

Banca y sostenibilidad

I Congreso Banca y Economía de América Latina
Roles, Oportunidades y Desafíos en un nuevo orden económico mundial

Montevideo, Uruguay
3 de Septiembre

Denise Hills

Superintendente de Sostenibilidad – Itaú

Chair del Grupo de Trabajo para América Latina - UNEP-FI



BANCO OFICIAL DA COFA DO MUNDO DA FIFA 2014™

Nuevos padrones de mercado

Justiça condena MRV por trabalho escravo

Construtora pagará mais de R\$ 6 milhões por irregularidades
Ofício do Governo Federal pede atenção ao financiamento público de obras que exploram trabalhadores

Recomendar 64 Tweet 25

O GLOBO (EMAIL FACEBOOK TWITTER)
Publicado 7/08/13 - 15h17

SÃO PAULO - A 1ª Vara do Trabalho de Americana, em São Paulo, condenou a construtora MRV Engenharia e Participações ao pagamento de R\$ 4 milhões de indenização por danos morais pela prática de trabalho escravo, em ação civil pública do Ministério Público do Trabalho.

Além desse montante, a empresa deverá pagar uma multa de R\$ 2.620.000 pelo descumprimento de uma liminar concedida nos autos do processo, e mais 1% do valor da causa por litigância de má-fé (intenção de prejudicar a correta instrução do processo), equivalente a R\$ 100 mil (o pedido inicial do MPT, ou valor da causa, é de R\$ 10 milhões). Os valores totalizam R\$ 6.720.000.

Perdas para seguradoras

Perdas econômicas relacionadas ao clima já são substanciais e tendem a subir. As perdas seguradas simplesmente saltaram de US\$ 5 bilhões anuais para 27 bilhões ao longo dos últimos 40 anos

A Associação das seguradoras Britânicas destaca o enorme custo financeiro das inundações:

- Desde 2000 as seguradoras pagaram 4,5 bilhões de euros a clientes cujas casas ou empresas foram atingidas pelas inundações. Isto é 200% maior do que os 1,5 bilhões pagos na década anterior.



MPF processa bancos por financiarem desmatamento na Amazônia

31/03/2011 - 12:24 - Sem categoria

13 Comentários >

O Ministério Público Federal ajuizou nesta quinta (31) ações civis públicas contra o Banco do Brasil e o Banco da Amazônia por terem concedido financiamentos a fazendas com irregularidades ambientais e trabalhistas no Estado. O Inbra também é réu nos dois processos por ineficiência em fazer o controle e o cadastramento dos imóveis rurais na região. Segundo o MPF, Fundos Constitucionais vem financiando diretamente o desmatamento na região amazônica por causa do descontrole do Inbra e das instituições financeiras.

Os processos são assinados por nove procuradores da República que atuam no Pará e podem ter como consequência, caso acolhidos pela Justiça, o pagamento pelos bancos de indenizações por danos à coletividade e até mudanças substanciais na política de financiamento da atividade rural na Amazônia. Entre os pedidos dos procuradores está o de fazer com que os bancos invertam suas prioridades, deixando de emprestar dinheiro para produtores irregulares, implementando política de juros reduzida para produtores de municípios ambientalmente responsáveis e incentivando o licenciamento ambiental das propriedades.

Sostenibilidad

Evolución del concepto

Acción Social/ Filantropía

Actos de caridad,
humanitarios.
Asistencialismo.

Inversión Social

Traspaso voluntario de recursos privados de forma planificada, controlada y sistemática a proyectos sociales de interés público. Definición del Gife (Grupo de Institutos, Fundaciones y Empresas)

Responsabilidad Social Empresarial

Forma de gestión que se caracteriza por la relación ética y transparente de la empresa con todos los públicos con los que se relaciona.

Sostenibilidad Corporativa

Forma de integrar los aspectos social, ambiental y de gobierno al económico en la gestión de negocios.

UNEP FI

Iniciativa Financiera del PNUMA

Misión

Identificar las mejores prácticas sostenibles y promover su integración en todos los niveles de las operaciones de las instituciones financieras; colaborando con los diferentes públicos para crear la atmósfera necesaria para que el sector financiero desempeñe su rol de construir una economía sostenible

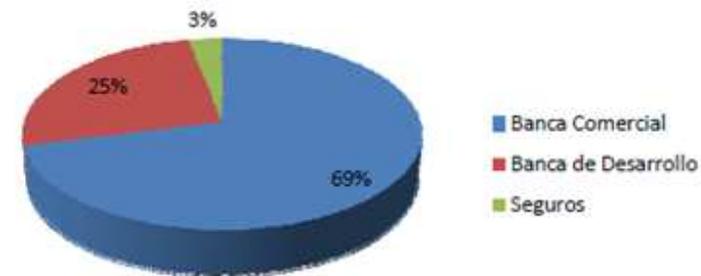
UNEP FI

Iniciativa Financiera del PNUMA

UNEP FI tiene más de 200 miembros a nivel mundial (36 de Latinoamérica), de la banca, instituciones de seguros y de inversión.



Miembros por sector en Latinoamérica



Principales Incentivos y Obstáculo

Sostenibilidad en las instituciones financieras Latinoamericanas (UNEP FI, 2012)

Principales incentivos para la aplicación de riesgos ambientales y sociales

- ✓ Proteger el valor de las inversiones a largo plazo / gestionar los riesgos
- ✓ Evitar danos de reputación
- ✓ Evitar pérdidas
- ✓ Lograr mayor fidelidad de sus clientes

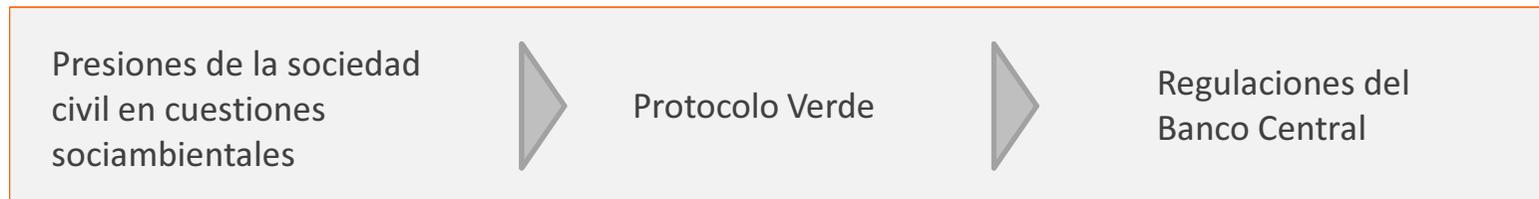
Principales obstáculos para desarrollar un sistema de análisis de riesgos socio-ambiental

- ✓ Falta de comprensión/conocimiento del tema
- ✓ Falta de recursos
- ✓ Falta de reconocimiento por parte del mercado/grupo de interés

Evolución del tema



Ejemplo



Qué rol juega un banco en esta
sociedad? :-)

Nuevo rol del banco

9



CLIENTE	BANCO ITAÚ S/A
AGENCIA	AFRICA SÃO PAULO PUBLICIDADE LTDA
PRODUTO	INSTITUCIONAL
TÍTULO ORIGINAL	QUESTOES
TÍTULO	QUESTOES 02 30
DURAÇÃO	60"
DIREÇÃO	MARCIO GUIMARAES E LUCIANO ZUFFO
AUDIO	JUAN
DATA	10/12/2010
EPA ID	06080063050720105
DATA REGISTRO	10/12/2010
CLASSIFICAÇÃO	BRASILEIRO
SEGMENTO DE MERCADO	TODOS OS SEGMENTOS DE MERCADO

000

Nuestra Visión

Ser el banco líder en
performance sostenible y
en **satisfacción de los**
clientes



Performance Sostenible

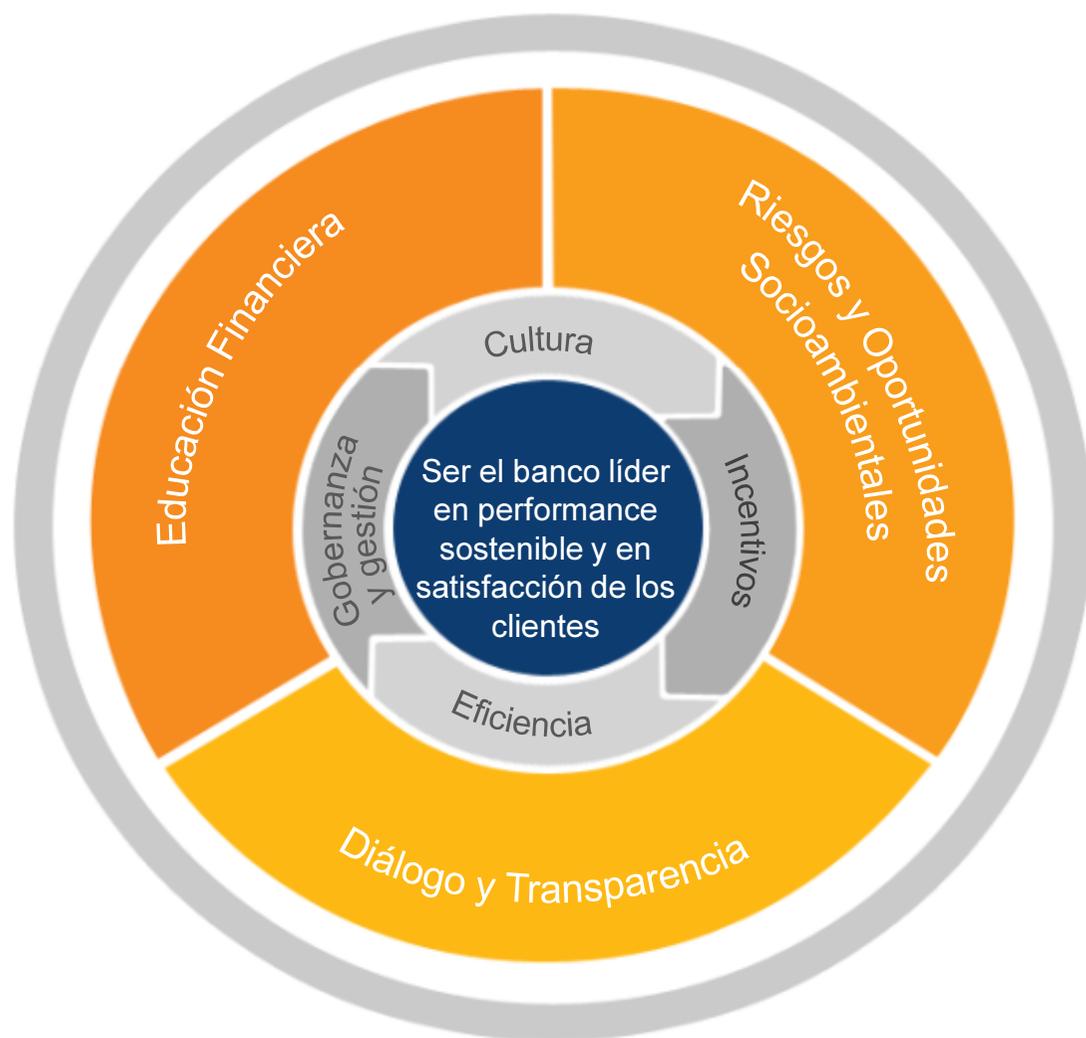
Es generar **valor compartido** para
funcionarios, clientes, accionistas y sociedad
asegurando la perpetuación del negocio

mapa de
sostenibilidad
del Itaú Unibanco

Mapa de Sostenibilidad

3 focos estratégicos

4 frentes viabilizadoras



Riesgos y oportunidades socioambientales

Buscar **oportunidades** de negocios y gestionar **riesgos socioambientales** considerando tendencias de mercado, regulaciones, **demanda de clientes y de la sociedad**

Diálogo y Transparencia

Construir **relación de confianza** y **perenes** para mejorar nuestros negocios y **generar valor compartido**

Educación Financiera

Entender las **necesidades de las personas** para ofrecer **conocimiento y soluciones financieras adecuadas**, ayudando a que los particulares y empresas tengan una **relación saludable con el dinero**

Riesgos y oportunidades socioambientales

Sostenibilidad en los negocios

Política de Riesgo Socioambiental para el Crédito,

En 2012 **6.507** empresas evaluadas bajo los criterios de la política.

Principios del Ecuador (*project finance*)

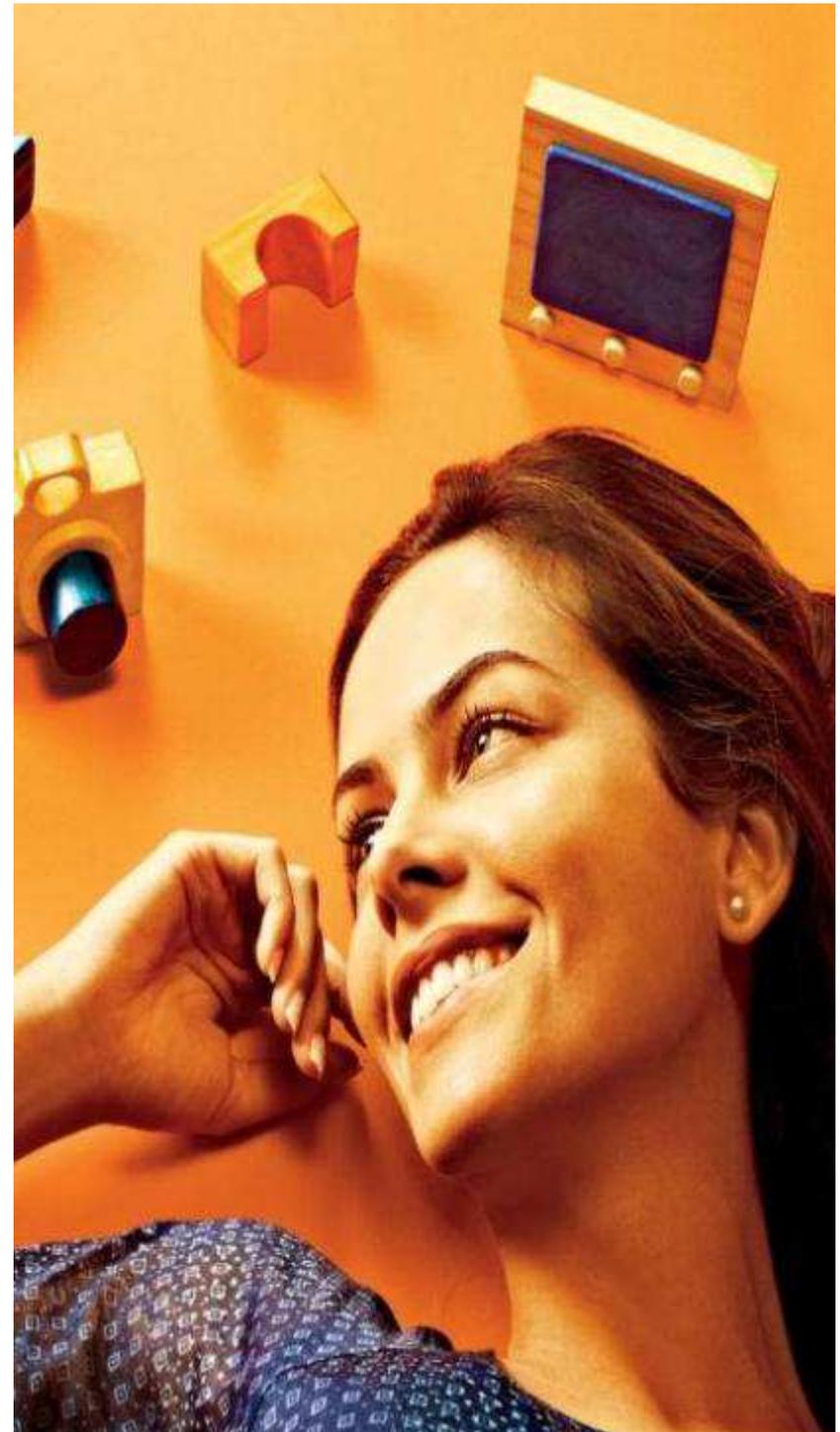
En 2012 **11 conciones** de crédito para proyectos aevaluados bajo los criterios de los Principios del Ecuador, total de **R\$ 2,4 Bi**

Principios para la Inversión Responsable (PRI)

En 2012: más de **60%** de nuestros activos de renta variable com analisado bajo las externalidades socioambientales.. Objetivo: **80%** hasta 2013

Principios para la Sostenibilidad en Seguros (PSI)

Membresía en junio de 2012 en Río +20 - representación en CNSeg (Confederación Nacional de Empresas de Seguros).



Categorización de Riesgo

- Lista Prohibida (trabajo esclavo, infantil y prostitución)
- Lista Restringida (armas e municiones, madera, pesca, amianto y masacre de ganado)
- Categorización socioambiental: bajo, medio y alto



Análisis de Riesgo

- Para empresas potencial de riesgo medio y alto hay un análisis específico: búsquedas en Internet y revisiones de documentos, análisis legal, visitas de campo y las *checklists* sectoriales
- Verificación de cumplimiento ambiental por documentos: licencia ambiental, licencia para el transporte de residuos peligrosos, etc..

Al final, generamos un parecer positivo o negativo. Pero el objetivo no es excluir pero tornar viable negocios con buenas prácticas socioambientales

Opiniones Socioambientales para empresas pequeñas y medianas - 2012

Categorización de riesgo	Parecer Positivo	Parecer Negativo	La práctica ha cambiado
Bajo	2.139	39	10
Medio	3.478	45	10
Alto	798	8	0
Total	6.415	92	20



BACK UP

Sobre o evento

I CONGRESO BANCA Y ECONOMÍA DE AMÉRICA LATINA

3 de Septiembre - Montevideo, Uruguay

Panel 5: Banca y sostenibilidad ambiental - 16:15 - 17:30 horas

Esta sesión tiene como objetivo mostrar la importancia del desarrollo sustentable en la banca latinoamericana como parte del tema focal del Congreso “Roles, Oportunidades y Desafíos en un nuevo orden económico mundial”. Es la primera vez que se incluye el tema en el comité de economía de Felabán, por lo que se busca dar una perspectiva general sobre la evolución del tema en la región, incorporando aspectos como: su evolución, la relevancia de iniciativas voluntarias, comités de sustentabilidad para avanzar en el tema, la importancia de tener un análisis de riesgos socio-ambientales y de reporte, entre otros abordajes que cada expositor considere de relevancia incorporar.

Moderador: Gabriela Moya Toledo, UNEP-FI

Panelistas:

- Denise Hills – Directora de sustentabilidad, ITAÚ
- Mario Sergio – Director de Relaciones Institucionales, Febraban (mario.sergio@febraban.org.br)
- Constanza Gorleri – Gerente de Responsabilidad Social Corporativa – Banco Galicia (constanzagorleri@bancogalicia.com.ar)

Formato: Debate y presentaciones breves.

- Moderador y panelistas sentados en una plataforma juntos en sillones o sillas.
- Breve introducción del moderador sobre el tema de la sesión.
- Cada panelista dará una presentación de 15 minutos sobre el tema de relevancia.
- Habrá un intercambio dinámico por medio de 3 preguntas clave realizadas por el moderador.
- La audiencia hará 3 preguntas al final del panel.

Sobre o evento

Otros paneles

Panel 1: Estado de la Economía y de la Banca Mundial y Latinoamericana - Diferentes Visiones

Moderador: Ec. Jorge Saza - Director Económico - FELABAN - Colombia

Panelistas:

Ec. Fernando Lorenzo - Ministro de Economía y Finanzas - República Oriental del Uruguay

Ec. Christian Daude - Jefe Unidad para América Latina - Centro de Desarrollo - OECD - Francia

MSc. Juan José - Representante del Banco Interamericano de Desarrollo en Uruguay - Argentina

Panel 2: Banca en economías emergentes: China y América Latina

Moderador: Ec. Juan P. Jiménez - Representante CEPAL en Uruguay

Panelistas:

Ec. Pablo García - Trade Investment Lead Economist - BID - Argentina

MBA Alexandre Barbosa - Senior Application Specialist Latin America - Bloomberg - Brasil

Panel 3: Banca y Desarrollo Económico

Moderador: Ec. Pablo Gutierrez - Vicepresidente de Corporación Nacional para el Desarrollo (CND) - Uruguay

Panelistas:

MSc. Alberto Bernal - Jefe de Investigación y Socio - Bulltick Capital - Estados Unidos

PhD. Esteban Pérez - Oficial de Asuntos Económicos - División Financiamiento para el Desarrollo - Cepal - Chile

Ec. Álvaro García - Asesor especial de la Presidencia - CAF - Uruguay

Panel 4: El rol de la banca pública

Moderador: Ec. Juan José Cladera - Síndico - República Microfinanzas - Uruguay

Panelistas:

Ec. Rommel Acevedo - Secretario General - ALIDE - Perú

Ec. Fernando Calloia - Presidente - Banco de la República Oriental del Uruguay

PhD. Ana Claudia Duarte de Alem - Jefe de la División de Investigaciones Económicas - Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social – Brasil

Sobre o evento

Otros paneles

Panel 6: Estado de la inclusión financiera

Moderador: Ec. **Martín Vallcorba** - Asesor - Ministerio de Economía y Finanzas - Uruguay

Panelistas:

Ec. **Miguel Arango** - Vicepresidente Sectores Productivo y Financiero - CAF - Colombia

Ec. **Rafael Muñoz** - Presidente Comié Latinoamericano de Economistas - FELABAN - Venezuela

Ec. **Luis Murias** - Gerente General - República Microfinanzas - Uruguay

Panel 7: Nuevos competidores bancarios

Moderador: Ec. **Alberto Morisaki** - CLEC - Perú

Panelistas:

Representante de ASBA

Ec. **Miguel Arce Tellez** - Gerente de innovación y desarrollo de canales - Scotiabank - Perú

Dr. **Gabriel Oddone** - Socio - CPA Ferrere - Uruguay

Panel 8: El futuro de la Regulación Bancaria

Moderador: Ec. **Julio de Brun** – Director Ejecutivo - Asociación de Bancos Privados del Uruguay

Panelistas:

Lic. **Rudy Araujo** - Secretario General de ASBA - Bolivia

Cr. **José Luis Rey** - Socio Director - Deloitte - Uruguay

Ec. **Juan Pedro Cantera** - Superintendente de Servicios Financieros - Banco Central del Uruguay

Panel 9: Perspectivas de la banca latinoamericana

Moderador: Ec. **José Adolfo Sarmiento** - Gerente de Asesoría Económica - Banco Central del Uruguay

Panelistas:

Ec. **Sergio Garibian** - Senior Director - Standard & Poor's - Argentina

Ec. **Gabriela Mordecki** - Directora - Instituto de Economía, Facultad de Ciencias Económicas y Administración - Universidad de la República - Uruguay

Dr. **Daniel Castellanos** - 2º Vicepresidente Comité Latinoamericano de Economistas - FELABAN - Colombia

La sostenibilidad desde el punto de vista de las Instituciones Financieras

El triángulo de actividades en relación a la sostenibilidad ambiental

Crecimiento económico, protección ambiental y equidad social.



El Itaú Unibanco Línea de Tiempo



Início	Institutos y Fundaciones
1999	Dow Jones Sustainability World Index (DJSI)
2003	Microinvest Riesgo socioambiental
2004	Uso Consciente del Dinero Fondos socioambientales Planta Termoeléctrica Bandeirantes
2005	Índice de Sostenibilidad Empresarial (ISE) Gobierno corporativo de Sostenibilidad Seguro Ambiental
2006	Diálogos Itaú de Sostenibilidad AA1000
2007	Política de Riesgo Socioambiental Guía Exame de Sostenibilidad Nuevos productos
2008	Premio Itaú de Finanzas Sostenibles Fusión Itaú Unibanco
2009	Política y Esencia de Sostenibilidad Banco de Ideas Sostenibles Nuevos productos (PJ y de inversión) Paneles multistakeholders – consulta sobre Esencia
2010	Foco en Uso Consciente del Dinero Planificación y reposicionamiento
2011	Construcción del Mapa de Riesgos y Oportunidades Premio de Banco Más Sostenible del Mundo

Mapa de Sustentabilidad

Performance Sustentable



Sociedad

- Diálogo permanente para entender las expectativas
- Socio en el desarrollo de las personas, sociedad y el país
- Ser agente de transformación

Accionistas

- Relación de largo plazo
- Resultado financiero

Clientes

- Equilibrio en la relación
- Soluciones financieras adecuadas
- Transparencia
- Educación financiera
- Fidelización
- Integración de criterios ambientales, social y de gobernanzaESG en la evaluación de riesgo y diseño de productos

Empleados

- Desarrollo de las personas
- Incentivos
- Meritocracia
- Cultura y clima organizacional

Mapa de Sostenibilidad

3 focos estratégicos



Educación Financiera

Entender las necesidades de las **personas** para ofrecer **conocimiento y soluciones financieras adecuadas**, ayudando a que los particulares y empresas tengan una **relación saludable con el dinero**

Principales Iniciativas en marcha



Proyectos de las áreas de negocios

- Banco PF
- Empresas
- Tarjeta
- Itaú Microcrédito

Fundación Itaú Social e Instituto Unibanco

- Formación de los voluntarios

Frente de Transparencia y 6 Banderas

Programa Uso Consciente del Dinero - UCD

- Funcionarios (educación a distancia y presencial)
- Multiplicadores

Latam

- Funcionarios (mayor enfoque)
- Clientes
- Sociedad

Principales Iniciativas



Uso Consciente del Dinero - funcionarios



Educación a distancia:
 Junio: “ **Dilema de Lucas**” 57 mil participantes, 93% evaluaciones entre excelente y bueno
 Julio: “**Consumo Consciente**” 32 mil participantes, 91% de las evaluaciones entre excelente y bueno



Divulgación mensual de materias y artículos en Revista, Portal, Elemídia y realización periódica de chats y Diálogos de Sustentabilidade

Principales Iniciativas



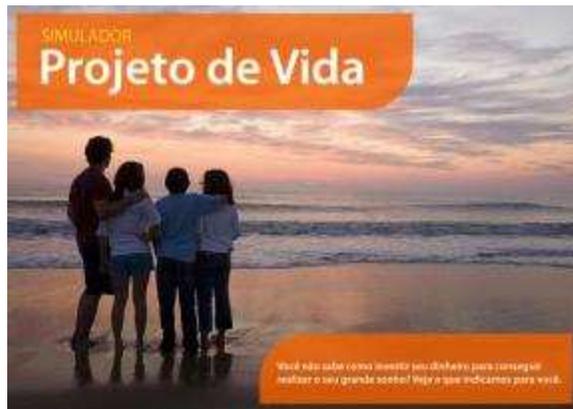
Orientador de Crédito



Contenido Educativo para Universitarios



Simulador Proyecto de Vida



Mapa de Sostenibilidad

3 focos estratégicos

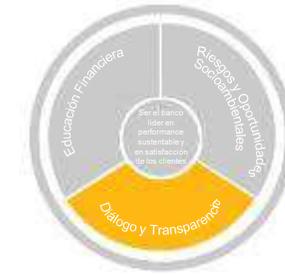


Diálogo y Transparencia

Construir relación de confianza y perenes para mejorar nuestros negocios y generar valor compartido

Mapa de Sostenibilidad

Principales Iniciativas en marcha



Clientes

- Frente de Transparencia
- Foros de Clientes
- Ovidoría y relación con organismos de Defensa del Consumidor
- Comunidad Empresas
- Ejecutivos en acción

Accionistas e Inversores

- APIMECs
- Informe de Sustentabilidad

PRI – Principles for Responsible Investment

- Diálogos con mercado financiero

Colaboradores

- Hable Francamente (clima interno)
- Ombudsman
- Banco de Ideas Sustentables
- Puertas abiertas

Proveedores

- Talleres con proveedores
- Matriz de riesgos socioambientales

Agenda positiva con los Tres Poderes

Sociedad

- Rio+20
- Medios de comunicación social (Facebook, Tweeter, You Tube)
- Diálogos de Sustentabilidad
- Programa Itaú de Finanzas Sustentables
- Paneles con especialistas
- Programa de Gestión de Crisis y Reputación

Plataforma de incorporación de grupos de interés

- Estrategias específicas de diálogo

Principales Iniciativas en marcha



Foro de Clientes

Cabida para que clientes puedan dar su opinión, hacer sugerencias y proponer cambios respecto de productos y servicios.

Ente de Defensa do Consumidor

Esta asociación nos permite una comprensión más clara sobre los problemas y la internalización en busca de medidas correctivas de nuestros procesos, productos y servicios, mejorando la calidad de la atención.



Principal canal para someter indagaciones y denuncias sobre conductas no alineadas a los principios de la institución. En 2010, la dirección registró 2.545 manifestaciones, entre reclamaciones, sugerencias y denuncias.



Encuesta interna sobre la atmósfera laboral para que e Itaú Unibanco entienda, escuche y se acerque a los funcionarios. La participación es voluntaria y, en 2010, el 86% de los funcionarios de Brasil contestaron la encuesta (casi 94 mil).

Principales Iniciativas en marcha

Programa Itaú de Finanzas Sostenibles

- Red de debate + premio bienal
- Objetivos:
 - ✓ Estimular la producción de artículos periodísticos y trabajos sobre el tema;
 - ✓ Diseminar el concepto y el debate sobre el tema.



Banco de Ideas Sostenibles

- Involucración de los funcionarios proponiendo medidas de sostenibilidad;
- Continuidad del proceso educativo en el tema;
- Mapeo de iniciativas específicas que puedan ser institucionalizadas;
- Incremento de prácticas sustentables en el Banco.
- Quienes pueden tomar parte
 - Todos los funcionarios y pasantes del Itaú Unibanco y Empresas Itaú Unibanco



Mapa de Sostenibilidad

3 focos estratégicos



Riesgos y oportunidades socioambientales

Buscar **oportunidades** de negocios y gestionar **riesgos socioambientales** considerando tendencias de mercado, regulaciones, **demanda de clientes y de la sociedad**

Principales Iniciativas en marcha



Generación de conocimiento entre áreas (sinergias)

Crédito

- Riesgo Socioambiental
- Líneas específicas de Financiamiento
- Sustentabilidad del Crédito Inmobiliario
- Microcrédito
- Crédito Universitario
- Principios Ecuador 3ª versión

Seguro

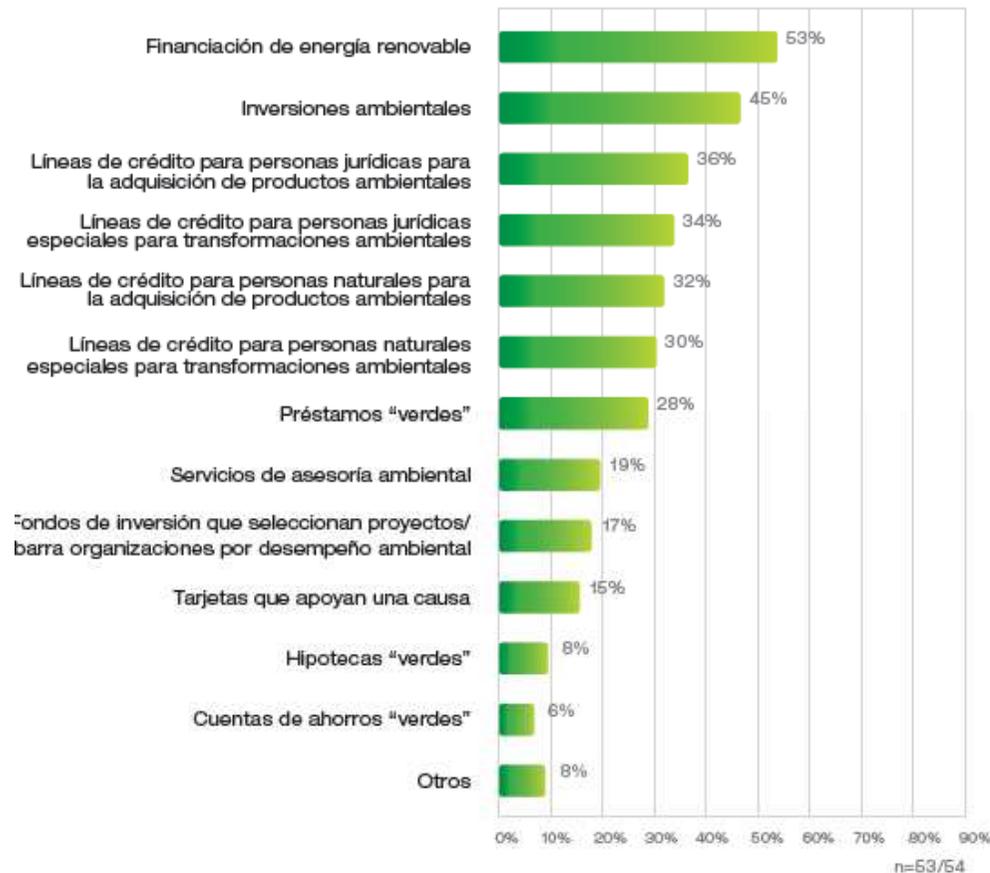
- Principios de Sustentabilidad de Seguros (PSI)
- Suscripción de riesgos ambientales
- Seguro Residencial

Inversiones

- Principios para las Inversiones Responsables (PRI)
- Análisis sectorial y estipulación de precios
- Fondos Socioambientales

Cientes

Clase de productos y servicios en términos ambientales



- Riesgo de reputación, valores éticos y de marca- financiamiento con instituciones con buenas prácticas de sostenibilidad
- Acorde con políticas de proveedores sustentables
- Negocios a largo plazo- cumplimiento con regulaciones presentes y posibles futuras
- Oportunidad de negocio-nuevos nichos de mercado

* Integración de la sostenibilidad en las instituciones financieras Latinoamericanas, UNEP FI, 2012