

TALLER DE ENTRENAMIENTO AVANZADO - TEA

Identificación, Evaluación y Administración de Riesgos Ambientales y Sociales en los Proyectos de Préstamos e Inversión

Edgar Alonso Rojas

Martha Lucía Téllez

Septiembre 22 de 2009

TALLER DE ENTRENAMIENTO AVANZADO - TEA

Actividades:

Identificación de riesgos a través de herramientas, lineamientos, y fuentes de información sectorial encontrados en Internet.

Investigación sobre medidas de mitigación de riesgos detectados.

Consolidación de resultados.

Presentación de informes.

Simulación de Comité de Crédito.

Intercambio de experiencias, obstáculos, beneficios, puntos de interés, fuentes de información, así como debates, durante todo el proceso.

TALLER DE ENTRENAMIENTO AVANZADO - TEA

Material a utilizar:

- 4 estudios de casos sobre proyectos propios de la región.
- 4 videos sobre proyectos que han generado riesgos ambientales y sociales.
- Formatos diseñados para TEA.
- Paquete Informativo sobre herramientas en Internet.

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, mitigado o compensado, puede convertirse en un riesgo ambiental para la institución financiera

TALLER DE ENTRENAMIENTO AVANZADO - TEA

ANÁLISIS DE RIESGOS POTENCIALES EN LOS PROCESOS DE PRÉSTAMOS E INVERSIÓN

PROYECTO _____

1. Descripción actividad del cliente y destino del financiamiento.

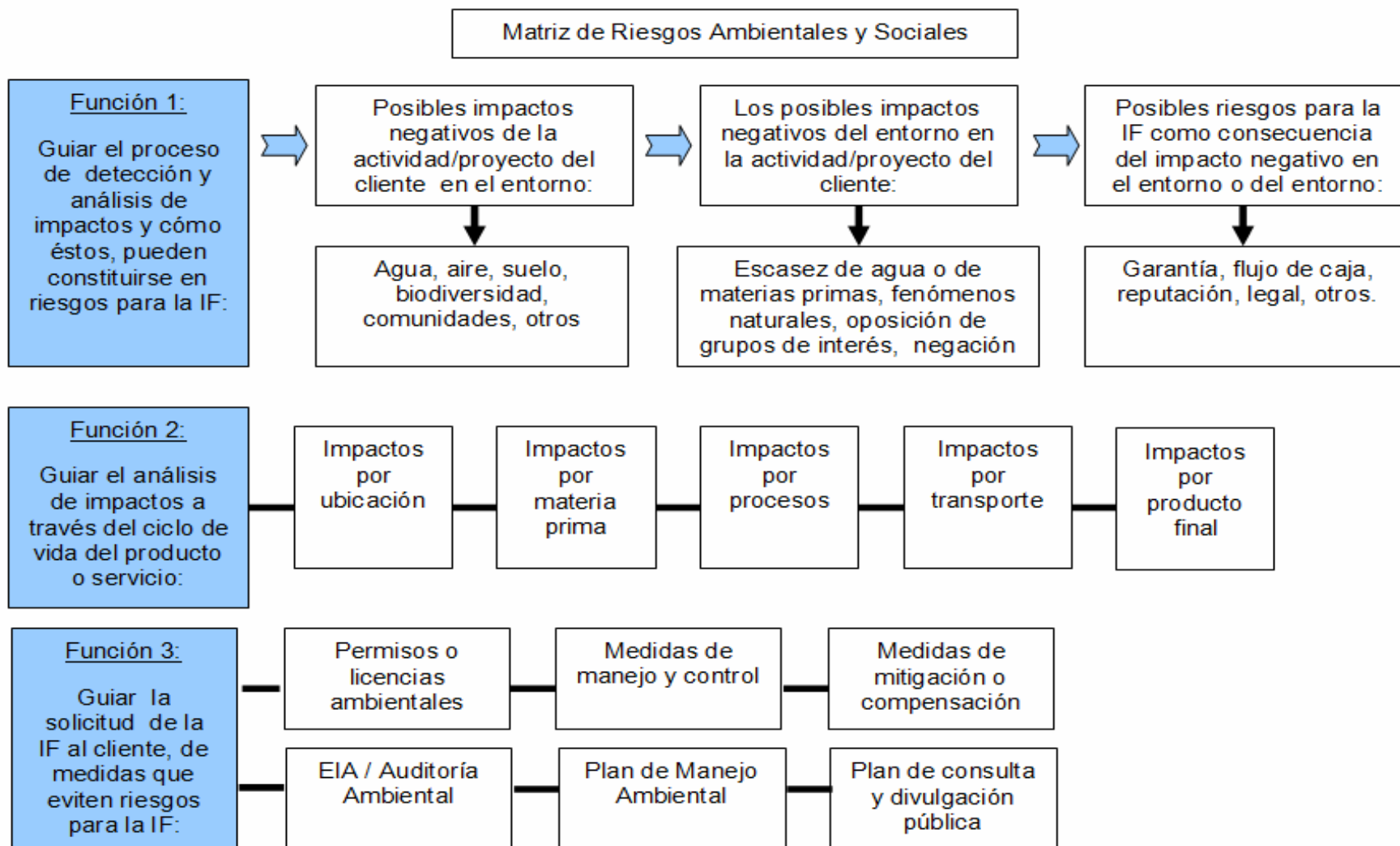
2. Descripción del entorno ambiental y social (descripción ubicación del cliente, áreas aledañas, sector rural o urbano, descripción ecosistema adyacente, uso anterior del terreno del cliente y uso actual de terrenos vecinos entre otros)

3. Descripción de los procesos que realiza el cliente en su actividad productiva (descripción de materia prima, fuentes de agua, energía, número de empleados, turnos, principales desechos de la actividad).

4. Descripción de las medidas de manejo y control ambiental y social que el cliente esté implementando o en proceso de implementación. Ej.: ISO 14001; OSHAS 18001, entre otras u otras medidas propias del cliente.

5. Descripción de garantía (en caso de terrenos descripción uso anterior y actual del suelo donde se realiza la actividad del cliente, así como el uso de terrenos vecinos)

TALLER DE ENTRENAMIENTO AVANZADO - TEA



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, acciones correctivas..etc.

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)

Evaluación de Impacto Ambiental

Es un proceso analítico con el fin de formar un juicio objetivo sobre el impacto ambiental de un proyecto específico.

- **Donde se Identificarán y evaluarán los posibles efectos ambientales y sociales del proyecto, se evaluarán alternativas y se recomendarán medidas apropiadas de mitigación, control y vigilancia.**
- **Se pronosticarán y evaluarán las probables repercusiones positivas y negativas del proyecto, en términos cuantitativos en la medida de lo posible.**
- **Es un análisis costo-beneficio del proyecto en términos de sus potenciales impactos ambientales (aire, agua, tierra, flora, fauna, humanos)**

Referencia: Curso ARAS - Contenido de un informe de evaluación del impacto ambiental – Anexo ER006

Auditoria Ambiental

Es un proceso analítico con el fin de determinar la naturaleza y el alcance de todos los problemas ambientales (entre ellos la salud y la seguridad ocupacional) que se presenten en un establecimiento existente o en la práctica (ampliación, modernización o un programa de inversión empresarial).

Verifica la naturaleza y alcance de los efectos ambientales adversos de importancia, entre ellos la contaminación del suelo, las aguas subterráneas y las estructuras y su cumplimiento con las leyes ambientales, como consecuencia de las actividades propias del proyecto a financiar.

Referencia: Curso ARAS - Esquema de auditoria ambiental para proyectos específicos. Anexo ER008A

Plan de Protección Ambiental

Es el conjunto de medidas de mitigación, gestión, vigilancia e institucionales que se han de adoptar durante las etapas de ejecución y operación para eliminar los efectos ambientales y sociales adversos, compensarlos, o reducirlos a niveles aceptables.

- Los PPA son elementos esenciales de los informes de evaluación de impacto ambiental para los proyectos de Categoría A.
- En el caso de una auditoria ambiental para un proyecto concreto, el resultado se puede llamar **Plan de Acción Correctiva**.

Referencia: Curso ARAS - Esquema de un plan de protección ambiental (PPA). Anexo ER007

Plan de consulta y divulgación pública

Es un proceso mediante el cual se asegura un suministro suficiente y oportuno de información a las personas afectadas por el proyecto y a los demás interesados, y dar a esos grupos suficientes oportunidades de expresar sus opiniones e inquietudes.

En el PCDP es preciso:

- **Identificar a los principales grupos de interesados.**
- **Intercambio de información para la realización de las distintas etapas del proyecto.**

Referencia: Curso ARAS - Preparación de un plan de consulta y divulgación pública. Anexo ER010A

TALLER DE ENTRENAMIENTO AVANZADO - TEA

TEA fue diseñado y desarrollado por

Edgar Alonso Rojas

y

Martha Lucía Téllez

Para

Proyecto Ecobanking y UNEP FI

Julio de 2009