



10 AÑOS

2018 PRINCIPIOS
DE ECUADOR

**CADA AÑO MÁS
SUSTENTABLES**

Principios de Ecuador

Como primer banco verde de México, nos unimos al movimiento global para el desarrollo sostenible que reconoce la urgencia de responder a los desafíos ambientales que enfrenta el mundo.

Se requieren cambios profundos en los patrones de producción y consumo para revertir, mitigar y reducir la degradación ambiental. El mundo de los negocios se está involucrando en el crecimiento verde. Las empresas ecológicas exigen que los bancos desarrollen creativamente nuevos productos que cumplan con los requisitos de los nuevos modelos comerciales, un desafío que asumió CIBanco.

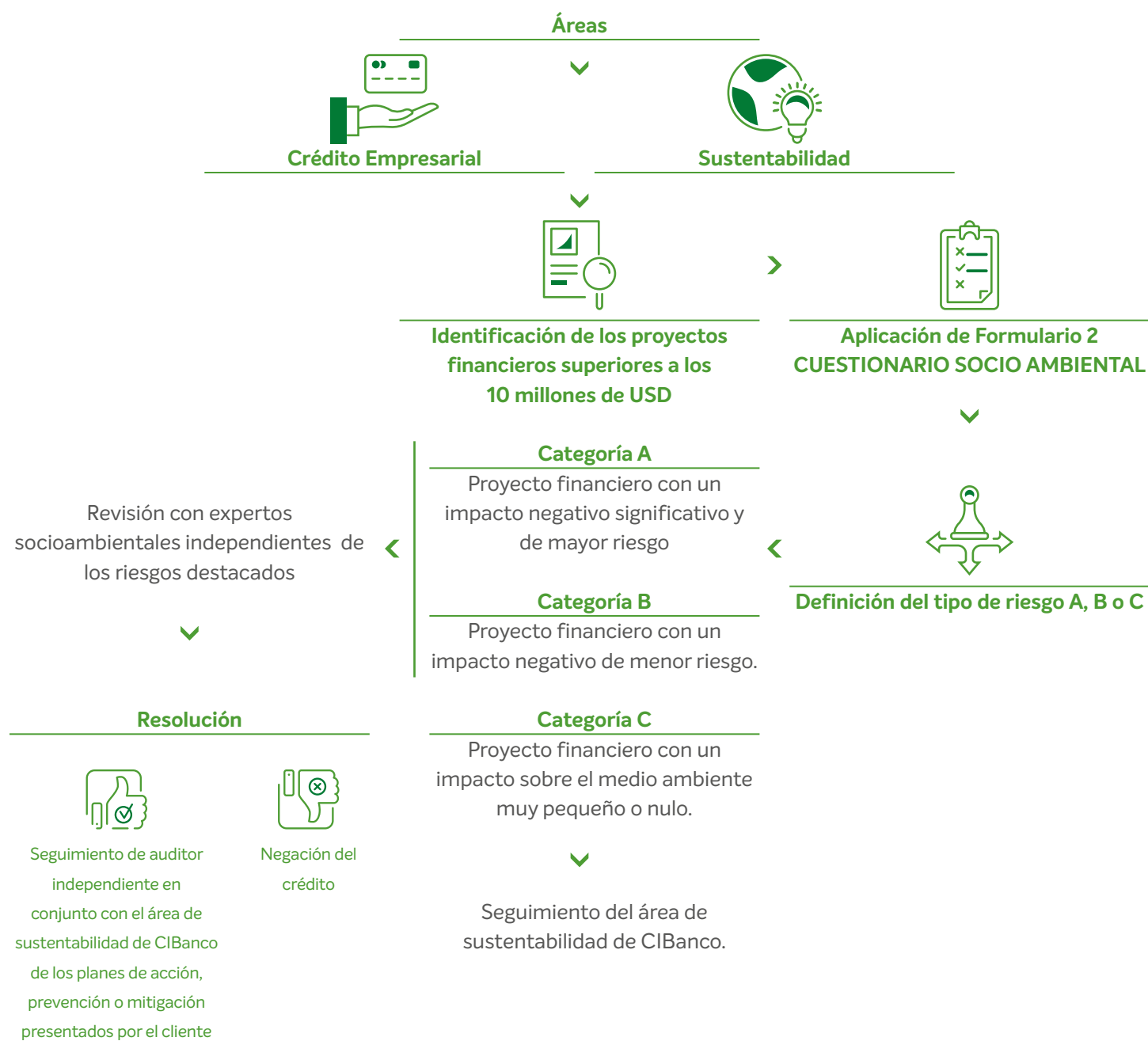
La misión de CIBanco es convertirse en un líder entre el sector de servicios financieros que favorezca la sostenibilidad como una guía de negocios, para lograr el beneficio mutuo tanto para las personas como para las empresas. Consideramos los servicios financieros como una herramienta importante para que las empresas y los ciudadanos actúen con más responsabilidad en términos de protección y preservación del medioambiente. Creemos que la sostenibilidad es un enfoque comercial rentable que crea valor a largo plazo para nuestros accionistas.

Para CIBanco, la sostenibilidad de la institución se basa en un desempeño económico estable, además del apoyo continuo de nuestro capital humano, cuidado del medio ambiente y una sólida base ética. Nuestro pilar económico se basa en una amplia gama de productos y servicios bancarios tradicionales, innovación constante y excelente servicio, junto con un mayor acceso. Todo esto, combinado con productos únicos en México que favorecen la preservación y el cuidado del medio ambiente, es lo que hace que nuestro Banco sea una opción confiable y gratificante.

CIBanco firmó los Principios de Ecuador en 2012, para reforzar su compromiso con la sostenibilidad, asumiendo las pautas para la gestión de los riesgos sociales y ambientales en sus actividades de financiación de proyectos. Este informe fue preparado bajo los Principios de Ecuador III-2013 para países no designados. El informe abarca el período comprendido entre el 1 de enero de 2018 y el 31 de diciembre de 2018. Esta es la tercera vez que CIBanco prepara este informe.



➤ Implementación de los Principios de Ecuador



➤ Descripción de la implementación de PE en el área de crédito y sustentabilidad

Desde que adoptamos los Principios de Ecuador, hemos continuado nuestra revisión del manual de préstamo operativo y hemos comenzado un proceso para ajustarlo de la siguiente manera.

Enfoque sostenible

Reconocemos los beneficios para las personas y el medio ambiente de la actividad de financiamiento que desarrollamos. Nuestro enfoque comercial de banca privada se basa en:

- Identificar sectores relevantes para el desarrollo sostenible y establecer criterios positivos para financiar a las empresas que trabajan en esos sectores.
- Seleccionar iniciativas rentables de la economía real que agreguen valor al medio ambiente.
- Asegurar que cada proyecto seleccionado sea consistente con nuestra política de inversión.
- Supervisar el propósito de nuestros préstamos.

➤ Estructura administrativa

El Director de Sustentabilidad del Banco es responsable de la implementación del PE.



➤ El procedimiento que aborda transacciones PE

Identificación de riesgos ambientales y sociales

En línea con la política de CIBanco de brindar financiamiento a proyectos amigables con el medio ambiente, y de acuerdo con nuestro compromiso de adoptar el PE, hemos desarrollado un cuestionario para identificar proyectos verdes, con el objetivo de identificar prácticas de sostenibilidad entre empresas y proyectos apoyados por el banco, y que buscan prevenir, mitigar o revertir el daño ambiental.

En esta etapa del proceso también identificamos los posibles riesgos e impactos sociales y ambientales asociados a cada proyecto.

Consulta el cuestionario para identificar proyectos verdes en el Informe 2017 (pág. 98 y 99) [aquí](#).

Categorización de los proyectos

Para la categorización de los proyectos, hemos elaborado un cuestionario para evaluar los riesgos sociales y ambientales y definir si la operación o proyecto propuesto presenta una alta, media o baja probabilidad de incurrir en riesgos ambientales o sociales negativos, o tener consecuencias altas, medias o bajas que podría afectar los recursos naturales, categorizándolos como Riesgo A (alto), Riesgo B (bajo) y Riesgo C (bajo o nulo).

Consulta el cuestionario para evaluar los riesgos sociales y ambientales en el Informe 2017 (pág. 100 y 101) [aquí](#).

Evaluación de riesgos ambientales y sociales

Bajo PE, el cliente debe realizar una evaluación ambiental y social del proyecto (categoría A y categoría B), desarrollar un Plan de Acción que demuestre cómo se mitigan y controlan los impactos y riesgos, divulgar información y consultar con las comunidades afectadas del proyecto, y establecer un mecanismo de reclamo, según corresponda.



> Medio Ambiente

CIBanco financia iniciativas, proyectos y empresas comprometidas con el uso responsable de los recursos naturales y el medio ambiente, que brindan soluciones tecnológicas innovadoras, en áreas tales como:

- Energías renovables
- Ahorro de energía y eficiencia
- Infraestructura sostenible
- Industria y tecnología ambiental (reciclaje, transporte, aire, agua, etc.)

> Criterios de Exclusión

CIBanco ha mantenido su criterio de exclusión que establece que el banco no financia compañías cuyos productos, servicios o procesos de producción no son sostenibles o tienen un impacto negativo en la sociedad, o que entran en conflicto con los valores que compartimos con nuestros Clientes.

En este sentido, CIBanco no financia proyectos o emprendimientos que contribuyan con más del 10% de su actividad en las siguientes áreas:

Negocios no sostenibles:

- **Sustancias peligrosas para el medio ambiente.** Organizaciones y actividades que producen o venden sustancias que representan un riesgo para la vida humana o el medio ambiente.
- **Pornografía.** Organizaciones que venden productos pornográficos y / o que están involucradas en actividades que promueven la prostitución.
- **Tabaco.** Organizaciones y actividades que producen o venden productos de tabaco o productos relacionados.

- **Industria de armas.** Organizaciones y actividades que producen y venden armas y brindan servicios relacionados con ellas. Incluyen armas convencionales, como armas de fuego y cohetes, y no convencionales, como armas nucleares, químicas y biológicas y sistemas integrados de armas.

Procesos no sostenibles:

- **Producción agrícola intensiva.** Organizaciones y actividades que utilizan animales de forma intensiva para el consumo que no son respetuosos del medio ambiente y no protegen a los animales. Los préstamos se otorgarán solo a organizaciones con certificación ecológica.
- **Corrupción.** Organizaciones que han sido condenadas en un tribunal por corrupción, soborno y lavado de dinero, así como aquellas entidades que han violado códigos de conducta o tratados en los últimos tres años.
- **Pruebas en animales.** Organizaciones y actividades que utilizan experimentos con animales para fines no médicos, o que venden productos no médicos que han sido probados en animales.

> Gestión de riesgos ambientales y sociales

Durante 2018 CIBanco no otorgó ningún préstamo para proyectos mayores a US \$ 10 millones. La cartera de préstamos de CIBanco no presenta riesgos ambientales y es consistente con las leyes y regulaciones ambientales mexicanas.

> Reporte de Principios de Ecuador

Como se mencionó anteriormente, CIBanco adoptó los Principios de Ecuador (EP) en marzo de 2012 asumiendo su responsabilidad de prestar a proyectos que puedan afectar el medio ambiente, mostrando su compromiso con la sostenibilidad y el desarrollo económico en México. CIBanco fue el primer banco mexicano en hacerlo y en realizar evaluaciones de riesgos ambientales de los proyectos. Por lo tanto, nos comprometemos a informar anualmente sobre nuestras transacciones de financiación de proyectos con un costo de capital total de US \$ 10 millones o más.

> Financiamiento de Proyectos

Category	A	B	C
Total			
Sector			
General Manufacture			
Infrastructure			
Oil & Gas			
Power			
Transport			
Region			
Americas			
Europe			
Asia			
By Country Designation			
Designated			
Non-designated			
Independent Review			
Yes			
No			

> Project related corporate loans

Category	A	B	C
Total			
Sector			
General Manufacture			
Infrastructure			
Oil & Gas			
Power			
Transport			
Region			
Americas			
Europe			
Asia			
By Country Designation			
Designated			
Non-designated			
Independent Review			
Yes			
No			

Project Finance Advisory Services

Number	Project Name	Country	Sector	Host Country Name	Date of transactions closed

> Anexo 1: Categorización Socio-Ambiental

Resultado	Categoría propuesta	Comentarios y medidas propuestas
Si responde SI a una o más preguntas marcadas con A	A	<p>La operación presenta altas probabilidades de tener impactos ambientales y sociales negativos, con afectación importante a los recursos naturales y se clasifica nivel A (Alto Riesgo).</p> <p>La operación debe remitirse al Comité de Sustentabilidad y debe consultarse los estudios o acuerdos necesarios:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Evaluación Ambiental • Plan de Gestión Ambiental • Evaluación de Impacto Ambiental • Evaluación Ambiental Estratégica • Consulta con las partes interesadas • Requisitos para la disponibilidad de información • Supervisión (informes periódicos) • Cláusulas respecto a riesgos socio-ambientales
Si responde SI a una o más preguntas marcadas con B	B	<p>La operación presenta altas probabilidades de tener impactos ambientales y sociales locales y de corto plazo, para los cuales existen medidas de mitigación, eficaces y accesibles, por lo que se clasifica nivel B (Riesgo Medio).</p> <p>La operación debe remitirse al Comité de Sustentabilidad y debe consultarse los estudios o acuerdos necesarios:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Análisis ambiental y social de cuestiones identificadas • Plan de Gestión Ambiental • Consulta con las partes interesadas • Requisitos de supervisión (informes periódicos)
Si responde NO a todas las preguntas	C	<p>Sería una operación con bajas probabilidades de presentar un impacto ambiental-social. Se clasifica en categoría C (Bajo Riesgo).</p> <p>No requiere de aprobación</p>

Cuando exista controversia de categorización de nivel A o B, el área de sustentabilidad define la categoría.

> Información de contacto

Lic. Jorge Rey Gehrke
 Director de Sustentabilidad
 Tel: 01 55 3683 3749
 E-mail: jrey@cibanco.com



2018 PRINCIPIOS DE ECUADOR

Descarga el Informe de Sustentabilidad CIBanco 2018:



Descarga el resumen ejecutivo
del Informe de Sustentabilidad CIBanco 2018:

