

SARAS:
**SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS
AMBIENTALES Y SOCIALES DEL
“BANCO COMERCIAL”**



Ec. Javier Liberman
Gerente de Riesgos
12 de Noviembre 2010



NUEVO BANCO COMERCIAL S.A.

Accionistas:

- **60%** (100% de las acciones ordinarias) propiedad de un consorcio de inversores liderado por **Advent International**, con participación de **Morgan Stanley Strategic Inv.**
DEG (Sociedad Alemana de Inversión y Desarrollo) y **FMO** (Netherlands Development Finance Company)
- **40%** propiedad del **Estado** (acciones preferidas)

BANCO COMERCIAL: PERFIL

- NBC cuenta con **47 sucursales** y **710 empleados**.
- Modelo de negocios: Banca universal con foco en **Pymes** y en **Consumo**
- Es líder como emisor de tarjetas (**Visa, MasterCard y AMEX**).

Cifras en Millones de Dólares a set/2010	
Activo Total	1.405
Pasivo Total	1.220
Patrimonio	184

Share en depósitos del SNF = 10.3%

Share en préstamos totales al SNF = 14%

SARAS: ANTECEDENTES

En el año 2006, a pedido de los accionistas, el Banco incorpora a su política de riesgos una Lista de Actividades Excluidas que incluye, entre otras:

- Explotación de trabajo forzoso y/o empleo de trabajo infantil.
- Producción y comercio de armas y municiones.
- Comercio en fauna o productos derivados de la fauna regulados por CITIES (*)
- Producción o comercio de materiales radioactivos (excepto de salud).
- Producción y venta de medios de comunicación antidemocráticos o neonazis.
- Producción o comercio en productos con PCH's (químicos de alto nivel tóxico).
- Producción o comercio de sustancias que agotan el ozono (convenios internac.)
- Proyectos de plantaciones que remuevan bosques naturales no degradados
- Pesca de arrastre en el ambiente marino con red de más de 2.5 km. de longitud.

(*) *(Convención sobre comercio internacional de especies en extinción)*

SARAS: FASE 1 – EVALUACION GENERAL

Durante el año 2009, con el apoyo de FMO, Banco Comercial contrató a EcoConsulta para desarrollar su SARAS.

En una primera instancia las acciones se orientaron a:

- Conciencia interna y alcance del trabajo (participó Alta Gcia)
- Evaluar el sistema de aprobación de créditos del Banco
- Validar la lista de exclusión y definir filtros de ingreso SARAS
- Designar el equipo a cargo del desarrollo del SARAS
- Determinar las grandes líneas de acción para guiar los trabajos

SARAS: FASE 2 – DESARROLLO Y PRUEBA

De junio a noviembre de 2009 se realizaron estas acciones:

- Capacitación: curso virtual UNEP-FI (Riesgos y Comercial)
- Definición de la política A&S y redacción del Manual de Procedimientos SARAS (en línea con Manual de Créditos)
- Lanzamiento de un piloto con la evaluación de 3 casos relevantes para el sistema (química, papel y láctea)
- Capacitación de funcionarios clave (Comerciales y Analistas)
- Aprobación de lo actuado por el Directorio del Banco

SARAS - POLITICA AMBIENTAL Y SOCIAL

Banco Comercial procura mitigar riesgos A&S en sus colocaciones

Se evaluarán y monitorearán las actividades financiadas, durante el ciclo de vida, con los fines de:

- ser consistente con los objetivos comerciales y de riesgo del Banco
- cumplir con expectativas de inversionistas y socios comerciales
- evitar riesgos innecesarios para comunidades y países donde opere

SARAS – OBJETIVO Y PROCEDIMIENTO

OBJETIVO

Establecer un sistema de gestión para cumplir con la política A&S adoptada por el Banco.

PROCEDIMIENTO

Acciones sistematizadas para una fácil y oportuna identificación, evaluación y administración de los riesgos A&S generados por los clientes del Banco..

SARAS: FASE 3 - IMPLEMENTACION

En enero 2010 comenzó la implementación. En julio, EcoConsulta hizo una evaluación final positiva.

Para los clientes que tienen líneas con Prestamistas Internacionales de reconocido prestigio en SARAS (p.e. IFC, CII) , recomendaron apoyarse en sus evaluaciones A&S, asegurándose que se le está prestando a la misma empresa (cuando es un grupo económico)

SARAS: FASE 3 - IMPLEMENTACION

Hasta la fecha ingresaron un total de 204 casos con estos resultados:

Cuadro de Calificaciones a nov'10	N° casos	%
Total casos en Categoría A	28	14%
Total casos en Categoría B	86	42%
Total casos en Categoría C	81	40%
Total casos en Revisión	9	4%
Casos totales	204	100%

SARAS: AJUSTES EN ESTUDIO

- En algunos casos, la escala del cliente, por si sola, no es un factor que conduzca, necesariamente, a una calificación en Categoría A (alto riesgo). Este factor debe ser analizado en conjunto con el riesgo inherente al sector de actividad.
- En los casos en los que la estructuración del crédito no tiene una correlación directa con el flujo operativo del cliente (Stand By Letters, BKBs, etc), resulta discutible la relevancia de aplicar un sistema de evaluación ambiental y social tan riguroso.

SARAS: RESISTENCIAS

- Externas: no se detectaron resistencias significativas. En particular, las empresas exportadoras cuentan con sistemas de gestión.
- La mayor resistencia interna corresponde a la concientización de los Oficiales Comerciales sobre la relevancia de estos temas.

VINCULOS CON AGENTES RELEVANTES

El banco está desarrollando una red de vínculos con agentes que participan activamente en estos temas:

- **Miembro pleno de UNEP-FI**
- **Agencias gubernamentales:** DINAMA, IMM
- **Organismos multilaterales:** Evaluación IFC / Taller BID
- **Comunidad Académica:** Centro de Producción más Limpia (UM /programa desarrollado con el apoyo del BID)

En Síntesis :

La decisión de un sistema de gestión ambiental debe:

- Generar valor al cliente.
- Proteger los intereses del Banco.
- Proteger el medio ambiente.
- Proteger a la comunidad.
- Convertir riesgos en oportunidades.



MUCHAS GRACIAS POR SU ATENCION

