



# Pioneros en finanzas sostenibles

Reporte de  
Sostenibilidad  
**2022**

**Banco Promerica** 



# Acerca de este reporte

Este reporte tiene como objetivo divulgar los esfuerzos que realiza Banco Promerica de Costa Rica S.A., para alinearse con objetivos nacionales e internacionales en sostenibilidad como lo son: La Agenda 2030 de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), el Acuerdo de París sobre cambio climático, el Plan Nacional de Descarbonización y la Contribución Nacionalmente Determinada (NDC) de Costa Rica.

En el presente documento se muestran los impactos de las actividades que realizamos, se evidencia la ruta seguida por parte de Banco Promerica de Costa Rica en la búsqueda de un mundo mejor y se comparten los detalles de la estrategia de sostenibilidad en la que nos apoyamos para el cumplimiento de las metas.

Este informe se ha elaborado de conformidad con los Estándares de "Global Reporting Initiative", GRI 2 y 3, particularmente en relación con los "Contenidos generales" y, el "Enfoque de gestión", así como lo requerido para el reporte SASB para instituciones financieras. Se reporta la gestión en sostenibilidad desde el 1 de enero al 31 de diciembre de 2022.

# Contenido

Acerca de este reporte	2	Administración del Riesgo Ambiental, Social y de Gobernanza (ARAS-G)	24
Glosario	5	Comunicación	90
Mensaje del Presidente de Grupo Promerica	6	Compromisos públicos	25
Carta Gerente General	8	Reconocimientos	26
<b>Hitos 2022</b>	12	Afiliaciones	27
<b>Acerca de Banco Promerica de Costa Rica S.A.</b>	13	<b>Análisis del entorno</b>	28
Cifras importantes	15	Objetivos de Desarrollo Sostenible	29
Productos y Servicios	17	Acuerdo de París	30
Estrategia de negocio	19	Políticas, planes e informes nacionales	30
<b>Estrategia de Sostenibilidad</b>	20	Alineamiento de Banco Promerica hacia objetivos nacionales e internacionales	32
Negocios Sostenibles	22		
Predicar con el ejemplo	22		
Inversión social	23		
Medición de impacto	23		

# Contenido

<b>Análisis de impactos</b>	33		
Análisis de materialidad	36		
Impact Tool UNEP-FI	41		
Diagnóstico de Avances	46		
Autoevaluación de la Herramienta Empresarial de Género de Naciones Unidas	54		
<b>Desempeño en sostenibilidad</b>	55		
Negocios Sostenibles	56		
Predicar con el ejemplo	73		
Inversión social	82		
		Medición de impacto	88
		Administración del Riesgo Ambiental Social y de Gobernanza (ARAS-G)	89
		Comunicación	90
		<b>Gobernanza, ética y transparencia</b>	91
		Gobierno corporativo	92
		Gobernanza de Sostenibilidad	94
		Ética y transparencia	97
		<b>Alineamiento con los Objetivos de Desarrollo Sostenible</b>	98
		<b>Índice GRI</b>	102
		<b>Índice SASB</b>	108

# Glosario

**Código CIU:** Clasificación Industrial Internacional Uniforme de todas las Actividades Económicas

**GEI:** Gases de efecto invernadero.

**GRI:** Global Reporting Initiative (GRI) es una organización internacional que tiene como objetivo impulsar los Reportes de Sostenibilidad estandarizados.

**LAGREEN:** es el primer Fondo de Bonos Verdes de América Latina. Su objetivo es financiar inversiones respetuosas con el clima y los recursos naturales

**NZBA:** Alianza Bancaria para las Emisiones Netas Cero (Net Zero Banking Alliance)

**ODS:** Objetivos de Desarrollo Sostenible son el corazón de la Agenda 2030 de las Naciones Unidas

**PCAF:** Sistema estimar y reportar los Gases de Efecto Invernadero (GEI) de préstamos o inversiones en instituciones financieras.

**PRB:** Principios de Banca Responsable

**PROSOS:** Diminutivo de Promerica Sostenible, una herramienta para la medición de impacto de las acciones realizadas en los ejes de la Estrategia Pro-Sostenible

**UN-Women:** ONU Mujeres es la organización de las Naciones Unidas dedicada a promover la igualdad de género y el empoderamiento de las mujeres.

**SBTi:** Iniciativa de Objetivos Basados en Ciencia (Science Based Targets) para cumplir con el Acuerdo de París.

**WEPS:** Principios de Empoderamiento de las Mujeres (Women Empowerment Principles)

# Mensaje del Presidente

## Grupo Promerica

Como bien sabemos todo desafío trae oportunidades, para los cuales los “Promericanos” estamos preparados, contando con más de 30 años de experiencia y éxitos en la región, con una sólida posición financiera y la estrategia de velar por las necesidades de nuestros clientes, buscando soluciones reales que contribuyan en la reactivación económica, creando más empleos y prosperidad en las comunidades que servimos. A nivel mundial el año 2023 se presenta con muchos retos. La sombra de una desaceleración económica, acompañada de un ambiente en recuperación post Covid-19 nos marca un periodo probablemente complejo.

Durante el 2022 avanzamos en la transformación digital de todos los bancos que conforman Grupo Promerica, para convertirnos en un referente en la región. Conformamos la Oficina de Transformación Digital, donde se han desarrollado competencias habilitadoras como gobierno, talento y diseño, así como la consolidación de capacidades generadoras de valor como datos y analítica, digitalización de Journeys, ventas y pagos. Hemos logrado digitalizar 44% de nuestros clientes y aumentar las transacciones digitales a un 45%.

Dentro de nuestra estrategia, uno de los sucesos más destacados fue la colocación de los bonos sostenibles por parte de Produbanco, Ecuador, y de Banco Promerica de El Salvador, de la mano del BID Invest, siendo ambos pioneros en sus respectivos países en emitir un instrumento de este tipo, cuyos recursos se usan principalmente para apoyar la recuperación post pandemia de las PYMES, lo cual reafirma nuestro compromiso con la sostenibilidad y con dejar un legado positivo para las siguientes generaciones.



Un acontecimiento relevante fue la realización de la “Segunda Cumbre Familia y Amigos de Grupo Promerica”, en la cual se analizaron las perspectivas económicas y geopolíticas del año en curso, con énfasis en América Latina y El Caribe. Así mismo, en armonía con nuestra misión, patrocinamos por segundo año el programa “Mejores Empresas Centroamericanas” (MECA), juntos con Deloitte e Incae en 7 de los 9 países donde operamos.

Elemento importante del éxito logrado es el talento humano, el cual estamos constantemente fortaleciendo. Más de 60 colaboradores de los diferentes países en donde trabaja Grupo Promerica se reunieron en Guatemala para participar en la primera sesión estratégica a la que llamamos “Bootcamp de sostenibilidad”, cuyo propósito era potenciar esa estrategia de negocios, que tantos beneficios ha traído a nuestros clientes y al Grupo. De igual forma, reafirmamos nuestra misión de impulsar una banca que desarrolle relaciones en las comunidades, a través del Programa de Entrenamiento ADN PYME, dirigido al equipo de líderes y ejecutivos PYME de los bancos del Grupo. Este programa se creó para formar y empoderar a más de 160 colaboradores del área de PYME, con el fin que desarrollen habilidades para atender de forma integral a las empresas de este segmento.

En materia de cobertura bancaria Grupo Promerica mantiene una fuerte presencia en los 9 países donde opera (Guatemala, El Salvador, Honduras, Nicaragua, Costa Rica, Panamá, República Dominicana, Ecuador e Islas Caimán); posee 773 sucursales, más de 24.800 agentes bancarios y 1.181 cajeros automáticos. Además, cuenta con presencia en el estado de Florida,

Estados Unidos, a través de su afiliación comercial con Terrabank. A diciembre del 2022, el conglomerado contaba con 15,007 colaboradores, 2.9 millones de clientes, 2.7 millones de depositantes, 1.5 millones de tarjetas de crédito, US\$20 billones en activos, US\$13 billones en créditos, US\$14.8 billones en depósitos, US\$1.7 billones en patrimonio y US\$200 millones en utilidades, estos indicadores nos ubican en una excelente posición para afrontar los futuros retos.

Nos hemos posicionado como una de las instituciones financieras más grandes de la región entre los grupos financieros de capital centroamericano, con una solidez reconocida por calificadoras de riesgo internacional tan importantes como Standard & Poor’s (S&P) y Fitch Ratings.

Agradezco la confianza depositada por nuestros accionistas, clientes y colaboradores. Sabemos que con esfuerzo, coraje e innovación podemos llegar a los sueños y metas que nos proponemos y decir con firmeza que estamos listos para brindar un servicio de calidad que solo una banca de relaciones puede ofrecer.

La vida debemos enfrentarla con fortaleza y sin miedo, viendo oportunidades, siempre actuando ante lo inesperado con sensatez e información para tomar las mejores decisiones.

Saludos cordiales.



Ramiro Ortiz Mayorga  
Chairman & CEO  
Grupo Promerica

# Carta

## Gerente General

Cuando hablamos de sostenibilidad, Lo primero es entender el rumbo que lleva nuestra sociedad y nuestro planeta.

¿Estamos de acuerdo con ese rumbo y sus consecuencias? Entonces, la pregunta que todos debemos hacernos es: ¿Cuál será mi rol personal en corregir el rumbo? Si no estoy de acuerdo con la dirección por la que va el mundo, la tarea que debo hacer es identificar cuáles son los temas relevantes, con el objetivo de generar cambios.

Para poder generar cambios, es muy importante la perspectiva y tener una visión global. A esto le llamamos ver desde el balcón. Es fácil visualizarlo, si uno se imagina estar en una pista de baile, cuando uno está bailando lo que puede ver es a las demás parejas que están alrededor, sin embargo, si uno se sube a un balcón puede visualizar lo que está pasando en todo el baile.

Esto fue lo pasó hace aproximadamente 15 años que empezamos a trabajar en sostenibilidad. Buscando entender lo que estaba haciendo la G7, nos dimos cuenta de la dimensión y relevancia de trabajar en los objetivos que desarrollaba las Naciones Unidas para los países y el reto que significaba el cambio climático.

Con el objetivo de aprender más del tema, buscamos a las entidades que más conocían de esto, los bancos de desarrollo internacional. De ellos, como aliados estratégicos, obtuvimos las primeras aproximaciones a lo que podíamos considerar verde y sostenible. La primera etapa del esfuerzo fue desarrollar un lenguaje común y el aprendizaje para modificar la gestión del banco.





En la segunda etapa generamos un cambio en la estructura del banco lo que nos colocó en una posición de liderazgo en el país. Finalmente, la tercera etapa, que inició hace aproximadamente 5 años es la actual, en la que se empieza a institucionalizar el esfuerzo a nivel mundial. En estos últimos cinco años, empiezan a surgir las reglas comunes, desde el surgimiento de las taxonomías hasta lo más reciente que son las Normas Internacionales de Sostenibilidad y Clima (NIIF S1 y S2).

El haber iniciado este viaje desde hace muchos años es lo que nos ha permitido ser pioneros en sostenibilidad:

- Desde el 2009, desarrollamos los créditos verdes para financiar a nuestros clientes en el uso de energías renovables y eficiencia energética; y los esfuerzos por mitigar y adaptarnos al cambio climático.
- Fuimos el primer banco costarricense en firmar los Principios de Banca Responsable, de las Naciones Unidas (ONU), en el año 2019.
- En el 2021 fuimos primer banco privado en emitir bonos sostenibles, en Centroamérica;
- También fuimos el primer banco firmante de Alianza Bancaria para el Neto Cero, comprometiéndonos a llevar nuestra cartera de préstamos e inversiones a emisiones netas cero, para el año 2050 y el primero en tener metas climáticas.

- Hemos sido Carbono Neutral Plus en nuestras operaciones durante los últimos 3 años consecutivos.

- También estamos comprometidos con eliminar las barreras y brechas de género, por eso firmamos los Principios de Empoderamiento de las Mujeres y hemos realizado importantes avances en la equidad entre hombres y mujeres.

- Y bueno, habiendo nacido como una pequeña empresa, no podemos dejar de mencionar el trabajo constante que hacemos para ayudar a otras pymes a crecer; y, sobre todo, que, con su crecimiento, fortalecimiento y superación, sean también un motor de cambio para nuestra sociedad.

Creemos en impulsar una sostenibilidad integral, equilibrada entre el crecimiento económico, el cuidado del ambiente y el bienestar social en las comunidades a las que impactamos con nuestra presencia.

La sostenibilidad es el camino correcto para el desarrollo de Banco Promerica, de nuestra gente y de la Costa Rica que queremos: una Costa Rica más competitiva, que crea riqueza y la distribuye equitativamente, en armonía con la naturaleza.

Quiero agradecerles a todas las personas, clientes, colaboradores, proveedores, bancos de desarrollo internacional y fondos de inversión que han sumado esfuerzos en este camino de construir nuestro propio destino para poder sentirnos orgullosos de lo que les estamos dejando a nuestros hijos y nietos.

Saludos cordiales,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'JK', is positioned above the printed name and title.

John Keith  
CEO  
Banco Promerica



# Hitos

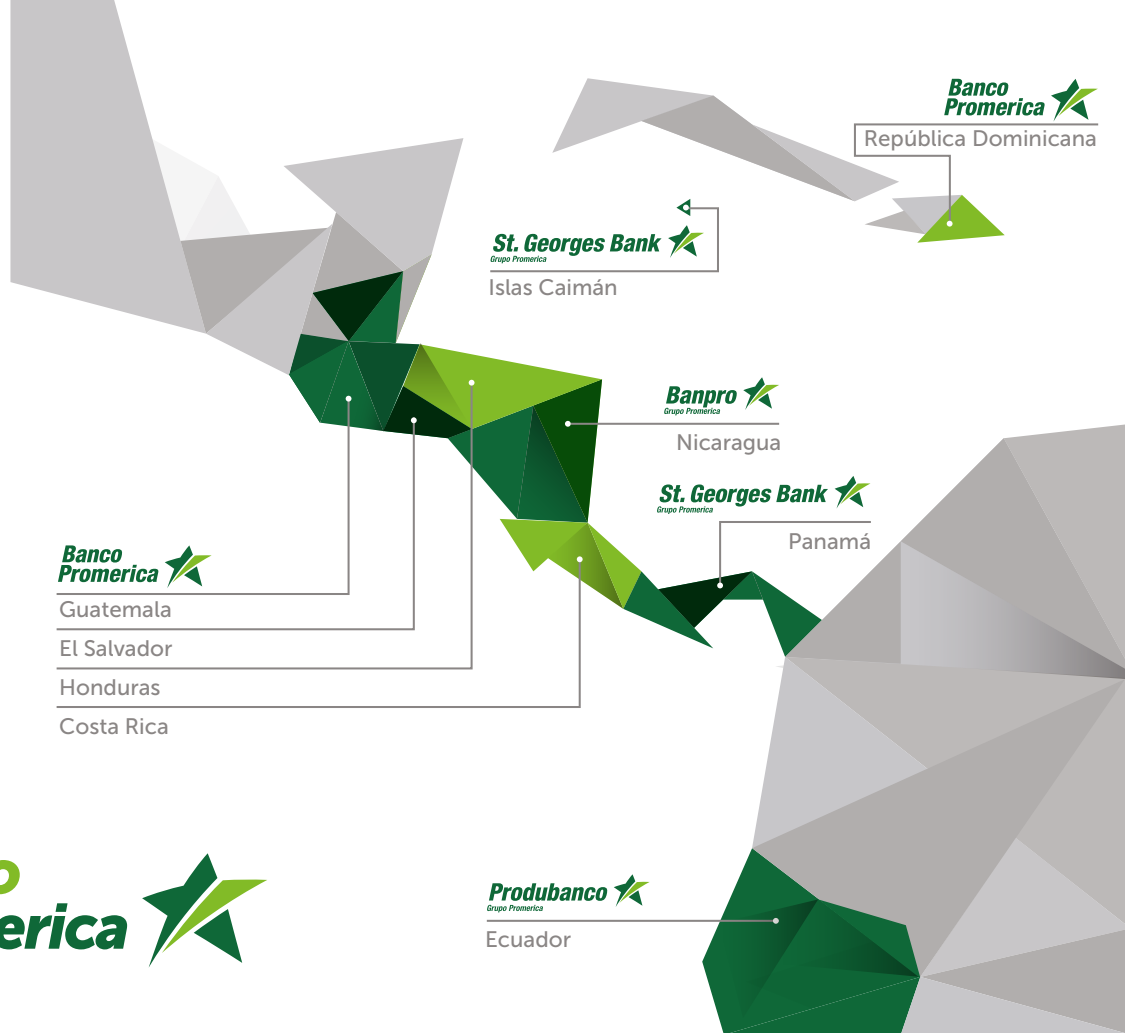
# Hitos 2022



- Generamos los reportes de uso de fondos de los **Bonos Sostenibles**, por los que logramos ser el primer banco emisor en centroamérica de este tipo de instrumento.
- Publicación del primer reporte de fijación de metas climáticas de acuerdo al **Net-Zero Banking Alliance**, se puede consultar en el siguiente enlace: <https://www.promerica.fi.cr/quienes-somos/sostenibilidad/reportes/reporte-de-fijacion-de-metas-climaticas/#book/>
- **Carbono Neutral Plus** por segundo año consecutivo en las operaciones del Banco, máxima categoría emitida por el Ministerio de Ambiente y Energía (MINAE).
- Aumentamos a **nivel avanzado** en la autoevaluación mediante la herramienta empresarial de género de los Principios de **Empoderamiento de las Mujeres de ONU Mujeres (UN Women)**.
- Continuamos predicando con el ejemplo ya contamos con 11 **electrolineras** para el uso de nuestros clientes y 10 de nuestros edificios cuentan con **paneles solares** para generación de energía renovable.
- Nuestros colaboradores lograron aportar **6.060 horas de voluntariado** a las comunidades en las que tenemos presencia.
- Impartimos **capacitaciones en sostenibilidad** para colaboradores, clientes y otras partes interesadas, algunos de los temas principales son educación financiera, economía circular y equidad de género.
- Nos imaginamos el banco del 2030 y trazamos la **ruta hacia la sostenibilidad**.



**Acerca de Banco Promerica de Costa Rica S.A.**



## Nuestra Visión

En Grupo Promerica creemos que todas las personas y empresas de nuestras comunidades deberían superar sus límites para alcanzar el éxito que se merecen.

## Nuestra Misión

Impulsar una banca que desarrolle relaciones y ofrezca productos y servicios a nuestras comunidades, para ayudarles a superar sus límites, sean estos culturales, económicos, personales o geográficos.

Banco Promerica de Costa Rica inició sus operaciones en 1992 como una sociedad financiera, obteniendo en el año 1996 su licencia bancaria de operación. El Banco está constituido como una sociedad anónima de conformidad con las leyes de la República de Costa Rica y no cuenta con compañías subsidiarias. Opera como banco privado, forma parte del Sistema Bancario Nacional y tiene por objeto realizar todas las actividades bancarias permitidas a la banca privada.

Forma parte de la Red Financiera Promerica, una alianza estratégica compuesta por nueve entidades financieras que se encuentran en la Región Latinoamericana y en el Caribe, siendo una de sus principales fortalezas el estar integrado por un equipo de banqueros multinacional, con amplio conocimiento de los mercados internacionales de cada país donde funciona. Se muestra en el siguiente mapa los países adonde se encuentran los bancos de la Red Financiera Promerica.

# Nuestros Valores

Empatía permanente. Ponernos en el lugar del otro, comprender sus metas es nuestra esencia para encontrar soluciones conjuntamente. Impulsamos una banca de relaciones que desarrolla negocios rentables a largo plazo.

## Emprendedores por naturaleza

Nacimos con la visión y trabajo de emprendedores que jamás se dieron por vencidos frente a fronteras culturales, económicas, personales o geográficas. Con esta naturaleza queremos inspirar a otros.

## Confianza compartida

Nuestras acciones en los mercados que servimos fortalecen la confianza y la credibilidad que nos identifica para tomar decisiones conjuntas con nuestros clientes y conseguir resultados de beneficio mutuo.

## Cultura común

Somos de acá, conocemos nuestras comunidades, sabemos de los desafíos que implica superarlos. Usamos nuestra experiencia, energía y creatividad para vencer prejuicios y contratiempos y así ayudarlos a alcanzar sus sueños.

## Cifras importantes

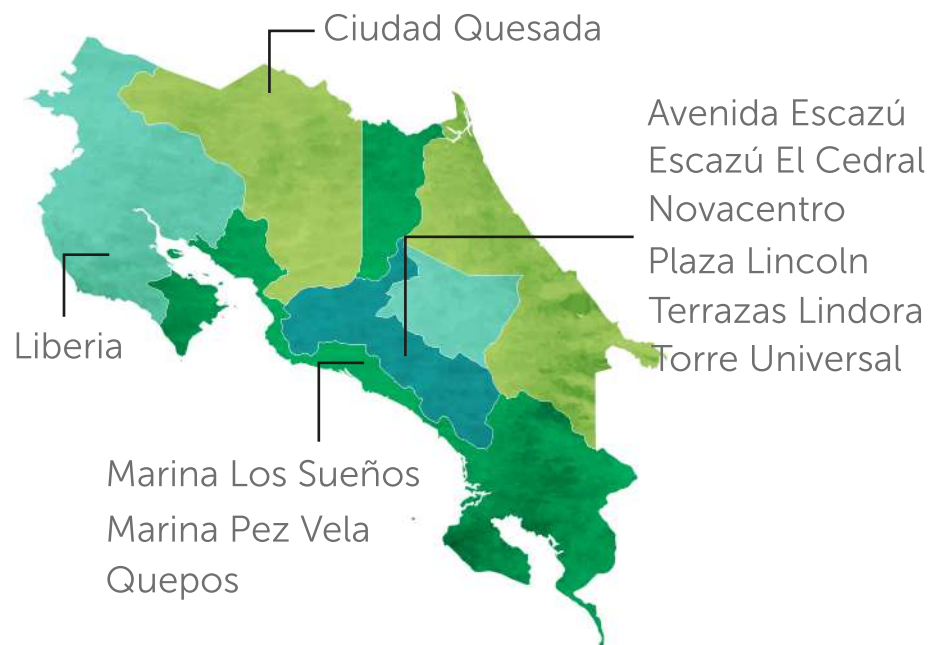


## Sucursales con paneles solares:

Alajuela  
Heredia  
Plaza Bratsi  
Cartago  
Pérez Zeledón

San José  
San Francisco  
Plaza del Sol  
Registro (Curridabat)

## Sucursales con electrolinerías:



## Canales



**Usuarios digitales**  
Promerica en Línea  
Promerica Móvil  
**375.476**



**Cajeros automáticos**  
**42**



**Cajas inteligentes**  
**13**



**Sucursales**  
**19**



**Kioscos**  
**2**



# Productos y Servicios:

## Banca Retail

- Cuentas de Ahorro
- Cuentas Corrientes
- Cuenta Verde
- Cuenta Corriente Planilla
- Chiqui Ahorro
- Certificado de Inversión
- Plan de ahorro METAS
- Tarjetas de Crédito y Débito
- Créditos
- SINPE Móvil
- Extra Financiamiento
- Club Promerica
- Financiamiento de vivienda y vehículos
- Seguros
- Planes de Protección
- Plan Bienestar
- Plan Asiste
- Asistencia Médica
- Quick Pass
- Firma Digital
- Salario Anticipado
- Tarjeta de regalo MasterCard
- Administración de subcuentas
- Valet Parking



## Experiencias de pago

- Promerica Pay
- Brazalete de Pago
- Fitbit Pay
- Sticker de Pago
- Garmin Pay
- Apple Pay

# Productos y servicios: Banca Empresarial



- Cuenta Integra
- Cuenta Corriente
- Cuenta de Ahorro Empresarial
- Cuenta Verde
- Tarjetas Empresariales
- Créditos Específicos
- Líneas de Crédito Revolutivas
- Banca para el Desarrollo
- Comercio Exterior
- Recaudación de impuestos
- Planillas
- Extra financiamiento Verde
- Programa Mejores Empresas Centroamericanas (MECA)
- Banca Regional mediante Central Treasury Function (CTF)
- Garantías de participación
- Cobranzas
- Cartas de crédito
- Comercios afiliados:
- E-commerce
- Promerica POS
- Toque, tecnología de pago sin contacto desde dispositivo móvil

# Estrategia de negocio

Banco Promerica ha definido como su visión a 2030: acompañar a nuestra comunidad con soluciones ágiles, humanas, sostenibles y confiables mediante 5 pilares principales.

## Visión 2023

Acompañar a nuestra comunidad con soluciones ágiles, humanas, sostenibles y confiables.



Ser agente de cambio para construir un mundo mejor mediante servicios financieros sostenibles, digitales que le faciliten la vida a las personas y empresas que generen desarrollo para Costa Rica.

**Sostenibilidad**



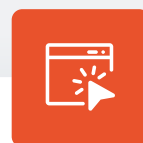
Ser el referente de nuestros clientes a través de soluciones ágiles, modernas y confiables que les permita vivir experiencias poderosas en todas las etapas de su vida.

**Banca de Relaciones**



Constituye las diversas estrategias individuales que conforman la estrategia general de Banco para establecer un adecuado balance entre riesgo y rentabilidad bajo prácticas sanas de gobierno corporativo.

**Modelo de Negocios**



Creas ecosistemas digitales seguros y confiables brindado soluciones integrales a nuestros clientes generando experiencias significativas y positivas en todos los ámbitos y ciclos de su vida, mediante tecnologías de vanguardia y procesos ágiles.

**Transformación Digital**



Ser reconocidos como una comunidad donde nos permitimos soñar con pasión dentro de una cultura de alto desempeño, en línea con nuestros pilares de integridad, innovación, inclusión y sostenibilidad.

**Talento Humano**



# Estrategia de Sostenibilidad

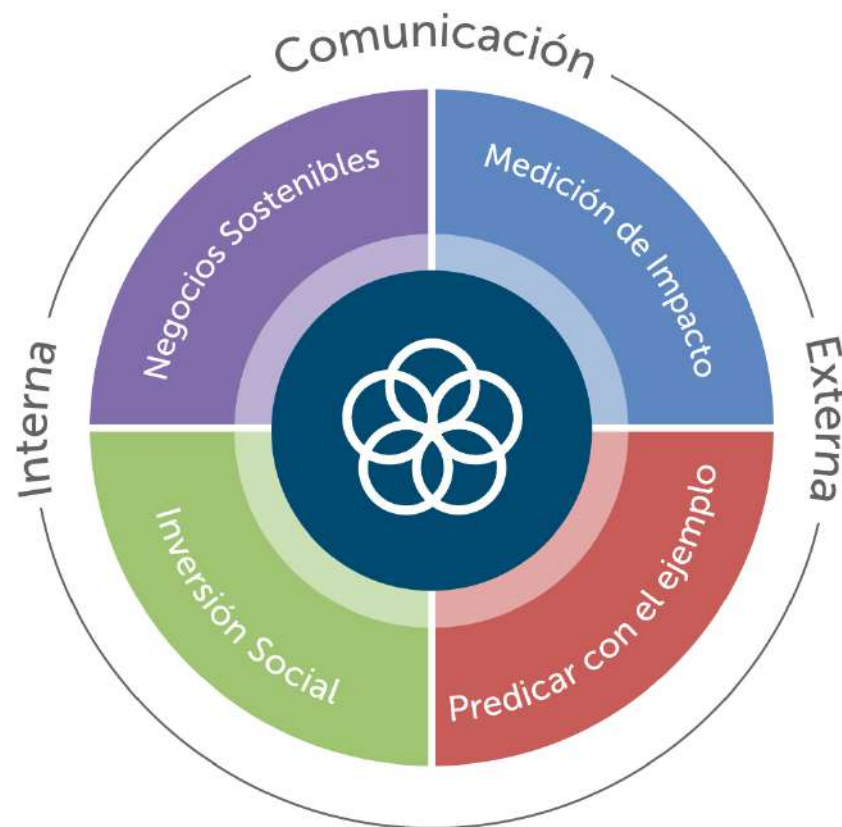
# Estrategia de Sostenibilidad

Banco Promerica de Costa Rica se ha comprometido con la sostenibilidad, este es uno de los pilares estratégicos y cuenta con el apoyo del Socio Fundador y principal accionista de la Junta Directiva, así como de la alta gerencia.

La estrategia busca contribuir al cumplimiento de metas internacionales contenidas en la Agenda 2030 de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), los Principios de Banca Responsable (PRB), el Acuerdo de París, así como con marcos nacionales tales como el Plan de Descarbonización y la Contribución Nacionalmente Determinada de Costa Rica, presentada en 2020 ante la Organización Mundial de Naciones Unidas.

A lo interno de la Organización, se desarrolla la Estrategia de Sostenibilidad en cuatro ejes: Negocios Sostenibles, Medición de Impacto, Predicar con el Ejemplo e Inversión Social, y dos elementos claves que son transversales a la estrategia: La Comunicación tanto interna como externa y la Administración de Riesgo Ambiental, Social y Gobernanza (ARAS-G).

Se muestra a continuación el esquema de los pilares de la estrategia de sostenibilidad.



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

A continuación, se resume cada eje de la Estrategia y en el Capítulo de Desempeño en Sostenibilidad se describen las acciones realizadas en cada uno de ellos.

## Negocios Sostenibles

La sostenibilidad es un buen negocio, mitiga los riesgos e incrementa la rentabilidad.

La sostenibilidad la practicamos desde nuestro negocio principal, que es la intermediación financiera. Nuestro portafolio empresarial está conformado por un 46% de clientes de Pequeñas y Medianas Empresas, PYMES, trabajamos cada día para dar un mejor servicio y orientamos para alinear las inversiones de nuestros clientes hacia la sostenibilidad y así ayudarles a ser más eficientes en su negocio. Es por eso que nuestra familia de productos ofrece soluciones financieras para motivar y apoyar las inversiones sostenibles y que ayuden hacia la transición hacia una economía descarbonizada.

## Predicar con el ejemplo

Sabiendo que la Sostenibilidad es el camino que debemos seguir todas las personas e instituciones para un futuro saludable en términos económicos, sociales y ambientales, apostamos por predicar con el ejemplo las acciones sostenibles, para demostrar los beneficios que este modelo aporta a quienes lo siguen.

Dividimos este eje en ambiental y social. En el primero trabajamos por mejorar nuestra huella de carbono y hacerla neutra en emisiones emitidas, mitigadas y compensadas, estamos siempre atentos a nuevas tecnologías y a procesos que nos hagan más eficientes en el uso de todos los recursos de nuestras operaciones.

En el ámbito social buscamos mantener excelentes condiciones de trabajo para nuestros colaboradores, brindando oportunidades de educación, salud, y bienestar general. Procuramos un ambiente más equitativo, inclusivo y diverso dentro de la organización.

## Inversión Social

Con el fin de ayudar al país en su camino hacia el desarrollo de comunidades más sostenibles, invertimos recursos humanos y financieros en apoyo a las poblaciones en las que el Banco opera y en organizaciones no gubernamentales incluidas en lo que llamamos “techos verdes”, lugares en los que el Banco impacta. Mediante este eje, nuestros colaboradores se involucran con acciones de ayuda social e impacto ambiental, mediante actividades de voluntariado que el Banco facilita e impulsa.

## Medición de Impacto

En este eje se busca mantener el reporte y medición de indicadores de sostenibilidad actualizados. Esto es necesario para la toma de decisiones y el monitoreo de los avances en las metas. Buscamos alinear nuestros impactos hacia el cumplimiento de los objetivos de Desarrollo Sostenible establecidos por las Naciones Unidas.

Contamos con una herramienta para la medición de impacto de las acciones realizadas en los ejes de la Estrategia Pro-Sostenible llamada PROSOS. Esta es desarrollada en un ambiente de fácil adaptación a las diferentes áreas y un control de acceso por módulo, PROSOS permite abarcar a toda la organización para una integración global.

Buscamos brindar transparencia en la información dirigida a las partes interesadas de nuestros procesos como lo son clientes, proveedores, colaboradores, inversionistas, multilaterales y para la comunidad en general.

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

Buscamos mediante una adecuada administración de los Riesgos Ambientales, Sociales y de Gobernanza, cuidar que las inversiones de nuestros clientes sean seguras para ellos, a la vez que se cumplen los acuerdos y leyes ambientales y sociales.

La idea es mantener un proceso que asegure la identificación de riesgos, con el fin de evitarlos, mitigarlos, reducirlos o compensarlos de manera que el Banco mantenga una adecuada administración de su portafolio de crédito y los riesgos asociados. Adicionalmente esperamos a través de esta herramienta comenzar a identificar las oportunidades de financiamiento.



## Comunicación

Para lograr impactar en mayor medida con las acciones que realizamos en Sostenibilidad, es necesario darlas a conocer para que cada vez haya mayor penetración en la sociedad y en nuestros clientes. Velamos por utilizar las herramientas adecuadas para divulgar y compartir buenas prácticas, novedades, compromisos adquiridos, impactos generados y futuras acciones en nuestra Estrategia en Sostenibilidad.



# Compromisos públicos

Banco Promerica se adhiere a marcos internacionales que buscan alinearse al cumplimiento de metas globales en sostenibilidad. Los compromisos que se han adquirido se muestran a continuación.

01

**Principios de Banca responsable,** 2019. UNEP-FI

02

**Compromiso colectivo de la acción para el clima** (CCCA por sus siglas en inglés), 2019. UNEP FI

03

**Compromiso empresarial para aumentar la ambición climática,** 2019. Alianza empresarial para el desarrollo.

04

**Protocolo verde para la Banca,** 2019. Cámara de Bancos e instituciones financieras de Costa Rica.

05

**Principios de empoderamiento de las mujeres** (WEPs por sus siglas en inglés), 2020. ONU mujeres.

06

**Firma del Net-Zero Banking Alliance** 2021.

## Reconocimientos

Banco Promerica realiza esfuerzos para mejorar las prácticas ambientales y sociales, gracias a eso recibió los siguientes reconocimientos durante 2022.



Nos certificamos mediante el Programa País de Carbono Neutralidad 2.0 del Ministerio de Ambiente y Energía (MINAE) y hemos alcanzado la mayor certificación posible: Carbono Neutral Plus.

**La Bolsa Nacional de Valores otorgó a Banco Promerica el premio como emisor privado con mayor cantidad de emisiones en el mercado de capitales en el 2022.**



Este es un reflejo del impulso que realiza el Banco para el desarrollo económico, el crecimiento y el bienestar de sus clientes, con el objetivo primordial de acompañarlos a superar sus límites y alcanzar el éxito que merecen.

Con esto se destacan los logros y proyectos que desde el mercado de capitales y desde Banco Promerica apoyan al desarrollo de pequeñas y medianas empresas (pymes), contribuyen con el crecimiento económico, impulsan la igualdad de género y promueven un país más próspero.

# Afiliaciones

1



Alianza Empresarial  
para el Desarrollo, AED.

2



Asociación Bancaria  
Costarricense y  
Protocolo Verde

3



Cámara Costarricense  
de Emisores de Títulos  
Valores, CCETV



# Análisis del entorno

# Análisis del entorno

Inicialmente, en Banco Promerica hemos identificado los grandes marcos de acción que mueven al mundo hacia la sostenibilidad. Dentro de los más importantes consideramos la Agenda 2030 de las Naciones Unidas mediante los Objetivos de Desarrollo Sostenible y el Acuerdo de París creado en 2015 durante la Conferencia sobre Cambio Climático de París, conocida oficialmente como COP 21.

## Objetivos de Desarrollo Sostenible

Según el Programa de Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD), “Los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), también conocidos como Objetivos Mundiales, son un llamado universal a la adopción de medidas para poner fin a la pobreza, proteger el planeta y garantizar que todas las personas gocen de paz y prosperidad.

Estos 17 Objetivos se basan en los logros de los Objetivos de Desarrollo del Milenio, aunque incluyen nuevas esferas como el cambio climático, la desigualdad económica, la innovación, el consumo sostenible, así como la paz y la justicia, entre otras prioridades. Los Objetivos están interrelacionados, con frecuencia, la clave del éxito de uno involucrará las cuestiones más frecuentemente vinculadas con otro.

Los ODS conllevan un espíritu de colaboración y pragmatismo para elegir las mejores opciones con el fin de mejorar la vida, de manera sostenible, para las generaciones futuras. Proporcionan orientaciones y metas claras para su adopción por todos los países en conformidad con sus propias prioridades y los desafíos ambientales del mundo en general.

Los ODS son una agenda inclusiva. Abordan las causas fundamentales de la pobreza y nos unen para lograr un cambio positivo en beneficio de las personas y el planeta.” (PNUD, 2022).



# Acuerdo de París

Según la Convención de Marco de Naciones Unidas para el Cambio Climático (UNFCCC por sus siglas en inglés),

El Acuerdo de París hace que todos los países tengan una causa común para emprender esfuerzos ambiciosos para combatir el cambio climático y adaptarse a sus efectos, con un mayor apoyo para ayudar a los países en desarrollo a hacerlo. Como tal, traza un nuevo rumbo en el esfuerzo climático mundial.

El objetivo central del Acuerdo de París es reforzar la respuesta mundial a la amenaza del cambio climático manteniendo el aumento de la temperatura mundial en este siglo muy por debajo de los 2 grados centígrados por encima de los niveles preindustriales, y proseguir los esfuerzos para limitar aún más el aumento de la temperatura a 1,5 grados centígrados. Además, el acuerdo tiene por objeto aumentar la capacidad de los países para hacer frente a los efectos del cambio climático y lograr que las corrientes de financiación sean coherentes con un nivel bajo de emisiones de gases de efecto invernadero (GEI) y una trayectoria resistente al clima.” UNFCCC, 2022.

# Políticas, planes e informes nacionales

A partir de los convenios anteriormente explicados, Costa Rica, ha alineado políticas, metas y objetivos hacia el cumplimiento de acuerdos internacionales como estos. Es por eso que se han diseñado metas específicas relacionadas con los ODS por parte del Ministerio de Planificación y Política Económica (MIDEPLAN), así como el Plan de Descarbonización y la Contribución Nacionalmente Determinada por parte de la Dirección de Cambio Climático del Ministerio de Ambiente y Energía de Costa Rica (MINAE).

## Descarbonización en Costa Rica

En 2018, Costa Rica publica su Plan Nacional de Descarbonización, el cual guía hacia la reducción de la intensidad de emisión de gases de efecto invernadero, GEI, en distintos sectores de la economía, alineando al país hacia el cumplimiento del Acuerdo de París.

Este documento tiene metas desde 2018 hasta la consecución de la descarbonización completa de la economía para 2050, lo que lo convierte en una hoja de ruta a largo plazo. El camino se compone de tres etapas principales que se muestran en la siguiente figura.

**Figura 3. Las tres etapas temporales de Plan Nacional de Descarbonización**



Fuente:  
Gobierno de Costa Rica, 2018.

**Figura 4. Ejes del Plan de Descarbonización**



Fuente:  
Gobierno de Costa Rica, 2018.

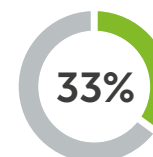
# Alineamiento de Banco Promerica hacia objetivos nacionales e internacionales

## Igualdad de género

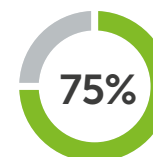
Al identificar las brechas tan importantes que existen tanto a nivel nacional como regional sobre el financiamiento de proyectos enfocados en el ODS 5, que busca la igualdad de género y empoderar a todas las mujeres y a las niñas, sabiendo que uno de los problemas más importantes del país se relaciona con la pobreza, la desigualdad y que este afecta aún más a las mujeres, se decide tomar éste como uno de los temas en los que se fijarán objetivos y metas de seguimiento dentro de los Principios de Banca Responsable, PRB.



De las mujeres en Costa Rica entre los 18-63 años de edad, no tiene un trabajo formal.

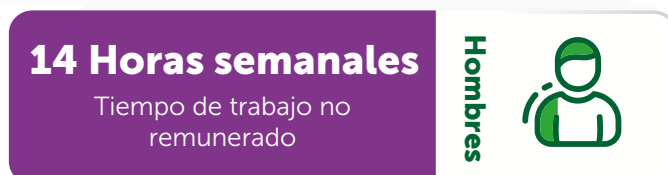


De las mujeres en Costa Rica no tienen ingresos propios.

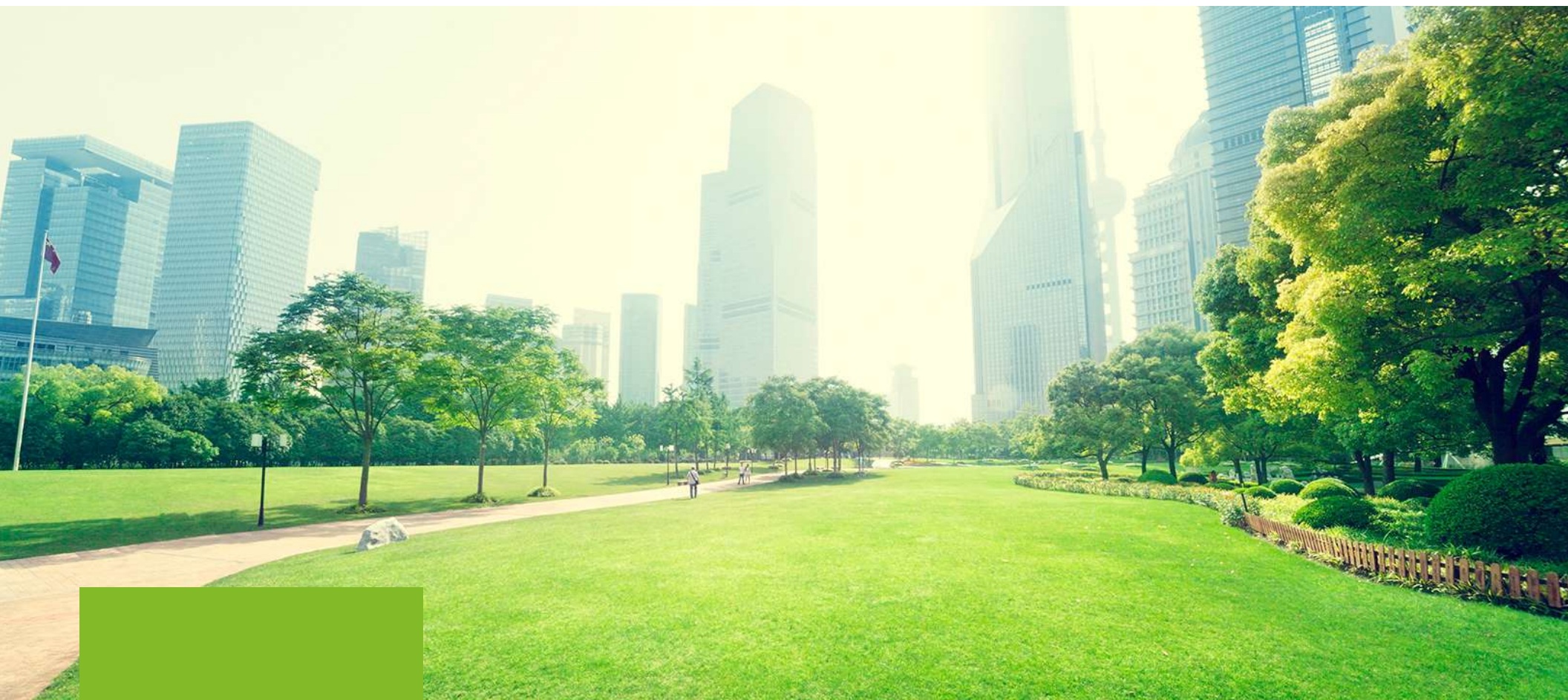


Del trabajo no remunerado es hecho por mujeres

## Desbalance nacional entre el trabajo remunerado y no remunerado promedio entre hombres y mujeres:







# Análisis de impactos

# Análisis de impactos

Actualmente se realizan análisis internos y externos para evaluar el impacto en la Sostenibilidad. Se trabaja arduamente en levantar indicadores que soporten la gestión del análisis y se cuenta con compromisos como los Principios de Banca Responsable, Net-Zero Banking Alliance y los Principios de Empoderamiento de las Mujeres, que elevan las ambiciones del Banco.

## Dimensiones de análisis:

Desde 2020 hemos realizado el análisis de impacto mediante cuatro herramientas, cuya implementación se dio entre finales de 2020 y finales de 2022. Estos instrumentos representan un avance para alinear las acciones, potenciar el impacto positivo y disminuir el impacto negativo.



# 1

## **Análisis de materialidad**

- Alianza Empresarial para el Desarrollo (AED)
- Análisis de riesgos e impactos en sostenibilidad.
- Construcción de temas materiales.

# 2

## **Herramienta Impact Tool**

- UNEP-FI.
- Análisis de impactos del Portafolio / Cartera de préstamos del Banco.

# 3

## **Diagnóstico de avances**

- Mediante asistencia técnica con el Fondo de Negocios Ecológico, Eco Business Fund realizado por SITAWI.
- Análisis de brechas para el cumplimiento de los Principios de Banca Responsable, PRB, Net Zero Banking Alliance, NZBA, objetivos de París y los principios de empoderamiento de las mujeres, WEPs.
- Matriz de acciones y hoja de ruta para los próximos cuatro años hacia el cumplimiento de los acuerdos firmados por el Banco Promerica.

# 4

## **Herramienta Empresarial de Género de ONU Mujeres, UN-Women**

- Autoevaluación interna
- Avance de nivel principiante (20%) a intermedio en 2021 (35%) y avanzado en 2022 (56%)

# 1 Análisis de materialidad

Es un proceso relevante para cualquier organización que está desarrollando su análisis de impactos, priorizando temas y generando iniciativas con contribuciones ambiosas en el ámbito local y global. Es utilizando en la mayoría de metodologías de reporte, y tiene como objetivo que la empresa identifique prioridades en áreas de sostenibilidad como: la ambiental, la social, lo económico y /o la gobernanza.

Es un proceso que coloca en el centro del análisis la opinión y las expectativas de las partes interesadas de la empresa, y constituye una herramienta fundamental para la toma de decisiones. Para alinearnos con esta metodología se mapearon las partes interesadas del Banco las cuales se muestran a continuación. ”

## Partes interesadas

El Banco entiende la importancia de construir mecanismos de consulta a partes interesadas, y dentro del análisis de materialidad, se trabajó en este rubro, llevándose a cabo varios pasos para la consulta que se daría, como parte de éste proceso.

Se mapearon las principales partes interesadas a través de una sesión de análisis realizado con el equipo gerencial y de sostenibilidad, como resultado, se crearon seis categorías, que se priorizaron, para una mejor comprensión.



## Categorías de partes interesadas



## Partes interesadas prioritarias

- Junta Directiva
- Clientes empresariales
- Colaboradores
- Proveedores
- Entidades reguladoras
- Gobiernos locales
- Aliados estratégicos
- Instituciones financieras para el desarrollo (DFIs)
- Fondeo institucional
- Fondos de inversión
- Banco corresponsales

## Proceso de construcción de materialidad

El análisis se llevó a cabo entre junio de 2020 y febrero de 2021 con la asesoría de la Alianza Empresarial para el Desarrollo (AED), reconocida organización a nivel nacional en temas sostenibilidad y responsabilidad social, quienes guiaron la metodología para lograr identificar los temas materiales de la organización por los próximos 4 años.

Los temas identificados se han integrado a partir de ahí en la Estrategia de Sostenibilidad, trabajando en 2021 y continuando las acciones hasta 2024.

El proceso de materialidad que se llevó a cabo se describe a continuación:

## Proceso construcción Materialidad

01

Se generó un espacio de sensibilización y nivelación sobre tendencias de sostenibilidad a los equipos internos involucrados en el proceso.

02

Se crearon espacios de co-creación para la identificación del universo de temas relevantes para el sector financiero.

03

Se ejecutaron sesiones de análisis y priorización de temas de sostenibilidad.

04

Selección de mecanismos y construcción de herramientas para la consulta a partes interesadas prioritarias.

05

Se ejecutaron espacios de consulta a partes interesadas considerando las características de cada grupo.

- a) Tres "focus group"
- b) Seis entrevistas a profundidad
- c) Una encuesta en línea.

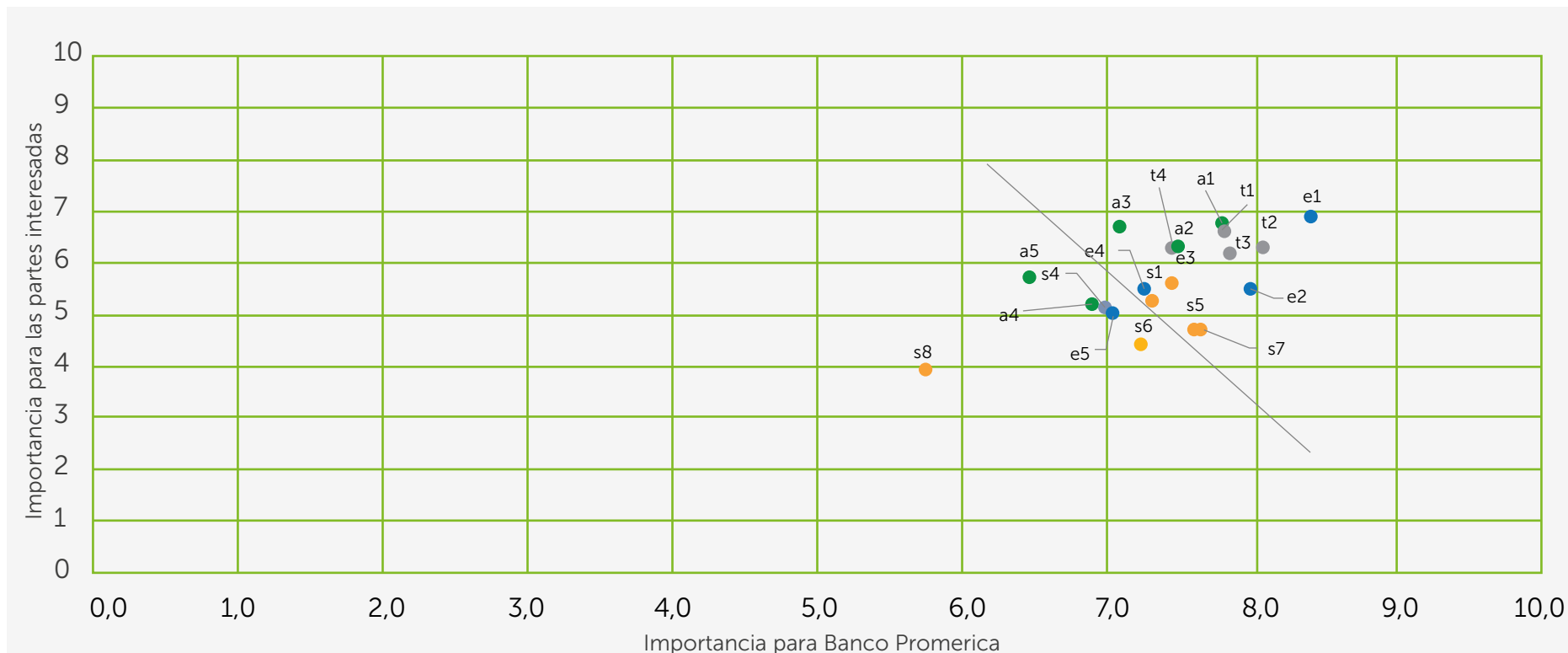
06

Análisis de resultados del proceso. Incorporando las variables del análisis interno y de partes interesadas para determinar los temas prioritarios.

# Resultados de la Materialidad

	Código	Tema	Riesgo	Impacto	Importancia para Banco Promerica	Importancia para las partes interesadas
Social	s1	Gestión del talento humano	8,7	6,9	7,3	5,3
	s5	Equidad de género	7,5	7,7	7,6	4,7
	s6	Mercadeo responsable	6,8	7,6	7,2	4,4
	s7	Salud financiera	6,7	8,6	7,7	4,7
	s4	Respeto de los DDHH	6,3	7,7	7,0	5,1
	s8	Inversión social (RS)	4,0	7,5	5,8	3,9
Ambiental	a1	ARASG	7,5	8,1	7,8	6,8
	a4	Sistemas eficientes de almacenamiento de datos	6,9	6,9	6,9	5,2
	a2	Cambio Climático	6,8	8,1	7,5	6,3
	a3	Buenas prácticas ambientales	6,8	7,3	7,1	6,7
	a5	Cultura y responsabilidad ambiental	6,2	6,7	6,5	5,7
Económico	e1	Modelo de negocio ROA	9,3	7,5	8,4	6,9
	e2	Seguridad de la información y ciberseguridad	8,7	7,3	8,0	5,5
	e5	Fortalecimiento de la cadena de valor	8,1	6,0	7,1	5,0
	e3	Productos sostenibles	7,5	7,4	7,5	5,6
	e4	Contribución al desarrollo socioeconómico local	7,6	6,875	7,3	5,5
Transversal	t3	Relacionamiento con clientes	9,4	6,3	7,9	6,2
	t2	Gestión de riesgos integrales	9,3	6,875	8,1	6,3
	t4	Digitalización e innovación	9,3	5,6	7,5	6,3
	t3	Gobernanza y transparencia	8,7	6,875	7,8	6,6

# Análisis de Materialidad



## Económico

- E1: Modelo de negocio (ROA)
- E2: Seguridad de la información y ciberseguridad
- E3: Productos sostenibles
- E4: Contribución al desarrollo socioeconómico local



## Ambiental

- A1: ARASG
- A2: Cambio climático
- A3: Buenas prácticas ambientales
- A4: Sistemas eficientes de almacenamiento de datos
- A5: Cultura y responsabilidad ambiental



## Social

- S1: Gestión de talento humano
- S4: Respeto de los DDHH
- S5: Equidad de género
- S6: Mercadeo responsable
- S7: Salud financiera
- S8: Inversión social (RS)



## Transversales

- T1: Gobernanza y transparencia
- T2: Gestión de riesgos integrales
- T3: Relacionamiento con clientes
- T4: Digitalización e innovación



# 2 Impact Tool UNEP FI

La revisión de los impactos en los portafolios y carteras de inversión de las instituciones financieras es un elemento clave para dirigir los esfuerzos y ampliar el alcance de las estrategias de sostenibilidad. El Banco tomó la decisión de implementar, para este efecto, la herramienta “Impacto Tool” diseñada por la iniciativa financiera del programa de Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP-FI).

El marco de análisis está basado en el Radar de Impacto, que a la vez está asentado en temas aceptados generalmente en sostenibilidad, a través de normas o marcos internacionales y que sean de uso común para instituciones financieras. Tienen como objetivo que los bancos identifiquen sus áreas de mayor impacto basado en la naturaleza, contenido y ubicación geográfica de sus portafolios.

Banco Promerica utiliza esta herramienta como parte del compromiso con los Principios de Banca Responsable y representa parte del análisis de impacto que continuamente se busca mejorar.



El análisis se realizó tomando la cartera de clientes PYME y corporativos, y se siguieron los siguientes pasos:

### 1. Identificaron las necesidades de Costa Rica:

cada organización debe, a través de la metodología establecida, desarrollar datos de contexto que determinan la necesidad en los temas definidos por el "Impact radar".

### 2. Identificar áreas de impacto:

analizar la composición de ambas carteras, esto se realizó a través de análisis porcentual de los sectores específicos que se financian, asignado un código CIUU para su análisis.

### 3. Homologación a códigos CIUU:

se realizó un análisis de cada cartera para determinar los códigos CIUU y homologarlos a la nomenclatura local de Costa Rica que están establecidos por el ente regulador.

### 4. Impacto del portafolio:

se implementa la herramienta con todos los elementos anteriores para identificar los impactos.

### 5. Priorización de impactos:

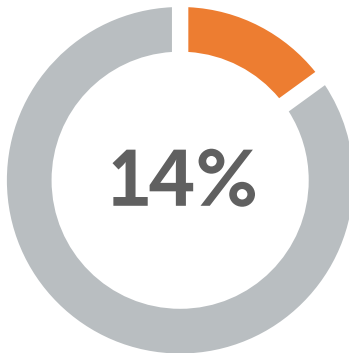
se analizaron los resultados en el equipo para establecer 3 impactos prioritarios (negativos y positivos).

### 6. Definición de las metas:

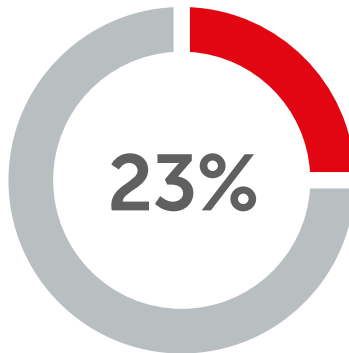
Definir los objetivos SMART y diseñar una metodología hacia el cumplimiento en los dos temas priorizados.

# Resultados del análisis: Composición de cartera

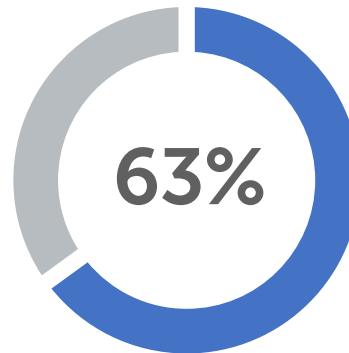
Composición de cartera por saldo en portafolio



Banca de Personas



Consumo



Banca Empresarial

		Por saldo	Por cantidad de clientes
Banca Empresarial	PYMEs	46%	86%
	Corporativo	54%	14%
Banca Personas	Vivienda	66%	12%
	Vehículos	34%	88%

## Distribución de la cartera empresarial por actividad económica

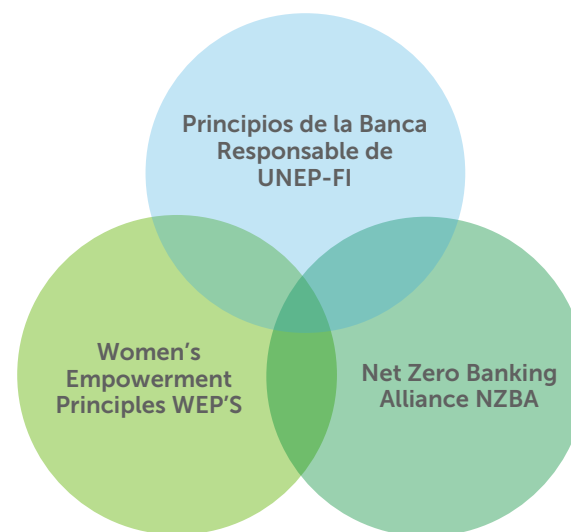
Actividad económica	Saldo por portafolio	Clientes
Inmobiliario	23,3%	7,8%
Alquileres	18,0%	11,0%
Comercio	17,9%	20,4%
Servicios	10,1%	19,8%
Turismo	7,8%	7,3%
Agricultura y ganadería	6,2%	3,1%
Construcción	5,6%	5,2%
Transporte	4,1%	4,3%
Otros	4,1%	15,1%
Industria	1,7%	4,8%
Electricidad	1,5%	1,0%

# Resumen de impactos derivado del Impact Tool

	PYMEs	Corporativo	Integradas
Positivas	<p>Eficiencia de recursos Necesidad del país -1</p> <p>Justicia Necesidad del país - 1</p> <p>Instituciones sólidas, paz y seguridad Necesidad del país - 1</p>	<p>Vivienda Necesidad del país - 2</p> <p>Salud y saneamiento Necesidad del país - 2</p> <p>Empleo Necesidad del país - 3</p>	<p>Vivienda Necesidad del país - 2</p> <p>Eficiencia de recursos Necesidad del país - 1</p> <p>Empleo Necesidad del país - 3</p>
Negativas	<p>Clima Necesidad del país -1</p> <p>Eficiencia de recursos Necesidad del país - 1</p> <p>Salud y saneamiento Necesidad del país - 2</p>	<p>Clima Necesidad del país -1</p> <p>Gestión de residuos Necesidad del país - 2</p> <p>Eficiencia de recursos Necesidad del país - 1</p>	<p>Clima Necesidad del país -1</p> <p>Gestión de residuos Necesidad del país - 2</p> <p>Eficiencia de recursos Necesidad del país - 1</p>


# 3 Diagnóstico de avances

Se realiza un análisis de las acciones que el banco ha realizado hacia la consecución de los Principios de Banca Responsable (PRB), la Alianza Bancaria hacia el Cero Emisiones Netas (Net-Zero Banking Alliance - NZBA) y los Principios de empoderamiento de las Mujeres (WEPs)



## Diagnóstico en Principios de Banca Responsable (PRB)

Se muestra a continuación el diagnóstico de cada principio, así como algunas de las acciones que se realizarán durante 2023

Principios	Diagnóstico	En ruta
 <b>01</b> Alineamiento	Banco Promerica cuenta con un proceso de alineación de los ODS a los que aporta su negocio, está comprometido con alinear su cartera de acuerdo con los compromisos adquiridos en el Acuerdo de Paris.	Diseñar estrategias de negocios que contribuyen a indentificar las oportunidades y mitigar los impactos del cambio climático.

## Principios



### 02 Impacto y fijación de objetivos

El Banco cuenta con ARAS, estructurado, con el cual se identifican los impactos ambientales y sociales que puedan tener las operaciones de los clientes, se encuentra en proceso de actualización con los IFC PS.

Se tienen metas de intensidad de emisiones del portafolio de vehículos, vivienda, alquileres y proyectos de generación de energía.

## Diagnóstico

## En ruta

Dar monitoreo y seguimiento al cumplimiento de las metas mediante el Comité de Sostenibilidad.

Definir las metas basadas en ciencia para los sectores pendientes.

Definir objetivos SMART para el programa protagonista.



### 03 Clientes

Banco Promerica cuenta con alianzas estratégicas, ofrece a sus clientes productos y servicios verdes que contribuyen a la sostenibilidad y apoyan la transición hacia una economía baja en carbono apoyando incluso a la ruta de descarbonización que ha planteado el país.

Un porcentaje muy alto del portafolio del Banco son PYMEs con las que se contribuye a la generación de empleo y desarrollo para el país.

Análisis de los clientes y sectores para alinear hacia la sostenibilidad y con ello identificar nuevas oportunidades de financiación sostenible.

Desarrollo del Programa Protagonistas para empresas lideradas por mujeres.



### 04 Stakeholders partes interesadas

- El Banco cuenta con un Código de Ética, además, para el caso de proveedores se debe cumplir con Normativas Ambientales y Sociales del país de acuerdo con lo establecido en la política de Banca Sostenible. Incorporar en los requisitos de proveedores "respaldo de sostenibilidad".
- Cuenta con un mecanismo de atención de consultas y disconformidades del ARAS-G. Se realizan capacitaciones en temas de sostenibilidad para colaboradores y proveedores.

- Generar acciones que promuevan el equilibrio entre el trabajo y la vida familiar del colaborador, divulgación de beneficios, política de género entre otros.
- Divulgar mediante el diseño de una campaña de comunicación tanto interna como externa el nuevo canal de "Ideas Sostenibles" del Banco
- Continuar con el Programa para Proveedores Sostenibles.

## Principios



### 05 Gobernanza y cultura

## Diagnóstico

- Se tiene establecido una estructura de gobernanza y su estrategia de sostenibilidad.
  - En el Comité de Sostenibilidad participan la alta dirección de la empresa y un representante de la Junta Directiva.
  - Existe un Grupo de "Líderes Pro-Sostenibles" cuya función es la comunicación de la estrategia de sostenibilidad en la organización. Tiene representantes de todos los departamentos y áreas.
  - El programa de voluntariado logra la participación del 97% de los colaboradores
  - Se implementó el programa Ruta Hacia la Sostenibilidad Personal con el fin de culturizar sobre acciones simples que nos ayudan a tener un estilo de vida más sostenible.
- Se revisaron las políticas internas con lentes de género e inclusión social.

## En ruta

Desarrollar una política de cambio climático con el involucramiento del área de riesgo, ARAS y Sostenibilidad.

- Establecer incentivos a las áreas de negocios.
- Continuar capacitando, efectuando actividades Pro Sostenibles involucrando a todas las partes interesadas.



### 06 Transparencia y responsabilidad

El Banco realiza el reporte de sostenibilidad usando el marco de divulgación GRI. Cuenta con indicadores y métricas que evidencian la contribución a los ODS. El Banco cuenta desarrolla la herramienta PROSOS mediante la cual tiene acceso a las métricas de los ejes de la estrategia de sostenibilidad.

Ejecutar el plan de comunicaciones interno y externo para dar a conocer la labor que se está haciendo a todas las partes interesadas.



# Diagnóstico del Net-Zero Banking Alliance (NZBA)

Los cuatro pasos para lograr descarbonizar el portafolio en línea con el Net Zero Banking Alliance se detallan a continuación:

1

Los bancos fijarán y harán públicos objetivos a largo y mediano plazo para apoyar el cumplimiento de los objetivos del Acuerdo de París.

2

Los bancos deberán establecer una línea base de las emisiones y anualmente medirán y reportarán el perfil de las emisiones de su cartera de préstamo y actividades de inversión.

3

Los bancos utilizarán escenarios de descarbonización basado en la ciencia ampliamente aceptados para establecer objetivos tanto a largo plazo como intermedios que estén alineados con los objetivos del Acuerdo de París.

4

Los bancos deberán revisar periódicamente los objetivos para garantizar la coherencia con la ciencia climática.

Banco Promerica se ha comprometido públicamente con el Net Zero Banking Alliance, cuyo propósito es que los bancos además de lograr ser carbono neutral en sus operaciones también logren descarbonizar su portafolio para el año 2050.






Para esto calcula bajo metodologías reconocidas el carbono que se encuentra financiado en el portafolio de crédito e inversiones, para establecer una línea base. Durante el 2022, el Banco realizó la medición de las emisiones financiadas y puso metas para un 35% del portafolio de créditos. Las metodologías que se utilizan son PCAF para la estimación de mediciones y SBTi para la fijación de metas alineadas con el Acuerdo de París.

## Línea base de emisiones

Todo el detalle de este tema se puede obtener en el Reporte de fijación de metas climáticas publicado en octubre de 2022:






<https://www.promerica.fi.cr/quienes-somos/sostenibilidad/reportes/reporte-de-fijacion-de-metas-climaticas/>

Se muestran a continuación los datos más relevantes de las metas fijadas:

Sector	Emisiones absolutas (tCO <sub>2</sub> e)				Intensidad de carbono actual (contempla alc 1 y 2)	Nivel de calidad de la información	% del sector incluido	
	Alc. 1	Alc. 2	Alc. 3	Total				
 Hipotecas	233	17	33	283	2,79 kg CO <sub>2</sub> e/m <sup>2</sup>	4	99	1% corresponde a lotes sin construcción
 Bienes raíces Comerciales	1566,5	146,1	448,7	2161,3	11,52 kg CO <sub>2</sub> e/m <sup>2</sup>	4	79	21% corresponden a lotes sin construcción
 Proyectos de generación de energía	0	0	2825	2825	0 kg CO <sub>2</sub> e/kWh	4	100	—
 Vehículos	7190	0	1911	9101	196 gCO <sub>2</sub> e/km	3	100	—
 Inversiones en petróleo y gas	681	36	8531	9248		3	100	—
<b>Total</b>	<b>9660</b>	<b>204</b>	<b>13752</b>	<b>23616</b>	-	-	-	-

Fuente: Cálculos basados en información de Banco Promerica

## Metas de reducción de emisiones a 2030

Sector	Línea base de emisiones en intensidad de carbono, 2021 (alcances 1 y 2)	Meta de reducción de emisiones al 2030 (alcances 1 y 2)	Porcentaje de reducción al 2030
 Hipotecas	2,79 kg CO <sub>2</sub> e/m <sup>2</sup>	2,57 kg CO <sub>2</sub> e/m <sup>2</sup>	8%
 Alquileres	11,52 kg CO <sub>2</sub> e/m <sup>2</sup>	9,68 kg CO <sub>2</sub> e/m <sup>2</sup>	16%
 Vehículos	196 gCO <sub>2</sub> e/km	135 gCO <sub>2</sub> e/km	31%
 Proyectos de generación de energía	0 kg CO <sub>2</sub> e/kWh	0 kg CO <sub>2</sub> e/kWh	0%
 Inversiones en petróleo y gas	El portafolio de inversiones tiene un bono de una empresa de petróleo y gas Banco Promerica se compromete a que para el 2030 no se tengan inversiones en este sector.		100%

Fuente: Cálculos basados en información de Banco Promerica

# Diagnóstico de Principios de Empoderamiento de las Mujeres (WEP's)

## 1 Liderazgo corporativo

Banco Promerica se adhiere en el 2020 a los WEPs. El personal del banco está conformado prácticamente por la mitad mujeres y la mitad hombres. Actualmente un total de 8 directores 1 es mujer. El C-Suite está conformado por 3 hombres, el equipo gerencial por 68% hombres y 31% mujeres. En el 2020 después de adherirse a los Principios de Banca Responsable el banco aprueba una Política de Género la cual está divulgando activamente y tiene acciones para abrir más oportunidades para que las mujeres ocupen más puestos de liderazgo.

## 2 Equidad de género en el trabajo

El código de Gobierno Corporativo y de ética incluyen el principio de la no discriminación y promueve el respeto a los Derechos Humanos. Además el código de ética establece la cero tolerancia al acoso sexual y laboral. Durante el 2022 se efectuó con ayuda de AED una revisión de las políticas de mercadeo, talento humano y gobierno corporativo con lentes de género. El banco cuenta con una política de género y un comité de género interno y externo.

## 3 Salud, bienestar y seguridad

El banco tiene un programa de bienestar integral para sus trabajadores que incluye el acceso a la medicina general. También apoya que sus colaboradores continúen estudiando y capacitándose tanto interanamente como externamente. Para esto ha desarrollado un grupo de Talento que busca ir desarrollando sucesores para las gerencias. Durante el 2022 se trabajo un programa a nivel regional denominado Protagonistas que busca desarrollar las capacidades de las mujeres e identificar el talento femenino en la organización.

## **Educación y formación**

Durante el 2022 se realizaron múltiples capacitaciones con el objetivo de que los colaboradores se sensibilizaran acerca de los sesgos inconscientes, los roles de co-cuido, las masculinidades positivas, habilidades para el empoderamiento y el liderazgo positivo. Fueron más de 4500 participaciones en las capacitaciones de temas relacionados con sostenibilidad.

## **Desarrollo empresarial, cadena de suministro y prácticas de marketing**

Desarrollo empresarial cadena de suministro y práctica de marketing.

El Banco realiza un diagnóstico general de prácticas de equidad de género mediante el desarrollo de una encuesta de percepción y hace uso de la herramienta empresarial de género de ONU, mujeres, en contrando brechas que deberán ser atendidas. Se realiza publicación de su adhesión. Se realiza emisión de bono sostenible donde una de sus características es que la empresa sea de una mujer. El área de mercadeo se ha capacitado en mercadeo inclusivo.

## **Participación comunitaria y cabildeo**

Participación comunitaria y cabildeo.

El Banco se hace signatario de los WEPs, se realizan programas de capacitación y formación para los empleados, es necesario que dentro de estas iniciativas el Banco inicie el proceso de divulgación para reformar los temas de igualdad de géneros internos y externos.

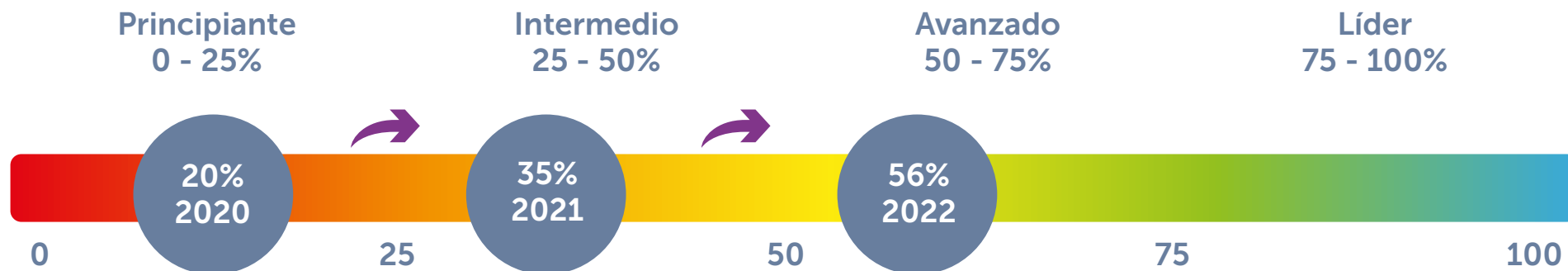
## **Medición y reporte**

Medición y reporte.

El Banco realiza el Reporte de Sostenibilidad cada año desde el 2020, cuenta con algunas métricas de género. El Banco realiza la encuesta de percepción de brechas de género; en marzo 2021, Grupo Promerica genera una iniciativa llamada "Soy Protagonista", con la cual se pretende promover temas de género.

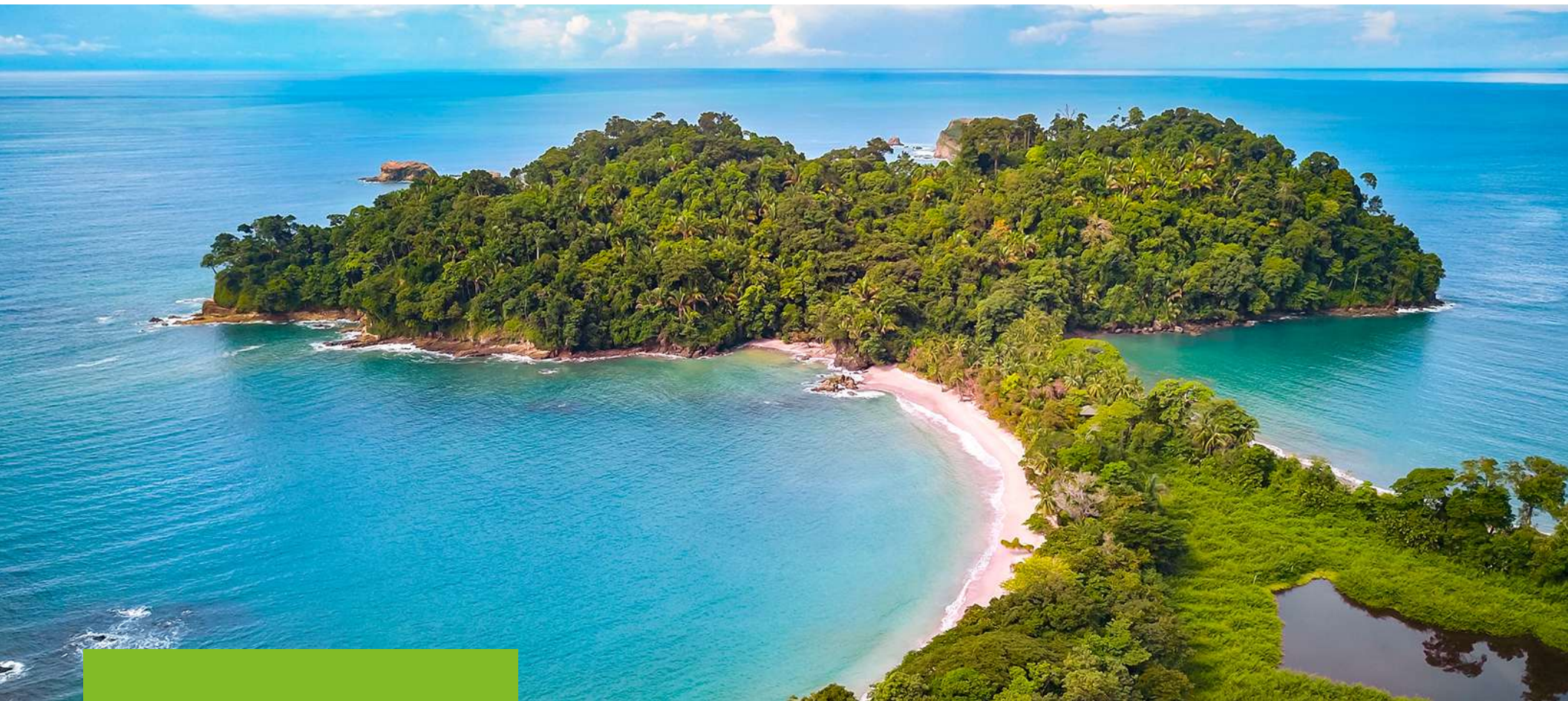
# 4 Autoevaluación de la Herramienta Empresarial de Género de Naciones Unidas

Con el fin de determinar el avance en temas de igualdad de género, se aplica la herramienta de evaluación correspondiente. Se obtiene mediante la autoevaluación una nota de 56% lo que corresponde a un nivel avanzado. Esto representa un aumento de 21% con respecto a la evaluación realizada en 2021.



Según la autoevaluación realizada, se obtiene como resultado que la empresa reconoce que, si bien es importante la formalización de políticas para obtener un cambio, es necesario apoyar esas políticas con la práctica, medición y preparación de informes. El reporte recomienda como siguiente paso abordar las brechas restantes en la implementación y fortalecer el desempeño.

- Los puntos fuertes del Banco en la evaluación son; reclutamiento, desempeño de proveedores en igualdad de género, compromiso de los líderes y los negocios en propiedad de mujeres.
- Los puntos en los que más se debe trabajar son: el apoyo a padres cuidadores, desarrollo profesional y promociones y marketing responsable.



# Desempeño en Sostenibilidad

# Desempeño en Sostenibilidad

2022 ha sido un año de avances importantes en el involucramiento de muchas áreas del Banco para sumar en la estrategia. A continuación, se presentan las acciones realizadas en casa uno de los ejes antes explicados:

- Negocios Sostenibles
- Predicar con el ejemplo
- Medición de impacto
- Inversión Social
- Administración del Riesgo Ambiental, Social y de Gobernanza (ARAS.G)
- Comunicación

Los contenidos están basados en el enfoque de gestión que el Banco definió para las principales áreas de trabajo, y se respetan los principios para asegurar la calidad de la información como: exhaustividad, equilibrio, comparabilidad, precisión, puntualidad y fiabilidad.

## Negocios sostenibles

Como se explicó en la Estrategia de Sostenibilidad, los negocios sostenibles buscan que, desde nuestra esencia como Banco, intermedie recursos para contribuir a generar empleos, equidad social, fomentar la transición hacia una economía baja en carbono, apoyar la producción sostenible, proveer bienestar a las familias y en general alinearnos hacia el cumplimiento de los objetivos de desarrollo sostenible, mediante los productos que ofrecemos.





## Pequeñas y Medianas Empresas (PYMEs)



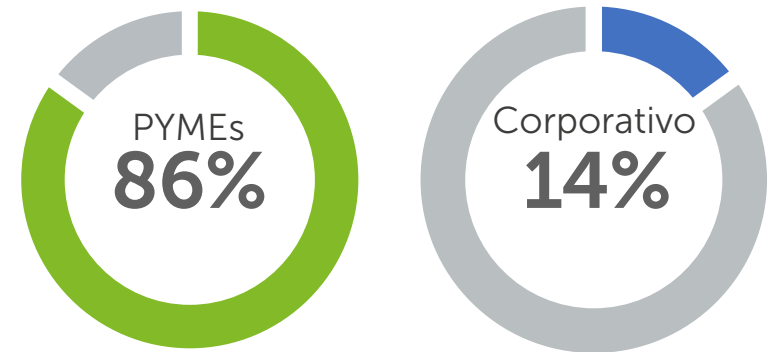
Como parte de los objetivos en sostenibilidad, Banco Promerica busca apoyar a las PYMEs para que puedan crecer y contribuir en la generación de empleo decente, mejorar la distribución del ingreso y generar un mayor crecimiento económico en el país.

Banco Promerica funciona como Operador Financiero del Sistema de Banca para el Desarrollo; esto le permite acceder a los fondos de este programa, para efectuar préstamos en condiciones blandas a los interesados con derecho.

Esto contribuye a cumplir con sus compromisos como Banco firmante de los Principios de Banca Responsable de las Naciones Unidas, al promover la inclusión financiera y el proceso de reactivación económica tan necesario en la actualidad.

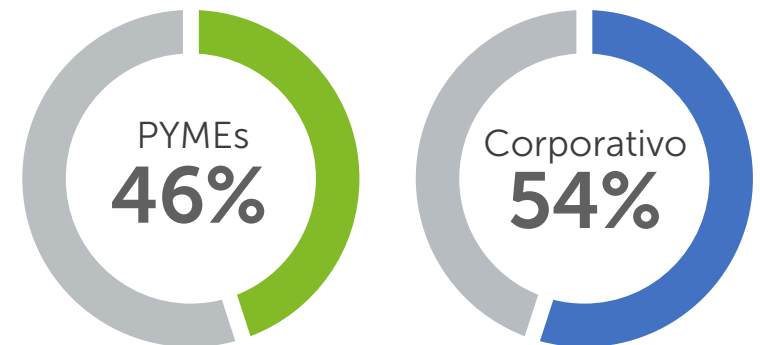
El Sistema de Banca para el Desarrollo provee fondos dirigidos a personas físicas y jurídicas con actividades productivas que necesitan recursos para aumentar y mejorar su capacidad para producir bienes y servicios, y lograr mantener su operación durante momentos retadores como los que vivimos.

### Cantidad de clientes Banca Empresarial



Fuente: PROSOS, Banco Promerica

### Distribución de la cartera de banca empresarial



Fuente: PROSOS, Banco Promerica

## Créditos Verdes:

Estos se refieren a financiamientos para inversiones en: eficiencia energética, energía renovable o reducción de impacto ambiental con un ahorro mínimo del 20% en electricidad, agua o en gases de efecto invernadero.

Para Banco Promerica es muy importante el apoyo e involucramiento en iniciativas de generación de energías renovables que permitan la reducción de la huella de carbono. Se espera con esto apoyar el camino hacia la transición de la industria, movilidad y vivienda baja en emisiones de carbono y más eficiente. La accesibilidad a nuestros créditos permite el desarrollo de estas inversiones y promueve la sostenibilidad energética del país.



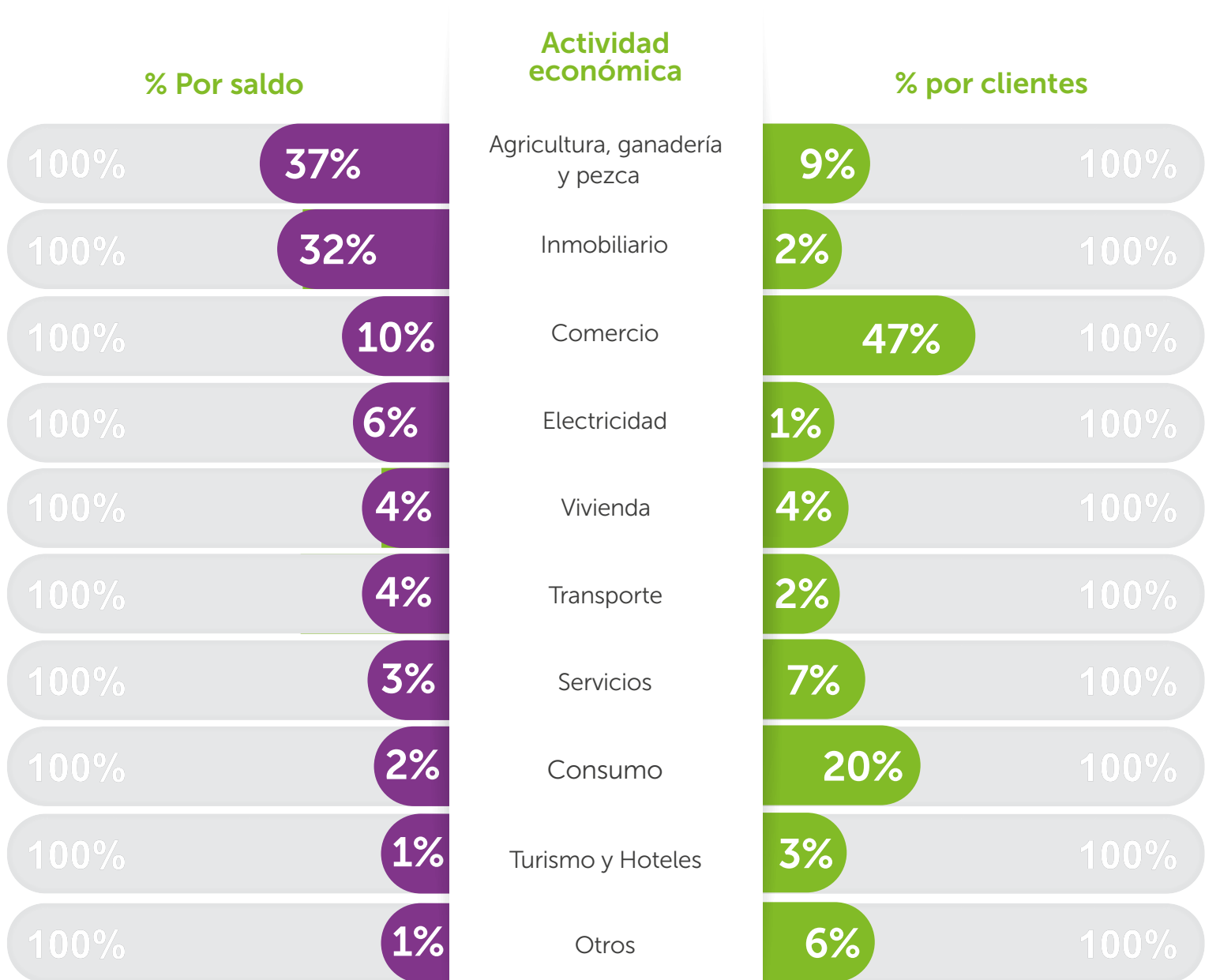
Las condiciones de financiamiento están estructuradas con tasas de interés diferenciadas de las que normalmente se otorgan, a un financiamiento para compra de activo fijo o proyecto de inversión, los plazos permiten ajustar el flujo de caja al ahorro generado, producto del funcionamiento de los sistemas instalados. Las comisiones también están en concordancia para beneficiar al cliente y minimizar el gasto financiero de la inversión inicial. Es posible brindar espacios de divulgación en medios de comunicación internos y externos del Banco, lo cual permite la promoción de los clientes; se cuenta con experiencia interna del área comercial brindando acompañamiento durante todas las etapas del financiamiento.

## Tipos de financiamiento verde:

- Financiamiento de equipo fotovoltaico (paneles solares)
- Transporte de bajo impacto en el ambiente o que disminuyan las emisiones de dióxido de carbono equivalente
- Aire acondicionado
- Iluminación
- Proyectos de biomasa
- Biodigestores
- Calderas de gas o biomasa
- Sistemas de riego y de bajo consumo de agua
- Inversión en tecnologías que promueven la eficiencia energética
- Inversión en activos sostenibles que contribuyan a la reducción del consumo de recursos naturales o disminución de emisiones de CO<sub>2</sub> (calderas, Biodigestores, entre otros).
- Maquinaria eficiente
- Calentadores de agua solar
- Vehículos eficientes



En el 2022 la cartera verde cerró con un portafolio totalde US\$134 MM y 464 clientes, esto corresponde a un crecimiento de un 28% en saldo de la cartera.



Fuente: PROSOS, Banco Promerica

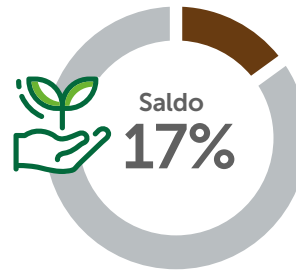
## Distribución de los créditos verdes de acuerdo a la tecnología financiada



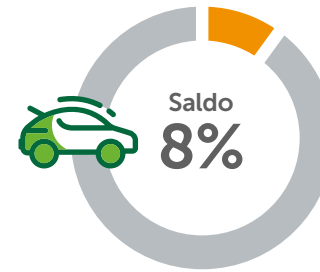
Edificios certificados



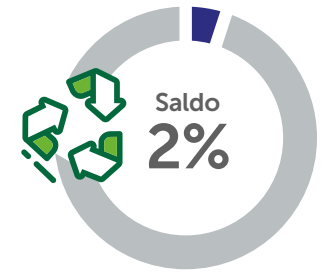
Agricultura Sostenible



Energía renovable



Transportes



Procesos industriales

Fuente: PROSOS, Banco Promerica

## Extra Financiamiento Verde (XF Verde)

Ofrecemos una línea de crédito con condiciones preferenciales para inversiones en productos de eficiencia energética o reducción de impacto ambiental en comercios y artículos especializados. Se ofrecen diferentes plazos y tasas de interés que el tarjetahabiente puede optar según las condiciones de los comercios afiliados.

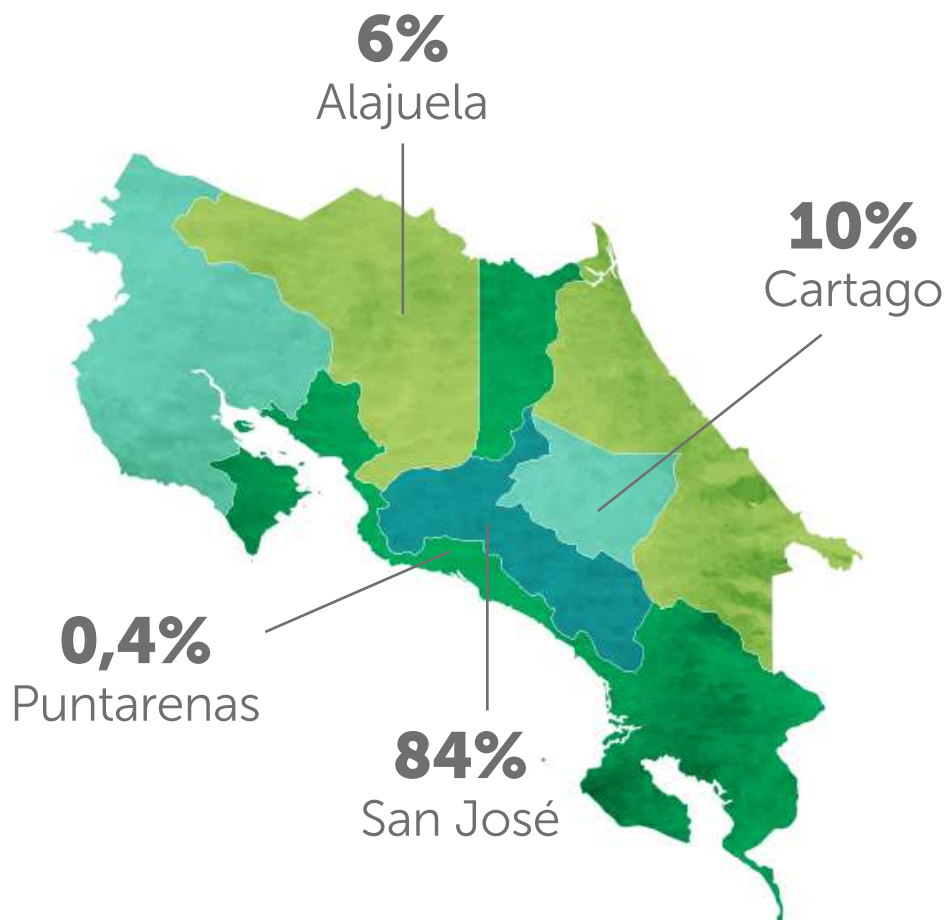
## Cuenta verde

Con la cuenta verde el cliente contribuye al financiamiento de proyectos de energía renovable, eficiencia energética y reducción de impacto ambiental.

La cuenta verde brinda al cliente la satisfacción de saber que con sus fondos se brinda financiamiento a proyectos que contribuyen al medio ambiente, esto se les asegura por medio de un reporte donde se pueden identificar los proyectos en los que Banco Promerica ha invertido el recurso.

Parte de la información que contiene el reporte enviado a clientes con cuenta verde se muestra a continuación:

## Destino del crédito por provincia



## ¿Sabías qué?

Banco Promerica es la primera entidad financiera que implementó una línea de créditos verdes para financiar proyectos sostenibles y amigables con el ambiente.

Además, ofrece microcréditos verdes con fondos de Banca para el Desarrollo para PYMES.

## Negocios con enfoque de género

“Banco Promerica de Costa Rica decide firmar los ‘Principios para el Empoderamiento de las Mujeres (WEPS)’, propuestos por Naciones Unidas, y emprender así la ruta para la reducción de las brechas en el liderazgo y acciones para avanzar hacia la equidad de género en la Organización, la cadena de valor y las comunidades a las que sirve.

Entendemos que los bancos somos agentes de cambio y creemos en los 17 Objetivos del Desarrollo Sostenible (ODS) de Naciones Unidas, dentro de ellos, la ‘Igualdad de Género’. Estamos convencidos de que es lo correcto y además un excelente negocio.”

John Keith, CEO Banco Promerica de Costa Rica

Desde la Junta Directiva y la alta Gerencia, el Banco, está comprometido en brindar mayores oportunidades a mujeres empresarias para darles acceso al crédito, acompañarlas y brindarles el servicio que se ajuste a sus necesidades. Es por eso que trabajamos la definición de experiencia de clientes por género, para atender de forma

Datos de impacto en Negocios con Enfoque de Género durante 2022

- Se concluye el estudio de mercado para entender a la cliente mujer empresaria para brindar soluciones enfocadas en sus necesidades
- Iniciamos el monitoreo de disconformidades con el servicio al cliente y el marketing que se relacionan con estereotipos de género o representaciones negativas de las mujeres.
- Continuamos comunicando la Política de Equidad de Género, cuyo eje cinco se enfoca en negocios con enfoque de género
- Taller para identificar las mejoras en los procesos de acuerdo con lo que se identificó en el estudio de mercado realizado
- Conformación de un comité para mejora al Segmento de Alto Potencial que considera el tema de equidad de género
- Capacitaciones sobre equidad de género y comunicación inclusiva a colaboradores y proveedores.
- Capacitación sobre sesgos inconscientes a la fuerza de ventas de Banca Empresarial

## Bonos Sostenibles

Durante 2022 se publican los reportes de uso de fondos de los Bonos Sostenibles emitidos por Banco Promerica durante 2020 y 2021.

Los mismos se pueden encontrar en el siguiente enlace: <https://www.promerica.fi.cr/quienes-somos/sostenibilidad/bonos-sostenibles/>

**Banco Promerica** 

Emisor

**\$50,000,000**

 **BID | Invest**

Co Estructurador Garante de la Emisión

 **MMG BANK**

Co Estructurador y Colaborador

**Primer emisión: Calificación es AA+ (PAN)**

Marco de referencia:  

## Alianzas estratégicas



Banco Promerica establece alianzas para lograr los objetivos. Las Instituciones Financieras para el Desarrollo (DFIs, por sus siglas en inglés) y con fondos de inversión que son claves para ofrecer financiamiento a largo plazo a las PYMEs, al sector agrícola, así como para Créditos Verdes y vivienda.





Estos socios estratégicos además brindaron asistencia técnica para la alineación del Banco con los objetivos de desarrollo sostenible.

## Asistencias técnicas enfocadas en Sostenibilidad

Se ejecutan Asistencias Técnicas en colaboración con las Instituciones Financieras para el Desarrollo (DFIs por sus siglas en inglés y los fondos de inversión), en temas como apoyo a clientes del sector turismo, análisis de brechas en Sostenibilidad, aplicación de las Normas de Desempeño, IFC Performance Standards, estudio de mercado de clientes mujeres, asistencia hacia el cumplimiento del Net Zero Banking Alliance, fortalecimiento de la herramienta de PROSOS, movilidad eléctrica, contabilidad del carbono y capacitaciones en varios temas relacionados con la Sostenibilidad. Estamos muy agradecidos con estas entidades por su apoyo en el año 2022:

DFI	Proyecto	% ejecución
	Aplicación del toolkit turismo .....	100%
	Capacitaciones a colaboradores .....	60%
	Reporte Bonos Sostenibles .....	100%
	Congreso turismo sostenible .....	100%
	Capacitaciones a cliente .....	100%
	Análisis de riesgos físicos .....	25%
	PROSOS Institucional y Módulos .....	100%
	Métas de Net Zero Banking Alliance .....	100%
	Movilidad eléctrica .....	100%
	Estudio género regional para 4 países .....	100%
	Apoyo Summit Sostenible regional .....	100%
	ARAS en tres proyectos .....	100%

### Oportunidades de mejora- Negocios Sostenibles:

- Diseñar una experiencia al cliente para el segmento mujer
- Acelerar el crecimiento de la cartera verde
- Trabajar nuevas asistencias técnicas con nuestros clientes

# Predicar con el ejemplo

En este eje se realizan esfuerzos para generar acciones que muestren su compromiso con la Sostenibilidad desde las operaciones internas.

Las acciones que se incluyen anualmente en esta área de gestión se basan en la planificación estratégica y se fomentan a través de diferentes áreas del Banco, lo que permite que perduren en el tiempo.

Este eje se divide en Predicar con el Ejemplo en los campos: Ambiental y Social.

## Predicar con el ejemplo Ambiental:

Desde las operaciones del Banco, nos preocupamos por mantener la menor huella posible de carbono y generar impactos positivos encaminados hacia las metas mundiales establecidas en el Acuerdo de París y en línea con marcos nacionales como el Plan de Descarbonización y la Contribución Nacionalmente Determinada de Costa Rica de 2020.

### 1. Carbono Neutralidad Plus

Por cuarto año consecutivo nos esforzamos por certificarnos mediante el Programa País de Carbono Neutralidad 2.0 del Ministerio de Ambiente y Energía (MINAE).

Este año también hemos alcanzado la mayor certificación posible: Carbono Neutral Plus.



Para lograrlo se deben cuantificar las emisiones de gases de efecto invernadero (GEI) mediante la norma INTE-ISO 14064-1, además se aplica la norma INTE B5 para demostrar la Carbono Neutralidad con la que se genera un informe de las emisiones, reducciones y remociones de GEI.

Para ello se consideran las emisiones directas e indirectas de dióxido de carbono, metano, óxido nitroso, hidroclorofluorocarbonos e hidrofluorocarbonos para las operaciones del Banco, incluyendo Sucursales, kioscos operativos, ATM´s, Bodegas y Oficinas administrativas y Oficinas Centrales.

La certificación recibida en 2022, por las acciones realizadas durante el año anterior hace constar que el Banco emitió 194,6 toneladas de dióxido de carbono equivalente (CO2e) incluyendo los alcances 1 y 2 completos además de viajes aéreos correspondientes al alcance 3, estos GEI emitidos se desglosan de la siguiente manera:

**Alcance 1:** 403,4 ton CO2e

**Alcance 2:** 48,8 ton CO2e

**Alcance 3:** (viajes aéreos): 4,1 ton CO2e

#### Resultados:

Se realizaron acciones de reducción asociadas a las fuentes de mayor emisión, como la electricidad. Se lograron reducir 32 toneladas de CO2e mediante la instalación de sistemas fotovoltaicos en las sedes de Registro y Centro de Gestión Documental en la Sabana, además de la instalación de un sistema de seguridad y monitoreo para evitar la sustracción de tubería de sistema de refrigeración después de varios eventos de emisión por robo de tuberías lo cual ayuda a evitar emisiones por fuga de refrigerante

Se compensaron 600 ton CO2e mediante los certificados de FONAFIFO

Se obtuvo la Certificación Carbono Neutral Plus.

## 2. Construcción Sostenible

Banco Promerica certifica cada remodelación de espacios mediante el Green Building Council de Estados Unidos, obteniendo durante 2022 la certificación LEED Silver para la sucursal ubicada en San Carlos.

En total, el Banco posee seis edificaciones certificadas LEED:



### LEED Certified:

Sucursal Liberia,  
Oficinas de Adquirencia  
(Torre 4, Piso 2, Oficentro  
el Cedral)



### LEED Silver:

Sucursal San Carlos



### LEED Gold:

Sucursal Cartago  
Sucursal Alajuela  
Sucursal Torre Universal

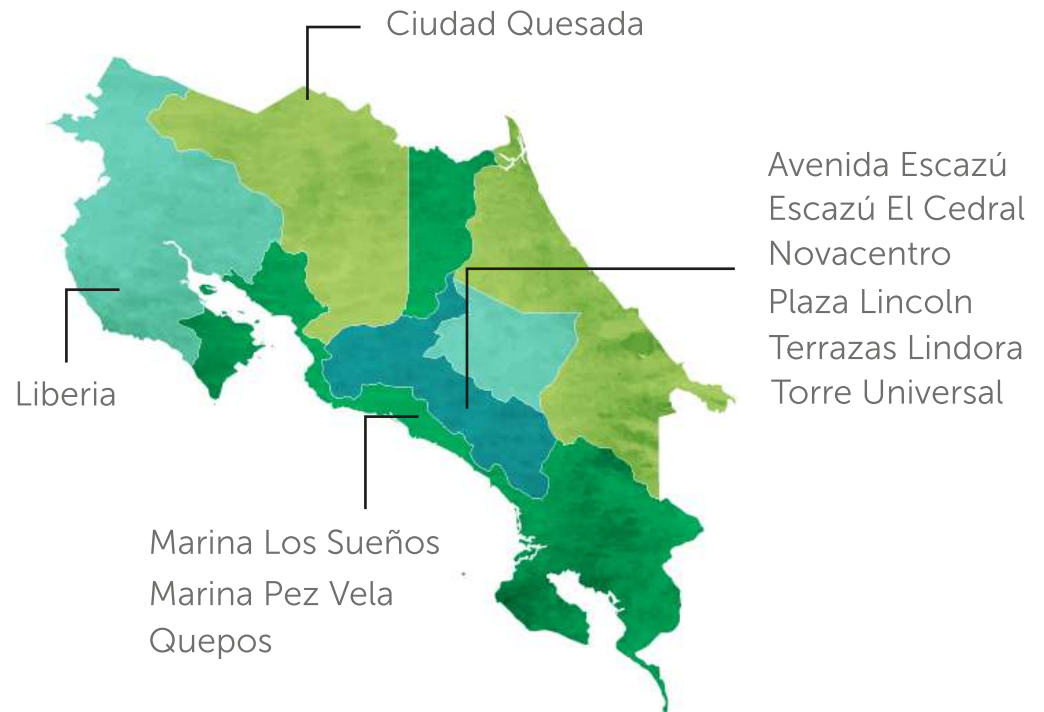
### 3. Movilidad eléctrica

Porque sabemos que la transición del transporte de combustión al transporte cero emisiones es una prioridad para el país, tal como se refleja en los ejes 1, 2 y 3 del Plan de Descarbonización de Costa Rica, Banco Promerica se compromete a apoyar en el proceso.

Se han instalado once Electrolinerías a lo largo del país, para contribuir con la red de carga eléctrica. Durante 2022 hemos ampliado para contar con electrolinerías en Novacentro, Sucursal frente al Registro Nacional en Zapote, Terrazas Lindora y oficinas en la Sabana.



#### Sucursales con electrolinerías:



#### 4. Energías renovables

El Banco tiene como objetivo la instalación progresiva de paneles solares para el desarrollo de las operaciones del Banco. A diciembre 2021 ya contaba con diez sucursales con sistemas fotovoltaicos. Durante el 2022 se incorporan paneles solares en oficinas ubicadas en Pavas y en bodegas del Banco.

##### Resultados:

##### Sucursales con paneles solares:

Alajuela	San José
Heredia	San Francisco
Plaza Bratsi	Plaza del Sol
Cartago	Registro (Curridabat)
Pérez Zeledón	



#### 5. Iniciativas “paperless”

La automatización y digitalización de procesos, así como la reducción o resumen de documentos hace que disminuyamos nuestro consumo de papel. Durante 2022 continuamos avanzando en este tema mediante las siguientes acciones:

- Se automatizan las transferencias a proveedores del exterior para ser paperless.
- Reducción en el contrato de microcréditos
- Disminución de impresiones de oficios judiciales en un 50%

## Comunicamos nuestra política de reducción de papel a clientes y proveedores.

### Estimados señores

Por este medio les comunicamos que Banco Promerica de Costa Rica S.A. en su interés de generar un cambio a una cultura más sostenible, está trabajando en la política de cero papeles, por lo que solicitamos de su amable colaboración para que los documentos que requieran respuesta, puedan ser solicitados de manera digital, al correo correspondiente para de esta manera no imprimir ningún documento.

Esto nos ayudará a continuar mejorando en el cuidado del medio ambiente.

Agradecemos su comprensión.

## 6. Compras sostenibles:

Banco Promerica procura que su cadena de valor se vea incluida en la Estrategia de Sostenibilidad. Es por eso que nos mantenemos en constante búsqueda de productos que cumplan con buenas prácticas ambientales y sociales.

Durante 2022 se compraron más de \$1,5 MM en productos sostenibles como dispositivos con tecnologías limpias o más eficientes y productos amigables con el ambiente. Adicionalmente se mantienen productos amigables con el ambiente en la proveeduría institucional.

Como parte de nuestra responsabilidad, procuramos que nuestros proveedores se comprometan con la Sostenibilidad. Es por eso que solicitamos respaldo de acciones de Responsabilidad Ambiental y/o Social.

## 7. Eficiencia energética y aire acondicionado

Incentivamos a nuestros colaboradores al uso eficiente de los recursos, además nos preocupamos por utilizar tecnologías cada vez más eficientes. Un ejemplo de ello es la iluminación LED que utilizamos en todas nuestras instalaciones.

Las oficinas centrales ubicadas en el Oficentro el Cedral utilizan aire acondicionado mediante el Sistema de Banco de Hielo, el cuál utiliza la energía para congelar el fluido durante la noche aprovechando la baja demanda nocturna en la red nacional y durante el día distribuye el agua helada para las salidas de aire acondicionado.

Procuramos mantener los equipos de más alta eficiencia y se utilizan refrigerantes más amigables con el ambiente.

## 8. Gestión de residuos

Se mantiene un Sistema de Gestión de Residuos en todas las oficinas y sucursales, separamos residuos orgánicos, envases y ordinarios.

Se mantienen campañas para enseñar a separar los residuos también desde los hogares. Esta iniciativa se mantuvo durante 2021 y 2022 aprovechando el hecho de que gran parte de los colaboradores se mantuvieron en teletrabajo.

Se enviaron para reciclaje un total de 46.545 kg de residuos entre papel, cartón, aluminio, plástico y electrónicos.

Adicionalmente se recibe el 85% de las bolsas plásticas provenientes de las entregas de productos a clientes para poder asegurarnos el reciclaje de las mismas.

Para ello se comunica al respecto a los colaboradores que entregan bolsas con productos a los clientes.

## 9. Gestión de consumo de agua

Las reducciones en el consumo de agua se dieron mediante la instalación de piezas sanitarias de bajo consumo de este líquido. Toda remodelación, optimizada desde su diseño, contempla la instalación de piezas de bajo consumo de agua.

Consumo de agua durante 2021: 4.810 m<sup>3</sup>

Consumo de agua durante 2022: 4.484 m<sup>3</sup>

Reducción en el consumo de agua en un año: 326 m<sup>3</sup>

## 10. Capacitación a proveedores

Hemos brindado talleres y capacitaciones a proveedores del Banco en temas de Sostenibilidad, Cambio Climático, Economía circular y equidad de género.



Oportunidades de mejora- Predicar con el ejemplo Ambiental:

- Digitalizar más procesos para reducir el consumo de papel
- Incentivar la movilidad activa de los colaboradores para disminuir la huella de carbono debida a los traslados



## Predicar con el ejemplo Social:

El eje de predicar con el ejemplo social abarca las acciones tanto con personas colaboradoras como con proveedores del Banco.

El desarrollo y bienestar del Talento Humano que forma el Banco es una prioridad. Existe una gran convicción de generar las mejores condiciones para nuestros colaboradores y lo muestra tanto el crecimiento, como la trayectoria de las personas que trabajan en el Banco.

Actualmente se promueve la igualdad de oportunidades para todas las personas, se cumple plenamente con la legislación laboral local y se otorgan todos los beneficios que establece la ley a sus trabajadores y familiares. A continuación las acciones en este eje.

### 1. Equidad de género e inclusión

Banco Promerica de Costa Rica como firmante de los Principios de Empoderamiento de las Mujeres, busca constante mente mejorar en temas de equidad de género.

Acciones de equidad de género ejecutadas en 2022

- a** Comunicación constante de la Política de Equidad de Género
- b** Capacitaciones en temas de equidad de género, comunicación inclusiva, empoderamiento y otros.
- c** Autoevaluación de la Herramienta Empresarial de Género de Naciones Unidas.
- d** Métricas de reclutamiento y selección por género
- e** Programa de Proveedores con Enfoque de Género
- f** Métricas de salud ocupacional, consultorio médico y capacitación por género

## 1.a. Política de equidad de género

La política tiene como objetivo propiciar un entorno laboral equitativo y respetuoso de los principios de igualdad de género que coadyuven al desarrollo de una cultura interna, favorecedora para la diversidad y la no discriminación por sexo, así como de un ambiente laboral tolerante de las diferencias de género entre la población activa. Esto se logrará a través de los siguientes ejes:

### Liderazgo:

Comprometidos con la equidad implementando y monitoreando programas de empoderamiento, comunicación y formación.



### Gestión inclusiva del talento humano:

Imparcialidad, transparencia y no discriminación

### Armonía y bienestar:

Procura que sus colaboradores (as) cuenten con condiciones favorables que les permita conciliar su vida familiar y personal con la vida laboral.



### Promoción de la igualdad de género en la cadena de valor:

Políticas internas de género son comunicadas a terceros.

### Negocios con enfoque de género:

El banco diseña e implementa programas con enfoque de género.



### Comunicación y monitoreo de género:

Se impulsa una comunicación transparente, confidencial y respetuosa.

### Comunidad:

Impulsando programas en sus comunidades y a través de organizaciones aliadas que favorezcan la igualdad para ellas.



Comunicamos constantemente la política de Equidad e Igualdad de Género

## 1.b. Capacitación en temas de de equidad de género, comunicación inclusiva, empoderamiento y otros.



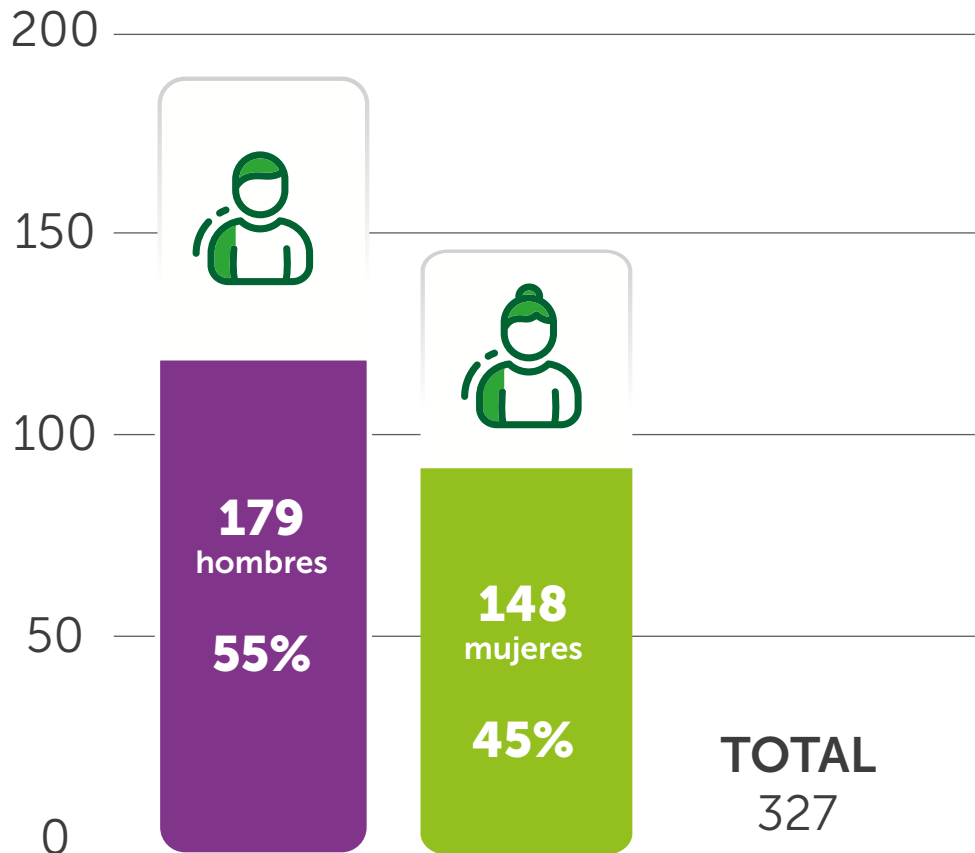
## 1.c. Autoevaluación de la Herramienta Empresarial de Género de Naciones Unidas.

Se puede ver el detalle de la autoevaluación en la página. 54 de este informe.

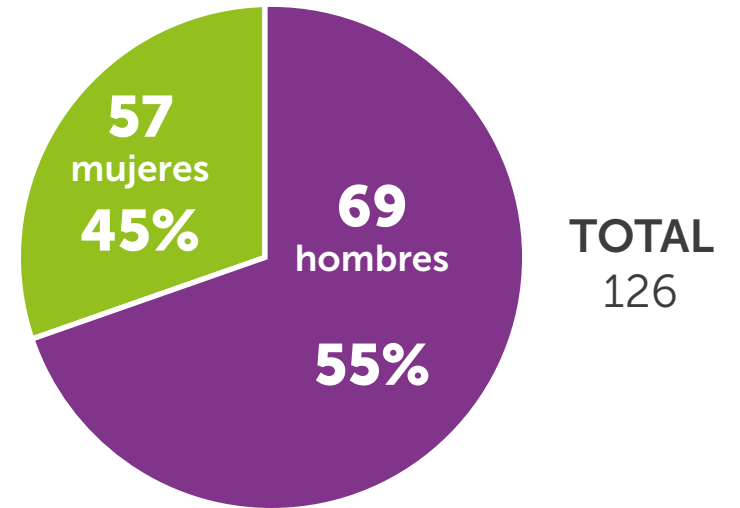
## 1.d. Métricas de reclutamiento y selección por género



### Contrataciones 2022

Distribución de ingresos de personal:

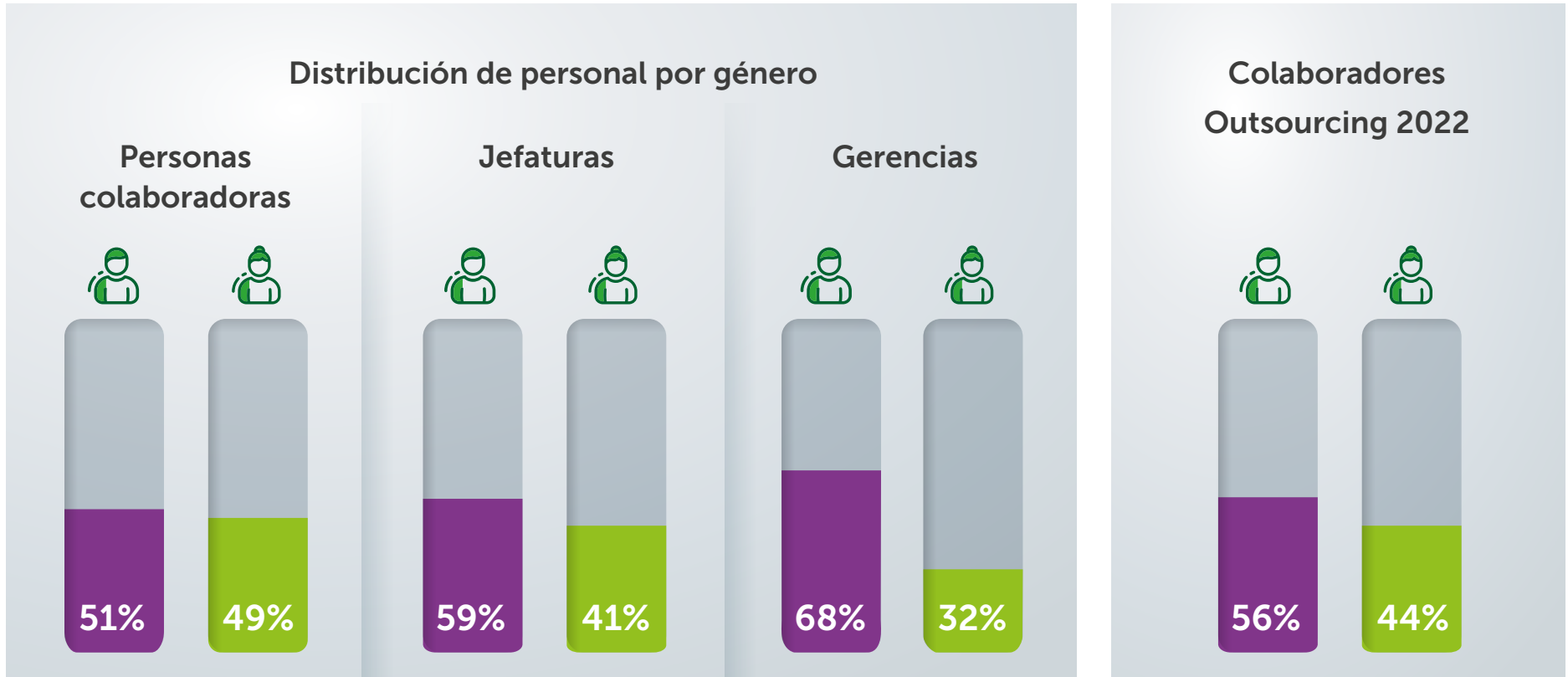


### Concursos internos 2022



Salidas del personal	Cantidad	Porcentaje
	109	53%
	96	47%

## Distribución de Gerencias y Jefaturas



Cantidad de permisos por licencias por nacimientos durante 2022:

33

Beneficios por nacimiento:

6

Colaboradores hombres

27

Colaboradoras mujeres

### 1.e. Proveedores con enfoque de género

Fijamos metas para compras a proveedores de empresas lideradas por mujeres, esto es parte de nuestra política de equidad de género cuyo eje 4 corresponde a la promoción de la igualdad de género en la cadena de valor.

Se presentan a continuación los porcentajes de compras a proveedores liderados por mujeres y proveedores con políticas de equidad de género, los cuales superan las metas propuestas para 2022.

**Porcentaje de Proveedores propiedad de mujeres: 40%**

**Porcentaje de proveedores que cuentan con políticas de equidad de género: 57%**

**Adicionalmente, al enviar una orden de compra, siempre se envía la siguiente leyenda:**

Banco Promerica alienta a sus proveedores a mantener una estrategia o política de equidad de género que incluya la no discriminación, salario igual por trabajo igual y seguridad. Adicionalmente le instamos adoptar políticas y prácticas que apoyen a la calidad de la salud para sus colaboradores.

### 1.f. Métricas de salud ocupacional y consultorio médico por género

La información se puede ver en los siguientes apartados de cada uno de estos temas.

## 2. Capacitación y Desarrollo

32 192 horas de capacitación invertidas durante 2022

Nos preocupamos por mantener el mejor talento. Es por eso que tenemos un programa de desarrollo constante en temas como:



### Educación financiera

- Mantenemos un grupo de mentores financieros capacitados
- Certificación facilitadores internos en educación financiera
- Charlas sobre finanzas:
  - Finanzas personales,
  - Manejo saludable del aguinaldo.



### Bienestar

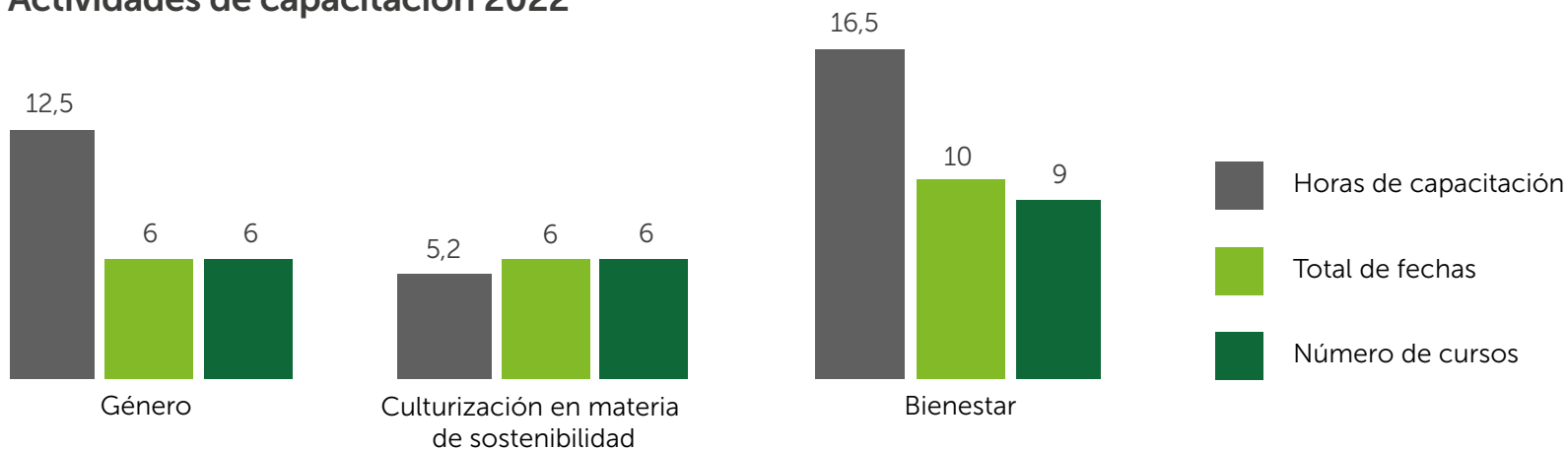
- Eventos virtuales para la promoción de la salud:
  - Física
  - Emocional / psicológica / mental / familiar
  - Y financiera



### Género

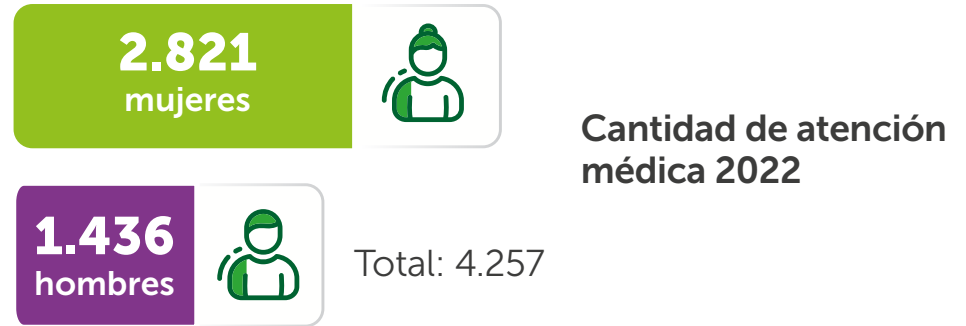
- Charlas virtuales sobre:
  - Equidad de género
  - Nuevas masculinidades y feminidades
  - Manejo de sesgos conscientes e inconscientes

### Actividades de capacitación 2022



### 3. Atención médica a colaboradores

En Banco Promerica contamos con médico de empresa, con esto buscamos que nuestros colaboradores tengan acceso a servicios de salud de forma ágil y rápida. Durante 2022 se atendieron 4.257 citas médicas.



### 4. Salud Ocupacional

Se atienden y mejoran las condiciones de 77 personas con situaciones relacionadas a la salud ocupacional que se distribuyen de la siguiente manera



Total: 91

**Casos de salud ocupacional por género**

Situación abordada	Cantidad de casos atendidos
Ergonomía	85
Iluminación	3
Temperatura	3
Total:	91



## 5. Brigadas

Banco Promerica tiene brigadistas en cada edificio y sucursal



Cantidad de brigadistas: 56

Algunas de las funciones de los brigadistas son:

- Hacer uso del equipo portátil de extinción ante conatos de incendio.
- Prestar el primer auxilio básico a las personas que lo requieran
- Realizar y participar activamente en los simulacros de evacuación.
- Conservar y mantener en buen estado los equipos de emergencia
- Conocer la ubicación de los extintores, botiquines, equipo de inmovilización a fin de que en caso necesario puedan ser utilizados en forma inmediata y correcta.
- Verificar que las rutas y salidas de emergencias se encuentren libres de obstáculos.

Durante 2022 se desarrolló un programa interno llamado Huellas que inspiran en el cual se dieron a conocer historias de éxito de personas colaboradores que han salido adelante después de situaciones difíciles gracias a su persistencia y al apoyo del Banco.

## Oportunidades de mejora de predicar con el ejemplo social:

- Continuar mejorando la gestión de género para seguir subiendo de nivel en los WEPs
- Capacitar al personal en temas de sostenibilidad.

## Inversión Social

Retribuir a la sociedad es un pilar fundamental para el Banco, su gestión de inversión social está enfocado en las áreas de influencia más importantes, las cuales son llamadas "territorios verdes". El objetivo de trabajar en estas zonas geográficas es lograr un impacto positivo, esto se realiza a través de la identificación de necesidades de las comunidades y las acciones se articulan a través de alianzas público privadas.

# Actores clave en la gestión de inversión social

## Gobiernos locales

Se gestionan programas para el apoyo a temas claves, esto a través de un diagnóstico de necesidades junto con las posibilidades de apoyo en recursos del banco, esto se traduce en planes de acción y en metas anuales.

- Municipalidad de Escazú
- Municipalidad de Moravia
- Municipalidad de Curridabat
- Municipalidad de Quepos

## Organizaciones No Gubernamentales (ONG)

- Hogar Siembra
- Fundación Saprissa
- Fundación Acción Joven
- Banco de Alimentos
- Banco de Sangre
- Picnic

A las organizaciones de bien social con las que trabaja el Banco se les brinda charlas, impartidas por trabajadores que han salido de situaciones sociales difíciles y ahora son colaboradores importantes en la Entidad. El fin que se busca es motivar a los jóvenes a surgir y construir una cultura de medición de impacto en los socios de la gestión de inversión social.

## Voluntariado

Mantenemos una fuerza constante de voluntarios. Durante 2022 el 97% de los colaboradores realizó al menos tres horas de voluntariado, alcanzando un total de 6060 horas aportadas a acciones sociales o ambientales.

Se realizaron distintas actividades como:

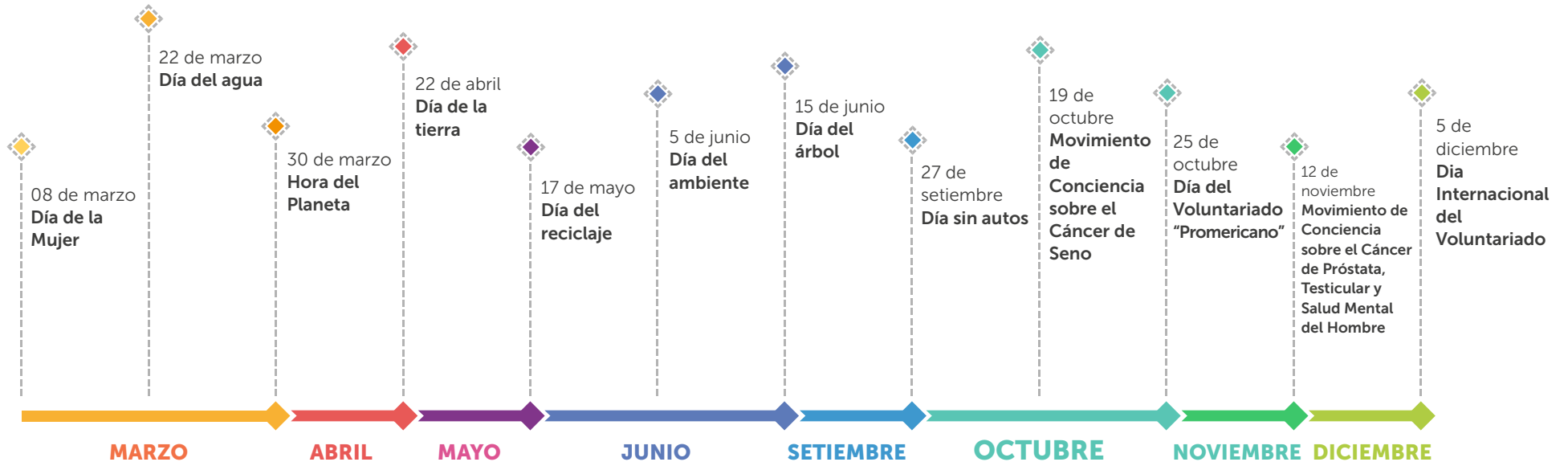
- Donación de Equipo de Computación
- Donación de Mobiliario
- Charlas Educativas de apoyo para el desarrollo a Pymes, Mujeres Empresarias, Pasantes, Jóvenes de los Hogares, Comunidades (Finanzas, Entrevista de Trabajo, Mercadeo Digital, Contabilidad), brindada por nuestros colaboradores.
- Campañas de recolección de víveres
- Colaboración a actividades que generan recursos

# Donaciones

Realizamos 45 campañas de donación de equipo, mobiliario y regalos a organizaciones y centros de ayuda social.

## Otras actividades PRO Sostenibles

Nos preocupamos por llevar a nuestros colaboradores y a la sociedad información y actividades que nos ayuden a avanzar hacia la Sostenibilidad, algunas de las actividades PRO Sostenibles durante 2021 fueron:



## Programa de culturización interna en sostenibilidad

Involucramos a más de 900 personas (73% de los colaboradores) en el Plan de Culturización Interno de Sostenibilidad mediante actividades como:

- Capacitaciones sobre sostenibilidad y la estrategia de sostenibilidad del Banco
- Charlas sobre salud y cuidados personales
- Charlas motivacionales
- Charlas Educativas de apoyo para el desarrollo a Pymes, Mujeres Empresarias, Pasantes, Jóvenes de los Hogares y comunidades

Adicionalmente realizamos el lanzamiento del **Programa Ruta Hacia la Sostenibilidad Personal**, cuyo objetivo es que mediante acciones cotidianas las personas colaboradoras se involucren en la sostenibilidad y aprendan sobre temas relacionados.

En su primer año el programa tuvo la participación de más de 750 colaboradores, 43 con participaciones sobresalientes en el programa.

El programa consiste en un álbum digital de stickers coleccionables que se ganan mediante la publicación de acciones sostenibles.

Se otorgaron en total **1.385** sellos del programa durante 2022.

## Niveles de Sostenibilidad Personal

Sellos: 0-9  
**Principiante**

Sellos: 10-18  
**Intermedio**

Sellos: 19-27  
**Avanzado**

Sellos: Más de 28  
**Avanzado**



Separo residuos en mi hogar para que puedan ser reciclados.



Tomemos un curso en línea de algún tema que nos guste.



Composto residuos orgánicos en mi hogar.



Tengo plantas que ayudan a absorber dióxido de carbono de la atmósfera.

## Educación Financiera

Con el fin de mejorar la salud financiera de la población, se plantea la Estrategia en Educación Financiera para capacitar sobre la importancia del ahorro, el manejo de las finanzas personales y el presupuesto familiar, asimismo, educar sobre la correcta utilización de herramientas como tarjetas de crédito, préstamos y compras en casas comerciales, entre otras.

Capacitamos 2023 personas en educación financiera, incluyendo clientes y colaboradores.



1.115 colaboradores capacitados con dos módulos de educación financiera.

908 personas externas a la organización capacitadas en educación financiera con participaciones de ONG's, clientes, proveedores y empresas en techos verdes\*

### Oportunidades de mejora:

- Potenciar las alianzas y llevar la educación financiera a más personas
- Cuantificar los impactos de las alianzas

\*Techos verdes: territorios en los que Banco Promerica de Costa Rica tiene operaciones y clientes

# Colaborando con Hogar Siembra hacia la Carbono Neutralidad

## -Caso de éxito Inversión Social

### Hogar siembra hacia la Carbono Neutralidad:

Como parte de nuestro interés en apoyar la Descarbonización y la Sostenibilidad, respaldamos por segundo año consecutivo a Hogar Siembra en su ruta hacia la Carbono Neutralidad para que pueda cumplir los requisitos del Programa País de Carbono Neutralidad 2.0, para ello:

- Se concluye el inventario de GEI de la institución
- Creamos y completamos formularios para recolección de datos de actividad
- Se realiza la herramienta de identificación y seguimiento de emisiones indirectas.



### Hogar Siembra:

Es una Organización No Gubernamental, fundada en 1983. Avalada por el Patronato Nacional de la Infancia y declarada de Interés Público.

Es una alternativa de protección privada para niñas de 12 a 18 de años, rescatadas de situaciones de trata, abandono y abuso.

Transforman la vida de estas niñas por medio de un Sistema Humanístico de Desarrollo Integral basado en el amor, la educación, el apoyo psicológico, lúdico y espiritual. Lo anterior permite que concreten un proyecto de vida independiente, con el cual puedan romper las cadenas de dolor y riesgo. Fuente: hogarsiembra.org

# Medición de Impacto

Durante 2022, hemos enfocado esfuerzos en robustecer la herramienta PROSOS, la cual nos ayuda en la medición del impacto de las acciones y en el seguimiento de indicadores relacionados con la Estrategia de Sostenibilidad. Se trabaja en mejorar su seguridad e integrarla a Servicios de Tecnología de la Información del Banco. PROSOS brinda un parámetro de comparación con los Objetivos de Desarrollo Sostenible establecidos por las Naciones Unidas. Se ha concluido el Módulo Regional para la Integración de Información de Sostenibilidad, de manera que todos los bancos del grupo puedan utilizar esta información para la toma de decisiones y brindar transparencia de sus acciones.

Se ha digitalizado del sistema de Análisis de Riesgos Ambientales, Sociales y de Gobernanza (ARAS-G), en PROSOS, de manera que se pueda tener la información de los clientes digitalizada desde esta herramienta. De esa manera se podrán identificar oportunidades de negocio y los temas principales que debemos trabajar en conjunto con nuestros clientes en materia ambiental y social.

Se mantienen indicadores sobre género de manera que se puedan monitorear las acciones, los resultados y la información, en general, de forma diferenciada, para poder tomar medidas que permitan avanzar hacia la equidad de género.

## Características

01

### Basado Web

Desarrollo en web, para facilitar el acceso a todas las personas conectadas a internet.

02

### HTML, PHP, Java y MySQL

Se integraron 3 lenguajes de programación para la creación del software, con conectividad MySQL a las bases de datos.

03

### Áreas múltiples

Se utiliza en diferentes áreas de Banco Promerica, promoviendo la innovación y la integridad de los datos.

04

### Orientado a estrategia

Creado con congruencia de la Estrategia Sostenible implementada y promovida por Banco Promerica.

05

### Transparencia

La capacidad de acceder fácilmente y trabajar con datos sin importar dónde se encuentren o qué aplicación los creó, con la seguridad de que los datos que se informan son precisos y provienen de fuentes oficiales.



## Datos relevantes en Medición de Impacto durante 2022:

**1** Se genera el Reporte de Fijación de Metas Climáticas en el que se publican las emisiones de gases de efecto invernadero de los préstamos e inversiones del Banco, así como las metas en los sectores de bienes raíces comerciales, hipotecas, vehículos y proyectos de generación de energía mediante las metodologías PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials). Y SBTi (Science-Based Targets).

**2** Se trabaja en un piloto de TNFD (Taskforce for Nature Financial Disclosures) mediante el cual iniciamos la recopilación de información relacionadas con riesgos relacionados con la naturaleza.

**3** Se completa la digitalización del módulo de ARAS en el sistema PROSOS.

### Oportunidades de mejora- Medición de Impacto:

- Mejorar y asegurar la calidad de los datos
- Emitir reportes automáticos
- Generar cultura interna para el uso de información presentada en PROSOS

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

El Banco realiza un proceso de evaluación complementaria a los estudios crediticios, lo cual, nos permite identificar, categorizar, evaluar y administrar los Riesgos Ambientales, Sociales y de Gobernanza. El Banco incentiva a los clientes a construir planes de mitigación de los riesgos en sus actividades y a emprender acciones de eficiencia en sus operaciones.

## Los clientes se categorizan en tres niveles según su riesgo:

<b>Alto (A):</b>	Impactos irreversibles, diversos o importantes
<b>Medio (B):</b>	Ningún impacto irreversible, son impactos ambientales y sociales específicos
<b>Bajo (C):</b>	Mínimo impacto ambiental y social

En 2022 se realizaron capacitaciones sobre ARAS en bancos del grupo en Costa Rica, Ecuador, Panamá y Nicaragua. Se completa el formulario específico para aplicar en el análisis de créditos relacionados con banano y piña.

### Oportunidades de mejora- ARAS-G:

- Elaboración de formularios específicos para evaluar los sectores pendientes.
- Identificación de riesgos físicos relacionados con el cambio climático en los portafolios de crédito.
- Identificar riesgos relacionados con la naturaleza en los portafolios de crédito.

## Comunicación

- Se desarrolla un plan de comunicación integral de sostenibilidad el cual busca difundir distintas aristas de la sostenibilidad de acuerdo con públicos específicos como lo son colaboradores, clientes y público en general.
- Se utilizan canales como la Liga Promerica, Futv, TDMas, radio y otros, para exponer los mensajes de Sostenibilidad y así llevar a la sociedad costarricense información importante para el desarrollo congruente con los Objetivos de Desarrollo Sostenible.
- Se comparten temas de Educación Financiera para apoyar a las personas a tener finanzas más saludables.
- Aprovechamos la Liga Promerica para exponer los mensajes de Sostenibilidad y Educación Financiera.
- Buscamos difundir los acuerdos con los que Banco Promerica se ha comprometido.



# Gobernanza, ética y transparencia Gobierno Corporativo

# Gobierno Corporativo

El Banco cuenta con un Código de Gobierno Corporativo dónde se define el conjunto de políticas, normas y órganos internos mediante los cuales se dirige y controla la gestión de los negocios de la entidad. Éste se encuentra publicado en la página web de la organización y puede ser consultado de forma completa en el siguiente enlace:

<https://www.promerica.fi.cr/media/1194/gco-fo-002-codigo-de-gobierno-corporativo.pdf>

Se enfatiza la adopción de criterios propios de un enfoque de administración de negocios basado en riesgos, todo dentro del contexto de la regulación nacional como, por ejemplo: el Acuerdo SUGEF 16-16 y los estándares internacionales sobre el particular.

## Órganos superiores de gobierno



En estos se implementan los procesos de toma de decisiones.

- Junta Directiva
- Comités de apoyo:
- Comité de auditoría
- Comité de cumplimiento
- Comité de riesgos
- Comité de tecnología de la información
- Comité de remuneraciones
- Comité de nominaciones
- Comité de sostenibilidad

## Órganos ejecutivos de gobierno



Garantizan la ejecución de las políticas aprobadas por Junta Directiva.

- Gerencia general
- Sub gerencias
- Comités de apoyo (a los que fueran delegadas funciones ejecutivas del Banco)
- Comité de activos y pasivos

## Órganos de control



Encargados de velar por el adecuado y oportuno control interno del Banco y el cumplimiento, por parte de la entidad, de las regulaciones legales vigentes, locales e internacionales y las políticas internas.

- Auditoría interna
- Contraloría
- Gerencia de riesgo
- Oficialía de cumplimiento

## Asamblea General de Accionistas

Cuenta entre otras funciones con la facultad de nombrar su Junta Directiva, que a su vez tiene la facultad de nombrar y destituir al Auditor Interno, Sub Auditor Interno, al Gerente General y a los Sub Gerentes.

---

**Edgar Zürcher Gurdían**  
Presidente

---

**Ramiro Ortiz Mayorga**  
Vicepresidente

---

**Oscar Soto Brenes**  
Secretario

---

**Eduardo Horvilleur Espinosa**  
Tesorero



---

**Henry Bolaños Valerio**  
Fiscal

---

**Jean Paul Rigalt Campollo**  
Director vocal

---

**Julio Daniel Ramírez Argüello**  
Director vocal

---

**Denise Marie Henríquez Noriega**  
Director vocal

---

**Oscar Delgadillo Chaves**  
Director vocal

## Alta Gerencia



**Federico Chavarría Vargas**  
Sub gerente de negocios



**John Keith Sánchez**  
Gerente general



**Luis Carlos Rodríguez Acuña**  
Sub gerente de finanzas y operaciones

# Gobernanza de Sostenibilidad

Banco Promerica ha iniciado desde 2009 su Estrategia de Sostenibilidad, la cual se ha ido mejorando año con año para cubrir las distintas aristas que la Sostenibilidad engloba. Desde 2015 se cuenta con una política de responsabilidad social y de Sostenibilidad la que se informa a todos los colaboradores al ingresar al Banco.

## Estructura de Gobernanza Sostenibilidad

La estructura está diseñada para contar con espacios de participación en todos los niveles de la organización, desde la Junta Directiva hasta los colaboradores. Su objetivo es gestionar de forma oportuna la estrategia de sostenibilidad, los objetivos y los planes de acción derivados de los impactos positivos y de los negativos.



## Áreas estratégicas

Espacio	Mecanismo
Junta Directiva	Representante
Alta Gerencia	Comité sostenibilidad
Comisión	Comité inversión social
Gerencia	Gerencia de banca sostenible
Áreas	Áreas estratégicas
Líderes	PRO Sostenibles



Colaboradores

- 1 Banca sostenible
- 2 Administrativa
- 3 Productos internacionales
- 4 Banca empresarial
- 5 Sucursales
- 6 Banca privada
- 7 Adquirencia y canales electrónicos
- 8 Servicios financieros
- 9 Talento humano
- 10 Análisis de crédito (ARAS)
- 11 Desarrollo de productos
- 12 Riesgo
- 13 Operaciones
- 14 Mercadeo
- 15 Contraloría

## Líderes PRO Sostenibles

Son colaboradores de Banco Promerica quienes voluntariamente contribuyen con la sostenibilidad del Banco. Su principal objetivo es ser un enlace de comunicación entre su gerencia y la gerencia de Banca Sostenible, así como apoyar en la implementación de nuevas iniciativas, y canalizar las oportunidades de mejora o la retroalimentación de la estrategia de Sostenibilidad del Banco.

### Roles y Responsabilidades Líderes PRO Sostenibles



#### Comunicar

Acciones o actividades alineadas a la estrategia PRO Sostenible



#### Colaborar y coordinar

Actividades PRO Sostenibles



#### Apoyo

En crear nuevas iniciativas alineadas a la estrategia PRO Sostenible



#### Metas y objetivos

Comunicar el cumplimiento de metas y objetivos de la estrategia PRO Sostenible



#### Participar

Actividades de capacitación



# Ética y transparencia

El Banco está comprometido con el desarrollo sostenible, con el bienestar integral del país y con el de sus colaboradores, mediante la aplicación de los más altos estándares éticos y de conducta, en cada una de sus actividades.

Cuenta con lineamientos para mantener una conducta ética, aplicables a los accionistas, a los miembros de la Junta Directiva y de sus comités externos, a la Alta Administración, a las Gerencias, a los colaboradores y demás sujetos, bajo cualquier modalidad de vínculo contractual, temporal o permanente, ya sea remunerado o no.

## Mecanismos de gestión de ética

El **Código de Ética** agrupa los valores, principios y comportamientos que rigen las relaciones del Banco.

La **Comisión de Ética** es un órgano auxiliar del Banco especialmente designada por la Junta Directiva para tratar incidentes derivados de una eventual o supuesta infracción.

El **mecanismo de denuncia** establecido en el Código de Ética, será a través de las siguientes instancias:

- Jefatura inmediata
- Talento Humano
- Contraloría
- Auditoría Interna

La Junta Directiva aprueba el Código de Ética el cual rige los principios sobre los cuales todos los colaboradores del Banco deben actuar dentro y fuera de sus instalaciones.



Es responsabilidad de todos los colaboradores la lectura del Código de Ética cada vez que este se actualiza, mediante la plataforma de gestión documental del Banco adicionalmente los colaboradores de primer ingreso, en su inducción, reciben capacitación en temas éticos y la obligatoriedad de la lectura del Código respectivo.

Todos los colaboradores del Banco son responsables de informar cualquier incumplimiento del Código, a su vez, la Comisión de ética, Gerencias, Alta Administración y Junta Directiva son responsables del cumplimiento de este Código.



# Alineamiento con los Objetivos de Desarrollo Sostenible

## Anexo 1

## ODS

## Métrica

## Valor



1 FIN DE LA POBREZA

Monto financiado mediante sistema banca para el desarrollo ..... \$ 42,1 MM



2 HAMBRE CERO

Número clientes agribusiness ..... 40

Saldo cartera agribusiness ..... \$ 56,4 MM



3 SALUD Y BIENESTAR

Número clientes salud ..... 121

Cantidad de citas atendidas en el consultorio médico empresarial ..... 4 257



4 EDUCACIÓN DE CALIDAD

Número clientes educación ..... 10

Número colaboradores en charlas financieras ..... 910

Horas charlas financieras ..... 102



5 IGUALDAD DE GÉNERO

Número empleos mujeres PYMEs ..... 4 791

Número colaboradores mujeres Banco Promerica ..... 614

Porcentaje colaboradores mujeres Banco Promerica ..... 49%

Número empleos mujeres corporativo ..... 6 372

Porcentaje ascensos programa talento mujer ..... 44,2%

Análisis de brechas WEP ..... 56% nivel avanzado

% mujeres en la junta directiva ..... 13%

% de mujeres en equipo gerencial ..... 32%

% de mujeres en mandos medios ..... 41%

% de rotación mujeres ..... 7,0%

% de total de rotación ..... 13,9%

% de promoción mujer ..... 45,0%

% de contratación mujer ..... 45,0%

Número mujeres con licencia de maternidad ..... 27

Número de hombres licencia de paternidad ..... 6

Porcentaje de clientes retail mujeres ..... 42%

Porcentaje clientes PYMEs lideradas mujeres ..... 40%

Porcentaje clientes corporativo liderada por mujeres ..... 43%



6 AGUA LIMPIA Y SANEAMIENTO

Consumo agua Banco Promerica ..... 4 484

## ODS



**7** ENERGÍA ASEQUIBLE  
Y NO CONTAMINANTE

## Métrica

## Valor

Consumo electricidad anual Banco Promerica .....	2 252 MWh
Generación de energía mensual en kWh por la instalación de paneles solares financiados .....	10 033 304 kWh
Reducción de emisiones GEI por generación con energía fotovoltaica .....	36 622
Cantidad de electrolineras instaladas .....	11
Potencia instalada en energía fotovoltaica en edificios del banco .....	23 150 kW
Emisiones reducidas por instalaciones de paneles solares en edificios del banco .....	13 ton CO2e



**8** TRABAJO DECENTE  
Y CRECIMIENTO  
ECONÓMICO

Número de contrataciones totales .....	327
Número empleos hombres PYMEs .....	11 115
Número empleos hombres corporativo .....	16 331
Número empleos directos Banco Promerica .....	1 256
Número ascensos programa talento .....	129
Número empleos totales PYMEs .....	15 906
Número empleos totales corporativos .....	22 703
Cantidad de sucursales, agencias, kioscos y cajas inteligentes .....	19
Cantidad de cajeros automáticos .....	42
Cantidad de usuarios en canales electrónicos .....	375 476



**9** INDUSTRIA,  
INNOVACIÓN E  
INFRAESTRUCTURA

Número clientes PYMEs .....	915
Cantidad de sucursales LEED Gold .....	3
Cantidad de sucursales LEED Silver .....	1
Cantidad de sucursales LEED Certified .....	2



**11** CIUDADES Y  
COMUNIDADES  
SOSTENIBLES

Número actividades total voluntariado .....	75
Número participantes total voluntariado .....	1 290
Horas total voluntariado .....	6 060
Cantidad de alianzas con municipalidades .....	4
Cantidad de alianzas con organizaciones para inversión social .....	16
Número de clientes vivienda .....	811



**12** PRODUCCIÓN  
Y CONSUMO  
RESPONSABLES

Reciclaje plástico en kg .....	829
Reciclaje cartón en kg .....	5 422

## ODS

## Métrica

## Valor



**13** ACCIÓN  
POR EL CLIMA

Reciclaje total Banco Promerica .....	46 545
Toneladas de emisiones reducidas mediante el uso de energía solar .....	36 622
Emisiones de gases de efecto invernadero de alcance 1 .....	403,4 tCO <sub>2</sub> e
Emisiones de gases de efecto invernadero de alcance 2 .....	48,8 tCO <sub>2</sub> e
Emisiones de gases de efecto invernadero de alcance 3 (viajes aéreos) .....	4,1 tCO <sub>2</sub> e
Emisiones de gases de efecto invernadero absolutas hipotecas .....	283 t CO <sub>2</sub> e
Emisiones de gases de efecto invernadero absolutas alquileres .....	2 161,3 t CO <sub>2</sub> e
Emisiones de gases de efecto invernadero absolutas vehículos .....	9 101 t CO <sub>2</sub> e
Emisiones de gases de efecto invernadero absolutas proyectos de generación de energía .....	2 825 t CO <sub>2</sub> e
Emisiones de gases de efecto invernadero absolutas totales inversiones petróleo .....	9 248 t CO <sub>2</sub> e
Intensidad de carbono (alc 1 y 2) hipotecas .....	2,79 kg CO <sub>2</sub> e/m <sup>2</sup>
Intensidad de carbono (alc 1 y 2) alquileres .....	11,52 kgCO <sub>2</sub> e/m <sup>2</sup>
Intensidad de carbono (alc 1 y 2) vehículos .....	196 gCO <sub>2</sub> /km
Intensidad de carbono (alc 1 y 2) proyectos de generación de energía .....	0 kg CO <sub>2</sub> e/kWh
Meta 2030 emisiones de gases de efecto invernadero hipotecas .....	2,57 kg CO <sub>2</sub> e/m <sup>2</sup>
Meta 2030 emisiones de gases de efecto invernadero alquileres .....	9,68 kgCO <sub>2</sub> e/m <sup>2</sup>
Meta 2030 emisiones de gases de efecto invernadero vehículos .....	135 gCO <sub>2</sub> /km
Meta 2030 emisiones de gases de efecto invernadero proyectos de generación de energía .....	0 kg CO <sub>2</sub> e/kWh
Reducciones de gases de efecto invernadero .....	32 tCO <sub>2</sub> e
Compromisos adquiridos .....	NZBA, PRB, CCAC, WEPs



**17** ALIANZAS PARA  
LOGRAR  
LOS OBJETIVOS

Cantidad de alianzas con multilaterales .....	28
Cantidad de asistencias técnicas iniciadas .....	12
Número actividades total voluntariado .....	75
Número participantes total voluntariado .....	1 290
Horas total voluntariado .....	6 060
Cantidad de alianzas con municipalidades .....	4
Cantidad de alianzas con organizaciones para inversión social .....	16



# Índice GRI

Anexo 2

## GRI Universal Standards

Ítem	Ítem	Sección	Información adicional GRI 2: Divulgaciones generales	Páginas en Reporte de Sostenibilidad	Nombre de la sección en Reporte de Sostenibilidad	
2-1	Detalles de la organización	<div style="font-size: 48px; color: #76b82a; margin-bottom: 10px;">2</div> La organización y sus prácticas de reporte	"Banco Promerica de Costa Rica inició sus operaciones en 1992 como una sociedad financiera, obteniendo en el año 1996 su licencia bancaria de operación. El Banco está constituido como una sociedad anónima de conformidad con las leyes de la República de Costa Rica y no cuenta con compañías subsidiarias. Opera como banco privado, forma parte del Sistema Bancario Nacional y tiene por objeto realizar todas las actividades bancarias permitidas a la banca privada. Forma parte de la Red Financiera Promerica, una alianza estratégica compuesta por nueve entidades financieras que se encuentran en la Región Latinoamericana y en el Caribe . Se muestra en el siguiente mapa los países adonde se encuentran los bancos de la Red Financiera Promerica"	Pags. 18- 25	Acerca de Banco Promerica	
2-2	Entidades incluidas en el reporte de sostenibilidad					
2-3	Periodo de reporte, frecuencia y contactos			En este reporte se incluyen las acciones realizadas entre el 01 de enero de 2021 al 31 de diciembre de 2021 inclusive y se genera un Reporte de Sostenibilidad por año.	118	Contactos Banca Sostenible, Banco Promerica de Costa Rica S.A.
2-4	Actualización de la información			Se actualiza la información de todos los puntos de este reporte basado en la información generada sobre sostenibilidad en 2021	N/A	
2-5	Aseguramiento externo de la información			Se realizará en futuros reportes		
2-6	Actividades, cadena de valor y otras relaciones de negocio	<div style="font-size: 48px; color: #76b82a; margin-bottom: 10px;">3</div> Actividades y trabajadores	N/A	18-25	Acerca de Banco Promerica	
2-7	Colaboradores			21, 76-87	Acerca de Banco Promerica y Predicar con el Ejemplo Social	
2-8	Trabajadores externos			100-106	Gobernanza, ética y transparencia	

## GRI Universal Standards

Ítem	Ítem	Sección	Información adicional GRI 2: Divulgaciones generales	Páginas en Reporte de Sostenibilidad	Nombre de la sección en Reporte de Sostenibilidad	
2-9	Composición y estructura de gobernanza	<div style="font-size: 48px; font-weight: bold; color: #76b82a;">3</div> <div style="font-weight: bold; color: #76b82a;">Gobernanza</div>	N/A	100-106	Gobernanza, ética y transparencia	
2-10	Nominación y selección del cuerpo de gobernanza superior					
2-11	Presidente del máximo órgano de gobierno					
2-12	Rol del cuerpo de gobernanza superior en el manejo de impactos		<p>El Comité de Sostenibilidad mantiene reuniones bimensuales. En este participa un miembro de la Junta Directiva y se realiza un resumen de lo visto en el comité a la Junta Directiva el mes posterior a la reunión de este comité. En cuanto a la delegación de autoridad el Banco tiene organigrama donde se ve reflejado la manera en como se organiza para la dirección, administración y toma de decisiones. También cada Comité tiene su Reglamento. Esto se ve reflejado en el Código de Gobierno Corporativo</p>	100-104		
2-13	Delegación de responsabilidad en el manejo de impactos					
2-14	Rol del cuerpo de gobernanza superior en el reporte de sostenibilidad					N/A
2-15	Conflictos de interés					



## GRI Universal Standards

Ítem	Ítem	Sección	Información adicional GRI 2: Divulgaciones generales	Páginas en Reporte de Sostenibilidad	Nombre de la sección en Reporte de Sostenibilidad
2-16	Comunicación de eventos críticos	<div style="font-size: 48px; font-weight: bold; color: #4CAF50;">3</div> <div style="font-weight: bold; color: #4CAF50;">Gobernanza</div>	En casos de comunicaciones críticas se activa el Protocolo de Crisis. Encargados: Mercadeo, Riesgo, Sub Gerencias y Presidencia + Agencia PR (se activa a discreción). También consulta a regional cuando el tema tiene una dimensión mayor a la local. Atención conjunta con proveedores de Redes Sociales		N/A
2-17	Conocimiento colectivo del cuerpo de gobernanza superior		Se han brindado capacitaciones en temas de sostenibilidad a la alta gerencia y se involucran en las presentaciones de resultados de los proyectos del banco relacionados con sostenibilidad. Se brindan capacitaciones sobre temas relacionados con lavado de activos, riesgos, requerimientos nuevos en la normativa, entre otros temas relacionados.		
2-18	Evaluación del desempeño del cuerpo de gobernanza superior		Esto se ve reflejado en el Procedimiento de la Evaluación de Desempeño, el cual se encuentra en proceso de reforzamiento para cumplir con el nuevo Reglamento de Idoneidad y desempeño de los miembros de los órganos de Dirección que entra en vigencia el 1 de enero de 2023		
2-19	Políticas de remuneración		Descrito en la Política de Talento Humano, además existe un comité de remuneraciones que aprueba los temas relacionados a la actualización de remuneraciones para colaboradores.		
2-20	Proceso para determinar la remuneración				
2-21	Relación de compensación anual		Relación salario mayor entre salario menor: 17		

## GRI Universal Standards

Ítem	Ítem	Sección	Información adicional GRI 2: Divulgaciones generales	Páginas en Reporte de Sostenibilidad	Nombre de la sección en Reporte de Sostenibilidad		
2-22	Desarrollo de la estrategia de sostenibilidad	<div style="font-size: 48px; font-weight: bold; color: #76b82a;">4</div> <div style="font-weight: bold; color: #76b82a;">Estrategia, políticas y prácticas</div>	N/A	9-13, 30	Mensajes del Presidente y Gerente General, Estrategia del Negocio y Estrategia de Sostenibilidad		
2-23	Compromisos adquiridos						
2-24	Incorporación de compromisos políticos						
2-25	Procesos de remediación de impactos negativos			<div style="font-size: 48px; font-weight: bold; color: #76b82a;">5</div> <div style="font-weight: bold; color: #76b82a;">Involucramiento de partes interesadas</div>	N/A	38-56, 62-99	Análisis de impacto y oportunidades de mejora dentro de cada capítulo de desempeño en sostenibilidad
2-26	Mecanismos de consejo e inquietudes					106	Ética y Transparencia
2-27	Cumplimiento de leyes y regulaciones					N/A	
2-28	Membresías y asociaciones					30-31	Afiliações
2-29	Enfoque para la participación de las partes interesadas	<div style="font-size: 48px; font-weight: bold; color: #76b82a;">5</div> <div style="font-weight: bold; color: #76b82a;">Involucramiento de partes interesadas</div>	N/A	40-43	Análisis de Materialidad		
2-30	Acuerdos colectivos de negociación						

## GRI Universal Standards

Ítem	Ítem	Sección	Información adicional GRI 3: Temas materiales	Páginas en Reporte de Sostenibilidad	Nombre de la sección en Reporte de Sostenibilidad
3-1	Proceso para determinar temas materiales	<span style="font-size: 2em; font-weight: bold;">2</span> Divulgación de temas materiales	N/A	40-43	Análisis de Materialidad
3-2	Lista de temas materiales				
3-3	Administración de temas materiales				

### GRI 1: Principios 2021

N/A	Requerimiento 7: Publicación del índice GRI	<span style="font-size: 2em; font-weight: bold;">3</span> Reporte de acuerdo a Estándares GRI	N/A	114-117	Índice GRI
-----	---	--	-----	---------	------------



# Índice SASB

## Anexo 3

## SASB Standards

Tema	Parámetro de contabilidad	Categoría	Unidad de medida	Valor del indicador	Código
Seguridad de los datos	(1) Número de filtraciones de datos, (2) porcentaje que implica información de identificación personal (PII), (3) número de titulares de cuentas afectados	Cuantitativo	Número, porcentaje (%)	0, 0%	FN-CB-230a.1
	Descripción del enfoque para identificar y abordar los riesgos para la seguridad de los datos	Debate y análisis	N/A	El Banco cuenta con una Política de Seguridad de la Información aprobada con JD donde se definen los lineamientos y compromiso de seguridad de la organización. Además, se cuenta con una metodología de Gestión de riesgo operativo que considera en todas sus evaluaciones la adecuada gestión de la seguridad de la información dentro de la ejecución se proceso y facilitación de servicios y productos.	FN-CB-230a.2
Generación de inclusión y capacidad financieras	(1) número y (2) cuantía de los préstamos pendientes cualificados para programas diseñados para promocionar las pequeñas empresas y el desarrollo de la comunidad	Cuantitativo	Número, divisa	2109, \$416 MM	FN-CB-240a.1
	Número de cuentas corrientes minoristas sin coste proporcionadas a clientes previamente no bancarizados o infrabancarizados	Cuantitativo	Número	0	FN-CB-240a.3
	Número de participantes en iniciativas de educación financiera para clientes no bancarizados, infrabancarizados o desatendidos	Cuantitativo	Número	2023 personas capacitadas en educación financiera. Ver detalle en la sección de educación financiera dentro de desempeño en sostenibilidad de inversión social.	FN-CB-240a.4

## SASB Standards

Tema	Parámetro de contabilidad	Categoría	Unidad de medida	Valor del indicador	Código
Incorporación de factores ambientales sociales y de gestión en el análisis crediticio	Exposición crediticia comercial e industrial, por sector	Cuantitativo	Divisa para comunicar	Ver detalle en la sección de Análisis de impacto, Impact tool UNEP-FI, Composición del portafolio.	FN-CB-410a.1
	Descripción del enfoque para la incorporación de factores ambientales, sociales y de gestión corporativa (ESG) en el análisis de crédito	Debate y análisis	N/A	Ver detalle en la sección de Estrategia de Sostenibilidad, Administración del Riesgo Ambiental, Social y de Gobernanza (ARAS-G)	FN-CB-410a.2
Ética empresarial	Importe total de las pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con el fraude, uso de información privilegiada, antimonopolio, competencia desleal, manipulación del mercado, malaproxis u otras leyes o reglamentos relacionados de la industria financiera	Cuantitativo	Divisa para comunicar	\$0	FN-CB-510a.1
	Descripción de las políticas y los procedimientos de denuncia de irregularidades	Debate y análisis	N/A	<p>CNT-CR-PR-001 Procedimiento de Contraloría de Servicios:</p> <p><b>I. OBJETIVO</b> Ofrecer a nuestros clientes servicios bancarios con altos niveles de formalidad, seguridad y excelencia, con el objetivo de buscar relaciones firmes y duraderas con los clientes.</p> <p><b>II. ALCANCE</b> Este procedimiento incluye las siguientes Macroactividades: 1) Monitorear y revisar indicadores (del Plan de Trabajo) 2) Monitorear y atender incidentes 3) Monitorear la satisfacción del cliente externo 4) Monitorear Planes de acción 5) Reportar Resultados</p> <p>Adicionalmente, DSEG-PO-001 Política de Seguridad de la Información: Objetivo: Gestionar la seguridad de forma eficaz, oportuna y consistente con los requerimientos del negocio de manera que prevenga y contenga afectaciones de personas cumplimiento con la confidencialidad.</p>	FN-CB-510a.2

## SASB Standards

Tema	Parámetro de contabilidad	Categoría	Unidad de medida	Valor del indicador	Código
Gestión del riesgo sistémico	Puntuación en la evaluación de banco de importancia sistémica mundial (G-SIB), por categoría	Cuantitativo	Puntos de base	El Acuerdo Sugef 3-06 "Reglamento sobre la suficiencia patrimonial de las entidades financieras" en el artículo 69: Requerimiento por importancia sistémica, consiste en un requerimiento de capital adicional de entre 0,30% y 1,50% sobre los riesgos totales de la entidad, según el puntaje de importancia sistémica. Los riesgos totales estarán determinados por el denominador del indicador de suficiencia patrimonial. Este requerimiento será aplicado a las entidades de importancia sistémica supervisadas por la SUGEF, identificadas como tales a partir de la aplicación de una metodología de puntajes establecida en el Reglamento. Dicha Normativa entrará a regir a partir del 2025, a la fecha el regulador comunicó a las Entidades Financieras del Sistema Financiero Nacional, su nivel de importancia sistémica y por omisión, se interpreta que el Banco no la tiene.	FN-CB-550a.1
Descripción del enfoque para la incorporación de los resultados de las pruebas de estrés obligatorias y voluntarias en la planificación de la adecuación del capital, la estrategia corporativa a largo plazo y otras actividades comerciales	Descripción de las políticas y los procedimientos de denuncia de irregularidades	Debate y análisis	N/A	<p>El Acuerdo SUGEF 2-10, Reglamento sobre Administración de Riesgos; artículo 15, inciso e establece que se debe proporcionar al comité de riesgo el impacto sobre la suficiencia de capital que conlleva la toma de riesgos por la entidad, considerando los análisis de sensibilidad bajo diferentes escenarios (stress testing). Adicional el inciso H del mismo artículo indica que la Unidad de Riesgo debe contrastar los requerimientos de capital por riesgo de crédito, riesgo de mercado y riesgo operacional determinados por las áreas de negocio, con el objeto de verificar que la entidad se ajuste a las disposiciones aplicables y a sus propias metas de asignación de capital en función de los riesgos.</p> <p>También el artículo 29 de la misma normativa establece en las responsabilidades de la Unidad de Riesgo opinar sobre la incidencia de los riesgos que afrontaría la entidad por la aplicación de cambios propuestos al Plan Estratégico y al Plan de Negocios, además se le solicita estimar las necesidades de capital que permitan cubrir los riesgos que enfrenta la entidad y alertar a la Alta Gerencia y al Comité de Riesgos o al Órgano de Dirección, según sea el caso, sobre las posibles insuficiencias de capital regulatorio. El regulador sugiere que por medio de las pruebas de estrés tanto obligatorias como voluntarias se cuantifica el impacto de dichos escenarios sobre la planificación de la adecuación del capital, la estrategia corporativa, entre otros.</p> <p>Por lo que, las pruebas voluntarias según indica el Acuerdo 2-10, indica que las entidades deben ejecutar periódicamente pruebas de tensión que permitan evaluar el impacto en los resultados y la suficiencia patrimonial de situaciones adversas en los factores que incrementan la exposición a todos los tipos de riesgo. Mientras que las pruebas obligatorias son de aplicación anual y consisten en las pruebas BUST (se focaliza en el riesgo de crédito), que permiten determinar la situación de capital (suficiencia patrimonial) de las entidades participantes y su capacidad de resistencia frente a dos escenarios, uno base, con elevada probabilidad de ocurrencia, y otro adverso, con una probabilidad de ocurrencia muy baja, aunque dentro de lo plausible. El ejercicio del BUST se realiza una vez al año a 16 entidades financieras del sistema financiero costarricense. Ambos ejercicios son base para el análisis de la gestión del riesgo patrimonial el cual es presentado a Comité de Riesgo y Junta Directiva de la entidad dos veces al año.</p>	FN-CB-550a.2

## SASB Standards

Tema	Parámetro de actividad	Categoría	Unidad de medida	Valor del indicador	Código	
Parámetros de actividad	(1) Número y (2) valor de los préstamos por segmento: (a) personales, (b) pequeñas empresas, y (c) corporativos	Cuantitativo	Número, divisa	Personas: 5528, \$25 MM; PYMEs: 2109, \$416 MM; Corporativo: 737, \$488 MM	FN-CB-000.B	
	(1) Número y (2) valor de las cuentas corrientes y de ahorro por segmento: (a) personales y (b) pequeñas empresas	Cuantitativo	Número, divisa	Ver siguiente tabla.	FN-CB-000.A	
		Categoría	Tipo Producto	Moneda	Cantidad de Clientes	Cantidad de Cuentas
Cuenta ahorro			Cuenta empresarial	Colones	1.264	1.413
				Dólares	1.714	1.956
Cuenta corriente			Cuenta personal	Colones	57.303	81.307
				Dólares	19.836	22.818
Cuenta corriente			Cuenta empresarial	Colones	6.554	8.381
				Dólares	6.603	8.069
Cuenta corriente			Cuenta personal	Colones	43.800	48.749
				Dólares	5.231	5.688
<b>Total general</b>					<b>102.256</b>	<b>178.381</b>



## **Contacto Banca Sostenible, Banco Promerica:**

**Michelle Espinach Mendieta**

*Gerente de Banca Sostenible*

[mespinach@promerica.fi.cr](mailto:mespinach@promerica.fi.cr)

**Esteban Manuel Blanco Calvo**

*Administrador de Proyectos de Banca Sostenible*

[eblanco@promerica.fi.cr](mailto:eblanco@promerica.fi.cr)