

FINANZAS RESPONSABLES

HABLAR DE SOSTENIBILIDAD EN EL NEGOCIO FINANCIERO IMPLICA NO OLVIDAR LOS IMPACTOS SOCIALES Y MEDIOAMBIENTALES DE LAS ACTIVIDADES DE NUESTROS CLIENTES. BBVA BANCO CONTINENTAL SE COMPROMETE A TENER EN CUENTA ESTOS ASPECTOS EN EL MOMENTO DE APORTARLES SOLUCIONES.

100%

De personal capacitado en blanqueo de capitales

67

Empresas en cartera verde y 818 personas naturales

1,17%

Tasa de Mora

LA GESTIÓN RESPONSABLE DEL RIESGO EN BBVA BANCO CONTINENTAL

La gestión del riesgo para el Grupo BBVA es uno de sus pilares básicos, así como una de sus fortalezas. En un entorno como el actual, esta estricta y responsable gestión del riesgo permite a BBVA Banco Continental situarse como uno de los bancos más fuertes, manteniendo sus ratios económicos por encima de la competencia, con una gran solidez diferencial gracias a la holgada liquidez del

Grupo, una alta calidad de activos y una reconocida solvencia.

Esta gestión integral del riesgo se adapta al entorno cambiante, desde una posición de comodidad y con un amplio margen de maniobra. La gestión responsable del riesgo ubica a BBVA Banco Continental a la vanguardia del negocio financiero y lo convierte en un agente de cambio en el mercado peruano. Asimismo, fortalece la relación del Banco con los diferentes organismos multilaterales, en las diferentes líneas de negocio.

Perú: pioneros en la gestión del riesgo gracias a la Unidad de Gestión de Riesgo Ambiental

Nuestro país, por su actividad industrial extractiva, es especialmente vulnerable en lo que se refiere a temas medioambientales y sociales. BBVA Banco Continental, consciente de ello ha logrado ser pionero en el mercado peruano en definir una política de gestión de los riesgos ambientales y sociales, así como en desarrollar un sistema de gestión de riesgo ambiental y social como la principal herramienta para implantar esta política.

El Banco profundiza en el conocimiento y las prácticas de temas medioambientales en sus operaciones, así como en la capitalización de las oportunidades que representan los nuevos mercados ambientales emergentes, motivado por una línea de crédito ambiental recibida de la Corporación Financiera Internacional (IFC), y crea la subunidad de gestión del Riesgo Ambiental, dentro de la Unidad de Riesgos Empresas en el Área de Riesgos, en marzo de 2007. Asimismo, en mayo de 2007 aprueba su Política de Gestión de Riesgo Ambiental. Desde entonces ha desarrollado una serie de medidas y procedimientos para identificar, evaluar y gestionar los riesgos ambientales y sociales de los proyectos de inversión que financia.



En 2008, BBVA Banco Continental ha querido dar un paso más allá en su compromiso con la gestión responsable del riesgo y, por ello, ha elaborado un nuevo procedimiento, el “Manual de gestión del riesgo medioambiental y social” en materia de financiaciones. Este manual pretende abarcar todo tipo de operaciones, desde las de pymes hasta las grandes operaciones de Financiación de Proyectos. BBVA Banco Continental también ha elaborado el “Manual de la cartera verde” mediante el cual fomenta el financiamiento de operaciones que contribuyen positivamente con el medioambiente. Ambos manuales han sido aprobados recientemente en el más alto nivel directivo del Banco.

En esta misma línea, durante el 2008, se ha realizado un plan de capacitación y sensibilización interna de manera permanente, a fin de mejorar las capacidades en materia ambiental tanto de la Red Comercial como de los Analistas de Riesgos. En 2008 este programa alcanzó a 284 personas con un total de 407 horas/hombre, quienes han sido formadas en el conocimiento y aplicación de las políticas, procedimientos y herramientas ambientales que el Banco ha establecido para sus líneas de negocio.

Asimismo, cuatro profesionales del área de Riesgos han sido formados en Gestión de Riesgos Ambientales y Sociales, tanto por el programa de capacitación virtual “Análisis de Riesgos Ambientales y Sociales” (UNEP FI-Ecobanking), como por el seminario taller de “Gestión Medioambiental” para el sector financiero (Corporación Interamericana de Inversiones-BID).

Además, de cara a potenciar este compromiso en BBVA Banco Continental, se ha creado un departamento de Riesgo Ambiental.

GRANDES EMPRESAS Y FINANCIACIÓN DE PROYECTOS

La gestión del riesgo social y ambiental en la financiación de grandes proyectos sigue siendo un tema de vital importancia para

BBVA Banco Continental. El Grupo BBVA quiere contribuir a la financiación del desarrollo de infraestructuras encaminadas a crear un lugar mejor para las personas, pero sin descuidar ni el medioambiente ni a la sociedad. Por ello, el Grupo BBVA es firmante desde 2004 de los Principios de Ecuador, comprometiéndose a evaluar y tomar en consideración los riesgos sociales y medioambientales de los proyectos

que financia. Estos Principios son de aplicación en la financiación de grandes proyectos por BBVA Banco Continental.

Como novedad en el cumplimiento de los Principios de Ecuador se han introducido notables mejoras en el procedimiento para su aplicación. En 2008, BBVA Banco Continental ha aplicado el estudio bajo la lupa de Principios de Ecuador, a todas las operaciones de financiación que componen el portafolio de la Cartera Verde del Banco.

Para más información sobre los Principios de Ecuador, consultar: www.equator-principles.com.

EVALUACIÓN DEL RIESGO AMBIENTAL

De acuerdo con estos criterios, en 2008 se aplicó un modelo adecuado a sus requerimientos para calcular

los valores de “riesgo medioambiental” de las operaciones que financia dentro de la Cartera Verde, el mismo que considera cuatro variables que definen tres niveles de Riesgo Ambiental (A=Alto, B=Medio, C=Bajo). Estas variables agrupan cuatro aspectos relacionados con el medioambiente: la naturaleza de la actividad económica, el tamaño de la inversión, el impacto directo o indirecto en el entorno natural y en el entorno social.

Uno de los soportes de la evaluación del riesgo ambiental es la presión legislativa y fiscalización de determinados componentes del medio ambiente. BBVA Banco Continental se apoya en los instrumentos de gestión ambiental que exige la legislación nacional y en la información que publican las autoridades sectoriales correspondientes en cada actividad.

SOBREENDEUDAMIENTO Y GESTIÓN DEL RIESGO

2008 ha sido un año caracterizado por la inestabilidad económica y financiera, un entorno de incertidumbre, volatilidad en

los mercados e incremento de las tasas de paro. Todo ello ha provocado que la capacidad económica tanto de individuos como de las entidades, se haya visto mermada por el entorno.

BBVA Banco Continental lleva a cabo una escrupulosa gestión del riesgo, analizando la capacidad de retorno y todos los riesgos desde el principio de precaución.

Esto ha permitido al Banco no elevar en exceso su tasa de mora. Aunque esta tasa ha llegado al

1,54% en 2008, debido a la situación económica, se sitúa un punto porcentual por debajo de los impagos del conjunto del sector (que en 2008 ha sido de 2,55%). Este dato es un importante indicador de la gestión prudente del riesgo llevada a cabo por el Banco. La tasa de mora de BBVA Banco Continental en 2007 fue del 1,26% y en 2006 del 1,63%.

En un marco especialmente difícil para el conjunto del sistema financiero, que ha obligado a tomar medidas extraordinarias por parte de los gobiernos de los principales países, BBVA Banco Continental ha sido capaz, una vez más, de mostrar un comportamiento diferencialmente positivo que le fortalece frente a sus grandes competidores. El Banco no tiene exposición a productos como ABCP, SIVs, *conduits*, *subprime*, *leveraged loans* o seguros de bonos; y su implicación en *hedge funds* y *private equity* es muy moderada, lo cual reduce enormemente los posibles riesgos de sobreendeudamiento.

El Grupo BBVA, consciente de la actual situación, durante el 2008 ha creado productos de reestructuración específicos para dar respuesta a los problemas de irregularidad que podían tener determinados particulares o pymes. Estos productos buscan aliviar la carga financiera soportada por los clientes adecuando las obligaciones financieras a la capacidad de pago sobrevenida, evitando, en la medida de lo posible, la entrada en mora.

Además, BBVA Banco Continental ha lanzado en este año una amplia gama de soluciones financieras para ayudar a los particulares y los autónomos en el entorno actual (más información en el capítulo “Productos y Servicios Responsables”).

En un entorno en el que la banca está gestionando una situación complicada BBVA Banco Continental sigue con sus prioridades de gestión: la eficiencia, la calidad crediticia, el capital y la liquidez.

ESTABLECIMIENTO DEL GRUPO BBVA EN CENTROS FINANCIEROS OFF-SHORE

En diciembre de 2008, el Banco participó en una operación de Titulización de Remesas, a efectos de lo cual participó en la constitución de una sociedad denominada Continental DPR Finance Company, en las Islas Caimán.

Continental DPR Finance Company ha sido constituida como un *special purpose vehicle* (SPV),

es decir como una compañía que tiene como único objetivo el participar como originador en la titulación de las remesas que el Banco recibe de sus clientes.

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 (en adelante y conjuntamente, la Prevención del Blanqueo de Capitales) 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 en los que desarrolla sus actividades y entre los que se encuentra BBVA Banco Continental.

Para el Grupo, y en consecuencia el Banco, evitar que sus productos y servicios sean utilizados con finalidad delictiva constituye, igualmente, un requisito indispensable para preservar su integridad corporativa y con ello, uno de sus principales activos: la confianza de las personas e instituciones con las que diariamente se relaciona (clientes, empleados, accionistas, proveedores).

Durante 2008, el Banco, en cumplimiento de uno de sus principios de Grupo, ha potenciado el mencionado “Modelo de Gestión del Riesgo de Blanqueo de Capitales” mediante:

- La adaptación de las políticas y procedimientos a los cambios normativos producidos en el país, incorporando las mejores prácticas internacionales en estas materias.
- El perfeccionamiento de los sistemas de monitorización ya existentes, como es el caso de la Plataforma Mantas, que es un aplicativo que funciona a nivel de escenarios, permitiendo monitorizar la actividad transaccional y las desviaciones en comportamientos agregados a nivel de cliente-cuenta, constituyendo una aportación relevante a las capacidades de detección de actividades sospechosas de cualquier entidad financiera.

Asimismo, el Grupo BBVA ha continuado colaborando con organizaciones internacionales, organismos gubernamentales y otras instituciones en la lucha contra el crimen organizado, el terrorismo y otras formas de delincuencia.

La formación a los empleados como elemento clave de este Modelo ha continuado recibiendo du-

rante 2008 una atención prioritaria, destinada a capacitar a todos los empleados del Banco para el eficaz desempeño de sus funciones en materia de Prevención del Blanqueo de Capitales y de la Financiación de Actividades Terroristas. Centradas especial-

mente en los colectivos que desempeñan su labor en áreas de mayor riesgo, las acciones formativas se diseñan en cuanto a su formato, duración y contenido, para adaptarlas a los distintos colectivos que forman parte de BBVA Banco Continental.

Prevención del blanqueo de capitales, lavado de dinero y actividades terroristas

	2008	2007	2006
Participantes en actividades formativas en materia de prevención de blanqueo de capitales	4.313	3.423	2.924
Personas especialistas en actividades de prevención de lavado de dinero y financiación de actividades terroristas	7*	6	10

* La Unidad de Cumplimiento está integrada por 9 personas: 4 realizan actividades especializadas de prevención de lavado de activos y financiación de actividades terroristas, que cubren al BBVA Banco Continental, Subsidiarias y AFP Horizonte, 3 personas realizan actividades relacionadas con el cumplimiento de normas y atención de requerimiento de Autoridades; 1 persona para la gestión de información y el control de transacciones; 1 Gerente de la unidad.