

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

Finabank N.V. – Financiamiento de Deuda / 15068-01 – Surinam

Idioma original del documento: Inglés
Fecha de emisión: Septiembre de 2024

- 1. Alcance de la revisión ambiental y social.** El análisis Ambiental y Social (“A&S”) de la operación propuesta consistió en la revisión de documentación y conversaciones con la gerencia. Finabank N.V. (“Finabank”) es cliente de BID Invest desde 2017 y desarrolló su Sistema de Gestión Ambiental y Social (“SGAS”) siguiendo los requisitos de BID Invest. El desempeño de Finabank ha sido satisfactorio.
- 2. Clasificación ambiental y social, y sus fundamentos.** a operación propuesta recibe la clasificación IF-2 según la Política de Sostenibilidad de la CII. Los posibles riesgos A&S de los subproyectos que precisan apoyo van de bajos a moderados. Los subpréstamos se destinarán en su totalidad a la cartera de Micro, Pequeña y Mediana Empresa (“MIPYME”).

Para Finabank, las Pequeñas y Medianas Empresas (“PYMEs”) son aquellas que registran ventas anuales de hasta US\$1,5 millones. Los préstamos subyacentes de la cartera PYME promedian los US\$200.000, con un tenor promedio de tres a cinco años. Los cinco sectores más representados en la cartera de PYME son el de comercio (86%), transporte (12%), agricultura y pesca (2%).

La cartera actual de Finabank se encuentra mayormente en Surinam; a diciembre de 2023, se componía de préstamos a PYMEs en un 20% y el 80% restante de préstamos corporativos, distribuidos en cinco sectores principales: comercio (52%), hipotecas (11%), servicios (10%), construcción (11%), transporte, almacenamiento y comunicaciones (7%), entre otros.

Los subproyectos de categoría A (alto riesgo) y los relacionados con las actividades incluidas en la Lista de Exclusión de BID Invest no podrán obtener financiamiento de BID Invest.

La operación se considera alineada con lo establecido en el Acuerdo de París según un análisis realizado de acuerdo con el enfoque de implementación de la alineación del Grupo BID con el Acuerdo de París.

- 3. Riesgos e impactos ambientales y sociales.** Los riesgos A&S de esta operación se relacionan con la capacidad de Finabank para determinar y gestionar los riesgos asociados con sus préstamos. Estos riesgos A&S podrían relacionarse con derechos laborales, generación de residuos, salud y seguridad, entre otras.

Finabank cuenta con una lista de exclusión y un sistema de gestión de riesgo crediticio que se aplica a todas sus operaciones y cubre el riesgo de incendios, las dificultades para seleccionar personal calificado y la rotación de personal. Durante 2021, Finabank preparó, con la asistencia de un consultor externo y BID Invest, un Sistema de Gestión Ambiental y Social (“SGAS” o “SARAS”) con procedimientos y formularios para toda la cartera y la aplicación de las Normas de Desempeño (“ND”) para todos los préstamos. El SGAS y sus formularios de evaluación fueron aprobados por el Directorio en 2022.

Finabank diseñó una estrategia de sostenibilidad, que fue aprobada en 2024 por su Comité de Sostenibilidad. Los equipos encargados de llevar adelante la estrategia fueron el de Sostenibilidad (a cargo de implementar acciones, crear conciencia y gestionar los avances), el Verde (responsable de la implementación del financiamiento verde), el Social (responsable de

la implementación del financiamiento comunitario) y el de Inclusión Financiera (a cargo de capacitar a los miembros de equipos, gestionar y planificar sesiones de inclusión financiera). Finabank ya adoptó las Normas Internacionales de Información Financiera para divulgar su desempeño.

Finabank cuenta con 243 empleados; cerca del 69% son mujeres y el 31% son hombres. Los empleados están distribuidos en cinco oficinas: tres en Paramaribo; una en Nickerie (segunda ciudad) y una en Wanica; las cinco tienen instalados sistemas de prevención de incendios. Finabank tiene una política de Recursos Humanos que incluye un código de ética y un procedimiento para denunciantes.

- 4. Medidas de mitigación.** Finabank deberá implementar su SGAS a fin de analizar el riesgo A&S de sus operaciones, y está dedicado a seguir haciéndolo. Como parte de la implementación del SGAS, debe cumplir con la Lista de Exclusión de BID Invest, la legislación nacional y local, y —en los casos de operaciones con riesgo moderado a alto— las ND de la Corporación Financiera Internacional (“IFC”, por sus siglas en inglés). A fin de que el personal de Finabank comprenda mejor los requisitos de BID Invest, las partes involucradas en la implementación del SGAS deben completar una capacitación en línea¹ destinada a intermediarios financieros, que estará disponible en inglés en el primer trimestre de 2025.

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

Nº	Tarea	Acción	Producto	Fecha de Conclusión
1	Implementación del SGAS Revisión de las primeras tres inversiones	Finabank entregará informes detallados de las tareas de debida diligencia A&S de las primeras tres operaciones (antes de la inversión) a fin de que BID Invest (i) confirme la categoría A&S y el nivel de análisis asumidos; y (ii) revise los planes de acción propuestos, si existieran.	Informes de debida diligencia A&S, y planes de acción	Cuando estén disponibles
2	Capacitación y desarrollo de capacidades	Anualmente, capacitar al personal responsable de la implementación de los requisitos del SGAS y el análisis A&S de la legislación nacional, y la implementación de las ND de la IFC. Garantizar que todo el personal nuevo reciba capacitación.	Evidencia de la capacitación de los empleados responsables de la implementación del SGAS y el personal nuevo en temas de riesgo A&S	Anualmente como parte del Informe de Cumplimiento Ambiental y Social Anual (“ICAS”)
3	Divulgación e implementación de los procedimientos de atención de quejas internas	Los procedimientos de atención de quejas deben divulgarse a todos los empleados, incluidos los indirectos, de manera clara e integral.	Mecanismo de Quejas Internas. Evidencia de la divulgación e implementación	Tres meses después del cierre financiero

¹ <https://cursos.iadb.org/es/temas/gestion-riesgo-ambiental-y-social/gestion-riesgos-ambientales-sociales-saras-accion>.

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.