

Informe de Progreso Diciembre 2008

*haciendo
posible más*



Paraguay

Haciendo posible más



Red del Pacto Global
Paraguay

Declaración de apoyo del ABN AMRO Bank Paraguay al Pacto Global:

Tenemos la convicción de que a ninguna empresa le puede ir bien en un planeta o una comunidad que está mal. Nos encontramos con una sociedad cada vez más consciente de la necesidad de actuar en favor de las comunidades y el medio ambiente; responsabilidad que todos juntos debemos asumir

En el ABN AMRO Bank Paraguay apoyamos el Pacto Global y nos comprometemos con los principios, por que estamos convencidos que podemos hacer una contribución positiva como agente de desarrollo en nuestra sociedad, basados en nuestros Valores Corporativos y Principios de Negocios.

Ser miembros del grupo impulsor del Pacto en Paraguay es parte de nuestro compromiso asumido con el desarrollo sustentable y las prácticas de responsabilidad corporativa.

Comité de Desarrollo Sustentable

ABN AMRO Bank Paraguay

Diciembre 2008

misión visión 2007

Objetivos de Desarrollo del Milenio (ODM)

ABN AMRO Paraguay apoya la implementación del ODM, donde se establecen los compromisos asumidos para mejorar la Calidad de Vida de la Población para el año 2015 y lograr avances reales en la plena vigencia y ejercicio de los Derechos Humanos a nivel mundial.



- 1 - Erradicar la extrema pobreza y el hambre
- 2 - Alcanzar la educación básica universal
- 3 - Promover la equidad de género y el empoderamiento de la mujer
- 4 - Reducir la mortalidad de la niñez
- 5 - Mejorar la salud materna
- 6 - Combatir el VIH/SIDA y otras enfermedades
- 7 - Asegurar la sustentabilidad del medio ambiente
- 8 - Construir una alianza global para el desarrollo

Pacto Global

Asumimos un gran compromiso con el futuro y los diez principios del Pacto Global, formando parte del grupo impulsor en Paraguay



- 1 - Apoyar y respetar la protección de los derechos humanos.
- 2 - No ser cómplice de abusos de los derechos.
- 3 - Apoyar los principios de la libertad de asociación sindical y el derecho a la negociación sindical.
- 4 - Eliminar el trabajo forzoso y obligatorio.
- 5 - Abolir cualquier forma de trabajo infantil.
- 6 - Eliminar la discriminación en materia de empleo y ocupación.
- 7 - Apoyar el enfoque preventivo frente a los retos medioambientales.
- 8 - Promover mayor responsabilidad medioambiental.
- 9 - Alentar el desarrollo y la difusión de tecnologías respetuosas del medio ambiente.
- 10 - Las empresas deberán trabajar contra la corrupción en todas sus formas, incluidas extorsión y criminalidad.

nuestra visión es ser el banco preferido en el Paraguay por nuestra orientación al cliente.

nuestra misión es servir

> a los clientes

conociendo sus necesidades y brindando servicios innovadores y ágiles

> a la comunidad y medio ambiente

apoyando su desarrollo responsable y asegurando la sustentabilidad de nuestras actividades

> a nuestros funcionarios

ofreciendo oportunidades de crecimiento

> a los accionistas

optimizando la rentabilidad de los negocios; basados en el respeto de nuestros valores corporativos y la ética empresarial.

valores corporativos ABN AMRO

> Integridad

Por sobre todo, estamos comprometidos con la realización de todo lo que hacemos, con integridad, siempre y en cualquier lugar.

> Respeto

Respetamos a cada individuo. Nos fortalecemos con la igualdad de oportunidades y la diversidad, respaldando al mismo tiempo el crecimiento y el desarrollo personal. Valoramos y nos beneficiamos del espíritu emprendedor de cada persona.

> Trabajo en Equipo

El trabajo en equipo es la esencia de nuestra capacidad para lograr el éxito como banco internacional. Nuestra lealtad primordial es hacia el bien de nuestra organización como un todo.

Ello nos exige aprender los unos de los otros y compartir nuestras habilidades y recursos a nivel mundial, en beneficio de nuestros clientes.

> Profesionalismo

En el servicio a nuestros clientes estamos comprometidos con la más elevada norma de profesionalismo, fomentando la innovación, utilizando la imaginación y estando abiertos a ideas nuevas, actuando con resolución y coherencia. Estamos decididos a prestar servicios de excelente calidad de manera tal que las relaciones con nuestros clientes sean estrechas y duraderas.



Sustentabilidad en el ABN AMRO

Nuestra Definición

Desarrollo Sustentable para el ABN AMRO significa vivir nuestros Valores y Principios de Negocios con el fin de atender las necesidades actuales de la organización y de los diferentes públicos con los que nos relacionamos, al mismo tiempo que protegemos, mantenemos y mejoramos el capital humano, natural y financiero necesarios para el futuro.





Los 10 Principios del Pacto Global

Principio 1 Protección de los derechos humanos.

Principio 2 No complicidad con los abusos de los derechos humanos.

DERECHOS
HUMANOS

Principio 3 Libertad de asociación sindical y derecho a la negociación Colectiva.

Principio 4 Trabajo forzoso y obligatorio.

Principio 5 Trabajo infantil.

Principio 6 Discriminación.

CONDICIONES
LABORALES

Principio 7 Enfoque preventivo.

Principio 8 Responsabilidad medioambiental.

Principio 9 Tecnología respetuosas del medio ambiente.

MEDIO
AMBIENTE

Principio 10 Corrupción

ANTICORRUPCION

Formación del futuro

6 años de alianza con la Fundación Tierra Nuestra genera el desarrollo que beneficia a más de 30 comunidades que trabajan para el fortalecimiento de su capacidad de aprendizaje y sustentabilidad.

Lo que hacemos hoy será posible mañana, hagámoslo juntos para un futuro mejor.



Haciendo posible más  ABN-AMRO

relatorio 2007  ABN-AMRO



mayo 2008

DERECHOS HUMANOS



ABN AMRO Foundation
Stimulating entrepreneurship in local communities

DECLARACIÓN

El ABN AMRO se esfuerza por apoyar la protección y preservación de los derechos humanos dentro de nuestra esfera de influencia. Esperamos hacer una contribución significativa a la promoción de los derechos humanos dentro de esta esfera de influencia y creemos que los negocios, como parte integral de la sociedad, pueden hacer una importante contribución a la promoción de estos derechos por medio de un desarrollo económico sostenible. Hemos definido nuestro compromiso con los derechos humanos en nuestros Principios de Negocios donde especificamos que:

"El respetar y apoyar activamente los derechos humanos es parte integral de una conducta social responsable y de la ciudadanía corporativa. Seguimos este principio de acuerdo con el rol legítimo de nuestros negocios".

COMPROMISO

1. Expresar nuestro compromiso en promover y apoyar los derechos humanos en su círculo de influencia, alineados a nuestros Valores y Principios de Negocios.
2. Participar en el grupo impulsor del Pacto Global en Paraguay
3. Comunicar los procedimientos para asegurar que los Valores de Negocio y Principios de Negocios sean respetados.

ACCIONES

ABN AMRO tiene una política publicada a todos sus funcionarios en relación a los Derechos Humanos (AIM Number 101-25-30).

Así mismo el apoyo al DH está expresado en los Principios de Negocios. Estos Principios de Negocios forman parte de nuestro Manual del Empleado. Forma parte del material de inducción a nuevos empleados.

El ABN AMRO Bank Paraguay, forma parte del grupo impulsor del Pacto Global en Paraguay desde 2006. En nuestro Relatorio de Sustentabilidad 2007 hacemos público nuestro compromiso con el Pacto Global y los Objetivos del Milenio.

El Banco dispone de políticas internas para denuncias en relación a cualquier aspecto relacionado con nuestro Valores Corporativos y Principios de Negocios. (Política Corporativa sobre posible negligencia o conducta incorrecta por parte de funcionarios). La misma fué comunicada en el año 2006 y forma parte del Manual del Empleado. Así mismo, los Representantes de Confianza locales fueron definidos y comunicados.

El Banco paga el 75 % del costo de un seguro privado premium de cobertura médica; asegurando el acceso a un sistema de salud a todos sus funcionarios y su grupo familiar (conyuge e hijos).

El Banco posee una política de Capacitación y Desarrollo asegurando el acceso a educación especializada a todos sus funcionarios. Tiene además una Política de Cargos y Salarios que define la estructura salarial en relación al mercado y la consistencia interna.

Así mismo, el foco de inversión social de nuestro programa de Desarrollo Sustentable (RSE) está puesto en la Educación. Dentro de este foco de inversión, tenemos alianzas con la Fundación Tierra Nuestra para el proyecto de Comunidad Emprendedora, la cuál trabaja con comunidades educativas de escasos recursos, Componente educativo del proyecto Procicla: Mejoramiento de vida de los gancheros de Asunción, Apoyo a Pasantías Escolares entre otros.

En el año 2008, con apoyo de la Fundación ABN AMRO Internacional, se desarrolló el proyecto de " Desarrollo sustentable y generación de ingresos para mujeres de bajos ingresos en la ciudad de Limpio (Paraguay) "Este proyecto, además de un componente de género, tiene como objetivo mejorar las condiciones socioeconómicas de un grupo aprox. de 140 mujeres artesanas. Para el mismo trabajamos en alianza con el CIRDA (Centro de Información y Recursos para el Desarrollo) y la Fundación Joguerahá .

RESULTADOS

Nunca hemos tenido una denuncia en relación a violaciones de los Derechos Humanos

Inspecciones del Ministerio de Justicia y Trabajo satisfactorias

Se realizan auditorias externas de Estados Contables y Gestión en forma anual, por Consultoras Internacionales :
Año 2007 : realizada por Ernst & Young Paraguay
Año 2008 : realizada por Deloitte & Touch Paraguay

100 % de los funcionarios se encuentran asegurados a un Seguro Médico Privado Premiun. La inversión anual del Banco en concepto de Seguro Médico es de aprox. Gs. 1.345.000.000.- (mil trescientos cuarenta y cinco millones).

Inversión Capacitación y Desarrollo 2007 : Gs. 1.171.924.637.
Inversión Capacitación y Desarrollo 2008 (parcial) : Gs. 764.441.882.

Salario mínimo legal bancario establecido: Gs. 2.162.702
Salario mínimo ABN AMRO Bank: Gs. 3.700.900.- (representa 171% de legal establecido).

Programa de pasantías escolares Ministerio de Educación y Culto:
Año 2007 : 30 pasantes
Año 2008 : 28 pasantes

Inversión Programa de Desarrollo Sustentable 2007 :
Gs. 509.272.354.-
Inversión Programa de Desarrollo Sustentable 2008 (parcial):
Gs. 229.708.865

Aprox. 350 carpetas de análisis de riesgos con aspectos socioambientales integrados. (Política de Riesgos Socioambientales, Año 2007).

RESULTADOS

Proyecto Desarrollo sustentable y generación de ingresos para mujeres de bajos ingresos en la ciudad de Limpio (Paraguay) 2008

Inversión Fundación ABN AMRO en Paraguay : Euros 103.000.- (Ciento tres mil euros).

Artesanas beneficiadas por el proyecto : 123

Voluntarios del Banco involucrados en el proyecto: 15

Logros 2007 Proyecto de Comunidad Emprendedora - Tierra Nuestra

4.022 Plazas de capacitación entre niños y niñas, docentes y madres de familia

120 Talleres de aprendizaje al aire libre, planificación participativa, nutrición y seguimientos.

38 Proyectos Comunitarios

20 Escuelas Básicas Nacionales

1.173 materiales didacticos distribuidos

Logros 2008 Proyecto de Comunidad Emprendedora - Tierra Nuestra

3557 Plazas de capacitación entre niños y niñas, docentes y madres de familia

47 Talleres de aprendizaje al aire libre, planificación participativa, nutrición y seguimientos.

48 Proyectos Comunitarios

20 Escuelas Básicas Nacionales

11 Supervisiones pedagógicas

954 materiales educativos distribuidos



diversity+inclusion

CONDICIONES
LABORALES



Responsabilidad legal y obligaciones

DECLARACIÓN

El ABN AMRO Bank tiene un compromiso declarado con la Diversidad e Inclusión que incluye la promoción de un tratamiento igualitario, asegurar la no discriminación y la igualdad de oportunidades para los trabajadores, y cumplir con las leyes laborales y de empleo nacionales y locales.

La política de Diversidad e Inclusión. (D + I) ha agrupado a cuatro áreas, a saber Diversidad e Inclusión, Oportunidades Iguales, No Discriminación y No Acoso, debido a su interdependencia tanto a nivel legal como a nivel de implementación de política

También tiene que ver con cumplir con nuestros Principios de Negocios y nuestros Valores Corporativos.

Diversidad e Inclusión

La diversidad abarca una gama infinita de diferencias individuales y características únicas tales como personalidad, creencias, y valores, hasta diferencias compartidas por individuos, tales como género, raza, nacionalidad, origen étnico, edad, religión, discapacidad, orientación sexual, estado marital, membresía sindical, o afiliación política. La inclusión reconoce y valora nuestras diferencias, y las aprovecha para enriquecer nuestras vidas laborales y permitir un desempeño superior. Involucra no sólo eliminar el parcialismo, sino también crear un ambiente de aceptación y respeto en el cual cada individuo es motivado a progresar y desarrollar su mayor potencial.

Igualdad de Oportunidades

La Igualdad de Oportunidades ha sido impuesta por las normas y convenios de la Organización Internacional del Trabajo y también por las leyes locales. La igualdad en el trabajo significa que todos los individuos deberían tener igual oportunidad de desarrollarse plenamente con relación a su conocimiento, habilidades y competencias relevantes para las actividades económicas que desean llevar a cabo.

No discriminación

El ABN AMRO tiene el compromiso de crear un ambiente que esté libre de discriminación basada en género, raza, nacionalidad, origen étnico, edad, religión, discapacidad, orientación sexual, afiliación sindical o política, y cualquier otro estado protegido aplicable por ley.

No Acoso

El ABN AMRO tiene el compromiso de proveer un ambiente de trabajo libre de acoso y espera que todos sus empleados, sean temporales o contratados, hagan su parte para mantener y promover dicho ambiente laboral.

COMPROMISO

Respeto por cada individuo.

Obtener fortaleza de las oportunidades iguales y de la Diversidad e Inclusión, a la vez de brindar apoyo para el crecimiento y desarrollo personal.

Valorar las cualidades únicas de cada individuo y beneficiarse de ellas.

Respetar los derechos humanos de nuestros empleados, según lo definido en nuestra Política de Derechos Humanos.

ACCIONES

La política de Diversidad e Inclusión fue traducida y comunicada localmente a todos los funcionarios del AAB Paraguay a través del "Flash Informativo " el 30 de Noviembre del 2007. El propósito de este comunicado es declarar el compromiso del Banco con la Diversidad e Inclusión. Así mismo, en el espacio de la intranet de Desarrollo Sustentable está en forma permanente el acceso a esta política. Han sido definidos los responsables y los mecanismos de reportes de indicadores en relación a la política de D+ I.

El área de Recursos Humanos ha incorporado la política de D+ I en la toma de decisiones de sus procesos de capacitación, reclutamiento, promociones y concursos internos.

Así mismo, es importante mencionar que desde el año 2006 el AAB Pargauay tiene una política de Riesgos Sociambientales. La misma consiste en incorporar criterios de sustentabilidad al análisis de crédito de la cartera de Clientes Corporativos. Uno de los puntos de la política establece que el Banco no trabajará con ninguna empresa que utilice mano de obra infantil violando las disposiciones legales , o trabajo en condiciones de esclavitud.

Tramamiento de Quejas y Acciones Correctivas

Toda queja de los empleados o cualquier problema que se relaciones con Diversidad e Inclusión, Igualdad de Oportunidades, Discriminación o Acoso, pueden ser canalizados a través del procedimiento de quejas de empleados; según Política de Quejas de Empleados & Agravios. Está definida dentro de las política la definición de medidas correctivas para los fucnioanrios y/o personas que no sean empleados del banco ej. Proveedores .

RESULTADOS

No registramos ninguna denuncia en relación a los temas incluidos en la Política de D + I

Existencia de un Sindicato de Empleados del ABN AMRO Bank Paraguay

Convenio Colectivo de Condiciones de Trabajo homologado (MJT)

En forma bi anual, según lo definido en CCT Representantes Sindicales (Año 2008) : 26 representantes

Funcionarios Sindicalizados : 56 %

Indicador de género AAB Paraguay: 37 % mujeres 63 % hombre

Envío de reportes semestrales sobre el tema de D+I a las unidades regionales y globales del Banco (Año 2007) .

7 Concursos Internos realizados (años 2006 y 2007)
56 funcionarios participantes

Inspecciones de Ministerio de Justicia y Trabajo satisfactorias

Se realizan auditorias externas de Estados Contables y Gestión en forma anual, por Consultoras Internacionales :

Año 2007 : realizada por Ernst & Young Paraguay

Año 2008 : realizada por Deloitte & Touch Paraguay

Aprox. 350 carpetas de análisis de riesgos con aspectos socioambientales integrados (Política de Riesgos Socioambientales , año 2007)



Claro futuro.

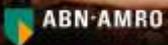
Apoyando el Proyecto Pasajela y a través de la educación sobre una adecuada gestión de residuos, permitimos el acceso a una mejor calidad de vida para los recicladores de Anaco y la construcción de un País con un persona más limpia. Lo que hacemos hoy será posible mañana, hagámoslo juntos para un futuro mejor.

Haciendo posible más 

Futuro para la vida

Apoyando a la Fundación Tierra Nueva, ayudamos al desarrollo de comunidades basadas en la acogida, solidaridad comunitaria y cuidado del medio ambiente. Lo que hacemos hoy será posible mañana, hagámoslo juntos para un futuro mejor.



Haciendo posible más 

MEDIO AMBIENTE



Global Volunteer Days

Pequeñas acciones, grandes resultados.

15 Diciembre



Mañana desde las 8:00hs hasta las 18:00hs, a la hora que te quede mejor, te esperamos en compañía de tu familia en el Parque Iba Guasu, donde compartiremos un día distinto e inolvidable, el Día del Voluntariado ABN-AMRO 2007.

Acceso: portón N°2 del Parque. Recomendamos realizar la visita en el horario de la mañana, ya que según el clima meteorológico, no esperan lluvia por la tarde.

Comité de Desarrollo Sustentable

(pequeñas acciones)

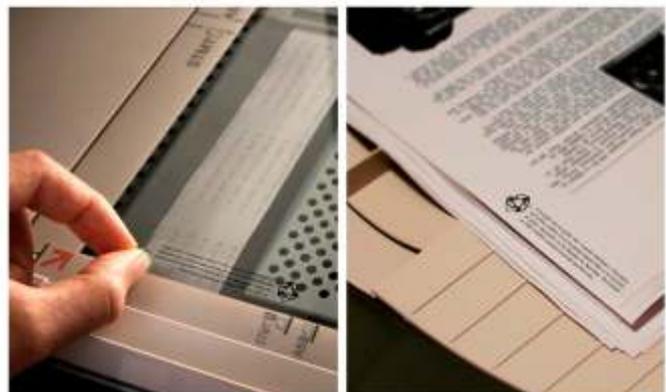
Plantar un árbol, defenderlos...

(grandes resultados)

Un mejor lugar donde trabajar y vivir



Haciendo posible más 



A tu papel aún le queda vida. Cuando imprimas o fotocopias, usá ambas carillas. Si ya no queda espacio libre y no necesitás el papel, depositálo en la Bandeja de Reciclaje. Reciclando en ABN-AMRO, estamos haciendo posible más.



Antes de imprimir, piense en su responsabilidad y compromiso con el medio ambiente.

DECLARACIÓN

Desarrollo sustentable para el ABN AMRO significa vivir nuestros Valores y Principios de Negocios con el fin de atender las necesidades actuales de la organización y de los diferentes públicos con los que nos relacionamos, al mismo tiempo que protegemos, mantenemos y mejoramos el capital humano, natural y financiero necesarios para el futuro.

COMPROMISO

Preservar y mejorar el medio ambiente es uno de los pilares fundamentales de nuestro compromiso con la sustentabilidad.

Crear conciencia en relación a la temática medio ambiental de nuestro país y del planeta; con los distintos públicos con los que nos relacionamos (funcionarios, proveedores, comunidad, clientes y otros) Apoyar proyectos que incluyan componentes ambientales.

Implementar internamente acciones de ecoeficiencia.

ACCIONES

Política de Riesgos Socio Ambiental: en abril del 2006, AAB Paraguay lanza su política de Riesgo Socio Ambiental; convirtiéndose en el primer banco en incorporar esta práctica en el mercado.

La misma consiste en incorporar criterios de sustentabilidad (cuestionario socioambiental) al análisis de crédito de la cartera de créditos corporativa; adicionalmente al análisis financiero de los clientes, logrando de esta manera realizar un análisis integral.

Concientización: nuestro principal objetivo desde que iniciamos la incorporación del concepto de RSE en el negocio, fue lograr que nuestros funcionarios adquieran mayor conciencia en relación al tema social y sobre todo medio ambiental. En este camino hemos realizado varias actividades de concientización a través de presentaciones, materiales gráficos, agendas, mailings, artículos, etc. Esta concientización luego fue llevada a otros públicos como las familias de nuestros funcionarios, clientes y proveedores.

Apoyo Proyectos Socio ambientales: Desde el 2007 apoyamos un componente educativo del Proyecto Procicla. Este proyecto busca mejorar la calidad de vida de los ganaderos de Cateura, Asunción. El componente educativo enseña e implementa programas de recolección diferenciada de basura y reciclados en las escuelas.

Iniciativas de Ecoeficiencia: Focalizamos estas iniciativas en relación al uso de papel a través de campañas internas y acciones destinadas a la reducción, reutilización y reciclado de papel.

Formación: se han realizado importantes talleres internos y participación de funcionarios en cursos especializados de gestión ambiental y Responsabilidad Social empresarial (RSE).

RESULTADOS

Aprox. 350 carpetas de análisis de riesgos con aspectos socioambientales integrados (Política de Riesgos Socioambientales , año 2007)

2 Talleres de Legislación Ambiental realizados por el Instituto de Derecho Ambiental (IDEA), para Oficiales Corporativos y Analistas de Riesgos.

2 talleres de RSE realizados por el Instituto Argentino de RSE (IARSE) para funcionarios y Gerentes.
Formación de un Analista de Riesgos en el área de Riesgos Socio ambientales de Banco Real - Brasil (pasantía de 40 horas)

Acciones de reducción , reutilización y reciclado de papel:

Campaña interna "El papel tiene vida " Sticker en la fotocopiadora con la leyenda de reutilizar.

Proyecto piloto de recolección diferenciada de basura (papel)
Instalación de 18 impresoras c/ opción de impresión a ambos lados del papel

Viñeta mail : Piense en el medio ambiente antes de imprimir

Utilización de papel reciclado para materiales de Comunicación Interna.

Reducción del 11, 5 % (en comparación al año 2006) en el uso interno de papel .

Edición de las "agendas Sustentables " Año 2006 y 2007. (agenda realizada en material reciclado en donde se expone en cada "mes" temáticas socio ambientales)

Total de agendas entregadas : 3.000

Mailing por el día del Medio Ambiente e inclusión de " Tips sustentables" en el Flash Informativo semanal del Banco.

Distribución de 2.000 materiales didáctico para niños sobre temas ambientales : Campi ABN (Año 2008).

Función cerrada de la película " Una verdad Incomoda" para funcionarios del Banco y sus conyugues.

Día del Voluntario 2008 : Reforestación en el parque de Ñu Guazú, actividad realizada por funcionarios y sus familias.

Lanzamiento del Relatorio de Sustentabilidad del ABN AMRO Paraguay 2007

estamos orgullosos de nuestra reputación
compliance apoya nuestro negocio



REAL SEGUROS
ABN-AMRO



REAL SEGUROS
ABN-AMRO

ANTI CORRUPCIÓN



DECLARACIÓN

Aspiramos a ser el socio de confianza de nuestros clientes, nuestros empleados, nuestros reguladores, inversores, y para las comunidades en las que operamos. Su confianza es lo que nos mantiene en el negocio - nuestra integridad es lo que asegura nuestra licencia para operar.

COMPROMISO

A través de la política de de Prevención de la Corrupción y Soborno reafirmamos nuestra posición del ABN AMRO frente al soborno y la corrupción; y complementa nuestros Valores Corporativos de Integridad y el patrón de corportamiento que se espera de nuestros funcionarios. La misma determina que todos los tipos de sobornos y corrupción están prohibidos. Ello abarca aceptar, autorizar, ofrecer, pagar o pedir soborno.

ACCIONES

Desde el año 2002, el AAB Paraguay tiene un área (Compliance) exclusivamente dedicada a supervisar independientemente los procesos centrales - y sus políticas y procedimientos relacionados - con el objetivo asegurarse de que el banco esté de acuerdo con las leyes y reglamentaciones específicas, tanto en letra como en espíritu, manteniendo por ende la reputación del banco.

Dentro de las varias políticas que se incluyen dentro del concepto de Compliance, podemos mencionar las más importatnes: Política de Prevención de la Corrupción y Soborno, Política de Aceptación de Clientes, Manual de Conducta de Prevencion del Lavado de Dinero y Bienes, Política de Inversiones Personales , Política de Wistleblowing, Seguridad de la Infromación. Estas políticas fueron comunicadas y los entrenamientos realizados con todos los funcionarios.

Todos los años tenemos, a más de auditorías internas, auditorías externas con consultoras Internacionales. Estas auditoráis son de Estados Contables y de Gestión.

Los funcionarios del área de Compliance poseen certificaciones internacionales en temas relacionados con Prevención del Lavado de Dinero, Anti corrupción, siendo el área un referente en el mercado paraguayo.

Gatekeeper: asi se denomina un formulario incluido dentro del rproceso de Gestión del Desempeño de todos los funcionarios. El Gatekeeper asegura que todos los funcionarios de Banco tengan una evaluación formal en relación a los conceptos y políticas de Compliance.

RESULTADOS

Inspecciones de Superintendencia de Bancos (Banco Central del Paraguay): de estas inspecciones no surgieron ninguna observación

Se realizan auditorias externas de Estados Contables y Gestión en forma anual, por Consultoras Internacionales :
 Año 2007 : realizada por Ernst & Young Paraguay
 Año 2008 : realizada por Deloitte & Touch Paraguay

Gatekeeper años, 2007 y 2008 : calificación Verde en el 100 % de los funcionarios (Verde: cumplimiento de las normas y políticas de Compliance) .

RESULTADOS

En el año 2008 , la Sra. Erica Werner (Gerente del área de Compliance) , el Sr. Antonio Gimenez (Coordinador de Compliance) y el Sr. César Maidana (Analista de Compliance) han obtenido la certificación de "Especialista Anti - Lavado de Dinero" (ACAMS, por sus siglas en inglés). Este certificación es otorgada luego de la aprobación de un exámen internacional, diseñado con el fin de medir el conocimiento acerca de las acciones Anti - Lavado de Dinero a nivel mundial.

Algunos números referente a Capacitación Compliance Año 2007

Cursos CBT	Cantidad de participantes
Principios de Compliance	56
Chinese Walls	58 (Sólo aplicable a ciertas áreas)
Política de Inversiones Personales	309
Política de Sanciones Económicas	114 (Sólo aplicable a ciertas áreas)
Cursos Presenciales	
CAAML, Rafs, Documentaciones :	53
CAAML, Proceso de Control de Documentos Operaciones :	69
Curso de Prevención de Lavado de Dinero, para Gerencia :	30
Cooperativas	Curso para Clientes del Banco -
Participación estimada:	100

Visite el Relatorio Sustentable 2007 en nuestra página web: www.abn.com.py