

# Facilidades de créditos verdes

## Formulario de la primera etapa de evaluación

(Documento: CV-Etapa1-PLANTILLA)

Banco Interamericano de Desarrollo

Este formulario constituye un documento de evaluación inicial para proyectos "verdes" que sirve para determinar si se los seguirá sometiendo a más evaluaciones y análisis, y de qué manera, a fin de que obtengan financiación con fondos del Programa de facilidades de créditos verdes.

### ➤ INFORMACIÓN GENERAL SOBRE LA TRANSACCIÓN

Ingrese la siguiente información acerca de la transacción propuesta:

|                          |                   |
|--------------------------|-------------------|
| Nombre del cliente:      | Ingerlux          |
| Encargado de la cuenta:  | Alberto Hernández |
| Fecha:                   | Diciembre 2010    |
| Nº de transacción:       | 25                |
| Monto de la transacción: | US\$ 3.000.000    |
| Estructura del préstamo: |                   |

### ➤ CONTROL PARA LA PRECEPTACIÓN

Seleccione "SÍ" o "NO" para las siguientes preguntas y proceda de la manera indicada en la sección "RESPUESTA":

| CRITERIOS                                                                                                                                                                                                                                          | SÍ                       | NO                                  | RESPUESTA                                                                                                                                 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ¿La empresa o el proyecto se relacionan con alguna de las actividades mencionadas en la lista de exclusión? (Consulte la lista para operaciones sin garantía soberana o para operaciones de financiación de comercio exterior, según corresponda). | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | Si se ha respondido "SÍ" a alguna de las preguntas o tiene dudas, póngase en contacto con el (director del programa) para que lo asesore. |
| En el caso de clientes que ya han recibido financiación, averigüe si existe alguna cuestión ambiental o social que el BID haya identificado con anterioridad. ¿Hay cuestiones de incumplimiento pendientes?                                        | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |                                                                                                                                           |
| ¿La transacción propuesta implica algún tipo de refinanciación?                                                                                                                                                                                    | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | Si se ha respondido "NO" a todas las preguntas, continúe con la primera etapa de evaluación*.                                             |

\* Si se trata de una operación de **financiación de comercio exterior**, o de un préstamo para obtener una certificación "verde" (financiación de las medidas que deben implementarse), saltee la siguiente sección y pase directamente a la última sección de este formulario de evaluación: "Operaciones de financiación de comercio exterior y de certificación únicamente".

### ➤ PRIMERA ETAPA DE EVALUACIÓN: TIPO DE PROYECTO

Seleccione "SÍ" o "NO" dependiendo de si la financiación o el proyecto propuestos presentan alguna de las características mencionadas abajo y, a continuación, proceda según lo indicado en los puntos 1 a 4:

| RECURSO | CRITERIOS                                                                                                                      | SÍ                                  | NO                       | GUÍA PARA LA SEGUNDA ETAPA |
|---------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Energía | ¿Electricidad a partir de energía solar, geotérmica, eólica, hidroeléctrica, undimotriz, mareomotriz u oceánica?               | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Energía renovable          |
|         | ¿Producción de electricidad mediante <b>biomasa</b> sostenible?                                                                | <input type="checkbox"/>            | <input type="checkbox"/> |                            |
|         | ¿Producción de electricidad mediante <b>biocombustibles</b> sostenibles?                                                       | <input type="checkbox"/>            | <input type="checkbox"/> |                            |
|         | ¿Producción de electricidad mediante <b>biogás</b> o gas de vertedero?                                                         | <input type="checkbox"/>            | <input type="checkbox"/> | Eficiencia energética      |
|         | ¿Reducción del consumo de electricidad (entre un 15% y un 20% menos) o de combustibles líquidos (entre un 10% y un 15% menos)? | <input type="checkbox"/>            | <input type="checkbox"/> | Biocombustibles            |
|         | ¿Producción de biocombustibles a partir de <b>materias primas</b> agrícolas o no agrícolas?                                    | <input type="checkbox"/>            | <input type="checkbox"/> | Producción limpia          |
| Agua    | ¿Reemplazo de un insumo energético por un recurso menos contaminante o con un bajo nivel de emanaciones de carbono?            | <input type="checkbox"/>            | <input type="checkbox"/> |                            |
|         | ¿Menor consumo o uso más eficaz del agua (-10%) en procesos industriales?                                                      | <input type="checkbox"/>            | <input type="checkbox"/> | Agricultura sostenible     |
|         | ¿Menor consumo o uso más eficaz del agua (-5%) en actividades agrícolas?                                                       | <input type="checkbox"/>            | <input type="checkbox"/> | Construcción sostenible    |
|         | ¿Menor consumo o uso más eficaz del agua en el sector residencial o comercial?                                                 | <input type="checkbox"/>            | <input type="checkbox"/> | Turismo sostenible         |
|         | ¿Menor consumo o uso más eficaz del agua en infraestructuras turísticas u hoteleras?                                           | <input type="checkbox"/>            | <input type="checkbox"/> | Producción limpia          |
|         | ¿Instalación de sistemas de tratamiento de aguas?                                                                              | <input type="checkbox"/>            | <input type="checkbox"/> |                            |
| Tierra  | ¿Disminución de la cantidad de aguas residuales en procesos industriales?                                                      | <input type="checkbox"/>            | <input type="checkbox"/> | Biocombustibles            |
|         | ¿Producción sostenible de <b>materias primas</b> para la elaboración de biocombustibles?                                       | <input type="checkbox"/>            | <input type="checkbox"/> | Agricultura sostenible     |
|         | ¿Producción agrícola sostenible (orgánica, <b>sin arado</b> , <b>cultivo intercalado</b> )?                                    | <input type="checkbox"/>            | <input type="checkbox"/> |                            |

|                 |                                                                                                                                       |                          |                          |                                                                                                                              |
|-----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                 | ¿Uso sostenible de biomasa no forestal como combustible para la obtención de energía térmica o electricidad?                          | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Energía renovable                                                                                                            |
|                 | ¿Uso sostenible de <b>biomasa</b> no forestal como material "en bruto" o <b>materia prima</b> ?                                       | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Producción limpia                                                                                                            |
|                 | ¿Producción sostenible de productos forestales (madera y otros productos)?                                                            | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Industria forestal sostenible/reducción de las emanaciones debidas a la deforestación y la degradación de los bosques (REDD) |
|                 | ¿Gestión de sistemas de industria forestal sostenible?                                                                                | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |                                                                                                                              |
|                 | ¿Adopción de tecnologías nuevas para aumentar la productividad de las tierras?                                                        | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |                                                                                                                              |
|                 | ¿Conservación de bosques o selvas vírgenes, incluso usos no extractivos?                                                              | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |                                                                                                                              |
|                 | ¿Suministro de servicios ecosistémicos (biodiversidad, control de la erosión, almacenamiento de carbono)?                             | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |                                                                                                                              |
| Aire            | ¿Reducción de emanaciones de <b>GEI</b> de procesos industriales no energéticos?                                                      | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Producción limpia                                                                                                            |
|                 | ¿Reemplazo del combustible utilizado en el transporte público por otro tipo de combustible menos contaminante o una tecnología nueva? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Transporte sostenible                                                                                                        |
|                 | ¿Incorporación de nuevas opciones de transporte público o mejora de las opciones actuales?                                            | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |                                                                                                                              |
|                 | ¿Disminución del uso de automóviles particulares para el traslado al trabajo (ida y vuelta)?                                          | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |                                                                                                                              |
|                 | ¿Cambios tecnológicos o mejoras en materia energética del transporte de mercaderías?                                                  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |                                                                                                                              |
|                 | ¿Producción de energía en vertederos sanitarios?                                                                                      | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Energía renovable                                                                                                            |
| Materias primas | ¿Menor consumo o uso más eficaz de materias primas no energéticas?                                                                    | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Producción limpia                                                                                                            |
|                 | ¿Modificación del uso de insumos?                                                                                                     | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |                                                                                                                              |
|                 | ¿Reciclaje o uso de materiales reciclados?                                                                                            | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |                                                                                                                              |
|                 | ¿Recuperación de materias primas a partir de máquinas o equipos informáticos desechados?                                              | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |                                                                                                                              |
|                 | ¿Disminución de la cantidad de desechos sólidos que se envían a vertederos sanitarios o no sanitarios?                                | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |                                                                                                                              |

1. Si se ha respondido "**SÍ**" a una de las preguntas anteriores, continúe con la guía correspondiente.

2. Si se ha respondido "**SÍ**" a más de una pregunta, y las preguntas en cuestión están en distintas categorías de recurso, elija la guía que se recomienda a continuación:

| PRESTATARIO O USUARIO FINAL                                                                        | GUÍA RECOMENDADA PARA LA SEGUNDA ETAPA |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| ▪ Residencial                                                                                      | Construcción sostenible                |
| ▪ Comercial (salvo en la industria hotelera o en sectores que dependen en gran medida del turismo) | Producción limpia                      |
| ▪ Comercial (industria hotelera o sectores que dependen en gran medida del turismo)                | Turismo sostenible                     |
| ▪ Agricultura                                                                                      | Agricultura sostenible                 |
| ▪ Agricultura (producción de materias primas para la elaboración de biocombustibles)               | Biocombustibles                        |
| ▪ Transporte (terrestre, aéreo, fluvial, marítimo)                                                 | Transporte sostenible                  |
| ▪ Servicios industriales o profesionales relacionados con el sector de la construcción             | Construcción sostenible                |
| ▪ Industrial                                                                                       | Producción limpia                      |

3. Si se ha respondido "**SÍ**" a más de una pregunta de la categoría de recurso "energía", y el proyecto incluye la implementación tanto de medidas de eficiencia energética como de medidas de energía renovable, continúe con la **guía para producción limpia**.

4. Si se ha respondido "**NO**" a todas las preguntas anteriores, el proyecto no podrá financiarse con fondos del Programa de facilidades de créditos verdes. Continúe con los pasos habituales del proceso de evaluación de riesgo crediticio con financiación proveniente de otro programa.

#### ➤ OPERACIONES DE FINANCIACIÓN DE COMERCIO EXTERIOR Y DE CERTIFICACIÓN ÚNICAMENTE

Si la transacción se relaciona con el comercio de producción e insumos agrícolas o productos agrícolas finales, o con un préstamo destinado a la obtención de una certificación "verde" u orgánica para productos agrícolas, continúe con la guía para agricultura sostenible y siga las instrucciones proporcionadas en la parte 1: "Operaciones de financiación de comercio exterior y de certificación únicamente".

Si la transacción se relaciona con el comercio de productos o insumos que no sean agrícolas, o con el intento de obtener una certificación "verde" para productos que no sean agrícolas, continúe con la siguiente evaluación:

| TIPO DE TRANSACCIÓN                                                                                                             | CRITERIOS DE ACEPTACIÓN                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | SÍ                       | NO                       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Comercio de cualquier producto que no sea un producto o insumo agrícola                                                         | El fabricante o productor debe contar con una certificación ISO 14001, o el producto debe estar avalado por la certificación de una entidad reconocida y confiable, como el Sello FIDE de México, el Selo PROCEL de Brasil, <b>ASHRAE</b> , NEMA, EnergyStar, Certified Green E-Power, LEED, SMART, UL Underwriters Laboratories, Green Seal, o cualquier otra entidad acreditada en el país por las autoridades locales. | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Préstamos destinados a intentar obtener una certificación "verde" para cualquier otro producto o para un fabricante o productor | Verificación de que existe una solicitud para la obtención de una certificación ante una entidad externa.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
|                                                                                                                                 | Únicamente programas de certificación reconocidos y confiables.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

Si la transacción cumple **TODOS** los criterios de aceptación para cualquiera de los dos casos, continúe con la autorización de la transacción por parte del (director del programa). Si la transacción no cumple **TODOS** los criterios de aceptación correspondientes, continúe con la evaluación que sigue.