

Serie B&C

Reporte

de Bono Sostenible
Año 2 - Enero 2024

Índice

- 1.** Datos de Emisión
- 2.** Reporte de Impacto
- 3.** Contribución a los ODS
- 4.** Auditoría del Reporte
- 5.** Anexos



Datos de **Emisión**

En el año 2021, Banco Promerica destacó como el pionero entre los bancos privados al llevar a cabo la emisión de un bono sostenible en América Central. Este informe presenta las estadísticas de impacto del segundo año de este bono en particular. Las particularidades de esta emisión se pueden resumir así:

Tabla 1. Características de Emisión	
Tipo de Emisión	Bono Sostenible
Tipo de Revisión Externa	Opinión de Segunda Parte Independiente al Marco de Bono Sostenible de Banco Promerica Costa Rica, emitida en enero 20 de 2020 por Vigeo Eiris, en los siguientes términos: “Vigeo Eiris expresa una garantía razonable (nuestro nivel de garantía más alto) sobre la contribución del Bono al desarrollo sostenible”.
Año de Emisión	2021
Ambito Geográfico	Costa Rica
Monto	USD \$20.000.000
Plazo de la Emisión	60 meses
Plazo de Asignación	18 meses
Plazo para sustituir los recursos en caso de cancelación anticipada	10 meses los proyectos sustituidos deberán cumplir con las características descritas en el Marco de Referencia.

Tabla 1. Características de Emisión

Cartera de Proyectos	Proyectos nuevos sociales que cumplan con los criterios de elegibilidad indicados en la Sección 2 del Marco de Referencia: - Únicamente PYMES, sin créditos corporativos. - Plazo máximo de 60 meses. - Importe máximo ≤ 5 millones. • Proyectos existentes en el portafolio que cumplan con los criterios de elegibilidad indicados en la Sección 2 del Marco de Referencia: - Únicamente PYMES, sin créditos corporativos. - Plazo máximo de 60 meses. - Importe máximo ≤ 5 millones. - Antigüedad máxima de 6 meses. • Proyectos nuevos verdes que cumplan con los criterios de elegibilidad indicados en la Sección 2 del Marco de Referencia: - Créditos para PYMES o Corporativos. • Proyectos existentes verdes que cumplan con los criterios de elegibilidad indicados en la Sección 2 del Marco de Referencia: - Créditos para PYMES o Corporativos. - Antigüedad máxima de 6 meses. • Los proyectos sociales y verdes existentes representarán hasta un 20% del monto de la Serie B.
Distribución de Recursos	• Proyectos Verdes: mínimo 10%. • Proyectos Sociales: mínimo 10%. • Proyectos Verdes o Sociales: 100%.
Criterios Generales de Cumplimiento de la Emisión	Todos los proyectos elegibles para ser financiados con los Recursos del Bono estarán alineados con el presente Marco de Referencia y pasaran por el proceso de análisis de crédito normal del Banco, incluyendo el procedimiento de Administración de Riesgos Ambientales, Sociales y de Gobernanza (ARASG). Cabe señalar que Banco Promerica incorpora dentro de sus procesos el cumplimiento con las normas de desempeño de la IFC, cuando aplica, y excluye dentro de su financiamiento aquellos proyectos elegibles que enfrenten alguna controversia socio-ambiental.

Figura 1. Uso de los recursos captados con la emisión del bono sostenible

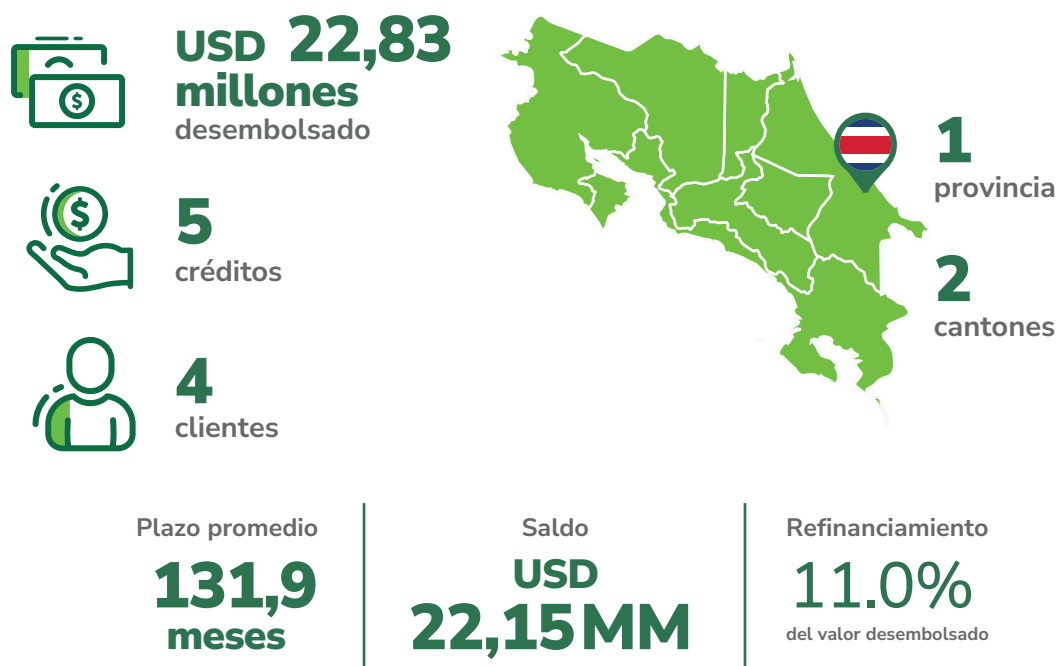


Figura 2. Número de créditos y monto desembolsado de marco referencia

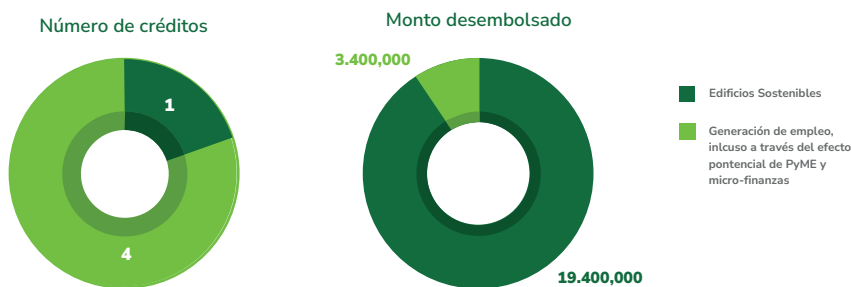
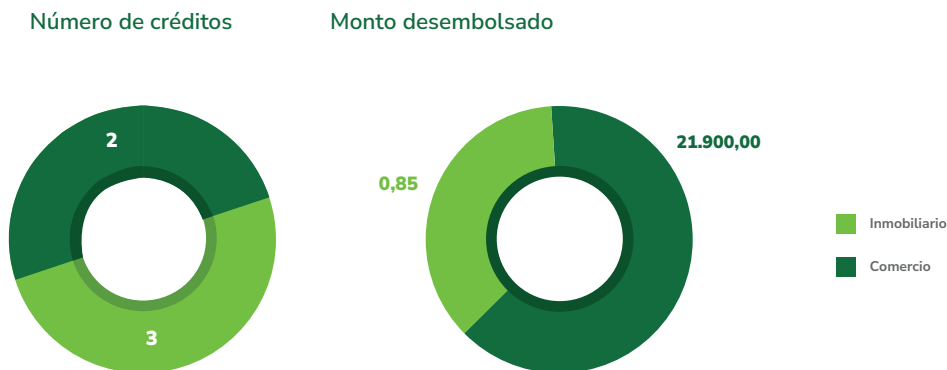


Figura 3. Número de créditos y monto desembolsado por actividad económica





Reporte de **Impacto**

El 90% del uso de fondos de la Serie B y C se basa en un proyecto verde que consiste de un desarrollo de uso mixto que cuenta con la certificación EDGE.

La certificación EDGE (Excellence in Design for Greater Efficiencies) es un estándar reconocido a nivel internacional que evalúa y reconoce los edificios por su eficiencia en el uso de recursos, especialmente en términos de energía, agua y materiales. Esta certificación promueve la construcción de edificios sostenibles al proporcionar un marco riguroso para evaluar el desempeño ambiental de los proyectos de construcción. Los edificios certificados EDGE son aquellos que demuestran un compromiso con la eficiencia y la sostenibilidad, lo que no solo beneficia al medio ambiente, sino también a los propietarios y ocupantes al reducir los costos operativos y mejorar la calidad de vida.

Del proyecto inmobiliario, se enumeran los logros de la certificación (ver anexo 1):

- Reducción del consumo de energía en un 21% en comparación con los edificios convencionales.
- Disminución del uso de agua en un 31%, gracias a la implementación de tecnologías y prácticas de conservación.
- Una reducción de 27% de carbono en los materiales utilizados.

19,580 m²

Cantidad de m²
financiados

2,350,300 kWh

anual proyectado
consumo de energía, estimado

0,0534 kg

CO2/KWh
factor de emisión

El restante uso de fondos corresponde a 3 empresas PYMES de las cuales contribuyen con 41 empleados directos y de las cuales 1 PYME con ahorro energético:



25

empleados
hombres



16

empleados
mujeres



3

empresas
PYMES



20,7 kg

CO2
emisiones de CO2 mitigadas

736,79 kWh

anuales
generación de energía, limpia por paneles solares

3. Contribución a los ODS

Los proyectos financiados con los recursos obtenidos del bono sostenible emitido por Promerica en 2023, apoyan el logro de los siguientes Objetivos de Desarrollo Sostenible:

ODS*	Meta Específica*	Indicadores de Desempeño	Número de Créditos	Monto Desembolso	
Cartera Verde: Energía Renovable					
	Energía asequible y no contaminante	7.2 De aquí a 2030, aumentar considerablemente la proporción de energía renovable en el conjunto de fuentes energéticas.	736,79 kWh generados anualmente.	Operaciones activas a enero de 2024: # 1	Operaciones activas a enero de 2024: USD 0,31
	Construir infraestructuras resilientes, promover la industrialización sostenible y fomentar la innovación	9.4 De aquí a 2030, modernizar la infraestructura y reconvertir las industrias para que sean sostenibles, utilizando los recursos con mayor eficiencia y promoviendo la adopción de tecnologías y procesos industriales limpios y ambientales racionales, y logrando que todos los países tomen medidas de acuerdo con sus capacidades respectivas.	1 empresa apoyadas con créditos para energías renovables. 19.580 metros cuadrados financiados en edificios sostenibles.	Operaciones activas a enero de 2024: # 2	Operaciones activas a enero de 2024: USD 19,4
	Adoptar medidas urgentes para combatir el cambio climático y sus efectos	13.1 Fortalecer la resiliencia y la capacidad de adaptación a los riesgos relacionados con el clima y los desastres naturales en todos los países.	20,7 kg CO2eq mitigadas por año.	Operaciones activas a enero de 2024: # 1	Operaciones activas a enero de 2024: USD 0,31

ODS*	Meta Específica*	Indicadores de Desempeño	Número de Créditos	Monto Desembolso
------	------------------	--------------------------	--------------------	------------------

Cartera Social: Generación de empleo, incluso a través del efecto potencial de la financiación de las PYME y microfinanzas.				
	Promover el crecimiento económico inclusivo y sostenible, el empleo y el trabajo decente para todos	8.3 Promover políticas orientadas al desarrollo que apoyen las actividades productivas, la creación de puestos de trabajo decentes, el emprendimiento, la creatividad y la innovación, y fomentar la formalización y el crecimiento de las microempresas y las pequeñas y medianas empresas, incluso mediante el acceso a servicios financieros.	3 PYMES apoyadas 41 empleos indirectamente apoyados.	Operaciones activas a enero de 2024: # 3
	Construir infraestructuras resilientes, promover la industrialización sostenible y fomentar la innovación	9.3 Aumentar el acceso de las pequeñas industrias y otras empresas, particularmente en los países en desarrollo, a los servicios financieros, incluidos créditos asequibles, y su integración en las cadenas de valor y los mercados.		

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

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



Auditoria del **Reporte**

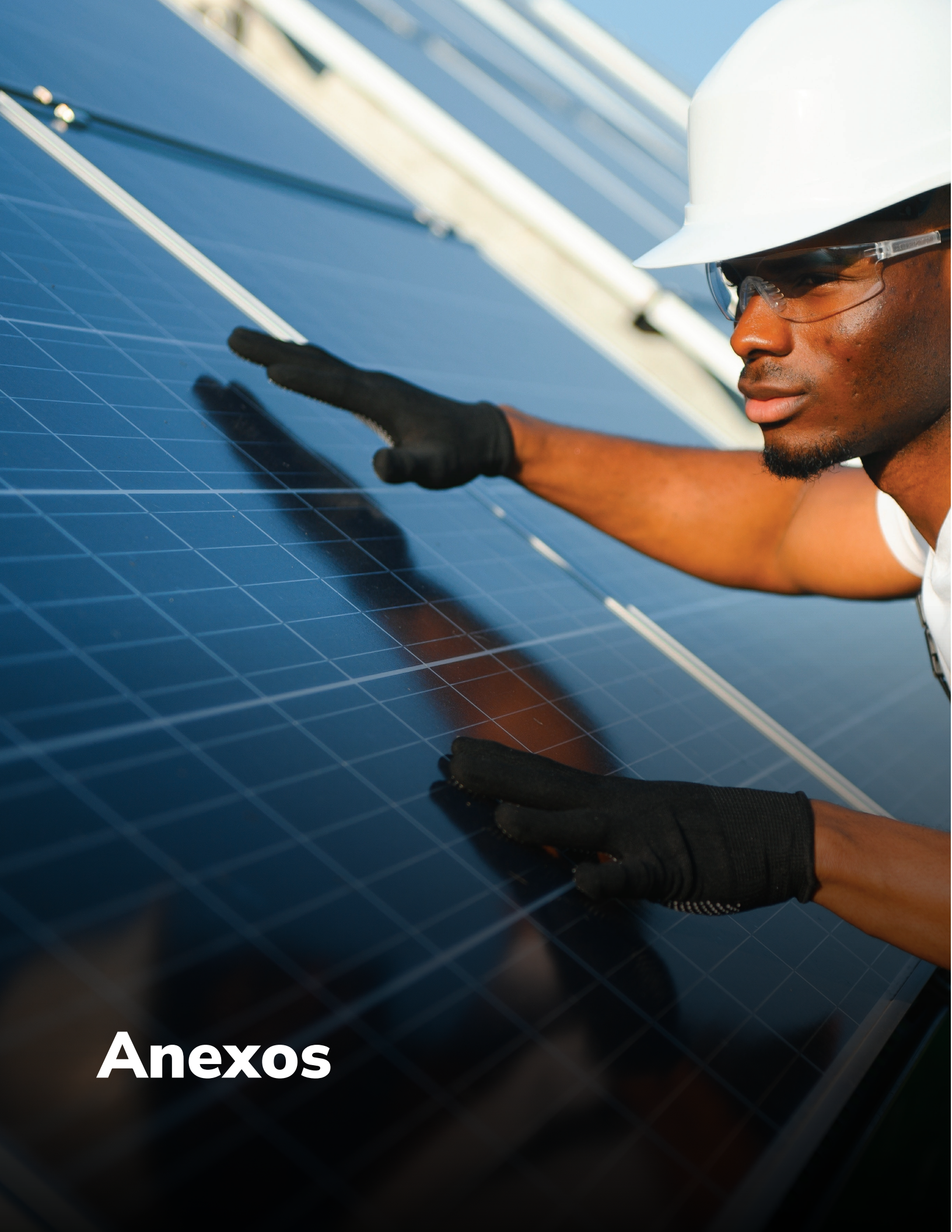
Pacific Corporate Sustainability (PCS) se centra en la integración de estándares de sostenibilidad en las estrategias empresariales, alineándose con las tendencias globales y las expectativas de inversores y la sociedad. Como parte del grupo Pacific Credit Rating Group (PCR), único en América Latina con presencia internacional directa durante 27 años, PCS tiene un sólido historial de calidad en la región.

PCR es un signatario de los Principios de Inversión Responsable de las Naciones Unidas y es el único grupo calificador latinoamericano en la Iniciativa de Agencias Calificadoras Financieras a nivel mundial. Además, cuenta con el respaldo de la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP FI), promoviendo así las finanzas sostenibles.

La certificación de Climate Bonds Standard Board obtenida por PCR desde marzo de 2020 refuerza su compromiso con la promoción de finanzas sostenibles en la región, destacando su labor en concientización y el establecimiento de buenas prácticas.

Por otra parte, PCS llevó a cabo una verificación anual del informe de la serie BC del Bono Sostenible, basándose en diversos estándares y principios reconocidos internacionalmente, como el marco de referencia de Banco Promerica y los Principios de Bonos Verdes y Sociales de la ICMA.

Tras un exhaustivo examen de los procesos, políticas y datos proporcionados por Banco Promerica, PCS concluyó que los créditos financiados a través del Bono Sostenible cumplen con los criterios de uso de ingresos y presentación de informes establecidos, sin identificar inconsistencias o brechas que indiquen lo contrario.



Anexos

THIS CERTIFIES THAT
Edificio T1 Atmos
HAS ACHIEVED AN
EDGE CERTIFICATE
CERTIFICATE NUMBER
LP3-CRI-24012610183736

Exemplifying achievement in the
following areas:

21%
Energy Savings

31%
Water Savings

27%
Less Embodied
Carbon in Materials

62.28 tCO₂/year
Operational CO₂ Emissions
- tCO₂/year
Operational CO₂ Savings



DEVELOPED BY
Desarrollos Inmobiliarios Lagunilla Oficinas DILO SA

CERTIFIED BY
Green Building Council Costa Rica

A stylized white signature on a blue background.

Nicolás Ramírez Larraín, Certificador
DATE OF ISSUE: 23-AUG-2024



WORLD BANK GROUP

THE WORLD BANK
IBRD • IDA



International
Finance Corporation





THIS CERTIFIES THAT

Edificio T1 Atmos
Zona Franca Atmos
Lagunilla, Ulloa
Heredia, Heredia 40104
Costa Rica

DEVELOPED BY

Desarrollos Inmobiliarios Lagunilla Oficinas DILO SA

HAS ACHIEVED AN

EDGE CERTIFICATE

CERTIFICATE NUMBER

LP3-CRI-24012610183736

WAS AUDITED BY

Mariana Herrera Fonseca
EDGE Software Version: v3.0.0

CERTIFIED BY

Green Building Council Costa Rica

Nicolás Ramírez Larraín, Certificador



DATE OF ISSUE

23-AUG-2024

ENERGY MEASURES

Reflective Roof
High-performance Glass
Efficient Cooling System
Efficient Interior Lighting
Lighting Controls
Demand-controlled Ventilation for Parking
Smart Meters for Energy

WATER MEASURES

Water-efficient Faucets in Bathrooms
Efficient Water Closets
Water-efficient Urinals

MATERIALS

Material-efficient Bottom Floor Slab - Concrete Slab | In-situ Reinforced Conventional Slab
Material-efficient Floor Slabs - Concrete Slab | In-situ Reinforced Conventional Slab
Material-efficient Roof Slab - Concrete Slab | In-situ Reinforced Conventional Slab
Material-efficient Exterior Walls - Metal Wall | Steel Profile Cladding on Steel Frame
Material-efficient Exterior Walls - Metal Stud Wall | with Cement Fiber Boards
Material-efficient Interior Walls - Metal Stud Wall | with Plasterboard
Material-efficient Floor Insulation - X - No Insulation

www.edgebuildings.com

EDGE is a registered trademark of IFC. ©IFC 2024

The EDGE standard requires 20% efficiencies in energy, water and materials compared to a local benchmark. Predicted efficiencies are not a guarantee of future operational performance. Energy savings may be associated with virtual energy for comfort depending on the presence of heating and cooling systems. Virtual energy does not contribute savings to utility bills.

This certificate is issued by the Certifier based on information provided by the client and the audit by the Auditor, and is subject to the terms and conditions of the Certifier. Contact edge@ifc.org if the above measures are not consistent with your observation on the project.



Banco Promerica 