



Valor Total es  
**proyectar  
caminos**  
hacia la  
transformación





# Valor Total

## Resultado de nuestra gestión sostenible

El desarrollo sostenible es la forma en la que aseguramos la creación de Valor Total entre nuestros grupos de interés para seguir impulsando sueños. Por ello, en Compartamos Banco estamos comprometidos desde 2020 con los Principios de Banca Responsable (PRB) de la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente; en Gentera con los Diez Principios del Pacto Mundial de las Naciones Unidas, y continuamos trabajando para contribuir a la consecución de los ODS en los que generamos mayor impacto positivo:

La Política Estratégica ASG, compila los principales compromisos de Gentera y sus empresas con la sostenibilidad; la cual está alineada con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS). En 2023, esta política fue ratificada por el Director General de Gentera y monitoreada por el área de Sostenibilidad.

Reconocemos que la transparencia es esencial para establecer relaciones cercanas y duraderas con nuestros grupos de interés. Por esa razón, año con año reportamos nuestro desempeño en sostenibilidad, siguiendo las metodologías y estándares internacionales relevantes para la industria y que hacen sentido con nuestra operación.

### Estrategia de sostenibilidad

Compartamos Banco fue la primera institución de microfinanzas en signar los PRB y en este informecomunica el avance de sus objetivos, alineados a esa iniciativa.

#### Principio 2: Impacto

Objetivo 2025	Año base 2020	Avance 2023
Incluir/emponderar financieramente a cinco millones de mujeres mediante el acceso a oportunidades financieras convenientes y sencillas.	1,989,599	2,321,113
Desembolsar 10 millones de créditos menores a 500 USD, reforzando la penetración del crédito al segmento más bajo de la población.	5.7 millones de créditos	9.2 millones de créditos

Para mayor información consulte este link: [INSERTAR LINK](#)





# Ejes estratégicos

Nuestra estrategia de sostenibilidad se divide en cinco ejes estratégicos, cada uno con metas y objetivos específicos que nos permiten orientar nuestras acciones para generar Valor Total.

Estrategia de Sostenibilidad				
Impacto en nuestros clientes	Bienestar de nuestros colaboradores	Ciudadanía corporativa	Buen gobierno e integridad	Medio ambiente y cambio climático
1.Satisfacción del cliente 2.Privacidad del cliente y seguridad de la información 3.Inclusión (compromiso social estratégico alineado al modelo de negocio) 4.Innovación y desarrollo de nuevos productos 5.Familia de nuestros colaboradores	1.Igualdad de oportunidades y equidad de género 2.Capacitación y desarrollo 3.Salud y seguridad ocupacional 4.Privacidad de colaboradores 5.Familia de nuestros colaboradores	1.Impacto en la comunidad 2.Cadena de suministro responsable	1.Estructura de gobierno corporativo 2.Gestión de asuntos y riesgos ASG 3.Derechos humanos 4.Ética, anticorrupción y soborno	1.Política ambiental 2.Gestión y monitoreo de asuntos relacionados al cambio climático 3.Energía 4.Agua 5.Residuos 6.Cultura ambiental
<b>Contribución directa ODS</b>				
<b>Contribución indirecta</b>				

## Miembros del Comité Operativo de Sostenibilidad

- Presidentes de Gentera
- Director General de Gentera
- Director General de Compartamos Banco
- Director General Corporativo Gentera
- Director Ejecutivo de Finanzas\*
- Director Ejecutivo de Relaciones Institucionales y Sostenibilidad\*
- Director de Relación con Inversionistas\*
- Equipo de Sostenibilidad\*

\*Estas figuras forman parte del grupo de trabajo de sostenibilidad quienes manera periódica comparten los avances con nuestros grupos de interés.

Para asegurar la gobernanza de la sostenibilidad contamos con el Comité Operativo de Sostenibilidad; durante 2023, este comité sesionó dos veces bajo la guía de Gobierno Corporativo y reportó los avances a la Alta Dirección y al Consejo de Administración.



# Ejes estratégicos

Los avances más relevantes de la estrategia de sostenibilidad en 2023 son:

	Meta 2023	Resultados 2023	Metas 2024	Metas 2025
<b>Ambiental</b>				
Acciones por el medio ambiente	Consultoría ambiental Inversión en programa de conservación	En el segundo semestre de 2023 nos aliamos con un proveedor para iniciar el proceso de consultoría, los resultados los tendremos en el 1T202	Programa ambiental corporativo vinculado al negocio. Programa de sensibilización sobre uso de recursos	Gestión integral de residuos y materialización de acciones derivadas de la consultoría. Resultado de la medición: establecimiento de metas de reducción
Energía eléctrica, agua y consumibles	Medición de huella de carbono de todas las empresas de Genera	Por primera vez reportamos Alcance 1, 2 y 3 para el total de nuestras operaciones	Medición de huella de carbono de Genera + portafolio	Resultado de la medición: establecimiento de metas de reducción
<b>Social</b>				
Educación e inclusión Financiera	Diagnóstico sobre educación financiera Conocimiento detallado de actividades y sectores de nuestras clientas	Por procesos internos este proyecto se pausó	Programa de educación financiera Profundizar el conocimiento sobre actividades y sectores a los que se dedican nuestras clientas	Programa de salud y resiliencia financiera permanente, atendiendo necesidades de nuestros clientes.
Protección al cliente	Adhesión a Client Protection Pathway	En el 4T de 2023 Compartamos Banco se adhirió a la iniciativa Client Protection Pathway	Implementación de Client Protection Pathway	Auditoría externa
Diversidad e inclusión	Comité Operativo de DEI. Política de igualdad laboral y no discriminación	Durante 2023 se consolidó el Comité Operativo El Comité sesionó en 4 ocasiones Publicamos la Política de igualdad laboral	Capacitaciones en sesgos e impulso a programas de desarrollo	Plan integral de DEI (diagnóstico, formación, seguimiento)
Fundación	Piloto de proyectos a mediano plazo	Fundación está construyendo su estrategia a largo plazo, los avances se comunicarán en informes posteriores	Proyectos a mediano plazo	Medición de impacto
Proveedores	Capacitación a proveedores en Código de ética y anticorrupción	En 2023 se impartieron 2 sesiones formativas para los proveedores del servicio de Atención a Clientes en Call Center.	Capacitación a proveedores en Código de ética y no discriminación	Auditorías



# Ejes estratégicos

Los avances más relevantes de la estrategia de sostenibilidad en 2023 son:

Gobernanza	Meta 2023	Resultados 2023	Metas 2024	Metas 2025
Ética y DDHH	Pronunciamento claro de respeto a los DDHH en el Código	El Código de ética cuenta con una declaración de respeto por los DDHH	Proceso de Debida diligencia en DDHH (Código de ética y protección al cliente)	Modelo de integridad corporativa
Gobierno Corporativo	Divulgar información sobre Políticas del Consejo, por empresa	Se mantuvo la divulgación de estas políticas al interior de los consejos de las demás empresas de Gentera. Somos sensibles a que, por su grado de madurez, cada empresa avanza de forma distinta. Si embargo, nuestros esfuerzos van encaminados a fortalecer estas capacidades al mismo nivel en todas las subsidiarias.	Mantener la divulgación sobre las Políticas del Consejo de Gentera, destacando Diversidad	Consejo con diversidad de género y formación en sostenibilidad
Riesgos	Análisis de vulnerabilidad del portafolio ante riesgos físicos por cambio climático	Entendemos que es un proceso gradual, durante 2023 nos dedicamos a construir capacidades mediante capacitación a los equipos clave de la organización	Análisis de vulnerabilidad de inmuebles ante riesgos físicos por cambio climático	Análisis de vulnerabilidad ante riesgos de transición por cambio climático
Evaluación	Evaluación ASG con participación de un tercero	Por gestión operativa interna este proyecto se pospuso para el 1T del 2024	Auditoría externa de informe anual	Fortalecimiento de reporte continuo



# Materialidad

En 2023 realizamos por primera vez un análisis de doble materialidad con el objetivo de identificar los temas ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) que representan los mayores riesgos y oportunidades para Genera y que representan un mayor impacto al medio ambiente y la sociedad.

Como parte del ejercicio aplicamos diversas encuestas y entrevistas a los grupos de interés y nos alineamos a metodologías y estándares internacionales.

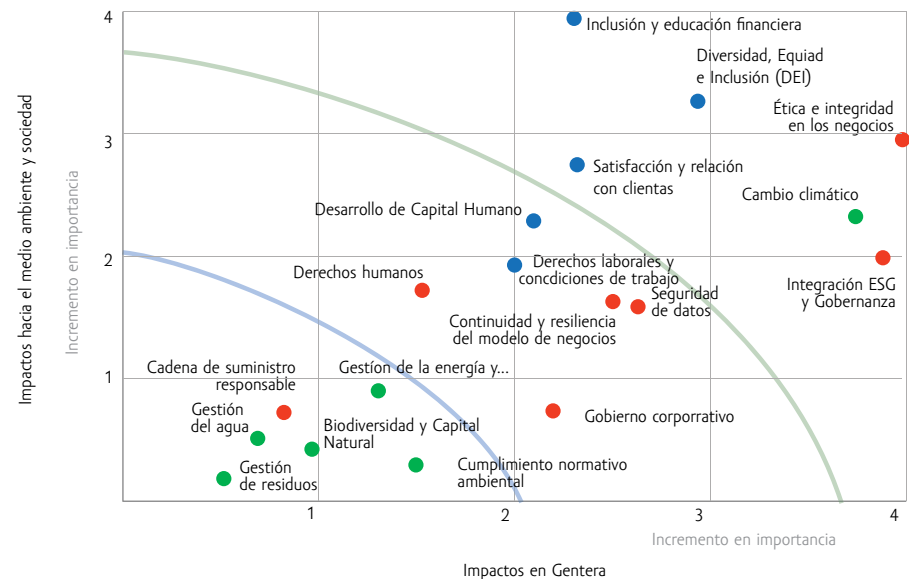
Durante el ejercicio se realizó una consulta sobre temas ASG para obtener perspectivas tanto de los stakeholders internos de Genera (como la Dirección, Gerencias y colaboradores) como de stakeholders externos (inversores, sociedad civil, academia y proveedores, entre otros). Adicionalmente revisamos tendencias ASG en el sector financiero, prácticas de nuestros pares y marcos de referencia globales como SASB, ODS y GRI, entre otros.

<https://www.genera.com.mx/genera-sostenibilidad/modelo-sostenibilidad>

## Nuestros temas materiales fueron:

1. Ética e integridad en los negocios
2. Inclusión y educación financiera
3. Diversidad, equidad e inclusión
4. Cambio Climático
5. Integración ESG y Gobernanza
6. Satisfacción y relación con clientes
7. Desarrollo de Capital Humano
8. Seguridad de datos
9. Continuidad y resiliencia en el modelo de negocios
10. Derechos laborales y condiciones de trabajo
11. Derechos humanos
12. Gobierno corporativo
13. Gestión de la energía y eficiencia energética
14. Cumplimiento Normativo Ambiental
15. Biodiversidad y capital natural
16. Cadena de suministro responsable
17. Gestión del agua
18. Gestión de residuos

*El análisis de doble materialidad nos posiciona como pioneros en el sector en realizar este ejercicio.*





# Materialidad

Tema material	Tipo de impacto	Acciones
Ética e integridad en los negocios	Personas y derechos humanos	Valor Total en la manera en que tomamos decisiones
Inclusión y educación financiera	Personas, economía y derechos humanos	Valor que impulsa los sueños de nuestros clientes
Diveersidad, equidad e inclusión	Personas y derechos humanos	Valor que promueve el desarrollo de nuestros colaboradores
Cambio climático	Medio ambiente y personas	Valor que conserva el ambiente
Integración ESG y gobernanza	Economía	Valor Total es proyectar caminos hacia la transformación
Satisfacción y relación con clientas	Clientes	Valor que impulsa los sueños de nuestros clientes
Desarrollo de Capital Humano	Personasw	Valor que promueve el desarrollo de nuestros colaboradores





# Alianzas por la sostenibilidad

Entendemos que la gestión sostenible genera mayor impacto haciendo equipo con otras entidades de la sociedad. Por ello, Genera es integrante del Comité de Sustentabilidad de la Bolsa Mexicana de Valores y Compartamos Banco del Comité de la Asociación de Bancos de México, nuestra participación nos permite estar al tanto de los temas relevantes y estrechar lazos con empresas que, al igual que nosotros, apuestan por crear oportunidades de manera responsable. Además, desde Genera participamos activamente en los grupos de trabajo de Pacto Mundial México.

Nuestros equipos clave como, Sostenibilidad, Riesgos, Ética Corporativa y Gobierno Corporativo, entre otros, se mantienen actualizados en temas ASG como riesgos y cambio climático, diversidad e inclusión, derechos humanos y estándares de reporte. Algunas formaciones relevantes:

Nombre de curso	Detalle	Impartido por
PAS (Programa de Acompañamiento Sostenible)	Programa de capacitación a empresas en la adopción de criterios ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) impartido por especialistas en los criterios ASG.,	Bolsa Mexicana de Valores
Chief Sustainability Officer	Programa de Aceleración para impulsar la transición sostenible en el sector financiero y bursátil y desarrollar a colaboradores profesionalmente.	Unión Europea, el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), BID Invest, Bolsa Institucional de Valores (BIVA) y Social Value Institute
Taller sobre la implementación de divulgaciones financieras relacionadas con el Cambio Climático y la Naturaleza conforme a las recomendaciones del TCFD/ISSB y del TNFD.	Taller para ahondar en los conceptos clave sobre cambio climático, biodiversidad y naturaleza, cómo implementar las recomendaciones del Task Force on Climate-Related Financial Disclosure y Taskforce on Nature-related Financial Disclosure	UNEP-FI, Chartered Banker Institute (CBI), y GIZ, en coordinación con la Asociación de Bancos de México
Sistemas de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS)	Capacitación para fortalecer la gestión de riesgos ambientales y sociales en la banca, e implementar o robustecer los Sistemas de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales.	Asociación de Bancos de México en colaboración con el Instituto Global de Crecimiento Verde (GGGI)

*En 2023 el número de horas de formación fue de 692.5*





# Proveedores

*Contribuimos al desarrollo económico local a través de nuestra cadena de proveedores; durante 2023 tuvimos 1,422 proveedores activos (México y Perú), de los cuales 136 firmaron el Código de Ética.*

**\$3,439,626,251 pesos**  
monto total destinado a compras  
a proveedores locales

*En 2024 seguiremos trabajando para identificar oportunidades desde una perspectiva sostenible con nuestra cadena de valor.*





# Valor Total Generado

*En Genera, entendemos que el Valor Total es la suma de la generación de Valor Social, Valor Humano y Valor Económico.*

En nuestro modelo, el Valor Económico es una consecuencia del Valor social y del Valor Humano.

Durante más de 33 años hemos impactado positivamente a nuestros grupos de interés, principalmente a clientes y colaboradores. Estamos convencidos que este impacto no debe quedarse en lo anecdótico, sino debe ser cuantificado para que sea una herramienta que nos permita monitorear el compromiso con nuestros clientes, colaboradores e inversionistas.

Durante 2023 realizamos la medición Valor Total Generado en Compartamos Banco, cuya metodología fue desarrollada por la consultora Social Value mediante la recolección de datos a partir de instrumentos como Agreements Health Check del Institute for Strategic Clarity, Human Flourishing de la Universidad de Harvard y el Thriving From Work de la Universidad de Oxford, y se aplicó solo para Compartamos Banco.

## Los principales hallazgos de "Valor Total Generado":

1. Clientes y colaboradores perciben un auténtico interés en su Persona.
2. Bienestar y los resultados de negocio.
3. Los colaboradores tienen un alto nivel de bienestar humano, sin importar su antigüedad.
4. Proveemos herramientas y contextos para el desarrollo y crecimiento personal.
5. Nuestros actos simbólicos (actividades que ponen a la Persona al centro de nuestras acciones) importan en las dinámicas de clientes y colaboradores.
6. No tenemos ninguna relación extractiva o puramente comercial con nuestros clientes, por el contrario, generamos relaciones profundas y significativas para clientes y colaboradores.

