

TALLER DE ENTRENAMIENTO AVANZADO – TEA

17-18 de marzo, 2011

Ciudad de México



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.

Introducción a Finanzas Sostenibles



La sostenibilidad ya es preocupación de todos...

¿Qué es un ambientalista?

¿Para qué estudiar medio ambiente?

¿Qué es el desarrollo sostenible?

El desarrollo sostenible es...

“...el desarrollo que satisface las necesidades actuales de las personas sin comprometer la capacidad de las futuras generaciones para satisfacer las suyas.”

Comisión Brundtland, 1986

El “Triple bottom line”:

People

Planet

Profits

Pensemos ...



De dentro para fuera:

**Ambientalistas y bancos:
una breve historia**



The Equator Principles | A framework for financial institutions to manage environmental and social issues in project financing

File Edit View Favorites Tools Help

Back Forward Stop Refresh Home Search Favorites History Print Edit Discuss

Address <http://www.equator-principles.com/> Go Links >>

The Equator Principles

A framework for financial institutions to manage environmental and social issues in project financing

HOME THE PRINCIPLES FREQUENTLY ASKED QUESTIONS CONTACT BECOME AN ADOPTING INSTITUTION

Equator News Coverage

[Polluters Clean Up Act to Attract Lenders, The Moscow Times, 12 October 2005](#)

[The Equator Principles - guidelines for responsible project financing, Focus, Allens Arthur Robinson, August 2005 \(PDF - 122k\)](#)

[Corporate Green, Washington Post, 11 May 2005](#)

IFC Adopts New Environmental and Social Standards

WASHINGTON, DC, 21 February 2006 — Washington, February 2006 - The Board of Directors of the International Finance Corporation adopted today new environmental and social standards for the organization. The new standards build upon the environmental and social requirements that IFC currently applies to private sector projects it finances in the developing world. A new policy on disclosure, adopted at the same time, will increase transparency requirements.

IFC currently has in place safeguards to minimize the impact of projects on the environment and on affected communities. The new standards will replace these safeguards.

"The new IFC standards are stronger, better, and more comprehensive than those of any other international finance institution working with the

Institutions Which Have Adopted the Equator Principles

- [ABN AMRO Bank, N.Y.](#)
- [Banco Bradesco](#)
- [Banco do Brasil](#)
- [Banco Itaj](#)
- [Banco Itaj BBA](#)
- [Bank of America](#)
- [BMO Financial Group](#)
- [BTMJ](#)
- [Barclays plc](#)
- [BBVA](#)
- [BES Group](#)
- [Calyon](#)
- [CIBC](#)
- [Citigroup Inc.](#)
- [Credit Suisse Group](#)

http://www.equator-principles.com/documents/aar_article.pdf Internet

Equator Principles



- The *Equator Principles* are a commitment by banks to ensure that project finance deals comply with World Bank environmental and social guidelines.
- Under the original version, this applied to any project with a capital cost of over US\$ 50 million.
- Launched: June 2003.
- About 60 banks are Equator signatories



UNEP Finance Initiative
Innovative financing for sustainability

INICIATIVA FINANCIERA DEL PROGRAMA DE NACIONES UNIDAS PARA EL MEDIO AMBIENTE

(UNEP Finance Initiative – UNEP FI)

www.unepfi.org

La Declaración del PNUMA sobre Finanzas y Desarrollo Sostenible



“... consideramos que el desarrollo sostenible depende de una interacción positiva entre desarrollo económico y social, y protección del medio ambiente, equilibrándose así los intereses de la presente y de las futuras generaciones. Consideramos asimismo que el desarrollo sostenible es responsabilidad colectiva de gobiernos, empresas y personas. Nos comprometemos a trabajar en cooperación con esos sectores, dentro del marco de los mecanismos del mercado, hacia unas metas ambientales comunes.”

Primer gran entrenamiento sobre Principios de Ecuador para bancos brasileños



São Paulo, Mayo 2007

Curso Virtual sobre Análisis de Riesgos Ambientales y Sociales (ARAS)

Desde el 2005, UNEP FI y Ecobanking han capacitado a más de 1.500 profesionales del sector financiero en 92 países

Objetivo:

Capacitar al personal de instituciones financieras locales, regionales y/o internacionales, para la identificación, evaluación y administración de los riesgos ambientales y sociales generados por sus clientes y/o socios de inversión.

Producto conjunto de:



2008: Gobierno brasileño crea reglas especiales para financiación a agricultura en la Amazonia

Bancos tienen que chechar licencias ambientales de agricultores en la Amazonia para créditos con financiamiento del gobierno.

2009: Greenpeace y Amigos da Terra publican informes criticando bancos por financiar la expansión de la ganadería en la Amazonia



2009: Protocolo verde

Compromiso firmado por la "ABM brasileña" (Febraban) con el Ministerio de Medio Ambiente de Brasil

Algunos compromisos acordados:

Financiamiento socioambiental:

•Oferecer condiciones diferenciadas de financiamiento a proyectos que presentan adicionalidades socioambientales y orientar el tomador de crédito;

Riesgo socio-ambiental:

•Para proyectos de alto impacto potencial, solicitar las licencias ambientales exigidas y incorporar criterios socio-ambientales en el análisis;

Uso de recursos naturales:

•Contemplar criterios socioambientales en los procesos de compras y contratación de servicios y adoptar criterios de ecoeficiencia;

Sensibilización:

•Capacitar el público interno para desarrollar las competencias necesarias para la implementación de los principios y directrices del Protocolo.

2010: Protocolo verde

Los indicadores para medir cumplimiento del compromiso de los bancos signatarios son puestos a una consulta pública.

www.febraban.org/protocoloverde

2011: Protocolo verde

Bancos comienzan a reportar informaciones sobre su cumplimiento con el Protocolo Verde, utilizando indicadores que fueron acordados entre los bancos, ONGs y gobierno.

Continúan las reuniones entre bancos (vía la asociación de bancos) y el gobierno sobre el Protocolo Verde.

www.febraban.org/protocoloverde

Riesgos para institucion financiera

Riesgo de crédito: default

Colateral: bienes depreciados o anulados

Riesgo de reputacion

Riesgo jurídico

Riesgo como accionista: depreciacion de títulos de empresa



¿Qué es una externalidad?



Río limpio

Aire limpio

Algunas externalidades...

Clima estable

Arena limpia

Patrimonio histórico

¿Qué importancia tienen para el sector financiero?



Río limpio

Aire limpio

Las externalidades ya tienen **precio**

Clima estable

Arena limpia

Patrimonio histórico

\$\$\$

Costos que suben y suben y suben...

- Agua
- Tratamiento del agua
- Eliminación de desechos
- Limpieza de terrenos contaminados
- Contaminación del aire
- Multas ambientales
- Indemnidades para empleados
- Cantidad de indemnidades para empleados y clientes
- Campañas de ONGs contra empresa / institución
- Emisión de CO₂



Compania Siderúrgica Nacional (CSN) Un caso de estudio en cuanto a externalidades



El Caso CSN

- | La mayor y mas antigua fabrica de acero de Brasil
- | Opera en la ciudad de Volta Redonda desde 1946
 - | Entre 1946 y 1999, CSN tuvo varios impactos socioambientales:
 - Problemas respiratorios en la población
 - Empleados con enfermedades causadas por gases tóxicos
 - Río contaminado
 - Deshechos vertidos en lugares inapropiados
 - | Las externalidades casi no le costaron nada a CSN
 - | La empresa registro perdidas casi cada año

El Caso CSN

- | Época en la que se les puso precio a las externalidades: 1999 - 2000
- | Ubicación: fabrica de acero CSN
- | Costo: US\$ 100 millones
 - | Extensa operación de limpieza y saneamiento
 - | Reducción en un 95% de emisiones y efluentes
 - | Subida drástica en la cantidad de deshechos reciclados
 - | Nuevas fuentes de ingreso mediante la venta de deshechos
 - | Gran mejoría de las relaciones con la comunidad
 - | Excelente reporting sobre datos ambientales: www.csn.com.br
 - | **Altos beneficios, excelente cash flow**

Riesgos ambientales

■ ¿Ya se integraron las externalidades?

- Quien impone el precio?
- Los reguladores **formales**
 - Semarnat, Profepa y otros foros del gobierno
- Los reguladores **informales**
 - ONGs, organizaciones de la sociedad civil, sindicatos, etc.
 - Prensa
 - Importadores en EEUU, Europa
 - Competidores



Riesgos Ambientales

■ ¿Quienes tienen más poder?

- Los reguladores **formales**?



- ...0...

- Los reguladores **informales**?



Riesgos Ambientales

■ Reguladores informales

- Los reguladores ***informales*** tienen mucho poder
 - | ONGs, sindicatos, etc.
 - | Prensa
 - | Importadores
 - | Competidores



Oportunidades

**A través de la detección de los riesgos ambientales,
se pueden financiar
oportunidades de negocio verdes.**



**Supermercado de productos orgánicos
Los Ángeles, EUA**



**Botellas PET recicladas
en fibra textil**

Contactos

UNEP Finance Initiative

Careen Abb
Coordinadora, Banking Commission
careen.abb@unep.org

Jessica Jacob
Coordinadora Regional Latinoamérica
jessica.jacob@unep.org

Santander Brasil

Christopher Wells
Superintendente, Riesgo Socio-Ambiental
christopher.wells@santander.com.br

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

PROYECTO ECOBANKING

giz
Instituto alemán de Cooperación Internacional

PROYECTO ECOBANKING

INCAE
Instituto Nacional de Crédito y Ahorro

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

Edgar Alonso Rojas
Ciudad de México - Marzo 17 de 2011

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.

UNEP Finance Initiative
Innovative financing for sustainability

PROYECTO ECOBANKING

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.

 **UNEP Finance Initiative**
Innovative financing for sustainability

 **PROYECTO**
ECOBANKING

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

 **UNEP Finance Initiative**
Innovative financing for sustainability

 **PROYECTO**
ECOBANKING

TALLER DE ENTRENAMIENTO AVANZADO - TEA

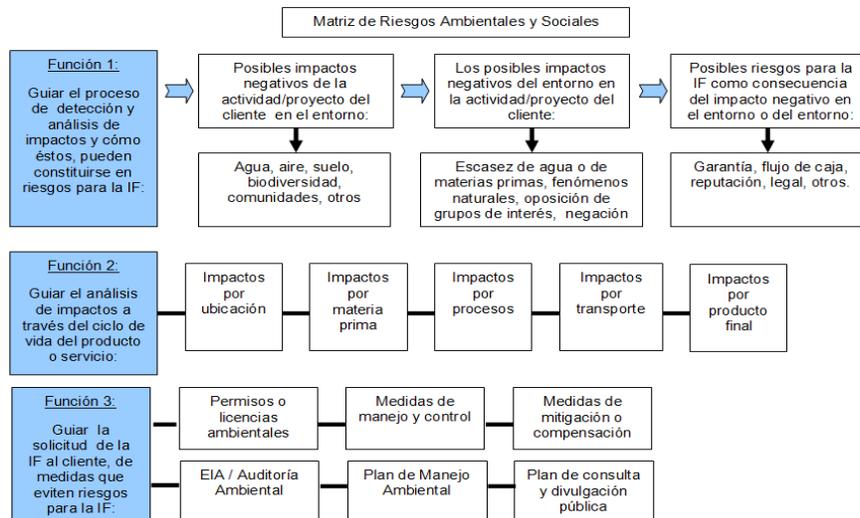
ANÁLISIS DE RIESGOS POTENCIALES EN LOS PROCESOS DE PRÉSTAMOS E INVERSIÓN

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 Virtual/Programa 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 Virtual/Programa 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 Virtual/Programa 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



TEA fue diseñado y desarrollado por
Edgar Alonso Rojas
y
Martha Lucía Téllez
Para
Proyecto Ecobanking y UNEP FI
Marzo de 2011





“The Business of business is business”

Milton Friedman

“The Business of business is sustainable business”

Ervin Laszlo

Santander / Banco Real

- 1998: ABN AMRO compra Banco Real
- 2007: Santander compra ABN AMRO en Brasil
- 1,000 sucursales Real + 1,000 sucursales Santander
- 50,000 empleados (Santander + Banco Real)
- 2009: IPO de Santander Brasil
- 2010: integración de marca Santander



¿Como lo logramos ?

Nuestra filosofía...

Pensamos de dentro
hacia fuera

Énfasis en la educación de
los empleados como miembros
de la sociedad



Brasil

Punto Clave: Entrenamiento, entrenamiento, entrenamiento...

- En 2002, capacitación por el IFC y Amigos da Terra (ONG)
- Desde 2002, capacitación de más de 3.000 gerentes



Grupo de gerentes después de ser capacitados por la ONG Amigos da Terra (Pouso Alegre, Minas Gerais)

Análisis socio-ambiental en Santander Brasil

- Analisamos empresas con límite mínimo de US\$ 500 mil de crédito
- Processo utiliza cuestionário



Cada cuestionario pasa por un proceso de verificación por / con...

... internet

...ONGs

...gobierno

...visitas, en algunos casos

Proyectos (no empresas) son analizados via Principios del Ecuador



Cuestionario

- 1 - ¿Existe un gerente ambiental?
- 2 - ¿“*Qué se tiene que hacer para reducir su impacto ambiental ?*”
- 3 - ¿Hay inversiones en la area ambiental?
- 4 - ¿Dispone de una certificación? ¿Tiene planes en este sentido?
- 5 - ¿Multas ambientales?
- 6 - ¿Multas relacionadas con condiciones de trabajo?
- 7 - ¿Imponen alguna condición ambiental y/o social a sus proveedores?

Cuestionario disponible en la pagina web: santander.com.br/sustentabilidade



Análisis socio-ambiental en Santander Brasil

- Analisamos empresas con límite mínimo de US\$ 500 mil de crédito
- Proceso utiliza cuestionário



Cada cuestionario pasa por un proceso de verificación por / con...

... internet

...ONGs

...gobierno

...visitas, en algunos casos

Proyectos (no empresas) son analizados via Principios del Ecuador

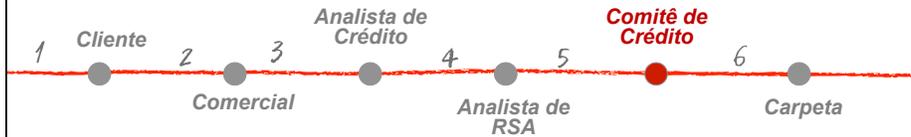


APLICACIÓN DE CONOCIMIENTOS TÉCNICOS A RIESGOS FINANCIEROS



Análisis socio-ambiental en Santander Brasil

- Analisamos empresas con límite mínimo de US\$ 500 mil de crédito
- Processo utiliza cuestionário



Cada cuestionario pasa por un proceso de verificación por / con...

... internet

...ONGs

...gobierno

...visitas, en algunos casos

Proyectos (no empresas) son analizados via Principios del Ecuador



La práctica

Equipo dedicado

- 2 biólogos, 1 geóloga, 1 ingeniero ambiental y 1 químico

Análisis de Riesgos Socio-ambientales	2006	2007	2008	2009	2010
Cientes/projetos aprobados	3.040	2.712	5.014	2.017	1.521
Cientes aprobados c/ condicionantes	162	84	129	143	38
Cientes/projetos declinados	2	3	10	3	0
Total de advices	3.204	2.799	5.153	2.163	1.559

Total clientes cortados desde 2002: 54 (marzo 2011)

Total clientes que se han acercado al banco debido a su posicionamiento respecto al desarrollo sostenible: > 54 clientes



LECCION # 1

Después de analizar a más de 7.000 clientes...

Existen **riesgos financieros** reales

(no sólo riesgos de imagen)

Vinculados con temas ambientales y sociales



LECCION # 2

Existe un alto **nivel de coincidencia** entre clientes con:

problemas **ambientales**

y

problemas **financieros**



Economía x Ecología

¿Cuál es la relación entre
Economía y Ecología?



Economía x Ecología (1)

*"We often think of **ecology** as a part of the **economy**. Ecology represents, according to this view, a cost for the company, such as effluent treatment, for example.*

In fact, it is the reverse.

*The **economy** is a part of **ecology**. It is the part of ecology that has a price."*

Lester Brown
Worldwatch Institute, Washington DC



Economía x Ecología (2)

“Dentro de alguns anos, **economia e ecologia** serão vistas não mas como ciências antagônicas ou mesmo complementares. Serão a mesma ciência. Afinal, elas tratam da mesma questão: **o gerenciamento da escassez.**”

José Paschoal Rosseti
Economista, Professor de MBA, Fundação Dom Cabral



Christopher Wells
Superintendente
Riesgo Socio-Ambiental
Santander Brasil
christopher.wells@santander.com.br



Salvemos la Tierra

Es el único planeta con chocolate