
Identificación y evaluación de riesgos ambientales y sociales: Tipos de riesgos y análisis de entorno

Lawrence Pratt
Director Adjunto
Centro Latinoamericano para la
Competitividad y el Desarrollo Sostenible
INCAE

Lawrence.Pratt@incae.edu
www.ecobanking.com
Bogotá, Marzo 10 de 2005

CLACDS

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

Definiciones Claves

El **medio ambiente** es el entorno vital que comprende el conjunto de **factores físico-naturales, sociales, culturales, económicos y estéticos** que interactúan entre sí.

El **riesgo** es la posibilidad de que algo indeseable ocurra en un momento determinado.

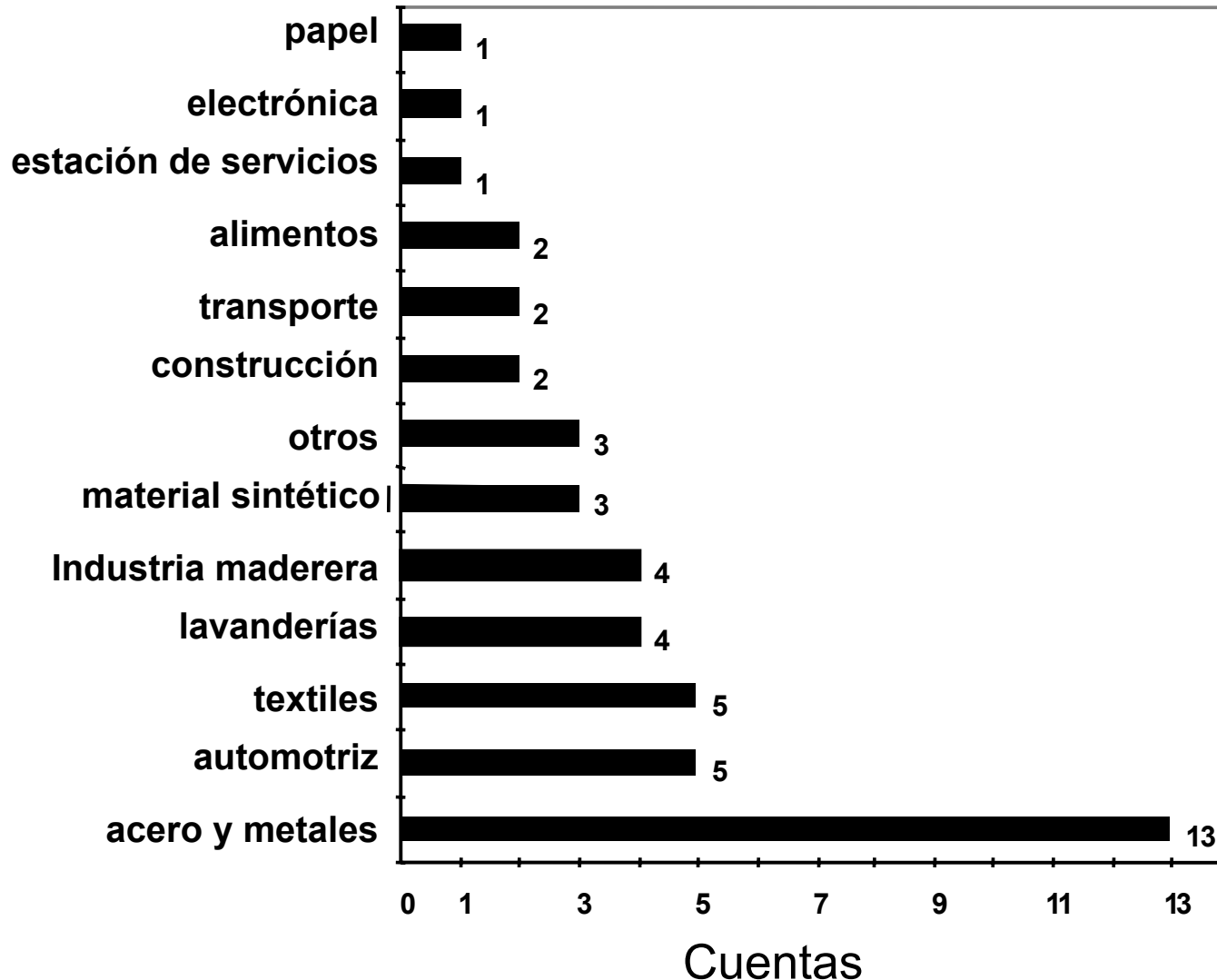
Definiciones Claves

Los riesgos ambientales pueden ser:

Naturales como el clima.

Humanos como contaminación del predio o desplazamiento de gente y especies.

Sectores ambientalmente riesgosos



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

Áreas muy sensibles

- Represas (hidro u otros).
- Bosques tropicales maduros.
- Poblaciones indígenas.
- Minería .
- Petróleo (extracción, oleoductos, 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.
- No renovación de seguros.
- 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.
- Responsabilidades legales y criminales.

Riesgo de Industria:

Gerencia Corporativa UBS Ejemplos:

- **Sitios contaminados.**
- **Sociopolíticos.**
- **Productos.**
- **Fantasmas.**
- **De la Producción.**

¿Cómo reducir el riesgo?

- Aspectos técnicos
- Productos químicos
- Ruido
- Lugares de trabajo
- Incendio
- Instalaciones Eléctricas
- Herramientas de trabajo

Elementos de Gestión

Procedimientos

Capacitación

Plan de Emergencia

Responsabilidades

Evaluación de Riesgo y Plan de Acción

Sistema de Gestión Específico e Integrado



Aplicación de las normas



Disminución de Riesgos

Evaluación ambiental

- Tradicionalmente la evaluación de proyectos ha incluido la valoración del desempeño financiero, técnico y gerencial.
- En la actualidad el desempeño ambiental es un cuarto componente crítico de la evaluación.

El término **ambiente incluye asuntos ambientales, sociales, culturales, humanos, de salud y de seguridad (IFC).**

Disminución de Riesgos

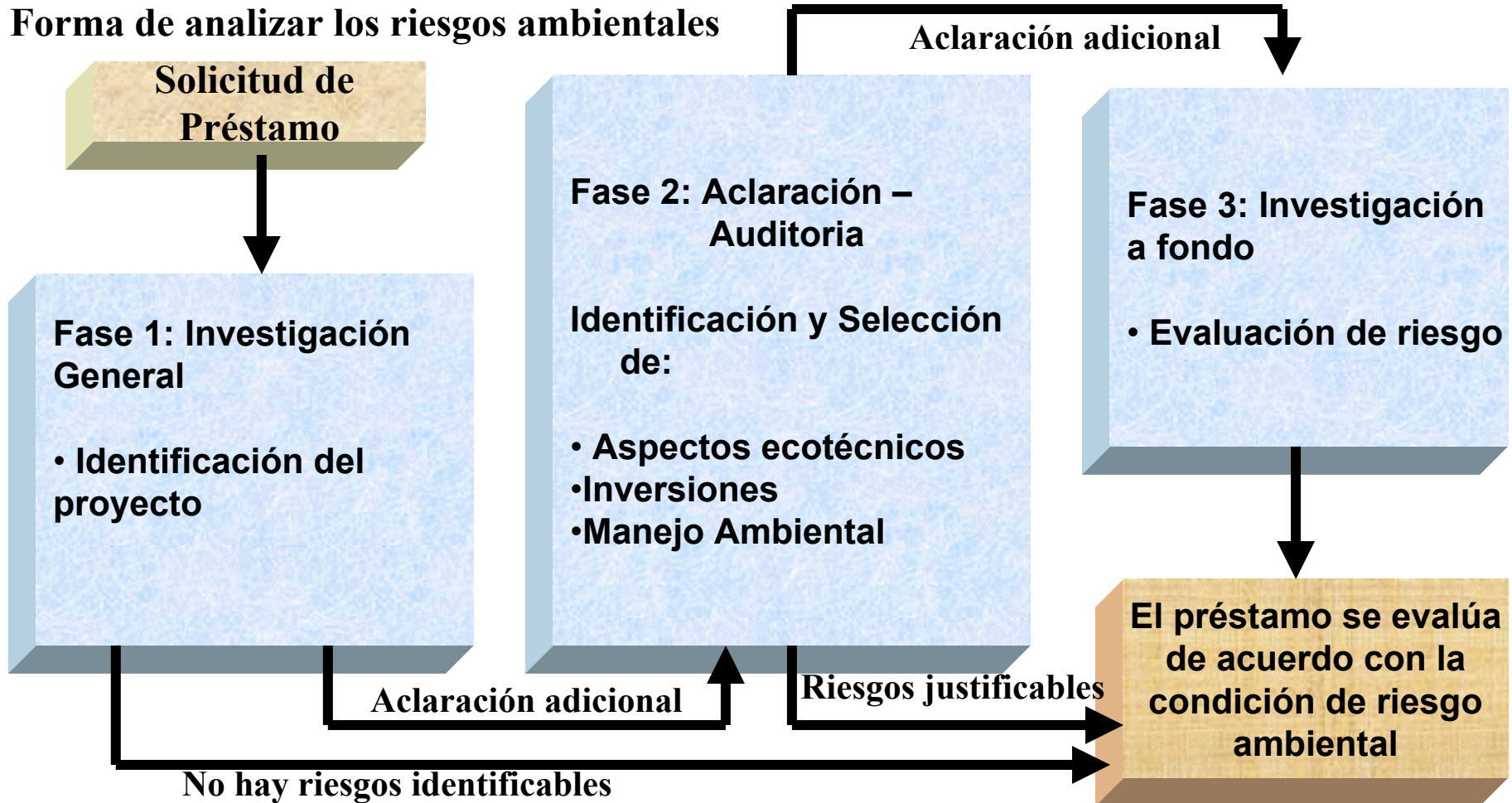
Evaluación ambiental

La evaluación ambiental puede tener como resultado la identificación temprana de:

- Pasivos reales o potenciales (contaminación del suelo o acción legal pendiente).
- Otros costos (necesidad de instalar equipo para la reducción de la contaminación a fin de cumplir con los estándares prevalecientes).
- Problemas ambientales delicados que pueden afectar el desempeño global del proyecto.

¿Cómo evaluar un riesgo?

Forma de analizar los riesgos ambientales



Resultados de Evaluación

1. Marco político, legal y administrativo.
2. Descripción del proyecto.
3. Datos básicos existentes.
4. Impactos ambientales probables.
5. Análisis de mejor tecnología disponible y las alternativas.
6. Planes de mitigación.
7. Planes de supervisión y gestión medioambiental.
8. Documentación anexa.

Informe de Riesgos

Cliente: 223465

Expediente: P-0015

Transacción: Préstamo

Tipo de Riesgo	Código	Clasificación
Riesgo de Industria	IND	B
Riesgo Garantía	GAR	B
Riesgo Regulatorio	REG	C
Riesgo de Mercado	MER	B
Riesgo Acción Ciudadana	ACC	C
Global		B-

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



Jornada 2005

CLACDS

.....

Centro Latinoamericano para
la Competitividad y el
Desarrollo Sostenible

