

---

# Identificación y evaluación de riesgos ambientales y sociales: Tipos de riesgos y análisis de entorno

---

**Lawrence Pratt**  
**Director Adjunto**  
**Centro Latinoamericano para la**  
**Competitividad y el Desarrollo Sostenible**  
**INCAE**

**Lawrence.Pratt@incae.edu**  
**www.ecobanking.com**  
**Bogotá, Marzo 10 de 2005**

**CLACDS**

.....  
Centro Latinoamericano para  
la Competitividad y el  
Desarrollo Sostenible

---

# Definiciones Claves

---

El **medio ambiente** es el entorno vital que comprende el conjunto de **factores físico-naturales, sociales, culturales, económicos y estéticos** que interactúan entre sí.

El **riesgo** es la posibilidad de que algo indeseable ocurra en un momento determinado.

---

# Definiciones Claves

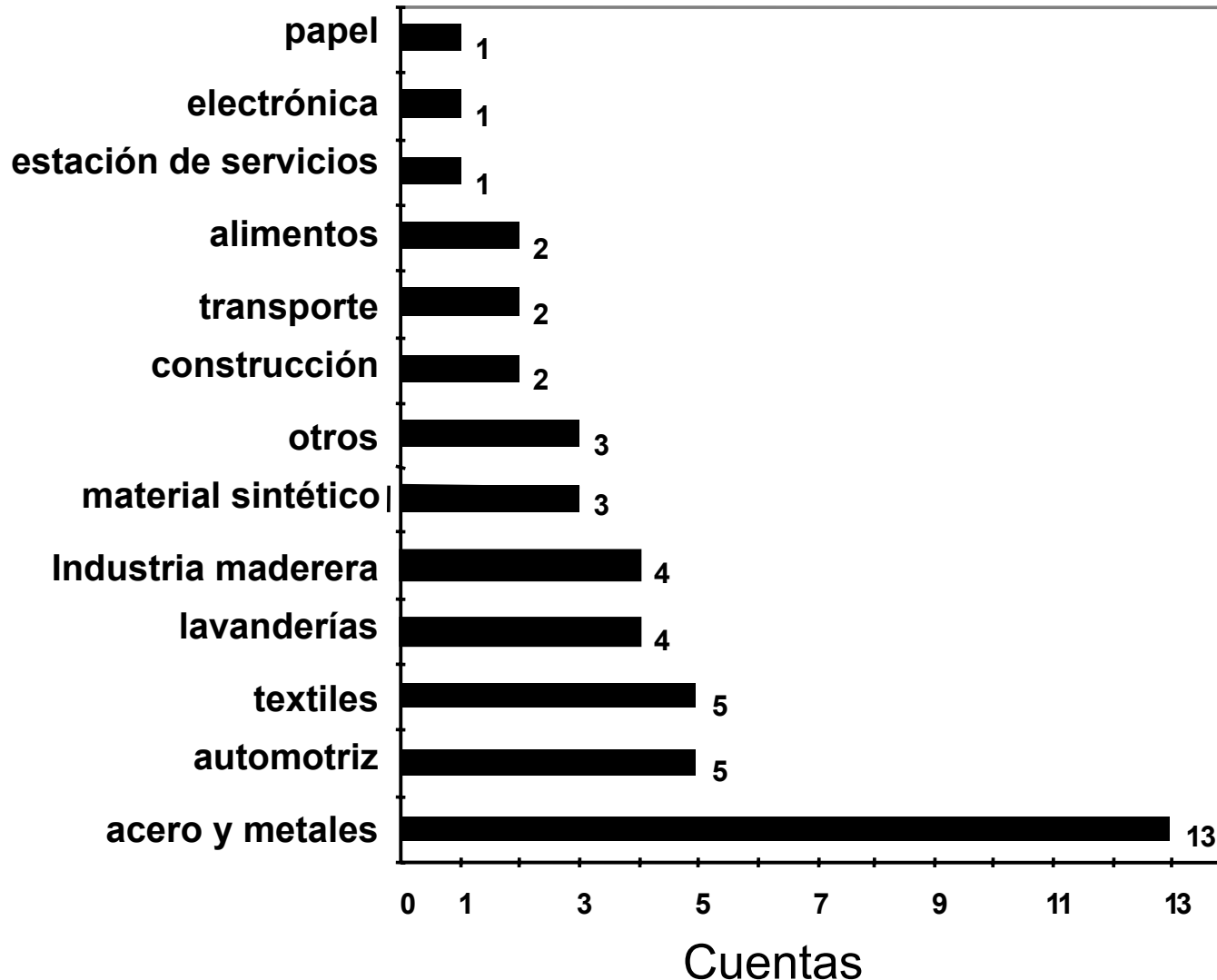
---

Los riesgos ambientales pueden ser:

**Naturales** como el clima.

**Humanos** como contaminación del predio o desplazamiento de gente y especies.

# Sectores ambientalmente riesgosos



(Estudio de  
Dr. O. Weber;  
ETH-UNS)

---

# Áreas muy sensibles

---

- Represas (hidro u otros).
- Bosques tropicales maduros.
- Poblaciones indígenas.
- Minería .
- Petróleo (extracción, oleoductos, etc.)
- Infraestructura.
- Cualquier proyecto que requiera reubicación de poblaciones.

---

# ¿Cuáles son los riesgos?

---

Los riesgos que el prestatario trae a la institución financiera:

- Garantía subsidiaria (colateral) .
- Acción ciudadana.
- Mercado.
- Regulatorio.
- Industria.

---

# Riesgo de Garantía:

---

## Ejemplos:

- Contaminación del sitio.
- Derrame accidental y repentino de residuos tóxicos.
- Emisiones.
- Desastres naturales.

---

# Riesgo de Acción Ciudadana:

---

## Ejemplos:

- Reclutamiento y rotación de personal.
- No renovación de seguros.
- Compensación por salud.
- Desperdicio de materiales.
- Desplazamiento de grupos indígenas.
- Reputación.

---

# Riesgo de Mercado:

---

## Ejemplos:

- Calidad y acceso a materias primas.
- Disponibilidad de abastecimiento de agua.
- Huelgas y cierres, sabotaje.
- Boicoteo de clientes.
- Entrada de productos sustitutos.
- Costos por reemplazo o rediseño del producto.
- Devaluación del mercado.

---

# Riesgo Regulatorio:

---

## Ejemplos:

- Regulaciones y leyes estatales, nacionales e internacionales.
- Estándares internacionales del IFC, Banco Mundial, CAF, BID, etc.
- Responsabilidades legales y criminales.

---

# Riesgo de Industria:

---

## Gerencia Corporativa UBS Ejemplos:

- **Sitios contaminados.**
- **Sociopolíticos.**
- **Productos.**
- **Fantasmas.**
- **De la Producción.**

# ¿Cómo reducir el riesgo?

- Aspectos técnicos
- Productos químicos
- Ruido
- Lugares de trabajo
- Incendio
- Instalaciones Eléctricas
- Herramientas de trabajo

Elementos de Gestión

Procedimientos

Capacitación

Plan de Emergencia

Responsabilidades

**Evaluación de Riesgo y Plan de Acción**

**Sistema de Gestión Específico e Integrado**



**Aplicación de las normas**



---

# Disminución de Riesgos

## Evaluación ambiental

---

- Tradicionalmente la evaluación de proyectos ha incluido la valoración del desempeño financiero, técnico y gerencial.
- En la actualidad el desempeño ambiental es un cuarto componente crítico de la evaluación.

**El término **ambiente** incluye asuntos ambientales, sociales, culturales, humanos, de salud y de seguridad (IFC).**

---

# Disminución de Riesgos

## Evaluación ambiental

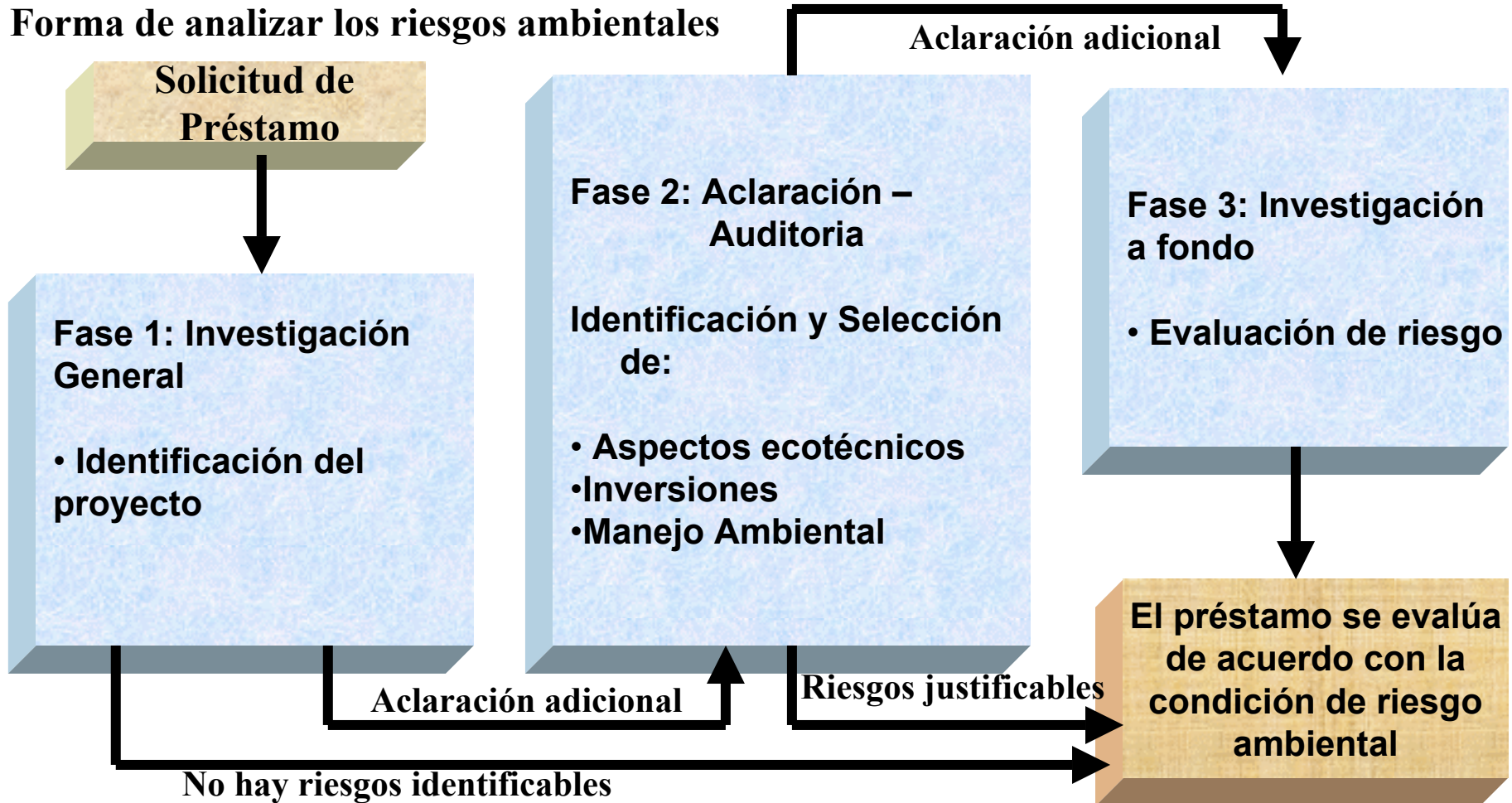
---

**La evaluación ambiental puede tener como resultado la identificación temprana de:**

- Pasivos reales o potenciales (contaminación del suelo o acción legal pendiente).
- Otros costos (necesidad de instalar equipo para la reducción de la contaminación a fin de cumplir con los estándares prevalecientes).
- Problemas ambientales delicados que pueden afectar el desempeño global del proyecto.

# ¿Cómo evaluar un riesgo?

Forma de analizar los riesgos ambientales



---

# Resultados de Evaluación

---

1. Marco político, legal y administrativo.
2. Descripción del proyecto.
3. Datos básicos existentes.
4. Impactos ambientales probables.
5. Análisis de mejor tecnología disponible y las alternativas.
6. Planes de mitigación.
7. Planes de supervisión y gestión medioambiental.
8. Documentación anexa.

---

# Informe de Riesgos

---

**Cliente: 223465**

**Expediente: P-0015**

**Transacción: Préstamo**

Tipo de Riesgo	Código	Clasificación
Riesgo de Industria	IND	B
Riesgo Garantía	GAR	B
Riesgo Regulatorio	REG	C
Riesgo de Mercado	MER	B
Riesgo Acción Ciudadana	ACC	C
<b>Global</b>		<b>B-</b>

---

# Muchas Gracias por su atención

## Contactos:

Lawrence Pratt,

Director Adjunto CLACDS-INCAE

Lawrence.Pratt@incae.edu

Edgar Rojas, Gerente Proyecto Ecobanking

Edgar.Rojas@consultor.incae.edu

[www.ecobanking.com](http://www.ecobanking.com)



Jornada 2005

**CLACDS**

.....

Centro Latinoamericano para  
la Competitividad y el  
Desarrollo Sostenible

