

---

# Identificación, evaluación y administración de riesgos ambientales y sociales: Metodología

---

**Edgar Rojas**  
**Gerente de Proyecto Ecobanking**  
**Centro Latinoamericano para la**  
**Competitividad y el Desarrollo Sostenible**  
**INCAE**  
**Edgar.Rojas@consultor.incae.edu**  
**www.ecobanking.com**

*Bogotá Marzo 10, 2005*

**CLACDS**

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



# Metodología

## **Propósito**

Poner a disposición del Sistema Financiero Latinoamericano una herramienta para la identificación, evaluación y administración de riesgos ambientales y sociales de manera que pueda ser incluida en los procesos de análisis de los préstamos y proyectos de inversión.

Esta herramienta fue desarrollada por el Proyecto Ecobanking del CLACDS/INCAE, basada en mecanismos similares utilizados por bancos multilaterales y bancos internacionales líderes, adaptándolos a los requerimientos de las Ifs de la región.

# Metodología

- **Objetivo**

Apoyar a las Ifs de la región en la fácil y oportuna identificación, evaluación y administración de los riesgos ambientales y sociales generados por las actividades y proyectos a financiar, de manera que se minimicen las posibilidades de que la institución financiera asuma los costos transferidos por estos riesgos.

**Disminuir riesgos, disminuir pérdidas, mantener imagen, generar valor a clientes.**

# Metodología

## Antecedentes

- En encuesta realizada por Proyecto Ecobanking en Latinoamérica, Ibs respondieron que no cuentan con métodos específicos para controlar el riesgo ambiental en crédito corporativo (68%);  
Financiamiento de proyectos (64%); Banca de inversión (81%).
- En encuesta realizada por INCAE, CAF y FFLA, en Ibs de la Región Andina, el 64% de ellas consideraba de máxima prioridad recibir capacitación en evaluación de riesgos ambientales y sociales en el análisis de préstamos y proyectos de inversión.

# Identificación de Riesgos Ambientales y Sociales

## Objetivo: Investigación General

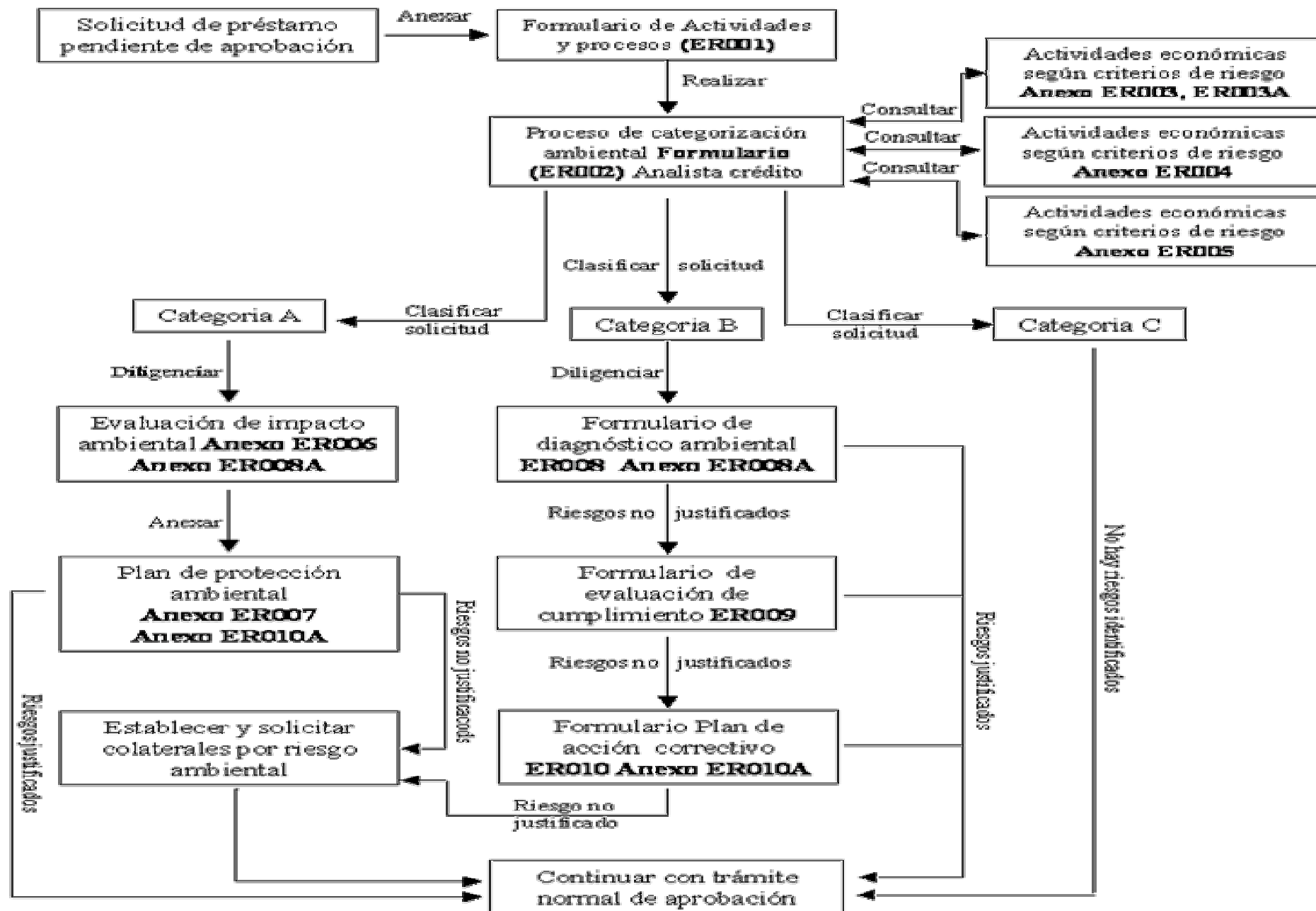
- Realizar una revisión ambiental para cada préstamo o proyecto de inversión
- Asegurarse que prestatario tenga permisos necesarios para operar

### **Preguntas:**

- ¿Riesgo en la industria y área vecina?
- ¿Posible impacto al medio ambiente?
- ¿Sector de alto o bajo riesgo?
- ¿Existen medidas de mitigación normalizadas?

**Referencia:** Formulario de Actividades y Procesos, Ecobanking ER001

## Diagrama para el Análisis de Riesgos Ambientales en Solicitudes de Préstamos



## Actividades y Procesos Análisis entorno

<b>Ubicación actividad y/o proyecto a financiar</b>									
(5) Área terreno en M2 <b>10.000</b>			(6) Área construcción en M2 <b>10.000</b>			(7) N. Niveles <b>3</b>			
(8) Dirección física del terreno <b>General Ochoa 546</b>									
(9) Barrio, caserío y pueblo o ciudad <b>Barrio la Estancia, Ciudad de Manamala</b>									
(10) Uso anterior del terreno <b>potreros</b>									
(11) Uso del terreno adyacente <b>Parqueadero</b>									
(12) Ubicación tipo de zona (marque con x)									
Residencial	<input type="checkbox"/>	Comercial	<input type="checkbox"/>	Mixta	<input type="checkbox"/>	Rural	<input type="checkbox"/>	Industrial	<input checked="" type="checkbox"/>
Nombre de la zona: Parque Industrial General Ochoa									

## Actividades y Procesos Análisis medidas de mitigación

(14) Sobre las <b>medidas de manejo y control</b> , marque con x la que corresponda (use hojas adicionales si es necesario)				
Asunto	Existen	En desarrollo	No existen	No Aplica
Desechos sólidos			x	
Desechos líquidos			x	
Aguas residuales			x	
Emisión de gases o partículas al aire		x		
Ruidos		x		
Almacenaje de sustancias químicas y tóxicas			x	
Medidas de protección contra incendios		x		
Medidas de seguridad para empleados		x		
Sistemas de Gestión Ambiental			x	

# Actividades y Procesos

## Análisis consumo de recursos

<b>Descripción de insumos (recursos) utilizados para la actividad y/o proyecto a financiar</b>											
(18) agua potable consumo				Fuente agua consumo		agua potable proceso				Fuente agua proceso	
Si	<b>x</b>	No		<b>Río Los Robles</b>		Si	<b>x</b>	No		<b>Río Los Robles</b>	
(19) Tipo de Energía (eléctrica, combustibles fósiles, mixta, otros) especifique <b>Eléctrica</b>											
(20) Lista de materias primas (anexe hojas adicionales si es necesario)											
Nombre				Cantidad por mes				Unidad de medida			
Lana				10.000				Kg			
Algodón				50.000				Kg			
Fibras sintéticas				32.000				Kg			
Tintes				Por determinar							
Otros compuestos Químicos				Por determinar							

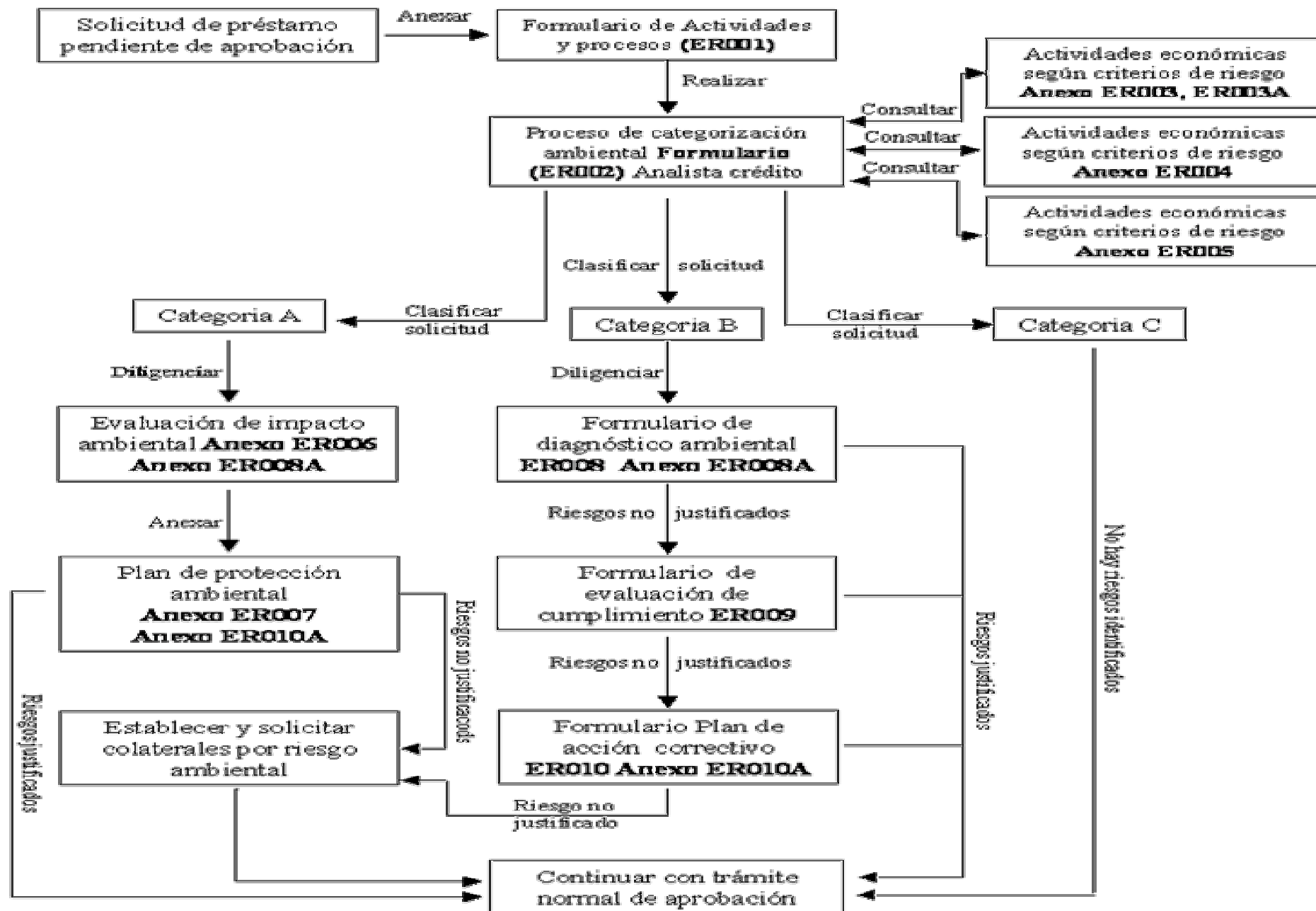
# Evaluación de Riesgos Ambientales y Sociales

## **Categorización**

Objetivo:  
Clasificación del Proyecto

<b>Categoría</b>	<b>Características</b>
<b>A</b>	Sector de alto riesgo, preocupaciones especiales, impactos son diversos e importantes, no existen medidas de mitigación normalizadas
<b>B</b>	Impactos ambientales específicos, existen medidas de mitigación normalizadas
<b>C</b>	Sin impactos ambientales
<b>Referencia:</b>	Formularios de Actividades Económicas Según Criterios de Riesgo, ER003-004-005

## Diagrama para el Análisis de Riesgos Ambientales en Solicitudes de Préstamos



# Administración de Riesgos Ambientales y Sociales

# Objetivo

## Reducir, transferir y monitorear riesgos

- **FASE I: ACLARACIÓN**

Identificar aspectos ecotécnicos, inversiones y manejo ambiental

- Pedir permisos, autorizaciones y certificados que demuestren cumplimiento de legislación ambiental y de seguridad y salud
- Visitas a las instalaciones y sitios

**Preguntas:**

**Aspectos ecotécnicos**

- ¿Perfil ambiental del cliente?
- ¿Grado de contaminación?
- ¿Cobertura de seguros?

**Inversiones**

- ¿Inversiones planeadas?
- ¿Condición técnica?

**Manejo Ambiental**

- ¿Ya implementado?
- ¿Cumplimiento con la ley?
- ¿Imagen del cliente?

Objetivo

Reducir, transferir y monitorear riesgos

- **FASE II. INVESTIGACIÓN A FONDO – EVALUACIÓN DE RIESGOS  
(Diagnostico, Evaluación o Auditoria Ambiental)**

**Evaluación por profesionales internos y/o externos**

- Identificación de factores de peligro y posibles causas
- Método de modelado de consecuencias
- Resultados en evaluación de consecuencias
- Sistema de seguridad de las instalaciones
- Respuesta frente a emergencias

Objetivo

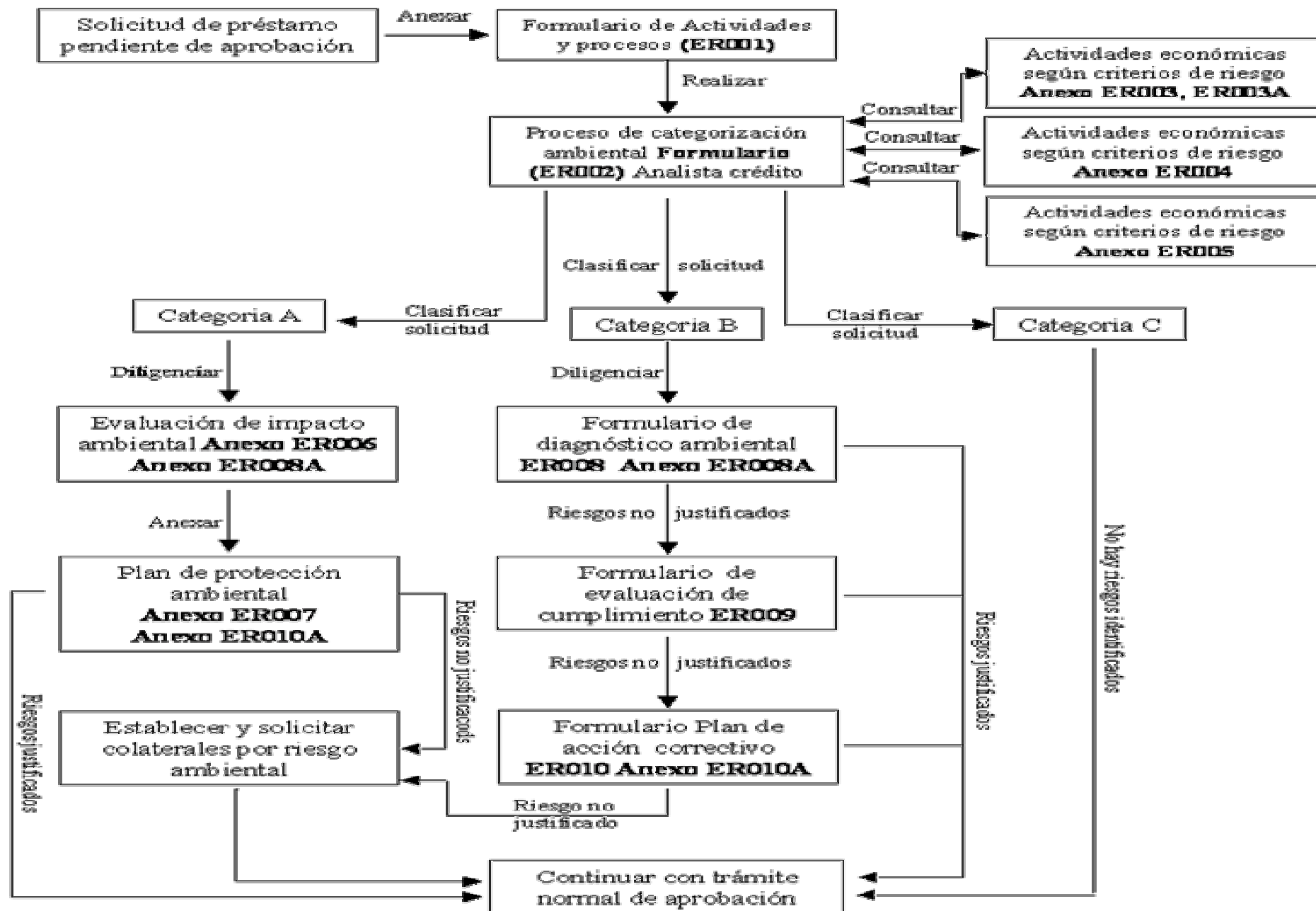
Reducir, transferir y monitorear riesgos

### **FASE III. ANALIZAR RESULTADOS EVALUACIÓN**

- Marco político, legal y administrativo
- Descripción del proyecto
- Datos básicos existentes
- Impactos ambientales probables
- Análisis de mejor tecnología disponible y las alternativas
- Planes de mitigación
- Planes de supervisión y gestión medioambiental
- Documentación anexa

# **Herramientas para filtrar y analizar riesgos Categoría A.**

## Diagrama para el Análisis de Riesgos Ambientales en Solicitudes de Préstamos



## Categoría A. Evaluación de Impacto Ambiental

**Es un proceso analítico con el fin de formar un juicio objetivo sobre el impacto ambiental de un proyecto específico.**

- **Donde se Identificarán y evaluarán los posibles efectos ambientales y sociales del proyecto, se evaluarán alternativas y se recomendarán medidas apropiadas de mitigación, control y vigilancia.**
- **Se pronosticarán y evaluarán las probables repercusiones positivas y negativas del proyecto, en términos cuantitativos en la medida de lo posible.**
- **Es un análisis costo-beneficio del proyecto en términos de sus potenciales impactos ambientales.**

**Referencia:** Contenido de un informe de evaluación del impacto ambiental – Anexo ER006

## Categoría A. Auditoria Ambiental

**Es un proceso analítico con el fin de determinar la naturaleza y el alcance de todos los problemas ambientales (entre ellos la salud y la seguridad ocupacional) que se presenten en un establecimiento existente o en la práctica (ampliación, modernización o un programa de inversión empresarial).**

**Verifica la naturaleza y alcance de los efectos ambientales adversos de importancia, entre ellos la contaminación del suelo, las aguas subterráneas y las estructuras y su cumplimiento con las leyes ambientales, como consecuencia de las actividades propias del proyecto a financiar.**

**Referencia:** Esquema de auditoria ambiental para proyectos específicos.  
**Anexo ER008A**

## Categoría A. Plan de Protección Ambiental

**Es el conjunto de medidas de mitigación, gestión, vigilancia e institucionales que se han de adoptar durante las etapas de ejecución y operación para eliminar los efectos ambientales y sociales adversos, compensarlos, o reducirlos a niveles aceptables.**

- Los PPA son elementos esenciales de los informes de evaluación de impacto ambiental para los proyectos de Categoría A.
- En el caso de una auditoria ambiental para un proyecto concreto, el resultado se puede llamar **Plan de Acción Correctiva**.

**Referencia:** Esquema de un plan de protección ambiental (PPA). Anexo ER007

## Categoría A. Plan de consulta y divulgación pública

**Es un proceso mediante el cual se asegura un suministro suficiente y oportuno de información a las personas afectadas por el proyecto y a los demás interesados, y dar a esos grupos suficientes oportunidades de expresar sus opiniones e inquietudes.**

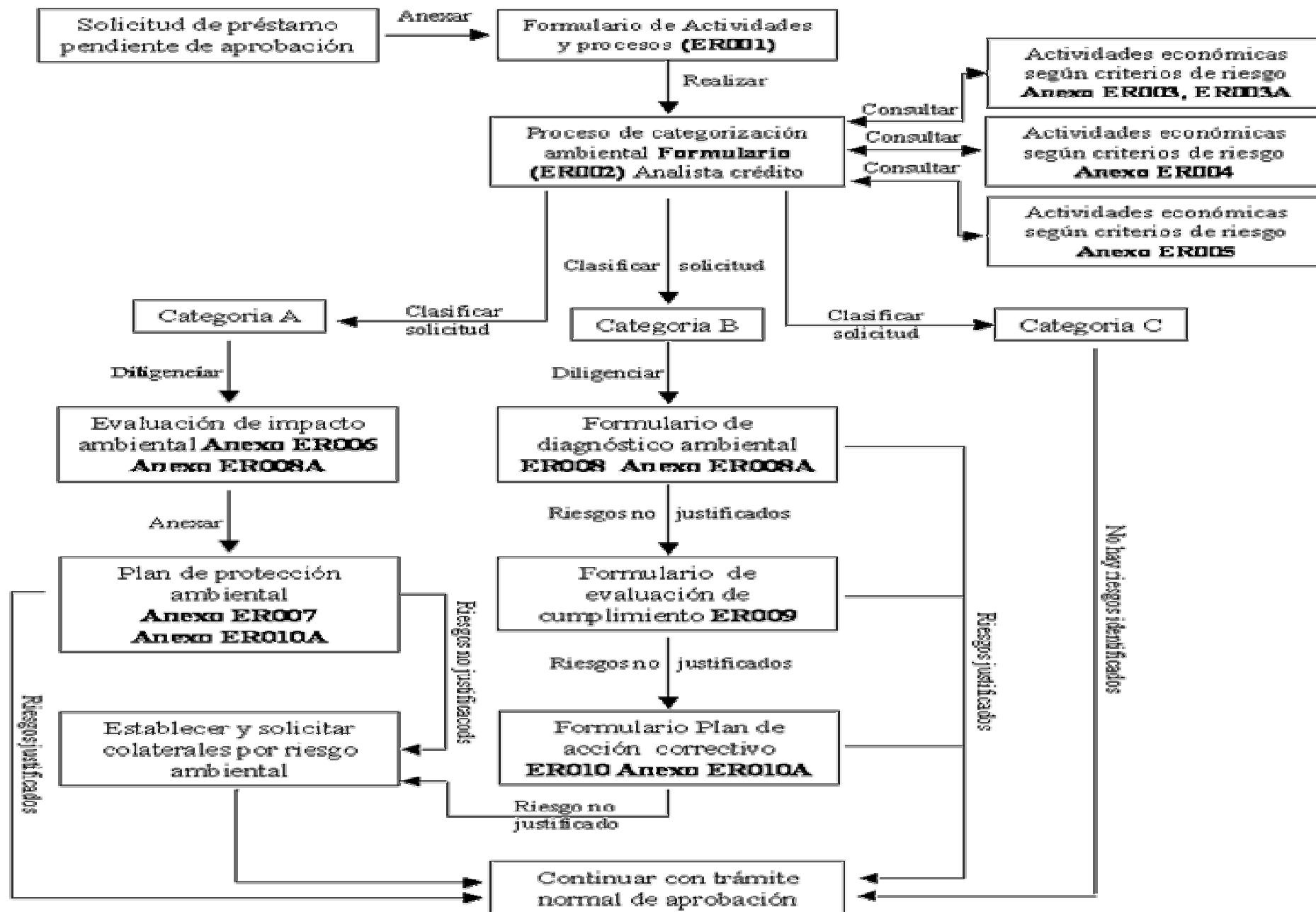
**En el PCDP es preciso:**

- **Identificar a los principales grupos de interesados.**
- **Intercambio de información para la realización de las distintas etapas del proyecto.**

**Referencia:** Preparación de un plan de consulta y divulgación pública.  
**Anexo ER010A**

**Herramientas para filtrar y analizar riesgos**  
**Categoría B.**

## Diagrama para el Análisis de Riesgos Ambientales en Solicitudes de Préstamos



# Administración de los riesgos

## Transferencia

- **Convenios o garantías**
- **Indemnizaciones**
- **Carta de compromisos del garante**
- **Seguros**
- **Intereses, plazos.**
- **Provisiones (gastos por obligaciones ambientales)**

# Administración de los riesgos

## Aplicación del Proceso

- A través de Departamento de Evaluación Ambiental o Unidad de Medio Ambiente (Bancos Suizos entre 4 y 16 expertos internos)
- Aplican evaluación únicamente a actividades riesgosas o a montos altos o transfieren evaluación a firmas externas.
- Exclusión de financiación para actividades o proyectos riesgosos (IFC)
- Guías ambientales por actividad económica (Folletos, manual de impacto ambiental – Banco de Nordeste)
- Capacitación clientes sobre riesgos y estrategia ambiental.

# Administración de Riesgos Fuentes de Información

## INICIATIVAS E INSTITUCIONES DE APOYO EN LA REGIÓN

**Iniciativas:** UNEP FI (LATF), Equator Principles, Ecobanking

**ONGs:** Amigos de la Tierra-Amazonía, FFLA, EMPRESA.ORG, Fundación Ambiente y Recursos Naturales

**Instituciones Europeas:** Capacity Building Internacional, Germany - INWENT, ETH-UNS (Instituto Tecnológico Federal Suizo).

**Instituciones Latinoamérica:** CES – FGV, CLACDS- INCAE, CEPAL.

**Otros:** Programas de capacitación y apoyo de financieras internacionales (IFC, FMO entre otros).

# Administración de Riesgos

## Fuentes de Información

### **INSTITUCIONES FINANCIERAS**

- Organizaciones multilaterales mundiales y regionales IFC, IIC, CAF
- Instituciones Financieras Internacionales RABOBANK, Kreditanstalt für Wiederaufbau - KFW, FMO, DRESDNER BANK, UBS
- Bancos multinacionales BBVA, SANTANDER, ABN AMRO, BANK OF AMERICA
- Otras Ifs BANCO DO NORDESTE DO BRASIL, UNIBANCO, ITAU BBA, BANKBOSTON, BANCO RIBEIRAO PRETO

# Administración de Riesgos

## Fuentes de Información

### **INSTITUCIONES LOCALES**

- CECODES
- SULEASING
- MINISTERIO DEL AMBIENTE
- CAR
- DAMA
- CPML
- EL TIEMPO: Unidad Investigativa - Ecología
- Firmas de consultores

# Administración de Riesgos

## Fuentes de Información

### Documentos de referencia

- **PROYECTO ECOBANKING** (Investigaciones, reportes ambientales, publicaciones)
- **UNEP FI – LATF** (Investigaciones, estudios de casos)
- **IFC** (Pollution Prevention and Abatement Handbook -The World Bank Group; Procedimientos para el examen de los efectos ambientales y sociales de los proyectos).
- **BID** (Manual para Instituciones Financieras para la administración de riesgos ambientales, sociales de salud y seguridad).
- **Otros:** Environmental Finance Magazine.

---

# 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)



CLACDS



Centro Latinoamericano para  
la Competitividad y el  
Desarrollo Sostenible

