

Este texto continúa la línea trazada en el artículo *“Obstáculos y mitos de las Evaluaciones de Impacto Ambiental y Social”*

Cómo blindar el riesgo ambiental y social cuando las empresas “evitan” EVIS/EVIAS (alineado a IFC, BM, BID y Principios de Ecuador)

En operaciones de crédito, project finance y financiamiento corporativo con uso específico, **una EVIS/EVIAS robusta no es un “anexo ESG”**: es un instrumento de **control de riesgo**. Cuando una empresa pone obstáculos para no hacer EVIS/EVIAS (o para hacerlas de forma mínima), el banco queda expuesto a riesgos que se materializan como **incumplimientos, atrasos, sobrecostos, pérdida de ingresos, deterioro del colateral, sanciones, litigios y daño reputacional**. Este artículo traduce los principales obstáculos empresariales en:

1. **riesgos concretos para el banco,**
2. **medidas y requisitos a integrar en procedimientos y evaluación de solicitudes, y**
3. **ventajas preventivas y financieras** para la institución.

2) Matriz operativa: obstáculo empresarial, riesgo para el banco, requisitos, ventajas

Se recomienda incorporar esta matriz al **manual SGAS/ESMS del banco**, a la guía de análisis de riesgos para comités de crédito, y a los **términos de crédito (CPs/covenants)** para operaciones con riesgo A/B (alto/sustancial/moderado).

Incentivo a “no mirar” (postergar o evitar evaluación)

Riesgos para el banco

- **Riesgo de crédito:** probabilidad de incumplimiento por costos no previstos (CAPEX/OPEX), paros, rediseños tardíos.

- **Riesgo legal y de cumplimiento:** financiamiento de impactos sin debida diligencia (posibles sanciones, nulidades, investigaciones).
- **Riesgo reputacional:** percepción de financiar daño evitable.

Medidas/requisitos

- **Condición previa (CP):** EVIS/EVIAS completa y validada **antes** de hitos críticos (cierre financiero, primer desembolso, inicio de obra).
- **Requisito de alternativas:** evidencia de análisis de alternativas (sitio, trazo, tecnología) y jerarquía de mitigación.
- **Plan de Acción:** plan con medidas, responsables, cronograma, presupuesto y KPIs.

Ventajas

- **Prevención:** evita decisiones irreversibles que detonan conflicto o daño.
- **Financieras:** reduce “change orders”, atrasos, reclamaciones; mejora certidumbre de flujos y reduce probabilidad de default.

Control reputacional y bloqueo de divulgación

Riesgos para el banco

- **Reputacional:** el banco aparece como cooperador de “greenwashing/impact washing”.
- **Legal:** fallas de transparencia/participación pueden invalidar permisos o acuerdos.
- **Riesgo de ejecución:** oposición social por falta de información y participación.

Medidas/requisitos

- **Política de divulgación proporcional al riesgo:** exigir resumen no técnico, divulgación accesible y culturalmente adecuada entre las comunidades potencialmente afectadas por el proyecto.
- **Evidencia de participación:** plan de participación, minutas, matriz de comentarios/respuestas, mecanismos de retroalimentación.

- **Mecanismo de Atención de Quejas (MAQ) obligatorio:** mecanismo de quejas y reclamos operativo antes de construcción; trazabilidad de casos.

Ventajas

- **Prevención:** reduce escalamiento de conflictos y violencia; mejora legitimidad.
- **Financieras:** disminuye interrupciones y costos por crisis reputacional; protege acceso del banco a fondeo ESG.

Recortar el alcance para bajar categoría de riesgo

Riesgos para el banco

- **Subestimación del riesgo real:** pricing y reservas insuficientes.
- **Riesgo de cartera:** concentración de exposiciones “aparentemente bajas” que luego se vuelven altas.
- **Riesgo de colateral:** impactos indirectos (transporte, canteras, campamentos) deterioran activos y continuidad operativa.

Medidas/requisitos

- **Criterios claros de área de influencia:** incluir componentes asociados, logística, campamentos, canteras, transmisión, etc.
- **Evaluación de impactos acumulativos e indirectos** cuando aplique.
- **Revisión independiente** para proyectos complejos o con señales de recorte de alcance.

Ventajas

- **Prevención:** evita sorpresas por impactos “fuera del polígono del proyecto”.
- **Financieras:** mejora el rating de riesgo y la asignación de capital; reduce provisiones por shocks no anticipados.

Captura del cronograma: evaluación subordinada a ingeniería/finanzas

Riesgos para el banco

- **Riesgo de ejecución:** permisos, consultas y acuerdos incompletos que generan paros.
- **Riesgo contractual:** disputas con ingeniería/adquisiciones/construcción por cambios tardíos; reclamos de contratistas.
- **Riesgo de refinanciamiento:** el proyecto pierde elegibilidad o se degrada su perfil.

Medidas/requisitos

- **“Detonadores” por hitos:** no avanzar a licitación/obra sin línea base suficiente (estacionalidad) y sin consultas tempranas.
- **Integración al cronograma maestro:** identificación de hitos ambientales y sociales críticos (critical path) con responsabilidad de dirección.
- **Covenant de gestión del cambio:** cualquier cambio material exige actualización Ambiental y Social y aprobación del banco.

Ventajas

- **Prevención:** reduce atrasos por “retrabajo social/ambiental”.
- **Financieras:** protege la Razón de Cobertura de la Deuda, evita extensiones de plazo y penalidades, mejora estabilidad del calendario de desembolsos.

Selección de consultoría por docilidad (“consultant shopping”)

Riesgos para el banco

- **Riesgo de mala calidad:** informes no auditables que lleva a decisiones de crédito defectuosas.
- **Riesgo reputacional:** se percibe evaluación “a modo”.
- **Riesgo de incumplimiento de estándares del banco** (internos o de fondeadores).

Medidas/requisitos

- **Lista/criterios de elegibilidad de consultores:** experiencia, independencia, control de calidad, referencias.
- **Términos de referencia mínimos:** alineación explícita a IFC/BM/BID/EP, cobertura de temas “difíciles”.

- **Revisión independiente obligatoria** para categorías altas o “red flags”.

Ventajas

- **Prevención:** eleva la calidad de los insumos y reduce sesgos.
- **Financieras:** decisiones de crédito más robustas, menor exposición a pérdidas por diligencia defectuosa.

Barreras internas del cliente: nichos, gobernanza débil, presupuesto insuficiente

Riesgos para el banco

- **Riesgo operativo:** la empresa no ejecuta medidas, aunque existan en el papel.
- **Riesgo de seguimiento:** incumplimientos crónicos de covenants.
- **Riesgo de evento:** incidentes laborales, sociales o ambientales por falta de capacidad.

Medidas/requisitos

- **Exigir un Sistema de Gestión Ambiental y Social (SGAS) del cliente** proporcional al riesgo: roles, escalamiento, capacitación, presupuesto multianual.
- **KPIs y reporte trimestral:** avances del Plan de Acción Ambiental y Social (PGAS), incidentes, quejas, auditorías, desempeño de contratistas.
- **Cláusulas de remedio:** planes correctivos, derecho de auditoría, retención de desembolsos ante incumplimientos.

Ventajas

- **Prevención:** convierte el cumplimiento en capacidad real, no en “paper compliance”.
- **Financieras:** menor siniestralidad, menor volatilidad de flujos; menos costos de reestructura por fallas operativas.

Temas “gatillo” que el cliente intenta evitar: reasentamiento, indígenas, trabajo, seguridad

Riesgos para el banco

- **Alto riesgo de conflicto y litigio:** consultas deficientes; disputas por tierra y medios de vida.
- **Riesgo de derechos humanos:** uso indebido de fuerza o abusos en seguridad.
- **Riesgo laboral:** accidentes graves, huelgas, sanciones; interrupciones de operación.

Medidas/requisitos

- **Requisitos reforzados por tema:**
 - *Reasentamiento:* censo, elegibilidad, compensación, restauración de medios de vida, monitoreo.
 - *Indígenas:* identificación robusta, consulta y participación culturalmente adecuada, acuerdos verificables (cuando aplique).
 - *Laboral:* estándares de contratistas, campamentos, salud y seguridad, MAQ.
 - *Seguridad:* protocolos, capacitación, debida diligencia de terceros, trazabilidad de incidentes.
- **“Red flags” y stop/go:** si hay indicios de ocultamiento, elevar categoría y exigir revisión independiente.

Ventajas

- **Prevención:** reduce eventos críticos (paros, violencia, fatalidades).
- **Financieras:** protege continuidad operativa y valor del activo, reduce riesgo de aceleración de deuda por eventos materiales.

Miedo a “crear evidencia”: baja trazabilidad y documentación

Riesgos para el banco

- **Riesgo de auditoría y cumplimiento:** sin evidencia, el banco no puede demostrar debida diligencia.

- **Riesgo legal:** aumenta la vulnerabilidad ante investigaciones o controversias.
- **Riesgo de monitoreo:** imposible verificar el desempeño y activar remedios oportunos.

Medidas/requisitos

- **Estándar documental mínimo:** repositorio de evidencias (consultas, permisos, compromisos, incidentes, quejas).
- **Derecho de acceso y auditoría:** para banco/terceros, incluyendo visitas.
- **Reporte de incidentes materiales en 24–72h** (según severidad) y plan de acción correctiva.

Ventajas

- **Prevención:** detección temprana y control de desviaciones.
- **Financieras:** reduce costo de crisis, facilita refinanciamientos y sindicación, mejora la confianza de inversionistas/fondeadores.

Requisitos mínimos por integrar en el proceso del banco

Procedimiento interno (SGAS del banco)

- **Tamizaje y categorización Ambiental y Social** al inicio (alto/sustancial/moderado/bajo) y actualización por cambios.
- **Lista de exclusión** (si aplica) y criterios de elegibilidad por sector/ubicación.
- **Capacidades internas:** analistas con poder de veto/escalamiento a comité.
- **Reglas de escalamiento:** “red flags” (reasantamiento, indígenas, áreas críticas de biodiversidad, seguridad, historial de conflicto, sanciones).
- **Revisión independiente** para proyectos complejos o de alto riesgo.

Requisitos en la evaluación de solicitudes de financiamiento (checklist documental)

- EVIS/EVIAS y/o evaluación equivalente alineada a estándares aplicables.
- Línea base (ambiental y social) suficiente; análisis de alternativas; impactos acumulativos (si aplica).
- Plan de participación de partes interesadas con evidencia.

- Plan de Gestión Ambiental y Social con presupuesto, cronograma, KPIs.
- MAQ operativo.
- Capacidad del cliente: SGAS propio con estructura, roles, contratistas, seguridad, SST, cadena de suministro.
- Mapa de permisos/licencias y brechas vs. estándares internacionales.

Condiciones de crédito y seguimiento (CPs, covenants y monitoreo)

- **CPs:** entrega y aceptación de EVIS/EVIAS, PGAS, MAQ, permisos críticos.
- **Covenants:** cumplimiento de PGAS; reportes; notificación de incidentes; auditorías; gestión de contratistas.
- **Remedios:** retención de desembolsos, planes correctivos, eventos de incumplimiento por casos graves/materiales.
- **Monitoreo:** reportes periódicos, visitas, verificación independiente en hitos clave.

Beneficios para el banco: prevención y desempeño financiero

En prevención

- Reducción de conflictividad social y riesgos de derechos humanos.
- Menor probabilidad de incidentes ambientales y laborales graves.
- Decisiones de inversión más consistentes con estándares y políticas del banco.

En términos financieros

- **Menor probabilidad de default** por menos atrasos, multas y sobrecostos.
- **Menor severidad de pérdida** al proteger continuidad y valor del colateral.
- Mejor precio-riesgo: capacidad de estructurar condiciones (tenor, covenants, pricing) basadas en riesgo real.
- Acceso y costo de fondeo: mejora la elegibilidad para bonos/vehículos ESG, sindicación y cofinanciamientos.
- Reducción del costo total de crisis (reputación, litigio, reestructura) y mayor estabilidad de ingresos por intereses/comisiones.

Conclusión

Cuando una empresa obstaculiza las EVIS/EVIAS, no está “ahorrando”, está **trasladando el riesgo** al financiador. La respuesta bancaria eficaz es convertir la debida diligencia en **reglas de decisión (stop/go), condiciones contractuales y monitoreo verificable**, con independencia técnica y trazabilidad. Esto no solo previene impactos, también **protege el balance del banco**.