

Gestión de riesgos



¿Por qué este tema es relevante para nosotros?

Teniendo en cuenta que asumir y gestionar riesgos es una de nuestras principales actividades, sin duda este es un tema relevante para el banco. En Itaú hemos desarrollado un sistema de gestión integral de riesgos, que incluye políticas, procedimientos y capacitación de colaboradores, lo que nos permite atender cuestiones como la reducción de corrientes financieras y armas ilícitas, la corrupción, el soborno y el combate del terrorismo. (ODS 16.4 16.5)

Nuestra gestión y control de riesgos están basados en políticas corporativas de Itaú Unibanco Holding S.A., que han sido adaptadas

al contexto local, atendiendo las resoluciones, normativas y circulares provistas por el Banco Central del Paraguay (BCP) y los demás órganos reguladores.

La identificación de riesgos se realiza a través del mapeo continuo de situaciones internas y externas que puedan afectar la estrategia de nuestras unidades de negocio o de soporte, o la consecución de los objetivos del banco. Este ejercicio se practica anualmente y en la medida en que se produzcan modificaciones en los procesos de las áreas. Es así que aplicamos el principio de precaución.

Cultura y apetito de riesgo

Cultura de riesgo

Nuestra Cultura de Riesgo refuerza los lineamientos y actitudes que definen esta gestión. Para afianzar nuestros valores y orientar el comportamiento de las personas que hacen a la organización, hacia un adecuado manejo de los riesgos, nos guiamos por las pautas en ella establecidas.

La Cultura de Riesgo de Itaú se sustenta en cuatro pilares:

- 1. Asumimos riesgos conscientemente**
- 2. Discutimos nuestros riesgos**
- 3. Actuamos sobre nuestros riesgos**
- 4. Todos somos gestores de riesgo**

Además de las políticas y procedimientos, nuestra cultura de riesgo fortalece la responsabilidad individual y colectiva de los colaboradores en cuanto al entendimiento, identificación, medición y mitigación de los riesgos inherentes a sus actividades, respetando de manera ética la gestión de los negocios.

Durante el año 2023 continuamos afianzando esta cultura de riesgo a través de procesos de formación. Es así que realizamos un acompañamiento constante a todos los gestores y sub-oficiales de Control Interno y Riesgo (SubOcirs) de las áreas del banco, quienes son los puntos focales en toda la gestión de riesgos.

Los acompañamientos incluyeron soporte sobre la metodología de mapas de procesos y riesgos y gestión de issues sobre los riesgos materializados, así como el monitoreo a través de indicadores de riesgo. Así también, realizamos entrenamientos sobre Gobierno de Productos para la evaluación de todos los riesgos antes de su lanzamiento al mercado. La Cultura de Riesgo de Itaú es transmitida a los nuevos colaboradores ya desde el proceso de inducción y también a través de comunicaciones digitales internas.

Apetito de riesgo

El apetito de riesgo define la naturaleza, tipos y niveles de riesgos que como banco consideramos aceptables y estamos dispuestos a asumir y dentro de los cuales buscamos maximizar los resultados.

Nuestros negocios, productos y servicios son diversos, y tenemos poco apetito por la volatilidad. Apuntamos a la excelencia operacional, buscando ser un banco ágil, pero al mismo tiempo sólido y estable en su estructura. Además, fomentamos un ambiente institucional saludable, con ética y respeto por la regulación

y la institucionalidad, a medida que aseguramos nuestra reputación.

La declaración y dimensiones de nuestro apetito de riesgo, junto con los principios de gestión de riesgo y la cultura de riesgo, se muestran en el siguiente esquema:

El Directorio ha delimitado de esta manera nuestro apetito de riesgo:

“Somos un Banco universal operando en Paraguay subsidiario de un Banco que opera predominantemente en América Latina. Nos apoyamos en nuestra cultura de riesgos para actuar de acuerdo con los más altos estándares éticos. Cumplimos la regulación y buscamos resultados elevados y crecientes con baja volatilidad, mediante una relación duradera con el cliente, la fijación correcta del precio de los riesgos, una captación diversificada de recursos y una adecuada utilización de capital”

Principios de Gestión de Riesgo que lo orientan:

Sustentabilidad y satisfacción de clientes; determinación del riesgo; excelencia operativa; ética y respeto a la reglamentación y; cultura de riesgo.

Entender, identificar, medir, gestionar y mitigar riesgos son prácticas esenciales a nuestras actividades.

Métricas incluidas en la gestión del Apetito de Riesgo en todas sus dimensiones:

Capitalización, Liquidez, Composición de resultados, Riesgo Operativo, Reputación.



Estructuras de gestión de riesgos

La Dirección de Riesgos, Créditos y Compliance es la instancia responsable de establecer directrices y orientar a las áreas del banco en el manejo de los riesgos. Sin embargo, todos los colaboradores son responsables de gestionarlos.

La Dirección está liderada por el Chief Risk Officer (CRO) quien reporta al Chief Executive Officer (CEO) y a la Superintendencia de Compliance y Riesgos de Unidades Internacionales de nuestra Casa Matriz⁷.

Para conducir la gestión de riesgos, la dirección está organizada en las siguientes gerencias: Créditos (Políticas, Modelos y Estrategias, Cobranzas y Recuperaciones, Corporativa, Minorista, Campo); Riesgos (Riesgo de Crédito, Monitoreo, Mercado, Liquidez y Socioambiental, Controles Internos y Riesgo Operacional, Prevención de Fraudes, Seguridad Patrimonial, Seguridad de la Información). Además, las gerencias de Prevención de Lavado de Dinero, y de Jurídico y Compliance.

Son tres las líneas de defensa a través de las cuales se concibe el modelo de gestión de riesgos de Itaú:

Áreas ejecutivas

Son responsables de identificar, medir y evaluar posibles riesgos y de la consecuente implementación de planes de acción para redireccionar procesos y controles ineficientes.

Gerencia de Controles Internos y Riesgo Operacional

Tiene a su cargo diseminar la cultura de riesgos y controles; desarrollar y poner a disposición metodologías, sistemas, herramientas e infraestructura para dar soporte al gerenciamiento de riesgos; dar apoyo a la primera línea de defensa y; asegurar el gobierno de la unidad para la gestión de riesgos y cumplimientos.

Auditoría interna

Está encargada de evaluar la eficiencia y eficacia de los procesos, de manera independiente, a través de la aplicación de controles complementarios.

⁷ El Chief Risk Officer (CRO) y el Chief Executive Officer (CEO) son el Director de Riesgos, Créditos y Compliance, y el CEO del Banco, respectivamente.

Para potenciar un gerenciamiento de riesgos apropiado, desde la primera línea de defensa se han asignado representantes por cada área, de modo a cumplir con la figura de Sub Oficiales de Control Interno y Riesgo (SubOcirs).

La figura del Oficial de Control Interno y Riesgo (OCIR) es asumida por el Gerente de Riesgos.



Gestión del Riesgo Operacional y de Cumplimiento

Los riesgos de este tipo contemplan la posibilidad de pérdidas debidas a fallas, deficiencias o aplicaciones inadecuadas de procesos internos, personas y sistemas, así como a eventos externos. Incluye el riesgo legal, vinculado a la inadecuación o deficiencia en contratos firmados por la institución, así como las sanciones por incumplimiento de disposiciones legales y las indemnizaciones

por daños a terceros, derivados de actividades desarrolladas por la institución. Para la gestión de riesgos de este tipo, se cuenta con medidas que se describen a continuación:

Proceso de Autoevaluación de Riesgos (Contenido 2-12)

El proceso de autoevaluación de riesgos se realiza durante el año e implica el diseño y mantenimiento de un mapa de riesgos de la unidad, que forma parte del mapa global del holding. La construcción del mapa local contempla entrevistas con integrantes del Directorio y de la Plana Ejecutiva, para identificar los riesgos operacionales que deben ser priorizados en sus áreas de gestión.

Dentro del proceso de entrevistas para el diseño del mapa de riesgos, se asigna un nivel de riesgo denominado inherente y un nivel referido a la eficacia del ambiente de control existente para gestionar el riesgo. Esta definición conlleva un seguimiento posterior, controles y pruebas a través de los cuales los niveles de riesgo deberían ir ajustándose hasta llegar a un nivel de tipo residual.

En 2023, 528 procesos y 1.610 riesgos formaron parte del Mapa de las diferentes áreas ejecutivas del Banco. Con estos riesgos identificados y priorizados se realizó un relevamiento con las áreas de la organización para asegurar que existan mecanismos adecuados para su gestión. Así también, se trabajó de manera cercana a todas las áreas del banco para la formalización de indicadores de seguimiento.

Programa de evaluación de riesgos en la red (PERR)

El programa incluye relevamientos, controles y planes de acción sobre diferentes operaciones que se realizan en las sucursales y centros de atención, con el objetivo de garantizar el cumplimiento de políticas y procedimientos, así como el tratamiento adecuado de todos los tipos de riesgos identificados por el banco. En 2023, el 100% de nuestras Sucursales de atención participó del programa de evaluación de riesgos. (GRI 205-1)

Análisis de proyectos de ley

En el área jurídica del banco se analizan proyectos de ley que se encuentran en etapa de estudio en el Congreso, de manera a anticiparnos a los potenciales impactos que los mismos pudiesen ocasionar en el banco, en caso de ser aprobados. Esto permite definir estrategias para posibles cambios, como readecuar a tiempo y en forma los procedimientos y medidas existentes, a fin de asegurar el correcto cumplimiento de las regulaciones.

Gestión de Riesgo de Mercado y Liquidez

Riesgo de Liquidez

este riesgo se basa en la ocurrencia de desequilibrios entre activos negociables y pasivos exigibles – descalce entre pagos y cobros– que puedan afectar la capacidad de la institución de responder a sus compromisos, tomando en consideración diferentes monedas y plazos de liquidación de sus derechos y obligaciones.

Riesgo de Mercado

contempla la posibilidad de ocurrencia de pérdidas generadas por fluctuaciones en los valores de mercado, de posiciones mantenidas por una institución financiera, de su margen financiero, e incluye riesgos de operaciones sujetas a variaciones en el tipo de cambio de las monedas, en las tasas de interés y en los precios de las acciones.

Los mecanismos de gestión de los riesgos de mercado y liquidez son el Acuerdo de Basilea III y la Matriz de Límites de Riesgo de Mercado.

Acuerdo Basilea III - Riesgo de Liquidez

Además de cumplir con las exigencias de sus bancos centrales, todas las unidades internacionales de Itaú Unibanco Holding S.A. deben cumplir las exigencias del Banco Central de Brasil (BCB), como ente regulador de la casa matriz. El BCB se encuentra adherido al acuerdo Basilea III, que contempla las últimas normas vigentes sobre el control de la liquidez en entidades bancarias a nivel mundial. Este acuerdo exige que los bancos mantengan controles bajo premisas extremadamente conservadoras, con la finalidad de fortalecerlos

en la capacidad de cumplimiento de sus diferentes compromisos y así brindar una mayor seguridad a los clientes.

Banco Itaú Paraguay, a través de su área de Riesgo de Mercado y Liquidez, realiza el control diario de dos límites y cuatro alertas tempranas que se encuentran alineados a las exigencias del acuerdo "Basilea III" e informa al área de Tesorería para su correcta gestión y al Directorio para su acompañamiento.

Matriz de límites de Riesgo de Mercado

Para llevar a cabo controles de riesgo de mercado, actualmente se encuentran vigentes 48 límites máximos de pérdidas y cuatro alertas, definidos mediante modelos estadísticos a partir de los cuales se realizan controles diarios desde el área de Riesgo de Mercado y Liquidez.

El principal objetivo es mantener los descalses de cartera -entre los activos

y pasivos en moneda local y extranjera- en niveles permitidos y dentro de los límites y alertas definidos para que, de esta forma, cuando existan variaciones adversas en el mercado, los impactos que el banco pudiera recibir estén suavizados y bajo control. El consumo de límites es informado a la tesorería local para gestión y seguimiento, a directores de Itaú Paraguay y de la casa matriz, así como

también es compartido con diferentes áreas del banco, tanto a nivel local como de nuestra casa matriz.

Gestión del Riesgo de Crédito

Se refiere a la posibilidad de ocurrencia de pérdidas asociadas al incumplimiento por parte del cliente (tomador de créditos), de sus obligaciones financieras en los términos acordados. Así también a la desvalorización del contrato de crédito resultante del empeoramiento en la clasificación de riesgo del tomador, a la reducción de ingresos o remuneraciones, a las ventajas concedidas en la renegociación y a los costos de recuperación.

Evaluación crediticia

La evaluación y análisis de crédito de los clientes se realizan de forma individual y sobre aspectos establecidos claramente en nuestras políticas de crédito, tanto para la Banca de Empresas como para la Banca Personal, tales como la capacidad de pago demostrada, el nivel de endeudamiento del cliente, la concentración crediticia de grupos económicos, los límites individuales de otorgamiento de créditos, la evaluación de sectores económicos, las garantías preferidas y el requerimiento de capital de trabajo, de acuerdo con los riesgos de mercado.

Nuestra cartera de créditos está clasificada y valuada en función a la capacidad de pago y cumplimiento de los deudores o de un grupo económico con respecto a la totalidad de sus obligaciones; así también, está de acuerdo con las políticas internas y con lo establecido en la resolución del Directorio del Banco Central

del Paraguay N.º 1, Acta 60 de fecha 28 de setiembre de 2007 y sus modificaciones.

Segmentamos a nuestros deudores en las siguientes categorías: grandes deudores comerciales; medianos y pequeños deudores comerciales; microcréditos y; personales de consumo o vivienda.

Monitoreo de cartera

El Banco posee una estructura de control de Riesgo y Monitoreo que permite realizar una revisión y control de forma independiente de tal forma a garantizar la calidad de la cartera. El monitoreo de nuestra cartera de crédito lo realizamos teniendo en cuenta el tipo de cliente, el segmento, la actividad económica y el producto que utiliza.

Aplicamos las directrices establecidas en nuestras políticas referentes al control de los

créditos otorgados y haciendo seguimiento de la evolución de los principales indicadores tales como: variación de la cartera, morosidad, altas y migración de rating, calificación según buró de créditos y BCP, y variables comparativas utilizadas por nuestros modelos de créditos. Estas informaciones incluidas en el contexto macroeconómico nos permiten gestionar adecuadamente la cartera de forma preventiva y aplicar las mejores soluciones para nuestros clientes.



Gestión de cobranzas y recuperaciones

Para la gestión de cobranzas y recuperaciones, contamos con herramientas que permiten una gestión apropiada y tempestiva de todos los clientes –tanto de personas físicas como de personas jurídicas– que hayan ingresado a una situación de atraso en sus pagos o que precisen reorganizar sus deudas de acuerdo con su capacidad de pago. Esta gestión está a cargo del área de Cobranzas y Recuperaciones.

Desde esta área realizamos acciones preventivas que permiten identificar, mediante determinadas variables, a los clientes que están mostrando un deterioro en el comportamiento de pago de sus créditos. El objetivo es contactarlos de manera proactiva para ofrecerles alternativas de financiamiento, tendientes a evitar situaciones de falta de pago.

Cuando el modelo predictivo detecta un posible deterioro en la capacidad financiera de algún cliente, se le realiza un acompañamiento a través de diferentes canales: desde nuestras sucursales; desde la Sucursal Casa Matriz, donde un equipo ofrece atención personalizada; a través de nuestro interhome banking, específicamente con un chat habilitado en el sitio transaccional y también desde los Centros de Atención al Cliente (CAC), por parte de asesores especializados. Asimismo, desde enero

de 2023 contamos con el canal de WhatsApp habilitado de forma exclusiva y segura desde nuestro número oficial 021 617 1515, a través del cual realizamos ofertas de refinanciación y reestructuración, así como negociaciones de saldos y otras consultas relacionadas a cobranzas.

Tomando en cuenta las estrategias definidas dentro de nuestra Política de Cobranzas y Recuperaciones, Consumo y sus anexos, evaluamos, junto con el cliente, distintas alternativas para solucionar el desequilibrio que se ha producido en la relación financiera que tiene con el banco, de modo a posibilitarle un mejor y más cómodo manejo de sus finanzas. Entre estas opciones se encuentran los procesos de refinanciación, reestructuración de deudas y ofrecimiento de quitas.

Durante 2023, hemos podido beneficiar a más 6.500 clientes personas físicas con operaciones de refinanciación de sus deudas. Así también, procesamos ocho operaciones de refinanciación de deudas de clientes personas jurídicas y doce operaciones para clientes del segmento Empresas.

Gestión de Riesgos Sociales, Ambientales y Climáticos

El sector financiero tiene una posición clave para contribuir con la transición hacia una economía más responsable de los impactos sociales, ambientales y climáticos (SAC) que generan las empresas.

(operaciones de los edificios, sucursales, etc.) o por las actividades comerciales que financia. (G4 FS15) (ODS 8.4) (ODS 9.2) (ODS 10.5) (ODS 15.1)

Estos riesgos se relacionan con la posibilidad de que el banco incurra en pérdidas por los impactos sociales, ambientales y/o climáticos potencialmente negativos que pudiera ocasionar como consecuencia de sus actividades directas



Política y procedimiento de Gestión de Riesgos Ambientales y Sociales (GRSA)

Contamos con una Política de Gestión de Riesgos Sociales, Ambientales y Climáticos (GRSAC) que, junto con su Manual de Procedimientos⁸, establece las directrices y parámetros por los cuales nos guiamos para el proceso de análisis de riesgos sociales, ambientales y climáticos que aplicamos en la concesión

de créditos (renovación de líneas, nuevas líneas y operaciones destinadas a proyectos o a inversiones, siempre y cuando se cumplan ciertos criterios) y nuevas líneas).

Proceso de análisis de riesgo socio-ambiental en operaciones de crédito

En Itaú Paraguay, la gestión de riesgos sociales, ambientales y climáticos se inicia con la verificación de la actividad del cliente, de modo a corroborar que la misma no se encuentre asociada a ninguna de las actividades prohibidas o restrictas de financiamiento indicadas por nuestra Política de Gestión de Riesgos Sociales, Ambientales y Climáticos (GRSAC). Los clientes que consideramos para esta verificación son los correspondientes a las Bancas Mayorista y Minorista (Medianas y Pequeñas Empresas).

Entre las actividades prohibidas se encuentran, por ejemplo, la utilización de mano de obra en condiciones análogas a la esclavitud; la utilización de mano de obra infantil en desacuerdo con la legislación; la prostitución y la explotación sexual infantil.

En cuanto a la lista de actividades restrictas, la misma se aplica principalmente a los sectores agrícola, ganadero y agroindustrial. Para estos sectores implementamos una debida diligencia

⁸ Estos documentos incluyen normas específicas referenciadas en la Ley N° 294/1993 de Evaluación de Impacto Ambiental, en los Decretos Reglamentarios N° 453/2013 y 954/2013 de la Ley N° 294/1993, en criterios de la Mesa de Finanzas Sostenibles (MFS) y de la International Finance Corporation (IFC), y en lineamientos de nuestra casa matriz.

para la concesión de crédito, aplicando criterios y parámetros específicos. Dentro del grupo de actividades restrictas se encuentran aquellas ubicadas en áreas protegidas o dentro de Sitios

Ramsar y aquellas actividades que no cuenten con una declaración de impacto ambiental, más comúnmente conocida como Licencia Ambiental.

Evaluación de riesgos socio-ambientales de clientes

Como paso posterior a la verificación de las actividades prohibidas y restrictas, realizamos la evaluación de riesgos sociales, ambientales y/o climáticos que pudieran generar riesgos, principalmente, relacionados con el flujo de caja, a la reputación o imagen, así como riesgos de garantías.

El nivel de exhaustividad de las evaluaciones de riesgos sociales y ambientales depende del nivel de riesgo socioambiental (RSAC) asignado al cliente. El nivel RSAC se clasifica en Alto (N 3), Medio (N 2) o Bajo (N 1) y se define en función de la exposición de crédito y de la categoría de RSAC inherente a la actividad (la categoría considera principalmente el sector, la actividad y la región del país). Las evaluaciones pueden realizarse a través de análisis documentales, satelitales e incluso mediante visitas in situ. Finalizadas las evaluaciones, si se detectaron incumplimientos o riesgos no mitigados, pueden

llegar a establecerse planes de acción de RSAC con medidas mitigatorias de los riesgos, cada una asociada a un plazo de vencimiento. Estos planes de acción deben ser aceptados por el cliente, previa aprobación de líneas o renovación de líneas existentes, y las medidas deben ser regularizadas de acuerdo con los plazos, para mantener vigentes las líneas de crédito.

Al cierre del año reportado, registramos un total de 2.451 clientes categorizados en el sistema web RSAC, que cuentan con líneas de crédito. La distribución de niveles fue la siguiente: 2.105 clientes con Nivel RSAC 1 (86%), 187 con Nivel RSAC 2 (7,6%) y 159 con Nivel RSAC 3 (6,4%) (G4 FS10). En lo que respecta a la evaluación de clientes con Nivel RSAC 3, en 2023 hemos completado los reportes de análisis de 96 clientes, cuyas líneas de crédito sumaron USD 1.035.327.200.

Implementaciones y mejoras

Durante el año reportado, mantuvimos un contacto permanente con clientes y consultores para tratar aspectos referentes a la gestión de sus actividades. Así también, continuamos con el proceso de categorización de riesgos reputacionales (RR) asociados a las operaciones crediticias. Las categorías de RR son Alto, Medio y Bajo, y son asignadas tanto desde el punto de vista del RR del cliente, como del RR para el banco al financiar una determinada actividad.

A partir del 2023 empezamos a implementar los procedimientos y criterios de análisis de diferentes sectores y niveles RSAC, que fueron definidos junto con el Comité de Estandarización de la Mesa de Finanzas Sostenibles (MFS). Así

también, en el marco de la mejora continua, seguimos trabajando en las revisiones de las guías sectoriales Ganadera, Agrícola y Agroindustrial, para las actualizaciones respectivas. En lo que respecta a la Gestión de Riesgos SAC del Banco, desde el 2023 incluimos de forma conceptual el tercer componente que forma parte de la gestión del área; el aspecto climático, en línea con los procedimientos de la casa matriz.

Comenzamos a explorar nuevas metodologías de análisis dentro del mercado local, que, además de las variables sociales y ambientales, abarcaron temas climáticos y de gobernanza, con miras a potenciar el relacionamiento con nuestros clientes.

Guías Sectoriales de la Mesa de Finanzas Sostenibles del Paraguay (MFS Py)

Los criterios de las Guías Sectoriales de la Mesa de Finanzas Sostenibles de Paraguay (MFS Py) están incorporados en nuestros procesos de evaluación de RSA de clientes con actividades agrícolas, ganaderas y agroindustriales, que corresponden en su mayoría a los segmentos Itaú Campo e IBBA. El análisis de dichos criterios se realiza también a través de la verificación de documentos, monitoreos satelitales y de visitas in situ cuando fueran necesarias.

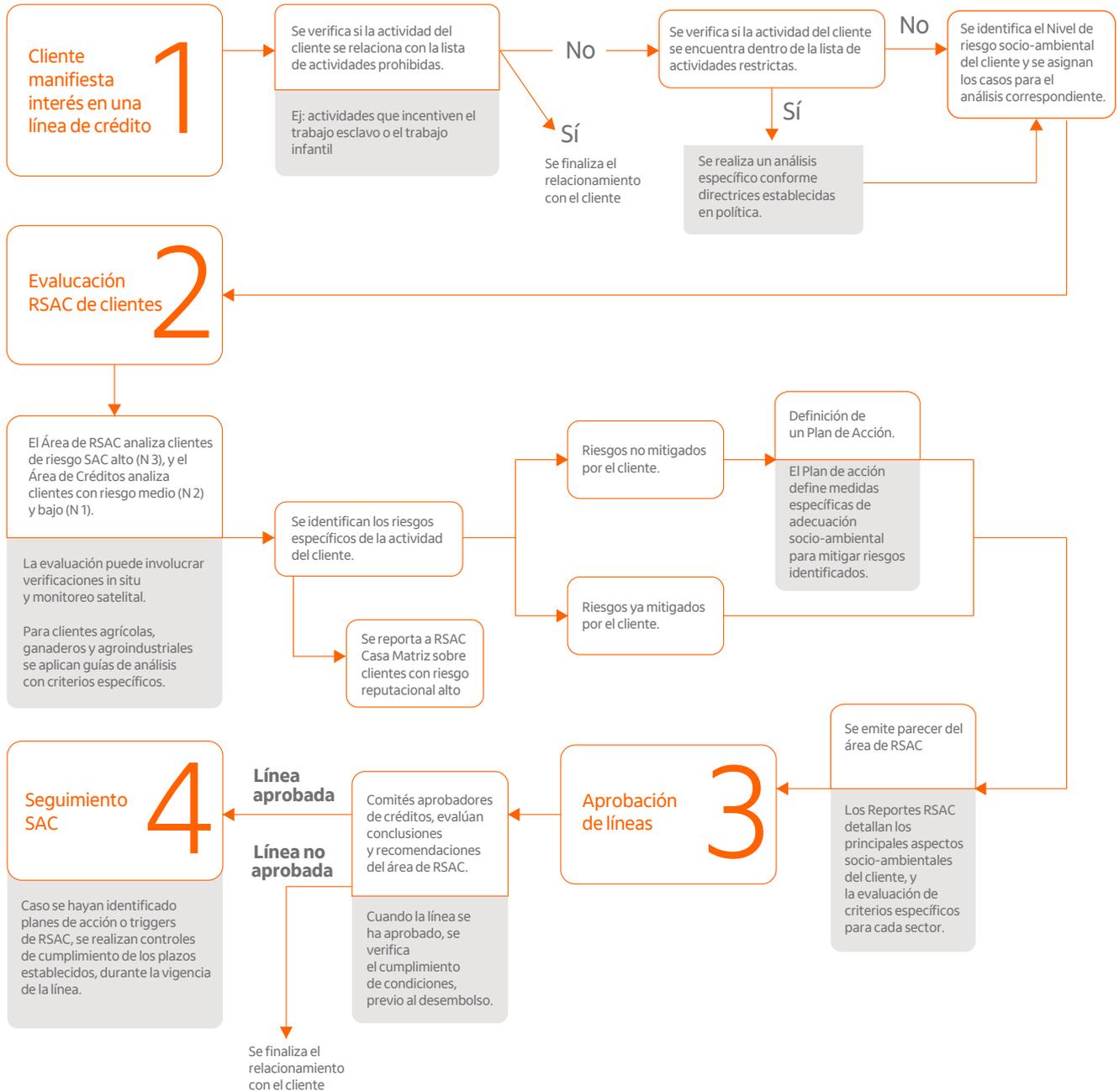
A continuación mencionamos algunos criterios de análisis específicos que aplicamos a las actividades agrícolas y ganaderas:

- Conservación de remanentes forestales desde el año 2005 en la Región Oriental (cumplimiento de la Ley de Deforestación Cero).
- Conservación de los bosques protectores de cauces hídricos.
- Conservación de la cobertura boscosa legal correspondiente al 25% del bosque nativo existente en el año 1986.
- Conservación de las barreras rompe-vientos en la Región Occidental.
- Utilización de defensivos agrícolas permitidos por la legislación local y adecuada gestión de los residuos generados en este sentido.
- Condiciones laborales dignas y cumplimiento de los Derechos Humanos.
- Gestión sostenible de los recursos hídricos.

En cuanto a los criterios agroindustriales aplicados, se encuentran:

- Capacidad de gestión de emergencias (incendios, explosiones, derrames y fugas).
- Adecuada gestión de efluentes residuales y residuos peligrosos.
- No afectación significativa a la comunidad.
- Gestión de seguridad y salud ocupacional.
- Seguridad Alimentaria y Sanidad Animal.
- Cumplimiento de los Derechos Laborales.

Proceso de análisis de riesgo socioambiental en operaciones de crédito



Tecnología y análisis SAC

Sistema de Riesgos SAC

Contamos con un Sistema de Riesgos SAC que nos permite garantizar la calidad de la gestión y la correcta toma de decisiones. El sistema RSAC es utilizado por nuestros oficiales de cuenta al inicio del relacionamiento con el cliente, así como también por los analistas del área de RSAC, para poder consultar la información registrada.

Dentro de un proceso de mejora continua, incorporamos nuevas funcionalidades a nuestra herramienta, las cuales abarcan la mayor parte del flujo de gestión RSAC indicado anteriormente. Para la categorización automatizada, se ingresan datos relacionados con la actividad del cliente, la exposición crediticia, los antecedentes, el destino de la operación, entre otros aspectos relevantes, que como resultado arrojan el nivel de RSAC que

define la exhaustividad de la evaluación.

Además, se registra la categoría del Riesgo Reputacional (RR) del cliente, identificada a través de la existencia de algún antecedente o noticia negativa en medios de prensa nacionales y/o internacionales, relacionados con aspectos socioambientales.

Actualmente, nuestra herramienta incluye el detalle de inmuebles de los clientes con nivel RSAC 3 que fueron evaluados, así como los planes de acción aplicables a dichos clientes, permitiendo así gestionar todos estos aspectos en un mismo sitio.

Herramientas de monitoreo satelital

Teniendo en cuenta el rol clave que ejerce el sector de los agronegocios en la economía de nuestro país, entendemos la importancia fundamental de mantener la calidad de la evaluación de riesgos SAC en actividades agrícolas, ganaderas y agroindustriales. En este sentido, las herramientas de monitoreo satelital son de gran utilidad dentro del proceso de evaluación.

El área de riesgos SAC del Banco utiliza QGIS como principal herramienta de geoprocetamiento; teniendo como soportes a las plataformas GEE (Google Earth Engine) y Google Earth, de manera a agilizar

los procesos de verificación satelital. En cuanto a las imágenes satelitales utilizadas, tenemos como principal fuente las imágenes de los Satélites Landsat - 8 OLI/TIRS, Landsat - 5 TM y Sentinel-2, de disponibilidad gratuita.

Con la MFS, durante 2023 acompañamos el desarrollo de una nueva plataforma web cartográfica que pretende medir los riesgos sociales y ambientales, inicialmente en la región Occidental, con el objetivo de facilitar la toma de decisiones en lo que respecta a inversiones en diferentes zonas de la región.

Entre los principales aspectos observados con los sistemas

de información geográfica, se destaca el monitoreo de las reservas forestales legales de una propiedad, la conservación de remanentes forestales en la Región Oriental posterior al año 2005, la existencia de bosques de protección de cursos hídricos donde correspondan, las barreras rompe-vientos (Región Occidental). También, otros aspectos relacionados con la ubicación de las propiedades rurales, como la cercanía a Sitios Ramsar, a ASPP (Áreas protegidas públicas y privadas), a comunidades indígenas, a centros de salud a centros educativos.

Formación sobre riesgo socioambiental para colaboradores

Nuestra Política de GRSAC y sus procedimientos han sido actualizados en 2023, por lo que se llevaron a cabo capacitaciones a las áreas comerciales y de créditos del banco. Con respecto a la formación externa, tanto los colaboradores del área de RSAC como representantes de áreas comerciales han participado de capacitaciones técnicas organizadas en el marco de la Alianza Público Privada (APP), integrada por el Instituto Forestal Nacional (INFONA), el Ministerio del Ambiente y Desarrollo Sostenible (MADES), el Banco

Central del Paraguay (BCP) y la Mesa de Finanzas Sostenibles (MFS). Así también, el equipo técnico del área de RSAC participó de entrenamientos desarrollados por el equipo RSAC de nuestra casa matriz. Estas capacitaciones se llevaron a cabo con el objetivo de fortalecer conocimientos y presentar los nuevos procedimientos a ser implementados en lo que respecta a la gestión de riesgos sociales, ambientales y climáticos vinculados a operaciones financiadas por el banco.

Tasaciones de Riesgo Socioambiental

Dentro del proceso de tasaciones existe un flujo de recepción de archivos de ubicación geográfica de propiedades rurales (agrícolas y ganaderas) en formatos aptos para las herramientas de monitoreo satelital utilizadas por el área RSAC. Contar con estos datos

geográficos de las propiedades rurales tasadas e hipotecadas a favor del banco, nos permite verificar el cumplimiento de legislaciones ambientales, al momento de realizar evaluaciones de riesgos.

Principios de Ecuador para el financiamiento de proyectos

Implementamos los Principios de Ecuador⁹, a través de la aplicación de un flujo definido por Itaú Unibanco para sus unidades externas. Los mismos contemplan la observancia de una variedad de aspectos socioambientales de la legislación local e incluso de los padrones de desempeño de IFC, tanto en la evaluación como en el monitoreo de proyectos, con miras a respaldar una toma responsable de decisiones de riesgos.

La política y los procedimientos de Itaú Paraguay que acompañan este proceso, incluyen principalmente: el alcance de los principios; una lista de actividades excluidas para el financiamiento; y las documentaciones para el análisis de riesgos socioambientales.

Sus procedimientos son aplicables a las operaciones de financiamiento de la Banca de Empresas para los siguientes productos financieros, con determinados límites: servicios de asesoramiento financiero de proyectos; financiamiento de proyectos, préstamos corporativos vinculados a proyectos, préstamos puente, refinanciamiento relacionado a proyectos y; refinanciación de adquisiciones relacionadas con proyectos.

El análisis se inicia con la identificación del proyecto a ser financiado y la verificación del producto aplicable, determinando si corresponde o no a uno de los productos financieros establecidos. Posteriormente se realiza la categorización del proyecto, basada en

⁹ Los documentos contienen normas específicas referenciadas en las Ley N° 294/1993 de Evaluación de Impacto Ambiental, en los Decretos Reglamentarios N° 453/2013 y 954/2013 de la Ley N° 294/1993 y en criterios de los Principios del Ecuador.

la magnitud de sus posibles riesgos e impactos ambientales y sociales. Esta categorización permite que la debida diligencia ambiental y social del banco, esté acorde a la naturaleza, magnitud y etapa en la que se encuentra un proyecto.

El proceso de evaluación incorpora temas materiales y sensibles como el impacto sobre comunidades indígenas, sobre patrimonios culturales, sobre la biodiversidad y servicios ecosistémicos. Además, el análisis incluye la evaluación del cumplimiento de la legislación ambiental local y de la adopción de un sistema de gestión socioambiental.

Al finalizar la evaluación del proyecto, puede ser necesario el establecimiento de un plan de acción que deberá ser cumplido y monitoreado durante la vigencia del contrato de préstamo.

En relación con nuestra Política y Procedimiento de Principios de Ecuador, en el periodo 2023 continuamos con el proceso de monitoreo y control de cumplimiento de los estándares aplicables al proyecto Costanera Sur (mencionado en el Reporte de Sustentabilidad 2022).