

**MEMORANDO**

Clasificación de Archivo: PO-CO-L1116-Anl

**IFD/CMF/51/2015**

**Fecha:** Octubre 21, 2015

**Para:** Rafael de la Cruz, Representante, CAN/CCO  
Juan Antonio Ketterer, Jefe de División, IFD/CMF

**De:** Alvaro Concha Perdomo  
Jefe de Equipo, CMF/CCO

**Asunto:** COLOMBIA. Tercer Programa de Financiamiento a Entidades Prestadoras de Servicios Públicos (CO-L1116) (2768/OC-CO). Informe de Terminación de Proyecto (PCR). Aprobación.

Favor encontrar adjunto, para su consideración y correspondiente aprobación, el Informe de Terminación de Proyecto (PCR) de la operación mencionada en la referencia. Este documento fue distribuido electrónicamente para Revisión de Calidad y Riesgo (QRR) solicitando comentarios con fecha límite del 08 de octubre de 2015. Todas las sugerencias y comentarios recibidos, han sido debidamente atendidos.

De acuerdo a la Política de Acceso a la Información del Banco (GN-1831-18 y OP-102, A17), una vez aprobado el presente documento, deberá ser circulado a las respectivas autoridades nacionales solicitando la no objeción a la publicación del documento y sus anexos, en la página web del Banco. En caso de no recibir respuesta en un plazo de 45 días calendario, se asumirá que no existe objeción alguna y se procederá con la publicación del documento.

**Documentos incluidos:**

- Informe de Terminación de Proyecto (PCR) CO-L1116
- Anexo I - Ayuda de memoria del Taller de Cierre
- Anexo II - Evaluación del Prestatario
- Anexo III - Reporte Final - Revisión de Salvaguardas Socio Ambientales de Operaciones BID con FINDETER)
- Informe de Resultados y Procedimientos del QRR

**Aprobado:**

Original Firmado

Rafael de la Cruz  
Representante de País, CAN/CCO

Fecha: Octubre 28, 2015

Original Firmado

Juan Antonio Ketterer  
Jefe de División, IFD/CMF

Fecha: Octubre 21, 2015



# Informe de Terminación de Proyecto

---

## PCR

***Nombre del Proyecto: Tercer Programa de Financiamiento a Entidades Prestadoras de Servicios Públicos***

***País: Colombia***

***Sector/Subsector: Sector Financiero***

***Equipo de Proyecto Original: Alvaro Concha (CMF/CCO) y Fernando de Olloqui (IFD/CMF), Jefes del Equipo; Gloria Lugo (IFD/CMF); Stephanie Suber (IFD/CMF); Miguel Angel Orellana (FMP/CCO); Mylenna Cárdenas (FMP/CCO); Rodolfo Gastaldi (FMP/CCO); Gabriele Del Monte (FMP/CCO); Marybel Diaz (CAN/CCO); Monica Rojas (CAN/CCO); Nancy Guevara (CAN/CCO); Patricia Torres (IFD/FMM); Jesus Navarrete (FMM/CCO); Javier Jiménez (LEG/SGO) and Hyunji Lee.***

***Número de Proyecto: CO- L1116***

***Número de Préstamo(s), CT(s):2768/OC-CO***

***Fecha de QRR: 1ero de Octubre, 2015***

***Fecha de Aprobación Final del PCR: XXX, 2015***

***PCR Equipo: Autor Principal y Miembros: Alvaro Concha P. (CMF/CCO) Jefe de Equipo; Mónica Rojas (CAN/CCO); Fernando de Olloqui (IFD/CMF).***

## Índice

<b>I. INFORMACIÓN BÁSICA.....</b>	<b>1</b>
<b>II. EL PROYECTO .....</b>	<b>2</b>
A. CONTEXTO DEL PROYECTO .....	2
B. DESCRIPCIÓN DEL PROYECTO.....	3
i. Objetivo(s) del Desarrollo .....	3
ii. Componentes.....	3
<b>III. RESULTADOS.....</b>	<b>4</b>
A. EFECTOS DIRECTOS.....	4
B. EXTERNALIDADES.....	11
C. PRODUCTOS .....	12
D. COSTOS DEL PROYECTO.....	13
<b>IV. IMPLEMENTACIÓN DEL PROYECTO .....</b>	<b>13</b>
A. ANÁLISIS DE LOS FACTORES CRÍTICOS .....	13
B. DESEMPEÑO DEL PRESTATARIO/AGENCIA EJECUTORA.....	14
C. DESEMPEÑO DEL BANCO .....	14
<b>V. SOSTENIBILIDAD .....</b>	<b>15</b>
A. ANÁLISIS DE FACTORES CRÍTICOS .....	15
B. RIESGOS POTENCIALES.....	15
C. CAPACIDAD INSTITUCIONAL.....	16
<b>VI. EVALUACIÓN Y SEGUIMIENTO .....</b>	<b>17</b>
A. INFORMACIÓN SOBRE RESULTADOS.....	17
B. SEGUIMIENTO FUTURO Y EVALUACIÓN Ex-POST.....	18
<b>VII. LECCIONES APRENDIDAS .....</b>	<b>18</b>

## Anexos

1. Ayuda Memoria del Taller de Cierre
2. Evaluación del Prestatario
3. Otros (Reporte Final - Revision de Salvaguardas Socio-Ambientales de Operaciones BID con FINDETER)

## **ABREVIATURAS Y ACRÓNIMOS**

BID:	Banco Interamericano de Desarrollo
BANCOLDEX:	Banco de Comercio Exterior de Colombia S.A.
BM:	Banco Mundial
BR:	Banco de la República de Colombia
CICP:	Comisión Interparlamentaria
DANE:	Departamento Administrativo Nacional de Estadísticas
EPSP:	Empresas Prestadoras de Servicios Públicos
Ecs:	Establecimientos de Crédito
IFI's:	Instituciones Financieras Intermediarias
FINDETER:	Financiera de Desarrollo Territorial S.A.
FMI:	Fondo Monetario Internacional
MCIT:	Ministerio de Comercio Industria y Turismo
PIB:	Producto Interno Bruto
SFC:	Superintendencia Financiera de Colombia

## I. Información Básica

DATOS BÁSICOS (MONTO EN US\$)	
<b>NO. PROYECTO:</b> CO- L1116	<b>TITULO:</b> FINDETER – Tercer Programa de Financiamiento a Entidades Prestadoras de Servicios Públicos.
<b>Prestatario:</b> Financiera de Desarrollo Territorial S.A FINDETER	<b>Fecha aprobación Directorio:</b> 30 de Agosto de 2012 ( <u>PR-3903</u> )
<b>Agencia ejecutora (AE):</b> Financiera de Desarrollo Territorial S.A. FINDETER	<b>Fecha efectividad contrato préstamo:</b> 21 de Diciembre de 2012
<b>Préstamo (s):</b> <b>Sector:</b> Financiero	<b>Fecha elegibilidad primer desembolso:</b> 22 de Diciembre de 2012
<b>Instrumento de préstamo:</b> Tercera operación de préstamo dentro de la línea CCLIP (CO-X1003)	<b>Meses en ejecución</b> * desde aprobación: 19 * desde efectividad del contrato: 15
	<b>Períodos de desembolso</b> Fecha original desembolso final: 21 de diciembre de 2017 Fecha actual desembolso final: 26 de marzo de 2014 Extensión acumulativa (meses): 0 Extensión especial (meses): 0
	<b>Monto préstamo(s)</b> * Monto original: US\$ 75.000.000. * Monto actual: US\$ 75.000.000 * Parí Passu (si aplica): N.A.
a.	<b>Desembolsos</b> Monto a la fecha: (%) 100%
b.	<b>Costo Total del Proyecto</b> (Estimado Original): US\$ 75,000,000
	<b>Re direccionamiento</b> Este proyecto: - recibió fondos de otro proyecto? <input type="checkbox"/> - Envío fondos a otro proyecto? <input type="checkbox"/> - N/A <input checked="" type="checkbox"/>
<b>Reducción de Pobreza (PTI):</b> No <b>Equidad Social (SEQ):</b> No <b>Clasificación ambiental:</b> No aplica de acuerdo con OP-703	<b>En estado de "Alerta"</b> Está el proyecto "en alerta" por PAIS: No De ser afirmativo, favor indicar razones (Clasificaciones OD, PI, y/o indicadores relevantes de PAIS): Comentarios de relevancia de la clasificación de alerta de este proyecto (si aplica):

Resumen de la Clasificación de Desempeño				
OD	<input type="checkbox"/> Muy Probable(MP)	<input checked="" type="checkbox"/> Probable (S)	<input type="checkbox"/> Poco Probable (PP)	<input type="checkbox"/> Improbable (MI)
PI	<input type="checkbox"/> Muy Satisfactorio (MS)	<input checked="" type="checkbox"/> Satisfactorio (S)	<input type="checkbox"/> Poco Satisfactorio (I)	<input type="checkbox"/> Muy Insatisfactorio (MI)
SO	<input type="checkbox"/> Muy Satisfactorio (MS)	<input checked="" type="checkbox"/> Satisfactorio (S)	<input type="checkbox"/> Poco Satisfactorio (PS)	<input type="checkbox"/> Muy Insatisfactorio (MI)

## **II. El Proyecto**

### **A. Contexto del Proyecto**

La desaceleración registrada en Colombia en 2008 se acentuó en 2009 como consecuencia de la crisis económica y financiera global. La posición externa continuó afectándose debido al desplome de la demanda por exportaciones, en los precios internacionales de los productos básicos de exportación y de las remesas, en un contexto externo caracterizado por limitaciones en el acceso a fuentes privadas de financiación. El gobierno adoptó medidas enfocadas a reactivar la demanda agregada y fortalecer la oferta para mitigar los efectos adversos que podía producir la crisis sobre los logros económicos y sociales alcanzados en años recientes.

Por el lado de la demanda, el gobierno adoptó una postura fiscal anti cíclica, respetando los criterios de sostenibilidad de la deuda y con una priorización de su gasto hacia proyectos de infraestructura y de apoyo social y productivo.

Por el lado de la oferta, el gobierno continuó fortaleciendo la productividad y la infraestructura para la competitividad de los sectores productivos a fin de proteger los logros en aumento y diversificación de las exportaciones y sus destinos registrados en años recientes, para generar un impacto favorable sobre el crecimiento, y adicionalmente contener las presiones competitivas externas que enfrentaron los productores domésticos en el mercado interno en el contexto económico mundial. Por su parte, el Banco de la República, ante las menores presiones inflacionarias por la rápida desaceleración económica y el apreciable deterioro del entorno externo, optó, a partir de 2008 por relajar la política monetaria, reduciendo el encaje sobre depósitos, eliminando restricciones a los flujos privados de capital de corto plazo y recortando su tasa de interés de intervención.

Como resultado del accionar de la política económica el PIB pasó de caer un 1,7% en 2009 a crecer 4,0% en 2010 y 6,6% en 2011 con aumentos en la Inversión total del país de 4,9% y 19% respectivamente en esos años. Posteriormente en 2012, año de la estructuración del proyecto, como resultado del aumento moderado de la demanda agregada, el PIB colombiano alcanzó un crecimiento de 4,0% cifra que se cataloga cómo levemente inferior a los niveles históricos y a la tasa potencial de la economía. En esa coyuntura y como en los años anteriores, el accionar de política económica continuó fortaleciendo el gasto en infraestructura física y estimulando al sector privado a ejecutar proyectos de infraestructura para la prestación de servicios públicos, esenciales para la competitividad y priorizando el mantenimiento de las condiciones de liquidez, estabilidad y funcionamiento de los mercados financieros.

Las bases del diseño de esta tercera operación, respondieron a la necesidad de Gobierno de Colombia, a través de FINDETER, de continuar impulsando las inversiones en infraestructura física en el sector de servicios públicos, proceso al cual contribuyeron los recursos de las dos primeras operaciones estructuradas bajo esta misma línea, y en las que se financiaron 92 proyectos (37 en la primera operación y 55 en la segunda) en los sectores de servicios públicos domiciliarios, educación, salud e infraestructura de transporte. El diseño de esta tercera operación, que buscó alcanzar una mayor adicionalidad con respecto a las dos primeras operaciones en materia de número de proyectos financiados, además de atender los requerimientos del gobierno, respondió a la necesidad de continuar contribuyendo a cubrir las fallas del mercado que enfrentan

las EPSPs<sup>1</sup> en materia de financiamiento a la inversión en infraestructura, particularmente la de ofrecer fuentes de fondeo de mediano y largo plazo estables y competitivas, acordes con el perfil de los proyectos de larga maduración.

Adicionalmente, la cartera vencida de FINDETER, por ser un banco de segundo piso, es cercana a 0% muy inferior a la media del sistema y los cargos financieros de los sub-préstamos permiten a éste y a las IFI's solventar el riesgo crediticio. El riesgo crediticio de los préstamos individuales no afecta a FINDETER debido a que éste recae sobre las IFIs, a quienes las normas vigentes les exige aplicar rigurosos mecanismos de selección y seguimiento de cartera.

## **B. Descripción del Proyecto**

### **i. Objetivo(s) del Desarrollo**

El objetivo general del Tercer Programa fue el de contribuir al desarrollo y la competitividad territorial facilitando el acceso sostenible a financiamiento de proyectos de infraestructura y servicios asociados a la provisión de servicios públicos. Los propósitos fueron: (i) facilitar el alargamiento de plazos de proyectos elegibles de las EPSP; (ii) mejorar en forma sostenible su acceso a financiamiento; y (iii) consolidar el rol de FINDETER como agencia de desarrollo territorial.

### **ii. Componentes**

La ejecución del Tercer Préstamo Individual contribuyó a mejorar los servicios públicos en las entidades territoriales a través del financiamiento de proyectos de inversión en infraestructura y del fortalecimiento de los procesos para apoyar la consolidación de un sistema de ciudades sostenibles. Este resultado estuvo alineado con el objetivo general de la línea de contribuir al desarrollo y la competitividad territorial facilitando el acceso sostenible a financiamiento de proyectos de infraestructura y servicios asociados a la provisión de servicios públicos. En esta tercera operación se definieron como objetivos fundamentales: (i) facilitar la extensión de plazos de proyectos elegibles de las EPSP; (ii) mejorar en forma sostenible su acceso a financiamiento; (iii) expandir el universo de EPSP con acceso a financiamiento de mediano y largo plazo de la banca comercial; y (iv) consolidar el rol de FINDETER como agencia de desarrollo territorial.

Los recursos del Segundo Programa se destinaron en su totalidad al componente 1) de Financiamiento, ya que el componente 2) de Fortalecimiento Institucional fue financiado con recursos del aporte local.

**1. Componente de Financiamiento (US\$75 millones).** A través del Tercer Programa se contribuyó a consolidar el esquema operativo de FINDETER, aumentando los recursos financieros de mediano y largo plazo disponibles para proyectos de EPSP que

---

<sup>1</sup> Las EPSPs, Entidades Prestadoras de Servicios Públicos (EPSP), son aquellos organismos empresariales que operan a nivel territorial en los sectores de servicios públicos domiciliarios; salud; educación; vivienda; transporte; recuperación y renovación urbana y equipamiento urbano; deporte, recreación y cultura; centros de comercialización; maquinaria y equipo; telecomunicaciones; medio ambiente; desarrollo institucional; y turismo. En el momento de la realización de este informe existen alrededor de 15.000 EPSP. Las EPSP demandan financiamiento comercial para realizar sus inversiones, sin embargo éstas tienen en general un limitado acceso al crédito y dificultades para acceder a financiamiento en las condiciones de plazo que requiere el periodo de maduración de los proyectos de infraestructura y dotación de equipos que buscan financian.

actualmente son sujetos de crédito, pero que obtienen plazos de financiamiento menores a los deseables. Los recursos se canalizaron a través de los EC hacia proyectos de inversión elegibles, según las condiciones estipuladas en el Reglamento de Crédito del Programa (RC), cuyos elementos principales se describen más adelante y el cual se ajusta a los manuales operativos de FINDETER para la colocación de recursos.

**2. Componente de Fortalecimiento Institucional (US\$450.000).** Bajo este componente, se reforzaron las capacidades dentro de la institución para la aplicación de las metodologías de ciudades sostenibles y para la prestación de asistencia técnica a las entidades territoriales en la identificación, priorización y estructuración de proyectos de inversión en ciudades intermedias con una visión integral y sostenible. De esta manera se pudo aplicar la metodología en cuatro ciudades piloto y se formularon planes de acción de proyectos susceptibles de ser sujetos de crédito, por el propio FINDETER, y por otras instituciones financieras incluyendo al sector privado en carácter de concesionario de servicios. FINDETER podrá replicar de ahora en adelante la experiencia en otras ciudades. De esta manera, el fortalecimiento institucional fue dirigido a dos áreas: (i) al propio FINDETER para fortalecer y ampliar los recursos técnicos que le permitan apropiarse de la metodología, transmitir este conocimiento a ciudades participantes y apoyarlas técnicamente para la aplicación de la misma; y (ii) a las ciudades participantes<sup>2</sup>, para que tengan apoyo técnico permanente y con dedicación a este proceso durante la etapa de preparación del diagnóstico, priorización de acciones y definición de planes de acción.

### iii. Revisión de la Calidad del Diseño

Las actividades previas a la negociación, la aprobación y firma del Contrato de Empréstito así como el cumplimiento de las condiciones previas al primer desembolso (aprobación del Reglamento de crédito por la Junta Directiva), fueron desarrolladas por los funcionarios de FINDETER con el acompañamiento de los especialistas del Banco en un tiempo inferior al normal. Especialmente se resalta que desde la firma del contrato hasta su elegibilidad solo transcurrió un (1) día, y de la elegibilidad al primer desembolso dos (2) días. También es de resaltar que el plazo inicial de la operación fue de 60 meses, desembolsando la totalidad de los recursos en 15 meses.

Revisión de la Calidad del Diseño			
<input type="checkbox"/> Muy Satisfactorio (MS)	<input checked="" type="checkbox"/> Plenamente Satisfactorio (PS)	<input type="checkbox"/> Menos que Satisfactorio (MS)	<input type="checkbox"/> Insatisfactorio (I)

## III. Resultados

### A. Efectos Directos

Los recursos del tercer préstamo le permitieron a FINDETER continuar con su propósito de ofrecer fuentes de fondeo de mediano y largo plazo estables y competitivas, acorde con el perfil de los proyectos de larga maduración, la cual sigue siendo una de las

<sup>2</sup> Las primeras cuatro ciudades que participan en el programa son: Barranquilla, Manizales, Pereira y Bucaramanga. El proceso de selección de las ciudades se realiza teniendo en cuenta tres criterios: (i) tener un tamaño poblacional entre 100 mil y 2 millones y medio de habitantes, (ii) presentar signos de dinamismo social y económico en el marco de instituciones sólidas o en proceso de fortalecimiento y (iii) voluntad política de la administración municipal.



principales fallas del mercado financiero colombiano<sup>3</sup>. Con ello, se contribuyó a la realización de proyectos y al aumento de la competitividad y el bienestar de las regiones, beneficiando a muchos municipios cuyas poblaciones se caracterizan por ser la de menores ingresos en Colombia.

Dentro de los resultados directos más importantes que ha logrado la entidad en los últimos años, se destaca su consolidación como uno de los principales entes gestores de desarrollo del país. Este resultado ha sido posible gracias a la decisiva gestión comercial de la entidad en todo el país, donde se financiaron proyectos dirigidos a programas de inversión en infraestructura a las Empresas Prestadoras de Servicios Públicos (EPSP) con presencia en 28 departamentos de Colombia, atendiendo más de 342 entidades municipales, y con Beneficiarios públicos y privados.

El proyecto financió en total 69 proyectos logrando una mayor adicionalidad de los recursos del crédito en comparación con el primer y segundo tramo de la línea<sup>4</sup>. Los sectores financiados fueron los de servicios públicos domiciliarios, educación, salud, transporte y turismo, donde se destaca lo siguiente: (i) los recursos de crédito con plazo mayor a 8 años representan el 61,9% de los desembolsos de FINDETER en 2013, frente al 35,3% de 2010, superando la meta definida por el proyecto de 43%, lo que demuestra que FINDETER ha vendido profundizando cada vez más el plazo de otorgamiento de créditos.

Con respecto a la información registrada en la Matriz de Resultados, es importante resaltar que el monitoreo de los indicadores del tercer tramo es muy cercano a los del segundo tramo dado que la segunda operación terminó cuando se firmó la tercera operación.

LOGRO DE LOS OBJETIVOS DE DESARROLLO (OD)
<b>Objetivos de Desarrollo (Propósito):</b> mejorar los servicios públicos en las entidades territoriales a través del financiamiento de proyectos de inversión en infraestructura y del fortalecimiento de los procesos para apoyar la consolidación de un sistema de ciudades sostenibles. En esta tercera operación se buscó medir el programa por su impacto en mejorar los servicios públicos, relacionados con: (i) facilitar la extensión de plazos de proyectos elegibles de las EPSP; (ii) mejorar en forma sostenible su acceso a financiamiento; (iii) expandir el universo de EPSP con acceso a financiamiento de mediano y largo plazo de la banca comercial; y (iv) consolidar el rol de FINDETER como agencia de desarrollo territorial. Clasificación: PROBABLE
<b>Indicadores Claves de Efectos Directos</b>

<sup>3</sup> Este diagnóstico se realizó en el POD, y es compartido por: Galindo A. y G. Majnoni (2006). Represión Financiera y el Costo del Financiamiento en Colombia. Banco Mundial. Washington, D.C.

<sup>4</sup> En las dos primeras operaciones estructuradas bajo esta misma línea se financiaron 92 proyectos (37 en la primera operación y 55 en la segunda) en los sectores de servicios públicos domiciliarios, educación, salud e infraestructura de transporte.

<u>Efectos Directos Planeados:</u>			
1. Resultados Intermedios - Descripción: Consolidar el esquema de financiamiento de FINDETER aumentando los recursos financieros de mediano y largo plazo disponibles para proyectos EPSP y entidades territoriales que actualmente son sujetos de crédito pero obtienen plazos de financiamiento menores a los deseables			<u>Efectos Directos Logrados</u>
Indicador: Aumento en el plazo promedio de la cartera de FINDETER (Monto del crédito con plazo >8 años/Monto total crédito). Línea base e indicadores esperados al momento de la formulación del proyecto:			61,93% (31 dic 2013)
<u>Línea de Base</u> 41% (31 dic 11)	<u>Indicador Intermedio</u> 42% (31 dic 12)	<u>Al Término del Proyecto</u> 42,5% (31 dic 14)	
Indicador: Aumento en la diversificación geográfica (Total de la cartera FINDETER excluyendo Bogotá, Antioquia, Valle del Cauca y Atlántico / Total cartera de FINDETER			<u>Efectos Directos Logrados</u>
<u>Línea de Base</u> 49,6% (31 dic 11)	<u>Indicador Intermedio</u> 50%(31 dic 12)	<u>Al Término del Proyecto</u> 51% (31 dic 14)	48,45% (31 dic 2013)
3. Resultado Final 1 - Descripción: Servicios públicos mejorados en los entes territoriales. (Entes territoriales considerados: Departamentos de Caldas, Risaralda, Quindío, Santander, Norte de Santander, Caquetá, Cesar, Magdalena, Sucre y Huila. Fuente: DANE )			<u>Efectos Directos Logrados</u>
Indicador: Disminución en la tasa de analfabetismo de las personas mayores de 15 años			6,92% (31 dic 2013)
<u>Línea de Base</u> 7,21% (31 dic 10)			
Indicador: Incremento en la población afiliada y con acceso a los servicios de salud			91,07% (31 dic 2013)
<u>Línea de Base</u> 87,66% (31 dic 10)			
Indicador: Incremento en la red vial pavimentada y en buenas condiciones			
<u>Línea de Base</u> 36,9% (31 dic 10)			37,3% (31 dic 2013)

<p>Indicador: Incremento en la cobertura de alcantarillado (por hogares)</p> <p><u>Línea de Base</u> 70,10% (31 dic 11)</p> <p>Indicador: Incremento en la cobertura de acueductos (por hogares)</p> <p><u>Línea de Base</u> 83,39% (31 dic 11)</p> <p>4. Resultado Final 2 - Descripción: Capacidad de las ciudades intermedias para priorizar inversiones bajo un marco de sostenibilidad mejorada.</p> <p>Indicador: Planes de acción formulados (finalizados) por ciudades intermedias bajo un marco de sostenibilidad</p> <p><u>Línea de Base</u> 0 (31 dic 11)</p>	<p><u>Efectos Directos Logrados</u></p> <p>68,8% (31 dic 2013)</p> <p>84,35% (31 dic 2013)</p> <p>4 ciudades con planes (31 dic 2013) Barranquilla, Bucaramanga, Manizales y Pereira</p>
Reformulación. [X]N/A	
Reajuste ISDP: [X]N/A	
<b>Resumen del(os) Objetivo(s) de Desarrollo Clasificación (OD):</b> <input type="checkbox"/> Muy Probable(MP) <input checked="" type="checkbox"/> Probable (S) <input type="checkbox"/> Poco Probable (PP) <input type="checkbox"/> Improbable (MI)	

Justifique brevemente la clasificación basada en el grado de cumplimiento de las metas planeadas, explicando las diferencias entre los efectos directos planeados y los logrados, así como otros factores relevantes. Indicar referencias sobre la evidencia que respalda dichos resultados.

Resultados Intermedios: El indicador 1. Relacionado con la participación de las operaciones de crédito con plazo superior a 8 años sobre el total de los desembolsos de crédito de FINDETER, registró un aumento de 41% en 2011 a 61,93% en diciembre de 2013, debido a que las operaciones de crédito FINDETER siguieron aumentando sus plazos entre 2011 y el 2013, y sus recursos; al 31 de diciembre de 2013 el 82% de los desembolsos realizados por la entidad, Cop\$2.1 billones (el total de desembolsos ascendió a Cop\$2.56 billones), estuvieron orientados a financiar operaciones de crédito, y de estos recursos Cop\$678 mil millones correspondieron a créditos con un plazo mayor a 8 años (al excluir de los Cop\$2.1 billones los créditos de vivienda y de infraestructura por valor de Cop\$1 billones, que por su naturaleza son créditos de largo plazo, se obtiene una base de cálculo de Cop\$1.1 billones de tal forma que los Cop\$678 mil corresponden al 61,93% de los Cop\$1.1 billones ) .

El indicador 2. Relacionado con el aumento en la diversificación geográfica, muestra que aunque hubo un incremento en la participación de otras zonas del país diferentes a las 4 zonas más representativas alcanzando un pico de 55,6% a diciembre de 2012, esta participación disminuyó a 48,45% a diciembre de 2013. Lo anterior se debió principalmente a que en las 4 principales zonas del país, Bogotá, Antioquia, Valle del Cauca y Atlántico, se encuentra la mayor concentración demográfica del país por las mejores condiciones de vida que allí se registran y que FINDETER tomó la decisión de atender los requerimientos de recursos derivados de los aumentos en la demanda de servicios públicos que se ha registrado en esas zonas (uno de los factores que ha determinado ese aumento se relaciona con el desplazamiento poblacional desde las regiones a las principales ciudades producto del conflicto). Este factor no se tuvo en cuenta en el momento del diseño de la operación, y por el contrario se pensó que la atención de las regiones más pobres del país, debía reflejarse en el resultado esperado. La imposibilidad de desatender esos requerimientos por parte del ejecutor, determinó el resultado final inferior al proyectado.

Resultado Final 1: para el indicador relacionado con la disminución de la tasa de analfabetismo, que pasó de 7,21% en diciembre de 2010 a 6,92% en 2013, se resalta que la entidad, al irrigar sus recursos al sector, contribuyó a este resultado al desembolsar Cop\$236 miles de millones, 8,76% del total de los recursos, los cuales se destinaron en gran medida a financiar infraestructura física del sector de educación y para la dotación de libros, equipos tecnológicos y de laboratorio que impacta la calidad de la prestación del servicio, de acuerdo con el siguiente cuadro y que se reflejaron en el incremento de 2,040 cupos escolares:

#### Indicadores Subsectoriales Educación

Indicador	Resultado
Laboratorios, auditorios y salas múltiples intervenidas	114
Aulas construidas	68
Instalaciones de educación para el trabajo y desarrollo urbano adecuadas	1
Instalaciones de educación para el trabajo y desarrollo urbano adquiridas	1
Instalaciones educativas adquiridas	1

Para el indicador relacionado con el incremento de la población afiliada y con acceso a salud que pasó de 87,7% en 2010 a 91,1% en 2013, reflejo el hecho de que FINDETER desembolsara Cop\$194 miles de millones en 31 municipios de 28 departamentos del país, con un alcance a 22,9 millones de habitantes, 48,6% de la población total. El 59% de los recursos, fueron destinados a la construcción de infraestructura física de hospitales, clínicas, consultorios, centros y puestos de salud; el 21% se destinó a la adecuación de la infraestructura ya existente; y el 20% se destinó a la dotación de equipos clínicos y hospitalarios que también inciden en mejorar la calidad de la prestación del servicio y a ampliar la cobertura. En este punto se enfatiza que las intervenciones de FINDETER no tuvieron efectos en el incremento en la población afiliada pero si en el acceso en salud.

El indicador relacionado con el incremento de la red vial en buenas condiciones de la muestra de departamentos seleccionados para el programa registró un comportamiento ascendente desde 36,9% en 2010 a 37,3% en 2013. Aunque en algunos departamentos el invías reportó un deterioro en la red vial (caso de Santander) el resto de entidades territoriales incluidas en la muestra mejoró el estado de la red vial. Dicha información se puede corroborar en el siguiente cuadro:

#### Estado de la Red vial

DPTOS	Kms de Carreteras registradas	Kms de carreteras Pav en buen estado	% Via pav.	Kms de Carreteras registradas	Kms de carreteras Pav en buen estado	% Via pav.
	2012			2013		
Caldas	267,99	123,01	45,9%	273,05	143,91	52,7%
Caquetá	445,86	106,69	23,9%	445,87	83,91	18,8%
Casanare	865,56	492,78	56,9%	865,48	494,17	57,1%
Cauca	1208,33	234,37	19,4%	1208,32	265,8	22,0%
Cesar	365,88	268,38	73,2%	364,68	271,45	74,4%
Chocó	279,42	64,01	22,9%	278,62	66,66	23,9%
Córdoba	389,09	162,58	41,8%	388,74	220,14	56,6%
C/marca	284	71,63	25,2%	284	75,36	26,5%
Guajira	143,17	49,08	34,3%	143,17	38,5	26,9%
Huila	753,2	206,58	27,4%	754,31	152,97	20,3%
Magdalena	144,4	18,59	12,9%	144,4	18,59	12,9%
Meta	749,03	298,96	39,9%	749,01	116,59	15,6%
Nariño	653,78	316,97	48,5%	653,78	384,7	58,8%
N/sder	501,98	189,92	37,8%	501,98	193,76	38,6%
P/mayo	418,3	169,09	40,4%	411,5	162,37	39,5%
Quindío	89,84	33,25	37,0%	89,28	33,7	37,7%
Risaralda	232,19	128,65	55,4%	232,19	128	55,1%
Snder	980,49	436,43	44,5%	978,49	253,2	25,9%
Sucre	129,25	65,64	50,8%	129,25	81,87	63,3%
Tolima	302,46	162,02	53,6%	302,48	171,55	56,7%
Ocaña	158,24	41,16	26,0%	155,57	39,11	25,1%
<b>Total</b>	<b>9.363,48</b>	<b>3.639,39</b>	<b>38,9%</b>	<b>9.354,67</b>	<b>3.396,31</b>	<b>36,3%</b>

FUENTE: Instituto Nacional de Vías – INVÍAS. 31 de diciembre del 2013

El indicador relacionado con la cobertura de alcantarillado de acuerdo con la información suministrada por el DANE, pasó de 70,1% en 2010 a 68,8% en 2013 como resultado de un leve aumento de la población urbana en zonas marginales, lugar en el que se concentra la ubicación de población rural desplazada por el conflicto armado. FINDETER irrigo recursos en este tipo de proyectos en un monto cercano a los US\$13 millones, destacándose los destinados a Barranquilla (US\$7 millones), Manizales (US\$2.7 millones), Apartadó (US\$1.4 millones) y Popayán (US\$1 millón).

Por su parte, el indicador relacionado con la cobertura de acueducto, aumentó entre 2010 y 2013 en 1% al pasar de 83,4% a 84,4%, producto de la puesta en funcionamiento y mejoramiento de acueductos urbanos y rurales.

Resultado Final 2: Para el indicador relacionado con los planes de acción formulados, el programa apoyó la labor desarrollada en este sentido en los municipios de Barranquilla, Bucaramanga, Manizales y Pereira en el marco del programa de ciudades sostenibles, los cuales contienen los proyectos estratégicos para la sostenibilidad de cada una de estas ciudades intermedias, tal como se muestran a continuación:

### Proyectos estratégicos Barranquilla

Proyecto	Descripción
Master Plan Centro Histórico	Apoyar la importancia nacional e internacional de Barranquilla a través del desarrollo de un Plan Maestro para el Centro Histórico enfatizando sostenibilidad ambiental, cambio climático, y plan de inversiones. En cooperación con el Fondo de Prosperidad de la Embajada Británica y desarrollado por Arup, la firma consultora en renovación urbana N° 4 de Inglaterra y N° 9 de Europa.
Master Plan Espacio Público	Identificar la condición actual del espacio público y establecer un nuevo marco de desarrollo territorial que permita un desarrollo urbano organizado y coherente para toda la ciudad. En cooperación con el Fondo de Prosperidad de la Embajada Británica y desarrollado por Arup.
Piloto Ceasefire	Prevención de violencia en jóvenes, en coordinación con el BID, Findeter y el Fondo de Seguridad y Convivencia del Distrito. Costo US\$ 430.000, financiado 30% (BID y ciudad)
Plan estratégico de Mejoramiento Integral de Barrios	Contratación de un estudio especializado para formular acciones orientadas al mejoramiento físico, social, económico, legal, organizacional y ambiental de los asentamientos localizados en la Cuenca del arroyo El Salao II que presentan condiciones de precariedad. En Cooperación con el BID.
ShapetheFuture	Facilitar que los gobiernos logren el acceso universal a la tecnología de todos sus ciudadanos. Mediante la creación de Alianzas Público – Privadas, Microsoft ayuda a los gobiernos nacionales y regionales a lograr sus metas generales de acceso a la era digital en escala.
Inclusión Tecnológica (Office 365)	Plataforma tecnológica educativa que permite a las instituciones académicas acceso a página web, correo electrónico, mensajería instantánea, video en grupo y charla de voz, y permite ver y editar documentos en línea para tener un ambiente de colaboración integral entre los maestros y los estudiantes.
Escuela Distrital de Arte	Desarrollar un proyecto de infraestructura en inmediaciones del Parque Cultural del Caribe, como eje articulador social de la revitalización del centro tradicional,
Parques Autosostenibles	Minimizar los riesgos de inundaciones en esta ciudad, así como hacer más eficiente el mantenimiento, ahorro y protección del recurso hídrico, al tiempo que se hace partícipes en su cuidado a los ciudadanos. Parque Las Nieves

### Proyectos estratégicos Bucaramanga

Proyecto	Descripción
Parque Quebrada La Iglesia	El Estudio de sostenibilidad del Parque Lineal de la Quebrada La Iglesia persigue como objetivo analizar la rentabilidad de las diferentes oportunidades de negocio que pueden albergarse en el Parque y analizar su capacidad de financiación.
Comuna 14	Mejoramiento integral del hábitat Comuna 14. Reubicación de 5.000 viviendas.
Aulas Virtuales	Implementar aulas educativas tecnológicas en la ciudad de Bucaramanga facilitando a los estudiantes el aprendizaje mediante el uso de herramientas informáticas.
Inclusión Tecnológica (Office 365)	Plataforma tecnológica educativa que permite a las instituciones académicas acceso a página web, correo electrónico, mensajería instantánea, video en grupo y charla de voz, y permite ver y editar documentos en línea para tener un ambiente de colaboración integral entre los maestros y los estudiantes.
Centro de Innovación y Diseño	Diseño de un Plan de Negocios para el Centro de Diseño e Innovación – CENDI (calzado, confecciones y joyería).

### Proyectos estratégicos Manizales

Proyecto	Descripción
Plan Maestro Regional	Visión Metropolitana. En cooperación internacional con Gobierno Británico. Desarrollado por Atkins, la firma de ingeniería N° 1 de Inglaterra (y una de las top 10 a nivel mundial).
Centro Histórico	Actualización del Plan Especial de Manejo y Protección ( Instrumento de planificación para garantizar la sostenibilidad por ser un conjunto de arquitectura declarado patrimonio nacional.
Universidad Católica	Contratar los estudios y diseños integrales para la construcción del bloque L de la sede principal de la Universidad Católica de Manizales; con énfasis en espacios locativos para laboratorios certificados y acreditados, parqueaderos y obras accesorias.
Plan Blindaje	Busca asegurar el abastecimiento de agua potable a los municipios de Bucaramanga, Florida Blanca y Girón por 30 años.



**Proyectos estratégicos Pereira**

Proyecto	Descripción
Plan Estratégico para la revitalización del Centro Tradicional	Formular un plan estratégico que permita orientar las acciones, programas, planes y proyectos para lograr la mejora, revitalización y puesta en valor del centro a escala urbana y regional, siempre con un enfoque de competitividad. Fuente de recursos: 30% cooperación internacional canalizados a través del BID y 70% de contrapartida local.
Red de Ciclo rutas	Planteamiento, desarrollo y apoyo técnico a la red contemplando aspectos de sostenibilidad social, económica y ambiental, con el fin de incentivar el modo bicicleta integrándolo con el sistema de actividades de la ciudad e impulsándolo a partir del POT y posibles proyectos derivados.
Mejoramiento Integral de Barrios (Caimalito y Altagracia)	Realizar los estudios de pre-factibilidad técnica, socioeconómica, legal, financiera, e institucional para el mejoramiento integral de los dos barrios con necesidades básicas insatisfechas. Estos planes incluirán temas tales como, servicios públicos (agua y saneamiento básico), equipamientos sociales, infraestructura vial, espacio público, obras de mitigación y protección ambiental y acompañamiento social.

**Estrategia de País:** El proyecto contribuyó con los ejes de la Estrategia del Banco con el país 2012-2014, en mejorar los niveles de profundización financiera y bancarización, así como a expandir, mejorar, rehabilitar y mantener la infraestructura vial y aumentar el acceso efectivo a servicios públicos, especialmente de agua y saneamiento.

## B. Externalidades

Durante el desarrollo de este tercer programa bajo la línea, el contexto internacional siguió viéndose afectado, por la crisis financiera internacional que generó una crisis sin precedentes en los países de la comunidad europea y que continúa reflejándose en bajo e inestable crecimiento de Estados Unidos, lo que puede afectar las proyecciones de expansión de Colombia. Durante 2013 la cartera del sistema financiero presentó una menor dinámica a la observada en 2010 y 2012, comportamiento que estuvo acompañado por una mejora en el indicador de calidad de la cartera junto con un deterioro del indicador de mora. La exposición al riesgo de mercado aumentó para los sectores con mayores tenencias de títulos de deuda pública (TES), mientras que los bancos registraron niveles de liquidez por encima del mínimo establecido por la regulación, lo que afectó las perspectivas de demanda de recursos a FINDETER. En este contexto, los recursos de la tercera operación, por sus características de plazo y de tasa, contribuyeron a mitigar los riesgos que en aquella época experimentó el sistema financiero colombiano, y la rápida demanda por estos recursos así lo demostró.

Como una externalidad positiva del proyecto, se debe mencionar que aunque de las bases de datos de FINDETER no se puede extraer el dato exacto de mano de obra generada por el programa, es innegable los recursos del programa que se destinaron a la ejecución de obras de infraestructura, que son intensivas en mano de obra, contribuyeron a la generación de empleo.

De acuerdo con FINDETER, durante el período comprendido entre octubre de 2013 y diciembre de 2014, que es el período de ejecución del programa, se financiaron 229 proyectos de inversión por valor de \$1.4 billones, y FINDETER estima que con la ejecución de esos 229 proyectos se generaron 17.486 puestos de trabajo. El 80% de dichos empleos se vinculó en los proyectos de infraestructura financiados en los sectores 'Desarrollo Urbano' y 'Vivienda' (28%), 'Salud' (23%), 'Educación' (16%) y

'Agua y Saneamiento Básico' (13%). Si se considera que los recursos del proyecto, equivalen a cerca del 10% de la financiación realizada por la entidad en dicho período, se podría estimar que cerca de 1.700 puestos de trabajo se generaron como resultado de la ejecución del programa.

### C. Productos

**Recursos para el Componente 1. Financiamiento:** Los recursos destinados al financiamiento de la Empresas Prestadoras de Servicios Públicos bajo las condiciones del Contrato de Empréstito y lo establecido en el Reglamento de Crédito del Programa del 2768/CO-OC fueron otorgados a los Beneficiarios a través de las Instituciones Financieras - IFI's.

**Recursos para el Componente 2. Asistencia Técnica:** Recursos del aporte local destinados reforzar las capacidades dentro de la institución para la aplicación de las metodologías de ciudades sostenibles y para la prestación de asistencia a las entidades territoriales en la identificación, priorización y estructuración de proyectos de inversión en ciudades intermedias con una visión integral y sostenible.

PROGRESO EN LA IMPLEMENTACION (PI)			
Componentes (Productos)	Indicadores Claves del Producto		
<b>1. Componente 1 (Financiamiento):</b> Costo total Programa: USD75,000,000 Contrapartida: 0 BID: USD75,000,000 Desembolso BID %: 100%  <b>Clasificación: Muy Satisfactorio</b>	<u>Productos Planeados</u>  1.1 Proyectos de infraestructura para servicios públicos financiados bajo el programa Unidad de medida: número de créditos <u>Al Término</u> <u>Línea de Base*</u> <u>Intermedia</u> <u>del</u> <u>Proyecto</u> 0 (31 dic 11) 25 50(31 dic 2016)		<u>Fin de Proyecto</u> <u>Término de Proyecto</u>  69(27 mar 2014)
<b>Explique brevemente diferencias entre los productos planeados y actuales (sin aplica).</b> [X] N/A			
<b>Reestructuración. Indique si este componente del proyecto ha sido reestructurado (fecha aprobación Gerente) (si aplica).</b> <b>Describir brevemente las consecuencias de estos cambios. [ X ] N/A</b>			
[X] Muy Satisfactorio (MS)	[ ] Satisfactorio (S)	[ ] Poco Satisfactorio (PS)	[ ] Muy Insatisfactorio (MI)
<b>2. Componente 2: (Asistencia Técnica):</b> Costo total Componente 2: USD450,000 Contrapartida: USD450,000 BID: USD0 Desembolso Contrapartida %: 100%  <b>Clasificación: Muy Satisfactorio</b>	<u>Productos Planeados</u>  2.1 Asistencia Técnica a FINDETER y ciudades intermedias seleccionadas Unidad de medida: número de ciudades  <u>Al Término</u> <u>Línea de Base*</u> <u>Intermedia</u> <u>del</u> <u>Proyecto</u> 0 (31 dic 11) 2 4(31 dic 2016)		<u>Fin de Proyecto</u> <u>Término de Proyecto</u>  4(27 mar 2014)
<b>Explique brevemente diferencias entre los productos planeados y actuales (si aplica).</b> [X] N/A			
<b>Reestructuración. Indique si este componente del proyecto ha sido reestructurado (fecha aprobación por el Gerente).</b> <b>Describir brevemente las consecuencias de estos cambios.</b> [X]N/A			
<b>Resumen del Progreso en la Implementación Clasificación (PI):</b>			



[X] Muy Satisfactorio (MS)      [ ] Satisfactorio (S)      [ ] Poco Satisfactorio (I)      [ ] Muy Insatisfactorio (MI)

## D. Costos del Proyecto

Costo Total del Proyecto - Planeado (US\$000)				Costo Total del Proyecto - Actual (US\$000)				% Diferencia		
Componente de inversión Segundo Programa				Componente de inversión Segundo Programa						
Componente	Banco	Total	%	Componente	Banco	Total	%	Banco	Total	%
Financiamiento	75.000	75.000	99,4	Financiamiento	75.000	75.000	99,4	0	0	0
Asistencia Técnica	450	450	0,6	Asistencia Técnica	450	450	0,6	0	0	0
<b>Total</b>	<b>75.450</b>	<b>75.450</b>	<b>100.0</b>	<b>Total</b>	<b>75.450</b>	<b>75.450</b>	<b>100.0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
Explique brevemente diferencias.										
N/A										

## IV. Implementación del Proyecto

### A. Análisis de los factores críticos

En el Plan de Desarrollo, 2010-2014, “Prosperidad para todos”, que en Colombia enmarca el rumbo de la política económica y social de los primeros cuatro años del gobierno Santos, se fortaleció el papel de FINDETER como uno de los principales bancos de desarrollo de Colombia enfocado hacia las empresas prestadoras de servicios públicos y de financiación de proyectos de infraestructura a nivel regional, decisión que dispuso cualquier riesgo asociado con la sostenibilidad de la entidad. De hecho, mediante el decreto 4167 de 2011, se modificó la institución como una sociedad de economía mixta del orden nacional, organizada como un establecimiento de crédito, manteniendo la vinculación al Ministerio de Hacienda y Crédito Público y sometida a vigilancia por la Superintendencia Financiera de Colombia. La transformación institucional de FINDETER, que redefinió su enfoque institucional y que trajo como resultado la posibilidad de tener una participación accionaria efectiva del sector privado, con autonomía presupuestal y que empezó a regirse por el derecho privado, apoyó el desarrollo de la operación, en particular en lo relacionado con los procesos de adquisiciones y de selección de los beneficiarios de los sub-créditos financiables.

Con relación a los asuntos fiduciarios a nivel del país, se constata que Colombia continúa cumpliendo satisfactoriamente con todas sus obligaciones financieras internas y externas.

Con respecto a la apropiabilidad y prioridad del proyecto se encuentra que el gobierno (Ministerio de Hacienda y Crédito Público; Ministerio de Vivienda, Ciudad y Territorio y el Departamento Nacional de Planeación) le otorgó la más alta prioridad a este programa.

En materia de gobernabilidad del sector, el país ha fortalecido la regulación con un supervisor independiente de calidad y con amplio reconocimiento a nivel internacional. El sistema financiero Colombiano ha registrado un apreciable fortalecimiento desde la crisis de mediados de los noventa. En particular, la continuidad de este fortalecimiento

en la crisis financiera internacional estuvo asociada con su nivel de consolidación y con el fortalecimiento de los mecanismos regulatorios y de supervisión.

En materia de salvaguardias de medio ambiente y de tipo social, FINDETER ha logrado avances importantes por dar cumplimiento a las normas ambientales del país, al momento de la estructuración de la operación, se encontraba en las últimas fases de diseño el sistema integral de gestión de riesgos ambientales y sociales de la entidad.

Sin lugar a dudas, el éxito que se registró en la ejecución de las dos primeras operaciones, que se reflejó en el rápido desembolso de los recursos de crédito, debe considerarse como factor crítico positivo que influyó en el buen desempeño de la operación. La rápida demanda de los recursos por parte de las IFI's y de los beneficiarios directos tuvo como antecedente la disponibilidad de los recursos de las dos primeras operaciones.

## **B. Desempeño del Prestatario/Agencia Ejecutora**

Al inicio de la ejecución del proyecto, FINDETER había ejecutado tres programas de créditos con el Banco, demostrando su capacidad operativa y administrativa, experiencia que se tradujo en una correcta aplicación de los instrumentos, procedimientos de revisión y controles exigidos por el Banco. Durante la ejecución de la operación, se evidenció la gran capacidad administrativa y operativa de FINDETER, así como los buenos instrumentos de análisis de riesgo, normas y procedimientos de evaluación y supervisión utilizados por la entidad.

En este punto es importante resaltar la voluntad y capacidad de trabajo de los funcionarios de FINDETER durante el proceso de ejecución del programa, y en especial los designados para atender los requerimientos del equipo del proyecto en los aspectos relacionados con los procedimientos de solicitud y justificación de desembolsos, así como en los temas fiduciarios y financieros.

Las personas designadas por la presidencia de FINDETER, siempre asumieron de manera adecuada y diligente las acciones correctivas y las recomendaciones del equipo del proyecto al momento de la preparación de la línea así como durante la ejecución y supervisión del mismo. El deseo de trabajar en equipo y de conocer y aplicar los procedimientos y políticas del Banco fue la dinámica de trabajo del personal de FINDETER durante la ejecución del proyecto.

Clasificación del Desempeño del Prestatario/Agencia Ejecutora			
<input checked="" type="checkbox"/> Muy Satisfactorio (MS)	<input type="checkbox"/> Satisfactorio (S)	<input type="checkbox"/> Poco Satisfactorio (PS)	<input type="checkbox"/> Muy Insatisfactorio (MI)

## **C. Desempeño del Banco**

Desde la perspectiva de FINDETER y de acuerdo con la evaluación de los funcionarios de esa entidad, que se anexa a este informe, el desempeño del Banco en este proyecto es clasificado como de Muy Satisfactorio, en especial por que FINDETER “contó con el acompañamiento técnico de un equipo completo de profesionales del Banco que permitieron que la estructuración del esquema de financiamiento de la línea de crédito y de sus correspondientes componentes de fortalecimiento institucional fuesen eficientes y relevantes.”

**Se anexa la evaluación.**

Clasificación del Desempeño del Banco			
<input checked="" type="checkbox"/> Muy Satisfactorio (MS)	<input type="checkbox"/> Satisfactorio (S)	<input type="checkbox"/> Poco Satisfactorio (PS)	<input type="checkbox"/> Muy Insatisfactorio (MI)

## **V. Sostenibilidad**

### **A. Análisis de Factores Críticos**

Actualmente siguen existiendo en Colombia importantes necesidades insatisfechas en materia de infraestructura para la provisión de servicios públicos. Los bajos niveles y los desiguales niveles de coberturas entre las regiones en los servicios de agua potable, alcantarillado, salud, educación, junto con las necesidades de modernización de la infraestructura de transporte, hacen que éstas sean áreas prioritarias en el nuevo Plan Nacional de Desarrollo 2014-2018.

Las EPSP, junto con las entidades territoriales, demandan financiamiento comercial para realizar las inversiones necesarias para prestar sus servicios, sin embargo presentan en general un limitado acceso al crédito y dificultades para acceder a él en las condiciones de plazo que requiere el periodo de maduración de los proyectos de infraestructura y dotación de equipos que buscan financiar. De esta manera, continúa existiendo una brecha en el financiamiento para proyectos de inversión en servicios públicos.

Uno de los desafíos estructurales más importantes para el sistema financiero es la posibilidad de expandir su oferta crediticia, particularmente de mediano y largo plazo, y a costos de intermediación razonables, para atender los requerimientos de inversión de las empresas. Los plazos máximos de la banca, fondeados con recursos propios, no suelen superar los 5 años.

Por lo anterior, para el Gobierno de Colombia es primordial el papel de FINDETER como Banco de desarrollo encargado de canalizar los recursos a través de las IFIs, según las condiciones estipuladas en el Reglamento de Crédito del Programa (RC), aumentando los recursos financieros de mediano y largo plazo disponibles para proyectos de EPSP de las entidades territoriales que actualmente son bancarizables pero obtienen plazos de financiamiento menores a los deseables.

### **B. Riesgos Potenciales**

El papel que de ahora en adelante jugará FINDETER en la financiación de proyectos de infraestructura en las regiones, será sin lugar a dudas, objeto de evaluación permanente por parte del ejecutivo y en especial por parte del Ministerio de Vivienda Ciudad y Territorio, del Ministerio de Hacienda y Crédito Público y en particular por parte del Departamento Nacional de Planeación.

Para el actual gobierno, la disminución de la brecha de desarrollo de las regiones con relación a los grandes centros urbanos y en particular la que se registra en materia de prestación de servicios públicos esenciales, es determinante y de allí la importancia que el gobierno le ha dado a FINDETER en este propósito. Si la entidad, como ha ocurrido en muchas otras instituciones del Gobierno, por necesidades de ajuste, toma la decisión de recortar los recursos presupuestales para continuar implementando y fortaleciendo el Sistema de Seguimiento y Evaluación, tendrá dificultades para demostrar su impacto

sobre el desarrollo regional y local. En este punto es importante mencionar que al momento de la elaboración de este documento, dicho instrumento se encuentra en las últimas etapas de implementación.

Con relación a los riesgos cambiarios y financieros, así como los posibles problemas de diseño técnico, riesgo crediticio y capacidad de implementación y de sostenibilidad, se encuentra que la operación no se vio afectada por fluctuaciones no esperadas en la tasa de cambio y el riesgo financiero ha sido limitado dada la solvencia de FINDETER y el peso relativamente marginal de esta operación dentro de su balance. El riesgo cambiario de cualquier operación que es desembolsada en dólares, es adecuadamente cubierto por FINDETER, pues sus políticas disponen que la entidad debe mantener, en todo momento, coberturas de los riesgos cambiarios asumidos dentro de los límites definidos por el Banco de la República.

Aunque Colombia cuenta con un sistema financiero robusto, con normas estrictas de supervisión, siempre existirá el riesgo macroeconómico de la ocurrencia de una crisis financiera, que cómo a finales del siglo pasado, pueda reducir la capacidad de financiamiento de FINDETER de proyectos de infraestructura a través de las IFI's, lo que a su vez generaría una caída en la provisión de servicios públicos afectando los presupuestos disponibles para el mantenimiento de las obras ya construidas.

### **C. Capacidad Institucional**

FINDETER ha ejecutado satisfactoriamente varias operaciones anteriores con el Banco, en los últimos 8 años ha mantenido una calificación en Categoría AAA local para deuda de largo plazo y F1+ para deuda de corto plazo, otorgadas por Fitch Ratings de Colombia. Asimismo, la institución está supervisada por la Superintendencia Financiera, la Contraloría General de la República, la Procuraduría General de la Nación y la Revisoría Fiscal (quien audita los balances de la entidad). Adicionalmente cuenta con todos sus procesos certificados por la normas ISO 9001, en NTCGP 1000 (Normas Técnica de Calidad de Gestión Pública) y también están regulados por el AMV (Auto-regulador del Mercado de Valores).

La capacidad institucional de FINDETER ha mejorado notablemente con respecto a la situación que experimentaba cuando se estructuró la línea como resultado, entre otras, de las acciones de fortalecimiento que acompañaron al programa.

Las acciones de apoyo del Banco, plasmadas en la ejecución de las cooperaciones técnicas para poner en funcionamiento al interior de la entidad un sistema de gestión integral de riesgos ambientales y sociales, así como el apoyo para el diseño del Sistema de Seguimiento y Evaluación (SS&E), el plan de negocios y el fortalecimiento institucional para la aplicación de las metodologías del programa de ciudades sostenibles, han sido fundamentales en este propósito, sin dejar de mencionar la importancia que ha jugado en esta labor el acompañamiento constante del equipo de la división de Mercado de Capitales y Entidades Financieras (CMF) y de la Representación para apoyar estratégicamente el accionar y la transformación de la entidad.

Para fortalecer la capacidad institucional de FINDETER, el Banco ha contribuido con la contratación de consultores para que la entidad cuente con un sistema de gestión de riesgos ambientales y sociales, para desarrollar instrumentos financieros para mitigar el

cambio climático global y para aplicar las metodologías de diseño de planes de acción del programa de ciudades emblemáticas y sostenibles, que FINDETER está liderando en Colombia.

En opinión de los profesionales de FINDETER ha sido de suma relevancia contar con la posibilidad de acceder a fuentes de fondeo como las ofrecidas por el Banco, para ayudarlos a alcanzar su meta de mejorar la profundización de su cartera a mejores tasas y a más largos plazos. FINDETER ha querido exaltar la importancia que estos programas han jugado en el fortalecimiento de la entidad, al tener la posibilidad de mejorar a su vez los procedimientos para administrar la línea de manera integral en las áreas de banca internacional, contabilidad, cartera, operaciones, comercial, jurídica, técnica, tesorería y planeación, donde se tienen establecidos cada uno de los roles que cada área debe cumplir desde la consecución, estructuración, financiación y cierre de proyectos, evitando la concentración en una sola área.

Particularmente ha querido resaltar el papel que los recursos de los componentes de Fortalecimiento institucional han jugado en la estructuración de un Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS). Con el propósito de resaltar la gestión que la entidad ha venido realizando en estos aspectos solicitó que en este informe se incluyeran algunos de los párrafos del resumen ejecutivo del estudio realizado por un grupo de consultores contratado por ESG sobre la revisión de salvaguardias Socio-ambientales de las operaciones financiadas con los recursos del crédito objeto de este PCR. Allí se resalta:

“El FINDETER presenta como resultado tangible de su gestión en el tema de las salvaguardas ambientales un sistema propio de análisis denominado Sistema de Análisis de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS) que fue aprobado por la Junta Directiva de la institución en Noviembre de 2014 coincidiendo en el tiempo con el proceso de revisión de las salvaguardas objeto de este informe.”

“Con el SARAS el FINDETER se compromete a identificar los riesgos ambientales y sociales de los proyectos que financie como elemento de juicio para el otorgamiento de un crédito, categorizando las operaciones de redescuento con una calificación de riesgo bajo, medio o alto, con estándares internacionales, como soporte para la concreción de la respectiva operación de crédito.”

Clasificación de Sostenibilidad (SO)			
<input type="checkbox"/> Muy Satisfactorio (MS)	<input checked="" type="checkbox"/> Satisfactorio (S)	<input type="checkbox"/> Poco Satisfactorio (PS)	<input type="checkbox"/> Muy Insatisfactorio (MI)

## **VI. Evaluación y Seguimiento**

### **A. Información sobre Resultados**

Durante la ejecución del proyecto, el principal mecanismo utilizado para recolectar la información sobre los avances del programa así como de las cifras de resultado del mismo, fue la permanente comunicación con los funcionarios de FINDETER designados por la presidencia de la entidad para ejecutar el proyecto.

Adicionalmente, se contó con los informes periódicos de progreso del proyecto y de la entidad de manera oportuna, así como de las estadísticas del sistema financiero publicadas por la Superintendencia Financiera de Colombia, y los datos económicos

básicos publicados por el Departamento Administrativo Nacional de Estadísticas (DANE). La utilización de las cifras suministradas por estas fuentes de información ha permitido hacerles seguimiento adecuado y oportuno a los principales indicadores del proyecto.

Finalmente, es importante destacar la participación del Departamento Nacional de Planeación en los procesos de evaluación y seguimiento del proyecto, elemento fundamental para dar continuidad y presencia al proyecto frente a las autoridades del gobierno nacional. Igualmente, la Subdirección de Crédito Público de esa entidad y la Dirección de Crédito Público del Ministerio de Hacienda, que han desarrollado una labor de acompañamiento esencial en la ejecución del programa de crédito.

## **B. Seguimiento Futuro y Evaluación *Ex-Post***

El Sistema de Seguimiento y Evaluación, el cual al momento de cierre del proyecto se encuentra en su última fase de implementación, le permitirá a FINDETER llevar un monitoreo estratégico de los recursos colocados, permitiéndole, además de difundir el impacto de sus operaciones, tomar decisiones de financiamiento mejor direccionadas en el marco de su rol institucional.

## **VII. Lecciones Aprendidas**

El apoyo y acompañamiento permanente de los especialistas del Banco fueron factores clave para el exitoso desarrollo las actividades previas a la negociación, la aprobación y firma del Contrato de Empréstito, así como en el cumplimiento de las condiciones previas al primer desembolso. Ese apoyo de los especialistas permitió que esas labores fueran desarrolladas por los funcionarios de FINDETER en un tiempo inferior al normal. Adicionalmente esto se logró como resultado del aprendizaje que adquirieron los funcionarios de FINDETER de la forma en la que opera el Banco, producto de la experiencia adquirida en los dos primeros programas bajo la línea. Se resalta que desde la firma del contrato hasta su elegibilidad solo transcurrió un (1) día, y de la elegibilidad al primer desembolso dos (2) días.

También es importante resaltar que uno de los principales frutos de la asistencia técnica, que no fueron gastados en vano, es el Sistema de Seguimiento y Evaluación, el cual, como se mencionó, al momento de cierre del proyecto estaba en su última fase de implementación, le ha permitido a FINDETER llevar un monitoreo estratégico de los recursos colocados, permitiéndole, además difundir el impacto de sus operaciones y tomar decisiones de financiamiento mejor direccionadas en el marco de su rol institucional.

En momentos en que muchos intermediarios financieros tenían una gran preferencia por liquidez ante sus percepciones de riesgo entre 2008 y 2012, el programa permitió continuar atendiendo las necesidades de financiamiento para inversión en infraestructura, constatando el papel anti-cíclico que este tipo de operaciones pueden jugar. Esta lección es particularmente importante para futuras operaciones de este tipo, y en especial el rol anti-cíclico que pueden jugar al estructurarse ante situaciones similares de crisis. Al respecto no debemos olvidar las dificultades que continúan experimentando los mercados financieros globales y en particular los de las economías de la Euro zona.

La ejecución de esta operación multisectorial de crédito demostró la eficiencia del mecanismo de repase de fondos. A través del mismo se logró: (i) acceder a un amplio espectro de Entidades Prestadoras de Servicios Públicos objeto de financiación; (ii) otorgar préstamos de tamaño relativamente pequeño y en muchos casos como complemento de recursos de cofinanciación del sector privado financiero; (iii) asignar en forma transparente y eficiente los recursos, bajo criterios de mercado; (iv) efectuar una adecuada administración y supervisión del programa; (v) maximizar el impacto del financiamiento, al abordar proyectos de inversión viables dirigidos a mejorar la productividad y por tanto la competitividad de las regiones; y (vi) todo ello, a unos costos bajos tanto para FINDETER como para el Banco, pues el análisis de la viabilidad de los proyectos financiados recae de manera especial sobre los intermediarios del sistema financiero quienes a su vez asumen el riesgo de repago de los sub-prestatarios. La adicionalidad de este tipo de operaciones podría replicarse fácilmente en otros países mediante la estructuración de operaciones similares a través de los bancos de desarrollo o de segundo piso.

Con respecto a la lógica causal entre los recursos de financiamiento (US\$75 millones) y los resultados esperados, se recomienda tener en cuenta, en el diseño de este tipo de proyectos, el tamaño relativo de los recursos respecto al total de los recursos irrigados por FINDETER (10% de los recursos de financiamiento de proyectos de infraestructura irrigados por la entidad), así como con respecto al valor total del presupuesto de inversión del país (0,07% en 2014), al momento de la determinación de las variables objeto del análisis de impacto del proyecto así como en la determinación de metas de aumento de cobertura. Este tipo de aspectos, que terminan convirtiéndose en desafíos complejos al momento de la ejecución del programa. En este sentido debe quedar claro que por la magnitud de este tipo de proyectos, sus efectos son más de contribución que de causalidad directa.

Como lecciones aprendidas adicionales, vinculadas a los temas Ambientales y Sociales a continuación se incluyen otros párrafos del resumen ejecutivo del estudio realizado por el grupo de consultores contratado por ESG sobre la revisión de salvaguardias Socio-ambientales de las operaciones financiadas con los recursos del crédito objeto de este PCR. Allí se resaltan cómo lecciones aprendidas lo siguiente:

“El montaje de una capacidad de gestión ambiental y social en un organismo financiero necesita de un tiempo adecuado. Lograr los acuerdos políticos internos para aprobar esta gestión puede demorar algún tiempo.”

“Por lo tanto, los acuerdos de préstamo deben definir claramente cuáles son las obligaciones durante el periodo interino mientras se establezca esa gestión en la entidad y cuáles son las responsabilidades durante ese periodo interino. Una manera de hacer esto sería el acordar una gestión externa de los proyectos mientras se establece la gestión dentro de la entidad.”

“Para facilitar el desarrollo de los sistemas de gestión se deben traer ejemplos de esquemas que ya han sido exitosos en otros países.”

“El uso de los sistemas del país debe quedar expresamente definidos en los marcos de gestión ambiental y social de estos proyectos. Los IGAS deben definir qué nivel de riesgo se puede manejar con los sistemas del país y que riesgos deben manejarse aplicando las políticas ambientales y sociales del Banco.”

“El flujo y la disponibilidad de la información es clave para la gestión ambiental y social en estos proyectos. El IGAS debe dejar claramente definido qué tipo de información debe estar disponible en todo momento para revisiones periódicas por parte del Banco”.



**TALLER DE CIERRE PROGRAMA DE FINANCIAMIENTO A ENTIDADES  
PRESTADORAS SERVICIOS PÚBLICOS - III****AYUDA DE MEMORIA****IDENTIFICACIÓN:**

<b># Operación</b>	<b>2768 OC/CO (CO-L1116)</b>
<b>Nombre de la Operación</b>	Programa de Financiamiento a Entidades Prestadoras Servicios Públicos – Tercer Préstamo Individual CCLIP
<b>Organismo Ejecutor</b>	Financiera de Desarrollo Territorial S.A. – Findeter
<b>Lugar</b>	Instalaciones de Findeter y desarrollo de un Taller Virtual
<b>Fecha</b>	Abril 20 de 2014
<b>Participantes OE</b>	María Mercedes Abondano, Jefe de Banca Internacional; María Fernanda Gómez Amaya, Profesional del área de Banca Internacional, Jessica Jacob, Profesional del área de Sistemas de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales.
<b>Participantes BID</b>	Álvaro Concha, Especialista Senior de Mercados Financieros; y Mónica Rojas, Analista de Operaciones.

**OBJETIVO DEL TALLER:**

Realizar la revisión del documento Project Completion Report PCR del tercer préstamo bajo la Línea de Crédito Condicionada CO-X1003 Programa de Financiamiento a Entidades Prestadoras Servicios Públicos, el cual corresponde a la operación 2768/OC-CO y de los aspectos de la operación que a juicio del ejecutor deben mencionarse en este memorando.

**DESARROLLO DEL TALLER:**

El Convenio de Línea de Crédito Convencional CCLIP CO-X1003, por USD 200,000,000, fue suscrito entre el Financiera de Desarrollo Territorial S.A. – Findeter y el Banco Interamericano de Desarrollo el 9 de diciembre de 2008 con el objetivo de establecer una Línea de Crédito Condicional para el financiamiento del Programa Individual dirigido a apoyar el proceso de desarrollo y competitividad territorial facilitando el acceso sostenible a financiamiento de proyectos de infraestructura.

La tercera fase del proyecto identificada como 2768/OC-CO (CO-L1116) por USD75,000,000, como en el caso de las dos primeras fases, se enfocó en apoyar los esfuerzos del Gobierno de Colombia por fortalecer el desarrollo y la competitividad territorial mediante la canalización de recursos crediticos y alargamiento de plazos y mejores tasa a proyectos de infraestructura y servicios asociados a la provisión de

servicios públicos, irrigados a través de instituciones financieras intermediarias IFI's y a apoyar la estructuración de los planes de acción de las primeras ciudades seleccionadas dentro del programa de ciudades emblemáticas y sostenibles.

De acuerdo con los procedimientos del Banco, el equipo de proyecto, en conjunto con el Organismo Ejecutor, elaboraron el documento Project Completion Report – PCR o Informe de Terminación del Proyecto. Ese reporte describe la evolución y resultados de la ejecución del préstamo 2768/OC-CO y constituye una evaluación del Banco al Proyecto y una evaluación de Findeter al servicio del Banco. Se realiza el cierre del programa mediante el presente Taller.

El documento fue revisado en detalle por los participantes al taller en cada una de sus secciones. Al inicio del taller, los funcionarios de Findeter representados por el equipo de Banca Internacional bajo la dirección de María Mercedes Abondano, manifestaron estar de acuerdo con todos los planteamientos, comentarios y observaciones incluidos en el documento. Aunque no se planteó objeción alguna, a continuación se registran los principales comentarios al documento:

I. El proyecto: Se repasaron los objetivos y componentes de proyecto y se reafirmó que el cumplimiento de las condiciones previas y la ejecución y desembolso dentro de los tiempos establecidos demuestran, como en los dos anteriores programas, la adecuada preparación del proyecto y la disposición de los miembros del equipo del proyecto tanto de Findeter como del BID.

II. Resultados: Los participantes al taller manifestaron estar de acuerdo con los resultados reportados los cuales, en términos generales, alcanzaron las metas inicialmente planteadas incluso en un menor tiempo al estimado inicialmente.

III. Implementación del Proyecto: dentro de los principales aspectos resaltados en esta sección se mencionó cómo los recursos del tercer préstamo le permitieron a FINDETER continuar con su propósito de ofrecer fuentes de fondeo de mediano y largo plazo estables y competitivas, acorde con el perfil de los proyectos de larga maduración, la cual sigue siendo una de las principales fallas del mercado financiero colombiano. Con ello, se contribuyó a la realización de proyectos y al aumento de la competitividad y el bienestar de las regiones, beneficiando a muchos municipios cuyas poblaciones se caracterizan por ser la de menores ingresos en Colombia.

El proyecto financió en total 69 proyectos logrando una mayor adicionalidad de los recursos del crédito en comparación con el primer y segundo tramo de la línea. Los sectores financiados fueron los de servicios públicos domiciliarios, educación, salud, transporte y turismo, donde se destaca lo siguiente: i) los recursos de crédito con plazo mayor a 8 años representan el 61,9% de los desembolsos de Findeter en 2013, frente al 35.3% de 2010, superando la meta definida por el proyecto de 43%, lo que demuestra que Findeter ha vendido profundizando cada vez más el plazo de otorgamiento de créditos y ; ii) se aumentó la participación geográfica de las zonas beneficiarias de crédito diferentes a Bogotá, Antioquia, Valle del Cauca y Atlántico; en 2013 el 48.45% de la cartera se desembolsó en zonas del país diferentes a las mencionadas.

**Anexo I – CO-L1116**

FINDETER pidió que nuevamente se resaltara la importancia que jugaron estos recursos para reforzar las capacidades dentro de la institución para la aplicación de las metodologías de ciudades sostenibles y para la prestación de asistencia técnica a las entidades territoriales en la identificación, priorización y estructuración de proyectos de inversión en ciudades intermedias con una visión integral y sostenible. De esta manera se pudo aplicar la metodología en cuatro ciudades piloto y se formularon planes de acción de proyectos susceptibles de ser sujetos de crédito, por el propio FINDETER, y por otras instituciones financieras incluyendo al sector privado en carácter de concesionario de servicios. FINDETER podrá replicar de ahora en adelante la experiencia en otras ciudades. De esta manera, el fortalecimiento institucional fue dirigido a dos áreas: i) al propio FINDETER para fortalecer y ampliar los recursos técnicos que le permitan apropiarse de la metodología, transmitir este conocimiento a ciudades participantes y apoyarlas técnicamente para la aplicación de la misma; y ii) a las ciudades participantes, para que tengan apoyo técnico permanente y con dedicación a este proceso durante la etapa de preparación del diagnóstico, priorización de acciones y definición de planes de acción.

Es de resaltar la excelente labor del equipo de Findeter por la gestión en las negociaciones del programa con las autoridades nacionales y los esfuerzos adelantados en alcanzar los resultados propuestos el desarrollo del programa, el cual se mantuvo durante el proceso de reestructuración organizacional que llevó a cabo la entidad.

Por otra parte, se resaltó la importancia que tienen para Findeter las acciones de apoyo del BID complementarias a este tipo de operaciones de fondeo, como las realizadas en torno al desarrollo de las consultorías para diseñar instrumentos financieros para mitigar el cambio climático global y el apoyo en la estructuración de un sistema de administración de riesgos ambientales y sociales (SARAS) el cual fue aprobado por la Junta Directiva de la entidad y a la fecha se encuentra en las etapas de prueba de su implementación.

IV. Evaluación y Seguimiento: Durante la ejecución del proyecto Findeter cumplió con el seguimiento a los indicadores de impacto del programa, utilizando las estadísticas publicadas por la Superintendencia Financiera de Colombia y por el Departamento Nacional del Estadística (DANE).

Es importante señalar que varios de los indicadores de los dos primeros programas tuvieron continuidad en el tercer programa de la línea, lo que le ha permitido al Banco seguir monitoreando los indicadores de impacto de las dos primeras operaciones.

V. Lecciones Aprendidas: El ejecutor solicitó que nuevamente se resaltara que la ejecución de la operación como una multisectorial de crédito seguía demostrando la gran eficiencia del mecanismo de repase de fondos. Como en las dos primeras operaciones se logró: i) acceder a un amplio espectro de Entidades Prestadoras de Servicios Públicos objeto de financiación; ii) otorgar

préstamos de tamaño relativamente pequeño y en muchos casos como complemento de recursos de cofinanciación del sector privado financiero; iii) asignar en forma transparente y eficiente los recursos, bajo criterios de mercado; iv) efectuar una adecuada administración y supervisión del programa; v) maximizar el impacto del financiamiento, al abordar proyectos de inversión viables dirigidos a mejorar la productividad y por tanto la competitividad de las regiones; y vi) todo ello, a unos costos bajos tanto para FINDETER como para el Banco, pues el análisis de la viabilidad de los proyectos financiados recae de manera especial sobre los intermediarios del sistema financiero quienes a su vez asumen el riesgo de repago de los subprestatarios. La adicionalidad de este tipo de operaciones podría replicarse fácilmente en otros países mediante la estructuración de operaciones similares a través de los bancos de desarrollo o de segundo piso.

El ejecutor pidió que en este informe se resaltara el favorable resultado del estudio de revisión de las salvaguardias ambientales y sociales realizado por el grupo de consultores de la “Environmental Engineering Consultants” que hizo un estudio cuidadoso del manejo de los aspectos ambientales y sociales de las operaciones financiadas con los recursos del programa y agradeció al Banco el apoyo que le ha brindado para la estructuración del SARAS (Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales) al interior de FINDETER. Adicionalmente solicitó transcribir en este memorando el resumen ejecutivo del estudio, el cual se presenta en el Anexo 1.

Se dio por finalizado el taller con la revisión y edición del documento PCR de préstamo 2768/OC-CO.

#### Anexo 1

#### “REVISION DE SALVAGUARDAS SOCIO-AMBIENTALES DE OPERACIONES BID CON FINDETER COLOMBIA CO-L 116 FINDETER”

#### **RESUMEN EJECUTIVO**

“Este documento contiene los resultados de la Revisión de Salvaguardas Ambientales pactadas en desarrollo de las operaciones BID con FINDETER Colombia COL-L 116 FINDETER.

Esta es la primera Revisión de este tipo que se efectúa por parte del BID con el propósito de evaluar el avance y cumplimiento de las salvaguardas ambientales en la ejecución de los créditos concedidos por el Findeter con el financiamiento del BID.

Los objetivos principales de la revisión fueron los siguientes: Revisión de la calidad y desempeño socio ambiental de la cartera financiada, aplicación de los sistemas de

**Anexo I – CO-L1116**

gestión ambiental acordados entre el BID y FINDETER, evaluación de riesgos residuales ambientales y opciones para manejarlos.

Esta revisión se realizó con plena participación del personal técnico asignado por el FINDETER para atender la Misión de Revisión quienes participaron plenamente en los procesos de evaluación seguidos por los Consultores para la revisión del cumplimiento de las salvaguardas ambientales en cada uno de los 65 créditos revisados.

La metodología de la revisión incluyó un análisis documental de los créditos, una interacción de intercambio de información con el equipo técnico del FINDETER y unas visitas de campo seleccionadas con criterios específicos, de cobertura del proyecto, potenciales riesgos ambientales, monto del crédito e impacto social esperado con la ejecución del respectivo proyecto.

La Revisión realizada permitió establecer un alto grado de compromiso ambiental y social de los beneficiarios de los créditos, lo que habla bien del éxito del comando y control de la Autoridades Ambientales y de Ordenamiento Territorial en Colombia. Y si bien, no habido un monitoreo y seguimiento al cumplimiento de las salvaguardas ambientales por parte de los intermediarios financieros y el FINDETER en un proceso de fortalecimiento institucional apoyado por el BID ahora está consolidando un equipo técnico encargado de la gestión ambiental de los proyectos, la Revisión evidenció que hay positiva respuesta al compromiso de prevenir, minimizar, restaurar y/o compensar en los temas ambientales y sociales en la ejecución de los proyectos financiados con la línea de crédito BID.

El FINDETER presentó como resultado tangible de su gestión en el tema de las salvaguardas ambientales un sistema propio de análisis denominado Sistema de Análisis de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS) que fue aprobado por la Junta Directiva de la institución en Noviembre de 2014 coincidiendo en el tiempo con el proceso de revisión de las salvaguardas objeto de este informe.

.

Con el SARAS el FINDETER se compromete a identificar los riesgos ambientales y sociales de los proyectos que financie como elemento de juicio para el otorgamiento de un crédito, categorizando las operaciones de redescuento con una calificación de riesgo bajo, medio o alto, con estándares internacionales, como soporte para la concreción de la respectiva operación de crédito. Ambientales y Sociales.

La Consultoría recomienda que a partir de la instrumentalización del SARAS como herramienta de trabajo para formalizar la gestión ambiental de los proyectos que financie el FINDETER, se implementen los compromisos del IGAS para fortalecer una sólida política ambiental y social en la gestión de los proyectos que es lo que se pretende con las salvaguardas que se plantean en el IGAS.

La experiencia de la Revisión de Salvaguardas Ambientales en FINDETER arroja lecciones aprendidas que pueden ser utilizadas en futuras operaciones del BID con la misma entidad o en otros países. Entre ellas:

- Tener en cuenta los tiempos necesarios para la organización de un sistema de gestión ambiental en un organismo financiero, que necesita realizar ajustes y acuerdos políticos internos para aprobar esta gestión y que puede demorar algún tiempo.
- Definir un periodo de transición mientras se establezca esa capacidad de gestión en la entidad y cuáles son las responsabilidades durante ese período interino
- Los IGAS deben definir el nivel de riesgo que se puede manejar con los sistemas del país y que riesgos deben manejarse aplicando las políticas ambientales y sociales del BID. “

## Evaluación de Findeter

### **I. Equipo de trabajo**

#### **a. Inicio del Proyecto**

El proceso del crédito desde su inició hasta su momento de cierre debe considerarse un éxito, no solo por que permitió a la Entidad acceder a los recursos de crédito sino por la experiencia e impacto que el mismo ha desarrollado en la entidad.

La Financiera contó con el acompañamiento técnico de un equipo completo de profesionales del BID que permitieron que la estructuración del esquema de financiamiento de la Línea de crédito y sus correspondientes componentes de fortalecimiento Institucional, fuesen eficientes y relevantes.

Es importante resaltar la participación de Alvaro Concha P.(CMF/CCO) Jefe de Equipo; Mónica Rojas (CAN/CCO) Fernando de Olloqui (IFD/CMF).

#### **b. Desarrollo del proyecto y seguimiento**

En el desarrollo del Proyecto se contó con Fernando de Olloqui como Director de la Misión y con el líder del equipo para el seguimiento Alvaro Concha quien con el apoyo de Mónica Rojas, acompañaron oportuna y permanentemente a FINDETER con sus conocimientos, recomendaciones y dedicación.

### **II. Conclusiones**

El Programa 2768/OC-CO le permitió a FINDETER ofrecer fuentes de fondeo de mediano y largo plazo estables y competitivas, para la realización de proyectos de larga maduración en inversiones de infraestructura, cubriendo una de las principales fallas del sistema financiero colombiano. Igualmente irriego los recursos diversificando geográficamente la participación de proyectos en ciudades diferentes a las principales de Colombia.

FINDETER, con los recursos del Programa se destinaron en su totalidad al componente 1) de Financiamiento, ya que el componente 2) de Fortalecimiento Institucional fue financiado con recursos del aporte local. Bajo este componente, se reforzaron las capacidades dentro de la institución para la aplicación de las metodologías de ciudades sostenibles y para la prestación de asistencia técnica a las entidades territoriales en la identificación, priorización y estructuración de proyectos de inversión en



ciudades intermedias con una visión integral y sostenible. De esta manera se pudo aplicar la metodología en cuatro ciudades piloto y se formularon planes de acción de proyectos susceptibles de ser sujetos de crédito, por el propio FINDETER, y por otras instituciones financieras incluyendo al sector privado en carácter de concesionario de servicios. FINDETER podrá replicar de ahora en adelante la experiencia en otras ciudades. De esta manera, el fortalecimiento institucional fue dirigido a dos áreas: i) al propio FINDETER para fortalecer y ampliar los recursos técnicos que le permitan apropiarse de la metodología, transmitir este conocimiento a ciudades participantes y apoyarlas técnicamente para la aplicación de la misma; y ii) a las ciudades participantes, para que tengan apoyo técnico permanente y con dedicación a este proceso durante la etapa de preparación del diagnóstico, priorización de acciones y definición de planes de acción.

Desde la perspectiva de FINDETER, con lo anteriormente expuesto, la calificación del equipo del BID es Muy Satisfactorio (MS).

**Resumen de la Clasificación de Desempeño del equipo BID**

<input checked="" type="checkbox"/> Muy Satisfactorio (MS)	<input type="checkbox"/> Satisfactorio (S)	<input type="checkbox"/> Poco Satisfactorio (PS)	<input type="checkbox"/> Muy Insatisfactorio (MI)
--	--	--	---

Cordialmente,



**MARIA MERCEDES ABONDANO**  
Jefe Banca Internacional.  
FINDETER







**REVISION DE SALVAGUARDAS SOCIO-AMBIENTALES DE  
OPERACIONES BID CON FINDETER COLOMBIA**

**CO-L 116 FINDETER**

**INFORME FINAL**

**Diciembre 2014**

**PURCHASE ORDER No 78982**

**Anexo III – CO-L1116**

**REVISION DE SALVAGUARDAS SOCIO-AMBIENTALES DE OPERACIONES BID CON FINDETER  
COLOMBIA CO-L 116 FINDETER**

**INFORME FINAL**

**CONTENIDO**

**RESUMEN EJECUTIVO**

**1. ANTECEDENTES**

**2. OBJETIVOS DE LA REVISION**

**3. METODOLOGIA UTILIZADA EN LA REVISION**

- 3.1 Desarrollo de la Consultoría
- 3.2 Reuniones de Concertación con FINDETER
- 3.3 Revisión de Riesgos Ambientales y Sociales de los Proyectos
- 3.4 Visitas de campo

**4. CUMPLIMIENTO DE SALVAGUARDAS POR PARTE DEL FINDETER Y RECOMENDACIONES DE LA CONSULTORIA**

- 4.1. Informe de Gestión Ambiental y Social (IGAS)
- 4.2. Sistema de Análisis de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS)

**5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES DE LA CONSULTORIA**

- 5.1 Conclusiones principales
- 5.2 Recomendaciones al SARAS
- 5.3 Recomendaciones para futuras operaciones

**6. ESTUDIO DE CASOS**

- Proyecto Viaducto la 9ª. . Bucaramanga
- Proyecto Eco turístico La Cantera. Piedecuesta
- Proyecto Educativo. Piedecuesta
- Hospital Pablo Tobón Uribe. Medellín
- Aeropuerto Matecaña. Pereira
- Aguas de Manizales. Manizales

Anexo: **CUADRO INFORMATIVO DE LOS CREDITOS GESTIONADOS CON LOS RECUROSOS BID No. 2768 POR FINDETER**

**RESUMEN EJECUTIVO**

Este documento contiene los resultados de la Revisión de Salvaguardas Ambientales pactadas en desarrollo de las operaciones BID con FINDETER Colombia COL-L 116 FINDETER.

Esta es la primera Revisión de este tipo que se efectúa por parte del BID con el propósito de evaluar el avance y cumplimiento de las salvaguardas ambientales en la ejecución de los créditos concedidos por el Findeter con el financiamiento del BID.

Los objetivos principales de la revisión fueron los siguientes: Revisión de la calidad y desempeño socio ambiental de la cartera financiada, aplicación de los sistemas de gestión ambiental acordados entre el BID y FINDETER, evaluación de riesgos residuales ambientales y opciones para manejarlos.

Esta revisión se realizó con plena participación del personal técnico asignado por el FINDETER para atender la Misión de Revisión quienes participaron plenamente en los procesos de evaluación seguidos por los Consultores para la revisión del cumplimiento de las salvaguardas ambientales en cada uno de los 65 créditos revisados.

La metodología de la revisión incluyó un análisis documental de los créditos, una interacción de intercambio de información con el equipo técnico del FINDETER y unas visitas de campo seleccionadas con criterios específicos, de cobertura del proyecto, potenciales riesgos ambientales, monto del crédito e impacto social esperado con la ejecución del respectivo proyecto.

La Revisión realizada permitió establecer un alto grado de compromiso ambiental y social de los beneficiarios de los créditos, lo que habla bien del éxito del comando y control de la Autoridades Ambientales y de Ordenamiento Territorial en Colombia. Y si bien, no habido un monitoreo y seguimiento al cumplimiento de las salvaguardas ambientales por parte de los intermediarios financieros y el FINDETER en un proceso de fortalecimiento institucional apoyado por el BID ahora está consolidando un equipo técnico encargado de la gestión ambiental de los proyectos, la Revisión evidenció que hay positiva respuesta al compromiso de prevenir, minimizar, restaurar y/o compensar en los temas ambientales y sociales en la ejecución de los proyectos financiados con la línea de crédito BID.

El FINDETER presentó como resultado tangible de su gestión en el tema de las salvaguardas ambientales un sistema propio de análisis denominado Sistema de Análisis de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS) que fue aprobado por la Junta Directiva de la institución en Noviembre de 2014 coincidiendo en el tiempo con el proceso de revisión de las salvaguardas objeto de este informe.

.

Con el SARAS el FINDETER se compromete a identificar los riesgos ambientales y sociales de los proyectos que financie como elemento de juicio para el otorgamiento de un crédito, categorizando las operaciones de redescuento con una calificación de riesgo bajo, medio o alto,

### **Anexo III – CO-L1116**

con estándares internacionales, como soporte para la concreción de la respectiva operación de crédito. Ambientales y Sociales.

La Consultoría recomienda que a partir de la instrumentalización del SARAS como herramienta de trabajo para formalizar la gestión ambiental de los proyectos que financie el FINDETER, se implementen los compromisos del IGAS para fortalecer una sólida política ambiental y social en la gestión de los proyectos que es lo que se pretende con las salvaguardas que se plantean en el IGAS.

La experiencia de la Revisión de Salvaguardas Ambientales en FINDETER arroja lecciones aprendidas que pueden ser utilizadas en futuras operaciones del BID con la misma entidad o en otros países. Entre ellas:

- Tener en cuenta los tiempos necesarios para la organización de un sistema de gestión ambiental en un organismo financiero, que necesita realizar ajustes y acuerdos políticos internos para aprobar esta gestión y que puede demorar algún tiempo.
- Definir un periodo de transición mientras se establezca esa capacidad de gestión en la entidad y cuáles son las responsabilidades durante ese período interino
- Los IGAS deben definir el nivel de riesgo que se puede manejar con los sistemas del país y que riesgos deben manejarse aplicando las políticas ambientales y sociales del BID.

## **1. ANTECEDENTES**

El Grupo de Intermediación Financiera del Banco Inter-Americano de Desarrollo (BID) desea evaluar los resultados de la aplicación de los sistemas de gestión ambiental y social determinados en la Directiva B.13 de la OP-703 en términos de requerir que los intermediarios financieros demuestren (i) contar con los procedimientos socio-ambientales que deben desarrollar los usuarios finales del financiamiento del BID y (ii) que han adoptado e implementado medidas socio-ambientales adecuadas y confiables en este sentido en la aplicación del crédito BID, en este caso en el FINDETER de Colombia.

Para este efecto decidió contratar una Consultoría para revisar de acuerdo a los TDR definidos por el BID los siguientes temas:

- a. La aplicación efectiva de los sistemas de gestión acordados entre el BID y el FINDETER Colombia.
- b. Revisión de la calidad y desempeño socio-ambiental de la cartera financiada.
  - i. La presencia o no de riesgos ambientales no identificados o mitigados en la cartera de cada operación.
  - ii. El cumplimiento de los subpréstamos financiados con la legislación nacional sobre aspectos de medio ambiente, sociales, laborales y de salud y seguridad.
  - iii. La existencia de no cumplimientos entre dicho desempeño y las salvaguardas socio-ambientales del BID.
- c. La capacidad de los intermediarios financieros para la gestión socio-ambiental.
- d. Las oportunidades para mejorar la gestión de los aspectos socio-ambientales de los sub-préstamos.
- e. El grado de riesgo residual y opciones para manejarlo.

Este documento presenta los resultados de la revisión efectuada por la firma Consultora contratada para este efecto, Environmental Engineering Consultants , LLC ,<sup>1</sup> de Rockville, Maryland, Estados Unidos.

## 2. OBJETIVOS DE LA REVISION

De acuerdo con los Términos de referencia del BID, los objetivos principales de la Consultoría fueron:

- a. Evaluar la aplicación del Informe de Gestión Ambiental y Social (IGAS) y/o cualquier otro procedimiento ambiental que el FINDETER haya implementado para asegurar cumplimiento con la directiva B.13 de la Política Ambiental OP-703 del BID y las salvaguardas relacionadas.

---

<sup>1</sup> La revisión fue conducida por el Ingeniero MSc Juan David Quintero y el Economista MSc Libardo Montealegre para evaluar el cumplimiento de salvaguardas Socio-ambientales del Crédito COL- 1116 FINDETER.

### **Anexo III – CO-L1116**

- b. Realizar una revisión que incluye el análisis del desempeño ambiental y social de una muestra representativa de la cartera financiada con fondos de cada operación y que permita evaluar la capacidad de gestión socio-ambiental de la IFI así como la calidad socio-ambiental de la cartera.
- c. Identificar incumplimientos, riesgos y opciones para fortalecer la gestión socio-ambiental o limitar los riesgos donde sea necesario.
- d. Compartir los resultados en una sesión de trabajo entre partes interesadas en el BID.

## **3. METODOLOGIA UTILIZADA EN LA REVISION DE SALVAGUARDAS**

Para la revisión de salvaguardas en FINDETER se utilizó el siguiente procedimiento:

- Reuniones de concertación con los funcionarios responsables de FINDETER. Técnica utilizada : Grupo Focal
- Revisión documental y observación no intrusiva de riesgos ambientales y sociales en los proyectos
- Visitas de campo

### **3.1 Desarrollo de la Consultoría**

En colaboración con el FINDETER y el representante del BID, los Consultores realizaron las siguientes actividades:

- a. Revisión de toda la cartera financiada con los fondos de las operaciones vigentes y elaboración de una clasificación preliminar, de acuerdo con los criterios establecidos en los documentos del préstamo del BID, para realizar un análisis detallado de los temas ambientales y sociales a evaluar.
- b. Evaluación de la aplicación del IGAS según establecido en el ROP.
- c. Identificar si aparte del IGAS existen otros procedimientos y requerimientos ambientales y sociales que hayan sido aplicados, documentarlos y evaluar su cumplimiento, aplicabilidad, y efectividad.
- d. Selección de una muestra representativa operaciones basándose en los requisitos ambientales y sociales definidos en el IGAS y/o cualquier procedimiento ambiental requerido y determinar si cumplen con los mismos y si hay riesgos residuales ambientales y sociales no mitigados.
- e. Identificación de las fortalezas y debilidades de los sistemas y procesos existentes, en términos de gestión de riesgos en general y del cumplimiento de los proyectos con los requisitos ambientales y sociales del BID.
- f. Revisión de la capacidad y desempeño socio-ambiental de FINDETER en sus actividades actuales, y para la cartera futura cuando sea aplicable, para lo cual se evaluaron los siguientes aspectos :

- i. la capacidad institucional en el ámbito de la gestión ambiental: políticas, procesos, sistemas, personal capacitado, necesidades de capacitación y entrenamiento interno y para clientes;
- ii. la identificación temprana de potenciales riesgos e impactos sociales y la selección de herramientas de evaluación y manejo adecuadas;
- iii. la aplicación efectiva de requisitos mediante contratos u otros instrumentos y el acompañamiento del cumplimiento de los compromisos de mitigación y planes de acción y manejo socio-ambientales
- iv. el uso de herramientas para el monitoreo y los indicadores de desempeño social y ambiental en general;
- v. la identificación de los datos, archivos e informes de rendimiento, donde la información ambiental pueda ser identificada;
- g. Revisión de la legislación nacional aplicada por el FINDETER, en términos ambientales, sociales, laborales, de salud y seguridad y los sistemas de gestión y grado de cumplimiento de los proyectos financiados por el FINDETER con los mismos, e identificación de si hay brechas entre dichos requisitos y las salvaguardas aplicables del BID

### 3.2 Reuniones de Concertación con FINDETER

El FINDETER destacó un equipo técnico al más alto nivel para atender la visita de Revisión de Salvaguardas por parte del BID, personas con las que se trabajó en la agenda de desarrollo de la Consultoría.

Se hizo una exhaustiva revisión de la visión de la gestión realizada por el FINDETER en el tema de evaluación de la gestión social y ambiental de los proyectos, incluyendo una evaluación de la forma como se aprueba un crédito de redescuento en la institución

#### Equipo Técnico de FINDETER

Rodolfo E. Zea Navarro	Vicepresidente Financiero
Marcelino Romero Alejo	Vicepresidente Crédito y Riesgo
Jessica Paola Jacob Córdoba	Directora Responsabilidad Social – Gerencia de Sostenibilidad
Sergio Barreneche	Jefe de Inteligencia del Negocio- Vicepresidencia Comercial
Daniel Alberto Sanabria	Inteligencia de Negocios
María Mercedes Abondano E	Jefe Banca Internacional – Vicepresidencia Financiera
Beatriz Elena Puello Sierra	Profesional – Jefatura Análisis de Crédito – Vicepresidencia Crédito y Riesgo
Juliana Giraldo Escobar	Profesional – Dirección Responsabilidad Social
Luisa Fernanda Bermúdez Montoya	Analista – Jefatura Inteligencia del Negocio- Vicepresidencia Comercial.
María Fernanda Ghisays M	Analista – Jefatura Banca Internacional-

### Anexo III – CO-L1116

	Vicepresidencia Financiera
María Fernanda Gómez A.	Profesional – Jefatura Banca Internacional- Vicepresidencia Financiera
<b>Por el BID, Representante en Colombia:</b> Dr. Álvaro Concha, Especialista Senior en Mercados Financieros, BID <b>Por la Consultoría:</b> Ing. Juan David Quintero, Director de la Consultoría Econ. Libardo Montealegre	

Fechas de las reuniones de coordinación técnica realizadas: Noviembre 18, Noviembre 29 y Diciembre 15.

#### 3.2.1 Resultados de Evaluaciones realizadas con FINDETER

El análisis de la gestión ambiental y social aplicada por FINDETER presenta dos situaciones contrastantes. Por un lado, hasta la fecha estos aspectos no han sido tratados de manera sistemática en el estudio y aprobación de los créditos en la institución; el principal argumento ha sido que FINDETER, que como Banco de Segundo piso, había considerado hasta el momento que la responsabilidad de este análisis lo debía realizar el intermediario financiero. De esta manera no se evidencia una gestión de cumplimiento del IGAS por parte de FINDETER.

Es de tener en cuenta, que a partir de la firma del crédito con el BID, el FINDETER inicio un proceso de concientización al interior de la institución y con los intermediarios financieros para dar cumplimiento a las salvaguardas ambientales que se comprometió a ejecutar junto con la operación del crédito BID.

Este proceso, ha llevado a la Institucional a la otra situación de contraste, que es quizás mucho más relevante para la sostenibilidad de los proyectos financiados por FINDETER, logrando la construcción de una Estrategia de Gestión Ambiental y Social (EGAS) a través de un sistema propio de evaluación denominado Sistema de Análisis de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS). El FINDETER informó sobre el SARAS, el cual ha venido desarrollando como parte del fortalecimiento institucional, apoyado por el BID, para el futuro monitoreo de la gestión ambiental de los proyectos financiados por FINDETER. El SARAS fue aprobado por la Junta Directiva de la Institución en reunión celebrada el 25 de Noviembre de 2014, Acta No. 2911. De esta manera, FINDETER se coloca a la vanguardia de los bancos de desarrollo en Colombia que promueve los conceptos de sostenibilidad ambiental y social en los proyectos financiados por la entidad.

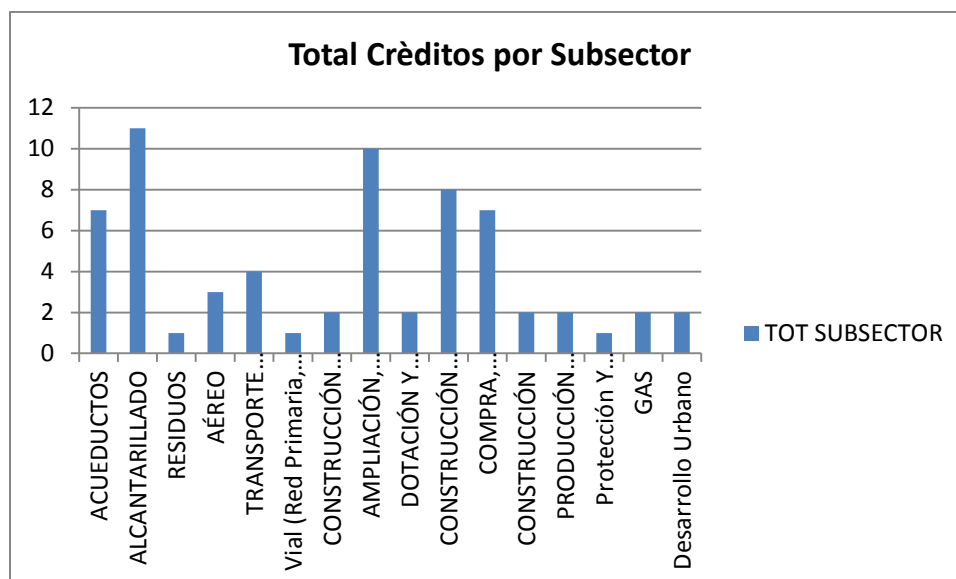
**Revisión de Cartera.** Con el equipo técnico destinado por el FINDETER se hizo una revisión de la cartera CREDITO BID 2768, correspondiente a 65 proyectos de inversión. Estos proyectos, de acuerdo a clasificación del Reglamento para las Operaciones de Redescuento de la Institución, se distribuyen así:

#### DISTRIBUCION DE PROYECTOS POR SECTORES Y SUBSECTORES



SECTOR	SUBSECTOR	TOT SUBSECTOR	TOTAL SECTOR
INFRAESTRUCTURA DE AGUA POTABLE Y SANEAMIENTO BASICO	ACUEDUCTOS	7	19
	ALCANTARILLADO	11	
	RESIDUOS	1	
INFRAESTRUCTURA DEL TRANSPORTE	AÉREO	3	8
	TRANSPORTE URBANO, TRANSPORTE TERRESTRE DE CARGA Y PASAJEROS	4	
	Vial (Red Primaria, Secundaria Y Terciaria)	1	
INFRAESTRUCTURA DE SALUD	CONSTRUCCIÓN (CENTROS DE SALUD, HOSPITALES, OTROS)	2	14
	AMPLIACIÓN, ADECUACIÓN Y MANTENIMIENTO	10	
	DOTACIÓN Y ADQUISICIÓN DE EQUIPOS E INSTRUMENTOS	2	
INFRAESTRUCTURA DE EDUCACIÓN	CONSTRUCCIÓN (INICIAL, BÁSICA, MEDIA Y SUPERIOR)	8	15
	COMPRA, AMPLIACIÓN Y ADECUACIÓN DE INSTALACIONES EDUCATIVAS	7	
INFRAESTRUCTURA TURÍSTICA	CONSTRUCCIÓN	2	2
INFRAESTRUCTURA DE MEDIO AMBIENTE	PRODUCCIÓN LIMPIA Y MERCADOS VERDES	2	3
	Protección Y Gestión Del Riesgo Ambiental	1	
INFRAESTRUCTURA PARA EL DESARROLLO ENERGÉTICO	GAS	2	2
Desarrollo De Infraestructura Urbana, Construcción Y Vivienda	Desarrollo Urbano	2	2
<b>Total Créditos</b>		<b>65</b>	<b>65</b>

## Anexo III – CO-L1116



### 3.3 Revisión de Riesgos Ambientales y Sociales de los Proyectos

FINDETER realizó una clasificación de riesgos utilizando la clasificación Alto, Medio, Bajo que se menciona en las matrices de clasificación de Impacto Ambiental Potencial por tipo de infraestructura en el Anexo IGAS de los documentos del crédito BID con FINDETER. Esta clasificación realizada empíricamente, se presenta en la tabla Excel Anexa a este reporte en la columna “CATEGORIA DE RIESGO A&S (RIESGO INHERENTE) (A- Alto, B-Medio, C-Bajo)”.<sup>2</sup>

La Consultoría revisó esta clasificación, y consultando los criterios del IGAS, difiere en la conceptualización de algunas de las calificaciones de riesgo dadas por el FINDETER, las cuales se consignan en la columna “CATEGORIA DE RIESGO A&S (CONSULTORIA)” de la misma tabla Excel anexa.

**En este análisis se estableció claramente que el FINDETER no tiene en su poder información específica de beneficios y riesgos ambientales y sociales de los proyectos y que esta información eventualmente reposa en la información que sobre cada proyecto maneja el respectivo intermediario financiero.**

#### 3.3.1 Determinación de proyectos para visitas de campo

La selección de los proyectos a ser visitados y revisados en mayor detalle se vio limitada por factores tales como la época del año (festividades y vacaciones en Colombia) y la necesidad de coordinar con los beneficiarios. **A pesar de esto, se lograron los objetivos de las visitas y revisiones al comprobar que el nivel de riesgo en las operaciones es relativamente bajo.**

<sup>2</sup> Anexo. Tabla Excel. CREDITO BID 2768 - Noviembre 18 de 2014

1. Se revisó la cartera, y se establecieron parámetros para analizar la documentación de proyectos que tienen calificación de riesgo social y ambiental A y B, privilegiando los proyectos de mayor contenido en cobertura y potencial afectación ambiental.
2. En la tabla Excel Anexa, resaltado en color amarillo, se incluye un detalle de los proyectos que fueron propuestos para ser visitados y revisados en profundidad en cuanto al cumplimiento de las salvaguardas socio ambientales, y unos proyectos que el FINDETER ha calificado como de riesgo B pero que la Consultoría considera de riesgo A para ser analizados en detalle conjuntamente con el FINDETER.

### 3.4 Visitas de campo

Se coordinaron visitas de campo a los siguientes proyectos:

Fecha	Ciudad	Proyecto a visitar
Diciembre 16	Bucaramanga	Viaducto la 9ª.
	Piedecuesta	-Construcción colegio Proyecto Ciudadela Educativa Bicentenario -Construcción parque eco turístico La Cantera
Diciembre 18	Medellín	Hospital Pablo Tobón Uribe, construcción y ampliación de servicios
	Pereira	Mejoramiento en el servicio aeroportuario en la ciudad de Pereira
Diciembre 19	Manizales	Proyectos de Aguas de Manizales

Los resultados de las visitas de campo se presentan en el Numeral 6 de este documento con el título de Estudio de Casos.

## 4. PRINCIPALES CONCLUSIONES DEL CUMPLIMIENTO DE SALVAGUARDAS POR PARTE DEL FINDETER

### 4.1. Informe de Gestión Ambiental y Social (IGAS)

En relación con el cumplimiento del monitoreo y seguimiento de las salvaguardas ambientales y sociales incluidas en los compromisos del crédito con el BID en el anexo Informe de Gestión Ambiental y Social (IGAS), FINDETER ha enfocado su gestión en el fortalecimiento institucional con

### **Anexo III – CO-L1116**

la construcción de un Sistema de Análisis de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS) que fue aprobado por la Junta Directiva de la institución en Noviembre de 2014 coincidiendo en el tiempo con el proceso de revisión de las salvaguardas objeto de este informe.

FINDETER no cuenta con un sistema de información que permita establecer los compromisos ambientales y sociales de los proyectos financiados, ni hacer seguimiento al cumplimiento de normas ambientales nacionales y locales. En el diseño del SARAS se incluyen módulos para recolección de este tipo de información para análisis de las áreas respectivas en la institución y de analistas externos.

Para el desarrollo del SARAS, FINDETER creo la Dirección de Responsabilidad Ambiental y Social, cuya gestión se concreta en el diseño y construcción del documento SARAS, recientemente aprobado por la Junta Directiva del FINDETER. El SARAS define conceptualmente lo objetivos y políticas del sistema, los compromisos de la entidad y un esquema general de aplicación.

#### **4.2. El Sistema de Análisis de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS)**

Como resultado del proceso de fortalecimiento institucional en su gestión ambiental se tiene la siguiente visión de lo que es y significa el sistema SARAS para la futura gestión ambiental del FINDETER.

Con el SARAS el FINDETER adquiere el compromiso de identificar los riesgos ambientales y sociales de los proyectos que financie como elemento de juicio para el otorgamiento de un crédito, categorizando las operaciones de redescuento con una calificación de riesgo bajo, medio o alto, con estándares internacionales, como soporte para la concreción de la respectiva operación de crédito. El objetivo es minimizar las posibilidades de FINDETER de asumir los costos transferidos por estos riesgos Ambientales y Sociales.

El SARAS establece los mecanismos de evaluación de riesgos ambientales y sociales, definiendo los filtros internos para análisis de las solicitudes de crédito, partiendo con el filtro de análisis de la lista de exclusión (también con parámetros internacionales), la viabilidad del tipo de operación (el FINDETER no financia actividades del sector agropecuaria), actividades sensibles y el monto de operación.

Para este efecto pondrá en vigencia el Formulario de Identificación de Riesgos Ambientales y Sociales y las conclusiones del análisis Ambiental y Social en el análisis de todas sus operaciones de crédito.

Dos aspectos a tener en cuenta en la reglamentación del SARAS son, que en el Reglamento de crédito se incluye que el FINDETER podrá abstenerse de financiar o continuar financiando un proyecto y/o beneficiario, si considera que existen riesgos ambientales y/o sociales no mitigados. La potencial inclusión de proyectos filtrados como actividades sensibles para lo cual también el

SARAS prevé la inclusión de expertos externos para la evaluación de los riesgos potenciales ambientales y sociales de un proyecto en particular de este tipo.<sup>3</sup>

El SARAS determina responsabilidades para su gestión, en cabeza de la Gerencia de Sostenibilidad – Dirección de Responsabilidad Social y Ambiental DRSA ( Middle Office ), la Vicepresidencia Comercial ( Front Office ), y la Vicepresidencia de Análisis de Créditos ( Back Office ). También define responsabilidades para la Gerencia de Planeación, los Intermediarios Financieros y los Beneficiarios.

La estructura interna definida para el SARAS es la siguiente:



Fuente: Documento SARAS Octubre 2014

El SARAS está concebido como una gestión transversal a ser implementado por las respectivas dependencias de FINDETER que participan en una operación de crédito. **“Es importante resaltar que actualmente, FINDETER no cuenta con una unidad o área especializada y dedicada exclusivamente al tema del Análisis de Riesgos Ambientales y Sociales. Dicho tema como se explicó anteriormente, será desarrollado por las áreas correspondientes al Front Office, Middle Office y Back Office, cuando el SARAS entre en operación”.**<sup>4</sup>

<sup>3</sup> Actividades Sensibles: Corresponde a los proyectos incluidos en los Decretos 2820 de 2010, 2041 de 2014 y sus posteriores modificaciones, que por ley puedan requerir licencia ambiental, independientemente del valor solicitado de financiación.

<sup>4</sup> Nota aclaratoria enviada por la Dirección de Responsabilidad Ambiental y Social del FINDETER

### Anexo III – CO-L1116

- **Equipo Técnico asignado para operar el SARAS<sup>5</sup>**

Para desarrollar las funciones del Middle Office en la Dirección de Responsabilidad Ambiental y Social:

- Jessica Jacob, Directora de RSA, Economista, Magister en Desarrollo Sostenible
- Juliana Giraldo, Abogada, Magister en Relaciones Internacionales, Diplomado en Derecho Ambiental y curso SARAS de UNEP FI.

Para desarrollar las funciones del Back Office en la Jefatura de Análisis de Crédito:

- Beatriz Elena Puello, Ingeniero Civil, Especialista en Planificación y Administración del Desarrollo Regional, con curso SARAS de UNEP FI.
- Néstor Peña, Administrador Público, Especialista en Gestión de Entidades Territoriales, con curso SARAS de UNEP FI.

Para desarrollar las funciones del Front Office: La fuerza de ventas que hace parte de la Vicepresidencia Comercial.

### Plan de Capacitación 2015

La Dirección de RSA informó a la Consultoría de Revisión de Salvaguardas la siguiente programación de capacitaciones para el personal de FINDETER en el tema relacionado con la implementación puesta en vigencia del SARAS como responsabilidad social empresarial de FINDETER.

Febrero 2015	Marzo 2015	Abril – Noviembre de 2015
Capacitación en procedimientos e instrumentos, a Intermediarios Financieros		Capitaciones específicas internas, según necesidad
Capacitación en procedimientos e instrumentos, a fuerza comercial	Capacitación conceptos a Fuerza Comercial y Análisis de Crédito	
Capacitación procedimientos e instrumentos a Análisis de Crédito	Capacitación conceptos a Fuerza Comercial y Análisis de Crédito	

- **Conclusiones Prueba Piloto con Banco de Bogotá y Banco Davivienda**

<sup>5</sup> Con información de la Dirección de Responsabilidad Ambiental y Social del FINDETER

En el proceso de construcción del SARAS, el FINDETER realizó una prueba piloto con dos intermediarios financieros, de las cuales se tuvieron lecciones aprendidas, siendo las principales las siguientes:

- Los filtros de monto (US 6 millones.) es adecuado para FINDETER e incluirá inversión, sustitución de deuda y capital de trabajo.
- El filtro de sensibilidad se planteó incluyendo aquellos que requieren licencia ambiental independiente del valor y otros tipos de proyectos adicionales a definir por FINDETER, como por ejemplo, construcción de proyectos de vivienda de interés social a partir de cierto número de viviendas. Se concluyó que para iniciar es conveniente circunscribirse a lo establecido por la normatividad.
- El enfoque para el diligenciamiento del Formulario de Identificación de Riesgos A&S de FINDETER será dirigido hacia el PROYECTO (inversión), cuando lo haya, y a la actividad cuando la financiación sea para Capital de Trabajo o Sustitución de Deuda. Por tanto, el formulario A&S debe ser diligenciado y firmado por el cliente final (beneficiario).
- Se identificaron mejoras al formulario A&S a incluir, relacionadas con el lenguaje utilizado, claridad de las preguntas y un formulario visualmente más amigable, que se despliegue cuando aplique.
- **Con cada intermediario se debe definir formalmente el canal de comunicación para informar los resultados del SARAS, de tal forma que llegue al área que analiza los riesgos.**

## 5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES DE LA CONSULTORIA

### 5.1 Conclusiones principales

Quizás el resultado más importante del desarrollo del proyecto BID-FINDETER haya sido la adopción de una política ambiental y social basada en sostenibilidad por parte de FINDETER. La adopción del SARAS marca un hito de gran importancia para la entidad y para el país.

Por otro lado, los procedimientos y criterios de gestión ambiental y social acordados en el IGAS no han sido aplicados hasta el momento. Esta situación se subsanaría con la implementación del SARAS en el 2015. Sin embargo, es urgente que FINDETER haga una revisión exhaustiva de todos los créditos con fondos BID para asegurar que no existan riesgos no identificados durante el desarrollo de esta consultoría.

La mayoría de los sub-proyectos son de riesgo moderado a bajo. Esto fue corroborado durante las visitas de campo y revisión más detallada de proyectos. Aún más, algunos de estos proyectos contienen buenas prácticas que pueden ser consideradas como ejemplos para otros proyectos. Sin embargo, en uno de los proyectos se presentó un reasentamiento

**Anexo III – CO-L1116**

involuntario significativo. Aunque al parecer no existieron conflictos en este reasentamiento, este proyecto debió haberse clasificado como de Alto Riesgo de acuerdo con las políticas del BID.

Algunos proyectos visitados contienen buenas prácticas que ameritan ser difundidas ampliamente en el país. Aún más, los proyectos visitados corroboraron la fortaleza de muchas instituciones regionales (Corporaciones) y de reglamentaciones sectoriales (PSMV para alcantarillado y vertimientos por ejemplo).

**5.2 Recomendaciones al SARAS****5.2.1 Status de la Dirección de Responsabilidad Ambiental y Social**

Se recomienda dar estatus de coordinador de la gestión del SARAS a la Dirección de Responsabilidad Ambiental y Social. La Consultoría considera que si bien la responsabilidad de la gestión ambiental y social de los proyectos es transversal a las Vicepresidencias Comercial, Financiera, de Crédito y Riesgo y a la Gerencia de Sostenibilidad, esa transversalidad puede llegar a hacer inócuo el monitoreo y seguimiento de la gestión ambiental y social de los créditos FINDETER, por lo que considera conveniente se centralice una coordinación de la gestión en una unidad de trabajo que ya está creada en el organigrama de la institución que es la Dirección de Responsabilidad Ambiental y Social.

**5.2.2 Determinación de Procedimientos de Gestión del SARAS**

El Manual del SARAS aprobado por la Junta Directiva en Noviembre de 2014 define conceptualmente el enfoque de la gestión ambiental futura de FINDETER en relación con los proyectos de inversión financiados por la entidad en general. Sin embargo, el SARAS necesita complementarse en ciertos aspectos para asegurar el entendimiento del proceso por parte de todos los que participan en la gestión. De esta manera se recomienda:

- Definir la tipología de proyectos y los pasos o fases esenciales en la gestión ambiental y social de los proyectos (aplicación, revisión, aprobación, implementación, seguimiento ex-post, por ejemplo).
- Preparar un diagrama de flujo en donde se muestre claramente las obligaciones de cada actor, el flujo de información, los puntos de toma de decisiones.
- Establecer claramente los instrumentos (listas de chequeo, formularios, etc.) que deban ser llenados por cada actor.

	Fases o pasos de la gestión ambiental y social			
	Fase 1	Fase 2	Fase 3	Fase 4
Beneficiario				
Banco Primer Piso				
Front Office				
Middle Office				
Back Office				



BID				
-----	--	--	--	--

- Definir el procedimiento a seguir y el modo de manejo de proyectos que puedan ser especiales.
- Establecer un tablero de control de los compromisos sociales y ambientales de los proyectos, que se debería poder implementar fácilmente con la información cargada al sistema SARAS. Esta información deberá estar disponible a todos los actores que participen en la gestión.
- Resumir el procedimiento del SARAS en un folleto de fácil manejo y comprensión que facilite la gestión de los beneficiarios y de los funcionarios de la banca de primer piso.
- Preparar “cartillas” para una gama de tipología de proyectos, con indicaciones sobre los riesgos ambientales y sociales más comunes.
- Asegurar que los formularios y listas de chequeo que se diseñen para ser utilizados en diferentes fases de proceso de gestión ambiental y social deben ser “sencillos” y de fácil elaboración por parte de los funcionarios de la banca de primer piso.

**5.2.3 Seguimiento al cumplimiento de obligaciones**

Es importante que tanto los intermediarios financieros y los beneficiarios entiendan que FINDETER exige el cumplimiento de las normas ambientales y sociales dispuestas por las autoridades respectivas en el país. Para esto, se recomienda que FINDETER, a través de la Dirección de Responsabilidad Ambiental y Social, haga monitoreo y seguimiento de los compromisos y obligaciones ambientales y sociales en los proyectos. Es recomendable que este monitoreo se haga con evaluadores independientes externos de tal manera que la opinión sea la de un tercero no comprometido con la gestión directa de la entidad con el intermediario financiero y el beneficiario.

Este monitoreo no se haría a todos los proyectos sino a algunos proyectos representativos y otros elegidos aleatoriamente, pero todos los intermediarios financieros y los beneficiarios deben tener en cuenta que su proyecto puede ser monitoreado y que si no está cumpliendo con las exigencias del SARAS, el FINDETER puede, de acuerdo con el reglamento de crédito vigente, suspender futuros desembolsos y en caso extremo ordenar el reembolso de lo previamente desembolsado como reacción al no cumplimiento de los compromisos ambientales y sociales en el proyecto.

**5.2.4. Presentación al público de los buenos resultados obtenidos en la gestión ambiental y social de los Proyectos**

Se recomienda que FINDETER haga visible ante el público en general la gestión ambiental y social de los proyectos. En las visitas de campo se evidenció una buena gestión ambiental y social de las obras visitadas y un gran reconocimiento y agradecimiento al FINDETER por parte de los beneficiarios por su gestión de crédito

### **Anexo III – CO-L1116**

Se considera importante que se conozca a nivel nacional el compromiso con la gestión ambiental y social de organismos de crédito multilateral, caso BID, y del FINDETER exigiendo a los beneficiarios de créditos para obras de infraestructura el cumplimiento de un Sistema de Gestión Ambiental y Social.

#### **5.2.5 Plan de Capacitación**

El Plan de Capacitación en gestión ambiental y social de proyectos propuesto debe fortalecerse para asegurar que el SARAS (y todos sus manuales) sea ampliamente conocido y entendido por todos los actores. El Plan de Capacitación debe incluir aspectos tales como supervisión y seguimiento de proyectos, auditorías ambientales, análisis de riesgos ambientales y sociales. Los programas de capacitación deben extenderse a los funcionarios de la banca de primer piso.

#### **5.2.6 Compromisos con el BID**

Una vez cumplida la etapa de fortalecimiento institucional, FINDETER debe en el futuro ajustar su gestión de crédito al cumplimiento de los compromisos se establecen en el IGAS, para lo cual contara con el soporte técnico del SARAS en el 2015.

### **5.3 Recomendaciones para futuras operaciones**

La experiencia de FINDETER arroja muchas lecciones aprendidas que pueden ser utilizadas en futuras operaciones con la misma entidad o en otros países. Entre ellas:

- El montaje de una capacidad de gestión ambiental y social en un organismo financiero necesita de un tiempo adecuado. Lograr los acuerdos políticos internos para aprobar esta gestión puede demorar algún tiempo.
- Por lo tanto, los acuerdos de préstamo deben definir claramente cuáles son las obligaciones durante el periodo interino mientras se establezca esa gestión en la entidad y cuáles son las responsabilidades durante ese período interino. Una manera de hacer esto sería el acordar una gestión externa de los proyectos mientras se establece la gestión dentro de la entidad.
- Para facilitar el desarrollo de los sistemas de gestión se deben traer ejemplos de esquemas que ya han sido exitosos en otros países.
- El uso de los sistemas del país debe quedar expresamente definidos en los marcos de gestión ambiental y social de estos proyectos. Los IGAS deben definir qué nivel de riesgo se puede manejar con los sistemas del país y que riesgos deben manejarse aplicando las políticas ambientales y sociales del BID.
- El flujo y la disponibilidad de la información es clave para la gestión ambiental y social en estos proyectos. El IGAS debe dejar claramente definido qué tipo de información debe estar disponible en todo momento para revisiones periódicas por parte del BID,

## **5. ESTUDIO DE CASOS**

Los estudios de caso corresponden a los resultados observados en las visitas de campo realizadas a proyectos que por su dimensión, sector, características, monto del crédito, incidencia en la vida local regional, fueron seleccionados para ser visitados y evaluados en profundidad. En todas las visitas se privilegió el conocimiento del impacto del proyecto sobre zonas ambientales sensibles en el área de influencia del proyecto, la afectación de valores arqueológicos, históricos o culturales, impactos sobre minorías étnicas, revisión sobre el cumplimiento de las normas de ordenamiento territorial, respeto a las zonificaciones de ese ordenamiento territorial, licencias de construcción, PMA, y Licencia Ambiental cuando fuere el caso .

La Consultoría registra con satisfacción que en todos los proyectos se le ha dado espacio al cumplimiento de la normatividad ambiental nacional y regional y se han establecido canales de comunicación efectivos con la comunidad haciendo efectiva la participación ciudadana en el desarrollo del respectivo proyecto , esto , a pesar que el intermediario financiero no ha tenido un procedimiento para el seguimiento de los riesgos sociales y ambientales, ni ha sido exigente, hasta el momento, en el cumplimiento de salvaguardas sociales y ambientales en el desarrollo de los proyectos.

Los casos estudiados son los siguientes:

- Proyecto Viaducto la 9ª. . Bucaramanga
- Proyecto Eco turístico La Cantera. Piedecuesta
- Proyecto Educativo. Piedecuesta
- Ampliación Hospital Pablo Tobón Uribe. Medellín
- Ampliación pista Aeropuerto Matecaña. Pereira
- Ampliación PTAP y sistema de alcantarillado Aguas de Manizales . Manizales

**Anexo III – CO-L1116**

**ESTUDIO DE CASO: CONSTRUCCION VIADUCTO CARRERA NOVENA. BUCARAMANGA**

**1. INFORMACION GENERAL DEL PROYECTO**

**CREDITO No. 16812900828**

**TIPO DE PROYECTO: SECTOR:** Infraestructura del Transporte

**SUBSECTOR:** Vial (Red Primaria, Secundaria y Terciaria)

**BENEFICIARIO:** Municipio de Bucaramanga

**VALOR DE REDESCUENTO: \$ 10.244.184.160 COP**

**VALOR EN DOLARES: US\$ 5.329.988,27**

**2. DESCRIPCION GENERAL DEL PROYECTO**

El proyecto consiste en la construcción de un viaducto que una la zona central de Bucaramanga con la Ciudadela Real de Minas , prolongación de la carrera novena atravesando las quebrada La Rosita y El Loro , en zona boscosa de valor ambiental para la ciudad.

El obra construida es un viaducto atirantando con una longitud de 550.80 metros, formado por un claro principal de 292.4 metros y dos claros de compensación de 129.2 metros, con solo dos estribos y solo dos torres. La altura máxima del tablero sobre las quebradas es de 75 metros, y las pilas principales del viaducto tienen altura de 52 y 72 metros.

El viaducto tiene un ancho total de 30 metros para albergar 3 carriles de circulación por sentido además de un separador central donde están ubicados los anclajes de los tirantes.



**Vista Panorámica del Viaducto del de la Novena. Dic. 16 2014.**

Bucaramanga ha diseñado y puesto en vigencia un Plan Maestro de Movilidad para un periodo de 20 años, iniciando el conteo en el 2010 y dentro de este plan ocupa lugar principal este viaducto como eje estructurante para el logro de una movilidad sostenible en la ciudad en los próximos 15 años. Se espera que esta nueva conectante disminuya en 20 minutos los tiempos de viaje del centro de Bucaramanga a la Ciudadela Real de Minas, área densamente poblada de la ciudad.

- **Licencia Ambiental**

La construcción del viaducto cuenta con la Licencia Ambiental aprobada por la Corporación Autónoma Regional para la Defensa de la Meseta de Bucaramanga – CDMB- mediante Resolución No. 001921 de Noviembre 17 de 2011, que modifica la Resolución No. 708 del 28 de Julio de 1999. Esta modificación tiene profundas implicaciones en manejo ambiental del proyecto en la medida que el diseño presentado y aprobado con la resolución No. 1921 plantea la obra del viaducto con solo 2 apoyos a diferencia de los 4 que se planteaban en el diseño original, protegiendo la integridad y menor intervención del área boscosa de las quebradas La Rosita y El Loro con la obra

La construcción no contempla vertimientos a los cuerpos de agua La Rosita y El Loro, y la Licencia establece un factor de compensación de 5:1 por la eliminación de árboles en el área de influencia directa del proyecto. Se han sembrado 980 árboles para compensar 196 árboles eliminados.

No hay afectación por reasentamientos en el desarrollo del proyecto, ni afectación a bienes culturales. Como dato curioso, el apoyo norte del viaducto se ubica en un área donde existió un cementerio, con la particularidad que ya se habían retirado los restos óseos del mismo antes de iniciar las obras. La evaluación de la CDMB establece que los dos apoyos centrales requieren un área de intervención mínima en el área boscosa.



Detalle de uno de los apoyos del viaducto en el área boscosa. Dic. 16 2014.



Anexo III – CO-L1116



Panorámicas del área boscosa de las quebradas La Rosita y el Loro

**3. CUMPLIMIENTO DE SALVAGUARDAS AMBIENTALES Y SOCIALES EN EL PROYECTO**

Tipo de Salvaguarda	Cumplimiento
Identificación de las salvaguardas sociales y ambientales	Se tuvo acceso franco a la información del proyecto por parte de la Administración Municipal de Bucaramanga que dispuso para la atención de la visita de revisión por parte del BID, con un equipo técnico encabezado por el Secretario de Infraestructura Municipal.
	El proyecto es parte integral del Plan de Maestro de Movilidad 2010-2030 de Bucaramanga y forma parte principal de la infraestructura para garantizar la eficiente conectividad urbana de la ciudad en los próximos 20 años.
	El proyecto no implicó el reasentamiento de población, ni afecta poblaciones indígenas en su área de influencia. El proyecto no interviene en bienes de interés histórico o cultural para la población del Municipio de Bucaramanga.
	El proyecto da un fuerte soporte de infraestructura para las facilidades del desarrollo turístico del Municipio.
	El proyecto cuenta con Licencia Ambiental aprobada por Resolución No. 1921 la Corporación Autónoma Regional para la Defensa de la Meseta de Bucaramanga – CDMB- .
Riesgos Ambientales y Sociales del Proyecto	No se observan riesgos potenciales en los aspectos ambientales y sociales
Acciones Recomendadas por la Consultoría	El viaducto se va a convertir en un nuevo símbolo de Bucaramanga, lo que potenciará un uso de recreación de la zona boscosa de las quebradas La Rosita y El Loro, generando como efecto colateral a la construcción del viaducto una nueva actividad antrópica en esta área, lo que

	<p>será definido y reglamentado por la respectiva autoridad ambiental.</p> <p>La entidad financiera debe monitorear el cumplimiento de los compromisos establecidos en la Licencia Ambiental como parte de la responsabilidad social y ambiental en el financiamiento de proyectos de infraestructura.</p>
--	--

#### 4. EQUIPO TECNICO PARTICIPANTE EN LA VISITA DE REVISION



Por la Alcaldía Municipal de Bucaramanga:  
 Arquitecto Clemente León, Secretario de Infraestructura Municipal  
 Ing. Ulises Rincón, Interventoría

Por Findeter:  
 Dra. María Fernanda Gómez, Banca Internacional  
 Dra. Rosa Fabiola Gómez, Findeter Santander  
 Dr. Javier Ruiz, Findeter Santander

Dr. Álvaro Concha, Representante BID en Colombia  
 Ing. Juan David Quintero, Director de la Consultoría para Revisión de salvaguardas BID  
 Econ. Libardo Montealegre, Consultor para la Revisión de Salvaguardas BID

Fecha de Revisión en Bucaramanga: Diciembre 16 de 2014

#### ESTUDIO DE CASO: CONSTRUCCION PARQUE ECO TURISTICO LA CANTERA

##### 1. INFORMACION GENERAL DEL PROYECTO



Anexo III – CO-L1116

**CREDITO No. 16812900887**

**TIPO DE PROYECTO: SECTOR:** Infraestructura Turística **SUBSECTOR:** Construcción

**BENEFICIARIO:** Municipio de Piedecuesta

**VALOR DE REDESCUENTO:** \$ 2.338.157.644 COP

**VALOR EN DOLARES:** US\$ 1.307.058,45

## 2. DESCRIPCION GENERAL DEL PROYECTO



**Vista Panorámica de Piedecuesta desde El Cerro de La Cantera**

El Municipio de Piedecuesta se localiza a 17 kilómetros de Bucaramanga en el Departamento de Santander y forma parte del área metropolitana de Bucaramanga.

Piedecuesta, a través de los años, ha posicionado a nivel nacional como su evento más importante desde el punto de vista cultural religioso y turístico la Semana Santa que es organizada conjuntamente por la Municipalidad y la Parroquia de San Francisco Javier. Las demás parroquias católicas del Municipio también organizan y celebran la Semana Santa en sus jurisdicciones parroquiales. Esta tradición religiosa se remonta a los orígenes de la Parroquia de San Francisco Javier en 1774.





**Virgen de la Cantera**

En el Cerro de la Cantera declarado desde 1985 “área de recuperación forestal”, fue inaugurado en su cima en 1942 un monumento a la “Virgen de la Cantera”, y allí se ha construido una plazoleta para la realización de ceremonias rituales durante la Semana Santa, especialmente el Viernes Santo día en el que se realiza el Viacrucis, y en las fiestas de las diversas advocaciones de la Virgen María . En Agosto es sitio ideal para elevar cometas.

En el año 2014, los peregrinos y turistas encontraron un acceso mejorado para el Viacrucis de la pasada Semana Santa en Piedecuesta, por la ejecución y entrega formal de las obras de adecuación y construcción de la red peatonal que une el casco urbano con la cima del Cerro de la Cantera, acceso que forma parte del compromiso de inversión con el crédito Findeter BID por parte de la Administración Municipal.

Anexo III – CO-L1116



Inicio del Acceso por el nuevo sendero peatonal al Cerro de la Cantera



Vista del nuevo acceso peatonal al Cerro de La Cantera



Ultima estación del Viacrucis en el Cerro de La Cantera

Según manifestaron los Secretarios de Planeación Municipal y de Infraestructura, en reunión de revisión de salvaguardias, la pasada semana santa accedieron al Cerro de la Cantera cerca de 10.000 personas gracias a las nuevas facilidades que ofrece el nuevo sendero peatonal .

Por su parte, la AMB (Área Metropolitana de Bucaramanga, Autoridad Ambiental del Área Metropolitana) ha dado comienzo a un proceso de reforestación y siembra de árboles. En una primera intervención que significó la plantación de 900 especies entre gallineros, guayacanes rosados, gualandayes, samanes, acacios, mamoncillos, móncoros y penitentes, entre otros.



### Anexo III – CO-L1116

Una segunda fase del proceso, que contempla la siembra de 1.500 nuevos árboles, para asegurar de esta manera un total repoblamiento arbóreo en el sector.



Aspecto actual del Cerro de La Cantera. Foto de la AMB.



Intervención de la AMB en actividades de reforestación en el Cerro de La Cantera. Foto AMB.

### 3. CUMPLIMIENTO DE SALVAGUARDAS AMBIENTALES Y SOCIALES EN EL PROYECTO

Tipo de Salvaguarda	Cumplimiento
Identificación de las salvaguardas sociales y ambientales	Se tuvo acceso a la información del proyecto por parte de la Administración Municipal que dispuso para la atención de la visita de revisión por parte del BID, un equipo técnico encabezado por los Secretarios de Planeación Municipal y el Secretario de Infraestructura.
	El proyecto tiene continuidad en la gestión de las diversas administraciones municipales desde 1985 y cuenta con el apoyo y monitoreo de la Autoridad Ambiental del Área Metropolitana o Bucaramanga, AMB.
	El proyecto no implicó el reasentamiento de población, ni afecta poblaciones indígenas en su área de influencia.
	El proyecto da un fuerte soporte de infraestructura para las facilidades del desarrollo turístico del Municipio.
	El proyecto cuenta con servicios públicos de acueducto alcantarillado y aseo atendidos por las redes municipales.
	La clasificación de riesgo dada por el Findeter como B, puede ser mejorada en opinión de la Consultoría, calificándolo como A por las características de construcción nueva modificación de paisaje y la inclusión de un programa de reforestación parte dela AMB en el desarrollo del mismo.
Riesgos Ambientales y Sociales del Proyecto	No se observan riesgos potenciales en los aspectos ambientales y sociales
Acciones Recomendadas por la Consultoría	<p>Terminar la construcción de la infraestructura de servicios en el cerro de La Cantera para afianzar su potencial turístico.</p> <p>Continuar con los trabajos de estabilización de la ladera por donde se ha construido el acceso peatonal para prevenir deslaves y remociones en masa.</p> <p>No permitir el acceso vehicular a la cima del cerro.</p> <p>Restringir el acceso vehicular a una vía de servicio para emergencias y aprovisionamiento de los negocios que se instalen en el cerro.</p> <p>En un futuro estudiar la relación costo – beneficio de la instalación de un cable para el acceso al cerro desde el caso urbano.</p>

#### 4. EQUIPO TECNICO PARTICIPANTE EN LA VISITA DE REVISION

**Anexo III – CO-L1116**



**Por la Alcaldía Municipal de Piedecuesta:**

**Ing. Ignacio Diaz Medina, Secretario de Planeación Municipal**

**Ing. Adriana Ortiz, Planeación Municipal**

**Ing- Erik Jairik Ulloque , Secretario de Infraestructura Municipal**

**Por Findeter:**

**Dra. Maria Fernanda Gomez, Banca Internacional**

**Dra. Rosa Fabiola Gomez, Findeter Santander**

**Dr. Javier Ruiz, Findeter Santander**

**Dr. Álvaro Concha, Representante BID en Colombia**

**Ing. Juan David Quintero, Director de la Consultoría para Revisión de salvaguardas BID**

**Econ. Libardo Montealegre, Consultor para la Revisión de Salvaguardas BID**

**Fecha de Revisión en Piedecuesta: Diciembre 16 de 2014**



## ESTUDIO DE CASO: CONSTRUCCION COLEGIO- CIUDADELA EDUCATIVA BICENTENARIO. PIEDRECUESTA

### 1. INFORMACION GENERAL DEL PROYECTO

**CREDITO No.** 16811900927

Valor Redescuento: \$ 2.105.352.633 COP

Valor en Dólares: US \$ 1.176.917,63

**CREDITO No.** 16812900214

Valor Redescuento: \$ 1.264.883.011 COP

Valor en Dólares: \$ 707.084,93

**TIPO DE PROYECTO: SECTOR:** Infraestructura de Educación

**SUBSECTOR:** Construcción (INICIAL, BÁSICA, MEDIA Y SUPERIOR)

**BENEFICIARIO:** Municipio de Piedecuesta

### 2. DESCRIPCION GENERAL DEL PROYECTO



Vista Panorámica de la localización del Colegio Bicentenario

En el Plan de Desarrollo Municipal 2012-2015 del actual gobierno municipal de Piedecuesta denominado “El Contrato con la Gente”, se incluye en la Estrategia “Ciudad Sustentable” un objetivo para el sector educativo que se propone :

**“EDUCACION OBJETIVO:** Proyectar a Piedecuesta a ser ciudad educadora que garantice la cobertura en Educación Básica (preescolar, básica primaria, básica secundaria), comprometida con la reducción de la tasa de analfabetismo, generadora de programas que conlleven a la disminución de la tasa de deserción escolar, lo que impulsará a mejorar la calidad educativa y el

### Anexo III – CO-L1116

fortalecimiento del desarrollo de las competencias del sistema educativo municipal durante el cuatrienio.”<sup>6</sup>

Dentro de los programas de esta estrategia se determina como meta al 2015 terminar la construcción de la primera fase de la Ciudadela Educativa Bicentenario Instituto de Promoción Social, con la Gobernación de Santander durante el cuatrienio en sus fases I y II proyectadas.

El Crédito Findeter ha contribuido al apalancamiento financiero de este proyecto , que a la fecha de la visita de revisión de salvaguardias socio ambientales del proyecto está evolucionando a ser el pivote para iniciar un desarrollo en estas nuevas instalaciones de un proyecto tendiente a ofertar en Piedecuesta programas de formación superior tecnológica con el fin de ampliar las posibilidades educativas de la población escolarizada y de la adulta con interés en educación tecnológica en la ciudad.

De acuerdo con información que suministró la Alcaldía a la Consultoría de revisión, el plan de acción es establecer el programa de Unidades Tecnológicas de Santander – UTS <sup>7</sup>, programa del gobierno departamental , en Piedecuesta ofreciendo la municipalidad la sede del Colegio Bicentenario para su gestión educativa. Esta sede tendría así un uso compartido con el Instituto de Promoción Social, que es el original beneficiario de las instalaciones educativas, con la UTS generado sinergias positivas para la oferta educativa en el Municipio de Piedecuesta.

Actualmente las UTS cuentan con más de 18 programas de formación técnica las cuales se destacan.

- Tecnología en Estudios Geotécnicos SNIES (103544)
- Tecnología en Operación y Mantenimiento Electromecánico SNIES (102378)
- Tecnología en Topografía SNIES (2098)
- Tecnología en Recursos Ambientales SNIES (101724)
- Tecnología en Electricidad SNIES (2096)
- Tecnología en Electrónica Industrial SNIES (102200)
- Tecnología en Sistemas de Telecomunicaciones SNIES (101934)
- Tecnología en Desarrollo de Sistemas informáticos S
- Tecnología en Banca y Finanzas SNIES(103180)
- Tecnología en Mercadeo y Gestión Comercial SNIES(103073)
- Tecnología en Gestión Empresarial SNIES(11007)
- Tecnología en Turismo Sostenible SNIES(102821)
- Tecnología en Gestión Agroindustrial SNIES(10349)
- Tecnología Deportiva SNIES(17664)
- Tecnología en Contabilidad Financiera

<sup>6</sup> Plan de Desarrollo Municipal 2012-2015 “ El Contrato con la Gente “

<sup>7</sup> Unidades Tecnológicas de Santander es una institución estatal de educación superior, constituida como establecimiento público descentralizado del orden departamental, de carácter tecnológico, creada por la Asamblea Departamental mediante Ordenanza No 90 de 1963 con autonomía administrativa y patrimonio independiente.



Los cuáles serán implementadas en la sede de Piedecuesta en la medida que se alcance el cupo mínimo de estudiantes por programa.

De acuerdo con la Alcaldía Municipal , actualmente se el avance de las obras alcanza una ejecución del 30 % con lo que se ponen en funcionamiento 5 aulas de clase completamente terminadas con capacidad para 40 estudiantes y un aula virtual completamente dotada

La meta estratégica de estudiantes con acceso a la educación superior en el Municipio es de 400 estudiantes al 2015. Esta meta está fijada en el Plan de Desarrollo Municipal 2012-2015 “El Contrato con la Gente”.

Es de tener en cuenta que de acuerdo con estadísticas de 2013 del Ministerio de Educación, Piedecuesta con una población total de 142.843 habitantes, tiene una población de 17-21 años de 13.170 habitantes de los cuales 2.547 tuvieron registro de matrícula en instituciones de educación superior en Santander, con una tasa de cobertura del 15,89% muy distante de la media nacional que para el 2013 fue de 45,50%. Y de resaltar es que el 99,95% de esas matriculas correspondieron a niveles de formación tecnológica.<sup>8</sup>



Estado actual del desarrollo del Proyecto Colegio Bicentenario Piedecuesta. Dic, 2014

### 3. CUMPLIMIENTO DE SALVAGUARDAS AMBIENTALES Y SOCIALES EN EL PROYECTO

---

<sup>8</sup> Ministerio de Educación Nacional. Educación Superior- Síntesis Estadística Departamento de Santander. 2013

## Anexo III – CO-L1116

Tipo de Salvaguarda	Cumplimiento
Identificación de las salvaguardas sociales y ambientales	Se tuvo acceso a información general del proyecto por parte de la Administración Municipal que dispuso para la atención de la visita de revisión por parte del BID, un equipo técnico encabezado por los Secretarios de Planeación Municipal y de Infraestructura.
	El proyecto no ha implicado el reasentamiento de población, ni afecta poblaciones indígenas. No se afectan áreas de interés histórico o cultural.
	El proyecto forma parte de una estrategia educativa de la Administración Municipal tendiente a dotar de infraestructura educativa al municipio para consolidar una oferta que incluya además de la educación media, educación superior de nivel tecnológico. La educación superior se ofrecerá a través de la estrategia Unidades Tecnológicas de Santander –UTS - que cuenta con el apoyo de la Gobernación del Departamento.
	El proyecto cuenta con servicios públicos de acueducto alcantarillado y aseo atendidos por las redes municipales.
	La clasificación de riesgo dada por el Findeter, como B, es coherente con el desarrollo de un proyecto dentro del casco urbano, que cuenta con las licencias de construcción respectivas expedidas por la misma municipalidad y que se ajusta a la zonificación urbana establecida en el Plan Básico de Ordenamiento Territorial
Riesgos Ambientales y Sociales del Proyecto	No se observan riesgos potenciales en los aspectos ambientales y sociales
Acciones Recomendadas por la Consultoría	Terminar la construcción de la infraestructura proyectada en las Fases I y II del Colegio Bicentenario para optimizar las inversiones realizadas. Monitorear el cumplimiento de las metas de cobertura educativa fijadas en el Plan de Desarrollo Municipal 2012-2015 “El Contrato con la Gente”.

## 4. EQUIPO TECNICO PARTICIPANTE EN LA VISITA DE REVISION

Por la Alcaldía Municipal de Piedecuesta:

Ing. Ignacio Díaz Medina, Secretario de Planeación Municipal

Ing. Adriana Ortiz, Planeación Municipal

Ing. Erik Jairik Ulloque, Secretario de Infraestructura Municipal

Por Findeter:

Dra. María Fernanda Gómez, Banca Internacional

Dra. Rosa Fabiola Gómez, Findeter Santander

Dr. Javier Ruiz, Findeter Santander

Dr. Álvaro Concha, Representante BID en Colombia

Por EEC: Ing. Juan David Quintero, Director de la Consultoría para Revisión de salvaguardas BID

Econ. Libardo Montealegre, Consultor para la Revisión de Salvaguardas BID

Fecha de Revisión en Piedecuesta: Diciembre 17 de 2014

ESTUDIO DE CASO: AMPLIACION HOSPITAL PABLO TOBON URIBE. MEDELLIN

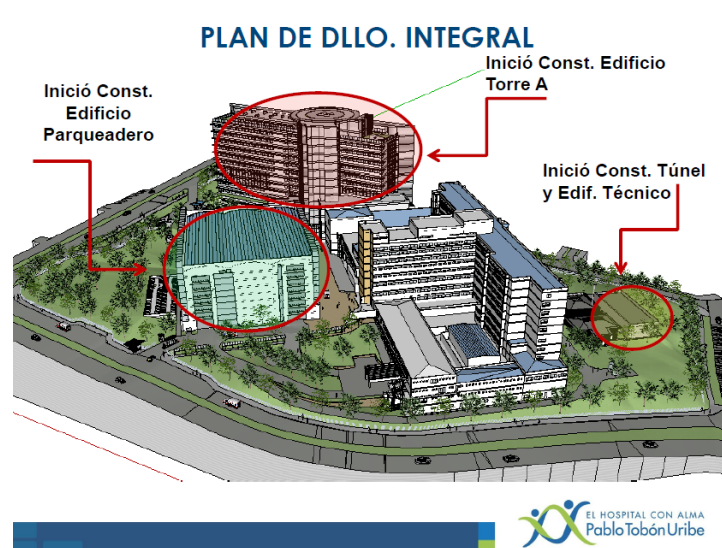
## 1. INFORMACION GENERAL DEL PROYECTO

**CREDITO No.** 10512900244  
**TIPO DE PROYECTO: SECTOR:** Infraestructura de Salud  
**SUBSECTOR:** Construcción  
**VALOR DE REDESCUENTO:** \$ 1.152.000.000 COP  
**VALOR EN DOLARES:** US\$ 643.981,96  
**CREDITO No.** 10512901049  
**TIPO DE PROYECTO: SECTOR:** Infraestructura de Salud  
**SUBSECTOR:** Ampliación  
**VALOR DE REDESCUENTO:** \$ 1.550.000.000 COP  
**VALOR EN DOLARES:** US\$ 866.468,78  
**BENEFICIARIO:** Hospital Pablo Tobón Uribe. Medellín

## 2. DESCRIPCION GENERAL DEL PROYECTO

El Hospital Pablo Tobón Uribe - HPTB- pertenece a una Fundación Privada sin ánimo de lucro, que se ha posicionado como un hospital de alta complejidad y que en el 2104 ha recibido el reconocimiento como Hospital Universitario.

El HPTB cuenta con 264 especialistas, 127 subespecialistas, 1932 empleados directos y 550 empleados en servicios delegados. El HPTB tiene 371 camas, de las cuales 77 están en la UCI. En el año 2013, en el HPTB se realizaron 81.589 exámenes de rayos x, 11.785 cirugías, 785.684 exámenes de laboratorio, y se atendieron 48.593 urgencias.<sup>9</sup>El proyecto de ampliación del Hospital es parte del Plan de Desarrollo Integral del Hospital que busca posicionar aún más la institución en el servicio de salud del occidente del país, y prestar servicios a pacientes internacionales.



Fuente: HPTB, Diciembre 2014

En el render anterior se identifican las áreas de expansión que se están construyendo como la Torre A y el Edificio de Parquederos.

<sup>9</sup> Estadísticas suministradas por el HPTB en el desarrollo de la revisión de salvaguardas.

### Anexo III – CO-L1116

Con las nuevas instalaciones, el HPTB espera aumentar a 669 la dotación de camas del hospital, incrementando la oferta en un 80% en relación con la dotación actual y consolidar los servicios de alta complejidad para adultos y niños en las unidades con que cuenta el Hospital:

- Unidad de oncología
- Unidad de ortopedia y trauma
- Unidad de Cuidados Críticos
- Intervencionismo Neurológico
- Laboratorio de diagnóstico molecular
- Urología / SAR'S
- Cirugía Bariátrica
- Unidad de investigación
- Unidad de trasplante
- Errores Innatos del Metabolismo
- Laboratorio Clínico
- Laboratorio de patología y citología
- Mezclas
- Preparaciones Magistrales
- Radiología e imágenes diagnosticas
- Unidad de cuidado critico adultos
- Unidad de cuidado critico pediátrica
- Unidad de Oncología
- Unidad de urgencias

En render siguiente se muestra la proyección de las áreas de expansión como deberán quedar una vez estén terminadas.

#### PLAN DE DLLO. INTEGRAL PDI 2013-2017



Fuente: HPTB , Diciembre 2014

#### • Gestión Ambiental

El HPTB para el desarrollo de su proyecto de expansión cuenta con la Licencia de Construcción No. C I -12-1178 de Diciembre 28 de 2012, y aunque no se le exige un Plan de Manejo Ambiental -

PMA , el HPTU se lo ha exigido a sus contratista , con directrices muy precisas para la gestión ambiental tanto de la construcción como de la operación futura del hospital , dentro de un contexto de política que busca prevenir , mitigar, corregir o compensar los impactos que genere la obra en su proceso constructivo.

El PMA, contempla el desarrollo e implementación de los siguientes programas:

- Manejo Integral de residuos solidos
- Manejo de obras de concreto y materiales de construcción
- Manejo eficiente de agua y energía
- Manejo de Vegetación Fauna y Paisaje ( aprobado por la Autoridad Ambiental con Resolución 911 de 2013)
- Manejo de Equipos y Vehículos
- Manejo de Campamentos y Almacenes ( Instalaciones provisionales)
- Manejo de Transito y Señalización
- Manejo y control de emisiones atmosféricas
- Control de plagas



(1)

(2)

(1) Detalle de dispositivo para protección para el público del material particulado resultante de la obra

(2) Vista del avance de obra. Dic. 2014.

El PMA contempla que en las nuevas aéreas del hospital se haga uso intensivo de energías alternativas, y la reutilización en procesos específicos de las aguas grises, además de un proyecto paisajístico que adopta el entorno del hospital para hacer amable a su vecindario la presencia de esta institución de salud.



### Anexo III – CO-L1116

Se evidencia una relación clara, franca y de cooperación del hospital con las comunidades vecinas a su localización.



Vista actual de la relación de la obra con el entorno del HPTU. Dic. 2014

### VISTA GENERAL TORRE A



EL HOSPITAL CON ALMA  
Pablo Tobón Uribe

Fuente: HPTB , Diciembre 2014

### 3. CUMPLIMIENTO DE SALVAGUARDAS AMBIENTALES Y SOCIALES EN EL PROYECTO

Tipo de Salvaguarda	Cumplimiento
Identificación de las	Se tuvo acceso abierto a la información del proyecto por

<b>salvaguardas sociales y ambientales</b>	parte de la Administración del Hospital Pablo Tobón Uribe que dispuso para la atención de la visita de revisión por parte del BID, un equipo técnico encabezado por el Director del Hospital.
	El proyecto es parte del Plan Integral de Desarrollo del HPTB y busca incrementar la capacidad de servicio como hospital de alta complejidad y hospital universitario certificado. Con la expansión se va a incrementar la oferta de camas hospitalarias de 371 a 669.
	El proyecto no implicó el reasentamiento de población, ni afecta poblaciones indígenas en su área de influencia. El proyecto no interviene en bienes de interés histórico o cultural para la población del Municipio de Medellín.
	El proyecto da un fuerte soporte de infraestructura para las facilidades del HPTB consolidándolo como institución de primer nivel en el sistema de salud en el occidente del país.
	El proyecto cuenta con Licencia de Construcción No. C I - 12-1178 de Diciembre 28 de 2012. Y un Plan de Manejo Ambiental adoptado por la institución para su proceso de construcción y para operación futura de las nuevas y antiguas áreas del HPYB.
<b>Riesgos Ambientales y Sociales del Proyecto</b>	No se observan riesgos potenciales en los aspectos ambientales y sociales
<b>Acciones Recomendadas por la Consultoría</b>	La entidad financiera debe monitorear el cumplimiento de los compromisos establecidos en el PMA como parte de la responsabilidad social y ambiental en el financiamiento de proyectos de infraestructura.

#### 4. EQUIPO TECNICO PARTICIPANTE EN LA VISITA DE REVISION



**Anexo III – CO-L1116**

**Por el Hospital Pablo Tobón Uribe:**

**Dr. Andrés Aguirre, Director General**

**Arquitecta Elizabeth toro, Gerente Plan de Desarrollo Integral**

**Dra. Stella María Pérez, Jefe División de Cooperación**

**Ing. Nicolás Atehortua , Gestión Ambiental del PDI**

**Por Findeter:**

**Dr. Rodolfo Zea, Vicepresidente Financiero**

**Dra. Juliana Giraldo Escobar, Dirección de Responsabilidad Social**

**Dra. Diana María Giraldo, Gerente Regional Noroccidental**

**Dra. María Cecilia Arroyave, Gerente de Cuenta Privado Regional Noroccidental**

**Dr. Álvaro Concha, Representante BID en Colombia**

**Econ. Libardo Montealegre, Consultor para la Revisión de Salvaguardas BID**

**Fecha de Revisión en Medellín: Diciembre 18 de 2014**

**ESTUDIO DE CASO: AMPLIACION PISTA AEROPUERTO MATECAÑA . PEREIRA**

**1. INFORMACION GENERAL DEL PROYECTO**

**AEROPUERTO INTERNACIONAL MATECAÑA DE PEREIRA**

**CREDITO No.** 16613900289

Valor Redescuento: \$ 10.130.556.931 COP

Valor en Dólares: US \$ 5.270.868,70

**CREDITO No.** 16612900427

Valor Redescuento: \$ 4.852.609.281 COP

Valor en Dólares: \$ 2.712.667,37

**TIPO DE PROYECTO: SECTOR:** Infraestructura de Transporte

**SUBSECTOR:** Aéreo

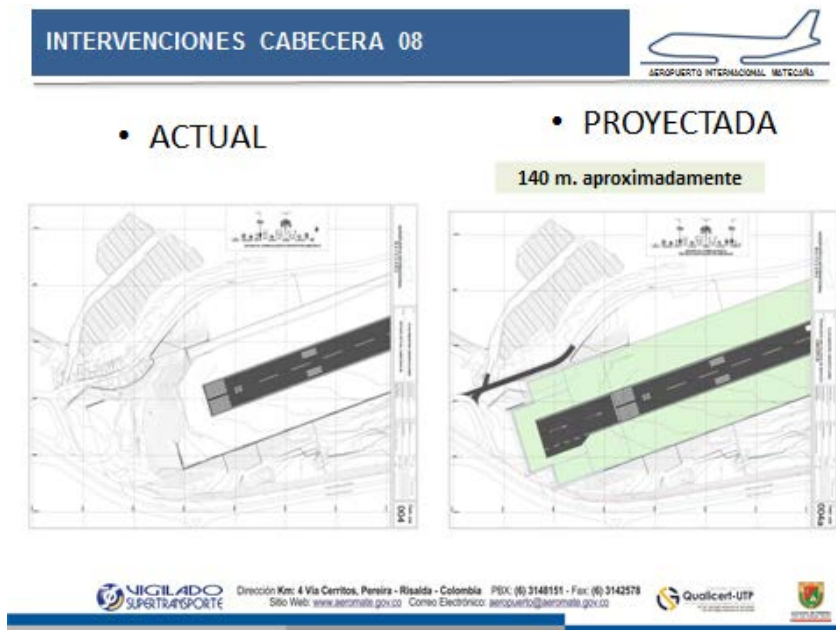
**BENEFICIARIO:** Aeropuerto Internacional Matecaña de Pereira

**2. DESCRIPCION GENERAL DEL PROYECTO**



El Proyecto “Conformación de Franjas, Zona Resa y Geometría de Pista del Aeropuerto Internacional Matecaña de Pereira” forma parte del Plan Maestro Aeroportuario componente Lado Aire, de modernización del AIM de Pereira.<sup>10</sup>

En términos generales el proyecto consiste en la ampliación de franjas de pista y zona RESA en las cabeceras 08 y 26 y la construcción de obras complementarias que incluyen tratamiento ambiental, sistema de drenajes, pavimentación de pista en el Aeropuerto Internacional Matecaña de Pereira para cumplir con normatividades de operación internacional.



<sup>10</sup> Zonas RESA, áreas de seguridad de extremo de pista.

Anexo III – CO-L1116







Dirección Km: 4 Vía Cerritos, Pereira - Risalda - Colombia PBX: (6) 3148151 - Fax: (6) 3142578  
Sitio Web: [www.aeromata.gov.co](http://www.aeromata.gov.co) Correo Electrónico: [aeropuerto@aeromata.gov.co](mailto:aeropuerto@aeromata.gov.co)



Perspectivas conceptuales de evolución de la intervención en la cabecera 8 de la pista del AIM.

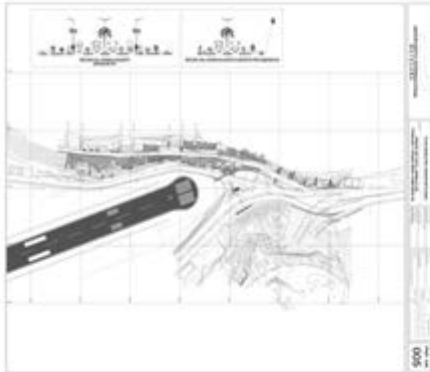
Fuente: Gerencia AIM, suministrada en visita de revisión de salvaguardas socio ambientales

Anexo III – CO-L1116

INTERVENCIONES CABECERA 26

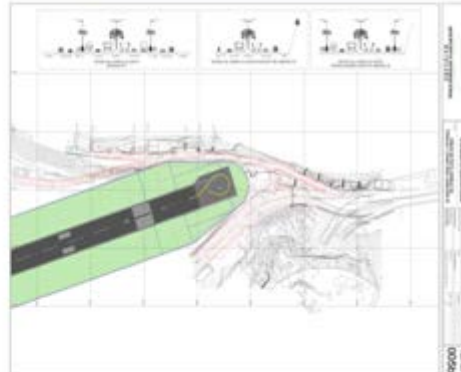


• ACTUAL



• PROYECTADA

40 m. aproximadamente



Dirección Km: 4 Vía Cerritos, Pereira - Risalda - Colombia Pbx: (6) 3148151 - Fax: (6) 3142578  
Site Web: [www.aeromata.gov.co](http://www.aeromata.gov.co) Correo Electrónico: [aeropuerto@aeromata.gov.co](mailto:aeropuerto@aeromata.gov.co)



Dirección Km: 4 Vía Cerritos, Pereira - Risalda - Colombia Pbx: (6) 3148151 - Fax: (6) 3142578  
Site Web: [www.aeromata.gov.co](http://www.aeromata.gov.co) Correo Electrónico: [aeropuerto@aeromata.gov.co](mailto:aeropuerto@aeromata.gov.co)







Dirección Km: 4 Via Cerritos, Pensira - Risalda - Colombia PBX: (6) 3148151 - Fax: (6) 3142578  
Sitio Web: [www.aeromala.gov.co](http://www.aeromala.gov.co) Correo Electrónico: [aeropuerto@aeromala.gov.co](mailto:aeropuerto@aeromala.gov.co)



Dirección Km: 4 Via Cerritos, Pensira - Risalda - Colombia PBX: (6) 3148151 - Fax: (6) 3142578  
Sitio Web: [www.aeromala.gov.co](http://www.aeromala.gov.co) Correo Electrónico: [aeropuerto@aeromala.gov.co](mailto:aeropuerto@aeromala.gov.co)



**Anexo III – CO-L1116**



**Perspectivas conceptuales de evolución de la intervención en la cabecera 8 de la pista del AIM.**

**Fuente:** Gerencia AIM, suministrada en visita de revisión de salvaguardas socio ambientales

- **Licencia Ambiental**

El proyecto cuenta con Licencia Ambiental otorgada por la ANLA mediante Resolución No. 0484 de Mayo 20 de 2013, y con los respectivos soportes de Estudio de Impacto Ambiental -EIA y el Plan de Manejo Ambiental –PMA.

La Licencia Ambiental además de autorizar la Conformación de Franjas de pista Zona RESA y Geometría de la Pista en las cabeceras 08 y 26, autoriza la instalación de los campamentos de obra adjuntos a la zona del SEI (Servicio de extinción de incendios), mediante el uso de tabla y teja de zinc y/o el uso de contenedores acondicionados para tal fin.

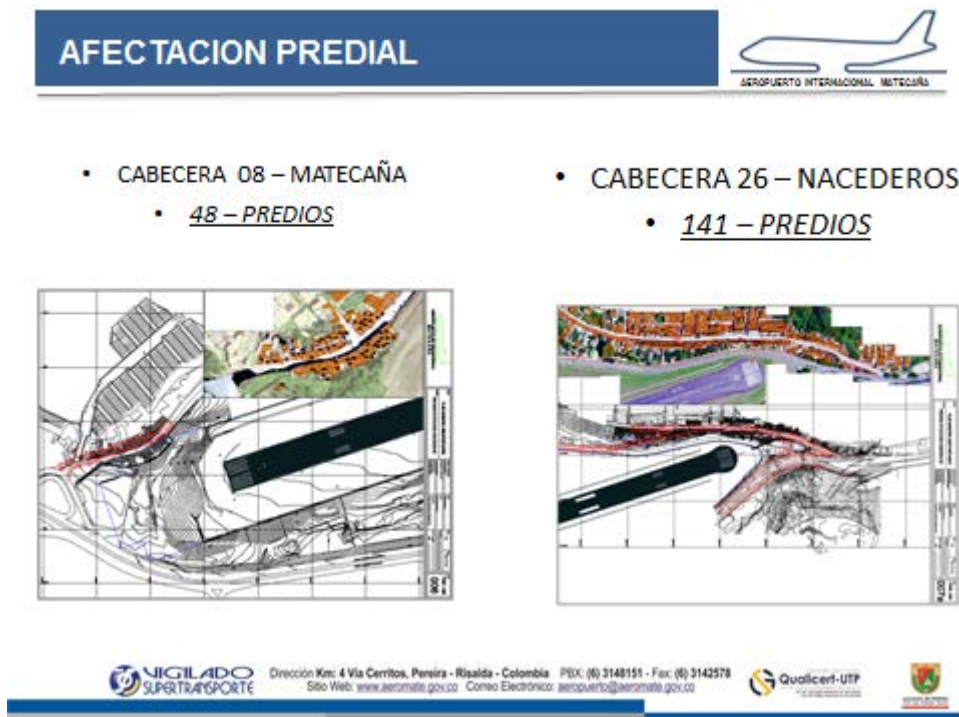
También ordena la construcción de un nuevo puente peatonal en Nacederos localizado 65 m aproximadamente al oriente del puente peatonal existente, el cual se debe desmontar para poder ampliar la pista. La localización de este puente garantiza la seguridad de la operación aérea y la seguridad de los peatones que hagan uso del mismo. Además incluye las obras de urbanismo de la Plazuela Nacederos.

Autoriza el reasentamiento de Unidades Sociales para la conformación de las franjas de pista y la vía de acceso al Aeropuerto. Reasentamiento de 130 familias residentes de los barrios Nacederos y Matecaña, localizadas en los terrenos necesarios para la conformación de las franjas de pista en las cabeceras 08 y 26, y la conformación de la vía de acceso al Aeropuerto Matecaña, de acuerdo al plan de reasentamiento presentado por el AIM .

La Resolución también establece las características de Aprovechamiento de zonas de préstamo para materiales de Construcción autorizando la explotación temporal de los bancos de material ubicados dentro del predio del AIM.<sup>11</sup>

La Resolución otorgando la Licencia Ambiental aprueba el EIA y el PMA presentado por el AIM para el trámite de solicitud de la Licencia Ambiental, con algunas precisiones en cuanto al monitoreo y seguimiento del PMA y ANLA posteriormente.

- **Reasentamientos realizados**



Fuente: Gerencia AIM, suministrada en visita de revisión de salvaguardas socio ambientales

En total se adquirieron 189 predios para la obras de ampliación del AIM, y se reubicaron 130 familias dentro de un plan de reasentamiento autorizado por la Licencia Ambiental.

El proceso se cumplió siguiendo un protocolo que resultó exitoso en la medida que no ha habido reacciones en contra por parte de los afectados, protocolo que tuvo los siguientes pasos:

- Diagnóstico jurídico de los predios a intervenir
- Identificación socioeconómica del afectado
- Plan de gestión psicosocial
- Reasentamiento del común acuerdo con el afectado

Este es un caso de gestión exitosa de reasentamiento poblacional en el desarrollo de una obra de infraestructura.

<sup>11</sup> ANLA, Resolución No. 0484 de Mayo 20 de 2013, Artículo Segundo.



Anexo III – CO-L1116

**3. CUMPLIMIENTO DE SALVAGUARDAS AMBIENTALES Y SOCIALES EN EL PROYECTO**

Tipo de Salvaguarda	Cumplimiento
Identificación de las salvaguardas sociales y ambientales	Se tuvo acceso a información general del proyecto por parte de la Gerencia del Aeropuerto Internacional Matecaña- AIM-.
	El proyecto ha implicado el reasentamiento de población con resultados exitosos en la medida que no ha habido reclamaciones por parte de los propietarios, poseedores o mejoreros, de los 189 predios afectados con las obras. El proyecto no afecta poblaciones indígenas en su área de influencia. Tampoco afecta áreas de interés histórico o cultural.
	El proyecto forma parte del Plan Maestro Aeroportuario del AIM, tendiente a posicionar este terminal aéreo como una de las apuestas de conectividad para el desarrollo económico del occidente específicamente del eje cafetero.
	El proyecto cuenta con servicios públicos de acueducto alcantarillado y aseo atendidos por las redes municipales.
	La clasificación de riesgo dada por el Findeter, como B, no es coherente con el desarrollo y magnitud del proyecto, que debe ser calificado como de riesgo A , de hecho cuenta con licenciamiento ambiental que es el reconocimiento de este nivel de riesgo.
Riesgos Ambientales y Sociales del Proyecto	La Resolución 0484 de la ANLA que otorga la Licencia Ambiental, en su artículo Sexto, al adoptar el PMA propuesto por el AIM, establece los programas y su alcance, que deberán implementarse para el cumplimiento del PMA. Los programas aprobados son para protección del medio socioeconómico 9 programas; medio físico, 6 programas; medio físico, 9 programas.
Acciones Recomendadas por la Consultoría	La entidad financiera debe monitorear el cumplimiento de los compromisos establecidos por el AIM en la Licencia Ambiental, especialmente los relacionados con los programas propuestos y aprobados en el PMA. También se debe evaluar económicamente el costo beneficio del proyecto para que se formalice ante la sociedad el impacto social del proyecto y el compromiso de responsabilidad de manejo ambiental adquirido.

**4. EQUIPO TECNICO PARTICIPANTE EN LA VISITA DE REVISION**





**Por el Aeropuerto Internacional Matecaña :**

**Ing. Alexander Osorio Patiño**

**Por Findeter:**

**Dr. Rodolfo Zea, Vicepresidente Financiero**

**Dra. Beatriz Puello, Análisis de Créditos**

**Dr. Yamil Chujti, Gerente Findeter Pereira**

**Dr. Álvaro Concha, Representante BID en Colombia**

**Ing. Juan David Quintero, Director de la Consultoría para Revisión de salvaguardas BID**

**Econ. Libardo Montealegre, Consultor para la Revisión de Salvaguardas BID**

## **ESTUDIO DE CASO: AMPLIACION PTAP Y SISTEMA DE ALCANTARILLADO. AGUAS DE MANIZALES**

### **1. INFORMACION GENERAL DEL PROYECTO**

**Anexo III – CO-L1116**

**URBANAS, OPTIMIZACION DE REDES DE ALCANTARILLADO URBANO, SANEAMIENTO Y MANEJO DE VERTIMIENTOS DE LA CUENCA DEL RIO CHINCHINA**

**CREDITO No.** 11712900273

Valor Redescuento: \$ 2.500.000.000 COP

Valor en Dólares: US \$ 1.397.530,28

**CREDITO No.** 11711900915

Valor Redescuento: \$ 8.000.000.000 COP

Valor en Dólares: US\$ 4.472.096,91

**CREDITO No.** 1172900034

Valor Redescuento: \$ 2.500.000.000 COP

Valor en Dólares: US \$ 1.397.530,28

**CREDITO No.** 1172900037

Valor Redescuento: \$ 2.718.585.731 COP

Valor en Dólares: US \$ 1.347.582,37

**TIPO DE PROYECTO: SECTOR:** Infraestructura de Agua Potable y Saneamiento Basico Transporte

**SUBSECTOR:** Acueducto

**CREDITO No.** 1172900517

Valor Redescuento: \$ 142.301.335 COP

Valor en Dólares: US \$ 79.548,17

**TIPO DE PROYECTO: SECTOR:** Infraestructura de Agua Potable y Saneamiento Básico

**SUBSECTOR:** Alcantarillado

**BENEFICIARIO:** Aguas de Manizales S.A. E.S.P.

## 2. DESCRIPCION GENERAL DEL PROYECTO

AGUAS DE MANIZALES S.A. E.S.P., es una Empresa de Servicios Públicos Mixta, constituida por Escritura Pública N°521 del 28 de febrero de 1.996, otorgada en la Notaria Segunda de Manizales, inscrita en la Cámara de Comercio de Manizales bajo el No. 9-34333 del 19 de Marzo de 1996, con NIT. N°810.000.598-0. Tiene la prestación de los servicios de acueducto y saneamiento básico en la ciudad de Manizales, en virtud del contrato de concesión suscrito el 15 de Agosto de 1.997, con una vigencia de treinta (30) años, con las Empresa Públicas de Manizales, hoy Instituto de Financiamiento, Promoción y Desarrollo de Manizales, Infi-Manizales.

- Optimización de Planta de Tratamiento Niza

OBJETO	RECURSOS DE LA NACIÓN	RECURSOS AGUAS DE MANIZALES	TOTAL
Obra Civil y Suministro para la optimización Planta Niza y Construcción Líneas de By Pass en el sector de la Planta de Tratamiento Luis Prieto Gómez	\$ 6.824.432.012,0	\$ 4.462.342.124,0	\$ 11.286.774.136,0
Interventoría Técnica Obra Civil y Suministro	\$ 407.227.844,0	\$ 401.846.518,0	\$ 809.074.362,0
Seguimiento	\$ 160.000.000,0		\$ 160.000.000,0
<b>OTROS APORTES</b>			
Adición Interventoría del Proyecto		\$ 124.394.802,0	\$ 124.394.802,0
Suministro de Tubería y Accesorios By Pass Romerales Niza		\$ 505.164.544,0	\$ 505.164.544,0
Suministro Tubería By Pass Luis Prieto Gómez		\$ 186.840.770,0	\$ 186.840.770,0
Instalación Tubería By Pass Luis Prieto Gómez		\$ 96.018.544,0	\$ 96.018.544,0
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 7.391.659.856,0</b>	<b>\$ 5.776.607.302,0</b>	<b>\$ 13.168.267.158,0</b>

Fuente: Aguas de Manizales, información suministrada en el desarrollo de la visita de revisión de salvaguardas ambientales y sociales



Aspectos de la Planta Niza. Nuevos de tanques de Floculación ( Izquierda ) . Tanques de floculación existentes.

El Plan de optimización del acueducto de Manizales tiene como objeto garantizar el suministro de agua a la ciudad en las condiciones más extremas, capitalizando la experiencia tenida durante la emergencia que se tuvo la ciudad en el año 2011 cuando por efecto de deslaves y remociones en masa en varios puntos de la ciudad, la ciudadanía quedó sin agua durante 15 días.

La capital de Caldas necesita un promedio de 900 LPS de agua, demanda que estaba siendo atendida con la Planta de Tratamiento Luis Prieto Gómez y la Planta Niza en proporciones de 500 y 400 LPS respectivamente, con las obras de optimización de la Planta Niza, que pasó de bombear 600 a 1.200 litros se blindó el sistema de acueducto ante cualquier eventualidad al tener una planta independiente con capacidad de garantizar la continuidad en la prestación del servicio.

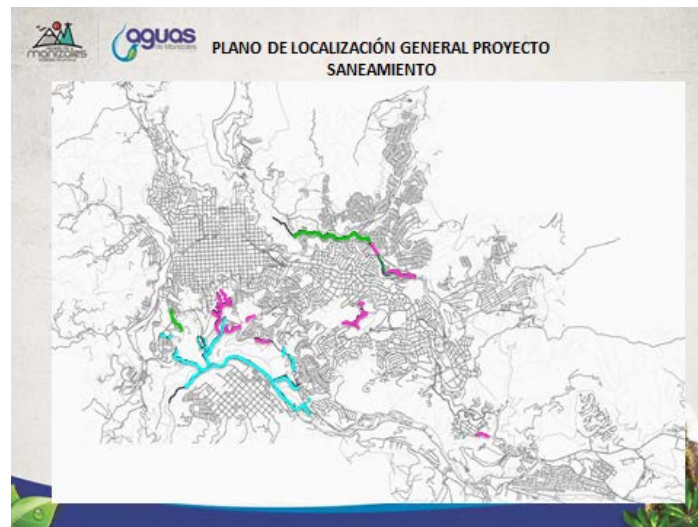
### Anexo III – CO-L1116

En la planta Niza también se implementaron nuevas conexiones de tubería (bypass) para llevar agua cruda, y en Planta Luis Prieto, que bombea 1.400 litros por segundo, se hicieron obras de tratamiento de laderas donde hace tres años un derrumbe se llevó la tubería de conducción.



Fuente: Aguas de Manizales, información suministrada en el desarrollo de la visita de revisión de salvaguardas ambientales y sociales

- Saneamiento Básico



Fuente: Aguas de Manizales, información suministrada en el desarrollo de la visita de revisión de salvaguardas ambientales y sociales

El Plan de Saneamiento Básico que se desarrolla por parte de Aguas de Manizales, tiene como objetivo eliminar los puntos de vertimientos directos a las quebradas de la cuenca, conectándolos a interceptores que se construyen , con las cámaras separadoras para aliviar los caudales en los tiempos de lluvias . Las obras realizadas y los puntos de vertimiento eliminados son los siguientes:



Obra	Número de puntos de vertimiento eliminados	Corriente
		Receptora
Interceptor Sur 14	1	Versalles
Interceptor Sur 16	5	San Luis/Palogrande
Interceptores Sur 7-8-10-11-12 y 20 de julio Tramo 1,2 y 3.	12	Marmato
Interceptor Chachafruto	1	El Perro
interceptor Sur 14	1	Chinchina
Interceptor Chinchiná	9	Chinchina

Fuente: Aguas de Manizales, información suministrada en el desarrollo de la visita de revisión de salvaguardas ambientales y sociales



Tramos 20 Julio sector Servientrega Panamericana

Fuente: Aguas de Manizales, información suministrada en el desarrollo de la visita de revisión de salvaguardas ambientales y sociales

- **Plan de Saneamiento y Manejo de Vertimientos - PSMV**

Mediante Resolución No. 025 del 2 de Febrero de 2009, Corpocaldas aprobó el Plan de Saneamiento y Manejo de Vertimientos presentado por Aguas de Manizales S.A. E.S.P. empresa prestadora del servicio de alcantarillado en Manizales. Esta resolución ha sido modificada mediante las resoluciones 165 de Marzo 19 de 2010, 008 de Enero de 2011, y 420 de Noviembre 10 de 2014.

### Anexo III – CO-L1116

El Plan de Saneamiento y Manejo de Vertimientos - PSMV, está definido como el conjunto de programas, proyectos y actividades con sus respectivos cronogramas e inversiones necesarias para avanzar en el saneamiento y tratamiento de los vertimientos, incluyendo la recolección, transporte, tratamiento y disposición final de las aguas descargadas al sistema público de alcantarillado, tanto sanitario como pluvial, los cuales deberán estar articulados con los usos con sus respectivos objetivos de calidad que define la autoridad ambiental competente en este caso Corpocaldas para el Río Chinchiná.<sup>12</sup>

En ese contexto se ubican las obras adelantadas por Aguas de Manizales dentro del programa de saneamiento en gestión de alcantarillado.

### 3. CUMPLIMIENTO DE SALVAGUARDAS AMBIENTALES Y SOCIALES EN EL PROYECTO

Tipo de Salvaguarda	Cumplimiento
Identificación de las salvaguardas sociales y ambientales	Se tuvo acceso a información general del proyecto por parte de Aguas de Manizales S.A. E.S.P.
	El proyecto no ha implicado el reasentamiento de población. El proyecto no afecta poblaciones indígenas en su área de influencia. Tampoco afecta áreas de interés histórico o cultural.
	El proyecto de optimización del sistema de acueducto forma parte del denominado Plan Blindaje que busca garantizar la continuidad del servicio a la ciudadanía con obras de optimización de la planta Niza y de protección en la Planta Luis Prieto Gómez.
	El proyecto de alcantarillado forma parte de las inversiones comprometidas por Aguas de Manizales dentro del PSMV que le fue aprobado por Corpocaldas con la Resolución 025 de 2009.
	La clasificación de riesgo dada por el Findeter, como B, es coherente con el tipo de obra de infraestructura.
Riesgos Ambientales y Sociales del Proyecto	El proceso de optimización de la PTAP no necesita licenciamiento ambiental. El plan de saneamiento forma parte del PSMV aprobado por la autoridad ambiental Corpocaldas. La Empresa en su sistema organizacional tiene un área específica dedicada a los temas del saneamiento hídrico como parte de la Subgerencia Técnica, evidenciando su compromiso ambiental para el desarrollo de las obras de saneamiento básico.
Acciones Recomendadas por la Consultoría	La entidad financiera debe monitorear el cumplimiento de los compromisos establecidos por el

<sup>12</sup> El PSMV está definido por la Resolución 1433 de 2004, reglamentaria del Artículo 12 del Decreto 3100 de 2003, la cual exige la presentación del Plan de Saneamiento y Manejo de Vertimientos (PSMV) ante la Autoridad Ambiental, con el objeto de establecer un cronograma de inversiones a seguir por parte de las empresas prestadoras del servicio público de Alcantarillado en un horizonte mínimo de 10 años.

#### **4. EQUIPO TECNICO PARTICIPANTE EN LA VISITA DE REVISION**

**Por Aguas de Manizales S.A. E.S.P.:**

**Ing. Juan Mauricio León, Subgerente Administrativo y Financiero**

**Ing. Darío Alonso Martínez, Subdirector Operativo**

**Ing. Alejandro Gutiérrez, Director de Ingeniería**

**Dra. Martha Liliana Torres, Director Financiero**

**Por Findeter:**

**Dr. Rodolfo Zea, Vicepresidente Financiero**

**Dra. Beatriz Puello, Análisis de Créditos**

**Dr. Yamil Chujti, Gerente Findeter Pereira**

**Dra. Juliana Velez, Gerente de Cuenta Pública, Findeter Pereira**

**Dr. Álvaro Concha, Representante BID en Colombia**

**Ing. Juan David Quintero, Director de la Consultoría para Revisión de salvaguardas BID**

**Econ. Libardo Montealegre, Consultor para la Revisión de Salvaguardas BID**

#### **ANEXO**

#### **CUADRO INFORMATIVO DE LOS CREDITOS GESTIONADOS CON LOS RECUROSOS BID No. 2768 POR FINDETER**

**En Archivo Excel independiente**



**Anexo III – CO-L1116**