



2021 – 2022

# **Informe de Comunicación de Progreso – CoP**

[www.summaratings.com](http://www.summaratings.com)  
Guayaquil – Ecuador

# Introducción

Los objetivos de desarrollo sostenible (ODS), conocidos también como objetivos globales, son 17 objetivos integrados e interrelacionados para acabar con la pobreza, proteger el planeta y garantizar la paz y la prosperidad de la humanidad en 2030.

Los informes de Comunicación de Progreso (CoP) son importantes para dar a conocer a los interesados el compromiso de Calificadora de Riesgos SUMMARATINGS S.A. para lograr los objetivos globales; rendir cuentas y establecer responsabilidades a fin de adoptar medidas necesarias, y medir los avances al paso del tiempo.

Este informe supone ser transparente para nuestros partes interesadas o grupo de interés, y está hecho para entender la forma en que la misión de Calificadora de Riesgos SUMMARATINGS S.A. se alinea con las iniciativas globales de sostenibilidad y poder comunicar esto al mundo de forma clara.

Misión: “Expandir nuestros servicios de ratings al mundo mediante la provisión de ratings consistentes y objetivos para una fundamentada toma de decisiones de nuestros clientes”

Visión: “Ser líderes globales en la provisión de ratings para aclarar y acelerar la toma de decisiones de los consumidores de nuestra información”.



# CARTA DE COMPROMISO

A nuestras partes interesadas:

Me complace confirmar que Calificadora de Riesgos SUMMARATINGS S.A. reafirma su respaldo a los Diez principios del Pacto Global de las Naciones Unidas en las áreas de los derechos humanos, el trabajo, el medioambiente y la anticorrupción.

En esta Comunicación de Progreso anual, describimos nuestras acciones para mejorar continuamente la integración del Pacto Global y sus principios a nuestra estrategia de negocios, cultura y operaciones diarias.

También nos comprometemos a compartir esta información con nuestras partes interesadas a través de nuestros principales canales de comunicación.

Atentamente,



Econ. Federico F. Bocca Ruiz, PhD.  
Gerente General & Socio Fundador



# Mensaje de nuestro líder

---

Desde el 2020 Summaratings genera un compromiso con las inversiones sostenibles alineando su enfoque hacia las buenas prácticas internacionales a través de la provisión de ratings consistentes y objetivos para integrar a nuestros clientes y potenciales clientes con nuevas fuentes de financiamiento que están comprometidos con el desarrollo económico sostenible y social de sus comunidades.

En este sentido es miembro de la Red Pacto Global Ecuador, miembro del PRI (Principios para la Inversión Responsable) y firmó su compromiso con los Principios de Empoderamiento para la Mujer (WEPS) y ha iniciado su proceso para ser verificador de la taxonomía de Climate Bond Initiative (CBI)



**Econ. Federico F. Bocca Ruiz, PhD.**  
**Gerente General & Socio Fundador**

*"la realidad del  
calentamiento global del  
planeta demanda de la  
generación actual un  
liderazgo para asegurar un  
desarrollo sostenible de las  
generaciones futuras"*



# ODS prioritarios

Existen 17 ODS y 169 metas en total. Si bien todos estos elementos son importantes y están interrelacionados, algunos son más pertinentes para tu organización. En esta sección se pueden identificar los ODS y las metas que representan tus prioridades específicamente y explicar cómo se alinean con las estrategias y las metas propias.



La igualdad de género no solo es un derecho humano fundamental, sino que es uno de los fundamentos esenciales para construir un mundo pacífico, próspero y sostenible.

Summaratings se enfocará en implementar actividades que conlleven al cumplimiento de la meta

**5.5 Asegurar la participación plena y efectiva de las mujeres y la igualdad de oportunidades de liderazgo a todos los niveles decisorios en la vida política, económica y pública.**

Reducir las desigualdades y garantizar que nadie se queda atrás forma parte integral de la consecución de los Objetivos de Desarrollo Sostenible. La desigualdad dentro de los países y entre estos es un continuo motivo de preocupación. A pesar de la existencia de algunos indicios positivos hacia la reducción de la desigualdad en algunas dimensiones, como la reducción de la desigualdad de ingresos en algunos países y el estatus comercial preferente que beneficia a los países de bajos ingresos, la desigualdad aún continúa. Trabajaremos para la consecución de la meta:

**10.5 Mejorar la reglamentación y vigilancia de las instituciones y los mercados financieros mundiales y fortalecer la aplicación de esos reglamentos**



# Plan de Acción



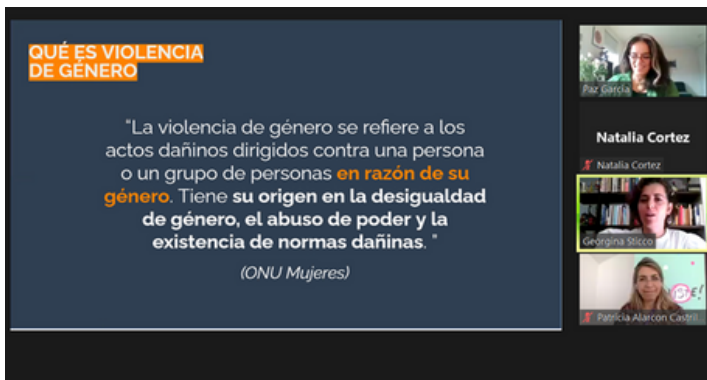
Actividad	Indicador Clave	Resultado
Publicitar el liderazgo femenino existente dentro de la calificadora	Número de publicaciones	<ul style="list-style-type: none"> <li>Dos publicaciones en la revista SR News</li> <li>Fotos institucionales con el equipo directivo y operativo</li> </ul>
Firmar compromiso con el WEP (Women Empowerment Principles)	Documento firmado	<ul style="list-style-type: none"> <li>Compromiso firmado y agregado en el Código de Ética institucional</li> </ul>
Participar en eventos organizados por ONU Mujeres	Número de participaciones	<ul style="list-style-type: none"> <li>Campaña 25N</li> <li>Violeta Women in Business Summit</li> <li>Asistencia activa a los Ciclo WEPS que iniciaron en julio 2022</li> </ul>
Realizar entrevistas que promuevan el mercado financiero y la integración de los mismos.	Número de Entrevistas	<ul style="list-style-type: none"> <li>Evento realizado por Summaratings en Abril 2022, SR Americas Connections hubo una presencia de 60% femenino como ponentes.</li> </ul>
Realizar Conversatorios o Charlas con Mujeres Profesionales sobre Igualdad de Género	Número de Capacitaciones o Charlas	<ul style="list-style-type: none"> <li>Programa Target Gender Equality - UN Academy</li> <li>Programa Formación de Mujeres Líderes para Gobierno Corporativo y Alta Dirección 2022 de la Presidenta de la compañía.</li> </ul>

Calificadora de Riesgos Summaratings debe promover discusiones y actividades en el mercado financiero a fin de afianzar el liderazgo femenino y la inclusión en la toma de decisiones.





# ANEXOS



# ODS prioritarios



Un crecimiento económico inclusivo y sostenido puede impulsar el progreso, crear empleos decentes para todos y mejorar los estándares de vida. El marco de respuesta socioeconómica consta de cinco líneas de trabajo:

- Garantizar que los servicios de salud esenciales sigan estando disponibles y proteger los sistemas sanitarios.
- Ayudar a las personas a lidiar con la adversidad mediante la protección social y servicios básicos.
- Proteger empleos y apoyar a pequeñas y medianas empresas, y a los trabajadores del sector informal, mediante programas de respuesta y recuperación económicas.
- Orientar el aumento necesario de estímulos fiscales y financieros para que las políticas macroeconómicas funcionen en favor de los más vulnerables y reforzar las respuestas multilaterales y regionales.
- Promover la cohesión social e invertir en sistemas de respuesta y resiliencia impulsados por las comunidades.

Summaratings promoverá su participación activa en este ODS para generar resultados positivos en la meta [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.](#)





# Plan de Acción

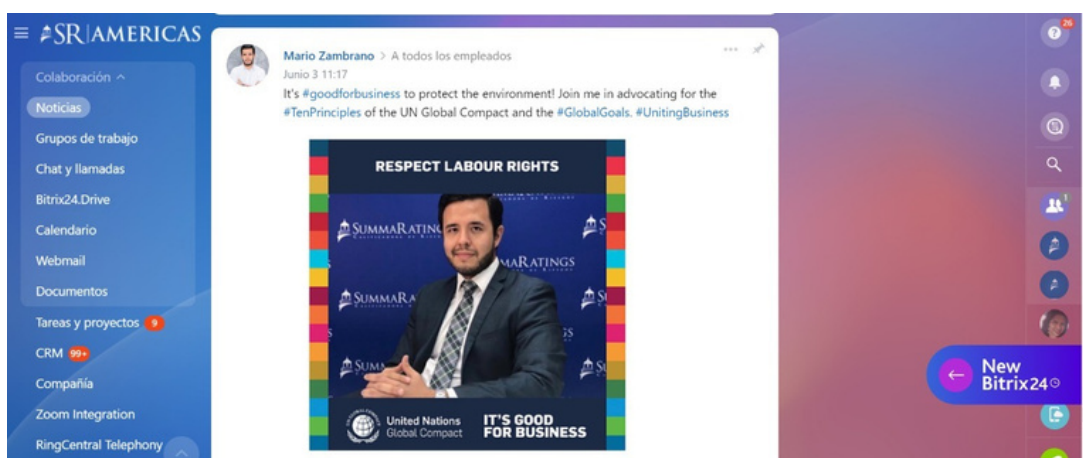
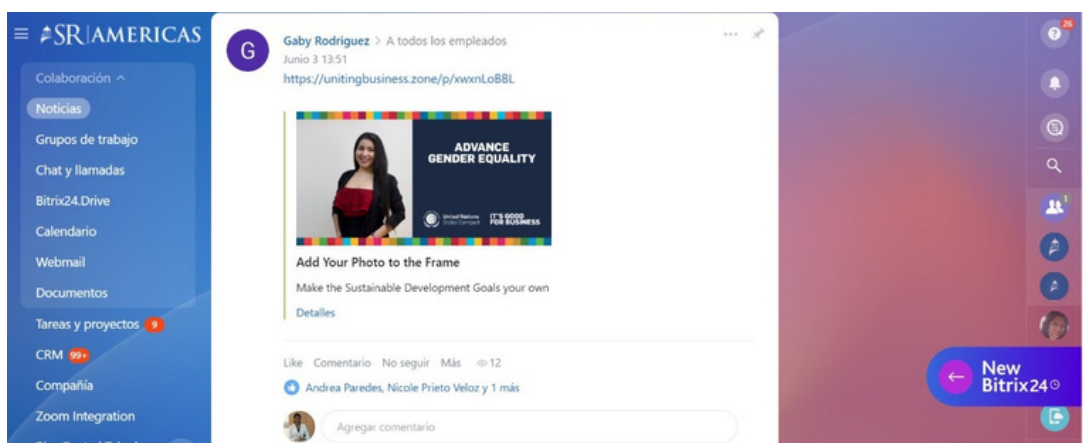
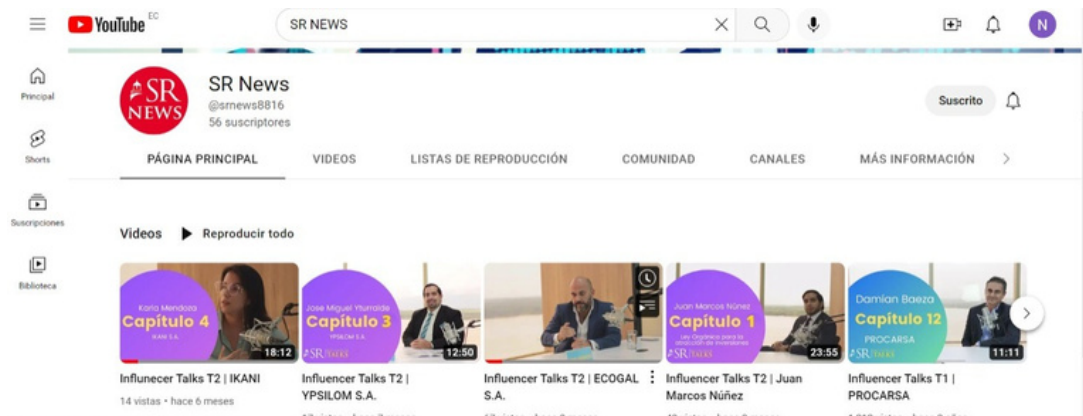


Actividad	Indicador Clave	Resultado
Activar canales de comunicación donde los colaboradores puedan expresar sus ideas y mejoras	% Uso Plataforma colaborativa Bitrix24	Se utiliza con frecuencia (+60%) y quedan registrados los eventos y demás comunicaciones internas especialmente sobre mejoras y agradecimientos,
En la plataforma Influencer Talks promover las actividades productivas de nuestros clientes, escuchar sus pensamientos para generar cambios en políticas económicas y de crecimiento económico.	Número de Entrevistas	En el Canal de Youtube - SR News se cargan las entrevistas <u><a href="#">IKANI</a></u> <u><a href="#">NATLUK</a></u> <u><a href="#">YPSILOM</a></u> <u><a href="#">ECOGAL</a></u>
En el evento Summa Week resaltar la creatividad, innovación e inclusión financiera de nuestros key partners.	Número de Eventos	Se realizó el primer evento denominado SR Americas Connections donde la temática fue "Transformación, Acción y Reactivación Sostenible" que duró 4 días en el mes de abril 2022

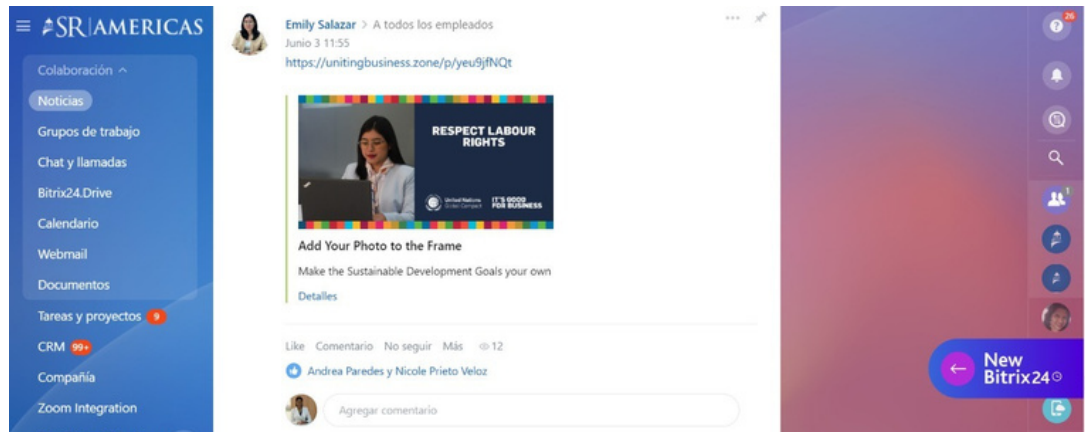
Calificadora de Riesgos Summaratings debe promover discusiones y actividades en el mercado financiero con el fin de promover el empleo y actividades que nos conduzcan hacia una reactivación sostenible,



# ANEXOS



# ANEXOS



# ODS prioritarios



Los conflictos, la inseguridad, las instituciones débiles y el acceso limitado a la justicia continúan suponiendo una grave amenaza para el desarrollo sostenible. Los derechos humanos colocan a las personas en el centro del debate. Las respuestas que estén influidas por los derechos humanos, y que los respetan, producen mejores resultados a la hora de vencer cualquier obstáculo y preservar la dignidad humana. El estado de derecho y el desarrollo tienen una interrelación significativa y se refuerzan mutuamente, por lo que es esencial para el desarrollo sostenible a nivel nacional e internacional.

Por otra parte, el principio 10 de las Naciones Unidas nos indica que las empresas deberían trabajar contra la corrupción en todas sus formas, como la extorsión y el soborno.

Summaratings a contar con un Sistema de Gestión Anti Soborno ISO 37001, se alineará a la meta

**16.5 Reducir considerablemente la corrupción y el soborno en todas sus formas**



# Plan de Acción



## ACCIONES EN PROCESO

- Código de Integridad que incluye normas de conducta, ética, y derechos humanos.
- Políticas de Transparencia y Divulgación: Comunicaciones
- Consejo Directivo – Informe de Gobierno Corporativo alineado a la Ley de Prácticas Corruptas en el extranjero

Mantenemos actualizada nuestra política antisoborno:

Hemos establecido una posición de tolerancia cero frente a cualquier práctica o conducta que sea o pueda entenderse como soborno. Atendemos las inquietudes presentadas a través de los canales habilitados para dichos efectos y promovemos el reporte de buena fe o sobre la base de una creencia razonable de los eventos.

Durante el 2020, la empresa fue denunciada por el delito de "falsedad de información" por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros; sin embargo a la presente fecha la Fiscalía ha solicitado el ARCHIVO de la denuncia luego de las investigaciones previas y un peritaje financiero bursátil realizado.

A mediados del 2022, se actualizó el Código de Ética que contemple los 10 principios de las Naciones Unidas, los Principios del Empoderamiento de la Mujer (WEPs) y los Principios de Inversión Responsable (PRI).



# AENOR

## Certificado de Sistema de Gestión Antisoborno

ASO-2021/0025

AENOR certifica que la organización

### CALIFICADORA DE RIESGOS SUMMARATINGS S.A.

dispone de un Sistema de Gestión Antisoborno conforme con la norma ISO 37001:2016

para las actividades: Servicios de Calificación de Riesgos de Títulos Valores, Compañía de Seguros y Entidades Financieras.

que se realizan en: AV. JAIME ROLDOS S/N, MANZANA 274, BLOQUE 1. EDIFICIO: EMPRESARIAL COLÓN 1, PISO 3, OFC. 304. - GUAYAQUIL (Ecuador)

Fecha de primera emisión: 2021-05-23  
Fecha de expiración: 2024-05-23

Rafael GARCÍA MEIRO  
Director General

AENOR INTERNACIONAL S.A.U.  
Génova, 6. 28004 Madrid, España  
Tel. 91 432 60 00 - www.aenor.com



AENOR Ecuador Avda. Naciones Unidas E2-30 y Núñez de Vela, Edificio Metropolitano, Piso 8, oficina 011 - Quito, Ecuador - www.aenorinternacional.com

### SOMOS miembros signatarios PRI

Desde el 17 de junio de 2022 somos miembros signatarios **PRI** como **Proveedor de Servicios**

Los firmantes de la declaración reconocen que los factores ambientales, sociales y de gobernabilidad

**(ASG)**

pueden afectar los flujos de efectivo de los prestatarios y la probabilidad de que no cumplan con sus obligaciones de deuda. Los factores ASG son, por lo tanto, elementos importantes para evaluar la solvencia crediticia de los prestatarios. Para las empresas y organizaciones tales

i

# ODS prioritarios



Como calificadora de riesgos ecuatoriana y con oficinas en Panamá, nos mueve el compromiso de atravesar los mercados financieros o de capitales para incentivar la acción responsable; esto no solo incluye mirar la huella de carbono o los cambios sociales en nuestras comunidades sino como eje central en la gestión empresarial.

Summaratings se renovó y determinó que seremos un equipo de profesionales comprometidos a desarrollar el Sistema Financiero en el Ecuador, a través de la provisión de calificaciones de riesgo que agreguen valor a los inversionistas nacionales y mundiales al momento de invertir sus recursos en nuestro país. Y que, nuestro enfoque es Sostenible alineado a las buenas prácticas internacionales en la provisión de ratings consistentes y objetivos para integrar a nuestros clientes y potenciales clientes a nuevas fuentes de financiamiento que están comprometidos con el desarrollo económico sostenible y social de sus comunidades.

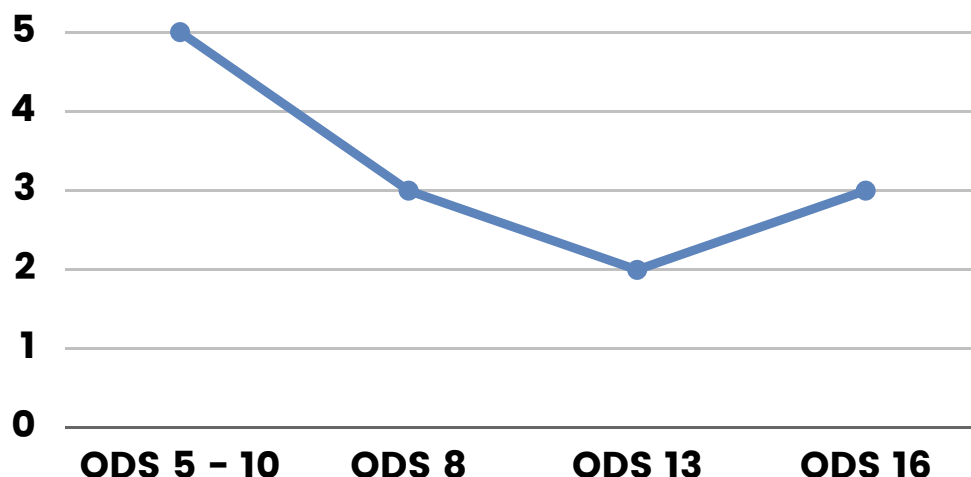
Fue así que desarrolló SR | ESG, una línea de negocio involucrada 100% en los temas de sostenibilidad para nuestros clientes. Incluyendo dentro de nuestra evaluación de riesgos los temas de ESG y motivar a que las empresas tomen en cuenta a futuro el financiamiento climático.





# Número de Actividades

Calificadora de Riesgos Summaratings S.A., es una empresa que en el 2020 tenía 9 empleados y en la actualidad (nov 2022) somos un equipo de 5 personas; con expectativa de crecimiento en el 2023. Las actividades realizadas son la demostración del compromiso de cada uno de los colaboradores y partes interesadas.



**15**

clientes del mercado  
de valores durante el  
2022

**8**

clientes de instituciones  
financieras durante el  
2022

**+900**

Informes de  
Calificación de Riesgos  
al mercado de valores

**+95**

Informes de Calificación  
de Riesgos a compañías  
de seguros

**+90**

Informes de Calificación  
de Riesgos a entidades  
financieras

**+80**

Emisores calificados por  
Summaratings

Data: 2015 - 2021

**+500M**

Monto de  
Calificaciones Iniciales

**100%**

**Compromiso del Órgano de Gobierno y la  
Alta Dirección**



# Próximos pasos

1

Incentivar el financiamiento climático a través de las evaluaciones de la taxonomía CBI

2

Focalizar las políticas hacia la cadena de valor con el objetivo de incrementar el número de partes interesadas alineadas a nuestros proyectos.

3

Liderar actividades dentro de nuestra comunidad financiera con el fin de aumentar la consecución de las metas de la Agenda 2030 a nuestro alcance específicamente ODS 4 Educación de Calidad.



FUTURO INCLUSIVO,  
SOSTENIBLE Y RESILIENTE  
PARA LAS PERSONAS Y EL  
PLANETA.

## Contacto

Econ. Federico F.  
Bocca Ruiz, PhD.

[www.summaratings.com](http://www.summaratings.com)  
[fbocca@summaratings.com](mailto:fbocca@summaratings.com)  
+593 9 9957 7761