

Evaluación de Riesgos Socio – Ambientales
para el Sector Financiero

SARAS:
**SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS
AMBIENTALES Y SOCIALES DEL
“BANCO COMERCIAL”**



Ec. Javier Liberman
Gerente de Riesgos
20 de mayo 2010



NUEVO BANCO COMERCIAL S.A.

Accionistas:

- **60%** (100% de las acciones ordinarias) propiedad de un consorcio de inversores liderado por **Advent International**, con participación de **Morgan Stanley Strategic Inv.**
DEG (Sociedad Alemana de Inversión y Desarrollo) y **FMO** (Netherlands Development Finance Company)
- **40%** propiedad del **Estado** (acciones preferidas)

BANCO COMERCIAL: PERFIL

- NBC cuenta con **47 sucursales** y **710 empleados**.
- Modelo de negocios: Banca universal con foco en **Pymes** y en **Consumo**
- Es líder como emisor de tarjetas de crédito (**Visa, MasterCard y AMEX**).

	dic-09
Activo Total	1.344,50
Pasivo Total	1.165,40
Patrimonio Neto	179,10

(cifras en millones de dólares)

- **Depósitos** del SNF = USD 1.049 MM (**11,3%** de las IFs privadas)
- **Préstamos** totales al SNF = USD 623 MM (**15,6%** de las IFs privadas)
- Indicador de cartera vencida se ubicó en el **2,51%**.

SARAS: ANTECEDENTES

Durante el año 2006, a pedido de los accionistas, el Banco incorpora a su política de riesgos una Lista de Actividades Excluidas que incluye, entre otras:

- Explotación de trabajo forzoso y/o empleo de trabajo infantil.
- Producción y comercio de armas y municiones.
- Comercio en fauna o productos derivados de la fauna regulados por CITES (Convención sobre comercio internacional de especies en extinción)
- Producción o comercio de materiales radioactivos (excepto de salud).
- Producción y distribución de medios de comunicación antidemocráticos o neonazis.
- Producción o comercio en productos que contengan PCH's (productos químicos de alto contenido tóxico).
- Producción o comercio de sustancias que agotan el ozono sujetas a acuerdos internacionales para cesar gradualmente su utilización.
- Proyectos de plantaciones que remuevan bosques naturales existentes no degradados
- Pesca de arrastre en el ambiente marino con red de más de 2.5 km. de longitud.