

FINANZAS RESPONSABLES

Hablar de sostenibilidad en el negocio financiero requiere no olvidar los impactos sociales y medioambientales de las actividades de nuestros clientes. En BBVA Banco Continental nos comprometemos a tener en cuenta estos aspectos en el momento de aportarles soluciones



Especialistas en prevención de blanqueo de capitales

6

Número de operaciones evaluadas por riesgo medioambiental

>30

Grandes empresas y financiación de proyectos

Los grandes proyectos de inversión pueden contribuir enormemente al desarrollo de infraestructuras necesarias para el progreso económico y el bienestar social, pero, al mismo tiempo, pueden presentar riesgos ambientales o impactos negativos sobre comunidades locales. Frente a esta situación, las entidades financieras deben encontrar el modo de mantener sus estrategias de negocio, pero también asegurar la coherencia de éstas respecto a sus compromisos de responsabilidad y sostenibilidad social y ambiental.

El marco de gestión del riesgo social y ambiental de la financiación de proyectos que sigue BBVA se ha definido según los Principios de Ecuador, basados en las políticas y estándares del Banco Mundial (para conocer más sobre los Principios de Ecuador, puede

consultar: www.equator-principles.com). Desde su adhesión en 2004, BBVA ha participado activamente en su desarrollo, y en la actualidad es miembro del grupo de trabajo responsable de la incorporación de nuevas entidades financieras.

Actualmente, la implementación de los Principios de Ecuador en las negociaciones en el Perú se encuentra en proceso de desarrollo.

Evaluación del Riesgo Ambiental

De acuerdo con estos criterios, en 2007 se han analizado más de 30 operaciones, de las que se ha calculado sus valores de “riesgo medioambiental” considerando más de 20 variables relacionadas con el medio ambiente. Estas variables se agrupan en tres grandes bloques:

- Emisiones contaminantes y consumo de recursos.



Matilde Schwalb. Área de Responsabilidad Social Universidad del Pacífico

«Una apropiada evaluación del riesgo de las operaciones en las que se involucran las instituciones financieras ha sido siempre clave para su permanencia en el mercado. Lo que ha cambiado actualmente son las variables que determinan el nivel de riesgo de estas operaciones. Si la institución financiera coloca recursos en clientes que tratan mal a sus empleados, que no toman en cuenta el impacto que sus operaciones producen en el medio ambiente, que no desarrollan buenas prácticas de gobierno corporativo, que no cuidan los intereses de sus propios consumidores o clientes, que no exigen de sus proveedores un comportamiento responsable con sus propios stakeholders, que no se involucran con los problemas de su comunidad, están realizando operaciones de alto riesgo que van a terminar minando su rentabilidad y su sostenibilidad a largo plazo».

- Características del entorno al que afecten directa o indirectamente.

- Presión legislativa y fiscalización de determinados componentes del medio ambiente.

Sobre el riesgo ambiental inherente al sector minero y de la energía, BBVA Banco Continental verifica el cumplimiento del Programa de Adecuación y Manejo Ambiental (PAMA) del país, soportándose en la información que publica permanentemente la autoridad sectorial correspondiente.

Sobreendeudamiento

La capacidad de endeudarse de cualquier agente económico depende, en primer lugar, de su nivel de renta y de las condiciones financieras a las que puede acceder con esa deuda. Sin embargo, esto también se relaciona estrechamente con la estabilidad macroeconómica y financiera del entorno en el que opera, y con sus expectativas de renta futura.

BBVA Banco Continental, fiel a sus fundamentos, ha mantenido siempre la prudencia en la gestión del negocio, midiendo la capacidad de retorno y evaluando los riesgos desde el principio de precaución. Es importante resaltar que el crecimiento del país vino acompañado de una mejora en la calidad de la cartera, lo cual se refleja en los indicadores de morosidad.

Tasa de morosidad			
	2007	2006	2005
Porcentajes	1,26	1,63	2,14

Establecimiento del Grupo BBVA en centros financieros *off-shore*

El Grupo BBVA comparte la aproximación del Banco de España sobre los riesgos para la reputación en los que podrían incurrir las entidades financieras que, en el desarrollo de sus estrategias, no consideren las

implicaciones derivadas de la localización de sus negocios y de la tipología de las actividades desarrolladas. Así, BBVA asume que sus actividades económicas podrían llegar a desarrollarse en centros financieros *off-shore* y, particularmente, en aquellos que tuvieran la consideración de paraísos fiscales.

Por ello, BBVA Banco Continental, con plena conciencia de su reputación, pone especial énfasis en todos los aspectos que sobre esta materia puedan afectarlo. A partir de ello se aplican políticas de admisión y conocimiento del cliente, y se cumple de forma escrupulosa la normativa vigente del país, contemplando medidas activas para su protección.

Como una medida de prevención, se emitió una Norma Interna estableciendo requisitos especiales aplicables al establecimiento y mantenimiento de relaciones de negocio con determinados ciudadanos extranjeros con residencia habitual en el Perú, con menos de un año de antigüedad, poniendo énfasis en la obtención de referencias bancarias que permitan tener la certeza de que se trata de fondos cuyo origen es lícito.

Adicionalmente, se emitió otra Norma Interna describiendo requisitos de identificación, conocimiento y comprobación, para tener relaciones de negocio con entidades de mera tenencia de activos, que no sean sociedades cotizadas ni filiales de tales sociedades; esto, como consecuencia de que los centros financieros *off-shore* ofrecen esa posibilidad de constituir sociedades con escasos requisitos de información pública.

Prevención del blanqueo de capitales y de la financiación de actividades terroristas

La prevención del blanqueo de capitales y de la financiación de actividades terroristas constituye, ante todo, un objetivo prioritario que el Grupo BBVA asocia a su compromiso de favorecer y preservar el bienestar de los distintos entornos sociales

Prevención del blanqueo de capitales, lavado de dinero y actividades terroristas			
	2007	2006	2005
Participantes en actividades formativas en materia de prevención de blanqueo de capitales	3.423	2.924	2.696
Personas especialistas en actividades de prevención de lavado de dinero y financiación de actividades terroristas	6*	10	10

*La Unidad de Cumplimiento está integrada por once (11) personas: 5 realizan actividades especializadas de prevención de lavado de activos y financiación de actividades terroristas, que cubren al Banco Continental, Subsidiarias y AFP Horizonte; 4 personas realizan actividades relacionadas con el cumplimiento de normas y atención de requerimientos de Autoridades; 1 persona brinda apoyo tecnológico a ambos grupos; 1 Gerente de la Unidad que realiza ambas actividades.

en los que desarrolla sus actividades. En BBVA Banco Continental entendemos que este es un requisito indispensable para preservar su integridad corporativa y uno de sus principales activos: la confianza de las personas e instituciones con las que diariamente se relaciona (clientes, empleados, accionistas, proveedores, etc.).

De este modo, en el marco de la política del Grupo de prevenir la utilización de sus productos y servicios con fines delictivos, durante 2007 BBVA

Banco Continental aplicando esta política, ha mejorado el modelo de gestión del riesgo de blanqueo de capitales a través del perfeccionamiento de exhaustivos sistemas de monitoreo de las actividades financieras de la compañía. El objetivo de estos sistemas es integrar dentro de la gestión de este tipo de riesgos las recomendaciones del Comité de Supervisión Bancaria del Banco Internacional de Pagos de Basilea y las nuevas legislaciones que se emitan.

PRODUCTOS Y SERVICIOS RESPONSABLES

Los aspectos sociales y medioambientales generan un mundo de nuevas necesidades y oportunidades. En BBVA Banco Continental trabajamos para generar una oferta adaptada a las necesidades de cada persona o comunidad de personas.

Inversión socialmente responsable

Productos y servicios con carácter ambiental

Productos y servicios innovadores con criterios de RC

Crecimiento en cuota de colocaciones de créditos hipotecarios

13,45%

Crecimiento en financiamiento a Pymes

92%

Inversión socialmente responsable

En BBVA Banco Continental entendemos por inversión socialmente responsable (ISR) aquella que añade, al análisis de rentabilidad y riesgo, criterios éticos, sociales y ambientales, para seleccionar como destino de su inversión a las empresas con mejor comportamiento sostenible a largo plazo.

Tu Préstamo es ofrecido y gestionado directamente en las oficinas del Banco de la Nación, los desembolsos son realizados con fondos de nuestra institución, pero para el cliente, el lugar donde contrata el préstamo y donde deberá pagar las cuotas mensuales es el Banco de la Nación.

El proyecto se inicia con una oficina piloto, lue-

Principales proyectos de Banca Corporativa Global y de Inversiones con criterios ambientales y sociales (31/12/2007)

Proyecto	Importe operación	Importe BBVA
Financiamiento de la Adquisición, Construcción y puesta en marcha de una unidad de generación termoeléctrica a Gas Natural de 190 MW en el sur de Lima	\$70.000.00	\$18.572.752
Financiamiento de proyectos y equipos de Energía Eficiente en la pequeña y mediana empresa	\$1.279.861	\$835.496
Financiamiento de proyectos de energía renovable en la pequeña y mediana empresa	\$6.327.310	\$359.532
Financiamiento de proyectos y equipos de conversión a Gas Natural en la pequeña y mediana empresa	\$13.198.689	\$8.199.877
Financiamiento de vehículos a gas natural "Mi Taxi", dirigido a personas naturales de bajos recursos económicos	\$974.250	\$784.870

Nota: En la columna Importe Operación se indica el monto de la inversión y en Importe BBVA se indica el monto desembolsado al 31.12.07.

Instituciones Públicas

En julio de 2007 BBVA Banco Continental y el Banco de la Nación firmaron un convenio que tiene por objeto incrementar la bancarización en los segmentos C y D, tanto en depósitos como en préstamos, mediante el producto Tu Préstamo, es un programa de ayuda, adecuado y a la medida de este segmento.

go se incrementa en 9 oficinas con una proyección para cerrar el 2008 con 47 oficinas (entre Lima y provincias) ofreciendo el producto y debidamente capacitadas.

En 2007 se concretaron 141 nuevos créditos y para 2008 las metas trazadas superan las 3,000 operaciones.

CONVENIO CAFAE-SE

BBVA Banco Continental, junto con CAFAE-SE (Comité de Administración del Fondo de Asistencia y Estímulo para los trabajadores del Sector Educación), maneja un convenio mediante el cual, por intermedio de CAFAE, los maestros obtienen préstamos y tarjetas de crédito en condiciones especiales. Este convenio se viene trabajando desde 2003 y, año a año, se beneficia a más maestros con los créditos especialmente diseñados para ellos. En 2007 se logró beneficiar a más de 14,400 maestros en Lima, lo que se tradujo en una facturación de S/.75.000.000. Para 2009 se tiene como objetivo llevar estos beneficios a las principales provincias.

CONVENIO ESSALUD

Por segundo año consecutivo se tiene crecimientos importantes en términos de rentabilidad y vinculación en el colectivo Essalud (el más importante del Banco en número de pago de haberes –28,000– y rentabilidad –S/. 27 millones de BAI– en el 2007).

Al cierre de 2007 se concretaron más de ocho acciones comerciales exclusivas para el colectivo, dos ferias (auto e hipotecario) y el banco estuvo presente colaborando activamente y auspiciando sus eventos importantes con carácter excepcional: Día de la Madre, Día del Padre y Navidad.

Productos y servicios con carácter ambiental

•**Línea ambiental para PYME-BBVA Banco Continental.** La Corporación Financiera Internacional (IFC por sus siglas en inglés) otorgó un paquete de financiación de 30 millones de dólares para negocios con proyectos relacionados con la eficiencia energética y forestación sostenible, incluyendo un paquete de asistencia técnica auspiciado por el Fondo de Medio Ambiente Mundial (GFE).

•**Financiación de vehículos para taxis a gas natural-BBVA Banco Continental.**

•**Línea de crédito de 120 millones entre el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y BBVA Continental:** Incluye la financiación de proyectos de desarrollo sostenible.

Productos y Servicios Innovadores con Criterios de RC

MICROFINANZAS

•**Apoyo a las instituciones microfinancieras.** Crédito a la Corporación Interamericana de Inversiones de 11,8 millones de euros, destinado a las microempresas.

COLECTIVOS DESFAVORECIDOS

•**Tu préstamo.** En acuerdo con el Banco de la Nación se lanza este plan de créditos de libre disponibilidad dirigidos a los trabajadores dependientes de los sectores formal e informal.

Vivienda y acceso al crédito hipotecario

El BBVA Banco Continental permite el acceso a vivienda para uso familiar mediante su Préstamo Hipotecario, con tasas de interés competitivas, plazos de hasta 25 años (Casa 120), lo que permite al cliente pagar cuotas más pequeñas y con ingresos netos mínimos de S/. 1,500, lo que da acceso a mayor cantidad de personas con menores ingresos.

Durante el año 2007 se tuvo un crecimiento anual de 13.45%, situándose en segunda posición con respecto a la cuota de mercado de 28.65%, con un saldo de S/.2.319 MM.

De igual forma, se desarrollaron los productos MiVivienda y MiHogar (ambos son programas del Gobierno que se canalizan a través de las Instituciones Financieras), dirigidos a las personas del nivel socioeconómico medio y bajo, lo que permite el acceso al financiamiento de viviendas cuyo valor está entre S/.87,500 (25 UIT) y S/.175,000 (50 UIT)

Henri Le Bienvenu. Gerente General Perú 2021

«La incorporación de la Responsabilidad Social en la gestión transversal de la empresa beneficia tanto a esta como a la sociedad en la que se desenvuelve. Al integrar las necesidades y expectativas de los grupos de interés que la rodean en el desarrollo de sus productos y operaciones, se impacta positivamente en el desempeño financiero de la empresa, su productividad y su relación con todos los actores de su cadena de valores. Asimismo, es fundamental que la empresa aprenda a comunicarse con aquellos grupos sobre los que impacta para mantener relaciones fluidas y transparentes con ellos, permitiendo ver el avance empresarial hacia el desarrollo sostenible».



para MiVivienda y/o entre S/.35,000 (10 UIT) y S/.87,500 (25 UIT) para MiHogar, solo requiriendo un ingreso neto conyugal mínimo de S/.1,400 y S/.1,200 respectivamente.

En estos programas hay un subsidio al cliente por parte del Fondo MiVivienda, por su puntualidad en el pago de sus cuotas mensuales, que le permite ahorrar hasta el 15% del monto total de su préstamo, con un tope máximo de S/.15,000 (MiVivienda) y S/.10,000 (MiHogar). Dado el gran mercado potencial que existe, estos productos están en constante ascenso; por ello, durante el año 2007 se colocó S/.47 MM en ambos programas.

Finalmente, desde principios de este año tenemos Techo Propio, programa orientado a solucionar el problema de vivienda a las familias de escasos recursos. El cliente solo debe contar con un ingreso de S/.1.450, como máximo, para adquirir una vivienda cuyo valor máximo es S/.33.500, Como beneficio, al cliente se le otorga un Bono Familiar Habitacional de S/.13.400.

Microempresas y PYME

Para el segmento PYME, durante el 2007 el BBVA Banco Continental lanzó la cuenta corriente Proveedor, que cuenta con excelentes beneficios, tales como

cero costo de mantenimiento durante el primer año y chequera gratuita, con la finalidad de bancarizar al proveedor PYME de medianas y grandes empresas que son clientes del Banco.

Al mismo tiempo se desarrolló un Programa de Certificación para los Gestores Comerciales del Banco que trabajan directamente con este segmento de clientes, que tiene como fin incrementar el potencial de la fuerza de ventas, y reforzar sus conocimientos para que puedan desempeñarse como Asesores Financieros.

A través de estas acciones se ha logrado otorgar financiamiento a 5.300 nuevos clientes PYMES, lo que representa un incremento del 92% respecto a 2006.

Solidarios

Durante el 2007, el país sufrió los estragos de un fuerte movimiento telúrico que afectó gravemente tres ciudades del sur: Chincha, Pisco e Ica. Frente a esta situación el Banco realizó una campaña y abrió una cuenta en soles y otra en dólares, al mismo tiempo que canalizó la ayuda mediante un convenio, con Cáritas del Perú. A esta causa se sumaron otros Bancos del Grupo que aportaron un total de US\$966.291,91. Este dinero se invertirá en la construcción de escuelas en las ciudades afectadas.