D:\DATA.IDB\Documents\Personal\logo_bancoldex.gif

**Programa de**

**Financiamiento de Energía Renovable en las Zonas no Interconectadas (ZNI) BID-BANCÓLDEX**

**USD 9.265 millones**

**Proyecto CO-L1161**

**Agosto 2015**

|  |
| --- |
| **ADVERTENCIA SOBRE CONFIDENCIALIDAD:** La información contenida en el presente documento tiene como fin la discusión interna en BANCÓLDEX. Esta información es confidencial y sólo para uso de los directos destinatarios de la misma, quienes, por consiguiente, asumen, en términos de la ley y los estatutos sociales del Banco y en especial las normas referentes al desempeño de los administradores, cualquier responsabilidad por perjuicios que puedan derivarse de su uso indiscreto, descuidado o no autorizado por la ley. |

**INDICE**

[1 Introducción 4](#_Toc431307103)

[2 Descripción del programa BID – BANCÓLDEX – Préstamo ####-CO. 4](#_Toc431307104)

[3 Características generales del cupo especial de crédito de BANCÓLDEX para financiar proyectos en tecnologías elegibles de energía renovable en las ZNIs a ser fondeado con recursos del Programa. 4](#_Toc431307105)

[3.1 Beneficiarios elegibles 5](#_Toc431307106)

[3.2 Tecnologías elegibles 5](#_Toc431307107)

[3.3 Periodicidad amortización de capital 5](#_Toc431307108)

[3.4 Pago de intereses 5](#_Toc431307109)

[3.5 Plazo 5](#_Toc431307110)

[3.6 Periodo de gracia a capital 5](#_Toc431307111)

[3.7 Tasa de redescuento 5](#_Toc431307112)

[3.8 Tasa de interés al empresario 5](#_Toc431307113)

[4 Régimen de Habilitación de los Entes Crediticios (instituciones Financieras Locales) 6](#_Toc431307114)

[4.1 Instituciones Elegibles 6](#_Toc431307115)

[4.2 Riesgo de Crédito y/o Contraparte 6](#_Toc431307116)

[4.3 Responsabilidades particulares de BANCÓLDEX frente a los Entes Crediticios 6](#_Toc431307117)

[4.3.1 Pagaré 6](#_Toc431307118)

[4.3.2 Desempeño de Entes Crediticios elegibles 6](#_Toc431307119)

[4.3.3 Concentración de riesgo 6](#_Toc431307120)

[4.3.4 Solvencia y liquidez de los Entes Crediticios 6](#_Toc431307121)

[5 Características específicas de los sub-préstamos sujetos a financiación bajo el Programa. 7](#_Toc431307122)

[5.1 Cobro de intereses 7](#_Toc431307123)

[5.2 Monto de financiación 7](#_Toc431307124)

[5.3 Seguimiento de Aspectos Socio-Ambientales 7](#_Toc431307125)

[5.4 Limitación de destinación de utilización de los recursos 8](#_Toc431307126)

[5.5 Financiación de importaciones de Países Miembros 8](#_Toc431307127)

[5.6 Otras condiciones de los sub-préstamos con financiación del Programa 8](#_Toc431307128)

[5.6.1 Utilización de los créditos 8](#_Toc431307129)

[5.6.2 El derecho de inspección 8](#_Toc431307130)

[5.6.3 La obligación de entrega de información 8](#_Toc431307131)

[5.6.4 El derecho de suspender desembolsos 8](#_Toc431307132)

[5.6.5 Garantías 9](#_Toc431307133)

[5.6.6 Cesión de los sub-préstamos 9](#_Toc431307134)

[6 Modificación de disposiciones legales y de este Reglamento de Crédito. 9](#_Toc431307135)

[ANEXO 1 – Estrategia de gestión ambiental y social 1](#_Toc431307136)

[ANEXO 2 - Lista de Actividades Excluidas 5](#_Toc431307137)

[ANEXO 3 - Áreas de alto valor de conservación en Colombia (exclusión de sub-proyectos dentro de estas áreas) 7](#_Toc431307138)

[ANEXO 4 - Legislación colombiana - Permisos ambientales 1](#_Toc431307139)

[**1. Permisos aplicables** 1](#_Toc431307140)

[Decreto 1220/2005: http://www.ideam.gov.co/documents/24024/36843/Decreto\_1220+de+2005.pdf/9127b232-8215-46aa-8793-c0d3ec21b076 3](#_Toc431307141)

[ANEXO 5 - Lista de Países Miembros 4](#_Toc431307142)

**REGLAMENTO DE CRÉDITO**

# Introducción

Este documento presenta el reglamento de crédito del programa BID - BANCÓLDEX por USD 9.625 millones de dólares de acuerdo con el préstamo ####-CO.

El reglamento de crédito se divide en tres secciones. En la primera sección se hace una descripción del programa, que incluye las generalidades respecto al préstamo ###-CO; en la segunda sección se describen las características generales del cupo especial de crédito de BANCÓLDEX para financiar proyectos de energía renovables en las Zonas no Interconectadas (ZNI) de Colombia; y en la tercera sección se encuentran las características específicas de los proyectos sujetos a la financiación del Programa BID - BANCÓLDEX.

# Descripción del programa BID – BANCÓLDEX – Proyecto CO-L1161.

Este programa consta de un único componente de inversión el cual está a cargo de BANCÓLDEX y del BID, de acuerdo con el cuadro anexo.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Costo del Programa por Fuentes de Financiamiento** | | | |
| **Componente único de inversión** | **Recursos del programa provenientes del Fondo de Tecnologías Limpias** | **Aporte Local con recursos del préstamo BID**  **2949/OC-CO** | **Total** |
| Monto | 9.265 | 10[[1]](#footnote-2) | 19.265 |
| Porcentaje | 46.3% | 53.7% | 100% |

El programa está encaminado a entregar recursos bajo un cupo especial de crédito de BANCÓLDEX para financiar proyectos en tecnologías elegibles para generación de energías renovables en las ZNIs, apoyando la innovación tecnológica y modernización y reduciendo al mismo tiempo sus emisiones de gases de efecto invernadero.

# Características generales del cupo especial de crédito de BANCÓLDEX para financiar proyectos en tecnologías elegibles de energía renovable en las ZNIs a ser fondeado con recursos del Programa.

Este programa contempla fondeo para un cupo especial de crédito para financiar proyectos en tecnologías elegibles para generación de energías renovables en las ZNIs a una tasa de redescuento que se espera sea superior a la tasa media de fondeo del mercado DTF[[2]](#footnote-3) pero inferior a las tasas de redescuento que BANCÓLDEX tiene bajo la modalidad de crédito de modernización empresarial, reflejando la mayor concesionalidad asociada a recursos provenientes de fondos climáticos internacionales.

En general, el cupo especial de crédito de BANCÓLDEX para promover el financiamiento de proyectos elegibles para generación de energías renovables en las ZNIs a ser fondeado con recursos de este programa, se pondrá a la disposición de bancos, corporaciones financieras, compañías de financiamiento y cooperativas financieras con cupo disponible en BANCÓLDEX y tendrá los siguientes parámetros:

## Beneficiarios elegibles

Personas naturales; personas jurídicas, públicas o privadas, pequeñas, medianas y grandes; operadoras de servicios energéticos en las ZNI que tengan histórico crediticio. Así mismo, empresas proveedoras de tecnologías, pequeñas, medianas o grandes, que vayan a implementar y poner en marcha proyectos de generación de energía renovable elegibles en las ZNIs.

## Tecnologías elegibles

Serán elegibles bajo este Cupo Especial de Crédito proyectos que contemplen la adopción de las siguientes tecnologías de fuentes de energía renovable convencionales y no convencionales, de acuerdo con las definiciones de la [ley 1715 de 2014](http://www.upme.gov.co/Normatividad/Nacional/2014/LEY_1715_2014.pdf): hibrida (solar-diésel[[3]](#footnote-4)), solar, pequeñas centrales hidroeléctricas (PCH) y biomasa (de residuos agrícolas).

## Periodicidad amortización de capital

Cuotas mensuales, trimestrales o semestrales iguales.

## Pago de intereses

En su equivalente mes, trimestre o semestre vencido.

## Plazo

Mediano y largo plazo, como mínimo de dos años y en condiciones necesarias para los pazos de amortización en el mercado de las tecnologías elegibles en el programa.

## Periodo de gracia a capital

Hasta un (1) año.

## Tasa de redescuento

Igual o ligeramente superior a la tasa media de fondeo del mercado, por ejemplo DTF para operaciones en Pesos Colombianos.

## Tasa de interés al empresario

Libremente pactada entre el ente crediticio y el beneficiario del crédito.

Para conocer las condiciones financieras de este cupo especial de crédito se podrá remitir a la página Web de BANCÓLDEX.

# Régimen de Habilitación de los Entes Crediticios (instituciones Financieras Locales)

## Instituciones Elegibles

Podrán participar en el Programa, los Entes Crediticios autorizados que cumplan con los criterios de elegibilidad establecidos en la “Política de Otorgamiento de Créditos para Instituciones Elegibles” debidamente aprobada por la Junta Directiva de BANCÓLDEX. En todo caso, podrán participar como Ente crediticios elegibles, intermediarios de primer piso (bancarios y no bancarios) sometidos a la inspección y vigilancia de la Superintendencia de Servicios Financieros.

## Riesgo de Crédito y/o Contraparte

Es responsabilidad general de BANCÓLDEX evaluar el riesgo de crédito y/o contraparte de los Entes Crediticios potencialmente elegibles para llevar a cabo sub-préstamos. En particular, para las entidades no reguladas, dicho análisis debe ser exhaustivo y debe incorporar, cuando menos:

* Análisis mensuales extra – situ para las entidades que ya son sujeto de crédito
* Análisis extra – situ e in – situ para las entidades que quieren ser nuevos sujetos de crédito
* Generar reportes mensuales acerca de la situación de las entidades que ya son sujeto de crédito

## Responsabilidades particulares de BANCÓLDEX frente a los Entes Crediticios

En particular BANCÓLDEX deberá cumplir, aunque no limitarse a, las siguientes actividades:

### Pagaré

BANCÓLDEX deberá solicitar a los Entes Crediticios elegibles la firma de un pagaré por el 100% del desembolso, pudiendo tratarse de un solo préstamo o de un lote de varios préstamos, en cumplimiento de su política interna de garantías.

### Desempeño de Entes Crediticios elegibles

Será responsabilidad de BANCÓLDEX llevar a cabo el seguimiento del desempeño financiero y los demás aspectos, cualitativos y cuantitativos, que hagan a una IFI elegible sujeto de crédito de BANCÓLDEX.

### Concentración de riesgo

Será responsabilidad de BANCÓLDEX el cumplimiento de las reglas sobre concentración de riesgo de crédito a sujetos elegibles en los sub-préstamos de acuerdo a lo especificado en el numeral 3.2 anterior.

### Solvencia y liquidez de los Entes Crediticios

En todo caso, no se podrán otorgar créditos a Entes Crediticios que presenten problemas de solvencia y/o liquidez en el momento de otorgar el cupo de crédito.

# Características específicas de los sub-préstamos sujetos a financiación bajo el Programa.

## Cobro de intereses

A los sub-prestatarios deberá cobrarse por concepto de intereses, comisiones, seguros o por cualesquiera otros cargos, la tasa o tasas anuales que, guardando armonía con la legislación y las políticas sobre tasas de interés de la República de Colombia sean compatibles con la política del BID y de BANCÓLDEX sobre tasas de interés para ese tipo de financiamiento, así como las políticas de los Entes Crediticios.

## Monto de financiación

El Programa contempla la financiación de sub-préstamos a una misma persona natural o jurídica o para un mismo proyecto o grupo de proyectos que en su conjunto y en un momento dado no excedan la capacidad de 10MW, siempre y cuando se cumplan las condiciones de elegibilidad presentadas en la sección 5.3.

El Programa no deberá concentrar todo el financiamiento en uno solo proyecto y deberá financiar por los menos 4 proyectos.

Se permitirá la posibilidad de cofinanciamiento proveniente de otras modalidades o cupos de crédito relevantes ofrecidos por BANCÓLDEX, de las instituciones financieras locales y/o de los beneficiarios.

## Seguimiento de Aspectos Socio-Ambientales

Los sub-préstamos estarán sujetos a las reglas de la Circular Externa 046 de la Superintendencia Financiera de Colombia, debiendo BANCÓLDEX y las IFIs considerar información respecto de los aspectos legales pertinentes, inclusive los socio-ambientales.

Para que los proyectos sean elegibles de financiamiento, deberán:

* Cumplir con las normas ambientales y sociales de la legislación colombiana aplicable
* Cumplir con la lista de exclusión presentada en Anexo 2
* Cumplir con los requerimientos de la Estrategia de Gestión de Riesgos Ambientales & Sociales presentada en Anexo 1
* Cumplir con los Principios y Derechos fundamentales en el trabajo[[4]](#footnote-5)
* Para los proyectos que involucran cambio de equipo, cumplir con el Protocolo de Disposición de equipos y materiales reemplazados. Este protocolo consistirá en una declaración jurada por el sub-prestatario confirmando la chatarrización apropiada del equipo (véase Anexo 6).

BANCÓLDEX se compromete a analizar los riesgos ambientales y sociales potenciales de cada sub-préstamo a la luz de su Sistema de Gestión Ambiental & Social (SARAS). Para este análisis, BANCÓLDEX utilizará herramientas apropiadas para proyectos de energía renovables. En caso que se identifiquen riesgos potencialmente altos, BANCÓLDEX requerirá del sub-prestatario un plan de manejo de los riesgos identificados y se asegurará de la integración de este plan en los documentos legales del sub-préstamo.

BANCÓLDEX se compromete a preparar un informe periódico de desempeño ambiental y social del programa.[[5]](#footnote-6)

En el caso de que BANCÓLDEX o el BID lleguen a tener conocimiento que un sub-préstamo haya dejado de ser elegible para financiamiento bajo el Programa debido a consideraciones sociales o ambientales, BANCÓLDEX notificará al BID (o el BID a BANCÓLDEX) dentro de un plazo de cinco días, y BANCÓLDEX podrá optar por, dentro de un plazo de 120 días u otro acordado con el BID: (1) negociar un plan de acción correctiva, aceptable para el BID, con la IFI y el sub-prestatario respectivo; o (2) remover el sub-préstamo de la cartera del BID.

## Limitación de destinación de utilización de los recursos

Adicionalmente a las limitaciones establecidas en la sección anterior vinculadas a los temas ambientales y sociales, no podrán concederse sub-préstamos con recursos del Programa (Financiamiento del BID y Contrapartida de BANCÓLDEX), para: (i) gastos generales y de administración de los sub-prestatarios; (ii) capital de trabajo, excepto el asociado a la inversión financiada por el ente crediticio; (iii) adquisición de inmuebles; y (iv) la compra de acciones.

## Financiación de importaciones de Países Miembros

Ningún sub-préstamo bajo la financiación del BID podrá ser aplicado directa o indirectamente para la financiación de importaciones de países no miembros del BID (Ver Anexo 5 - Países Miembros).

## Otras condiciones de los sub-préstamos con financiación del Programa

En todos los sub-préstamos que se otorguen con cargo al Financiamiento del Programa, deberán cumplirse las siguientes condiciones:

### Utilización de los créditos

El compromiso del sub-prestatario de que los bienes y servicios que se financien con el sub-préstamo se utilizarán exclusivamente en la ejecución del respectivo sub-proyecto.

### El derecho de inspección

BANCÓLDEX, el Ente Crediticio y el BID tienen el derecho a examinar los bienes, los lugares, los trabajos y las construcciones del respectivo sub-proyecto, incluyendo todo lo relativo al cumplimiento de las condiciones socio-ambientales.

### La obligación de entrega de información

BANCÓLDEX, el Ente Crediticio y el BID tienen el derecho de solicitarle al sub-prestatario todas la información en relación con el sub-proyecto y con el desempeño y la situación financiera y socio-ambiental del proyecto y de la empresa sub-prestataria.

### El derecho de suspender desembolsos

El Ente Crediticio cuenta con el derecho en cualquier momento de la vida del crédito, a suspender los desembolsos, solicitar el vencimiento anticipado del sub–préstamo dentro del programa de financiación BID-BANCÓLDEX o ajustar las condiciones del préstamo a las condiciones normales de BANCÓLDEX, si el sub–prestatario no cumple con sus obligaciones relacionadas con la utilización de los créditos, la limitación de destino de los recursos (Lista de Actividades Excluidas (Anexo 2) y Lista de Países miembros (Anexo 4)), el desempeño socio-ambiental, el derecho de inspección y la obligación de entrega de información. En estos casos, se le asignaría al sub-prestatario el “status” de no elegibilidad para futuras operaciones en el marco de este Programa.

El Ente Crediticio también podría suspender los desembolsos y/o solicitar el vencimiento anticipado del sub–préstamo cuando, a juicio de éste, las garantías a su favor no sean suficientes, y el riesgo de incumplimiento de las condiciones estipuladas para la cesión de los sub–préstamos sea inminente.

### Garantías

La constitución por parte del sub-prestatario de garantías suficientes, en favor del Ente Crediticio a juicio de éste.

### Cesión de los sub-préstamos

En relación con los sub-préstamos que otorgue con los recursos del Préstamo, cada Ente Crediticio elegible se compromete a: (a) mantenerlos en su cartera libre de todo gravamen; y (b) solicitar y obtener la aceptación previa del Ejecutor en los casos en que se proponga venderlos, cederlos o traspasarlos a terceras personas. De igual manera, es obligación de los Entes Crediticios reportar a BANCÓLDEX en caso que se hagan sustituciones o remplazos de sub-préstamos con los recursos del Programa.

# Modificación de disposiciones legales y de este Reglamento de Crédito.

Cualquier cambio material en el Reglamento de Crédito que se aplique al Programa deberá contar con el consentimiento por escrito del BID.

### ANEXO 1 – Estrategia de gestión ambiental y social

**Estado de cumplimiento y normas del proyecto**

En base a la Directiva B.13 de la Política de Cumplimiento de Salvaguardias Ambientales (OP-703), el proyecto se clasifica como intermediario financiero y, como tal, no se categoriza de acuerdo a sus posibles impactos y riesgos ambientales y sociales (A&S).

El objetivo del programa es respaldar la financiación de proyectos de energía renovable a pequeña escala. Las tecnologías previstas serán principalmente solar, hidráulica a pequeña escala y de biomasa a partir de residuos agrícolas. Todos los sub-proyectos estarán por debajo de 10MW. Se espera que el programa cubra un máximo de 10 beneficiarios y que el tamaño de los proyectos esté en el rango de 1 a 5 MW. Estos proyectos se consideran de riesgo bajo a medio y, es probable, que se clasifiquen como Categoría B. Con base en la información presentada, este programa se clasifica como de riesgo medio (FI-2).

**Principales impactos ambientales y sociales, riesgos y mitigación**

Dado el tamaño de los proyectos (menos de 10 MW en todos los casos y de 1 a 5 MW previstos en promedio, concentrados en energía solar y biomasa a partir de residuos agrícolas, y centrados en comunidades de 200 familias en promedio) se prevé que estos impactos potenciales sean de mínimos a moderados. Los posibles riesgos principales identificados para este programa se relacionan principalmente con el cambio de uso del suelo en el área identificada como la ubicación del emplazamiento para la planta en particular. Esos riesgos y cualquier otro riesgo potencial se (i) evitarán mediante la aplicación de una lista de exclusión o (ii) se identificarán y mitigarán a través de la aplicación del sistema de gestión ambiental y social (SGAS) de BANCÓLDEX y la emisión de los permisos pertinentes (véase más adelante).

Los proyectos de generación de electricidad en Colombia que están por debajo de 10 MW no necesitan una licencia federal. Las autoridades municipales exigen que los proyectos obtengan los permisos necesarios en función de las circunstancias particulares (captura de agua, desecho de residuos, impacto en las comunidades, emisiones a la atmósfera, cambio de uso del suelo) - Véase el anexo 3. Los proyectos también tienen que cumplir con la directiva de consulta pública cuando corresponda[[6]](#footnote-7).

Sin embargo, en ausencia de un proceso federal de concesión de licencias, las reglas de gestión de riesgos A&S aplicables a este programa demandarán un examen exhaustivo de los riesgos potenciales y el diseño e implementación de un plan de mitigación para cada proyecto.

Las problemáticas potenciales claves en el ámbito ambiental, social, de salud y seguridad, y de trabajo, y los riesgos asociados con este programa son los relacionados con proyectos de energía renovable. Los proyectos de energías renovables ofrecen reducciones de emisiones de GEI a largo plazo y se consideran proyectos ecológicos, ya que implican la producción de energía más limpia. Sin embargo, algunos proyectos por debajo de esta línea, que probablemente tengan un promedio de 2,5 MW de tamaño, pueden acarrear impactos ambientales o sociales adversos que pueden ser moderados en naturaleza y que deben evaluarse y gestionarse en cada proyecto en particular.

Las problemáticas ambientales y sociales que pueden ocurrir potencialmente en el contexto de estos proyectos son las siguientes:

Los impactos ambientales causados por obras de infraestructura asociadas de construcción a pequeña escala (carreteras, líneas eléctricas, erosión del suelo, alteración del hábitat, el aumento de tránsito pesado, etc.).

El cambio del uso del suelo causado por la ubicación del proyecto, ya sea en sitios degradados existentes o potenciales áreas nuevas no desarrolladas posiblemente cerca de hábitats naturales sensibles (se excluirán las áreas de Alto Valor de Conservación identificadas conforme al Anexo 2).

Problemáticas de salud y seguridad ocupacional para la mano de obra. Impactos sociales e inquietudes de seguridad pertinentes para las comunidades residenciales vecinas

“Fuga” de emisiones de GEI si – en el caso de que el proyecto involucre la sustitución de equipos para mayor eficiencia energética (proyectos híbridos solares) – el equipo antiguo no se desecha adecuadamente y se retira de la circulación.

**Gestión y monitoreo de impactos ambientales y sociales**

BANCÓLDEX ha desarrollado su capacidad institucional en la gestión de riesgos ambientales y sociales, y ha implementado un sistema de gestión ambiental y social en todas sus carteras. El sistema se elaboró con la asistencia técnica del BID (CO-T1198) y se diseñó para operaciones previas dirigidas a las PYME, la eficiencia energética y arrendamiento. Se aplica solamente para sub-préstamos iguales o superiores a USD 5 millones. Único entre los bancos de la región es que BANCÓLDEX, como un banco de segundo nivel, ha desarrollado herramientas y formularios de análisis e identificación de riesgos potenciales para ayudar a sus bancos de primer nivel para la realización de análisis ambientales y sociales (A&S) en sus programas de préstamos. Lleva a cabo programas de préstamos a través de cinco bancos de primer nivel.

A través de la integración del análisis A&S en su proceso de evaluación de préstamos, BANCÓLDEX evalúa proyectos individuales caso por caso, siempre que el sub-préstamo sea superior a USD 5 millones. En estas operaciones se basa en la evaluación realizada por el banco de primer nivel, además de la información proporcionada por el prestatario final. Se identifican las brechas en relación con la legislación local y, en particular, aquellas asociadas con permisos u otorgamiento de licencias, BANCÓLDEX incorporará un plan de acción y acordará plazos con los bancos comerciales para presentar la documentación necesaria. El desglose actual de su cartera de sub-préstamos por encima de USD 5 millones se conforma de la siguiente manera: Categoría A (26 %), categoría B (19,7 %) y categoría C (54,3 %). La categorización se determina conforme a la significancia de los problemas identificados. En el caso de sub-préstamos inferiores a USD 5 millones, BANCÓLDEX hace una evaluación más limitada y lo categoriza en función de los sectores financiados. BANCÓLDEX no realiza debida diligencia con visita de campo, sino que se basa en sus bancos de primer nivel. En esta operación, BANCÓLDEX extenderá la aplicación de su sistema de gestión ambiental y social a todos los sub-préstamos, independientemente del límite actual de USD 5 millones.

BANCÓLDEX no tiene experiencia relevante en proyectos de energía renovable. Y su sistema de gestión ambiental y social está diseñado para créditos corporativos en lugar de préstamos para proyectos. Esta es la razón por la cual el BID proveerá asistencia a BANCÓLDEX para el ajuste necesario de sus herramientas en su sistema de gestión ambiental y social.

**Requisitos que deben incluirse en los acuerdos legales**

Para esta operación, el BID le exigirá a BANCÓLDEX:

A. A lo largo de la vida del préstamo:

Que cumpla con todas las leyes nacionales en materia ambiental, social, los requisitos reglamentarios en el ámbito de la seguridad, la salud y el trabajo, y - en relación con la financiación de los sub-proyectos con fondos del BID - que se asegure de que cada sub-proyecto cumple con: (a) El sistema de gestión ambiental y social (independientemente del monto de dólares financiado) de BANCÓLDEX; (b) la regulación local relevante; (c) la lista de actividades excluidas (véase el Anexo 1); (d) los principios fundamentales de los derechos laborales.

Para los proyectos de energía renovable específicos y la aplicación del sistema de gestión ambiental y social, que desarrolle con la ayuda del BID y la capacitación adecuada, el o los formularios de evaluación para evaluar los impactos ambientales y sociales específicos. BANCÓLDEX implementará este o estos formularios antes de la financiación del primer sub-proyecto. Esos formularios integrarán la comprobación de la posesión de los permisos pertinentes y el cumplimiento con la directiva presidencial sobre Consulta previa (véase arriba). En el caso de proyectos de biomasa, los formularios incluirán una evaluación de los posibles riesgos en la cadena de suministro (riesgo de deforestación o uso del suelo).

Cuando se identifiquen riesgos potenciales altos en el proceso de evaluación, que solicite un plan de gestión de los riesgos identificados y garantice que esta solicitud sea jurídicamente vinculante para el prestatario final. Que supervise y controle estos planes de gestión de manera periódica y elabore los informes resumidos necesarios. Cuando sea necesario, que acuerde con el cliente la realización de acciones correctivas si corresponde.

Para evitar cualquier fuga de emisiones de GEI, se diseñará e implementará un protocolo de disposición de equipos y materiales reemplazados. Dicho protocolo se describirá en el reglamento de crédito diseñado para este programa.

Que notifique al BID en un plazo de cinco días en cualquier instancia del sub-proyecto cualquier incumplimiento con respecto a cualquier problemática en materia de seguridad, ambiental, social y de salud, y los requisitos del contrato de préstamo, planes de acción acordados u otras cláusulas legales pertinentes.

B. Antes del primer desembolso:

Que implemente el reglamento de crédito diseñado para este programa como condición para el primer desembolso y, en concreto, que aplique las condiciones contractuales que detallan determinados procedimientos y normas ambientales y sociales tal como se define dentro de este informe de gestión ambiental y social (IGAS).

C. Informes, control y supervisión:

Durante la vigencia del contrato de préstamo, BANCÓLDEX preparará y presentará un informe de cumplimiento ambiental y social (ICAS), en forma, contenido y frecuencia aceptables para el BID. Se prevé que esta presentación sea anual e incluya una lista de inversiones individuales, cada una con su impacto ambiental y social, y la categorización del riesgo, un resumen de las problemáticas clave relacionadas con impacto y riesgo identificadas durante la evaluación, un resumen de las medidas de mitigación acordadas, así como el estado de cumplimiento con estas medidas de mitigación (para aquellos proyectos que se han trasladado a ejecución/supervisión) y/o el estado de cumplimiento con un plan de acción correctiva (PAC) (si existiera).

El BID supervisará los aspectos ambientales, sociales, de salud y seguridad, y laborales relacionados con el uso de los fondos del programa con una frecuencia semestral/anual. Un especialista interno llevará a cabo esta supervisión (y, según sea necesario, con la ayuda de un consultor en materia ambiental y social independiente y externo).

### ANEXO 2 - Lista de Actividades Excluidas

El BID no otorga financiamiento para proyectos ni compañías involucrados en la producción, comercio o uso de los productos, sustancias o actividades enunciados en la siguiente lista. 1

* Los que sean ilegales conforme a las leyes o reglamentos del país receptor, o conforme a convenciones y tratados internacionales ratificados por éste.
* Armas y municiones
* Tabaco1
* Juegos de azar, casinos y empresas equivalentes2
* Animales y plantas silvestres o productos derivados de ellos reglamentados conforme a la Convención sobre el Comercio Internacional de Especies Amenazadas de Fauna y Flora Silvestres (CITES) 3
* Materiales radiactivos4
* Fibras de amianto no aglutinado5
* Proyectos u operaciones forestales que no sean congruentes con la Política de medio ambiente y observancia de salvaguardias del Banco (documento GN-2208-20)
* Compuestos de bifenilo policlorado
* Productos farmacéuticos sujetos a eliminación gradual o prohibición internacional6
* Pesticidas y herbicidas sujetos a eliminación gradual o prohibición internacional7
* Sustancias que agotan la capa de ozono sujetas a eliminación gradual internacional8
* Pesca en el entorno marítimo con redes de arrastre superiores a 2,5 km de longitud
* Movimientos transfronterizos de desechos y productos de desecho9, excepto desechos no peligrosos destinados a reciclaje
* Contaminantes orgánicos persistentes10
* Incumplimiento de los principios fundamentales de los trabajadores y de los derechos en el trabajo11

Los otros proyectos (sub-prestamos) excluidos para este programa son:

* Proyectos que involucren reasentamiento
* Proyectos que involucren biomasa que no sea de residuos agrícolas
* Proyectos localizados en las áreas de la mapa presentada en Anexo 2
* Proyectos clasificados como A (Alto riesgo)
* Proyectos que no cumplen con el Protocolo de Disposición

1 El presente Reglamento establece como herramienta de aplicación ex-ante de la presente Lista de Exclusión la aplicación de la lista positiva que consta del Anexo 2. La lista de exclusión se aplicará además para control ex-post en casos en que BANCÓLDEX o el BID lleguen a tener conocimiento de algún incumplimiento de hecho por parte de cualquier sub-prestatario.

2 No se aplica a los patrocinadores de proyectos que no estén sustancialmente involucrados en estas actividades. “No sustancialmente involucrados” significa que la actividad en cuestión es secundaria a las operaciones principales del patrocinador del proyecto.

3 Véase www.cites.org

4 No se aplica a la compra de equipo médico, equipos de control de calidad (medición) ni otros equipos en los que pueda demostrarse que la fuente radiactiva es insignificante y/o se encuentra debidamente revestida.

5 No se aplica a la compra y uso de fibrocemento de amianto aglutinado en el cual el contenido de amianto sea <20%.

6 Productos farmacéuticos sujetos a eliminación gradual o prohibición en Naciones Unidas, *Banned Products*: *Consolidated List of Products Whose Consumption and/or Sale Have Been Banned, Withdrawn, Severely Restricted or not Approved by Governments*. (Última versión 2001, www.who.int/medicines/library/qsm/edm-qsm-2001-3/edm-qsm-2001\_3.pdf )

7 Pesticidas y herbicidas sujetos a eliminación gradual o prohibición incluidos en los Convenios de

Rotterdam (www.pic.int ) y de Estocolmo (www.pops.int ).

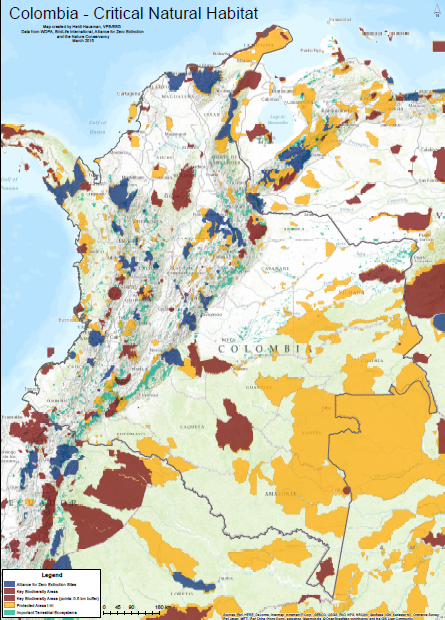
8 Las sustancias que agotan la capa de ozono son compuestos químicos que reaccionan con el ozono estratosférico y lo agotan, lo que da como resultado los ampliamente difundidos “agujeros de ozono”. El Protocolo de Montreal enumera dichas sustancias y sus fechas previstas de reducción y eliminación gradual. Los compuestos químicos reglamentados por el referido protocolo incluyen los aerosoles, refrigerantes, agentes sopladores para espumas, solventes y agentes extintores de fuego ([www.unep.org/ozone/montreal.shtml](http://www.unep.org/ozone/montreal.shtml)).

9 Definidos por el Convenio de Basilea ([www.basel.int](http://www.basel.int)).

10 Definidos por el Convenio Internacional sobre reducción y eliminación de contaminantes orgánicos persistentes (de septiembre de 1999) que actualmente incluye los pesticidas aldrina, clordano, dieldrina, endrina, heptacloro, mirex y toxafeno, así como los clorobencenos químicos de uso industrial (www.pops.int ).

11 Los Principios y Derechos Fundamentales en el Trabajo significan: i) la libertad de asociación y la libertad sindical y el reconocimiento efectivo del derecho de negociación colectiva; ii) la prohibición de todas las formas de trabajo forzoso u obligatorio; iii) la prohibición del trabajo infantil, incluida, sin que suponga limitación, la prohibición de que personas menores de 18 años trabajen en condiciones peligrosas (incluidas las actividades de construcción), realicen trabajos nocturnos y sean declaradas aptas para trabajar en base a un examen médico; y iv) la eliminación de la discriminación en materia de empleo y ocupación, en la cual la discriminación se define como cualquier diferencia, exclusión o preferencia basada en motivos de raza, color, sexo, religión, opinión política u origen nacional o social. (Organización Internacional del Trabajo, www.ilo.org).

### ANEXO 3 - Áreas de alto valor de conservación en Colombia (exclusión de sub-proyectos dentro de estas áreas)



### 

### ANEXO 4 - Legislación colombiana - Permisos ambientales

**1. Permisos aplicables**

Además, la legislación exige la concesión de permisos a actividades que, por lo general, no están relacionadas con proyectos de energía (por ejemplo, el comercio de especies en peligro de extinción, la caza y la investigación científica sobre reservas naturales).

|  |  |
| --- | --- |
| **Aplicabilidad** | **Fuente** |
| Drenaje de aguas superficiales, incluido el almacenamiento de agua pluvial y agua pública  *(“Concesión de aguas superficiales”)* | Decreto 1076/2015[[7]](#endnote-2), art. 2.2, 2.2.3.2.5.3., 2.2.3.2.16.2. |
| Ocupación de ríos (canal y lechos de los ríos)  *(“Ocupación de cauces”)* | Decreto 1076/2015, art.  2.2.3.3.5.8 y 2.2.2.3.5.1 |
| Uso de aguas subterráneas  *(“Permiso de prospección y explotación de aguas subterráneas”)* | Decreto 1076/2015, art. 2.2.3.2.16.1, 2.2.3.2.16.4 y 2.2.3.2.1 |
| Vertimiento de aguas  *(“Permiso de vertimientos”)* | Decreto 1076/2015, art. 2.2.3.2.20.2 y 2.2.3.3.5.1 |
| Emisiones atmosféricas  *(“Permiso de emisiones atmosféricas”)* | Decreto 1076/2015, art. 2.2.5.1.2.11 y 2.2.5.1.7.1 |
| Emisiones de ruido  *(“Permiso de ruidos”)* | Decreto 1076/2015, art. 2.2.5.1.7.17 |
| Aprovechamiento forestal  *(“Permiso de aprovechamiento forestal”)* | Decreto 1076/2015, art. 2.2.1.1.17.10 y 2.2.1.1.5.3 |
| Aprovechamiento de árboles fuera de bosques naturales  *(“Permiso de aprovechamiento de árboles aislados de bosques naturales”)* | Decreto 1076/2015, art. 2.2.1.1.9.1 |
| Tratamiento, almacenamiento y disposición de residuos peligrosos  *(“Permiso de residuos peligrosos”)* | Decreto 1076/2015, art. 2.2.6.1.2.1 |
| Uso de recursos naturales en los parques de reservas naturales  (*“Permiso de uso y aprovechamiento de los recursos naturales renovables”)* | Decreto 1076/2015, art. 1.1.2.1.1  (Este permiso lo concede el departamento nacional responsable de la gestión de los parques de reservas naturales). |

**2. Proceso de concesión de permisos**

Las autoridades ambientales regionales (“Corporaciones Autónomas Regionales - CAR”) tienen autonomía para definir el proceso de concesión de permisos para los proyectos que se encuentran bajo su jurisdicción. El decreto ambiental unificado (Decreto 1076/2015), que regula las cuestiones ambientales en Colombia, solo establece que estos permisos aplicables deben concederse antes del comienzo de la ejecución del proyecto.

A pesar de esta autonomía, el Decreto 1076/2015 (art. 2.2.2.8.5.4) establece que todos los formularios utilizados para solicitar permisos deben estar en conformidad con una norma nacional. Además, con el fin de estandarizar los procesos de permisos de las CAR y ANLA (“Agencia Nacional de Licenciamiento Ambiental”), el gobierno ha diseñado una plataforma en línea (“Ventanilla Integral de Trámites Ambientales en Línea - VITAL”) en la cual las empresas y los ciudadanos pueden solicitar licencias y permisos.

Además, algunas autoridades ambientales describen los procesos y los documentos necesarios para la concesión de permisos en una plataforma en línea centralizada (“Sistema Único de Información de Trámites – SUIT”).. Con base en esta información, podríamos identificar el flujo frecuente de solicitudes de permisos a las empresas:

*Preparación de solicitudes*

En este paso, el ciudadano/organización deben describir el proyecto y proporcionar información acerca de la actividad en formularios estándar (por ejemplo, el formulario nacional de concesiones de aguas superficiales, formulario nacional de aprovechamiento forestal) y, si se correspondiera, presentar los planes necesarios para gestionar el impacto negativo (por ejemplo, plan de gestión de riesgos para el vertimiento de agua).

*Pago de la evaluación*

*Presentación de la documentación*

La documentación preparada en el primer paso debe presentarse a la autoridad ambiental.

*Presentación de documentación adicional*

Después de la evaluación inicial, la dependencia puede solicitar documentos adicionales con el fin de respaldar su decisión.

*Recepción de la información de autorización (“Auto de inicio”)*

*Visita de campo al proyecto*

La autoridad verifica las condiciones ambientales del proyecto (en caso de que corresponda) y la exactitud de la información proporcionada por el solicitante.

**3. Consulta previa a comunidades tradicionales**

Además de los permisos ambientales, el gobierno colombiano verifica si el proyecto afecta a comunidades étnicas (indígenas y afrocolombianos). Con el fin de garantizar sus derechos legales a la consulta informada previa y gratuita, el promotor del proyecto debe recibir una certificación de no existencia de comunidades tradicionales en las tierras involucradas en el proyecto. El Ministerio del Interior otorga la certificación, después de una auditoría que utiliza una base de datos de comunidades tradicionales y, en algunos casos, una visita al sitio para validar la decisión.

Siempre que el Ministerio del Interior identifique la presencia de estas comunidades, se exigirá un proceso de consulta previa. Los representantes de la comunidad participarán en el diseño de la evaluación de impacto y declararán su acuerdo o desacuerdo con las medidas propuestas para la gestión de los impactos negativos

**Referencias:**

Decreto 1076/2015:

<http://wp.presidencia.gov.co/sitios/normativa/decretos/2015/Decretos2015/DECRETO%201076%20DEL%2026%20DE%20MAYO%20DE%202015.pdf>

Ventanilla Integral de Tramites Ambientales en Línea: <http://vital.anla.gov.co/SILPA/TESTSILPA/Security/Login.aspx?ReturnUrl=%2fSILPA%2fTestSilpa%2fSecurity%2fdefault.aspx>

Sistema Único de Información de Trámites:

<http://www.suit.gov.co/inicio>

Decreto 1320/1998: https://www.mininterior.gov.co/sites/default/files/co-decreto-1320-98-consulta-previa-indigenas-\_2.pdf,

Decreto 1220/2005: http://www.ideam.gov.co/documents/24024/36843/Decreto\_1220+de+2005.pdf/9127b232-8215-46aa-8793-c0d3ec21b076

### ANEXO 5 - Lista de Países Miembros

El BID se creó en 1959 como una asociación entre 19 países latinoamericanos y Estados Unidos. Los países miembros originales del BID son Argentina, Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, Ecuador, El Salvador, Guatemala, Haití, Honduras, México, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, República Dominicana, Uruguay, Venezuela y Estados Unidos.

El Banco actualmente tiene 47 países miembros, de los cuales 26 son [miembros prestatarios](http://www.iadb.org/aboutus/VI/borrowing.cfm?lang=es) en la región.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Países miembros** | | |
| [Argentina](http://www.iadb.org/countries/home.cfm?id_country=AR&Language=English)\* ^ | [Ecuador](http://www.iadb.org/countries/home.cfm?id_country=EC&Language=English)\* ^ | [Nicaragua](http://www.iadb.org/countries/home.cfm?id_country=NI&Language=English)\* ^ |
| Alemania\* | [El Salvador](http://www.iadb.org/countries/home.cfm?id_country=es&Language=English)\* ^ | Noruega\* |
| Austria\* | Eslovenia | Países Bajos \* ^ |
| [Bahamas](http://www.iadb.org/countries/home.cfm?id_country=Bh&Language=English)\* ^ | España\* ^ | [Panamá](http://www.iadb.org/countries/home.cfm?id_country=PN&Language=English)\* ^ |
| [Barbados](http://www.iadb.org/countries/home.cfm?id_country=BA&Language=English)\* ^ | Estados Unidos\* ^ > | [Paraguay](http://www.iadb.org/countries/home.cfm?id_country=PR&Language=English)\* ^ |
| Bélgica\* | Finlandia\* | [Perú](http://www.iadb.org/countries/home.cfm?id_country=PE&Language=English)\* ^ |
| [Belice](http://www.iadb.org/countries/home.cfm?id_country=BL&Language=English)\* ^ | Francia\*+ | Portugal\* ^ |
| [Bolivia](http://www.iadb.org/countries/home.cfm?id_country=BO&Language=English)\* ^ | [Guatemala](http://www.iadb.org/countries/home.cfm?id_country=gu&Language=English)\* ^ | Reino Unido+ |
| [Brasil](http://www.iadb.org/countries/home.cfm?id_country=Br&Language=English)\* ^ | [Guyana](http://www.iadb.org/countries/home.cfm?id_country=gy&Language=English)\* ^ | [República Dominicana](http://www.iadb.org/countries/home.cfm?id_country=DR&Language=English) \* ^ |
| Canadá^ | [Haití](http://www.iadb.org/countries/home.cfm?id_country=HA&Language=English)\*+ | República Popular China\* ^ |
| [Chile](http://www.iadb.org/countries/home.cfm?id_country=ch&Language=English)\* ^ | [Honduras](http://www.iadb.org/countries/home.cfm?id_country=HO&Language=English)\* ^ | Suecia\*+ |
| [Colombia](http://www.iadb.org/countries/home.cfm?id_country=CO&Language=English)\* ^ | Israel\* | Suiza\*+ |
| Corea , República de\* ^ | Italia\* ^ | [Suriname](http://www.iadb.org/countries/home.cfm?id_country=SU&Language=English)\*^ |
| [Costa Rica](http://www.iadb.org/countries/home.cfm?id_country=cr&Language=English)\* ^ | [Jamaica](http://www.iadb.org/countries/home.cfm?id_country=JA&Language=English)\* ^ | [Trinidad y Tobago](http://www.iadb.org/countries/home.cfm?id_country=TT&Language=English)\* ^ |
| Croacia | Japón\* ^ | [Uruguay](http://www.iadb.org/countries/home.cfm?id_country=UR&Language=English)\* ^ |
| Dinamarca\* | [Mexico](http://www.iadb.org/countries/home.cfm?id_country=ME&Language=English)\* ^ | [Venezuela](http://www.iadb.org/countries/home.cfm?id_country=VE&Language=English)\* ^ |
| \* Miembro de la Corporación Interamericana de Inversiones | | |
| ^ Miembro del Fondo Multilateral de Inversiones | | |
| + Miembro del Fondo Multilateral de Inversiones | | |

(Última versión: 2005, [www.who.int/medicines/publications/restrictions/en/](http://www.who.int/medicines/publications/restrictions/en/))

1. Estos recursos están sujetos a las condiciones del Reglamento de Crédito del Préstamo 2949/OC-CO, las cuales son compatibles con las del presente reglamento. [↑](#footnote-ref-2)
2. DTF es el promedio ponderado de las tasas de interés de certificados de captación a 90 días ofrecidas por el sistema financiero colombiano. [↑](#footnote-ref-3)
3. |  |
   | --- |
   | Las inversiones en tecnología hibrida no deberán incrementar la capacidad de diésel instalada y deberán ser hechas de acuerdo con los “Lineamientos para Centrales Eléctricas a Combustibles Fósiles Líquidos y Gaseosos. Un enfoque para conciliar el financiamiento de centrales eléctricas a combustibles fósiles con los objetivos de cambio climático” del BID (documento GN-2685). |

   [↑](#footnote-ref-4)
4. <http://www.ilo.org/declaration/lang--es/index.htm>. [↑](#footnote-ref-5)
5. Bancóldex y el BID acordarán la versión definitiva del formato de este informe en el segundo semestre del 2015. Una vez que se llegue a un acuerdo, se incluirá el formato acordado como un Anexo de este Reglamento Operativo. [↑](#footnote-ref-6)
6. Directiva Presidencial 010 de 2013: Guía para la realización de consulta previa con comunidades étnicas. \_ \_ [↑](#footnote-ref-7)
7. ### Anexo 6 – Protocolo de disposición de equipos y materiales reemplazados

   Bajo protesta de decir verdad y apercibido de las penas en que inciden quienes declaran falsamente ante una autoridad distinta a la judicial, el firmante de este documento confirma la disposición final de los equipos y materiales reemplazados en el transcurrido del proyecto, asegurando que dichos equipos obsoletos tratados como residuos tengan su adecuada disposición, teniendo evidencia fotográfica de la inhabilitación del equipo obsoleto y manifiesto de Entrega, Transporte y Recepción de Residuos, los cuales pueden ser verificados por las entidades, lo que en caso de omisión o falsedad, podrá cancelar el tramite y/o ejercitar las acciones correspondientes.

   Descripción del equipo a ser retirado : *ex Motor*

   Nombre del equipo : *ex Motor Corradi*

   Modelo : *ex  MTA-200L*

   No de serie : *ex  143567-MGF-0FE*

   Usuario (sub-prestatario) :

   Firma :

   Fecha : [↑](#endnote-ref-2)