

Resumen de la Revisión Ambiental y Social (“RRAS” o “ESRS”)

Financiamiento Sostenible con Banco de Machala / 14919-01

Idioma original del documento: Español

Fecha de emisión: Julio de 2024

- 1. Alcance de la revisión ambiental y social.** La revisión ambiental y social (“A&S”) de la transacción propuesta se llevó a cabo mediante una investigación de documentación, una revisión de la cartera y llamadas de debida diligencia con el cliente Banco de Machala S.A. (“Banco de Machala”). Banco de Machala es un cliente existente de BID Invest.
- 2. Clasificación ambiental y social, y sus fundamentos.** La operación propuesta está clasificada como IF-2 según la Política de Sostenibilidad de BID Invest, ya que los riesgos A&S asociados son considerados moderados. La operación propuesta busca apoyar las carteras verde, azul y de producción alimenticia de Banco de Machala, incluyendo PYMEs y empresas que cumplen con los criterios de elegibilidad de BID Invest, e.g. proyectos que promueven la conservación del agua y la producción acuícola sostenible. El 63% de la cartera total de Banco de Machala está concentrada en el segmento productivo, cuyo principal sector es el de agricultura, ganadería, silvicultura y pesca (representa el 28% del portafolio de crédito). Los subpréstamos a financiar tienen un valor promedio de US\$1 millón con un plazo promedio de cinco años.

Banco de Machala no financiará subproyectos de Categoría A (riesgo alto) según la definición de BID Invest, ni aquellos que involucren actividades que se encuentren en la Lista de Exclusión de BID Invest. El proyecto se considera alineado con el Acuerdo de París con base en un análisis realizado siguiendo el Enfoque de Implementación de la Alineación de París del Grupo BID.

- 3. Riesgos e impactos ambientales y sociales.** Los principales riesgos A&S de la operación se relacionan con la capacidad de Banco de Machala de identificar y gestionar los riesgos asociados a sus actividades de préstamo, principalmente concentrados en el segmento productivo, incluyendo la producción de plátano y camarón. Los posibles riesgos A&S pueden incluir: salud y seguridad de trabajadores, riesgos físicos climáticos, gestión del agua, generación de residuos, impactos sobre la biodiversidad, entre otros. Los riesgos e impactos A&S asociados a las actividades de préstamo son considerados moderados.
- 4. Medidas de mitigación.** Banco de Machala cuenta con un Sistema de Administración de Riesgo Ambiental y Social (SARAS) que fue actualizado en septiembre de 2023 y se encuentra en la fase de implementación piloto. Banco de Machala recientemente recibió una asistencia técnica (AT) de otra IFD para revisar y mejorar dicho SARAS. El SARAS de Banco de Machala cuenta con una política, una lista de exclusión, una matriz de categorización, una evaluación de riesgo A&S y procedimientos de gestión y mitigación de riesgos A&S. La categorización del SARAS actualizado se basa en tres factores: los límites de exposición de riesgo A&S del banco, la categoría de riesgo A&S y la categoría de riesgo de crédito (A1, A2 o A3). Estos tres factores determinan tres niveles de debida diligencia: simplificada, media y ampliada.

Además, la versión actualizada del SARAS aplica las leyes y regulaciones A&S locales, las Normas de Desempeño (ND) de la Corporación Financiera Internacional (IFC, por sus siglas en inglés) para

operaciones desencadenantes, así como las guías sectoriales para los agronegocios de ASOBANCA.

Los procedimientos de evaluación y seguimiento de riesgos A&S de Banco de Machala para las operaciones con garantías hipotecarias también incluyen la aplicación de un Sistema de Información Geoespacial (SIG), que permite la georreferenciación de las garantías. Asimismo, el Banco de Machala está desarrollando el “Proyecto ARIT”: un proyecto de transformación digital que busca optimizar los procesos de avalúo e inspección técnica mediante la captura de datos más eficiente y la evaluación de riesgos climáticos en tiempo real. El Proyecto ARIT incluye la adquisición e implementación de un software que digitaliza la evaluación de riesgos climáticos de garantías y activos. Dicho software permitirá la evaluación de riesgos físicos que afectan a las garantías, incluyendo inundaciones costeras y fluviales, estrés hídrico, incendios forestales, sequía, entre otros. Se espera que el desarrollo del Proyecto ARIT se complete para el cuarto trimestre de 2024 y una vez implementado, se integrará al SARAS de Banco de Machala.

El Banco de Machala cuenta con políticas de RRHH, políticas y procedimientos para gestionar las remuneraciones y servicios para abordar las brechas salariales de género, así como un mecanismo de quejas disponible para sus empleados. En marzo de 2023, Banco de Machala se unió a Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF, por sus siglas en inglés) y se ha comprometido a descarbonizar su cartera para 2050.

Banco de Machala deberá asegurar que todos los préstamos respaldados cumplan con lo establecido en la Lista de Exclusión de BID Invest, las leyes locales aplicables en materia ambiental y social, el SARAS y las Normas de Desempeño del IFC (cuando apliquen). Con el objetivo de que se conozcan mejor los requerimientos de BID Invest, el personal encargado de supervisar e implementar el SARAS deberá asistir al taller de capacitación en Gestión de Riesgos Ambientales y Sociales del BID Invest para intermediarios financieros.

5. Plan de acción ambiental y social.

Actividad	Descripción	Indicador de cumplimiento	Fecha de entrega
SARAS actualizado aprobado por el Directorio	Enviar la versión final del SARAS aprobado por el Directorio de Banco de Machala	SARAS aprobado por el Directorio	1 mes después del desembolso
Aplicación de guías sectoriales	Enviar evidencia de la aplicación de las guías sectoriales de ASOBANCA en tres transacciones con clientes de alto riesgo en los sectores dominantes de alto riesgo de Banco de Machala (e.g. plátano, camarón, etc.)	Informes de debida diligencia	Cuando se genere cada transacción
Evaluación de las primeras tres	Enviar los informes de debida diligencia de las	Informes de debida diligencia	Cuando se genere cada transacción

transacciones donde se apliquen las Normas de Desempeño	primeras tres transacciones con empresas donde se apliquen las Normas de Desempeño del IFC para revisión y comentario de BID Invest, con el fin de: (i) confirmar la categorización A&S; y (ii) evaluar el plan de acción propuesto.		
Gestión de riesgo climático	Elaborar e incorporar procedimientos para la identificación y gestión de riesgos físicos climáticos, con base en la implementación del Proyecto ARIT. Estos procedimientos se integrarán completamente en el SARAS. Demostrar evidencia de su aplicación en dos transacciones.	Procedimientos incorporados en el SARAS Informes de debida diligencia y medidas de mitigación	12 meses después del desembolso Cuando se genere cada transacción

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.