en la cartera de clientes. Estas medidas nos han permitido adaptarnos de manera efectiva a los cambios en el clima.

Durante este año analizamos los riesgos relacionados al cambio climático tomando en cuenta los físicos (agudos y crónicos) y de transición (regulatorios, tecnológicos, legales, reputacionales y de mercado) para las operaciones del Banco y para la cartera de créditos, a través del análisis de los riesgos que el cambio climático puede traer a nuestros clientes; especialmente en los sectores económicos más vulnerables (agricultura, ganadería, pesca, construcción, manufactura y transporte).

Las oportunidades que trae la acción climática son canalizadas en el desarrollo de productos y servicios para la mitigación y adaptación.

No financiamos ninguna actividad de extracción no convencionales de petróleo y gas (aquellas que requieren mecanismos de procesamiento de materiales más contaminantes para el ambiente).



No financiamos carbón.
Las actividades de extracción de petróleo y gas representaron menos del 0,03 % de la cartera de préstamos y las actividades relacionadas con el carbón menos del 0,01 %.

La medición de nuestras emisiones de carbono y los escenarios climáticos adaptados al Banco nos han permitido trabajar en el establecimiento de metas de reducción de emisiones. Para ello hemos utilizado la guía para el establecimiento de metas climáticas y el Checklist de NZBA para la divulgación de objetivos intermedios. Con estos documentos hemos realizado el perfil de nuestras emisiones de carbono, hemos definido los sectores económicos con más emisiones y estamos en proceso de fijación de metas para el año 2030.

⁸En la estrategia transversal de cambio climático se consideran los escenarios climáticos de transición IEA 450 y escenario físico RCP 8.5. Durante el 2023 ampliamos el análisis de escenarios climáticos para incluir los escenarios NGFS (NGFS Scenarios Portal). Se realizó de manera cualitativa y cuantitativa y se analizaron los escenarios de políticas actuales (Current Policies), transición retardada (Delayed transition) y Cero Neto al 2050 (NetZero 2050).

Finalmente, dentro del Balanced Score Card de la alta dirección del Banco se encuentra el indicador obtenido de la medición anual frente al Índice de Sostenibilidad Dow Jones, en el cual se desarrolla la dimensión de cambio climático, lo que involucra y fortalece su participación en la consecución de los objetivos planteados.

Durante este año medimos las emisiones financiadas de alcance 1, 2 y 3 para monitorear el desempeño de nuestro aporte a la lucha contra el cambio climático.

Tabla 9

Emisiones financiadas		
Emisiones absolutas	2023	2022
Alcance 1, 2 y 3 de emisiones financiada	1.031.487 tCO2e	910.780 tCO2e
Intensidad de las emisiones		
Alcance 1,2 y 3 de emisiones financiadas	248 tCO2e /USD	239 tCO2e /USD
Cobertura del stock de la cartera	40 %	41 %
<p>Nota: Los valores de diciembre de 2022 han sido recalculados debido a una actualización de los datos macroeconómicos y la rotación de activos (los asset turnover ratios pasaron de 1.12 a 0.71) con los que se realizan las estimaciones de las emisiones dentro de la herramienta JIM.</p>		

Tabla 10

Desglose de las emisiones financiadas absolutas				
CIU Nivel 1	Sector económico	Stock de cartera	Emisiones alcance 1, 2 y 3 (ton CO2e)	% emisiones alcance 1, 2 y 3
A	Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	\$525.119.112	317620	31 %
C	Industrias manufactureras	\$642.548.400	230118	22 %
G	Comercio al por mayor y menor. Reparación de vehículos automotores y motocicletas	\$1.666.959.698	173806	17 %
H	Transporte y almacenamiento	\$158.057.012	133752	13 %
N	Actividades de servicios administrativos y de apoyo	\$256.591.352	33752	3 %
E	Distribución de agua, alcantarillado, gestión de desechos y actividades de saneamiento	\$4.194.618	25448	2 %
	Otros sectores	\$909.539.312	116991	11 %

Tabla 11

Desglose de la intensidad de las emisiones			
CIU Nivel 1	Sector económico	Stock de cartera	Emisiones alcance 1, 2 y 3 (ton CO2e)
E	Distribución de agua, alcantarillado, gestión de desechos y actividades de saneamiento.	\$4.194.618	6067
H	Transporte y almacenamiento	\$158.057.012	846
A	Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	\$525.119.112	605
C	Industrias manufactureras	\$642.548.400	358
B	Explotación de minas y canteras	\$40.389.175	341
	Otros sectores	\$2.792.701.188	111

Adaptación al riesgo climático físico

Contamos con un plan integral de adaptación a los riesgos físicos del clima que se centra en mitigar los impactos potenciales en riesgos crediticios, de liquidez y operacionales derivados del aumento de la incidencia y severidad de sequías, heladas, cambios en patrones de precipitación y aumento de la temperatura media. Este enfoque integral refleja nuestro compromiso con la gestión responsable de riesgos climáticos, contribuyendo a la resiliencia financiera del banco y a la sostenibilidad a largo plazo.

El proceso realizado consiste en tres fases:

Evaluación de riesgos climáticos	Plan de adaptación	Monitoreo y evaluación
<ul style="list-style-type: none"> Análisis detallado de riesgos climáticos. Cuantificación del impacto en riesgos bancarios. 	<ul style="list-style-type: none"> Desarrollo de productos financieros para diversificar carteras. Monitoreo continuo de indicadores climáticos. Implementación de políticas internas de adaptación. 	<ul style="list-style-type: none"> Evaluaciones periódicas del plan de adaptación. Publicación regular de informes transparentes sobre acciones y resultados.

Oportunidades derivadas del cambio climático

[GRI 201-2]

Hemos identificado al riesgo físico “eventos climáticos extremos” como el más relevante actualmente. Puede materializarse a través del aumento de la frecuencia e intensidad de los eventos climáticos como inundaciones y sequías que podrían afectar las operaciones y activos del Banco y de nuestros clientes causando perjuicios económicos debido a daños en la infraestructura, interrupciones operativas y pérdida de empleo.

Ante este riesgo hemos identificado la vulnerabilidad en la cartera frente al cambio climático. Para los sectores económicos y ubicaciones geográficas más vulnerables realizamos una evaluación de la resiliencia climática de los clientes.

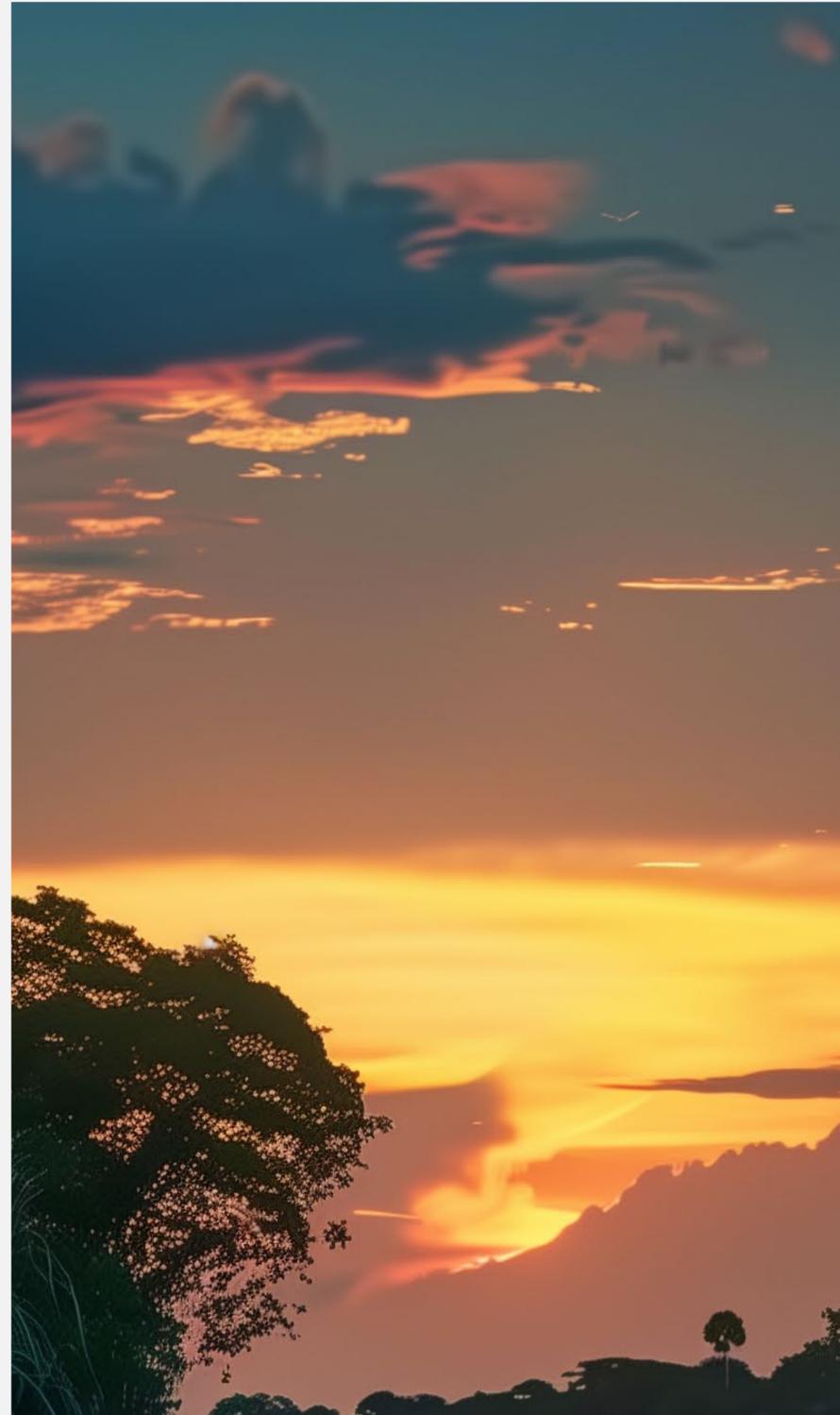
Consideramos que el financiamiento climático podría aumentar su demanda frente a esta realidad, lo que avizora un potencial aumento de ingresos por diversificación de la oferta de créditos y de la cartera, así como una mejora de la reputación corporativa. En 2023 continuamos con la oferta de productos financieros sostenibles y potenciamos su promoción mediante varios eventos de sostenibilidad y el uso de los productos financieros del Banco. Además, hemos invertido en capacitaciones para colaboradores y clientes de varios segmentos respecto a la incorporación de la sostenibilidad en sus negocios.

Alianzas en favor del clima

Hemos sumado esfuerzos junto a socios estratégicos para ampliar nuestro enfoque de protección del clima en 2023:

- Presidimos el Comité de Finanzas Sostenibles de la Asociación de Bancos Privados Asobanca, donde impulsamos la renovación del Protocolo de Finanzas Sostenibles de Ecuador, para fomentar el impacto positivo del sector financiero en el cambio climático y el desarrollo social.
- Participamos en la revisión de la normativa sobre formato de compensación (tercer escalón del programa PECC).
- Con la Superintendencia de Bancos desarrollamos talleres sobre los progresos de la banca privada en temas de cambio climático a fin de que integren en sus políticas públicas el cumplimiento de las finanzas sostenibles.
- Formamos parte de las primeras entidades financieras en adherirnos al programa PECC (Programa Ecuador Carbono Cero) y en 2023 trabajamos en conjunto para la verificación y obtención de la Certificación del Inventario o Medición de Huella de Carbono 2021.

- Fuimos parte de la mesa de trabajo del Objetivo de Desarrollo Sostenible 13 (ODS 13) sobre la revisión de proyectos de mentoría en cuanto a la huella de carbono, nutriendo y revisando el proyecto borrador liderado por Produbanco.



3. Desempeño económico

[GRI 3-3][GRI 201-1] [DJ1.3.3]

Durante más de una década, hemos destacado en la promoción de una banca sostenible, aplicando estándares internacionales y desarrollando estrategias que benefician tanto al negocio financiero como a la sociedad.

Generamos impactos positivos al impulsar financiamiento con enfoque social y ambiental a través de créditos especializados para el agro, las mujeres, los microempresarios y los bio crédito, adaptados a sus necesidades. Medimos estos impactos mediante indicadores como la reducción de la brecha de financiamiento a mujeres, el desarrollo económico de sectores vulnerables y la certificación de hectáreas en gestión sostenible.

Además, nuestro compromiso contribuye al progreso en la creación de normativas sobre finanzas sostenibles para fortalecer la relación con los clientes, mejorando el entendimiento del país sobre esta temática.

Sin embargo, la gestión de las instituciones financieras puede tener riesgos que afecten negativamente a la economía, a las personas o al medio ambiente. Destacamos tres factores:

1. Análisis de riesgos ambientales y sociales del cliente para evitar otorgar créditos a quienes no cumplen con normativas socio ambientales, están involucrados en delitos graves o en abuso laboral.
2. Gestionar adecuadamente el riesgo y evitar el sobreendeudamiento, ya que los préstamos sin evaluación adecuada pueden llevar a deudas insostenibles. La correcta gestión del riesgo es crucial para evitar crisis financieras que afecten la estabilidad económica y generen pérdida de confianza en el sistema financiero del país.
3. Además, enfrentamos el desafío de la bancarización y exclusión financiera de sectores vulnerables debido a altos niveles de delincuencia e inseguridad, lo que podría dejar a estos grupos fuera del sistema financiero.

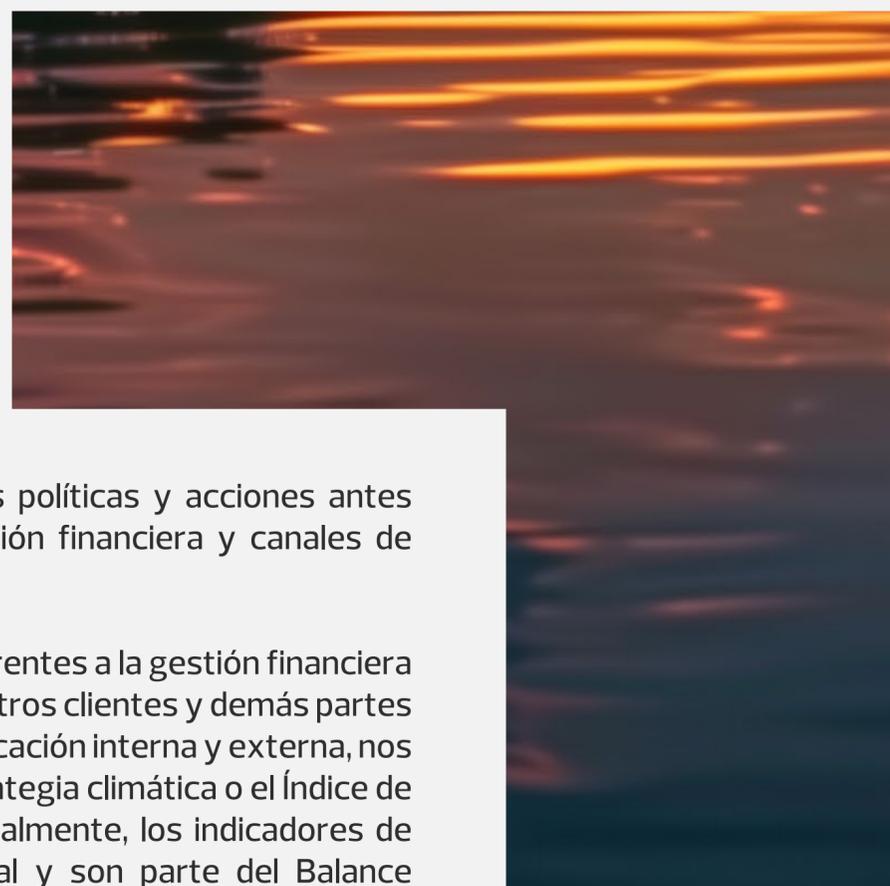
Estos riesgos han sido identificados y gestionados por el Banco desde su más alto nivel. Para ello contamos con políticas y estrategias que mitigan posibles impactos negativos, entre las cuales destacamos la Política de Sostenibilidad, la de Seguridad, Salud y Ambiente y la de Gestión de Riesgos Sociales y Ambientales para créditos.

Como parte de los Principios de Banca Responsable definimos el objetivo de luchar contra el cambio climático. Para ello contamos con una estrategia transversal con enfoque en lograr las cero emisiones netas y aumentar la resiliencia del banco frente a los impactos de este fenómeno: el sistema SARAS y acciones que acompañan al cliente en la evolución de su desempeño ambiental y social y la oferta de Bio créditos.

Para evitar situaciones de sobre endeudamiento de los clientes contamos con la Certificación de Protección al Cliente y el Rating Social. Ambos reconocimientos se basan en un sistema de gestión robusto que se compone de políticas, equipos de trabajo, perfiles profesionales especializados, metodologías de trabajo, auditorías internas y externas, indicadores de desempeño, objetivos y metas que protegen al cliente con productos y servicio de calidad.

Finalmente, la inclusión financiera es un pilar fundamental de nuestra estrategia corporativa y la gestionamos a través de las políticas y acciones antes mencionadas. Además, la reforzamos con programas de educación financiera y canales de servicios ágiles.

Hemos buscado que estas estrategias de mitigación a riesgos inherentes a la gestión financiera se conviertan en fuentes de creación de valor compartido con nuestros clientes y demás partes interesadas. Para asegurar su eficacia aplicamos procesos de verificación interna y externa, nos medimos con estándares internacionales como el CDP para la estrategia climática o el Índice de Sostenibilidad Dow Jones para la estrategia de sostenibilidad. Finalmente, los indicadores de desempeño se comunican periódicamente a la Gerencia General y son parte del Balance ScoreCard del Banco.



Nuestro compromiso impacta positivamente en la sociedad y nos brinda acceso a líneas de crédito con organismos multilaterales. Buscamos movilizar \$5 mil millones en financiamiento de cartera verde, inclusiva y de género para 2025, con la meta adicional de ser reconocidos como el Banco de los agronegocios en Ecuador.

23,6 % de crecimiento en ingreso del Banco

23,6 % de crecimiento del gasto del Banco

\$8,8 MM de aporte de apoyo a la comunidad

\$89,8 MM en pago a impuestos y contribuciones

Valor Económico Generado						
	2023 (\$)	Participación %	2022 (\$)	Participación %	Var. anual (\$)	Var. anual (%)
Total	\$2.172,1	100%	\$1.758,1	100%	\$414,1	23,6 %

El crecimiento anual de los ingresos de este año se debe principalmente al rendimiento de intereses de cartera de crédito y utilidad financiera, mayor ingreso por servicios y utilidad en acciones y participaciones. El 77.8 % de los ingresos son generados por la intermediación financiera (intereses, comisiones ganadas y utilidades financieras).

Valor Económico Distribuido						
Concepto	2023 (\$)	2023 (%)	2022 (\$)	2022 (%)	Var. anual (\$)	Var. anual (%)
Pago a ahorristas e inversionistas	\$530,7	26,7 %	\$288,2	17,9 %	\$242,5	84,1 %
Pago a empleados	\$226,2	11,4 %	\$203,8	12,7 %	\$22,3	10,9 %
Pago a proveedores	\$415,3	20,9 %	\$389,2	24,2 %	\$26,1	6,7 %
Pagos al gobierno (impuestos y contribuciones) ⁹	\$89,8	4,5 %	\$130,3	8,1 %	-\$40,5	-31,1 %
Inversión social en la comunidad	\$8,8	0,4 %	\$4,3	0,3 %	\$4,5	104,0 %
Gastos de funcionamiento	\$716	36 %	\$592,1	36,8 %	\$123,9	20,9 %
Total	\$1.986,9	100 %	\$1.608,0	100 %	\$378,9	23,6 %

El incremento anual del gasto fue de 23,6 % con relación a 2022. Una parte importante de este crecimiento se debe al incremento en las tasas del pasivo, por lo que se generaron más intereses pagados. Los gastos de operación representan el 36% del valor económico distribuido e incluyen principalmente: las provisiones de activos de riesgo requeridas por la Superintendencia de Bancos, las pérdidas financieras y otros gastos operacionales y, las depreciaciones y amortizaciones.

Mantenemos el compromiso con la sociedad, con un importante aporte en inversión social en la comunidad de casi \$9 millones, apoyando a proyectos para sectores vulnerables del país, becas, educación y donaciones varias enfocadas en temas filantrópicos.

⁹ Este año los impuestos y contribuciones representaron el 4,5% del valor económico distribuido con un total de USD 89.8 millones, 31% menos que el año anterior, debido a cambios normativos en la regulación local.

Valor Económico Retenido				
Concepto	2023	2022	Var. anual (\$)	Var. anual (%)
Utilidad neta	185,2	150,1	\$35,1	23,4 %
Reserva legal	18,5	15,0	\$3,5	23,4 %
Disponible accionistas	\$166,7	\$135,1	\$31,6	23,4 %

Presentamos resultados positivos, cerrando el año con una utilidad neta de USD 185.2 millones. Estos resultados reflejan la solidez y firmeza de la institución y el compromiso con los clientes y sus accionistas.

Impacto económico en nuestro entorno

[GRI 2-6]

A través de la generación de valor económico y su distribución entre los distintos grupos de interés sabemos que somos dinamizadores de la economía del país y es esa nuestra mayor satisfacción¹⁰. A través de nuestra cadena de suministro impactamos a más de 2.500 proveedores, de los cuales hemos destinado más de \$446 millones en compras locales, dinamizando la empleabilidad, la economía y el desarrollo del tejido empresarial.

Compras de bienes y contratación de servicios				
Números de proveedores	2023		2022	
	Locales	Internacionales	Locales	Internacionales
Servicios	764	62	477	56
Bienes	1.526	186	1.800	145
Total	2.290	248	2.277	201

Compras de bienes y contratación de servicios				
Monto de Compras	2023		2022	
	Locales	Internacionales	Locales	Internacionales
Servicios	233.107.876,56	8.825.029,12	101.490.330,45	9.609.440,71
Bienes	213.634.710,78	37.591.669,43	293.384.063,29	30.512.678,17
Total	\$446.742.587,34	\$46.416.698,55	\$394.874.393,74	\$40.122.118,88

¹⁰ Mayor información sobre el desempeño económico en la página xx del Informe Anual.