

## Resumen de la Revisión Ambiental y Social (“RRAS” o “ESRS”) Banco Bolivariano – Préstamo Subordinado / 12457-02 – Ecuador

**Idioma original del documento:** Inglés  
**Fecha de emisión:** Septiembre de 2021

- 1. Alcance de la revisión ambiental y social: social** La revisión ambiental y social (A&S) de la operación propuesta se llevó a cabo a través de una investigación de escritorio, varias conversaciones con los equipos de Finanzas y de Asuntos Ambientales y Sociales, y una revisión del Sistema de Gestión Ambiental y Social (SGAS) del Banco Bolivariano. Banco Bolivariano es cliente actual de BID Invest y, en virtud de un préstamo anterior de 2018, actualizó su SGAS para segmentar la cartera verde e incorporar las Normas de Desempeño (ND) de la IFC. Además, el cliente ha contraído recientemente un préstamo verde con otro prestamista IFD.
- 2. Clasificación ambiental y social, y sus fundamentos:** El préstamo subordinado propuesto recibe la clasificación IF-2 según la Política de Sostenibilidad de BID Invest, con aproximadamente un 50% destinado a grandes empresas y PYME verdes, y un 50% simplemente a PYME (no verdes). Los préstamos a las PYME, que promedian los US\$250.000, se centrarán en financiar el capital de trabajo o los gastos de capital en los siguientes sectores y categorías: alimentos y bebidas, textiles, fabricación, agroindustria, salud y educación. El financiamiento verde incluirá la eficiencia energética, el ahorro de agua, la producción más limpia y los proyectos e instalaciones de paneles solares a pequeña escala. Los subpréstamos para empresas oscilan entre US\$1 y US\$2,5 millones. Si bien el componente del financiamiento verde puede presentar un mayor riesgo A&S, el SGAS recientemente actualizado del cliente puede gestionar estos riesgos; y el plan de acción definido (ver más adelante) servirá para confirmar la implementación de buenas prácticas de gestión A&S. La cartera de la línea verde actual de Banco Bolivariano se encuentra valuada en US\$10,48 millones, entre todos sus segmentos de negocio. Se excluirán los subpréstamos considerados de categoría A según la definición de BID Invest, así como los préstamos a hidroeléctricas de más de 5MW.
- 3. Riesgos e impactos ambientales y sociales:** Los riesgos A&S se relacionan con las actividades realizadas en ciertos sectores de mayor riesgo y a mayor escala dentro del segmento empresarial. Esos riesgos pueden asociarse al trabajo, la salud y la seguridad, la contaminación del agua, la tierra y el aire, la conversión de la tierra, la generación de desechos, el uso de sustancias peligrosas y los impactos creados por el transporte, entre otros. Dado el foco de financiamiento a las PYME y grandes empresas, estos riesgos serán moderados.
- 4. Medidas de mitigación:** Banco Bolivariano deberá evaluar, administrar y monitorear los riesgos A&S aplicando su SGAS recientemente actualizado. El SGAS del Banco Bolivariano ha sido recientemente actualizado con el objeto de incluir las Normas de Desempeño (ND) de la IFC y aplicarlas a determinados proyectos en función del tamaño, el sector y el tenor

(más de US\$36 millones de tenor y US\$5 millones de valor del proyecto). El SGAS actualizado se elaboró con el apoyo de una consultora del BID y se alinea con los requisitos de un reciente prestamista IFD. El SGAS incluye una guía de categorización, varias listas de verificación por sector según el riesgo o el sector, y las funciones y responsabilidades respectivas. Además, Banco Bolivariano aplicará próximamente las guías sectoriales que han sido recientemente desarrolladas por la Asociación de Bancos del Ecuador para sus miembros. En el marco de este préstamo, Banco Bolivariano aplicará su SGAS, las Normas de Desempeño (ND) de la IFC para las operaciones de mayor riesgo, las guías sectoriales según corresponda, la Lista de Exclusión de BID Invest y las leyes locales. Banco Bolivariano informará anualmente sobre la cartera de operaciones del préstamo y su SGAS.

**5. Plan de acción ambiental y social (“PAAS”):**

<b>Tarea</b>	<b>Descripción</b>	<b>Producto</b>	<b>Fecha</b>
SGAS actualizado	Banco Bolivariano confirmará la aprobación por parte de la Gerencia/el Directorio de la política ambiental y social, y el SGAS actualizados. El SGAS actualizado incluirá una referencia a la adopción y el uso de las guías sectoriales desarrolladas por ASOBANCA.	Confirmación en forma de acta/resolución del Directorio	Octubre de 2021
Aplicación piloto de las ND de la IFC	Prueba piloto del enfoque de las ND de IFC en la primera operación aplicable del banco. Documentación del préstamo al cliente, incluidos los resultados de la Debida Diligencia Ambiental y Social (DDAS) que se realizará antes de tomar la decisión de otorgar el crédito.	Informe individual de DDAS con plan de acción	Según corresponda, y antes de la decisión del comité de crédito
Dos primeras operaciones verdes	Copia de los informes DDAS de las dos primeras operaciones corporativas financiadas para proyectos verdes dentro del marco del financiamiento. El análisis detallará las prácticas de gestión ambiental y social corporativas/del proyecto en vigor e identificará las posibles brechas respecto del SGAS de Banco Bolivariano y los requisitos establecidos. Si se detecta alguna brecha, también se definirá un plan de acción. Si no se identifica ninguna, el DDAS proporcionará pruebas del cumplimiento de las normas y de la capacidad existente.	Informe individual de DDAS, con el plan de acción si corresponde	Posterior a la decisión del comité de crédito
Construcción de capacidad	Llevar a cabo una capacitación interna para el personal del equipo comercial (y otros, según proceda) sobre el SGAS actualizado, los requisitos de implementación y las funciones y responsabilidades	Evidencia de capacitación y cantidad de asistentes	Seis meses después del desembolso
Autoevaluación de la implementación del SGAS	Breve resumen sobre la implementación del SGAS actualizado tras un período piloto de seis meses. El informe debe incluir la capacitación impartida, las dificultades encontradas, los ajustes necesarios y los próximos pasos previstos.	Resumen	Seis meses después del 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 [requestinformation@idbinvest.org](mailto:requestinformation@idbinvest.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](mailto:mecanismo@iadb.org) o [MICI@iadb.org](mailto:MICI@iadb.org), o llamando al teléfono +1(202) 623-3952.