

INFORME DE VERIFICACIÓN POST EMISIÓN DE BONOS SOSTENIBLES

- ▶ Banco Promerica, S.A. (Guatemala)
- ▶ Guatemala
- ▶ Mayo, 2025

Contenido

1. Introducción.....	2
2. Alcance y enfoque	2
3. Descripción del proyecto.....	3
4. Criterios de evaluación	3
5. Conclusión	5
6. Competencia del verificador e independencia	7
Anexo A: Reporte de resultados por criterio de elegibilidad.....	8

▶ Datos del informe

INFORME DE VERIFICACIÓN POST - EMISIÓN

COBERTURA DE LA VERIFICACIÓN: ABRIL – MAYO 2025

REVISOR EXTERNO: PACIFIC CORPORATE SUSTAINABILITY (PCS), EL DERBY 245, SURCO-LIMA, PERÚ
EQUIPO A CARGO DE LA VERIFICACIÓN: MARIA JOSE SANTOS TORRES, COORDINADORA DE PROYECTOS DE SOSTENIBILIDAD - MSANTOS@PCSLATAM.COM

APROBACIÓN DE LA VERIFICACIÓN EN PCS: DIANA VIA, JEFE DE SOSTENIBILIDAD DE PCS – DVIA@PCSLATAM.COM



1. Introducción

Banco Promerica, S.A. (Guatemala) realizó en mayo de 2024 la primera emisión de un Bono Sostenible en la historia del mercado de valores en el país, bajo un Marco de Referencia de Bonos Verdes, Sociales y Sostenibles (en adelante indistintamente "Marco de Referencia") alineado con los lineamientos para bonos sostenibles del International Capital Market Association (ICMA) como uso de fondos, selección y evaluación de proyectos y administración de fondos. Banco Promerica, S.A. (Guatemala) tuvo una emisión de un Bono Sostenible por USD\$50 millones a cinco años y contempla un periodo de asignación de recursos de dos años, siendo colocado en la Bolsa de Valores Nacional de Guatemala.

La emisión de este bono está alineada con la integración de la sostenibilidad en la estrategia y operaciones de Banco Promerica, S.A. (Guatemala), que busca canalizar recursos hacia actividades con impacto ambiental y social positivo. Esta estrategia se basa en que los fondos están destinados a la creación de productos financieros especializados en atención de MIPYMEs y que promuevan la inclusión financiera de segmentos vulnerables, así como el financiamiento productivo a personas con vulnerabilidad socioeconómica. Por otro lado, también busca impulsar proyectos con beneficios ambientales como la gestión de productos, procesos y tecnologías adaptadas a la economía circular.

La estructuración de este bono ha contado con el respaldo técnico de BID Invest, que suscribió hasta USD 30 millones y LAGreen (Fondo de Bonos Verdes para América Latina), administrado por Finance in Motion. Ambas instituciones acompañaron el desarrollo del Marco de Referencia, su revisión externa y el diseño de un sistema de etiquetado y trazabilidad para garantizar la transparencia y precisión del seguimiento de impacto, garantizando la alineación con los criterios de elegibilidad establecidos en el Marco de Referencia, el mismo que contribuye a 10 de los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de las Naciones Unidas.

Al cierre de marzo del 2025, se han financiado con recursos del Bono Sostenible un total de \$28,303,522 distribuidos en 242 créditos de Banco Promerica, S.A. (Guatemala).

2. Alcance y enfoque

Banco Promerica, S.A. (Guatemala) encargó a Pacific Corporate Sustainability (PCS) la elaboración de un **Informe de Verificación Post Emisión de Bono Sostenible**, con el objetivo de evaluar el uso de los fondos, y proporcionar una visión clara del impacto generado de acuerdo con los requisitos establecidos en el Marco de Referencia.

Este informe toma como base la Guía de Bonos Sostenibles 2021, los Principios de Bonos Verdes 2021 y los Principios de Bonos Sociales 2023 de la Asociación Internacional de Mercado de Capitales (ICMA).

La verificación de PCS abarcó un análisis de los procedimientos y procesos pertinentes, así como la verificación de los datos proporcionados por Banco Promerica, S.A. (Guatemala). Las actividades emprendidas fueron las siguientes:

- Revisión de los procesos, sistemas y controles vigentes para la gestión de los ingresos del instrumento.
- Revisión en conformidad con los requisitos de elegibilidad indicados en el Marco de Referencia.
- La revisión del Informe de Verificación Post Emisión de Bono Sostenible correspondiente al año 2024-2025¹.

¹El informe estará disponible en la página web de Banco Promerica, S.A. (Guatemala): bancopromerica.com.gt

3. Descripción del proyecto

Al cierre de marzo de 2025, en el Marco de Referencia del uso de recursos otorgados para el Bono Sostenible, se asignaron un total de 242 créditos, con un monto financiado de USD 28,303,522 y un saldo vigente de USD 27,973,659. Estos créditos han sido distribuidos entre dos carteras: verde y social, de acuerdo con los criterios establecidos en el Marco de Referencia.

- La cartera social representa el 49.91% del financiamiento, con un total de 219 créditos, un monto financiado de USD 24,954,210 y un saldo vigente de USD 24,930,973.
- Por su parte, la cartera verde representa al cierre de marzo del 2025, 6.69% del total, con 23 créditos destinados a impulsar iniciativas de economía circular, particularmente en proyectos vinculados al reciclaje. El monto total financiado en esta categoría asciende a USD 3,349,311.97, con un saldo actual de USD 3,042,685.73.

A continuación, se presenta un cuadro resumen al 31 de marzo del 2025 con la información detallada por categoría según lo establecido en el Marco de Referencia:

Tabla 1: Monto y saldo de los créditos por categoría al cierre de marzo 2025.

Carteras de crédito	Monto total (USD)	% de bono	Categorías	Monto financiado (USD)	Participación (%)	Saldo actual (USD)	Número de créditos
Cartera social	24,954,210	49.91%	MIPYMEs	18,023,271	72.23%	18,001,905	137
			MIPYMEs propiedad de mujeres	6,491,986	26.02%	6,491,986	77
			MIPYMEs en departamentos vulnerables	426,892	1.71%	426,892	1
			Mujeres de bajos ingresos	8,958	0.04%	8,227	3
			Personas de bajos ingresos	3,103	0.01%	1,963	1
Cartera verde	3,349,312	6.69%	Producto, procesos y tecnologías adaptados a la economía circular	3,349,312	100%	3,042,686	23
Total	28,303,522	56.6%²	---	28,303,522	100 %	27,973,659	242

4. Criterios de evaluación

PCS evaluó el uso de recursos de Banco Promerica, S.A. (Guatemala) con fecha de corte a marzo 2025, a fin de verificar si:

- El proyecto cumple con el uso de los fondos establecido, criterios de elegibilidad y reporte descritos en el Marco de Referencia.

² El porcentaje restante del financiamiento será cubierto por proyectos de cartera verde con el fin de completar con lo dicho en su reporte del bono.

- El Informe de Verificación Post Emisión de Bono Sostenible incluye los indicadores de cartera verde y social según los criterios del uso de los fondos establecidos en el Marco de Referencia.

En línea con esto, se ha revisado el cumplimiento de los criterios de evaluación propuestos en el Marco de Referencia de Bonos Sostenibles de Banco Promerica, S.A. (Guatemala) para las siguientes categorías:

Tabla 2: Categorías de la cartera social elegible

Categoría	Descripción de la categoría	Propiedad / Liderazgo	Alineación con los ODS
MIPYMEs propiedad de mujeres	Se identifica MIPYMEs propiedad de mujeres si una mujer es la propietaria del negocio, a título personal factura, y/o la composición accionaria es de al menos 51% conformado por mujeres.	Se identifican como MIPYMEs si son créditos a micro, pequeñas o medianas empresas con una generación en ventas anuales de hasta US\$8 millones y activos hasta US\$15 millones.	ODS 5 ODS 8 ODS 9 ODS 10
MIPYMEs en departamentos vulnerables	MIPYMEs con el domicilio fiscal en un departamento que tenga una incidencia de pobreza total igual o superior a la media nacional (59.3% en 2014) según los datos publicados por el Instituto Nacional de Estadística (INE) ³ .		ODS 5 ODS 8 ODS 9 ODS 10
MIPYMEs	Aquellas MIPYMEs que no pertenecen a los sub-segmentos anteriormente definidos.		ODS 8 ODS 9
Mujeres de bajos ingresos	Mujeres (persona física) titulares de la cuenta con un ingreso mensual promedio igual o inferior a dos salarios mínimos de Guatemala, según salario mínimo del Ministerio de Trabajo ⁴ .	-	ODS 1 ODS 8 ODS 9 ODS 10
Persona de bajos ingresos	Personas titulares de la cuenta con un ingreso mensual promedio igual o inferior a dos salarios mínimos de Guatemala, según salario mínimo del Ministerio de Trabajo.	-	ODS 1 ODS 8 ODS 10

En caso de que algún socio cuente con dos o más características aplicables como criterios de elegibilidad, se cuenta con una jerarquía ya definida en el Marco de Referencia para la cartera Social, el orden de la jerarquía que se considera es el siguiente: 1. MIPYMEs propiedad de mujeres, 2. MIPYMEs en departamentos vulnerables, 3. MIPYMEs. Para cartera productiva de personas el siguiente: 1. Mujeres de bajos ingresos y 2. Persona de bajos ingresos.

³ Datos del INE:

<https://www.ine.gob.gt/sistema/uploads/2024/08/22/20240822115045oP9hz3bt6r44qxs2amGK6YQqlpGhNdg0.pdf>

⁴ Se considerará salario mínimo promedio de Q 3.200, teniendo en cuenta el Acuerdo Gubernativo No. 353-2022 publicado en el Diario de Centroamérica con fecha diciembre 2022.

Tabla 3: Categorías de la cartera verde elegible

Categoría	Descripción de la categoría	Propiedad / Liderazgo	Alineación con los ODS
Producto, procesos y tecnologías adaptados a la economía circular	Financiamiento de empresas cuyo negocio principal y sus ingresos totales sean a partir de reciclaje y reprocesamiento, excepto materiales peligrosos, o proyectos de reciclaje de residuos o que reutilicen materiales.	Se identifican como MIPYMEs si son créditos a micro, pequeñas o medianas empresas con una generación en ventas anuales de hasta US\$8 millones y activos hasta US\$15 millones.	ODS 12 ODS 13

5. Conclusión

PCS considera que Banco Promerica, S.A. (Guatemala) está en cumplimiento con el uso de recursos, criterios de elegibilidad y reporte descritos en el Marco de referencia de Bonos Verdes, Sociales y Sostenibles de Banco Promerica, S.A.(Guatemala) - 2023.

Banco Promerica, S.A. (Guatemala) ha revelado a PCS que han sido asignados USD\$ 28.3 millones distribuidos en 242 créditos tanto para la cartera verde como para la cartera social. La información revisada corresponde a la ejecución de recursos destinados al desarrollo de proyectos durante el periodo de 25 de mayo del 2024 a 31 de marzo de 2025.

Tabla 4. Detalle de los resultados

Criterio de análisis	Procedimiento efectuado	Resultado	Error o excepciones identificadas
Criterio del uso de los fondos	- La revisión busca determinar si las carteras financiadas con los recursos obtenidos de la colocación de recursos del Bono Sostenible se encuentran alineadas con los criterios del uso de recursos establecidos en el Marco de Referencia.	Las carteras financiadas por el Bono Sostenible cumplen con los criterios del uso de los Recursos establecidos en el Marco de Referencia.	Ninguna
Criterio de elección de proyectos	- Revisión de los créditos financiados para determinar si se encuentra alineado con los criterios de Evaluación y Selección de Proyectos del Bono Sostenible establecidos en el Marco de Referencia.	Todos los créditos revisados cumplen con el criterio de evaluación y selección de Proyectos para cada tipo de cartera del Bono Sostenible.	Ninguna
Criterio del reporte	- Revisión de los créditos financiados y la gestión de los recursos del Bono Sostenible para verificar el avance en función a los indicadores clave de desempeño definidos en el Marco de Referencia. - Para una lista de los Indicadores reportados ver Anexo A.	Los créditos financiados cuentan con los indicadores para el reporte de su desempeño ambiental y social establecidos en el uso de los fondos establecidos del Marco de Referencia.	Ninguna

Impactos por cartera al cierre del 2025

Tabla 5. Impacto de la cartera social y verde

Categorías		Número de empresas impactadas	Descripción
Cartera social	MIPYMEs	85	El segmento MIPYMEs general tuvo un monto financiado de USD\$ 18,023,271, donde 66 créditos fueron brindados en el 2024 y 71 en el 2025, los cuales beneficiaron a 85 empresas.
	MIPYMEs propiedad de mujeres	20	En la categoría MIPYMEs propiedad de mujeres, se financiaron 20 empresas con un monto total de USD \$6,491,986. De estas, 6 eran 100% propiedad de mujeres, y el resto tenían participación femenina mayor al 51%, con porcentajes que iban desde 59% hasta 99%
	Mujeres de bajos ingresos	3	El segmento de mujeres de bajos ingresos benefició a tres mujeres con ingresos promedio menores al doble del salario mínimo (Q3200), según el Marco de Referencia.
	MIPYMEs en departamentos vulnerables	1	El segmento MIPYMEs en departamentos vulnerables tuvo un crédito perteneciente a una persona que vive en el departamento de Jutiapa con 74% de incidencia de pobreza total, mayor en 14.7% al porcentaje mínimo aceptado para cumplir con el criterio.
	Persona de bajos ingresos	1	El segmento de persona de bajos ingresos tuvo un monto desembolsado de USD\$ 8,958 y un saldo de USD\$ 1,963 y benefició a una persona proveniente del departamento de Suchitepéquez que contaba con un salario dos veces menor al salario mínimo (Q3200), según el Marco de Referencia.
Cartera verde	Producto, procesos y tecnologías adaptados a la economía circular	3	Se han otorgado créditos a tres empresas, donde la actividad económica fue el reciclaje a través de empaques ecológicos, materias primas que provienen de fuentes responsables y reciclaje de materiales de fundición de plomo, aluminio, antimonio, bronce, hierro colado, cobre y otros. Además, las empresas beneficiarias han logrado reciclar un total de 20,616.19 toneladas/año en el 2024.
Total		113	

En esta línea, Banco Promerica, S.A. (Guatemala) ha desarrollado diferentes indicadores de desempeño (Anexo A) con impactos sociales y ambientales positivos, los cuales pueden beneficiar a más de un crédito otorgado para la línea social y verde, logrando los mayores impactos en las actividades económicas.

6. Competencia del verificador e independencia

El compromiso de PCS con la imparcialidad y la garantía de calidad se establece en sus políticas, procedimientos y estructura de gestión, incluyendo la gestión de la información en concordancia con la Norma Internacional de Encargos de Aseguramiento (ISAE 3000), establecida por la Junta Internacional de Auditoría y Aseguramiento (IAASB) de la Federación Internacional de Contadores (IFAC).

Ni PCS ni ningún miembro del equipo verificador está involucrado de ninguna manera en la emisión o gestión de los recursos del Bono Sostenible de Banco Promerica, S.A. (Guatemala). PCS ha aplicado procedimientos internos para confirmar que no existen conflictos de intereses para este compromiso de revisión.

Anexo A: Reporte de resultados por criterio de elegibilidad⁵

Impacto en el uso de fondos				
Categoría	Indicadores de desempeño	Unidad de medida	Impacto 2025 ⁶	Revisión de cumplimiento de requisitos de reporte
Indicadores financieros	Porcentaje de los recursos del bono dirigidos a MIPYMEs.	%	88.12	Los proyectos revisados cumplen con los requisitos de reporte.
	Porcentaje de los recursos del bono dirigidos a financiamiento productivo a personas en condición de vulnerabilidad socioeconómica.	%	0.04	
	Porcentaje de los recursos del bono dirigidos a la Cartera Verde.	%	11.83	
	Porcentaje de los recursos del bono dirigidos a cartera verde originada hasta 12 meses antes de la fecha de la emisión del bono y que cumplan con los criterios de elegibilidad (refinanciamiento) ⁷	%	0 ⁸	
	Porcentaje de los recursos del bono dirigidos a cartera social originada hasta 12 meses antes de la fecha de la emisión del bono y que cumplan con los criterios de elegibilidad (refinanciamiento). ⁷	%	0 ⁸	
	Porcentaje de los recursos del bono pendientes de colocación.	%	43.4	

⁵ Las variaciones en los impactos se deben al enfoque en financiamientos entregados y a los tipos de empresas beneficiadas.

⁶ Algunos indicadores establecidos en el Marco de Referencia no han sido reportados por que Banco Promerica, S.A. (Guatemala) no ha tenido operaciones relacionadas asignadas a Bono Sostenible.

⁷ Los proyectos existentes en el portafolio (social y verde) que cumplan con los criterios de elegibilidad indicados y que hayan sido originados hasta 12 meses antes de la fecha de la emisión del bono, podrán representar un máximo del 10% del monto total de la emisión.

⁸ Banco Promerica, S.A. (Guatemala) decidió reportar los criterios desembolsados posterior a la emisión del bono por lo que no aplica el porcentaje de refinanciamiento y el indicador sería 0.

Cartera Social	MIPYMEs propiedad de mujeres	Monto de préstamos a MIPYMEs propiedad de mujeres.	USD	6,491,986	Los proyectos revisados cumplen con los requisitos de reporte.
		Número de préstamos vigentes.	#	77	
		Número de MIPYMEs propiedad de mujeres con préstamos vigentes.	#	20	
		Porcentaje de MIPYMEs propiedad de mujeres con aumento de ventas anuales. ⁹	%	-	
	MIPYMEs en departamentos vulnerables	Monto de préstamos vigentes a MIPYMEs en departamentos vulnerables.	USD	426,892	
		Número de préstamos vigentes a MIPYMEs en departamentos vulnerables.	#	1	
		Número de MIPYMEs en departamentos vulnerables con préstamos vigentes.	#	1	
		Porcentaje de MIPYMEs en departamentos vulnerables con aumento de ventas anuales ¹⁰ .	%	-	
	MIPYMEs (que no pertenecen a los sub-segmentos anteriormente definidos)	Monto de préstamos vigentes a MIPYMEs.	USD	18,023,271	
		Número de préstamos vigentes a MIPYMEs.	#	137	
		Número de MIPYMEs con préstamos vigentes.	#	85	
		Porcentaje de MIPYMEs con aumento de ventas anuales ¹¹ .	%	-	
	Créditos productivos a mujeres de bajos ingresos	Monto de préstamos productivos vigentes a mujeres de bajos ingresos.	USD	8,958	
Número de préstamos productivos vigentes a mujeres de bajos ingresos.		#	3		

⁹ El indicador de porcentaje de MIPYMEs propiedad de mujeres con aumento de ventas anuales no se ha medido aun por Banco Promerica, S.A. (Guatemala) debido a que es el primer año del reporte.

¹⁰ El indicador de porcentaje de MIPYMEs en departamentos vulnerables con aumento de ventas anuales no se ha medido aun por Banco Promerica, S.A. (Guatemala) debido a que es el primer año del reporte.

¹¹ El indicador de porcentaje de MIPYMEs con aumento de ventas anuales no se ha medido aun por Banco Promerica, S.A. (Guatemala) debido a que es el primer año del reporte.

		Número de mujeres de bajos ingresos con préstamos productivos vigentes.	#	3
		Porcentaje de mujeres con actividad productiva con aumento de ventas anuales ¹² .	%	-
	Créditos productivos a personas de bajos ingresos	Monto de préstamos productivos vigentes a Personas de bajos ingresos.	USD	3,103
		Número de préstamos productivos vigentes a Personas de bajos ingresos.	#	1
		Número de Personas de bajos ingresos con préstamos productivos vigentes.	#	1
		Porcentaje de Personas con actividad productiva con aumento de ventas anuales ¹³ .	%	-
Cartera verde	Monto de préstamos vigentes de la cartera verde.	USD	3,349,312	
	Número de préstamos vigentes de la cartera verde.	#	23	
	Número de empresas con préstamos vigentes de la cartera verde	#	3	
	Monto de préstamos vigentes de la cartera verde como porcentaje del portafolio total de Banco Promerica, S.A. (Guatemala).	USD	12	
Cartera Verde	Productos, procesos y tecnologías adaptados a la economía circular	Material reciclado en actividades de reciclaje y reprocesamiento.	Ton/año	20,616 ton/año

¹² El indicador de porcentaje de mujeres con actividad productiva con aumento de ventas anuales no se ha medido aun por Banco Promerica, S.A. (Guatemala) debido a que es el primer año del reporte.

¹³ El indicador de porcentaje de personas con actividad productiva con aumento de ventas anuales no se ha medido aun por Banco Promerica, S.A. (Guatemala) debido a que es el primer año del reporte.

Disclaimer

The intellectual property rights to this Verification Report are vested exclusively in Pacific Corporate Sustainability. Unless otherwise expressly agreed in writing by Pacific Corporate Sustainability, no part of this report may be reproduced, disseminated, or published in any way or by any means.

Nothing contained in this Report shall be interpreted as to make a warranty, express or implied, regarding the advisability to invest in or include companies in investable universes and/or portfolios. Furthermore, this Report shall in no event be interpreted and construed as an assessment of the financial performance and credit worthiness of the bond, nor to have focused on the effective allocation of the funds' use of proceeds.

The client is fully accountable for certifying and safeguarding its commitments' fulfillment, execution, and monitoring.

About Pacific Corporate Sustainability (PCS)

PCS has the objective of integrating sustainability standards into business strategies, based on global trends with potential investors and society. PCS belongs to Pacific Credit Rating Group (PCR), the only rating group with a real and direct international presence in Latin America, with 27 years of experience providing quality service in the region.

The PCR Group is a signatory member of the Principles of Responsible Investment promoted by the United Nations, being the only Latin American rating group that is part of the Financial Rating Agencies Initiative at a global level. It has also been recognized as a supporting institution for the Financial Initiative of the United Nations Environment Program (UNEP FI) to promote sustainable finance.

PCR Group has been certified by the Climate Bonds Standard Board as an approved verifier organization since March 2020. This accreditation has reinforced its commitment to promote sustainable finance in the region, highlighting the generation of awareness and benchmarking of good practices.

