

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.

***Taller de Entrenamiento  
Básico (TEB)  
sobre el Sistema de análisis de  
riesgos ambientales y sociales –  
SARAS -  
en los Procesos de préstamos e  
inversión***

Edgar Alonso Rojas F.

Quito, Junio 2 de 2011

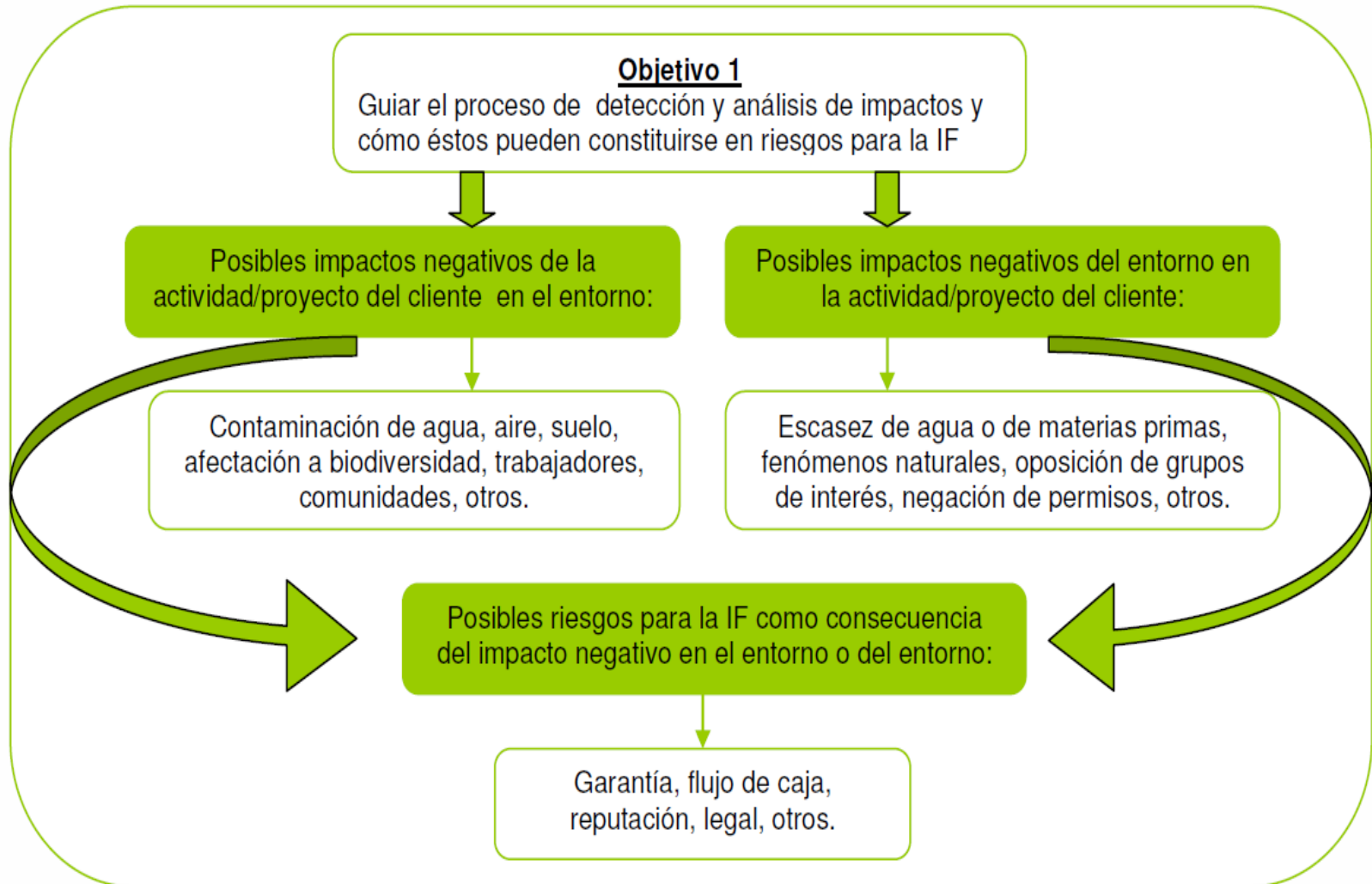
# Metodología

## 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.

# Objetivos del SARAS



# 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, 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**

# Identificación de Riesgos Ambientales y Sociales



**UNEP Finance Initiative**  
Innovative financing for sustainability



# Objetivo: Investigación General

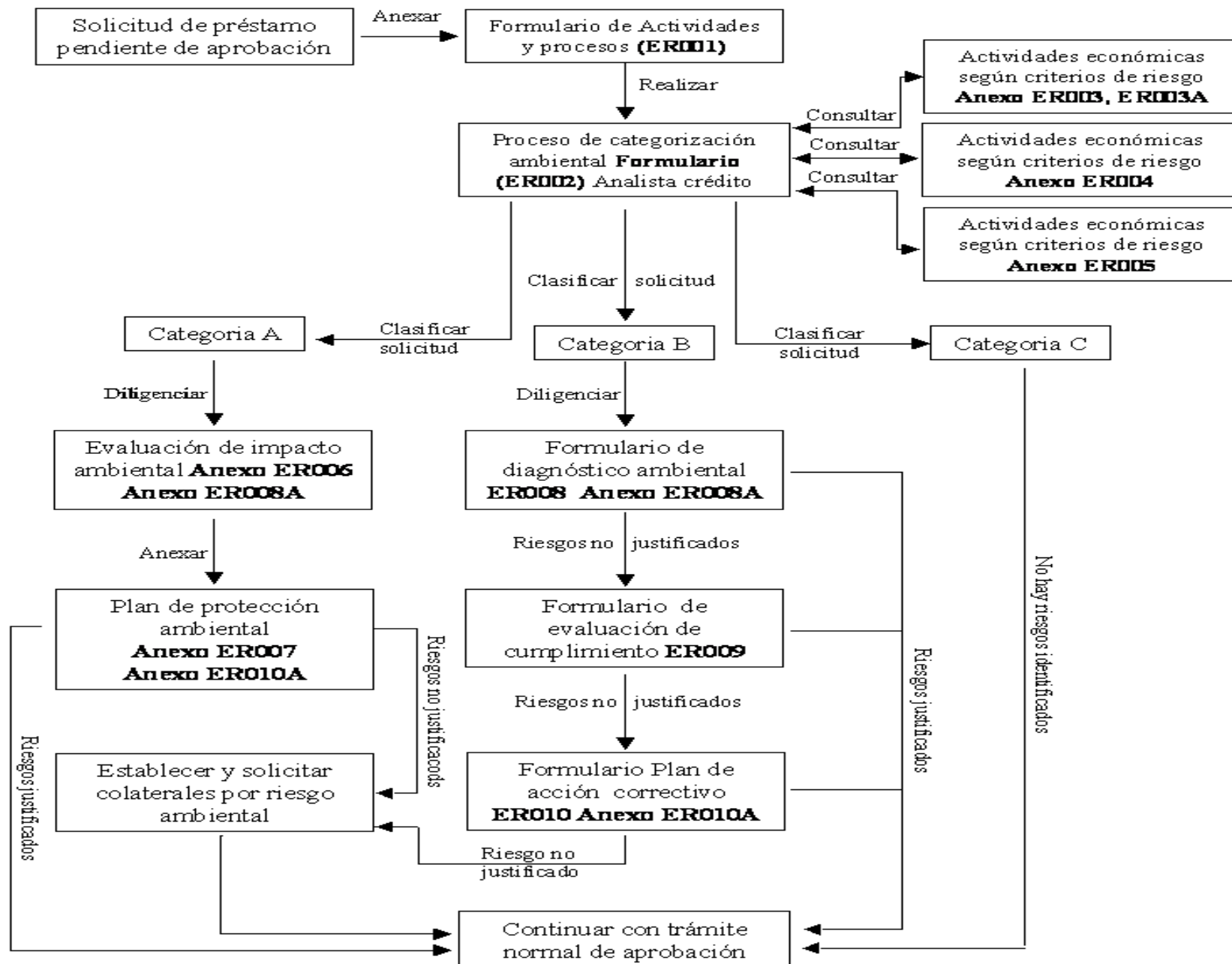
- Realizar una revisión ambiental para cada préstamo o proyecto de inversión
- Asegurarse que prestatario tenga permisos necesarios para operar

## 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 del entorno

Ubicación actividad y/o proyecto a financiar									
(5) Área terreno en M2 <b>20.000</b>			(6) Área construcción en M2 <b>4.500</b>				(7) N. Niveles <b>2</b>		
(8) Dirección física del terreno <b>2 Km. al Este de vía principal. Km. 98 a Ciudad Santa Criselia.</b>									
(9) Barrio, caserío y pueblo o ciudad <b>Vereda Los Robles. Municipio de Santa Criselia</b>									
(10) Uso anterior del terreno <b>Cultivos</b>									
(11) Uso del terreno adyacente <b>Cultivos y zona ganadera</b>									
(12) Ubicación tipo de zona (marque con x)									
Residencial		Comercial		Mixta		Rural	<b>x</b>	Industrial	
Nombre de la zona: Vereda los Robles, corregimiento el Yarumo									

## Actividades y Procesos: Análisis medidas de mitigación

(14) Sobre las **medidas de manejo y control**, 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

<b>Descripción de insumos (recursos) utilizados para la actividad y/o proyecto a financiar</b>															
(18) agua potable consumo				Fuente agua consumo <b>Río Los Robles</b>				agua potable proceso				Fuente agua proceso <b>Río Los Robles</b>			
Si	x	No		Si	x	No		Si	x	No					
(19) Tipo de Energía (eléctrica, combustibles fósiles, mixta, otros) especifique <b>Eléctrica</b>															
(20) Lista de materias primas (anexe hojas adicionales si es necesario)															
Nombre				Cantidad por mes				Unidad de medida							
Lana				10.000				Kg.							
Algodón				50.000				Kg.							
Fibras sintéticas				32.000				Kg.							
Tintes				Por determinar											
Otros compuestos Químicos				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>	Formularios de Actividades Económicas Según Criterios de Riesgo, ER003-004-005

# Administración de Riesgos Ambientales y Sociales

# Objetivo: Reducir, transferir y monitorear riesgos

## Identificar aspectos ecotécnicos, inversiones y manejo ambiental

- Pedir permisos, autorizaciones y certificados que demuestren cumplimiento de legislación ambiental así como de seguridad y salud.
- Visitas a las instalaciones y sitios.
- Investigación interna (lineamientos ambientales y sociales por actividad económica y antecedentes por Internet).

### Preguntas:

#### **Aspectos ecotécnicos**

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

#### **Manejo Ambiental**

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

#### **Inversiones**

- ¿Inversiones planeadas?
- ¿Condición técnica?

#### **Manejo Social**

- ¿Medidas de seguridad?
- ¿Trato justo empleados?
- ¿Impactos en la comunidad?

# Herramientas para filtrar y analizar riesgos Categoría B.



# Administración de los riesgos: transferencia

- **Convenios o garantías**
- **Cláusulas ambientales**
- **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 Latinoamericanos entre 1 y 8 especialistas en temas ambientales y sociales )
- Aplican evaluación únicamente a actividades riesgosas o a montos altos.
- Exclusión de financiación para actividades o proyectos riesgosos (IFC, BID, FMO, DEG, IIC)
- Guías ambientales por actividad económica (Folletos, manual de impacto ambiental – Banco de Nordeste)

# Administración de los riesgos: fuentes de información

## INICIATIVAS E INSTITUCIONES DE APOYO EN LA REGIÓN

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

**ONGs:** 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, DEG, BID entre otros).

# Administración de los 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.



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



# Muchas Gracias por su atención

## Edgar Rojas

*Consultor para el Desarrollo Sostenible en IF*

[Edgar.Rojas@consultor.incae.edu](mailto:Edgar.Rojas@consultor.incae.edu)

