



El desempeño
social y ambiental
responsable ya
no es tan sólo
un ideal.



**Programa
de Capacitación
sobre
Análisis de Riesgos
Ambientales y
Sociales (ARAS)**



Ya es una
ventaja
competitiva.



UNEP **Finance Initiative**
Innovative financing for sustainability



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

Edgar Alonso Rojas

Lima - Octubre 25 de 2010



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.

Material a utilizar:

- 4 estudios de casos sobre proyectos propios de la región.
- Videos sobre proyectos que han generado riesgos y oportunidades 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

ANÁLISIS DE RIESGOS POTENCIALES EN LOS PROCESOS DE PRÉSTAMOS E INVERSIÓN

PROYECTO _____

Nota: La información contenida en este documento no corresponde a una empresa, proyecto, institución financiera o región particular. Es un caso ficticio para efectos didácticos. Cualquier parecido con la realidad debe ser considerado como una coincidencia.

1. Descripción actividad del cliente y destino del financiamiento.

- ✓ Empresa dedicada a... con X de experiencia, que cuenta con... tiene X empleados...
- ✓ Préstamo por USD X para ...

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)

- ✓ La planta se encuentra a unos X kilómetros de...
- ✓ Esta ciudad de X habitantes se ubica a X metros.... cuenta con...
- ✓ El X% de la actividad económica del municipio corresponde a actividades...
- ✓ Clima... Terreno...Áreas aledañas...Vías de acceso...Servicios básicos...Grupos de interés...

TALLER DE ENTRENAMIENTO AVANZADO - TEA

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).

- ✓ El proceso de fabricación...
- ✓ Una vez dentro de la fábrica, estas materias primas...
- ✓ Posteriormente, los diferentes componentes se dosifican y ...
- ✓ ... se añade el resto de aditivos para dar lugar al producto final, comercializado ...
- ✓ ... Este producto es almacenado en... hasta su envasado y expedición al cliente.
- ✓ Materia Prima...Eficiencia en el consumo de materia prima...Otros insumos...
- ✓ Fuentes de energía...energía consumida...
- ✓ Agua consumida...autorizaciones....en qué procesos...

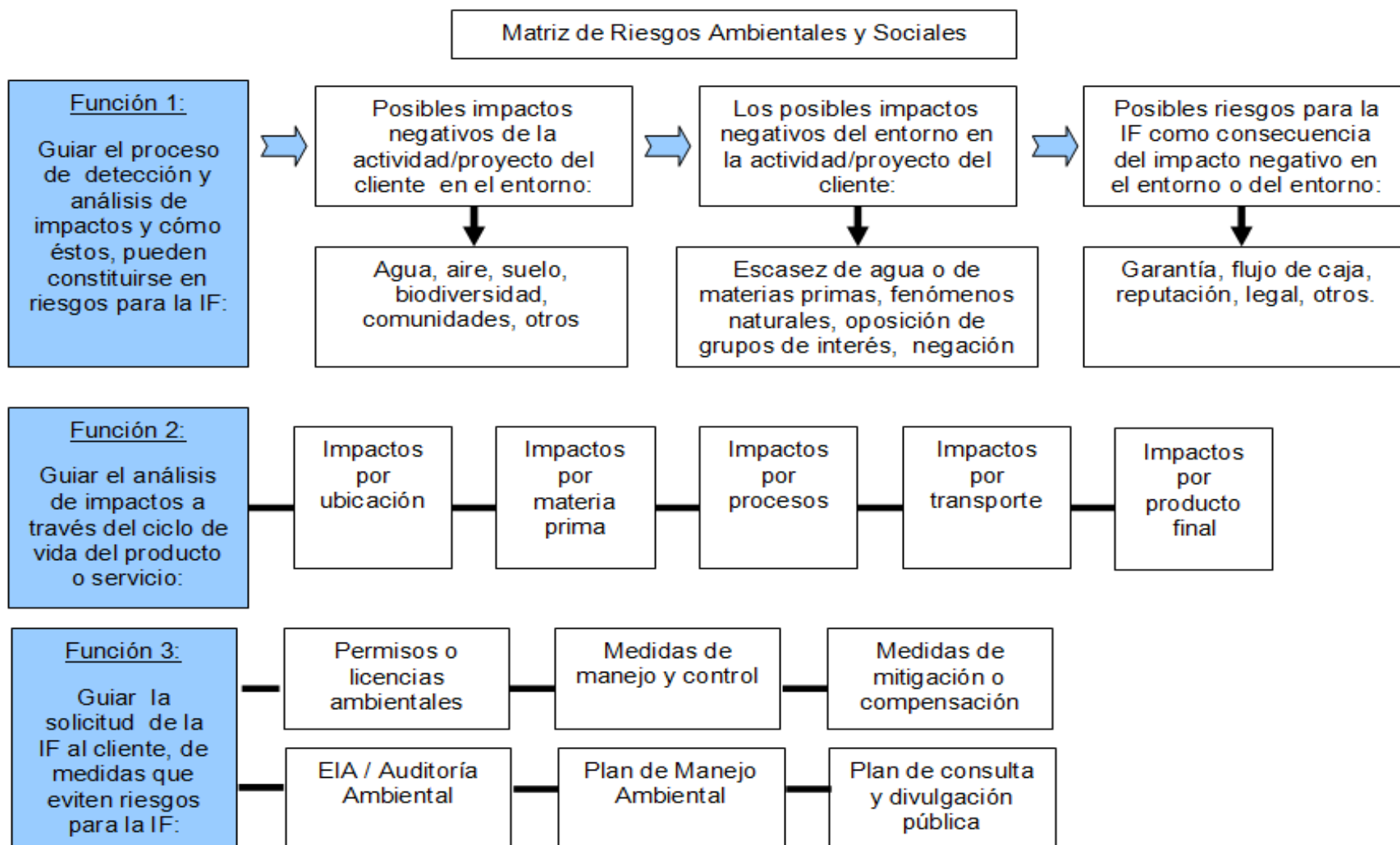
4. Descripción de las medidas de manejo y control ambiental y social que el cliente esté implementando o en proceso de implementación. Ej.: ISO 14001; OSHAS 18001, entre otras u otras medidas propias del cliente.

- ✓ Sistema de Gestión Ambiental...Seguridad y salud ocupacional...
- ✓ Emisiones al aire...Manejo de residuos...Consumo de agua...

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)

La garantía...

TALLER DE ENTRENAMIENTO AVANZADO - TEA



TALLER DE ENTRENAMIENTO AVANZADO - TEA

MATRIZ DE RIESGOS AMBIENTALES Y SOCIALES

Nombre Banco:	Nombre Cliente:		
Descripción de la actividad:	¿La actividad se encuentra relacionada en ER003A? <table border="1"> <tr> <td>Sí</td> <td>No</td> </tr> </table>	Sí	No
Sí	No		

Impacto negativo de la actividad/proyecto del cliente en el entorno: agua, aire, suelo, biodiversidad, comunidades, otros	Impacto negativo del entorno en la actividad/proyecto del cliente	Riesgo para la IF como consecuencia del impacto negativo en el entorno o del entorno (garantía, flujo de caja, reputación, legal, otro)	¿Existen medidas de manejo y control o permisos ambientales?		
IMPACTOS POR UBICACIÓN		# Y DESCRIPCIÓN DEL RIESGO	SÍ	EP*	NO
IMPACTOS POR MATERIA PRIMA		# Y DESCRIPCIÓN DEL RIESGO	SÍ	EP*	NO
IMPACTOS POR PROCESOS		# Y DESCRIPCIÓN DEL RIESGO	SÍ	EP*	NO
IMPACTOS POR TRANSPORTE		# Y DESCRIPCIÓN DEL RIESGO	SÍ	EP*	NO
IMPACTOS POR PRODUCTO FINAL		# Y DESCRIPCIÓN DEL RIESGO	SÍ	EP*	NO
OTROS IMPACTOS		# Y DESCRIPCIÓN DEL RIESGO	SÍ	EP*	NO

* EP = En proceso

Relación de riesgos marcados con NO, que deben ser evaluados a través de formularios ER009 y ER010: (relacionar números - #-)		Si la actividad del cliente o proyecto se encuentra en anexo ER003A, solicitar:	
		1. EIA / Auditoría Ambiental.	
		2. Plan de Manejo Ambiental	
Elaborado por:	Fecha:	3. Plan de consulta y divulgación pública.	
Revisado por:	Fecha:	4. Permiso o licencia ambiental.	

TALLER DE ENTRENAMIENTO AVANZADO - TEA



Impacto negativo de la actividad/proyecto del cliente en el entorno: agua, aire, suelo, biodiversidad, comunidades, otros	Impacto negativo del entorno en la actividad/proyecto del cliente	Riesgo para la IF como consecuencia del impacto negativo en el entorno o del entorno (garantía, flujo de caja, reputación, legal, otro)	¿Existen medidas de manejo y control o permisos ambientales?		
IMPACTOS POR PROCESOS		# Y DESCRIPCIÓN DEL RIESGO	SÍ	EP*	NO
Contaminación de aguas superficiales y subterráneas por el estiércol y posterior filtración al suelo y subsuelo.	Contaminación de las aves por visitantes de otras zonas de cría sin protocolos de bioseguridad.	Garantía: Pérdida de valor del terreno por contaminación del suelo y subsuelo como consecuencia de residuos líquidos.			X
Contaminación aire por emisión de malos olores (emisión al aire de amoníaco y otros gases por estiércol) y partículas de polvo.		Reputación: Señalamiento de grupos de interés a la IF por financiar a este cliente.			X
Proliferación de vectores (moscas, roedores, etc.) atraídos por insumos y malos olores.	Influenza aviar: es una enfermedad causada por un virus de la familia Ortomixoviridae tipo A, que afecta a la mayoría de especies de aves, incluyendo pollos, pavos, patos, codornices, perdices, gansos, aves ornamentales, de caza y aves acuáticas silvestres.	Flujo de caja: Multas de autoridades ambientales por contaminación de fuentes de agua.			X
Enfermedades de empleados por estar expuestos a una serie de patógenos, como son las bacterias, hongos, ácaros y virus (incluido el de la gripe aviar) transmitidos por aves vivas, excrementos, carcasas, parásitos y garrapatas.		Flujo de caja: Cierre de operaciones por enfermedades de las aves.	X		
		Flujo de caja: Costos por indemnizaciones o demandas generadas por accidentes o enfermedades de trabajo.			X

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 presentan 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

Riesgos sin Justificar

BANCO LATINOAMERICANO		PLAN DE ACCION AMBIENTAL Y SOCIAL	
Sucursal	Fecha	Monto a financiar	
1) Nombre del cliente			
Descripción de impactos a mitigar			
Impacto 1: Incremento en los costos por mayor consumo de agua, o escasez de la misma debido a disminución o cancelación para obtener el recurso.			
Impacto 2: Costos por indemnizaciones o demandas generadas por enfermedades, accidentes, o muerte de empleados.			
Impacto 3: Pérdida del valor del terreno por estar expuesto a impactos ambientales significativos (escasez de agua, recolección basuras, compactación del terreno, inundaciones, entre otros).			
Impacto 4:			
Impacto 5:			

TEA fue diseñado y desarrollado por
Edgar Alonso Rojas
y
Martha Lucía Téllez
Para
Proyecto Ecobanking y UNEP FI
Julio de 2009