

# Informe sobre la implementación de los Principios de Ecuador

**Para el período:** 1 de noviembre de 2022 al 31 de diciembre de 2023

Los [Principios de Ecuador](#) (PE) forman un marco voluntario de gestión de riesgos ambientales y sociales (A&S) reconocido internacionalmente que apoya a las instituciones financieras en la identificación, evaluación y gestión de los riesgos e impactos ambientales y sociales al financiar proyectos de desarrollo dentro del alcance de Principios de Ecuador. Su objetivo es servir como línea de base para la debida diligencia y monitoreo de los proyectos en el sector bancario, lo que permite la toma de decisiones responsables en materia de riesgo. Desde 2006, Scotiabank, en colaboración con nuestros clientes, ha aplicado voluntariamente los PE a las transacciones dentro del alcance.

## Alcance

El marco de los Principios de Ecuador está diseñado para grandes proyectos industriales y de infraestructuras que se financian mediante préstamos de financiación de proyectos; préstamos corporativos relacionados con proyectos; préstamos para la financiación de proyectos y la financiación de adquisiciones; y/o préstamos puente que cumplan con criterios financieros y no financieros específicos, como el tamaño del préstamo o el costo de capital estimado del proyecto. Las asesorías de financiamiento de proyectos también pueden entrar dentro de su alcance.

## Integración

El Banco ha establecido estructuras de gobierno y elementos de gestión de riesgos que identifican, evalúan, gestionan y reportan los riesgos ASG. Estos elementos se describen en el Marco de Gestión de Riesgo ASG del Banco. El Marco, junto con sus políticas, procesos y directrices de apoyo, ayudan al Banco a gestionar los riesgos ASG de manera que se cumplan los requisitos regulatorios, los estándares de la industria, las mejores prácticas y su apetito por el riesgo. Los compromisos de Scotiabank como signatario de los PE se recogen en este Marco.

A nivel de transacción, Scotiabank tiene en cuenta los posibles riesgos e impactos ambientales y sociales adversos como parte de nuestros procesos de debida diligencia crediticia y adjudicación, incluida la aplicación de los PE, cuando corresponda. La información sobre los PE y el proceso para determinar si un proyecto y una transacción cumplirán con sus requisitos, están integrados en las políticas y procedimientos de debida diligencia de riesgo de crédito del Banco. Esto incluye un cuestionario detallado que es completado por la unidad bancaria responsable de la transacción. Este cuestionario es revisado y cuestionado de manera efectiva por el equipo de Riesgo ESG de Scotiabank (parte de Global Risk Management, una segunda línea de defensa) antes de ser presentado con la aplicación de crédito a la unidad de Riesgo de Crédito correspondiente para su adjudicación y aprobación. Además, todas las transacciones de proyectos de 'Categoría A' se remiten automáticamente a un comité de crédito de nivel gerencial superior para su revisión a fin de garantizar una supervisión adecuada de las propuestas de crédito con mayores riesgos ambientales y sociales.

## Recursos y Capacitación Dedicados

Scotiabank cuenta con un grupo dedicado de especialistas dentro de su equipo de Riesgo ASG que desarrolla, implementa y mantiene el programa de gestión de riesgo ASG, incluidas las políticas, los procesos, las herramientas y la capacitación relacionada con los PE. El equipo de Riesgo ASG también sirve

como un recurso técnico para los equipos bancarios y de crédito de todo el Banco, que brinda asesoramiento y consejo sobre la naturaleza y materialidad de los posibles riesgos e impactos ambientales y sociales. Todas las transacciones que aplican los PE se remiten a este equipo para su revisión e cuestionamiento eficaz antes de ser presentadas a la unidad de Riesgo de Crédito para su adjudicación.

Los miembros del equipo de Riesgo ASG también actúan como representantes del Banco en la Oficina de los Principios de Ecuador. También participan activamente en los grupos de trabajo y en los procesos de votación para mejorar el marco y su aplicación, y desempeñan un papel clave en la comunicación de las actualizaciones de la Oficina de los PE a la dirección del Banco. También son responsables de facilitar la presentación anual de informes de PE de Scotiabank.

El Banco cuenta con un programa interno de capacitación en debida diligencia en materia de riesgos ambientales y sociales que incluye una revisión detallada del marco del PE para garantizar que nuestros funcionarios de banca comercial y crédito tengan una sólida comprensión de su alcance y requisitos, y de nuestro proceso de revisión interna. Esta formación se imparte al menos una vez al año.

### Reporte de PE de Scotiabank para el periodo

Catorce operaciones de financiación de proyectos y tres préstamos corporativos relacionados con proyectos aplicaron el marco de los Principios de Ecuador y alcanzaron el cierre financiero entre el 1 de noviembre de 2022 y el 31 de diciembre de 2023. Las tablas a continuación desglosan estas transacciones por su categoría de riesgo ambiental y social,<sup>1</sup> sector, región, designación de país y si se llevó a cabo una revisión independiente. No hubo asesorías de financiamiento de proyectos durante el periodo.

Para ver nuestro informe completo, consulte la [página web de la EPA sobre los signatarios y los informes de las EPFI](#).

<b>Préstamos para Financiamiento de Proyectos</b>	<b>A</b>	<b>B</b>	<b>C</b>
<b>Sector</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>8</b>
Minería	0	0	0
Infraestructura	0	0	8
Petróleo y gas	3	0	0
Energía	2	0	0
Otros	1	0	0
<b>Región</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>8</b>
Américas	6	0	8
Europa, Medio Oriente y África	0	0	0
Asia Pacífico	0	0	0
<b>Designación del país</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>8</b>
País designado	5	0	8
País no designado	1	0	0
<b>Revisión independiente</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>8</b>
Sí	6	0	6
No	0	0	2

<b>Préstamos Corporativos Relacionados con Proyectos</b>	<b>A</b>	<b>B</b>	<b>C</b>
<b>Sector</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Minería	0	0	0
Infraestructura	2	0	0
Petróleo y gas	1	0	0
Energía	0	0	0
Otros	0	0	0
<b>Región</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Américas	3	0	0
Europa, Medio Oriente y África	0	0	0
Asia Pacífico	0	0	0
<b>Designación del país</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
País designado	2	0	0
País no designado	1	0	0
<b>Revisión independiente</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Sí	3	0	0
No	0	0	0

<sup>1</sup> Los estándares ambientales y sociales, y el nivel de diligencia debida, monitoreo y presentación de informes que se aplican a un proyecto dependen de su ubicación y de la magnitud de los posibles riesgos e impactos ambientales y sociales, que se clasifican en Categoría A, B o C. La Categoría A se refiere a proyectos con riesgo e impacto ambiental y/o social adverso significativos que son diversos, irreversibles o sin precedentes. La categoría B se refiere a proyectos con riesgo e impacto ambiental y/o social adverso limitados que son pocos, generalmente específicos del sitio, en gran medida reversibles y fácilmente abordados a través de medidas de mitigación. La categoría C se refiere a proyectos con riesgos e impactos ambientales y/o sociales adversos que son mínimos o nulos. Cada banco es responsable de categorizar la magnitud de los riesgos del proyecto como parte de su proceso de revisión y debida diligencia.

## Ejemplos de aplicación del marco de los Principios de Ecuador

Durante el período reportado, Scotiabank participó en el financiamiento de cada uno de los siguientes proyectos en los que el grupo de prestamistas, en combinación con el prestatario, aplicó los estándares y requisitos pertinentes de los PE para los proyectos de categoría A.

Cada una de estas transacciones estuvo sujeta a procedimientos adicionales de debida diligencia en materia de riesgos ambientales y sociales de Scotiabank, que incluyen una evaluación por parte de una tercera parte para determinar el cumplimiento con los requisitos del marco de los PE y la supervisión de la alta gerencia y/o del comité ejecutivo. Las brechas o áreas de mejora que se identificaron durante el proceso de debida diligencia se remediaron de inmediato o se incorporó un plan de acción en el contrato de crédito.

### AES Dominicana Renewable Energy S.A., Proyectos Solares y Eólicos, República Dominicana

Se proporcionó financiamiento a AES Dominicana Renewable Energy S.A. en apoyo de seis proyectos de energía renovable en la República Dominicana. Las líneas de crédito se utilizarían para diseñar, construir y operar tres proyectos solares greenfield (Mirasol, Peravia I y Peravia II) con una capacidad instalada combinada de 240MWac, y refinanciar la deuda a corto plazo de tres activos de energía renovable operativos (el parque eólico Agua Clara y los parques solares Bayasol y Santanasol) con una capacidad instalada de 150MWac. En ese momento, esta transacción fue el mayor financiamiento para proyectos de energía renovable para un país caribeño.

Estos activos ayudarán a diversificar la matriz energética de la República Dominicana y avanzar en el compromiso del país de reducir sus emisiones de gases efecto invernadero en un 27% para 2030. Se espera que estos proyectos desplacen aproximadamente 441,000 toneladas de emisiones de CO<sub>2eq</sub> por año, lo que equivale a retirar 96,000 vehículos de las calles al año. También apoyarán la estrategia de descarbonización de AES para lograr cero emisiones netas de carbono de las ventas de electricidad para 2040.

### NextDecade, Proyecto de Gas Natural Licuado de Río Grande (RGLNG), EE. UU.

NextDecade está construyendo una terminal de licuefacción y exportación de gas natural a lo largo de la costa norte del Canal de Navegación de Brownsville en el condado de Cameron, Texas. Finalizada su construcción, la terminal de RGLNG podrá producir 27 millones de toneladas de GNL al año (Mtpa), lo que sería suficiente energía para calentar y enfriar el equivalente a casi 34 millones de hogares. Al combinar la reducción de emisiones asociada con un proyecto planificado de captura y almacenamiento de carbono, el gas de origen responsable y el compromiso de NextDecade de utilizar electricidad neta cero, se espera que la instalación de RGLNG produzca GNL menos intensivo en carbono para el mundo.

Para obtener más información sobre este proyecto y sus beneficios, visite el [sitio web del proyecto](#).

### Lima Airport Partners, Proyecto de Expansión del Aeropuerto Internacional Jorge Chávez, Perú

Lima Airport Partners está ampliando el Aeropuerto Internacional Jorge Chávez, uno de los aeropuertos más importantes del Perú. El proyecto de ampliación contempla la construcción de una nueva pista, una torre de control y una terminal de pasajeros, así como la infraestructura e instalaciones asociadas. Se espera que este proyecto contribuya al desarrollo continuo del Perú al duplicar la capacidad operativa del aeropuerto y tener un impacto directo en el crecimiento económico.

Para obtener más información sobre este proyecto de expansión, consulte el [sitio web del proyecto](#).

### Corporación Nacional del Cobre de Chile (CODELCO), Proyecto de Abastecimiento de Agua, Chile

CODELCO está construyendo una planta desalinizadora de agua de mar y un sistema de transporte, almacenamiento y distribución de agua en el norte de Chile. La planta se construirá al sur de la ciudad de Tocopilla y transportará agua desalinizada aproximadamente 160 kilómetros tierra adentro, a una altura de 3,000 metros, donde se distribuirá a las minas de cobre Rodomiro Tomic, Chuquicamata y Ministro Hales de CODELCO en la región de Antofagasta. Este suministro sostenible de agua mejorará la estabilidad operativa de estas minas, al tiempo que ayudará a CODELCO a cumplir su compromiso público de sostenibilidad al reducir su uso de agua continental en un 60% para 2030. A través de este proyecto, CODELCO contribuirá a reducir el impacto ambiental del bombeo de aguas continentales y a mantener los recursos hídricos para las comunidades.

Para más información sobre este proyecto y sus beneficios, consulte este [comunicado de prensa](#) de CODELCO.

### Pattern Energy Group, SunZia Wind and Transmission Projects, EE. UU.

Los desarrollos de SunZia Wind and Transmission se combinarán para ser el proyecto de infraestructura de energía limpia más grande en la historia de los Estados Unidos. Los proyectos de SunZia incluyen la construcción de un parque eólico de 3,500 MW que abarcará tres condados en la zona rural de Nuevo México y su línea de transmisión de 550 millas relacionada que entregará electricidad renovable, confiable y asequible a Arizona y el oeste de los EE. UU. También se espera que estos proyectos generen \$20.5 mil millones en beneficios económicos totales, incluyendo más de \$16 mil millones en inversión económica directa, \$3 mil millones en beneficios económicos indirectos e inducidos en Nuevo México y Arizona, y \$1.3 mil millones en pagos directos a gobiernos locales, comunidades y escuelas.

Para obtener más información sobre estos proyectos y sus beneficios, visite el [sitio web del proyecto](#).