Banco General

sus buenos vecinos

Experiencias en el establecimiento de nuestro Sistema de Gestión Ambiental y Social

14 y 15 de septiembre de 2011

Banco General
sus buenos vecinos

Agenda

- Antecedentes
- Aplicación en Banco General
- Cómo lo hicimos?
- Lecciones y Aspectos Claves
- Barreras y obstáculos

Carlos Alberto Rivas
Oficial de Riesgo Ambiental y Social
Banco General, S.A.
carivas@bgeneral.com

GFBG y Subs. 30-junio-2011

Franquicia Bancaria Líder, con Sólida Posición Financiera y enfoque a la Responsabilidad Social Empresarial

- Banco privado panameño más grande y antiguo del país (fundado 1955)
  - Desarrollo de estrategia de banca universal
  - 60 sucursales, 4 oficinas de representación y 1 subsidiaria bancaria, 280 ATMs
  - más de 505,000 clientes - al cierre de Julio 2011
  - #1 en quota de mercado de Depósitos Locales Privados - 25%
  - #1 en quota de mercado de Préstamos Locales - 19.9%
  - Posicionamiento regional en el mercado de banca corporativa

- Posición Financiera Sólida
  - Patrimonio contable de $1.1 Mil Millones ; Capitalización de Mercado ≈ $3 Mil Millones
  - Total Activos - $9.132 MM
  - Cartera de Préstamos Diversificada ≈ $5.5 Mil Millones en préstamos netos

- Responsabilidad Social Empresarial
  - Fundación sus Buenos Vecinos - más de $3MM en donaciones y contribuciones 2010
  - Signatarios del Pacto Global de las Naciones Unidas (desde Agosto 2001)
  - Reporte Social anual – https://www.bgeneral.com/bgespanol/acerca/pdf/bgsocial.pdf

Banco General
sus buenos vecinos

Evolución

1955 — Founded as a subsidiary of Compañía General de Seguros

1971 — Started branch expansion

1985 — Acquired Branch network from Bank of America

1985 — Entered Credit Card business through the acquisition of Diners Club International®

1990 — Became a full service "Universal Bank"

1990 — Started Issuance of VISA

1995 — Surpassed US$1 billion in assets

1995 — Surpassed US$100 MM in Shareholders' Equity

1996 — Obtained Investment Grade Rating from S&P (BBB-) & Fitch (BBB) on its unsecured debt

1997 — Issued US$115MM unsecured Eurobond

1999 — Acquired BANCOMER & ASECOMER from MHC Corp.

1999 — Started issuance of MasterCard

2000 — Launched "Banca en Línea" (Internet banking service)

2002 — Issued US$80MM credit card securitization

2003 — Created PROCESA, a regional JV with FIRST DATA to process Credit Cards

2005 — Acquired BankBoston Panama's Banking Operations

2007 — Merged with BANCO CONTINENTAL

2008 — "Best Bank in Panama" by LATINFINANCE, GLOBAL FINANCE, EUROMONEY, The Banker

2010 — "Best Trade Bank in Panama" by TRADE FINANCE

Aplicado en Banco General

- **RSE** – Fundación Sus Buenos Vecinos (1996). Fuimos también el primer firmante en Panamá (2001) del Pacto Global de las Naciones Unidas.

- Compromiso adquirido con Bancos Multilaterales y de Fomento

- Consultoria en el año 2008 para la creación e implementacion de un Sistema de Gestión de Riesgo Ambiental y Social (SGAS), con apoyo recibido de la **DEG** (Banco de Desarrollo Alemán).

- El SGAS aplica para las áreas de: Banca Corporativa local e internacional, Banca Comercial, Banca de Inversión y el área de Hipotecas Residenciales

- Consiste en agregar una "gestión sistemática de análisis de riesgos ambientales y sociales" a nuestro proceso de toma de decisiones crediticias.

- Cuenta con apoyo claro de la Directiva y la Alta Gerencia del Banco.

Riesgos ya experimentados en América Latina

- Rechazos o demora de contratos o permisos
- Cierre de plantas por autoridades, comunidades, y enemigos políticos
- Responsabilidades civiles o criminales
- Incremento de costos y reducción de acceso a capital (alto riesgo con compañías en expansión)
- Pérdida de mercado (productos o procesos)
- Protestas, *boycotts*, huelgas

“Promover la aplicación de los principios enunciados en nuestro Código de Ética y Conducta en nuestro proceso de gestión de crédito, procurando que nuestras operaciones y servicios financieros mitiguen impactos negativos al medio-ambiente y la sociedad.”

Banco General
sus buenos vecinos

Lógica Competitiva

No cumplir con exigencias del mercado
Demandas
Cierres o clausuras (formales o informales)
Boycotts o protestas

→ **Capacidad de Pago** →

Efectos negativos:
- Flujo
- Reservas
- Costos

Contaminación del sitio
Tecnología que no cumple con exigencias actuales
Costos de remoción de activos

→ **Valor de la Garantía** →

Efectos negativos:
- Provisiones
- Ejecución
- Cartera "muerta"

Proyectos controversiales
Riesgo sistémico
Errores repitidos

→ **Reputación de la IF** →

Efectos negativos:
- Confianza clientes
- "Upstream"
- Socios y accionistas

Banco General
sus buenos vecinos

Cómo es el análisis?

- Se apoya en requisitos legales del país – *documentos a pedir a los clientes*
- Incorporamos cláusulas legales en nuestros contratos de crédito comerciales/corporativos, que exigirán el cumplimiento de las regulaciones ambientales y laborales del país de operación del deudor.
- Mantendremos una lista de exclusión de actividades sobre las cuales el Banco no otorgará financiamiento
- Nuestro procedimiento SGAS incluye los siguientes niveles de análisis:

  (a) velar por cumplimiento de lista de exclusión

  (b) verificar cumplimiento legal (presentación de EsIA, consultas públicas, planes, seguim.)

  (c) analizar riesgos en garantías inmuebles propuestas, para préstamos de $300M o más

  (d) analizar más profundamente facilidades de crédito empresariales de $2,500M o más, o donde la actividad/proyecto del cliente está en Lista Taxativa del regulador

  (e) analizar más profundamente el financiamiento en proyectos hipotecarios residenciales donde vayamos a tener una exposición mayor a $2,500M ó 20 unidades, el que sea menor. (en piloto)

Proceso Compartido

Oficial del Área de Negocio - Formulario de Evaluación del Riesgo Ambiental y Social - (FERAS)

Documentación Requerida :

- Visita In Sittu
- Estudio de Impacto Ambiental o PAMA
- Resolución de Aprobación por parte de ANAM

Depto. de Riesgo Ambiental- Recomendaciones de Riesgo del Sist. De Gestión Ambiental y Social - (SGAS)

Documentación Requerida:

- FERAS - Completado por el Oficial
- Estudio de Impacto Ambiental o PAMA
- Resolución de Aprobación de EsIA por parte de ANAM.

Herramientas

- **Preguntas claves – Comité de Crédito**
  - Se encuentra el cliente en nuestra lista de exclusión ?
  - El cliente o su actividad se encuentra dentro de lista taxativa? En caso afirmativo, en que etapa se encuentra el EsIA?
  - Está aprobado el EsIA ? qué menciona la resolución del EsIA ?
  - Qué riesgos críticos podrían afectar al cliente y el Banco?

- **Preguntas para los clientes**
  - Tienen un ejecutivo encargado de temas ambientales y sociales?
  - Mantienen una política ambiental y social aprobada por la Gerencia?
  - Accidentes o multas por temas ambientales o de seguridad laboral?
  - Mantienen o planean obtener una certificación internacional?
  - Tipo de recursos utilizados y desechos generados y su control?

Banco General
sus buenos vecinos

Casos Evaluados (Ene-2010 - Dic-2010)

SECTORES	Monto aprobado (Miles USD)	Porcentaje de los montos de préstamos para el período	Número de préstamos aprobados para el periodo	Promedio de los montos para este período (Miles de USD)	Tipos de Servicio o Sub-sectores
Construcción	272,449	38.92%	41	6,645	Desarrollo de proyectos residenciales y comerciales
Industria	359,488 (Panama)	51.36%	164	2,192	Procesado de bebidas y alimentos, Cemento, Materiales de construcción, Etanol, Papel, Alimentos no perecederos, Productos plásticos
	10,000 (Internacional)	1.43%	3	3,333	Transporte de carga por vía terrestre, Manufactuda de partes plásticas para la industria automotriz, farmacéuticas
Energía	58,000	8.29%	2	29,000	Generación y Distribución de electricidad, Gaseodúctos
TOTAL	699,937	100%	210		

Banco General
sus buenos vecinos

Cómo lo logramos?

1) La consultoría fue clave. . .

- Plan de trabajo iniciado en 2008, en proceso

- Consultoría Contratada	Agosto 08 – Mayo 09
- Desarrollar Política y Proceso (borrador)	Primer Trimestre 2009
- Implementar Piloto (prueba)	Marzo – Mayo 2009
- Validar Piloto e Incorporar Mejoras	Mayo - Junio 2009
- Capacitación Interna e Implementación	Segundo Semestre 2009
- Implementación Regional	2010 (actualmente)

- Consultoría – EcoConsulta – Apoyo DEG
  - Tres fases (Agosto 08 – May 2009)
  - Entrenamiento adicional (Cursos CII/BID; UNEP FI / ARAS; Eco-Eficiencia)

2) Capacitación constante es crítica. . .

- Más de 200 ejecutivos entrenados en la herramienta
- Contratación de un especialista ambiental y social

Banco General
sus buenos vecinos

Aspectos Claves

- Apoyo de la Alta Gerencia
- Empezar simple, pero empezar
- Involucramos las áreas de negocio desde el principio
- No reinventamos la rueda; utilizamos fuentes disponibles
- Zapatero a tus zapatos
- Herramienta robusta, pero práctica y flexible
- Incluimos el Sistema dentro del proceso de crédito
- El Sistema ideal no existe – lo adecuamos a nuestra realidad
- Los vemos como un valor agregado, no un requisito

Información tomada de la presentación de Mariangeles Camargo, Expositora Especialista en el Taller de Gestión Medioambiental para el Sector Financiero de la Corporación Inter-Americana de Inversiones (CII) – Octubre 2008

Banco General
sus buenos vecinos

Resultados del Piloto

- Se trabajaron ocho (8) casos por $51MM
- Equipo del Piloto – 4 Oficiales de Negocios
- Respuesta positiva por parte de los clientes
- Cierta aprehensión interna inicial
- Objetivo – Retroalimentación para mejorar proceso
- Aporte valioso de diversas fuentes
- Tomó seis meses organizarlo y ejecutarlo
- Base de datos – Noticias relevantes

Banco General
sus buenos vecinos

Lecciones

Nuestra experiencia y la de otros bancos nos indican:

LECCION # 1 - Existen riesgos financieros reales (no sólo riesgos de imagen) vinculados con temas ambientales y sociales

LECCION #2 - Existe un alto nivel de coincidencia entre clientes con problemas ambientales y problemas financieros

LECCION #3 – Refuerza la relación entre las partes. Abren oportunidades de nuevos negocios

Banco General
sus buenos vecinos

Bondades del Sistema

Obstáculos	Beneficios	Desafíos
Carencia de políticas y mecanismos claros para la identificación y seguimiento de los riesgos ambientales y sociales	La práctica ayuda a la protección de las inversiones de la IF	Creación de políticas claras para el manejo y control del Riesgo Ambiental y Social
Ausencia o falta de compromiso dentro de la IF	Análisis más profundo de las garantías	Compromiso de las más altas esferas de la IF
Resistencia por parte de los clientes	Conocimiento integral del cliente	Compromiso del resto de la organización
Personal capacitado para el análisis y manejo de Riesgo Ambiental y Social (conocimiento y capacidad instalada)	Evaluación de nuevos riesgos no antes considerados	Capacitación del personal de la IF, lograr la capacidad instalada necesaria para ofrecer respuestas en el tiempo requerido
	Acceso a fondos más baratos	Capacitación de los clientes
	Generación de valor para clientes y para la IF	Mantener buenas relaciones con el regulador ambiental del país
	Nuevas oportunidades (entrar en nuevos nichos de mercado)	
	Desarrollo sostenible de la sociedad en donde se mantienen las operaciones	
	Ahorro, disminución de costos y aumento de la rentabilidad	
	Competitividad	
	Fortalecimiento de la marca y su reputación	
	Relaciones positivas con reguladores financieros	

Banco General
sus buenos vecinos

“Servimos con orgullo y pasión... Siempre!”

- Muchas Gracias -

Carlos Alberto Rivas
Oficial de Riesgo Ambiental y Social
Banco General, S.A.
carivas@bgeneral.com

Mensaje a la Junta General de Accionistas

Mensaje a la Junta General de Accionistas

"Alentados por nuestra cultura de responsabilidad social empresarial, en Agosto 2009 iniciamos la implementación de nuestro Sistema de Gestión de Riesgo Ambiental y Social ("SGAS"). Este sistema vela porque nuestras decisiones de crédito, consideren factores de riesgo ambiental y social entre los puntos básicos de análisis de cada propuesta crediticia. Conlleva conversar con clientes sobre sus impactos socio-ambientales, incentivar la prevención y mitigación de los riesgos relacionados y verificar el cumplimiento de regulaciones correspondientes. El sistema cubre las áreas de Crédito Corporativo y Comercial, Banca Internacional, Banca de Inversión y Crédito Hipotecario Residencial. En el 2009, 62 propuesta de crédito por $330 millones pasaron por el filtro de este nuevo proceso de crédito. El objetivo es lograr que el cuidado de los riesgos socio-ambientales se extienda a formar parte de nuestra cultura de negocios".

Federico Humbert

Presidente de Banco General, S.A.

Diapositiva 5

Banco General
sus buenos vecinos

Lista de Exclusión

	Impactos Negativos Sociales
1	Producción o actividades que supongan formas de trabajo forzoso, trabajo infantil peligroso o prácticas discriminatorias
2	Producción o comercio de cualquier producto o actividad que se considere ilegal bajo las leyes o la normativa del país anfitrión o bajo convenios y acuerdos internacionales ratificados.
3	Actividades o negocios relacionados a pornografía y/o prostitución
4	Fabricación o tráfico de armamento bélico y munición
5	Juegos de azar y casinos
	Impactos Negativos a la Flora, Fauna y Capa de Ozono
6	Comercio de especies de flora y fauna silvestres amenazadas o reguladas por la CITES o productos derivados de ellas
7	Comercio de madera, o proyectos de plantaciones, que requerirán la explotación o remoción de bosques tropicales naturales o bosques en áreas protegidas, sin plan de manejo sostenible.
8	Pesca con redes de enmalle y deriva en el entorno marino con redes de más de 2,5 km de longitud
9	Producción o comercio de sustancias que agotan la capa de ozono sujetas a eliminación gradual a nivel internacional
	Productos Tóxicos y Peligrosos para la Salud
10	Fabricación o venta de materiales radioactivos (incluye desecho radioactivo)
11	Producción, comercio o uso de fibras de amianto no aglomerado (asbesto)
12	Fabricación o venta de productos con BPC (bifenilos policlorados)
13	Producción y/o comercio transfronterizo de desechos peligrosos o productos de desecho peligroso, excepto los residuos no peligrosos para reciclaje
14	Producción o comercio de especialidades farmacéuticas sujetas a eliminación gradual o prohibición a nivel internacional
15	Producción o comercio de plaguicidas o herbicidas sujetos a eliminación gradual o prohibición a nivel internacional y contaminantes orgánicos persistentes (COP)

Banco General
sus buenos vecinos

Responsabilidad Ambiental