

PROCEDIMIENTO DE HABILITACIÓN DE LA IFI PARA DESEMBOLSAR BONOS MIVIVIENDA SOSTENIBLE

Aprobado por la *Gerencia de Riesgos*

Elaborado por:



Asistente de Revisión y
Seguimiento de Cartera

Responsable del Proceso:



Jefe del Departamento
De Riesgo de Crédito y
Seguimiento de Cartera

Revisado por:



Jefe de la Oficina de
Planeamiento, Prospectiva y
Desarrollo Organizativo



Gerente Comercial

Aprobado por:



Gerente de Riesgos

Fecha de publicación:

15-07-2019

Fecha de aprobación:

11-07-2019

REGISTRO DE CAMBIOS Y DEROGATORIAS

| Fecha | Descripción del cambio o revisión | Versión | Responsable |
|-------|-----------------------------------|---------|-------------|
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |



TIPO DE PROCESO : Negocio
MACROPROCESO : Determinación de Necesidades
para el Desarrollo del Servicio

PROCESO : Administración de ESFS
SUBPROCESO: Otorgamiento de Líneas

ÍNDICE

| Numeral | Contenido | Pág. N° |
|---------|-------------------------------------|---------|
| 1. | Objetivo | 4 |
| 2. | Alcance | 4 |
| 3. | Descripción del Procedimiento | 4 |
| 4. | Definiciones y Siglas | 7 |
| 5. | Información Complementaria Asociada | 7 |
| 6. | Notas | 8 |
| 7. | Flujograma | 9 |
| 8. | Formatos | 12 |
| 9. | Instructivos | 14 |



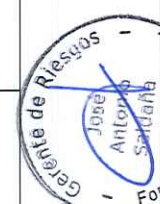
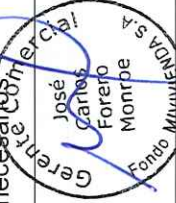
TIPO DE PROCESO : Negocio
MACROPROCESO : Determinación de Necesidades para el Desarrollo del Servicio

PROCESO : Administración de ESFS
SUBPROCESO: Otorgamiento de Líneas

Asistente de Revisión y Segurim

SUBPROCESO: Otorgamiento de Líneas

| PROVEEDORES | ENTRADAS | N° | ACTIVIDAD | DETALLE DE LA ACTIVIDAD | SALIDAS | CLIENTES | RESPONSABLE |
|-------------|----------------------------|----|--|---|---------------------------|-------------------|--------------------|
| JDRC | Resultado de la evaluación | 11 | Informar mediante carta a la IFI el resultado de la evaluación. ¿Cuál fue el resultado? Favorable: Continúa con el Procedimiento de Desembolso de BMS Favorable/Condicionado: Continúa con el N°12 | En caso la evaluación sea Favorable/Condicionado se debe solicitar vía carta que la IFI presente su Plan de Acción. Continúa con el Procedimiento de Comunicación Vía Carta y con el Procedimiento de Mensajería. | Carta enviada | IFI | GC DAC JDAC |
| JDAC | Carta enviada | 12 | Recibir y presentar su Plan de Acción. | Continúa con el Procedimiento de Mesa de Partes | Plan de Acción presentado | GC | IFI |
| IFI | Presenta su Plan de Acción | 13 | Recibir y derivar a la GR vía memorando. | Continúa con el Procedimiento de Comunicación Vía Memorando | Derivar memorando | ARSC | GC DAC JDAC |
| JDAC | Carta de comunicación | 14 | Verificar e informar al JDRC el cumplimiento o incumplimiento de envío del su Plan de Acción. | Se realizará cada seis meses, tanto a las IFI habilitadas y condicionadas. | Verificación realizada | JDRC | GR DRCS ARSC |
| ARSC | Verificación realizada | 15 | Recibir e informar al GeR el cumplimiento o incumplimiento de envío del su Plan de Acción. | | Comunicación enviada | ARSC | GR DRCS JDRC |
| JDRC | Comunicación enviada | 16 | Recibir y presentar el Plan de Acción al Comité de Riesgos mediante memorando. | Continúa con el Procedimiento de Comunicación Vía Memorando | Memorando remitido | Comité de Riesgos | GR GeR |
| GeR | Memorando remitido | 17 | Recibir, analizar la información y tomar la decisión. | Las acciones que puede tomar son: Observar el Plan de Acción, ampliar el plazo de regularización u otros que se considere necesarios | Memorando remitido | Comité de Riesgos | Comité de Riesgos |



| PROVEEDORES | ENTRADAS | N° | ACTIVIDAD | DETALLE DE LA ACTIVIDAD | SALIDAS | CLIENTES | RESPONSABLE |
|-------------------|----------------------|----|---|--|----------------------|----------|-------------------|
| Comité de Riesgos | Memorando remitido | 18 | Remitir el Acuerdo del Comité de Riesgos con la instrucción a la GeR. | | Acuerdo remitido | GeR | Comité de Riesgos |
| Comité de Riesgos | Acuerdo remitido | 19 | Recibir y comunicar al GeC proceder de acuerdo a lo indicado. | Con copia a la GO <i>Continúa con el Procedimiento de Comunicación Via Memorando</i> | Comunicación enviada | GeC | GR GeR |
| GeR | Comunicación enviada | 20 | Recibir e informar vía carta a la IFI que se encuentra habilitada o inhabilitada según corresponda. Fin del Procedimiento | <i>Continúa con el Procedimiento de Comunicación Via Carta y con el Procedimiento de Mensajería. Continúa con el Procedimiento de Desembolso de BMS.</i> | IFI inhabilitada | IFI | GC DAC JDAC |

4. Definiciones y Siglas

 - **FMV:** Fondo MIVIVIENDA S.A.
 - **IFI:** Institución Financiera Intermediaria
 - **SARAS:** Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales
 - **BMS:** Bono MIVIVIENDA Sostenible

5. Información Complementaria Asociada

- Registros

 - F483/PR-N1-2-1-8: Gestión Socio Ambiental de las IFI (F1)
 - I611/ PR-N1-2-1-8: Verificar el Formulario 1 (I1)
 - I609/ PR-N1-2-1-8: Evaluación del Formulario 1 (I2)
- Recursos Humanos

 - JDRC
 - JDAC
 - ARSC









TIPO DE PROCESO : Negocio

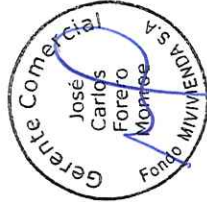
MACROPROCESO : Determinación de Necesidades para el Desarrollo del Servicio

PROCESO : Administración de ESFS

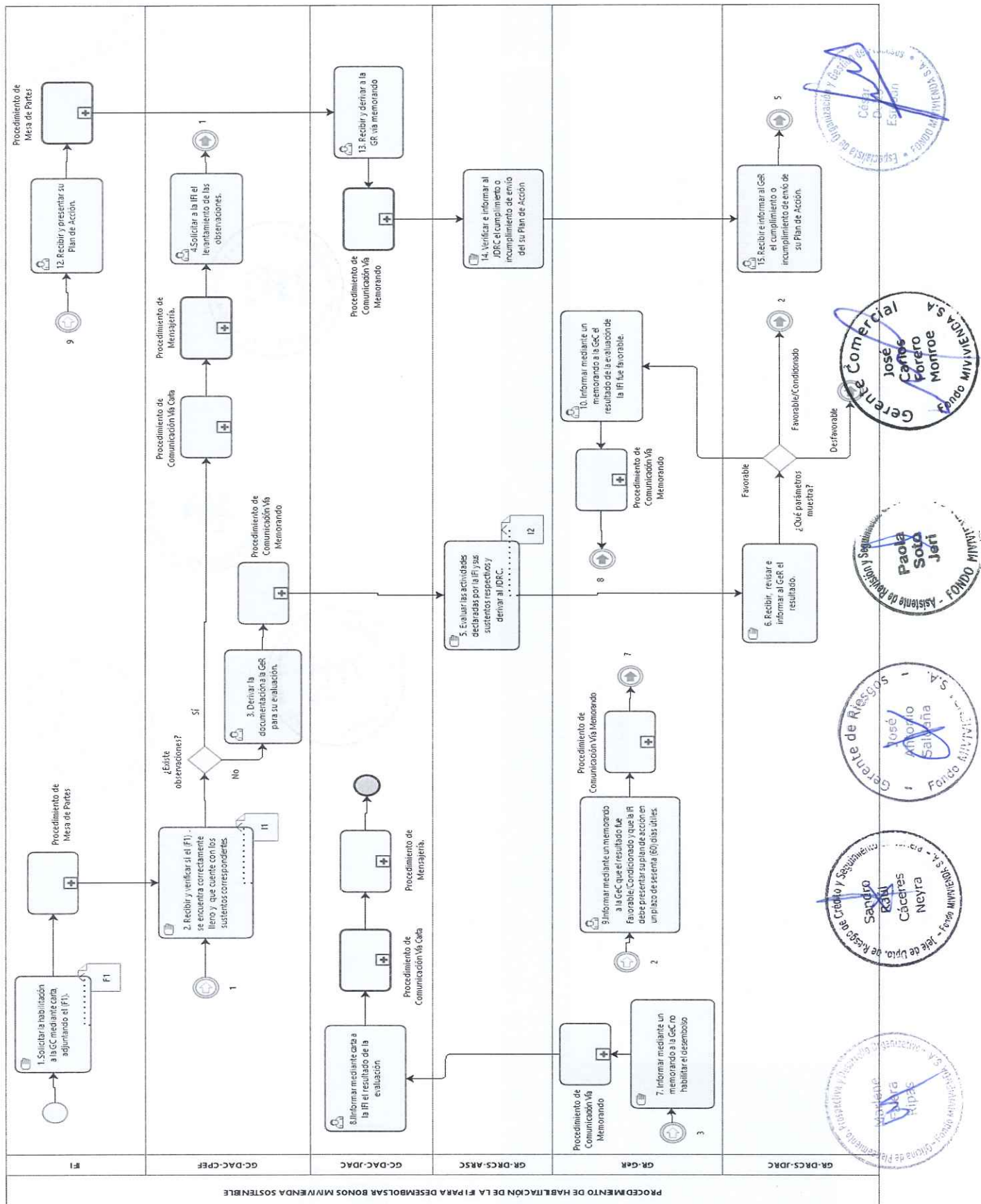
SUBPROCESO: Otorgamiento de Líneas

Actividad de control

| | | | |
|--|--|--|------------------------|
|  | | PROCEDIMIENTO DE HABILITACIÓN DE LA IFI PARA DESEMBOLSAR BONOS MIVIVIENDA SOSTENIBLE | |
| Código: PR- N1-2-1-8-GR | | Versión: 01 | Pág. N° 8 de 16 |
| Infraestructura, Recursos y Ambiente | Infraestructura: <ul style="list-style-type: none"> - Escritorio - Silla ergonómica Recursos: <ul style="list-style-type: none"> - Ordenador - Teléfono - Sistema operativo | Ambiente: <ul style="list-style-type: none"> - Iluminación adecuada - Ventilación adecuada - Condiciones ergonómicas adecuadas al usuario - Ordenado y limpio - Sin discriminación y libre de conflictos - Orientado a la reducción de estrés | |
| Documentos Relacionados | <ul style="list-style-type: none"> • Políticas de Riesgo de Crédito del FMV S.A. • Procedimiento de Evaluación de los indicadores de Gestión Socio-Medioambiental | | |
| 6. Notas | | | |
| Nota 1 | La evaluación de la IFI se realizará cada vez que ésta lo solicite. | | |



7. Flujograma



TIPO DE PROCESO : Negocio
MACROPROCESO : Determinación de Necesidades para el Desarrollo del Servicio

PROCESO : Administración de ESFS
SUBPROCESO: Otorgamiento de Líneas

Glosario del Flujograma

Gerencias:

GR: Gerencia de Riesgos

GC: Gerencia Comercial

GO: Gerencia de Operaciones

GPIS: Gerencia de Proyectos Inmobiliarios y Sociales

Departamentos:

DAC: Departamento de Administración de Canales y Atención al Cliente

DRCS: Departamento de Riesgo Crediticio y Seguimiento de Cartera

Cargos:

JDRC: Jefe del Departamento de Riesgo de Crédito y Seguimiento de Cartera

JDAC: Jefe del Departamento de Administración de Canales y Atención al Cliente

ARSC: Asistente de Revisión y Seguimiento de Cartera

CPEF: Coordinador en Promoción a Entidades Financieras

GeR: Gerencia de Riesgos

GeC: Gerente Comercial



TIPO DE PROCESO : Negocio
MACROPROCESO : Determinación de Necesidades para el Desarrollo del Servicio

PROCESO : Administración de ESFS
SUBPROCESO: Otorgamiento de Líneas

8. Formatos

a. Formato N°1: "Gestión Socio Ambiental de las IFI"

Código: F483/ PR-N1-2-1-8

En el **Fondo MIVIVIENDA S.A.** ha asumido el compromiso de contribuir a la protección del medio ambiente habiendo formalizado una **Política Ambiental Crediticia**, que tiene como principal objetivo apoyar la toma de medidas preventivas para minimizar, mitigar y/o evitar un impacto negativo en la rentabilidad financiera de las operaciones de vivienda social que a través de sus líneas de crédito financia. Por ello, se agradecerá completar esta Lista de chequeo Socio Ambiental que ha sido desarrollada para el levantamiento de información de las entidades financieras y que tiene un carácter confidencial.

DATOS GENERALES

| | |
|--|--|
| Entidad Financiera | |
| Funcionario que completa el formulario | |
| Correo electrónico | |
| Nro. de celular | |
| Fecha | |

Por favor marque la alternativa que corresponda a su entidad financiera, según cada aspecto:

| Aspectos relacionados a la administración socio ambiental de la entidad financiera | Sí | En Proceso | No |
|--|----|------------|----|
| ¿Su entidad cuenta con una Política de Exclusión de Financiamiento de Actividades que puedan ser nocivas al medio ambiente y/o causar daño a las comunidades? Ver Anexo N° 01. | | | |
| ¿Su entidad cuenta con una Política de riesgo crediticio que incluya los factores sociales y ambientales en la evaluación de la capacidad de pago de las operaciones que financia? | | | |
| ¿Su entidad categoriza las operaciones de crédito por el riesgo socio ambiental asociado? (Alto, moderado, bajo). | | | |
| ¿Su entidad cuenta con los procedimientos para el monitoreo y seguimiento de las operaciones cuando el riesgo socio ambiental es alto? | | | |

Declaración de responsabilidad: El presente documento contiene información veraz con relación a las acciones sobre aspectos de gestión socio ambiental de nuestra entidad.

[Firma del representante de la entidad financiera]
(GG o GR)

Definición de apoyo:

Riesgo social y ambiental: La posibilidad de pérdidas por la ocurrencia de conflictos sociales relacionados al desarrollo de proyectos que puedan impactar en forma significativa sobre el sistema económico, social o ambiental en el cual estos se desarrollan. (Fuente: Norma SBS 1928-2015).

TIPO DE PROCESO : Negocio
MACROPROCESO : Determinación de Necesidades para el Desarrollo del Servicio

PROCESO : Administración de ESFS
SUBPROCESO: Otorgamiento de Líneas

ANEXO 1: ACTIVIDADES EXCLUIDAS DE FINANCIAMIENTO POR LAS IFI

1. Producción o intercambio comercial de cualquier producto o actividad considerados ilegales en virtud de la legislación o las normativas de Francia o el país anfitrión, o en virtud de las convenciones o acuerdos internacionales.
2. Producción o actividades que involucren trabajo forzoso¹ o trabajo infantil².
3. Intercambio comercial de flora y fauna silvestre, o productos de flora y fauna silvestre regulados en virtud de CITES³.
4. Pesca con red de deriva en el entorno marino que utilice redes de más de 2.5 km de extensión.
5. Toda actividad que involucre o requiera la destrucción⁴ del hábitat crítico⁵ y todo proyecto forestal en virtud del cual no se lleve a cabo ningún plan de desarrollo y gestión sostenible.
6. Producción, uso o intercambio comercial de materiales peligrosos, como fibras de asbesto y productos que contienen PCB⁶.
7. Producción, uso o intercambio comercial de productos farmacéuticos, pesticidas / herbicidas, sustancias químicas, sustancias que dañan la capa de ozono⁷ y otras sustancias peligrosas sujetas a eliminaciones graduales o prohibiciones internacionales.
8. Comercio transfronterizo de desechos y derivados de desechos, a menos que se cumpla con la Convención de Basilea y las normativas relacionadas.
9. Producción o comercio de lo siguiente⁸:
 - Armas o municiones
 - Tabaco
 - Bebidas destiladas para consumo humano
10. Apuestas, casinos y emprendimientos equivalentes⁹.
11. Cualquier actividad relacionada con pornografía o prostitución.
12. Cualquier actividad que implique una alteración, daño o extracción considerable de un patrimonio cultural crítico¹⁰.
13. Producción y distribución de contenido racista, antidemocrático o con intención de discriminar a parte de la población.
14. Explotación de minas de diamante y comercialización de diamantes, si el país anfitrión no está adherido al proceso Kimberly.
15. Cualquier sector o servicio sujeto a embargo de las Naciones Unidas, la Unión Europea o Francia, sin límites.

¹ Trabajo forzoso hace referencia a todo el trabajo o servicio que no se realiza voluntariamente y que se obtiene de una persona bajo amenaza de coacción o penalización, según se define en las convenciones de la OIT.

² Las personas solo pueden emplearse si son mayores de 14 años de edad, según se define en la Declaración de la OIT relativa a los derechos humanos fundamentales (Convenio sobre la edad mínima C138, art. 2), a menos que la legislación local especifique la asistencia escolar obligatoria o la edad mínima para trabajar. En dichos casos, se aplicará la edad más alta.

³ CITES: Convención sobre el Comercio Internacional de Especies Amenazadas de Fauna y Flora Silvestres. (Washington, 1993).

⁴ Destrucción significa (1) la eliminación o disminución grave de la integridad de un hábitat causadas por un cambio importante a largo plazo en el uso de la tierra o el agua; o (2) la modificación de un hábitat de manera tal que este pierda la capacidad de mantener su función (consultar la nota al pie).

⁵ Un hábitat crítico es el subconjunto de un hábitat natural o modificado que merece especial atención. Un hábitat crítico incluye áreas con alta biodiversidad que cumplen con los criterios de clasificación de la Unión Internacional para la Conservación de la Naturaleza (IUCN), incluido el hábitat necesario para la supervivencia de especies amenazadas o en vías de extinción, según se define en la Lista roja de especies amenazadas de la IUCN o según se define en cualquier legislación nacional; las áreas que tienen una importancia especial para las especies endémicas o de distribución limitada; las ubicaciones críticas para la supervivencia de especies migratorias; las áreas que respaldan concentraciones o cantidades de individuos mundialmente importantes de especies gregarias; áreas con ensambles de especies únicas o que están asociados a procesos evolutivos clave, o que brindan servicios ecosistémicos clave; y áreas con una biodiversidad de importancia social, económica o cultural considerable para las comunidades locales. Los bosques primarios o los bosques de alto valor de conservación deben considerarse hábitats críticos.

⁶ PCB: policlorobifenilos; un grupo de sustancias químicas altamente tóxicas. Los PCB pueden encontrarse en los transformadores eléctricos con aceite, capacitores e interruptores fabricados de 1950 a 1985.

⁷ Sustancias que dañan la capa de ozono (ODS): compuestos químicos que reaccionan con el ozono estratosférico y lo destruyen, lo que deriva en los ampliamente conocidos "agujeros de ozono". El Protocolo de Montreal enumera las ODS y las fechas objetivo de reducción y eliminación gradual.

⁸ Actividades excluidas cuando representan más del 10 % del balance o el volumen financiado, y para las instituciones financieras, más del 10 % del financiamiento del volumen de cartera.

⁹ El financiamiento directo de estos proyectos o actividades que los incluyan (hotel junto con casino, por ejemplo). No se incluyen los planes de desarrollo urbano que posteriormente podrían incorporar dichos proyectos.

¹⁰ Se considera "patrimonio cultural crítico" a cualquier parte del patrimonio cultural reconocido por la comunidad nacional o internacional por su interés histórico, social o cultural.



TIPO DE PROCESO : Negocio
MACROPROCESO : Determinación de Necesidades para el Desarrollo del Servicio

PROCESO : Administración de ESFS
SUBPROCESO: Otorgamiento de Líneas

9. Instructivos

Instructivo I1: Verificar el Formulario 1

| Finalidad | Responsable | Código |
|--|--|-------------------|
| Verificar si el F1 se encuentra correctamente lleno. | Coordinador en Promoción a Entidades Financieras | I611/ PR-N1-2-1-8 |

1. Revisar que el Formulario 1 cuente con la información solicitada.(Ver Ilustración N°1)

Ilustración N° 1

DATOS GENERALES

| | |
|--|--|
| Entidad Financiera | |
| Funcionario que completa el formulario | |
| Correo electrónico | |
| Nro. de celular | |
| Fecha | |

2. Revisar la respuesta de la lista socio ambiental de la IFI, de acuerdo a la información presentada se tendrá en cuenta lo siguiente:
 - a. En caso la respuesta sea "Sí", cumple con los requisitos, debe presentar los sustentos respectivos.
 - b. En caso la respuesta sea "En proceso", los requisitos solicitados están en proceso de implementación, debe presentar su plan de acción y los sustentos correspondientes.
 - c. En caso la respuesta sea "No", no cumple con los requisitos, debe presentar su plan de acción a la brevedad.(Ver ilustración N°2)

Ilustración N° 2

| Aspectos relacionados a la administración socio ambiental de la entidad financiera | a | b | c |
|--|----|------------|----|
| | Sí | En Proceso | No |
| ¿Su entidad cuenta con una Política de Exclusión de Financiamiento de Actividades que puedan ser nocivas al medio ambiente y/o causar daño a las comunidades? Ver Anexo N° 01. | | | |
| ¿Su entidad cuenta con una Política de riesgo crediticio que incluya los factores sociales y ambientales en la evaluación de la capacidad de pago de las operaciones que financia? | | | |
| ¿Su entidad categoriza las operaciones de crédito por el riesgo socio ambiental asociado? (Alto, moderado, bajo). | | | |
| ¿Su entidad cuenta con los procedimientos para el monitoreo y seguimiento de las operaciones cuando el riesgo socio ambiental es alto? | | | |

TIPO DE PROCESO : Negocio
MACROPROCESO : Determinación de Necesidades para el Desarrollo del Servicio

PROCESO : Administración de ESFS
SUBPROCESO: Otorgamiento de Líneas

3. El Formato 1 y los sustentos presentados deben ser firmados por el Gerente General o Gerente de Riesgos de la IFI.

Instructivo I2: Evaluación del Formulario 1

| Finalidad | Responsable | Código |
|--|--|-------------------|
| Evaluar la administración socio ambiental de la entidad financiera solicitante de habilitación de desembolso de Bono MIVIVIENDA Sostenible | Asistente de Revisión y Seguimiento de Cartera | I609/ PR-N1-2-1-8 |

1. Ingresar al archivo Excel "Evaluación del "Formulario 1", el cual se encuentra en el siguiente link:
G:\06.13 Seguimiento de Cartera\SARAS\9. EVALUACIÓN DE IFI
E ir a la pestaña "Matriz", la cual es la siguiente:(Ver ilustración N°3)

Ilustración N° 3

| MATRIZ DE EVALUACIÓN DEL FORMULARIO 1 | | | | | | | | | |
|--|--|---------------|------------|----|-------------------------|------------|----|-------------|---------|
| Entidad Financiera | | | | | | | | | |
| Funcionario que completa el formulario | | | | | | | | | |
| Correo electrónico | | | | | | | | | |
| Nro. de celular | | | | | | | | | |
| Fecha | | | | | | | | | |
| Ítem | Aspectos relacionados a la gestión socio ambiental de la entidad financiera | Respuesta IFI | | | Valores a las preguntas | | | Ponderación | Puntaje |
| | | Sí | En proceso | No | Sí | En proceso | No | | |
| 1 | ¿Su entidad cuenta con una Lista de Exclusión de Financiamiento de Actividades que puedan ser nocivas al medio ambiente y/o causar daño a las comunidades? | 0 | 0 | 0 | 2 | 1 | 0 | 12.5% | 0.0% |
| 2 | ¿Su entidad cuenta con una Política de riesgo crediticio que incluya los factores sociales y ambientales en la evaluación de la capacidad de pago de las operaciones que financia? | 0 | 0 | 0 | 2 | 1 | 0 | 12.5% | 0.0% |
| 3 | ¿Su entidad categoriza las operaciones de crédito por el riesgo socio ambiental asociado? (Alto, moderado, bajo). | 0 | 0 | 0 | 2 | 1 | 0 | 12.5% | 0.0% |
| 4 | ¿Su entidad cuenta con los procedimientos para el monitoreo y seguimiento de las operaciones cuando el riesgo socio ambiental es alto? | 0 | 0 | 0 | 2 | 1 | 0 | 12.5% | 0.0% |
| TOTAL | | | | | | | | 0% | |

2. Trasladar las respuestas declaradas en el "Formulario 1" por la IFI al Excel, utilizando el valor 1 por cada respuesta de la IFI, de modo que la respuesta pueda ser contabilizada y ponderada en el cuadro de evaluación, dando como resultado un puntaje de cumplimiento.(Ver ilustración N°4)

Ej. Si una IFI declaró que cuenta con una Lista de exclusión de actividades y con una política crediticia que incluye factores sociales y ambientales, pero está en proceso de implementación de la categorización de la operación por riesgo socio ambiental, así como de los procedimientos de monitoreo y seguimiento para dichos riesgos, el puntaje de cumplimiento será de 75%.



TIPO DE PROCESO : Negocio
MACROPROCESO : Determinación de Necesidades para el Desarrollo del Servicio

PROCESO : Administración de ESFS
SUBPROCESO: Otorgamiento de Líneas

Ilustración N° 4

MATRIZ DE EVALUACIÓN DEL FORMULARIO 1

| | |
|--|--|
| Entidad Financiera | |
| Funcionario que completa el formulario | |
| Correo electrónico | |
| Nro. de celular | |
| Fecha | |

| Ítem | Aspectos relacionados a la gestión socio ambiental de la entidad financiera | Respuesta IFI | | | Valores a las preguntas | | | Ponderación | Puntaje |
|--------------|--|---------------|------------|----|-------------------------|------------|----|-------------|------------|
| | | Sí | En proceso | No | Sí | En proceso | No | | |
| 1 | ¿Su entidad cuenta con una Lista de Exclusión de Financiamiento de Actividades que puedan ser nocivas al medio ambiente y/o causar daño a las comunidades? | 1 | 0 | 0 | 2 | 1 | 0 | 12.5% | 25.0% |
| 2 | ¿Su entidad cuenta con una Política de riesgo crediticio que incluya los factores sociales y ambientales en la evaluación de la capacidad de pago de las operaciones que financia? | 1 | 0 | 0 | 2 | 1 | 0 | 12.5% | 25.0% |
| 3 | ¿Su entidad categoriza las operaciones de crédito por el riesgo socio ambiental asociado? (Alto, moderado, bajo). | 0 | 1 | 0 | 2 | 1 | 0 | 12.5% | 12.5% |
| 4 | ¿Su entidad cuenta con los procedimientos para el monitoreo y seguimiento de las operaciones cuando el riesgo socio ambiental es alto? | 0 | 1 | 0 | 2 | 1 | 0 | 12.5% | 12.5% |
| TOTAL | | | | | | | | | 75% |

3. Una vez obtenido el puntaje de cumplimiento, se debe ir a la pestaña "Parámetros" del archivo Excel y verificar qué opinión le corresponde según el puntaje obtenido. (Ver ilustración N°5)

Ilustración N° 5

PARÁMETROS

| Puntuación | Opinión |
|------------|--------------------------|
| 50% - 100% | FAVORABLE |
| 49% - 25% | FAVORABLE / CONDICIONADO |
| 24% - 0% | DESFAVORABLE |

Ej. Debido a que la IFI obtuvo como puntaje 75%, la opinión de riesgos será favorable, por lo que estará habilitada para desembolsar los Bonos MIVIVIENDA Sostenible.

4. Finalmente, guardar el archivo con el nombre de la IFI en la dirección:
G:\06.13 Seguimiento de Cartera\SARAS\9. EVALUACIÓN DE IFI



TIPO DE PROCESO : Negocio
MACROPROCESO : Determinación de Necesidades para el Desarrollo del Servicio

PROCESO : Administración de ESFS
SUBPROCESO: Otorgamiento de Líneas