

POLÍTICA DE RIESGO AMBIENTAL Y SOCIAL EN EL PROCESO CREDITICIO

Involucrados	
Elaborado por: Laura Núñez	Fecha: 13 – 09 – 2024
Revisado por: Amalfis Núñez	Fecha: 13 – 09 – 2024
Revisado por: Julio Sardiñas	Fecha: 13 – 09 – 2024
Revisado por: Judith Ferreira	Fecha: 13 – 09 – 2024
Próxima actualización: Septiembre – 2029	CDA: 009 – 2024

1 PROPÓSITO

Establecer los lineamientos para la identificación, evaluación y definición de acciones asociados a la mitigación del riesgo ambiental y social basándose en la implementación de un Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS).

2 ALCANCE

Esta política abarca desde la identificación, evaluación del riesgo ambiental y social de sus operaciones crediticias y la definición de acciones con el fin de mitigar dichos riesgos mediante la implementación de un Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS).

3 DEPARTAMENTOS INVOLUCRADOS

- Gestión Integral de Riesgos

4 DOCUMENTOS RELACIONADOS

- Anexo de Guía para Elaboración de Términos de Referencia para el Nivel Experto de Evaluación de Debita Diligencia (SARAS 3F - SARAS 3G), ANEXO-GIR-005-005.
- Anexo de Lista de Exclusión De Banco BDI (SARAS-1B), ANEXO-MU-GIR-005-001.
- Anexo de Matriz de Capacitaciones (2024 - 2025) SARAS - 6A, ANEXO-MU-GIR-005-003.
- Anexo de Niveles de Riesgo Ambiental y Social Inherente por Actividad Económica, ANEXO-MU-GIR-005-004 (SARAS 2A).
- Anexo de Objetivos, Indicadores y Metas para la Implementación del SARAS 1C, ANEXO-MU-GIR-005-002.
- Manual del Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS), MU-GIR-005.
- Protocolo de Debita Diligencia y Monitoreo del SARAS, PRO-GIR-001.
- Formulario de Entrevista Inicial al Cliente SARAS (SARAS 3A), FORM-GIR-001.

5 GLOSARIO

- **Debida Diligencia (DD):** Evaluación realizada por la entidad financiera para identificar los riesgos e impactos socioambientales asociados a una actividad económica, evaluar su cumplimiento con los estándares aplicables y establecer acciones correctivas o preventivas para mitigar los riesgos e impactos sociales y ambientales.
- **Impacto Ambiental:** Toda modificación del ambiente provocada por obras o actividades humanas que tengan como consecuencia positiva o negativa, directa o indirecta, afectar la vida en general, la biodiversidad, la calidad o una cantidad significativa de los recursos naturales o ambientales y su aprovechamiento, el bienestar, la salud, la seguridad personal, los hábitos y costumbres, el patrimonio cultural o los medios de vida legítimos
- **Lista de exclusión:** Detalle de las actividades específicas a las que se dedica un determinado sujeto de crédito, a las cuales la entidad financiera no podrá proporcionar financiamiento en estricto apego con la normativa local o estándares internacionales en materia ambiental y social.
- **Plan de Acción Ambiental y Social:** Es un instrumento que permite documentar acciones concretas a ejecutar por parte del solicitante de crédito para mejorar su desempeño ambiental, proponiendo soluciones específicas a problemas ambientales o sociales identificados.
- **Política de Administración de Riesgo Ambiental y Social:** Establece las directrices y lineamientos generales a considerar en la planificación e implementación del sistema que oriente hacia la identificación, gestión y mejora del desempeño ambiental y social de las actividades económicas de los solicitantes de crédito.
- **Riesgo reputacional:** Riesgo al que las Entidades Financieras en general están expuestas debido a la publicidad potencialmente negativa asociada con las malas prácticas A&S de un cliente. Esto perjudica el valor de marca e imagen de la EF en los medios, con el público, con la comunidad empresarial y financiera, e incluso con su propio personal.

- **Riesgo social y ambiental:** Posibilidad de pérdidas por la ocurrencia de conflictos sociales relacionados al desarrollo de proyectos que puedan impactar en forma significativa sobre el sistema económico, social o ambiental en el cual se desarrollan.
- **Sistema de Administración de Riesgos Ambientales & Sociales (SARAS):** Consiste en una serie de políticas, procedimientos, herramientas y capacidades internas para determinar y gestionar la exposición de una entidad financiera a los riesgos ambientales y sociales de sus clientes/destinatarios de financiamiento.
- **Normas de Desempeño de la Corporación Financiera Internacional (Normas de Desempeño del IFC):** Ofrecen orientación a los clientes para identificar riesgos e impactos con el objeto de ayudar a prevenir, mitigar y manejar los riesgos e impactos como forma de hacer negocios de manera sostenible, incluida la obligación del cliente de incluir a las partes interesadas y divulgar las actividades del proyecto. En el caso de sus inversiones directas (lo que incluye el financiamiento para proyectos y corporativo ofrecido a través de intermediarios financieros), la IFC exige que sus clientes apliquen las Normas de Desempeño para manejar los riesgos e impactos ambientales y sociales, a fin de mejorar las oportunidades de desarrollo.

6 RIESGOS Y CONTROLES

Para ver los riesgos y controles asociados a este documento, dirigirse a la matriz de “Gestión Integral de Riesgos” del área de Riesgos No Financieros y Eventos Potenciales.

7 POLÍTICAS

7.1 Compromiso

- 7.1.1 El Banco BDI se compromete a identificar, evaluar el riesgo ambiental y social de sus operaciones crediticias y definir acciones para mitigar dicho riesgo mediante la implementación de un Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS).

7.2 Lista de Exclusión y Evaluación de Debida Diligencia

7.2.1 Se excluye la colocación en productos y actividades que involucren posibles impactos ambientales y sociales inaceptables para el Banco BDI y sus partes interesadas. Estos productos y actividades excluidos son coherentes con lo que ha definido la Corporación Financiera Internacional (IFC, por sus siglas en inglés) y las Instituciones Financieras de Desarrollo Europeas (EDFI, por sus siglas en inglés), y se describen en el documento *Anexo de Lista de Exclusión De Banco BDI (SARAS-1B), ANEXO-MU-GIR-005-001*.

7.2.2 El nivel de evaluación de debida diligencia aplicado depende del riesgo inherente ambiental y social de la actividad económica a financiar y de la deuda consolidada de la operación crediticia.

7.2.3 A mayor nivel de riesgo inherente ambiental y social y mayor nivel de deuda consolidada de la operación crediticia, más detallada es la evaluación de debida diligencia realizada. Se han establecido cuatro niveles de evaluación: básico, moderado, avanzando y experto. En todos los niveles, se evalúa el cumplimiento de los prestatarios con los requisitos legales de República Dominicana y, en el nivel experto, se evalúa el cumplimiento con las Normas de Desempeño del IFC, de la siguiente manera:

7.2.3.1 Cumplimiento con todas las Normas de Desempeño del IFC para créditos que financien proyectos y créditos corporativos relacionados con proyectos con un monto igual o superior a US\$5,000,000.00 y un plazo de 36 meses o más o créditos en los que el costo total del proyecto sea igual o superior a US\$10,000,000.00 y que tenga un plazo de 36 meses o más.

7.2.3.2 Cumplimiento con la Normas de Desempeño del IFC 1 y 2 para créditos no relacionados con un proyecto con un monto igual o superior a US\$5,000,000.00 y que tenga un plazo de 36 meses o más.

7.3 Aprobación y Monitoreo

7.3.1 Los créditos se aprueban siempre y cuando no existan vacíos legales significativos, según lo que se ha definido como indispensable en el manual y anexos del SARAS. Cuando a partir de la evaluación de debida diligencia se identifiquen otros vacíos (que no sean significativos), se elabora un Plan de Acción Ambiental y Social (ESAP, por sus siglas en inglés) que define responsables y plazos de cumplimiento. El personal de Banco BDI cuenta con mecanismos de monitoreo y de manejo de consecuencias para velar que los plazos definidos se cumplan.

7.4 Habilidades y Recursos

7.4.1 Se han provisto recursos internos y externos para asegurar la adecuada implementación del SARAS. Se han definido roles y competencias e implementado una matriz de capacitación para el personal que está involucrado con el SARAS. Además, se ha sensibilizado a todos los colaboradores de Banco BDI sobre la relevancia del buen manejo de los riesgos ambientales y sociales en las operaciones crediticias.

7.5 Revisión y Reporte

7.5.1 Banco BDI ha establecido objetivos e indicadores que permiten medir el avance de implementación del SARAS. Además, existe un proceso de auditoría interna para identificar fortalezas y oportunidades de mejora. Finalmente, se elaboran informes de desempeño anuales para las partes interesadas que los solicitan, que describen el estatus de implementación del SARAS.

Fin de la política.



Título:
POLÍTICA DE RIESGO AMBIENTAL Y SOCIAL EN
EL PROCESO CREDITICIO (SARAS 1A).

Número de Control:
PL-GIR-002.

Revisión:
A.

8 HISTÓRICO DE REVISIONES

Revisión	Descripción del Cambio	Razón del Cambio
A	Primera Edición	N/A

NO COPIAR

Tipo de Documento:
POLÍTICA

Departamento:
GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

Pág.: 7 de 7