

## INFORME DE GESTIÓN AMBIENTAL Y SOCIAL (IGAS )

### I. Descripción del Proyecto

- 1.1 La presente operación consiste en proporcionar hasta MXN\$877.5 millones (US\$65 millones aproximadamente) en una o varias garantías parciales de crédito (PCG por sus siglas en Inglés) a Te Creemos para apoyar un programa de titularizaciones de créditos de hasta MXN\$2,000 millones (US\$148 millones aproximadamente). Estas titularizaciones permitirán a Te Creemos acceder a los mercados de capitales para diversificar sus fuentes de fondeo y, por tanto, poder aumentar su cartera de microcréditos.

### II. Estado y Cumplimiento del Proyecto

- 2.1 De acuerdo a la Directiva B.13 de la Política de Salvaguardias Ambientales, y dado que esta es una operación de intermediación financiera, esta operación no requiere clasificación.

### III. Impactos y Riesgos Ambientales y Sociales

- 3.1 El objetivo principal de esta operación es apoyar el financiamiento a MIPYME a través de los mercados de capitales. Te Creemos ofrece a sus clientes diversas soluciones de financiamiento a pagos fijos y plazos forzosos. Entre los productos que ofrece se encuentran: (i) Crédito de negocios: créditos para micronegocios por montos entre MXN\$ 8,000 hasta MXN\$ 150,000 pesos (entre US\$630 y US\$11,800 aproximadamente) y con plazos que van entre los 6 y 36 meses. (ii) Banca Comunal: créditos repartidos en grupos de 12 a 30 personas, en su mayoría mujeres. La garantía de banca comunal es solidaria y líquida, además de establecer de manera paralela la obligación del ahorro durante todo el crédito, los montos van de MXN\$2,000 hasta MXN\$25,000 (US\$160 y US\$1,970 aproximadamente) por persona y los plazos de 16 a 24 semanas. (iii) Crédito para Mejoramiento de Vivienda: dirigido a la ampliación y/o mejoramiento de vivienda, los montos pueden llegar hasta MXN\$150,000 (US\$11,800 aproximadamente) y los plazos hasta 60 meses; (iv) Crédito PYME: créditos dirigidos a PYME que tienen entre 1 y 10 empleados, con montos que varían entre los MXN\$150,000 hasta MXN\$2 millones (entre US\$11.800 y US\$157.500, aproximadamente), con plazos entre 12 a 36 meses. Adicionalmente, Te creemos ofrece productos de ahorro a sus clientes, tales como: (i) Ahorro patrimonial VIP: depósitos a la vista o a plazos, que pueden definirse a 3, 6, 12 o 24 meses Y de monto mínimo de MXN\$50,000; (ii) AhorroTe: producto dirigido a clientes en general con el propósito de captar recursos del público en cuentas de depósito a la vista, con apertura desde MXN\$50 y depósitos desde MXN\$10. A través de esta operación se financiaran los productos de Crédito Negocio, Crédito PYME y Banca Comunal.

- 3.2 Podrían existir riesgos e impactos laborales relacionados con las actividades comerciales y de inversiones en ciertos sectores de la cartera de Te Creemos, sin embargo se espera que estos sean mínimos.
- 3.3 Los riesgos ambientales y sociales de los sub-prestamos se consideran mínimos debido al bajo monto y los sectores (principalmente comercio, servicios, agricultura artesanía) que se financiarán y podrán ser mitigados y gestionados con la aplicación de algunas herramientas específicas, acordes al nivel de riesgo.
- 3.4 Te Creemos ha declarado que no tiene pasivos financieros en su cartera actual, relacionados con problemas ambientales, sociales, laborales, de seguridad y salud (ASLSS). Te creemos también ha declarado que no tiene preocupaciones pendientes ASLSS, a través de la participación en proyectos, empresas o actividades que se consideran inaceptables al BID que potencialmente podrían generar oposición pública significativa o preocupaciones. Te Creemos ha declarado que el proceso de selección de los beneficiarios es equitativo, justo e imparcial en términos de factores sociales (por ejemplo, género, edad, etnia, o patrimonio cultural).
- 3.5 Los riesgos asociados con las instalaciones y operaciones de Te Creemos, se consideran mínimos. Las oficinas corporativas de Te Creemos se ubican en la Ciudad de México, donde se concentra el Grupo Directivo y la mayor parte del personal administrativo. Te Creemos cuenta con 76 sucursales distribuidas a lo largo de 11 Estados de la República Mexicana y 8 puntos o cajas operativas dentro de los negocios de algunos de sus clientes.
- 3.6 Te Creemos ha declarado que no ha generado problemas de salud dentro de su cartera (incluyendo reclamos legales) y no tienen ningún problema con sus empleados o conflictos laborales.
- 3.7 Te Creemos ha recibido el Certificado de Transparencia con cinco diamantes por parte de MixMarket desde el 2007. Te Creemos ocupó el puesto 26 en el Reporte Anual 2011 de las 100 mejores IMF de ALC preparado por MixMarket. Adicionalmente, en el 2012, Te Creemos fue una de las microfinancieras ganadoras de la primera fase del programa EcoMicro, concurso regional financiado por FOMIN y el Fondo Nórdico de Desarrollo (NDF), que busca ayudar a microfinancieras de la región a la creación de productos financieros verdes para MIPYME a través de asistencia técnica.

#### **IV. Gestión Ambiental y Social**

- 4.1 Te Creemos se encuentra actualmente trabajando con la Corporación Financiera Internacional (IFC por sus siglas en inglés) en el desarrollo de un formulario ambiental y social que será aplicado para el financiamiento de operaciones a MIPYMEs. El BID aprovechando esta oportunidad, trabajara de la mano con IFC para el diseño de este formulario con el objetivo de aplicarlo a los sub-prestamos de esta operación.

## **Responsabilidad B. Social Empresaria (RSE )**

4.2 Te Creemos no cuenta con un programa específico e institucionalizado para el tema de RSE, sin embargo, gran parte de sus acciones y móviles consideran este importante valor.

Hacia sus clientes Te Creemos considera:

- En sus políticas de crédito respeta la integridad económica de los solicitantes de crédito a partir de evitar el sobreendeudamiento.
- La dignidad humana y el bien común, con el diseño de productos que contribuyen al bienestar directo de los clientes.
- Con la equidad a partir de la provisión de servicios de depósito y ahorro.
- Con la Transparencia, a partir del respeto y la observación de elementos regulatorios establecidos por la CONDUSEF y la información a los clientes de las características de los productos, principalmente en lo referente al valor real de las tasas, comisiones y servicios correlacionados como seguros.

## **V. Requisitos Ambientales y Sociales**

5.1 Como parte del Convenio de Préstamo entre el BID y Te Creemos, el Banco exigirá a Te Creemos cumplir con: (i) todas las políticas y normativas ASLSS nacionales aplicables, (ii) la lista de actividades excluidas del BID para operaciones sin garantía soberana, (iii) los Derechos Fundamentales del Trabajo y (iv) la clasificación de los sub-proyectos según el riesgo ambiental y social que representen.

## **VI. Supervisión**

6.1 El BID supervisará anualmente los aspectos ambientales y sociales del acuerdo de préstamo, ya sea a través de un especialista o consultores externos, y requerirá a Te Creemos que informe sobre su cumplimiento ambiental y social en forma y frecuencia previamente acordados con el BID.

## SAFEGUARD POLICY FILTER REPORT

PROJECT DETAILS	
IDB Sector	FINANCIAL MARKETS-CAPITAL MARKET DEVELOPMENT
Type of Operation	Other Lending or Financing Instrument
Additional Operation Details	
Investment Checklist	Generic Checklist
Team Leader	Tapia Bonilla, Maria (mtapia@IADB.ORG)
Project Title	Te Creemos Microfinance Securitization
Project Number	ME-L1155
Safeguard Screening Assessor(s)	Valencia, Paula A. (PaulaVa@IADB.ORG)
Assessment Date	2014-03-03

SAFEGUARD POLICY FILTER RESULTS		
Type of Operation	Loan Operation	
Safeguard Policy Items Identified (Yes)	The Bank will make available to the public the relevant Project documents.	(B.01) Access to Information Policy– OP-102
	Does this project offer opportunities to promote gender equality or women's empowerment through its project components?	(B.01) Gender Equality Policy– OP-761
	The operation is in compliance with environmental, specific women's rights, gender, and indigenous laws and regulations of the country where the operation is being implemented (including national obligations established under ratified Multilateral Environmental Agreements).	(B.02)
	The operation (including associated facilities) is screened and classified according to their potential environmental impacts.	(B.03)
	The Bank will monitor the executing agency/borrower's compliance with all safeguard requirements stipulated in the loan agreement and project operating or credit regulations.	(B.07)
	Operation for which ex-ante impact classification may not be feasible. These loans are: Policy-based loans, Financial Intermediaries (FIs) or loans that are based on performance criteria, sector-based approaches, or conditional credit	(B.13)

	lines for investment projects.	
	Suitable safeguard provisions for procurement of goods and services in Bank financed projects may be incorporated into project-specific loan agreements, operating regulations and bidding documents, as appropriate, to ensure environmentally responsible procurement.	(B.17)
<b>Potential Safeguard Policy Items(?)</b>	The operation has the potential to impact the environment and human health and safety from the production, procurement, use, and disposal of hazardous material, including organic and inorganic toxic substances, pesticides and Persistent Organic Pollutants (POPs).	(B.10)
	The operation has the potential to pollute the environment (e.g. air, soil, water, greenhouse gases...).	(B.11)
<b>Recommended Action:</b>	Operation has triggered 1 or more Policy Directives; please refer to appropriate Directive(s), including B13, for guidance. No project classification required. Submit Report and PP (or equivalent) to ESR.	
<b>Additional Comments:</b>	B.13 Potential Risks: Los sub-prestamos de banca comunal son enfocados principalmente para mujeres y considerando que se financiaran sub-proyectos del sector agricola se ha considerado que puedan haber impactos ambientales o a la salud humana por el uso de pesticidas y potencial contaminación de agua y suelo principalmente.	

<b>ASSESSOR DETAILS</b>	
<b>Name of person who completed screening:</b>	Valencia, Paula A. (PaulaVa@IADB.ORG)
<b>Title:</b>	
<b>Date:</b>	2014-03-03