
Desempeño Ambiental 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

Bogotá Marzo 09 y 10, 2005

CLACDS

.....

Centro Latinoamericano para
la Competitividad y el
Desarrollo Sostenible

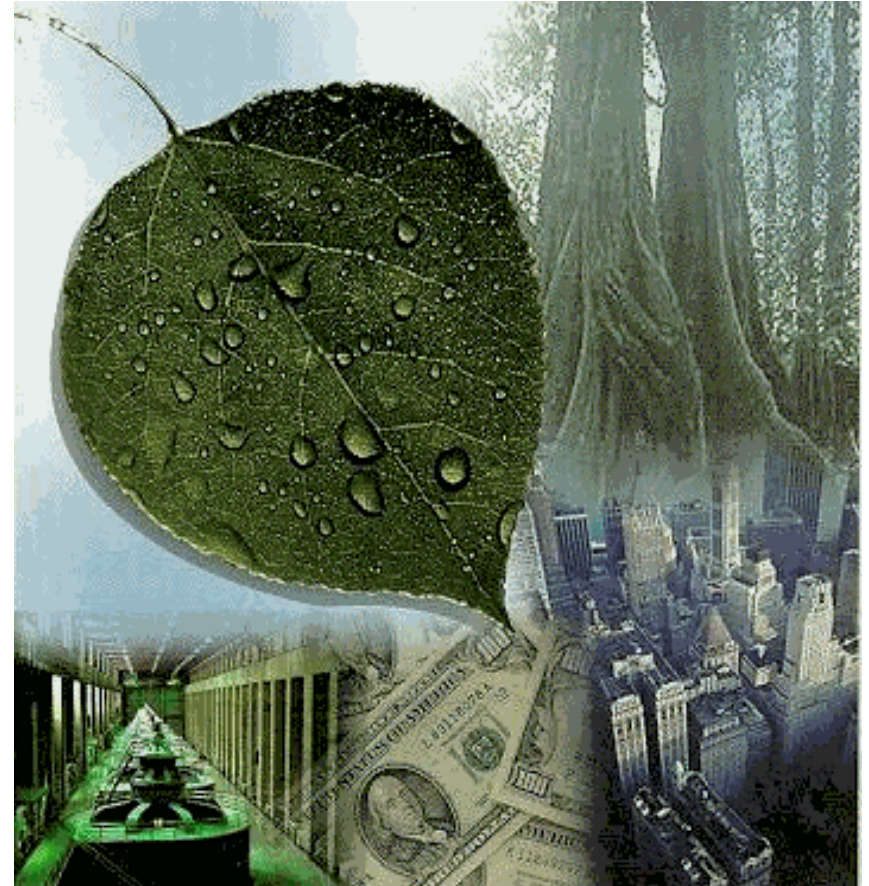


Presentación de Hoy

- **Relación Sector Financiero y medio ambiente**
- **Oportunidades y desafíos**

Proyecto Ecobanking

Instituciones Financieras alrededor del mundo se han dado cuenta que ellas pueden mejorar la eficiencia, disminuir el riesgo, reducir costos y satisfacer mejor las necesidades de sus accionistas y las sociedades para las que trabajan, mejorando su desempeño ambiental y social.



¿Qué tienen 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**

1) 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.



Reducir riesgo

- **La percepción:**

“Bancos en países en vía de desarrollo no enfrentan riesgos de este tipo”

- **La realidad:**

Están MÁS expuestos a riesgos

Riesgos ambientales

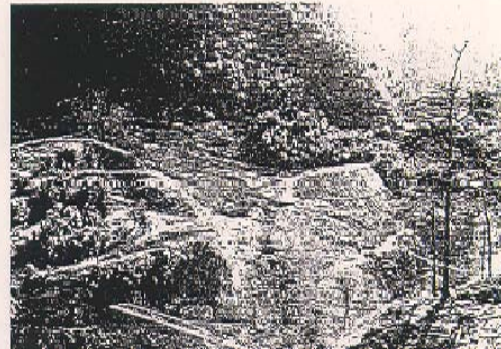
Tendencia de los riesgos ambientales (IFC):

- Aumento en la escasez de recursos.
- Mejoramiento en el flujo de datos ambientales.
- Aumento de presión de los medios de comunicación contra las corporaciones.
- Aumento de presión de los medios de comunicación en la imagen global por financiación de riesgos.



Chile dam row shows IFC's problems with projects

Environmental groups in the US and Chile have accused the International Finance Corporation (IFC), the private-sector lending arm of the World Bank, of disregarding its own environmental and social guidelines during construction of a controversial dam in southern Chile. Activists allege the IFC censored an independent review of the Pangue hydroelectric project, releasing a version with a third of the original report deleted. IFC officials say the report was edited to protect the con-



Fuente:  IFC



¿Por qué más riesgo?

Mercados Industrializados

- un sistema regulatorio avanzado.
- un sector regulador formal.
- la probabilidad de costos es conocida.
- la magnitud de costos es conocida.
- el papel del prestamista es limitada a *due dilligence* para colateral

Mercados Emergentes

- un sistema regulatorio muy poco avanzado.
- reguladores “informales
- la probabilidad de costos es desconocida
- la magnitud de costos es desconocida.
- el papel del prestamista es crítico al éxito a largo plazo del proyecto o compañía.

Un caso tipico Europeo

Datos económicos

- Empresa de fundición de metal
- Cliente por muchos años
- Monto del crédito : **\$ 1.0 Mio.**
- El sitio sirve como colateral

Primeras informaciones Problemas

Mientras la instalación de nuevos filtros en la fundición se sospecha contaminaciones en el suelo

1988: Administración de protección de agua ordena muestras de suelo para metales pesados. En los próximos años siguen varias evaluaciones. 1996 evaluación de riesgos ambientales → peligro de contaminación de agua subterránea.

Consecuencias

- Pérdida de valor del colateral
- Venta del sitio a un inversionista: **\$ 150.000**
- Insolvencia del dueño → las deudas no son pagadas

Resolviendo problemas

- Descontaminación debe ser hecha
- Encerramiento de superficie
- Sustitución de suelo, tratamiento termico, deposición
- Gastos más de **\$ 2.0 Mio.**

Riesgos ya experimentados en América Latina

- Rechazos o demora de contratos o permisos.
- Cierre de plantas por autoridades, comunidades, y enemigos políticos.
- Responsabilidades civiles o criminales
- Incremento de costos y reducción de acceso a capital (alto riesgo con compañías en expansión).
- Pérdida de mercado (productos o procesos).
- Protestas, *boicots*, huelgas



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



2) Ecoeficiencia:

La ecoeficiencia es el proceso continuo de maximizar la productividad de los recursos, minimizando desechos y emisiones, y generando valor para la empresa, sus clientes, sus accionistas y demás partes interesadas.

Fuente: CECODES



Mejores prácticas

Administración de Recursos

- La protección del medio ambiente debe comenzar dentro de las cuatro paredes de la institución financiera, haciendo un uso eficiente de los recursos.

Utilización estimada de recursos por empleado bancario

Consumo de papel (kg./año)	150 - 300
Consumo de agua (lt/día)	50 - 90
Consumo de energía (kwhr/año)	6000 - 7000
Producción de desechos (kg./año)	200 - 300
Emisión de CO ₂ (Ton/año)	3 - 5



Mejores prácticas

Metas Ambientales UBS 2004

- ✓ Reducir el consumo promedio de energía por metro cuadrado, en un 2%.
- ✓ Incrementar el porcentaje de compra de energía renovable, en un 25%.
- ✓ Incrementar el porcentaje promedio de desechos reciclados en toda la región en mínimo el 50%.
- ✓ Reducir los desechos por persona en un 5% por debajo de los niveles del 2002.
- ✓ Reducir el consumo de papel por persona en un 2%.
- ✓ Incrementar el porcentaje de papel reciclado del 1 al 10%.

Bank of America

Logros Ambientales entre 2000 y 2002

Volúmenes			
	2000	2002	cambio
Papel reciclado (ton)	29.514	31.451	+ 1.937
Costos evitados por manejo de basura (\$)	977.651 año	1.640.779 año	+ 663.128 año
Árboles ahorrados	501.739	754.824	+ 253.085
Horas de energía ahorradas (Kwh.)	121.558.300	129.419.410	+ 7.861.110
Petróleo ahorrado (barriles)	88.542	94.245	+ 5.703
Espacio de rellenos ahorrado (yardas ³)	97.396	103.669	+ 6.273

3) Clientes “ganadores”

- ¿Quiénes son sus clientes?
- ¿Van a ser sus clientes en el futuro?
- ¿Quiénes quieren que sean?
- Análisis de los bancos Europeos
 - “nuestros clientes no van a ser nuestros clientes”
- Ejemplos: agricultura, turismo, energía
- Es clave entender el entorno competitivo de sus clientes.

Conductores de Valor Ambiental

- Eficiencia de procesos.
- Las **preferencias** del comprador.
- Obtener **acceso a los mercados internacionales** de naturaleza más “ecológica”.
- **Relaciones comerciales oficiales.**
- Desempeño ambiental y la competencia en el **mercado doméstico.**
- Estímulo a la **innovación.**
- Perfiles de más bajo **riesgo** para financiamiento e inversión.

4) Relaciones y sociedades con bancos internacionales

- Se presenta una **importante influencia por parte de Organizaciones multilaterales mundiales y regionales** para que sus organizaciones socias implementen lineamientos ambientales en sus operaciones. (Requerimientos ambientales, investigación, capacitación y monitoreo)
Ej. **IFC, IIC, CAF, BCIE**
- Instituciones Financieras Internacionales están invirtiendo en proyectos ambientalmente y socialmente responsables. Adicionalmente están capacitando a sus contrapartes en la región sobre los lineamientos a tener en cuenta en sus proyectos. Ej. **RABOBANK, Kreditanstalt fur Wiederaufbau - KFW, FMO, DRESDNER BANK, UBS**
- Adopción de lineamientos voluntarios: UNEP FI, Equator Principles, Ecobanking.

5) Oportunidades -- Nuevos Mercados

- Agricultura orgánica.
- Turismo: rural, de naturaleza, etnoturismo.
- Infraestructura ambiental: agua, alcantarillado y manejo de desechos entre otros.
- Energía renovable: energía geotérmica.
- Servicios ambientales: reforestación, mantenimiento de cuencas hidrográficas, mercado de carbono.
- Diversidad biológica: biodiversidad, bioprospección.
- Reducción de la vulnerabilidad: restauración de recursos naturales claves.
- Programas de reconversión ambiental: financiación tecnología limpia.

Oportunidades - Productos Verdes

- Inversiones ambientales/éticas y sociales.
- Cuentas de ahorros verdes (ecochequeras, ecodépósitos)
- Hipotecas verdes.
- Líneas de crédito con tasas preferenciales.
- Servicios de asesoría ambiental.
- Tarjetas de Crédito ambientales.
- Otros.

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.**

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%

Programas de Sostenibilidad

Estrategia y Política Institucional

Interno

- energía
- papel
- viajes
- flete
- 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

Admón. de Activos

- fondos
- pensiones
- carteras
- privado

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



ACTIVIDADES

- **Guía de Ecoeficiencia – curso Internet** (www.ecobanking.com): Promedio 1500 visitas mensuales. Año 2.000 al presente.
- **Evaluación y Diagnóstico:** encuesta aplicada en 86 bancos de 18 países Latinoamericanos. Año 2001.
- **Capacitación:** Jornadas de concientización, conferencias, seminarios, Programa de Formación de Gerentes Ambientales. Año 2000 al presente.
- **Investigación en Mejores Prácticas:** Herramientas para identificación y evaluación de riesgos ambientales y sociales en proyectos de préstamos e inversión, productos financieros verdes, Implementación de SMA. Año 2000 al presente.
- **Inversión en actividades:** US \$500.000. Año 2000 al presente
- **Instituciones Financieras incluidas en actividades:** 250
- **Ejecutivos de IFs incluidos en actividades:** 1000

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