



## COMUNICACIÓN DE PROGRESO BANCO LEÓN

PACTO GLOBAL— NOVIEMBRE 2010

Con  
Responsabilidad,  
Esperanza  
y Amor  
podemos  
criar a  
niños positivos  
en un mundo  
negativo.





# COMUNICACIÓN DE PROGRESO BANCO LEÓN 2010

Nos complace presentarles, por cuarto año consecutivo,  
esta Comunicación de Progreso,  
la cual compila el desempeño del Grupo Financiero León,  
correspondiente a la gestión de responsabilidad social  
empresarial durante el año 2010,  
a través de los diez principios establecidos por  
la Red del Pacto Global y las Naciones Unidas.

Por medio de este informe queremos compartir  
con nuestros clientes, empleados, suplidores, relacionados  
y toda la sociedad nacional e internacional,  
nuestro accionar responsable ante los públicos de interés.

La elaboración del presente reporte estuvo a cargo de la  
Dirección de Relaciones Corporativas y Comunicaciones.

Si requiere información adicional, comuníquese con  
Zoila Bello Velazco, directora de Relaciones Corporativas & Comunicación.  
[z.bello@leon.com.do](mailto:z.bello@leon.com.do). T 809 947 7546. F 809 947 7539.

**Banco Múltiple León, S.A.**

Av. John F. Kennedy #135, Apartado Postal 1502, Santo Domingo, República Dominicana.

Teléfono: 809.947.7000 • Fonobanco: 809.476.2000 y 1.809.200.8242 • Fax: 809.473.2050 • E-mail: [info@leon.com.do](mailto:info@leon.com.do).

Página web: [www.leon.com.do](http://www.leon.com.do) • RNC 1-02-01723-9.





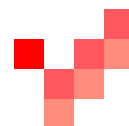
## MUESTRA DE UNA GESTIÓN RESPONSABLE

En Banco León trabajamos para que la vida de los demás sea más simple, buscamos crear oportunidades de valor que promueban el crecimiento de nuestra institución y sus clientes, relacionados, empleados, y el entorno en el que se desenvuelve.

Banco León se adhirió al Pacto Global el 11 de septiembre de 2006 y mantiene su pertenencia al mismo. El Pacto es una red cuyo núcleo está formado por la Oficina del Pacto Global, el Consejo Asesor y cinco organismos de las Naciones Unidas. No es un organismo regulador, no vigila, no impone ni evalúa la conducta o las acciones de las empresas. Se apoya en la responsabilidad ante el público, en la transparencia y en el interés bien entendido de las empresas, los trabajadores y la sociedad civil, para poner en marcha acciones sustantivas comunes en pro de los principios en que se basa el pacto.

Nos integramos al Pacto Global para promover sus principios, a través de nuestros medios internos, programas de capacitación y campañas de Responsabilidad Social Empresarial.

Entendemos que los temas de medio ambiente, derechos humanos y buena organización merecen todo el apoyo positivo que institucionalmente se le pueda brindar. Con el transcurrir de los años y la continua participación demostrativa esperamos impulsar y fomentar el bien, contribuyendo con el desarrollo y sostenibilidad del planeta.





# CUMPLIMIENTO DE LOS DIEZ PRINCIPIOS DEL PACTO GLOBAL





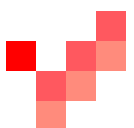


# SOBRE LOS DERECHOS HUMANOS



# **PRINCIPIO 1.**

**Las empresas deben  
apoyar y respetar la  
protección de los  
derechos humanos  
reconocidos  
internacionalmente  
dentro de su esfera  
de influencia.**









# TARJETAS DE ESPERANZA

Desde el año 2003 cada año se celebra el concurso Tarjetas de Esperanza que promueve el arte y la cultura entre los niños participantes y cuyos fondos se destinan a entidades no gubernamentales sin fines de lucro que trabajan por la niñez desvalida del país.

Esta iniciativa en pro de la niñez es una causa con la que nos sentimos identificados desde nuestros inicios. Con la misma reafirmamos el compromiso asumido con la sociedad dominicana, de actuar de forma consistente con nuestros valores y principios corporativos.

La convocatoria al concurso persigue fomentar en los niños el amor hacia las artes plásticas y la cultura y a la vez provee a las entidades participantes una herramienta de recaudación de fondos a través de las ventas de las tarjetas ganadoras.

A lo largo de la historia del concurso se han apoyado más de 20 instituciones, vendiendo más de 150,000 tarjetas de esperanza navidad y se han recaudado más de RD\$ 7.5 MM, beneficiando a más de 10,000 niños a nivel nacional.

## INSTITUCIONES PARTICIPANTES EN EL 2010.

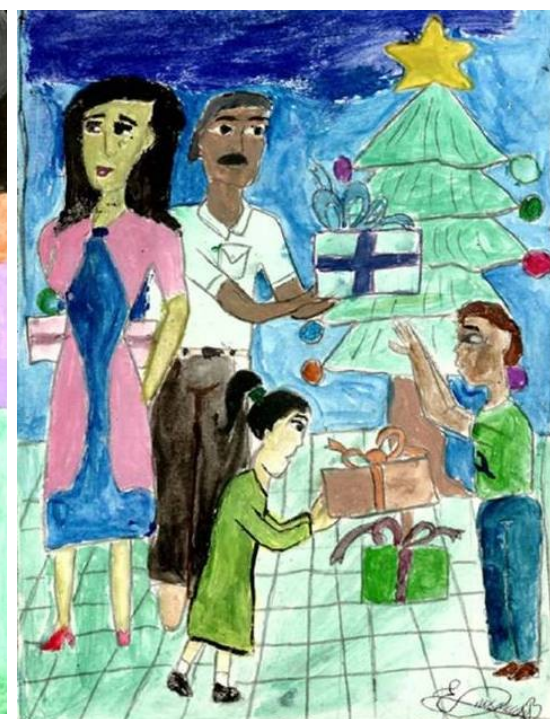
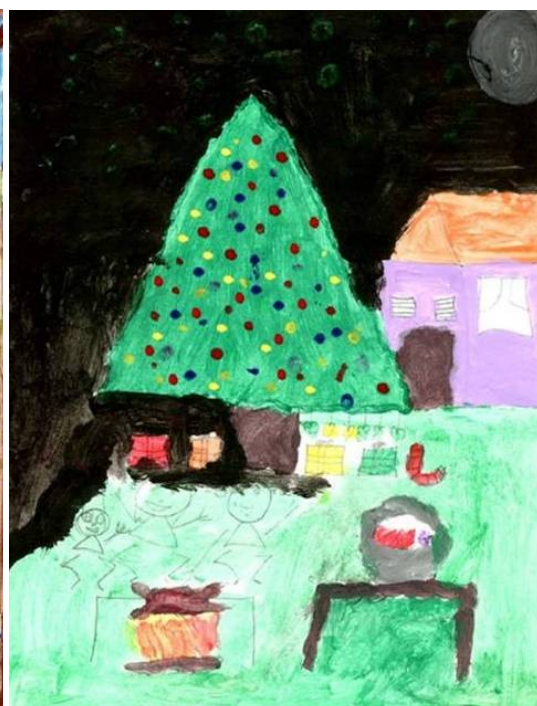
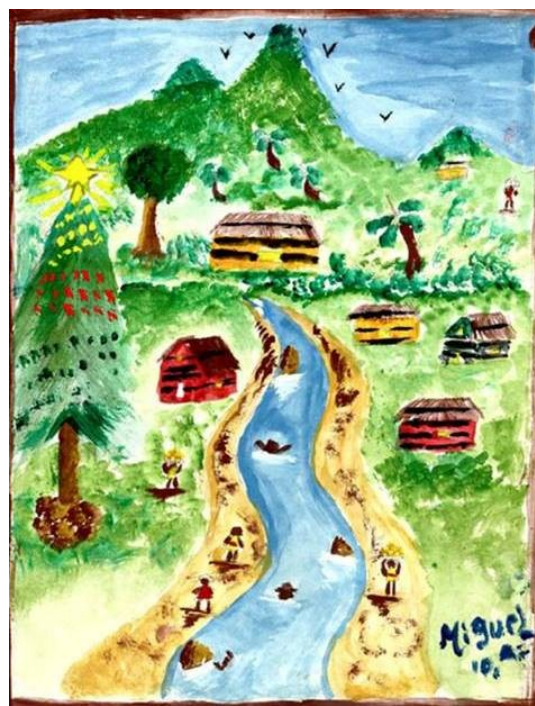
Las entidades concursantes en la convocatoria de Tarjetas de Esperanza de 2010 fueron Acción Callejera, Educa/Fundación HHS, Educa/Universidad Católica Nordestana, Escuela Libre El Artístico, Fundación de Niños hacia el Progreso, Instituto de Ayuda al Sordo Santa Rosa, Inc., Muchachos y Muchachas con Don Bosco, Patronato Benéfico Oriental y Sur Futuro. Resultando ganadoras en la presente versión, las entidades Acción Callejera, Escuela Libre El Artístico y Muchachos y Muchachas con Don Bosco, instituciones que recibieron la impresión de tarjetas de navidad para que, a través de su venta, obtuvieran recursos para su causa.

## OBRAS GANADORAS 2010.

Las obras ganadoras de Brayan, Eliezer, Estefani, Juan Gabriel, Miguel Ángel y Yamilex son tarjetas que poseen un sello personal, repleto de creatividad, originalidad, ternura y sencillez, que regalan un aire de frescura en esta Navidad y alimentan nuestro espíritu con esperanza.

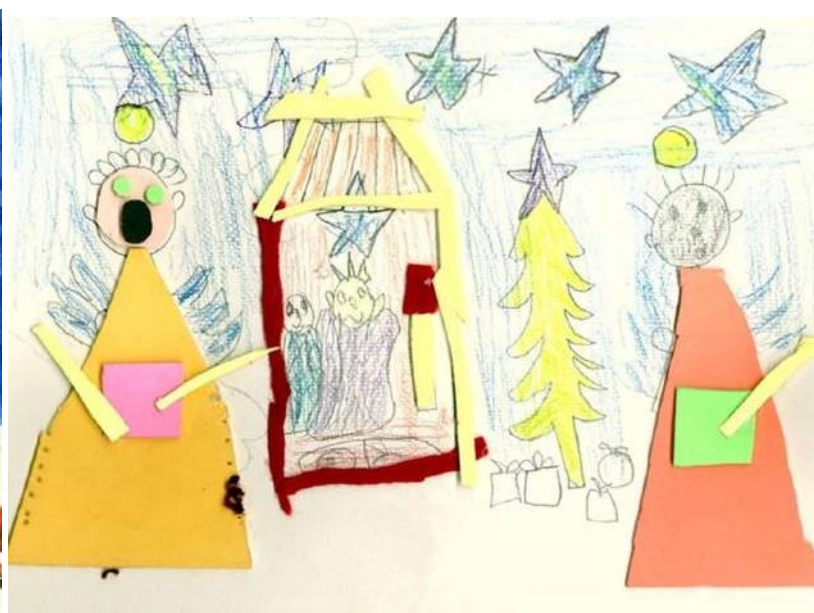






Este concurso apoya el sueño de nuestros niños de convertirse en profesor, médico, cirujano, ingeniero o artista, premia su amor hacia las artes plásticas, y es tradición esperada de nuestra institución que desde su inicio ha celebrado cada entrega con el mismo entusiasmo.

José Enrique Sanoja  
VP de Relaciones Corporativas  
& Mercadeo  
Banco León







## Los talleres.

El Museo Trampolín fue el escenario donde 320 niños de edades entre 6 y 12 años tomaron talleres de pintura para finalmente entregar un dibujo que plasmará lo que significa para ellos la Navidad.





## Selección de tarjetas ganadoras.

Después de realizados los talleres un grupo de pintores dominicanos junto a ejecutivos de nuestra institución seleccionan las obras ganadoras.









## Celebración del Concurso y entrega de reconocimientos.

Se realiza un encuentro para todos los niños participantes en el Concurso, donde se realiza la entrega de reconocimientos a los ganadores de las tarjetas seleccionadas y regalos para todos los asistentes invitados.

En esta actividad reina la alegría y la diversión entre los niños que de otra forma no tendrían acceso al mágico lugar donde Tarjetas de Esperanza los lleva.











Campaña publicitaria y ventas de Tarjetas de Esperanza en sucursales de Banco León.

La campaña está orientada a apoyar a las instituciones con las ventas de las tarjetas. El objetivo es invitar al público a buscar sus tarjetas de navidad en una de las entidades participantes.

Por primera vez, en 2010, iniciamos las ventas de las tarjetas en sucursales de Banco León a beneficio de los niños de las ong's concursantes.





# SONRISAS DE REYES

Desde el año 2008 regalamos Sonrisas a nuestros niños con el programa Sonrisas de Reyes, actualmente hemos beneficiado a 2,165 niños y veintiuna instituciones participantes, en el entorno de 17 de nuestras sucursales. Con este programa han sonreído miles de niños pertenecientes a diferentes instituciones a nivel nacional.

Sonrisas de Reyes se trata de una donación de juguetes por motivo del Día de Reyes que lleva una sonrisa a niños de escasos recursos, entre 0 y 12 años, pertenecientes a instituciones no gubernamentales sin fines de lucro que trabajen por el desarrollo integral de la niñez en nuestro país.

Los empleados de la institución están encargados de realizar la entrega de los juguetes a los niños acogidos en los centros. Durante un día casi completo los colaboradores de la institución dedican su tiempo cargado de energía para compartir, brincar, saltar, pintar caritas, llevando hasta a sus familiares a los hogares de estos niños necesitados.

## INSTITUCIONES PARTICIPANTES EN 2010

Aldeas Infantiles SOS, Centro de Estudios Margara, Centro de Atención a la Primera Infancia (CIANI) de CONANI, Escuela Comunitaria Arturo Jiménez, Escuela Esperanza y Vida, Casa de Huérfanos Mustard Seed, Fundación MIR.







"Nuestra experiencia con Sonrisas de Reyes fue sensacional nos dejó una gran satisfacción de lo que es el trabajo en equipo. Disfrutamos mucho de nuestra actividad, bailamos y reímos con los niños y pudimos recordar nuestra propia infancia.

¡Ver esas caritas felices no tiene precio!".

**Virginia Hernández**  
Gerente Sucursal  
La Romana







Sonrisas de Reyes también integra a nuestros clientes.

# *Sonrisas de* *Reyes*

*Al abrir una cuenta corriente o un certificado de depósito en Banco León, entre el 1 y el 31 de diciembre de 2010, estarás contribuyendo a que un niño de escasos recursos reciba un regalo el próximo Día de Reyes.*

***Apóyanos en esta tarea de llevar una sonrisa de ilusión a los que más la necesitan.***





# CREEMOS



En 2010 incluimos en nuestros planes de Responsabilidad Social Empresarial un programa llamado Creemos, que consiste en desarrollar talleres de educación financiera para Pequeñas y Medianas Empresas, PYMES, clientes de Banco León.

Este taller, diseñado especialmente para nuestros clientes, es realizado en la Escuela de Negocios Barna Business School, asegurándonos de que ésta, como fuente de formación para directivos, permanezca alineada con los objetivos y realidades del programa para nuestros clientes, persiguiendo dar respuestas oportunas y de gran provecho a dichas realidades.

## Objetivo del Programa CREEMOS

Con la realización de los talleres de capacitación, a través del Programa Creemos, perseguimos impulsar la educación superior como motor para el desarrollo de los negocios de nuestros clientes y por ende, del país y su capital humano.

En los talleres se plantean temas de finanzas, habilidades para negociación, ventas, inversiones, alianzas estratégicas y competencia a través del servicio al cliente, estos temas tienen como objetivo brindarle a nuestros clientes herramientas de organización y planificación financiera.







BUENOS AIRES  
UNIVERSITY

Proctor: [Signature]  
[Signature]

Dear [Name]

For [Name] Graduate of [Name] in  
Education Sciences of the  
Faculty of Education Sciences

Recognizing the academic and professional  
achievement for the [Name] graduate in the  
degree course of [Name] Sciences

19 de agosto del 2012  
[Signature]





## Participación.

En 2010 se realizaron 4 módulos de 16 horas cada uno, contando con la participación de 80 clientes PYMES.





# OTRAS ACCIONES

## Donación de efectivo.

Desde 2010 creamos el programa de donación de efectivo a través del sistema Internet Banking León, con el objetivo de promover a niños, niñas y adolescentes en vulnerabilidad en todas sus modalidades.

En sistema tiene registrado una lista de entidades sin fines de lucro que trabajan con niños y adolescentes, nuestros clientes usuarios del sistema acceden a él y pueden realizar sus donaciones directamente a la cuenta de estas entidades.

**INTERNET BANKING**

[Volantes de Pago](#) [Lo Nuevo](#) [Info. Personal](#) [Personalizar Productos](#) [Servicio al Cliente](#) [Desconectar](#)

[¡Buenas tardes! ALICIA MARIA PUELLO JANSEN alicia\\_puello@yahoo.com](#)

**Cuentas Bancarias**  
Resumen Productos  
Puntos León  
**CUENTAS BANCARIAS**  
Estados de Cuenta  
Pre-Confirmación de Cheques  
Cheques Pre-confirmados  
Suspensión de Cheques  
Cheques Suspendidos  
Movimientos  
Transferencias  
Compra de Dólares  
Venta de Dólares  
Donación de Efectivo  
Notificaciones  
Tarjetas de Crédito  
Tarjetas Prepago  
Préstamos  
Inversiones  
Nómina  
Preconfirmación Masiva  
Cheques

### Donación de Efectivo

**1. Cuenta Origen de los Fondos:**  
Nómina  Balance Disponible: 21,326.26

**2. Institución:**  
FUNDACION EDUCATIVA INC

**3. Monto a Donar:**  
Monto a donar:  No usar comas(99999.99)  
Concepto:   
(No incluir comillas simples ' en la descripción)



**FUNDACION EDUCATIVA INC**  
Calle Del Sol No. 131, Santiago  
  
Tels.: 809.581.0050 / 809.971.6814 Fax: 809.580.1670  
  
Promover para los niños, niñas y adolescentes en situación de vulnerabilidad en todas sus modalidades, acciones basadas en enfoque de derechos, que conduzcan a la comprensión de sus dificultades y a la oferta integral y ejecución de programas de apoyo que impacten en sus condiciones de vida.  
  
[Para más información visítenos en http://www.accioncallejera.org](http://www.accioncallejera.org)

Page 23

BANCO LEÓN — PACTO GLOBAL— NOVIEMBRE 2010



## **PRINCIPIO 2.**

**Deben asegurarse  
de no actuar  
como cómplices  
de violaciones  
de los derechos  
humanos.**





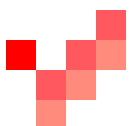
# ACTUAMOS CON ÉTICA E INTEGRIDAD

La cultura empresarial de Banco León está basada en principios y valores que conducen todo nuestro accionar.

**Procedemos de manera ética.** Cuando decimos esto queremos decir que actuamos apegados a nuestra cultura empresarial con honestidad y transparencia, cumpliendo siempre con la ley y las reglamentaciones vigentes.

**Actuamos con integridad.** Somos confiables como personas y como empresa. Manteniendo una coherencia entre lo que creemos, lo que decimos y lo que hacemos. Actuamos por conciencia, con transparencia y procurando lo correcto, cumpliendo con las leyes, las normas y con nuestras políticas empresariales.

**Trabajamos por una mejor nación.** Contribuimos al desarrollo del país a través de nuestra gestión empresarial, así como de la promoción y ejecución de iniciativas relevantes para la sociedad.

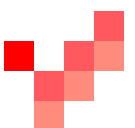




# **SOBRE EL TRABAJO**

## **PRINCIPIO 3.**

**Que apoyen la libertad  
de asociación y  
el reconocimiento  
efectivo del derecho  
a la negociación  
colectiva.**



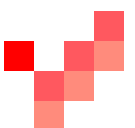


# PROMOVEMOS UN AMBIENTE LABORAL DISTINTIVO



Basados en este Principio Corporativo incentivamos un entorno de trabajo productivo, estimulante, de confianza, respeto y calidez donde cada persona entrega lo mejor de sí para el logro colectivo.

Promovemos la iniciativa a la formación de equipos con iniciativas innovadoras que beneficien tanto al personal como a la institución.

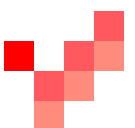




# PRINCIPIO 4.

**Que promuevan  
la eliminación  
de todas formas  
de trabajo forzoso  
y obligatorio.**

La jornada laboral está estipulada dentro de un horario establecido por el código de trabajo. Contamos además con horarios rotativos y horarios flexibles.





# PRINCIPIO 5.

## Que promuevan la abolición efectiva del trabajo infantil.

Fiel al deseo institucional de aportar soluciones a las comunidades en las que operamos, hemos realizados por 5 años consecutivos, un importante donativo a Acción Callejera Fundación Educativa de la ciudad de Santiago, entidad que promueve de múltiples formas, el desarrollo personal y social de la niñez y adolescencia trabajadora que se encuentra lejos de su comunidad y ambiente familiar, su objetivo es ser un programa educativo que responda a las necesidades de la niñez y adolescencia trabajadora, proponiendo acciones eficientes de carácter comunitario y social.





El donativo consiste en el apoyo de una sala de tareas en la comunidad de la Yagüita del pastor en la ciudad de Santiago. Las salas de Tareas son espacios de apoyo educativo, donde la niñez en situación especial de dificultad se re-inserta a sus labores escolares, refuerza y complementa el proceso de aprendizaje escolar, alfabetiza a niños/as que quedan fuera del sistema escolar, reciben nivelación en conocimientos de acuerdo a su edad y realizan sus tareas escolares. Con el seguimiento y supervisión de Acción Callejera, se

garantiza su vinculación y permanencia escolar con esto se mejora considerablemente sus condiciones de vida de acuerdo al desarrollo de sus habilidades y destrezas.

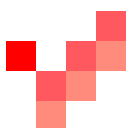


Cada sala de Tarea consta de dos tandas diurnas y requiere de una importante inversión anual, entre otras informaciones relevantes para personal educativo a cargo, como capacitador. Esta herramienta educativa requiere además fortalecimiento institucional a través de Talleres de Capacitación para los educadores/participantes, material de apoyo renovable y educadores/as comunitarias, entre otros aspectos.

Banco León está consciente de que una realidad familiar estable y funcional condiciona el proceso de aprendizaje y desarrollo de la niñez, además entiende que la educación es la herramienta ideal para la promoción social. Creemos firmemente en la implementación de programas de prevención con el fin de que menos niños y niñas salgan prematuramente a las calles y más asistan a sus respectivas escuelas.

Este espacio educativo, que beneficia a la niñez trabajadora en situación de calle de esta ciudad, es una misión social que propicia oportunidades a favor de dignificar la niñez y posibilitar mejoras significativas en sus condiciones de vida. A través de nuestro apoyo por quinto año consecutivo hemos apoyado a 2,458 niños en situación de la calle.

Desde el 2010, otras entidades que tienen esta misma misión han sido apoyadas por Banco León, para así ayudarlas a alcanzar el objetivo de recuperar a más niños de las calles.

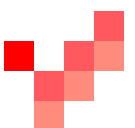




# PRINCIPIO 6.

**Que promuevan  
la eliminación de la  
discriminación  
en relación con  
el empleo y  
la ocupación.**

**Promovemos el valor del Respeto**, que significa valorar a los demás y demostrarlo con los hechos, brindando la cortesía, la atención y la consideración que merecen nuestros relacionados en cuanto a su tiempo, opiniones, ideas y necesidades.

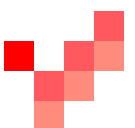




# Sobre el Medio Ambiente

## PRINCIPIO 7.

**Las empresas  
deben apoyar un criterio  
de precaución  
respecto de los  
problemas ambientales.**





República Dominicana no cuenta con un sistema de electricidad confiable y para mantener el servicio adecuado y las sucursales funcionando cada una debe contar con una planta de generación eléctrica para los momentos cuando el servicio falle.

## **Reducción del consumo de combustible.**

Desde el 2007 venimos trabajando un cambio de tecnología que persigue disminuir y eficientizar el uso de los recursos de Banco León y concientizarnos sobre el ahorro de energía eléctrica y combustible. Este proyecto incluye un cambio de tecnología de las plantas de energía eléctrica en sus 74 sucursales a nivel nacional. Se hizo un cambio en tecnología mezclando los tipos de combustible que utilizan las plantas de emergencia. Esta medida ha permitido que el uso de combustible sea menor lo que a su vez ha reducido las emisiones por este concepto.

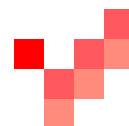
Este proyecto de instalación de sistema de Gas propano en las Plantas eléctricas de nuestras sucursales, que consiste en una combinación de Gas y Gasoil, y que representa un ahorro de un 20% a 30% en el consumo del combustible y por ende una reducción en las emisiones de los mismos.

## **Reducción del consumo de energía eléctrica.**

Los proyectos y medidas que contribuyeron a este ahorro son el Proyecto Retrofit, la Automatización de las luces en uno de nuestros edificios corporativos. Hicimos negociaciones y acuerdos con la empresa suministradora de energía eléctrica, para que nos midieran con la tarifa de usuario no regulado. Completamos la instalación de los Chiller en el complejo de la sucursal y el edificio corporativo JFK. Reducimos los horarios de cierre de sucursales específicas y controlamos los horarios de uso de los aires acondicionados.

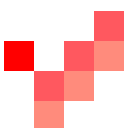
El apoyo de todos nuestros empleados ha sido primordial para el logro de estos ahorros, quienes han contribuido con apagar las luces, aire acondicionado, computadoras y equipos multifuncionales, cada día al terminar sus labores y a la vez aportando ideas, sugerencias que contribuyen al logro del objetivo que nos hemos trazado de ahorro de energía y combustible.

Como entidad estamos confiados que los trabajos y proyectos que estamos desarrollando, nos darán mayores elementos para utilizar la electricidad como una herramienta que mejore la calidad de vida del ser humano y que, a la vez, favorezca la preservación del medio ambiente.



# **PRINCIPIO 8.**

**Adoptar iniciativas  
para promover una  
mayor responsabilidad  
ambiental.**





Los problemas a nivel mundial que están afectando de manera más significativa al medio ambiente son la excesiva generación de residuos sólidos, su inadecuada disposición final y la contaminación ambiental que ésta genera.

Como empresa socialmente responsable, buscamos soluciones, con un criterio de prevención, para disminuir el impacto que estas acciones tienen sobre nuestro planeta Tierra.

Banco León promueve a través de sus canales internos el uso consciente y responsable de los recursos naturales, muy en particular el uso del papel. Cifras internacionales indican que el empleado promedio utiliza anualmente 10,000 papeles esto en una empresa con 1500 empleados se convierten en cifras importantes.

En tal sentido, estamos implementando el Concurso Reducción del uso de Papel, dirigido a todas las sucursales, áreas y departamentos del Grupo Financiero León. Con el mismo, buscamos involucrar a todos los empleados para asumir un rol protagónico y activo en el uso consciente y razonable del papel en las oficinas. En el 2009 se logró reducir un 21% en copias e impresiones.

En el 2010, el concurso interno de ahorro de papel, “El que más ahorra es el que goza” tuvo como resultado la reducción de un 60% en copias e impresiones, en sólo 6 meses. Esta cifra representa un aumento de 39% respecto al porcentaje reducido en el 2009.

*El concurso tiene la misión de crear conciencia sobre el consumo del papel, procurando la reducción de su uso y educando para cambiar conductas y actitudes ante el hábitat.*



**El que más ahorra es el que**  
**GOZA**







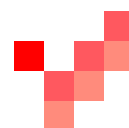




## Jornada de reforestación de la mano del programa Quisqueya Verde.

*Cuando trabajamos por una mejor nación, tenemos el compromiso de contribuir al desarrollo del país en todos sus aspectos. Al vincularnos a este tipo de actividades, buscamos cambiar conductas y actitudes educando sobre el cuidado del medio ambiente.*

En el 2010, Los Humedales del Ozama en la Laguna Manatí, La Victoria, recibieron el a 80 empleados nuestros incluyendo al presidente de la Institución, Carlos Guillermo León Nouel, para sembrar 500 árboles de Caoba y Magra, contribuyendo con la meta de este año del programa Quisqueya Verde.



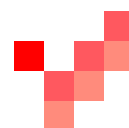




En otras actividades de reforestación, nuestros empleados se trasladaron hasta las lomas de Managuá, en la provincia Monte Plata, y Guaiguí, en La Vega, con el objetivo de crear conciencia sobre el consumo del papel, procurando la reducción de su uso y educando para cambiar conductas y actitudes ante el hábitat nacional. En esta jornada se plantaron más de 1,700 pinos caribeños, con lo cual logramos retribuir más de 34,000 resmas de papel que son producidas con esta materia prima.

Las jornadas incluyen a cada colaborador del Banco León como parte integral de nuestro programa de Responsabilidad Social Corporativa, dentro del cual ejecutamos acciones a beneficio del medioambiente. El objetivo de estas jornadas es crear conciencia sobre el consumo del papel, procurando la reducción de su uso y educando para cambiar conductas y actitudes ante el uso abusivo del mismo.

*Estamos educando sobre la responsabilidad individual de hacer buen uso del papel y de los beneficios que reporta la reforestación: un ambiente más sano, más alimentos, más agua, más salud, más riqueza forestal, más diversidad animal.*









# **PRINCIPIO 9.**

**Fomentar el desarrollo  
y la difusión  
de las tecnologías  
ecológicamente  
racionales.**





# Implementamos de Tecnología Green It.

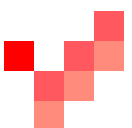
Desde el 2008, Banco León está usando en su centro de cómputos la tecnología de virtualización, la cual consiste en consolidar varios servidores virtuales en uno físico.

Esto se traduce en un uso más eficiente de los recursos computacionales minimizando el impacto ambiental, maximizando su viabilidad económica y asegurando deberes sociales.

Desde sus inicios hasta la fecha contamos con 150 servidores virtuales almacenados en 18 servidores físicos.

De no contar con la tecnología de virtualización el número de servidores físicos se incrementaría a 132. Con la virtualización hemos logrado un gran ahorro de energía y por ende contribuimos a que haya menos generación de la misma.

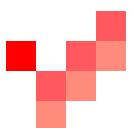
Además, a la hora de desechar los servidores se produce menos desperdicios por ende menos contaminación. Aproximadamente un 50% de los servidores del Banco son virtuales y estamos encaminados en corto plazo llevarlo a un 70%.



# Sobre la Transparencia y Anticorrupción

## PRINCIPIO 10.

**Las empresas deberán  
trabajar contra  
la corrupción en  
todas sus formas,  
incluyendo la extorsión  
y el soborno.**





# CERO TOLERANCIA AL FRAUDE Y A LA CORRUPCIÓN

Las actividades impropias, incluyendo los actos de fraude, impactan negativamente a una organización. Por eso, uno de los objetivos principales de nuestra Administración es mantener nuestra reputación como una empresa ejemplar que es cero tolerante al fraude y a los actos impropios, promoviendo un manejo íntegro en todos los procesos y operaciones del negocio y logrando que el personal se adhiera a normas rigurosas de valores éticos.

En Grupo Financiero León actuamos apegados a una cultura empresarial de honestidad y transparencia, cumpliendo siempre con la ley y las reglamentaciones vigentes. Esta cultura, basada en nuestros principios y valores, nos guía en nuestra forma de proceder, haciéndonos confiables como personas y como empresa al mantener una coherencia entre lo que creemos, lo que decimos y lo que hacemos.

*Este compromiso nos lleva a incluir en nuestras herramientas de trabajo la Línea Ética, un servicio independiente de notificación gratuito a través del cual se pueden reportar acciones o sospechas de fraude o mal comportamiento bajo estricta confidencialidad y anonimato.*

En función de lo expresado anteriormente, el Banco no tolerará actos deshonestos de ningún tipo. Consideramos que los valores y principios son infranqueables y siempre tendrán prevalencia sobre la obtención de ganancias económicas. Aunque los problemas regulatorios y de negocios puedan ser serios, las consecuencias de tratar de esconderlos con actos deshonestos o evasivos, pueden ser potencialmente más dañinos.

Las principales situaciones consideradas como actos deshonestos que no constituyen una lista limitativa son, entre otros:

Fraude / Desfalco / Robo / Atraco / Violación de políticas y procedimientos / Daño a la propiedad / Uso de autorizaciones de otros / Acoso chantajes / Desperdicios / Gastos excesivos / Etc.



Los principios descritos en la declaración se enmarcan de la política de Conducta y Responsabilidad de Negocios. A continuación detalle:

La deshonestidad no será tolerada en las operaciones de Banco León y en consecuencia, las personas deshonestas, incluidas aquellas que hagan falsas incriminaciones contra otras, no tendrán cabida en esta Organización.

Todos los empleados, tienen la obligación de reportar toda sospecha de deshonestidad o cualquier debilidad de control detectada ante los organismos competentes designados internamente, sin la más mínima demora. Además, deberán leer, entender y certificar el cumplimiento con la política de conducta y responsabilidad de negocios.

Los empleados y terceros que de buena fe reporten hechos sospechosos serán protegidos. La persona que intente hacer un acto que atente contra la seguridad o imagen de los denunciantes, será objeto de acciones disciplinarias. La Empresa declara que no tomará represalias contra los denunciantes y que mantendrá la confidencialidad de las denuncias ajustándose en un todo a la Ley.

La empresa investigará de manera completa los hechos denunciados, con el fin de tomar las acciones que se requieran en cada caso, contra las personas o entidades responsables del hecho deshonesto. Ello se hará incluso si pudiere tener consecuencias adversas en la imagen de la empresa. El banco garantiza el anonimato de las personas o entidades que realicen denuncias en contra de empleados y terceros que intenten afectar los activos de la compañía.

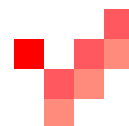
La empresa acepta que, eventualmente, los funcionarios y/o empleados cometerán errores que puedan ser objeto de investigación. Error no es igual a fraude, por lo que se insta a los empleados a reportar y admitir sus errores abiertamente.

La empresa no asumirá una actitud pasiva cuando tenga evidencia de que otras empresas o personas pueden estar siendo defraudadas. Dichas sospechas se reportarán de inmediato y se realizarán todos los esfuerzos razonables por apoyar a la víctima.

Todas las personas implicadas de actos impropios o fraudulentos serán tratadas de manera justa y consistente, de acuerdo con los principios rectores de nuestra conducta y los derechos de la compañía, dentro del marco de la ley.

La empresa respaldará y apoyará a todos los empleados que sean acusados o señalados por error en actos impropios o deshonestos.

La empresa no espera que sus empleados garanticen que hechos de fraude nunca se van a presentar en Banco León, lo que se espera es su pronta y adecuada reacción cuando surjan las primeras sospechas de su ocurrencia.







## COMUNICACIÓN DE PROGRESO



PACTO GLOBAL— NOVIEMBRE 2010