

Resumen de la Revisión Ambiental y Social ("RRAS")

Trustbank Amanah: Línea de Capital de Trabajo para Apoyar a las PYMEs en Surinam / 15929-01

Idioma original del documento: Inglés

Fecha de emisión: Septiembre de 2026

- 1. Alcance de la revisión ambiental y social.** La evaluación Ambiental y Social ("A&S") se realizó en agosto de 2026 e incluyó una revisión de la documentación pertinente y conversaciones con representantes de Trustbank Amanah N. V. (el "Banco" o "Trustbank Amanah") responsables de la gestión de riesgos A&S, el riesgo empresarial, y el financiamiento a Pequeñas y Medianas Empresas ("PYMEs"). La documentación revisada incluyó los Procedimientos formales de Revisión Ambiental y Social del Banco ("ESRP"), los procedimientos asociados de evaluación de riesgos A&S, y las políticas y procedimientos de recursos humanos. Trustbank Amanah es un nuevo cliente de BID Invest.
- 2. Clasificación ambiental y social, y sus fundamentos.** El financiamiento apoyará la cartera PYME del Banco, particularmente aquellas que operan en el sector agrícola y los negocios liderados por mujeres. Se espera que los subproyectos presenten riesgos e impactos A&S de bajos a moderados. En consecuencia, conforme a la Política de Sostenibilidad Ambiental y Social de BID Invest, la transacción ha sido categorizada como FI-2 debido a que se espera que los subproyectos financiados tengan riesgos o impactos A&S adversos limitados, que son pocos en número, generalmente específicos del sitio, en gran medida reversibles y fácilmente abordables mediante medidas de mitigación.

Las Normas de Desempeño ("ND") aplicables al Proyecto son la ND1, Evaluación y Gestión de los Riesgos e Impactos Ambientales y Sociales, y la ND2, Trabajo y Condiciones Laborales.

El Banco clasifica a las PYMEs como empresas con ventas anuales promedio de hasta aproximadamente US\$1,3 millones en Surinam. El tamaño promedio de los subpréstamos a PYMEs es de aproximadamente US\$40.000, con un plazo promedio de seis años. Los cinco sectores que representan la mayor parte de la cartera consolidada PYME son Manufactura 10%, Construcción 22%, Comercio 30%, Transporte y Almacenamiento 10% y Servicios Profesionales y otros 16%.

Los recursos de BID Invest no se utilizarán para financiar subproyectos de Categoría A, según lo define BID Invest, ni actividades incluidas en la Lista de Exclusión de BID Invest.

Sobre la base de una evaluación realizada de conformidad con el Enfoque de Implementación de Alineación con el Acuerdo de París del Grupo BID, la transacción se considera alineada con los objetivos del Acuerdo de París.

- 3. Riesgos e impactos ambientales y sociales.** El principal riesgo A&S se relaciona con la capacidad de Trustbank Amanah para identificar, evaluar y gestionar, de manera consistente, los riesgos A&S asociados con sus actividades de financiamiento a PYMEs. Para los subproyectos agrícolas, los riesgos relevantes pueden incluir la salud y seguridad ocupacional y las condiciones laborales; el uso, almacenamiento y eliminación de plaguicidas y materiales peligrosos; el uso del agua y la calidad del agua; la erosión y degradación del suelo; el cambio de uso del suelo y la deforestación; los impactos sobre la biodiversidad y los hábitats naturales; la salud y seguridad de la comunidad; la tenencia de la tierra; los impactos sobre grupos vulnerables y Pueblos Indígenas o Tribales; y la exposición a peligros climáticos físicos.

Los subproyectos en otros sectores PYME pueden presentar riesgos relacionados con la seguridad contra incendios y la vida, la seguridad y salud ocupacional, los permisos ambientales, la gestión de residuos y efluentes, la prevención de la contaminación, la salud y seguridad de la comunidad, y los peligros relacionados con el clima. La naturaleza y magnitud de estos riesgos dependerán del tipo, la ubicación, y la escala de cada subproyecto.

Estos riesgos e impactos se gestionarán mediante las medidas de mitigación y las acciones descritas a continuación y en el Plan de Acción Ambiental y Social (“PAAS”).

4. **Medidas de mitigación.** Trustbank Amanah cuenta con Procedimientos formales del ESRP, aprobados en 2024, que constituyen la base para la gestión de los riesgos A&S en sus actividades de financiamiento. El ESRP establece requisitos de desempeño A&S y un sistema de categorización, incorpora una lista de exclusión, y define procedimientos para la selección, la debida diligencia, las medidas de mitigación, la participación de las partes interesadas, las condiciones de financiamiento, el monitoreo, y la presentación de informes.

El Banco está implementando progresivamente el ESRP e incorporando tarjetas de puntuación Ambiental, Social y de Gobernanza (“ASG”) y herramientas de evaluación específicas por sector en su proceso crediticio. Está poniendo a prueba herramientas de evaluación A&S y mecanismos de implementación mientras desarrolla capacidades en las áreas de negocio, riesgo y A&S pertinentes. La selección inicial, incluida la verificación frente a la lista de exclusión, se realiza durante la incorporación de clientes, con apoyo adicional provisto cuando se requiere una evaluación más detallada. Sin embargo, la implementación aún no está plenamente integrada en todos los sectores, unidades de negocio y etapas pertinentes del proceso crediticio.

El marco de recursos humanos de Trustbank Amanah incluye políticas que abordan las prácticas de empleo, la no discriminación, la igualdad de género, la diversidad e inclusión, y las quejas de los empleados. Estas políticas promueven un empleo basado en el mérito y equitativo, prohíben la discriminación, el acoso, y las represalias, y establecen procedimientos confidenciales de quejas para los empleados. El Banco reporta contar con 118 empleados, incluidas 83 mujeres, que representan aproximadamente el 70% de su fuerza laboral. Las mujeres ocupan 14 de los 23 cargos gerenciales del Banco.

El Banco actualmente no cuenta con un mecanismo de quejas externo dedicado para asuntos A&S. Dicho mecanismo se establecerá como parte del Proyecto.

A través de esta operación, Trustbank Amanah aprovechará sus arreglos existentes actualizando y operacionalizando el ESRP como un ESMS para la cartera PYME financiada con recursos de BID Invest, prestando particular atención al segmento de agronegocios. El ESMS actualizado establecerá procedimientos proporcionales para la verificación frente a la lista de exclusión; la categorización y evaluación A&S, incluyendo procedimientos de riesgo de deforestación; orientación específica por sector; escalamiento; planes de acción del prestatario y requisitos contractuales, según corresponda; monitoreo; notificación de incidentes; mantenimiento de registros; e informes internos de gestión.

El Banco designará un punto focal A&S y definirá las responsabilidades en las áreas de negocio, riesgo y A&S pertinentes, incluyendo las vías de escalamiento y la supervisión gerencial. El punto focal designado completará el curso en línea de BID Invest “*ESMS in Practice*” o una capacitación equivalente aceptable para BID Invest. El Banco integrará progresivamente el Sistema de Gestión Ambiental y Social (“ESMS”, por sus siglas en inglés) en el ciclo crediticio de las PYMEs, incluyendo la selección, la evaluación, la aprobación, la documentación, y el monitoreo. Los requisitos de monitoreo serán proporcionales a la naturaleza y el nivel de riesgo A&S de cada subproyecto.

Trustbank Amanah proporcionará capacitación específica al personal involucrado en la originación de PYMEs, la evaluación crediticia, la gestión de riesgos, y la supervisión A&S. La capacitación abordará la aplicación del ESMS, la verificación frente a la lista de exclusión, la categorización A&S, los riesgos de sectores prioritarios, la debida diligencia, el escalamiento, la relación con el prestatario, y el monitoreo.

El Banco también establecerá y mantendrá un mecanismo de quejas externo dedicado para asuntos A&S. El mecanismo será accesible, transparente, confidencial y libre de represalias, e incluirá procedimientos para recibir, registrar, evaluar, responder, dar seguimiento y reportar quejas. Trustbank Amanah comunicará públicamente la disponibilidad del mecanismo.

5. Plan de Acción Ambiental y Social (“PAAS”):

N.º	Acción	Elemento de Acción	Producto/Entregable	Fecha de Finalización
ND 1: Evaluación y Gestión de los Riesgos e Impactos Ambientales y Sociales				
1.1	Gobernanza y Capacidad Ambiental y Social	Trustbank Amanah designará un punto focal A&S y definirá las responsabilidades en las áreas de negocio, riesgo y A&S pertinentes, incluyendo el escalamiento y la supervisión gerencial. El punto focal completará el curso “ESMS in Practice” de BID Invest o una capacitación equivalente aceptable para BID Invest.	(i) Designación formal y responsabilidades definidas; y (ii) certificado de finalización de la capacitación.	Dentro de los seis meses posteriores al primer desembolso.
1.2	Sistema de Gestión Ambiental y Social (“ESMS”)	Trustbank Amanah actualizará y operacionalizará su ESRP como un ESMS con procedimientos proporcionales para la verificación frente a la lista de exclusión, la categorización y evaluación A&S, incluyendo procedimientos de riesgo de deforestación, orientación sectorial, incluyendo para agronegocios, escalamiento, requisitos para el prestatario, monitoreo, notificación de incidentes, e informes de gestión.	ESRP/ESMS actualizado y aprobado, y herramientas asociadas.	Dentro de los nueve meses posteriores al primer desembolso.
1.3	Implementación e Integración del ESMS	Trustbank Amanah implementará gradualmente el ESMS y lo integrará en el ciclo crediticio de las PYMEs, incluyendo la selección, la evaluación, la aprobación, la documentación, y el monitoreo.	Hoja de ruta de implementación del ESMS y evidencia de su integración en los procesos crediticios.	Dentro de los doce meses posteriores al primer desembolso.
1.4	Fortalecimiento de la Capacidad Organizacional	Trustbank Amanah brindará capacitación práctica en materia A&S al personal involucrado en la originación de PYMEs, la evaluación crediticia, el riesgo, y la supervisión A&S. La capacitación abarcará la aplicación del ESMS, la verificación frente a la lista de exclusión, los riesgos clave por sector, la categorización, el escalamiento, y el monitoreo.	Plan/materiales de capacitación y registros de asistencia.	Dentro de los doce meses posteriores al primer desembolso.
1.5	Mecanismo de Quejas Externo	Trustbank Amanah establecerá y mantendrá un mecanismo de quejas dedicado a través del cual las partes interesadas externas podrán plantear inquietudes relacionadas con temas A&S. El mecanismo será accesible, transparente, confidencial y libre de represalias, e incluirá procedimientos para recibir, registrar, evaluar, responder, dar seguimiento, y reportar quejas.	Mecanismo de quejas externo documentado y evidencia de que ha sido comunicado públicamente.	Dentro de los nueve meses posteriores al primer desembolso.

6. Información de contacto. Por consultas sobre los proyectos, incluyendo temas ambientales y sociales relacionados con una transacción de BID Invest, por favor contacte al cliente (ver ficha **Resumen de la Inversión**), o a BID Invest a través del correo electrónico divulgacionpublica@iadb.org. Como último recurso, comunidades afectadas tienen acceso al Mecanismo Independiente de Consulta e Investigación de BID Invest utilizando el correo electrónico mecanismo@iadb.org o MICI@iadb.org, o llamando al teléfono +1(202) 623-3952.