

1. **Descripción general del alcance de la revisión A&S de BID Invest.** BID Invest evaluó la capacidad de BANCO PICHINCHA para manejar los riesgos A&S de su cartera de Banca Mayorista. Se revisaron los siguientes documentos: i) Informe Anual de Desempeño Ambiental y Social, 2017 y ii) M-001-2015 Manual del Sistema para la Gestión de Riesgo Ambiental y Social (SIGRAS), versión 2.0, 2016. Adicionalmente, la revisión incluyó una llamada telefónica con el Especialista de Riesgo Ambiental y Entorno Económico, Sr. José Cervantes, quien respondió a preguntas formuladas anteriormente mediante correo electrónico, en relación al manejo de riesgos A&S de la cartera de Banca Mayorista.
2. **Clasificación ambiental y social y justificación.** Se trata de un proyecto de una operación de proyecto categoría FI-2 de acuerdo a la política de la BID INVEST en materia Medioambiental y Social, debido a que el portafolio de subproyectos actuales y futuros es de riesgo medio. Banco PICHINCHA cuenta con un SGA aplicable a la cartera de medianas y pequeñas.
3. **Riesgos e impactos ambientales y sociales.** Los principales riesgos A&S de este Proyecto están asociados la diversidad del portafolio de microfinanzas de Banco PICHINCHA, con prestación de servicios y productos a cuatro segmentos de mercado: 45% medianas y pequeñas empresas, 31% consumo (orientada a los segmentos de ingresos medios y bajos), 15% hipotecas y 9% microempresas. Los sectores de la cartera de banca mayorista van desde: i) Agricultura y ganadería, ii) Alimentos y Bebidas, iii) Comercio; iv) Comunicaciones, v) Construcción, vi) Educación; vii) Electricidad, Gas y Agua; viii) Financiero; ix) Industria; x) Metalmecánica; xi) Minería; xii) Personas Naturales; xiii) Químico; xiv) Servicios; xv) Textil; y xvi) Transportes. BANCO PICHINCHA cuenta con capacidad interna para identificar y manejar los riesgos A&S asociados con su cartera de Banca Mayorista. El análisis de los aspectos A&S se rige mediante procedimientos y responsabilidades para el otorgamiento de líneas de crédito de productos de Banca Mayorista acorde a los lineamientos del Sistema para la Gestión de Riesgo Ambiental y Social (SIGRAS), cuyo alcance es de aplicación a todas las solicitudes de financiación de operaciones de clientes de la Banca Mayorista del Banco PICHINCHA tanto las que se realizan con recursos del Banco como las que se realizan con fondos externos. La implementación, seguimiento y mejora continua del SIGRAS es de responsabilidad de la Vicepresidencia y Gerencia de Riesgos. Todos los funcionarios con responsabilidad en el SIGRAS son entrenados en la aplicación del Manual.
4. **Medidas de Mitigación.** El SIGRAS consta de: i) lista de exclusión; ii) definición de actividad no deseada; iii) identificación de clientes en sectores expuestos o de alta exposición a riesgos A&S; iv) Categorización A&S (A, B y C); v) Lista de Verificación A&S (obligatorio para Cat. A y B) que comprende una lista de preguntas relacionadas al desempeño socio ambiental del cliente y en base al cual el Funcionario de Riesgo Banca Mayorista da su opinión y/o recomendación de acciones de mitigación y/o monitoreo a seguir. Como parte de su Política de Riesgos, el BANCO PICHINCHA ha establecido una lista de actividades prohibidas de financiar en línea con lo especificado en la Lista de Exclusión de BID INVEST y la normativa nacional A&S aplicable y la Política de Sostenibilidad de BID INVEST. Personal del BANCO PICHINCHA encargado del análisis A&S de los préstamos deberá asistir al taller sobre Manejo de Riesgos A&S para intermediarios financieros y/o recibir la capacitación correspondiente por parte del Coordinador del SIGRAS.
5. **Plan de Acción Ambiental y Social**

#### Ítem Acciones Propuestas

	Entregable	Plazo
1	Lista de Exclusión actualizada incluida en la Política de Riesgos y norma SIGRAS	Firma del Contrato de Crédito

2	Asegurar la aplicabilidad de la normativa nacional A&S aplicable para cada operación realizada en Banca Mayorista y la Política de Sostenibilidad de la BID INVEST.	Check list A&S de clientes Cat. A y B	A partir de 2019
3	Personal de BANCO PICHINCHA encargado del análisis A&S de los prestamos deberá tomar el curso en línea sobre Manejo de Riesgos A&S para intermediarios financieros y/o recibir la capacitación correspondiente por parte del coordinador del SIGRAS.	Evidencia de asistencia	A partir de 2019
4	Incluir un Plan de Acción E&S a sus clientes (Cat. A y B) según corresponda luego del análisis de la propuesta de crédito y se realizará el seguimiento correspondiente al cumplimiento del mismo.	Cláusulas ambientales en contratos de leasing y mediano plazo con covenant	A partir de 2019
5	Presentar anualmente informes de seguimiento anual de los clientes de mayor riesgo.	Evidencia en el Informe de Seguimiento Ambiental y Social - SIGRAS	A partir de 2019
6	Recomendar la aplicación de guías de buenas prácticas de la industria, según corresponda.	Inclusión de guías en el SIGRAS	A partir de 2020
7	Presentar anualmente un reporte anual medioambiental señalando a la BID INVEST el progreso y/o mejoramiento en la aplicación del Sistema de Gestión de Riesgo Ambiental y Social en la Banca Mayorista (SIGRAS) y los problemas identificados en la implementación de dicho sistema.	Informe de Cumplimiento Ambiental y Social	A partir de 2020

### Información de Contacto

Para preguntas relacionadas al proyecto, incluyendo preguntas ambientales y sociales relacionadas a la transacción de BID Invest por favor contactar al cliente (ver pestaña de Resumen de la Inversión) o al BID Invest a través del correo electrónico [requestinformation@idbinvest.org](mailto:requestinformation@idbinvest.org). Como último recurso, las comunidades afectadas tienen acceso al Mecanismo Independiente de Consulta e Investigación del BID Invest a través del correo electrónico [mecanismo@iadb.org](mailto:mecanismo@iadb.org) o [MICI@iadb.org](mailto:MICI@iadb.org) o llamando al +1(202)623-3952.