

---

# **Taller de Evaluación y Administración de Riesgos Ambientales y Sociales en los Procesos de Préstamos e Inversión**

31 de mayo 2007  
Santiago de Chile

---

---

## **CONTENIDO**

- 1. Contexto & Descripción**
- 2. Recomendaciones Finales**

**Anexo:**

Instrucciones a Participantes para la Sesión de Debate Final

---

---

## 1. CONTEXTO

---

El Desarrollo Sostenible, de acuerdo a la definición de la Comisión Mundial sobre el Medio Ambiente y el Desarrollo (Comisión Brundtland - 1987), es aquel que *“satisface las necesidades actuales de las personas sin comprometer la capacidad de las futuras generaciones para satisfacer las suyas”*. De esta forma, el equilibrio entre desarrollo económico; desarrollo social; y sostenibilidad ambiental, es clave para mantener no solo la posibilidad de desarrollo de las generaciones futuras, sino también, la competitividad o productividad de largo plazo de las empresas actuales.

En este contexto, la integración de los riesgos y oportunidades ambientales al negocio de préstamos es de particular importancia y se está volviendo cada vez más significativa en las inversiones. Los prestatarios que subestiman la importancia de los enfoques ambiental y social se exponen cada vez más a riesgos de mercado, que pueden convertirse en riesgos de crédito, responsabilidad civil e imagen para sus organizaciones. De la misma forma, la evaluación y administración de los riesgos socioambientales en las operaciones financieras, puede traer consigo una serie de oportunidades relacionadas con la generación de nuevos productos, la apertura de nuevos mercados y la fidelización de clientes.

Como una forma de mejorar la difusión y comprensión de este tema clave, el 31 de mayo de 2007, se llevó a cabo un Taller de Capacitación sobre Evaluación y Administración de Riesgos Ambientales y Sociales en los Procesos de Préstamos e Inversión. Dicho Taller además, estuvo precedido por un Desayuno Ejecutivo con Presidentes y Gerentes de Instituciones Financieras y un Seminario para Gerentes Corporativos.

### **Organizadores y Auspiciantes**

El Taller se inscribe en el marco del programa de capacitación lanzado por el Grupo Regional para América Latina de UNEP FI en el 2005. Es la primera vez que se realizó en Chile y contó con la presencia, como instructores principales, de Christopher Wells, Gerente de Riesgos para América Latina de ABN AMRO Banco Real (Brasil), y Edgar Rojas, Gerente del Proyecto Ecobanking del INCAE Business School (Costa Rica), ambos miembros del Grupo Regional.

Estos eventos se organizaron en colaboración con:

- ABN AMRO Chile
- Asociación de Bancos e Instituciones Financieras de Chile (ABIF)
- AccionRSE, Chile
- Centro de Competitividad / Universidad del Pacífico, Chile
- ABN AMRO Banco Real, Brasil
- Proyecto Ecobanking (CLACDS/INCAE Business School)
- Capacity Building International, Germany (INWENT)

## **Objetivos**

- Sensibilizar a los participantes sobre los riesgos ambientales y sociales en los proyectos de préstamo e inversión como consecuencia de las actividades de sus clientes.
- Explorar las limitaciones en sus actuales procedimientos para detectar estos riesgos ambientales y sociales.
- Orientar a los participantes sobre estrategias y herramientas para detectar, disminuir y evaluar esos riesgos ambientales y sociales.

---

## **2. RECOMENDACIONES**

---

Luego de un día completo de presentaciones y estudios de caso, que incluyó sesiones de introducción a las finanzas sostenibles; identificación de riesgos; análisis de riesgos; y los casos de los bancos ABN Banco Real Brasil y BancoEstado de Chile, se realizó una sesión de intercambio de ideas sobre cuales son los retos y necesidades para el sector financiero chileno, y los proyectos y acciones que se deberían llevar a cabo para lograr una mejor gestión del riesgo social y ambiental.

El trabajo, fue realizado por mesas en las que participaron de 8 a 10 funcionarios de distintas instituciones financieras. Los resultados de las mesas de trabajo, fueron presentados y luego discutidos por todos los asistentes al taller. A continuación, se presenta un resumen de los principales alcances surgidos de las presentaciones de las mesas de trabajo.

### **Retos y Necesidades**

#### Internas (Instituciones Financieras)

- Tomar conciencia del tema ambiental
- Comprender que el tema ambiental llegó para quedarse
- Comprender que el tema representa retos, pero a la vez nuevas oportunidades
- Autorregulación

#### Sector Financiero (Asociaciones)

- Se necesita conocer el estado actual de las instituciones financieras chilenas en este tema
- Difusión del tema a todo nivel
- Mejorar la coordinación de la información
- Premiación de buenas prácticas

#### Entorno Inmediato (Reguladores)

- No hay Criterios comunes para la evaluación

#### Entorno (Clientes, ONGs)

- Se necesita crear mayor conciencia

### **Proyectos y acciones**

#### Internas (Instituciones Financieras)

- Desarrollar mecanismos para evaluar y administrar los riesgos ambientales
- Capacitación en el tema para mejorar las capacidades internas

## Sector Financiero (Asociaciones)

- Coordinación de esfuerzos conjuntos
- Análisis para comprender el punto de partida (diagnóstico)
- Comprender como afectan criterios a normas de Basilea
- Difusión del tema a todo nivel
- Creación de una unidad relacionada a riesgos socioambientales (Boletín Comercial en el tema de ambiente)
- Premiación de buenas prácticas financieras

## Entorno Inmediato (Reguladores)

- Unificar criterios para el análisis de riesgos socioambientales
- Establecer lineamientos generales
- Regular el cumplimiento (para instituciones financieras y para clientes en coordinación con instituciones que correspondan)

## Clientes:

- Capacitarse
- Autorregulación

## Universidades, ONGs y otros

- Incorporación en mallas curriculares de universidades el tema socioambiental
- Incorporar tema socioambiental en programas escolares
- Difusión de buenas y malas prácticas ambientales
- Difusión para la creación de conciencia

## Resumen

En la discusión final de las mesas de trabajo, surgieron dos temas como los principales en los cuales se debería enfocar el trabajo en el corto plazo. El primero de ellos, es la difusión para la creación de conciencia, el segundo, la unificación de criterios y formatos de medición. En este sentido, el trabajo que deben realizar los bancos es de automotivación y convencimiento, que el tema llegó para quedarse. En este contexto, los recursos que se inviertan en capacitación y en autorregulación, serán claves. Por otra parte, desde el entorno, apuntan los asistentes, se debe continuar la difusión y la investigación para lograr determinar el estado actual de las instituciones financieras y las oportunidades de colaboración que se abren entre estas instituciones y los clientes.

De la misma forma, los asistentes parecen llegar a acuerdo en la importancia que existan criterios y formatos de evaluación general básicos y unificados, que permitan tener una misma base a todas las instituciones financieras.

## ANEXO: Instrucciones a Participantes para la Sesión de Debate Final



Evaluación & Administración de Riesgos  
Socioambientales en los  
Procesos de Préstamo & Inversión

**“Necesidades Inmediatas para el Sector  
Financiero en Chile”**

Taller de Capacitación  
31 de mayo 2007



Qué vimos hoy....

- Introducción a las finanzas sostenibles
- Identificación de riesgos
- Análisis de riesgos
- Dos casos:
  - ABN Banco Real Brasil
  - Banco Estado



## Cómo nos movemos?

### Retos y Necesidades

- Internas
- Sector Financiero (Bancos)
- Entorno Inmediato (gob./reg)
- Sociedad Civil



### Proyectos y Acciones

- Bancos
- Asociaciones
- Gob./Reguladores
- ONGs/Universiades
- Org. Internacionales

## Algunos Comentarios

- Por mesa:
  - Una persona para escribir y una para presentar
  - 10 minutos por tema
  - 3 minutos para presentar
- Las acciones, mejor si se piensan como de CP (inmediatas), MP y LP.

