TALLER INTRODUCTORIO

ANÁLISIS DE RIESGOS AMBIENTALES Y SOCIALES

Buenos Aires – 7 de septiembre, 2017

OBJETIVOS

Tener una mejor comprensión de:

- Los **riesgos ambientales y sociales** y sus potenciales impactos en la cartera de negocios
- Las principales **medidas de mitigación y control**
- Las potenciales **oportunidades de negocios** a partir de la utilización de un sistema de gestión de riesgos ambientales y sociales.

MARCO GLOBAL

Pacto Global de Naciones Unidas

Pacto Global de Naciones Unidas

10 PRINCIPIOS DEL PACTO MUNDIAL

THE GLOBAL COMPACT
APOYAMOS EL PACTO MUNDIAL

Derechos Humanos

Principio 1: Las Empresas deben apoyar y respetar la protección de los derechos humanos fundamentales reconocidos universalmente, dentro de su ámbito de influencia.

Principio 2: Las Empresas deben asegurarse de que sus empresas no son cómplices de la vulneración de los derechos humanos.

Estándares Laborales

Principio 3: Las empresas deben apoyar la libertad de Asociación y el reconocimiento efectivo del derecho a la negociación colectiva.

Principio 4: Las Empresas deben apoyar la eliminación de toda forma de trabajo forzoso o realizado bajo coacción.

Principio 5: Las Empresas deben apoyar la erradicación del trabajo infantil.

Principio 6: Las Empresas deben apoyar la abolición de las prácticas de discriminación en el empleo y ocupación.

Medio Ambiente

Principio 7: Las Empresas deberán mantener un enfoque preventivo que favorezca el medio ambiente.

Principio 8: Las empresas deben fomentar las iniciativas que promuevan una mayor responsabilidad ambiental.

Principio 9: Las Empresas deben favorecer el desarrollo y la difusión de las tecnologías respetuosas con el medio ambiente.

Anticorrupción

Principio 10: Las Empresas deben trabajar en contra de la corrupción en todas sus formas, incluidas la extorsión y el soborno.

OBJETIVOS de DESARROLLO SOSTENIBLE

5 ÁREAS PRIORITARIAS

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE

COP – CONFERENCE OF PARTIES
COP21 => COP22

PARIS2015
UN CLIMATE CHANGE CONFERENCE
COP21·CMP11

MARRAKECH 2016

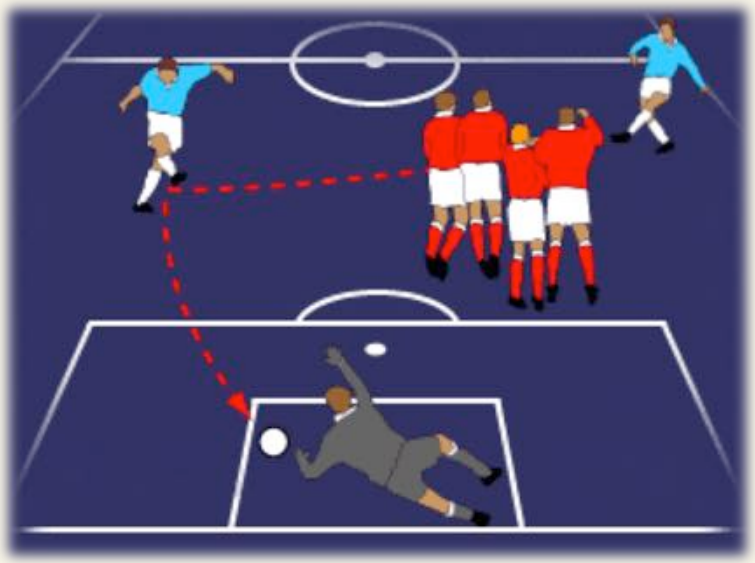
IMPACTOS Y RIESGOS DEL CAMBIO CLIMÁTICO

Impactos	Riesgos clave	Factores climáticos
Agricultura	Disminución de la producción y calidad de los alimentos, ingresos más bajos y alza de precios.	• Temperaturas extremas • Precipitación extrema • Concentración de CO_2 • Precipitación
Agua	Disponibilidad de agua en regiones semiáridas y dependientes del derretimiento de los glaciares, e inundaciones en áreas urbanas relacionadas con precipitación extrema.	• Tendencia al aumento de la temperatura • Tendencia a la sequía • Cubierta de nieve
Biodiversidad y bosques	Modificación del cambio de uso del suelo, desaparición de bosques, decoloración de los corales y biodiversidad y pérdida de servicios ecosistémicos.	• Aumento de la deforestación • Concentración de CO_2 • Tendencia al aumento de temperatura • Acidificación de los océanos
Salud	Propagación de enfermedades transmitidas por vectores en altitud y latitud.	• Tendencia al aumento de temperatura • Temperaturas extremas • Precipitación extrema • Precipitación
Turismo	Pérdida de infraestructura, alza del nivel del mar y fenómenos extremos en zonas costeras.	• Alza del nivel del mar • Temperaturas extremas • Precipitación extrema e inundaciones
Pobreza	Disminución del ingreso, principalmente agrícola, de la población vulnerable y aumento de la desigualdad en los ingresos.	• Temperaturas extremas • Tendencia a la sequía • Precipitación

Fuente: Comisión Económica para América Latina (CEPAL), sobre la base de Grupo Intergubernamental de Expertos sobre el Cambio Climático (IPCC), "Chapter 27 Central and South America", *Climate Change 2014: Impacts, Adaptation, and Vulnerability. Part B: Regional Aspects. Contribution of Working Group II to the Fifth Assessment Report of the Intergovernmental Panel on Climate Change*, V. R. Barros y otros (eds.), Cambridge, Cambridge University Press, 2014.

¿CUÁL ES LA IMPORTANCIA DE LOS RIESGOS AMBIENTALES Y SOCIALES PARA LAS IF?

Responsabilidades Directas



Responsabilidades Indirectas

RESPONSABILIDADES LEGALES DIRECTAS

Bienes Adquiridos en Defensa del Crédito

Poder de Influenciar sobre las Operaciones de los Clientes

Verificación del Cumplimiento de Exigencias Normativas

RESPONSABILIDADES INDIRECTAS

FACTORES DE RIESGO

CLIENTE → ENTORNO

Contaminación de aire, agua, suelo, afectación a la biodiversidad, impacto a comunidades

ENTORNO → CLIENTE

Escasez de agua, materias primas, fenómenos naturales, oposición de grupos de interés

↓

Riesgos para la Institución Financiera

GENERACIÓN DE RIESGOS AMBIENTALES Y SOCIALES

INICIO DE OPERACIONES → INSUMOS → PRODUCCIÓN → VENTAS / DISTRIBUCIÓN

IMPACTOS NEGATIVOS EN LAS IF

- ✓ No cumplir con exigencias del mercado / regulador
- ✓ Demandas y/o cierres

Capacidad de pago

- Flujo de caja
- Provisiones/reservas
- Costos
- Indicadores

- ✓ Contaminación del sitio
- ✓ Tecnologías contaminantes
- ✓ Inadecuada disposición

Valor de la garantía

- Pasivos Ambientales
- Mayores provisiones
- Cartera castigada

- ✓ Proyectos Controversiales
- ✓ Riesgo sistémico
- ✓ Errores Repetidos

Reputación

- Críticas
- Valor de mercado
- Fondeo/Inversionistas
- Clientes /Confianza

EN AMÉRICA LATINA: COLOMBIA

La empresa agrícola liquidó entregándole en dación de pago al Banco el lote de 44 hectáreas.

Se planeó la construcción de vivienda de interés, pero a los pocos meses de iniciadas las obras, un olor penetrante puso en evidencia los plaguicidas.

El Banco fue demandado y los costos de descontaminación ascendieron a más de USD2 millones aprox.

INICIO / NACIÓN

Twittear 0 | Recomendar 1 | Enviar | g+1 0 | Compartir | Pin it

19 febrero 2006 | Me gusta | A+ A-

'Enredatón'

POLÉMICA El proyecto del Colombiatón para construirles casas a los damnificados del invierno en Cartagena está en problemas. El lote donde quedarán las viviendas podría estar contaminado con desechos tóxicos.

Se quería que las 1.200 casas de Colombiatón se entregaran en un año. Ya han pasado 14 meses y aún no se entrega la primera vivienda

Necesitamos construir una Colombia fraterna, una Colombia sin odios, una Colombia sin exclusiones", dijo en su emotivo discurso el presidente Álvaro Uribe para iniciar la Colombiatón el 11 de diciembre de 2004. Un nutrido grupo de personas lo aplaudió con

Terrenos contaminados

EN AMÉRICA LATINA: COSTA RICA

Inician demolición de hotel que causó daños ambientales en Costa Rica

El complejo turístico, que era propiedad del checo Jan Kalina, está compuesto por dos pequeños hoteles, Las Palmas y el Suerre, y se ubica dentro del Refugio de Vida Silvestre Gandoca Manzanillo, unos 170 kilómetros al este de San José, una zona caracterizada por sus bellas playas, bosques y diversidad de flora y fauna.

El proceso legal contra el complejo comenzó en 1993, y en 2009 quedó en firme una orden judicial de desalojo y demolición, la cual se empezó a ejecutar ayer tras resolverse diversos recursos legales interpuestos por el propietario.

El fallo determinó que el complejo turístico, de cuatro hectáreas de extensión, invadió terrenos de la zona protegida y causó diversos daños ambientales como tala ilegal de árboles, construcciones en zona pública, secó zonas pantanosas, obstruyó quebradas y destruyó masa coralina

El estatal Instituto Mixto de Ayuda Social anunció que ayudará con un subsidio a las personas que perdieron su trabajo en el complejo turístico mientras encuentran otro empleo

27/6/13

SAN JOSÉ, Costa Rica (ACAN-EFE).

martes 15 de marzo de 2011

Gracia E

22

Cierre de la Empresa

EN AMÉRICA LATINA: BRASIL

Pérdida del inmueble

EJEMPLOS: IMPACTO DEL ENTORNO AL PROYECTO

Casas agrietadas por obras del tranvía serán demolidas

Juan C. Gutiérrez dice haber sido criado en el sector San Luis del Centro Oriente, donde ordenaron evacuar por daños tras obras del tranvía. Exige que le reparen su casa. FOTO JUAN ANTONIO SÁNCHEZ

El Comercio Lima Jueves 28 de enero del 2016 | 17:34 4 Comentarios

Chorrillos: 4 familias damnificadas por deslizamiento de rocas

1 de 4

Cuatro familias de Chorrillos se salvaron de morir luego de que varios ambientes de sus viviendas por el desprendimiento de rocas de un cerro la noche del último miércoles. (Foto: Andina)

EJEMPLOS: IMPACTO DEL ENTORNO AL PROYECTO

LOCAL Domingo 24 de Febrero de 2013 - 7:09pm

Las estaciones de servicio en zonas residenciales, un riesgo que debe mudarse

Compartir 6 Tweet +1

POR:

"El incendio ocurrido en la estación Los Laureles avivó la polémica sobre la ubicación de gasolineras junto a casas.s

La contaminación de las gasolineras se percibe desde los edificios ubicados a menos de 100 metros

Las emisiones procedentes de la evaporación de los combustibles afectan al aire cercano a estas estaciones

4 de febrero de 2011

Email Menéame 0 Compartir Share 138 Tweet 33 Google + 2

Los efectos de la contaminación que producen las gasolineras, que podría tener efectos nocivos para la salud, se perciben desde los edificios que están a menos de 100 metros de estas estaciones de servicio, de acuerdo a un trabajo que han llevado a cabo investigadores de la Universidad de Murcia (UM). El estudio, que se publica en "Journal of Environmental Management", demuestra que el aire de las gasolineras y de sus inmediaciones está sobre todo afectado por las emisiones procedentes de la evaporación de los combustibles de automoción (sin quemar, derivadas de las operaciones de carga y descarga, repostaje y fugas líquidas).

PRESIÓN DE LOS RIESGOS AMBIENTALES Y SOCIALES

- Inversiones socialmente responsables – mayor visibilidad / preocupación
  - *Índices de sostenibilidad*
- Analistas especializados en temas ASG
- Requerimientos de gobernanza / éticos de las corporaciones
- Campañas de medios de comunicación, ONG´s

RIESGOS CLAVES PARA LOS CLIENTES

Medios: Riesgo reputacional de la marca

Clientes: *Pérdida de participación de mercado*

Gobiernos: *Sanciones, multas, clausuras, cierres*

Financiero: *Menor acceso al crédito, mayor costo del capital*

DISTINTAS ACTITUDES DE LOS BANCOS

Posición	Concepción sobre gestión sostenible	Área de Interés	Nivel de atención en el Banco	Relación entre gestión sostenible y competitividad	Efecto
Reactiva	Indiferencia	Ninguna	No existe	Pasar desapercibido representa una ventaja competitiva	Genera costos y reduce la competitividad
	Control de la contaminación	Autoridades	Técnico que conoce la normatividad ambiental	Busca evitar riesgos de multas, cierres, protestas	
Proactiva	Optimización de procesos	El Banco	Gerencia de operaciones	Contribuye a reducir costos y a ofrecer una buena imagen de la empresa	Genera ganancias y mejora la competitividad
	Oportunidad de negocios	El Banco	Gerencia general	Contribuye a generar valores agregados, oportunidad de ingresar a nuevos mercados	
	Oportunidad para el desarrollo regional	Todos los actores, cadena de valor, alianzas colaborativas	Gerencia general	La integración / acumula valores agregados	

ÁREAS CRÍTICAS EN EL ANÁLISIS DE LOS CLIENTES

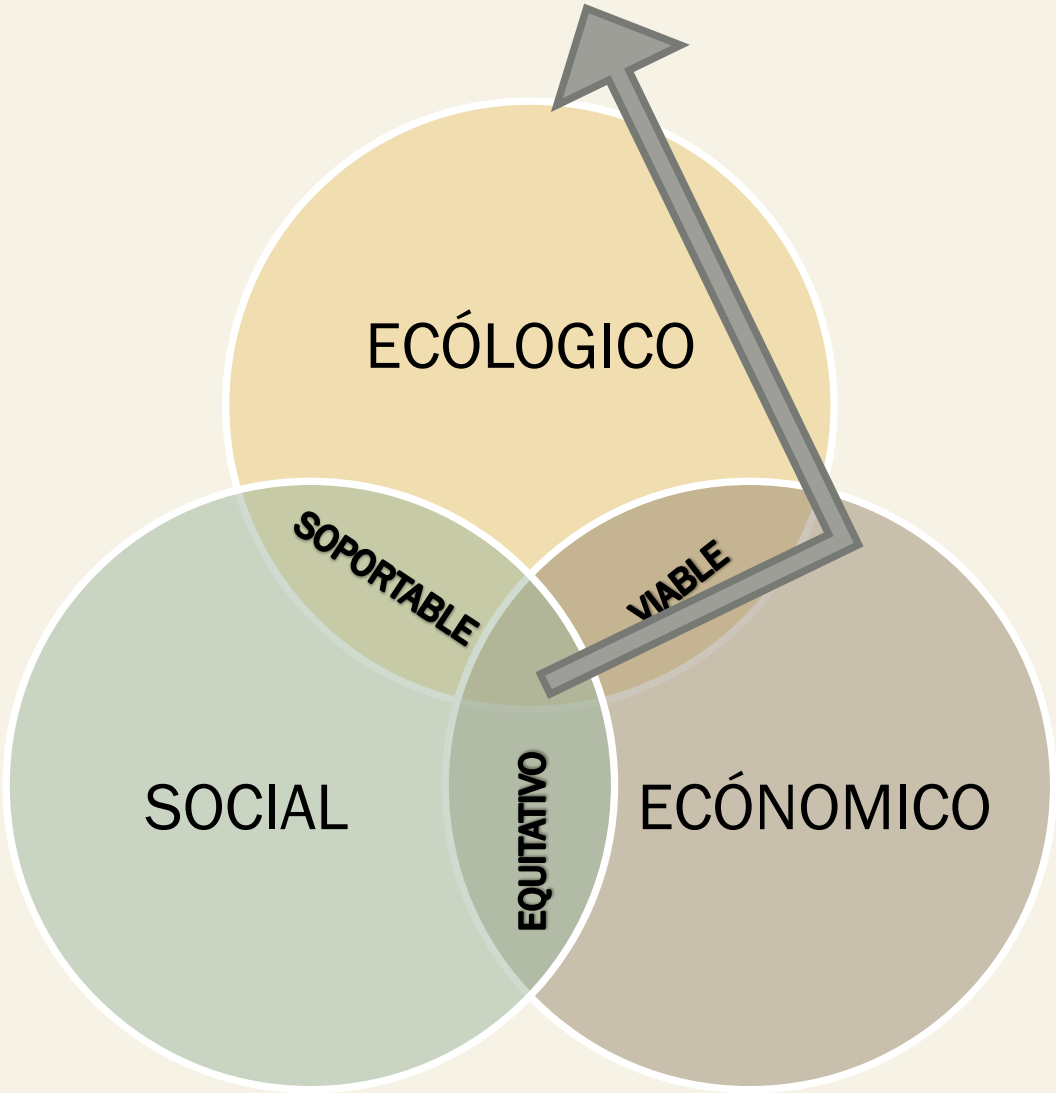
- Prevención de **contaminación**
- Uso eficiente de recursos escasos: agua – energía - suelo
- Generación y manejo de desechos
- Procesos de limpieza y uso de tecnología
- Manejo de materiales tóxicos
- Emisiones
- Relación con el entorno

ÁREAS CRÍTICAS EN EL ANÁLISIS DE LOS CLIENTES cont.

- Gestión de Riesgos AS
- Productividad / Costos / Beneficios
- Integración del desarrollo sostenible en la toma de decisiones
- Marco efectivo de políticas y legislación
- Mejoras en la información para planificar, herramientas y procesos

BENEFICIOS DE SER SOSTENIBLES

- Minimización de riesgos
- Reducción de costos
- Nuevas fuentes de ingresos
- Mejor imagen y reputación
- Mayor afinidad con la comunidad



RELACIÓN de las ENTIDADES FINANCIERAS con la SUSTENTABILIDAD

INFRAESTRUCTURA
- EDIFICACIONES

OPERACIONES INTERNAS
- ECO-EFICIENCIA

RESPONSABILIDAD SOCIAL
- ESTRATÉGIA

MARKETING
- TRANSPARENCIA y CONFIANZA

PRODUCTOS SOSTENIBLES
- INNOVACIÓN: LÍNEAS DIFERENCIADORAS

ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

GESTIÓN DE RIESGOS AMBIENTALES Y SOCIALES

- Entender mejor los riesgos ambientales y sociales en la cartera
- Evaluar, mitigar y monitorear dichos riesgos de una manera estructurada
- Maximizar la posibilidad de detectar oportunidades de negocios
- Cumplir con la legislación local, requisitos de salud, seguridad ocupacional y tratados y convenciones internacionales
- Establecer una buena reputación / relación con otros grupos de interés

ETAPAS DE UN SARAS

Cada fase debe incluir las herramientas que permitirán apoyar con lineamientos y procedimientos la Gestión de Riesgos A & S.

IDENTIFICACIÓN

- Verificación de *filtros* (lista de exclusión, montos)
- *Informe de Impacto Ambiental y Social*
- *Análisis de resultados*
- Solicitar *Análisis de Prefactibilidad* para proyectos de infraestructura significativos

IDENTIFICACIÓN

Permite detectar y analizar los posibles riesgos ambientales y sociales que pueda generar el proyecto o actividad a financiar.

- Análisis del Entorno
- Análisis de Medidas de Manejo y Control
- Análisis del Consumo de Recursos

CASO EL TREBOL

Preguntas para análisis y discusión:

- **Identifique** los principales riesgos socio ambientales que enfrenta esta actividad desde un punto de vista
  - *Impactos al Medio Ambiente*
  - *Condiciones de higiene y seguridad de los trabajadores*
  - *Impactos sobre la comunidad*
- Prepare una **recomendación** sobre la bases de los riesgos identificados en el punto anterior

EL TREBOL

RIESGOS AMBIENTALES Y SOCIALES

Impactos sobre el Medio Ambiente

Higiene y Seguridad Ocupacional

Higiene y Seguridad en la Comunidad

MEDIDAS DE MITIGACIÓN Y CONTROL

CATEGORIZACIÓN

- *Categorizar al cliente* en base a los parámetros fijados para cada categoría
  - *Alto riesgo*
  - *Riesgo medio*
  - *Riesgo bajo*

- La categoría asignada define el *alcance y las herramientas de análisis*

EVALUACIÓN

- Para clientes *Categoría A*:
  - *completar Evaluación de Impacto Ambiental,*
  - *Plan de Protección Ambiental,*
  - *Auditoría Ambiental y planes de consulta y divulgación pública,*
  - *establecer / solicitar garantías por riesgo socio ambiental.*
  - *Evaluar necesidad de contratar consultores externos especializados*
- Para clientes *Categoría B:*
  - *Completar diagnóstico ambiental,*
  - *realizar evaluación de cumplimiento y*
  - *establecer los planes de acciones correctivas*

Proceso de *evaluación* de RSA

- *Observe*
- *Analice riesgos* potenciales
- *Discuta* con el cliente
- *Sugiera mejoras*

ADMINISTRACIÓN

- Control de condiciones requeridas por Departamento de Riesgo Socio-Ambiental / Comité de créditos
- Control de *constitución de garantías* adicionales
- *Seguimiento de los riesgos* identificados, informes sectoriales periódicos
- *Actualización de base de datos* sobre riesgos socio-ambientales en la cartera de clientes

Seguimiento de los créditos

- ¿***Qué clientes*** han sido evaluados desde un punto de vista AS?
- ¿Cuáles fueron los ***aspectos AS más importantes*** identificados?
- ¿***Qué cláusulas*** se han incluido en el contrato?
- ***Resultado del seguimiento*** del cliente, posterior al desembolso.

Potenciales impactos en la entidad por ser más estricto en materia ambiental y social

- ***Demoras*** en el proceso
- Mayores ***costos***
- ***Resistencia al cambio*** interna / externa

Reacciones frente al cambio

- ¿*Por qué* necesitamos cambiar?
- ¿*Qué* es lo que necesitamos cambiar?
- ¿Cómo cambiamos el proceso actual?

ELEMENTOS / INTERACCIONES IMPORTANTES EN UN SARAS

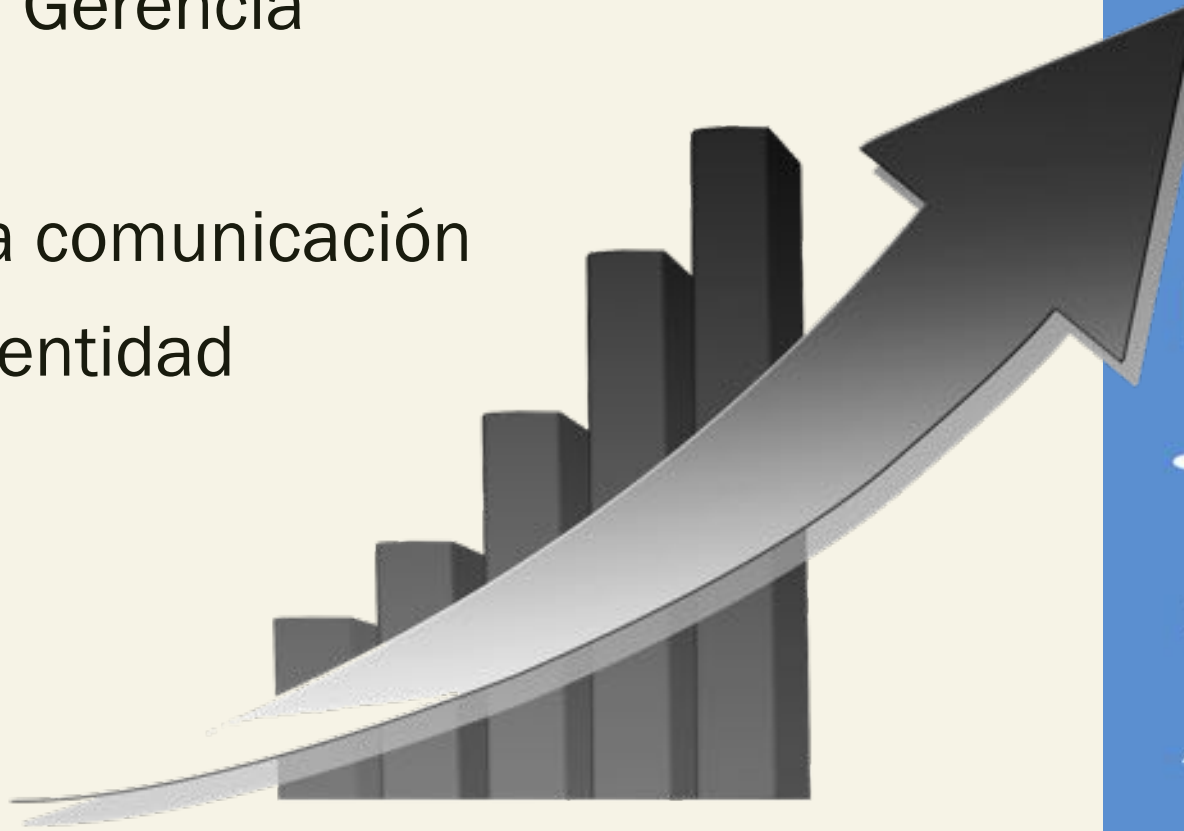
- Fijación de políticas
- Programas de gestión
- Capacidades / competencias de la organización
- Compromisos de / con otros grupos de interés
- Comunicación
- Reportes – Sectores afectados
- Monitoreo – Seguimiento

¿Por qué debemos darle mayor importancia a los RSA?

- *Reconocer los riesgos* sociales y ambientales
- *Ponderar estos riesgos*
- Solo se gestionan los riesgos que se *conocen y se miden*
- Encarar estos RSA *mejora la calidad de la cartera* de préstamos y su perfil de riesgos.

Factores claves de éxito

- Influencia / *Liderazgo* – Alta Gerencia
- *Estrategia consistente*
- *Claridad* y *compromiso* en la comunicación
- *Metodología adecuada* a la entidad



POLÍTICAS SOCIO AMBIENTALES

¿Por qué son importantes?

Etapas críticas

Nivel de conciencia

Compromiso asumido

Implementación

Finanzas Sostenibles

¿Qué productos y servicios sostenibles podemos ofrecer a nuestros clientes?

- *Oferta Financiera*
- *Oferta No Financiera*

Desafío de las Finanzas Sostenibles

Convertir los riesgos ambientales y sociales en Oportunidades de negocios.

Oferta Financiera

- *Financimiento de eficiencia energética*
- *Construcción sostenible (nueva – mejoras)*
- *Mejoras en condiciones de trabajo y seguridad*
- *Uso racional de agua*
- *Gestión de residuos*

¡¡¡Muchas Gracias!!!

Gustavo Portaluppi
Email: gportaluppi.esra@unepfi.org