



**Banco de
Machala**

Memoria de Sostenibilidad 2022



UN
environment
programme

finance
initiative



UN
WOMEN

**COVID
SAFE**



CALIFICACIÓN
AAA-
Pacific Credit Rating

CARTA DEL PRESIDENTE DEL DIRECTORIO.....	11
CARTA PRESIDENTE EJECUTIVO SUBROGANTE	13
PRINCIPALES CIFRAS	15
CÓMO LEER EL REPORTE	16
1 PERFIL Y PRIORIDADES ESTRATÉGICAS.....	18
PERFIL.....	18
MISIÓN	18
VISIÓN	18
VALORES	18
INSTITUCIONALIDAD	18
UNIDADES NEGOCIO	19
BANCA DE PERSONAS	19
BANCA DE EMPRESAS	20
CANALES DE ATENCIÓN.....	21
RED DE COBERTURA NACIONAL.....	21
MEDIOS DIGITALES Y/O REMOTOS.....	21
2 PRIORIDADES ESTRATÉGICAS	25
3 ENFOQUE EN SOSTENIBILIDAD	26
MODELO DE SOSTENIBILIDAD: ESTRUCTURA DE FOCOS, LÍNEAS DE ACCIÓN	26
CONTRIBUCIÓN CON LOS OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE	27
RELACIÓN DE GRUPOS DE INTERÉS	29
GOBERNANZA EN SOSTENIBILIDAD	31
4 GOBIERNO CORPORATIVO.....	33
JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS	33
ALTA GERENCIA Y FIGURAS DE CONTROL	41
REMUNERACIONES.....	41
5 ÉTICA Y CUMPLIMIENTO	43
PREVENCIÓN DE LA CORRUPCIÓN	44
CUMPLIMIENTO.....	44

6	GESTIÓN DE RIESGOS	46
	PREVENCIÓN Y MONITOREO	46
	RELACIÓN CON LA CADENA DE SUMINISTRO	47
7	BANCA RESPONSABLE: IMPACTO SOCIAL Y AMBIENTAL EN EL CLIENTE.....	49
	ANÁLISIS DE RIESGOS SOCIALES Y AMBIENTALES EN EL CRÉDITO.....	7
	ACCESIBILIDAD E INCLUSIÓN FINANCIERA	56
	DESARROLLO DEL CLIENTE	58
8	EDUCACIÓN FINANCIERA	59
	EL BANCO PARA CRECER: PLATAFORMA EDUCATIVA EN LÍNEA	60
9	TECNOLOGÍA Y EXPERIENCIA DEL CLIENTE	62
	TRANSFORMACIÓN DIGITAL Y OMNISCANALIDAD.....	62
	COMUNICACIÓN RESPONSABLE.....	64
	SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN	65
	SATISFACCIÓN DEL CLIENTE.....	66
10	COLABORADORES	67
	DEMOGRAFÍA	67
	REPARTICIÓN DE NUESTRA PLANTILLA	67
	NUEVAS CONTRATACIONES	68
	DIVERSIDAD	69
	DESARROLLO DEL COLABORADOR.....	69
	SALUD Y BIENESTAR.....	71
	IDENTIFICACIÓN Y EVALUACIÓN DE RIESGOS	74
	PROGRAMA DE PREVENCIÓN DE RIESGOS FÍSICOS	75
	GESTIÓN DE PREVENCIÓN DE RIESGOS LABORALES	75
11	GESTIÓN AMBIENTAL.....	77
	NORMAS EN LAS QUE SE BASA EL PROCESO	77
	EMISIONES.....	78
	CÁLCULO DE EMISIONES DE GEI	78
	ENERGÍA.....	80
12	DESEMPEÑO ECONÓMICO.....	83
	DATOS FINANCIEROS RELEVANTES	83

DESGLOSE DE LA CAPTACIÓN Y FINANCIAMIENTO	84
DISTRIBUCIÓN DEL VALOR ECONÓMICO	85
ANEXOS.....	86
ANEXO I: DETALLE DE GESTIÓN EN SOSTENIBILIDAD	86
ALIANZAS Y MEMBRESÍAS.....	86
ANÁLISIS DE MATERIALIDAD	87
IDENTIFICACIÓN DE IMPACTOS DEL PORTAFOLIO	90
CONTRIBUCIÓN A LOS ODS	91
IMPLEMENTACIÓN DE LOS PRINCIPIOS DE PACTO GLOBAL	95
EVENTOS RELEVANTES.....	97
ANEXO II AUTOEVALUACIÓN DE LOS PRB	105
ANEXO III GASES DE EFECTO INVERNADERO.....	133
ÍNDICE DE CONTENIDOS GRI DE CONFORMIDAD.....	137
ÍNDICE PARÁMETROS SASB.....	141

Carta del Presidente del Directorio

(GRI 2-22)

Estimados,

En este entorno de cambios, Banco de Machala S.A., ha demostrado una vez más su capacidad de continuar cosechando importantes resultados en su gestión económica, social y ambiental. Todos estos esfuerzos son el reflejo de una acertada aplicación de la estrategia enfocada en la mejora continua de los procesos y sus valores institucionales que dan como resultado los logros obtenidos.



Conscientes que el sector financiero es un pilar fundamental para contribuir en el desarrollo económico del país, Banco de Machala día a día se está rediseñando y reinventando. Asimismo, trabajamos para ser la primera opción de nuestros clientes, sobre todo de los sectores acuícola y agrícola, demostrando que nos inteligenciamos ampliamente en la cadena y proceso productivo.

La innovación tecnológica permitió al Banco de Machala S.A., estar a la vanguardia del mercado actual, con el fin brindar a nuestros clientes un servicio eficiente, ágil y de calidad. Asimismo, se puso a disposición de los clientes los nuevos productos digitales tales como; Cuentas de ahorro en línea, Avances en efectivos, Inversiones en Línea, Diferidos en Línea y Crédito en línea.

Banco de Machala S.A. durante del año 2022 tuvo un crecimiento sostenible de sus activos productivos aumentando su cartera de crédito en el orden del 11.71% apalancándose en el incremento del 6% de las captaciones de sus clientes, aumento de la contribución del impuesto a la renta y de la participación de los empleados y a su vez generando una mejora en la utilidad que nos permite seguir reinvertiendo y capitalizando. Con esto recalcamos que seguimos siendo el brazo financiero más importante para el sector agrícola y acuícola de la provincia del Oro y demás provincias del país. De la mano con el desarrollo sostenible, buscamos fomentar en nuestros clientes prácticas ambientales y sociales contribuyendo así al equilibrio entre el crecimiento económico, social y ambiental.

Nos alegramos de las metas alcanzadas durante estos 60 años de trabajo, del camino recorrido y compartido con nuestros clientes, nos sentimos profundamente motivados a superar cualquier reto, siempre a favor de la innovación, productividad y rentabilidad sostenible que siempre nos ha caracterizado.

Atentamente

Dr. (H.C.) Esteban Quirola Figueroa
Presidente del Directorio

Carta Presidente Ejecutivo Subrogante

(GRI 2-22)

Estimados,

Nos enfrentamos a un desafío urgente de cambio, actualización e innovación, esto demanda que trabajemos a la vanguardia de las exigencias del entorno y en acciones inmediatas para seguir mostrando el compromiso de Banco de Machala S.A., con sus clientes.

Es por esto que hemos trabajado en promover fehacientemente la actividad económica de los diversos sectores productivos del Ecuador desde el micro emprendedor hasta las grandes corporaciones.



A pesar que durante el año 2022 nos enfrentamos a nuevos retos que afectaron a la economía mundial, como los incrementos de las tasas de interés por parte de la Reserva Federal de Estados Unidos (FED) que influyeron en la apreciación del dólar, los conflictos entre Rusia y Ucrania que afectaron la logística de las exportaciones e importaciones a nivel mundial. Desde el entorno nacional, se presentaron reclamos de los gremios sociales que realizaron manifestaciones los cuales generaron paralizaciones en el territorio ecuatoriano afectando coyunturalmente la actividad económica. Ante todas estas adversidades, podemos decir que Banco de Machala S.A., continuo su gestión de forma exitosa, más bien, estas adversidades alimentaron nuestro espíritu de lucha, nuestras ganas de sobresalir y seguir contribuyendo al desarrollo económico del segmento productivo del país.

De igual manera, contamos con un gran talento humano que conoce y entiende el correcto servicio al cliente. Continuamos motivando y fomentado el buen ambiente laboral, y el reconocimiento de las capacidades y habilidades de nuestros colaboradores que influyen en el desempeño organizacional. Destacamos su fuerte capacidad de trabajo en equipo y el alto nivel de comunicación que mantienen nuestros colaboradores, los cuales constituyen la clave esencial para la ejecución de la misión del banco. Asimismo, empoderamos a nuestros oficiales de cuenta y asesores a conducir a nuestros clientes hacia todos los servicios que podemos ofrecerles a través de la sistemática comercial.

Cada avance en materia de Sostenibilidad es clave para nuestro crecimiento como institución es por ello que estructuramos la Estrategia de Sostenibilidad, a partir de los temas materiales y articulados en 6 pilares, integrados a su vez por diferentes líneas de

trabajo. Cada línea cuenta con una selección de iniciativas priorizadas en el tiempo, algunas que ya veníamos desarrollando y otras nuevas con las que nos fortalecemos. Además, como una Banca Responsable me permito resaltar nuestro programa de educación financiera “Banco para Crecer” que orgullosamente hemos implementado con mucho éxito, el cual brinda educación a cientos de emprendedores hombres, mujeres y jóvenes que valientemente suman su aporte al país.

Cada avance en materia de Sostenibilidad es clave para nuestro crecimiento como institución.

Como institución reafirmamos nuestro compromiso con la aplicación de la Sostenibilidad a través de nuestra adhesión con los Diez Principios del Pacto Global. Nuestro propósito es avanzar, desarrollando productos y servicios inclusivos, de menor impacto ambiental, y apoyando la educación de las personas a todo nivel en la gestión de sus finanzas. De la misma manera, formamos parte de la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP-FI).

Reforzamos nuestra colaboración con la CFN y el Banco Mundial en la colocación de préstamos con enfoque de responsabilidad ambiental en las pequeñas y medianas empresas. Aumentaremos nuestro apoyo al sector agrícola mediante la creación de un nuevo producto especializado y dedicado 100% al agro, convirtiéndonos en el primer Banco en el Ecuador en ofrecer a nuestros actuales y futuros clientes este producto innovador.

Reafirmamos nuestro compromiso en promover nuestros valores y cultura organizacional donde la ética, la transparencia y la prudencia son parte del proceder cotidiano de nuestras labores.

Nuestra segunda edición de la Memoria de Sostenibilidad es acorde a los Estándares Internacionales y verificada por un externo. Ésta memoria responde a la confianza de nuestros diferentes grupos de interés, la visión del equipo gerencial y el compromiso de los diferentes equipos.

Atentamente,

María Eugenia Navarrete O.
Presidente Ejecutivo Subrogante

Principales cifras

Al 31 de diciembre de 2022

Institucionalidad e integridad	Consolidación del Comité de Gobierno Corporativo y Sostenibilidad	Actualización del Código de Ética y Conducta	Actualización del Código de Buen Gobierno Corporativo
Comercialización y servicio	126 puntos de atención a nivel nacional	48,248 usuarios activos en Oronet y Oromóvil	
Compromiso de equipo	849 colaboradores	En puestos de gerencia y subgerencia (funcionarios): 58% de mujeres	USD \$11,956.41 de inversión en capacitación a colaboradores
Desarrollo del cliente	US\$ 406.06 millones en créditos productivos (saldo a diciembre 2022)	US\$9.78 millones en microcréditos (saldo a diciembre 2022)	
Desempeño ambiental del cliente	Desarrollo del Sistema de Gestión de Riesgo Ambiental y Social (SGAS)	Se cumplió con el acompañamiento ambiental y social a los 37 clientes	
Gestión ambiental propia	2,193,361.86 kWh	0.96 TCO ₂ eq/ colaborador de intensidad de emisiones de GEI	

Cómo leer el reporte

(GRI 2-2, 2-3, 2-4, 2-5, 2-14)

Nos complace presentar nuestra Memoria de Sostenibilidad, la segunda que desarrollamos además con estándares internacionales: establecidos por Global Reporting Initiative (GRI) y los principios de Sustainability Accounting Standards Boards (SASB). Damos cuenta de los principales resultados de Banco de Machala S.A., durante el ejercicio fiscal 2022 comprendido entre enero y diciembre, para los temas resultantes de nuestra materialidad. De esta manera transparentamos con los grupos de interés nuestra gestión.

El estudio de materialidad que realizamos en 2020 nos permitió determinar los temas críticos por el impacto de nuestra actividad (materialidad de impacto), a partir de la perspectiva de una selección de nuestros principales grupos de interés y del equipo gerencial. Este proceso nos sirve de base para aplicar los Estándares GRI. Además, contamos con la materialidad financiera, utilizando los tópicos establecidos como materiales por SASB, para los sectores de su clasificación en los que operamos: banca comercial y financiamiento al consumo.

No se ha utilizado el estándar de financiamiento hipotecario por la menor contribución de este negocio al total del Banco. Considera los temas críticos para los resultados financieros y estabilidad de nuestra institución. La información fue recopilada con la participación de diferentes áreas del Banco, atendiendo los lineamientos técnicos de los estándares señalados (GRI, SASB). Los contenidos han sido revisados por el Comité de Gobierno Corporativo y validados por el Directorio.

Este reporte sirve como avance en la implementación de los 10 Principios del Pacto Global de las Naciones Unidas, en derechos humanos, prácticas laborales, resguardo del medio ambiente y prácticas anticorrupción. También de cómo contribuimos a los Objetivos de Desarrollo Sostenible.

Por último, comunicamos nuestros avances en la implementación de los Principios de Banca Responsable (PBR), coordinados desde la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP-FI) y de los que somos signatarios desde 2019.

Por primera vez, contamos con una verificación externa de una selección de contenidos. En esta Memoria de Sostenibilidad no existen reexpresiones de información.

Cabe mencionar que, durante el 2023 se iniciará el proceso de actualización de materialidad, esto debido a que los factores socioeconómicos cambian y se deben identificar y priorizar los nuevos temas relevantes sobre los cuales el banco deberá establecer **indicadores de desempeño** para medir y monitorear el progreso.

Toda comunicación referente a la Memoria de Sostenibilidad 2022 deber ser dirigida a:

- Econ. Ma. Lourdes Sandoval V.
maria.sandoval@bmachala.com
- Lcdo. Juan Alberto Esparza
juan.esparza@bmachala.com
- Ing. Doménica Ormaza
Maria.Ormaza@bmachala.com

[→ Anexo: Carta de verificación](#)

1 Perfil y prioridades estratégicas

Perfil

(GRI 2-1)

Banco de Machala S.A., institución de banca múltiple con arraigo en la provincia de El Oro pero con una estrategia y cobertura a nivel nacional, que nos permite extender nuestra propuesta de valor.

Misión

Nos enfocamos en ofrecer productos y servicios de calidad, respaldados por procesos eficientes y tecnología de punta, mediante un equipo humano cohesionado, empoderado y con sentido de urgencia.

Visión

Ser el banco mediano más competitivo, ágil y rentable del país.

Valores

- **Ética:** Nuestras decisiones y acciones siempre estarán enmarcados dentro del comportamiento
- **Prudencia:** Procederemos de forma ágil, pero siempre haciendo hincapié en hacerlo con prudencia ante los riesgos.
- **Capacidad de respuesta:** Lucharemos por mejorar continuamente nuestra capacidad de respuesta
- **Orientados a lograr Resultados siempre:** Estaremos orientados a lograr los resultados establecidos como objetivos.
- **Comunicación y Trabajo en equipo:** Generamos un entorno que impulse un excelente rendimiento organizacional.

Institucionalidad

Somos una sociedad anónima constituida en Ecuador, con una composición accionarial principalmente en manos de la familia fundadora (98.13%). Derivado de nuestro crecimiento, emitimos obligaciones convertibles en acciones en la Bolsa de Valores de Guayaquil.

Como institución, cumplimos cabalmente la legislación aplicable con relación a nuestra naturaleza jurídica y disponemos de un sólido gobierno corporativo, del que damos cuenta en capítulo específico.

Unidades negocio

(GRI 2-6)

Como banca múltiple o universal, ofrecemos productos de ahorro y crédito, así como un amplio abanico de servicios a personas y empresas.

Banca de Personas

CATEGORÍA	SECTORES Y ACTIVIDADES	PRODUCTOS Y SERVICIOS	CANAL
Créditos	Personas dependientes principalmente del sector privado Personas independientes Personas jubiladas	Crédito de Consumo	Agencia
		Auto-Credit	
		Credi Nómina	
		Crédito Back to Back	
		Casa-Credit	
		Crédito educativo Estudio Meta	
Depósitos	Personas dependientes Personas independientes Personas jubiladas	Credi U	Agencia + web
		Cuenta de ahorros	
		Cuenta corriente	
		Mi Cuenta Crecer	
		Cuenta Crecer Plus	
Inversiones	Personas dependientes Personas independientes Personas jubiladas	Depósitos a plazo	Agencia+ Oronet
		BM 365	

Banca de Empresas

CATEGORÍA	SECTORES Y ACTIVIDADES	PRODUCTOS Y SERVICIOS	CANAL
Créditos	Agricultura		
	Comercio	Autocredit	
	Construcción	Crédito productivo	Agencia
	Logística y transporte	Credi Nómina	
	Servicios		
Depósitos	Agricultura		
	Comercio	Cuenta corriente	Agencia + web
	Construcción	Cuenta de ahorros	
	Servicios		
Cobros y pagos	Agricultura		
	Comercio	Cobros	
	Construcción	Pagos	Cobros & Pagos
	Logística y transporte	Soft Token y OTP	
	Servicios		
Comercio exterior		Cartas de crédito doméstica	
	Agroindustrial	Cartas de crédito de importación	
	Comercio	Cartas de crédito de exportación	
	Construcción	Cobranzas documentarias de importación y exportación	Agencias
	Logística y transporte	Avales Bancarios	
	Servicios	Carta de crédito Stand-by	
		Garantías Bancarias del Exterior	
		Financiamientos del Exterior	
Inversiones	Agroindustrial		
	Comercio	Depósitos a plazo	Agencias + Oronet
	Construcción	BM 365	
	Servicios		

Cabe destacar que no han habido cambios en relación con los: sectores y actividades, productos y servicios que ofrece el banco en comparación a la memoria de sostenibilidad del periodo inmediato anterior.

Canales de atención

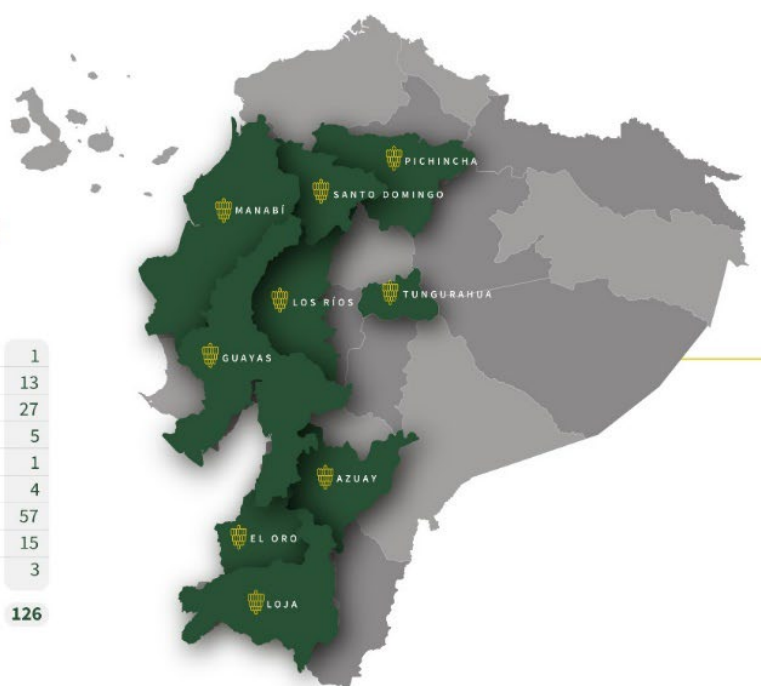
Con el desarrollo y la evolución del mercado, Banco de Machala ofrece a sus clientes y usuarios financieros diversos canales transaccionales a nivel nacional, con 126 puntos de atención¹ que permiten realizar transacciones rápidas, ágiles y seguras.

Red de cobertura nacional

Distribución de Cobertura

Red de 126 puntos de atención
en las principales provincias del país

MATRIZ	1
SUCURSAL	13
AGENCIA	27
OFICINA ESPECIAL	5
VENTANILLA DE EXTENSIÓN	1
AUTOBANCO	4
CAJEROS AUTOMÁTICOS DISPENSADORES	57
CAJEROS AUTOMÁTICOS MULTIFUNCIÓN	15
KIOSKO VIRTUALES	3
TOTAL	126



Medios digitales y/o remotos

Banco de Machala S.A., acorde a las exigencias del mercado, ha desarrollado una estrategia multicanal, que permite tener al alcance de todos usuarios y clientes financieros los diversos productos y servicios del banco.

La digitalización se está dando a nivel global, lo que genera que los consumidores cambien sus hábitos de consumo e interacción con el uso de canales electrónicos.

Para mantenernos competitivos, impulsamos la transformación de nuestro negocio por medio de diversos canales electrónicos, lo que a su vez tiene un impacto significativo sobre la sostenibilidad de nuestras actividades, tanto en términos sociales (mayor accesibilidad), y ambientales (menor presión sobre los recursos y menor contaminación).

¹ Puntos de atención: para mayor información de los puntos de atención de Banco de Machala S.A., se detalla link: <https://www.bancomachala.com/agencias/>

Banca en Línea Oronet

Es el servicio en línea transaccional de Banco de Machala, en donde el cliente puede realizar sus transacciones bancarias desde la comodidad de su casa u oficina. Las transacciones disponibles en el canal son las siguientes:

- Consulta de saldos y movimientos de cuentas y tarjetas
- Consulta de estados de cuenta
- Consulta y pagos de tarjeta de crédito Banco de Machala
- Pago de servicios básicos y recaudaciones de empresas
- Pago de matrícula de vehículos y colegios
- Pago de impuestos aduaneros y obligaciones patronales
- Transferencias propias, entre terceros e interbancarias
- Avances de Efectivo de Tarjeta de Crédito en línea
- Diferimiento de consumos y saldos de Tarjeta de Crédito en línea
- Inversiones en línea

Oromóvil

Es la aplicación móvil transaccional de Banco de Machala, que permite a sus clientes realizar transacciones cuando lo necesiten y desde donde se encuentren. Las transacciones disponibles en el canal son las siguientes:

- Transferencias propias, entre terceros e interbancarias
- Pago de servicios básicos y recaudaciones de empresas
- Consulta de saldos y movimientos de cuentas y tarjetas de créditos
- Consulta de Promociones
- Consulta de Créditos e Inversiones realizados

Cajeros Automáticos

Es la red de autoservicios de Banco de Machala, que permite a sus clientes realizar transacciones cuando lo necesiten y cuando lo requieran. Las transacciones disponibles en Cajeros Automáticos son las siguientes:

- Retiro de efectivo
- Depósito en efectivo
- Avance en efectivo
- Consulta de saldos
- Bloqueos de tarjetas y más

Cobros y Pagos Automáticos

Es el servicio en línea transaccional de Banco de Machala para empresas, que permite a los clientes automatizar y controlar todas las actividades relacionadas con los cobros y pagos de su empresa. Cobros y Pagos Automáticos aumenta la eficiencia de las empresas de los clientes, reduce costos y le permite tener más control del flujo de caja gracias a su fácil manejo.

Los servicios disponibles en la plataforma Cobros y Pagos Automáticos son los siguientes:

- **Servicios de Cobros**

La empresa del cliente podrá efectuar las cobranzas de facturas en línea y obtener la información de los pagos efectuados por sus clientes.

- **Servicios de Pagos**

El sistema de Pagos es una solución integral que permite disminuir costos operativos y manejar de forma eficiente el negocio del cliente.

- **Transferencias**

Este servicio permite realizar transferencias desde la plataforma Cobros y Pagos Automáticos, a cuentas dentro y fuera del país. Este servicio permite mantener un control del flujo del capital de la empresa.

- **Banca de Empresas**

En este módulo, el cliente puede manejar las consultas, pagos y más transacciones operativas de la empresa. Las opciones en Banca de Empresas son las siguientes:

- Consulta de saldos y movimientos de cuentas o tarjetas
- Consulta de Cheques
- Consulta de créditos
- Bloqueo de Cheques
- Pago de servicios básicos y recaudaciones de empresas

Kiosko Virtual

Es la red de terminales de autoservicios de Banco de Machala, que permite a sus clientes realizar transacciones rápidas, ágiles y seguras cuando lo necesiten y cuando lo requieran sin la necesidad de hacer largas filas. Las transacciones disponibles en Cajeros Automáticos son las siguientes:

- Certificados Bancarios
- Retiro de efectivo
- Depósito en efectivo
- Avance en efectivo
- Consulta de saldos
- Bloqueos de tarjetas y más

Portal web Banco de Machala

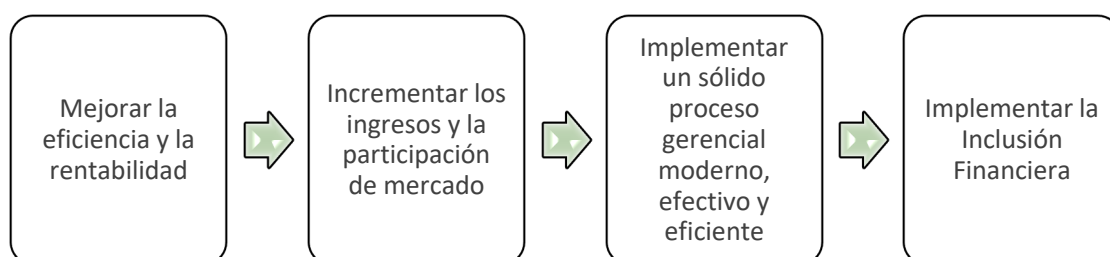
El sitio web www.bancomachala.com es un portal informativo de los productos y canales del Banco de Machala; ofrece información relevante de los productos y servicios del banco y es la puerta a las bancas Oronet, Cobros y Pagos y al portal de Documentos Electrónicos y apertura de Cuentas de ahorro en línea.

De la misma manera, incentivamos la migración de nuestros clientes hacia los medios electrónicos, sin descuidar la atención presencial, pero ofreciendo mayores oportunidades de contacto y agilidad de las operaciones. Estamos ahondando también en el potencial de la tecnología para nuestros procesos internos, incluyendo la analítica de datos para una mejor atención y oferta a los clientes.

2 Prioridades Estratégicas

En Banco de Machala entendemos la banca como generadora de oportunidades para el desarrollo económico y social de los segmentos productivos del país, a la par que se resguarda el medio ambiente.

El Plan Estratégico Institucional fue desarrollado para un horizonte de 3 años: 2022–2024, alineado con los objetivos estratégicos, con el fin de cumplir con las expectativas de crecimiento, rentabilidad, mejorar la competitividad y participación de mercado del Banco de Machala S.A.



La alta administración del Banco es la responsable de fundamentar técnicamente la elaboración e implementación de todos los elementos que conforman la Planificación Estratégica Institucional, la misma que debe guardar relación directa con los lineamientos del Plan de Negocios y Presupuesto de la institución.

En los últimos años hemos evidenciado excelentes oportunidades vinculadas al desarrollo de productos con enfoque social y ambiental, que respectivamente brindan oportunidades de inclusión y ayudan a nuestros clientes a implementar mejores prácticas. Abordamos esta tendencia con mayor detalle en el capítulo de Banca Responsable.

Sentamos de esta manera bases sólidas para los próximos años, a fin de avanzar y fortalecer nuestros compromisos con el sector productivo y financiero del Ecuador.

3 Enfoque en sostenibilidad

(GRI 2-23, 2-24, 3-1)

Estamos comprometidos en ser una institución que crea valor para el conjunto de sus grupos de interés, que maximiza sus impactos positivos sociales y ambientales, y mitiga aquellos negativos que pudieran producirse. Todo ello, gestionado desde un sólido gobierno corporativo que asegura la toma de decisiones con ese enfoque, garantizando una conducta empresarial responsable en todas nuestras actividades y relaciones comerciales.

Para asegurar nuestro compromiso a las diferentes iniciativas y la sostenibilidad, contamos con un Manual de Políticas y Procedimientos en Gestión de la Sostenibilidad con el fin de garantizar la transparencia, el acceso a la información a nuestros grupos de interés y la aplicación de mecanismos de debida diligencia para disponer de lineamiento claros en asuntos económicos, sociales y ambientales.

Nuestras prioridades de trabajo en sostenibilidad se determinaron a partir de los temas materiales, en un análisis realizado en 2021. En dicha instancia, determinamos los principales temas ASG (ambientales, sociales y de gobernanza), por el impacto que generan nuestras actividades (materialidad de impacto). Continuamos el seguimiento de las iniciativas con la finalidad de seguir fortaleciendo la sostenibilidad en el banco.

Para construir la estrategia del banco, nos basamos en el concepto de doble materialidad que lidera la práctica internacional, también en el sector financiero. Para ello, sumamos a la materialidad de impacto ya señalada, la materialidad financiera en la forma de los temas que la iniciativa de Estándares de *Sustainability Accounting Standards Board (SASB)* pone sobre la mesa.

De esta manera, nuestra estrategia responde a las expectativas de nuestros diferentes grupos de interés sobre cómo trabajar los temas de mayor impacto, pero también el detalle que pide el mercado (inversionistas, calificadoras y banca internacional) sobre trabajar los temas ASG que más pueden afectar la estabilidad financiera de la institución.

[Ver: Anexo I: Análisis de materialidad](#)

[Ver Anexo I: Identificación de impactos del portafolio](#)

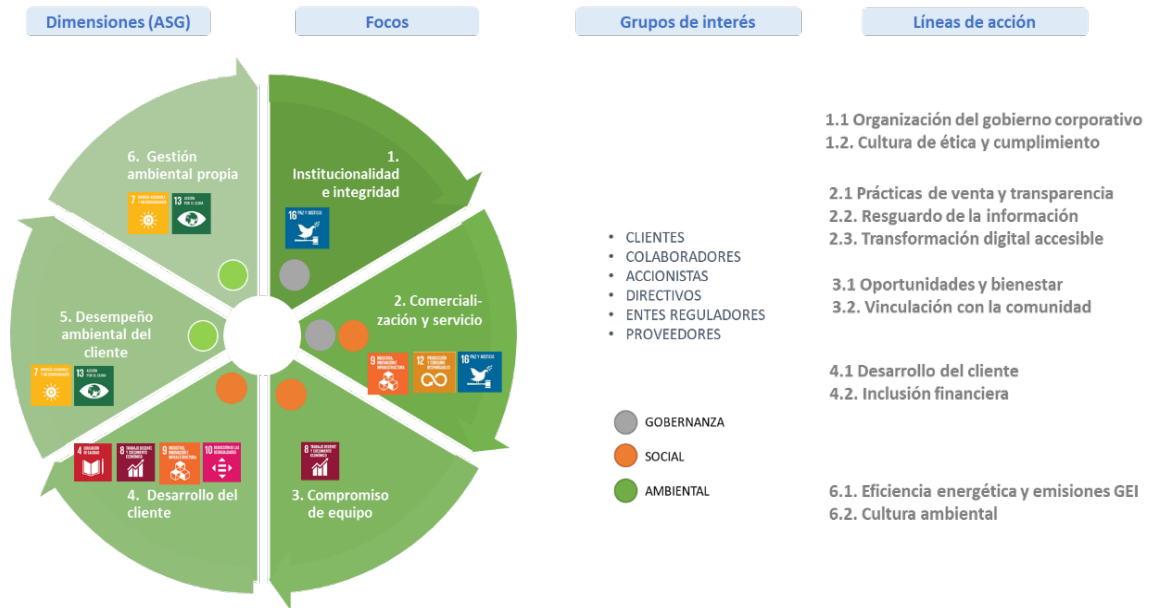
Modelo de Sostenibilidad: Estructura de focos, líneas de acción

Presentamos a continuación nuestras prioridades para la Estrategia 2022-25, articulada en las tres dimensiones ASG, está compuesta por focos y líneas de acción, éstas a su vez están integradas por diferentes iniciativas. A la trayectoria previa de iniciativas, sumamos otras adicionales que nos hacen seguir avanzando con determinación.

Contribución con los Objetivos de Desarrollo Sostenible

A través de nuestra Estrategia de Sostenibilidad, podemos además enfocar mejor nuestra contribución a los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS).

[Ver Anexo I: Contribución a los ODS](#)



FOCO	DIMENSIONES	TEMAS MATERIALES
Institucionalidad e integridad	Gobernanza	Ética y anticorrupción (de impacto y financiera) Gobierno corporativo (de impacto)
Comercialización y servicio	Gobernanza Social	Digitalización de procesos (de impacto y financiera) Experiencia del cliente (de impacto y financiera) Transparencia en productos y servicios (de impacto y financiera) Seguridad de datos (ciberseguridad) (de impacto y financiera) Privacidad del cliente (uso de la información) (de impacto y financiera)
Compromiso de equipo	Social	Clima laboral y satisfacción del colaborador (de impacto)
Desarrollo del cliente	Social	Desarrollo empresarial (clientes) (de impacto) Educación financiera (de impacto) Inclusión financiera (de impacto y financiera) Innovación de productos y servicios (de impacto)
Desempeño ambiental del cliente	Ambiental	Innovación de productos y servicios (de impacto y financiera) Resiliencia al cambio climático (financiera)
Gestión ambiental propia	Ambiental	Resiliencia al cambio climático (financiera)

← Estabilidad financiera (resultados económicos) (de impacto y financiera) →

Banco de Machala, ha constituido su estrategia en lineamientos variados que de forma transversal integran distantes áreas de la institución. Es por ello que, formamos parte del Pacto Global de las Naciones Unidas, comprometidos en contribuir con los 10 Principios, que incluyen derechos humanos, prácticas laborales, resguardo del medio ambiente y prácticas anticorrupción.

[Ver Anexo I: Implementación de los Principios de Pacto Global](#)

También integramos las prioridades definidas de Banca Responsable, se trata de aquellas asociadas al desarrollo de productos y servicios con propósito ambiental y social, además de la gestión de los riesgos socioambientales de crédito y la educación financiera. Definimos éstas para atender las principales áreas de impacto de nuestro portafolio.

[Ver Anexo II: Cuestionario de Autoevaluación de los PBR](#)

La estrategia de sostenibilidad, así como las actividades que se originan de este, son comunicadas al comité de sostenibilidad, quien a su vez determina las áreas pertinentes para garantizar su ejecución; el comité a su vez establece cuales acciones dentro de la estrategia deben materializarse a manera de políticas institucionales y de procedimientos operativos.

Bajo esta línea, el banco cuenta con un área de Riesgo Ambiental, el cual contempla dentro de sus funciones el seguimiento y asesoría de sus clientes para mitigar el riesgo ambiental de las actividades financiadas, precautelando el menor impacto posible de nuestras operaciones comerciales. Producto de estos compromisos con entidades nacionales e internacionales, se realiza un informe semestral público de la “Campaña ambiente y responsabilidad social”, en el cual se detalla los procesos de cuantificación de huella de carbono, así como las actividades realizadas con nuestras partes interesadas para precautelar el ambiente.

[Ver Anexo I: Alianzas y Membresías](#)

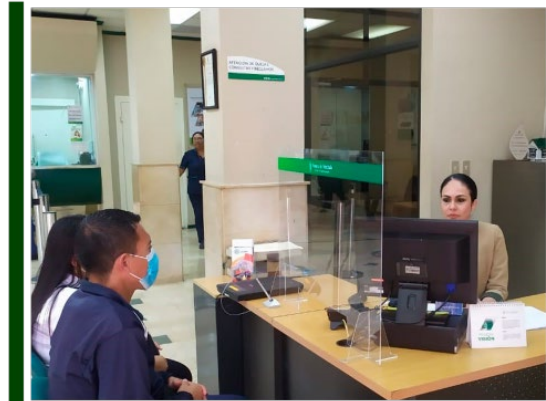
Relación de grupos de interés

(GRI 2-29)

El crecimiento del Banco, así como las metas y objetivos alcanzados a lo largo de los años, se deben a la confianza que los grupos de interés han depositado en nuestras operaciones, productos y servicios. Mantenemos un diálogo abierto y nos guiamos por la transparencia en nuestras actividades diarias y resultados.

Banco de Machala, fomenta la comunicación y cercanía con sus grupos de interés a través de los distintos canales, ya sean físicos o digitales, con la finalidad de manter un mecanismo de diálogo diferenciado oportuno y eficiente.

Con esto logramos identificar las preocupaciones de cada uno de los grupos de interés. Identificamos a nuestros grupos de interés, como aquellos que se ven impactados de manera significativa por nuestras operaciones y/o son determinantes en la consecución de nuestros objetivos de negocio. Con cada uno de ellos, tenemos el objetivo de generar relaciones a largo plazo, que generen un beneficio mutuo. El relacionamiento con nuestros grupos de interés siempre son apegados a nuestros valores y principios, así como al Código de Ética.



Grupo de Interés	Creación de valor	Canales	Periodicidad
Colaboradores	• Apoyamos el desarrollo profesional a través de capacitaciones constantes con la finalidad de mantener un equipo experto en su área. • Garantizamos la salud y seguridad de cada uno de los colaboradores y fomentamos el respeto a los derechos humanos, así como la inclusión y equidad en la plantilla. • Procuramos por el bienestar físico y psicológico de los colaboradores, por medio de campañas y actividades que procuren su calidad de vida.	a.- Canal de denuncia ética Intranet b.- Reuniones de equipo c.- Sesiones formativas (correos masivos) d.- Evaluación de clima laboral e.- Informe de sostenibilidad	a.- Canal permanente para notificar denuncias contra el Código de Ética y Conducta. b.- Cuando se requiera. c.- Cuando se requiera. d.- Anual. e.- Anual
Accionistas y otros inversionistas	• Garantizamos una estabilidad financiera y crecimiento en cuanto al desempeño del Banco, brindando seguridad en las inversiones de los accionistas.	a.- Junta de Accionistas b.- Memoria anual (accionistas) c.- Site específico en la web d.- Equipo de atención especializado e.- Informe de sostenibilidad	a.- Anual/Ordinaria o Extraordinaria, en este caso debe ser solicitada por el accionista mayor. b.- Anual c.- Cuando se requiera d.- Cuando se requiera e.- Anual
Clientes	• Ofrecemos productos y servicios con altos estándares de calidad. Nos ajustamos a las necesidades del cliente y trabajamos en una oferta a la medida. • Buscamos la transparencia en la información garantizando la seguridad y confianza de nuestros clientes.	a.- Servicio al cliente oficinas a nivel nacional b.- Otros canales remotos: web, call center c.- Redes sociales y avisos por email d.- Informe de sostenibilidad	a.- Lunes a viernes de 08:30 a 16:00 b.- Call center 24 horas del día c.- Cuando se requiera d.- Anual
Proveedores	• Generamos oportunidades de participación en las operaciones del Banco, bajo la selección de productos y servicios de calidad. • Tenemos un enfoque en relaciones a largo plazo generando un ganar-ganar	a.- Reuniones operativas de prestación de servicios b.- Informe de sostenibilidad	a.- Cuando se requiera b.- Anual
Autoridades Regulatoras	• Cumplimos con las legislaciones locales. Resguardando los derechos de los clientes, así como su seguridad.	a.- Informes/documentación requerida b.- Seguimiento de la Superintendencia de Bancos c.- Memoria de accionistas con información requerida por normativa	a.- Cuando se requiera b.- Cuando lo solicite c.- Anual
Comunidad	• Aportamos al desarrollo social, a través del fomento de la inclusión y educación financiera.	a.- Sitio web educación financiera: https://www.elbancoparacrecer.com/ b.- Capacitaciones de educación financiera presenciales y virtuales Iniciativas de inversión social y auspicios Informe de sostenibilidad	a.- Diario, 24 horas al día b.- Programación anual

Gobernanza en Sostenibilidad

(GRI 2-12, 2-13, 2-24)

Con la finalidad de alcanzar la perdurabilidad de la gestión de Sostenibilidad en el banco, se formó el Comité de Gobierno Corporativo y Sostenibilidad, órgano interno que permitirá monitorear los avances de las acciones en materia de Gobernanza y Gestión Sostenible.

Buscamos la participación activa e involucramiento de la alta gerencia sobre los aspectos sociales, ambientales y de gobernanza (ASG), para la correcta toma de decisiones estratégicas. Asimismo, mantenemos informado al El Directorio sobre los avances y decisiones tomadas en el comité, es así que durante el 2022, se ejecutaron 6 sesiones. Quienes conforman este comité son: Presidente del Directorio, Presidente Ejecutivo Subrogante, Gerente Nacional Financiero, Gerente Nacional de Administración de Riesgos, Subgerente de Recursos Humanos, Subgerente de Gobierno Corporativo, Secretaría General Jurídica.

Hay que destacar que la Estrategia de Sostenibilidad será transversal a las diferentes áreas de nuestra institución, por lo que precisará de la colaboración de los equipos para que se pueda ir avanzando en las prioridades establecidas.

Es así que a través de la Gobernanza se realizan la identificación de impactos sobre la economía, medio ambiente y personas, estableciendo estrategias para su mitigación.

En Banco de Machala ya disponemos de políticas para algunos de los principales temas ASG:

Código de Ética

Comprende un conjunto de normas de conducta respaldadas por valores y principios éticos personales, e institucionales, que constituyen patrones de comportamiento para accionistas, directores, representantes legales, funcionarios y colaboradores tanto en el ejercicio de sus cualidades, y funciones, así como, en sus actividades privadas que repercutan en la imagen y reputación del banco, garantizando de esta forma la total transparencia de todas las acciones y actividades.

Política para capacitar el talento humano y desarrollar al personal

Cuyo objetivo es medir los aportes de todo el personal del Banco, con el fin de lograr la planificación que corresponde al plan anual de capacitación, y con esto fortalecer aquellas competencias que necesitan ser desarrolladas y así garantizar la adquisición de conocimientos.

Política de Seguridad y Salud ocupacional

El compromiso de esta política, es establecer las condiciones de seguridad e integridad física para el bienestar de los trabajadores, proveedores y clientes, cuando realicen sus diferentes actividades al interior de nuestras sucursales y agencias. Además, otorgamos soporte a la cultura de prevención de riesgos laborales que la institución está implementando.

Esta política se dará a conocer a los trabajadores y será puesta en un lugar visible para su cumplimiento, así mismo será actualizada en forma periódica.

Política de Riesgo Ambiental y Social

Esta política, tiene como compromiso mejorar en todo momento su desempeño ambiental y a realizar un aporte positivo a la naturaleza y la sociedad. Se compromete a realizar negocios coherentes con los objetivos de desarrollo sostenible (ODS) y los principios de banca responsable. La mejora continua del Sistema de Administración del Riesgo Ambiental y Social (SARAS) contribuirá a este fin. Asimismo, dispondrá de procedimientos para la identificación y valoración de los aspectos medioambientales, que puede controlar y sobre los cuales tiene influencia. Se asegurará que los aspectos relacionados a impactos y riesgos significativos son considerados dentro de los objetivos medioambientales y que los mismos son periódicamente actualizados.

Política Cero Papel

Compromiso, busca minimizar el consumo de papel en todos los procesos de la institución. Se implementaron dos esquemas de firmado de documentos desmaterializados como son: Firma Electrónica, a través del aplicativo E-FILE y Firma Digital, a través de Adobe Acrobat Reader.



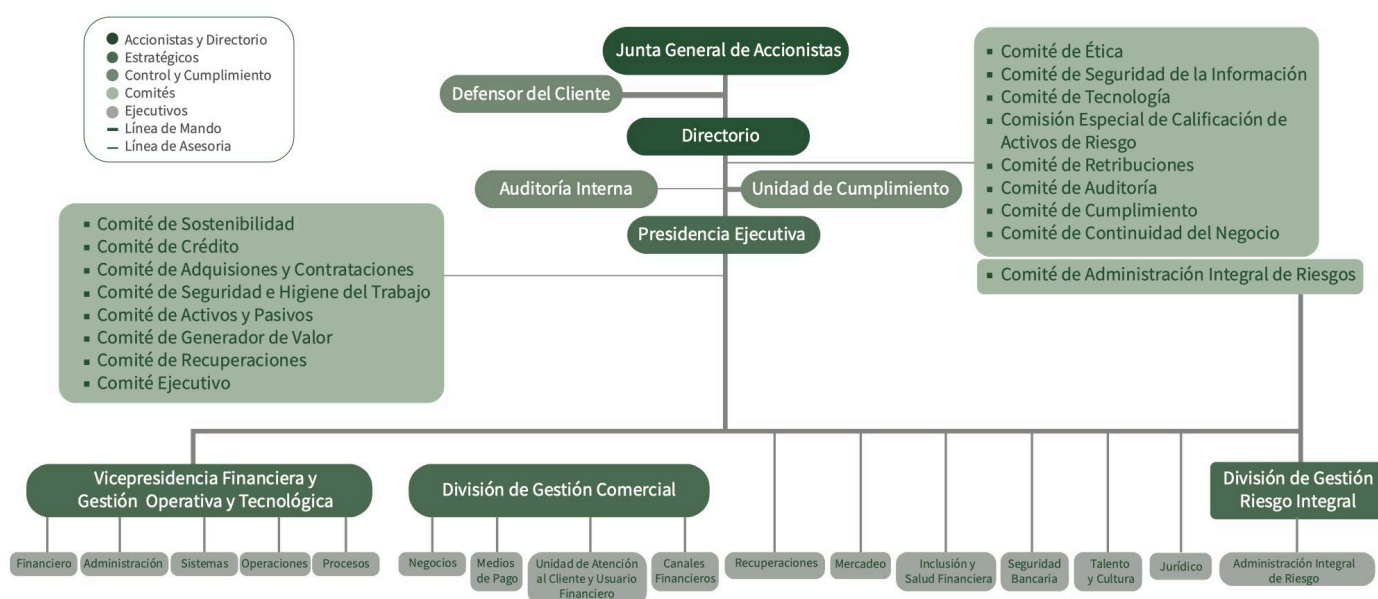
Cabe destacar que la máxima autoridad del banco mantiene una participación activa con los diferentes grupos de interés, y asimismo forma parte de los comités y comisiones principales de la organización, verificando la eficiencia de nuestros procesos de manera mensual.

4 Gobierno Corporativo

(GRI 2-9, 2-10, 2-11, 2-12, 2-13, 2-14, 2-15, 2-17, 2-18, 405-1)

Somos una institución fuertemente apegada a la legislación, también en la disposición y funcionamiento de nuestros órganos de gobernanza.

Seguimos nuestros estatutos sociales y consideramos las mejores prácticas nacionales e internacionales, como las Normas Ecuatorianas para el Buen Gobierno Corporativo, de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, el Instituto Ecuatoriano de Gobernanza Corporativa y BID Invest. Nos desempeñamos aplicando nuestro Código de Buen Gobierno Corporativo, mismo que es actualizado con regularidad.



Junta General de Accionistas

La Junta General de Accionistas es el órgano supremo de la institución que ejerce el Gobierno, y está formado por los accionistas legalmente convocados, reunidos, y registrados como tales en el libro de acciones y accionistas. Deberá estar presidida por el Presidente del Directorio del Banco y actuará como secretario de la misma, el Presidente Ejecutivo o quien lo subrogue.

Entre algunas de las funciones, se encuentran las siguientes:

- Designar a los Directores principales y suplentes, Auditor Interno y Auditor Externo, y fijar sus remuneraciones;
- Designar al Presidente Ejecutivo

- Conocer y aprobar al cierre de cada ejercicio anual, el informe del Directorio relativo a la marcha del negocio, los estados de situación, pérdidas y ganancias, estados de cambios en la posición financiera, la posición de patrimonio técnico, los índices de liquidez, solvencia, eficiencia y rentabilidad.
- Deliberar y resolver sobre cualquier asunto relacionado con el régimen del Banco, que someta a su consideración el Directorio;
- Resolver sobre cualquier otro asunto que por Ley o por el Estatuto Social no esté sujeto a la resolución de otro órgano administrativo;
- Establecer un apropiado plan de sucesión de ejecutivos, identificando los posibles sucesores y prever su calificación para dar continuidad a la administración de la organización;
- Designar a su representante para la conformación del Comité de Ética y conocer el informe anual, que contenga la rendición de cuentas sobre la gestión y cumplimiento de las prácticas del buen gobierno corporativo y el código de ética.

En 2022, se realizó una Junta General Ordinaria y otra extraordinaria, con una representación de accionistas del 1.54%. Este y otros indicadores de gobierno corporativo se encuentran a disposición pública conforme establece la legislación.

Directorio

El Banco de Machala S.A., define a su Directorio como un órgano de administración que tiene la responsabilidad de cumplir con las funciones, deberes y atribuciones establecidos en su Estatuto Social y en la normativa legal vigente. A fin de conocer y aprobar políticas y procesos necesarios para que la institución pueda lograr su plan estratégico en el marco de los principios del Buen Gobierno Corporativo. Todas las actuaciones del Directorio del Banco de Machala S.A., están enmarcadas a las disposiciones del Estatuto Social del Banco, Código de Gobierno Corporativo de la institución

El Directorio es responsable particularmente de:

- Establecer la política general del Banco;
- Designar las comisiones de Directorio que crea convenientes, en cualquiera de las sucursales del Banco, con el número de miembros que acordare;
- Analizar, pronunciarse y aprobar todos y cada uno de los informes que debe presentar el Comité de Administración Integral de Riesgo y la proporcionalidad y vigencia de las garantías otorgadas;
- Emitir las políticas y los procesos que permitan ejecutar las disposiciones del estatuto o reglamentos, así como otras disposiciones que permitan garantizar un marco eficaz para las relaciones de propiedad y gestión, transparencia y rendición de cuentas; y las políticas, procesos, manuales, reglamentos, que sean necesarios para la aplicación de los principios de transparencia, que son parte de los principios básicos de responsabilidad social, y que procuren la operatividad de los principios de buen gobierno corporativo.

Previo a ser posesionado como miembro principal o suplente del Directorio, así como representante legal o quienes les subroguen estatutariamente en sus funciones, los candidatos deberán remitir algunos requisitos legales. Una vez entregada la documentación, Banco de Machala S.A., verificará obligatoriamente de forma semestral, que los miembros principales o suplentes del Directorio elegidos y/o reelegidos en nuevo período, no presenten hechos supervinientes que causen la inhabilidad para el ejercicio del cargo, señalados en los Artículos 257 y 258 del Código Orgánico Monetario y Financiero.

El procedimiento de verificación, será realizado por el área de secretaría general Jurídica del Banco de Machala S.A., quien reportará al organismo de control el resultado de la verificación.

En caso, de presentarse el evento de la declaración de inhabilidad superviniente de algún miembro del Directorio, el presidente del Directorio o quien corresponda, en el término de diez (10) días, convocará a una Junta General Extraordinaria para que proceda a elegir al director, en reemplazo del funcionario no calificado.

La Superintendencia de Bancos calificará la idoneidad de los candidatos a miembros del Directorio, así como representantes legales o quienes les subroguen estatutariamente en sus funciones.

El Directorio del Banco de Machala S.A., está compuesto por cinco directores principales y cinco directores suplentes, nombrados por la Junta General de Accionistas, para un período de dos años, pudiendo ser reelegidos indefinidamente, debiendo permanecer en sus cargos hasta ser debidamente reemplazados. Destacando así, una conformación y participación del 30% de mujeres. El Presidente es elegido a su vez por el conjunto de miembros de dicho órgano.

De la composición actual, todos los directores principales son accionistas, de los suplentes tres son independientes. Ninguno de los directores tiene cargos ejecutivos en el Banco. La antigüedad promedio en el ejercicio de sus responsabilidades es de 15 años.

Los directores no podrán votar en las resoluciones de operaciones o negocios en que tengan interés personal, sus cónyuges o sus parientes dentro del segundo grado de consanguinidad o primero de afinidad o de sociedades a la que pertenezcan como socios, administradores o apoderados, conforme a las directrices del Manual de Gobierno Corporativo. De esta manera, buscamos resguardar la ausencia de conflictos de interés.

La totalidad de los directores cuentan con educación relacionada con administración, economía, finanzas y leyes. Además, reciben formación en el año, en tendencias, riesgos emergentes y actualizaciones normativas.

Durante 2022, los directores recibieron tres sesiones formativas, y se llevaron a cabo los procesos de autoevaluación del desempeño y se obtuvo un promedio de calificación del 100%.

El Directorio se reúne ordinariamente una vez por mes; puede haber convocatorias extraordinarias del Presidente por propia iniciativa o, a pedido de dos de sus miembros de la Presidencia Ejecutiva o de sus subrogantes.

En 2022, se realizaron 82 sesiones siempre con la asistencia completa de cinco directores del plenario en cada sesión.

	Directores Activos	Género	Directores Principales y Suplentes	Título	Edad
1	Esteban Celio Quirola Figueroa	Hombre	Presidente del Directorio / Director Principal	Dr. H.C.	98
2	Ángel de Jesús Jijón Ycaza	Hombre	Director Principal	Ingeniero	82
3	César Enrique Naranjo Fischer	Hombre	Director Principal	Economista	74
4	Jhofre Leonardo Pesantez Piedra	Hombre	Director Principal	Ingeniero	46
5	Próspero Filimón Ordoñez Blacio	Hombre	Director Principal	Licenciado	70
6	Lilavaty Regina Arce Peñafiel	Mujer	Director Suplente	Ingeniero	44
7	Elsy Vilma Paredes Merchán	Mujer	Director Suplente	Ingeniero	72
8	Sonia Catherine Damerval Arosemena	Mujer	Director Suplente	Abogada	52
9	Victor Manuel Jurado Salazar	Hombre	Director Suplente	Ingeniero	75
10	Hector Augusto Bravo Castillo	Hombre	Director Suplente	Señor	88

Presidencia Ejecutiva

El Presidente Ejecutivo o quien lo subroge, además de cumplir con las atribuciones establecidas en las leyes de la República para los administradores. Entre alguna de sus funciones y atribuciones, constan las siguientes en el Estatuto Social:

- Representar al Banco legal, judicial y extrajudicialmente.
- Representar al Banco en todos los actos o contratos que fueren necesarios para el cumplimiento de su objeto social, de las resoluciones de la Junta General y del Directorio; y, en general para la buena marcha del Banco, sujetándose a los requisitos y limitaciones que le impone la ley y el presente Estatuto.

- Tener bajo su cuidado y responsabilidad, todos los bienes y supervigilar la contabilidad y archivo.
- Poner anualmente a consideración del Directorio, un informe sobre los negocios sociales, incluyendo cuentas, estados financieros y demás documentos pertinentes.
- Disponer la elaboración del presupuesto anual, del plan general de actividades del Banco y la memoria anual a la que se refieren las disposiciones legales y reglamentarias vigentes sobre la materia y someterlos a consideración del Directorio.
- Hacer cumplir las resoluciones de la Junta General y del Directorio.
- Informar al Directorio, al menos mensualmente, de las operaciones de crédito, inversiones, operaciones pasivas, contingentes.

A la fecha, se desempeña como Presidenta Ejecutiva Subrogante la Economista María Eugenia Navarrete.

Comités y Comisiones

El Banco cuenta con los Comités Regulatorios y Administrativos requeridos por la normativa, que sirven de apoyo al Directorio y a la Alta Gerencia en la toma de decisiones, abarcando así temas de índole económico, social y ambiental. Lo que permite que la gestión sea responsable, transparente y oportuna.

A continuación, presentamos los Comités Normativos y Comisiones de Banco de Machala:

Comités Normativos	Objetivo	Frecuencia	Nivel
Comité De Administración Integral De Riesgo	Realizar la revisión permanente a todos los procesos formales que permiten identificar, medir, controlar o mitigar y monitorear las exposiciones de riesgo asumidas.	Mensual	Normativo
Comité De Auditoria	La misión y objetivos fundamentales del comité es asegurar el cumplimiento de los objetivos de los controles internos; y, vigilar el cumplimiento de la misión y objetivos del banco.	Mensual	Normativo
Comisión Especial De Calificación De Activos De Riesgos	Analizar situaciones globales para apreciar la más probable evolución de los negocios, la transparencia de los riesgos, la que deberá efectuar un seguimiento permanente de los activos de riesgo, con cuyos resultados se determinará el nivel de provisiones requerido para protegerlos adecuadamente frente a eventuales pérdidas por incobrabilidad o por pérdidas de valor.	Trimestral	Normativo
Comité De Cumplimiento	Tiene como propósito apoyar la gestión de cumplimiento, establecer la dirección en la cual se encaminará el Banco en la administración del riesgo de lavado de activos y financiamiento de delitos como el terrorismo; y disposiciones sobre esta misma materia, dispuestas en el Código Orgánico Monetario y Financiero, la Ley de prevención, detección y erradicación del delito de lavado de activos y del financiamiento de delitos, y demás normas o resoluciones ordenados por los organismos de control y la Unidad de Análisis Financiero y Económico.	Mensual	Normativo
Comité De Continuidad Del Negocio	El Comité de Continuidad del Negocio (CCN) tiene como propósito tomar decisiones e impartir directrices para el desarrollo del plan de continuidad del negocio.	Trimestral	Normativo
Comité De Retribuciones	Persigue ofrecer sistemas retributivos en escala de remuneraciones, y compensaciones, que permitan atraer, retener, motivar y fidelizar a los profesionales más destacados, con el fin de reconocer la dedicación y responsabilidades asumidas, así como, su rendimiento y cumplimiento de los objetivos estratégicos del Banco.	Trimestral	Normativo
Comité De Ética	Se encargará de establecer el contenido del Código de Ética que además de las declaraciones de los principios y de las responsabilidades, de la forma de proceder dentro de la organización, deberán situar las restricciones en la actuación de los empleados.	Trimestral	Normativo
Comité De Tecnología	El Comité de Tecnología tiene como propósito analizar y evaluar las propuestas tecnológicas para atender las necesidades del negocio enmarcado en el cumplimiento de los objetivos estratégicos, con criterios de racionalidad, austeridad y disciplina presupuestaria; políticas y normas de eficiencia y productividad, apegado al marco legal y normativo.	Mensual	Normativo

Comité De Seguridad De La Información	El Comité de Seguridad de la Información tiene como propósito evaluar y supervisar el Sistema de Gestión de Seguridad de la Información, para cumplir con los criterios de confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información, alineados a los objetivos estratégicos del negocio y apegados al marco legal y normativo.	Mensual	Normativo
Comité De Seguridad Y Salud En El Trabajo	El Comité de Seguridad de la Información tiene como propósito evaluar y supervisar el Sistema de Gestión de Seguridad de la Información, para cumplir con los criterios de confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información, alineados a los objetivos estratégicos del negocio y apegados al marco legal y normativo.	Bimestral	Normativo

Comités Gerenciales	Objetivo	Frecuencia	Nivel
Comité De Gobierno Corporativo Y Sostenibilidad	Tiene como propósito apoyar la gestión del Directorio en los asuntos relativos a definiciones estratégicas del Banco de Machala, la implementación y mantenimiento de buenas prácticas de Gobierno Corporativo.	Cuantas sesiones se considere necesarias	Gerencial
Comité De Activos Y Pasivos(Alco)	Tiene como finalidad velar por la administración eficiente de los recursos, proveer información para un adecuado manejo de liquidez, solvencia y rentabilidad del Banco; evaluar la tendencia del mercado en lo pertinente a tasas de interés; y establecer los procedimientos y mecanismos adecuados para la gestión y administración de estos riesgos.	Semanal	Normativo
Comité De Crédito	Aprobar las operaciones de crédito y tarjetas de crédito solicitadas al banco por parte de los clientes. El banco actuará en materia de crédito de acuerdo con las políticas establecidas y las disposiciones impartidas por los diversos organismos de control; por lo tanto, se entregará a cada aprobador la capacidad de toma de riesgos, de acuerdo con las facultades de aprobación crediticia.	Semanal	Gerencial
Comité De Adquisiciones Y Contrataciones	Analizar, controlar y aprobar las ofertas para la adquisición de bienes y contratación de obras y servicios con el propósito de obtener el mejor beneficio alineado a la Planificación Financiera y al Plan Anual de Compras de la Institución.	Cuantas sesiones considere necesarias	Gerencial
Comité De Recuperaciones	Establecer normas sobre el proceso de recuperaciones a las operaciones de crédito otorgadas, bajo las distintas modalidades aprobadas de acuerdo con el reglamento de crédito vigente. Desarrollar nuevas estrategias y búsqueda de nuevos mecanismos de recuperación fundamentalmente por dos razones: Gestión de la cartera improductiva y evaluación de medidas para evitar el incremento de los niveles de morosidad.	Semanal	Gerencial
Comité Generador De Valor	Establecer, apoyar y desarrollar iniciativas y estrategias comerciales a corto, mediano y largo plazo, que permitan alcanzar las metas fijadas por la Dirección General del Banco de Machala acorde al Plan de Negocios propuesto y que garanticen la viabilidad del negocio.	Mensual	Gerencial
Comité Ejecutivo	Órgano consultor de la Presidencia Ejecutiva a través del cual se informará el cumplimiento de las estrategias.	A requerimiento	Gerencial

Dentro de la estructura se crearon algunas comisiones que se consideraron necesarias para coadyuvar al mejor cumplimiento de las funciones de los comités del Banco, a continuación se detallan los nombres de las comisiones existentes:

- Comisión de remuneraciones.
- Comisión de dación de pagos y remates.
- Comisión de Cartera de Crédito.
- Comisión de Banca de Seguros.
- Comisión de Negocios Internacionales.
- Comisión de Prevención de Fraude.
- Comisión de Gobierno de Datos.
- Comisión de Crisis.
- Comisión de Riesgo Legal.
- Comisión Técnico de Adquisición de Tecnologías.

Alta Gerencia y figuras de control

La Presidencia Ejecutiva está acompañada de la Vicepresidencia Financiera y una serie de gerencias con responsabilidades asignadas para el mejor funcionamiento de la institución.

Dispone asimismo de las siguientes figuras de control, conforme a la legislación:

- Comisario, rol ejercido por el Auditor Externo, conforme al Código Orgánico, Monetario y Financiero.
- Oficial a cargo de la Administración del Riesgo del Lavado de Activos y Financiamiento de Delitos como el Terrorismo (ARLAFDT) y auditor interno. Más detalle en el capítulo de Ética y cumplimiento.
- Defensor del Cliente, figura externa e independiente, designado por el Estado quien colabora con la Superintendencia de Bancos. Es el encargado de recibir y tramitar los reclamos, buscando el acuerdo entre ambas partes.

Remuneraciones

(GRI 2-19)

Banco de Machala, con el fin de mejorar sus actuaciones en el campo de la compensación, elaboró su propia política retributiva.

La Política de Retribuciones persigue que la remuneración hacia los Directores sea acorde a su responsabilidad, es decir, estableciendo que esta retribución sean honorarios que se pagan por sus intervenciones en las sesiones del Directorio Ordinarias o extraordinarias; así como su participación en los diferentes Comités del Banco. Las remuneraciones de los Directores principales y suplentes, Auditor Interno y Auditor Externo son fijadas por la Junta de Accionistas.

Asimismo, se pretende que las remuneraciones de los altos ejecutivos, sea acorde a las responsabilidades, las competencias de sus funciones, experiencia, nivel académico y la educación, para ejecutar decisiones de alto nivel en relación a las funciones asignadas y estructura organizacional definida en la institución, con el fin de reconocer la dedicación y responsabilidad asumidas, así como su rendimiento y cumplimiento de los objetivos estratégicos del Banco.

Cabe mencionar, que la Política de Retribuciones ofrece sistemas retributivos en escala de remuneraciones y compensaciones, que permitan atraer, retener, motivar y fidelizar a los profesionales más destacados.

5 Ética y cumplimiento

(GRI 2-15, 2-26, 2-27, 205-1, 205-2, 205-3, 415-1) (SASB FN-CB-510a.2)

Nuestra cultura organizacional se fundamenta en valores. Pedimos a nuestros colaboradores un desempeño íntegro, apegado a los principios del Código de Ética y Conducta y del Manual de Gobierno Corporativo. De igual manera que vivan la prudencia, con un manejo adecuado de los recursos, el cumplimiento de la normativa externa e interna y la prevención de riesgos.

El Código de Ética y Conducta, corresponde las normas que deben observar los Accionistas, Directores, Representantes Legales, Funcionarios y Colaboradores del Banco de Machala S. A., en sus relaciones con la Institución, clientes, proveedores, el Estado y el público en general.

Estructura

- ✓ Cumplimiento de la ley y normativa vigente.
- ✓ Respeto a las preferencias de los grupos de interés.
- ✓ Transparencia.
- ✓ Rendición de Cuentas.

Integridad de los colaboradores

Con el propósito de brindar seguridad y credibilidad a nuestros grupos de interés, requerimos a nuestros colaboradores que conozcan el contenido del Código de Ética y Conducta, así como las disposiciones legales relacionadas, como evitar todo conflicto de intereses, real, potencial o aparente en el marco del desempeño de nuestros deberes. Para ello, a los nuevos colaboradores se genera una inducción sobre las normas de ética y conducta. Una vez en plantilla, los colaboradores reciben de manera semanal avisos vía mailing corporativo para reforzar su cumplimiento. El 100% de nuestros colaboradores son sensibilizados con regularidad.

En el año 2022 se realizó la actualización del código de ética institucional, incluyendo el "Canal Interno de Denuncias", esto permitirá generar una cultura de valores y de conductas esperadas de nuestros colaboradores, lo que resulta imprescindible para generar un clima organizacional de respeto y compromiso que redunde en beneficios, además aportará a la transparencia de la gestión bancaria.

Invitamos activamente a nuestros colaboradores a que pongan en nuestro conocimiento posibles incumplimientos del código y cualquier otra política interna. Para ello, pueden acudir a su jefe inmediato, al Área de Recursos Humanos y/o al Área Jurídica, ya sea identificándose o de manera anónima.

Complementamos los casos recibidos con aquellos que identificamos de manera proactiva en los procesos de auditoría interna.

Los posibles incumplimientos al código son analizados por el Área de Recursos Humanos, que presenta el caso y su propuesta de respuesta al Comité de Ética. Éste realiza la evaluación y toma la decisión final, que comunica al área de gestión que corresponda.

Y ante toda situación de conflicto de intereses real, potencial o aparente se debe receptar mediante el Canal de Ética y Transparencia e informar al Comité de Ética, quienes llevarán a cabo una evaluación para decidir si la situación comunicada constituye efectivamente un conflicto de intereses real, potencial o aparente.

Prevención de la corrupción

Los esfuerzos de cultura y gestión realizadas sobre la corrupción, ha posibilitado la ausencia de casos de corrupción por nuestra plantilla en el año.

El Banco consciente de la necesidad de prevenir o, al menos, reducir la comisión de actos ilícitos o indebidos dentro de la institución, mantiene un Canal Interno de Denuncias. Durante el año inmediato anterior se realizó el envío de 21 tips sobre políticas y procedimientos del canal interno de denuncias, el cual tiene como objetivo evitar se realicen malas prácticas internas o conductas delictivas que afecten la transparencia y reputación institucional; adicionalmente se cuenta con línea telefónica directa, buzón de correo y formulario on-line habilitado.

Es importante indicar que así mismo fue difundido el Manual de Usuario Canal Interno de Denuncias dirigido a todos los colaboradores del Banco, adicionalmente se encuentra un acápite dentro del Código de Etica y Conducta.

Cabe destacar además que no hacemos contribuciones a partidos y/o representantes políticos.

Cumplimiento

Como institución, estamos fuertemente comprometidos contra el lavado de activos, financiamiento delitos como el terrorismo.

Disponemos de un oficial a cargo de la Administración del Riesgo del Lavado de Activos y Financiamiento de Delitos como el Terrorismo, cuyo plan de trabajo es aprobado anualmente por el Directorio, el cual con corte al año inmediato anterior se indica que el resultado del mismo se encuentra al 100% del cumplimiento de las actividades. Mediante el informe anual de resultados que se presenta y se eleva el desempeño a la Junta General de Accionistas.

Constituye una prioridad para el Banco, en lo que respecta a la capacitación de Inducción dirigida a los colaboradores nuevos, se capacitaron un total de 143 empleados, los mismos que paralelamente rindieron un examen de evaluación de conocimiento a través de la Evaluación de las Políticas y Procedimientos sobre Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento de Delitos como el Terrorismo.

En lo pertinente al proceso de capacitación de Reinducción anual es dirigida a colaboradores activos, participaron aproximadamente 714 colaboradores, se abordaron los temas relativos a: Evaluación Nacional de Riesgos LAFT 2021 –UAFE, Activos o Monedas Virtuales y sus Riesgos Potenciales de LAFT – GAFI y Casos Internos de operaciones Inusuales e Injustificadas Año 2021, asimismo se tomó la respectiva evaluación.

Adicionalmente, se realizaron envíos semanales vía correo electrónico un total de 105 tips sobre políticas y procedimientos sobre ARLAFDT.

De igual manera, no hemos recibido sanciones por los entes de control.

Respetamos mucho la relación con el cliente, que buscamos sea de largo plazo, sobre condiciones claras que aporten valor a ambas partes.

6 Gestión de riesgos

Prevención y monitoreo

(GRI 201-2)

En Banco de Machala implementamos procesos robustos de identificación, medición, monitoreo, control y reporte para una eficiente administración de los riesgos, esto permitirá aprovechar nuevas oportunidades de negocios, mitigar pérdidas ante la materialización de riesgos, proteger los activos y la solvencia del Banco.

Clasificamos los riesgos de la siguiente manera:

CATEGORÍA	DESCRIPCIÓN
Riesgo de crédito	Para su control y monitoreo, el área de Riesgos genera informes de cumplimiento a los límites de exposición de riesgo establecidos respecto a las colocaciones por segmento, subsegmento, patrimonio técnico, sector, actividad económica, identificando el riesgo existente, así como aquellos que pueden surgir de nuevos negocios. Para dar seguimiento y control efectúa un proceso continuo de calificación de los sujetos y operaciones de crédito de acuerdo con lo establecido en la Norma de Calificación de Activos de Riesgo.
Riesgo de mercado y liquidez	Contamos con una estrategia conservadora para el manejo de la liquidez a nivel estratégico, táctico y operativo y contamos con políticas para la administración de liquidez y el portafolio de inversiones basado en principios de diversificación, definiendo límites de exposición a nivel de nacionalidad, sector, emisor y tipo de instrumento. Para gestionar el riesgo al mercado, establecimos un método estándar de medición de la exposición al riesgo, definiéndose como herramientas para la cuantificación del riesgo de tasa de interés, el método de maduración y la duración, así como el valor del riesgo.
Riesgo operativo	Ante la posibilidad de pérdidas económicas debido a fallas en los factores de riesgo operacional: personas, procesos internos, tecnologías de información y eventos externos, el banco cuenta con políticas, procedimientos y metodologías para identificar, medir, dar tratamiento, comunicar y reportar los eventos de riesgo operativo en línea con las mejores prácticas y requerimientos regulatorios. Adicionalmente, el Banco cuenta con un sistema de gestión de la continuidad del negocio y centros de datos principal y alternativo de última tecnología que le permite replicar la información para garantizar la continuidad de las operaciones en caso de incidente o desastre. Durante el año 2022 la gestión de riesgo operativo se enfocó en la identificación y análisis de riesgos de los diferentes procesos del Banco, así como también, en nuevos servicios y proyectos ejecutados por la institución.
Riesgo Ambiental y Social	Banco de Machala S.A., dispone de su propio Sistema de Administración de Riesgo Ambiental y Social (SARAS) de conformidad con las Normas de Desempeño del IFC, como una herramienta de gestión que permite la identificación, categorización, evaluación, seguimiento & monitoreo de los riesgos y oportunidades en materia ambiental y social de los clientes.

Relación con la cadena de suministro

(GRI 2-6, 204-1)

Generamos relaciones de confianza con nuestros proveedores, a quienes consideramos nuestros aliados de negocio. Trabajamos de la mano con ellos para ofrecer servicios de la mejor calidad.

Con proveedores y contratistas, el banco establece relaciones basadas en la confianza, la transparencia y la puesta en común de conocimientos, experiencias y capacidades para alcanzar objetivos compartidos y de beneficio mutuo. Banco de Machala, cuenta con alrededor de 200 proveedores.

Aquellos proveedores que mantienen una relación contractual o facturen más de \$5,000 deben realizar un proceso de calificación externa.

Dentro de este proceso de calificación, se busca asegurar que los proveedores y contratistas mantengan un comportamiento acorde con los valores organizacionales en relación a cuestiones de conducta y responsabilidad social para promover dentro de la cadena de suministro prácticas responsables de negocio, entre los criterios que se evalúa en el módulo de Responsabilidad Social, destacan los siguientes:

- ✓ Trabajo infantil.
- ✓ Trabajo forzoso.
- ✓ Salud y seguridad en el trabajo.
- ✓ Horario de trabajo.
- ✓ Remuneración.
- ✓ Política medioambiental.
- ✓ Medición de huella de carbono.
- ✓ Política antisobornos, transparencia, anticorrupción, código de conducta de negocios.
- ✓ Certificado o reconocimiento en materia de igualdad de hombres y mujeres.

Durante el 2022 se pagó la cantidad de USD 13'213,612.27 a nuestros proveedores. Los proveedores locales están ubicados Guayaquil, Quito, Manta, Durán, Samborondón, Cuenca, Machala, Ambato, Loja y Sto. Domingo. Los proveedores extranjeros son de Estados Unidos, Uruguay y México.

La relación comercial que se mantiene se divide en dos categorías: permanentes y generales. Los permanentes son aquellos que mantienen relación contractual. Esta información es actualizada trimestralmente.

	Número de proveedores	%
Locales	197	98.50%
Extranjeros	3	1.50%
Total	200	100.00%

Número de proveedores por especialidad: los proveedores han sido segmentados por departamentos:

Departamentos	Número de Proveedores
Administracion	54
Auditoria Interna	4
Cobranzas	1
Contabilidad	1
Crédito	3
Financiero	6
Mantenimiento	14
Mercadeo	21
Negocios	2
Operaciones	10
Procesos	2
Recuperaciones	2
Recursos Humanos	11
Riesgos	10
Seguridad Bancaria	24
Sistemas	30
Tarjeta De Credito	3
Legal	2
Total	200

Por otra parte, estamos desarrollando nuestro sistema de gestión antisoborno, basado en la norma internacional ISO 37001, la misma que se espera su certificación para el primer trimestre del 2023. Su alcance inicial será enfocado a proveedores.

7 Banca Responsable: impacto social y ambiental en el cliente

(SASB FN-CF-000.B; FN-CB-240a.1, FN-CB-000.A)

Entendemos la actividad financiera como un motor de desarrollo económico y social, que buscamos sea además en equilibrio con el resguardo del medio ambiente, y buscamos maximizar esa relación con el desarrollo sostenible.

Refrendamos ese compromiso con la suscripción de los Principios de Banca Responsable en 2019, desde entonces, participamos activamente en diferentes grupos de trabajo de la iniciativa.

En los compromisos adquiridos, se utilizó la herramienta del *Portfolio Impact Analysis Tool for Banks* desarrollada por UNEP-FI para determinar los impactos positivos y negativos del portafolio. De acuerdo al resultado del análisis, a las áreas de impacto más significativas, se establecieron compromisos desde la actividad financiera, mismos a los que se dotaron de indicadores para su medición y objetivos cuantitativos en el tiempo.

Durante el año 2020, como parte de nuestros esfuerzos por el desarrollo de banca responsable nos establecimos objetivos a mediano plazo (2023); al 2022 superamos dos compromisos y se establecieron nuevos compromisos, con indicadores y objetivos a 2025. Con respecto al objetivo trazado en Crédito Educativo, se ajustó en base a la estrategia comercial del Banco y se espera alcanzar para el 2023 la nueva meta que sería de USD 2.76MM.

Compromiso	Área de impacto	ODS relacionado	Indicador	2020 (línea base)	2021	2022	2023 (meta)	Estado
Contribuir al desarrollo profesional ¹	Empleo (+) Educación (+)	4, 8, 9	Crédito educativo (saldo) (USD millones)	2.9	2.9	2.4	3.2	(en proceso)
Contribuir al desarrollo productivo del país ²	Economías inclusivas y saludables (+) Suelo, residuos, agua (disponibilidad, calidad), eficiencia en el uso de recursos y clima (-)	8, 9, 10, 12	Crédito comercial y productivo (saldo) (USD millones)	321.9	364.2*	396.9	361.3	☑
Apoyo al conocimiento ³	Educación (+) Información (+)	1,4	Número de adultos formados en educación financiera	2,031	2,661*	3,111	2,138	☑

Véase los compromisos a medio plazo (2023) en: <https://www.bancomachala.com/media/37224/informe-y-autoevaluaci%C3%B3n-de-los-principios-de-banca-responsable.pdf>

En este segundo ejercicio, seguimos atendiendo las áreas de impacto establecidas como críticas, especialmente aquellas conectadas con salud e inclusión financiera, es por esto que como nuevo compromiso se detalla lo siguiente:

Compromiso: facilitar el acceso de recursos financieros a las Mipymes enfocado en mujeres a las que se les ha complicado obtener un crédito. Las Mipymes son claves en el desarrollo económico y social del país, por la generación de empleo y apoyo de las comunidades. Como parte de nuestro compromiso, también involucra lograr una participación del 35% de mujeres, a través de estrategias claves.

Áreas de impacto: Economías inclusivas y saludables (+); ODS: 1, 5, 10, 12

Indicadores y objetivos

CRÉDITO MIPYMES	2022	2025
Saldo de cartera (Empresarial+Pymes+Micro)	88.92MM	102. 42MM
Número de clientes de crédito – mujeres	261	525
Número de clientes de crédito – hombres	725	975
Total clientes	986	1,500
Participación mujeres	26.47%	35%
Participación hombres	73.53%	65%
Total clientes	100.00%	100.00%

Por otra parte, en el marco de la Estrategia de Sostenibilidad, Banco de Machala durante el año 2022 ha trabajado en el desarrollo de créditos enfocados en la parte ambiental y tiene definido durante el primer semestre del 2023 establecer sus objetivos de clima a través de la medición de gases de efecto invernadero (GEI) a su cartera de crédito impactando en el ODS 13 acción por el clima, a través de su adherencia a PCAF (Alianza para la contabilidad del carbono en la industria financiera) lo que nos permitirá comenzar el viaje hacia la descarbonización de la cartera.

La institución tiene como desafío pasar de indicadores de cartera a indicadores de impacto (ej. número de beneficiarios) y nos encontramos trabajando en ello.

[Ver Anexo: Identificación de impactos del portafolio.](#)

De manera complementaria se presenta el scorecard completo de indicadores que manejamos relacionados con banca responsable (parte de los cuales tienen metas de medio plazo, como se ha referenciado).

Compromisos	Área de impacto	ODS	Iniciativas	Indicadores	2019	2020	2021	2022	2023
Contribuir al desarrollo profesional de jóvenes y adultos, facilitando el acceso a la formación superior a través de créditos preferentes.	Empleo (extra +) Educación (extra +)	4, 8, 9	Comercialización de crédito educativo: Estudio Meta, para financiamiento de maestrías. Desarrollo de crédito para estudios en otros niveles.	Saldo a cierre de año - crédito educativo (MM)	2.98	2.92	2.85	2.42	
Facilitar oportunidades a las familias, promoviendo el ahorro y entregando crédito.	Economías inclusivas y saludables Movilidad y Salud saneamiento Convergencia económica (extra+) Clima	1, 10, 12	Otros créditos especializados: Autocredit y Casa Credit. Mejora de la calidad de vida de los clientes.	Saldo a cierre de año - Casa Credit (MM)	17.76	16.98	19.79	26.51	32.08
				Saldo a cierre de año - Crédito automotriz (MM)	0.39	0.36	0.46	0.39	0.43
				Saldo a cierre de año - conjunto de crédito de consumo	107.84	105.89	125.32	134.60	149.74
			Producto de cuenta de ahorro; complemento con tarjeta de débito: facilidades de pago.	Número de cuentas de ahorro (persona)	130,210	122,904	126,313	127,001	131,687
				Valor de los depósitos (MM) - cuentas de ahorro	199.54	215.58	226.52	218.67	226.74
			Desarrollo del producto de cuenta corriente, con chequera y tarjeta de débito.	Número de cuentas corrientes (persona)	12,652	10,831	10,660	10,053	11,006
				Valor de los depósitos (MM) - cuentas corrientes	60.87	56.36	63.73	57.56	60.93
			Productos de inversión, facilitando el rendimiento de los activos financieros para proyectos personales y/o profesionales.	Captación para inversión (MM)	328.75	347.77	374.81	456.97	356.56
			Amplio portafolio de tarjetas de crédito: acceso al consumo y estructuración del gasto (personas)	Número de tarjetas de crédito (personas)	25,677	24,102	24,784	23,192	32,192

Compromisos	Área de impacto	ODS	Iniciativas	Indicadores	2019	2020	2021	2022	2023
Promover el ahorro en niños y jóvenes, y el manejo responsable de las finanzas.	Educación (extra +)	1	Disponibilidad de cuenta para el ahorro de niños: Mi Cuenta Crecer. También para jóvenes: Mi Cuenta Crecer Plus.	Número de clientes - Mi Cuenta Crecer	2,215	2,068	2,165	2,053	2,124
				Número de clientes - Mi Cuenta Crecer Plus	852	752	724	667	690
Facilitar la operativa de las empresas y su competitividad.	Convergencia económica (extra +) Clima (extra -)	8, 9, 12	Facilidad de depósito y pago (nómina, proveedores): cuenta de ahorro o corriente para empresas (personas jurídicas)	Número de cuentas de ahorro (empresa)	994	963	975	999	1,034
				Número de cuentas corriente (empresa)	3,883	3,697	3,863	3,876	4,264
			Amplio portafolio de tarjetas de crédito: acceso al consumo y estructuración del gasto (empresas)	Número de tarjetas de crédito (empresas)	620	576	578	532	638
Contribuir al desarrollo productivo del país, de grandes empresas y pymes, y de su cadena de valor: proveedores, colaboradores (generación de empleo), clientes (acceso a los productos y/o servicios).	Economías inclusivas y saludables Suelo Residuos Clima Eficiencia/s Seguridad de los recursos Calidad de agua	8, 9, 10, 12	Crédito empresa para sectores productivos (especialmente banano y camarón) (Crédito productivo)	Crédito comercial y productivo - saldo a cierre (MM)	321.85	341.35	364.17	396.86	419.44
	Economías inclusivas y saludables Residuos Clima Calidad del agua	8, 10	Microcrédito disponible para mipymes, contribución su desarrollo (incluye personas físicas jurídicas)	Saldo a cierre de año - microcrédito (MM)	10.43	6.45	4.99	9.78	14.08

Compromisos	Área de impacto	ODS	Iniciativas	Indicadores	2019	2020	2021	2022
Impulsar altos estándares y buenas prácticas laborales, de relación con la comunidad, ambientales y de gobernanza, en las empresas cliente.	Suelo Clima	12, 13, 16	Sistema de análisis de riesgos ambientales y sociales de crédito (SARAS), con requerimientos para la entrega de crédito.	Crédito evaluado bajo SARAS (MM)	0	0	20MM	5MM
			Apoyo a clientes empresa en la adopción de prácticas ambientales y sociales.	Número de clientes visitados/asesorados	0	0	34	43
Facilitar el uso de los productos y servicios financieros, a través de medios digitales para mayor alcance.	Convergencia económica (extra +) Integridad y seguridad de la persona (extra -)	10, 16	Desarrollo de atención en remoto y servicios en línea: ORONET y OROMÓVIL facilitando el acceso desde el celular: extensión de alcance geográfico, social y generacional.	% transacciones banca en línea	0.80%	1.90%	2.00%	2.00%
				% transacciones vía móvil (app)	0.00%	0.50%	0.60%	0.49%
				Número de usuarios activos de la web	25,748	29,652	39,723	48,248
				Número de usuarios activos de la app (Oromóvil)	1,584	9,291	17,123	
		Operativa de una red de puntos que incluye: sucursales, agencias, ventanillas, autobanco y oficinas especiales (también la matriz)		Número de puntos (excluyendo ATMs)	53	53	51	51
				Número de ATMs (todos los tipos)	61	69	74	72
				% de ATMs inteligentes (incv. Kiosko ilt)	15%	22%	18%	21%



Análisis de riesgos sociales y ambientales en el crédito

(GRI 201-2, FS1, FS2, FS3, FS4, FS5, FS9, FS10) (SASB FN-CB-410a.2)

En el sector financiero tenemos un papel determinante en movilizar a nuestros clientes empresa a la adopción de las mejores prácticas sociales y ambientales en el desarrollo de sus operaciones. De igual manera, tenemos la responsabilidad de identificar y prevenir los posibles riesgos relacionados, como parte del proceso de evaluación de crédito.

Banco de Machala S.A., ha definido dentro de su política Ambiental y Social realizar un aporte positivo a la naturaleza y la sociedad. Dicha política tiene 3 pilares fundamentales:

- Impacto Ambiental,
- Relaciones con las partes interesadas y
- Sistemas de Administración del Riesgo.

Para cada uno de ellos, se han asignado principios que guíen nuestro progreso.

Es así que, desde el año 2020 inició con el análisis de riesgo ambiental y social en los sectores relevantes atendidos en el Ecuador, como parte de la internalización de los Principios de Banca Responsable.

Al 2021 Banco de Machala S.A., dispone de un Sistema de Gestión Ambiental y Social (SGAS), cuyo objetivo fue gestionar oportunamente los riesgos ambientales y sociales generados por los clientes durante el desarrollo de las actividades y proyectos a financiar en el marco del “Proyecto de Financiamiento Productivo MIPYMES CFN-BANCO MUNDIAL”. En esta línea, Banco de Machala recibe asistencia y supervisión técnica de la Corporación Financiera Nacional – CFN B.P., para la operación y mejora continua del SGAS. En esta misma línea, en 2021 se financiaron a 34 clientes con los 20MM de la línea Mipymes CFN, quienes están sujetos a la Estrategia de Monitoreo y Seguimiento durante todo el ciclo del crédito; es decir durante los próximos 5 años (Capital de Trabajo) y 7 años (Activo Fijo).

Asimismo, durante el 2022 se financiaron a 12 clientes con los 5 MM adicionales a la línea Mipymes CFN, quienes de igual forma están sujetos a la Estrategia de Monitoreo y Seguimiento durante todo el ciclo del crédito. Es decir, financiamos a 46 clientes con fondos CFN. De estas operaciones, tres (3) han sido pre-canceladas; quedando con un total 43 clientes sujetos a la Estrategia de Monitoreo y Seguimiento durante el 2022.

En cumplimiento a dicha Estrategia, se planificó el cronograma de visitas y el equipo técnico ambiental realizó dos (2) visitas a esos 43 clientes. Ascendiendo a 86 visitas, facilitamos el acompañamiento a nuestros clientes en buenas prácticas ambientales en su operación.

Estas experiencias previas, han permitido a Banco de Machala diseñar su propio Sistema de Administración de Riesgo Ambiental y Social (SARAS) de conformidad con las Normas de Desempeño del IFC, como una herramienta de gestión que permite atender un conjunto de riesgos identificados y que además tiene el potencial de fomentar el cumplimiento y alineación con las regulaciones locales e internacionales sobre la gestión de riesgos ambientales y sociales. Entre sus beneficios, destaca:



- Reducción a la exposición de riesgos de crédito, legales y reputacionales;
- Identificación de nuevas oportunidades de negocio relacionadas a la promoción de la sostenibilidad, facilitando el acceso a capital y financiamiento internacional.

La metodología de evaluación SARAS se ha planteado en cinco pasos, que se describen a continuación:



El primer proceso de auditoría del Sistema de Gestión Ambiental y Social (SGAS) para el producto MIPYMES-CFN, se planificó en el segundo año de implementación, y se ejecutó al cierre del cuarto trimestre del 2022.

El Sistema de Administración de Riesgo Ambiental (SARAS, cuyo alcance es en las operaciones del segmento productivo), se encuentra en fase de revisión y fortalecimiento a través de una Asistencia Técnica. Por lo cual, lo impide de llevar para un proceso de Auditoría.

Con el fin de garantizar que los responsables de aplicar el SGAS cuenten con los conocimientos necesarios, se integraron formaciones específicas en su plan anual de capacitación como colaboradores. En concreto, participaron de capacitaciones sobre guías sectoriales, se otorgaron capacitaciones a los oficiales de negocios multisegmento y asesores comerciales, a fin de reforzar el dominio de los lineamientos, políticas, requisitos, evaluación y la debida diligencia ambiental y social que deben cumplir los clientes que deseen aplicar a financiamiento con fondos CFN-BM.



Accesibilidad e inclusión financiera

(GRI FS7, FS13, FS14, FS15) (SASB FN-CB-240a.1)

En Banco Machala S.A., comprometido con el desarrollo económico y social de los segmentos productivos del país, además de contar con diferentes productos financieros también enfoca sus esfuerzos en el desarrollo tecnológico de servicios con el objetivo de no dejar a nadie atrás y generar accesos sin barreras de tal forma que logramos impulsar mejoras de inclusión y educación financiera.

Como parte de nuestro desarrollo tecnológico, el banco facilita su uso, a través del asesoramiento durante y después de la suscripción con la finalidad de estar más cerca del cliente. Igualmente, contamos con la disponibilidad de canales físicos y digitales, resguardando también que estos últimos no sean excluyentes.

Nuestros canales electrónicos continúan su crecimiento en usuarios y transacciones, facilitando la interacción con el banco desde la comodidad donde se encuentren. Con relación a los canales físicos en 2022 continuamos ampliando nuestra red a 75 Cajeros Automáticos a nivel nacional para la atención de más usuarios y clientes del Banco.

Nuestros canales digitales continúan su crecimiento en usuarios y operaciones, facilitando así la interacción con el Banco. Es por eso que nuestra red durante el 2022, se incorporó una Oficina Virtual en la Sucursal de Quito, este punto de atención es un nuevo concepto de autoservicio, también se incorporaron nuevos cajeros dispensadores en ciudades como El Triunfo, Machala, Guayaquil, Naranjal, El Guabo, Sta. Rosa y Manta, los mismos que permitirá; consulta de saldo, avance de efectivo, retiro en efectivo, pago de servicios básicos y más.

A través de las cuentas de ahorro, facilitamos la gestión financiera de las familias, con especial impacto en los trabajadores de nuestros clientes empresariales en el sector primario. Con el apoyo de Banco de Machala S.A., tienen la oportunidad de avanzar en la bancarización de sus trabajadores, quienes se benefician de la oportunidad de recibir el salario y resguardar el mismo en una institución sólida. De manera complementaria, ofrecemos también cuentas corrientes, y la posibilidad de disponer de tarjeta de débito.

Queremos fomentar y facilitar el ahorro en niños y jóvenes, como parte de la cultura financiera a través de los productos Mi Cuenta Crecer y Mi Cuenta Crecer Plus. Por otra parte, el crédito de consumo es también clave para que las personas y familias puedan acometer sus diferentes necesidades. Es importante que, como en el caso de nuestra institución, vayan acompañadas de claridad en las condiciones y el asesoramiento al cliente para su correcto uso, evitando sobreendeudamientos.

De manera particular, nuestros créditos para la compra de vivienda impactan en la calidad de vida de nuestros clientes. Cerramos el 2022 con un saldo en crédito inmobiliario de US\$ 26.51MM.

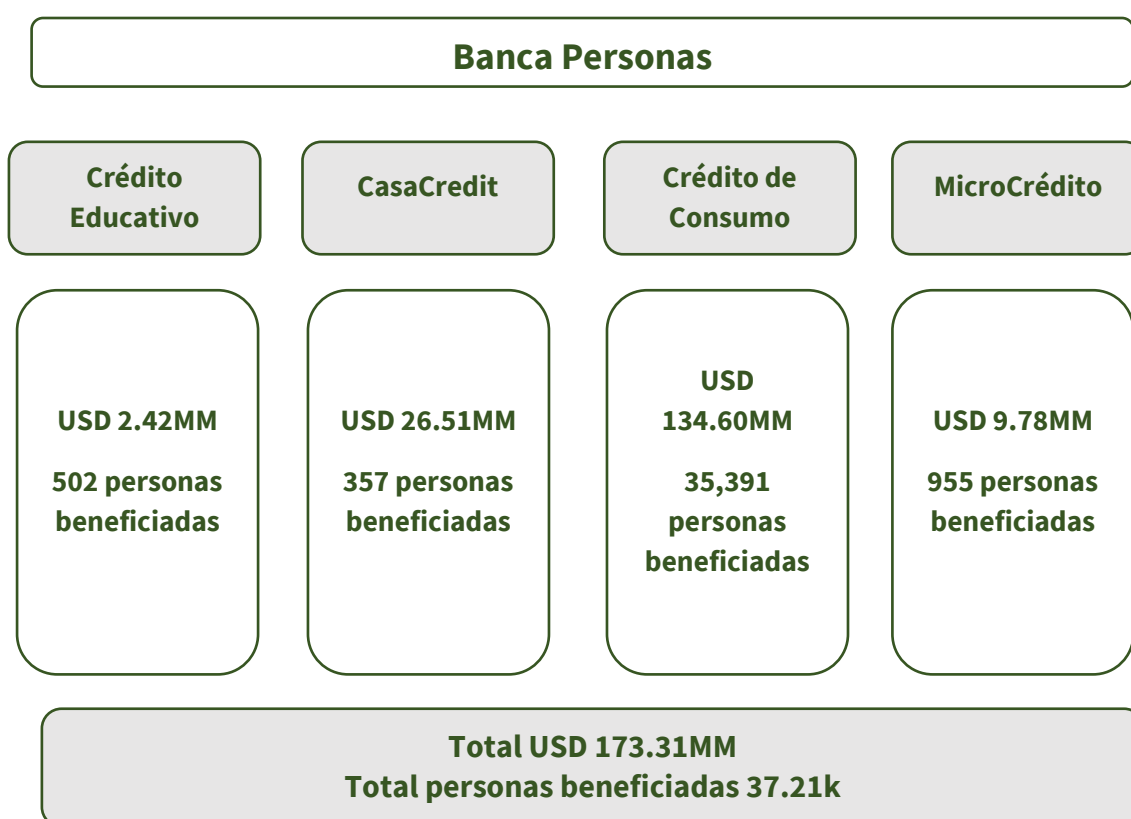
Ofrecemos también crédito educativo, donde tenemos además un rol destacado en el mercado, gracias a la confianza de nuestros clientes. Cerramos el año con un saldo de US\$2.42MM.



El acompañamiento a pequeñas empresas y emprendedores se cataliza a través del microcrédito, que permite el desarrollo social y económico del segmento. En 2022 ésta cartera cerró con un saldo de cartera de US\$9.78MM.

Cabe destacar que, de manera particular, disponemos de una facilidad financiera destinado para a mujeres emprendedoras, con el que buscamos generar su acceso a un financiamiento:

- Dirigido a: Personas naturales mujeres
- Segmento: Micro (acumulación ampliada) y Pymes



→ [El conjunto de indicadores de banca responsable](#)



Desarrollo del cliente

(GRI 203-2, FS1, FS8)

Más allá del crédito, somos una institución financiera de confianza para nuestros clientes empresa, desde grandes corporativos a PYMES. Les ayudamos con soluciones de pago y de comercio exterior.

A través del crédito empresarial, apoyamos el capital de trabajo, la inversión y aquellas otras necesidades de la compañía cliente para hacer crecer su negocio. Facilitamos que pueda darse la innovación en procesos y equipos, es decir, tecnología y maquinaria.

Adicionalmente, con el Sistema de Gestión de Riesgo Ambiental y Social (SGAS), promovemos que los clientes del sector productivo adopten buenas prácticas sociales y ambientales. Esto se verá también favorecido en el mediano plazo con productos de crédito específicos que lancemos para eficiencia energética y/u otras mejoras ambientales. En 2022, otorgamos créditos productivos por USD 406.06MM, cerrando la cartera de crédito bruta con un saldo de USD 638MM.

[→ Mayor detalle en el capítulo de Desempeño económico](#)



8 Educación financiera

(GRI FS16) (SASB FN-CB-240a.4)

Parte de nuestro desarrollo y entendimiento como banca responsable, incluye nuestro sólido programa de educación financiera, que cumple además las diferentes disposiciones marcadas por la Superintendencia de Bancos. Trabajamos con diferentes segmentos de la sociedad, propiciando un mejor entendimiento y manejo de las finanzas personales.

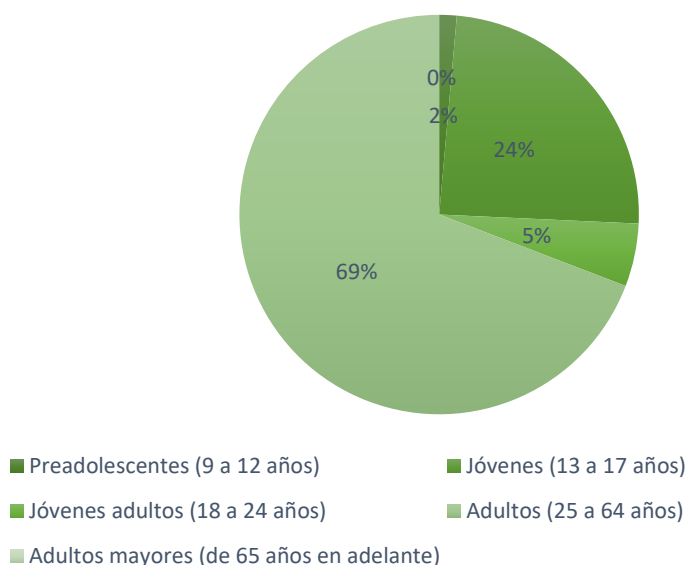
El Programa Institucional de Banco de Machala tiene como objetivo asegurar una educación financiera de calidad, continua y permanente basada en la igualdad de oportunidades, fomentando el buen uso de los productos y servicios financieros, con el fin de que los clientes y/o usuarios financieros reciban una ayuda oportuna y adecuada para la toma de decisiones personales y sociales de carácter económico.

Impartimos capacitaciones presenciales y virtuales enfocadas en temas como: uso del crédito, planificación y gestión de presupuesto, reducción de gastos e importancia del ahorro. Para niños y jóvenes, realizamos formación en colaboración con los planteles educativos.

En cuanto al alcance geográfico, llegamos a provincias como Tungurahua, Azuay, El Oro, Loja, Sto. Domingo de los Tsáchilas, Guayas y Pichincha.

De esta manera durante el 2022, capacitamos a 3,111 personas distribuidas como se expone a continuación. Se suma además la formación a 667 colaboradores.

Población formada en educación financiera 2022

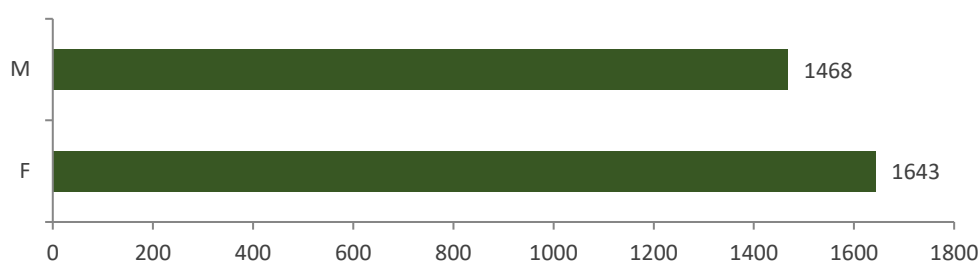




Grupo	Total personas formadas
Niños: edad escolar (5 a 8 años)	-
Preadolescentes (9 a 12 años)	44
Jóvenes (13 a 17 años)	753
Jóvenes adultos (18 a 24)	158
Adultos (25 a 64)	2,143
Adultos mayores (65 en adelante)	13
TOTAL	3,111

Nota: no incluye colaboradores

De esta forma Banco de Machala S.A., busca fomentar la participación de la mujer dentro de los servicios financieros, por lo cual enfatizó sus esfuerzos en lograr un mayor alcance en cuanto al total de mujeres capacitadas en los temas de educación financiera. Durante el 2022, se registró un total de 1,643 mujeres capacitadas, que representa el 53% del total de personas capacitadas.



Fuente: Banco de Machala

El Banco para Crecer: Plataforma educativa en línea

Banco Machala promueve la educación mediante la metodología innovadora de e-learning, la cual brinda una adecuada flexibilidad para realizar talleres virtuales de educación financiera el público en general, además de brindarles un certificado por cada módulo completado.

La plataforma virtual cuenta con 10 contenidos en el blog y 4 cursos virtuales con los temas:

- Curso Educación Financiera
- Curso Apoyo al emprendimiento
- Curso Educación Financiera Jóvenes
- Curso Emprendimiento Herramientas



Cada uno de los cursos cuenta con un conjunto de clases en formato vídeo que presentan temáticas específicas, documentos de refuerzo del aprendizaje y evaluaciones de los contenidos.

Curso de Educación Financiera: busca dotar a los participantes de herramientas de planeación financiera que faciliten su bienestar. Destaca la importancia del ahorro y aporta técnica para elaborar presupuestos personales y familiares, así como da a conocer los productos y servicios financieros más relevantes y sus características, con especial énfasis en las ventajas y los riesgos que hay que tener en cuenta.

Curso de Emprendimiento: desarrollado para aportar a la reactivación económica del país en el contexto de pandemia. Incluye las técnicas para emprender, incluyendo el análisis de mercado, la definición de los atributos del producto y/o servicio, fijación del precio, etc. Adicionalmente, damos a conocer la plataforma a través de nuestras redes sociales, promoviendo la interacción. Lo completamos con la difusión directa de tips financieros también por esos canales.



9 Tecnología y experiencia del cliente

(GRI 416-1, 417-1, 418-1, FS15)

La banca está viviendo un momento de transformación de la mano de la tecnología, que amplía la capacidad de prestar un servicio personalizado en base a la data, y de conectar con el cliente cuando y donde lo necesita, por medios digitales.

En el año 2022, implementamos un rediseño funcional para nuestra Banca en Línea Oronet, obteniendo una plataforma más amigable y sencilla para los usuarios.

Logramos la digitalización de productos de mayor demanda como: Inversión en línea, Avances en Efectivo de Tarjeta de Crédito en línea, Diferidos de Consumos de Tarjeta de Crédito en línea y la incorporación de nuevas transacciones que solo se podían realizar de manera presencial como: pagos de servicios, impuestos, obligaciones patronales y recaudaciones empresariales.

Como institución avanzamos en una sólida gestión de nuestros sistemas y en una cultura interna de protección de los datos.

Transformación digital y omnicanalidad

Con la finalidad de estar más cerca de nuestros clientes y usuarios financieros, como institución nos reinventamos cada día. Estamos conscientes de la evolución de la transformación digital, es por ellos, que destinamos una fuerte inversión en tecnología que nos ha permitido fortalecer nuestros canales digitales y la infraestructura de soporte necesaria. Tan sólo en el año 2022 invertimos \$170,987.73 en tecnología e innovación, siendo los productos digitales, los proyectos de mayor acogida e interacción.

Categoría	Descripción de la inversión	Monto
Innovación	Inclusión de nuevas recaudaciones – Ventanilla / Banca en Línea Oronet / Cobros y Pagos Automáticos	\$ 3.360,00
	Apertura de cuenta de ahorros en línea - Sitio Web Banco de Machala	\$ 37.289,85
	Apertura de depósito a plazo en línea – Banca en Línea Oronet	\$ 34.085,08
	Otorgamiento de créditos preaprobados en línea - Banca en Línea Oronet	\$ 49.280,00
	Tarjetas de Crédito: Avances y Diferidos en línea - Banca en Línea Oronet	\$ 46,972.80
	TOTAL	\$170,987.73

De igual manera, continuamos renovando y ampliando la red de Cajeros Automáticos, con nuevos equipos y puntos de atención a nivel nacional. En la red de ATM's ya el 20% son equipos multifunción, con funciones de autoservicio como: Depósito en Efectivo e Impresión de Certificados Bancarios.



De esta manera, seguimos avanzando en la penetración de nuevos usuarios y transacciones en línea a través de nuestros Canales Digitales. El número de usuarios activos en el año 2022 de la Banca en Línea Oronet y para la app móvil Oromóvil aumentó un 24% en comparación al año 2021.

Presentamos a continuación los principales indicadores, mismos que se integran también como parte de nuestro enfoque de Banca Responsable. Avanzar en la accesibilidad de nuestros productos y servicios, es uno de nuestros principales compromisos.

CANAL	INDICADORES	2021	2022
ORONET	Transacciones	394,573	450,400
	Ingresos	\$115,850.20	\$125,354.40
	Número de Usuarios Activos	39,723	48,248
OROMÓVIL	Transacciones	121,419	180,497
	Ingresos	\$32,315.50	\$45,439.60
	Número de Usuarios Activos	39,723	48,248
COBROS Y PAGOS AUTOMÁTICOS	Transacciones	1,002,197	1,110,230
	Ingresos	\$505,291.00	\$532,603.00
	Número de Usuarios Activos	1,008	8,886
ATM's	Transacciones	3,301,197	3,397,136
	Ingresos	\$530,453	\$542,575
	Número de Usuarios Activos	44,012	43,122



Comunicación responsable

(GRI 417-2, 417-3, FS15)

De acuerdo con la legislación nacional, Banco de Machala S.A., los contratos que suscriben los clientes contienen las condiciones de plazo, tasas de interés, gastos, los deberes, responsabilidades y demás información relevante que permite la toma de decisiones oportunas al momento de la adquisición de algún producto o servicio. Adicionalmente la publicidad recoge las condiciones necesarias del producto o servicios que se está ofertando, con la finalidad de promover prácticas de venta éticas y responsables. Por lo antes mencionado, Banco de Machala no ha incumplido con lo establecido en la normativa con respecto a las distintas comunicaciones y/o etiquetado de productos.

A continuación, se presentan los canales o medios para que la ciudadanía pueda presentar sus inconformidades:

- a) Página web del banco www.bancomachala.com, descargando el "Formulario de Reclamos".
- b) Orofono (Call Center) llamando a nuestro número telefónico 392 04-04 (si llama desde un celular, anteponga el prefijo de la provincia).
- c) El Call Center brinda atención de lunes a domingo, las 24 horas del día.
- d) Servicio al cliente en las oficinas del Banco de Machala a nivel nacional:

Horarios de atención: 08h30 a 16h00 de lunes a viernes



Seguridad de la información

(GRI 418-1) (SASB FN-CF-220a.2, FN-CF-230a.1, FN-CB-230a.2, FN-CF-230a.3)

En Banco de Machala, actuamos bajo estrictos protocolos que nos permiten garantizar la seguridad de la información de los clientes y previniendo los riesgos de seguridad del uso indebido de sus datos, honrando así la confianza que han depositado en nosotros a través de los estándares de la norma ISO/IEC 27001 y los estándares del framework NIST para ciberseguridad. El Banco de Machala, tendrá derecho de monitorear el uso de sus recursos de información y de TI (Tecnología de la Información) para asegurar el uso apropiado de los mismos, así como para proteger estos recursos de posibles ataques internos o externos

Para Banco de Machala S.A., es fundamental mantener una arquitectura de las aplicaciones de Seguridad de la Información actualizadas para el funcionamiento eficiente de la herramienta, por lo que en el plan interno del año 2022 se realizaron las renovaciones tecnológicas de las siguientes herramientas, esto nos aporta en llevar un control eficiente en prevención de la obsolescencia, asegurando un estado de salud óptimo de los componentes de seguridad:

- Renovación de la herramienta prevención de fuga de información.
- Renovación del sistema de prevención de intrusos UIO.
- Renovación de componentes de protección perimetral firewalls GYE.
- Renovación de los equipos Atalla.

Asimismo, se realizaron las actualizaciones de los Sistemas Operativos de las herramientas de Seguridad de la Información.

En el 2022 se realizó la primera feria de Seguridad de la Información y Ciberseguridad en el Banco con el objetivo de concientizar a los empleados de la importancia de la protección de datos.

Al mismo tiempo, se fomenta una cultura de seguridad interna, donde se difundieron comunicados a todos los colaboradores para mantenerlos informados de peligros o procedimientos que se deben cumplir, para proteger la información y seguridad de los clientes, los intangibles y el funcionamiento de los servicios. Asimismo, el personal nuevo al incorporarse a la compañía tiene una inducción donde reciben una sesión específica sobre seguridad de la información.

También es importante sensibilizar a nuestros clientes, quienes son la otra parte en el uso de los canales y sistemas en línea. Igualmente reciben campañas vía correo electrónico.

Gracias a estos esfuerzos, la institución no fue sujeto de incumplimiento, ni se reportaron casos de fuga de datos o de violación de la privacidad de nuestros clientes en el año, ni sanciones relacionadas.

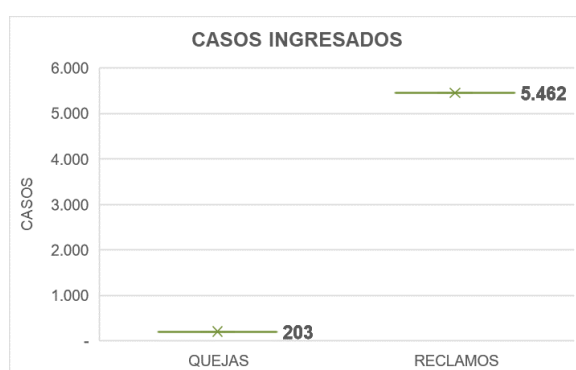


Satisfacción del cliente

Con la finalidad de potenciar la calidad del servicio, se dio continuidad a la optimización de procesos inherentes a la atención de quejas y reclamos para ofrecer a los clientes un servicio eficiente y oportuno, a través del Sistema de Administración de Reclamos (SAR), el cual viabiliza el análisis, resolución y dictamen de los casos, lo que contribuye a una reducción significativa de los tiempos de atención.

En el 2022 se atendieron el 95% registrados en un lapso de hasta 10 días plazo, tiempo inferior al establecido por el Organismo de Control.

A través del SAR en el 2022 recibimos 5,665 casos, de los cuales el 96% corresponden a reclamos y el 4% restante a quejas.



De los 5,665 casos reportados, el 99.51% fueron resueltos, y de éstos el 82% de manera favorable al cliente.



Entre las acciones de mejora que implementamos en 2022 para optimizar nuestro sistema de atención a clientes están:

- Actualización de los manuales de políticas y procedimientos del área de Atención al cliente y usuario financiero.
- Incorporación del proceso de requerimientos relacionados con tarjetas de crédito en el aplicativo SAR.
- Capacitación a Operadores del centro de atención telefónica y Asesores sobre recepción de reclamos de clientes, conforme las disposiciones del organismo de control.



10 Colaboradores

Demografía

(GRI 2-7, 2-30, 401-1, 405-1)

Nuestro equipo juega un papel fundamental para el logro de nuestros objetivos. Trabajamos para atraer y retener al mejor talento, brindándoles un lugar para trabajar inclusivo, donde puedan crecer profesional y personalmente.

Representamos una fuente de empleo estable, que además contribuye al desarrollo de la economía a través de la actividad financiera. Cerramos el 2022, con 849 colaboradores, con variación del 4.81%. El 100% de los colaboradores cuenta con contrato indefinido.

Total de la plantilla 2020-22			
	2020	2021	2022
Mujer	480	488	497
Hombre	278	322	352
Total	758	810	849

Repartición de nuestra plantilla

Desglose por categoría laboral y género						
Categoría	2020		2021		2022	
	Total colaboradores	% mujeres	Total colaboradores	% mujeres	Total colaboradores	% mujeres
Vicepresidente	1	100	1	100	1	100
Funcionarios	56	53.6	62	53.2	71	47.89
Mandos medios	147	66.7	160	60.6	162	63.58
Administrativo	554	63.4	587	60.8	615	63.58
Total plantilla	758	63.3	810	60.1	849	58.54

Como parte de nuestro compromiso con la equidad de género y el talento joven, el 57.95% de nuestro personal son mujeres y oscila entre los 18 y 35 años.

Plantilla por edad y género 2022			
Rango	Mujer	Hombre	Total
18 a 25 años	88	72	160
26 a 35 años	216	116	332
36 a 45 años	121	90	211
46 a 55 años	53	49	102
Más de 56 años	19	25	44
Total General	497	352	849



Cabe destacar que se tiene planificado desagregar la data reportadara por región en la memoria 2023.

Nuevas contrataciones

Seguimos creando oportunidades con la incorporación de nuevo talento. En 2022 se sumaron a nuestra plantilla el 4.81% más de colaboradores en comparación al año anterior.

Atlas y bajas de colaboradores (Total Anual)										
	Grupos de edad	2020			2021			2022		
		Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total
N° ingresos (altas)	15 - 30	29	19	48	45	53	98	41	42	83
	31 - 45	12	23	35	22	31	53	27	22	49
	46 - 60	5	5	10	12	4	16	4	9	13
	61 en adelante	0	0	0	0	2	2	0	0	0
	Total	46	47	93	79	90	169	72	73	145
N° egresos (bajas voluntarias e involuntarias)	15 - 30	32	23	55	56	49	105	39	36	75
	31 - 45	15	14	29	37	30	67	35	19	54
	46 - 60	6	8	14	15	4	19	7	8	15
	61 en adelante	1	1	2	2	2	4	1	4	5
	Total	54	46	100	100	85	195	82	67	149

En el periodo 2022, nuestra tasa de rotación bajó en comparación al año 2021.

Rotación Total								
	2020		2021			2022		
	Hombres	Total colaboradores	Mujeres	Hombres	Total colaboradores	Mujeres	Hombres	Total colaboradores
Mujeres								
11.3	16.5	13.2	22.5	26.4	24.1	16.50	19.00	17.55

Nota: calculada como número de egresos*100/total de colaboradores de la categoría (a 31 de diciembre).

Cabe destacar que se tiene planificado desagregar la data reportadara por región en la memoria 2023.



Diversidad

(GRI 401-3, 406-1)

Tenemos el compromiso de fomentar un clima laboral diverso e inclusivo basado en el respeto y la tolerancia, donde prevalezca la igualdad de oportunidades entre todos los colaboradores.

Nuestro Código de Ética y Conducta contiene los principios y valores bajo los cuales todos los que colaboramos en Banco de Machala nos conducimos, entre ellos el respeto y la no discriminación. Asimismo, el Reglamento Interno de Trabajo establece la no discriminación como uno de sus aspectos fundamentales.

El Manual para Gestionar la Selección del Personal contempla que, en todos nuestros procesos internos de reclutamiento, selección y contratación se garantice la diversidad, inclusión e igualdad de oportunidades.

En caso de producirse algún caso de discriminación o acoso, nuestros colaboradores pueden ponerlo en conocimiento a través del canal interno de denuncias, actuando de manera inmediata la institución. No se recibieron denuncias internas al respecto en 2022.

Con base en nuestro compromiso con la equidad de género, la participación de las mujeres en el equipo gerencial es del 58%

Asimismo, apoyamos a que nuestros colaboradores hagan uso de sus licencias por maternidad y paternidad, por lo que 19 colaboradoras hicieron uso de este beneficio, y asimismo 9 colaboradores.

Por otra parte, establecemos las remuneraciones de manera institucionalizada, con rangos por perfil profesional, evitando cualquier tipo de sesgo relacionado con género.

Desarrollo del colaborador

(GRI 201-3, 202-1, 401-2, 404-1, 404-2, 404-3)

Ofrecemos a nuestros colaboradores programas y herramientas que les permitan desarrollar sus habilidades y talento para un mayor crecimiento personal y profesional.

Procurando vivir los valores organizacionales, los colaboradores trabajan por apoyar los objetivos de la institución. Para ello, se despliegan múltiples acciones e iniciativas para promover el desarrollo integral de su gente, esto es, elaborar y ejecutar un Plan Anual de Capacitación que tiene como fin desarrollar competencias blandas y técnicas de nuestro personal. Durante el 2022 invertimos \$11,956.41 en capacitación.



Categoría de Trabajo	Número de colaboradores capacitados	Número de horas de capacitación	Porcentaje de hombres capacitados	Porcentaje de mujeres capacitadas
Funcionarios	72	18	51%	49%
Mandos Medios	176	43	38%	62%
Administrativos	606	148	41%	59%

Con el fin de seguir impulsando la carrera de nuestros colaboradores, los apoyamos con becas para que continúen sus estudios de maestría y diplomados de especialización.

En total el Banco ha brindado capacitaciones en **60 diferentes temas a sus colaboradores.**

Algunos de los programas fueron:

Nombre del programa	Descripción
Nuevos servicios disponibles para pagar en Cobros y Pagos, Ventanilla y Oronet	Presentar de los nuevos servicios disponibles para pagar en Cobros y Pagos, Ventanilla y Oronet.
Canal Interno de Denuncias	Evitar se realicen malas prácticas internas o conductas delictivas que afectan la transparencia y reputación de la institución, las mismas que pueden derivar en multas y sanciones para el Banco.
Como evaluar el sistema de Control Interno	Explicar los 17 principios y los 87 puntos de enfoque que permiten una evaluación de control interno en forma objetiva.
Servicios de Tarjetas de Crédito.	Fomentar el compromiso para mejorar la colocación de avances en efectivo cada una de las oficinas.
OnBase	Exponer y explicar el uso, manejo, y funcionamiento de la nueva herramienta para digitalizar archivos.
Políticas de Crédito.	Exponer los procesos para gestionar los créditos, y fomentar el compromiso de las revisiones de la documentación, con el fin de reducir el porcentaje de operaciones rechazadas.
Charla: Calificación del Riesgo de Crédito	Revisar las aristas y parámetros para definir calificaciones de clientes en cuanto al riesgo de otorgamiento de crédito.
Alivios financieros	Concientizar al equipo comercial del impacto e importancia de usar estas herramientas para la buena salud de la cartera
Responsabilidad Social Corporativa y la inclusión financiera	Generar el traspaso de conocimientos de la administración de la plataforma “Un Banco para crecer” para dar continuidad al desarrollo de las actividades que permitirán impulsar el cumplimiento de los objetivos organizacionales en materia de Responsabilidad Social Corporativa y la Inclusión Financiera.



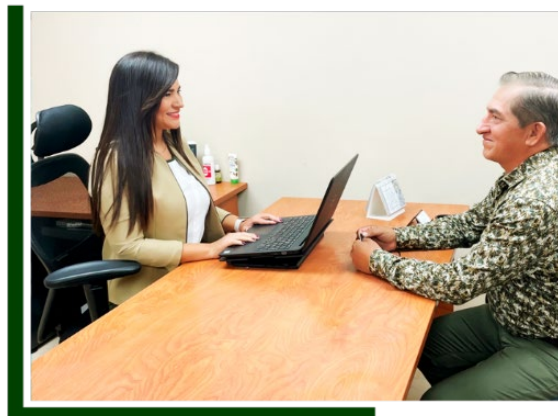
Con la finalidad de aplicar la mejora continua y de seguimiento a la responsabilidad del trabajo, cada año llevamos a cabo la evaluación de desempeño, la cual está basada en competencias organizacionales (orientación a resultados, sentido de pertenencia, innovación, comunicación y orientación al cliente) y funcionales (actitud con su superior, calidad del trabajo, liderazgo, toma de decisiones, etc.).

Es de carácter obligatorio para todo el personal del Banco con una antigüedad mayor a seis meses y se realiza de forma digital en el sistema interno. Por tanto, la cobertura fue del 100% de aquellos a los que aplique conforme a estas condiciones.

Los colaboradores de Banco de Machala, además de contar con los beneficios que otorga la ley, reciben beneficios organizacionales concebidos para brindar estabilidad económica y seguridad en el acceso a salud, esta manera el Banco asegura que las principales necesidades de los colaboradores estén cubiertas.

Uno de los principales beneficios es el otorgamiento de créditos bancarios con tasas preferenciales, tales como créditos emergentes, al consumo, educativos y de vivienda.

- Crédito emergente: para resolver cualquier situación de calamidad doméstica, problemas de salud, etc.
- Crédito al consumo: para compra de bienes muebles, reparaciones varias, financiamiento de viajes o reestructuración de cualquier tipo de pasivos, etc.
- Tarjeta de crédito: para uso personal.
- Crédito educativo: para el financiamiento de la formación y capacitación profesional o técnica de su talento humano.
- Crédito de vivienda: para construcción, compra de vivienda, terreno o bienes inmuebles.



Salud y bienestar

(GRI 403-1, 403-2, 403-3, 403-4, 403-5, 403-6, 403-7, 403-8, 403-9, 403-10)

La seguridad y salud de las personas debe ser mencionado explícitamente en la declaración de la cultura organizacional, esto como la preocupación por la búsqueda constante del bienestar integral del colaborador.

La adecuada implementación y mantenimiento de los sistemas de gestión de seguridad y salud ocupacional siempre ha estado relacionada con la gestión de Talento y Cultura. En muchos casos, esta ha sido la encargada de asumir la responsabilidad de implementar un sistema de gestión de SSO. Es por ello, que el plan de trabajo 2022, consideró actividades basadas en la prevención de riesgos laborales, programas de riesgos psicosociales, y para el cuidado de la salud en general.



Es valioso contar con la participación de nuestros colaboradores, es por ello que, de acuerdo a lo establecido en la ley, Banco de Machala cuenta con el Comité de Seguridad e Higiene del Trabajo (SHT) con sede en la Matriz, y los Subcomités de Guayaquil y Quito, manteniendo reuniones bimestrales para el comité y mensuales para los subcomités.

Entre las funciones del Comité y/o Subcomités de Seguridad e Higiene del Trabajo se destaca lo siguiente:

- a. Analizar y opinar sobre el Reglamento Interno de Seguridad e Higiene, a tramitarse en el Ministerio de Trabajo. Así mismo, tendrá facultad para, de oficio o a petición de parte, sugerir o proponer reformas al reglamento.
- b. Cooperar y realizar campañas de prevención de riesgos y procurar que todos los trabajadores reciban una formación adecuada en dicha materia.
- c. Vigilar el cumplimiento de los cuerpos legales de seguridad y salud ocupacional y del Reglamento Interno de Seguridad e Higiene del Trabajo.

La formación y capacitación del personal, se da por medio de los diálogos semanales de seguridad y salud ocupacional (DSSSO), donde se llevó a cabo el programa anual de capacitaciones que tiene por objetivo proporcionar a los colaboradores las medidas preventivas, a través de procedimientos sencillos, ante diferentes eventos que se pueden presentar de forma adecuada y oportuna. Además, se quiere lograr la toma de conciencia en las personas para que actúen preventivamente en todas sus actividades diarias. El programa trató los siguientes apartados:

- Medidas de prevención frente a la pandemia del COVID-19.
- Programa integral de prevención y reducción del uso, y consumo de alcohol, tabaco y otras drogas en el ámbito laboral.
- 13. Promoción en el lugar de trabajo de la importancia de la prevención del VIH/SIDA.
- Programa de prevención de riesgos ergonómicos.
- Programa de prevención de riesgos de salud reproductiva.
- Programa de prevención de riesgos psicosociales, entre otros.

Asimismo, continuando con la vigilancia de la salud de nuestros colaboradores, llevamos a cabo 7 jornadas de vacunación contra el virus SARS-CoV-2.



Plan de vacunación Banco de Machala

	Descripción	Fecha	Ciudad/Localidad
1	Plan de vacunación de la dosis de refuerzo (3° dosis)	Sábado 15 y domingo 16 de enero de 2022	Guayaquil Cuenca
2	Vacunación contra el SARS CoV-2 y la influenza	Miércoles 6 de abril de 2022	Sucursal Mayor Guayaquil
3	Vacunación contra el SARS CoV-2 y la influenza	Jueves 14 de abril de 2022	Sucursal Mayor Guayaquil
4	Vacunación contra el SARS CoV-2 y la influenza	Jueves 21 de abril de 2022	Sucursal Mayor Guayaquil
5	Vacunación contra el SARS CoV-2 dosis de refuerzo (3° y 4° dosis)	Jueves 11 de agosto de 2022	
6	Vacunación contra el SARS CoV-2 dosis de refuerzo (4° dosis)	Miércoles 17 y 18 de agosto de 2022	Sucursal Mayor Guayaquil
7	Vacunación contra el SARS CoV-2 dosis de refuerzo dosis de refuerzo	Jueves 18 de agosto de 2022	Sucursal Mayor Guayaquil

Dentro de apartados de la gestión de seguridad y salud tenemos:

Políticas

Contamos con un Manual de Políticas y Procedimientos para gestionar riesgos y oportunidades de la seguridad y salud en el trabajo (SST), tomando como guía de referencia la Norma ISO45001:2018.

Compromisos

En esta política, se establece como uno de los compromisos: *Proporcionar condiciones de trabajo seguros y saludables para la prevención de lesiones, y deterioro de la salud relacionados con el trabajo, y que sea apropiada al propósito, tamaño y contexto de la organización, y a la naturaleza específica de sus riesgos; así como consulta y la participación de los trabajadores.*

Recursos

Como parte de nuestros compromisos, se establece *Entregar los recursos económicos necesarios y establecer la implementación de esta política.*

Responsabilidades

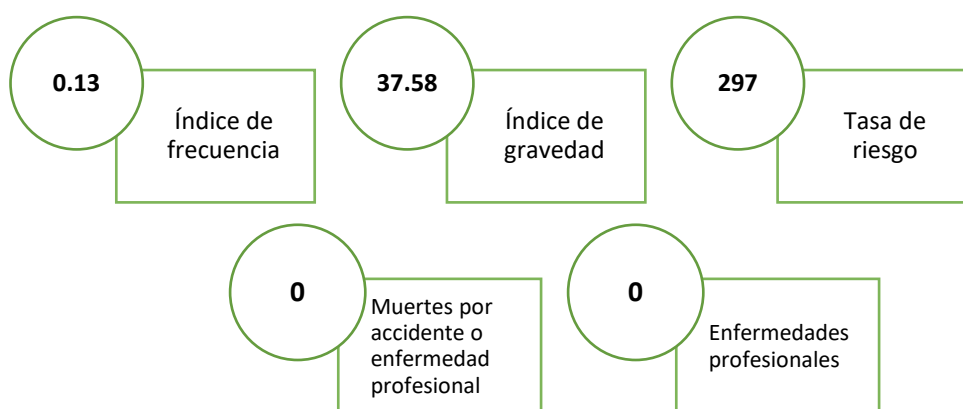
Es responsabilidad de todos los colaboradores de Banco de Machala, cumplir y hacer cumplir lo establecido en el Manual de Políticas y Procedimientos para gestionar riesgos y oportunidades de la seguridad y salud en el trabajo.



Identificación y Evaluación de Riesgos

De acuerdo a lo estipulado en el art. 57 del reglamento del seguro general de riesgos del trabajo (RO632, CD513, 04.03.2016), que exige a las empresas evaluar la Prevención de Riesgos del Trabajo, esto se realiza de forma anual. En enero de cada año, se envía al Seguro General de Riesgos del Trabajo los siguientes indicadores reactivos de gestión de la prevención de riesgos laborales:

- a) Índice de frecuencia (IF).
- b) Índice de gravedad (IG).
- c) Tasa de riesgo (TR).



Durante el año 2022, nuestra institución tuvo 1 accidente de trabajo el cual fue reportado y se establecieron los protocolos señalados por la autoridad competente. Mantenemos por tanto excelentes resultados de gestión (se excluye de este análisis cualquier consideración relacionada con la incidencia del COVID-19).

Para la identificación de peligros, la evaluación de riesgos, se considera lo siguiente:

- Se realiza un inventario de los puestos de trabajo para identificar los peligros a los cuales los colaboradores están expuestos.
- Elaboración de “matriz de identificación de peligros y análisis de riesgos (IPAR)” en base a la Metodología que se ha seleccionado en el SUT
- Ingresa a la plataforma del Sistema Único de Trabajo (SUT) para aprobación de la matriz de identificación de peligros y análisis de riesgos.



Programa de Prevención de Riesgos Físicos

Mantenemos el curso de prevención de riesgos ante sismos y terremotos, que se dicta durante las inducciones a nuevos colaboradores.

Gestión de Prevención de Riesgos Laborales

El plan de Seguridad y Salud en el Trabajo debe ser actualizado por el coordinador de Seguridad y Salud Ocupacional y realizar el seguimiento mensual del cumplimiento del plan y realizar las reprogramaciones o ajustes necesarios, debido a imponderables que se pueden presentar en el año de ejecución del plan.

El BANCO DE MACHALA S. A., fiel a su política de seguridad y salud ocupacional que expresa:
“El BANCO DE MACHALA S. A., cuya actividad principal es la de bancos privados, servicios financieros autorizados, trabaja permanentemente para alcanzar altos estándares de seguridad y salud ocupacional, medio ambiente, responsabilidad social y calidad en el servicio, cumpliendo con la legislación nacional vigente y nuestra normativa interna, para desarrollar áreas de trabajo y procedimientos seguros y saludables, tendientes a eliminar pérdidas previsibles que puedan resultar en lesiones o enfermedades ocupacionales para sus empleados, daño a equipos y a la propiedad, o que afecten seriamente al medio ambiente; llegando de este modo a establecer un sistema integral en seguridad, salud y ambiente, mediante la mejora continua de nuestros procesos operativos y administrativos.

Se estableció la necesidad de contratar los servicios médicos para la institución en cumplimiento con la legislación vigente en el territorio ecuatoriano, de acuerdo al Art. 430 del código de trabajo (RO167, 16.12.2005)(ref.22.05.2016), contamos con un departamento en Sucursal Mayor Guayaquil y uno en Matriz en la ciudad de Machala.

Para llegar a una efectiva protección de la salud, el servicio médico de la institución cumplirá las funciones de prevención y fomento de la salud de sus colaboradores dentro de los locales laborales, evitando los daños que pudieran ocurrir por los riesgos comunes y específicos de las actividades que desempeñan, procurando en todo caso la adaptación científica del hombre al trabajo y viceversa.

El servicio médico de la institución, será dirigido por un médico general con experiencia en salud ocupacional o salud pública. El personal de enfermería trabajará a tiempo completo, cubriendo todos los turnos de labor de la institución.

El horario mínimo de trabajo debe ser de 3 horas/día en la Matriz y de 4 horas/día en la Sucursal Mayor Guayaquil. Ocupando el mayor tiempo en labores de prevención y fomento de la salud, y el mínimo necesario en la recuperación.



El servicio médico de la institución debe laborar en estrecha colaboración con el Departamento de Seguridad y Salud Ocupacional (SSO) con el fin de lograr la prevención más completa de los riesgos ocupacionales.

Como parte de los indicadores proactivos de la gestión de prevención de riesgos laborales de nuestra institución, se ha elaborado un plan de inspecciones de seguridad que abarca la Matriz, Sucursales, Agencias y Ventanillas. Se ha cumplido el plan de acuerdo al cronograma establecido.

Los informes con las observaciones y oportunidades de mejora fueron enviados a los responsables de los sitios visitados, esperando que se tomen las medidas preventivas con el fin de lograr sitios más seguros y confiables donde nuestros colaboradores desempeñen sus funciones, y actividades.

También se mantienen 1 indicador proactivo de la gestión de prevención de riesgos laborales:

a) Diálogos semanales de seguridad y salud ocupacional (DSSSO).

Adicionalmente, como parte de nuestro programa de seguridad, el Departamento de Seguridad y Salud Ocupacional continúa con la implantación de los siguientes programas y campañas:

- Elaboración de fichas médicas de vigilancia de la salud.
- El programa de prevención de riesgos psicosociales, fue realizado según lo establecido por la ley y cargado en el Sistema Único del Trabajo (SUT).
- El programa integral de prevención y reducción del uso, y consumo de alcohol, tabaco y otras drogas en el ámbito laboral, fue realizado según lo establecido por la ley y cargado en el SUT.
- El registro del plan de capacitaciones, fue realizado según el plan y cargado en el SUT.
- La declaración de riesgos laborales y plan de acción, fue realizado según el plan y cargado en el SUT.
- Se realizaron los simulacros de los planes de respuesta a emergencias de todas las oficinas.

Cabe destacar que como parte y cumplimiento a la legislación ecuatoriana, contamos con programas de identificación, medición, evaluación y control de los riesgos ocupacionales: físico, mecánico, biológico, ergonómico y psicosocial.



11 Gestión ambiental

(GRI 302-1, 302-3, 302-4, 305-1, 305-2, 305-4, 305-5)

En Banco de Machala trabajamos para hacer más eficientes y en función del Sistema de Gestión Ambiental, esto nos permite entrar en un ciclo de mejora continua de nuestros procesos con el fin de reducir el impacto ambiental de nuestras operaciones al mínimo.

La institución cuenta con un manual de Políticas y Procedimientos para la Gestión de la Responsabilidad Social Empresarial que promueve la cuantificación mensual de los Gases de Efecto Invernadero y calcular sus emisiones, por lo que cuantificamos las emisiones de gases de efecto invernadero (GEI) correspondiente al alcance establecido que comprenden 17 oficinas de las ciudades de Machala, Guayaquil Quito y Cuenca.

De manera complementaria a los indicadores que corresponden a los temas materiales, presentamos nuestro desempeño en energía, emisiones y nuestro compromiso como entidad durante el año 2022.

Esta sección tiene como objetivo informar a los grupos de interés (accionistas, colaboradores, clientes y público en general) sobre la información relacionada al inventario de gases de efecto invernadero del Banco de Machala. El enfoque de consolidación fue por control operacional, debido a que el Banco de Machala establece las políticas operativas de la institución. Se tomó como año base el 2019, debido a que Banco de Machala posee una base de datos sólida, soportes y registros confiables, los cuales sustentan la información primaria requerida para la determinación de la Huella de Carbono.

Normas en las que se basa el Proceso

Para medición de los gases de efecto invernadero (GEI) de Banco de Machala de los años 2020 y 2021, la directriz utilizada fue de la norma INTE/ISO 14064-1:2019 “Gases de Efecto Invernadero - Parte 1: Especificación con orientación, a nivel de las organizaciones, para la cuantificación y el informe de las emisiones y remociones de gases de efecto invernadero”.

Esta norma incluye los principios, requisitos para el diseño y gestión de inventarios de GEI de las organizaciones y para la presentación de informes. Además, se usó la Norma ISO INTE B5:2021, misma que establece los requisitos para hacer el inventario de emisiones de GEI y lo que debe cumplir una organización para demostrar la Carbono Neutralidad.

También se consideró el Estándar Corporativo de Contabilidad y Reporte, el Protocolo de Gases de Efecto Invernadero (GHG Protocol, por sus siglas en inglés); específicamente, la sección que tiene que ver con las emisiones de alcance 3 (Technical Guidance for calculating scope 3 emissions).

Podemos destacar, como parte de nuestro compromiso con el medio ambiente, desarrollo otra iniciativa, en diciembre se dió inicio al programa Cero Papel – Firma Digital y Electrónica, este programa inició su piloto del firmado digital de los documentos controlados generados en el área de Procesos como: manuales, instrucciones de procesos, formatos, requerimientos funcionales, controles de cambios en planes de pruebas, actas de reuniones,



entre otros. Esta iniciativa busca minimizar el consumo de papel en todos los procesos de la institución. Por lo que, se plantea abolir la firma manuscrita de documentos y reemplazarla por firma digital y/o electrónica. Desde ahora, con dos esquemas de firmado de documentos desmaterializados como son: Firma Electrónica, a través del aplicativo E-FILE y Firma Digital, a través de Adobe Acrobat Reader.

Emisiones

Las emisiones de gases de efecto invernadero tomadas en cuenta son aquellas generadas por los procesos internos sobre los cuales la organización tiene control absoluto: energía eléctrica, combustible de los vehículos, desechos biológicos.

Cálculo de Emisiones de GEI

Con el objetivo de evaluar y cuantificar las emisiones de gases de efecto invernadero (GEI) generadas por las operaciones y actividades del Banco de Machala, se llevó a cabo un riguroso proceso de cálculo conforme a estándares internacionales y metodologías ampliamente reconocidas en el campo de la sostenibilidad ambiental.

Se aplicaron las directrices establecidas por la norma ISO 14064-1:2019, el Protocolo de Gases de Efecto Invernadero (GHG Protocol) y la norma ISO INTE B5: 2021, los cuales delinean los parámetros esenciales para la medición y cuantificación de las emisiones de gases de efecto invernadero. Estos marcos normativos proporcionaron los fundamentos que guiaron de manera precisa todo el proceso del cálculo.

Para el cálculo, se procedió a realizar una medición inicial en 17 instalaciones. Aunque esta evaluación constituye un paso significativo, es importante señalar que su alcance no engloba la totalidad de los puntos de atención en esta etapa. No obstante, es crucial resaltar que nos encontramos en pleno desarrollo de la ampliación de esta evaluación, con el objetivo de abarcar de manera exhaustiva todos los puntos de atención restantes. Este esfuerzo refleja nuestro compromiso en constante evolución para obtener una visión integral y precisa de nuestro impacto ambiental.

Una vez que se establecieron las instalaciones necesarias para llevar a cabo los cálculos, se procedió a una detallada identificación de las actividades clave realizadas por la institución, las cuales tienen el potencial de generar emisiones de GEI. Estas actividades abarcaron diversos aspectos, incluyendo, pero no limitándose a, el consumo de energía eléctrica, la movilidad de los empleados, la gestión de residuos y otros procesos operativos esenciales. En un enfoque meticuloso, se recolectó y analizó de manera exhaustiva toda la información pertinente para cada una de estas actividades, abarcando desde los niveles de consumo energético hasta los volúmenes de residuos generados, así como los datos relacionados con la movilidad del personal.

En función de la información recopilada, se procedió a calcular las emisiones de cada tipo de gas de efecto invernadero considerado, que incluyen el dióxido de carbono (CO₂), el metano (CH₄), el óxido nitroso (N₂O) y los hidrofluorocarbonos (HFC). Para realizar estos



cálculos, se utilizaron los factores de emisión establecidos por la máxima autoridad en el tema de inventarios de emisiones, el IPCC (Panel Intergubernamental sobre el Cambio Climático), específicamente basados en la metodología del año 2006 con actualización en 2019.

Es importante resaltar que en el proceso de cálculo también se consideraron factores nacionales, como el factor de emisión de electricidad proporcionado por el CENACE, el cual se ajustó según la matriz energética del país.

Una vez que se obtuvieron los datos de emisiones de cada GEI, estos se expresaron en toneladas de CO₂-equivalente por año (Ton CO₂-eq/año), lo que permitió una comparación y análisis adecuados.

[→ Mayor detalle en el Anexo III](#)

Los resultados derivados de la evaluación del inventario de GEI brindan un revelador panorama. En este contexto, se revela que el consumo de energía emerge como la preeminente fuente generadora de emisiones dentro de las operaciones del Banco, ostentando un significativo 79.62% del total consignado en el inventario. Cabe destacar que, al considerar diversos indicadores, se consolida la perspicaz constatación de que, en promedio, cada miembro del equipo laboral ha contribuido a la generación de emisiones equivalente a 0.96 toneladas de CO₂eq.

Con el análisis anual de la evaluación de nuestras emisiones de Gases de Efecto Invernadero (GEI), nos permite detectar áreas propicias para reducciones, además de establecer cimientos para la compensación de nuestras emisiones. Una síntesis de los cálculos realizados se presenta en la siguiente tabla, donde las cantidades se encuentran expresadas en toneladas de CO₂ eq:

Emisiones GEI tCO ₂ eq					
Tipo	Fuente de Emisión	2019	2020	2021	2022
Alcance 1 (Directas)	Combustible				
	Desechos biológicos	124.5	188.62	173.42	83.77
	Extintores				
Alcance 2 (Indirectas)	Electricidad	1,269.28	962.48	861.48	647.70
Alcance 3 (Indirectas)	Taxi	272.31	144.63	55.32	81.89
Total		1,666.09	1,295.74	1,090.22	813.36
Intensidad (tCO ₂ eq/colaborador ²)		2.21	1.71	1.35	0.96

*Al cierre de este informe las cifras de 2022 no han sido verificadas por un tercero.

² Colaboradores: 849



Energía

(GRI 302-1, 302-3)

El presente apartado establece y analiza detalladamente el patrón de consumo de energía dentro de la organización, a través, del uso de combustibles y electricidad, las cuales son adquiridas de fuentes externas y no renovables. Este enfoque permitió capturar una comprensión completa del impacto energético de las operaciones.

El consumo energético se manifiesta a lo largo de actividades en la de distribución, relacionadas con las operaciones institucionales. Esta dimensión integral abarca parcialmente la cadena de valor, brindando un panorama de nuestras emisiones.

La medición del consumo de energía se llevó a cabo a través de la evaluación de 17 instalaciones. Aunque esta evaluación no agota la totalidad de nuestras ubicaciones, es importante subrayar nuestro compromiso en constante expansión, mediante el cual estamos trabajando diligentemente para extender esta evaluación a todos los puntos de atención pendientes.

En un análisis comparativo con el año 2021, se observa un aumento discernible en el consumo de electricidad durante el año 2022. Este dato nos proporciona un punto de partida crucial para la identificación de tendencias y optimización energética.

Consumo de electricidad³

	2019	2020	2021	2022
kWh	2,814,985.03	2,513,689.29	2,157,777.77	2,193,361.86
Gj ⁴	10,133.94	9,049.28	7,767.99	7,896.10
MWh	2,814.99	2,513.69	2,157.78	2,193.36

*GJ: Unidad de energía equivalente a mil millones de julios

Consumo de Combustibles (Gj)

Fuente de Emisión	2022
Diésel vehículo	216.48
Ecopaís (Gasolina)	684.83
Total	901.31

³ Energía proveniente de la red pública del país

⁴ Gj: 1 kilovatio hora representa 0.0036 Gigajulios.



Total de Consumo de Energía

	2019	2020	2021	2022
Gj	13,834.65	9,882.17	24,975.38	8,797.41
Intensidad (Gj/colaborador)	18.37	13.03	30.83	10.36

En esta sección, se presentan los resultados derivados del análisis del consumo de energía eléctrica y combustible. Al culminar este proceso, se calculó el consumo total de energía en función del número de colaboradores que integran las 17 instalaciones mencionadas. Es relevante mencionar que, aunque en esta instancia los datos no se encuentran desagregados, se tiene contemplado realizar una desagregación detallada en futuras ocasiones. Dicha desagregación comprenderá tanto los datos de consumos específicos como los factores de transformación pertinentes, ajustados a los parámetros precisos de nuestra organización. Este enfoque de análisis más detallado fortalecerá nuestra capacidad para comprender y abordar de manera más efectiva nuestro consumo energético y nos permitirá trazar estrategias específicas de optimización y eficiencia energética en un futuro cercano.



Programa de carbono neutralidad

Estamos conscientes que combatir el cambio climático es un reto compartido. Asumiendo este compromiso, en Banco Machala hemos dado los primeros pasos rumbo a convertirnos en una empresa carbono neutral.

En alianza con la organización Anaconda Carbon, especialista en la gestión de activos de carbono, en 2020 realizamos la compensación voluntaria para las emisiones generadas por nuestra operación en este periodo. Esto a través de un proyecto en Puntarenas, Costa Rica, que consiste en el cambio de combustible de carbón a residuos de biomasa de molino de aceite de palma en Industrial de Oleaginosas Americanas SA (INOLASA).

Este proyecto comprende la instalación de una caldera alimentada con biomasa para abastecer vapor para procesos productivos internos, desplazando una caldera de carbón y consecuentemente reduciendo las emisiones de carbono. La verificación corrió a cargo de TÜV NORD CERT GmbH.

Banco de Machala S.A., realizó el análisis de cuantificación y compensación del 2021 durante el 2022. Las emisiones durante el 2021 fueron de 1,253.96 tonCO₂e. Para compensar las emisiones se compraron 3,000 certificados de reducciones en la página oficial de las Naciones Unidas. Con la adquisición de esta compra se compensaron las emisiones de los años 2020 y 2021, quedó un saldo a favor de 450.3 CERs.



12 Desempeño económico

Datos financieros relevantes

El Banco continuó brindando los mejores servicios y productos a sus usuarios y clientes, acorde a sus necesidades, y con la excelente calidad que caracteriza a la entidad. Es por ello que se obtuvieron resultados positivos. A continuación presentamos los principales Indicadores Financieros de Banco de Machala S.A.:

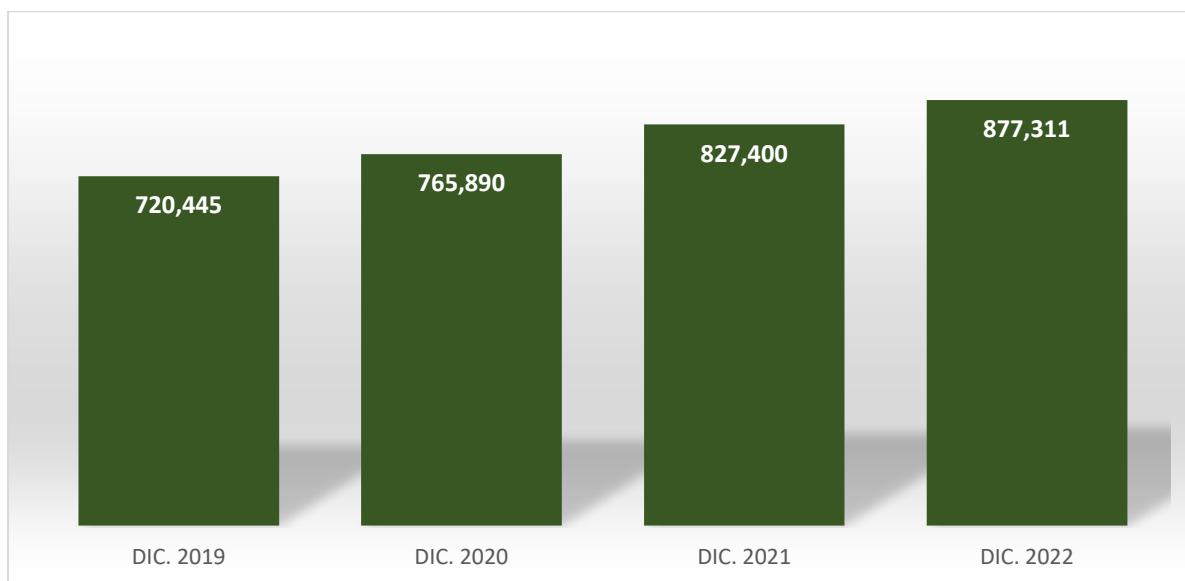
Principales Indicadores Financieros y de Negocio			
	2021	2022	VAR 21-22 (%/pb)
<i>Activos (miles de dólares)</i>	966.771	1,030.095	6.55%
<i>Contingentes (miles de dólares)</i>	61,590	63,368	2.89%
<i>Cartera de crédito bruta (miles de dólares)</i>	571,230	638,126	11.71%
<i>Fondos disponibles (miles de dólares)</i>	164,811	168,945	2.51%
<i>Inversiones (miles de dólares)</i>	189,135	173,785	-8.12%
<i>Provisiones (miles de dólares)</i>	7,721	8,425	9.12%
<i>Impuestos y contribuciones (miles de dólares)</i>	8,539	9,564	12.00%
<i>Utilidad neta (miles de dólares)</i>	3,302	6,053	83.31%
<i>Índice de Eficiencia Operacional (gastos de operación/total de activos promedio) (%)</i>	4.09	3.72	-0.37
<i>Activos productivos/total de activos (%)</i>	86.3	88.97	2.67
<i>ROE (%)</i>	5.11	8.38	-3.27
<i>ROA (%)</i>	0.36	0.62	0.26
<i>Índice de liquidez (%)</i>	27.66	27.99	0.33
<i>Patrimonio (miles de dólares)</i>	72,101	77,666	7.72%
<i>Índice de Solvencia (Patrimonio Técnico) (%)</i>	13.31	13.03	-0.28%
<i>Índice de Morosidad (cartera vencida) (%)</i>	1.07	1.11	0.04%



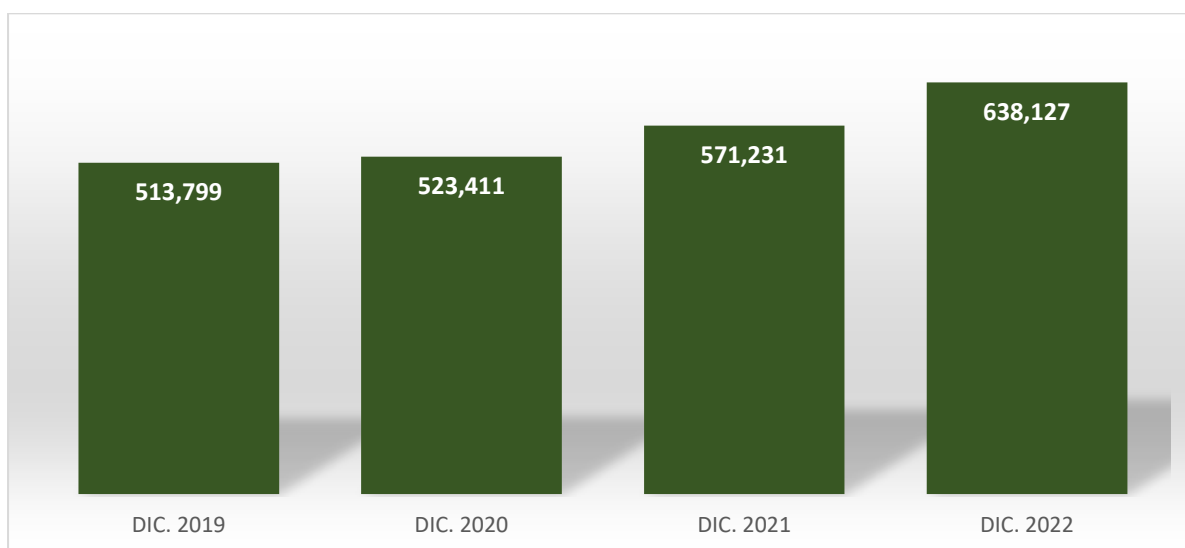
Desglose de la captación y financiamiento

(FS6) (SASB FN-CB-410a.1, FN-CB-000.B; FN-CF-000.A)

Nuestros clientes confían en nuestra institución como garante de sus depósitos. Al cierre del 2022, el saldo de captación fue de US\$877MM, que representa un 6.03% respecto al año anterior. Integra los diferentes productos de depósitos.



Con relación al crédito, a diciembre de 2022, nuestra cartera cerró con un saldo de US\$638MM, lo que representa un crecimiento del 11.71% respecto al año anterior.



Presentamos la distribución económica de acuerdo al segmento, integrando a los clientes empresas (corporativo, empresarial y PYME). Se puede evidenciar la dimensión de nuestra contribución a la economía del país, destacando especialmente al aporte al sector primario, seguido del comercio.



Sector Económico	2021	2022	%
	Cifras en millones	Cifras en millones	
Agricultura, Ganadería, Silvicultura Y Pesca.	167.99	158.17	39.21%
Comercio Al Por Mayor Y Al Por Menor, Reparación de Vehículos Automotores y Motocicletas.	86.42	89.43	22.17%
Industrias Manufactureras	31.86	32.10	7.96%
Construcción.	18.30	17.85	4.43%
Actividades Inmobiliarias.	15.67	11.93	2.96%
Otras Actividades	48.31	93.86	23.34%

Distribución del valor económico

(GRI 201-1, 201-4)

Una de las responsabilidades que tenemos como empresa además de generar valor económico, es contribuir al desarrollo y crecimiento de nuestros grupos de interés.

Presentamos a continuación las principales partidas que benefician a nuestros colaboradores, grupos de interés y demás facetas que aportan al desarrollo sostenible.

Como mostramos en la tabla, cumplimos con nuestras obligaciones fiscales, y cabe señalar que no recibimos asistencia financiera por parte de instituciones de gobierno.

(Valores en miles de dólares)	2020	2021	2022	Variación 2021-2022 (%)
Valor económico directo generado (Ingresos)	71,606	78,601	87,026	10.72%
Valor económico directo distribuido (Gastos)	69,465	75,299	80,972	7.53%
Pago a proveedores	11,783	13,492	13,213	-2.07%
Remuneraciones y beneficios (pago a colaboradores)	12,777	15,101	16,748	10.91%
Otros costos operacionales	10,092	9,940	10,227.80	2.90%
Intereses pagados (pago a inversores)	23,673	24,632	27,644	12.23%
Impuestos y contribuciones (autoridad)	7,320	8,539	9,564	12.00%
Inversiones en infraestructura o servicios	3,635	3,459	2,403.64	-30.51%
Programas comunitarios (donaciones)	186,000	136,000	96,113.40	-29.33%
Valor económico retenido (utilidad neta)	2,141	3,302	6,053	83.31%



Anexos

Anexo I: Detalle de gestión en sostenibilidad

Alianzas y membresías

(GRI 2-28)

Como institución, formamos parte de las principales asociaciones gremiales, de los sectores financieros y empresariales: Asociación de Bancos Privados del Ecuador (ASOBANCA), Cámara de Comercio de Guayaquil; Clúster Financiero, Pacto Global Ecuador.

Comprometidos con la sostenibilidad, nos adherimos en 2021 al Pacto Global de las Naciones Unidas, y participaremos activamente en su red local. De igual manera, estamos involucrados en los grupos de trabajo de los Principios de Banca Responsable, coordinados desde UNEP-FI.

Asimismo, en octubre 2022 nos sumamos a la iniciativa de La Entidad de la ONU para la Igualdad de Género y el Empoderamiento de la Mujer, también conocida como ONU Mujeres, organismo de la Organización de las Naciones Unidas destinada a fomentar el empoderamiento de la mujer y la igualdad de género.

Con relación a la inversión social, establecemos alianzas con diferentes organizaciones sociales para ampliar nuestro programa de educación financiera, como ya damos cuenta en el presente informe.

El deporte es salud por lo cual de Banco de Machala adquiere el compromiso de patrocinar al Orense Sporting Club.

Banco de Machala también efectúa patrocinios varios como por ejemplo a la Feria Ganadera del Litoral y Galápagos y a la Expo vivienda.



Análisis de materialidad

(GRI 3-1, 3-2)

Para determinar los temas ASG (ambientales, sociales y de gobernanza) críticos por nuestro tipo de actividad y el contexto en que operamos, aplicamos el concepto de doble materialidad, que ampliamos a continuación.

Estos temas están sirviendo de base para la construcción de nuestra estrategia ASG 2023-25, que sucede a la trayectoria que ya veníamos realizando. De igual manera nos permiten incorporar los estándares de referencia internacional al presente informe.

Entre 2020 y 2021 realizamos el ejercicio de la materialidad de impacto, y posteriormente hemos integrado la materialidad financiera, fortaleciendo las bases señaladas de nuestra estrategia e informe.

Materialidad de impacto: refleja los temas críticos de cómo operamos sobre nuestro entorno, entendiendo como tal el conjunto de nuestros grupos de interés. Refleja por tanto nuestra contribución a la economía, el medio ambiente, las personas y los derechos humanos. Sobre estos temas se aplican los estándares de *Global Reporting Initiative (GRI)*.

Materialidad financiera: refleja los temas críticos porque puedan afectar a las condiciones financieras de la compañía. Resultan de especial interés para el mercado, es decir, inversionistas institucionales/tenedores de deuda, calificadoras de riesgos y la propia banca con que nos podamos relacionar (corresponsales, banca de desarrollo y/o multilateral). Sirve de base para aplicar los estándares de *Sustainability Accounting Standards Board (SASB)*.

A continuación, presentamos el proceso seguido.

Materialidad de impacto

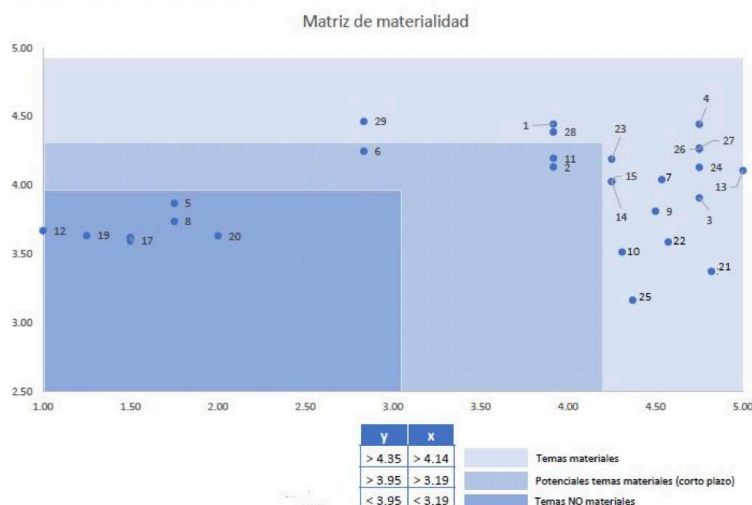
Comenzamos con la identificación de temas potencialmente relevantes, analizando las principales tendencias en el sector empresarial en el cual operamos, los riesgos y oportunidades empresariales y con relación al desarrollo sostenible en Ecuador, así como integramos los temas clave del mercado (para ir conectando con la materialidad financiera).

Posteriormente, los temas fueron priorizados con dos enfoques: 1) por nuestros principales grupos de interés mediante la implementación de encuestas a colaboradores y proveedores; para obtener la perspectiva de los clientes, se entrevistó a los responsables en el Banco de la relación con ellos en los diferentes segmentos/negocios. 2) por la alta gerencia con su visión de la evolución de la compañía.

La matriz de temas materiales de impacto fue además validada internamente en un ejercicio participativo.



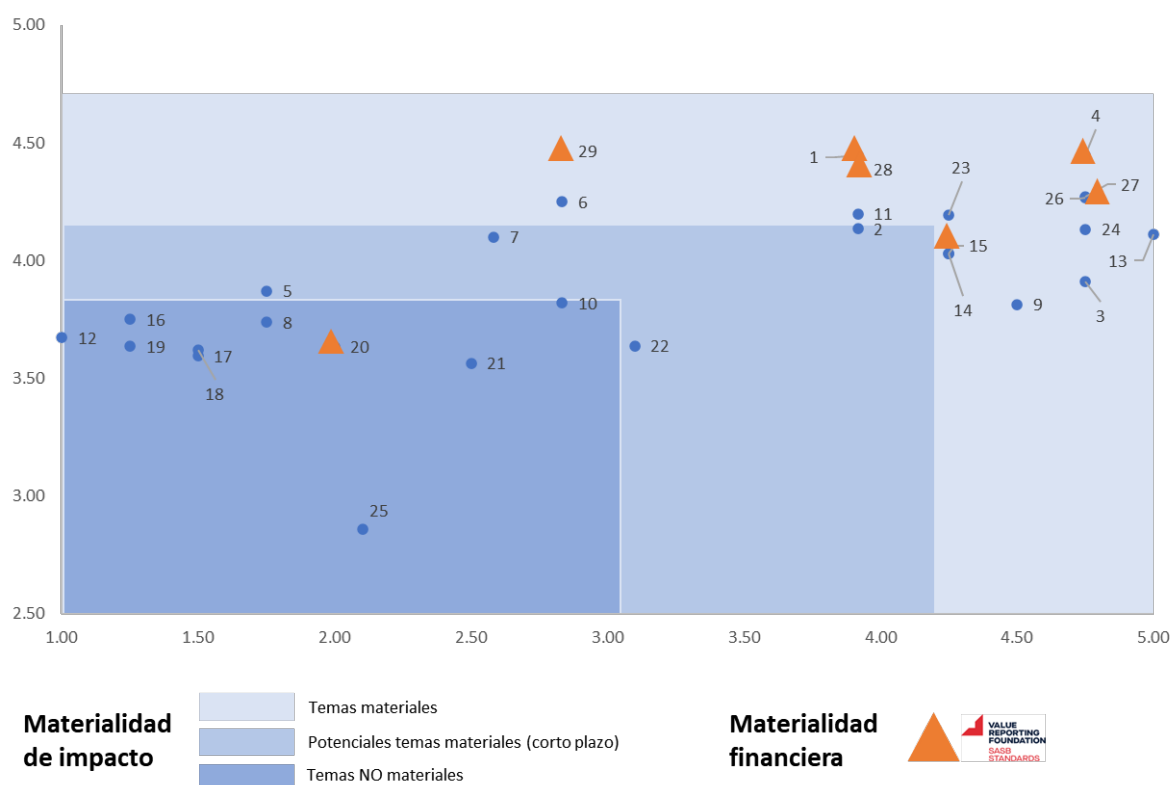
MATRIZ DE MATERIALIDAD: Banco de Machala



- 1 Ética y anti-corrupción
- 2 Cumplimiento regulatorio
- 3 Gobierno corporativo
- 4 Estabilidad financiera de la compañía (resultados económicos)
- 5 Relación con autoridades
- 6 Gestión de marca (transparencia y comunicación)
- 7 Capacitación y desarrollo de oportunidades
- 8 Atracción y retención de talento
- 9 Clima laboral y satisfacción del empleado
- 10 Diversidad e igualdad de oportunidades
- 11 Salud y seguridad del colaborador
- 12 Inversión social
- 13 Desarrollo empresarial (clientes)
- 14 Educación financiera
- 15 Inclusión financiera
- 16 Inversión ASG
- 17 Eficiencia energética
- 18 Gestión del agua
- 19 Gestión de residuos
- 20 Resiliencia al cambio climático
- 21 Gestión de emisiones
- 22 Productos y/o servicios con beneficio ambiental
- 23 Innovación de productos y servicios
- 24 Digitalización procesos
- 25 Cadena de suministro responsable
- 26 Experiencia del cliente (Atención clientes)
- 27 Transparencia en productos y servicios
- 28 Seguridad de datos (Ciberseguridad)
- 29 Privacidad del cliente (uso de la información)

Materialidad financiera

Dado el proceso de análisis y consulta ya realizado por *Sustainability Accounting Standards Board (SASB)* a nivel internacional, en la construcción de los estándares por industria, aplicamos los tópicos que la iniciativa establece para aquellas categorías de su clasificación en que tenemos actividad: Banca comercial y Financiación al consumo. No se ha utilizado el estándar de financiamiento hipotecario por la menor contribución de este negocio al total del Banco.





Una vez identificados los temas materiales, los mismos fueron categorizados a continuación se detalla:

Dimensión	Tema
Gobernanza, Cumplimiento y Ética	Ética y anti-corrupción
	Cumplimiento regulatorio
	Gobierno Corporativo
	Estabilidad financiera de la compañía (resultados económicos)
	Relación con autoridades
	Gestión de la marca (transparencia y comunicación)
	Educación financiera
Banca Responsable	Inclusión financiera
	Inversión ASG
	Innovación de productos y servicios
	Digitalización de procesos
Operación	Cadena de suministro responsable
	Experiencia del cliente
	Transparencia de productos y servicios
	Seguridad de datos (ciberseguridad)
	Privacidad del cliente (uso de la información)
	Clima laboral y satisfacción del empleado
	Capacitación y desarrollo de oportunidades (empleados)
Gestión Social (empleados y comunidad)	Diversidad e igualdad de oportunidades (empleados)
	Atracción y retención del talento
	Salud y seguridad de empleados
	Inversión social
	Desarrollo empresarial (clientes)
	Resiliencia al cambio climático
	Productos y/o servicios con beneficio ambiental
Gestión Ambiental	Eficiencia energética
	Gestión del agua
	Gestión de los recursos
	Gestión de emisiones



Identificación de impactos del portafolio

Nuestro entendimiento de la sostenibilidad aborda los temas ASG críticos, resultado de la materialidad, y responden a cómo nos relacionamos con el conjunto de nuestros grupos de interés.

De manera particular para la relación con los clientes, acorde a un modelo de banca responsable, realizamos un análisis de los impactos de nuestra cartera de crédito (banca personas y banca empresas). Sirve para priorizar iniciativas desde el negocio y utilizamos la herramienta *Portfolio Impact Analysis Tool for Banks*, desarrollada por UNEP-FI.

A continuación, presentamos el proceso seguido en 2020-21, que forma parte de nuestro compromiso con los Principios de Banca Responsable.

Identificación y dimensionamiento de los impactos: características del análisis

1. Determinación de la cartografía de productos y servicios

Según la estructura de cartografía de la herramienta, incluimos en el alcance el portafolio de crédito:

- Banca personas: crédito a personas naturales (de consumo, educativo y vivienda), a personas naturales con actividad empresarial y microcrédito.
- Banca comercial (créditos comerciales y productivos), incluyendo los diferentes sectores de actividad económica y segmentos por tamaño de empresa: pyme, empresarial y corporativo.

2. Mapeo de las necesidades del país

Nuestras operaciones se desarrollan en Ecuador. Nuestra actividad principal se encuentra en la Provincia del Oro, donde nació la institución, pero estamos ampliando nuestra presencia gracias a nuestra propuesta de valor al cliente en otras 8 provincias del país. Consideramos la criticidad entregada por la herramienta a cada categoría de impacto para Ecuador.

3. Preparación de los mapas de impacto y priorización

Con base en los dos primeros pasos, construimos nuestros mapas de impacto positivo y negativo por banca (Personas y Comercial).

El mapa responde a las categorías de impacto establecidas por UNEP-FI, publicadas en el Impact radar (2018).

4. Determinación de los compromisos y objetivos

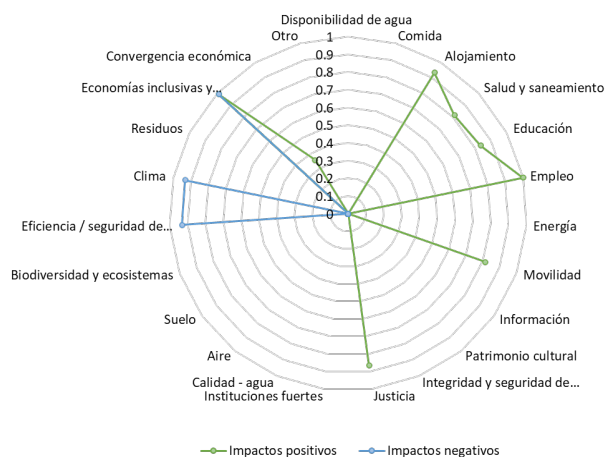
Considerando las principales áreas de impacto, de nuestra contribución tanto positiva como negativa, establecimos una serie de compromisos para avanzar en la contribución al desarrollo social y económico del negocio, así como contribuir al resguardo del medio ambiente. Éstos se encuentran alineados además con parte de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de la Agenda 2030 de las Naciones Unidas.



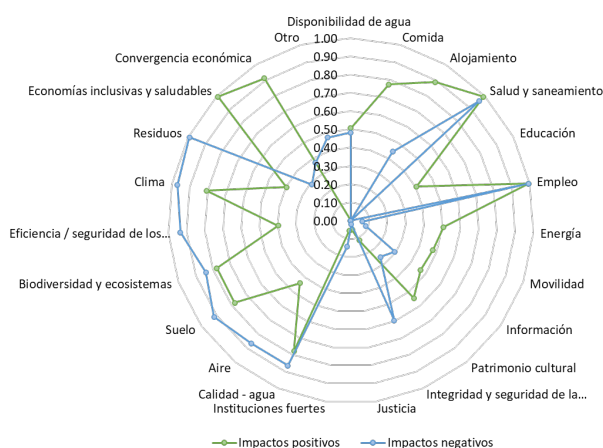
Para los diferentes compromisos establecimos una serie de indicadores, sobre los que nos fijamos objetivos anuales. Hay que destacar además que para una selección de los mismos establecimos compromisos de medio plazo, a 2023.

→ Presentamos el detalle de los compromisos, indicadores y objetivos en el capítulo de Banca Responsable.

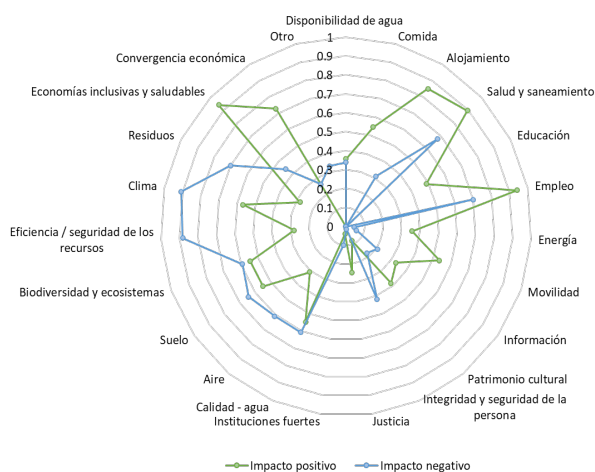
BANCA CONSUMO (PERSONAS)



BANCA COMERCIAL (EMPRESAS)



INTEGRADO





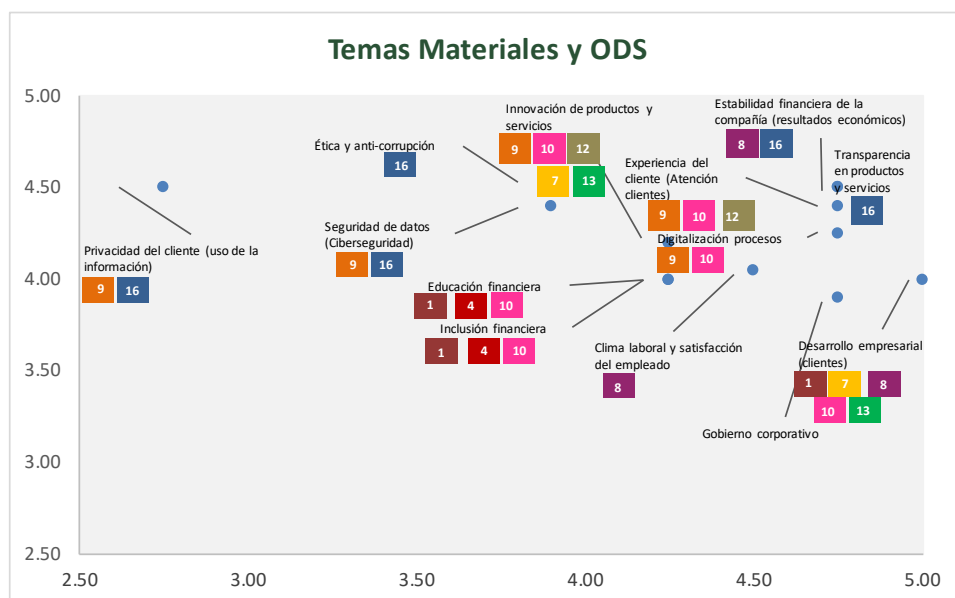
Contribución a los ODS

En Banco de Machala S.A., nos encontramos comprometidos con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), hoja de ruta internacional planteada desde las Naciones Unidas para atender los principales desafíos de la sociedad, en estrecha colaboración con las empresas, academia y los ciudadanos.

Nos enfocamos especialmente en aquellos ODS y sus respectivas metas que se encuentren estrechamente vinculados con nuestro tipo de actividades y las prioridades país. Consideramos por tanto aquellos correlacionados con nuestros temas materiales de impacto.

A continuación, presentamos las principales iniciativas e indicadores, como resumen ejecutivo. De igual manera, damos cuenta de nuestra contribución a lo largo del presente informe.

Relación entre los temas materiales y los ODS prioritarios





Materialidad	ODS	Metas	Contribución	Indicadores
Productos y/o servicios con beneficio ambiental	1	1.4	Disponemos de productos de crédito para estudiantes; también de ahorro y crédito para los trabajadores de las empresas clientes (con especial impacto en los trabajadores del sector agrícola, bancarización). Facilitamos el ahorro a través de productos de captación, que permiten a los clientes ir gestionando el capital de que disponen. Apoyamos a los clientes con asesoría para la mejor elección y uso de los productos. Disponemos asimismo de microcrédito, con lo que apoyamos esos emprendimientos y economías familiares basadas en el autoempleo.	US\$2.42 millones en créditos educativos (saldo a cierre 2022) US\$ 218.67 depósitos en cuentas de ahorro (saldo a cierre de 2022) US\$9.78 millones en microcrédito (saldo a cierre 2022)
Capacitación y desarrollo de oportunidades (empleados)	4	4.3	Ofrecemos a nuestros colaboradores oportunidades de formación, a través de diferentes cursos internos. Asimismo, extendemos el programa de educación financiera a nuestros propios colaboradores. Otorgamos becas a los colaboradores para estudiar maestrías.	209 horas de capacitación a los colaboradores. Entrega de becas a colaboradores para sus estudios de maestría
Resiliencia al cambio climático	7	7.3	A través de nuestro sistema de análisis de riesgos ambientales y sociales (SARAS), requerimos el apego a las mejores prácticas, que incluyen disponer de medidas de eficiencia energética, hacer uso de las energías renovables, etc., con requerimientos específicos en función de cada cliente, en base al resultado de la evaluación.	Sistema de Administración de Riesgo Ambiental y Social (SARAS), está en fase de fortalecimiento de su diseño, se está recibiendo asistencia técnica por parte del DEG
Diversidad e igualdad de oportunidades (empleados)	8	8.5, 8.8	Promovemos una cultura de respeto y no discriminación, incluyendo en los procesos de selección, de manera de disponer de un equipo diverso. Destaca especialmente el desarrollo de las mujeres en la plantilla, incluyendo su progresiva mayor incorporación a puestos de mandos medios y superiores. Favorecemos la creación de empleo en nuestros clientes, a través del crédito productivo.	59% de mujeres en plantilla En posiciones de gerencia y subgerencia (funcionarios): 58% de mujeres USD 406.06 millones en créditos productivos (saldo a cierre 2022)
Innovación de productos y servicios	9	9.3, 9.4	A través del crédito empresarial, apoyamos el capital de trabajo, inversión y aquellas otras necesidades de la compañía cliente para hacer crecer su negocio. Facilitamos que pueda darse la innovación en procesos y equipos, es decir, tecnología y maquinaria.	USD 406.06MM en créditos productivos, beneficiando a 1.88k empresas.
Resiliencia al cambio climático			Asimismo, el SARAS contribuye a una práctica más amigable con el medio ambiente de los clientes evaluados, incluyendo la integración de tecnología para atender los posibles impactos negativos.	48,248 usuarios activos en Oronet y en Oromóvil



Experiencia del cliente			De igual manera, estamos avanzando como Institución en el uso del potencial de la tecnología tanto en los canales de relación con los clientes como en nuestros procesos internos.	
Inclusión financiera	10	10.2	Nuestro portafolio de crédito incluye productos que facilitan la inclusión financiera, como ya se ha referenciado para el ODS 1. De igual manera, la educación financiera constituye una sólida herramienta para avanzar en la reducción de las desigualdades, empoderando a las personas en la gestión de sus recursos. La adopción de tecnología que venimos realizando, nos permite tener un mayor alcance tanto por la disposición de canales en remoto como por el alcance que están consiguiendo y el trabajo para eliminar reticencias y/o dificultades de los clientes en su uso.	2,720 cuentas para niños y jóvenes (ahorro) 3,778 personas capacitadas en educación financiera Banco para crecer: plataforma educativa en línea Ecosistema de canales digitales
Resiliencia al cambio climático	12	12.2, 12.6	Implementación del SARAS Formación a los clientes en buenas prácticas sociales y ambientales, como complemento al SARAS	37 clientes, recibieron visitas de acompañamiento ambiental y social.
Resiliencia al cambio climático	13	13.3	Promovemos las buenas prácticas ambientales a través del SARAS, evaluando a los clientes previamente a la entrega del financiamiento. De esta manera, favorecemos su resiliencia ante el cambio climático, por ejemplo, reduciendo la dependencia de los combustibles.	Sistema de Administración de Riesgo Ambiental y Social (SARAS), está en fase de fortalecimiento de su diseño, se está recibiendo asistencia técnica por parte del DEG
Gobierno Corporativo Ética y anti-corrupción Seguridad de datos (ciberseguridad)	16	16.4, 16.6, 16.7	Disponemos de una sólida estructura de gobierno corporativo, con un Directorio y alta gerencia que velan por la estabilidad de la institución. Atendemos los riesgos de corrupción y lavado de dinero, propios de la actividad financiera, con una fuerte autorregulación de políticas y códigos, y el refuerzo constante de la sensibilización a nuestros colaboradores y el requerimiento de una cultura de cumplimiento. Requerimos a nuestros colaboradores el correcto uso de la data de los clientes y la propia generada como resultado de las operaciones del Banco. Disponemos además de área especializada para evitar la prevención del lavado de activos, conforme a regulación.	Código de Buen Gobierno actualizado Código de Ética actualizado.



Implementación de los Principios de Pacto Global

(2-23, 2-28)

En 2021, nos adherimos al Pacto Global de las Naciones Unidas, alineado con nuestro compromiso con la sostenibilidad y con el objetivo de participar activamente en el desarrollo de un ecosistema de negocios responsables, así como de intercambiar aprendizajes y seguir avanzando en el desarrollo de nuestra Estrategia ASG.

Alineados con los 10 Principios que promueve Pacto Global, cabe destacar especialmente que promovemos una cultura de respeto a los Derechos Humanos, tanto entre nuestros colaboradores como en la relación con clientes y otros grupos de interés claves para el Banco. Rechazamos cualquier conducta que vulnere la dignidad y calidad de vida de las personas involucradas en nuestras operaciones.

Nos apegamos para ello a las principales directrices internacionales, incluyendo la Declaración Universal de los Derechos Humanos, los Principios Rectores sobre Empresas y Derechos Humanos de Naciones Unidas, así como las Líneas Directrices para Empresas Multinacionales y el resto de las recomendaciones de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico - OCDE.

A continuación, presentamos nuestro compromiso en mayor detalle:

	Principio	Compromiso	Desempeño (Presentado en el informe)
1	Las empresas deben apoyar y respetar la protección de los Derechos Humanos fundamentales reconocidos internacionalmente, dentro de su ámbito de influencia.	Código de Ética y Conducta. Valores corporativos. Promoción de la vivencia de la cultura de respeto y la denuncia de los posibles riesgos y/o incumplimientos a las políticas que se detecten. Promovemos también prácticas de respeto y socialmente responsables en los clientes. Lineamientos de los productos inclusivos, de crédito y captación.	Ética y cumplimiento Accesibilidad e inclusión financiera Demografía y diversidad
2	Las empresas deben asegurarse de que sus empresas no son cómplices en la vulneración de los Derechos Humanos.		
3	Las empresas deben apoyar la libertad de afiliación y el reconocimiento efectivo del derecho a la negociación colectiva.	Código de Ética y Conducta Reglamento interno de trabajo	Demografía y diversidad
4	Las empresas deben apoyar la eliminación de toda forma de trabajo forzoso o realizado bajo coacción.	Código de Ética y Conducta – que aplica a nuestros colaboradores y también a los directores, así como lo promovemos en los proveedores y clientes.	Ética y cumplimiento



5	Las empresas deben apoyar la erradicación del trabajo infantil	SARAS	
6	Las empresas deben apoyar la abolición de las prácticas de discriminación en el empleo y la ocupación.	Código de Ética y Conducta Reglamento interno de trabajo	Demografía y diversidad
7	Las empresas deberán mantener un enfoque preventivo que favorezca el Medio Ambiente.	Lineamientos internos de administración, incluye los propios del programa ambiental.	Gestión ambiental
8	Las empresas deben fomentar las iniciativas que promuevan una mayor responsabilidad ambiental.	SARAS y medidas complementarias como el apoyo técnico y la formación a los clientes.	Gestión ambiental
9	Las empresas deben favorecer el desarrollo y la difusión de las tecnologías respetuosas con el Medio Ambiente.		
10	Las empresas deben trabajar contra la corrupción en todas sus formas, incluidas extorsión y soborno	Código de Ética y Conducta Lineamientos anticorrupción Directrices de las áreas con especial responsabilidad, como las de riesgo integral y los responsables de cumplimiento y de prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo. Auditorías externas y funcionamiento de la cultura de denuncia.	Ética y cumplimiento



Eventos Relevantes

Mayor oferta de servicios en sus canales

Banco de Machala pone a disposición de sus clientes y usuarios, más de 400 servicios a través del portal ORONET para el pago de servicios básicos, pagos municipales, recaudaciones empresariales, impuestos y matrículas vehiculares, entre otros, sin acudir a las oficinas.



Firma Convenio Orense Sporting Club

En la ciudad de Machala, el Dr. Esteban Quirola, presidente del directorio del Banco, se reunió con Martha Romero, presidente de Orense Sporting Club, para firmar el convenio entre el equipo de fútbol ORENSE S.C. y nuestra institución. Este evento ratifica el apoyo de nuestra institución a este destacado equipo, a la provincia y al fútbol ecuatoriano



Modelo comercial Banco de Machala

Actualizamos nuestro esquema comercial moderno, alineado a las mejoras prácticas del mercado, el cual nos permite mejorar la gestión del negocio y entregar la mejor calidad de servicio a todos nuestros clientes.



Toque de Campana BVG

El 25 de mayo Banco de Machala realizó la tercera emisión de Obligaciones por un monto de USD 15 millones en la Bolsa de Valores de Guayaquil, celebrando su primer toque de campana para conmemorar este importante hito.





Foro Productivo

Comprometidos con la misión de impulsar el negocio de nuestros agroproductores, estuvimos presente en el Primer Foro Productivo Banana Time Machala de la Asociación de Exportadores Bananeros del Ecuador, llevando una nueva propuesta para que sus negocios nunca se detengan.



Firma Adhesión Pacto Global

Banco de Machala firmó su adhesión como miembro de Pacto Global Ecuador, una iniciativa de Naciones Unidas donde compromete a alinear su estrategia y operaciones en 4 áreas temáticas: derechos humanos, estándares laborales, medio ambiente y anticorrupción.



Aniversario 60

Durante seis décadas, Banco de Machala se ha caracterizado por acompañar a los ecuatorianos que se esfuerzan por alcanzar sus sueños y metas. Somos el respaldo de la gente que no se rinde, quienes trabajan para producir el futuro del Ecuador que todos anhelamos. Cumplimos 60 años y aún nos sentimos jóvenes, porque contamos con la energía y el talento para seguir creciendo. Banco de Machala, El Oro es nuestro respaldo y nosotros somos el respaldo del Ecuador.



Conferencia Cámara de Camaroneros

Por un Ecuador productivo, Banco de Machala estuvo presente en la Gran Conferencia para el sector camaronero de El Oro, organizado por la Cámara de Camaroneros de El Oro. Junto a nuestros importantes clientes del sector, hemos compartido nuestra oferta integral de productos y servicios para que sus negocios nunca se detengan.





Feria Ganadera 2022

Somos el respaldo del Agro ecuatoriano, por eso, estamos presente en LXXVII Expoferia Ganadera 2022 hasta el 10 de octubre con propuestas de productos y servicios que ayudarán a crecer sus negocios.



Feria Compuquil

Participamos en la Feria tecnológica Compuquil, con beneficios para tarjetas BM y diferidos hasta 15 meses sin intereses.



Feria AEBE Banana Time Guayaquil

Banco de Machala estuvo presente en la Feria Aebe Ecuador y premios Banana Time donde se reconoció la intachable trayectoria empresarial de nuestro Presidente del Directorio y Fundador Dr. Esteban Quirola Figueroa, quien con su incansable trabajo ha construido un legado en la generación de empleo y bienestar del país.



Calificación de Riesgo AAA-

Banco de Machala logra posicionarnos como uno de los bancos más sólidos del país al obtener una calificación de AAA- de acuerdo a Class International Rating; demostrando así su excelente gestión financiera y rentabilidad.





Lanzamiento de Productos digitales

A partir de octubre, los usuarios y clientes ya no necesitan ir a las agencias para abrir cuentas de ahorros, solicitar avances de efectivo o diferidos de sus tarjetas de crédito, solicitar inversiones o créditos. Ahora lo pueden hacer en línea y desde la comodidad de su hogar en menos de 5 minutos.



Crédito Mujer Emprendedora

Soluciones financieras destinadas a mujeres emprendedoras.

Dirigido a: Personas naturales mujeres

Segmento: Micro (acumulación ampliada) y Pymes

Monto: Micro (acumulación ampliada): Hasta \$20.000 con garantía quirografaria y mayor a \$ 20.000 con garantía hipotecaria - Pymes: Hasta \$80.000 sin garantía

Destino y plazo: Activo Fijo hasta 72 meses - Capital de trabajo hasta 48 meses

Beneficios: Plazo es un año más que en el crédito normal



Crédito Verde Consumo Eficiente

Para financiar reformas o mejoras en tu hogar que supongan un ahorro de energía.

Dirigido a: Personas naturales

Segmento: Consumo

Monto: Hasta \$20.000 sin garantía

Destino y plazo: Comprar equipamiento para el hogar / electrodomésticos destinados a ahorrar energía – Hasta 48 meses

Beneficios: Tasa menor al crédito de consumo normal

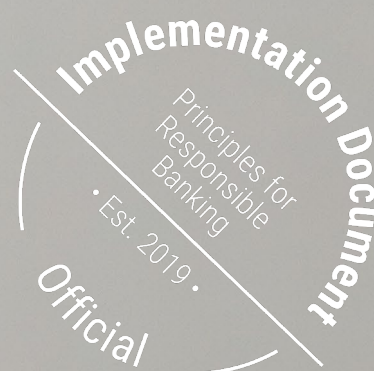


Crecimiento en Activos totales

Gracias a una administración institucional eficiente y una gestión comercial orientada en resultados, logramos llegar a la marca de 1.000 Millones de dólares en activos totales.



Plantilla Informe y Autoevaluación





Plantilla de informes y autoevaluación

La siguiente plantilla establece los requisitos de informes y autoevaluación para los Signatarios de los Principios de Banca Responsable (PRB). Su banco revela qué acciones ha emprendido para implementar el PRB al autoevaluar su progreso en cada uno de los 6 Principios. Por lo tanto, esta plantilla está estructurada de acuerdo con los 6 Principios con los que se han comprometido los signatarios.

Tres pasos clave son fundamentales para demostrar que su banco está cumpliendo con sus compromisos como signatario de la PRB, es decir, análisis de impacto, establecimiento e implementación de objetivos y rendición de cuentas/informes garantizados. Las secciones de la plantilla de informes y autoevaluación que se relacionan con los 3 pasos clave también requieren un resumen de autoevaluación para demostrar hasta qué punto el banco ha cumplido con los requisitos respectivos de los pasos clave.

Acomodar diferentes puntos de partida

Su banco tiene un período inicial de cuatro años a partir de la firma para implementar los 6 Principios, lo que incluye alinear completamente sus informes con los requisitos. Es posible que su banco no pueda proporcionar toda la información requerida en esta plantilla en el primer informe. Debe basarse en el progreso de su implementación anualmente. La retroalimentación, el apoyo, el desarrollo de capacidades, la capacitación y el aprendizaje entre pares están disponibles para todos los bancos signatarios para ayudarlos a progresar tanto en la implementación como en la presentación de informes.

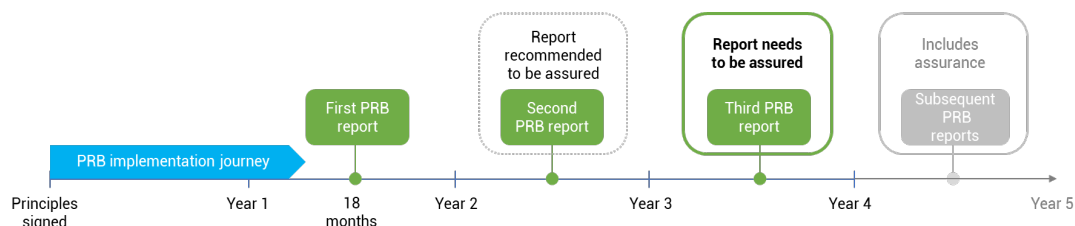
Cronograma para la presentación de informes y el aseguramiento

Los bancos signatarios deben informar sobre su implementación de los Principios anuales. El primer informe de PRB debe publicarse dentro de los 18 meses posteriores a la firma de los Principios, para darle al banco cierta flexibilidad para alinear los informes de PRB con su ciclo de informes. La publicación del primer informe PRB en cualquier momento antes de los 18 meses posteriores a la firma de los Principios es, por lo tanto, una opción. Después de que se haya publicado el primer informe de PRB, los informes posteriores deben publicarse anualmente a partir de entonces, es decir, dentro de los 12 meses a más tardar después del informe anterior.

Los bancos signatarios deben informar sobre su implementación de los Principios anualmente. El primer informe de PRB debe publicarse dentro de los 18 meses posteriores a la firma de los Principios, para darle al banco cierta flexibilidad para alinear los informes de PRB con su ciclo de informes. La publicación del primer informe PRB en cualquier momento antes de los 18 meses posteriores a la firma de los Principios es, por lo tanto, una opción. Después de que se haya publicado el primer informe de PRB, los informes posteriores deben



publicarse anualmente a partir de entonces, es decir, dentro de los 12 meses a más tardar después del informe anterior.



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

Compromiso

El último informe dentro del período de implementación inicial de 4 años (y los informes subsiguientes a partir de entonces) debe asegurarse, lo que significa que al menos el tercer informe PRB debe asegurarse. Se alienta a los bancos a poner en marcha el proceso de garantía mucho antes y a tener ya garantizados los informes PRB anteriores.

Todos los elementos que se relacionan con los tres [pasos clave](#) (resaltados en amarillo) requieren una garantía limitada para el cuarto año de la firma del PRB, realizada por un tercero independiente con experiencia relevante en el campo. Estos son:

2.1 Análisis de impacto

2.2 Establecimiento de objetivos

2.3 Implementación y seguimiento de objetivos

5.1 Estructura de Gobernanza para la Implementación de los Principios

Un asegurador proporciona una garantía limitada de su autoevaluación en estas áreas enumeradas. Puede hacer esto incluyéndolo en su informe asegurado existente. Cuando la garantía de un tercero no sea factible, se puede realizar una revisión independiente. Los requisitos de aseguramiento se describen con más detalle en la [Guía para proveedores de aseguramiento: Proporcionar un aseguramiento limitado para la presentación de informes](#).

Propósito de la plantilla

El propósito de esta plantilla es ayudar a los signatarios a divulgar su progreso en la implementación de la PRB. La información divulgada es utilizada por la Secretaría de UNEP FI como base para la revisión individual del progreso de cada banco, así como para informar el progreso colectivo realizado por el Grupo Signatario PRB. Para medir el progreso colectivo de manera consistente, se integran en la plantilla algunas preguntas estandarizadas que deben completar los bancos. Las preguntas abiertas brindan a los bancos la flexibilidad de divulgar



el progreso que realizan, considerando los diversos modelos comerciales y las diversas diferencias contextuales en las que operan los bancos.

Cómo usar esta plantilla

Esta plantilla brinda a los bancos la oportunidad de proporcionar resúmenes del progreso anual realizado en la implementación de cada Principio. Está diseñado para que su banco brinde referencias/enlaces a dónde en sus informes/dominios públicos existentes (sitios web) se puede encontrar la información requerida para respaldar sus respuestas. **El objetivo es mantener al mínimo cualquier carga de información adicional y, al mismo tiempo, garantizar la transparencia y la rendición de cuentas, tal como se establece en el Principio 6. Cuando se refiera a otros documentos, especifique las páginas donde aparece la información exacta.**

La Plantilla de Informes y Autoevaluación no se modificará estructuralmente ni en cuanto al contenido. El contenido y el texto de la plantilla se pueden aplicar al diseño corporativo y diseñarse en consecuencia, sin omitir partes de los textos. La plantilla de informes y autoevaluación se puede integrar en los informes de su banco (informe anual, informe de sostenibilidad o formatos de informes relevantes) o se puede publicar como un documento independiente. Debe estar disponible públicamente y se incluirá en la página de signatarios de UNEP FI.

El informe debe publicarse en inglés. La información a la que se hace referencia en la Plantilla de informes y autoevaluación también debe estar disponible en inglés. Cuando eso no sea posible, se recomienda incluir el resumen de la información relevante como texto en la Plantilla, para que toda la información necesaria pueda ser tomada en cuenta cuando la Secretaría de UNEP FI revise el desempeño del banco.



Anexo II Autoevaluación de los PRB

Principio Alineación

1:



Alinearemos nuestra estrategia comercial para ser coherentes y contribuir a las necesidades de los individuos y los objetivos de la sociedad, como se expresa en los Objetivos de Desarrollo Sostenible, el Acuerdo Climático de París y los marcos regionales y nacionales relevantes.

Business model

Describa (nivel alto) el modelo de negocio de su banco, incluidos los principales segmentos de clientes atendidos, los tipos de productos y servicios proporcionados, los principales sectores y tipos de actividades en las principales geografías en las que su banco opera o proporciona productos y servicios. Cuantifique también la información revelando, p. la distribución de la cartera de su banco (%) en términos de geografías, segmentos (es decir, por balance y/o fuera de balance) o divulgando el número de clientes y clientes atendidos.

Respuesta

Banco de Machala, es una institución financiera que opera en Ecuador, su mayor alcance está en la provincial de El Oro, pero estamos ampliando nuestra presencia gracias a nuestra propuesta de valor para el cliente en otras 8 provincias del país.

Como banca múltiple o universal, ofrecemos productos de ahorro y crédito, así como un amplio abanico de servicios a personas y empresas.

Banca de Personas

CATEGORÍA	SECTORES Y ACTIVIDADES	PRODUCTOS Y SERVICIOS	CANAL
Créditos	Personas dependientes del sector privado	Crédito de Consumo	Agencia
		Auto-Credit	
	Personas independientes	Credi Nómina	
	Personas jubiladas	Crédito Back to Back	
		Casa-Credit	
		Crédito educativo Estudio Meta	
		Credi U	
Depósitos	Personas dependientes	Cuenta de ahorros	Agencia + web
	Personas independientes	Cuenta corriente	
	Personas jubiladas	Mi Cuenta Crecer	
		Cuenta Crecer Plus	
Inversiones	Personas dependientes	Depósitos a plazo	Agencia + Oronet
	Personas independientes	BM 365	
	Personas jubiladas		

Links and references

<https://www.bancomachala.com/>

<https://www.bancomachala.com/servicios-bancarios/>

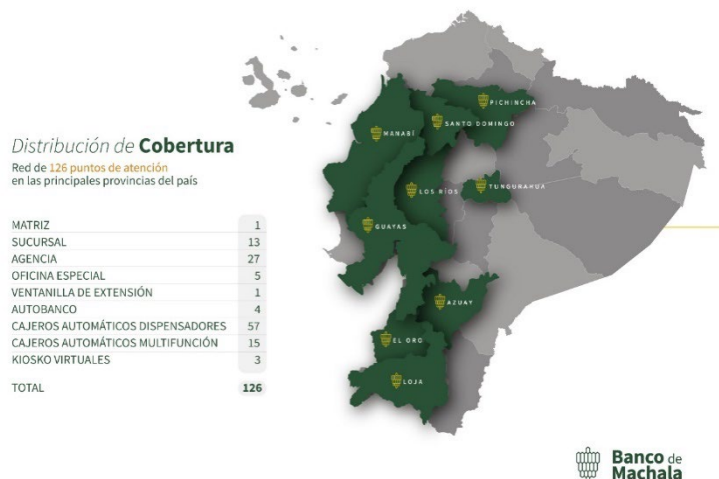
<https://www.bancomachala.com/agencias/>



Banca de Empresas

CATEGORÍA	SECTORES Y ACTIVIDADES	PRODUCTOS Y SERVICIOS	CANAL
Créditos	Agricultura	Autocredit	Agencia
	Comercio	Crédito productivo	
	Construcción	Credi Nómina	
	Logística y transporte		
	Servicios		
Depósitos	Agricultura	Cuenta corriente	Agencia + web
	Comercio	Cuenta de ahorros	
	Construcción		
	Servicios		
Cobros y pagos	Agricultura		Cobros & Pagos
	Comercio	Cobros	
	Construcción	Pagos	
	Logística y transporte	Soft Token y OTP	
	Servicios		
Comercio exterior	Agroindustrial	Cartas de crédito doméstica	Agencias
	Comercio	Cartas de crédito de importación	
	Construcción	Cartas de crédito de exportación	
	Logística y transporte	Cobranzas documentarias de importación y exportación	
	Servicios	Avales Bancarios	
Inversiones	Agroindustrial	Depósitos a plazo	Agencias + Oronet
	Comercio	BM 365	
	Construcción		
	Servicios		

Banco de Machala ofrece a sus clientes diversos canales transaccionales a nivel nacional, con 126 puntos de atención que permiten realizar transacciones rápidas, ágiles y seguras.



A continuación se detalla la composición del portafolio por segmentos:

Segmentos	%
Productivo	63.60
Consumo	30.30
Vivienda	4.10
Microcredito	1.60
Crédito Educativo	0.40
Total	100%

Alineación de la estrategia

¿Su estrategia corporativa identifica y refleja la sostenibilidad como prioridad(es) estratégica(s) para su banco?

☐ Sí

☐ No

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

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

☐ Principios Rectores de la ONU sobre Empresas y Derechos Humanos

☐ Convenios fundamentales de la Organización Internacional del Trabajo



- ☐ Pacto Mundial de la ONU
- ☐ Declaración de la ONU sobre los Derechos de los Pueblos Indígenas
- ☐ Cualquier requisito de información reglamentario aplicable sobre evaluaciones de riesgos ambientales, p. sobre el riesgo climático - especifique cuáles: -----
- ☐ Cualquier requisito de información reglamentario aplicable sobre evaluaciones de riesgos sociales, p. sobre la esclavitud moderna - especifique cuáles: -----
- ☐ Ninguna de las anteriores

Respuesta

Banco de Machala, participa voluntariamente en iniciativas que le permiten alinear su estrategia de negocios con los grupos de interés: Principios de Empoderamiento de la Mujer ONU, Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente ONU.

En 2020, se realizó la identificación de los temas materiales, se lograron establecer iniciativas con sus respectivos indicadores para fortalecer nuestro camino hacia la sostenibilidad. Cabe mencionar, que en Banco de Machala la sostenibilidad es transversal a toda la organización y contamos con el involucramiento de forma activa y permanente de la alta dirección.

Nuestra estrategia de sustentabilidad se compone de focos y líneas de acción, que nos permite tener una mayor claridad en qué debemos trabajar.

Los focos de nuestra estrategia son:

- ✓ Institucionalidad e integridad,
- ✓ Comercialización y servicio,
- ✓ Compromiso del equipo,
- ✓ Desarrollo del cliente,
- ✓ Desempeño ambiental de los clientes y
- ✓ Gestión ambiental propia.

Asimismo, desde 2020 Banco de Machala ha implementado un Sistema de Gestión Ambiental y Social (SGAS, cuyo alcance se limita a las operaciones del Producto Mipymes CFN) exclusivo para el producto MIPYMES-CFN, que incluye la identificación, categorización, evaluación, seguimiento y monitoreo, y reporte de los riesgos ambientales y sociales de los beneficiarios finales de este producto.

Con respecto, a las etapas de seguimiento y monitoreo, se detalla lo siguiente:

Esta etapa se refiere al seguimiento del desempeño ambiental y social de los proyectos durante el ciclo de vida del financiamiento. Dicho seguimiento se aplica a las operaciones de crédito que resultaron elegibles tras la evaluación. Durante esta fase, la Unidad de Riesgo Ambiental brinda asesoría continua a las Gerencias Regionales para guiar a los clientes en el cumplimiento con los marcos de evaluación de los riesgos ambientales y sociales y la definición de planes de acción. La Unidad de Riesgo Ambiental realiza revisiones, monitoreo y visitas en el sitio de los proyectos y/o empresas financiadas, para verificar la implantación de los planes de acción.

Banco de Machala S.A. llevará un registro de las operaciones de créditos otorgados en el marco del SARAS, analizará periódicamente los procesos de evaluación de las solicitudes, la capacidad y la competencia organizativa para implementar el SARAS, si se tiene el cumplimiento constante y coherente de los requisitos ambientales y sociales aplicables a los subproyectos.

Links and references

<https://www.bancomachala.com/institucional/gobierno-corporativo/>



Principio

2:

Impacto y Establecimiento de Objetivos



significativos.

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

2.1 Análisis de impacto (Paso clave 1)

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

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

Respuesta

Durante 2020, Banco de Machala identificó sus grupos de interés prioritarios e identificó una matriz de materialidad y los aspectos más importantes para los grupos y el Banco. Este insumo sirvió para identificar riesgos y oportunidades para la estrategia de sostenibilidad.

Se utilizó también la Herramienta de Impacto de UNEPFI para mapear las áreas de impacto. Con esta herramienta realizamos un análisis de nuestra cartera de crédito (banca personal y banca corporativa), esto sirvió para priorizar iniciativas desde el negocio.

1. Determinación de la cartografía de productos y servicios

De acuerdo a la estructura de mapeo de la herramienta, incluimos la cartera de crédito en el alcance:

- Banca de personas: crédito a personas naturales (consumo, educación y vivienda), a personas naturales con actividad empresarial y microcrédito.*
- Banca comercial (créditos comerciales y productivos), incluyendo los diferentes sectores de actividad económica y segmentos por tamaño de empresa: pymes, empresas y empresas.*

Links and references

<https://www.bancomachala.com/media/37224/informe-y-autoevaluaci%C3%B3n-de-los-principios-de-banca-responsable.pdf>



- b) **Composición de la cartera:** ¿Ha considerado su banco la composición de su cartera (en %) en el análisis? Proporcione la composición proporcional de su cartera a nivel mundial y por ámbito geográfico
- i) por sectores e industrias para las carteras de banca empresarial, corporativa y de inversión (es decir, exposición sectorial o desglose por industria en %), y/o
 - ii) por productos y servicios y por tipos de clientes para carteras de banca de consumo y banca minorista.

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

Respuesta

A continuación se detallan los principales sectores e industrias a los que Banco de Machala financia:

Sector Económico		% de participación en el portafolio
1.	Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca.	39%
2.	Comercio al por mayor y menor, reparación de vehículos y motocicletas.	22%
3.	Otras actividades	26%
4.	Industrias Manufacturas.	8%
5.	Construcción	4%
Segmentos		%
Productivo		63.60
Consumo		30.30
Vivienda		4.10
Microcredito		1.60
Crédito Educativo		0.40
Total		100%

Links and references

<https://www.bancomachala.com/institucional/go-bierno-corporativo/>

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

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



Respuesta <i>Las áreas de impacto tienen prioridades y desafíos para el país tales como: tasas de desempleo y subempleo, pobreza, crisis económica pre y post pandemia, falta de acceso a productos financieros, escenario político inestable, inseguridad, delincuencia y el cambio climático</i> Elaboración de mapas de impacto y priorización <i>Construimos nuestros mapas de impacto positivo y negativo (Personas y Comercial). El mapa responde a las categorías de impacto establecidas por UNEP-FI, publicadas en el Impact radar (2018).</i> Determinación de compromisos y objetivos <i>Considerando las principales áreas de impacto, de nuestra contribución, tanto positiva como negativa, establecimos una serie de compromisos para avanzar en la contribución al desarrollo social y económico del negocio, así como contribuir a la protección del medio ambiente. Estos también están alineados con parte de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de la Agenda 2030 de las Naciones Unidas.</i> <i>Para los diferentes compromisos, establecimos una serie de indicadores, sobre los cuales fijamos objetivos anuales. También cabe señalar que para una selección de ellos establecimos compromisos a medio plazo, hasta 2023.</i> <i>Podemos destacar que, una de las áreas de impacto en Banco de Machala es el clima. En este caso particular, Ecuador está trabajando hacia la meta de reducción de emisiones de GEI en su NDC, y ha desarrollado un plan nacional a través del Ministerio de Medio Ambiente, Agua y Transición Ecológica para que las empresas midan, reduzcan y compensen sus emisiones denominado Ecuador Cero.</i> <i>Otra área de impacto, que podemos considerar es a la parte social por lo que con nuestras acciones contribuiremos a la inclusión social de clientes y usuarios financieros.</i>	Links and references https://www.bancomachala.com/media/37224/informe-y-autoevaluaci%C3%B3n-de-los-principios-de-banca-responsable.pdf
Con base en estos primeros 3 elementos de un análisis de impacto, ¿qué áreas de impacto positivo y negativo ha identificado su banco? ¿Cuáles (al menos dos) áreas de impacto significativas priorizó para seguir su estrategia de establecimiento de objetivos (ver 2.2)? Por favor divulgue.	
Respuesta <i>A través de la Herramienta de Impacto UNEPFI se determinó que las principales áreas de impacto son:</i> IMPACTO POSITIVO <i>Economías inclusivas y saludables</i> <i>Movilidad</i> <i>Salud y saneamiento</i> <i>Suelo</i> <i>Clima</i>	Links and references



IMPACTO NEGATIVO Suelo Residuos Clima Eficiencia y seguridad de los recursos Agua: calidad	
d) Para estas (mín. dos áreas de impacto prioritarias): <i>Medición del desempeño: ¿Ha identificado su banco qué sectores e industrias, así como tipos de clientes financiados o en los que se ha invertido, están causando los impactos positivos o negativos reales más fuertes? Describa cómo evaluó el desempeño de estos, utilizando indicadores apropiados relacionados con áreas de impacto significativas que se aplican al contexto de su banco.</i> <i>Al determinar las áreas prioritarias para el establecimiento de objetivos entre sus áreas de impacto más significativo, debe considerar los niveles de desempeño actuales del banco, es decir, indicadores cualitativos y/o cuantitativos y/o indicadores indirectos de los impactos sociales, económicos y ambientales resultantes de las actividades del banco y suministro de productos y servicios. Si ha identificado el clima y/o la salud e inclusión financiera como sus áreas de impacto más significativas, consulte también los indicadores correspondientes en el Anexo.</i> <i>Si su banco ha adoptado otro enfoque para evaluar la intensidad del impacto resultante de las actividades del banco y la provisión de productos y servicios, descríbalos.</i> <i>El resultado de este paso también proporcionará la línea de base (incluidos los indicadores) que puede usar para establecer objetivos en dos áreas de impacto más significativo.</i>	
Respuesta <i>Con base en el análisis de impacto de Clima como una de las áreas priorizada, Banco de Machala publicará sus objetivos de descarbonización de cartera, durante el primer semestre de 2023.</i> <i>Su segundo objetivo es la salud e inclusión financiera. En este objetivo se trabajará a través de los resultados trazados en el producto Mipymes, fomentando la participación de la mujer en un 35% la adquisición del crédito.</i>	Links and references <i>https://www.bancomachala.com/institucional/go-bierno-corporativo/</i>



Resumen de autoevaluación:

¿Cuál de los siguientes componentes del análisis de impacto ha completado su banco para identificar las áreas en las que su banco tiene sus impactos positivos y negativos más significativos (potenciales)?

Alcance: ☐ Sí ☐ En curso ☐ No

Composición de la cartera: ☐ Sí ☐ En curso ☐ No

Contexto: ☐ Sí ☐ En curso ☐ No

Medición del desempeño: ☐ Sí ☐ En progreso ☐ No

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

Mitigación del cambio climático, adaptación al cambio climático, eficiencia de recursos y economía circular, biodiversidad, salud financiera e inclusión, derechos humanos, igualdad de género, empleo decente, agua, contaminación, otros: especifique

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

☐ Hasta 6 meses antes de la publicación

☐ Hasta 12 meses antes de la publicación

☐ Hasta 18 meses antes de la publicación

☐ Más de 18 meses antes de la publicación

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



2.2 Establecimiento de objetivos (Paso clave 2)

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

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

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

Puede basarse en los elementos de contexto de 2.1.

Respuesta

Se trazaron nuevos compromisos con indicadores y objetivos a 2025, los mismos que se detallan a continuación:

- 1) Compromiso:** facilitar el acceso de recursos financieros a las Mipymes enfocado en mujeres a las que se les ha complicado obtener un crédito. Las Mipymes son claves en el desarrollo económico y social del país, por la generación de empleo y apoyo de las comunidades. Como parte de nuestro compromiso, también involucra lograr una participación del 35% de mujeres, a través de estrategias claves.

Áreas de impacto: Economías inclusivas y saludables (+); ODS: 1, 5, 10, 12

Indicadores y objetivos:

CRÉDITO MIPYMES	2022	2025
Saldo de cartera (Empresarial+Pymes+Micro)	88.92MM	102.42MM
Número de clientes de crédito – mujeres	261	525
Número de clientes de crédito – hombres	725	975
Total clientes	986	1,500
Participación mujeres	26.47%	35%
Participación hombres	73.53%	65%
Total clientes	100.00%	100.00%

- 2) Compromiso:** Banco de Machala durante el año 2022 ha trabajado en el desarrollo de créditos enfocados en la parte ambiental y tiene definido

Links and references

<https://www.bancomachala.com/institucional/gobierno-corporativo/>



durante el primer semestre del 2023 establecer sus objetivos de clima a través de la medición de gases de efecto invernadero (GEI) a su cartera de crédito impactando en el ODS 13 acción por el clima a través de su adherencia a PCAF (Alianza para la contabilidad del carbono en la industria financiera) lo que nos permitirá comenzar el viaje hacia la descarbonización de la cartera.

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

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

Se ha desarrollado un paquete de indicadores para la mitigación del cambio climático y la salud e inclusión financiera para guiar y apoyar a los bancos en su proceso de establecimiento de objetivos e implementación. La descripción general de los indicadores se puede encontrar en el Anexo de esta plantilla.

Si su banco ha priorizado la mitigación climática y/o la salud e inclusión financiera como (una de) sus áreas de impacto más significativas, se recomienda encarecidamente informar sobre los indicadores en el Anexo, utilizando una tabla general como la siguiente que incluye el área de impacto, todos los indicadores relevantes y los códigos de indicador correspondientes:

Se tiene definido durante el primer semestre del 2023 establecer sus objetivos de clima a través de la medición de gases de efecto invernadero (GEI) a su cartera de crédito impactando en el ODS 13 acción por el clima.

Con respecto a la salud e inclusión financiera, la línea a base es 2022. Se han considerado algunos de los indicadores del anexo, detallamos a continuación:

<i>Impact area</i>	<i>Indicator code</i>	<i>Response</i>
<i>Climate change mitigation</i>	...	
	...	
	...	

<i>Impact area</i>	<i>Indicator code</i>	<i>Response</i>
<i>Financial health & inclusion</i>	<i>B.1.1/C.1.1</i>	<i>Banco de Machala, cuenta con cuentas de ahorro (tradicional y en línea). Microcrédito, estos productos aplican con productos y servicios con un enfoque de inclusión financiera. A través del producto Mipymes se busca facilitar el acceso a crédito a mujeres de este segmento generando oportunidades de desarrollo.</i>

En caso de que haya identificado otros indicadores y/o adicionales como relevantes para determinar la línea de base y evaluar el nivel de alineación hacia los objetivos impulsados por el impacto, divulgue estos.



Respuesta <i>Para Banco de Machala, ha sido fundamental determinar sus indicadores SMART, los cuales han sido definidos considerando nuestra contribución a las iniciativas globales como el Acuerdo de París y los Objetivos de Desarrollo Sostenible.</i> <i>Por lo tanto, nuestro compromiso de monitorear el cumplimiento de las mismas y de las metas establecidas está dentro de nuestro accionar, y por el momento no hemos considerado indicadores adicionales.</i>	Links and references
c) Objetivos SMART (incluidos los indicadores clave de rendimiento (KPI)): Divulgue los objetivos para su primera y segunda área de impacto más significativo, si ya existen (así como otras áreas de impacto, si existen). ¿Qué KPI está utilizando para monitorear el progreso hacia el logro del objetivo? Por favor divulgue.	
Respuesta <i>Para el área de impacto de Salud e Inclusión Financiera, el KPI a utilizar será del crecimiento de la cartera en Mipyme y generar oportunidades de crédito a las mujeres de este segmento (crecimiento de la participación de mujeres en un 35% al año 2025).</i> <i>Para el área de impacto de Clima, el banco durante el año 2022 ha trabajado en el desarrollo de créditos enfocados en la parte ambiental y tiene definido durante el primer semestre del 2023 establecer sus objetivos de clima a través de la medición de gases de efecto invernadero (GEI) a su cartera de crédito impactando en el ODS 13 acción por el clima a través de su adherencia a PCAF (Alianza para la contabilidad del carbono en la industria financiera) lo que nos permitirá comenzar el viaje hacia la descarbonización de la cartera.)</i>	Links and references https://www.bancomachala.com/institucional/gobierno-corporativo/
d) Plan de acción: ¿Qué acciones, incluidos los hitos, ha definido para cumplir con los objetivos establecidos? Por favor describa. Demuestre también que su banco ha analizado y reconocido impactos indirectos significativos (potenciales) de los objetivos establecidos dentro del área de impacto o en otras áreas de impacto y que ha establecido acciones relevantes para evitar, mitigar o compensar los posibles impactos negativos.	
Respuesta <i>Para poder establecer un Plan de Acción en Salud e Inclusión Financiera, se está realizando una consultoría externa. A la fecha de emisión de este informe, nos encontramos evaluando y revisando los resultados de la consultoría con el objetivo de plantear nuestro plan de acción, el cual daremos a conocer en nuestro próximo informe.</i> <i>Con respecto a Clima, se tiene definido durante el primer semestre del 2023 establecer sus objetivos de clima a través de la medición de gases de efecto invernadero (GEI) a su cartera de crédito impactando en el ODS 13 acción por el clima a través de su adherencia a PCAF (Alianza para la contabilidad del carbono en la industria financiera) lo que nos permitirá comenzar el viaje hacia la descarbonización de la cartera.</i>	Links and references https://www.bancomachala.com/institucional/gobierno-corporativo/



Resumen de autoevaluación

¿Cuál de los siguientes componentes del establecimiento de objetivos en línea con los requisitos de PRB ha completado su banco o está actualmente en un proceso de evaluación para su...

	... primera área de impacto más significativo: ... (por favor nómbrela) Salud e inclusion financiera	... segunda área de impacto más significativo: ... (por favor nómbrela) Mitigación del cambio climático	(Si está estableciendo objetivos en más áreas de impacto) ... su tercera (y subsiguientes) áreas de impacto: ... (por favor nómbrelas)
Alineación	☒ Yes ☐ In progress ☐ No	☒ Yes ☐ In progress ☐ No	☐ Yes ☐ In progress ☐ No
Línea base	☒ Yes ☐ In progress ☐ No	☐ Yes ☒ In progress ☐ No	☐ Yes ☐ In progress ☐ No
Indicadores SMART	☐ Yes ☒ In progress ☐ No	☐ Yes ☒ In progress ☐ No	☐ Yes ☐ In progress ☐ No
Plan de acción	☐ Yes ☒ In progress ☐ No	☐ Yes ☒ In progress ☐ No	☐ Yes ☐ In progress ☐ No



2.3 Implementación y seguimiento de objetivos (Paso clave 2)

Para cada objetivo por separado:

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

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

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

Para cada objetivo por separado:

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

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

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

Respuesta

Salud e Inclusión Financiera

En vista que nuestro enfoque es otorgar oportunidad de crédito a las mujeres del segmento Mipyme, podemos señalar que durante el 2022 cerramos cartera con las siguiente cifras:

CRÉDITO MIPYMES	2022
Saldo de cartera (Empresarial+Pymes+Micro)	88.92MM
Número de clientes de crédito – mujeres	261
Número de clientes de crédito – hombres	725
Total clientes	986
Participación mujeres	26.47%
Participación hombres	73.53%
Total clientes	100.00%

Clima

No se tiene registro del avance de los KPIs, ni de la evolución o aplicación del plan de acción, todo avance será reportado en el siguiente informe.

Links and references

<https://www.bancomachala.com/institucional/gobierno-corporativo/>



Principio Clientes y Usuarios

3:



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

3.1 Compromiso del cliente

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

☒ Yes ☐ In progress ☐ No

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

☐ Yes ☒ In progress ☐ No

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

Esto debe basarse y estar en consonancia con el análisis de impacto, el establecimiento de objetivos y los planes de acción establecidos por el banco (ver P2).

Respuesta

Una de nuestras principales fortalezas, es cómo el banco ayuda al cliente, lo que nos permite satisfacer sus necesidades.

Contamos con un Código de Ética y Conducta, un programa de evaluación social y ambiental para créditos comerciales (SARAS), y con una política de riesgos específica.

En Banco de Machala implementamos sólidos procesos de identificación, medición, seguimiento, control y reporte para la gestión eficiente de riesgos en las actividades significativas del Banco, que nos permiten aprovechar nuevas oportunidades de negocio, mitigar pérdidas en caso de riesgos y proteger los activos y la solvencia del Banco.

La clasificación del nivel de riesgo ambiental y social de las actividades económicas toma como referencia la "Guía del Banco Mundial para determinar la clasificación de riesgos ambientales y sociales", con base en el Marco Ambiental y Social del Banco Mundial (2017).

Los lineamientos para evaluar y gestionar los riesgos e impactos ambientales y sociales de los proyectos se realizan bajo los Estándares

Links and references

<https://www.bancomachala.com/institucional/gobierno-no-corporativo/informes-gobierno-corporativo/>



Ambientales y Sociales específicos del Banco Mundial, los cuales están diseñados para evitar, minimizar, reducir o mitigar los riesgos e impactos adversos.

Definimos nuestra política de riesgos ambientales y sociales con base en los marcos internacionales antes mencionados, que incluyen el proceso a seguir e incluye la lista de actividades excluidas del crédito. En Banco de Machala hemos establecido un conjunto de actividades que no financiamos, debido a sus impactos negativos.

La metodología de evaluación se ha propuesto en cinco pasos, que se describen a continuación:

a) Identificación: Los impactos sociales y ambientales potenciales se identifican después de revisar las especificidades de los créditos.

b) Clasificación: se determinan los niveles de riesgo, las prioridades y la respuesta al riesgo

c) Evaluación: Evaluar el cumplimiento de los proyectos y/o empresas con el marco legal y lineamientos ambientales y sociales (A&S) para el sector financiero

d) Monitoreo: Damos seguimiento a los compromisos ambientales y sociales

e) Mejora continua: Se revisan las políticas, procedimientos y cláusulas de protección.

A continuación se detallan algunos de los objetivos del Sistema de Gestión Ambiental:

- ✓ *Promover las buenas prácticas de gestión ambiental y social, así como los reglamentos ambientales y sociales nacionales, en los subpréstamos que las IFPs financian con recursos del Proyecto.*
- ✓ *Promover las buenas prácticas de gestión ambiental y de los recursos humanos dentro de la institución.*

3.2 Oportunidades de negocio

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

Respuesta

Banco de Machala para el año 2023 espera impulsar y potencializar los productos: crédito mujer emprendedora y el crédito verde. Se espera así potencializar SARAS y la inclusión financiera

Links and references

<https://www.bancomachala.com/banca-personas/cr%C3%A9ditos/cr%C3%A9dito-verde/>
<https://www.bancomachala.com/banca-personas/cr%C3%A9ditos/cr%C3%A9dito-productivo-mujer-emprendedora/>



Principio Partes Interesadas

4:



Consultaremos, participaremos y nos asociaremos de manera proactiva y responsable con los grupos de interés relevantes para lograr los objetivos de la sociedad.

4.1 Identificación y consulta de partes interesadas

¿Cuenta su banco con un proceso para identificar y consultar regularmente, involucrar, colaborar y asociarse con las partes interesadas (o grupos de partes interesadas) que ha identificado como relevantes en relación con el análisis de impacto y el proceso de establecimiento de objetivos?

☒ Yes

☐ In progress

☐ No

Describa qué partes interesadas (o grupos/tipos de partes interesadas) ha identificado, consultado, comprometido, colaborado o asociado con el propósito de implementar los Principios y mejorar los impactos de su banco. Esto debe incluir una descripción general de alto nivel de cómo su banco ha identificado a las partes interesadas relevantes, qué problemas se abordaron/resultados logrados y cómo se incorporaron al proceso de planificación de acciones.

Respuesta

El crecimiento del Banco, así como las metas y objetivos alcanzados a lo largo de los años, se deben a la confianza que los grupos de interés han depositado en nuestras operaciones, productos y servicios. Mantenemos un diálogo abierto y nos guiamos por la transparencia en nuestras actividades diarias y resultados. Identificamos a nuestros grupos de interés, como aquellos que se ven impactados de manera significativa por nuestras operaciones y/o son determinantes en la consecución de nuestros objetivos de negocio.

Con cada uno de ellos, tenemos el objetivo de generar relaciones a largo plazo, que generen un beneficio mutuo. Nos relacionamos siempre apegados a nuestros valores y principios, así como al Código de Ética Machala.

Links and references

<https://www.bancomachala.com/institucional/gobierno-corporativo/>



Grupo de interés	Creación de valor	Canales
Colaboradores	• Apoyamos el desarrollo profesional a través de capacitaciones constantes con la finalidad de mantener un equipo experto en su área. • Garantizamos la salud y seguridad de cada uno de los colaboradores y fomentamos el respeto a los derechos humanos, así como la inclusión y equidad en la plantilla. • Procuramos por el bienestar físico y psicológico de los colaboradores, por medio de campañas y actividades que procuren su calidad de vida.	Canal de denuncia ética Intranet Reuniones de equipo Sesiones formativas Evaluación de clima laboral Informe de sostenibilidad
Accionistas y otros inversionistas	• Garantizamos una estabilidad financiera y crecimiento en cuanto al desempeño del Banco, brindando seguridad en las inversiones de los accionistas.	Junta de Accionistas Memoria anual (accionistas) Site específico en la web: Equipo de atención especializado Informe de sostenibilidad
Clientes	• Ofrecemos productos y servicios con altos estándares de calidad. Nos ajustamos a las necesidades del cliente y trabajamos en una oferta a la medida. • Buscamos la transparencia en la información garantizando la seguridad y confianza de nuestros clientes.	Oficinas: matriz, sucursales, agencias y oficinas especiales; también autobanco Ventanillas de extensión Kioskos virtuales y ATMs Otros canales remotos: web, app móvil Redes sociales y avisos por email Informe de sostenibilidad
Proveedores	• Generamos oportunidades de participación en las operaciones del Banco, bajo la selección de productos y servicios de calidad. • Tenemos un enfoque en relaciones a largo plazo generando un ganar-ganar	Canal de denuncia ética Procesos de evaluación y contratación Reuniones operativas de prestación de servicios Informe de sostenibilidad
Autoridades	• Cumplimos con las legislaciones locales. Resguardando los derechos de los clientes, así como su seguridad.	Informes/documentación requerida Seguimiento de la Superintendencia de Bancos Memoria de accionistas con información requerida por normativa
Comunidad	• Aportamos al desarrollo social, a través del fomento de la inclusión y educación financiera.	Iniciativas de educación financiera Iniciativas de inversión social y donativos Instancias de Pacto Global Red Ecuador Informe de sostenibilidad

Para la definición del análisis de materialidad, se contó con la participación de los grupos de interés, con los que se realizaron entrevistas, encuestas y diálogos abiertos.



Principle

Governance & Culture

5:



Implementaremos nuestro compromiso con estos Principios a través de un gobierno efectivo y una cultura de banca responsable

5.1 Estructura de Gobernanza para la Implementación de los Principios

¿Cuenta su banco con un sistema de gobierno que incorpore el PRB?

☒ Yes ☐ In progress ☐ No

Describa las estructuras de gobierno, las políticas y los procedimientos relevantes que su banco tiene implementados o planea implementar para gestionar impactos significativos positivos y negativos (potenciales) y respaldar la implementación efectiva de los Principios. Esto incluye información sobre:

- qué comité tiene la responsabilidad sobre la estrategia de sostenibilidad, así como sobre la aprobación y el seguimiento de los objetivos (incluida la información sobre el nivel más alto de gobierno al que está sujeto el PRB),
- detalles sobre el presidente del comité y el proceso y la frecuencia para que la junta supervise la implementación de PRB (incluidas las medidas correctivas en caso de que no se alcancen los objetivos o hitos o se detecten impactos negativos inesperados), así como
- Prácticas de remuneración vinculadas a objetivos de sostenibilidad.

Respuesta

Como estructura de gobierno, Banco de Machala cuenta con:

- *Junta General de Accionistas: es el órgano supremo de la institución que ejerce el Gobierno*
- *Directorio: tiene la responsabilidad de cumplir con las funciones, deberes y atribuciones establecidos en el Estatuto Social del Banco y, en general de conocer y aprobar las políticas y procesos necesarios para que nuestra institución pueda cumplir con su visión, misión, el plan estratégico, así como el presupuesto anual del Banco.*
- *Presidencia Ejecutiva: además de cumplir con las atribuciones establecidas por la ley, pone anualmente a consideración del Directorio, un informe sobre los negocios sociales, incluyendo cuentas, estados financieros y demás documentos pertinentes.*

Además, el banco cuenta con Comisiones y Comités que sirven de apoyo al Directorio y a la Alta Gerencia en la toma de decisiones, abarcando así temas de índole económico, social y ambiental. Lo que permite que la gestión sea responsable, transparente y oportuna.

Links and references

<https://www.bancomachala.com/institucional/gobierno-corporativo/>

<https://www.bancomachala.com/institucional/corporativo/estructura-organizacional/>



Es así como la institución se centrará en un enfoque interdisciplinario, ya que necesitará el apoyo de todos los departamentos dentro de la institución, a medida que avance la estrategia. Banco de Machala ya cuenta con políticas para algunos de los aspectos relacionados con ESG.

- Código ética
- Política de formación de nuestro personal
- Política de Seguridad y Salud Ocupacional
- Política de Riesgo Ambiental y Social
- Política de cero papel

Siendo coherentes con lo expresado, contamos con el:

Comité: Comité de Gobierno Corporativo y Sostenibilidad

Objetivo: Tiene por objeto apoyar a la junta directiva en los asuntos relacionados con las decisiones estratégicas, implementación y mantenimiento de las prácticas de gobierno corporativo en el Banco de Machala.

Este comité es el responsable del seguimiento de los objetivos de los Principios de Banca Responsable (PRB), ESG, y demás iniciativas a las que el banco sea partícipe.

Frecuencia: Según sea necesario

Nivel: Gerencial

Por otro lado, el Comité de Crédito participa en relación con la autorización de financiamiento que pasa por el proceso SARAS

Objetivo: Evaluar las operaciones de crédito de los clientes a fin de aprobarlas o recomendar su aprobación al Directorio de conformidad con los límites establecidos en la estructura de conformación de cada comité.

Nivel: Gerencial

Frecuencia: Mensual

5.2 Promoción de una cultura de banca responsable:

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

Respuesta

Con la intención de fomentar una cultura de banca responsable internamente contamos con los siguientes puntos a destacar:

Links and references

<https://www.bancomachala.com/media/44302/co-digo-de-e-tica-del-banco-de-machala-v-30.pdf>



Reglamento interno de Trabajo:

Capítulo 8. de la remuneración y periodos de pago REMUNERACIONES

Art. 58.- Para la fijación de las remuneraciones de los trabajadores, el banco se orientará por las disposiciones o normas establecidas en el mercado laboral relativo a la clasificación, y valoración de puestos, aprobados por la Presidencia Ejecutiva, que estarán siempre en concordancia con la ley.

Capítulo 9: de la capacitación y entrenamiento

Art. 63.- El Área de Recursos Humanos, de acuerdo con sus requerimientos, brindará capacitación y entrenamiento a los trabajadores, conforme al plan anual de capacitación, que será elaborado por el Área de Recursos Humanos y/o su representante.

Capítulo 11: de la discriminación

Art. 69.- El banco se compromete en proveer un lugar de trabajo libre de discriminación y acoso. Quien cometa alguno de estos hechos será sancionado de acuerdo al presente reglamento.

Asimismo, procuramos trabajar con espíritu de colaboración, no solo entre nosotros sino también con nuestros clientes, inversionistas, proveedores, organismos de control y las comunidades a la que representan, entablando una relación basada en la confianza con nuestros organismos reguladores. Nuestra singular diversidad de culturas enriquece nuestra capacidad para tomar decisiones y generar ideas. Reconocemos que tenemos el deber para con todos nuestros clientes, proveedores, el estado y el público en general de ser un socio fiable con la más alta integridad y ética. Nos involucramos con los demás y aprendemos de ellos a través del diálogo abierto. **Diversidad en el lugar de trabajo:**

Valoramos la diversidad de nuestra gente. Creemos que la diversidad entre los empleados, con sus variadas perspectivas, talentos y contribuciones, enriquece nuestros productos y servicios a nuestros clientes, nuestra vida en el trabajo y las comunidades en las que vivimos, y trabajamos. Apoyamos el talento de nuestros empleados y nos esmeramos por ser un empleador atractivo. Creemos en el valor de los equipos diversos.

Colaboración e igualdad de oportunidades:

Colaboramos unos con otros guiados por la confianza y el respeto mutuo. Cumplimos con todas las leyes pertinentes que promueven la igualdad de oportunidades y las oportunidades de progreso para todas las personas. Trabajamos juntos sin discriminación basada en la raza de una persona, color, sexo, nacionalidad, edad, religión, discapacidad, estado civil, embarazo, orientación sexual, identidad de género y expresión, ciudadanía o cualquier otra característica protegida por ley.



5.3 Políticas y procesos de debida diligencia

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

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

Respuesta

Contamos con el Sistema de Administración del Riesgo Ambiental y Social, que nos señala un conjunto de políticas, procedimientos, herramientas y capacidad interna para identificar, supervisar y gestionar la exposición de la institución financiera a los riesgos ambientales y sociales (A&S) de los clientes.

El objetivo de la implementación de un Sistema de Administración Ambiental y Social en el Banco es proporcionar un procedimiento ordenado y sistemático para anticipar posibles impactos ambientales y sociales negativos en la utilización de los fondos propios o externos (Organismos multilaterales, Banca de segundo piso, Fondos de desarrollo u otros organismos de fondeo), entregados por la Institución a sus clientes.

Links and references

<https://www.bancomachala.com/institucional/gobierno-corporativo/>

Resumen de autoevaluación

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

☒ Yes

☐ No

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

☒ Yes

☐ No

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

☒ Yes

☐ In progress

☐ No



Principle Transparencia y Responsabilidad

6:



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

6.1 Garantía

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

☒ Yes ☐ Partially ☐ No

Si corresponde, incluya el enlace o la descripción de la declaración de garantía.

Response

Links and references

Documento: Memoria de Sostenibilidad

<https://www.bancomachala.com/institucional/gobierno-corporativo/>

6.2 Informes sobre otros marcos

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

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

Response

Los reportes de Banco de Machala, se desarrollan de acuerdo a los Estándares GRI y SASB, esto nos permite alinear la divulgación de la gestión anual del Banco con los avances del PRB

El último informe publicado está disponible al público en nuestro sitio:

<https://www.bancomachala.com/institucional/gobierno-corporativo/informes-gobierno-corporativo/memoria-de-sostenibilidad/>

Links and references

Documentos: Memoria de Sostenibilidad

<https://www.bancomachala.com/institucional/gobierno-corporativo/>

6.3 Perspectiva



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

Response

Reafirmar nuestro compromiso con el camino a la sostenibilidad, trabajar arduamente en los objetivos e indicadores SMART.

Links and references

<https://www.bancomachala.com/institucional/gobierno-corporativo/>

6.4 Desafíos

Aquí hay una breve sección para conocer los posibles desafíos que su banco está enfrentando con respecto a la implementación de los Principios de Banca Responsable. Sus comentarios serán útiles para contextualizar el progreso colectivo de los bancos signatarios de PRB.

¿Qué desafíos ha priorizado abordar al implementar los Principios de Banca Responsable? Elija los que considere los tres desafíos principales que su banco ha priorizado abordar en los últimos 12 meses (pregunta opcional).

Si lo desea, puede dar más detalles sobre los desafíos y cómo los está abordando:

- | | |
|---|---|
| ☐ Incorporación de la supervisión de la PRB en la gobernanza | ☐ Compromiso con el cliente |
| ☐ Ganar o mantener impulso en el banco | ☐ Participación de los interesados |
| ☒ Primeros pasos: por dónde empezar y en qué centrarse al principio | ☒ Disponibilidad de datos |
| ☐ Realización de un análisis de impacto | ☐ Calidad de los datos |
| ☐ Evaluación de los impactos ambientales y sociales negativos | ☐ Acceso a recursos |
| ☒ Elegir la(s) metodología(s) correcta(s) de medición del desempeño | ☒ Informes |
| ☒ Establecer objetivos | ☐ Garantía |
| ☐ Other: ... | ☐ Priorizar acciones internamente |

Si lo desea, puede dar más detalles sobre los desafíos y cómo los está abordando:



Practice ⁵ (pathway to impact)									Impact ⁶		
1. Action indicators			2. Output indicators			3. Outcome indicators			4. Impact indicators		
Code	Indicator	Response options & metrics	Code	Indicator	Response options & metrics	Code	Indicator	Response options & metrics	Code	Indicator	Response options & metrics
A.1.1	Climate strategy: Does your bank have a climate strategy in place?	Yes / In progress / No	A.2.1	Client engagement process: Is your bank in an engagement process with clients regarding their strategy towards a low(er)-carbon business model (for business clients), or towards low(er)-carbon practices (for retail clients)?	Yes / Setting it up / No; If yes: Please specify for which clients (types of clients, sectors, geography, number of clients etc.)	A.3.1	Financial volume of green assets/low-carbon technologies: How much does your bank lend to/invest in green assets / loans and low-carbon activities and technologies?	bn/mn USD or local currency, and/or % of portfolio; Please specify the definition of green assets and low-carbon technologies used	A.4.1	Reduction of GHG emissions: how much have the GHG emissions financed been reduced?	% over time; baseline and tracking GHG emissions in kg of CO ₂ e (or applicable metrics) ⁷
A.1.2	Paris alignment target: Has your bank set a long-term portfolio-wide Paris-alignment target? To become net zero by when?	Yes / In progress / No; If yes: - please specify: to become net zero by when? Emissions baseline / base year: What is the emissions baseline / base year for your target? Climate scenario used: What climate scenario(s) aligned with the Paris climate goals has your bank used?	A.2.2	Absolute financed emissions: What are your absolute emissions (financed emissions = scope 3, category 15) in your lending and/or investment portfolio?	Total GHG emissions or CO ₂ e (please also disclose what is excluded for now and why)	A.3.2	Financial volume lent to / invested in carbon intensive sectors and activities and transition finance: How much does your bank lend to / invest in carbon-intensive sectors and activities ⁸ ? How much does your bank invest in transition finance ⁹ ?	bn/mn USD or local currency, and/or % of portfolio	A.4.2	Portfolio alignment: How much of your bank's portfolio is aligned with Paris (depending on the target set [A.1.2] either 1.5 or 2 degrees)?	% of portfolio (please specify which portfolio; for corporate and business clients: % of sectors financed)
A.1.3	Policy and process for client relationships: Has your bank put in place rules and processes for client relationships (both new clients and existing clients), to work together towards the goal of transitioning the clients' activities and business model?	Yes / In progress / No	A.2.3	Sector-specific emission intensity (per clients' physical outputs or per financial performance): What is the emission intensity within the relevant sector?	Please specify which sector (depending on the sector and/or chosen metric): kg of CO ₂ e/kWh, CO ₂ e / m ² ; kg of CO ₂ e/USD invested, or kg of CO ₂ e/revenue or profit						

⁵ Practice: the bank's portfolio composition in terms of key sectors, its client engagement, and its relevant policies and processes, and, if applicable, its advocacy practices

⁶ Impact: the actual impact of the bank's portfolio

⁷ If possible and/or necessary, please contextualize the progress: Greenhouse gas emissions might even increase initially because the scope of measurements is extended and financed emissions from a growing proportion of the portfolio are measured, emission factors are updated etc. Emission reductions made by the clients should over time lead to a decrease in GHG emissions financed.

⁸ A list of carbon-intensive sectors can be found in the [Guidelines for Climate Target Setting](#).

⁹ Transition finance is defined as financing the transition towards a low-carbon future in alignment with the Paris climate goals. It entails any form of financial support for non-pure play green activities to become greener and reduce emissions.



A.1.4	Portfolio analysis: Has your bank analyzed (parts of) its lending and/or investment portfolio in terms of financed emissions (Scope 3, category 15), technology mix or carbon-intensive sectors in the portfolio?	Yes / In progress / No; If yes: please specify which parts of the lending and investment portfolio you have analyzed	A.2.4	Proportion of financed emissions covered by a decarbonization target: What proportion of your bank's financed emissions is covered by a decarbonization target, i.e. stem from clients with a transition plan in place?	% (denominator: financed emissions in scope of the target set)						
A.1.5	Business opportunities and financial products: Has your bank developed financial products tailored to support clients' and customers' reduction in GHG emissions (such as energy efficient mortgages, green loans, green bonds, green securitisation s etc.)?	Yes / In progress / No; Please specify which ones, and what financial volume and/or % of the portfolio they account for									
B.1.1	# of products and services in the portfolio with a focus on financial health	Internal data based. Measures how many of the products and services in the portfolio have a financial health focus. We deem a product or service to have this focus when it facilitates decision making and supports financial health increase based on our definition of financial health. This covers products and services embedded with nudges to simplify decision making, round-up, high yield savings accounts, easy investment tools, etc.	B.2.1	# of individuals supported with dedicated and effective financial and/or digital education initiatives	Based on internal data. Measures the number of users (customers and non customers) of financial and/or digital skills-building initiatives offered by the bank. An initiative encompasses courses, programs, training videos, articles, SMS education campaigns, etc. Dedicated means that the initiative was specially created for a defined group of individuals (in many cases a prioritized group). Effective means that the bank has measured if the initiative is successful in generating the desired results of stronger financial skills, and thus, any individual that is supported with the initiative will achieve the desired results. A bank can't count a click as an individual so we encourage that the data is presented as # of individuals for deanonimized users and # of interactions for anonymized users.	B.3.1	% of individuals with a good and/or very good level of financial skills	Assessment based. Measures the percentage of individuals with a good and/or very good level of financial skills according to the assessment chosen by the financial institution. Should be measured on individuals benefitting from the bank's financial education initiatives.	B.4.1	% of customer s with a high level of financial health	Survey and/or transactional data based. Measures the percentage of customers with a high level of financial health according to the score chosen by the financial institution.
B.1.2	% of relevant employees supported with effective training on financial inclusion, responsible credit and/or financial health	Based on internal data. Measures the percentage of relevant employees supported with effective training on financial inclusion, responsible credit and/or financial health. Including training to attend the needs of prioritized groups. Effective means that the bank has measured if the initiative is successful in generating the desired results of stronger skills, and thus, any individual that is supported with the initiative will achieve the desired results. Relevant employees are those the bank prioritizes in the training program due to their direct impact on the customers' financial health	B.2.2	% of customers actively using the online/mobile banking platform/tools	Transactional data based. Measures the percentage of customers logging in, at least once a month, to one of the following digital platforms (measure those applicable for your bank): Online internet banking and/or mobile phone banking and/or digital tools (including financial health tools)	B.3.2	% of customers who use the bank's services to create a financial action plan with the bank	Transactional and/or survey data based. Measures the percentage of customers who create a financial action plan with the bank using the bank's services. A financial action plan is anything that helps the customer build financial resilience. It is done "with the bank" if the bank can visualize, through the transactions of the customer, the results of the plan.	B.4.2	% of customer s for which spending exceeded 90% of inflows for more than 6 months last year	Survey and/or transactional data based. Measures the percentage of customers with a transaction account and/or savings/investment accounts for which spending exceeded 90% of inflows for more than 6 months in the year within the reporting period compared to the total of customers within PRB scope. Focus on main financial institution customers.



B.1.3	# of partnerships active to achieve financial health and inclusion targets	Based on internal data. Measures the number of partnerships currently active to achieve financial health and inclusion targets. By active we mean that are currently undergoing actions and generating results. We suggest disclosing the results of the partnerships in the commentary of the reports.				B.3.3	% of customers using overdraft regularly	Transactional data based. Measures the percentage of customers using the overdraft option in their accounts or credit cards regularly. Overdraft can be used to handle unexpected emergencies but more than 1/3 of the year (banks may deviate if proper reasons are provided) denotes regularly and a precursor to lower financial health	B.4.3	% of customers that feel confident about their financial situation in the next 12 months	Survey based data. Measures the percentage of customers that answered positively to feeling confident about their financial situation in the next 12 months compared to the total number of customers surveyed. By confident we mean not feeling worried about their financial situation.
						B.3.4	% of customers with a non-performing loan	Transactional data based. Measures the percentage of customers with past-due loans ("past due" defined by policies at each bank) compared to the total amount of customers with loans in the bank's lending portfolio.	B.4.4	% of customers with products connected to long-term saving and investment plans	Transactional and/or survey data based. Measures the percentage of customers with products connected to long-term saving and investment plans. "Long-term" will depend on each bank's definition.
						B.3.5	% of customers showing an increase or stable amounts in savings, deposit and/or investment account balances, quarter on quarter.	Transactional data based. Measures the percentage of customers showing an increase or stable amounts in savings and/or deposit AND/OR investment accounts balances, quarter on quarter.	B.4.5	% of customers that would struggle to raise emergency funds or cover with insurance a major unexpected expense	Survey based data. Measures the percentage of customers that would struggle to raise emergency funds or cover with insurance a major unexpected expense. We consider a major unexpected expense, one that the customer hadn't planned for and would require them to spend more than what they have available for secondary expenses in their monthly budget or 1/20th of the country's Gross National Income (banks may deviate if proper reasons are provided). A good example is: unforeseen medical bills, large appliance malfunctioning, car repair, etc. Survey based using the question: "If a major unexpected expense arises, how can you cover it right now?" and give the multiple choice options of insurance, emergency funds, loan, credit card, family/friends, etc.
C.1.1 *	# of products and services in the portfolio with a focus on financial inclusion	Internal data based. Measures how many of the products and services in the portfolio have a financial inclusion focus. We deem a product or service to have this focus when its design facilitates the access and usage by the prioritized customer. For example, no-fee savings account, low interest microloan, offline access or sim-based banking apps, etc	C.2.1	# of individuals supported with dedicated and effective financial and/or digital education initiatives	Based on internal data. Measures the number of users (customers and non customers) of financial and/or digital skills-building initiatives offered by the bank. An initiative encompasses courses, programs, training videos, articles, SMS education campaigns, etc. Dedicated means that the initiative was specially created for a defined group of individuals (in many cases a prioritized group). Effective means that the bank has measured if the initiative is successful in generating the desired results of stronger financial skills, and thus, any individual that is supported with the initiative will achieve the desired results. A bank can't count a click as an individual so we encourage that the data is presented as # of individuals for de-anonymized users and # of interactions for anonymized users.	C.3.1 *	% of individuals with a good and/or very good level of financial skills	Assessment based. Measures the percentage of individuals with a good and/or very good level of financial skills according to the assessment chosen by the financial institution. Should be measured on individuals benefitting from the bank's financial education initiatives.	C.4.1	% of customers with 2 or more active financial products, from different categories, with the bank	Transactional data based. Measures the percentage of customers with 2 or more active financial products, from different categories, with the bank. By active we mean there's at least one usage per month. By category we mean credit/debt, savings/deposit/payment, insurance, investment, etc. Once a target has been set for this indicator, we encourage banks to ensure responsible selling policies or other initiatives so that the target doesn't become a toxic incentive.
C.1.2 *	% of relevant employees supported with effective training on financial inclusion, responsible credit and/or financial health	Based on internal data. Measures the percentage of relevant employees supported with effective training on financial inclusion, responsible credit and/or financial health. Including training to attend the needs of prioritized groups. Effective means that the bank has measured if the initiative is successful in generating the desired results of stronger skills, and thus, any individual that is supported with the initiative will achieve the desired results. Relevant employees are those the bank prioritizes in the training program due to their direct impact on the customers' financial health	C.2.2	% of customers with effective access to a basic banking product	Transactional data based. Measures the percentage of customers with effective access to a basic banking product. By effective we mean the usage beyond first access. Basic banking products vary by bank. Good examples are: checking accounts, payment accounts, credit cards, saving accounts, deposit accounts, e-money accounts, etc.	C.3.2	% of customers supported with dedicated customer journey/advisory services	*Transactional data based. Where dedicated customer journey/advisory services are in place for prioritized groups, this indicator measures the percentage of customers using such services. Depending on size of bank, either number or percentage can be the unit of measure.			

C. Financial Inclusion



C.1.3	# of partnerships active to achieve financial health and inclusion targets	Based on internal data. Measures the number of partnerships currently active to achieve financial health and inclusion targets. By active we mean that are currently undergoing actions and generating results. We suggest disclosing the results of the partnerships in the commentary of the reports.	C.2.3	# of new customers per month	Transactional data based. Measures the number of new customers per month. Once the bank sets a target, this indicator can become a KPI to measure the percentage of new customers from the prioritized groups, per month.	C.3.3 *	% of customers actively using the online/mobile banking platform/tools	Transactional data based. Measures the percentage of customers logging in, at least once a month, to one of the following digital platforms (measure those applicable for your bank): Online internet banking and/or mobile phone banking and/or digital tools (including financial health tools, if applicable)			
-------	--	---	-------	------------------------------	---	---------	--	--	--	--	--



Para la realización del inventario de gases de efecto invernadero, se utilizó la siguiente metodología:

Fuente de Emisión	Metodología
Energía eléctrica	En base a datos del CENACE (Centro Nacional de Control de Energía).
Desechos biológicos	Directrices del IPCC de 2006 (actualización 2019), para los inventarios nacionales de gases de efecto invernadero. Volumen 5. Capítulo 6: Tratamiento y eliminación de aguas residuales.
Desechos no reciclables	IPCC - "V5_2_Ch2_Waste_Data.pdf" - Vol. 5 "Desechos"- cap. 2 - pág. 2.15.
Viajes aéreos	Thomas, C; Tennant, T; Rools, J. 2000. The GHG Indicator: UNEP Guidelines for calculating Greenhouse Gas Emissions for Business and Non- Commercial Organizations. Creating a standard for a corporate CO2 indicator.
Combustibles (diésel, gasolina, mov. taxis)	Directrices del IPCC 2006 (actualización 2019). Para inventarios nacionales de gases de efecto invernadero. Volumen 2: Energía, capítulo 2: combustión estacionaria y capítulo 3: Combustión móvil.
Gases refrigerantes	(AR5), Myhre, G., D. Shindell, F.-M. Bréon, W. Collins, J. Fuglestad, J. Huang, D. Koch, J.-F. Lamarque, D. Lee, B. Mendoza, T. Nakajima, A. Robock, G. Stephens, T. Takemura and H. Zhang, 2013: Anthropogenic and Natural Radiative Forcing. In: Climate Change 2013: The Physical Science Basis. Contribution of Working Group I to the Fifth Assessment Report of the Intergovernmental Panel on Climate Change [Stocker, T.F., D. Qin, G.-K. Plattner, M. Tignor, S.K. Allen, J. Boschung, A. Nauels, Y. Xia, V. Bex and P.M. Midgley (eds.)]. Cambridge University Press, Cambridge, United Kingdom and New York, NY, USA.

Para cada fuente de GEI se recopiló datos de la actividad (facturas, registros y/o resumen de sistemas contables). Seguidamente, se realizó el cálculo respectivo a cada fuente basado en los datos de actividad de GEI.

Para el cálculo de las emisiones de CO₂e se siguió el proceso que se detalla a continuación:

a) Fuente de emisión: energía eléctrica

Para estimar las emisiones de GEI por energía eléctrica se utilizó la siguiente fórmula:

Emisiones de tCO₂e = (Dato de actividad × Factor de emisión).

El detalle de los factores de emisión utilizados se presenta a continuación:

Categoría de emisión	Metodología utilizada	Fuente de emisión	Unidad de medida	Factor de emisión
Indirecta	CENACE 2021	Electricidad	MWh	2021:0,2953 t CO ₂ /MWh



b) Fuente de emisión: desechos biológicos

Para estimar los desechos biológicos se hicieron estimaciones en base a la cantidad de personas y el BOD y los siguientes factores. El cálculo es complejo por eso no se detalla en el cuadro.

Categoría de emisión	Metodología utilizada	Fuente de emisión	Unidad de medida	Factor de emisión
Directa	IPCC, 2007	Desechos biológicos	No. de personas	- BOD: 40g/persona/día 65 kg proteína/persona/día 0,16 kg N/ Kg Proteína 1,10 factor de ajuste proteínas no consumidas 1,25 proteínas industrial, y comer, co eliminadas 0,001 kg N2O/Kg N (N separado lodo residual)

c) Fuente de emisión: combustibles (gasolina y diésel).

Para el cálculo de las emisiones por combustible se usaron las siguientes fórmulas:

Emisiones en tCO₂e de CO₂ = (Dato de actividad × Factor de emisión de CO₂ × PCG de CO₂) ÷ 1000

Emisiones en tCO₂e de CH₄ = (Dato de actividad × Factor de emisión de CH₄ × PCG de CH₄) ÷ 1000

Emisiones en tCO₂e de N₂O = (Dato de actividad × Factor de emisión de N₂O × PCG de N₂O) ÷ 1000

tCO₂e = ΣtCO₂e (CO₂, CH₄, N₂O)

Nota: PCG=Potencial de Calentamiento Global.

El detalle de los factores de emisión utilizados se presenta a continuación:



Categoría de emisión	Metodología utilizada	Fuente de emisión	Unidad de medida	Factor de emisión
Directa	IPCC 2006 (Actualización 2019)	Diésel	Galones	Densidad del combustible: 0,82 VCN: 43,0 TJ/Gg FE CO2: 74.100 FE CH4: 3,9 Potencial de calentamiento global del CH4: 30 F.E. de N2O: 3,9 Potencial del calentamiento global del N2O: 265
Directa	IPCC 2006 (Actualizando 2019)	Cálculo etanol	Galones	VCN: 27,00 TJ/Gg F.E CO2: 70.800 F.E CH4: 18 Potencial de calentamiento global del metano: 28
Directa	IPCC 2006 (Actualizado 2019)	Ecopaís de Vehículos (95% gasolina)	Galones	VCN: 44,30 TJ/Gg F.E CO2: 69300 F.E CH4: 25 F.E NO2: 8 Potencial de Calentamiento global del metano: 30 Potencial del calentamiento global del N2O: 265
Directa	IPCC 2006 (Actualizado 2019)	Diésel de Generadores	Galones	Densidad gasolina: 0,83 VCN: 43 TJ/Gg F.E CO2: 74.100 F.E CH4: 10,00 Potencial de Calentamiento global del CH4: 30 F.E. de N2O: 0,60 Potencial del calentamiento global del N2O: 265

Categoría de emisión	Metodología utilizada	Fuente de emisión	Unidad de medida	Factor de emisión
Indirecta	IPCC 2006 (Actualizado 2019)	Movilización Taxi	Galones	VCN: 44,30 TJ/Gg F.E CO2: 69300 F.E. CH4: 25 F.E. N2O: 8 Potencial de calentamiento global del metano: 30 Potencial del calentamiento global del N2O: 265



d) Fuente de emisión: Combustibles y energía aguas arriba

Para el estimar las emisiones aguas arriba de combustibles asociadas con la extracción, refinación y transporte de las fuentes de combustible crudo al sitio, se utilizó la siguiente fórmula:

Emisiones de tCO₂e= (Dato de actividad x factor de emisión)

El detalle de los factores de emisión utilizados se presenta a continuación:

Categoría de emisión	Metodología utilizada	Fuente de emisión	Unidad de medida	Factor de emisión
Indirecta	DEFRA, (WWT-Well To Tank)	Combustible diésel aguas arriba	Litros	Factor de emisión CO ₂ e 2021: 0,62874 kg CO ₂ e/litros
Indirecta	DEFRA, (WWT-Well To Tank)	Combustible gasolina aguas arriba	Litros	Factor de emisión CO ₂ e 2021: 0,6283 kg CO ₂ e/litros
Indirecta	DEFRA, (WWT-Well To Tank)	Combustible etanol aguas arriba	Litros	Factor de emisión CO ₂ e 2021: 0,54488 kg CO ₂ e/litros

e) Fuente de emisión: aguas arriba electricidad

De manera adicional, se estimaron las emisiones indirectas por la producción de los combustibles y otros aspectos usados en la generación eléctrica. Esta fuente de emisión se basa en el consumo de energía obtenido de las planillas.

Para el cálculo de las emisiones por pérdidas se utilizó la siguiente fórmula:

Emisiones de tCO₂e Aguas arriba Perdidas= (Dato de actividad × Porcentaje pérdidas x Factor de emisión)

Emisiones Aguas arriba energía consumo= (Dato de actividad x FE)

Categoría de emisión	Metodología utilizada	Fuente de emisión	Unidad de medida	Factor de emisión
Indirecta	DEFRA-SimaPro	Electricidad-producción aguas arriba	MWh	2021: 0,03323415 t CO ₂ /MWh

Nota: FE: factor de emisión



El detalle de los factores de emisión utilizados se presenta a continuación:

13 Índice de contenidos GRI de conformidad

Banco de Machala ha reportado la información citada en este índice de contenidos GRI para el período del 01 de enero al 31 de diciembre de 2022 con referencia a los Estándares GRI			
Declaración de uso			
GRI 1: Fundamentos 2021			
Estándar GRI	Contenido	Omisión	Nº Ref. del Estándar Sectorial GRI
GRI 2: Contenidos Generales 2021	2 - 1 Detalles de la organización		10
	2 - 2 Entidades incluidas en los informes de sostenibilidad de la organización		8
	2 - 3 Periodo de reporte, frecuencia y punto de contacto		8
	2 - 4 Reexpresión de la información		8
	2 - 5 Verificación externa		8
	2 - 6 Actividades, cadena de valor y otras relaciones comerciales		11-16 34-36
	2 - 7 Empleados		55-56
	2 - 8 Trabajadores que no son empleados	No aplica, el Banco se desempeña con colaboradores propios.	
	2 - 9 Estructura y composición de la gobernanza		23-30
	2 - 10 Nominación y selección del máximo órgano de gobierno		23-30
	2 - 11 Presidente del máximo órgano de gobierno		23-30
	2 - 12 Función del máximo órgano de gobierno en la supervisión de la gestión de impactos		21-22 23-30
	2 - 13 Delegación de responsabilidad para la gestión de impactos		21-22 23-30
	2 - 14 Función del máximo órgano de gobierno en la elaboración de informes de sostenibilidad		8 23-30
	2 - 15 Conflictos de interés		23-30 31-33
	2 - 16 Comunicación de preocupaciones críticas	Información confidencial, por lineamientos internos.	NA
	2 - 17 Conocimiento colectivo del máximo órgano de gobierno		23-30
	2 - 18 Evaluación del desempeño del máximo órgano de gobierno		23-30
	2 - 19 Políticas de remuneración		30
	2 - 20 Proceso para determinar la remuneración	Información confidencial, por lineamientos internos.	
	2 - 21 Ratio de compensación total anual	Información confidencial, por lineamientos internos.	
	2 - 22 Declaración sobre la estrategia de desarrollo sostenible		4-6
	2 - 23 Compromiso de política		17-19 83-129



2 - 24 Incorporación de compromisos de política		17-19 21-22
2 - 25 Procesos para remediar impactos negativos	No disponible.	
2 - 26 Mecanismos para buscar asesoramiento y plantear inquietudes		31-33
2 - 27 Cumplimiento de leyes y reglamentos		31-33
2 - 28 Asociaciones de las que se participa		73 83-129
2 - 29 Enfoque para la participación de las partes interesadas		19-20
2 - 30 Acuerdos de negociación colectiva	No contamos con acuerdos de negociación colectiva	55-56

GRI 3: temas materiales 2021

GRI 3: Temas Materiales 2021	3-1 Proceso para determinar temas materiales	74-82
	3-2 Lista de temas materiales	74-82
	3-3 Gestión de los temas materiales	

Estándar GRI	Contenido	Omisión	Nº Ref. del Estándar Sectorial GRI
GRI 201: Desempeño económico 2016	201-1 Valor económico directo generado y distribuido		72
	201-2 Implicaciones financieras y otros riesgos y oportunidades derivados del cambio climático		34 42-43
	201-3 Obligaciones del plan de beneficios definidos y otros planes de jubilación		57-59
	201-4 Asistencia financiera recibida del gobierno		72
GRI 202: Presencia en el mercado 2016	202-1 Ratios entre el salario de categoría inicial estándar por género y el salario mínimo local		57-59
GRI 203: Impactos económicos indirectos 2016	203-1 Desarrollo e impacto de la inversión en infraestructuras y los tipos de servicios		
	203-2 Impactos económicos indirectos significativos y alcance de los mismos		45-46
GRI 204: Prácticas de adquisición	204-1 Proporción de gasto en proveedores locales		34-36
GRI 205: Anticorrupción 2016	205-1 Operaciones evaluadas para riesgos relacionados con la corrupción		31-33
	205-2 Comunicación y formación sobre políticas y procedimientos anticorrupción		31-33
	205-3 Incidentes de corrupción confirmados y medidas adoptadas	No han ocurrido eventos de corrupción	31-33
GRI 206: Competencia desleal 2016	206-1 Acciones jurídicas relacionadas con la competencia desleal y las prácticas monopólicas y contra la libre competencia	No han ocurrido eventos de competencia desleal	
GRI 302: Energía 2016	302-1 Consumo energético dentro de la organización		65-67 68-70
	302-3 Intensidad energética		68-70
GRI 305: Emisiones 2016	305-1 Emisiones directas de GEI (alcance 1)		65-67
	305-2 Emisiones indirectas de GEI al generar energía (alcance 2)		65-67
	305-4 Intensidad de las emisiones de GEI		65-67
GRI 401: Empleo 2016	401-1 Nuevas contrataciones de empleados y rotación de personal		55-56
	401-2 Prestaciones para los empleados a tiempo completo que no se dan a los empleados a tiempo parcial o temporales		57-59



GRI 403: Salud y seguridad en el trabajo	401-3 Permiso parental		57
	403-1 Sistema de gestión de la salud y la seguridad en el trabajo		59-64
	403-2 Identificación de peligros, evaluación de riesgos e investigación de incidentes		59-64
	403-3 Servicios de salud en el trabajo		59-64
	403-4 Participación de los trabajadores, consultas y comunicación sobre salud y seguridad en el trabajo		59-64
	403-5 Formación de trabajadores sobre salud y seguridad en el trabajo		59-64
	403-6 Fomento de la salud de los trabajadores		59-64
	403-7 Prevención y mitigación de los impactos en la salud y la seguridad de los trabajadores directamente vinculados con las relaciones comerciales		59-64
	403-8 Cobertura del sistema de gestión de la salud y la seguridad en el trabajo		59-64
	403-9 Lesiones por accidente laboral		59-64
GRI 404: Formación y enseñanza 2016	403-10 Dolencias y enfermedades laborales		59-64
	404-1 Promedio de horas de formación al año por empleado		57-59
	404-2 Programas para mejorar las aptitudes de los empleados y programas de ayuda a la transición		57-59
	404-3 Porcentaje de empleados que reciben evaluaciones periódicas del desempeño y desarrollo profesional		57-59
GRI 405: Diversidad e igualdad de oportunidades 2016	405-1 Diversidad en órganos de gobierno y empleados		23-30 55-56
GRI 406: No discriminación 2016	406-1 Casos de discriminación y acciones correctivas emprendidas		57
GRI 415: Política pública 2016	415-1 Contribuciones políticas		31-33
GRI 416: Salud y seguridad de usuarios 2016	416-1 Evaluación de los impactos en la salud y seguridad de las categorías de productos o servicios.		50-51
	416-2 Casos de incumplimiento relativos a los impactos en la salud y seguridad de las categorías de productos y servicios.		N/A
	417-1 Requerimientos para la información y el etiquetado de productos y servicios.		50-51
GRI 417: Marketing y Etiquetado	417-2 Incidentes de incumplimiento relacionados con la información y el etiquetado de productos y servicios.	No se detectaron casos de incumplimiento	51-52
	417-3 Casos de incumplimiento relacionados con comunicaciones de marketing.	No se detectaron casos de incumplimiento	51-52
GRI 418: Privacidad del cliente 2016	418-1 Reclamaciones fundamentadas relativas a violaciones de la privacidad del cliente y pérdida de datos del cliente.	No se presentaron reclamaciones fundamentadas relativas a violaciones de la privacidad del cliente y pérdida de datos del cliente	50-51 52-54



Estándar GRI	Contenido	Omisión	N° Ref. del Estándar Sectorial GRI
FS1	Políticas con componentes específicos sociales y ambientales aplicados a las líneas de negocio		42-43 45-46
FS2	Procedimientos de evaluación y control de riesgos ambientales y sociales en las líneas de negocio.		42-43
FS3	Procesos para monitorear la implementación y el cumplimiento de las normas ambientales por parte de los clientes y requisitos sociales incluidos en acuerdos o transacciones.		42-43
FS4	Proceso (s) para mejorar la competencia del personal para implementar las políticas y procedimientos ambientales y sociales según se apliquen a las líneas de negocio.		42-43
FS5	Interacciones con clientes / inversores / socios comerciales en materia medioambiental y riesgos y oportunidades sociales.		42-43
FS6	Porcentaje del portafolio por línea de negocio por región, tamaño (micro/pyme/gran) y sector		70-72
FS7	Valor monetario de los productos y servicios diseñados para brindar un beneficio social específico para cada línea de negocio desglosada por propósito		44-45
FS8	Valor monetario de los productos y servicios diseñados para proporcionar un beneficio medioambiental específico para cada línea de negocio desglosado según su propósito		45-46
FS9	Cobertura/Alcance y frecuencia de las auditorías para asegurar la implementación de las políticas y análisis de riesgos ambientales y sociales.		42-43
FS10	Porcentaje y número de empresas incluidas dentro del portafolio de la empresa, con la que ha interactuado la organización informadora sobre asuntos ambientales o sociales.		42-43
FS13	Puntos de acceso en zonas poco pobladas o económicamente desfavorecidas por tipo		44-45
FS14	Iniciativas para mejorar el acceso a los servicios financieros a personas desfavorecidas.		44-45
FS15	Políticas para el diseño y venta justos de productos y servicios financieros.		44-45 50-51 51-52
FS16	Iniciativas para mejorar la educación financiera por tipo de beneficiario		47-49

Índice Parámetros SASB



ÍNDICE DE PARÁMETROS DE SASB					
ESTÁNDAR	TÓPICO	CÓDIGO	PARÁMETRO DE CONTABILIDAD O DE ACTIVIDAD	OMISIÓN	PÁGINA/ENLACE
Financiamiento al consumo - 2018	Privacidad del cliente	FN-CF-220a.1	Número de cuentahabientes cuya información es usada con propósitos secundarios	Información no disponible.	Información sobre seguridad: https://www.bancomachala.com/seguridades/
		FN-CF-220a.2	Cantidad total de pérdidas económicas como resultado de procedimientos legales asociados con privacidad del cliente	No se detectaron casos de incumplimiento	
	Seguridad de los datos	FN-CF-230a.1	(1) Número de filtraciones de información (2) con porcentaje señalando aquella información personalmente identificable (3) número de cuentahabientes afectados	No se detectaron casos de incumplimiento	
		FN-CF-230a.2	Pérdidas por fraudes relacionados con tarjetas (1) fraudes sin tarjeta presente y (2) fraudes con tarjeta presente y otros fraudes		NA
		FN-CF-230a.3	Descripción del acercamiento realizado para identificar y abordar riesgos de seguridad de datos		N/A
	Prácticas de venta	FN-CF-270a.1	Porcentaje de la remuneración total de empleados cubiertos que es variable y vinculados a la cantidad de productos y servicios vendidos	Información no disponible.	NA
		FN-CF-270a.2	Tasa de aprobación para (1) crédito y (2) productos prepagados para solicitantes con puntajes FICO arriba y por debajo de 660	Información no disponible.	
		FN-CF-270a.3	(1) Tarifas promedio de productos complementarios, (2) APR promedio, (3) antigüedad promedio de las cuentas, (4) número promedio de líneas comerciales, y (5) promedio de tarifas anuales para productos prepagados para clientes con puntajes FICO arriba y por debajo de 660	Información pública de las condiciones de los productos: https://www.bancomachala.com/transparencia/	
		FN-CF-270a.4	(1) Número de denuncias presentadas ante la Oficina de Protección Financiera del Consumidor (CFPB), (2) porcentaje con compensación monetaria y no monetaria, (3) porcentaje disputado por consumidor, (4) porcentaje que resultó en investigación por el CFPB.	Información no disponible.	
		FN-CF-270a.5	Monto total de pérdida como resultado de procedimientos legales asociados con venta y servicio de productos	No se detectaron casos de incumplimiento	
	(Métrica de actividad)	FN-CF-000.A	Número de (1) cuentas de tarjeta de crédito y (2) cuentas de débito	Para dimensionar los productos de captación se utiliza el número de cuentas, para crédito el número de tarjetas y el valor de saldo de los diferentes tipos de créditos de consumo.	NA
	(Métrica de actividad)	FN-CF-000.B	(1) Número de filtraciones de información (2) con porcentaje señalando aquella información personalmente identificable (3) número de cuentahabientes afectados	Número de cuentas de ahorro: disponible (127,001) (banca personas) Número de cuentas corrientes: disponible (10,053) (banca personas) Número de tarjetas de crédito: disponible (23,192) (banca personas).	
Banca comercial - 2018	Seguridad de los datos	FN-CB-230a.1		1) Reportado 2 y 3) No disponible	
		FN-CB-230a.2	Descripción del acercamiento realizado para identificar y abordar riesgos de seguridad de datos		47
	Inclusión financiera y desarrollo de capacidades	FN-CB-240a.1	(1) Número y (2) cantidad de préstamos calificados sobresalientes para programas diseñados para promover la pequeña empresa y contribuir al desarrollo socio-económico de la comunidad	Se presenta el valor de la cartera.	59
		FN-CB-240a.2	(1) Número y (2) monto de préstamos vencidos y no acumulados calificados para programas diseñados para	Información no disponible.	NA



		promover la pequeña empresa y el desarrollo socio-económico de la comunidad.		
	FN-CB-240a.3	Número de cuentas de cheques a clientes minoritarios sin costo provistas a clientes anteriormente no bancarizados.	Información no disponible.	NA
	FN-CB-240a.4	Número de participantes en iniciativas de educación financiera para clientes no bancarizados, sub-bancarizados o clientes desatendidos	Durante el 2022 se capacitó un total de 3,778 personas	42
Incorporación de factores ambientales, sociales y de Gobierno corporativo en análisis de crédito	FN-CB-410a.1	Exposición de crédito comercial e industrial por industria	Presentamos la distribución económica de acuerdo al segmento	60
	FN-CB-410a.2	Descripción del enfoque de factores ambientales, sociales y de gobierno corporativo (ASG) en análisis de crédito	Se dispone de un Sistema de Gestión Ambiental y Social (SGAS), cuyo objetivo fue gestionar oportunamente los riesgos ambientales y sociales generados por los clientes	38
Ética de negocio	FN-CB-510a.1	Monto total de pérdida como resultado de procedimientos legales asociados con fraude, comportamiento anticompetitivo, manipulación de mercado, malas prácticas u otras regulaciones financieras	No se detectaron casos de incumplimiento	
	FN-CB-510a.2	Descripción de políticas y procedimientos de denuncias		28
Gestión de riesgo sistémico	FN-CB-550a.1	Banco mundial de importancia sistémica (G-SIB) puntuación, por categoría	No corresponde a Banco de Machala este tópico de SASB.	NA
	FN-CB-550a.2	Descripción del enfoque para la incorporación de resultados de pruebas de resistencia obligatorias y voluntarias en la planificación de la adecuación del capital y estrategia corporativa a largo plazo	No corresponde a Banco de Machala este tópico de SASB.	NA
(Métrica de actividad)	FN-CB-000.A	(1) Número y (2) valor de cuentas de cheques y ahorros por segmentos: (a) personal y (b) pequeños negocios	1) Se presenta por separado el número de cuentas de ahorro y corrientes para personas y empresas; 2) el valor de captación está disponible por separado para cuentas de ahorro y corrientes en clientes persona.	35
(Métrica de actividad)	FN-CB-000.B	(1) Número y (2) valor de préstamos por segmento: (a) personal, (b) pequeños negocios y (c) corporativos	Cartera de crédito comercial/productivo - por tamaño. Del crédito productivo entregado: *Para el segmento corporativo fue 36,01% *Para el empresarial fue 41,86% *Para PYMES fue 22,11%	NA



**Banco de
Machala**



finance
initiative



bancomachala.com