

1. **Alcance de la revisión ambiental y social.** El análisis ambiental y social de la operación propuesta consistió en una revisión de documentación y una visita de campo de dos días. Durante la visita de campo la oficial SEG se reunió con la gerencia Gobierno Corporativo, así como la gerencia de Riesgo y visitó un proyecto bananero financiado por BG. BG es cliente de BID Invest desde el 2010 con un desempeño ambiental y social satisfactorio. Además, BG ha trabajado con otras multilaterales como UNEP FI, CAF y fondos, como EcoBusiness.
2. **Clasificación ambiental y social, y sus fundamentos:** La línea de financiamiento para micro, pequeña y medianas empresas (MPYMES) propuesta recibe la clasificación IF-2 según la Política de Sostenibilidad de BID-Invest. Los subproyectos a los que se brindará apoyo tienen un potencial de riesgo entre bajo y medio. Los subpréstamos de microcrédito son hasta US\$25.000 a plazo de 6 a 42 meses. Los subpréstamos a pequeña y mediana empresa son de US\$25.000 hasta US\$1.000.000. Los sectores en la cartera en general son: manufactura (27%), comercio (23%), servicios (22%), construcción (13%), agricultura (12%) y minas/petróleo (3%). Los tres sectores mayores en la cartera de Microcrédito y PYMES son los mismos, con diferencias porcentuales: comercio (45% para microcrédito; y 35% para PYMES), agricultura-ganadería-pesca (24%; 4%), e industria manufacturera (10%; 11%). El cuarto sector mayor en cartera para microcrédito es alojamiento y servicios de comida (10%), mientras que para PYMES es transporte y almacenamiento (10%). Los subproyectos tanto de categoría A (riesgo alto) como los que realicen actividades en la lista de exclusión del BID, serán excluidos del financiamiento de BID Invest.
3. **Riesgos e impactos ambientales y sociales:** Banco Guayaquil tiene 2.890 empleados (56% mujeres), una política de recursos humanos y código de ética. En el 2011, BG desarrolló un Manual de Política y Metodología de Gestión de Riesgo Ambiental^[1] (MRA), y desde el 2014 cuenta con un Sistema de Gestión Ambiental (SGA)^[2]. BG, con apoyo de EcoBusiness y posiblemente BID-Invest, tiene planeado para el 2019 profundizar ambos documentos y desarrollar un Sistema de Análisis de Riesgo Ambiental y Social y un Sistema de Gestión Ambiental y Social, con este fin se contratará a un consultor externo bajo la supervisión de la Gerencia de Gobierno Corporativo. Además, desde el año 2013 BG emprendió un Programa de Responsabilidad Ambiental (“Yo cuido”) con el que miden la huella de carbono^[3] de sus instalaciones principales e implementan un programa de manejo de desechos y eficiencia de recursos (agua y electricidad principalmente). Sin embargo, BG no cuenta con un mecanismo interno de quejas, disponen únicamente de una línea Ética, cuya resolución y seguimiento de inquietudes se explica en líneas generales en la página del Banco. BG si bien tiene una lista de exclusión que implementa para elegir sus préstamos, solo activa su Manual de Riesgos (“MRA”) en préstamos mayores a US\$250.000 y dependiendo de la categoría requiere mayor documentación a sus clientes. La categorización de riesgo ambiental se basa en una ecuación que toma en cuenta el sector económico, generación de contaminación, dimensión de la actividad y localización, todas las variables con el mismo peso. En caso de que el proyecto sea categorizado como A (riesgo alto), BG requiere que el prestamista presente una Evaluación de Impacto Ambiental (revisado por un oficial de riesgo de BG), un Plan de Protección Ambiental y Auditoría Ambiental, cuya revisión puede ser asignada a un consultor. Banco Guayaquil no hace un monitoreo ambiental y social de los préstamos, ni tampoco ofrece entrenamientos a su personal crediticio en identificación y mitigación de riesgo ambiental y social. La supervisión de aspectos ambientales y sociales de Banco Guayaquil está distribuida en dos Vicepresidencias con diferentes canales de control y reportería. La evaluación del riesgo ambiental de los posibles préstamos está asignada a la Vicepresidencia de Riesgo, mientras que la gestión ambiental enfocada en reducción de huella de carbono, responsabilidad social empresarial, y desarrollo de productos verdes de crédito se encuentran en la Vicepresidencia Ejecutiva de Finanzas, en la Gerencia de gobierno corporativo. La interacción entre ambas áreas es limitada, pero se espera que aumente con el desarrollo de productos de crédito verde.
4. **Medidas de mitigación:** Banco Guayaquil deberá evaluar, administrar y realizar el

seguimiento de los riesgos ambientales y sociales identificados ampliando su Sistema de Gestión Ambiental que incluya su MRA, con el objetivo de alcanzar un Sistema de Gestión Ambiental y Social ("SGAS") y posteriormente evaluar la necesidad de aplicar el análisis de riesgo a préstamos menores a US\$250.000. El SGAS incluirá los elementos establecidos por la Corporación Internacional de Financiamiento (IFC, por sus siglas en inglés) para la Norma de Desempeño 1[4], entre ellos: una política ambiental y social, evaluación de riesgo ambiental y social, además de la definición de los roles y responsabilidades del personal para evaluación y monitoreo de préstamos. Como parte de la optimización y mejora continua de su SGAS, Banco Guayaquil deberá (i) actualizar la lista de exclusión para incluir actividades excluidas por el BID-Invest; (ii) fortalecer el funcionamiento y la ejecución del SGAS; (iii) realizar cursos de capacitación para los equipos comercial y la gerencia sobre el SGAS final; y (iv) elaborar un mecanismo de quejas interno que especifique el proceso de resolución y seguimientos de estas. En conclusión, Banco Guayaquil debe garantizar que todos los préstamos respaldados cumplan con lo establecido en la Lista de Exclusión de BID Invest, las leyes locales y nacionales aplicables en materia ambiental y social. Con el objetivo de que BG conozca mejor los requerimientos de BID Invest, las gerentes de Riesgo y Gobierno Corporativo deberán asistir al taller de capacitación en Gestión de Riesgos Ambientales y Sociales de BID Invest para intermediarios financieros.

5. Plan de acción ambiental y social (PAAS)

ITEM	TAREA	ACTIVIDAD	ENTREGABLE	CUMPLIMIENTO
1	Actualizar la lista de exclusión	Incluir todas las actividades de la lista de exclusión de BID Invest	Lista de exclusión actualizada.	Antes del primer desembolso.
2	Mecanismo de Quejas Interno	Elaborar un mecanismo que contenga los siguientes elementos: i) registrar quejas, ii) evaluar los temas levantados y determinar cómo abordarlos, iii) proveer, documentar y hacer seguimiento a las respuestas, y iv) complementar el SGAS según se requiera. El mecanismo de quejas debe ser comunicado a todos los trabajadores del Banco, incluyendo la gerencia de una manera clara e entendible.	Mecanismo de Quejas Interno. Evidencia de socialización interna.	3 meses después de primer desembolso.

3	Ampliar enfoque, revisar y fortalecer políticas existentes	Desarrollar un Sistema de Gestión Ambiental y Social (SGAS) que siga los lineamientos de la Norma de Desempeño 1, del IFC[5]. Entre ellos: i) Política ambiental y social, ii) capacidad organizacional interna, iii) Procesos/procedimientos de debida diligencia ambiental y social para identificar riesgos e impactos, iv) monitoreo y supervisión de portafolio, v) mecanismo de comunicación externa, vi) respuesta a emergencias (e.g. incendios).	Sistema de Gestión Ambiental y Social (SGAS).	6 meses después de primer desembolso.
4	Evaluación piloto e implementación de SGAS	Probar el SGAS en clientes/proyectos seleccionados, ajustando política, procedimientos, y las herramientas A&S según sea evaluado en el piloto y que garantice la inclusión de procedimientos A&S, directrices sectoriales.	Informe de implementación y evaluación de proyectos pilotos.	12 meses después del primer desembolso.
5	SGAS final	Aprobación por parte del Directorio de SGAS.	SGAS aprobado.	16 meses después de primer desembolso.
6	Fortalecimiento de capacidades y entrenamiento	Capacitar a la gerencia (de riesgo y gobernanza corporativa), oficiales de préstamo y analistas de crédito sobre los requisitos A&S de las leyes nacionales y asistir a conferencias o cursos virtuales sobre Análisis de Riesgos Ambientales y Sociales de UNEP FI[6]. Para personal nuevo ofrecer capacitaciones sobre el SGAS, requisitos de legislación nacional y lista de exclusión de BG.	Certificado de capacitación A&S para miembros de la gerencia, oficiales de préstamos y analistas de créditos, además de pruebas de capacitación A&S para personal nuevo.	Dependiendo de la disponibilidad/oportunidad de la capacitación, pero antes de transcurridos seis meses 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.

[1] Banco Guayaquil-Multibanco. Octubre 2012. Manual de Políticas y Metodologías de Gestión de Riesgo Ambiental. Versión 1. Unidad de Riesgo. (UR-RA-2011-001). 56 pp.

[2] Banco Guayaquil. 2014. "Sistema de Gestión Ambiental". 17 pp.

[3] Consiste en monitorear y reducir consumo de agua electricidad, uso de refrigerantes no dañinos, manejo de desechos, aprovechamiento de luz natural, etc.

[4] Nota interpretativa para Intermediarios Financieros. Noviembre 2018.

<https://www.ifc.org/wps/wcm/connect/38d1a68049ddf966af3cbfda80c2ddf3/FI+Interpretation+Note+November+2018.pdf?MOD=AJPERES>

[5] Nota interpretativa para Intermediarios Financieros. Noviembre 2018.

<https://www.ifc.org/wps/wcm/connect/38d1a68049ddf966af3cbfda80c2ddf3/FI+Interpretation+Note+November+2018.pdf?MOD=AJPERES>

[6] [https://events.iadb.org/calendar/event/19881?lang=en;](https://events.iadb.org/calendar/event/19881?lang=en)
<https://www.unepfi.org/training/capacitacion/aras/>