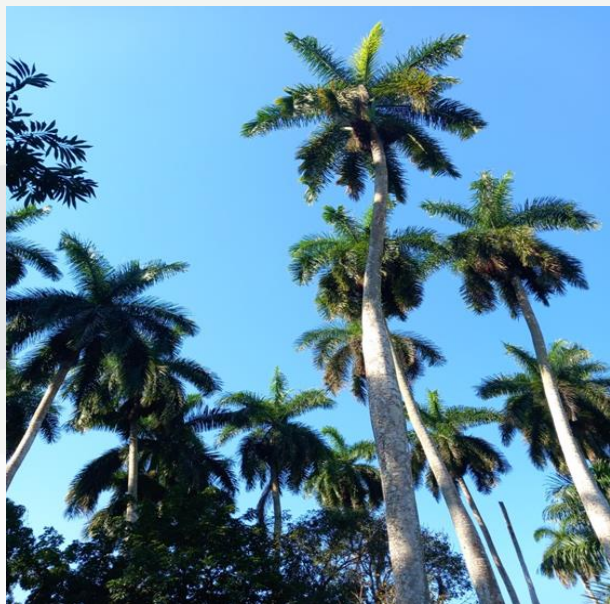




## GESTIÓN DE RIESGOS AMBIENTALES Y SOCIALES EN LOS BANCOS CUBANOS



*Dr. Francisco Fidel Borrás Atiénzar*  
*Centro de Estudios de la Economía Cubana*  
*Universidad de La Habana*  
[fborrasatiénzar@gmail.com](mailto:fborrasatiénzar@gmail.com)



**VAMOS A  
RECORDAR!!!**



**PRODUCTOS Y  
SERVICIOS  
FINANCIEROS  
VERDES**

**ADMINISTRACIÓN  
DE RIESGOS  
AMBIENTALES Y  
SOCIALES**

**TAXONOMIAS DE  
ACTIVIDADES  
SUSTENTABLES**

**BANCA VERDE**

**ECOEficiencia  
BANCARIA**

**FUENTES DE  
FINANCIAMIENTO**

**EDUCACIÓN  
FINANCIERA Y AMBIENTAL**

**GUÍA**

**MANUAL**



# Administración de riesgos ambientales y sociales

## Ambientales

- Protección de la Biodiversidad
- Mitigación del cambio climático
- Adaptación al cambio climático
- Economía circular
- Uso sostenible de los recursos naturales

## SOCIALES

- Género
- Jóvenes
- Personas vulnerables
- Equidad y justicia social
- Impacto en la comunidad

**INCORPORARLOS A LAS ACTUALES NORMAS Y PROCEDIMIENTOS DEL BANCO**

# **Administración de riesgos ambientales y sociales**

**Identificación de los riesgos**

**Evaluación y priorización de los riesgos**

**Medidas para mitigar los efectos**

# ¿Cómo será el escalamiento para la implementación de la gestión de riesgos ambientales y sociales ?

PROCEDIMIENTOS PARA LA EVALUACIÓN  
ESPECIALIZADA DE LOS RIESGOS

NORMAS Y PROCEDIMIENTOS QUE  
RESPALDEN LOS AVANCES MAYO-JULIO 2024

NORMAS Y PROCEDIMIENTOS QUE  
RESPALDEN LOS AVANCES MAYO-JULIO 2024

PILOTAJE Y AJUSTE DE LA GUIA Y PROCESOS  
NOVIEMBRE 2023/MAYO 2024

INICIO DE CAPACITACIÓN SOBRE LA GUIA Y SUS  
PROCESOS DE APLICACIÓN JULIO/OCTUBRE 2023

VALIDACIÓN PRIMARIA DE LA GUIA Y LOS  
PROCESOS DE APLICACIÓN JUNIO/ 19 JULIO 2023

GUIA DE EVALUACIÓN GENERAL DE RIESGOS  
AMBIENTALES Y SOCIALES  
A LOS PROYECTOS DE INVERSIÓN QUE SOLICITAN  
FINANCIAMIENTO / 1-2 JUNIO 2023





# EN PARALELO

¿Cómo será el  
escalamiento para  
la implementación  
de la gestión de  
riesgos  
ambientales y  
sociales ?

PROCEDIMIENTOS PARA LA EVALUACIÓN  
ESPECIALIZADA DE LOS RIESGOS

NORMAS Y PROCEDIMIENTOS QUE  
RESPALDEN LOS AVANCES MAYO-JULIO 2024

NORMAS Y PROCEDIMIENTOS QUE  
RESPALDEN LOS AVANCES MAYO-JULIO 2024

PILOTAJE Y AJUSTE DE LA GUIA Y PROCESOS  
NOVIEMBRE 2023/MAYO 2024

INICIO DE CAPACITACIÓN SOBRE LA GUIA Y SUS  
PROCESOS DE APLICACIÓN JULIO/OCTUBRE 2023

VALIDACIÓN PRIMARIA DE LA GUIA Y LOS  
PROCESOS DE APLICACIÓN JUNIO/ 19 JULIO 2023

GUIA DE EVALUACIÓN GENERAL DE RIESGOS  
AMBIENTALES Y SOCIALES  
A LOS PROYECTOS DE INVERSIÓN QUE SOLICITAN  
FINANCIAMIENTO / 1-2 JUNIO 2023



**ECOEFICIENCIA**

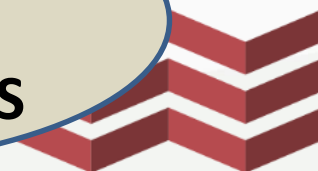
**IDENTIFICACIÓN DE  
POSIBLES CLIENTES Y  
PROYECTOS**

**IDENTIFICACIÓN  
DE FUENTES**

**DISEÑO DE  
LINEAS DE  
CRÉDITO VERDES**

**CAPACITACIÓN  
A PERSONAL  
BANCARIO**

**COMUNICACIÓN**



# ¿QUÉ OBJETIVO PERSEGUIMOS EN EL TALLER?

COMPRENDER TOTALMENTE LOS **CONCEPTOS** Y **HERRAMIENTAS** PARA LA IMPLEMENTACIÓN DE LA GESTIÓN DE RIESGOS AMBIENTALES Y SOCIALES EN EL PROCESO DE OTORGAMIENTO, SEGUIMIENTO Y RECUPERACIÓN DE FINANCIAMIENTO A LOS PROYECTOS DE INVERSIÓN EN LOS BANCOS CUBANOS





# ¿PARA QUÉ...?

- 1. PARA APLICAR LOS CONCEPTOS A LA EVALUACIÓN DE LOS PROYECTOS DE INVERSIÓN QUE SOLICITAN FINANCIAMIENTO**
- 2. PARA REVISAR, VALIDAR Y HACER PROPUESTAS DE CAMBIO A LAS HERRAMIENTAS QUE SE PROPONEN PARA EVALUAR LOS RIESGOS AMBIENTALES Y SOCIALES**
- 3. PARA PODER CAPACITAR AL RESTO DEL PERSONAL DEL BANCO**
- 4. PARA PODER EXPLICAR A LOS CLIENTES, MOTIVARLOS Y ACOMPAÑARLOS**



## ¿PRINCIPALES CONCEPTOS...?

**Principios y los Estándares de las salvaguardas ambientales y sociales que deben cumplirse**

## ¿PRINCIPALES HERRAMIENTAS...?

- **Lista de exclusión**
- **Lista de verificación para identificar los riesgos ambientales y sociales**
- **Clasificación de los riesgos**
- **Medidas de mitigación**
- **Clasificación del proyecto**
- **Necesidad o no de evaluación especializada**



**Ah....okey!!!**

**¿Eso es lo único que hay que hacer...?**

**NO!!!**

**Cada banco debe:**

- **Definir su política ambiental y social**
- **Las funciones de las áreas y grupos de trabajo en la gestión de los riesgos ambientales y sociales**
- **Los flujos de procesos asociados a la gestión ambiental y social**
- **Los procedimientos de evaluación y monitoreo de esos procesos**



# ¿Cómo vamos a trabajar en el Taller?

## **PRIMER DIA**

**CONCEPTOS Y HERRAMIENTAS**  
**EXPLICAR, DIALOGAR, COMPRENDER**

## **SEGUNDO DIA**

**TRABAJO EN GRUPOS**

- 1. CASO DE ESTUDIO**
- 2. MIS PRIMERAS IMPRESIONES...**



# ¿Qué acciones debemos realizar en junio/julio?

## 1. VALIDAR Y PROPONER MEJORAS DE LA GUIA MEDIANTE:

- a) Análisis crítico por un grupo de especialistas
- b) Aplicación en casos reales con proyectos de clientes seleccionados

## 2. PROPONER MEJORAS EN EL MANUAL

## 3. AVANZAR EN LA ORGANIZACIÓN DE LA IMPLEMENTACIÓN EN CADA BANCO: POLÍTICA, FUNCIONES DE AREAS, PROCEDIMIENTOS, ETC.

**19 DE JULIO: RETROALIMENTACIÓN**



# ¿Qué debemos entregar al final del taller?

**SOLUCIÓN DEL CASO PRÁCTICO  
REALIZADO EN GRUPO**

**POR GRUPOS:  
MIS PRIMERAS IMPRESIONES...**

- 1. ¿Factibilidad de aplicación de la guía?**
- 2. ¿Qué resulta más difícil de comprender y aplicar?**
- 3. ¿Qué cambiaría?**
- 4. ¿Sugerencias para su validación preliminar en junio/julio?**





# ¿Qué debemos entregar EL 19 DE JULIO?

## UN INFORME POR BANCO QUE CONTENGA

1. ANÁLISIS DE LA FACTIBILIDAD DE APLICACIÓN DE LAS HERRAMIENTAS PROPUESTAS CONTENIDAS EN LA GUIA Y EL MANUAL
2. CAMBIOS NECESARIOS EN LA GUÍA
3. CAMBIOS NECESARIOS EN EL MANUAL
4. PROYECCIONES EN EL DISEÑO DE LA POLÍTICA Y LA ORGANIZACIÓN DEL PROCESO DE GESTIÓN DE RIESGOS AMBIENTALES Y SOCIALES EN EL FINANCIAMIENTO DE PROYECTOS EN LA INSTITUCIÓN BANCARIA

## UN CASO DESARROLLADO:

- a) INFORMACIÓN SOBRE EL CASO
- b) SOLUCIÓN

