

Banco Promerica 

Reporte de
bono sostenible

Emisión 2021

Índice

Introducción	4
Resumen del marco de referencia para la emisión de bonos sostenibles, verdes y sociales de Banco Promerica	8
Emisión del bono sostenible 2021	14
Reporte de uso de los recursos	16
Reporte de impacto	20
Anexo 1. Cálculo de las emisiones de CO ₂ mitigadas	33

Introducción



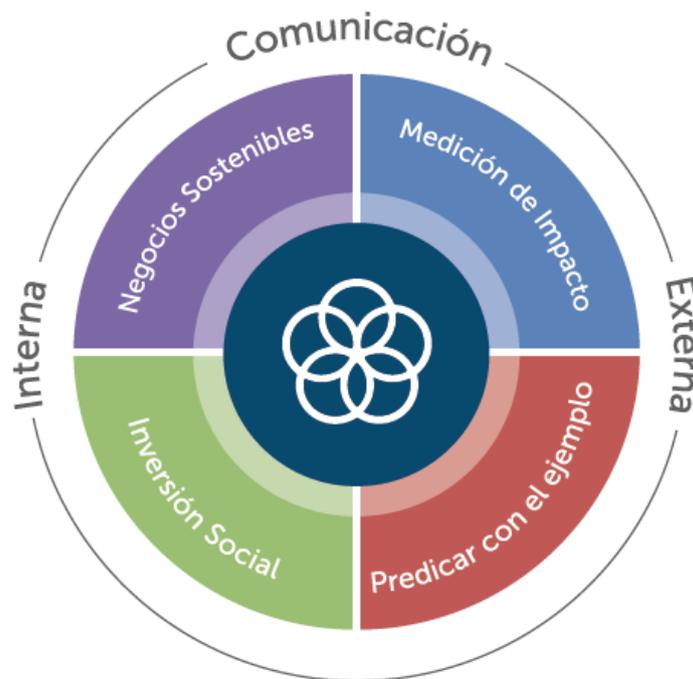
Banco Promerica de Costa Rica, S.A. (el “Banco”) forma parte del Grupo Bancario Regional Promerica, con presencia en Costa Rica, Ecuador, El Salvador, Guatemala, Honduras, Nicaragua, Panamá y República Dominicana.

El Banco ha integrado la sostenibilidad profundamente en su estrategia; de hecho, uno de sus diez objetivos quinquenales está relacionado con avanzar hacia una Banca Sostenible que contribuya a lograr los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de la Organización de las Naciones Unidas (ONU) y a otros marcos internacionales como el Acuerdo de París y los Principios de Banca responsable (PRB).

Para lograr estos objetivos, Banco Promerica cuenta con la Estrategia de Banca Sostenible (ver Figura 1) que está compuesta por cuatro ejes principales – Negocios sostenibles, Predicar con el ejemplo, Responsabilidad social y, Medición de impacto – enmarcados en un sistema robusto de Administración del Riesgo Ambiental, Social y de Gobernanza.

La sostenibilidad es un buen negocio, mitiga los riesgos e incrementa la rentabilidad. Banco Promerica busca que los productos que ofrece a clientes estén alineados con la sostenibilidad. Es por eso que en el eje de Negocios Sostenibles se ha desarrollado una fa-

Figura 1. Estrategia de Banca Sostenible.



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

milia de productos que se enfoca en soluciones financieras para motivar y apoyar las inversiones sostenibles y que ayuden hacia la transición a una economía descarbonizada.

Banco Promerica brinda apoyo a PYMES, las cuales representan el 71% de los clientes de la cartera empresarial, y se trabaja cada día para dar un mejor servicio y orientar las inversiones de los clientes hacia la sostenibilidad y ser más eficientes en los negocios.

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

Se divide lo ambiental y lo social. En el primero se trabaja para mejorar la huella de carbono y hacerla neutra en emisiones emitidas, mitigadas y compensadas. Se está siempre atento a nuevas tecnologías y procesos que hagan más eficiente el uso de todos los recursos de las operaciones.

En el ámbito social se busca mantener excelentes condiciones de trabajo para los colaboradores, brindando oportunidades de educación, salud, y bienestar general. Se procura un ambiente más equitativo, inclusivo y diverso dentro de la organización.

Entre uno de los ejemplos, se pueden mencionar: la instalación de paneles



La sostenibilidad es un buen negocio, mitiga los riesgos e incrementa la rentabilidad. Banco Promerica busca que los productos que ofrece a clientes estén alineados con la sostenibilidad”.

solares en una cantidad importante de sucursales; una electrolinera; compostaje; reciclaje; capacitaciones sobre Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS); y alianzas con municipalidades para apoyar aquellos programas que contribuyan con el desarrollo de las comunidades. Asimismo, mantiene un importante programa de Responsabilidad Social Empresarial Ambiental (RSEA) y sus oficinas en Costa Rica tienen la certificación Carbono Neutral Plus, máxima categoría reconocida por el Ministerio de Ambiente y Energía.

Con el fin ayudar al país hacia el desarrollo de comunidades más sostenibles, Banco Promerica invierte en recurso humano y financiero en apoyo a comunidades en las que la entidad

opera, que se denominan “territorios verdes”; además de apoyar a organizaciones no gubernamentales con causas afines. Mediante este eje los colaboradores se involucran con acciones de ayuda social e impacto ambiental mediante actividades de voluntariado que el banco facilita e impulsa.

En el 2021, se contabilizaron 3.325 horas en participación de los colaboradores en actividades de voluntariado, repartidas en múltiples actividades incluyendo charlas de educación financiera, reciclaje desde los hogares, donación de sangre.

En el eje de medición de impacto se involucra la medición de indicadores de sostenibilidad de los otros tres ejes. Esto es necesario para la toma de decisiones y el monitoreo de los avances en las metas. Se busca alinear el impacto del Banco hacia el cumplimiento de los ODS establecidos por las Naciones Unidas, el programa de descarbonización y los Principios de Empoderamiento de las Mujeres (WEPS por sus siglas en inglés).

Se cuenta 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 que permite abarcar a toda la organización para una integración global.

En abril de 2021, el Banco se sumó a la iniciativa Net-Zero Banking Alliance

que tiene como meta que las emisiones de carbono derivadas de sus portafolios de préstamo e inversiones se alineen con conseguir emisiones netas cero para el 2050. Para avanzar hacia esa meta, Banco Promerica ha empezado a dar pasos importantes, como la cuantificación de sus emisiones financiadas mediante la metodología PCAF y el establecimiento de objetivos basados en la ciencia.

Una acción fundamental para alcanzar las metas de Net-Zero Banking Alliance es facilitar a los clientes del Banco las inversiones en proyectos de energía renovable, eficiencia energética e inversiones agrícolas climáticamente inteligentes, para lograr su transición a modelos de bajo carbono.

Para financiar tales inversiones, el Banco estableció en 2020 su marco de referencia para la emisión de bonos sostenibles, verdes y sociales.

En 2021 el Banco emitió en el mercado su primer bono sostenible por un monto de USD 10.000.000. Para dar transparencia al proceso de emisión y cumplir con el numeral cuatro de los Green Bond Principles y Social Bond Principles de ICMA se elaboró el presente documento que constituye el primer reporte anual del bono sostenible de Promerica. El reporte presenta un resumen del marco de referencia de bonos sostenibles del Banco, ofrece detalles sobre la emisión realizada en 2021 y presenta información sobre el uso de los recursos y el impacto de los proyectos financiados.

*Resumen del marco
de referencia para
la emisión de bonos
sostenibles, verdes
y sociales de Banco
Promerica*



El marco de referencia del Banco se encuentra en línea con los principios y guías de bonos verdes, sociales y sostenibles de la Asociación Internacional de Mercados de Capitales (ICMA, por sus siglas en inglés), así como con los estándares para la emisión de este tipo de instrumentos establecidos por la Bolsa Nacional de Valores de Costa Rica y la Guía para la emisión de valores negociables sociales, verdes y sostenibles de la Bolsa de Valores de Panamá.

A continuación, se resumen brevemente los cuatro principios considerados en el marco de referencia¹:

Uso de los recursos

Los recursos obtenidos de las emisiones de bonos sostenibles, verdes o sociales serán usados para financiar total o parcialmente proyectos existentes o futuros de carteras verdes o sociales que se encuentren en las categorías de elegibilidad descritas en las Tablas 1 y 2.

Tabla 1. Categorías de proyectos verdes elegibles.

Categoría elegible	Descripción	Objetivos y beneficios asociados	Alineación con ODS
Transporte limpio	Proyectos con beneficios ambientales asociados a los sistemas de transporte terrestre eléctrico, trenes no motorizados, incluyendo también a la infraestructura para transporte bajo en emisiones y el impulsado por energía limpia.	<ul style="list-style-type: none"> • Prevención de la contaminación del aire. • Mitigación del cambio climático (transporte terrestre eléctrico). 	
Edificios sostenibles	<p>Proyectos de construcción y remodelación de:</p> <p>a) Edificaciones que, con base en sus características de diseño y operación, cuenten con la certificación IFC EDGE, LEED Gold o LEED Platinum. En caso de LEED Silver se evaluará que faciliten una reducción del 20% en el consumo de energía, respecto al escenario business as usual.</p> <p>b) Edificaciones con verificación de un tercero experto (perito) y que asegure una reducción de al menos un 20% en el consumo de energía, respecto al escenario business as usual. Hipotecas verdes podrían incluirse, si cumplen con este criterio.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Mitigación del cambio climático. 	 

¹ El marco de referencia completo puede consultarse en [este enlace](#).

Tabla 1. Categorías de proyectos verdes elegibles.

Categoría elegible	Descripción	Objetivos y beneficios asociados	Alineación con ODS
<p>Energía renovable</p>	<p>Construcción y operación de proyectos que generen energía renovable incluyendo solar, eólica, biomasa (incluyendo cadena de suministro) e hidroeléctrica de menos de 10 MW.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Mitigación del cambio climático. 	 <p>7 ENERGÍA ASEQUIBLE Y NO CONTAMINANTE 8 TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO 9 INDUSTRIAL, INNOVACIÓN E INFRAESTRUCTURA 13 ACCIÓN POR EL CLIMA</p>
<p>Eficiencia energética</p>	<p>Instalación de tecnologías que reduzcan el consumo de energía, incluyendo: iluminación, aire acondicionado, electrodomésticos o equipo electrónico, sistemas de calentamiento de agua, motores de autobuses, sistemas y mecanismos eléctricos automatizados.</p> <p>Los proyectos deberán generar una mejora de al menos 20% en eficiencia energética sobre el escenario base business as usual y manejo de desechos conforme la legislación aplicable.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Mitigación del cambio climático. 	 <p>7 ENERGÍA ASEQUIBLE Y NO CONTAMINANTE 8 TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO 9 INDUSTRIAL, INNOVACIÓN E INFRAESTRUCTURA</p>
<p>Prevención y control de la contaminación</p>	<p>Proyectos que reduzcan o gestionen las emisiones contaminantes y desechos generados, incluyendo: reciclaje y recuperación de desechos, así como equipo y sistemas de suministro que eliminen el uso de insumos tóxicos de la industria o reduzcan las emisiones contaminantes al ambiente.</p> <p>Los proyectos deberán generar una reducción de, al menos 20% en las emisiones de contaminantes (incluyendo gases de efecto invernadero), y/o del 20% de desechos generados, respecto al escenario business as usual, considerando la legislación aplicable como referencia cuando sea factible.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Manejo de desechos. Mitigación del cambio climático y reducción de emisiones contaminantes. 	 <p>3 SALUD Y BIENESTAR 11 CIUDADES Y COMUNIDADES SOSTENIBLES 12 PRODUCCIÓN Y CONSUMO RESPONSABLES 15 VIDA DE ECOSISTEMAS TERRESTRES</p>

Tabla 1. Categorías de proyectos verdes elegibles.

Categoría elegible	Descripción	Objetivos y beneficios asociados	Alineación con ODS
Gestión sostenible de recursos naturales vivos y uso del suelo	Construcción y operación de proyectos que reduzcan el impacto ambiental de las prácticas agrícolas. Dichos proyectos deben estar asociados a una certificación de sostenibilidad vigente.	<ul style="list-style-type: none"> Preservación de los recursos naturales. 	   

Tabla 2. Categorías de proyectos sociales elegibles.

Categoría elegible	Descripción	Objetivos y beneficios asociados	Alineación con ODS
Generación de empleo, incluso a través del efecto potencial de la financiación de las PyME y microfinanzas	Financiamiento, para capital de trabajo y proyectos específicos, dirigido a pequeñas y medianas empresas – con menos de 250 empleados y con ventas menores a 15 millones de dólares, así como créditos menores a 5 millones de dólares.	<ul style="list-style-type: none"> Desarrollo socio económico, Acceso a servicios financieros. 	  
Avances socio-económicos y empoderamiento	Financiamiento, para capital de trabajo y proyectos específicos, para pequeñas y medianas empresas lideradas por mujeres.	<ul style="list-style-type: none"> Promoción de la igualdad de género. 	  

Adicionalmente, Banco Promerica cuenta con una lista de exclusión para financiamientos, por lo que los proyectos elegibles para ser financiados con los recursos captados por la emisión de bonos sostenibles, verdes o sociales no podrán caer en ninguna de las actividades descritas en dicha lista.

Proceso para la evaluación y selección de proyectos

Todos los créditos seleccionados para integrar las carteras de los Bonos emitidos pasan por el proceso de análisis de crédito normal del Banco, incluyendo el procedimiento de Administración de Riesgos Ambientales, Sociales y de Gobernanza (ARASG).

Para llevar a cabo la evaluación y selección de proyectos por incluir en los Bonos, también se utiliza la plataforma Promerica Sostenible (PROSOS), en la que se identifican aquellos créditos que cumplen con los criterios de elegibilidad y entran dentro de las categorías de proyectos verdes y sociales elegibles para los Bonos.

El Área de Créditos Verdes es la responsable de evaluar y seleccionar los proyectos verdes con base en los criterios de elegibilidad para cada una de las categorías establecidas. El Departamento de Análisis de Crédito y el Analista de Información de Banca Empresarial refrendan los criterios de elegibilidad.

La elegibilidad de los proyectos sociales es evaluada por la Gerencia de Banca Empresarial a través del Jefe Operativo Empresarial. Los criterios de elegibilidad serán refrendados por el departamento de Análisis de Crédito y el Analista de Información de Banca Empresarial.

Los proyectos elegibles son etiquetados en la herramienta PROSOS.

Administración de los recursos

Para administrar y dar seguimiento a los recursos derivados de la emisión de bonos sostenibles, verdes o sociales, Banco Promerica utilizará la plataforma PROSOS². A través de PROSOS, el emisor podrá visualizar el estado de los recursos de los bonos emitidos, los proyectos que han sido financiados, y los beneficios ambientales y sociales generados.



Todos los créditos seleccionados para integrar las carteras de los Bonos emitidos pasan por el proceso de Administración de Riesgos Ambientales, Sociales y de Gobernanza (ARASG)."

² PROSOS es la herramienta de Banca Sostenible para medir las acciones de impacto realizadas en los ejes de la Estrategia Pro Sostenible como negocios sostenibles, inversión social y predicar con el ejemplo, la gestión de la Administración del Riesgo Ambiental, Social y de Gobernanza.

A lo largo de la vida de los bonos, el emisor podrá actualizar la lista de proyectos financiados una vez que el plazo de estos haya finalizado o si dejaran de cumplir con alguno de los criterios establecidos en el marco de referencia. Los recursos de los bonos que sean repagados podrán asignarse mensualmente a nuevos proyectos que cumplan con los criterios de elegibilidad y procesos de selección. Adicionalmente, los recursos que no sean asignados a otros proyectos se mantendrán en la cartera de liquidez de Banco Promerica y se mantendrán registrados en PROSOS como saldo por desembolsar/asignar.

Reportes

Banco Promerica publicará en su sitio web, un Reporte Anual con la información acerca del uso de los recursos de cada Bono emitido, su alineación con el marco de referencia, así como sobre el impacto de los proyectos financiados con dichos recursos.



Emisión del bono



En 2021, Banco Promerica se consolidó como el primer banco privado en realizar la emisión de un bono sostenible en América Central. Las características de esta emisión se resumen en la **Tabla 3**.

Tabla 3. Emisión de bonos sostenibles 2021.

Tipo de emisión	Bono Sostenible
Tipo de revisión externa	Segunda opinión (Vigeo Eiris) ³
Fecha de emisión	27/01/2021
Fecha de vencimiento	27/01/2023
Ámbito geográfico	Costa Rica
Moneda	Dólar americano
Monto	USD 10.000.000
Plazo para asignar los fondos	12 meses
Cartera de proyectos	<ul style="list-style-type: none"> • Proyectos nuevos sociales que cumplan con los criterios de elegibilidad indicados en la Sección 2 del Marco de Referencia: <ul style="list-style-type: none"> • Únicamente PYMES, sin créditos para corporativos. • Plazo Máximo de 36 meses. • Importe máximo ≤ 5 millones. • Proyectos existentes en el portafolio que cumplan con los criterios de elegibilidad indicados en la Sección 2 del Marco de Referencia: <ul style="list-style-type: none"> • Únicamente PYMES, sin créditos para corporativos • Plazo Máximo de 36 meses. • Antigüedad máxima de 6 meses. • Proyectos nuevos verdes que cumplan con los criterios de elegibilidad indicados en la Sección 2 del Marco de Referencia: <ul style="list-style-type: none"> • Créditos para PYMES o Corporativos. • Proyectos existentes en el portafolio que cumplan con los criterios de elegibilidad indicados en la Sección 2 del Marco de Referencia.
Distribución de los recursos por monto	Proyectos Verdes: mínimo 10%. Proyectos Sociales: mínimo 10%. Proyectos Sostenibles: 100%

³ El reporte de segunda opinión puede consultarse en [este enlace](#).

Reporte de uso de los recursos



Los recursos captados a través de la emisión del bono sostenible de 2021 se destinaron a la financiación de créditos con un plazo menor al del vencimiento del bono. Muchos de estos créditos fueron pagados por los clientes antes de enero de 2022, por lo cual los recursos estuvieron nuevamente disponibles para ser desembolsados en operaciones que cumplieran con los criterios de elegibilidad del bono.

Por lo anterior, la información presentada en este reporte corresponde a

las operaciones de crédito financiadas con los recursos del bono y que se encontraban activas en la cartera de Pro-merica al corte de enero de 2022⁴.

Para esa fecha (enero de 2022) se encontraban activas en la cartera del Banco 116 operaciones de crédito que fueron financiadas con los recursos captados con la emisión del bono sostenible realizada en 2021. En la **Figura 2** se presentan más detalles sobre el uso de los recursos.

Figura 2. Uso de los recursos captados con la emisión del bono sostenible 2021.



⁴ Se estima que el monto total desembolsado de los recursos del bono durante el periodo enero de 2021 a enero de 2022 es de USD 24 millones.

Figura 3. Número de créditos y monto desembolsado según cartera verde y social.

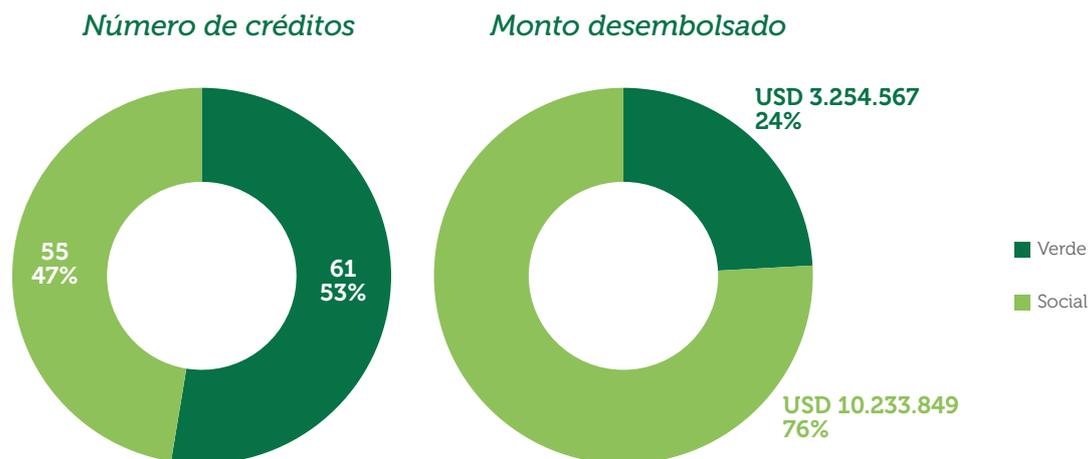
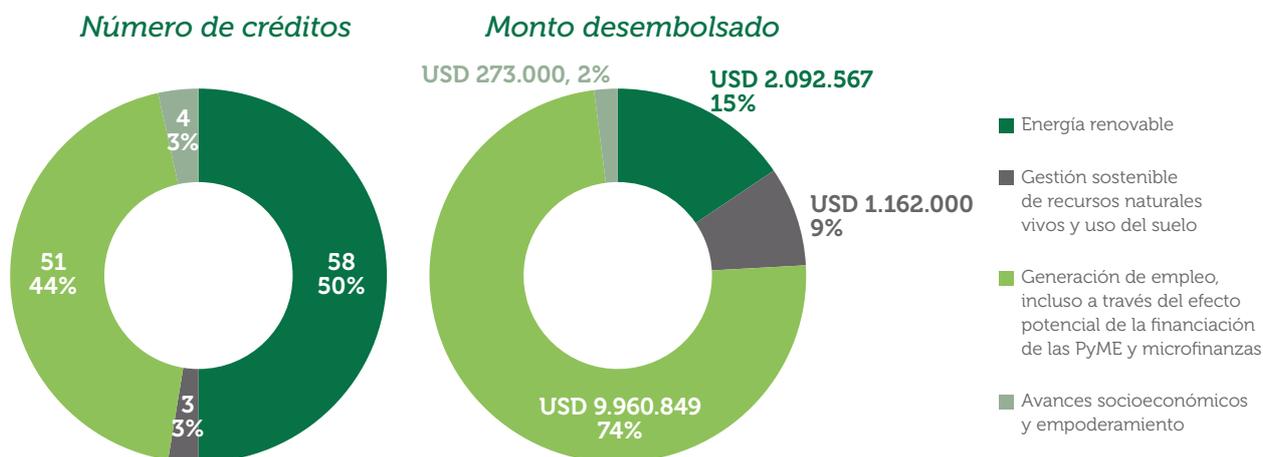


Figura 4. Número de créditos y monto desembolsado según categorías elegibles.



La distribución porcentual del número de créditos y el monto desembolsado según la cartera verde y social se indica en la **Figura 3**.

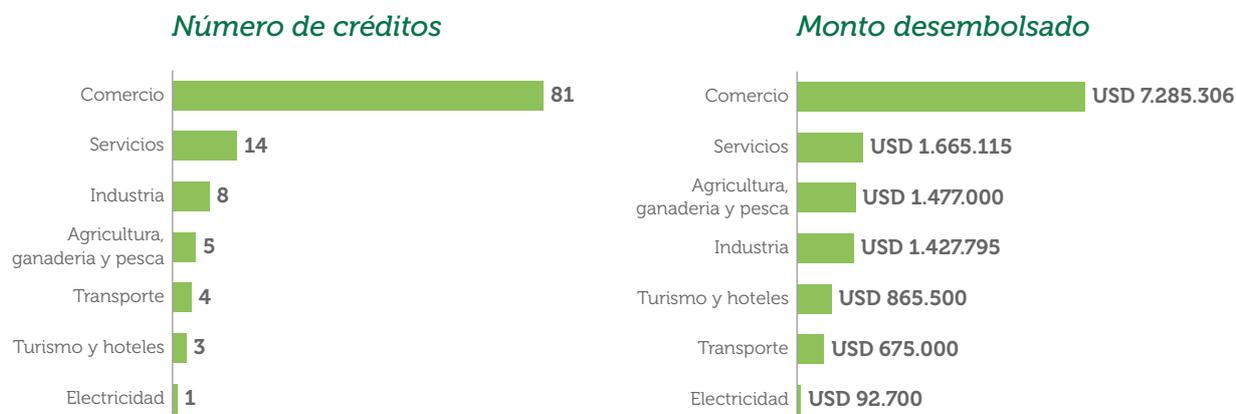
Los recursos del bono fueron destinados a 4 de las categorías elegibles contempladas en el marco de referencia: 1. energía renovable; 2. gestión sostenible de recursos naturales vivos y uso del suelo; 3. generación de empleo, incluso a través del efecto potencial de la financiación de las PyME y micro-

finanzas; 4. avances socioeconómicos y empoderamiento.

La **Figura 4** ilustra el número de créditos y el monto desembolsado para cada una de estas categorías. Se aclara que la totalidad de los créditos otorgados en la categoría energía renovable corresponde a la tecnología de paneles solares, mientras que las operaciones de la categoría gestión sostenible de recursos naturales vivos y uso del suelo están relacionadas con agricultura sostenible.

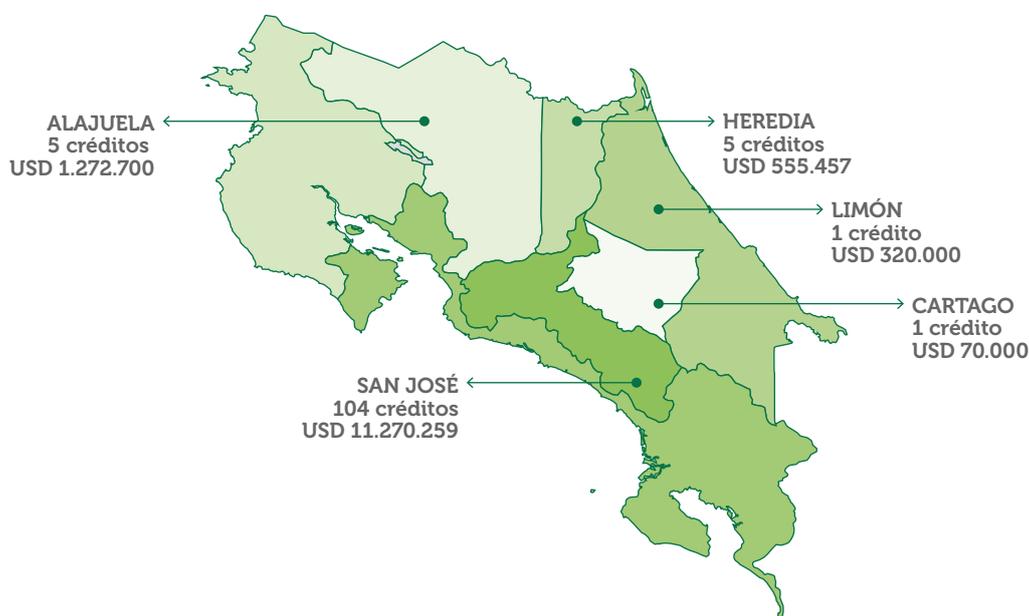
Los recursos del bono sostenible se destinaron a operaciones de crédito en 7 sectores económicos⁵, como se muestra en la **Figura 5**.

Figura 5. Número de créditos y monto desembolsado según sector económico.



Geográficamente, los recursos del bono sostenible se dirigieron a 5 provincias y 16 cantones. La **Figura 6** indica la distribución geográfica de los recursos.

Figura 6. Distribución geográfica de los recursos.



⁵ Se aclara que el sector económico se asigna según la actividad principal que realiza el cliente. Así, las operaciones de la categoría energía renovable no se clasifican en el sector energía sino en el que corresponda a la actividad económica principal del cliente.

*Reporte de
impacto*



Los recursos del bono sostenible fueron destinados a la financiación de actividades que generan impacto ambiental y social positivo. Para la cartera de proyectos verdes, el principal impacto ambiental consiste en la mitigación de emisiones de gases de efecto invernadero gracias a la financiación de paneles solares que permiten generar energía limpia, sin emisiones directas de gases que alteren la temperatura de la atmósfera.

Para la cartera de proyectos sociales se destacan dos impactos positivos. El primero, relativo al mantenimiento y generación de nuevos empleos a tra-

vés de la financiación de PYMES, que constituyen un importante renglón de la economía de Costa Rica. El segundo, relacionado con el empoderamiento de mujeres a través de la financiación de sus negocios, lo cual contribuye al cierre de la brecha de género en materia de acceso a servicios financieros.

Al igual que en sección anterior, el reporte del impacto ambiental y social generado por la financiación de proyectos con recursos del bono se refiere a las operaciones de crédito que se encontraban activas en la cartera de enero de 2022.

Nota metodológica

Los indicadores de impacto presentados en este reporte corresponden a los que se propusieron en el marco de referencia para la emisión de bonos sostenibles, verdes y sociales de Banco Promerica.

Los datos presentados provienen de la consolidación de la información recolectada a nivel de proyecto a través de la solicitud de crédito que diligencia el cliente cuando demanda productos al Banco. Posteriormente, la información de la solicitud de crédito es validada por dos instancias: 1. asistentes de los ejecutivos de crédito y 2. analistas de post otorgamiento.

Para este reporte no se presentan los indicadores de impacto de las tres operaciones de crédito correspondientes a la categoría gestión sostenible de recursos naturales vivos y uso del suelo ya que los desembolsos se realizaron recientemente y, por tanto, los indicadores aún están siendo recolectados y analizados por el Banco.

En la **Figura 7** se presentan los indicadores para los proyectos financiados bajo la categoría energía renovable.

Figura 7. Indicadores financieros, de desempeño e impacto para la categoría energía renovable.



Energía renovable



USD 2,1 millones
desembolsados



58
créditos otorgados



USD 36.079
en promedio por cada crédito desembolsado.



4
empresas apoyadas pertenecientes a **2** sectores económicos



17,6 MWh
de energía generada anualmente

0,5 ton CO₂_{eq}
de emisiones mitigadas anualmente*

0,03 ton CO₂_{eq}
mitigadas por cada MWh de energía generada.

Los detalles del cálculo de las emisiones mitigadas se pueden consultar en el **Anexo 1**.

En la **Figura 8** se presentan los indicadores para los proyectos financiados bajo la categoría avances socioeconómicos y empoderamiento.

Figura 8. Indicadores financieros, de desempeño e impacto para la categoría avances socioeconómicos y empoderamiento.

Avances socioeconómicos y empoderamiento



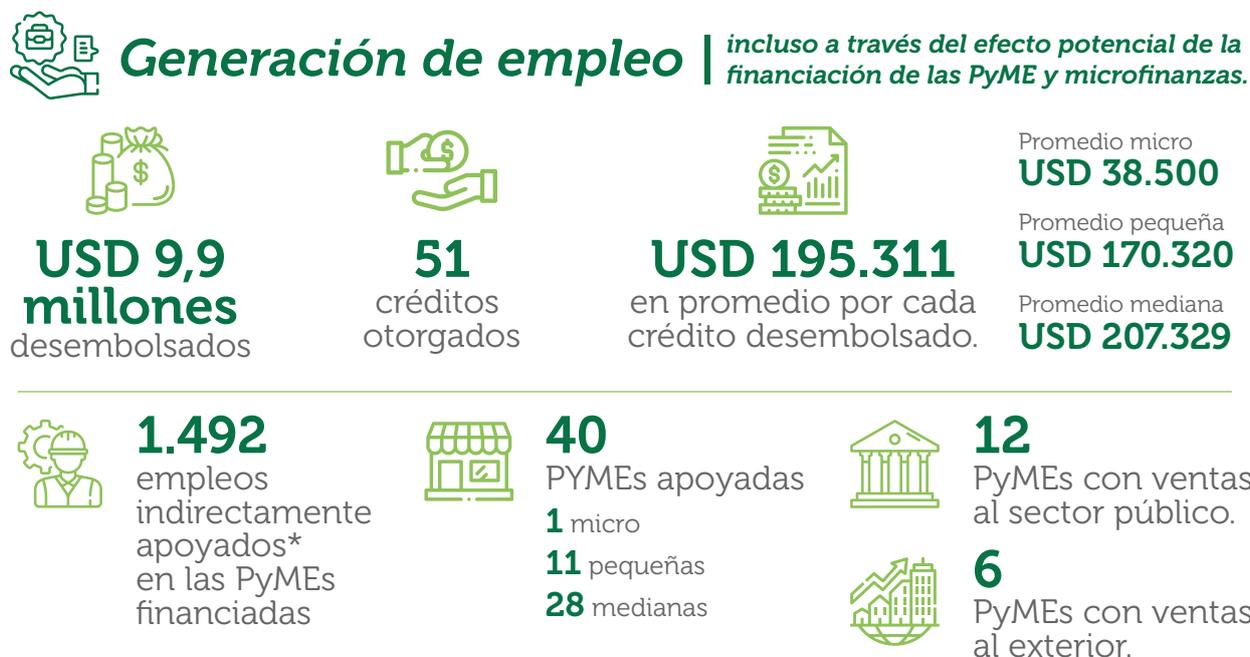
* Temporalmente, para este reporte se presenta la cantidad de empleos indirectamente apoyados debido a que la información para el indicador empleos generados, que da mejor cuenta del impacto social, está siendo recolectada y analizada por el Banco. Los empleos indirectamente apoyados corresponden al número total de empleados que tiene la empresa.

Perfil de las empresas pertenecientes a mujeres.

Los créditos incluidos en la categoría avances socioeconómicos y empoderamiento se desembolsaron a 3 PYMES (con entre 10 y 50 empleados) de los sectores comercio y servicios en las que el cargo de Presidente Ejecutivo (CEO) es ocupado por mujeres. En total, estas empresas emplean a 24 mujeres (47% de los empleados totales) en las provincias de San José y Heredia. El promedio desembolsado por empresa fue de USD 68.250. Se destaca que las 3 empresas beneficiarias en esta categoría realizan al menos el 55% de sus ventas al sector público. Adicionalmente, el 15% de las ventas de una de estas empresas corresponde a exportaciones.

En la **Figura 9** se presentan los indicadores para los proyectos financiados bajo la categoría generación de empleo, incluso a través del efecto potencial de la financiación de las PyME y microfinanzas.

Figura 9. Indicadores financieros, de desempeño e impacto para la categoría generación de empleo, incluso a través del efecto potencial de la financiación de las PyME y microfinanzas.



* Temporalmente, para este reporte se presenta la cantidad de empleos indirectamente apoyados debido a que la información para el indicador empleos generados, que da mejor cuenta del impacto social, está siendo recolectada y analizada por el Banco. Los empleos indirectamente apoyados corresponden al número total de empleados que tiene la empresa.

Perfil de la PYMES.

En promedio, las PYMES beneficiadas con los recursos del bono sostenible tienen 37 empleados cada una, USD 3,8 millones en activos y USD 3 millones en ventas. 1 empresa se clasifica como microempresa, 11 como empresas pequeñas y 28 como empresas medianas. El 48% de las empresas apoyadas pertenecen al sector de comercio, destacándose también empresas de los sectores servicios e industria, con participación de 17% y 15% respectivamente.

Se resalta que 12 de las empresas beneficiarias bajo esta categoría realizan en promedio el 50,5% de sus ventas al sector público y que, en promedio, el 69,7% de las ventas de 6 empresas se dirigen a mercados en el exterior.

Contribución a los ODS

Los proyectos financiados con los recursos obtenidos del bono sostenible emitido por Promerica en 2021, apoyan el logro de los siguientes Objetivos de Desarrollo Sostenible:

ODS*	Meta específica*	Indicadores de desempeño/ impacto asociados**	Número de operaciones	Monto desembolsado
Cartera verde: energía renovable				
	Energía asequible y no contaminante	7.2 De aquí a 2030, aumentar considerablemente la proporción de energía renovable en el conjunto de fuentes energéticas.	176 MWh generados anualmente.	
	Adoptar medidas urgentes para combatir el cambio climático y sus efectos	13.1 Fortalecer la resiliencia y la capacidad de adaptación a los riesgos relacionados con el clima y los desastres naturales en todos los países.	0,5 tCO _{2eq} mitigadas por año.	
	Construir infraestructuras resilientes, promover la industrialización sostenible y fomentar la innovación	9.4 De aquí a 2030, modernizar la infraestructura y reconvertir las industrias para que sean sostenibles, utilizando los recursos con mayor eficacia y promoviendo la adopción de tecnologías y procesos industriales limpios y ambientalmente racionales, y logrando que todos los países tomen medidas de acuerdo con sus capacidades respectivas.	Operaciones activas a enero de 2022: 58	Operaciones activas a enero de 2022: USD 2.092.657

ODS*	Meta específica*	Indicadores de desempeño/ impacto asociados**	Número de operaciones	Monto desembolsado
Cartera verde: gestión sostenible de recursos naturales vivos y uso del suelo.				
	Poner fin al hambre	2.4. Para 2030, asegurar la sostenibilidad de los sistemas de producción de alimentos y aplicar prácticas agrícolas resilientes que aumenten la productividad y la producción, contribuyan al mantenimiento de los ecosistemas, fortalezcan la capacidad de adaptación al cambio climático, los fenómenos meteorológicos extremos, las sequías, las inundaciones y otros desastres, y mejoren progresivamente la calidad del suelo y la tierra.	No disponibles. Ver nota metodológica en la página 12.	Operaciones activas a enero de 2022: 3 Operaciones activas a enero de 2022: USD 1.162.000
Cartera social: avances socioeconómicos y empoderamiento.				
	Lograr la igualdad entre los géneros y empoderar a todas las mujeres y las niñas	5.5 Asegurar la participación plena y efectiva de las mujeres y la igualdad de oportunidades de liderazgo a todos los niveles decisorios en la vida política, económica y pública. 5.a Empezar reformas que otorguen a las mujeres igualdad de derechos a los recursos económicos, así como acceso a la propiedad y al control de la tierra y otros tipos de bienes, los servicios financieros, la herencia y los recursos naturales, de conformidad con las leyes nacionales.	3 empresas apoyadas pertenecientes a mujeres. 24 empleos femeninos indirectamente apoyados en las 3 empresas pertenecientes a mujeres.	Operaciones activas a enero de 2022: 4 Operaciones activas a enero de 2022: USD 273.000

ODS*	Meta específica*	Indicadores de desempeño/ impacto asociados**	Número de operaciones	Monto desembolsado
Cartera social: generación de empleo, incluso a través del efecto potencial de la financiación de las PyME y microfinanzas.				
	Promover el crecimiento económico inclusivo y sostenible, el empleo y el trabajo decente para todos.	8.3 Promover políticas orientadas al desarrollo que apoyen las actividades productivas, la creación de puestos de trabajo decentes, el emprendimiento, la creatividad y la innovación, y fomentar la formalización y el crecimiento de las microempresas y las pequeñas y medianas empresas, incluso mediante el acceso a servicios financieros.	40 PYMES apoyadas: 1 microempresa, 11 pequeñas empresas, 28 medianas empresas.	Operaciones activas a enero de 2022: Operaciones activas a enero de 2022:
	Construir infraestructuras resilientes, promover la industrialización sostenible y fomentar la innovación	9.3. Aumentar el acceso de las pequeñas industrias y otras empresas, particularmente en los países en desarrollo, a los servicios financieros, incluidos créditos asequibles, y su integración en las cadenas de valor y los mercados.	1.492 empleos indirectamente apoyados.	51 USD 9.960.849

* Vale mencionar que los proyectos financiados con los recursos del bono sostenible contribuyen con el alcance de uno o más objetivos generales y metas específicas, sin la pretensión de cumplir de modo integral con los ODS. Esto no significa que un proyecto específico o el conjunto de proyectos financiados por Banco Promerica con recursos del bono sostenible va a alcanzar esta meta integralmente. Sencillamente, indica que este tipo de proyecto apoya el país a tornar este objetivo más próximo de la realidad, aún de modo limitado.

** Se aclara que los proyectos financiados bajo cada una de las categorías del bono sostenible tienen la capacidad de contribuir a varias de las metas de desarrollo sostenible, aun cuando éstas pertenezcan a distintos ODS. Por tanto, los indicadores de desempeño e impacto presentados son aplicables a varias de las metas de desarrollo sostenible impactadas.

Casos representativos

Avolta energy

Avolta Energy es una empresa especializada en energía solar fotovoltaica con presencia en Costa Rica desde 2017. La trayectoria, calidad y amplia experiencia de sus profesionales han convertido a Avolta en una compañía de referencia en el sector de energías renovables en el país.

En Costa Rica, Avolta ha desarrollado importantes proyectos de energía solar, destacándose la mayor instalación de paneles solares en techo existente en el país y otros proyectos que implican importantes retos técnicos, como los desarrollados para la Refinadora Costarricense de Petróleo – RECOPE. Además de Costa Rica, Avolta también ha implementado proyectos de diversa magnitud en otros países de la región como México, Honduras y Panamá.

La relación comercial de Avolta con Banco Promerica data desde los inicios mismos de la compañía, en 2017. Banco Promerica ha sido un *stakeholder* fundamental para Avolta que se ha beneficiado de diferentes líneas de negocio para sus necesidades particulares. En la coyuntura actual, se destaca la línea de crédito de corto plazo para importación de equipos, que ha permitido a la compañía continuar desarrollando su actividad pese al difícil contexto en materia de comercio internacional.

Sin embargo, el hecho más representativo de la relación comercial entre Avolta y Banco Promerica se encuentra en el fondeo que el Banco otorga al fondo de inversión CAGEO (propiedad de Avolta) a través del cual se financian bajo la modalidad de arrendamiento (*leasing*) muchos de los proyectos de energía solar desarrollados por la compañía.

Este financiamiento, facilitado por Banco Promerica, ha permitido el acceso a más de 80 empresas medianas y pequeñas de Costa Rica a la energía solar fotovoltaica, lo cual ha facilitado, además, obtener ahorros importantes en los costos relacionados con la electricidad, especialmente en los sectores agropecuario, comercial y de servicios. Vale la pena destacar que el modelo de financiamiento respaldado por Promerica para financiar la energía solar a pequeños y medianos empresarios ha permitido superar la barrera de los altos costos asociados a esa tecnología.

Avolta Energy ha recibido 18 créditos de Banco Promerica por un valor total superior a USD 800.000. Estos recursos han sido utilizados para financiar los proyectos de energía solar fotovoltaica de los clientes medianos y pequeños de Avolta. De esta manera, los recursos del bono sostenible desembolsados a Avolta Energy han contribuido a expandir el uso de energías renovables en Costa Rica, evitar la emisión de Gases de Efecto Invernadero asociados a la generación de energía a partir de otras fuentes y reducir los costos de electricidad para las empresas beneficiadas.



Turrialba Gourmet

Es una pequeña empresa productora de quesos fundada hace 10 años en el distrito de Santa Cruz, cantón de Turrialba, provincia de Cartago. Los productos elaborados por Turrialba Gourmet se caracterizan por su alta calidad e inocuidad, por su proceso de elaboración artesanal que reivindica la tradición regional y por apoyar el trabajo de los pequeños ganaderos.

Desde su origen, Turrialba Gourmet lanzó al mercado la marca Le Chaudron que cuenta con 25 variedades de quesos, principalmente europeos, dirigidos a consumidores especiales que reconocen el valor de sus productos. Hace dos años, la empresa incursionó en el mercado nacional con su nueva marca Del Guayabal, la cual agrupa actualmente cuatro productos del tradicional Queso Turrialba, originario de la provincia de Santa Cruz y que cuenta con denominación de origen formalmente otorgada.

El lanzamiento de la marca Del Guayabal, ha permitido a Turrialba Gourmet ampliar su nicho de mercado y aumentar sus ventas, al tiempo que mantiene la reputación de sus productos diferenciados y de alta calidad.

En 2021 la empresa recibió recursos del bono sostenible emitido por Banco Promerica para financiar las inversiones necesarias para consolidar su nueva marca, concretamente para la adquisición de equipos que hacen parte de su nueva planta de producción.

En su relación comercial con Banco Promerica, la empresa destaca la agilidad en la atención, la excelente atención de los ejecutivos, así como su eficiencia y disposición para colaborar.

Además de contribuir a la expansión de la empresa, y con ello continuar apoyando a los pequeños productores de leche de la región, los recursos otorgados por Banco Promerica contribuyeron a la generación de dos nuevos empleos en la planta de producción. Asimismo, para lo que resta del año 2022, se prevé la contratación de dos personas adicionales que contribuyan con los planes de expansión de la empresa.

Para el futuro, Turrialba Gourmet espera consolidar su posición en el mercado nacional e iniciar la exportación de sus productos, lo cual sin duda generará oportunidades de empleo para nuevas personas, así como la posibilidad de fortalecer la relación con Banco Promérica para continuar impactando positivamente.

Upala Agrícola

Es una empresa agroindustrial dedicada a la producción y exportación de piña fresca. Se localiza en el norte de Costa Rica, específicamente en el cantón de Upala, provincia Alajuela. El área cultivada corresponde a más de 2.000 hectáreas.

Upala Agrícola se caracteriza por realizar su actividad con altos estándares de calidad, inocuidad y sostenibilidad. Prueba de ello lo constituye el hecho de que la empresa se encuentra certificada por diversos estándares como Global GAP, ISO 14001, Rainforest Alliance, BASC y Bandera Azul Ecológica, entre otros.

Además, Upala Agrícola cuenta con una política de Responsabilidad Social Corporativa alineada con su estrategia de negocio. En desarrollo de esta política se han generado alianzas con instituciones del gobierno, municipalidades, estudiantes de escuelas y colegios, que se han plasmado en acciones como mejoramiento de la infraestructura en centros educativos, la cooperación con el sistema nacional de salud y la reparación de caminos.

La relación comercial entre Upala Agrícola y Banco Promerica inició en 2015 y desde entonces ha sido positiva para ambas partes, caracterizándose por la atención oportuna de las obligaciones del cliente.

En 2021, Upala Agrícola recibió recursos de Banco Promerica para dar continuidad a sus prácticas de agricultura sostenible en el cultivo de la piña, lo cual incluye, entre otras, acciones para la conservación de la biodiversidad, el manejo integrado de plagas, la gestión adecuada de los residuos agrícolas, el uso eficiente del agua y el uso racional de insumos como fertilizantes y plaguicidas.



Retos y perspectivas desde la perspectiva de Banco Promerica

Durante este primer año el reto principal lo ha generado que el bono tiene un plazo de 2 años, por lo que tratamos en la medida de lo posible incluir operaciones de corto plazo con el fin que se ajusten al plazo del pasivo. Esto ha generado que la rotación de la cartera sea muy alta por lo que constantemente tenemos que estar incluyendo nuevos clientes dentro de la cartera financiada. Del lado positivo esto también significa que con los recursos del bono hemos podido apoyar a muchos clientes.

Nuestros próximos pasos son seguir mejorando el proceso para que cada vez sea más fácil la inclusión de los clientes y sus métricas de impacto.

Hemos aprendido mucho de esta primera experiencia y estamos motivados a que estos instrumentos sean cada vez más la forma normal de financiamiento del banco con el fin de seguir contribuyendo al desarrollo sostenible de nuestro país.



*Anexo 1.
Cálculo de las
emisiones de
CO₂ mitigadas*



La cantidad de emisiones de CO_{2eq} mitigadas se calculó para cada uno de los clientes tomando como base la energía generada mensualmente por los paneles solares financiados con los recursos del bono sostenible. La información de la energía generada fue suministrada por el asesor técnico de los clientes, con base en las características de los equipos instalados.

En la **Tabla 4** se presenta la cantidad de energía generada mensualmente por cada uno de los clientes.

Tabla 4. Energía renovable generada por cada cliente.

ID Cliente	Energía generada (KWh) al mes	Energía generada (KWh) al año
1	14,7	176,4
2	736,79	8841,5
3	119,3	1431,6
4	596,25	7155,0
TOTAL	1467,0	17604,5

Para el cálculo de las emisiones mitigadas, se asume que la energía renovable generada por los paneles solares reemplaza la misma cantidad de ener-

gía proveniente del sistema eléctrico de Costa Rica, cuya generación implica la emisión de cierta cantidad de Gases de Efecto Invernadero (GEI). La cantidad de GEI asociada a la generación de energía en el sistema eléctrico de Costa Rica es dada por el **factor de emisión** por el uso de electricidad, que para el año 2020⁶ corresponde a **0,0282 kg CO_{2eq}/KWh** de acuerdo con el Ministerio de Ambiente y Energía⁷.

De esta manera, al multiplicar la energía generada por el factor de emisión⁸, se obtienen las emisiones mitigadas, como se muestra a continuación.

Los resultados de las emisiones mitigadas, calculadas según la metodología presentada, se indican en la **Tabla 5**.

⁶ Se utiliza el factor de emisión de 2020 debido a que para la fecha de elaboración del reporte no se había publicado el factor de 2021.

⁷ El documento se puede consultar en [este enlace](#). Se advierte que el factor de emisión para Costa Rica es mucho menor que el de otros países debido a la alta participación de energías renovables en su matriz energética.

⁸ La fórmula presentada corresponde a la recomendada por el IPCC para realizar el cálculo de emisiones. Los detalles pueden ser consultados en [este documento](#).

Tabla 5. Emisiones mitigadas por cliente.

ID Cliente	Energía generada (KWh) al mes	Emisiones mitigadas (Kg/CO _{2eq}) al mes	Emisiones mitigadas (Kg/CO _{2eq}) al año
1	14,7	0,4	5,0
2	736,8	20,8	249,3
3	119,3	3,4	40,4
4	596,3	16,8	201,8
TOTAL	1467,0	41,4	496,4



Banco Promerica 