Segundo reporte

Principios de Banca Responsable

Contenido

1. Principio 1: Alineación 3
   1.1. Modelo de Negocio: 4
   1.2. Alineación de la estrategia 6
      Objetivos de Desarrollo Sostenible alineados con Banco Promerica Guatemala 7
      Compromisos Internacionales adquiridos. 8
2. PRINCIPIO 2: Impacto y establecimiento de objetivos 9
   2.1. Análisis de Impacto 10
   2.2. Establecimiento de objetivos 22
3. Principio 3: Clientes (bienes y servicios) 25
   3.1. Compromiso con el Cliente 26
   3.2. Oportunidades de Negocio 27
4. Principio 4: Partes Interesadas 29
   4.1. Identificación y consulta de partes interesadas 30
5. Principio 5: Gobierno y cultura 32
   5.1. Estructura de Gobernanza para la Implementación de los Principios 33
      Transversalización de la Sostenibilidad 36
   5.2. Promoción de una cultura de banca responsable: 37
   5.3. Políticas y procesos de debida diligencia 38
6. Principio 6: Transparencia y responsabilidad 41

1. Principio 1: Alineación

Alinearemos nuestra estrategia comercial para que sea coherente y contribuya a las necesidades de las personas y los objetivos de la sociedad, tal como se expresa en los Objetivos de Desarrollo Sostenible, el Acuerdo Climático de París y los marcos nacionales y regionales relevantes.

1.1. Modelo de Negocio:

Describa (de alto nivel) el modelo de negocio de su banco, incluidos los principales segmentos de clientes atendidos, los tipos de productos y servicios proporcionados, los principales sectores y tipos de actividades, y donde sea relevante las tecnologías financiadas en las principales geografías en las que su banco tiene operaciones u ofrece productos y servicios.

Banco Promerica Guatemala, es parte del Grupo Promerica que cuenta con más de 30 años en el sistema financiero, en nueve países en Centroamérica, Suramérica y el Caribe; con presencia en Guatemala, El Salvador, Honduras, Nicaragua, Costa Rica, Panamá, Ecuador, Islas Caimán y República Dominicana, dirigido por un equipo multinacional de banqueros, con amplia experiencia en el sector financiero.

Año con año hemos crecido y nos hemos fortalecido, somos el banco No. 7 en el sistema Bancario Nacional,

Referencia: Memoria anual 2023 pág.

Al 31 de diciembre de 2023, los activos totales consolidados de las empresas que forman el Grupo Financiero Promerica mostrando un crecimiento del 20.7% superior a diciembre 2022 y superior al promedio del sistema bancario, que fue de 8.6%.

Al 31 de diciembre de 2023, la Cartera de Préstamos del Grupo Financiero Promerica, aumentando en 26.2% con respecto al año anterior y por encima del 15% del crecimiento promedio mostrado por las instituciones bancarias del país.

Somos el operador de tarjeta de crédito más grande de Guatemala.

Referencia: Memoria anual 2023 pág.

1.2. Alineación de la estrategia

¿Su estrategia corporativa identifica y refleja la sostenibilidad como prioridad(es) estratégica(s) para su banco? ✓ Sí No

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

Banco Promerica desempeña un papel fundamental como intermediario financiero comprometido con la sostenibilidad. Nuestra estrategia se alinea con la administración de riesgos ambientales, sociales y de gobernanza, impulsando negocios sostenibles a través de soluciones financieras adaptadas, el banco fomenta la transición hacia una economía baja en carbono. Nos Dedicamos apasionadamente a promover la sostenibilidad como base de nuestra misión. Nos esforzamos por ser agentes de cambio, integrando la sostenibilidad en el núcleo de la cultura y estrategia corporativa de Grupo Promerica.

Negocios Sostenibles

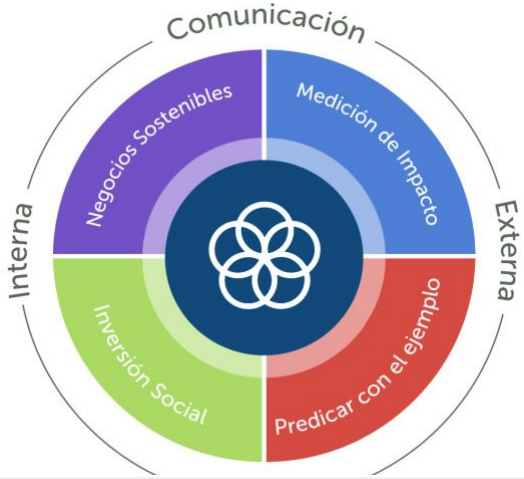
Se han creado productos y servicios para motivar a nuestros clientes a contribuir al desarrollo sostenible. líneas de crédito para financiar proyectos verdes a través de eficiencia energética, energía renovable y mitigación y adaptación al cambio climático.

El banco cuenta con el fondeo de parte de los Bancos de Desarrollo, fondos de inversión interesados en el desarrollo sostenible. Adicionalmente se ha creado una cuenta verde y tarjeta de crédito verde para aquellos clientes que quieren que

Inversión Social

El Banco mantiene hacia lo interno de la organización, programas de inversión social orientados a fomentar una cultura de compromiso y respeto con las comunidades por parte de los colaboradores.

Respaldamos iniciativas que promueven el crecimiento económico inclusivo y la creación de empleo sostenible, colaborando con asociaciones dedicadas a abordar desafíos sociales apremiantes. Además, respaldamos proyectos que contribuyen a la conservación y restauración del medio ambiente



Administración de Riesgo Ambiental, Social y Gobernanza (ARAS-G)

Nuestros Valores

- Empatía permanente:
- Emprendedores por naturaleza
- Confianza Compartida
- Cultura en Común

Medición de Impacto

Implementación de la cuantificación y seguimiento de la contribución a los ODS en que impactamos basado en los tres ejes anteriores: Negocios Sostenibles, Inversión social y Predicar con el Ejemplo.

Tener un control de las fuentes de fondeo y los usos de fondos asignados

Predicar con el ejemplo

El banco realiza acciones que promueven la sostenibilidad desde las operaciones internas y externas. El compromiso de la organización va en línea con los objetivos de desarrollo sostenible, como guía base para las acciones a tomar. Ofrece a sus clientes productos sostenibles

El Banco se encuentra en proceso de implementación de medidas y practicas sostenibles a lo interno y externo para avanzar en ser una banca más sostenible.

Referencia: https://www.bancopromerica.com.gt/quienes-somos/sostenibilidad/ https://www.bancopromerica.com.gt/quienes-somos/mision-vision-y-nuestros-valores/

Objetivos de Desarrollo Sostenible alineados con Banco Promerica Guatemala

Establecer los lineamientos sostenibles permite al banco poder identificar actividades en la que pueden enfocar la financiación en proyectos que faciliten el cumplimiento de los ODS.

4 EDUCACIÓN DE CALIDAD

Parte de la responsabilidad como Institución financiera es educar a nuestros clientes, proveedores y colaboradores sobre el correcto uso de los productos y servicios, de esta forma fomentaremos mejores hábitos y valores. Esto supone un desarrollo humano y profesional con motivo de crecimiento añadiendo valor a las personas.

8 TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO

Como banco creamos soluciones en nuestros productos y servicios, que a su vez que impulsan la transición hacia una economía sustentable. principalmente los créditos verdes, cuenta verde, Tarjeta de crédito verde en línea con los ODS.

En este objetivo el Banco desempeña un papel más protagónico, ya que actúa como motor de crecimiento económico.

13 ACCIÓN POR EL CLIMA

Formamos parte de Principios para la Banca Responsable con los que buscamos alinear nuestra estrategia financiera con los ODS.

Estamos iniciando en medir nuestras emisiones e incorporar iniciativas donde nos adaptemos y mitiguemos el cambio climático; fomentado la eco innovación, la transformación digital y un sistema SARAS 3.0.

17 ALIANZAS PARA LOGRAR LOS OBJETIVOS

Nos centramos en fortalecer alianzas para alcanzar metas comunes. Colaboramos con alianzas con partes relacionadas: principalmente bancos multilaterales y de desarrollo, fondos de inversión para impulsar el desarrollo sostenible. A través de alianzas estratégicas, buscamos promover la inversión social y trabajar en conjunto de asociaciones para abordar desafíos ambientales, sociales y económicos. través de alianzas estratégicas buscamos promover el uso de fondos para el desarrollo de pymes y líneas verdes, a través de alianzas estratégicas

Referencia: https://www.bancopromerica.com.gt/quienes-somos/sostenibilidad/

Compromisos Internacionales adquiridos

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

- Principios Rectores de las Naciones Unidas sobre las Empresas y los Derechos Humanos.
- Convenios fundamentales de la Organización Internacional de Laboratorios.
- Pacto Mundial de las Naciones Unidas. ✓
- Declaración de las Naciones Unidas sobre los Derechos de los Pueblos Indígenas.
- Cualquier requisito reglamentario de información aplicable sobre evaluaciones de riesgos ambientales, por ejemplo, sobre riesgo climático; especifiqué cuáles.
- Ninguna de las anteriores.

Debido a su compromiso permanente y con el objetivo de mejorar la calidad de vida de las personas, Banco Promerica se ha comprometido con el Pacto Global Guatemala, el cual forma parte de la iniciativa de sostenibilidad más grande del mundo. Con esto, Banco Promerica sigue reafirmando su responsabilidad de alinear su estrategia y cultura con la sostenibilidad.

Referencia: https://www.grupopromerica.com/BlogdeNoticias/noticias/banco-promerica-guatemala-y-el-salvador-firman-los-principios-de-banca-responsable-de-las-naciones-unidas/

2. Principio 2: Impacto y establecimiento de objetivos

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

2.1. Análisis de Impacto

(Paso clave 1)

Muestre que su banco ha realizado un análisis de impacto de su cartera para identificar sus áreas de impacto más significativas y determinar las áreas prioritarias para el establecimiento de objetivos. El análisis de impacto se actualizará periódicamente y cumplirá los siguientes requisitos/elementos (a-d):

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

a. Alcance

El análisis de impacto de Banco Promerica, S.A. se realizó sobre el 100% de su Cartera Activa al corte de Dic 23, la cual presentó un saldo Q21,054.4 MM lo cual se traduce en un incremento de 26.4% con respecto al cierre de Dic 22 (Q16,655.4 MM), la misma se encuentra distribuida en cinco segmentos:

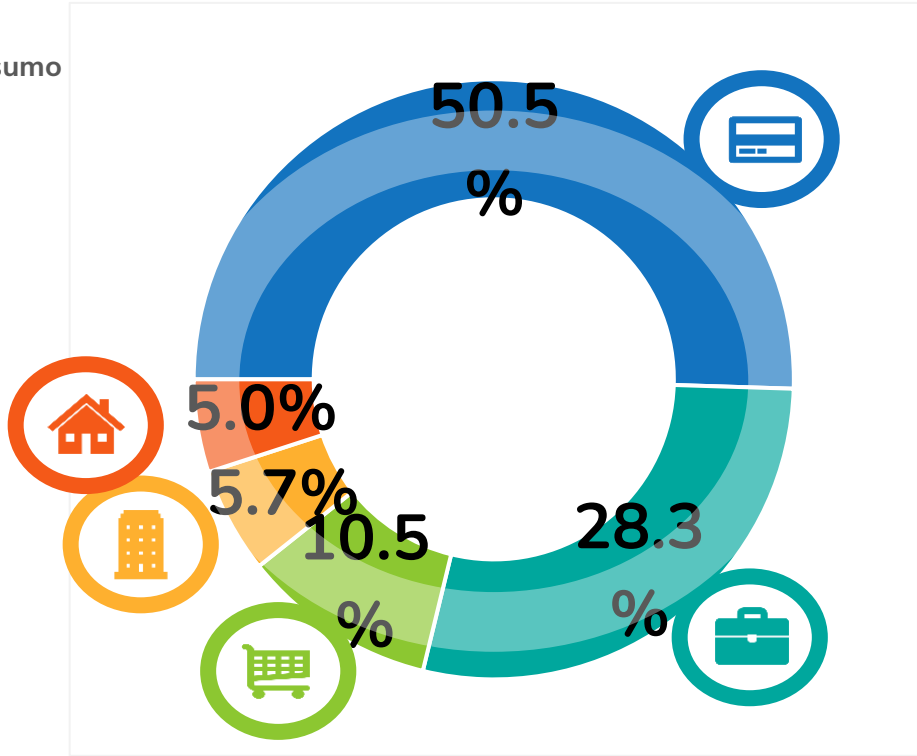
Tarjeta de Crédito

Negocios Inmobiliarios

Empresarial

Vivienda

Consumo



Referencia:

b) Composición de la cartera: ¿Ha considerado su banco la composición de su cartera (en %) en el análisis? Proporcione la composición proporcional de su cartera a nivel mundial y por ámbito geográfico

i. por sectores e industrias para las carteras de banca empresarial, corporativa y de inversión (es decir, exposición sectorial o desglose por industria en %), y/o

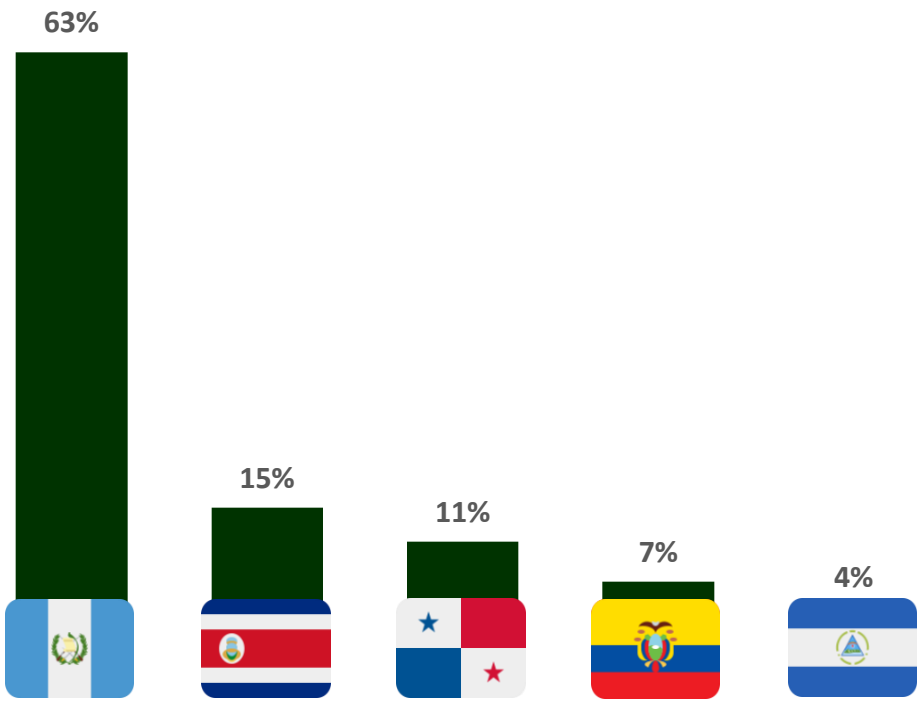
ii. por productos y servicios y por tipos de clientes para carteras de banca de consumo y banca minorista.

iii. Si su banco ha adoptado otro enfoque para determinar la escala de exposición del banco, explíquelo para mostrar cómo ha considerado dónde se encuentran las principales actividades/negocios principales del banco en términos de industrias o sectores.

Al evaluar el 100% de la Cartera Activa la cobertura geográfica que se consideró para el análisis de impactos abarcó los países donde Banco Promerica cuenta con colocación de cartera, de esta manera se logró generar una vista integral de los impactos positivos y negativos, con la finalidad de establecer objetivos cuyos resultados contribuyan a la resolución de las necesidades prioritarias identificadas.

b. Composición de la cartera

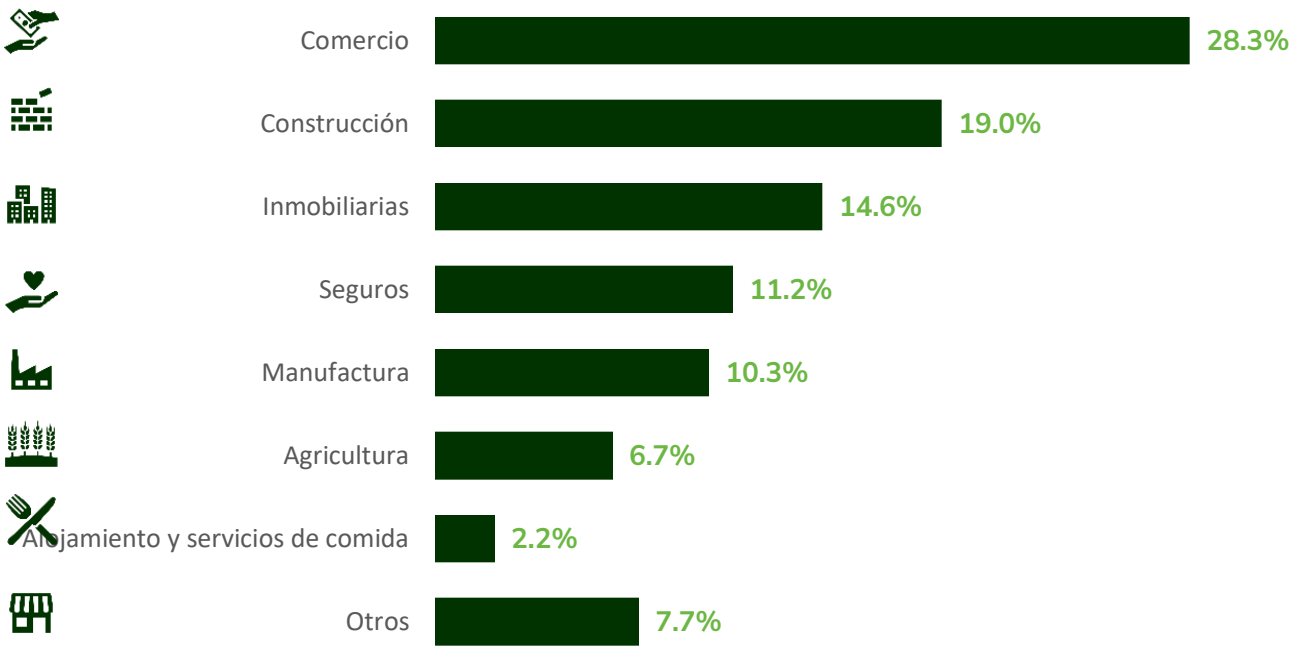
La Cartera Empresarial y de Negocios Inmobiliarios de Banco Promerica S.A.(Guatemala) se encuentra distribuida geográficamente de la siguiente manera:



Con respecto a la **Cartera de Tarjeta de Crédito, Consumo** y **Vivienda** que ascendieron al cierre de Dic 23 a **Q10,625.3 MM, Q2,219.3** y **Q1,058.8 MM** respectivamente, el **100% de estos segmentos** se encuentra colocado en **Guatemala.**

i. Distribución de la Cartera Empresarial por Sector Productivo

El **92%** de la **Cartera Empresarial** se encuentra distribuido en siete sectores productivos, siendo el top tres de estos **Comercio**, **Actividades Inmobiliarias** y **Actividades Financieras y de Seguros**.



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

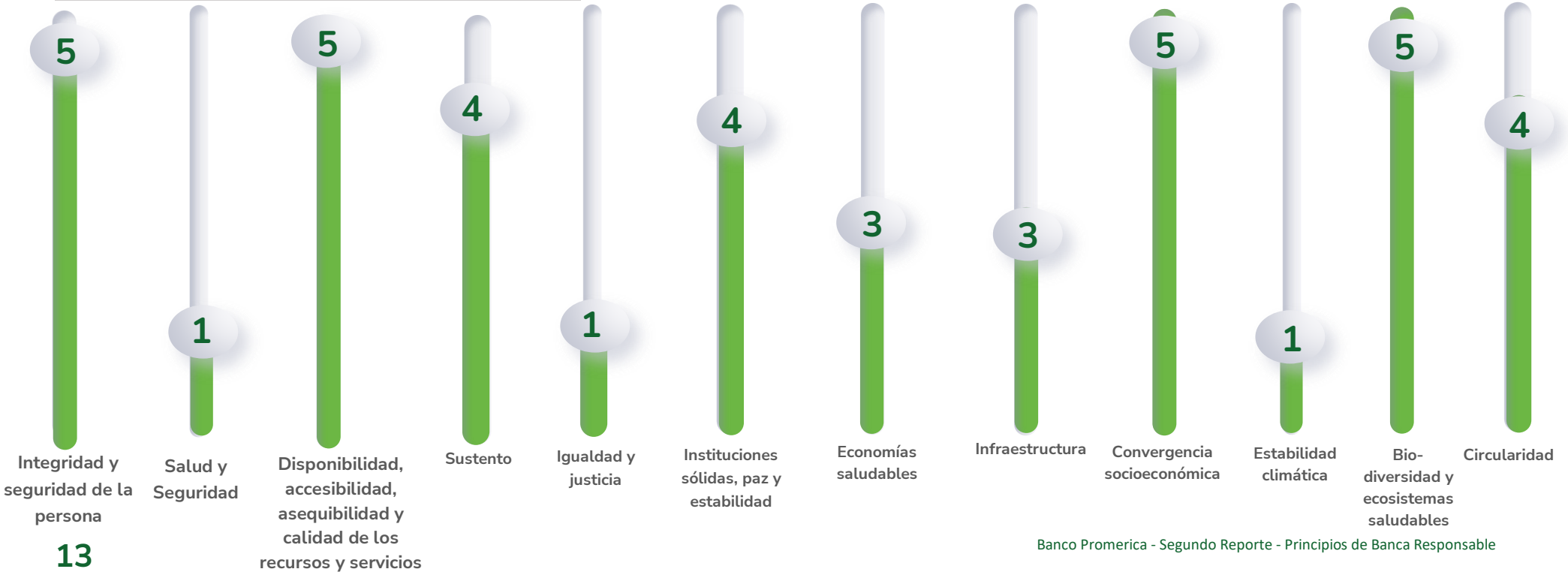
Este paso tiene como objetivo poner los impactos de la cartera de su banco en el contexto de las necesidades de la sociedad.

c) Contexto

Para detectar los principales desafíos y prioridades en común de los países bajo análisis se utilizó la plantilla de Módulo de Contexto de la herramienta Impact Analysis Tool, los resultados obtenidos indican que hay 4 aspectos que presentan prioridad de nivel 5, siendo estas:

- Integridad y seguridad de las personas
- Disponibilidad, accesibilidad, asequibilidad, calidad de los recursos y servicios.
- Convergencia socioeconómica
- Biodiversidad y ecosistemas saludables.

Estos cuatro pilares incluyen desafíos como: resolución de conflictos tanto a nivel político como delincuencial, esclavitud moderna, trabajo infantil, garantía de la privacidad de la información, acceso a recursos para satisfacer necesidades básicas, desempleo y cuidado del ambiente.



d) Con base en estos primeros tres elementos de un análisis de impacto, ¿qué áreas de impacto positivo y negativo ha identificado su banco? ¿Cuáles (al menos dos) áreas de impacto significativas priorizó para seguir su estrategia de establecimiento de objetivos? (ver 2) Por favor divulgue.

b. Análisis de Impacto

D .1) Cartera Empresarial y Negocios Inmobiliarios

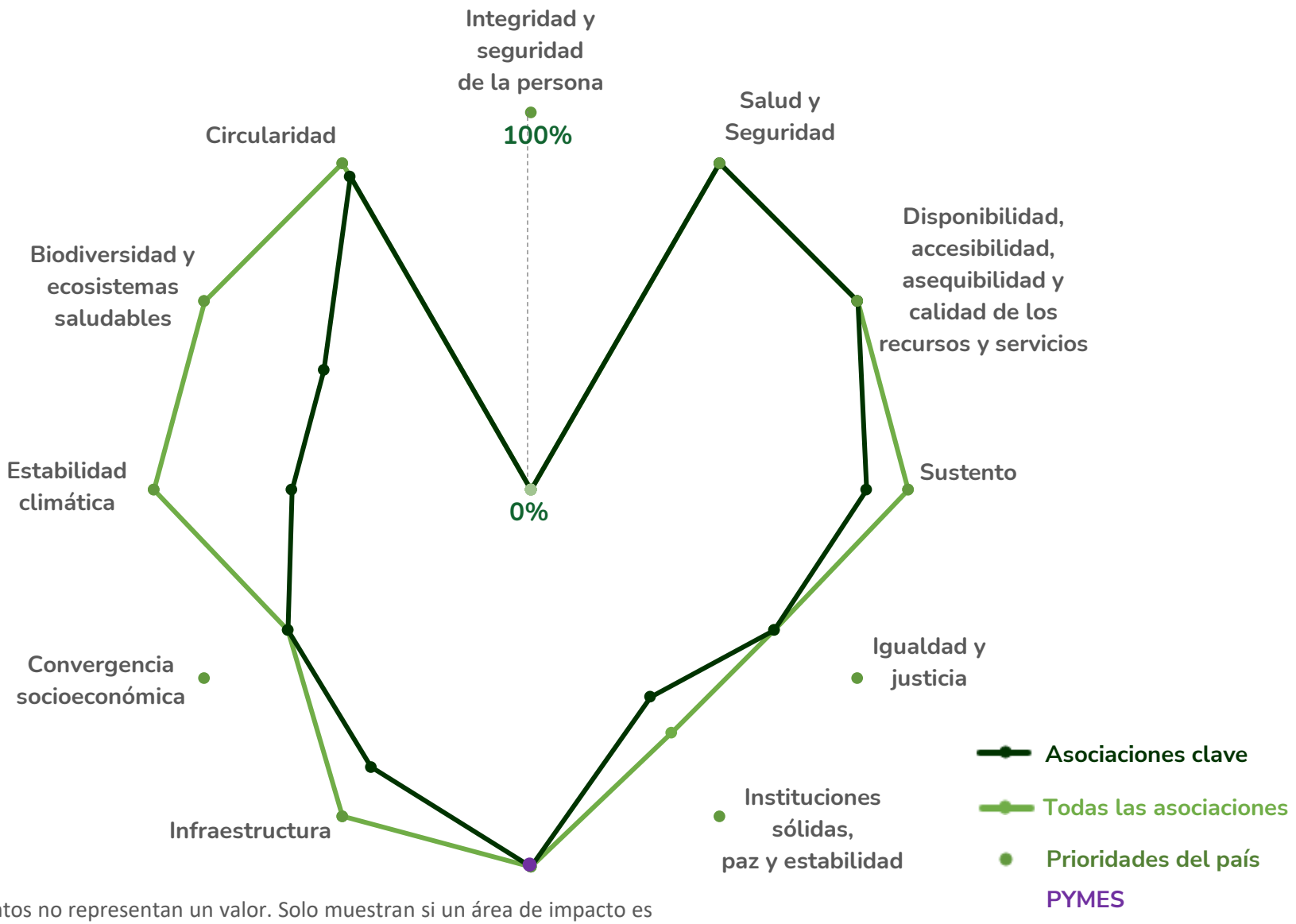
Con base en los resultados obtenidos de la plantilla Banca Institucional, se detectó que la Cartera Empresarial se encuentra alineada de forma **positiva** en **100%** a tres de las doce prioridades indicadas en el Módulo de Contexto, siendo estas:

- Salud y seguridad
- Disponibilidad, accesibilidad, asequibilidad y calidad de los recursos y servicios
- Economías saludables

Con respecto a los impactos negativos, las oportunidades de mejora se presentan en las siguientes prioridades:

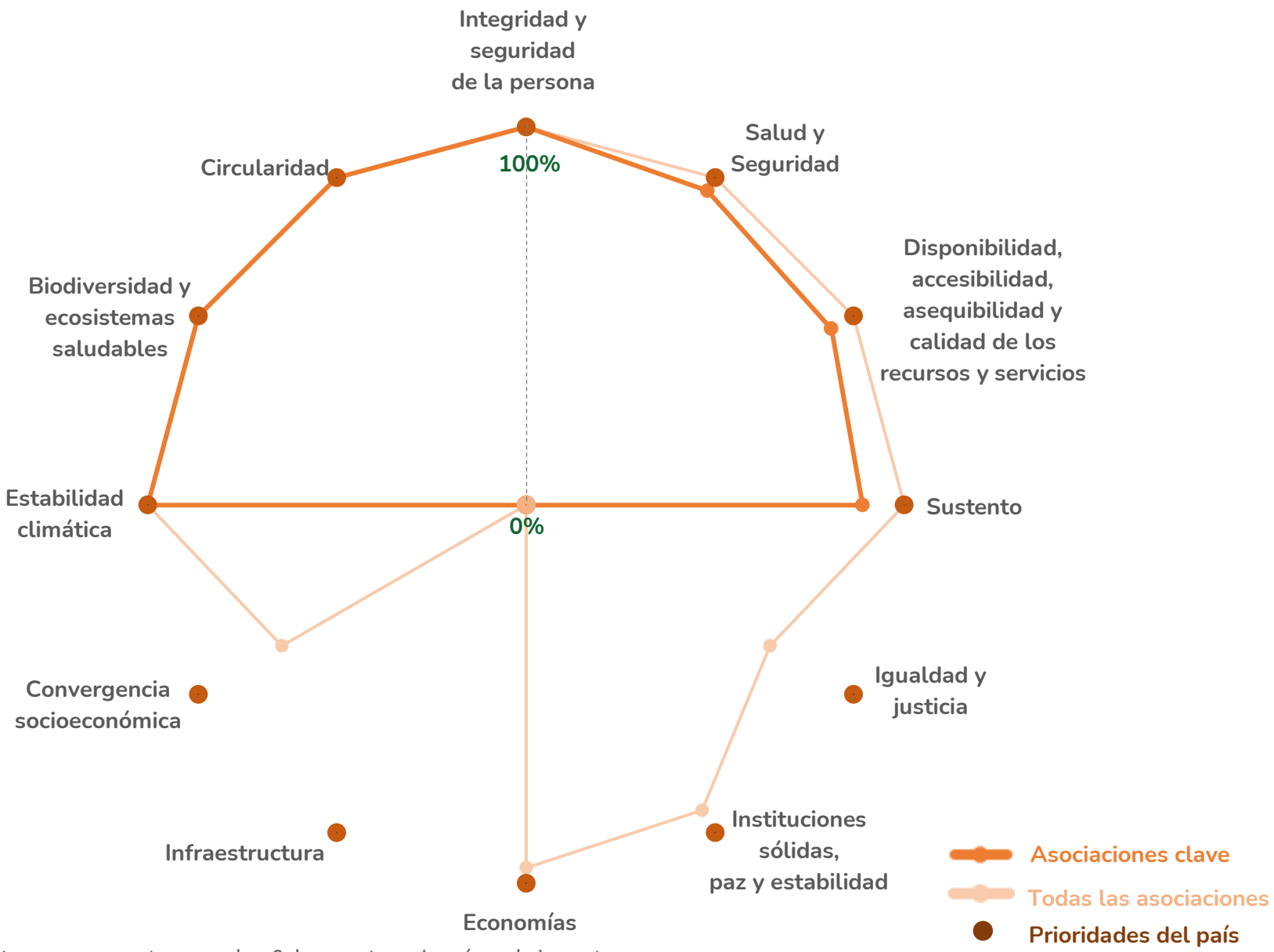
- Integridad y seguridad de la persona
- Estabilidad climática
- Biodiversidad y ecosistemas saludables
- Circularidad

Impactos Positivos Cartera Empresarial y Negocios Inmobiliarios



Nota: los puntos no representan un valor. Solo muestran si un área de impacto es una prioridad en los países/ubicaciones (la fuente de la información son los datos del Módulo de Contexto).

Impactos Negativos Cartera Empresarial y Negocios Inmobiliarios



Nota: los puntos no representan un valor. Solo muestran si un área de impacto es una prioridad en los países/ubicaciones (la fuente de la información son los datos del Módulo de Contexto).

d.2) Carteras de Tarjeta de Crédito, Consumo y Vivienda

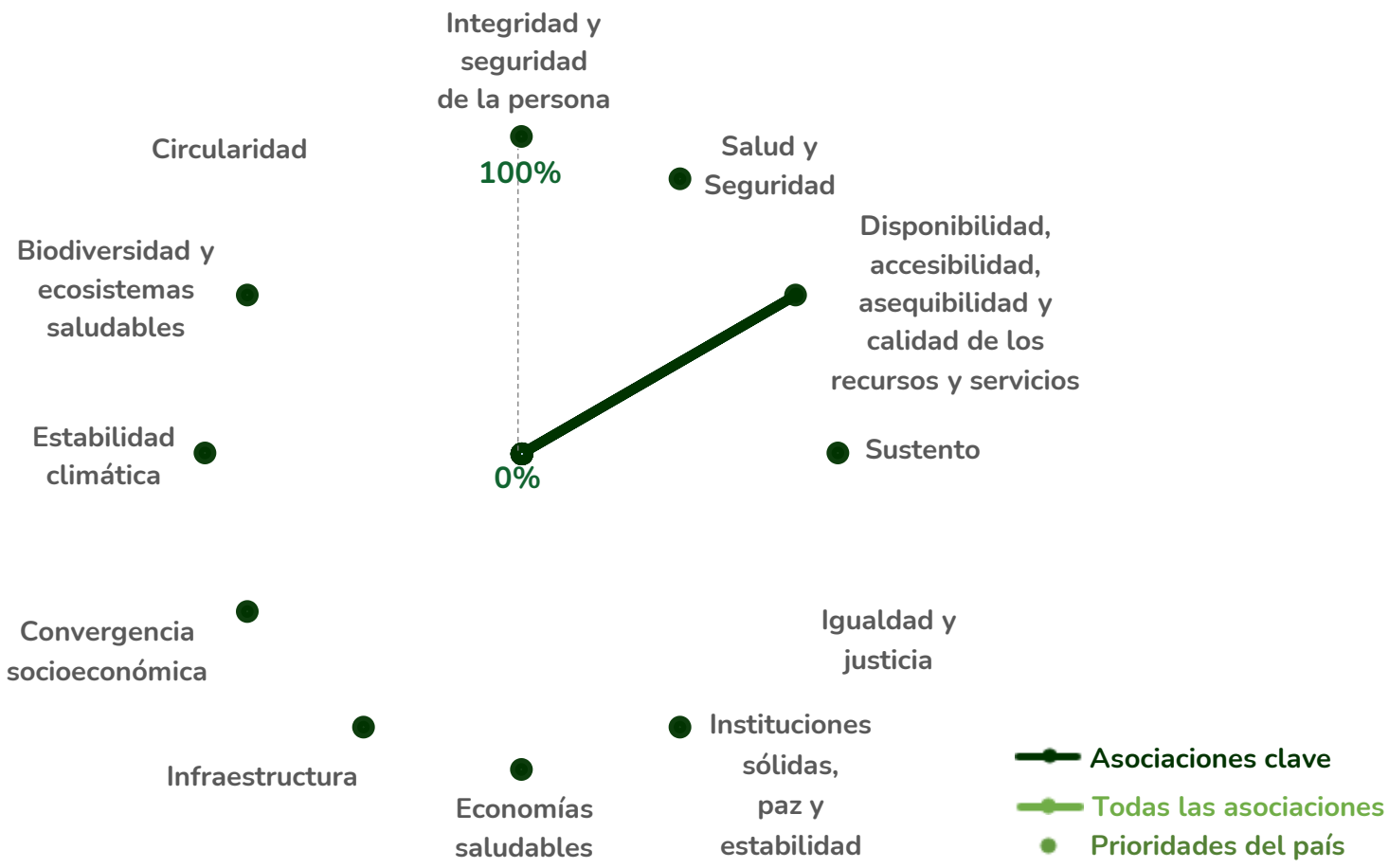
Al utilizar la plantilla de Banca de Consumo para obtener los resultados de impactos positivos y negativos de la cartera de **Tarjeta de Crédito, Vivienda y Consumo,** se determinó que la prioridad de país que se **impacta positivamente en 100%** es:

Disponibilidad, accesibilidad, asequibilidad y calidad de los recursos y servicios

Con respecto a los impactos negativos, las oportunidades de mejora se presentan en las siguientes prioridades:

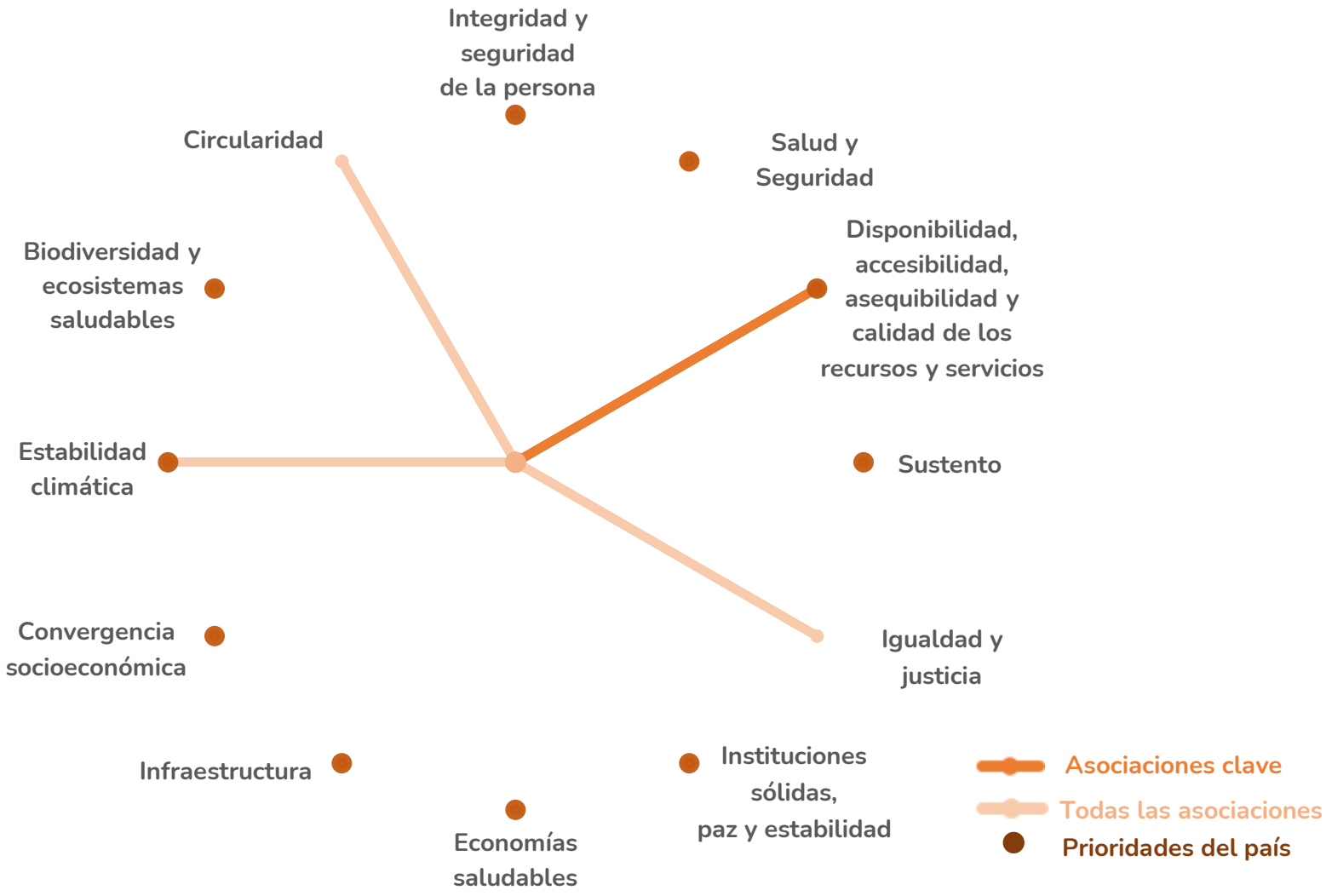
Disponibilidad, accesibilidad, asequibilidad y calidad de los recursos y servicios

Impactos Positivos Cartera de Tarjeta de Crédito, Consumo y Vivienda



Nota: los puntos no representan un valor. Solo muestran si un área de impacto es una prioridad en los países/ubicaciones (la fuente de la información son los datos del Módulo de Contexto).

Impactos Negativos Cartera de Tarjeta de Crédito, Consumo y Vivienda



Nota: los puntos no representan un valor. Solo muestran si un área de impacto es una prioridad en los países/ubicaciones (la fuente de la información son los datos del Módulo de Contexto).

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

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

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

El resultado de este paso también proporcionará la línea de base (incluidos los indicadores) que puede usar para establecer objetivos en dos áreas de impacto más significativo.

Banco Promerica tiene como prioridad el **compromiso con la sostenibilidad**. Nos esforzamos por ser agentes de cambio, **la sostenibilidad** es parte de la **cultura y estrategia corporativa** de la institución, enfocándonos los pilares indicados en el inciso 1.2 de este documento.

Banco Promerica busca transversalizar la sostenibilidad dentro de nuestro plan estratégico para **convertirnos en agente de cambio** en la construcción **una banca más responsable**.

Como parte de su estrategia para avanzar en la integración de la sostenibilidad, Banco Promerica, persigue financiar proyectos de inversión sostenible en donde se busca proteger y conservar el medio ambiente, así como también mitigar los impactos ambientales, garantizando el equilibrio en el crecimiento económico, cuidado medioambiental y bienestar social. divide sus objetivos de financiamiento sostenible en dos áreas prioritarias;

- Social
- Verde

Financiamiento Social

Financiamiento a MIPYMES y personas en condición de vulnerabilidad económica.

Financiamiento Verde

Se está trabajando en una nueva clasificación de los créditos con sustento en indicadores para medir la eficiencia, se atienden por medio de las Líneas de Crédito Verde.

Referencia:

Resumen de autoevaluación:

¿Cuál de los siguientes componentes del análisis de impacto ha completado su banco para identificar las áreas en las que su banco tiene sus impactos positivos y negativos más significativos (potenciales)?
- Alcance: Sí ☒ En curso ☐, No ☐
- Composición de la cartera: Sí ☒ En curso ☐, No ☐
- Contexto: Sí ☒ En curso ☐, No ☐
- Medición del desempeño: Sí ☒ En progreso ☐, No ☐

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

- Financiamiento Social
- Financiamiento Verde

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

☒ Hasta 6 meses antes de la publicación ☐ Hasta 12 meses antes de la publicación ☐ Hasta 18 meses antes de la publicación ☐ Más de 18 meses antes de la publicación

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

- Falta de involucramiento a nivel país.
- Desconocimiento de parte del público objetivo sobre los beneficios de implementar tecnologías verdes.

2.2. Establecimiento de objetivos

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

Los objetivos deben ser Específicos, Medibles (cualitativos o cuantitativos), Alcanzables, Relevantes y Limitados en el Tiempo (SMART). Divulgue los siguientes elementos del establecimiento de objetivos (a-d), para cada objetivo por separado:

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

Puede basarse en los elementos de contexto de 2.1.

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

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

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

d) Plan de acción: ¿Qué acciones, incluidos los hitos, ha definido para cumplir con los objetivos establecidos? Por favor describa.

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

Financiamiento Social

Impulsar el financiamiento a MIPYMES contribuye al desarrollo socioeconómico del país, debido a su potencial para generar impactos positivos en términos de aumento de la productividad y generación de empleo, entre otros impactos positivos asociados.

a. Alineación

Utilizando la plantilla de Banca Institucional, en la sección de determinación de áreas más significativas de impacto, la prioridad de **Economías Saludables** bajo la temática de MIPYMES florecientes, contribuye a los ODS: 1, 8 y 9.

b. Línea de base

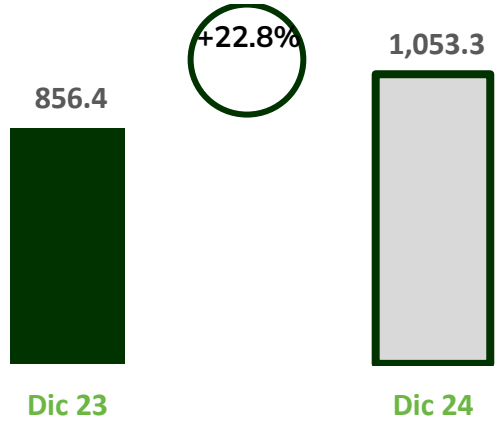
La línea base para evaluar el desempeño del área prioritaria de Financiamiento Social, será a partir del Cierre de Dic 23, bajo el indicador:

- Saldo de la Cartera MIPYMES.

c. Objetivo SMART

Aumentar el saldo de la **MIPYMES** del corte de Dic 23 **(Q828.2 MM)** al corte de Dic 24 en 22.8%.

Cifras en MM de Q



d. Plan de Acción para objetivos SMART

1.Educación y capacitación interna: Implementar programas de educación y capacitación para el personal interno del banco, con un enfoque en identificar oportunidades de financiamiento verde y social, y así poder entender las necesidades específicas de las mipymes y la población vulnerable. Esto incluiría sesiones de formación sobre los beneficios de la sostenibilidad, criterios de evaluación de proyectos verdes y cómo adaptar los productos financieros existentes para satisfacer las necesidades de estos segmentos.

2. Asesoramiento personalizado: Ofrecer asesoramiento personalizado a mipymes y población vulnerable para ayudarles a comprender los beneficios de la financiación verde, identificar proyectos viables y acceder a recursos financieros. Trabajaríamos en la creación de herramientas y guías para ayudar a los clientes a navegar por el proceso de solicitud de financiamiento verde y social.

3. Campañas de concientización y promoción: Lanzar campañas de concientización y promoción dirigidas segmento verde y MiPymes, destacando los beneficios económicos y ambientales de los proyectos sostenibles y cómo el banco puede apoyarlos en sus iniciativas. Estas campañas podrían incluir seminarios eventos de networking, materiales educativos y testimonios de clientes exitosos.

Resumen de autoevaluación Con base en los resultados obtenidos en la herramienta Impact Analysis Tool, Banco Promerica estableció dos áreas de impacto más significativas: Financiamiento Social y Verde, identificó la alineación de impacto con los ODS, estableció como línea base cifras del cierre de diciembre 2023, fijó dos objetivos inteligentes y el plan de acción al cual se le dará seguimiento durante 2024.		
	… primera área de impacto más significativa: … Financiamiento Social	… segunda área de impacto más significativa: … Financiamiento Verde
Alineación	☒ Sí ☐En progreso ☐ No	☒ Sí ☐ En progreso ☐ No
Línea base	☒ Sí ☐ En progreso ☐ No	☒ Sí ☐ En progreso ☐ No
Objetivos inteligentes	☒ Sí ☐ En progreso ☐ No	☒ Sí ☐ En progreso ☐ No
Plan de acción	☒ Sí ☐ En progreso ☐ No	☒ Sí ☐ En progreso ☐ No

2.3. Implementación y seguimiento de objetivos (Paso clave 2)

Para cada objetivo por separado:

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

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

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

Implementación y seguimiento de objetivos

La línea base establecida es a partir de Dic 23, por lo tanto, a lo largo del año 2024 se estará dando seguimiento y evaluando los planes de acción para cumplir con los objetivos SMART establecidos.

3. Principio 3: Clientes (bienes y servicios)

Trabajaremos de manera responsable con nuestros clientes para fomentar prácticas sostenibles y permitir actividades económicas que generen prosperidad compartida para las generaciones actuales y futuras.

3.1. Compromiso con el Cliente

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

☐ Sí

☒ En curso

☐ No

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

☐ Sí

☒ En curso

☐ No

Describa cómo su banco ha trabajado y/o planea trabajar con sus clientes para fomentar prácticas sostenibles y permitir actividades económicas sostenibles). Debe incluir información sobre políticas relevantes, acciones planeadas/implementadas para apoyar la transición de los clientes, indicadores seleccionados sobre la participación del cliente y, cuando sea posible, los impactos logrados.

Actualmente nos encontramos trabajando nuestro análisis de análisis de Doble Materialidad con el apoyo del fondo de impacto eco.business Fund y la firma consultora Valora

Financiera

Para SASB, la materialidad refleja los factores ASG (Ambiental, Social Y Gobernanza) que pudieran tener una probabilidad razonable de afectar a la condición financiera, el rendimiento operativo y los flujos de efectivo dentro de las empresas.

Es una materialidad que responde a las inquietudes de los inversionistas.

De impactos

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

Es una materialidad que responde al amplio conjunto de grupos de interés.

Proceso de Doble Materialidad:

Análisis de materialidad es un proceso en etapas que determina en primera instancia la materialidad de impacto e integra la financiera. Se está trabajando un análisis con base en un esquema metodológico fundamentado en Global Reporting Initiative (GRI) que conecta con impactos con temas materiales y principios establecidos por Sustainability Accounting Standars Board (SASB), que conecta riesgos y oportunidades con temas materiales.

3.2. Oportunidades de Negocio

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

Banco Promerica en aras de brindar un servicio más de lo que sus clientes esperan, además de la atención para solventar cualquier inquietud de forma física por medio de sus 109 agencias, cuenta con diversas redes sociales, con el Centro De Atención Telefónica y un servicio de atención permanente por medio de su aplicación.

Por medio de su canal de YouTube, divulga videos del programa La Bóveda Verde, con contenido de educación financiera, además brinda detalles del funcionamiento de los productos y servicios del banco.

Para aumentar los impactos positivos y reducir los impactos negativos, **Banco Promerica** cuenta con el producto de **Créditos Verdes**, con el cual atiende los siguientes segmentos:

- Eficiencia Energética
- Energía Renovable
- Eficiencia de recursos
- Certificaciones de Sostenibilidad
- Tecnología Agropecuaria Eficiente
- Capital Verde

Adicional a ello, dentro de los créditos verdes tenemos **Créditos Inmobiliarios Sostenibles:**

- Construcción Sostenible: aplicable a proyectos certificados
- Vivienda Sostenible: aplicable a vivienda proveniente de un proyecto sostenible.

Se está trabajando en una taxonomía que permita establecer los indicadores para evaluar el desempeño de los diferentes segmentos que se atienden por medio de la Cartera Verde. En el segmento de Tarjeta de Crédito, la **Tarjeta Jade** acumula **Puntos Promerica Verdes** con los cuales Banco Promerica dona los fondos para respaldar iniciativas que promueven el crecimiento económico inclusivo y la creación de empleo sostenible, colaborando con asociaciones dedicadas a abordar desafíos sociales apremiantes. Además, respaldamos proyectos que contribuyen a la conservación y restauración del medio ambiente.

Asimismo, **todas** las tarjetas que **Banco Promerica** ofrece tienen múltiples beneficios, como descuentos en supermercados, farmacias y múltiples comercios con ello los clientes pueden ahorrar al mismo tiempo que satisfacen sus necesidades básicas y gracias a los múltiples programas de lealtad adquirir productos que mejoran su calidad de vida.

Referencia:https://www.bancopromerica.com.gt/banca-de-personas/cuentas-monetarias/cuenta-verde/productos-verdes/
https://www.bancopromerica.com.gt/quienes-somos/noticias/conferencia-jade/

Banco Promerica también genera oportunidades comerciales por medio de las relaciones con sus diferentes acreedores nacionales e internacionales, entre ellos:

- BlueOrchard
- BID
- FMO
- Bladex
- DEG
- PROPARCO
- ECOBUSINESS FUND
- GLOBAL CLIMATE
- Norfund
- responsAbility
- MultiConcept Fund Management

4. Principio 4: partes interesadas

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

4.1. Identificación y consulta de partes interesadas

¿Cuenta su banco con un proceso para identificar y consultar regularmente, involucrar, colaborar y asociarse con las partes interesadas (o grupos de partes interesadas) que ha identificado como relevantes en relación con el análisis de impacto y el proceso de establecimiento de objetivos?
☒Sí
☐ En progreso
☐ Sí
Describa qué partes interesadas (o grupos/tipos de partes interesadas) ha identificado, consultado, comprometido, colaborado o asociado con el propósito de implementar los Principios y mejorar los impactos de su banco. Esto debe incluir una descripción general de alto nivel de cómo su banco ha identificado a las partes interesadas relevantes, qué problemas se abordaron/resultados logrados y cómo se incorporaron al proceso de planificación de acciones

Grupos de Interés Identificados.

Durante el 2023 Banco Promerica realizo su primer análisis de identificación y priorización de grupos de interés con el apoyo del fondo de impacto eco.business Fund y la firma consultora Valora

Se realizó mediante 3 etapas:

- Listado de Grupos y Subgrupos de interés:
- priorización
- Matriz de Grupos de interés

Los grupos de interés con doble materialidad hacen referencia a aquellos que están interesados tanto en los aspectos financieros como en los aspectos sociales y ambientales de una organización. Atender las necesitas e intereses de estos grupos de interés es fundamental para la sostenibilidad a largo plazo.

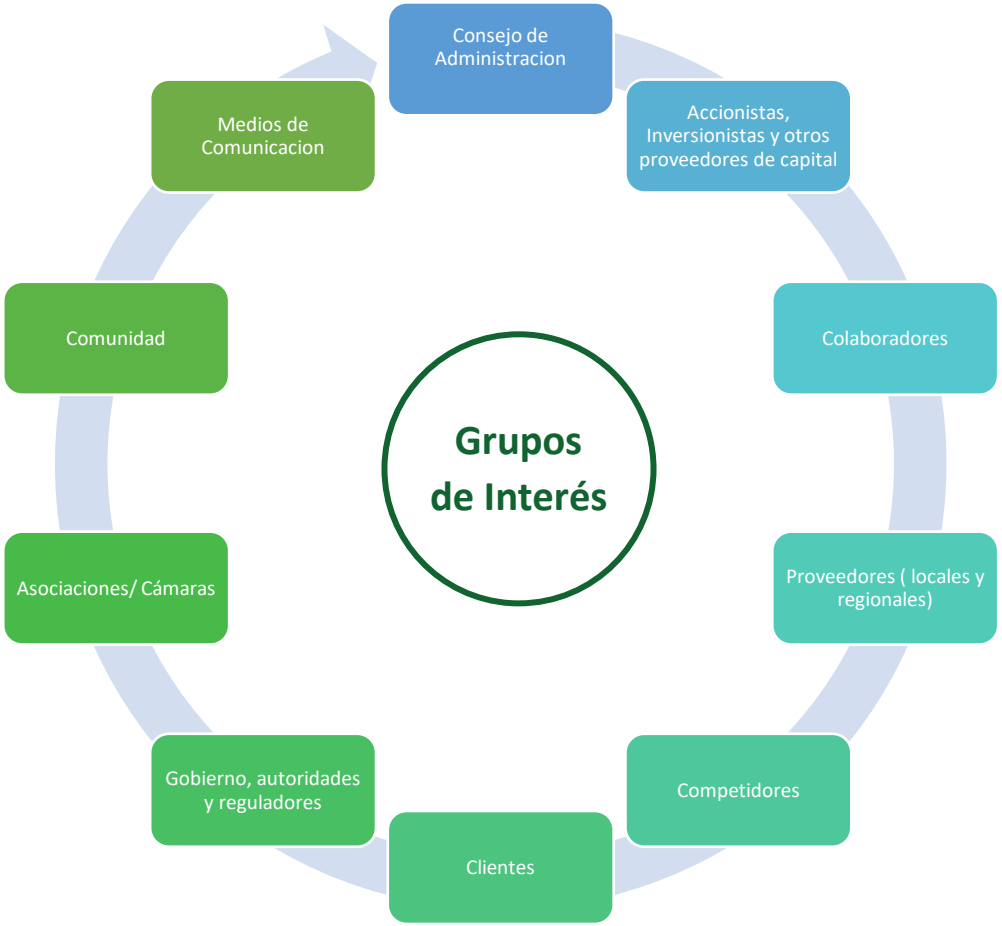
El proceso de identificación y priorización de grupos de interés como banco implica reconocer y clasificar a los diversos actores que tienen un interés o impacto en las operaciones y el desempeño de la institución financiera.

En este caso, los resultados indican que se han identificado seis grupos principales de interés:

- Consejo de Administración
- Accionistas e Inversionistas
- Otros proveedores de capital
- Colaboradores y funcionarios
- Proveedores competidores
- Cliente

Además, se identificaron cuatro subgrupos adicionales que también tienen un impacto significativo en las operaciones del banco:

- Estado, autoridades y entes regulatorios
- Asociaciones y cámaras
- Comunidad
- Medios de comunicación



Tener identificados y priorizados a nuestros grupos de interés nos permite analizar y visualizar como interactúan entre ellos y con nosotros dentro de la comunidad que operamos.

De esta forma podemos identificar y comprender las necesidades, preocupaciones y expectativas de las partes interesadas que son relevantes en nuestra organización.

5. Principio 5: Gobierno y cultura

5.1. Estructura de Gobernanza para la Implementación de los Principios

¿Cuenta su banco con un sistema de gobierno que incorpore el PRB?
☒ Sí
☐ En progreso
☐ No
Describa las estructuras de gobierno, las políticas y los procedimientos relevantes que su banco tiene implementados o planea implementar para gestionar los impactos significativos positivos y negativos (potenciales) y respaldar la implementación efectiva de los Principios.

Estructura de Gobernanza

Contamos con las mejores prácticas de Gobierno Corporativo estipuladas por un Consejo de Administración que está formado por profesionales con amplia experiencia bancaria y empresarial que han sido debidamente calificados por la Superintendencia de Bancos de acuerdo con la normativa local.

Poseemos un Código de ética y conducta que tiene como objetivo fomentar una cultura basada en valores éticos y morales, impactando internamente dentro de los directores, funcionarios y colaboradores y es regido por un comité de ética que se encarga de velar por su cumplimiento.

El crecimiento sostenible del Banco ha sido gracias a las buenas y estratégicas decisiones que han nacido del seno del Consejo de Administración. Para el efecto, el Banco cuenta con los siguientes Comités Ejecutivos:

- Comité de Negocios
- Comité de Gerencia
- Comité de Ética
- Comité de Activos y Pasivos ALCO (por sus siglas en inglés)

Y los siguientes órganos de control:

- Comité de Cumplimiento
- Comité de Riesgos
- Comité de Auditoría

En donde participan activamente miembros del Consejo de Administración quienes no tienen actividades gerenciales dentro de la Institución.

Asimismo, Banco Promerica gestiona sus riesgos de acuerdo con la experiencia empresarial, los lineamientos de las normativas locales emitidas por la Superintendencia de Bancos y las mejores prácticas que hacen respaldar la confianza que los depositantes.

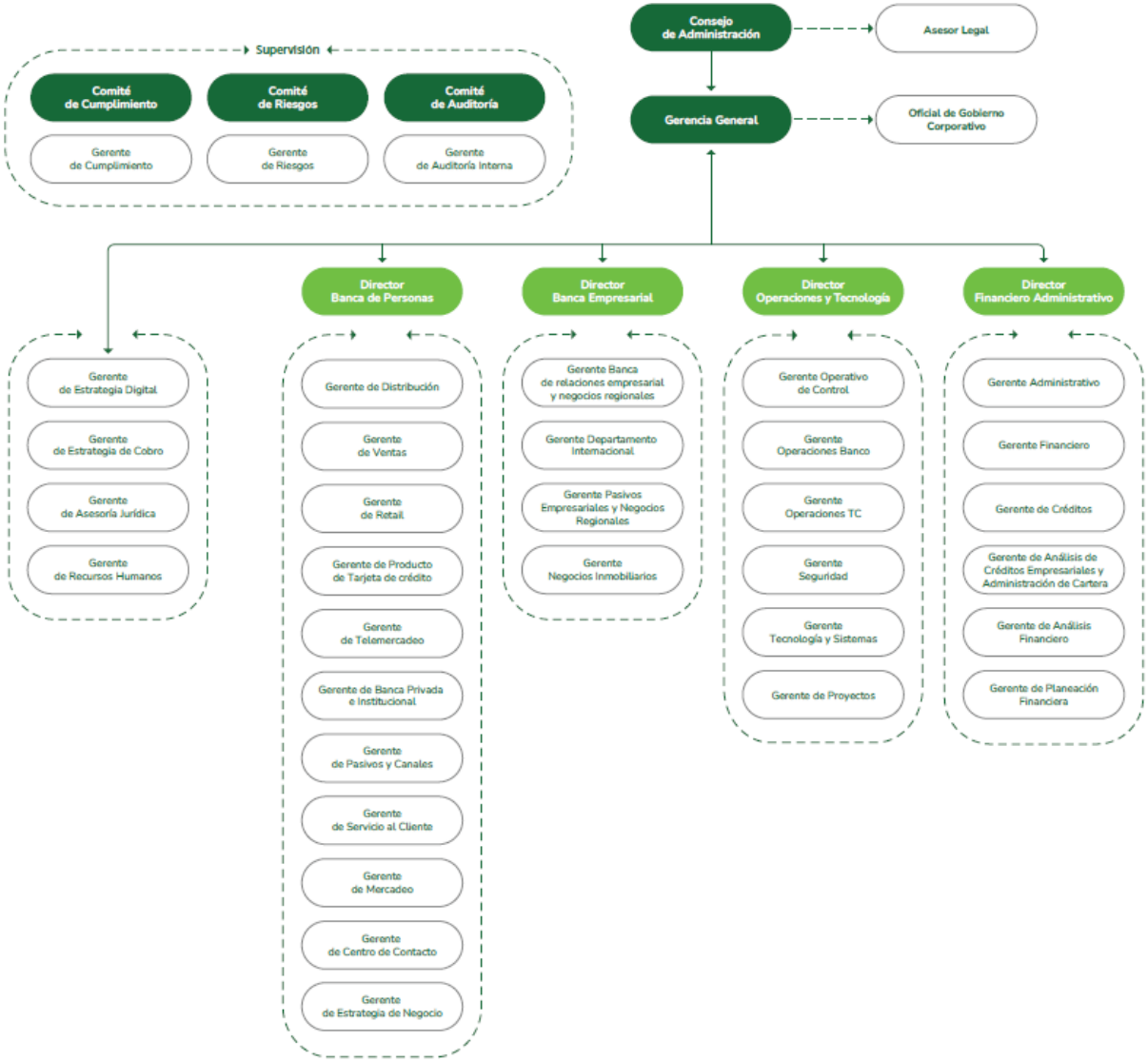
De igual forma, cuenta con una estructura de control interno que inicia desde los funcionarios frontales de atención al cliente, los funcionarios de soporte y finalmente por los funcionarios de control que velan por el adecuado cumplimiento de las políticas y procedimientos de la entidad.

Control Interno:

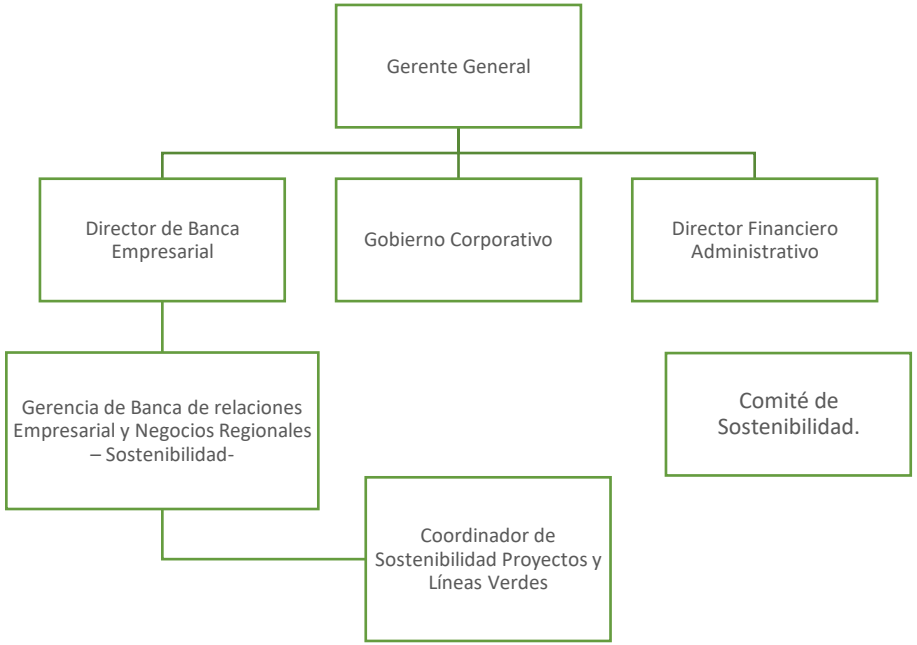
- Auditoría Interna
- Gerencias de Cumplimiento y de Riesgos
- Asesoría Jurídica y Oficial de Gobierno Corporativo
- Unidad Administrativa de Cumplimiento

Referencia: https://www.bancopromerica.com.gt/media/772366/manual-de-gobierno-corporativo-2023-13_11_23.pdf
https://www.bancopromerica.com.gt/media/772365/anexo-extructura-organizacional-noviembre_2023.pdf

Estructura organizacional
Banco Promerica



Transversalización de la Sostenibilidad en Guatemala



	Sostenibilidad **Líder de Sostenibilidad y Coordinador de Sostenibilidad Proyectos y Líneas Verdes**	**SARAS** **Gerente de análisis de créditos empresariales y administración de cartera y Coordinador Riesgo Socioambiental**	**Líneas Verdes** **Gerente De Banca De Relaciones Empresarial Y Negocios Regionales con apoyo de Coordinador de Sostenibilidad Proyectos y Líneas Verdes**
ESTRATEGICO	**Negocio Empresarial** Director de Banca Empresarial y sus Gerentes	**Corresponsales y Multilaterales** Gerente de planeación financiera y coordinadores	**Riesgos Sociales y Ambientales** Gerente de análisis de créditos empresariales y administración de cartera y Coordinador Riesgo Socioambiental

	Gobierno Corporativo **Gerente Jurídico**	**Administrativo** Director Financiero Administrativo	**Talento y Cultura** **Recursos Humanos**	**Compras y Proveedores** Gerente Administrativo
INTERNO	**Transformación Digital** Gerente de Estrategia Digital	**Marketing y visualización** Gerente de Mercadeo	**Big Data** Inteligencia De Negocios Y Planeación Financiera.	**Inversión Social – RSE** Recursos Humanos, Mercadeo y Sostenibilidad.

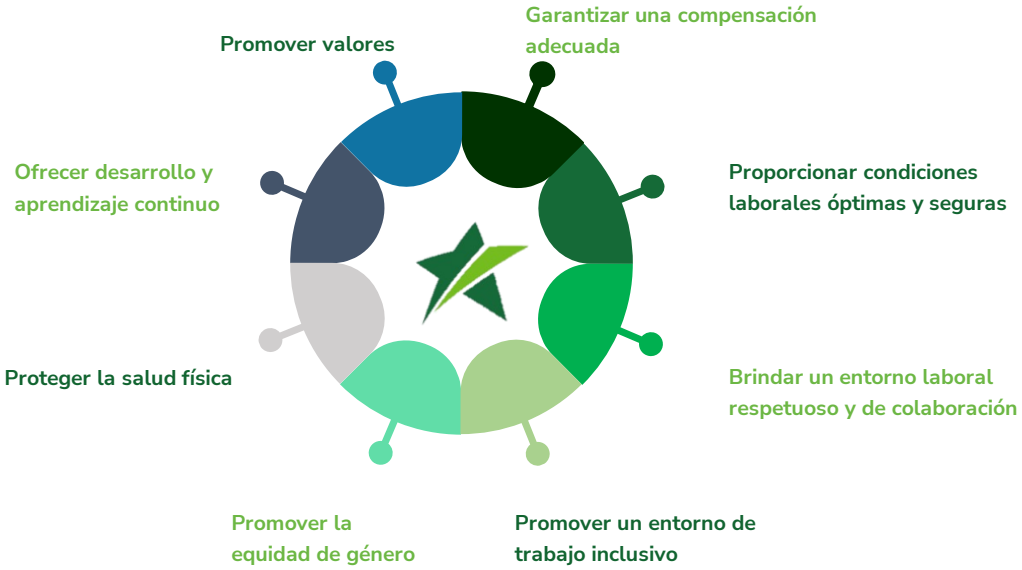
5.2. Promoción de una cultura de banca responsable:

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

Banco Promerica es una institución que genera valor entre sus colaboradores Buscamos contribuir a una transformación cultural que promueva los derechos humanos y laborales, creando ambientes de trabajo seguros, en donde el bienestar del empleado se traduzca en felicidad, satisfacción laboral, desarrollo personal y vida en balance

En 2023, se impartieron más de 150 mil de horas acumuladas de aprendizaje y capacitación sobre temas como derechos humanos, sostenibilidad, salud y seguridad, cultura y liderazgo, así como cumplimiento, entre otras áreas de conocimiento técnico.

Nos centramos en garantizar un entorno laboral seguro, equitativo y respetuoso para todos sus colaboradores. Esto implica ofrecer una compensación adecuada, condiciones laborales óptimas y promover la colaboración y el aprendizaje continuo. Además, se enfoca en fomentar la inclusión, la equidad de género y la protección de la salud física de los empleados. A través de estas iniciativas, el banco busca crear un ambiente donde los valores sean promovidos y donde todos los colaboradores puedan crecer y prosperar profesionalmente.

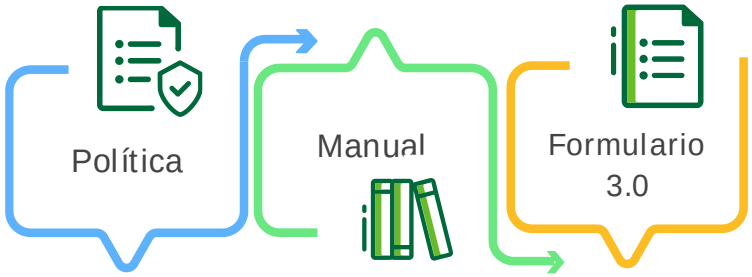


5.3. Políticas y procesos de debida diligencia

¿Cuenta su banco con políticas que aborden los riesgos ambientales y sociales dentro de su cartera? Por favor describa.

Describa qué procesos de diligencia debida ha instalado su banco para identificar y gestionar los riesgos ambientales y sociales asociados con su cartera. Esto puede incluir aspectos como la identificación de riesgos significativos o destacados, la mitigación de los riesgos ambientales y sociales y la definición de planes de acción, el seguimiento y la presentación de informes sobre los riesgos y cualquier mecanismo de reclamación existente, así como las estructuras de gobierno que tiene para supervisar estos riesgos.

El Sistema De Administración De Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS 3.0), consta de 3 elementos que establecen el marco de actuación que integran los principios de responsabilidad ambiental y social del Banco.



Actualmente, nos encontramos en un proceso de mejora de nuestros instrumentos de gestión relacionados con el SARAS 3.0, entre ellos, la política y manuales.

La política tiene como objetivo identificar los riesgos Ambientales y Sociales que poseen las actividades y proyectos, tanto de la cartera actual, como de los clientes potenciales, con la finalidad de salvaguardar la calidad de la cartera de crédito, y determinar el posible impacto que puedan generar los distintos incidentes o desastres, de llegar a ocurrir, en cuanto al incumplimiento de pago de su deuda, en daños a las garantías y a la reputación del Banco.

Hemos implementado, el nuevo Formulario SARAS 3.0, mediante un proceso de capacitación a todos los colaboradores involucrados, entre ellos, ejecutivos de negocios y analistas de créditos empresariales. Sin embargo, la aplicación de una versión anterior del Formulario y de otros instrumentos de gestión, se han venido implementando desde hace varios años, contemplando también un listado de actividades que se encuentran excluidas.

El SARAS está presente en todas las etapas del proceso de créditos empresariales, y aplica a las actividades productivas de sus clientes y proyectos, para los cuales se solicitan los créditos, cuando estos son iguales o mayores a $250,000.00 Para cualquier monto de crédito se hace la verificación de actividades no perfil (lista de exclusión).

El formulario SARAS 3.0 permite clasificar los créditos en Riesgo Alto (A), Medio (B) y Bajo (C), así como la clasificación de la Debida Diligencia en Alta, Media o Básica.

Por otra parte, se están considerando operaciones que puedan corresponder a una Transacción Activada:

Transacciones Activadas

- Prestamos corporativos (capital de trabajo/ líneas de crédito)
- Tamaño del préstamo ≥ USD 5MM
- Tenor ≥ 36 meses de plazo

- Tamaño total del proyecto ≥ USD 10MM
- Tamaño del préstamo ≥ USD 5MM
- Tenor ≥ 36 meses de plazo

Dependiendo de estos criterios, surgen dos nuevas categorías de clasificación:

- Transacciones Activadas con aplicación de Normas de Desempeño IFC 1-2 y
- Transacciones Activadas con aplicación de Normas de Desempeño IFC 1-8.

Resumen de autoevaluación

¿El director ejecutivo u otros funcionarios de la suite C supervisan regularmente la implementación de los Principios a través del sistema de gobierno del banco?

☐ Sí

☒ En progreso

☐ No

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

☐ Sí

☒ En progreso

☐ No

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

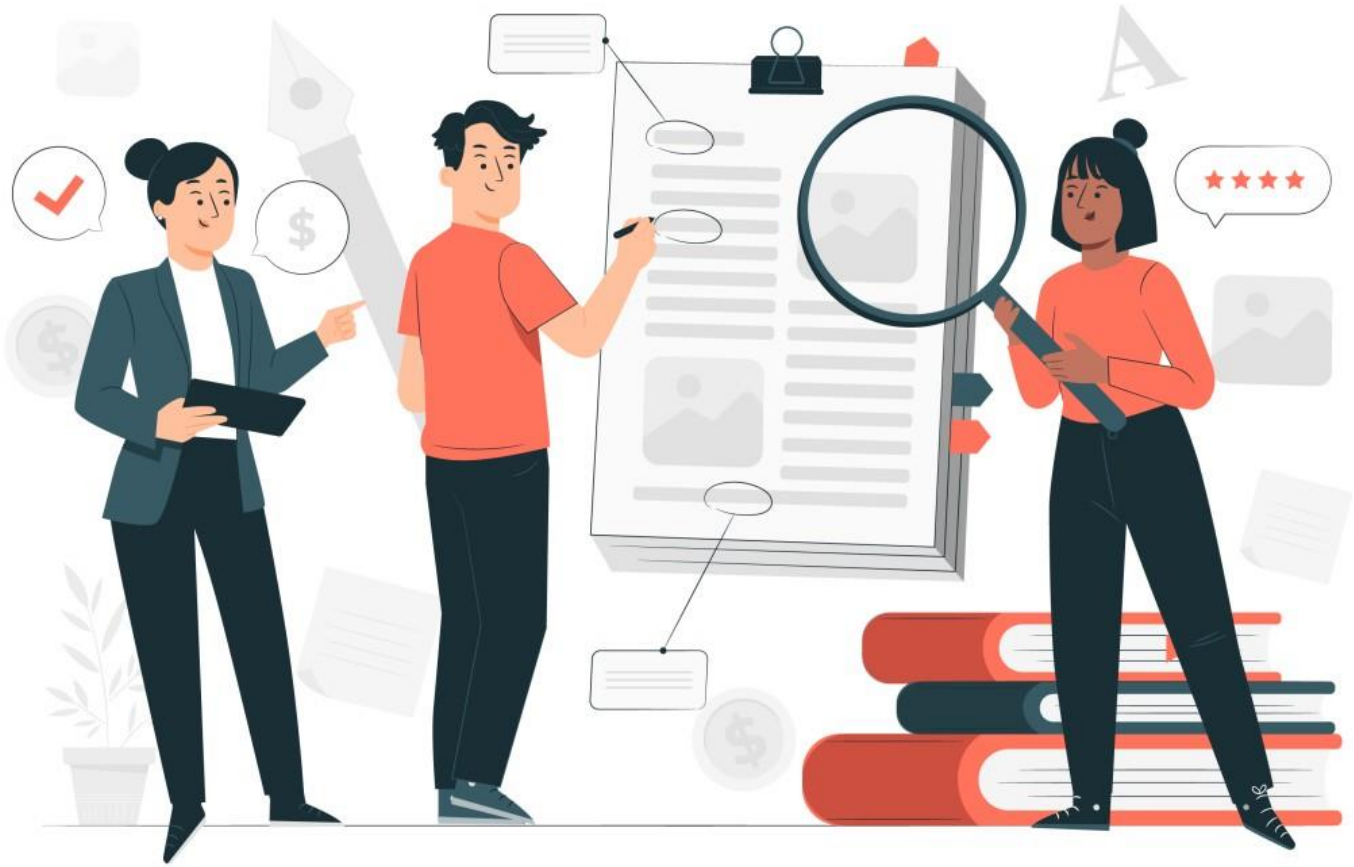
☐ Sí

☒ En progreso

☐ No

6. Principio 6: Transparencia y responsabilidad

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



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

☐ Sí

☐ Parcialmente

☒ No

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

☒ GRI

☒ SASB

☐ CDP

☐ Normas de divulgación de sostenibilidad de las NIIF (por publicar)

☐ TCFD

☐ Otro:

Estamos trabajando en un análisis de doble materialidad y así obtener una matriz con base en un esquema metodológico fundamentado en:

Global Reporting Initiative (GRI), en su última actualización del GRI 3, que conectan impactos con temas materiales.

Principios establecidos por Sustainability Accounting Standards Board (SASB), que conecta riesgos y oportunidades con temas materiales.

Se está llevando a cabo en un proceso de 5 pasos: consolidación de temas, definición, valoración, consultas a GGII y revisión de doble materialidad visto en la sección 4.1.

6.2 ¿Cuáles son los próximos pasos que emprenderá su banco en el próximo período de informe de 12 meses (particularmente en el análisis de impacto, el establecimiento de objetivos y la estructura de gobierno para implementar el PRB)? Por favor describa brevemente.

Próximos Pasos.

Durante el 2024 trabajaremos en:

Medición de Impacto

- Cálculo de la huella ecológica (huella de carbono y huella hídrica) como insumos para la política ambiental del Banco Promerica
- Tendremos una política de sistema de administración de riesgos ambientales y sociales saras 3.0 y ya contaremos con un sistema de administración de riegos A&S
- Doble Materialidad

Inversión Social

- Trabajaremos con diferentes organizaciones que fomentes el desarrollo sostenible, en las áreas ambiental, social y económico Estamos comprometidos con construir comunidades fuertes y desarrolladas.

Negocios Sostenibles

- Trabajaremos en una estrategia de Comunicación y promoción de nuestras líneas verdes.
- Trabajaremos en evaluar el nivel actual de alineación de los productos con las áreas de impacto más significativas y así determinar la línea base de trabajo

¿Qué desafíos ha priorizado abordar al implementar los Principios de Banca Responsable? Elija los que considere los tres desafíos principales que su banco ha priorizado abordar en los últimos 12 meses. Creación de una conciencia y cultura interna que involucre a las distintas áreas que inciden directamente en los principios.

☒ Incorporar la supervisión de PRB en la gobernanza

☐ Ganar o mantener impulso en el banco

☐ Primeros pasos: por dónde empezar y en qué centrarse al principio

☒ Realización de un análisis de impacto

☐ Evaluación de impactos ambientales y sociales negativos

☒ Elegir la(s) metodología(s) adecuada(s) de medición del desempeño

☒ Establecimiento de objetivos

☒ Priorizar acciones internamente

☐Otro

☐ Compromiso del cliente

☒ Participación de las partes interesadas

☐Disponibilidad de datos

☐ Calidad de los datos

☐ Acceso a recursos

☐ Informes

☐ Seguro

Banco Promerica