

Resumen de la Revisión Ambiental y Social (“RRAS” o “ESRS”) Acuerdo de Financiamiento Verde con Banco Sabadell México / 12987-01 – México

Idioma original del documento: Español
Fecha de emisión: Julio de 2021

- 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, así como conversaciones con oficiales y miembros de la gerencia de Sabadell México. Sabadell México es un cliente nuevo para el BID Invest, pero cuenta con experiencia trabajando con banca multilateral y los requerimientos A&S de estas. En el 2019 cerró una operación con la Corporación Financiera Internacional (IFC, por sus siglas en inglés) enfocada en financiamiento para hotelería y construcción verde.
- 2. Clasificación ambiental y social, y sus fundamentos:** La transacción propuesta recibe la clasificación de IF-2 según la Política de Sostenibilidad Ambiental y Social del BID Invest. Los subproyectos a los que se brindará apoyo tienen un potencial riesgo moderado, es decir, los subpréstamos otorgados por Sabadell México incluyen o se prevé que incluyan actividades con posibles impactos o riesgos ambientales y sociales adversos limitados, relativamente poco numerosos, generalmente específicos al emplazamiento, en su mayoría reversibles y solucionables a través de medidas de mitigación. Los subpréstamos que otorgará el Banco con fondos del BID Invest estarán destinados a préstamos verdes. Una parte de los recursos se destinará al financiamiento de empresas pequeñas y empresas medianas (PYMEs) y otra parte se destinará al segmento corporativo.

El segmento de clientes PYMEs es definido por Sabadell México como aquellos con ventas anuales de hasta US\$200 millones. Los préstamos promedio en esta cartera son de US\$2 millones y tienen una duración promedio de 4 años. Los cuatro sectores mayores en esta cartera son: (i) alimentación y bebidas 31%; (ii) turismo, hotelería y ocio 16%; (iii) Bienes Raíces Comerciales (*Commercial Real Estate* o CRE, por sus siglas en inglés) 14%; y (iv) textiles y calzados 6%.

El Banco define como clientes corporativos aquellos que tienen un volumen de ventas anuales mayor a US\$200 millones. Los préstamos promedio en la cartera corporativa son de US\$19 millones y tienen una duración promedio de seis años. La composición por sectores de su cartera de banca corporativa es la siguiente: (i) turismo, hotelería y ocio 32%; (ii) electricidad, agua y gas 19%; (iii) CRE 13%; y (iv) alimentación y bebidas 5% entre los sectores más importantes. Los cinco mayores subpréstamos corporativos de energía renovable actualmente en la cartera de Sabadell México están asociados a generación eólica y fotovoltaica con una generación desde 66MW hasta 405MW y con una duración entre 12 y 20 años.

Sabadell México cuenta con un Manual Conceptual de Gestión de Recursos Humanos, una Política de Bienestar y Salud Laboral, y una Política de Equidad, Diversidad e Inclusión Laboral que sigue la Ley Federal del Trabajo. Al 31 de mayo de 2021, el Banco cuenta con

478 empleados, de los cuales 38% son mujeres. En el Banco 21% de los cargos gerenciales son ocupados por mujeres.

El Banco se adhiere al protocolo de sustentabilidad y principios de bonos verdes de la Asociación de Bancos de México (ABM). Es miembro de la Red de Bancos Sostenibles (SBN) y de la Asociación de los Principios de Ecuador.

Los recursos del BID Invest no podrán ser empleados por Sabadell México para financiar subproyectos de categoría A (riesgo alto), ni proyectos que se encuentren en los sectores estipulados en la lista de exclusión de BID Invest, ni proyectos de energía renovable de una capacidad de generación total mayor a 10MW.

- 3. Riesgos e impactos ambientales y sociales:** Los riesgos A&S de esta transacción se relacionan con la capacidad de Sabadell México para evaluar y gestionar los riesgos asociados a sus inversiones.

El Banco está en proceso de implementar su Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS) a su línea de negocios de construcción. El primer semestre del 2021 lo implemento en dos proyectos de construcción verde y el segundo semestre del 2021 lo pretende implementar a toda su cartera. Sabadell México ha contratado un Gerente de Sostenibilidad como responsable de la implementación del SARAS. El Banco evalúa el riesgo ambiental y social de sus transacciones siguiendo la legislación local pertinente, los Normas de Desempeño de la Corporación Financiera Internacional (IFC, por sus siglas en inglés), los Principios de Ecuador y mediante la contratación de consultores externos cuando dichos principios así lo requieren¹, para proyectos de categorización A y en algunos proyectos de categorización B cuando se estipule necesario (según el SARAS).

- 4. Medidas de mitigación:** Sabadell México deberá evaluar, administrar y realizar el seguimiento de los riesgos ambientales y sociales aplicando un SARAS que siga los lineamientos de la Norma de Desempeño 1², del IFC. Además, el SARAS deberá desarrollar y adoptar procesos, procedimientos, formularios y requerimientos contractuales para préstamos a empresas pequeñas y empresas medianas, así como corporativos. El personal del Banco encargado de la implementación del SARAS capacitará al personal de negocios y gerencia en su implementación.

Los financiamientos que otorgue Sabadell México con los recursos de BID Invest deberán cumplir con lo establecido en la Lista de Exclusión de BID Invest, las leyes locales y nacionales aplicables en materia ambiental y social y las normas del IFC, estas últimas cuando apliquen³. Con el objetivo de que se conozca 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 de BID Invest para intermediarios financieros.

¹ Préstamos corporativos relacionados a un proyecto donde: el cliente tiene control operacional, el préstamo total es al menos US\$100 millones, y el plazo del préstamo es al menos 2 años (Principios de Ecuador III).

² Interpretation note on Financial Intermediaries https://www.ifc.org/publications_policy_interpretationnote-fi.

³ Cuando los costos del proyecto excedan los US\$5 millones y/o su tenor sea mayor de 36 meses.

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

ÍTEM	TAREA	ACTIVIDAD	ENTREGABLE	CUMPLIMIENTO
1	Aplicar la lista de exclusión de BID Invest	Asegurar la inclusión de todas las actividades de la lista de exclusión de BID Invest a la lista de exclusión de Banco Sabadell elaborada como parte de su SARAS.	Lista de exclusión actualizada.	Antes del primer desembolso.
2	Fortalecer su Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS)	Sabadell México incluirá dentro de su SARAS, procesos/procedimientos de debida diligencia ambiental y social para identificar riesgos e impactos en toda su cartera (en particular PYMEs y préstamos Corporativos). El SARAS debe indicar que cuando los costos del proyecto excedan los US\$10 millones y/o su tenor sea mayor de 36 meses Sabadell México requerirá la aplicación de las Normas de Desempeño.	Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS) incluyendo procesos y procedimientos para PYME y Corporativo verde (SARAS)	9 meses después del primer desembolso
3	Evaluación de: a. Las tres primeras transacciones PYMEs verdes ⁴ . b. Las tres primeras transacciones para Corporativos verdes.	Sabadell México enviará las tres primeras transacciones de PYMEs verdes ⁵ y las primeras tres transacciones para corporativos verdes para revisión y comentario de BID Invest, con el fin de: (i) confirmar categorización A&S; y (ii) evaluar plan de acción propuesto	Informe de implementación y evaluación de proyectos piloto (seis en total)	Cuando se tenga cada una de las transacciones
4	Fortalecimiento de capacidades y entrenamiento	Sabadell México capacitará al personal negocios y gerencia sobre los requisitos A&S de las leyes nacionales y la implementación de las normas de desempeño (ND) del IFC. Se necesita asegurar que todo personal nuevo encargado de la implementación del SARAS reciba una capacitación	Lista de asistentes y contenido de la capacitación. Certificado de capacitación A&S del personal encargado de implementar el SARAS, y cada vez que se tenga personal nuevo	6 meses después del primer desembolso. Cada vez que se incorpore personal nuevo encargado de la implementación del SARAS a ser incluido en el Reporte de Monitoreo Anual.
5	Mecanismo de Comunicación Externa	Implementar y mantener un procedimiento para comunicaciones externas, incluyendo métodos para recibir, registrar, examinar y evaluar, rastrear, responder y absolver dudas o quejas externas siguiendo los requerimientos de la ND 1.	Evidencia de Implementación Mecanismo de comunicación externa	6 meses después del 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 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 o MICI@iadb.org, o llamando al teléfono +1(202) 623-3952.

⁴ Aquellas cuyo monto sea mayor a US\$1 millón.

⁵ Idem nota de pie número 2.