

---

# Identificación, evaluación y administración de riesgos ambientales y sociales: Metodología

---

**Edgar Rojas**

Gerente de Proyecto Ecobanking  
Centro Latinoamericano para la  
Competitividad y el Desarrollo Sostenible  
**INCAE**

Edgar.Rojas@consultor.incae.edu  
[www.ecobanking.com](http://www.ecobanking.com)

*Ciudad de Panamá. Mayo 20, 2009*



# Metodología

## **Propósito**

Poner a disposición del Sistema Financiero Latinoamericano una herramienta para la identificación, evaluación y administración de riesgos ambientales y sociales de manera que pueda ser incluida en los procesos de análisis de los préstamos y proyectos de inversión.

Esta herramienta fue desarrollada por el Proyecto Ecobanking del CLACDS/INCAE, basada en mecanismos similares utilizados por bancos multilaterales y bancos internacionales líderes, adaptándolos a los requerimientos de las IF de la región.

# Metodología

- **Objetivo**

Apoyar a las IF de la región en la fácil y oportuna identificación, evaluación y administración de los riesgos ambientales y sociales generados por las actividades y proyectos a financiar, de manera que se minimicen las posibilidades de que la institución financiera asuma los costos transferidos por estos riesgos.

**Disminuir riesgos, disminuir pérdidas, mantener imagen, generar valor a clientes.**

# **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**

# Las externalidades ahora tienen precio

- Costo del agua
- Costo del tratamiento de agua
- Costo de disposición de desechos
- Costo por descontaminación de tierras
- Costo por reducir la polución del aire
- Costo de indemnizar empleados
- Costos por indemnizaciones a clientes y comunidad.
- Costos por disminución de CO<sup>2</sup>.

y muchos más...

Fuente: Christopher Wells – Chairman LATF UNEP

# 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)**

# Identificación de Riesgos Ambientales y Sociales

## Objetivo: Investigación General

- Realizar una revisión ambiental para cada préstamo o proyecto de inversión
- Asegurarse que el prestatario tenga permisos necesarios para operar

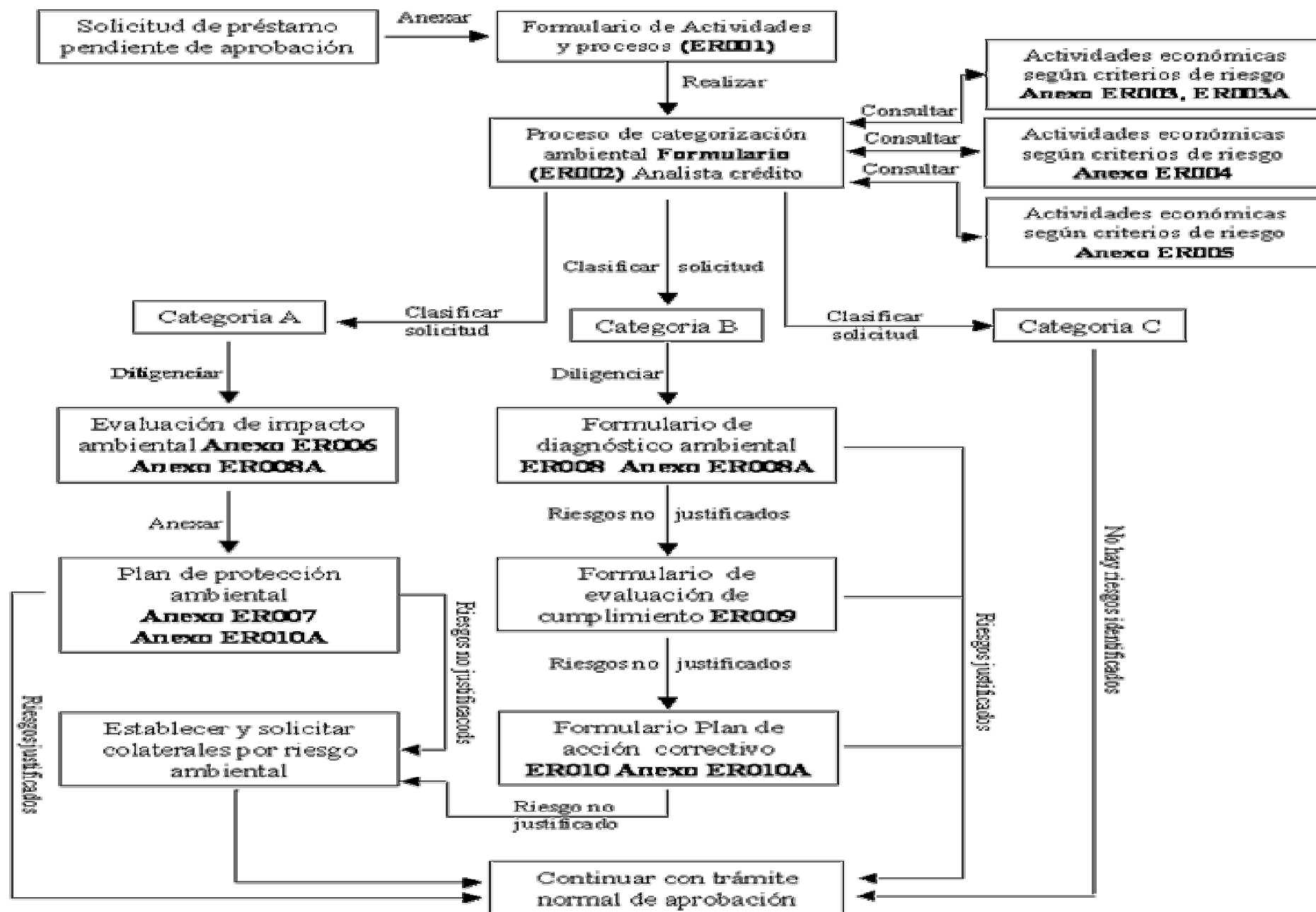
### **Preguntas:**

- ¿Riesgo en la industria y área vecina?
- ¿Posible impacto al medio ambiente?
- ¿Sector de alto o bajo riesgo?
- ¿Existen medidas de mitigación normalizadas?
- ¿Riesgos por materia prima u otros insumos?

**Referencia:** Formulario de Actividades y Procesos, Ecobanking ER001



## Diagrama para el Análisis de Riesgos Ambientales en Solicitudes de Préstamos



## Actividades y Procesos Análisis entorno

<b>Ubicación actividad y/o proyecto a financiar</b>									
(5) Área terreno en M2 <b>10.000</b>			(6) Área construcción en M2 <b>10.000</b>			(7) N. Niveles <b>3</b>			
(8) Dirección física del terreno <b>General Ochoa 546</b>									
(9) Barrio, caserío y pueblo o ciudad <b>Barrio la Estancia, Ciudad de Manamala</b>									
(10) Uso anterior del terreno <b>potreros</b>									
(11) Uso del terreno adyacente <b>Parqueadero</b>									
(12) Ubicación tipo de zona (marque con x)									
Residencial	<input type="checkbox"/>	Comercial	<input type="checkbox"/>	Mixta	<input type="checkbox"/>	Rural	<input type="checkbox"/>	Industrial	<input checked="" type="checkbox"/>
Nombre de la zona: <b>Parque Industrial General Ochoa</b>									

## Actividades y Procesos Análisis medidas de mitigación

(14) Sobre las <b>medidas de manejo y control</b> , marque con x la que corresponda (use hojas adicionales si es necesario)				
Asunto	Existen	En desarrollo	No existen	No Aplica
Desechos sólidos			x	
Desechos líquidos			x	
Aguas residuales			x	
Emisión de gases o partículas al aire		x		
Ruidos		x		
Almacenaje de sustancias químicas y tóxicas			x	
Medidas de protección contra incendios		x		
Medidas de seguridad para empleados		x		
Sistemas de Gestión Ambiental			x	

## Actividades y Procesos

### Análisis consumo de recursos

Descripción de insumos (recursos) utilizados para la actividad y/o proyecto a financiar														
(18) agua potable consumo			Fuente agua consumo <b>Acueducto Municipal</b>				agua potable proceso			Fuente agua proceso <b>Acueducto Municipal</b>				
Si	<input checked="" type="checkbox"/>	No					Si	<input checked="" type="checkbox"/>	No					
(19) Tipo de Energía (eléctrica, combustibles fósiles, mixta, otros) especifique <b>Energía Eléctrica suministrada por empresa de energía eléctrica de la ciudad de Manamala.</b>														
(20) Lista de materias primas (anexe hojas adicionales si es necesario)														
<b>Nombre</b>					<b>Cantidad por mes</b>					<b>Unidad de medida</b>				
Leche					12.900.000					litros				
Bolsas de polietileno					Por determinar									
Harina de trigo, grasa vegetal					Por determinar									
Azúcar, sal, frutas, mermeladas					Por determinar									
Insumos: cloro, ácidos, detergentes					Por determinar									

# Evaluación de Riesgos Ambientales y Sociales

## **Categorización**

Objetivo:  
Clasificación del Proyecto

<b>Categoría</b>	<b>Características</b>
<b>A</b>	Sector de alto riesgo, preocupaciones especiales, impactos son diversos e importantes, no existen medidas de mitigación normalizadas
<b>B</b>	Impactos ambientales específicos, existen medidas de mitigación normalizadas
<b>C</b>	Sin impactos ambientales
<b>Referencia:</b>	IFC - Procedimiento para el examen de los efectos ambientales y sociales de los proyectos. Curso ARAS - Formulario de Actividades Económicas Según Criterios de Riesgo, ER003.

# Administración de Riesgos Ambientales y Sociales

# Objetivo

## Reducir, transferir y monitorear riesgos

- **FASE I: ACLARACIÓN**

Identificar aspectos ecotécnicos, inversiones y manejo ambiental

- Pedir permisos, autorizaciones y certificados que demuestren cumplimiento de legislación ambiental y de seguridad y salud
- Visitas a las instalaciones y sitios

**Preguntas:**

**Aspectos ecotécnicos**

- ¿Perfil ambiental del cliente?
- ¿Grado de contaminación?
- ¿Cobertura de seguros?

**Inversiones**

- ¿Inversiones planeadas?
- ¿Condición técnica?

**Manejo Ambiental**

- ¿Ya implementado?
- ¿Cumplimiento con la ley?
- ¿Imagen del cliente?



Objetivo

Reducir, transferir y monitorear riesgos

- **FASE II. INVESTIGACIÓN A FONDO – EVALUACIÓN DE RIESGOS (Diagnostico, Evaluación o Auditoria Ambiental)**

**Evaluación por profesionales internos y/o externos**

- Identificación de factores de peligro y posibles causas
- Método de modelado de consecuencias
- Resultados en evaluación de consecuencias
- Sistema de seguridad de las instalaciones
- Respuesta frente a emergencias

Objetivo

Reducir, transferir y monitorear riesgos

### **FASE III. ANALIZAR RESULTADOS EVALUACIÓN**

- Marco político, legal y administrativo
- Descripción del proyecto
- Datos básicos existentes
- Impactos ambientales probables
- Análisis de mejor tecnología disponible y las alternativas
- Planes de mitigación
- Planes de supervisión y gestión medioambiental
- Documentación anexa

# **Herramientas para filtrar y analizar riesgos**

## **Categoría A.**

## Categoría A. 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:** Contenido de un informe de evaluación del impacto ambiental – Anexo ER006

## Proyectos que requieren Evaluación de Impacto Ambiental

- Infraestructura.
- Industrias.
- Manejo de sustancias peligrosas.
- Saneamiento ambiental
- Energías
- Operaciones mineras
- Desarrollos y operaciones forestales
- Acueductos, embalses o represas entre otros

Fuente: BID

## Categoría A. 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:** Esquema de auditoria ambiental para proyectos específicos.  
**Anexo ER008A**

## Categoría A. 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**

## Categoría A. 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**



## Beneficios de la participación ciudadana

- Crear responsabilidad política.
- Racionalizar disputas.
- Otorgar transparencia al proceso de toma de decisiones.
- Reducir los errores y la corrupción.
- Elevar la credibilidad institucional.

Fuente: BID ( [www.iadb.org/int/rtc/ecourses/esp/index.htm](http://www.iadb.org/int/rtc/ecourses/esp/index.htm) )

**Herramientas para filtrar y analizar riesgos**  
**Categoría B.**

# Administración de los riesgos

## Transferencia

- **Convenios o garantías**
- **Indemnizaciones**
- **Carta de compromisos del garante**
- **Seguros**
- **Intereses, plazos.**
- **Provisiones (gastos por obligaciones ambientales)**

# Administración de los riesgos

## Aplicación del Proceso

- A través de Departamento de Evaluación Ambiental o Unidad de Medio Ambiente (Bancos Suizos entre 4 y 16 expertos internos)
- Aplican evaluación únicamente a actividades riesgosas o a montos altos o transfieren evaluación a firmas externas.
- Exclusión de financiación para actividades o proyectos riesgosos (IFC, IIC, FMO, DEG)
- Guías ambientales por actividad económica (Folletos, manual de impacto ambiental – Banco de Nordeste)
- Capacitación clientes sobre riesgos y estrategia ambiental.

# Administración de Riesgos Fuentes de Información

## INICIATIVAS E INSTITUCIONES DE APOYO EN LA REGIÓN

**Iniciativas:** UNEP FI (LATF), Equator Principles, Ecobanking

**ONG:** Amigos de la Tierra-Amazonía, FFLA, EMPRESA.ORG, Fundación Ambiente y Recursos Naturales

**Instituciones Europeas:** Capacity Building Internacional, Germany - INWENT, ETH-UNS (Instituto Tecnológico Federal Suizo).

**Instituciones Latinoamérica:** CES – FGV, CLACDS- INCAE.

**Otros:** Programas de capacitación y apoyo de financieras internacionales (IFC, IIC, FMO, CAF entre otros).

# Administración de Riesgos

## Fuentes de Información

### **INSTITUCIONES FINANCIERAS**

- Organizaciones multilaterales mundiales y regionales IFC, IIC, CAF, FMO
- Instituciones Financieras Internacionales RABOBANK, Kreditanstalt für Wiederaufbau - KFW, DRESDNER BANK, UBS
- Bancos multinacionales BBVA, SANTANDER, ABN AMRO, BANK OF AMERICA, HSBC.
- Otras IF BANCO DO NORDESTE DO BRASIL, UNIBANCO, ITAU BBA, BANKBOSTON, BANCO RIBEIRAO PRETO, BANCO REAL, BANCO GENERAL.

# Administración de Riesgos

## Fuentes de Información

### **ORGANIZACIONES LOCALES**

- **Autoridad Nacional del Ambiente - ANAM**
  - **Listas taxativas – EIA por tipo de proyectos.**
- **Centro Nacional de Producción más Limpia**
- **IntegraRSE – Responsabilidad Social Empresarial (WBCSD)**
- **ONG de carácter ambiental, social y/o laboral.**
- **Consultores ambientales y/o sociales para implementación sistemas de Gestión ambiental, social y/o de seguridad industrial.**

# Administración de Riesgos

## Fuentes de Información

### Documentos de referencia

- **PROYECTO ECOBANKING** (Investigaciones, reportes ambientales, publicaciones)
- **UNEP FI – LATF** (Investigaciones, estudios de casos)
- **IFC** (Pollution Prevention and Abatement Handbook -The World Bank Group; Procedimientos para el examen de los efectos ambientales y sociales de los proyectos, ESAT).
- **BID** (Manual para Instituciones Financieras para la administración de riesgos ambientales, sociales de salud y seguridad).
- **Otros:** Environmental Finance Magazine.



---

# 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](http://www.ecobanking.com)