Informe Social 2011

Bladex

Contenido

I. Carta del CEO
II. Misión y Visión
III. Valores
IV. Impulsando la Responsabilidad Social y Empresarial
V. Principios del Pacto Mundial de las Naciones Unidas

Bladex

Mensaje del Presidente Ejecutivo

A partir del 2011 Bladex, se incorporó al Pacto Global de las Naciones Unidas, fortaleciendo con ello la labor que hemos venido desarrollando desde nuestra fundación en torno a la responsabilidad social empresarial.

Nuestro compromiso con los principios del Pacto Global son consecuentes con los valores que rigen nuestra conducta corporativa: excelencia, integridad, respeto, compromiso y humildad. A través de los años, estos valores se han convertido en parte medular del espíritu de la Organización, sirviéndole de guía al desarrollar sus negocios y enfrentar con éxito, tanto los cambios en la industria como la volatilidad natural de los ciclos económicos.

De forma consistente con nuestros valores, Bladex se esmera a nivel interno en el trato y desarrollo de su personal, a la vez que exige de ellos los más altos estándares éticos y profesionales. Hacia fuera de la organización, el Banco continúa privilegiando el apoyo de la educación de los niños de escasos recursos en áreas propensas a la violencia, como un factor clave para alcanzar el desarrollo de nuestros pueblos.

La labor que hemos desarrollado en las comunidades a nivel institucional se ha visto reforzada por el trabajo voluntario de los colaboradores del Banco, quienes han contribuido con su entusiasmo y dedicación al éxito de los programas que venimos apoyando, tanto en Panamá como en el exterior.

En este primer informe compartimos los logros alcanzados durante el año y reiteramos nuestro compromiso de seguir trabajando en iniciativas de responsabilidad social empresarial alineadas siempre a los principios del Pacto del Pacto Global de las Naciones Unidas. Para Bladex, siempre será una prioridad conjugar la creación de valor para nuestros accionistas y clientes con el desarrollo sostenible de las comunidades en las cuales tenemos el privilegio de trabajar.

Jaime Rivera

Bladex

Misión

Potenciar de manera integral el comercio exterior de América Latina, asegurándonos de crear valor para nuestros clientes, accionistas, colaboradores y nuestra Región.

Visión

Ser reconocidos como el proveedor de excelencia de soluciones financieras integrales para el comercio exterior en América Latina.

NUESTROS VALORES

Bladex

Bladex, como banco supranacional con una composición accionaria representativa de los sectores público y privado, conjuga una serie de intereses que requieren de guías para la realización de negocios. En este sentido, los valores del Banco: Compromiso, Humildad, Excelencia, Respeto e Integridad, constituyen los cimientos de la cultura organizacional y son el marco referencial del comportamiento individual y colectivo de los colaboradores.

COMPROMISO

- Buscar el éxito de la organización antes que los intereses propios.
- Colaborar en forma constructiva.
- Alinearse con la estrategia del Banco e identificar como propios los objetivos de la organización.

HUMILDAD

- Reconocer los errores y aprender de ellos.
- Reconocer los aportes de los demás.
- Aceptar retroalimentación.

EXCELENCIA

- Dar siempre lo mejor de sí.
- Superar las expectativas del cliente y las propias.
- Mantenerse actualizado en los conocimientos y acontecimientos relacionados con las funciones.

RESPETO

- Ser amable en el trato hacia los demás.
- Promover la armonía en las relaciones con los demás.
- Tomar en consideración las ideas de los demás.

INTEGRIDAD

- Ser transparente, honesto, profesional y confiable.
- Promover y promulgar comportamientos adecuados.
- Mostrar cero tolerancia al fraude o corrupción.

Bladex es un banco supranacional originalmente establecido por los Bancos Centrales de los países de América Latina y el Caribe para promover el financiamiento del comercio exterior en la Región, contribuyendo con ello al desarrollo de los países latinoamericanos.

Como actor social, Bladex mantiene un compromiso de buscar iniciativas que generen oportunidades de superación, progreso y mejor calidad de vida. A partir del 2011 el Banco se incorporó al Pacto Global de las Naciones Unidas, fortaleciendo la labor que viene desarrollando a los interno de la Organización, así como con nuestros accionistas y a nivel de los grupos sociales más vulnerables.

Los principios del Pacto Global se ven reflejados en las iniciativas que el Banco ha implementado, impulsando una cultura organizacional en valores claramente definidos en nuestros Código de Ética, en el respecto a los derechos humanos en todos sus manifestaciones, en la transparencia del negocio, la creación de valores para nuestros accionistas, así como en la adopción de programas que promueven una mayor responsabilidad ambiental y motiven una activa participación de nuestros colaboradores.

DERECHOS HUMANOS Y ESTÁNDARES LABORALES:

Principio 1 Las empresas deben apoyar y respetar la protección delos derechos humanos fundamentales reconocidos universalmente, dentro de su ámbito de influencia.

Principio 2 Las empresas deben asegurarse de que sus empresas no son cómplices de la vulneración de los derechos humanos.

Principio 3 Las empresas deben apoyar la libertad de asociación y el reconocimiento efectivo del derecho a la negociación colectiva.

Principio 4 Las empresas deben apoyar la eliminación de toda la forma de trabajo forzoso o realizado bajo coacción.

Principio 5 Las empresas deben apoyar la erradicación del trabajo infantil.

Principio 6 Las empresas deben apoyar la abolición de las prácticas de discriminación en el empleo y ocupación.

Nuestro compromiso:

En Bladex estamos comprometidos a velar por el cumplimiento de la Declaración Universal de los Derechos Humanos en todas nuestras actividades y relaciones con nuestros grupos de interés.

Sistema:

Los principios y normas que guían a nuestra Organización conllevan el respeto a los derechos humanos, a la prohibición del trabajo infantil y al trabajo forzoso y obligatorio. Nuestros esfuerzos van dirigidos, además, a promover la igualdad y transparencia en las relaciones laborales, así como brindarles a nuestros colaboradores condiciones de seguridad y una política de puertas abiertas para la libre expresión de ideas y pensamientos, dentro de los parámetros de nuestros valores corporativos.

Acciones:

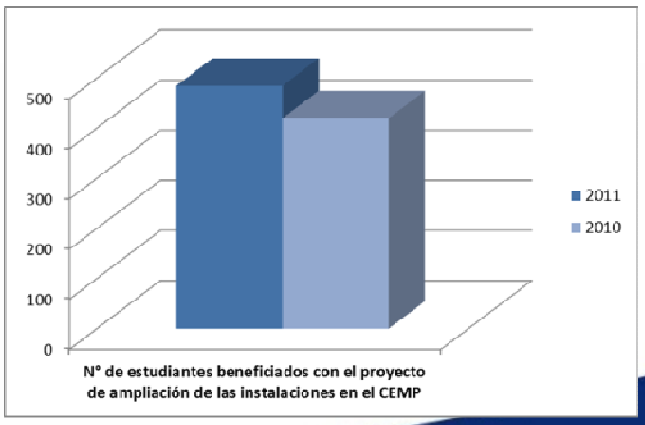
En lo social

Edificio del Centro Educativo Marie Poussepin

Estamos conscientes que nuestra Institución no solo desempeña una función económica, sino que juega un papel importante como agente de desarrollo en las comunidades en las que estamos insertos. El trabajo realizado a lo largo del año 2011 refuerza nuestro compromiso con el desarrollo sostenido y con una mejor calidad de vida para nuestros ciudadanos. Es con este norte que Bladex continuó trabajando en programas destinados, principalmente, a apoyar la educación y la niñez en sectores de mayor riesgo social.

Centro Educativo Marie Poussepin

A través de una alianza con el Ministerio de Educación (Meduca) y las Hermanas Dominicas de la Presentación, Bladex inició, desde el año 2004, su programa principal de responsabilidad social en Panamá dirigido a la creación, construcción, equipamiento y desarrollo del Centro Educativo Marie Poussepin (CEMP), ubicado en Curundú, una de las áreas de mayor peligrosidad de la capital. Es así como desde el 2004 hasta el año 2010 construyó dos edificios de dos pisos cada uno, con nueve aulas de clases, cocina y comedor estudiantil. Remodeló las estructuras existentes, permitiendo la incorporación de cuatro salones de clases más, una biblioteca, una sala de informática, un área para la administración del plantel y para la atención psicológica estudiantil.



Este año el Banco inició la construcción del primer edificio de la secundaria, el cual estará conformado por seis aulas de clases, en su fase inicial. Se construyó el muro perimetral del terreno del área de la secundaria, con una extensión de 2,000 m2. Adicionalmente, el Banco

patrocinó por quinto año consecutivo, el programa de Escuela para Padres que se desarrolla en el Centro Educativo Marie Poussepin y el cual es organizado por la Sociedad de Esposas de Banqueros. En el 2011 se presentó una disminución debido al desplazamiento de las familias de Curundú, con motivo del proyecto habitacional que está construyendo el Gobierno en este sector.

Graduación de Escuela para padres

Los colaboradores de Bladex, a través del Comité de Amigos del CEMP han participado en diversas actividades en pro de los estudiantes del plantel, entre las que podemos resaltar:

- La entrega de 125 becas auspiciadas por miembros de nuestra Institución, cifra que se ha mantenido en los últimos tres años.
- La entrega de 148 mochilas y útiles escolares distribuidas entre los estudiantes de nivel primario.
- El patrocinio por parte de los colaboradores del Banco para realizar 97 estudios de fonoaudiología a los estudiantes de pre kínder y kínder, fondos obtenidos a través de eventos que realizaron durante el año para este propósito. El estudio busca detectar a temprana edad cualquier dificultad auditiva y del habla que dificulte el proceso enseñanza aprendizaje de los estudiantes de pre escolar.
- La organización de una fiesta de Navidad para los 480 estudiantes del Colegio. Los colaboradores, a través de aportes personales levantaron los fondos para sufragar esta actividad, en la cual hicieron entrega de un total de 230 regalos entre los estudiantes de primaria.

- Por espacio de seis meses impartieron en el CEMP, talleres enfocados en la administración adecuada de las finanzas personales a un total de 60 estudiantes, como parte del programa de Educación Financiera organizado por la Asociación Bancaria y patrocinado por Bladex desde su implementación.

Los colaboradores de nuestra Oficina de Representación en San Pablo, Brasil, también sumaron sus esfuerzos para realizar, por segundo año consecutivo, la fiesta de Navidad de los niños con dificultades auditivas de la Fundación Brascri.

Fundación Brasci - Brasil

Como un reconocimiento a los aportes de las empresas exportadoras latinoamericanas, sector que ha contribuido grandemente a impulsar la economía de nuestra Región, el Banco hizo entrega, por cuarto año consecutivo, del Premio Bladex al Exportador. Este año se premió a la empresa colombiana Aldor S.A., en el marco del Congreso Anual de Exportadores de ese país.

Premio Bladex al Exportador 2011 - Aldor, S.A.

Bladex viene apoyando, desde su inicio, el Programa de Educación Financiera puesto en marcha por la Asociación Bancario a partir del 2010.

Entrega de becas y mochilas a los estudiantes del Centro Educativo Marie Poussepin (CEMP)

Los colaboradores de Bladex llevaron a cabo, por séptimo año consecutivo, la fiesta de Navidad y concurso de talento en CEMP

En lo laboral

Bladex

Bladex reconoce que su personal es el activo más importante con el que cuenta la Organización. Es por ello, que el Banco lleva adelante un programa de salud preventiva, de seguridad y salud ocupacional, capacitaciones y beneficios laborales, que contribuyen al bienestar individual y colectivo de nuestros colaboradores.

Entre las actividades realizadas en el 2011 podemos destacar:

Campaña de Salud Preventiva

Se realizaron dos jornadas de salud preventiva en la Casa Matriz, que incluyó:

- Chequeo físico:
  - Índice de masa corporal
  - Índice de talla – peso
- Electrocardiograma
- Glucometría
- Evaluación visual
- Evaluación auditiva

Adicionalmente se realizó una jornada de salud infantil para los hijos de los colaboradores, entre los 2 y 12 años de edad, que incluyó:

- Exámenes de la vista
- Charla para niños sobre la importancia del buen cepillado dental
- Charla de nutrición para niños

Seguridad y Salud Ocupacional

Bladex cuenta con un plan de salud ocupacional desde el 2010, que fue realizado con la asesoría de la firma KPMG. Como parte del plan, Bladex hace mejoras continuas a las instalaciones y ambiente de trabajo de los colaboradores:

- Suministros Ergonómicos (sillas, soporte de pies, “mouse pad”, teclado, pantallas grandes, protectores de pantalla, lámparas de escritorio, soporte para laptop, soporte para monitores).

- Charlas Ergonómicas
- Charlas de seguridad física y manejo de emergencias

- Capacitación en el uso de extintores
- Ejercicio anual de desalojo
- Prueba de planes de contingencia
- Plan de mantenimiento y limpieza de los aires acondicionados

Capacitaciones:

Adicional a los seminarios externos a los que se envía al personal de acuerdo a los requerimientos de su puesto de trabajo, durante el 2011 se ofrecieron charlas dictadas por colaboradores de Bladex, expertos en cada área de negocio, con la finalidad de ampliar sus conocimientos en los temas relacionados al negocio del Banco.

TEMA	% de Inversión por Área Temática
Negocios	33%
Actualización Profesional	32%
Desarrollo Gerencial	29%
Cultura Organizacional	5%
Aspectos Regularios	1%
Tecnología	1%

Beneficios Laborales

- Seguro de vida
- Seguro médico hospitalario
- Plan dental
- Plan de lentes
- Seguro colectivo para autos
- Plan de celulares
- Adelanto de salario
- Plan de bonificaciones

MEDIO AMBIENTE

Principio 7 La empresas deben mantener un enfoque preventivo que favorezca el medio ambiente.

Principio 8 Las empresas deben fomentar las iniciativas que promueven una mayor responsabilidad ambiental.

Principio 9 Las empresas deben favorecer el desarrollo y la difusión de las tecnologías respetuosas con el medio ambiente.

Nuestro compromiso:

Manifestamos nuestro compromiso con la responsabilidad ambiental, por lo cual enfocamos nuestros esfuerzos en el uso eficiente de los recursos y la protección del medio ambiente.

Sistema:

En el 2011 el Banco implementó un programa de concientización en el uso de papel entre sus colaboradores, con el propósito de lograr un mayor ahorro en el consumo del este producto, disminución en el números de fotocopias y aumento del reciclaje.

Acciones:

Se puso el marcha el programa "Paperless", que busca concientizar a los colaboradores sobre la necesidad de reducir el consumo de papel, así como el uso controlado de las fotocopiadoras y optimizar el uso de almacenamiento físico de documentos. Entre las actividades realizadas para lograr estos objetivos podemos destacar:

- Diagnóstico de las diferentes áreas del Banco, para entender las necesidades y evaluar las alternativas que permitan lograr una oficina "paperless".

- Promover, a través de una campaña interna, el interés de los colaboradores por participar en el programa. Esta campaña incluyó: cápsulas informativas, charla de un ambientalista de la Asociación Nacional para la Conservación de la Naturaleza (ANCÓN), programa de premios para los colaboradores en base a metas alcanzadas.

- Eliminación de impresoras personales, utilización de las impresoras multifuncionales con códigos de acceso,

digitalización y automatización inteligente de un mayor número de documentos y archivos electrónicos, evitando así el archivo de estos documentos en versión impresa.

- Elaboración de "workflows" para optimizar tareas administrativas, que generan mucha papelería.

- Colocación de áreas de reciclaje dentro de la Casa Matriz para latas, plástico y papel.

El programa permitió un ahorro de 913 resmas de papel, equivalente a US$3,400.00. Adicionalmente, en el costo de impresión se obtuvo una disminución de US$2,500.00. En cuanto al reciclaje se estableció la utilización de empresas aprobadas por la Autoridad Nacional del Ambiente (ANAM), utilizando para ello los servicios de Papelera Istmeña S.A. y Ancón.

Programa de incentivos para los colaboradores

A nivel externo, Bladex continúa apoyando a ANCÓN Panamá, en su labor de preservación de la naturaleza, aportando US$5,000 al programa "Conserva tu Hectárea", que vienen desarrollando en la provincia del Darién.

Campaña interna de reciclaje

ANTI CORRUPCIÓN

Principio 10 Las empresas deben trabajar en contra de la corrupción en todas sus formas incluidas la extorsión y el soborno.

Nuestro Compromiso:

Por su naturaleza, las actividades de financiamiento de comercio exterior son susceptibles a ciertos delitos precedentes al delito de lavado de dinero. Es por ello, que Bladex ha identificado los factores de riesgo de lavado de dinero que podrían existir en estos tipos de financiamientos y por ende, ha establecido los controles para mitigar tales riesgos, como lo es la verificación de los subyacentes de las transacciones que impliquen un riesgo para el Banco.

Reforzar de forma permanente sus controles, regulaciones y procedimientos para prevenir o detectar cualquier intento de realizar operaciones de lavado de dinero, mediante el uso de las facilidades de crédito que otorga, es el compromiso de la Junta Directiva y de la Alta Gerencia del Bladex.

Mitigación de Riesgos

Bladex aplica el proceso de debida diligencia al momento de establecer una línea de crédito con un cliente y en cada una de las transacciones que se traten de realizar.

Las transacciones que puede realizar un cliente con Bladex, son las que han sido previamente autorizadas por el Área de Riesgo, luego de un análisis cuantitativo y cualitativo del cliente. Es por ello que el perfil transaccional del cliente y el nivel de aceptación crediticio dependerán del análisis de riesgo de crédito.

En adición al análisis de riesgo de crédito de un cliente, los siguientes pasos se han reconocido como mitigantes en el cumplimiento de las regulaciones establecidas para la prevención del lavado de dinero y el combate del financiamiento del terrorismo:

a) No se establece la relación de negocios (activa, pasiva o contingente), hasta que el proceso de “Debida Diligencia” haya sido completado.

b) Se mantendrá diferentes niveles de responsabilidad operacional para las operaciones activas, pasivas y contingentes que se realicen.

c) El Área de Cumplimiento evaluará los resultados de cada “Debida Diligencia” y se encargará de la “Debida Diligencia Reforzada”.

d) No se establecerá una relación o procesará transacciones con participantes y países que se encuentren listados en OFAC, FINCEN o listas de naturaleza similar de los Estados Unidos de América, o que registren detecciones por su vinculación a hechos punibles previos al delito del lavado de dinero, tales como: evasión de impuestos, fraudes, equipo militar, terrorismo, corrupción y delitos relacionados.

Enfoque de revisión:

El Banco no maneja cuentas de individuos (no se dedica al negocio al por menor), por ser un banco supranacional que se especializa en el financiamiento del comercio exterior en América Latina y el Caribe. No obstante, el Banco verifica la existencia de un PEP dentro de los directorios, equipos gerenciales y dueños directos (Accionistas) de los clientes de Bladex.

Basado en lo anterior, el Banco aplica un "Enhance Due Diligence" a los clientes que sean calificados como (PEP), nacionales o extranjeras, con especial atención a aquellos que estén bajo investigación o hayan sido investigados, nacional o internacionalmente, por actividades relacionadas con el delito de blanqueo de capitales.

En adición, como política no se permite iniciar ni mantener relaciones con "Bancos de Portafolio o de Papel y en el caso de compañías de Portafolio o de Papel", salvo que cuenten con la garantía de una empresa operativa y legalmente constituida.

Instituto Bancario y Bladex auspician diplomado

Con la finalidad de actualizar los conocimientos que sobre prevención del delito financiero y manejo bancario poseen los representantes de la Corte Suprema de Justicia de Panamá y la Procuraduría de la Nación, Bladex patrocinó el diplomado "La Gestión Bancaria y sus Operaciones en la Prevención del Delito Financiero", el cual tuvo lugar del 10 al 27 de octubre de 2011.

El diplomado, organizado por el Instituto Bancario de Panamá y la Escuela Judicial, contó con una nutrida participación de magistrados, magistrados suplementes, jueces y abogados,

quienes asistieron al evento de inauguración, el cual tuvo lugar en nuestra Casa Matriz. El encuentro fue propicio para que el Presidente Ejecutivo de Bladex explicara la dinámica del negocio que desarrolla el Banco en la Región, así como las medidas que implementa la Institución en materia de transparencia y prevención del delito financiero. Por su parte el Presidente de la Corte Suprema de Justicia, Winston Spadafora, destacó la importancia de que los representantes del Órgano Judicial conozcan más a fondo el manejo del negocio bancario y los mecanismos de prevención del delito que implementa el Centro Bancario Panameño.

Como uno de los expositores del Diplomado fue invitado el Vicepresidente de Cumplimiento del Banco, Julio Aguirre**,** quien desarrolló el tema "Riesgos del Lavado de Dinero en el Comercio Exterior".

Altos representantes de la Corte Suprema de Justicia y de la Escuela Judicial asistieron a la inauguración del diplomado.

Durante el 2011, el Banco, a través del Departamento de Cumplimiento, ofreció a sus colaboradores cinco seminarios, de los siguientes temas:

- Prevención de Lavado de Dinero y contra el Financiamiento del Terrorismo
- Requisitos de KYC y cómo completar el perfil en Ultimus y AML/CFT Scruting Transaccional
- Nuevo acuerdo sobre Gobierno Corporativo y Código de Ética
- Prevención Lavado de Dinero y contra el Financiamiento del Terrorismo – Política conocer a tu cliente.

Bladex