

Resumen de la Revisión Ambiental y Social (RRAS)

Nombre del Proyecto:	Aliatu: Inclusión Financiera de Mipymes en Colombia
Número del Proyecto:	CO-L1279
Ubicación del Proyecto:	Colombia
Agencia Ejecutora:	Tangelo
Tipo de Operación:	Préstamo
Fecha de Publicación:	Julio, 2022

1. Información General del Proyecto y Alcance de la Revisión A&S de BID Lab

La transacción consiste en un préstamo en favor de la Fintech Tangelo Colombia (“Tangelo” o la “Empresa”), una compañía de tecnología especializada en ofrecer productos de crédito a personas con pocas o sin posibilidades para acceder al sistema financiero tradicional y a Mipymes que tienen dificultad para conseguir financiación para capital de trabajo en la banca tradicional. La Transacción será utilizada para expandir la línea Aliatu, enfocada en productos crediticios diseñados en conjunto con aliados corporativos para atender las necesidades específicas de las Mipymes y sus clientes.

La debida diligencia ambiental y social (“DDAS”) de la Transacción consistió en una revisión de escritorio del Sistema de Análisis de Riesgos Ambientales y Sociales (“SARAS”) de Tangelo, así como entrevistas con la alta gerencia y las personas encargadas de gestionar el SARAS.

2. Categorización Ambiental y Social y Justificación

La Transacción propuesta ha sido clasificada como FI-2, dado que la cartera de Tangelo está compuesta por empréstitos a sectores comerciales, algunos de los cuales pueden tener riesgos o impactos ambientales o sociales adversos limitados que son pocos en número, generalmente específicos del sitio, en gran parte reversible, y fácilmente abordable a través de medidas de mitigación.

Los requisitos ambientales y sociales aplicables de BID Lab para esta Transacción serán la Lista de exclusión del BID, las leyes y regulaciones ambientales y sociales pertinentes y los Estándares de Desempeño Ambiental y Social (ESPS) del BID, según corresponda. La Transacción no podrá ser utilizada para financiar actividades comerciales de mayor riesgo que puedan incluir a) reasentamiento involuntario, b) riesgo de impactos adversos en los Pueblos Indígenas, c) riesgos significativos o impactos en el medio ambiente, la salud y seguridad de la comunidad, la biodiversidad, patrimonio cultural o d) riesgos significativos para la salud y seguridad en el Trabajo.

3. Riesgos e Impactos Ambientales y Sociales

La cartera de Tangelo está compuesta por empréstitos a personas naturales y Mipymes en los siguientes sectores: industria textil, alimentos y bebidas, comercio, construcción de viviendas,

tecnología y sector salud. La mayor parte de la cartera se compone principalmente de transacciones de menor riesgo (compra de equipos y materiales), con un número limitado de transacciones de mayor riesgo.

Los principales riesgos e impactos A&S la Transacción se derivan de los riesgos A&S asociados con las actividades de inversión de Tangelo, su capacidad y los sistemas existentes para gestionar estos riesgos. Estos riesgos suelen incluir problemas salud y seguridad en el trabajo, trabajo y condiciones de trabajo, gestión de desechos y aguas residuales, eficiencia en el uso de recursos, y prevención de la contaminación e impactos en las comunidades vulnerables y la biodiversidad.

4. Sistema de Gestión Ambiental y Social.

Tangelo ha desarrollado e implementado un SARAS compuesto por los siguientes componentes:

- Política de Gestión de Riesgos Ambientales y Sociales (A&S). Tangelo ha desarrollado una política aprobada por y con pleno apoyo de la alta gerencia enunciando sus compromisos A&S incluyendo el de desarrollar un SARAS para lograr sus objetivos de sostenibilidad.
- Procedimientos para la debida diligencia de riesgos A&S. Los procedimientos para evaluar los riesgos A&S de los subproyectos de Tangelo están integrados en el ciclo crediticio, e incluyen: i) el empleo de la lista de exclusión de la Corporación Financiera Internacional (“IFC” por sus siglas en inglés) para identificar actividades no sujetas a financiamiento; y ii) la evaluación de los riesgos A&S mediante revisiones de escritorio de los requisitos A&S y el uso de cuestionarios socioambientales sectoriales. El proceso de debida diligencia culmina con la categorización del riesgo socioambiental (según el sector económico, tamaño de las operaciones y ubicación de los clientes) y, de encontrarse brechas, la sugerencia de acciones correctivas para cerrar las mismas.
- Estructura organizacional y función Ambiental y Social. Actualmente el SARAS es administrado y supervisado por un Supervisor Ambiental y Social con reporte al director de Sostenibilidad y Ceo de Tangelo. Este Supervisor es apoyado por dos analistas A&S de tiempo completo. La correcta implementación del SARAS es monitoreada al nivel del Comité de Riesgos, Auditoría y Compliance de Tangelo.
- Procedimientos de Supervisión y Revisión de Cartera. Tangelo monitorea el desempeño A&S de sus operaciones de mediano riesgo. No obstante, a la fecha, no existe un procedimiento dentro del SARAS delineando las acciones que debe implementar la Financiera para supervisar sistemáticamente el desempeño A&S de sus subproyectos, incluyendo el tipo de información A&S que deben entregar periódicamente por sus clientes, y el monitoreo del cumplimiento de planes de acción A&S, cuando apliquen.
- Control Medioambiental. Tangelo mantiene un registro actualizado de y reporta trimestralmente a la gerencia los resultados de las actividades realizadas durante los procesos de debida diligencia y monitoreo.
- Comunicaciones Externas y Mecanismo de Quejas. Las partes externas e internas pueden presentar sus quejas de forma anónima y confidencial al Canal de Denuncias Tangelo (<https://tangelo.ethicsglobal.com>), disponible mediante formulario electrónico,

línea de teléfono y correo electrónico. El Canal de Denuncias es operado por un tercero independiente y monitoreado por el Oficial de Cumplimiento de Tangelo.

5. Plan de Acción Ambiental y Social (PAAS)

No	Tema	Actividad	Entregable	Fecha de Entrega
1	Procedimientos para la debida diligencia de riesgos A&S	Actualizar el SARAS para: i) incluir el cumplimiento del Marco de Política A&S del BID en la la Lista de Exclusión para incluir el cumplimiento del Marco de Política A&S del BID; ii) contemplar la revisión de parámetros A&S de acuerdo con las Guías Generales sobre Medioambiente, Salud y Seguridad del Banco Mundial; e iii) incluir el cumplimiento de PAAS (cuando sea aplicable) como parte de los documentos legales con los clientes.	SARAS Actualizado	Antes del primer desembolso
2	Procedimientos de Supervisión y Revisión de Cartera.	Desarrollar procedimientos como parte del SARAS para i) estandarizar el tipo de información A&S que deben reportar periódicamente los clientes; ii) delinear las acciones que debe implementar la Financiera para supervisar el desempeño A&S de sus subproyectos incluyendo el cumplimiento de PAAS.	SARAS Actualizado	Antes del primer desembolso
3	Comunicaciones Externas y Mecanismo de Quejas	Actualizar la página web de Aliatu para enlazar el Canal de Denuncias Tangelo	Página Web de Aliatu actualizada.	Antes del primer desembolso