

**UN**  
environment  
programme



finance  
initiative

Principles for  
Responsible Banking

# Reporting and Self-Assessment Template

---

Principles for Responsible Banking



Reviewed version (V2) from September 2022



## Reporting and Self-Assessment Template

The following template sets out the reporting and self-assessment requirements for Signatories of the Principles for Responsible Banking (PRB). Your bank discloses which actions it has undertaken to implement the PRB by self-assessing its progress on each of the 6 Principles. This template is therefore structured in accordance with the 6 Principles that signatories have committed to.

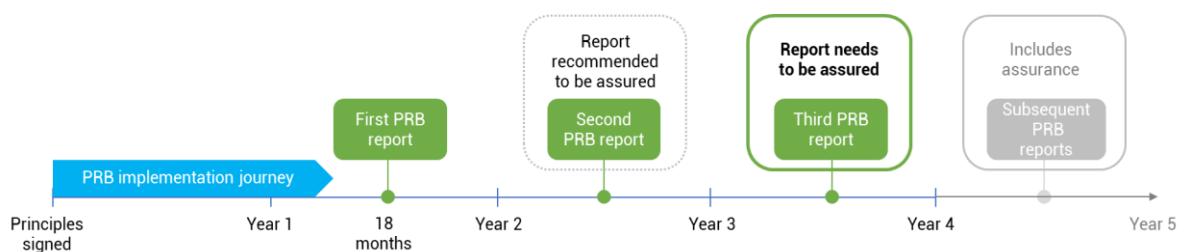
Three [Key Steps](#) are critical to showing that your bank is fulfilling its commitments as a signatory of the PRB, i.e. Impact Analysis, Target Setting & Implementation and Assured Reporting/Accountability. The sections in the Reporting and Self-Assessment Template that relate to the 3 Key Steps also require a self-assessment summary to demonstrate the extent to which the bank has fulfilled the respective requirements of the Key Steps.

### Accommodating different starting points

Your bank has an initial four-year period from signing to implement the 6 Principles including to bring its reporting fully in line with the requirements. Your bank may not be able to provide all information required in this template in the first report. You should build on your implementation progress annually. Feedback, support, capacity building, training and peer learning are available to all signatory banks to help them progress with both implementation and reporting.

### Timeline for reporting and assurance

Signatory banks need to report on their implementation of the Principles on an annual basis. The first PRB report has to be published within 18 months of signing the Principles, to give the bank some flexibility to align the PRB reporting with its reporting cycle. Publishing the first PRB report at any point earlier than 18 months after signing the Principles is therefore an option. After the first PRB reporting has been published, subsequent reports have to be published annually thereafter, i.e. within 12 months at the latest after the prior report<sup>1</sup>.



### Assurance

The last report within the initial 4 year implementation period (and subsequent reports thereafter) needs to be assured, which means that at least the third PRB report needs to be assured. Banks are encouraged to put the assurance process in place well before that and have earlier PRB reports already assured.

<sup>1</sup> Early reporting is permitted, although sufficient time to show progress from one year to the other should be taken into account.

All items that relate to the three [Key Steps](#) (highlighted in yellow) require limited assurance by year four of signing the PRB, undertaken by an independent third party with relevant expertise in the field. These are:

- 2.1 Impact Analysis
- 2.2 Target Setting
- 2.3 Target Implementation and Monitoring
- 5.1 Governance Structure for Implementation of the Principles

An assurer provides limited assurance of your self-assessment in these listed areas. You can do this by including it in your existing assured reporting. Where third-party assurance is not feasible, an independent review may be conducted. Assurance requirements are described in more detail in the [Guidance for Assurance providers: Providing limited assurance for reporting](#).

## Purpose of the template

The purpose of this template is to assist signatories in disclosing their progress on implementing the PRB. The disclosed information is used by the UNEP FI Secretariat as the basis for the individual review of each bank's progress, as well as for reporting the collective progress made by the PRB Signatory Group. To measure collective progress in a consistent manner, some standardized questions to be completed by the banks are integrated into the template. The open questions give banks the flexibility to disclose the progress they make, considering the diverse business models and various contextual differences in which banks operate.

# How to use this template

This template gives banks the chance to provide summaries of the annual progress made in implementing each Principle. It is designed for your bank to provide references/links to where in your existing reporting/public domains (websites) the required information can be found to support your answers. The aim is to keep any additional reporting burden to a minimum while ensuring transparency and accountability as set out in Principle 6. When referring to other documents, please specify the pages where the exact information appears.

The Reporting and Self-Assessment Template shall not be amended structurally and content-wise. The content and text of the template can be applied to corporate layout and designed accordingly, without omitting parts of the texts. The Reporting and Self-Assessment Template can be integrated into your bank's reports (annual report, sustainability report or relevant reporting formats) or can be published as a stand-alone document. It needs to be publicly available and will be listed on the UNEP FI Signatories page.

The reporting needs to be published in English. Information that is referenced to within the Reporting and Self-Assessment Template should also be available in English. Where that is not possible, it is recommended to include the summary of relevant information as text in the Template, so that all necessary information can be taken into account when the UNEP FI Secretariat reviews the bank's performance.

# Principle 1: Alignment



We will align our business strategy to be consistent with and contribute to individuals' needs and society's goals, as expressed in the Sustainable Development Goals, the Paris Climate Agreement and relevant national and regional frameworks.

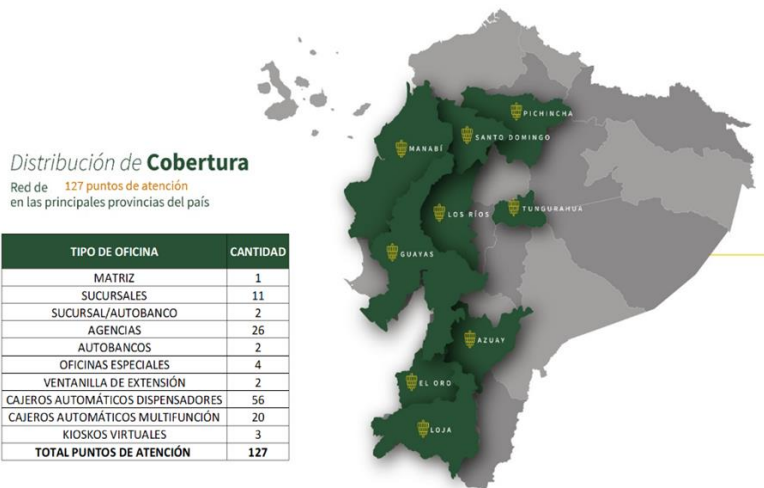
## Business model

Describe (high-level) your bank's business model, including the main customer segments served, types of products and services provided, the main sectors and types of activities across the main geographies in which your bank operates or provides products and services. Please also quantify the information by disclosing e.g. the distribution of your bank's portfolio (%) in terms of geographies, segments (i.e. by balance sheet and/or off-balance sheet) or by disclosing the number of customers and clients served.

### Response:

*Banco de Machala, es una institución financiera que opera en Ecuador; cuenta con una amplia red de puntos de atención a nivel nacional; esto facilita a los clientes y a los usuarios financieros el acceso a una variedad de productos y servicios, a través de una atención personalizada para una experiencia bancaria cercada y segura.*

*En la actualidad, existen 127 puntos de atención a nivel nacional:*



**Fuente:** Banco de Machala S.A.

*Banco de Machala, incorpora la sostenibilidad en su modelo de negocios, al integrar la gestión económica, social y ambiental, respaldada por una sólida gobernanza. Ha definido 5 ejes estratégicos que guían su gestión: "Ética y Cumplimiento", "Banca Responsable", "Experiencia del Cliente", "Gobierno Corporativo" y "Experiencia de Equipo".*

### Links and references:

[https://www.bancomachala.com/media/56193/memoria\\_institucional\\_2023.pdf](https://www.bancomachala.com/media/56193/memoria_institucional_2023.pdf)

Nuestro modelo promueve el desarrollo sostenible al integrar los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), en nuestra gestión institucional. Apoyamos proyectos locales que impulsan el crecimiento y mejoran la calidad de vida de nuestros grupos de interés:

- ODS 5 “Igualdad de Género”
- ODS 8 “Trabajo Decente y Credimiento Económico”
- ODS 9 “Industria, Innovación e Infraestructura”
- ODS 10 “Reducción de las Desigualdades”
- ODS 13 “Acción por el Clima”

Con base en este direccionamiento estratégico y sus ejes de acción, el Banco ha reafirmado su compromiso con dos áreas prioritarias: Mitigación Climática y Salud e Inclusión Financiera. Estas áreas se sustentan en un análisis del impacto del portafolio institucional acorde a las mejores prácticas.

Banco de Machala como agente impulsor del desarrollo y del sistema financiero, sostiene su modelo de negocio en los segmentos de la Banca de Empresas y de la Banca de Personas, ofreciendo productos financieros innovadores, respaldados en canales financieros sólidos:

BANCA	SEGMENTO ESTRATÉGICO	PRODUCTOS Y SERVICIOS	CANALES
PERSONAS	PREMIUM PREFERENTES MASIVOS	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Crédito Consumo: Presencial y Digital.</li> <li>• Tarjeta de crédito: Consumos rotativos, consumos diferidos, Diferidos de Deuda (Presencial y Digital), Avances en efectivo (Presencial y Digital)</li> <li>• Crédito Inmobiliario</li> <li>• Crédito Educativo</li> <li>• Crédito Vehicular</li> <li>• Microcrédito (Acumulación simple y Ampliada)</li> <li>• Microcrédito (Acumulación simple y Ampliada)</li> <li>• Contingentes Locales, Garantías</li> <li>• Captaciones: Monetarios, Ahorro (Presencial y Digital) y Depósitos a Plazos (Presencial y Digital)</li> <li>• Crédito nómina</li> </ul>	CAJEROS AUTOMÁTICOS  BANCA INTERNET & MÓVIL & COBROS & PAGOS BANCA TELEFÓNICA KIOSKO VIRTUAL PÁGINA WEB VENTANILLA
	CORPORATIVO	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Crédito Productivo; Capital de Trabajo y Activos Fijos para los segmentos Corporativo, Empresarial y Pymes.</li> </ul>	

	EMPRESARIAL	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Contingentes Locales: Avales, Fianzas, Garantías y Carta de Crédito Doméstica.</li> <li>• Contingentes del Exterior: Avales, Cartas de Crédito de Exportación, Carta de Crédito Importación, Cobranzas Cheques y Cartas de crédito Standby.</li> </ul>		
	PYME PREFERENTE			
	PYME	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Captaciones: Monetarios, Ahorro y Depósitos a Plazos</li> </ul>		
	MICROCRÉDITO	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Tarjeta de Crédito Empresarial.</li> <li>• Tarjeta de Crédito Visa Agro</li> </ul>		

*Los principales sectores de colocación del portafolio son: Agricultura, Ganadería, Silvicultura y Pesca; Comercio al por Mayor y al por Menor, Reparación de Vehículos Automotores y Motocicletas; Otras Actividades de Servicios; e Industrias Manufactureras.*

*De igual forma, las principales actividades que ha financiado el Banco son: Cultivo de Banano; Exportación de criaderos de camaron (camaroneras), Construcción de todo tipo de edificios residenciales; y Compra venta, alquiler y explotación de bienes inmuebles.*

*Con relación a la ubicación geográfica de nuestros clientes, el 44% se ubican en la provincial del Guayas, seguido de El Oro con un 39%; y en Otras Provincias con un 17%.*

## Strategy alignment

**Does your corporate strategy identify and reflect sustainability as strategic priority/ies for your bank?**

- Yes  
 No

Please describe how your bank has aligned and/or is planning to align its strategy to be consistent with the Sustainable Development Goals (SDGs), the Paris Climate Agreement, and relevant national and regional frameworks.

**Does your bank also reference any of the following frameworks or sustainability regulatory reporting requirements in its strategic priorities or policies to implement these?**

- UN Guiding Principles on Business and Human Rights  
 International Labour Organization fundamental conventions  
 UN Global Compact  
 UN Declaration on the Rights of Indigenous Peoples  
 Any applicable regulatory reporting requirements on environmental risk assessments, e.g. on climate risk - please specify which ones: Normativa de la Superintendencia de Bancos, Resolución SB-2022-2012  
 Any applicable regulatory reporting requirements on social risk assessments, e.g. on modern slavery - please specify which ones: -----  
 None of the above

**Response:**

*En Banco de Machala, la sostenibilidad es un pilar estratégico que orienta nuestra visión y acciones. Nos comprometemos con la salud financiera y la inclusión de nuestros clientes y la comunidad, fomentando una cultura de ahorro que les permita acceder a soluciones financieras responsables y tomar decisiones informadas. Además, promovemos prácticas medioambientales sostenibles entre nuestros clientes, reforzando así nuestro compromiso con la mitigación del cambio climático a través de la medición de la huella de carbono y la implementación de estrategias de descarbonización en nuestra cartera de productos.*

*Desde diciembre de 2019, somos signatarios de los Principios de Banca Responsable de la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP FI). Alineados con los seis principios de esta iniciativa, hemos desarrollado y aplicado estrategias que no solo generan valor en el negocio financiero, sino que también impactan positivamente en la sociedad, contribuyendo activamente a los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) y al Acuerdo de París sobre el cambio climático.*

*Asimismo, participamos voluntariamente en iniciativas que nos permiten alinear nuestra estrategia de negocio con las expectativas de nuestros grupos de interés. Entre ellas, destacamos nuestra adhesión a los Principios de Empoderamiento de la Mujer de ONU Mujeres y nuestra participación en el Pacto Global de las Naciones Unidas, lo que nos ha permitido fortalecer nuestras políticas de igualdad de género, promover un entorno laboral inclusivo y responsable, y reafirmar nuestro compromiso con la sostenibilidad y los derechos humanos en todas nuestras operaciones.*

*En cumplimiento con la normativa local, incluyendo la Resolución N° SB 2022-1212 de la Superintendencia de Bancos, hemos implementado un Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales) que permite gestionar eficazmente los riesgos asociados a las operaciones de crédito. Este sistema incluye una metodología clara para la identificación, evaluación, gestión y monitoreo de estos riesgos, en línea con las políticas establecidas por el Directorio de Gobierno Corporativo.*

*Para asegurar una gestión adecuada, contamos con personal calificado de acuerdo con los perfiles establecidos internamente, adaptados a las actividades y proyectos financiados. Disponemos de herramientas que facilitan la aplicación de los procedimientos, como una lista de exclusión que actúa como primer filtro, garantizando que las actividades o sectores no financiables por la institución, ya sea por razones regulatorias, reputacionales, de apetito de riesgo, o por alineación con listas de exclusión de fondeadores internacionales sean descartados. Además, el sistema de categorización asigna un nivel de riesgo ambiental y social, determinando el grado de diligencia necesario para su gestión.*

**Links and references:**

<https://unglobalcompact.org/what-is-gc/participants/149655-Banco-de-Machala-S-A->

[https://www.bancomachala.com/media/56193/memoria\\_institucional\\_2023.pdf](https://www.bancomachala.com/media/56193/memoria_institucional_2023.pdf)

Los compromisos adquiridos como resultado del análisis de riesgo ambiental y social se formalizan en una Carta de Términos y Condiciones, que debe ser aprobada y firmada por el cliente. El cumplimiento de estos compromisos es monitoreado durante la vigencia del crédito y verificado antes de la renovación de cualquier nueva operación de financiamiento.

## Principle 2: - Impact and Target Setting



We will continuously increase our positive impacts while reducing the negative impacts on, and managing the risks to, people and environment resulting from our activities, products and services. To this end, we will set and publish targets where we can have the most significant impacts.

### 2.1 Impact Analysis (Key Step 1)

Show that your bank has performed an impact analysis of its portfolio/s to identify its most significant impact areas and determine priority areas for target-setting. The impact analysis shall be updated regularly<sup>2</sup> and fulfil the following requirements/elements (a-d)<sup>3</sup>:

**a) Scope:** What is the scope of your bank's impact analysis? Please describe which parts of the bank's core business areas, products/services across the main geographies that the bank operates in (as described under 1.1) have been considered in the impact analysis. Please also describe which areas have not yet been included, and why.

**Response:** Para el año 2023, Banco de Machala definió sus grupos de interés prioritarios y aplicó una matriz de materialidad entre los grupos internos y externos. Esta herramienta permitió identificar oportunidades para la estrategia de sostenibilidad.

Links and references

Así también, se utilizó la Herramienta de análisis de Impacto de UNEPFI, a fin de comprender los impactos ambientales, sociales y económicos (positivos y negativos) asociados con la cartera y la superposición de estas asociaciones con las necesidades y prioridades de impacto de los países y cobertura geográfica en las que opera el banco, con el fin de determinar el tipo de impacto (positivo o negativo).

**Determinación de la cartografía de productos y servicios:** De acuerdo con la estructura de la herramienta, se consideró la siguiente "provisión de productos y servicios a particulares":

- **Banca de Consumo:** Crédito de consumo, tarjetas de crédito, cuentas corrientes y cuentas de ahorro.

<sup>2</sup> That means that where the initial impact analysis has been carried out in a previous period, the information should be updated accordingly, the scope expanded as well as the quality of the impact analysis improved over time.

<sup>3</sup> Further guidance can be found in the [Interactive Guidance on impact analysis and target setting](#).

<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Banca Institucional:</b> <i>Créditos comerciales y productivos, incluyendo los diferentes sectores de actividad económica y segmentos por tamaño de empresa: pymes, empresas y empresas.</i></li> </ul>																																															
<p><b>b) Portfolio composition:</b> Has your bank considered the composition of its portfolio (in %) in the analysis? Please provide proportional composition of your portfolio globally and per geographical scope</p> <p>i) by sectors &amp; industries<sup>4</sup> for business, corporate and investment banking portfolios (i.e. sector exposure or industry breakdown in %), and/or</p> <p>ii) by products &amp; services and by types of customers for consumer and retail banking portfolios.</p> <p>If your bank has taken another approach to determine the bank's scale of exposure, please elaborate, to show how you have considered where the bank's core business/major activities lie in terms of industries or sectors.</p>																																															
<p><b>Respuesta:</b> <i>A continuación se detallan los principales sectores e industrias a los que Banco de Machala financia, además de su estructura de cartera por tipo de crédito:</i></p> <p><i>i. Exposición sectorial de cartera:</i></p> <table border="1" data-bbox="204 958 1023 1395"> <thead> <tr> <th>Sector Económico</th> <th>2022</th> <th>2023</th> <th>%</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca.</td> <td>158.17</td> <td>199.67</td> <td>28.11</td> </tr> <tr> <td>Comercio al por mayor y al por menor, reparación de vehículos automotores y motocicletas.</td> <td>89.43</td> <td>159.88</td> <td>22.51</td> </tr> <tr> <td>Actividades de Servicio</td> <td>125.53</td> <td>142.42</td> <td>20.05</td> </tr> <tr> <td>Industrias manufactureras</td> <td>32.10</td> <td>57.24</td> <td>8.06</td> </tr> <tr> <td>Construcción</td> <td>17.85</td> <td>28.17</td> <td>3.96</td> </tr> <tr> <td>Actividades inmobiliarias</td> <td>11.93</td> <td>27.86</td> <td>3.92</td> </tr> <tr> <td>Otras actividades</td> <td>93.86</td> <td>94.9</td> <td>13.36</td> </tr> </tbody> </table> <p><i>ii. Composición de portafolio por subsegmento</i></p> <table border="1" data-bbox="204 1485 815 1843"> <thead> <tr> <th>Subsegmento de Crédito</th> <th>% de participación en el portafolio</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Productivo</td> <td>63.0%</td> </tr> <tr> <td>Consumo</td> <td>29.9%</td> </tr> <tr> <td>Vivienda</td> <td>5.1%</td> </tr> <tr> <td>Microcrédito</td> <td>1.7%</td> </tr> <tr> <td>Educativo</td> <td>0.3%</td> </tr> <tr> <td>Total</td> <td>100%</td> </tr> </tbody> </table>	Sector Económico	2022	2023	%	Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca.	158.17	199.67	28.11	Comercio al por mayor y al por menor, reparación de vehículos automotores y motocicletas.	89.43	159.88	22.51	Actividades de Servicio	125.53	142.42	20.05	Industrias manufactureras	32.10	57.24	8.06	Construcción	17.85	28.17	3.96	Actividades inmobiliarias	11.93	27.86	3.92	Otras actividades	93.86	94.9	13.36	Subsegmento de Crédito	% de participación en el portafolio	Productivo	63.0%	Consumo	29.9%	Vivienda	5.1%	Microcrédito	1.7%	Educativo	0.3%	Total	100%	<p><i>Links and references</i></p>
Sector Económico	2022	2023	%																																												
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca.	158.17	199.67	28.11																																												
Comercio al por mayor y al por menor, reparación de vehículos automotores y motocicletas.	89.43	159.88	22.51																																												
Actividades de Servicio	125.53	142.42	20.05																																												
Industrias manufactureras	32.10	57.24	8.06																																												
Construcción	17.85	28.17	3.96																																												
Actividades inmobiliarias	11.93	27.86	3.92																																												
Otras actividades	93.86	94.9	13.36																																												
Subsegmento de Crédito	% de participación en el portafolio																																														
Productivo	63.0%																																														
Consumo	29.9%																																														
Vivienda	5.1%																																														
Microcrédito	1.7%																																														
Educativo	0.3%																																														
Total	100%																																														

<sup>4</sup> 'Key sectors' relative to different impact areas, i.e. those sectors whose positive and negative impacts are particularly strong, are particularly relevant here.

**c) Context:** What are the main challenges and priorities related to sustainable development in the main countries/regions in which your bank and/or your clients operate?<sup>5</sup> Please describe how these have been considered, including what stakeholders you have engaged to help inform this element of the impact analysis.

*This step aims to put your bank's portfolio impacts into the context of society's needs.*

<p><b>Response:</b> Los principales desafíos y prioridades relacionados con el desarrollo sostenible en Ecuador, donde opera el Banco de Machala, incluyen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Cambio climático y gestión de riesgos ambientales</li> <li>• Acceso a servicios financieros para grupos vulnerables (mujeres, jóvenes, PYMES)</li> <li>• Inclusión financiera y educación financiera</li> <li>• Desarrollo económico sostenible y reducción de la pobreza</li> <li>• Gestión de recursos naturales y biodiversidad</li> </ul> <p>Para abordar estos desafíos, el Banco de Machala ha involucrado a diversas partes interesadas, incluyendo</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Clientes: a través de encuestas y consultas para entender sus necesidades y prioridades.</li> <li>• Multilaterales: a fin de obtener perspectivas y expertise en desarrollo sostenible.</li> <li>• Empresas y sectores productivos: para identificar oportunidades de financiamiento sostenible.</li> </ul> <p>El Banco de Machala ha tenido en cuenta estos desafíos y prioridades a través de:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Análisis de impacto: para identificar áreas de mejora y oportunidades de contribuir al desarrollo sostenible.</li> <li>• Estrategias de sostenibilidad: para integrar consideraciones de sostenibilidad en operaciones y servicios.</li> <li>• Educación y capacitación: para promover la educación financiera y sostenible entre clientes y empleados.</li> <li>• Colaboraciones y alianzas: para trabajar con partes interesadas en iniciativas de desarrollo sostenible.</li> </ul>	<p><i>Links and references</i></p>
---	------------------------------------

Based on these first 3 elements of an impact analysis, what positive and negative impact areas has your bank identified? Which (at least two) significant impact areas did you prioritize to pursue your target setting strategy (see 2.2)<sup>6</sup>? Please disclose.

<p><b>Response:</b> Mediante la aplicación de la Herramienta de análisis de Impacto de UNEPFI, las áreas identificadas fueron:</p>	<p><i>Links and references</i></p>
--	------------------------------------

<sup>5</sup> Global priorities might alternatively be considered for banks with highly diversified and international portfolios.

<sup>6</sup> To prioritize the areas of most significant impact, a qualitative overlay to the quantitative analysis as described in a), b) and c) will be important, e.g. through stakeholder engagement and further geographic contextualisation.

Áreas de impacto prioritizadas	Impactos positivos asociados	Impactos negativos asociados	Comentarios
Salud e Inclusión Financiera	Educación, movilidad, información, mipymes florecientes, convergencia socioeconómica		El crédito mejora el uso y el acceso de los excluidos en términos de inclusión financiera; a la vez, pudiera asociarse negativamente con el área antes descrita en la medida en que, al no existir buenos procesos de educación financiera estos podrían ser un posible escenario de sobreendeudamiento
Mitigación Climática	Desastres naturales, Salud y seguridad, Cuerpos de agua, Aire, Especies, Hábitat, Intensidad de recursos.	Energía, Otros grupos vulnerables, Convergencia socioeconómica	El Banco tiene importante colocación de cartera de crédito principalmente en el sector de agricultura, ganadería, silvicultura y pesca en la provincia de El Oro de Ecuador, cuyos créditos acompañan en gran medida a toda la cadena productiva del banano y camarón, entre otros.
<b>Objetivos de desarrollo sostenible a priorizar:</b> (5) Igualdad de género, (8) Trabajo decente y crecimiento económico, (9) Industria, Innovación e Infraestructura, (10) Reducción de las Desigualdades y (13) Acción por el clima.			

**d) For these (min. two prioritized impact areas): Performance measurement.** Has your bank identified which sectors & industries as well as types of customers financed or invested in are causing the strongest actual positive or negative impacts? Please describe how you assessed the performance of these, using appropriate indicators related to significant impact areas that apply to your bank's context.

In determining priority areas for target-setting among its areas of most significant impact, you should consider the bank's current performance levels, i.e. qualitative and/or quantitative indicators and/or proxies of the social, economic and environmental impacts resulting from the bank's activities and provision of products and services. If you have identified climate and/or financial health&inclusion as your most significant impact areas, please also refer to the applicable indicators in the [Annex](#).

If your bank has taken another approach to assess the intensity of impact resulting from the bank's activities and provision of products and services, please describe this.

*The outcome of this step will then also provide the baseline (incl. indicators) you can use for setting targets in two areas of most significant impact.*

**Response:**

**MITIGACIÓN CLIMÁTICA**

*En el 2023, a través del análisis de impactos de su portafolio, el Banco de Machala confirmó a la mitigación climática como un área prioritaria de gestión para el logro de los PRB's; y a su vez planteó dos objetivos, de mediano y largo plazo, para lo cual, se utilizó como punto de partida el*

*Links and references*

*Acuerdo de París, en el cual se establece como objetivo estratégico, mantener el calentamiento global muy por debajo de los 2°C, e incluso aspira a limitarlo a tan solo 1.5°C, motivo por el cual se definió como meta este último.*

*Posteriormente, se verificó la “Primera Contribución Determinada a Nivel Nacional (NDC) para el Acuerdo de París Bajo la Convención Marco de Naciones Unidas Sobre Cambio Climático” en la cual se evidencia que Ecuador, determina dos ejes de acción estratégico: adaptación a los efectos adversos del cambio climático y mitigación para reducir las emisiones.*

*Es así que, acogiendo tanto los requisitos del Acuerdo de París, como las medidas de adaptación y mitigación, establecidas por el NDC de Ecuador, se esquemático la estrategia de sostenibilidad y gestión de Banco de Machala para la gestión del riesgo climático, misma que permitió determinar los objetivos a mediano y largo plazo institucionales, en estas líneas estratégicas.*

*A través del presente informe, se confirman los objetivos de descarbonización en los dos sectores priorizados: banano y camarón, mismos que fueron identificados a través de la cuantificación de las emisiones financiadas acorde la metodología de PCAF. A continuación, se utilizan los ejemplos 4-5 del Anexo 1, del Informe de Retroalimentación a los PRB's 2023.*

*Para el proceso de desagregación del objetivo acorde al formato solicitado, acogieron las interpretaciones facilitadas por el NZBA Intermediate Target Disclosure Checklist 2022.*

*A continuación, se detallan los objetivos institucionales:*

### **Objetivo a largo plazo**

<b>Delimitación del Objetivo</b>	Lograr un portafolio Net Zero para el año 2050, de toda la cartera de crédito, partiendo de una lí 488.314,35 Ton $CO_{2eq}$ . Dando así cumplimiento a París, mediante la implementación progresiva de p que incentiven el financiamiento de proyectos co prácticas A&S; y gestionar las emisiones GEI p institución, con la finalidad de implementar prác mitigación.
<b>Tipo de Objetivo</b>	Intensidad de emisiones.
<b>Año de logro del objetivo</b>	Año 2050
<b>Año Base</b>	Año base 2022
<b>Escenario Usado</b>	El objetivo se estableció en base al escenario de “lí 1.5 °C para el final del siglo” acorde al Acuerdo de F
<b>Alcance 1, 2 y 3 de las emisiones de los clientes</b>	Se establece descarbonizar la cartera de invers implica la implementación de prácticas ambien reducción de emisiones de los clientes
<b>Cobertura del Portafolio</b>	El análisis desarrollado para la delimitación del ob plazo, tomó en consideración el 59% de la cartera 2022, siendo este correspondiente al 93% de l segmento productivo de este mismo periodo.
<b>Sectores</b>	Se hace referencia en objetivo específico acorde a M
<b>Operaciones propias</b>	Banco de Machala realiza la gestión de sus er partiendo de la cuantificación con la finalidad de prácticas para la mitigación, para sus 3 alcances.

Objetivos a mediano plazo (SBT Initiative)	
A) <u>Evaluación del Riesgo Ambiental y Social del Portafolio</u>	
Delimitación del Objetivo	<p><b>a) Adaptación</b>  Evaluar el riesgo ambiental y social del portafolio del banco para el año 2030, centrándose en la cartera productiva.</p> <p>Incrementando la evaluación de riesgo ambiental y social, en la cartera productiva a un 32% y en la cartera total a un 19% para el año 2030, partiendo de la base 2022.</p> <p>Para lo cual se promoverá la identificación, evaluación y mitigación de los riesgos ambientales y sociales en las etapas de la cartera del banco implementando procedimientos de diligencia diferenciada de las operaciones de crédito.</p> <p>El enfoque en la evaluación y mitigación de riesgos ambientales y sociales basados en el Sistema de Administración de Riesgo Ambiental y Social (SARAS) es crucial para mantener la sostenibilidad a largo plazo de las operaciones del banco y cumplir con los estándares internacionales y regulatorios de las autoridades locales y de organismos multilaterales.</p> <p>Logrando esta meta para el año 2030, estableciendo hitos y revisando periódicamente el progreso para realizar ajustes necesarios anualmente.</p> <p><b>b) Mitigación</b>  Reducir la intensidad de las emisiones financiadas en un 10% para el 2030 en explotación de camarón a partir de una línea base de 168.465 Ton CO2 eq y en un 6% para el 2030 en cultivo de banano a partir de una línea base de 155.593 Ton CO2 eq. y sus operaciones asociadas en una tonelada de CO2 por Kg de camarón y banano respectivamente.</p> <p>Logrando de esta forma la alineación de los financiamientos del banco a las metas del Acuerdo de París del 1.5°C, y de la Estrategia Nacional de Cambio Climático del Ecuador (MAATE, 2012), mejorando la eficiencia productiva y competitividad de estos sectores estratégicos a través de productos respetuosos con el ambiente, como créditos verdes, azules, de seguridad alimentaria y otros vinculados a la sostenibilidad.</p>
Tipo de Objetivo	Los objetivos a mediano plazo se categorizan de la siguiente forma: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Adaptación: Valores absolutos</li> <li>• Mitigación: Intensidad de emisiones.</li> </ul>
Año de logro del objetivo	Año 2030
Año Base	Año 2022
Escenario Usado	Banco de Machala determinará el escenario a usar con las herramientas de SBTi, "Financial Institutions Net-Zero

	Standard, mismo que está aún en proceso de desarrollo para su objetivo de largo plazo al 2050, para estar alineados con la con el objetivo de 1.5°C.	
<b>Alcance 1, 2 y 3 de las emisiones de los clientes</b>	Banco de Machala está en el proceso de desarrollo de la estructura, métodos y alcance para el compromiso de sus clientes con la mitigación climática, usando como insumos, entre otros, los resultados de su ejercicio de medición de su portafolio.	
<b>Cobertura del Portafolio</b>	<p><b>a) Adaptación</b> Incrementando la evaluación de riesgo ambiental y social, en la cartera productiva a un 32% y en la cartera total a un 19% para el año 2030, partiendo de la línea base 2022.</p> <p><b>b) Mitigación</b> Banco de Machala está en el proceso de desarrollo de la estructura, métodos y alcance para el compromiso de sus clientes con la mitigación climática, usando como insumos, entre otros, los resultados de su ejercicio de medición de su portafolio, siendo su horizonte el logro de net zero para la totalidad de su cartera.</p>	
<b>Sectores</b>	<p><b>a) Adaptación</b> Se prioriza la evaluación del riesgo ambiental y social para el segmento productivo de la cartera, tomando como referencia la línea base de 2022.</p> <p><b>b) Mitigación</b> Se prioriza como actividad económica al cultivo de banano y cría de camarón, pertenecientes al sector “Agricultura, Ganadería, Silvicultura y Pesca”.</p>	
<b>Operaciones propias</b>	<p><b>a) Adaptación</b> Banco de Machala actualmente está desarrollando el cálculo de sus emisiones de GHG para los alcances 1, 2 y 3; mismos que constituirán la línea base desde la cual se podrán establecer los objetivos para la gestión de sus emisiones.</p> <p>Basar la evaluación y mitigación de riesgos en el Sistema de Administración de Riesgo Ambiental y Social (SARAS) para alcanzar la meta establecida para el año 2030 y cumplir con los estándares éticos y regulatorios de las autoridades locales y organismos multilaterales.</p> <p><b>b) Mitigación</b> Banco de Machala actualmente está desarrollando el cálculo de sus emisiones de GHG para los alcances 1, 2 y 3; mismos que constituirán la línea base desde la cual se podrán establecer los objetivos para la gestión de sus emisiones.</p>	
<p>En este informe, Banco de Machala presenta el progreso respecto a los objetivos de mitigación y adaptación, a través de sus KPI's, contrastando el desempeño del 2023, con la línea base del 2022, otorgando los siguientes resultados:</p>		

1. MITIGACIÓN			
	Indicador	Año 2022	Año 2023
1.1	Monto invertido para la incorporación de prácticas ASG/ Monto invertido en el sector camaronero y bananero.	Banco de Machala ha destinado los siguientes montos para fortalecer su cartera sostenible, alineada con criterios Ambientales, Sociales y de Gobernanza (ASG): <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Cartera Verde:</b> \$55,019,919.24</li> <li>• <b>Cartera Azul:</b> \$25,407,639.86</li> <li>• <b>Cartera de Seguridad Alimentaria:</b> \$173,541,476.60</li> </ul> Esta inversión refleja el compromiso del Banco de Machala con la sostenibilidad y su impulso a prácticas responsables que promuevan el desarrollo económico sostenible, la protección del medio ambiente, y el bienestar social.	
1.2	Toneladas de emisiones de GEI reducidas/ Emisiones de GEI a reducir (16.846,50 Ton CO2 eq en camarón y 9.335,58 Ton CO2 eq en banano)	N/A	<b>Cultivo de Banano.</b> – Reducción del 36.28% de las emisiones absolutas, respecto a la línea base 2022 <b>Cría de Camarón.</b> – Reducción del 9.84% de las emisiones absolutas, respecto a la línea base 2022
2. ADAPTACIÓN			
	Indicador	Año 2022	Año 2023
2.1	Número de préstamos en cartera bajo el sistema SARAS	25	164
2.2	Número y porcentaje de préstamos rechazados por temas ambientales y sociales	No se rechazaron préstamos durante el 2022 ni 2023, dado que ninguno era incompatible con los criterios de elegibilidad, siendo estos determinados por la lista de exclusión establecida en el sistema SARAS	
2.3	Número y porcentaje de préstamos de riesgo bajo y moderado	24	147
2.4	Número y porcentaje de préstamos de riesgo substancial o alto	1	17
2.5	Número de quejas y reclamos resueltos / Número de quejas y reclamos recibidos	No se recibieron quejas o reclamos durante el periodo 2022 ni 2023, por lo cual el indicador es cero.	
2.6	Número de accidentes e incidentes reportados	No se recibieron reportaron accidentes e incidentes durante el periodo 2022 ni 2023, por lo cual el indicador es cero	
2.7	Número de visitas de campo realizadas por el personal para revisar los aspectos ambientales y sociales durante la evaluación del préstamo	25	164

Por lo cual, al obtener estos resultados positivos, se puede evidenciar el progreso de la institución con sus metas de mitigación y adaptación climática, reafirmando nuestro compromiso con los Principios de Banca Responsable.

**SALUD E INCLUSIÓN FINANCIERA**

Banco Machala S.A, dentro de su plan estratégico 2020-2024, definió como uno de sus objetivos el “Educación e Inclusión Financiera”, el mismo que ha sido definido en el contexto de “banca responsable”. Para ello, se definieron dos objetivos SAMRT.

**Objetivo 1:** Acceso Financiero: Aumentar el número de mujeres y/o pymes dirigidas por mujeres que acceden a créditos (en 6% hasta año 2030).

**Objetivo 2:** Lograr que un 20% más de personas se beneficien del programa de educación financiera, promoviendo decisiones financieras informadas y administración eficiente de recursos otorgados por el banco. Hasta el año 2030 y otro 20% adicional hasta el 2050.

Los indicadores identificacios para la medición de estos objetivos son:

<p><b>Inclusión Financiera/ Bienestar Financiero</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Número de personas capacitadas.</li> <li>• Índice de satisfacción de las personas capacitadas, respecto a los talleres de educación financiera.</li> <li>• Número de clientes mujeres que obtienen crédito en el Banco.</li> <li>• Número de personas naturales y jurídicas (cuya representación legal sea ejercida por mujeres), que obtienen crédito en el banco.</li> <li>• Porcentaje de los clientes que tienen un buen o excelente nivel de conocimiento de sus finanzas personales.<sup>7</sup></li> <li>• Índice de bienestar financiero</li> </ul>
--	--

<sup>7</sup> Conforme lo determina UNEP en el apéndice C de indicadores de la guía de inclusión financiera.

### Self-assessment summary:

Which of the following components of impact analysis has your bank completed, in order to identify the areas in which your bank has its most significant (potential) positive and negative impacts?<sup>8</sup>

Scope:	<input checked="" type="checkbox"/> Yes	<input type="checkbox"/> In progress	<input type="checkbox"/> No
Portfolio composition:	<input checked="" type="checkbox"/> Yes	<input type="checkbox"/> In progress	<input type="checkbox"/> No
Context:	<input checked="" type="checkbox"/> Yes	<input type="checkbox"/> In progress	<input type="checkbox"/> No
Performance measurement:	<input checked="" type="checkbox"/> Yes	<input type="checkbox"/> In progress	<input type="checkbox"/> No

Which most significant impact areas have you identified for your bank, as a result of the impact analysis?

*Mitigación Climática y Salud e Inclusión Financiera*

How recent is the data used for and disclosed in the impact analysis?

- Up to 6 months prior to publication
- Up to 12 months prior to publication
- Up to 18 months prior to publication
- Longer than 18 months prior to publication

Open text field to describe potential challenges, aspects not covered by the above etc.:  
(optional)

<sup>8</sup> You can respond “Yes” to a question if you have completed one of the described steps, e.g. the initial impact analysis has been carried out, a pilot has been conducted.

## 2.2 Target Setting (Key Step 2)

Show that your bank has set and published a minimum of two targets which address at least two different areas of most significant impact that you identified in your impact analysis.

The targets<sup>9</sup> have to be Specific, Measurable (qualitative or quantitative), Achievable, Relevant and Time-bound (SMART). Please disclose the following elements of target setting (a-d), for each target separately:

**a) Alignment:** which international, regional or national policy frameworks to align your bank's portfolio with<sup>10</sup> have you identified as relevant? Show that the selected indicators and targets are linked to and drive alignment with and greater contribution to appropriate Sustainable Development Goals, the goals of the Paris Agreement, and other relevant international, national or regional frameworks.

*You can build upon the context items under 2.1.*

### **Response:**

*Como fue previamente mencionado en el punto 2.1, Banco de Machala ha definido sus objetivos estratégicos en base a sus dos áreas priorizadas.*

### **MITIGACIÓN CLIMÁTICA**

*Se han delimitado los objetivos de adaptación y mitigación, tomando en consideración las disposiciones establecidas en el Acuerdo de París, así como, las estrategias Nacionales reportadas en el NDC de Ecuador y se han esquematizado acorde a los formatos referidos por UNEP FI en línea con los SBT Initiative. Mismos que se detallan a continuación:*

#### **Objetivo a largo plazo**

<b>Delimitación del Objetivo</b>	Lograr un portafolio Net Zero para el año 2050, descarbonizando toda la cartera de crédito, partiendo de una línea base de 488.314,35 Ton $CO_2_{eq}$ . Dando así cumplimiento al Acuerdo de París, mediante la implementación progresiva de prácticas ASG que incentiven el financiamiento de proyectos con las mejores prácticas A&S; y gestionar las emisiones GEI propias de la institución, con la finalidad de implementar prácticas para su mitigación.
<b>Tipo de Objetivo</b>	Intensidad de emisiones.
<b>Año de logro del objetivo</b>	Año 2050
<b>Año Base</b>	Año base 2022
<b>Escenario Usado</b>	El objetivo se estableció en base al escenario de "límite global de 1.5 °C para el final del siglo" acorde al Acuerdo de París.
<b>Alcance 1, 2 y 3 de las emisiones de los clientes</b>	Se establece descarbonizar la cartera de inversiones lo que implica la implementación de prácticas ambientales para la reducción de emisiones de los clientes
<b>Cobertura del Portafolio</b>	El análisis desarrollado para la delimitación del objetivo a largo plazo, tomó en consideración el 59% de la cartera total del

### *Links and references*

	año 2022, siendo este correspondiente al 93% de la cartera del segmento productivo de este mismo periodo.
<b>Sectores</b>	Se hace referencia en objetivo específico acorde a NZBA.
<b>Operaciones propias</b>	Banco de Machala realiza la gestión de sus emisiones GEI, partiendo de la cuantificación con la finalidad de implementar prácticas para la mitigación, para sus 3 alcances.
<p><b>Objetivos a mediano plazo (SBT Initiative)</b>  <b>B) <u>Evaluación del Riesgo Ambiental y Social del Portafolio</u></b></p>	
<b>Delimitación del Objetivo</b>	<p><b>c) Adaptación</b>  <b>Evaluar el riesgo ambiental y social del portafolio del banco para el año 2030, centrándose en la cartera productiva.</b></p> <p><b>Incrementando la evaluación de riesgo ambiental y social, en la cartera productiva a un 32% y en la cartera total a un 19% para el año 2030, partiendo de la línea base 2022.</b></p> <p>Para lo cual se promoverá la identificación, evaluación y mitigación de los riesgos ambientales y sociales en todas las etapas de la cartera del banco implementando políticas de diligencia diferenciada de las operaciones de crédito</p> <p>El enfoque en la evaluación y mitigación de riesgos ambientales y sociales basados en el Sistema de Administración de Riesgo Ambiental y Social (SARAS) es crucial para mantener la sostenibilidad a largo plazo de las operaciones del banco y cumplir con los estándares éticos y regulatorios de las autoridades locales y de organismos multilaterales.</p> <p>Logrando esta meta para el año 2030, estableciendo hitos y revisando periódicamente el</p>

<sup>9</sup> Operational targets (relating to for example water consumption in office buildings, gender equality on the bank's management board or business-trip related greenhouse gas emissions) are not in scope of the PRB.

<sup>10</sup> Your bank should consider the main challenges and priorities in terms of sustainable development in your main country/ies of operation for the purpose of setting targets. These can be found in National Development Plans and strategies, international goals such as the SDGs or the Paris Climate Agreement, and regional frameworks. Aligning means there should be a clear link between the bank's targets and these frameworks and priorities, therefore showing how the target supports and drives contributions to the national and global goals.

	<p>progreso para realizar ajustes necesarios anualmente.</p> <p><b>d) Mitigación</b>          Reducir la intensidad de las emisiones financiadas en un 10% para el 2030 en explotación de camarón a partir de una línea base de 168.465 Ton CO2 eq y en un 6% para 2030 en cultivo de banano a partir de una línea base de 155.593 Ton CO2 eq. y sus operaciones asociadas por tonelada de CO2 por Kg de camarón y banano respectivamente          Logrando de esta forma la alineación de los financiamientos del banco a las metas del Acuerdo de París del 1.5°C, y de la Estrategia Nacional de Cambio Climático del Ecuador (MAATE, 2012), mejorando la eficiencia productiva y competitividad de estos sectores estratégicos a través de productos respetuosos con el ambiente, como créditos verdes, azules, de seguridad alimentaria y otros vinculados a la sostenibilidad.</p>	
<b>Tipo de Objetivo</b>	<p>Los objetivos a mediano plazo se categorizan de la siguiente forma:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Adaptación: Valores absolutos</li> <li>• Mitigación: Intensidad de emisiones.</li> </ul>	
<b>Año de logro del objetivo</b>	Año 2030	
<b>Año Base</b>	Año 2022	
<b>Escenario Usado</b>	Banco de Machala determinará el escenario a usar con las herramientas de SBTI, "Financial Institutions Net-Zero (FINZ) Standard, mismo que está aún en proceso de desarrollo para su objetivo de largo plazo al 2050, para estar alineados con la con el objetivo de 1.5°C.	
<b>Alcance 1, 2 y 3 de las emisiones de los clientes</b>	Banco de Machala está en el proceso de desarrollo de la estructura, métodos y alcance para el compromiso de sus clientes con la mitigación climática, usando como insumos, entre otros, los resultados de su ejercicio de medición de su portafolio.	
<b>Cobertura del Portafolio</b>	<p><b>c) Adaptación</b>          Incrementando la evaluación de riesgo ambiental y social, en la cartera productiva a un 32% y en la cartera total a un 19% para el año 2030, partiendo de la línea base 2022.</p>	

	<p><b>d) Mitigación</b> Banco de Machala está en el proceso de desarrollo de la estructura, métodos y alcance para el compromiso de sus clientes con la mitigación climática, usando como insumos, entre otros, los resultados de su ejercicio de medición de su portafolio, siendo su horizonte el logro de net zero para la totalidad de su cartera.</p>	
<b>Sectores</b>	<p><b>c) Adaptación</b> Se prioriza la evaluación del riesgo ambiental y social para el segmento productivo de la cartera, tomando como referencia la línea base de 2022.</p> <p><b>d) Mitigación</b> Se prioriza como actividad económica al cultivo de banano y cría de camarón, pertenecientes al sector “Agricultura, Ganadería, Silvicultura y Pesca”.</p>	
<b>Operaciones propias</b>	<p><b>c) Adaptación</b> Banco de Machala actualmente está desarrollando el cálculo de sus emisiones de GHG para los alcances 1, 2 y 3; mismos que constituirán la línea base desde la cual se podrán establecer los objetivos para la gestión de sus emisiones.</p> <p>Basar la evaluación y mitigación de riesgos en el Sistema de Administración de Riesgo Ambiental y Social (SARAS) para alcanzar la meta establecida para el año 2030 y cumplir con los estándares éticos y regulatorios de las autoridades locales y organismos multilaterales.</p> <p><b>d) Mitigación</b> Banco de Machala actualmente está desarrollando el cálculo de sus emisiones de GHG para los alcances 1, 2 y 3; mismos que constituirán la línea base desde la cual se podrán establecer los objetivos para la gestión de sus emisiones.</p>	
<p><b>Plan de Transición a la Descarbonización</b></p> <p>En función de los objetivos establecidos en el punto anterior, Banco de Machala determinó en su “III Informe de Principios de Banca Responsable 2023 – Avances al II Informe de Reunión de</p>		

*Soporte y Comentarios Individuales 2022*”, actividades estratégicas que fundamentan la realidad y de sus objetivos, estas mismas han sido esquematizadas a través de la estructura establecida por el diagrama recomendado por el “Informe de Progreso individual” del 29 de febrero del 2024, la “Teoría del cambio para la mitigación del cambio climático” para esquematizar las acciones a corto y largo plazo, considerando la interconexión entre: las acciones clave y los insumos, efectos, resultados e impactos, y la manera en que esta dinámica conduce al cumplimiento de los objetivos planteados, en las 4 categorías identificadas.

A su vez, se acogieron los KPI’s determinados en el reporte anterior, para los ejes de adaptación y mitigación, los cuales se orientan a la metodología SMART; motivo por el cual se mantienen las mismas actividades que han sido previamente revisadas por UNEP FI, y adecuado a los requerimientos de la última retroalimentación, incorporando el análisis de los posibles impactos.

Consecuentemente, en base a las acciones se determinó un posible impacto negativo, mismos que se enlistan a continuación:

- Es posible que algunos clientes muestren resistencia al cambio debido a la percepción de costos adicionales y mayores complejidades operativas asociadas con la implementación de prácticas sostenibles. Esto puede incluir preocupaciones sobre inversiones iniciales, ajustes en procesos operativos y la necesidad de cumplir con normativas ambientales, lo cual puede ser visto como un desafío para la rentabilidad y eficiencia en el corto plazo.

Este posible impacto será monitoreado de forma continua y serán reportados a nuestras partes interesadas, a través de las sesiones del Comité de Sostenibilidad, Comité de Administración Integral del Riesgo y en la Memoria de Sostenibilidad. De ser el caso, se determinará, a través de las instancias internas de la institución, las medidas pertinentes para la corrección de cualquier resultado no favorable, mismo que se evidencia en el **Anexo 1** del presente Informe de PRB

### **SALUD E INCLUSIÓN FINANCIERA**

Banco Machala S.A, dentro de su plan estratégico 2020-2024, definió como uno de sus objetivos el “Educación e Inclusión Financiera”, el mismo que ha sido definido en el contexto de “banca responsable”. Para ello, se definieron dos objetivos SAMRT.

**Objetivo 1:** Acceso Financiero: Aumentar el número de mujeres y/o pymes dirigidas por mujeres que acceden a créditos (en 6% hasta año 2030).

**Objetivo 2:** Lograr que un 20% más de personas se beneficien del programa de educación financiera, promoviendo decisiones financieras informadas y administración eficiente de recursos otorgados por el banco. Hasta el año 2030 y otro 20% adicional hasta el 2050.

Los indicadores identificacios para la medición de estos objetivos son:

<p><b>Inclusión Financiera/Bienestar Financiero</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Número de personas capacitadas.</li> <li>• Índice de satisfacción de las personas capacitadas, respecto a los talleres de educación financiera.</li> <li>• Número de clientes mujeres que obtienen crédito en el Banco.</li> <li>• Número de personas naturales y jurídicas (cuya representación legal sea ejercida por mujeres), que obtienen crédito en el banco.</li> <li>• Porcentaje de los clientes que tienen un buen o excelente nivel de conocimiento de sus finanzas personales.<sup>11</sup></li> <li>• Índice de bienestar financiero</li> </ul>
---	---

**b) Baseline:** Have you determined a baseline for selected indicators and assessed the current level of alignment? Please disclose the indicators used as well as the year of the baseline.

*You can build upon the performance measurement undertaken in 2.1 to determine the baseline for your target.*

*A package of indicators has been developed for climate change mitigation and financial health & inclusion to guide and support banks in their target setting and implementation journey. The overview of indicators can be found in the [Annex](#) of this template.*

If your bank has prioritized climate mitigation and/or financial health & inclusion as (one of) your most significant impact areas, it is strongly recommended to report on the indicators in the Annex, using an overview table like below including the impact area, all relevant indicators and the corresponding indicator codes:

Impact area	Indicator code	Response
Climate change mitigation	A.4.1	Banco de Machala ha establecido como indicador de impacto la reducción de las emisiones de GHG para las actividades de Cultivo de Banano y Cría de camarón
	A.2.1	Banco de Machala se involucra con sus clientes con respecto a estrategias para modelos de negocios

<sup>11</sup> Conforme lo determina UNEP en el apéndice C de indicadores de la guía de inclusión financiera.

		<i>encaminados a economías bajas en carbono. A través de su Sistema de Gestión del Riesgo Ambiental y Social SARAS</i>
	...	
<i>Impact area</i>	<i>Indicator code</i>	<i>Response</i>
<i>Financial health &amp; inclusion</i>	...	<i>Número de personas capacitadas en términos de EF</i>
	...	<i>Número de convenios/acciones de cooperación gestionados.</i>
	...	<i>Índice de satisfacción de las personas capacitadas, respecto a los talleres de educación financiera.</i>
		<i>Número de clientes mujeres que obtienen crédito en el Banco.</i>
		<i>Número de representantes legales, mujeres, de MiPymes que obtienen crédito en el banco.</i>
		<i>Porcentaje de los clientes que tienen un buen o excelente nivel de conocimiento de sus finanzas personales.</i>
		<i>Índice de bienestar financiero.</i>
<p>In case you have identified other and/or additional indicators as relevant to determine the baseline and assess the level of alignment towards impact driven targets, please disclose these.</p>		
<p><b><u>Response:</u></b> <b><u>ÁREA PRIORIZADAS: MITIGACIÓN CLIMÁTICA</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><b>Monto invertido para la incorporación de prácticas ASG/ Monto invertido en el sector camaronero y bananero:</b></li> </ul> <p>Banco de Machala ha destinado los siguientes montos para fortalecer su cartera sostenible, alineada con criterios Ambientales, Sociales y de Gobernanza (ASG):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><b>Cartera Verde:</b> \$55,019,919.24</li> <li><b>Cartera Azul:</b> \$25,407,639.86</li> <li><b>Cartera de Seguridad Alimentaria:</b> \$173,541,476.60</li> </ul> <p>Esta inversión refleja el compromiso del Banco de Machala con la sostenibilidad y su impulso a prácticas responsables que promuevan el desarrollo económico sostenible, la protección del medio ambiente, y el bienestar social.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><b>Toneladas de emisiones de GEI reducidas/ Emisiones de GEI a reducir (16.846,50 Ton CO2 eq en camarón y 9.335,58 Ton CO2 eq en banano).</b></li> </ul> <p>Con relación a las toneladas de CO2 a reducir de las actividades planteadas como objetivo, a través del ejercicio de cuantificación del 2023 y mejora de la calidad de data los siguientes resultados:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Cultivo de Banano. – Reducción del 36.28% de las emisiones absolutas, respecto a la línea base 2022</li> </ul>		<p><i>Links and references</i></p>

- Cría de Camarón. – Reducción del 9.84% de las emisiones absolutas, respecto a la línea base 2022

### **Indicadores de Adaptación**

- **Número de préstamos en cartera bajo el sistema SARAS**
  - Año 2022. – Se realizaron un total de 25 evaluaciones bajo el sistema SARAS.
  - Año 2023. – Se realizaron un total de 164 evaluaciones bajo el sistema SARAS.
- **Número y porcentaje de préstamos rechazados por temas ambientales y sociales.**
  - Año 2022. - No se rechazaron préstamos durante el 2022, dado que ninguno era incompatible con los criterios de elegibilidad, siendo estos determinados por la lista de exclusión establecida en el sistema SARAS.
  - Año 2023. – No se rechazaron préstamos durante el 2023, dado que ninguno era incompatible con los criterios de elegibilidad, siendo estos determinados por la lista de exclusión establecida en el sistema SARAS.
- **Número y porcentaje de préstamos de riesgo bajo y moderado.**
  - Año 2022. – Se evaluaron 24 préstamos de riesgo bajo y moderado, lo cual representa el 100% de los préstamos evaluados.
  - Año 2023. – Se evaluaron 147 préstamos de riesgo bajo y moderado, lo cual representa 90% de los préstamos evaluados.
- **Número y porcentaje de préstamos de riesgo sustancial o alto.**
  - Año 2022. – Se evaluó 1 un préstamo de riesgo sustancial o alto (el cual se categoriza como alto) y representa el 4% de los préstamos evaluados.
  - Año 2023. - Se evaluaron 17 préstamos de riesgo sustancial o alto (los cuales se categorizan en conjunto como altos), lo cual representa 10% de los préstamos evaluados.
- **Número de quejas y reclamos resueltos / Número de quejas y reclamos recibidos:**

- Año 2022. - No se recibieron quejas o reclamos durante el periodo 2022, por lo cual el indicador es cero.
- Año 2023. – No se recibieron quejas o reclamos durante el periodo 2023, por lo cual el indicador es cero.
- **Número de accidentes e incidentes reportados:**
  - Año 2022. - No se recibieron reportaron accidentes e incidentes durante el periodo 2022, por lo cual el indicador es cero.
  - Año 2023. - No se recibieron reportaron accidentes e incidentes durante el periodo 2023, por lo cual el indicador es cero.
- **Número de visitas de campo realizadas por el personal para revisar los aspectos ambientales y sociales durante la evaluación del préstamo:**
  - Año 2022. – Se realizaron un total de 25 visitas de campo con la finalidad de evaluar préstamos.
  - Año 2023. – Se realizaron un total de 164 visitas de campo con la finalidad de evaluar préstamos.

### **SALUD E INCLUSIÓN FINANCIERA**

*Banco de Machala, en términos de acceso a financiamiento, ha ido enfocando su desarrollo y mejorando el destino de su crédito hacia mujeres y pymes lideradas por mujeres con el objetivo de encaminar su estrategia hacia el fortalecimiento de la inclusión de aquellos excluidos.*

*Siendo así que, desde diciembre 2022 hasta junio 2024, el número de personas naturales y jurídicas (cuya representación legal es ejercida por mujeres) que han accedido a financiamiento se incrementó en 12%, especialmente para aquellas en busca de capital de trabajo para sus negocios, debido a que el segmento productivo durante el mismo período de análisis, registró un incremento del 16% en mujeres.*

*Respecto al **segundo pilar de inclusión financiera, el uso**, los datos reflejados en la Tabla 17, dan cuenta del importante avance en la utilización de los canales digitales para realizar las transacciones de los clientes financieros, en especial en las mujeres. Desde diciembre 2022 hasta junio 2024, existió un incremento del 11% en clientes que utilizaron los canales*

*digitales: oronet y oromóvil y, específicamente, un 13% para el caso de las mujeres que han aplicado más el uso de plataformas virtuales para el uso de servicios financieros.*

*Respecto al uso de cajeros automáticos, hasta junio del 2024, hemos registrado un importante avance en el uso de cajeros automáticos, con un total de 71,234 personas utilizándolos. Esto representa un logro significativo, ya que representa el 90% del total de usuarios registrados en todo el año 2022.*

*Sin embargo, considerando que estamos próximos a cerrar el segundo semestre 2024, estamos en camino de superar los números del 2022. Este crecimiento sostenido refleja nuestra estrategia efectiva para fomentar la inclusión financiera y mejorar el acceso a servicios bancarios.*

En lo que respecta a educación financiera, Banco de Machala ha desarrollado iniciativas de EF, logrando capacitar a 11.334 personas desde el 2021. Mientras que, durante el primer semestre del 2024, un total de 4,801 personas han sido beneficiadas de nuestras iniciativas de educación financiera, de las cuales el 68% fueron mujeres y el 50% pertenecen al sector rural, ambas variables priorizadas de acuerdo a lo que establece la normativa expuesta por la JPRF.

Personas capacitadas Educación Financiera – Banco Machala

<b>2021</b>	3,022
<b>2022</b>	3,778
<b>2023</b>	4,534
<b>Junio 2024</b>	4,801

**c) SMART targets** (incl. key performance indicators (KPIs)<sup>12</sup>): Please disclose the targets for your first and your second area of most significant impact, if already in place (as well as further impact areas, if in place). Which KPIs are you using to monitor progress towards reaching the target? Please disclose.

**Response:**

**MITIGACIÓN CLIMÁTICA**

**Objetivo a largo plazo**

Lograr un portafolio Net Zero para el año 2050, descarbonizando toda la cartera de crédito, partiendo de una línea base de 488.314,35 Ton CO<sub>2</sub>eq. Dando así cumplimiento al Acuerdo de París, mediante la implementación progresiva de prácticas ASG que incentiven el financiamiento de proyectos con las mejores prácticas A&S; y gestionar las emisiones GEI propias de la

*Links and references*

<sup>12</sup> Key Performance Indicators are chosen indicators by the bank for the purpose of monitoring progress towards targets.

institución, con la finalidad de implementar prácticas para su mitigación.

**Objetivo a mediano plazo**

**1. Adaptación**

Evaluar el riesgo ambiental y social del portafolio del banco para el año 2030, centrándose en la cartera productiva.

Incrementando la evaluación de riesgo ambiental y social, en la cartera productiva a un 32% y en la cartera total a un 19% para el año 2030, partiendo de la línea base 2022.

Para lo cual se promoverá la identificación, evaluación y mitigación de los riesgos ambientales y sociales en todas las etapas de la cartera del banco implementando políticas de diligencia diferenciada de las operaciones de crédito

El enfoque en la evaluación y mitigación de riesgos ambientales y sociales basados en el Sistema de Administración de Riesgo Ambiental y Social (SARAS) es crucial para mantener la sostenibilidad a largo plazo de las operaciones del banco y cumplir con los estándares éticos y regulatorios de las autoridades locales y de organismos multilaterales.

Logrando esta meta para el año 2030, estableciendo hitos y revisando periódicamente el progreso para realizar ajustes necesarios anualmente.

**2. Mitigación**

Reducir la intensidad de las emisiones financiadas en un 10% para el 2030 en explotación de camarón a partir de una línea base de 168.465 Ton CO2 eq y en un 6% para 2030 en cultivo de banano a partir de una línea base de 155.593 Ton CO2 eq. y sus operaciones asociadas por tonelada de CO2 por Kg de camarón y banano respectivamente.

Logrando de esta forma la alineación de los financiamientos del banco a las metas del Acuerdo de París del 1.5°C, y de la Estrategia Nacional de Cambio Climático del Ecuador (MAATE, 2012), mejorando la eficiencia productiva y competitividad de estos sectores estratégicos a través de productos respetuosos con el ambiente, como créditos verdes, azules, de seguridad alimentaria y otros vinculados a la sostenibilidad.

A continuación se presentan los KPIs para mitigación climática:

1. Monto invertido para la incorporación de prácticas ASG/  
Monto invertido en el sector camaronero y bananero.
2. Toneladas de emisiones de GEI reducidas/ Emisiones de GEI a reducir (16.846,50 Ton CO2 eq en camarón y 9.335,58 Ton CO2 eq en banano).

**SALUD E INCLUSIÓN FINANCIERA**

Banco Machala S.A, dentro de su plan estratégico 2020-2024, definió como uno de sus objetivos el “Educación e Inclusión Financiera”, el mismo que ha sido definido en el contexto de “banca responsable”. Para ello, se definieron dos objetivos SAMRT.

**Objetivo 1:** Acceso Financiero: Aumentar el número de mujeres y/o pymes dirigidas por mujeres que acceden a créditos (en 6% hasta año 2030).

**Objetivo 2:** Lograr que un 20% más de personas se beneficien del programa de educación financiera, promoviendo decisiones financieras informadas y administración eficiente de recursos otorgados por el banco. Hasta el año 2030 y otro 20% adicional hasta el 2050.

Los indicadores identificacios para la medición de estos objetivos son:

<p><b>Inclusión Financiera/ Bienestar Financiero</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Número de personas capacitadas.</li> <li>• Índice de satisfacción de las personas capacitadas, respecto a los talleres de educación financiera.</li> <li>• Número de clientes mujeres que obtienen crédito en el Banco.</li> <li>• Número de personas naturales y jurídicas (cuya representación legal sea ejercida por mujeres), que obtienen crédito en el banco.</li> <li>• Porcentaje de los clientes que tienen un buen o excelente nivel de conocimiento de sus finanzas personales.<sup>13</sup></li> <li>• Índice de bienestar financiero.</li> </ul>
--	--

**d) Action plan:** which actions including milestones have you defined to meet the set targets? Please describe.

<sup>13</sup> Conforme lo determina UNEP en el apéndice C de indicadores de la guía de inclusión financiera.

Please also show that your bank has analysed and acknowledged significant (potential) indirect impacts of the set targets within the impact area or on other impact areas and that it has set out relevant actions to avoid, mitigate, or compensate potential negative impacts.

**Response:**

**MITIGACIÓN CLIMÁTICA**

En función de los objetivos establecidos en el punto anterior, Banco de Machala determinó en su “III Informe de Principios de Banca Responsable 2023 – Avances al II Informe de Reunión de Soporte y Comentarios Individuales 2022”, actividades estratégicas que fundamentan la realidad y de sus objetivos, estas mismas han sido esquematizadas a través de la estructura establecida por el diagrama recomendado por el “Informe de Progreso individual” del 29 de febrero del 2024, la “Teoría del cambio para la mitigación del cambio climático” para esquematizar las acciones a corto y largo plazo, considerando la interconexión entre: las acciones clave y los insumos, efectos, resultados e impactos, y la manera en que esta dinámica conduce al cumplimiento de los objetivos planteados, en las 4 categorías identificadas.

A su vez, se acogieron los KPI's determinados en el reporte anterior, para los ejes de adaptación y mitigación, los cuales se orientan a la metodología SMART; motivo por el cual se mantienen las mismas actividades que han sido previamente revisadas por UNEP FI, y adecuado a los requerimientos de la última retroalimentación, incorporando el análisis de los posibles impactos.

Consecuentemente, en base a las acciones se determinó un posible impacto negativo, mismos que se enlistan a continuación:

- Es posible que algunos clientes muestren resistencia al cambio debido a la percepción de costos adicionales y mayores complejidades operativas asociadas con la implementación de prácticas sostenibles. Esto puede incluir preocupaciones sobre inversiones iniciales, ajustes en procesos operativos y la necesidad de cumplir con normativas ambientales, lo cual puede ser visto como un desafío para la rentabilidad y eficiencia en el corto plazo.

Este posible impacto será monitoreado de forma continua y serán reportados a nuestras partes interesadas, a través de las sesiones del Comité de Sostenibilidad, Comité de Administración Integral del Riesgo y en la Memoria de Sostenibilidad. De ser el caso, se determinará, a través de las instancias internas de la institución, las medidas pertinentes para la corrección de cualquier resultado no favorable.

El progreso de Banco de Machala, respecto a sus metas de mitigación y adaptación, se monitorea a través de los indicadores previamente presentados, mismos que son reportados de forma trimestral para análisis interno a través del Comité de Sostenibilidad y Comité de Administración

*Links and references*

<p>Integral del Riesgo; así como con nuestras demás partes interesadas, mediante la Memoria de Sostenibilidad Institucional.</p> <p>Cabe destacar, tal y como ha sido mencionado anteriormente, que el Banco realizará el seguimiento de sus posibles impactos positivos a nivel de acciones, tomando en consideración diferentes ejes temáticos: recursos, derechos humanos, naturaleza, interconexiones con la adaptación al cambio climático, naturaleza y biodiversidad, para acelerar el progreso general de la institución. Se puede evidenciar el Plan de Acción en el <b>Anexo 1</b> del presente Informe de PRB</p>	
--	--

### Self-assessment summary

Which of the following components of target setting in line with the PRB requirements has your bank completed or is currently in a process of assessing for your...

	... first area of most significant impact: ... <i>(Mitigación Climática)</i>	... second area of most significant impact: ... <i>(Salud e Inclusión Financiera)</i>	<i>(If you are setting targets in more impact areas) ...your third (and subsequent) area(s) of impact: ... (please name it)</i>
Alignment	<input checked="" type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> In progress <input type="checkbox"/> No	<input checked="" type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> In progress <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> In progress <input type="checkbox"/> No
Baseline	<input checked="" type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> In progress <input type="checkbox"/> No	<input checked="" type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> In progress <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> In progress <input type="checkbox"/> No
SMART targets	<input checked="" type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> In progress <input type="checkbox"/> No	<input checked="" type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> In progress <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> In progress <input type="checkbox"/> No
Action plan	<input checked="" type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> In progress <input type="checkbox"/> No	<input checked="" type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> In progress <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> In progress <input type="checkbox"/> No

## 2.3 Target implementation and monitoring (Key Step 2)

### For each target separately:

Show that your bank has implemented the actions it had previously defined to meet the set target.

Report on your bank's progress since the last report towards achieving each of the set targets and the impact your progress resulted in, using the indicators and KPIs to monitor progress you have defined under 2.2.

**Or, in case of changes to implementation plans (relevant for 2<sup>nd</sup> and subsequent reports only):** describe the potential changes (changes to priority impact areas, changes to indicators, acceleration/review of targets, introduction of new milestones or revisions of action plans) and explain why those changes have become necessary.

### Response:

#### **MITIGACIÓN CLIMÁTICA**

Mediante el presente informe de progreso en los Principios de Banca Responsable (PRB's), Banco de Machala, presenta el progreso respecto a los objetivos de mitigación y adaptación, a través de sus KPI's, contrastando el desempeño del 2023, con la línea base del 2022, otorgando los siguientes resultados:

#### ***Indicadores de Mitigación***

- **Monto invertido para la incorporación de prácticas ASG/ Monto invertido en el sector camaronero y bananero:**

Banco de Machala ha destinado los siguientes montos para fortalecer su cartera sostenible, alineada con criterios Ambientales, Sociales y de Gobernanza (ASG):

- **Cartera Verde:** \$55,019,919.24
- **Cartera Azul:** \$25,407,639.86
- **Cartera de Seguridad Alimentaria:** \$173,541,476.60

Esta inversión refleja el compromiso del Banco de Machala con la sostenibilidad y su impulso a prácticas responsables que promuevan el desarrollo económico sostenible, la protección del medio ambiente, y el bienestar social.

- **Toneladas de emisiones de GEI reducidas/ Emisiones de GEI a reducir (16.846,50 Ton CO2 eq en camarón y 9.335,58 Ton CO2 eq en banano).**

Con relación a las toneladas de CO2 a reducir de las actividades planteadas como objetivo, a través del ejercicio de cuantificación del 2023 y mejora de la calidad de data los siguientes resultados:

- Cultivo de Banano. – Reducción del 36.28% de las emisiones absolutas, respecto a la línea base 2022

### Links and references

- Cría de Camarón. – Reducción del 9.84% de las emisiones absolutas, respecto a la línea base 2022

### **Indicadores de Adaptación**

- **Número de préstamos en cartera bajo el sistema SARAS**
  - Año 2022. – Se realizaron un total de 25 evaluaciones bajo el sistema SARAS.
  - Año 2023. – Se realizaron un total de 164 evaluaciones bajo el sistema SARAS.
- **Número y porcentaje de préstamos rechazados por temas ambientales y sociales.**
  - Año 2022. - No se rechazaron préstamos durante el 2022, dado que ninguno era incompatible con los criterios de elegibilidad, siendo estos determinados por la lista de exclusión establecida en el sistema SARAS.
  - Año 2023. – No se rechazaron préstamos durante el 2023, dado que ninguno era incompatible con los criterios de elegibilidad, siendo estos determinados por la lista de exclusión establecida en el sistema SARAS.
- **Número y porcentaje de préstamos de riesgo bajo y moderado.**
  - Año 2022. – Se evaluaron 24 préstamos de riesgo bajo y moderado, lo cual representa el 100% de los préstamos evaluados.
  - Año 2023. – Se evaluaron 147 préstamos de riesgo bajo y moderado, lo cual representa 90% de los préstamos evaluados.
- **Número y porcentaje de préstamos de riesgo sustancial o alto.**
  - Año 2022. – Se evaluó 1 un préstamo de riesgo sustancial o alto (el cual se categoriza como alto) y representa el 4% de los préstamos evaluados.
  - Año 2023. - Se evaluaron 17 préstamos de riesgo sustancial o alto (los cuales se categorizan en conjunto como altos), lo cual representa 10% de los préstamos evaluados.

- **Número de quejas y reclamos resueltos / Número de quejas y reclamos recibidos<sup>14</sup>:**
  - Año 2022. - No se recibieron quejas o reclamos durante el periodo 2022, por lo cual el indicador es cero.
  - Año 2023. – No se recibieron quejas o reclamos durante el periodo 2023, por lo cual el indicador es cero.
- **Número de accidentes e incidentes reportados <sup>15</sup>:**
  - Año 2022. - No se recibieron reportaron accidentes e incidentes durante el periodo 2022, por lo cual el indicador es cero.
  - Año 2023. - No se recibieron reportaron accidentes e incidentes durante el periodo 2023, por lo cual el indicador es cero.
- **Número de visitas de campo realizadas por el personal para revisar los aspectos ambientales y sociales durante la evaluación del préstamo:**
  - Año 2022. – Se realizaron un total de 25 visitas de campo con la finalidad de evaluar préstamos.
  - Año 2023. – Se realizaron un total de 164 visitas de campo con la finalidad de evaluar préstamos.

*Por lo cual, al obtener estos resultados positivos, se puede evidenciar el progreso de la institución con sus metas de mitigación y adaptación climática, reafirmando nuestro compromiso con los Principios de Banca Responsable.*

### **SALUD E INCLUSIÓN FINANCIERA**

En lo que respecta a salud e inclusión financiera, reafirmamos nuestro compromiso en continuar trabajando en esta área y que ha sido identificada como área de impacto, mediante la herramienta de análisis previamente mencionada. Además, tras haber realizado en análisis de doble materialidad de la institución, resulto uno de los temas relevantes en los que el banco debe continuar esforzándose.

<sup>14</sup> La información fue proporcionada por el departamento de Riesgo Ambiental

<sup>15</sup> La información fue proporcionada por el departamento de Riesgo Ambiental

Sin embargo, acogiéndonos a los resultados expuestos en el Informe de Progreso Individual, remitido por UNEP FI, uno de los principales cambios fue el fortalecimiento de los objetivos SMART ya que se incorporaron a las mujeres líderes de MiPymes dentro de ellos. Además, se agregaron dos indicadores adicionales: Número de representantes legales, mujeres, de MiPymes que obtienen crédito en el banco e Índice de bienestar financiero.

## Principle 3: Clients and Customers



We will work responsibly with our clients and our customers to encourage sustainable practices and enable economic activities that create shared prosperity for current and future generations.

### 3.1 Client engagement

Does your bank have a policy or engagement process with clients and customers<sup>16</sup> in place to encourage sustainable practices?

Yes       In progress       No

Does your bank have a policy for sectors in which you have identified the highest (potential) negative impacts?

Yes       In progress       No

Describe how your bank has worked with and/or is planning to work with its clients and customers to encourage sustainable practices and enable sustainable economic activities<sup>17</sup>). It should include information on relevant policies, actions planned/implemented to support clients' transition, selected indicators on client engagement and, where possible, the impacts achieved.

*This should be based on and in line with the impact analysis, target-setting and action plans put in place by the bank (see P2).*

#### **Response:**

#### **MITIGACIÓN CLIMÁTICA**

*El Banco cuenta con una política de gestión de riesgos ambientales y sociales aplicada a las operaciones de crédito. Esta política permite colaborar estrechamente con nuestros clientes en la gestión de dichos riesgos, fomentando un enfoque conjunto y responsable. A través de esta colaboración, el Banco ha trabajado y planea seguir trabajando para fomentar prácticas Ambientales, Sociales y de Gobernanza (ASG), asesorando a los clientes en la adopción de medidas que minimicen su impacto ambiental y social y apuntar a la adaptación climática. Además, mediante la financiación de proyectos alineados con estándares de sostenibilidad, apoyamos a nuestros clientes en la transición hacia actividades económicas más sostenibles, contribuyendo al desarrollo de un entorno económico más resiliente y responsable. Por el lado de la mitigación climática la cual es una de las áreas priorizada, la institución se ha planteado un Plan de Acción que busca de la mano trabajar con los clientes para poder la transición hacia la descarbonización de las emisiones financiadas, de aquellos objetivos planteados e indicadores. Este Plan de acción se encuentra plasmado en el informe de respuesta al Individual Progress Report **Anexo 1**.*

#### *Links and references*

<p><b><u>SALUD E INCLUSIÓN FINANCIERA</u></b></p> <p><i>En lo concerniente a salud a inclusión financiera, se han implementado diversas estrategias para fomentar la inclusión financiera y apoyar a los clientes en la adopción de prácticas sostenibles, especialmente aquellos que han interpuesto sus consultas, quejas o reclamos. A través de nuestro proceso de encuestas de satisfacción, hemos identificado áreas de mejora para garantizar que todos los clientes reciban la atención y el apoyo que requieren.</i></p> <p><i>Nuestro enfoque en la inclusión financiera se centra en:</i></p> <p><i>Educación financiera: Brindamos capacitación y asesoramiento sobre gestión financiera y sostenibilidad para empoderar a nuestros clientes y ayudarles a tomar decisiones informadas.</i></p> <p><i>Atención al cliente: Nuestro proceso de encuestas de satisfacción nos permite identificar áreas de mejora en la atención al cliente, especialmente para aquellos que han presentado reclamos. Esto nos permite adaptar nuestros servicios, definir nuevas políticas y procedimientos para asegurarnos de que todos los clientes reciban la atención que necesitan.</i></p>				
<p><b>3.2 Business opportunities</b></p> <p>Describe what strategic business opportunities in relation to the increase of positive and the reduction of negative impacts your bank has identified and/or how you have worked on these in the reporting period. Provide information on existing products and services , information on sustainable products developed in terms of value (USD or local currency) and/or as a % of your portfolio, and which SDGs or impact areas you are striving to make a positive impact on (e.g. green mortgages – climate, social bonds – financial inclusion, etc.).</p>				
<p><b>Response:</b></p> <p><i>Banco de Machala a través de su área priorizada de Salud e Inclusión financiera fomenta el acceso, uso, protección y educación financiera de las mujeres, es así que ha desarrollado el product Mipyme Mujer emprendedora.</i></p> <p><i>En este sentido, es posible evidenciar un avance importante en el fortalecimiento del acceso financiero. En el último año, un mayor número de mujeres han podido acceder a fuentes de financiamiento, lo que se refleja en un incremento del 11% en el número de clientes mujeres con créditos activos en 2023, en comparación con el año anterior. Este crecimiento demuestra el impacto positivo de nuestras iniciativas en la promoción de la igualdad de acceso a servicios financieros.</i></p> <table border="1" data-bbox="191 1892 1045 1937"> <tr> <td style="background-color: #4F7942; width: 30%;"></td> <td style="text-align: center;">2022</td> <td style="text-align: center;">2023</td> </tr> </table>		2022	2023	<p><i>Links and references</i></p>
	2022	2023		

<sup>16</sup> A client engagement process is a process of supporting clients towards transitioning their business models in line with sustainability goals by strategically accompanying them through a variety of customer relationship channels.

<sup>17</sup> Sustainable economic activities promote the transition to a low-carbon, more resource-efficient and sustainable economy.

	M	F	M	F
Cientes con créditos Activos	13,438	9,175	13,982	10,200

*Por lo dicho anteriormente y de acuerdo con los datos reflejados en la Tabla presentada a continuación, el banco en los últimos años ha ido enfocando su desarrollo y mejorando el destino de su crédito hacia mujeres y pymes con el objetivo de encaminar su estrategia hacia el fortalecimiento de la inclusión de aquellos excluidos. Siendo así que, entre el 2022 y 2023, el número de mujeres que lideran las pequeñas y medianas empresas que accedieron a un crédito productivo se incrementó en 38%.*

	2022	2023
Empresas lideradas por mujeres que accedieron a créditos.	2387	3263

*Con relación al portafolio sostenible (crédito verde, azul y seguridad alimentaria) Banco de Machala está en proceso de desarrollo de productos financieros alineados a las mejores prácticas para incentivar modelos de negocios hacia Economía bajas en carbono. Este proceso se ve complementado con el trabajo continuo desarrollado conjunto a Riesgo Ambiental para la transición de los clientes hacia prácticas ASG y la futura colocación de créditos sostenibles.*

## Principle 4: Stakeholders



We will proactively and responsibly consult, engage and partner with relevant stakeholders to achieve society's goals.

### 4.1 Stakeholder identification and consultation

Does your bank have a process to identify and regularly consult, engage, collaborate and partner with stakeholders (or stakeholder groups<sup>18</sup>) you have identified as relevant in relation to the impact analysis and target setting process?

Yes       In progress       No

Please describe which stakeholders (or groups/types of stakeholders) you have identified, consulted, engaged, collaborated or partnered with for the purpose of implementing the Principles and improving your bank's impacts. This should include a high-level overview of how your bank has identified relevant stakeholders, what issues were addressed/results achieved and how they fed into the action planning process.

#### Response:

*El avance y los logros sostenidos de Banco de Machala a lo largo de los años son fruto del respaldo continuo de nuestros grupos de interés. Este respaldo se ha cimentado en la confianza mutua, la cual hemos cultivado a través de una comunicación honesta y un enfoque íntegro de nuestras operaciones y resultados.*

*Mantenemos una interacción constante con nuestras partes interesadas mediante una amplia gama de canales, tanto digitales como presenciales. Este enfoque nos permite estar en contacto directo con sus necesidades y expectativas, así como anticipar y abordar sus preocupaciones de manera efectiva.*

*Nuestros grupos de interés abarcan a aquellos que son esenciales para el éxito de nuestra organización y que, a su vez, se ven impactados por nuestras acciones. Nos enfocamos en construir relaciones duraderas basadas en el beneficio mutuo, siempre guiados por nuestros principios éticos y valores organizacionales. Por ello, en cada interacción, seguimos rigurosamente nuestro Código de Ética.*

Links and references

<sup>18</sup> Such as regulators, investors, governments, suppliers, customers and clients, academia, civil society institutions, communities, representatives of indigenous population and non-profit organizations

Grupo de interés	Creación de valor	Canales	Periodicidad
<b>Colaboradores</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Fomentamos el desarrollo profesional de nuestros colaboradores mediante capacitaciones continuas, asegurando que cada miembro de nuestro equipo se mantenga altamente especializado en su área de trabajo.</li> <li>Velamos por la salud y seguridad de todos nuestros colaboradores, promoviendo el respeto a los derechos humanos y garantizando la inclusión y equidad dentro de nuestra organización.</li> <li>Nos preocupamos por el bienestar integral de nuestro equipo, implementando campañas y actividades que favorecen tanto su salud física como su bienestar psicológico, con el objetivo de mejorar su calidad de vida.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>a.- Canal de denuncia ética Intranet</li> <li>b.- Reuniones de equipo</li> <li>c.- Sesiones formativas (correos masivos)</li> <li>d.- Evaluación de clima laboral</li> <li>e.- Informe de sostenibilidad</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>a.- Canal permanente para notificar denuncias contra el Código de Ética y Conducta.</li> <li>b.- Cuando se requiera.</li> <li>c.- Cuando se requiera.</li> <li>d.- Anual</li> <li>e.- Anual</li> </ul>
<b>Accionistas y otros inversionistas</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Aseguramos una estabilidad financiera sólida y un crecimiento constante en el desempeño del banco, proporcionando confianza y seguridad en las inversiones de nuestros accionistas.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>a.- Junta de Accionistas</li> <li>b.- Memoria anual (accionistas)</li> <li>c.- Site específico en la web</li> <li>d.- Equipo de atención especializado</li> <li>e.- Informe de sostenibilidad</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>a.- Anual/Ordinaria o Extraordinaria, en este caso debe ser solicitada por el accionista mayor.</li> <li>b.- Anual</li> <li>c.- Cuando se requiera</li> <li>d.- Cuando se requiera</li> <li>e.- Anual</li> </ul>
<b>Clientes</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Proveemos productos y servicios de alta calidad, adaptándonos cuidadosamente a las necesidades de nuestros clientes y</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>a.- Servicio al cliente oficinas a nivel nacional</li> <li>b.- Otros canales remotos: web, call center</li> <li>c.- Redes sociales y avisos por email</li> <li>d.- Informe de sostenibilidad</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>a.- lunes a viernes de 08:30 a 16:00</li> <li>b.- Call center 24 horas del día</li> </ul>

	<p>creando ofertas personalizadas que satisfacen sus expectativas.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Promovemos la transparencia en toda la información que compartimos, garantizando la seguridad y la confianza de nuestros clientes en cada interacción. Buscamos la transparencia en la información garantizando la seguridad y confianza de nuestros clientes.</li> </ul>		<p>c.- Cuando se requiera d.- Anual</p>
<b>Proveedores</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Facilitamos oportunidades de participación en las operaciones del banco, ofreciendo una cuidadosa selección de productos y servicios de alta calidad</li> <li>Nos enfocamos en construir relaciones a largo plazo, creando alianzas que generan beneficios mutuos para todas las partes, generando un ganar-ganar.</li> </ul>	<p>a.- Reuniones operativas de prestación de servicios b.- Informe de sostenibilidad</p>	<p>a.- Cuando se requiera b.- Anual</p>
<b>Autoridades regulatorias</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Cumplimos con todas las legislaciones nacionales, garantizando la protección de los derechos y seguridad de nuestros clientes.</li> </ul>	<p>a.- Informes/documentación requerida b.- Seguimiento de la Superintendencia de Bancos c.- Memoria de accionistas con información requerida por normativa</p>	<p>a.- Cuando se requiera b.- Cuando lo solicite c.- Anual</p>
<b>Comunidad</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Contribuimos a desarrollo social promoviendo la inclusión y ofreciendo educación financiera para empoderar a las personas en la gestión de sus recursos.</li> </ul>	<p>a.- Sitio web educación financiera: <a href="https://www.elbancoparacrecer.com/">https://www.elbancoparacrecer.com/</a> b.- Capacitaciones de educación financiera presenciales y virtuales c.- Iniciativas de inversión social y auspicios d.- Informe de sostenibilidad</p>	<p>a.- Diario, 24 horas al día b.- Programación anual</p>
<p><i>Los grupos de interés mencionados anteriormente representan actores clave en el ecosistema del banco. Estos grupos no solo pueden verse impactados por las decisiones y operaciones que se implementan, sino que también poseen la capacidad de influir de manera significativa en el desempeño y la dirección estratégica de la institución.</i></p>			

*En línea con lo mencionado, el banco involucra a sus grupos de interés en diversos procesos de consulta. Por ejemplo, se realizan encuestas de satisfacción para evaluar la experiencia de los clientes con nuestros productos, servicios y atención, garantizando que sus voces sean escuchadas y consideradas en la mejora continua de nuestras ofertas. Además, el banco participa activamente en iniciativas de educación financiera, con el objetivo de mejorar la comprensión de los productos financieros, desarrollar habilidades para la toma de decisiones informadas y fomentar hábitos de ahorro y planificación en diferentes segmentos de la población, incluyendo niños, jóvenes y adultos de zonas urbanas y rurales.*

*Asimismo, en la construcción de nuestra memoria de sostenibilidad, se ha involucrado a cada uno de los grupos de interés, asegurando su participación activa. Se les ha consultado sobre los temas que consideran más relevantes, permitiendo que sus perspectivas se integren en nuestros reportes y estrategias de sostenibilidad. Esto no solo refuerza nuestro compromiso con la transparencia, sino que también fortalece la confianza y el apoyo de nuestros grupos de interés hacia la visión y misión del banco.*

## Principle 5: Governance & Culture



We will implement our commitment to these Principles through effective governance and a culture of responsible banking

### 5.1 Governance Structure for Implementation of the Principles

Does your bank have a governance system in place that incorporates the PRB?

Yes       In progress       No

Please describe the relevant governance structures, policies and procedures your bank has in place/is planning to put in place to manage significant positive and negative (potential) impacts and support the effective implementation of the Principles. This includes information about

- which committee has responsibility over the sustainability strategy as well as targets approval and monitoring (including information about the highest level of governance the PRB is subjected to),
- details about the chair of the committee and the process and frequency for the board having oversight of PRB implementation (including remedial action in the event of targets or milestones not being achieved or unexpected negative impacts being detected), as well as
- remuneration practices linked to sustainability targets.

#### Response:

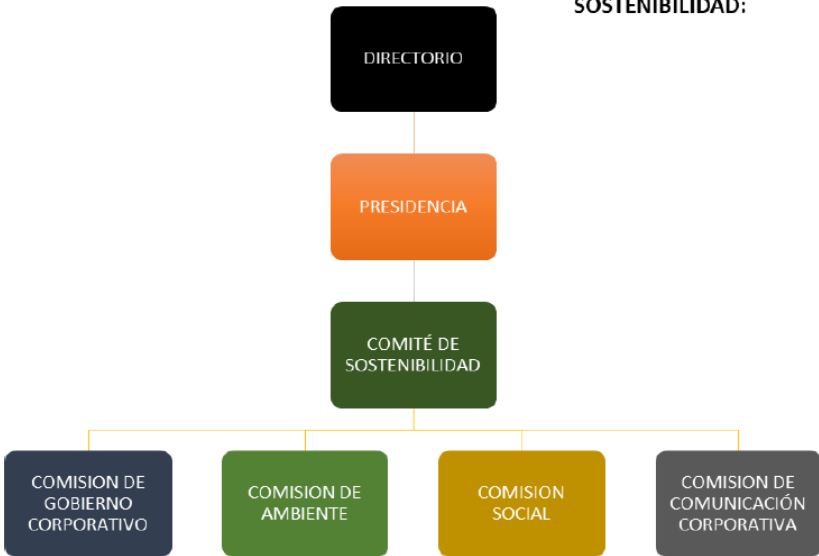
*La estructura de gobernanza de Banco de Machala, está compuesta por la Junta General de Accionistas, Directorio y Presidencia Ejecutiva. Además, se cuenta con los Comités Regulatorios y Administrativos requeridos por la normativa, que sirven de apoyo al Directorio y a la Alta Gerencia en la toma de decisiones, abarcando así temas de índole económico, social y ambiental. Lo que permite que la gestión sea responsable, transparente y oportuna.*

*Entre los comites administrativos se cuenta con el Comite de Sostenibilidad precidido por un miembro del Directorio del Banco, sesiona trimestralmente y su función es apoyar la gestión del Directorio y cumplimiento de las normas conforme a mejores prácticas respecto a gobierno corporativo, sostenibilidad, inclusión financiera y comunicación corporativa, así como, en la definición y avances de la estrategia de sostenibilidad del Banco.*

#### Links and references:

Estructura Organizacional:  
<https://www.bancomachala.com/sostenibilidad/gobierno-corporativo/estructura-organizacional/>

<https://www.bancomachala.com/media/56222/codigo-de-gobierno-corporativo-v70.pdf>

<p style="text-align: right;"><b>COMITÉ SOSTENIBILIDAD:</b></p>  <pre> graph TD     D[DIRECTORIO] --- P[PRESIDENCIA]     P --- CS[COMITÉ DE SOSTENIBILIDAD]     CS --- CGC[COMISION DE GOBIERNO CORPORATIVO]     CS --- CA[COMISION DE AMBIENTE]     CS --- CSOC[COMISION SOCIAL]     CS --- CCC[COMISION DE COMUNICACIÓN CORPORATIVA]     </pre> <p><i>Es importante mencionar que el Banco cuenta con el área de Sostenibilidad, el cual, junto con el Departamento de Riesgo Ambiental, establecen políticas y procedimientos para la gestión efectiva del riesgo ambiental y social (A&amp;S), tanto en las operaciones de crédito como en las actividades propias de la institución.</i></p> <p><i>Bajo esta premisa, el Banco cuenta con un “Código de Gobierno Corporativo”, que determina los principios que regulan el funcionamiento y administración de la institución promoviendo conductas de gestión responsables y compatibles con el desarrollo sostenible, en el ámbito económico, protección ambiental y equidad social. En el cual se determinan las funciones de Gobierno Corporativo relacionadas con la sostenibilidad.</i></p> <p><i>De igual forma, se cuenta con un “Manual del Sistema Integral para la Administración de Riesgo Ambiental y Social (SARAS)” y un Sistema de Gestión Ambiental y Social (SGAS), en el que se establecen las políticas, funciones y responsabilidades institucionales en materia ambiental y social, para la mejora continua del sistema de gestión del riesgo A&amp;S tanto de las operaciones de crédito, como de los riesgos propios de la institución.</i></p> <p><i>Constantemente nos encontramos evaluando mejoras a incorporar la cartera de productos sostenibles que se les ofrece a los clientes acorde a sus necesidades. Adicionalmente, nos encontramos evaluando la estrategia para incrementar la participación del mercado en estos productos.</i></p>	
--	--

## 5.2 Promoting a culture of responsible banking:

Describe the initiatives and measures of your bank to foster a culture of responsible banking among its employees (e.g., capacity building, e-learning, sustainability trainings for client-facing roles, inclusion in remuneration structures and performance management and leadership communication, amongst others).

### Response:

*Banco de Machala desarrolla anualmente capacitaciones, en las cuales difunde los valores y objetivos institucionales relacionados con la gestión ambiental y social, estableciendo como ejes temáticos y áreas de priorización la mitigación climática y la salud e inclusión financiera; dentro de este programa si tiene como meta la capacitación de todo el personal de la institución; así mismo se han desarrolla capacitaciones en temática social con relación a igualdad de género, a través de la plataforma de Naciones Unidas, del programa ONU Mujeres del cual somos signatarios, logrando la formación de los colaboradores en 5 cursos avalados por este multilateral durante el 2024.*

*Así también, se han desarrollado jornadas de capacitación en materia de bienestar financiero, priorizando el entendimiento del nivel de riesgo de cada sucursal para generar un efecto multiplicador con usuarios y consumidores financieros frente al manejo responsable de las finanzas personales y la toma de decisiones informadas.*

*De igual forma, el Banco mantiene un sistema de monitoreo y control del riesgo A&S de las empresas financiadas, bajo los lineamientos establecidos por su Manual del Sistema Integral para la Administración de Riesgo Ambiental y Social (SARAS) y el Sistema de Gestión Ambiental y Social (SGAS), impulsando valores gestión ambiental de la institución.*

*De igual forma como parte de sus procedimientos de sensibilización y comunicación, Banco de Machala difunde las políticas y manuales aprobados por el CAIR y Directorio a todo su personal. Así mismo, los cambios y actualizaciones de las políticas son reportados a la entidad de control (Superintendencia de Bancos).*

### Links and references

## 5.3 Policies and due diligence processes

Does your bank have policies in place that address environmental and social risks within your portfolio?<sup>19</sup> Please describe.

Please describe what due diligence processes your bank has installed to identify and manage environmental and social risks associated with your portfolio. This can include aspects such as identification of significant/salient risks, environmental and social risks mitigation and definition of action plans, monitoring and reporting on risks and any existing grievance mechanism, as well as the governance structures you have in place to oversee these risks.

<sup>19</sup> Applicable examples of types of policies are: exclusion policies for certain sectors/activities; zero-deforestation policies; zero-tolerance policies; gender-related policies; social due diligence policies; stakeholder engagement policies; whistle-blower policies etc., or any applicable national guidelines related to social risks.

<b>Response</b>	<b>Links and references</b>
<p><i>El Banco de Machala cuenta con una Política para la Gestión de Riesgos Ambientales y Sociales, respaldada por un Sistema de Administración aprobado por el Comité de Administración Integral de Riesgos (CAIR) y el Directorio. Esta política está diseñada para identificar, evaluar, gestionar y monitorear los riesgos ambientales y sociales asociados con las operaciones de crédito productivo.</i></p> <p><i>Como primer filtro, la política incluye una lista de exclusión que asegura que las actividades o sectores no financiables por la institución, ya sea por razones regulatorias, reputacionales, de apetito de riesgo o alineación con listas de exclusión de financiadores internacionales, sean descartados. Además, se emplea un sistema de categorización que asigna un nivel de riesgo ambiental y social, determinando el grado de diligencia necesario para su gestión.</i></p> <p><i>Posteriormente, se elabora un informe de riesgos que determina el nivel de escrutinio necesario, basándose en el riesgo identificado. Este informe integra normas sectoriales e internacionales para asegurar una evaluación integral. Los riesgos detectados y las áreas de mejora se traducen en un Plan de Acción, del cual se derivan compromisos específicos que el cliente asume. Estos compromisos se formalizan en una Carta de Términos y Condiciones, que es aprobada y firmada por el cliente. El cumplimiento de estos compromisos es monitoreado a lo largo de la vigencia del crédito y verificado antes de aprobar cualquier nueva operación de financiamiento.</i></p> <p><i>Los resultados de la gestión de riesgos son presentados mensualmente al Comité de Administración Integral de Riesgos (CAIR) y al Comité Único de Crédito (CUC). En estas reuniones, se analizan los informes detallados y se toman decisiones estratégicas para mitigar los riesgos identificados, ajustar las políticas si es necesario, y asegurar que las operaciones de crédito se mantengan dentro de los parámetros de riesgo aceptables para la institución.</i></p>	

**Self-assessment summary**

Does the CEO or other C-suite officers have regular oversight over the implementation of the Principles through the bank’s governance system?

Yes  No

Does the governance system entail structures to oversee PRB implementation (e.g. incl. impact analysis and target setting, actions to achieve these targets and processes of remedial action in the event targets/milestones are not achieved or unexpected neg. impacts are detected)?

Yes  No

Does your bank have measures in place to promote a culture of sustainability among employees (as described in 5.2)?

Yes  In progress  No

## Principle 6: Transparency & Accountability



We will periodically review our individual and collective implementation of these Principles and be transparent about and accountable for our positive and negative impacts and our contribution to society's goals.

### 6.1 Assurance

Has this publicly disclosed information on your PRB commitments been assured by an independent assurer?

Yes       Partially       No

If applicable, please include the link or description of the assurance statement.

**Response:**

*Se ha realizado la contratación de una empresa certificadora de la conformidad para la validación del contenido de este documento (Se gestionará después de la última revisión).*

*Links and references*

### 6.2 Reporting on other frameworks

Does your bank disclose sustainability information in any of the listed below standards and frameworks?

- GRI  
 SASB  
 CDP  
 IFRS Sustainability Disclosure Standards (to be published)  
 TCFD  
 Other: ....

**Response:**

*En la elaboración de su memoria de sostenibilidad, el Banco de Machala adopta los estándares internacionales GRI y SASB, asegurando que sus informes sean robustos, transparentes y alineados con las mejores prácticas globales.*

*Esto nos permite alinear la divulgación de la gestión anual del Banco con los avances en los Principios de Banca Responsable (PRB), asegurando que nuestras prácticas y reportes reflejen de manera coherente con nuestro pilar institucional de ser una banca responsable.*

*Links and references*

### 6.3 Outlook

What are the next steps your bank will undertake in next 12 month-reporting period (particularly on impact analysis<sup>20</sup>, target setting<sup>21</sup> and governance structure for implementing the PRB)? Please describe briefly.

**Response:**

*Los próximos pasos del banco incluyen la ejecución y el monitoreo continuo de los objetivos a corto y largo plazo, así como el cumplimiento de los indicadores establecidos. Además, se prevé mejorar la calidad de los datos utilizados para evaluar los sectores con mayor intensidad de carbono, con el fin de aumentar la precisión en el cálculo de nuestras emisiones financiadas. Todo esto se detalla en el Plan de Acción, que se encuentra en el **Anexo 1** y **Anexo 3**.*

*Links and references*

<sup>20</sup> For example outlining plans for increasing the scope by including areas that have not yet been covered, or planned steps in terms of portfolio composition, context and performance measurement

<sup>21</sup> For example outlining plans for baseline measurement, developing targets for (more) impact areas, setting interim targets, developing action plans etc.

## 6.4 Challenges

Here is a short section to find out about challenges your bank is possibly facing regarding the implementation of the Principles for Responsible Banking. Your feedback will be helpful to contextualise the collective progress of PRB signatory banks.

What challenges have you prioritized to address when implementing the Principles for Responsible Banking? Please choose what you consider the top three challenges your bank has prioritized to address in the last 12 months (optional question).

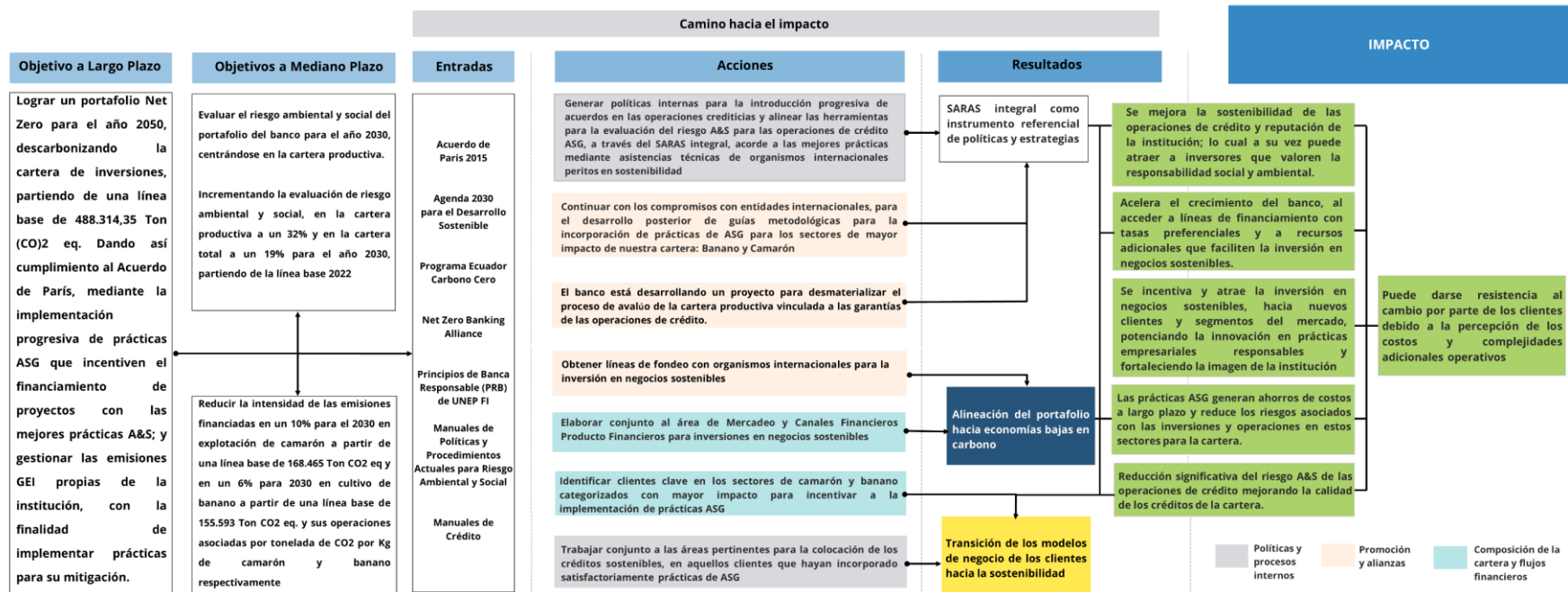
If desired, you can elaborate on challenges and how you are tackling these:

- |   |  |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Embedding PRB oversight into governance  | <input type="checkbox"/> Customer engagement             |
| <input type="checkbox"/> Gaining or maintaining momentum in the bank                                      | <input type="checkbox"/> Stakeholder engagement          |
| <input checked="" type="checkbox"/> Getting started: where to start and what to focus on in the beginning | <input checked="" type="checkbox"/> Data availability    |
| <input type="checkbox"/> Conducting an impact analysis  | <input type="checkbox"/> Data quality                    |
| <input type="checkbox"/> Assessing negative environmental and social impacts                              | <input type="checkbox"/> Access to resources             |
| <input checked="" type="checkbox"/> Choosing the right performance measurement methodology/ies            | <input type="checkbox"/> Reporting                       |
| <input type="checkbox"/> Setting targets  | <input type="checkbox"/> Assurance                       |
| <input type="checkbox"/> Other: ...   | <input type="checkbox"/> Prioritizing actions internally |

If desired, you can elaborate on challenges and how you are tackling these:

# Annex

## Anexo 1. Plan de Transición a la Descarbonización



Objetivo a Mediano Plazo	Fecha de Implementación	Seguimiento	Año meta	Acción a ejecutar	Indicador (KPI)	Categoría de la Acción	Resultados esperados
<p><b>Evaluar el riesgo ambiental y social del portafolio del banco para el año 2030, centrándose en la cartera productiva.</b></p> <p><b>Incrementando la evaluación de riesgo ambiental y social, en la cartera productiva a un 32% y en la cartera total a un 19% para el año 2030, partiendo de la línea base 2022.</b></p>	Enero 2025	Trimestral	2030	Generar políticas internas para la introducción progresiva de acuerdos en las operaciones crediticias y alinear las herramientas para la evaluación del riesgo A&S para las operaciones de crédito ASG, a través de un SARAS Integral, acorde a las mejores prácticas mediante asistencias técnicas de organismos internacionales peritos en sostenibilidad.	1. Número de préstamos en cartera bajo el sistema SARAS 2. Número y porcentaje de préstamos rechazados por temas ambientales y sociales. 3. Número y porcentaje de préstamos de riesgo bajo y moderado. 4. Número y porcentaje de préstamos de riesgo substancial o alto. 5. Número de quejas y reclamos resueltos / Número de quejas y reclamos recibidos.	Políticas y procesos internos	SARAS Integral como instrumento referencial de políticas y estrategias
	Marzo 2025	Semestral		Continuar con los compromisos con entidades internacionales, para el Desarrollo posterior de guías metodológicas para la incorporación de prácticas de ASG para los sectores de mayor impacto de nuestra cartera: Banano y Camarón	6. Número de accidentes e incidentes reportados 7. Número de visitas de campo realizadas por el personal para revisar los aspectos ambientales y sociales durante la evaluación del préstamo	Promoción y alianzas	
	Diciembre 2025	Semestral		El banco está desarrollando un proyecto para desmaterializar el proceso de avalúo de la cartera productiva vinculada a las garantías de las operaciones de crédito.	8. Número de visitas de campo realizadas por el personal para revisar los aspectos ambientales y sociales después de la evaluación del préstamo (monitoreo)	Digitalización de procesos	
<p><b>Reducir la intensidad de las emisiones financiadas en un 10% para el 2030 en explotación de camarón a partir de una línea base de 168.465 Ton CO2 eq y en un 6% para 2030 en cultivo de banano a partir de una línea base de 155.593 Ton CO2 eq. y sus operaciones asociadas por tonelada de CO2 por Kg de camarón y banano respectivamente</b></p>	Septiembre 2025	Semestral	Obtener líneas de fondeo con organismos internacionales para la inversión en negocios sostenibles	<p>1. Monto invertido para la incorporación de prácticas ASG/ Monto invertido en el sector camaronero y bananero.</p> <p>2. Toneladas de emisiones de GEI reducidas/ Emisiones de GEI a reducir.</p>	Promoción y alianzas	Alineación del portafolio hacia economías bajas en carbono	
	Agosto 2025	Semestral	Elaborar conjunto al área de Mercadeo y Canales Financieros Producto Financieros para inversiones en negocios sostenibles		Composición de la cartera y flujos financieros		
	Enero 2025	Trimestral	Identificar clientes clave en los sectores categorizados con mayor impacto para incentivar a la implementación de prácticas ASG		Composición de la cartera y flujos financieros	Transición de los modelos de negocios de los clientes hacia la sostenibilidad	

Objetivo a Mediano Plazo	Fecha de Implementación	Seguimiento	Año meta	Acción a ejecutar	Indicador (KPI)	Categoría de la Acción	Resultados esperados
	Marzo 2025	Trimestral		Trabajar conjunto a las áreas pertinentes para la colocación de los créditos sostenibles, en aquellos clientes que hayan incorporado satisfactoriamente prácticas de ASG		Políticas y Procesos Internos	

**Anexo 2. Matriz para evaluación y monitoreo del desempeño de la mitigación climática**

SECTOR	2022 (AÑO BASE)						2023						OBJETIVOS INTERMEDIOS DE DESCARBONIZACIÓN 2030		
	PORTAFOLIO (US\$ MILLONES)	% PORTAFOLIO PRODUCTIVO	TOTAL CO2	CO2E/US MILLONES PRESTADOS	TOTAL DE COBERTURA (%)	CALIDAD DE LA DATA	PORTAFOLIO (US\$ MILLONES)	% PORTAFOLIO PRODUCTIVO	TOTAL CO2	CO2E/US MILLONES PRESTADOS	TOTAL DE COBERTURA (%)	CALIDAD DE LA DATA	OBJETIVO DE REDUCCIÓN (2030)	MÉTRICA OBJETIVO (2030)	REDUCCIÓN 2023 RESPECTO A AÑO BASE
A. Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca (Alcance 1, 2, 3).	\$202	92%	349,102	1,728	92%	4	\$ 199,11	91%	269.943	1,355	93%	3	-10% Banano -6% camarón	Ton CO2 eq	36.28% Banano 9.84% Camarón
C. Industrias manufactureras (Alcance 1, 2, 3)	\$43	82%	26,288	611	77%	4	\$ 51,32	82%	44.258	862.35	84%	4	N/A		
D. Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado (Alcance 1, 2, 3).	\$0	52%	244	741	69%	4	\$ 1,65	89%	167	100,77	89%	4			
F. Construcción (Alcance 1, 2, 3).	\$23	87%	4,511	196	76%	4	\$ 33,60	90%	3.632	108.08	91%	4			
G. Comercio mayorista y minorista; reparación de vehículos de motor y motocicletas (Ámbito 1, 2, 3)	\$144	70%	55,619	386	62%	4	\$ 160,33	60%	174.900	1,090.85	72%	4			
H. Transporte y almacenamiento (Alcance 1, 2, 3).	\$26	52%	28,878	1,111	52%	4	\$ 27,97	56%	19.615	701.31	60%	4			
Otros (Alcance 1, 2, 3).	\$199	26%	23,409	118	25%	4	\$ 236,19	27%	11.076	46.89	34%	4			

**Medición y evaluación del desempeño para la mitigación del cambio climático de las actividades de cultivo de banano y cría de camarón**

SECTOR	2022 (AÑO BASE)						2023						OBJETIVOS INTERMEDIOS DE DESCARBONIZACIÓN 2030		
	PORTAFOLIO (US\$ MILLONES)	% PORTAFOLIO PRODUCTIVO	TOTAL CO2	CO2E/US MILLONES PRESTADOS	TOTAL DE COBERTURA (%)	CALIDAD DE LA DATA	PORTAFOLIO (US\$ MILLONES)	% PORTAFOLIO PRODUCTIVO	TOTAL CO2	CO2E/US MILLONES PRESTADOS	TOTAL DE COBERTURA (%)	CALIDAD DE LA DATA	OBJETIVO DE REDUCCIÓN (2030)	MÉTRICA OBJETIVO (2030)	REDUCCIÓN 2023 RESPECTO A AÑO BASE
A012201 - Cultivo de bananos y plátanos. (Alcance 1, 2, 3).	\$90	99%	151,677.03	1,672.51	99%	4	\$ 95	93%	99,154.70	1,042.78	94%	2	-10% Banano	Ton CO2 eq	36.28% Banano
A032102 - Explotación de criaderos de camarones (Alcance 1, 2, 3)	\$75	92%	168,465.05	2,256.36	92%	4	\$ 66	95%	151,906.53	2,291.97	97%	3	-6% camarón	Ton CO2 eq	9.84% Camarón

**Anexo 3. Plan de fortalecimiento de salud e inclusion financiera**

Objetivos	Entradas	Acciones	Salidas	Resultados	Impactos
<b>O1 – Acceso Financiero: Aumentar el número de mujeres y/o pymes dirigidas por mujeres que acceden a créditos (en 6% hasta año 2030).</b>	Estrategia Nacional de Inclusión Financiera ENIF	Desarrollar programas de capacitación financiera para mujeres y PYMES	Número de mujeres y PYMES capacitadas en educación financiera	Aumento en la confianza financiera de mujeres y PYMES	Incremento en la inclusión financiera de mujeres y PYMES, contribuyendo a la reducción de la brecha de género en el acceso a créditos.
	Normativa JPRF	Crear productos financieros adaptados a las necesidades de mujeres y PYMES	Número de productos financieros adaptados lanzados	Incremento en el número de mujeres y PYMES que acceden a créditos	Incremento en la participación de las mujeres en la toma de decisiones económicas y financieras en sus comunidades
	Normativa SB	Establecer alianzas con organizaciones que apoyan a mujeres emprendedoras	Número de alianzas establecidas con organizaciones que apoyan a mujeres emprendedoras	Mejora en la calidad de los productos financieros ofrecidos	Fortalecimiento del bienestar financiero, a través del acceso a servicios financieros adecuados
	Manuales de Políticas y Procedimientos de Inclusión Financiera internos	Implementar políticas de inclusión financiera en los procesos de evaluación crediticia	Número de políticas de inclusión financiera implementadas	Fortalecimiento de las alianzas con organizaciones que apoyan a mujeres emprendedoras	Mejora en la habilidades y capacidades en términos de educación financiera, para la toma de decisiones informadas.

Objetivos	Entradas	Acciones	Salidas	Resultados	Impactos
<b>O2 – Salud Financiera: Incrementar el número de personas capacitadas en educación financiera y habilidades digitales, especialmente mujeres, jóvenes y PYMES, mediante alianzas con organizaciones no gubernamentales, instituciones educativas y entidades gubernamentales, contribuyendo al fortalecimiento de su bienestar financiero.</b>	Estrategia Nacional de Inclusión Financiera ENIF	Desarrollar programas de educación financiera y habilidades digitales para mujeres, jóvenes y PYMES	Número de personas capacitadas en educación financiera	Mejora en la comprensión financiera y habilidades digitales de mujeres, jóvenes y PYMES	Mejora en el bienestar financiero y digital de mujeres, jóvenes y PYMES, contribuyendo a la reducción de la brecha en educación financiera y habilidades digitales
	Normativa JPRF	Establecer alianzas con organizaciones no gubernamentales, instituciones educativas y entidades gubernamentales para implementar programas de EF.	Número de personas que utilizan canales de distribución digitales.	Incremento en la confianza financiera y digital de los grupos vulnerables	
	Normativa SB	Crear materiales educativos y recursos digitales adaptados a las necesidades de los grupos vulnerables	Número de alianzas establecidas con organizaciones no gubernamentales, instituciones educativas y entidades gubernamentales.	Aumento en la capacidad de gestión financiera y toma de decisiones empresariales	
	Manuales de Políticas y Procedimientos de Inclusión		Número de materiales educativos y recursos digitales creados	Fortalecimiento de la resiliencia financiera y digital de los grupos vulnerables	



	Financiera internos		
--	------------------------	--	--