



BANCO CENTRAL DEL PARAGUAY
Superintendencia de Bancos

RESOLUCIÓN N° 8

**GUÍA PARA LA GESTIÓN
DE RIESGOS**

A&S



ESTO SURGE ...

Crecimiento demográfico

Mayor uso de recursos naturales

Actividades productivas y económicas

Cambios en el ambiente



Impacto actividades financieras



UN PROYECTO AFECTA ...

Perfil de riesgo

Rentabilidad de empresas

Por ello

Riesgos A&S a evaluar p/préstamos





ANTECEDENTES

**Artículo 12°
Ley N°
294/93**

**Circular
SB.SG.N°
0441/2003**

**Circular
SB.SG.N°
1300/2014**

**2014
Reuniones MFS,
organismos
internacionales y
fundaciones**

**2016
BCP miembro de
la Red de Banca
Sostenible**

**20/11/2018
Acuerdo
MADES/BCP**



FINANCIERAMENTE IMPACTA ...

Riesgos Directos

Riesgos Indirectos

Riesgo de Reputación



ANTE HECHOS ... OBJETO?

Lineamientos para gestionar el Riesgo Ambiental & Social

Guía para integrar al análisis de riesgo crediticio



MÍNIMOS



ÁMBITO DE APLICACIÓN

RECORDAR



SB vela porque las IFI's mitiguen Riesgos A&S

No cumplir funciones de organismos públicos en temas A&S



MUY IMPORTANTE ... RIESGOS ASOCIADOS

CRÉDITO

LEGAL

OPERACIONAL

LIQUIDEZ

REPUTACIONAL



CUESTIÓN LÓGICA ... PORQUÉ GESTIONAR

Permite identificar, evaluar, monitorear, controlar y mitigar riesgos

Implica elaborar Políticas

Describir claramente el sistema adoptado

IFI debe considerar sus características especiales (tamaño, naturaleza y complejidad de sus operaciones)



POR ELLO, EL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO A&S

Identificar los riesgos A&S asociados a sus clientes y los posibles impactos en la cartera de la IF

Evaluar, mitigar y monitorear riesgos A&S en las operaciones de préstamos

Identificar nuevas oportunidades de negocios vinculadas al sector A&S



OBJETIVOS ...

Monitorear el cumplimiento normativa

**Requerir implementación de medidas de mitigación
(Riesgo Alto y Medio)**

**Proyectar buena reputación (clientes, inversionistas y
mercado financiero)**



***EN CONSECUENCIA, DEBE
CONTENER ...***

Objetivos de la política A&S

Compromiso de la Alta Gerencia mitigar los riesgos A&S

Normas que sus clientes deben adoptar

Capacitación y orientación del personal

**Controles para verificar medidas de mitigación
implementadas**



ENTRE SUS ELEMENTOS BÁSICOS ...

Política A&S

Funciones y Responsabilidades

Manual de Prácticas y Procedimientos

Informe de sostenibilidad



CÓMO SE CONCECTA AL CICLO DEL CRÉDITO ???

**Análisis y
categorización
del riesgo**



**Debida
Diligencia A&S**



Aprobación



**Monitoreo y
Evaluación**



CATEGORIZACIÓN DEL CRÉDITO ...

Riesgo Alto

- **Proyectos con potenciales riesgos y/o impactos A&S adversos significativos que son diversos, irreversibles o sin precedentes, por lo que son sometidos a un mayor grado de investigación y análisis más detallado.**

Riesgo Medio

- **Proyectos con potenciales riesgos y/o impactos A&S adversos limitados, que son escasos en número, generalmente localizados en sitios específicos, mayormente reversibles y fácilmente abordables a través de medidas de mitigación. Requieren algo de investigación, aclaración por parte de los clientes y cuando sea necesario, mitigación.**

Riesgo Bajo

- **Proyectos que supongan riesgos y/o impactos A&S mínimos o no adversos. Reciben poca o nula revisión detallada por parte de la IF que los financia.**



Y FINALMENTE

Adecuada divulgación

Supervisión



ACUERDO MADES

Noviembre 2018

Liderazgo MFS

Implementar Art. 12°

Cooperación

Mesa Técnica



BCP / SB

GRACIAS ...