
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

Guayaquil Sept. 18, 2006

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 (2001), 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 (2003), 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

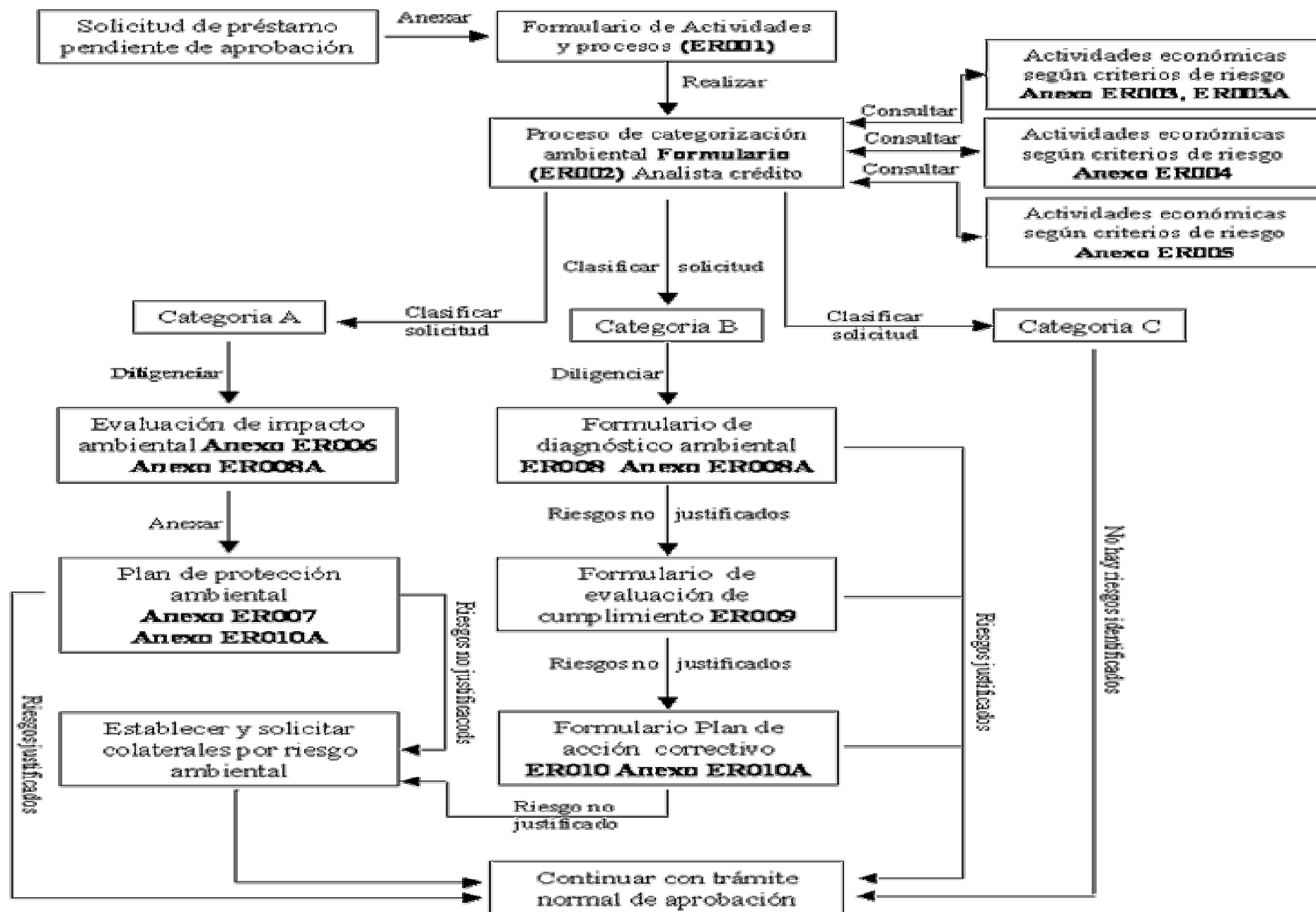
- Realizar una revisión ambiental para cada préstamo o proyecto de inversión
- Asegurarse que prestatario tenga permisos necesarios para operar

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

Ubicación actividad y/o proyecto a financiar									
(5) Área terreno en M2 10.000			(6) Área construcción en M2 10.000			(7) N. Niveles 3			
(8) Dirección física del terreno General Ochoa 546									
(9) Barrio, caserío y pueblo o ciudad Barrio la Estancia, Ciudad de Manamala									
(10) Uso anterior del terreno potreros									
(11) Uso del terreno adyacente Parqueadero									
(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									

Fuente: Christopher Wells – Chairman LATF UNEP FI



Actividades y Procesos Análisis medidas de mitigación

(14) Sobre las medidas de manejo y control , 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

Descripción de insumos (recursos) utilizados para la actividad y/o proyecto a financiar											
(18) agua potable consumo				Fuente agua consumo		agua potable proceso				Fuente agua proceso	
Si	x	No		Río Los Robles		Si	x	No		Río Los Robles	
(19) Tipo de Energía (eléctrica, combustibles fósiles, mixta, otros) especifique Eléctrica											
(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							

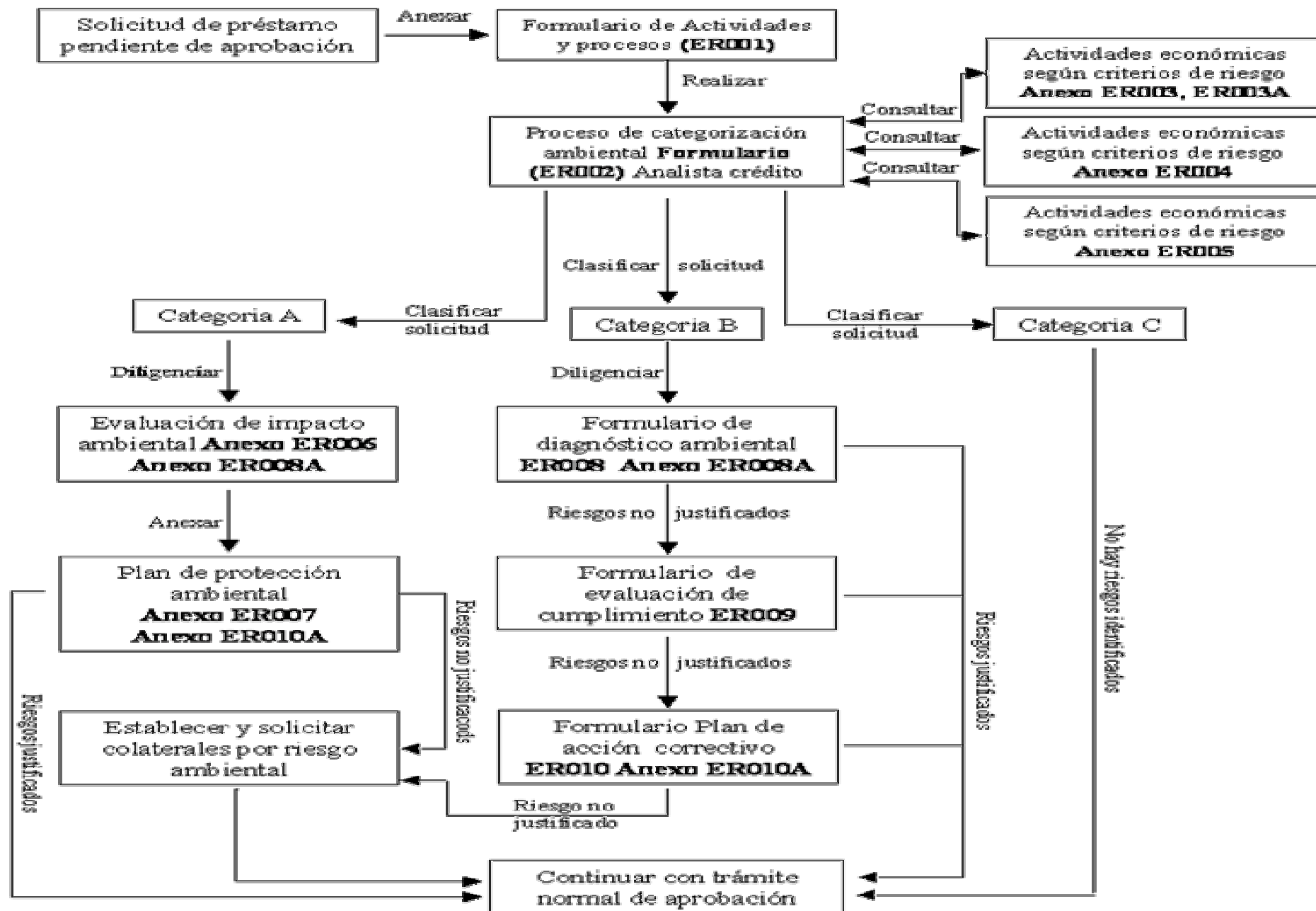
Evaluación de Riesgos Ambientales y Sociales

Categorización

Objetivo:
Clasificación del Proyecto

Categoría	Características
A	Sector de alto riesgo, preocupaciones especiales, impactos son diversos e importantes, no existen medidas de mitigación normalizadas
B	Impactos ambientales específicos, existen medidas de mitigación normalizadas
C	Sin impactos ambientales
Referencia:	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

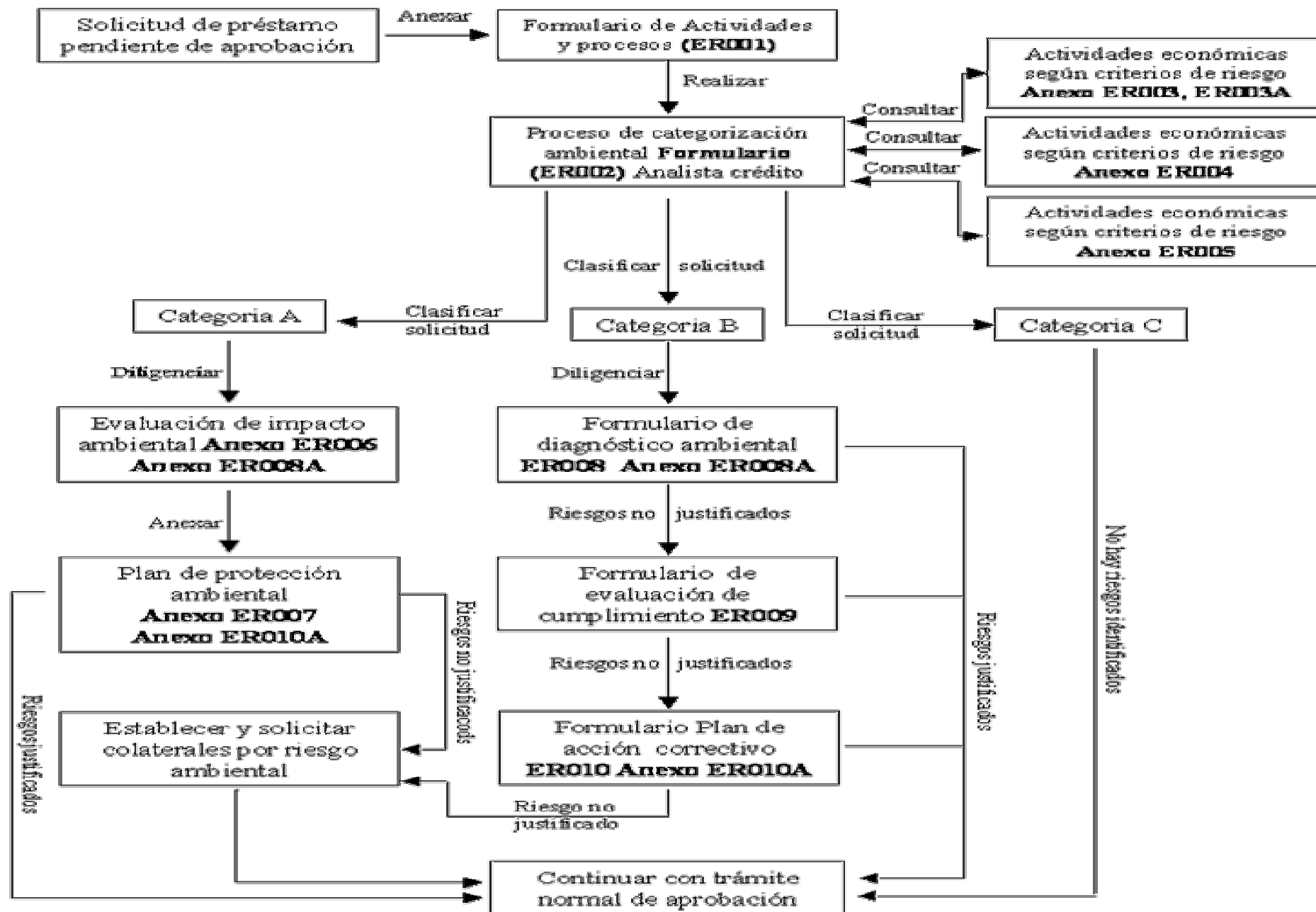
Reducir, transferir y monitorear riesgos

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 (aire, agua, tierra, flora, fauna, humanos)**

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

Beneficios de la participación ciudadana

- Crear responsabilidad política.
- Racionalizar disputas.
- Otorgar transparencia al proceso de toma de decisiones.
- Reducir los errores y la corrupción.
- Elevar la credibilidad institucional.

Fuente: BID (www.iadb.org/int/rtc/ecourses/esp/index.htm)

Proyectos que requieren Evaluación de Impacto Ambiental

- Infraestructura.
- Industrias.
- Manejo de sustancias peligrosas.
- Saneamiento ambiental
- Energías
- Operaciones mineras
- Desarrollos y operaciones forestales
- Acueductos, embalses o represas entre otros

Fuente: BID

Categoría A. Auditoría 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 auditoría 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



NO A LA UBICACION DE LA PLANTA DE RECICLAJE EN ESTE SECTOR

**ASISTA A LA REUNIÓN INFORMATIVA SOBRE LA INSTALACIÓN DE LA PLANTA DE RECICLAJE
EN NUESTRA ZONA DEL CORTIJO, EL PRÓXIMO 11 DE FEBRERO DE 2006 A LAS 10:00 A.M.
EN EL SALÓN COMUNAL DE MULTIFAMILIARES EL CORTIJO SUPERMANZANA D
CARRERA 116 B NO. 81-69**

SU INDEFERENCIA LO AFECTARA EN:

- **DESVALORIZACIÓN DE SU PROPIEDAD**
- **INVASIÓN DE RECICLADORES**
- **INVASIÓN DE ROEDORES E INSECTOS**
- **DAÑO EN LAS VÍAS PÚBLICAS**
- **INVASIÓN DE VENDEDORES AMBULANTES Y NEGOCIOS DE RECICLAJE**
- **DETERIORO DEL AMBIENTE Y AFECTACIÓN A LA SALUD DE LOS RESIDENTES, EN ESPECIAL DE LOS NIÑOS**

DEFIENDA SU PATRIMONIO Y EL FUTURO DE SUS HIJOS

**INVITA LA JUNTA DE ACCIÓN COMUNAL DE QUINTAS DE SANTA BARBARA
COMITÉ DE DIVULGACIÓN Y PRENSA TEL: 440 97 64**

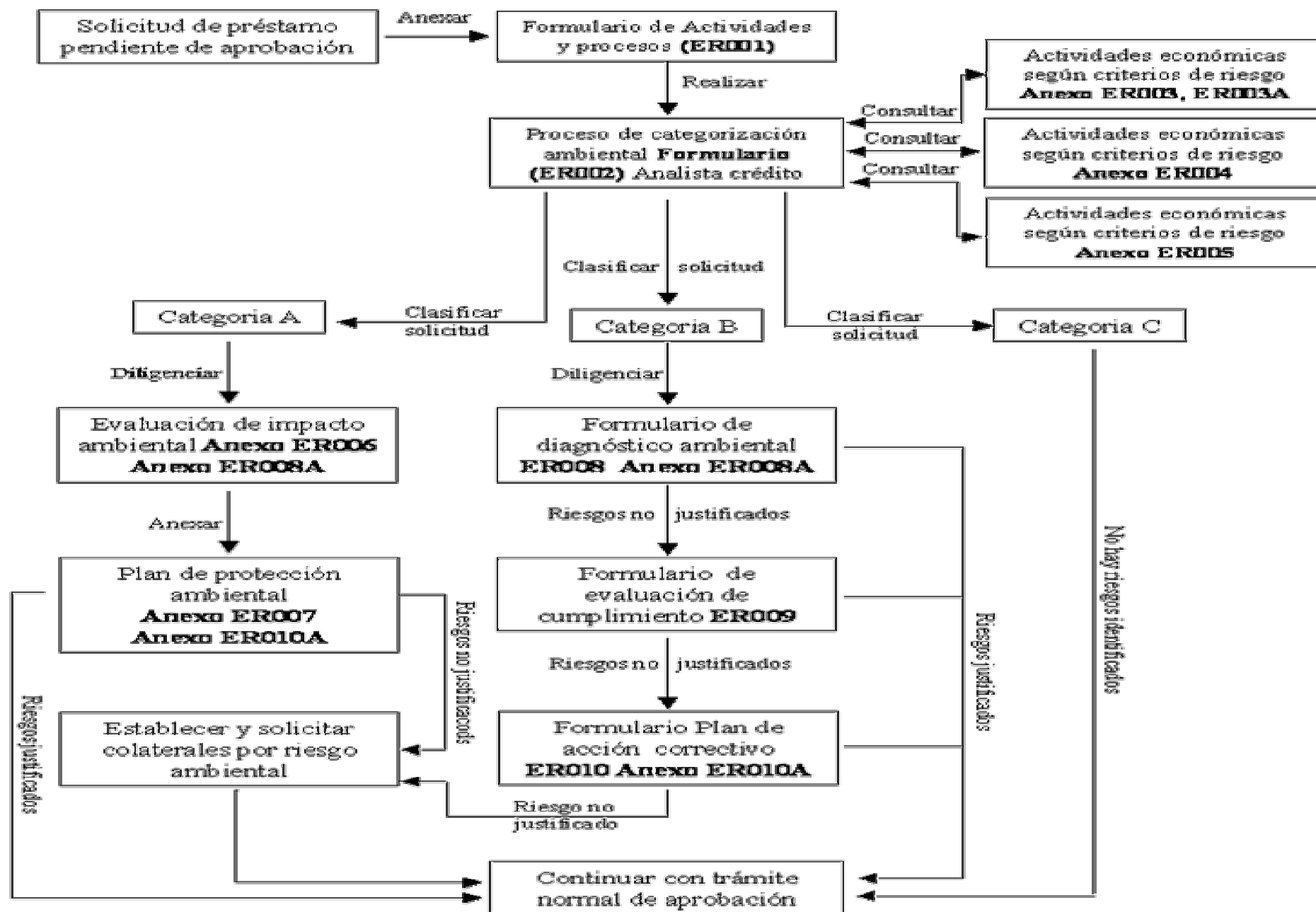


**CONJUNTO RESIDENCIAL
BOLIVIA OCCIDENTAL LOTE II**
DICE A LA INSTALACION DE LA PLANTA DE
NO RECICLAJE EN EL SECTOR DEL CORTIJO
PARA EVITAR UN PROBLEMA SOCIAL Y AMBIENTAL EN NUESTRA COMUNIDAD.
PARA QUE NO NOS INVADAN LOS CAMIONES Y LOS VENDEDORES AMBULANTES.
PARA QUE NO SE NOS DETERIORE NUESTRA MALLA VIAL.
PARA QUE NO SE NOS DESVALORIGEN NUESTRAS VIVIENDAS.
NO
QUEREMOS VIVIR EN MEDIO
DEL RECICLAJE

CUIDADO
NIÑOS EN LA VIA
VELOCIDAD MAXIMA 5 KM

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, IIC, 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

- **Ministerio del Ambiente** (legislación y normatividad ambiental)
- **Centro Ecuatoriano de Producción más Limpia - CEPL** (Auditorias ambientales y planes de manejo ambiental, estudios de impacto ambiental y sistemas de gestión ambiental entre otros).
- **Fundación Natura** (Trabaja temas ambientales relacionados con urbes y asentamientos humanos).
- **Fundación Futuro Latinoamericano – FFLA** (Apoya iniciativas para inclusión del Desarrollo Sostenible el sector financiero suramericano)
- **Acción Ecológica** (Referencias sobre proyectos que han causado impactos ambientales y sociales en Ecuador)

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, ESAT).
- **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



CLACDS



Centro Latinoamericano para
la Competitividad y el
Desarrollo Sostenible

