



# Taller sobre Sistema de Análisis de Riesgos Ambientales y Sociales- SARAS

Con el auspicio de:



**Edgar Alonso Rojas F.**

**Santiago de Chile, noviembre 04 de 2016**



¿Por qué es importante la gestión del riesgo?

*Para prevenir sorpresas*



¿Por qué implementar el SARAS?

Fuente: BID (María da Cunha)

# **Sistema de Análisis de Riesgos Ambientales y Sociales**

## **SARAS**

**Constituye un conjunto de políticas, mecanismos, herramientas y procedimientos para una fácil y oportuna identificación, evaluación y administración de los riesgos ambientales y sociales generados por los clientes del Banco en el desarrollo de las actividades y proyectos a financiar, de manera que se minimicen las posibilidades de asumir los costos transferidos por estos riesgos.**



## **Identificación, evaluación y administración de riesgos ambientales y sociales**

**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.**

**Un impacto negativo al ambiente y/o la comunidad no evitado, no mitigado o no compensado, puede convertirse en un riesgo ambiental para la institución financiera.**

Fuente: Christopher Wells – Chairman LATF UNEP FI



## Caso Latinoamérica: inundación en la Sabana de Bogotá



Imagen de la ruptura de Represa de la Guaymaral, cerca de Chía

Fuente: [www.eltiempo.com](http://www.eltiempo.com)

**Caso  
Latinoamérica:  
Inundación en la  
Sabana de Bogotá  
2011**

Fuente: [www.eltiempo.com](http://www.eltiempo.com)



Fuente: <http://inundaciones-en-colombia.blogspot.com>

Fuente: [spanish.people.com.cn/mediafile/200906/29](http://spanish.people.com.cn/mediafile/200906/29)



Fuente: [imageschak.us](http://imageschak.us)



## Noticias internacionales - riesgos A&S

- ❖ California prevé pérdidas por US\$ 2.700 millones y 21.000 empleos temporales por sequía y teme que las fuertes lluvias que se prevén causen inundaciones y deslizamientos de tierra.
- ❖ EE. UU. prohíbe llevar celulares Samsung Galaxy Note 7 en los aviones.
- ❖ India reclama US \$100 millones a Nestlé por pastas Maggi con plomo.
- ❖ Explosión en un almacén con productos inflamables causó 50 muertos y más de 500 heridos en China.
- ❖ El escándalo que derrumba la imagen de Volkswagen - podría traducirse en altas multas, que podrían alcanzar los 18.000 millones de dólares.
- ❖ Atribuyen a una acumulación de gas la explosión en sede de Pemex en México, que causó 37 muertos y más de un centenar de heridos.
- ❖ En auditorías laborales a proveedores, Apple Inc. descubrió muchos casos de trabajo infantil, discriminación y problemas salariales.
- ❖ Empresa minera en Brasil pagará US\$ 260 millones por daños ambientales - Ruptura de dos diques provocó deslizamiento de lodos tóxicos.
- ❖ Johnson & Johnson, condenada por caso de cáncer relacionado con talcos - condenada a pagar US\$72 millones
- ❖ Más de 500 muertos dejó derrumbe de edificio en Bangladesh.
- ❖ Multa a petrolera por contaminación ambiental. Anadarko pagó US\$5.150 millones a EE.UU, la multa más alta pagada en ese país.

## 2016 Noticias Chile - riesgos A&S

**SMA formula cargos contra pesquera Friosur**: La Superintendencia detectó infracciones en los sistemas de tratamiento y monitoreo de residuos líquidos en la Planta de Tratamiento de Riles de Pesquera Friosur en Puerto Aysén.

**SMA inicia segundo proceso de sanción contra criadero de cerdos Chile Mink de Mostazal**: la operación de esta planta ha suscitado una serie de denuncias ciudadanas en torno al proyecto, especialmente por la presencia de olores y vectores (moscas).

**SMA inicia segundo proceso sancionatorio contra Minera Invierno y Portuaria Otway Limitada**, la SMA procedió a formular nuevamente cargos contra el titular minero, en esta oportunidad por 11 infracciones a las Resoluciones de Calificación Ambiental (RCA) de ambos proyectos.

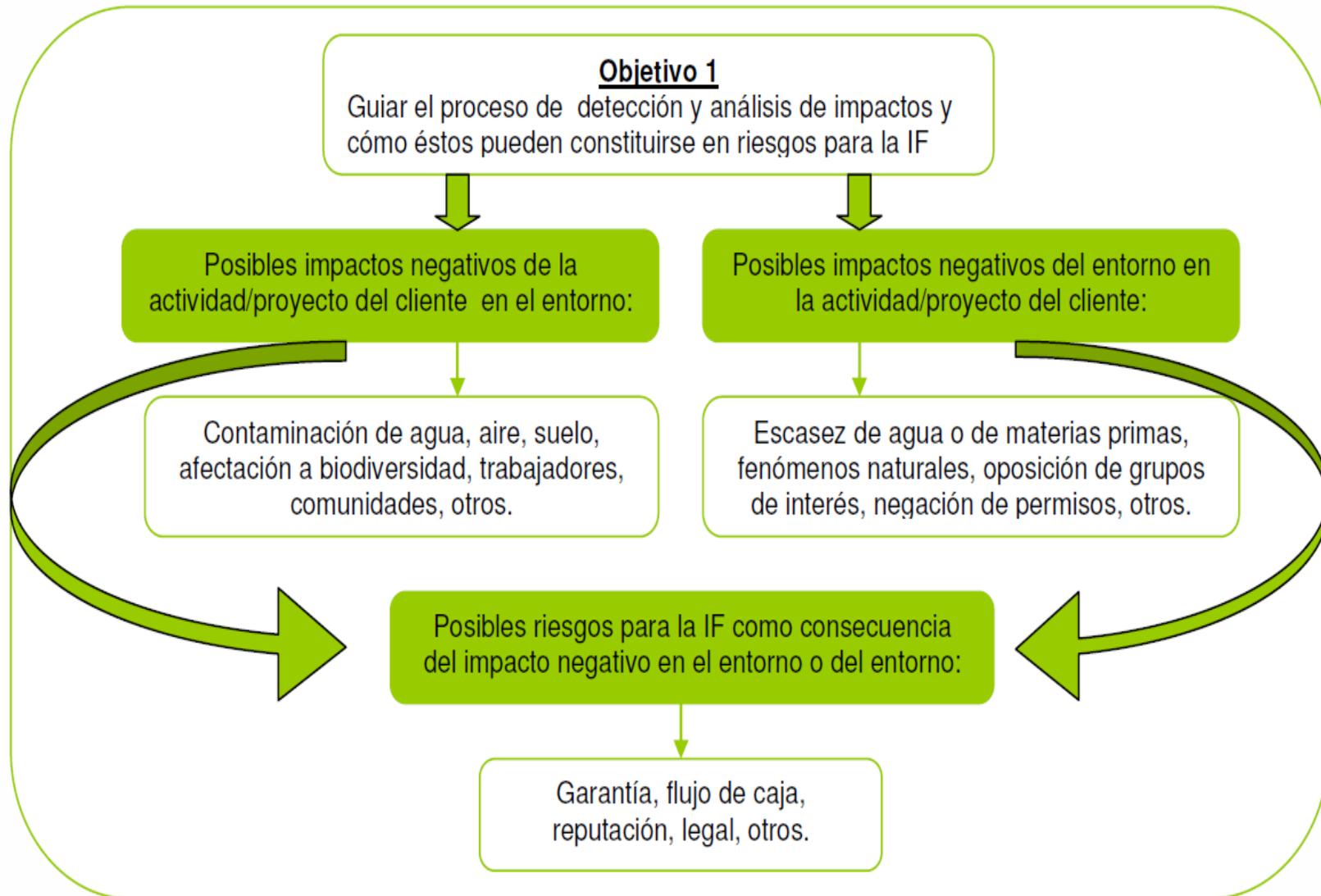
**SMA formula cargos a Minera Los Pelambres por incumplimientos ambientales** Este es el segundo procedimiento sancionatorio que la SMA abre contra Minera Los Pelambres. El primero, iniciado en 2013, constató incumplimientos asociados al manejo de patrimonio arqueológico; el segundo a raíz de denuncias presentadas por particulares por incumplimientos de la empresa a medidas de compensación de flora y vegetación.

**SMA formula cargos contra piscicultura ubicada en la comuna de Villarrica**

En total, la SMA ha formulado 3 cargos por incumplimiento a las medidas y condiciones establecidas en la RCA, que son:

- a) No ejecución del Plan de Manejo, Corta y Reforestación;
- b) No realización del seguimiento del cuerpo de agua receptor conforme fue evaluado;
- c) Monitoreo de descarga de Riles: el establecimiento no informa con la frecuencia requerida su programa de monitoreo ni los autocontroles.

# Objetivos del SARAS



# Identificación, evaluación y administración de riesgos ambientales y sociales

**Impacto negativo al ambiente y/o comunidad  
= riesgo ambiental**

**Riesgo ambiental = pasivo ambiental**

**Pasivo ambiental afecta capacidad de pago  
del cliente por: demandas, boicots, multas,  
indemnizaciones, y acciones correctivas,  
entre otras.**

**El pasivo ambiental puede ser transferido a la  
institución financiera al asumir los bienes de  
sus clientes (pérdida valor colaterales y  
responsabilidad a terceros, entre otros).**

## Propósitos del SARAS

- 1- Evitar riesgos ambientales y/o sociales: riesgos de garantía, reputación, flujo de caja, legal, otros.
- 2- Generar valor para los clientes: lo que no se quiere para el Banco, tampoco se quiere que le pase al cliente - recomendaciones sobre mejores prácticas que eviten, mitiguen o compensen impactos negativos.
- 3- Oportunidades de negocios, al financiar medidas de manejo y control para el cliente.

## Experiencias SARAS en IF de la región

- Banco Real – Santander Brasil: 18.636 operaciones incluidas en SARAS en 6 años.
- Banco Cuscatlán – Centroamérica: 5000 operaciones incluidas en SARAS en 1 año.
- Banco General – Panamá, Centroamérica y Colombia: USD \$1.000 millones incluidos en SARAS en 2 años.
- LAAD- Latinoamérica: 200 operaciones por año.
- DAVIVIENDA -Colombia: USD \$3.650 millones incluidos en SARAS en 3 años – 395 operaciones.
- Otros Latinoamérica: BAC CREDOMATIC, LAFISE, FICOHSA, FEDECREDITO, BANCO GALICIA, UNIBANCO-ITAU, BNDES, BANCO DO NORDESTE, NBC, BANCOLOMBIA, BANCOLDEX, FINDETER, y en camino FINAGRO Y BANOBRAS

**Muchas gracias por su atención**



**Edgar Alonso Rojas Forero**

MBA | Consultor para el  
Desarrollo Sostenible en  
Instituciones Financieras

Celular **(57) 300 209 8558**  
[edgar.rojas@consultor.incae.edu](mailto:edgar.rojas@consultor.incae.edu)  
Colombia