

---

# Desarrollo Sostenible y el Sector Financiero

---

**Lawrence Pratt**  
**Director Adjunto**  
**Centro Latinoamericano para la**  
**Competitividad y el Desarrollo Sostenible**  
**INCAE**  
**Lawrence.Pratt@incae.edu**  
**www.ecobanking.com**

*Ecuador septiembre 18 y 19, 2006*

**CLACDS**

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



---

# Presentación de Hoy

---

- **Relación sector financiero y medio ambiente**
- **Reducción de riesgos ambientales**
- **Desafíos para las Ifs**

---

## ¿Qué tiene que ver el medio ambiente con las IFs?

---

- **Muchos bancos están ganando una posición competitiva por incorporar aspectos ambientales**
- **“Mitos”**
  - El medio ambiente no es relevante para los mercados emergentes
  - El medio ambiente no es relevante para la banca
  - El medio ambiente no es relevante para los bancos en países en vía de desarrollo

---

# ¿Qué tiene que ver el medio ambiente con las IFs?

---

1. Muchas de las IFs continúan teniendo **pérdidas por:**
  - No realizar la debida diligencia en la identificación y evaluación de los riesgos ambientales y sociales en sus proyectos de **préstamos e inversión** (obras en áreas sensibles, contaminación de recursos naturales).
  - Demandas por el impacto de las actividades heredadas de sus **clientes** (enfermedades y muertes por contaminación de sitios).
  - No contemplar riesgos sistémicos que enfrentan las actividades de sus clientes.
2. Pocas son las IFs que financian actividades ambientalmente responsables. Muy pocas las que apoyan estas actividades para los empresarios rurales.

---

# **Las Instituciones Financieras están creando “valor verde”**

---

- 1) Reduciendo el riesgo.**
- 2) Incorporando la ecoeficiencia en las operaciones internas.**
- 3) Orientándose hacia nuevos clientes.**
- 4) Estableciendo relaciones con instituciones multilaterales e internacionales.**
- 5) Nuevas oportunidades de negocio.**

---

# Programas de Sostenibilidad

---

## Estrategia y Política Institucional

### *Interno*

- energía
- agua
- papel
- viajes
- etc.

### *Eval. de Riesgo*

- terreno
- otro colateral
- mercado
- tecnología
- etc.

### *Interesados*

- socios ambientales
- informes
- patrocinio
- donaciones
- etc.

### *Productos Al detalle*

- cuentas ahorro
- tarjetas crédito
- chequeras
- en línea

### *Productos Comerciales*

- líneas verdes
- preferencia  
bajo riesgo
- reconversión

### *Admin. de Activos*

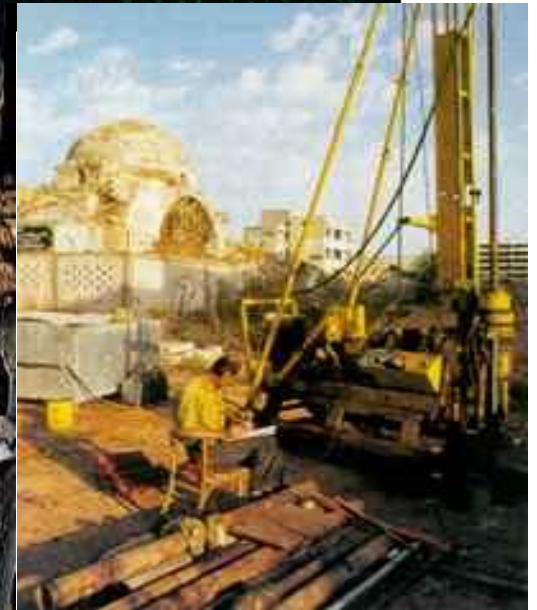
- fondos
- pensiones
- carteras
- privado

---

# Riesgos ambientales

---

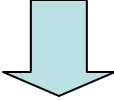
**La debida diligencia en la identificación y evaluación del riesgo ambiental al prestar a socios comerciales significa evitar los riesgos debidos al daño ambiental causado por ellos.**



---

# ¿Por qué más riesgo?

---

- **Globalización**
  - **Tecnología de Información y Comunicación**
- 
- **Imposible escapar del escrutinio de clientes, inversionistas, sociedad civil, medios**
- ⇒ **+ Transparencia => pasivos nuevos + contingencias**
- ⇒ **+ Democracia en el consumo + libertad del mercado**

## Compañía Siderúrgica Nacional (CSN): Externalidades



Fuente: Christopher Wells – Chairman LATF UNEP FI

# Las externalidades ahora tienen precio

- Costo del agua
- Costo del tratamiento de agua
- Costo de disposición de desechos
- Costo por descontaminación de tierras
- Costo por reducir la polución del aire
- Costo de indemnizar empleados
- Costos por indemnizaciones a clientes y comunidad.
- Costos por disminución de CO<sub>2</sub>.

y muchos más.....

Fuente: Christopher Wells – Chairman LATF UNEP

# Ejemplos -- riesgo

- **Minería**  
Met-Mex ¿cierre de empresas o compra de ciudades?
- **Varios de harina de pescado** (fuegos).
- **Petróleo** (extracción, oleoductos, etc.), pérdidas millonarias en muchos países de la región.
- **Agua**  
Potencial demanda contra The DuPont Co. US \$340 millones  
Lago de Managua.  
Curtiembres - Colombia

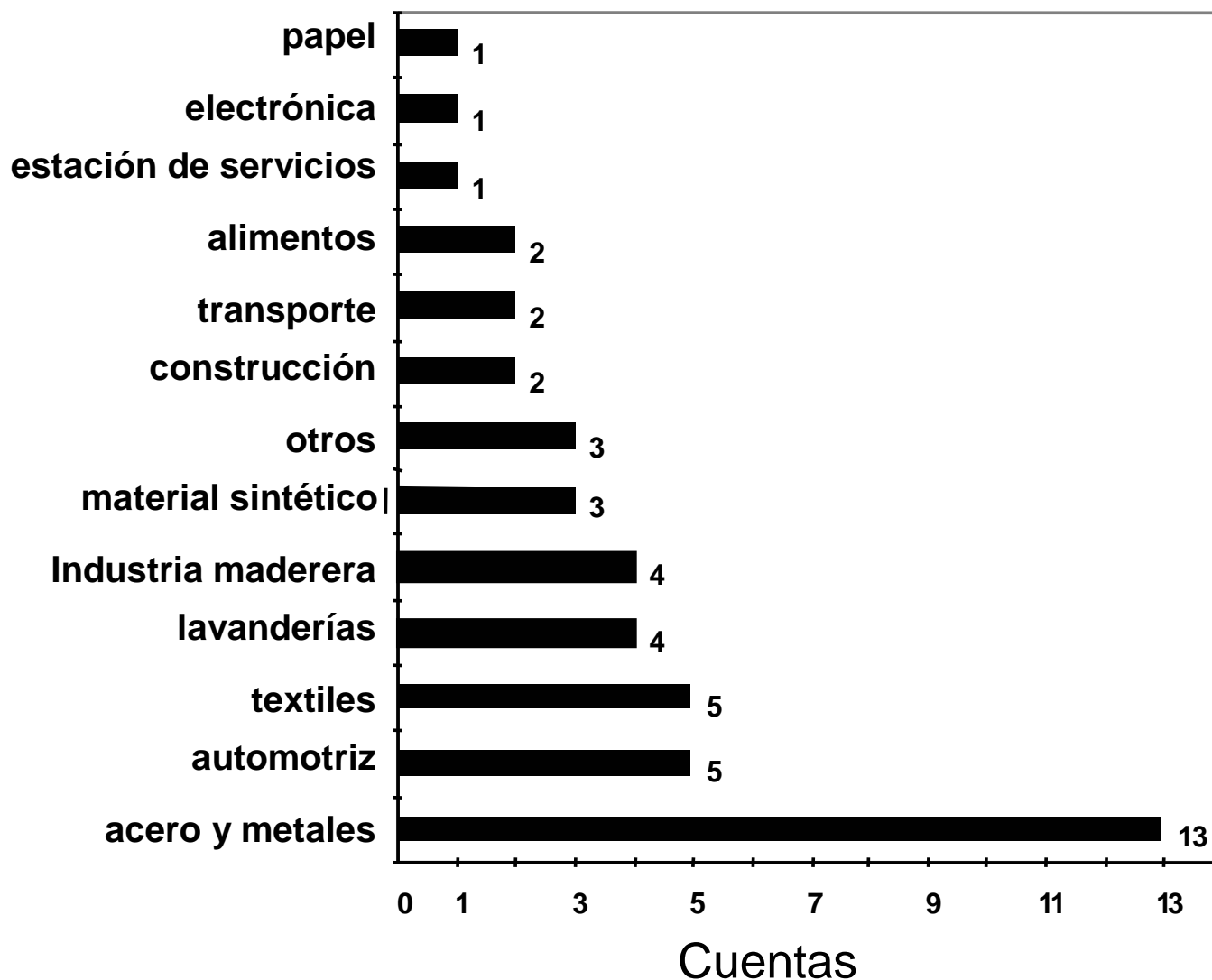




**Ubatuba, Brasil, marzo 2002**

**Fuente: Christopher Wells – Chairman LATF UNEP FI**

# Sectores ambientalmente riesgosos



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

---

# Áreas muy sensibles

---

- Represas (hidro u otros).
- Bosques tropicales maduros.
- Poblaciones indígenas.
- Minería (contaminación agua y aire, acumulación residuos, desertificación).
- Petróleo (extracción, oleoductos, derrames, 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.
- Cierre de rutas de acceso o de las operaciones en si.
- 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.
- Suspensión o cierre de operaciones.
- No renovación de seguros
- Responsabilidades legales y criminales.

---

## **Riesgo de Industria:**

---

### **Gerencia Corporativa UBS Ejemplos:**

- **Sitios contaminados.**
- **Socio-políticos.**
- **Productos.**
- **Fantasmas.**
- **De la Producción.**

# Análisis de Situación: Diagnóstico

Estudio sobre el desempeño ambiental de las IFs Latinoamericanas		
AL: América Latina – (Ecobanking, INCAE) R. Andina (CAF-FFLA-INCAE)	AL 2001	R. Andina 2003
Política Corporativa sobre el medio ambiente	30%	16%
Gerente o Departamento dedicado al ambiente	10%	14%
Procedimientos ambientales en crédito corporativo	34%	24%
Procedimientos ambientales en financiación de proyectos	49%	32%
Productos financieros verdes	20%	8%
Análisis desempeño ambiental	10%	8%

---

# Desafíos para las IFs

---

1. Mejorar su desempeño ambiental, **incorporando análisis de riesgos ambientales y sociales, programas de sostenibilidad e invirtiendo en el mercado ambiental.**
2. Generar valor ambiental en sus clientes – Convertirse en “agentes de cambio”:

**Los clientes tienen inquietudes sobre su desempeño ambiental y solicitan asesoría a las IFs.**

**Contrariamente a la situación europea, los clientes de las IFs de Latinoamérica serán los mismos en los próximos 5 años.**

3. Propiciar diálogos entre las instituciones reguladoras de la actividad financiera y las instituciones estatales encargadas de los aspectos ambientales, para que se formulen **regulaciones estatales sobre aspectos ambientales en los servicios financieros.**



# Proyecto Ecobanking

**El Proyecto tiene como fin mejorar la competitividad del Sector Financiero Latinoamericano a través de una mejor administración ambiental, reducción de riesgos ambientales y diseño de productos financieros innovadores**



---

# 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

