

¡Haz una pregunta!



ECUADOR
CARBON
FORUM



Panel I: Experiencias ecuatorianas en la emisión de bonos temáticos.

Panelistas



George Lalama
Vicepresidente
Ejecutivo,
Banco Internacional



Pablo Ripalda
Gerente de la Mesa
de Liquidez,
Banco Pichincha



Elías Barzallo
Gerente General,
UANATACA



Héctor Almeida
Gerente Legal,
Bolsa de Valores
de Quito

Moderador

Finanzas Sostenibles



Ecuador Carbon Forum
Septiembre 2023



Inspirar y retribuir confianza

.... es nuestro propósito



Primera medición de sostenibilidad



Dow Jones Sustainability Indexes

2011

Estructura interna de sostenibilidad

2013

2015

Política y Sistema de administración de riesgos socio ambientales (SARAS)

2016



Certificación Microfinanzas

Protocolo Finanzas Sostenibles Asobanca

2017

Principios de empoderamiento de la mujer



2019

Primera emisión Bono Verde Bio créditos

Alianza



Rabobank

2020

Principios de Banca responsable



2021



Medición de emisiones de carbono
- Del portafolio
- Operación interna

Adhesión al programa Ecuador Carbono Cero

2022

Primera emisión bono de género "Ser mujer"



BONOS TEMÁTICOS

Certificados Bursátiles que velan por el financiamiento de proyectos para **impulsar el desarrollo sostenible.**

En Banco Pichincha lo hacemos a través de:

**Bonos
verdes**

**Bonos
sociales**



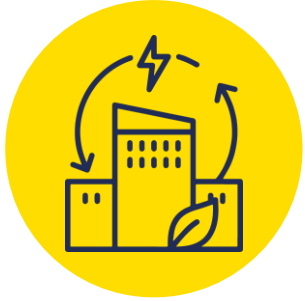
BONO VERDE

19 de diciembre del 2019

- Banco Pichincha colocó **US\$ 150 millones con más de 30,000 beneficiarios**, con la participación de BID Invest, IFC y Proparco
- Activar el mercado verde en el país a través de una **oferta de servicios no financieros innovadora: capacitación, asistencia y pago de certificaciones.**
- Los recursos se utilizaron para financiar **construcción y vivienda sostenible, eficiencia energética, agricultura y movilidad híbrida.**



BIO CRÉDITOS



+700 mil
metros cuadrados certificados
en construcción sostenible



+USD 800 millones
en los últimos 4 años.



+30,000
hectáreas de cultivo
certificadas en gestión social y
ambiental



+6500
edificios y viviendas
certificadas

Diciembre 2018 a mayo 2023

BONO DE GÉNERO

Marzo 2022

- Institución financiera en emitir el **bono social de género** por \$100 millones con *BID Invest* y la *International Finance Corporation* (IFC) como inversionistas
- Para apoyar el crecimiento de **+10.000 mujeres propietarias** o que lideren micro, pequeñas y medianas empresas
- Alineado con nuestra **política de equidad de género**





SER IMPULSO MUJER



49% de nuestros clientes son mujeres



6 de cada 10 microcréditos se otorgaron a mujeres



65% de Pichincha Mi Vecino pertenecen a mujeres



LA SOSTENIBILIDAD ES EL CAMINO



Social Rating of Excellence

Institución de microfinanzas (IMF)
líder en Desempeño Social en
Ecuador, luego de lograr el grado de
4,5 estrellas.



Mejor entidad bancaria de América Latina en Responsabilidad Corporativa

Euromoney evalúa las principales
instituciones financieras del mundo a través
de datos de rendimiento, encuestas y
premios de la industria.

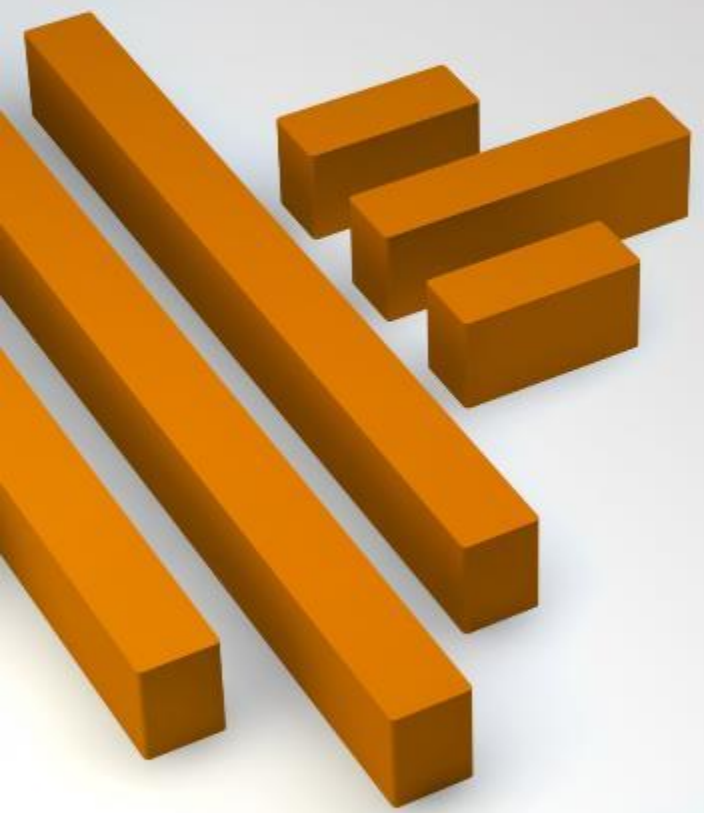


Mejor Banco para Mujeres Emprendedoras

Global SME Finance
otorga mención honorífica por
el constante compromiso con
las mujeres emprendedoras del
segmento PYME.







BANCO
INTERNACIONAL

BANCO INTERNACIONAL

ANTECEDENTES

- En el año 2015, los países miembros de la ONU firmaron la **Agenda 2030 para del Desarrollo Sostenible**.
- Esta agenda, cuenta con 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible, los cuales se interrelacionan y se consideran como el plan maestro para conseguir un futuro sostenible para todos; incluyen el combate al cambio climático, la defensa del medio ambiente, la eliminación de la pobreza, educación, la igualdad de la mujer, entre otros.





BANCO INTERNACIONAL

EMISIÓN BONO AZUL

Bonos temáticos:

- Tanto las entidades multilaterales como un mercado de inversionistas cada vez más numeroso apoyan la ejecución de la **Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible de la ONU**.
- La inversión a través de la adquisición de bonos, negociados en mercado locales o internacionales permiten a los emisores contar con recursos destinados al financiamiento de proyectos sostenibles.
- En el Ecuador, estos recursos han sido canalizados principalmente a través de las Instituciones Bancarias.



BANCO INTERNACIONAL BONOS TEMÁTICOS EN ECUADOR

- En el Mercado local, a partir del 2019 el fortalecimiento a las finanzas sostenibles está en expansión a través de emisiones de bonos temáticos por parte de instituciones financieras.
- A la fecha se han emitido aproximadamente USD520MM, negociados a través de las bolsas de valores del país, mismos que han sido bien aceptados por inversionistas multilaterales como BID, IFC entre otros.



BANCO INTERNACIONAL **EMISIÓN BONO AZUL**

- Banco Internacional S.A., como parte de su plan estratégico de sostenibilidad, emitió el **primer Bono Azul del mercado ecuatoriano y de la región en el año 2022.**
- La emisión de este bono fue una forma innovadora de apoyar a nuestros clientes cuya actividad económica se realiza precisamente en el océano y agua dulce.
- De esta forma apuntamos a varios objetivos de la Agenda 2030 de la ONU para contribuir al Desarrollo Sostenible.





BANCO INTERNACIONAL

EMISIÓN BONO AZUL

Mercado Objetivo:

- Nuestros clientes objetivo cumplen con estándares internacionales de certificación en la calidad de pesca sostenible y trazabilidad de los productos pesqueros sostenibles, así como certificación de piscicultura y acuicultura responsable, entre otros.
- La experiencia, por más de 15 años, en la actividad económica y giro de negocio de este segmento de clientes, nos permite contar con una cartera de financiamientos que asciende, actualmente, a más USD 200MM y continua en expansión.

BANCO INTERNACIONAL **EMISIÓN BONO AZUL**

Criterios de Elegibilidad:

Plazo mayor o igual a 1 año

- ✓ Fecha de colocación 6 meses antes de la emisión y hasta 18 meses después
- ✓ Cliente local (participación accionarial de personas del exterior que no supere el 49% del capital)
- ✓ Para el caso de la cartera azul del banco, se tomó el 100% de cartera estructurada con clientes que tienen certificación ASC (**Aquaculture Stewardship Council**) MSC (**Marine Stewardship Council**)



BANCO INTERNACIONAL EMISIÓN BONO AZUL



Criterios de Elegibilidad:

1. Suministro y Tratamiento de Agua
 - a. Infraestructura de almacenamiento de Agua
 - b. Plantas de Desalinización.
2. Evitar Contaminación por Plástico
 - a. Suministro de Plásticos reciclados.
 - b. Financiamiento de Reciclaje de Plástico.
3. Productos químicos inocuos para los océanos y sectores relacionados con el plástico.
 - a. Sistemas de drenaje urbano.
 - b. Sustitución de fertilizantes sintéticos.

BANCO INTERNACIONAL **EMISIÓN BONO AZUL**

Criterios de Elegibilidad:



4. Sectores sostenibles del transporte marítimo y la logística portuaria.
 - a. Sistemas de tratamiento de aguas en puertos y buques.

5. Cadena de valor de la pesca, la acuicultura y los productos del mar.
 - a. Sistemas de trazabilidad de pesca.
 - b. Producción de alimentos e insumos a partir de algas marinas

6. Restauración de ecosistemas marinos y servicios turísticos sostenibles.
 - a. Turismo sostenible en zonas de playa.
 - b. Inversión en tecnología para medición de impactos ambientales.



BANCO INTERNACIONAL

PRINCIPALES ACTORES

- Emisor.
- Estructurador de la emisión: Casa de valores.
- Verificador ambiental (Second party opinion).
- Asesoría legal (local e internacional).
- Calificadora de riesgo.
- Representante de obligacionistas.
- Organismos de control (SB, SCía.).
- Bolsa de Valores.
- Custodio.
- Agente Pagador.



BANCO INTERNACIONAL

PROCESO

1

Negociación de contrato

Negociación de términos de contrato entre Emisor e inversionistas.

2

Autorización de emisión

Aprobación por parte de La Junta de Accionista para la emisión de Bono.

3

Firma del contrato privado

Ejecución de firmas en Contrato entre emisor e inversionista ancla.



4

Estructuración de Prospecto de oferta Pública (POP)

- Informe de Calificadora de riesgo.
- Estructuración financiera y legal.
- Informe de Representante de obligacionistas.

5

Entrega de informe ambiental

Recepción del informe emitido por el verificador ambiental (SPO).

6

Aprobación de POP por parte de Organismos de control:

Revisión y aprobación para la oferta pública de la emisión de obligaciones a largo plazo por parte de SB y SCías.

7

Inscripción en Mercado de valores

Inscripción de POP en
Catastro público del
Mercado de valores.

8

Aprobación y autorización de Bolsa de Valores

Aprobación de la
inscripción de la emisión y
determinación del inicio de
la fecha de colocación.

9

Cierre bursátil de la transacción

Liquidación de valores,
compensación y custodia.

Fin de proceso.

Fin de proceso

A inversionistas:

Cumplimiento de covenants acordados y en las fechas establecidas en el contrato.

A Calificadora de riesgos:

Entrega semestral de información financiera a Calificadora.

A verificador ambiental:

Entrega de información para cumplimiento de cláusulas ambientales del contrato.

A inversionistas:

Pago de cupones de acuerdo a tabla de amortización de contrato.



Sostenibilidad Digital

Transformación Digital. no solo es un buen nombre

- *Las tecnologías digitales de nueva generación pueden contribuir a reducir en un 20% las emisiones de CO₂ para 2050.*
- *Fuente: Accenture & [World Economic Forum](#).*





Aplicaciones

Suministros de agua: Optimizan la distribución y reducen las pérdidas, lo que es especialmente relevante en un contexto de escasez de agua potable, debido al cambio climático.

Infraestructuras: Las de de gas natural para reducir las fugas y la liberación de gases de efecto invernadero. Optimizar distribución de energía, incluyendo las de origen renovable, o el alumbrado público, entre otras.



Sector agrícola: Muy expuesto al impacto del cambio climático. Habilitan la agricultura inteligente y de precisión, que optimiza el uso de recursos como el agua y los químicos reduciendo los costes y la contaminación.



Aplicaciones cotidianas

Espacios de trabajo: Transforman la forma en la que trabajamos, reduciendo los desplazamientos diarios, los consumos energéticos y las emisiones de CO2 asociadas. Además, la digitalización de documentos y la reducción del uso de papel tienen un impacto positivo en el medio ambiente.





¿Qué podemos conseguir?

- ✓ Proteger nuestros recursos naturales, como el agua.
- ✓ Optimizar las operaciones, las rutas logísticas y los procesos industriales y productivos
- ✓ Reducir las emisiones contaminantes y de efecto invernadero.
- ✓ Generar oportunidades de progreso para todos.



¿Qué estamos
haciendo?



uanataca
firma electrónica acreditada

¡Nuevo **UanaCombo**!
Lo mejor de 2 mundos en 1



Firma Archivo [xxxx] + Firma Nube



uanataca
firma electrónica acreditada

FIRMA TOTAL

Eleva tu firma electrónica al
Siguiete **NIVEL**



Cualquier firma del Ecuador
+ Firma en Nube =
¡Firma desde donde quieras!



Firma Nube

\$0,99
+ IVA



50%
Income
\$ 2,200

uary
Week
Febru



Month

OneShot®

La firma OneShot® presenta la solución perfecta para empresas que entienden que vivimos una transformación digital, que buscan agilizar sus procesos y facilitar la vida a sus clientes.

Con OneShot® podrás firmar contratos o cualquier documento de manera electrónica, con todas las garantías legales y sin importar si tus clientes cuentan o no con una firma electrónica vigente.

Trabajamos para mejorar la vida de las personas y del planeta. #EfectoUanataca



¿Dónde y cómo encontrarnos?

<https://uanataca.ec>

<https://oneshot.ec>

oneshot@uanataca.ec

