

FINDEV CANADA – RÉSUMÉ DE LA TRANSACTION

Banco Sofisa S.A. (« Banco Sofisa »)

Le présent document donne un aperçu de la transaction de FinDev Canada, y compris un résumé des impacts prévus sur le développement, de l'évaluation environnementale, sociale et de gouvernance effectuée, des risques potentiels recensés et des mesures d'atténuation connexes à mettre en œuvre.



Description de la transaction

Banco Sofisa est une banque brésilienne de taille moyenne qui sert principalement de petites et moyennes entreprises (« PME »). Le prêt de 20 M\$ US de FinDev Canada fait partie d'une facilité de crédit syndiquée de 200 M\$ US dont le chef de file est IDB Invest. FinDev Canada y participe en tant que coprêteur aux côtés de Proparco et d'autres parties. Banco Sofisa engagera au moins 30% de l'investissement de FinDev Canada dans des PME détenues ou dirigées par des femmes.

Transaction Details

CONTREPARTIE	Banco Sofisa S.A. ou « Banco Sofisa »
DOMICILE DES ACTIVITÉS	Brésil
DOMICILE DE LA CONSTITUTION EN SOCIÉTÉ	Brésil
DURÉE DU FINANCEMENT	4 ans
SECTEUR	Services financiers
CATÉGORIE DE TRANSACTION SELON LES CRITÈRES DE PERFORMANCE DE LA SFI	FI-2
PRODUIT DE FINANCEMENT	Emprunt
FINDEV CANADA – MONTANT DE LA TRANSACTION	20 M\$ US
DATE DE DIVULGATION DE LA TRANSACTION	25 mai 2021
DATE DE SIGNATURE DE LA TRANSACTION	2 juillet 2021
DATE DE PUBLICATION DU RÉSUMÉ DE LA TRANSACTION	5 octobre 2021
ADMISSIBLE AU DÉFI 2X	Oui: critères de leadership, d'emploi et indirects

Résumé des impacts prévus sur le développement

La principale contribution de cette transaction en termes d'impact sur le développement est un meilleur accès aux services financiers pour les PME brésiliennes, ce qui favorisera le développement économique et améliorera des milliers de vies en soutenant les emplois locaux. Le prêt fera croître le portefeuille de PME de Banco Sofisa au Brésil et 30 % des fonds investis par FinDev Canada et ProParco seront destinés à des PME détenues ou dirigées par des femmes. La théorie d'impact du changement résume la façon dont Banco Sofisa contribuera aux objectifs d'impact sur le développement à long terme de FinDev Canada et aux Objectifs de développement durable (ODD) des Nations Unies, en particulier l'ODD 8 « Travail décent et croissance économique » et l'ODD 5 « Égalité entre les sexes ».

Obstacles:

- Le déficit de financement des PME au Brésil est de 437 G\$ US et de 45 G\$ US pour celles détenues ou dirigées par des femmes.
- Faible accès au financement : entre 2007 et 2017, la part des prêts aux PME parmi tous les prêts aux entreprises est passée de 55 % à 36 %.
- 42 % des PME brésiliennes considèrent l'accès au financement comme un obstacle majeur ou grave.
- Environ 10 % des PME brésiliennes sont détenues ou dirigées par des femmes.
- 73 % des PME officielles dirigées ou gérées par des femmes brésiliennes sont mal ou non servies par les institutions financières





DÉVELOPPEMENT DU MARCHÉ

- **Accès au financement pour les PME locales:** Banco Sofisa s'attache à soutenir les PME locales et les personnes qu'elles emploient.
- **Solutions innovantes pour accroître l'inclusion financière:** Banco Sofisa a créé une banque entièrement numérique, *Sofisa Direto*, et étendu sa plateforme numérique par laquelle elle fournit des prêts et des garanties de créances en ligne.
- **Contribution au PIB par le biais d'une valeur économique ajoutée:** La transaction générera une valeur économique directe et indirecte par le biais d'un soutien financier aux entreprises locales.



RENFORCEMENT DU POUVOIR ÉCONOMIQUE DES FEMMES

- **S'attaquer aux obstacles auxquels se heurtent les femmes dans l'accès au financement:** Banco Sofisa s'engage à canaliser au moins 30% (6 M\$ US) de l'investissement de FinDev Canada vers des PME détenues ou dirigées par des femmes. IDB Invest, Proparco et FinDev Canada explorent la possibilité d'utiliser l'assistance technique (AT) pour aider Banco Sofisa à augmenter le nombre de PME détenues ou dirigées par des femmes de son portefeuille, en mettant au point des produits et services adaptés, basés sur des études de marché, la segmentation de la clientèle, et autres facteurs.
- **Soutenir le leadership et l'emploi des femmes:** Banco Sofisa promeut l'égalité des genres au sein de son personnel, où les femmes représentent 45% des employés et 25% des dirigeants. Sa politique d'égalité salariale définit les postes et les exigences du personnel et garantit que les rôles sont rémunérés conformément aux normes du marché. Banco Sofisa offre à son personnel des avantages comme des congés payés, un congé parental pour les mères et les pères, et des possibilités de formation. IDB Invest, Proparco et FinDev Canada explorent la possibilité d'utiliser l'AT pour aider Banco Sofisa à renforcer l'égalité globale entre les genres à l'interne, par le biais de politiques ou de programmes ciblés visant à promouvoir intentionnellement le recrutement, la rétention et l'avancement des femmes au travail.



ATTÉNUATION DES CHANGEMENTS CLIMATIQUES ET ADAPTATION À CEUX-CI

- **Pratiques durables au sein des opérations:** Compte tenu du secteur d'activité, Banco Sofisa a une empreinte environnementale relativement faible.

Résumé de l'évaluation environnementale et sociale et des mesures connexes d'atténuation des risques

La majorité du portefeuille existant et proposé de Banco Sofisa se compose d'activités commerciales peu risquées. Les risques environnementaux et sociaux sont peu nombreux, propres à un lieu et faciles à gérer au moyen de mesures d'atténuation. Le soutien de FinDev Canada ne servira pas à financer des projets.

Les risques environnementaux et sociaux de cette transaction sont attribuables aux entreprises individuelles auxquelles Banco Sofisa prêtera les fonds reçus de FinDev Canada. Étant donné que le produit sera réparti en prêts à court terme pour les PME, on prévoit qu'une grande partie de l'aide de FinDev Canada sera orientée vers des solutions de fonds de roulement dans les secteurs du commerce et des services à faible risque (c.-à-d. le commerce et la vente de biens et de services). On s'attend donc à ce que les risques environnementaux et sociaux liés à la transaction soient globalement faibles à modérés. Le soutien de FinDev Canada ne servira pas à financer des projets ou des activités figurant sur la liste d'exclusion des prêteurs, qui restreint le soutien que Banco Sofisa peut accorder aux secteurs et contextes à haut risque.

Au cours du processus de diligence raisonnable, aucune lacune apparente n'a été décelée en ce qui concerne l'approche déployée par Banco Sofisa pour protéger les clients et leurs données personnelles, ni en ce qui concerne ses politiques et processus de maintien de la conformité aux exigences du pays hôte. Banco Sofisa élabore actuellement un système de gestion environnementale et sociale et des politiques conformes aux Normes de performance de la Société Financière Internationale (FSI) afin de mieux repérer, atténuer et gérer les risques environnementaux et sociaux liés aux prêts qu'elle accorde.

Comme Banco Sofisa est une institution financière bien établie, des procédures efficaces sont en place pour gérer les modalités et conditions et l'emploi du personnel directement au service de Banco Sofisa. Ces procédures couvrent tous les aspects prévus par la norme de performance 2 de la FSI (main-d'œuvre et conditions de travail), ainsi que toutes les exigences établies par la législation brésilienne pour les catégories d'employés visées. La possibilité d'harmoniser le manuel des ressources humaines (RH) de Banco Sofisa avec les normes et les meilleures pratiques internationales a été notée au cours de la diligence raisonnable. Cette mise à jour est actuellement à l'étude et vise notamment l'extension des protections RH aux employés indirects, le renforcement des mesures anti-discrimination, l'actualisation du mécanisme interne de gestion des plaintes et la création d'un système de suivi de la santé et de la sécurité.

Les risques environnementaux et sociaux et ceux relatifs aux droits de la personne associés à la transaction sont faibles à modérés et seront atténués par le respect des clauses restrictives du prêt par Banco Sofisa et la réalisation des mesures définies, qui feront l'objet d'un suivi par FinDev Canada pendant toute la durée de la facilité de crédit. Cet examen a été réalisé conformément à la politique environnementale et sociale de FinDev Canada.

Voici un aperçu des principaux documents examinés :

- Présentations sur la diligence raisonnable pour les prêteurs et questionnaires;
- Code d'éthique, code de conduite, politique de sécurité de l'information et autres documents des RH de Banco Sofisa;
- Questionnaire environnemental et social de Banco Sofisa pour les clients.

Les normes de performance de la FSI qui suivent, ainsi que les exigences du pays hôte et la note d'interprétation de la FSI sur les intermédiaires financiers, ont été appliquées dans le cadre de l'évaluation de FinDev Canada :

- Norme de performance 1 de la FSI: Évaluation et gestion des risques et des impacts environnementaux et sociaux; et
- Norme de performance 2 de la FSI: Main-d'œuvre et conditions de travail