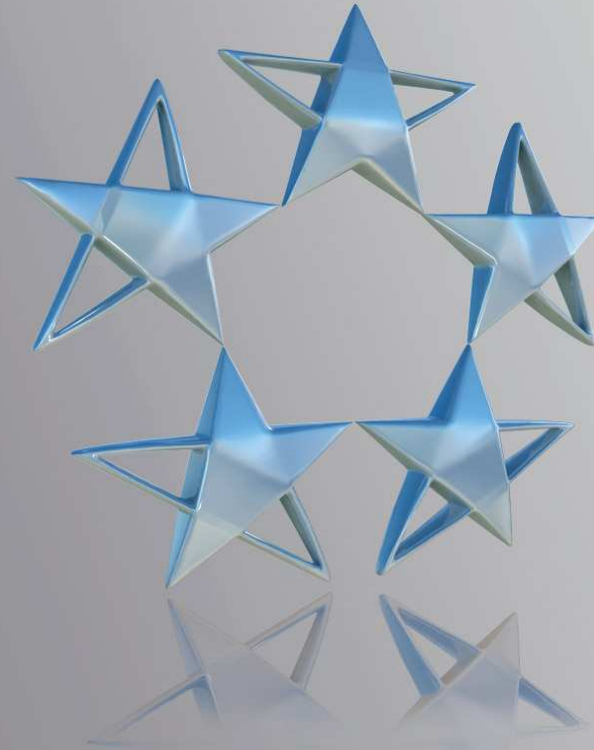




Banco General
sus buenos vecinos

Experiencias en el desarrollo de un sistema de Gestión de Riesgo Ambiental y Social

Panamá
20 de mayo del 2009





- Qué es Banco General?
- Por qué decidimos hacerlo?
- Factores para evaluar el proyecto
- En qué consiste el proyecto?
- Qué incorpora el SGAS?
- Política del banco y cómo aplicarla
- Resultados del Piloto
- Aspectos claves
- Atendiendo la resistencia



Banco General y subsidiarias - 31-dic-08

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
 - 62 sucursales, 5 oficinas de representación y 1 subsidiaria bancaria, 209 ATMs
 - 385,541 clientes - al cierre de Diciembre 2008
 - #1 en cuota de mercado de Depósitos Locales Privados - 27.2%
 - #1 en cuota de mercado de Préstamos Locales - 21.6%
 - Posicionamiento regional en el mercado de banca corporativa
- Posición Financiera Sólida
 - Patrimonio de \$1,005MM
 - Capital / Total Activos - 12.7%
 - Cartera de Préstamos Diversificada - \$5,460MM en préstamos netos
 - Reservas de Préstamos / Créditos No Acumula - 257%
 - Utilidades Netas de \$183MM (2008)
- Responsabilidad Social Empresarial
 - Fundación sus Buenos Vecinos - más de \$2.8MM en donaciones y contribuciones 2008
 - Signatarios del Pacto Global de las Naciones Unidas (desde Agosto 2001)
 - Reporte Social anual - (<http://www.bgeneral.com/bgespanol/acerca/index.htm>)



Por qué decidimos hacerlo ?

- **Varios factores influyeron:**
 - Se alinea a la cultura y ética del Banco (RSE)
 - Relación con instituciones multilaterales y de fomento
 - Mejores decisiones de crédito
 - Eficiencia y reducción costos (programas internos)

- **IFC - FMO - DEG - BID - CII**
 - Estas instituciones proveen apoyo a los que quieran desarrollar estos modelos

- **Reto es hacerlo práctico y efectivo**



Factores para evaluar el proyecto

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	



En qué consiste el proyecto?

- **Consiste en agregar un análisis sistemático de “gestión de riesgos ambientales y sociales” (SGAS) a nuestro proceso de toma de decisiones crediticias.**
- **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
- **Apoyo claro de la Directiva y la Alta Gerencia**
- **Consultoría - EcoConsulta - Apoyo DEG**
 - Tres fases (Agosto 08 - May 2009)
 - Entrenamiento adicional (Cursos CII/BID; UNEP FI / ARAS; Eco-Eficiencia)
- **Reporte a Instituciones Financieras Multilaterales**



Qué incorpora el SGAS de Banco General?

- **Sistema de Gestión de Riesgo Ambiental y Social (SGAS)**
 - Política de Crédito / Lista de Exclusión
 - Proceso de Crédito (Análisis, Categorización, Seguim., Reporte)
 - Herramientas de trabajo
 - Enfoque al Crédito Empresarial e Hipotecario Residencial
 - Entrenamiento
 - Comunicación Anual
 - Administración

- **Otros factores: Operaciones y Facilidades Internas**
 - Aparte de cumplir leyes y regulaciones, velar por:
 - Prevenir efectos negativos al medio ambiente
 - Seguridad, salud, trato ético con empleados



Política de Gestión de Riesgo Ambiental y Social dentro del Proceso de Crédito:

“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 a la sociedad.”



Cómo lo aplicaremos?

Para desarrollar la política, incorporaremos las siguientes prácticas a nuestras operaciones:

- Incorporaremos 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 basado en los impactos negativos a la sociedad y/o el medioambiente
- Estableceremos un proceso sistemático de análisis y seguimiento del riesgo ambiental y social dentro de nuestro proceso de crédito. Esto incluirá una revisión básica de todas las propuestas comerciales y corporativas (cumplimiento legal y lista de exclusión), y una revisión más profunda de las siguientes facilidades de crédito o garantías:
 - (a) aquellas dadas a clientes cuyos tipos de actividades o proyectos estén incluidos dentro de las listas taxativas del país del cliente
 - (b) donde la exposición total al cliente o grupo económico sea mayor o igual a \$2,500M
 - (c) donde se obtendrá una garantía hipotecaria comercial mayor de \$150M
 - (d) donde financiamos proyectos residenciales o hipotecas residenciales con exposición mayor a \$2,500M ó 20 unidades, el que sea menor.



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



Casos relevantes del Piloto

Cliente	Exposición	Banca	Sector	Comentarios
Casos relevantes del Piloto				
A	23MM	Banca de Inversión	Comercio Hidrocarburos	La diligencia del Banco produjo que el cliente retomara sus PAMAS y atendiera asuntos pendientes.
B	8MM	Banca de Inversión	Energía	Se incluyen dos covenants a) Cliente debe presentar EIA y Plan de Manejo Ambiental b) Cliente deberá cumplir con leyes y regulaciones en materia ambiental y laboral de acuerdo a legislación panameña
C	12.5 MM	Banca Comercial	Industria Arroceras / Fertilizantes	Se visita al cliente, se completa FERAS, Categoría de Riesgo A Se solicitó al cliente Auditoria Ambiental y PAMA . Buena recepción por parte del cliente
D	7MM	Interinos de Construcción	Construcción Casas Residenciales	Categoría II según Resolución de ANAM para EIA. En el seguimiento se valido que el cliente tiene pendiente cumplimiento con normas COPANIT sobre tratamiento de aguas residuales. Cliente fue notificado. Nos encontramos en seguimiento.



Aspectos Claves

- Apoyo de la Alta Gerencia
- Empezar simple, pero empezar
- Involucrar áreas de negocio desde el principio
- No reinventar la rueda; utilicemos fuentes disponibles
- Zapatero a tus zapatos
- Herramienta robusta, pero práctica y flexible
- Incluyamos el Sistema dentro del proceso de crédito
- El Sistema ideal no existe - adecuarlo a su realidad
- Veámoslo 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



Atendiendo la resistencia

	Resistencia	Respuestas
1	Los otros bancos no me están pidiendo cumplimiento socio ambiental	El mercado y país se están transformando rápidamente. Al no hacerlo se están asumiendo riesgos.
2	Esto me va demorar mi solicitud de crédito	Nuestro SGAS está integrado dentro del proceso de crédito
3	Nunca me han pedido estas cosas y no he tenido problemas	Los problemas apenas se empiezan a vislumbrar. Los costos aún no se han medido.
4	No tenemos tiempo para esto	Mejor dedicarle tiempo ahora que tener después proyectos problemáticos que consume más tiempo. Oportunidades
5	A mi nunca me ha visitado nadie del ANAM, no les importa si cumplo o no	No sólo el gobierno es regulador
6	Yo no voy a dejar que el banco me diga como manejar mi negocio	Estamos del mismo lado

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



FIN

- Muchas Gracias -

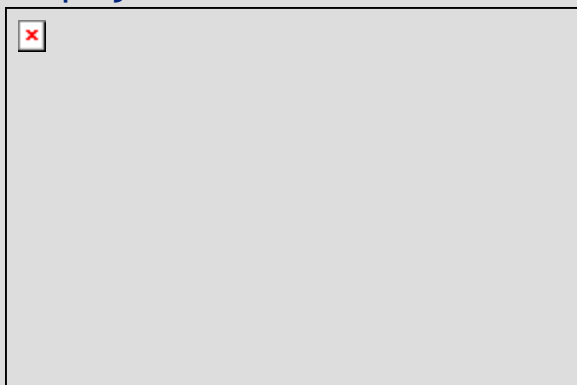
Preguntas ??



Algunas noticias recientes

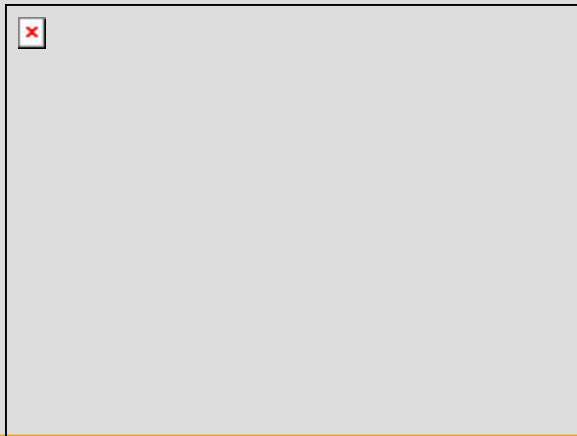
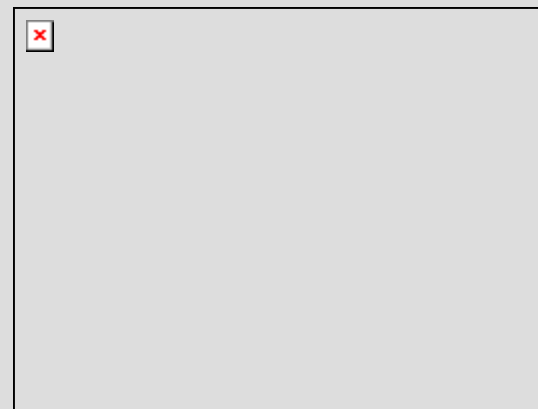
Estudian cierre de planta de aguas negras de Albrook Mall

El centro comercial no cumplió el compromiso de edificar su planta de tratamiento al desarrollar la segunda fase del complejo.



Mancha negra llega a costas de Pedasí

Las autoridades responsables recomendaron a los pescadores del sector abstenerse de realizar la actividad en las zonas donde está apareciendo la mancha negra.



Idaan solicita suspender permiso de ocupación

El edificio Albrook Point se conectó al sistema de alcantarillado del sector que, según el Idaan, no tiene capacidad para más descargas.



Algunas noticias recientes

MANGLAR EN PELIGRO - Se evalúa el EIA para un proyecto de construcción (Bay Country Club)

Los ambientalistas luchan por la conservación de los manglares de Juan Díaz y Tocumen, recientemente declarados área protegida.



Piden sanción por trabajo infantil

En lo que va de 2009, Casa Esperanza ha detectado 350 casos de menores trabajando, entre provincias centrales y Chiriquí

