

# **LEGISLACIÓN AMBIENTAL RELAVANTE PARA EVALUACIÓN DE RIESGOS EN PROYECTOS DE INVERSIÓN Y PRESTAMOS**

**Luis Fernando Macías Gómez  
CAF - CECODES  
2005**

# **PREMISA INICIAL**

- **LA LICENCIA AMBIENTAL NO es el único instrumento legal de control ambiental que genera riesgo para los proyectos de préstamo e inversión en el sector financiero**

# **PREMISA INICIAL**

- **Los riesgos de responsabilidad pueden ser internos o frente a terceros.**
  - **Internos: Frente a los socios y al interés del Banco**
  - **Externos: Frente a la comunidad, al Estado o terceros**

# PREMISA INICIAL

- **Visión Romántica y bucólica  
dificulta reflexión y acciones  
jurídicas.**
- **ISO 14000 No es garantía de  
exclusión del riesgo**

# INSTRUMENTOS LEGALES DE CONTROL

- Licencia Ambiental: De acuerdo a exigencia legal: Ley 99 de 1993, Decreto 1180 de 2003
- Permiso de Emisiones Atmosféricas: Normas Básicas: Decreto 02 de 1982, Decreto 948 de 1995, Resolución 619 de 1997. Normas por emisión o actividad.
- Permiso de Vertimientos: Decreto 1594 de 1984.

# INSTRUMENTOS LEGALES DE CONTROL

- Permiso de Aprovechamiento Forestal: Decreto 1791 de 1996
- Concesión de Aguas: Decreto 1541 de 1978, Ley 373 de 1997, Ley 142 de 1994.
- Verificar cumplimiento del requisito.

# NORMAS SUSTANCIALES

- Código de Recursos Naturales Renovables: Decreto Ley 2811 de 1974
  - Contaminación de suelos;
  - Protección del aire
  - Protección del paisaje
  - Protección de fauna.

# NORMAS SUSTANCIALES

- Ley 430 de 1998: Responsabilidad integral y solidaria por manejo de residuos peligrosos
  - Resolución 2309 de 1986 Minsalud
  - Decreto 1609 de 2002: Transporte de mercancías peligrosas
  - Decreto 2276 de 2000 y 1669 de 2002: Residuos hospitalarios.

# NORMAS AFECTACION PROPIEDAD

- Áreas Protegidas:
  - Sistema de Parques Nacionales: Decreto 2811 de 1974 y Decreto 622 de 1977
  - Convenio de Biodiversidad
- Humedales:
  - Convenio de Ramsar: Ley 357 de 1997
  - Planes de Ordenamiento Territorial
  - Planes de Ordenamiento Territorial

# NORMAS AFECTACION PROPIEDAD

- Reservas Forestales
  - Decreto Ley 2811 de 1974;
  - Actos Administrativos Declaratorios de RF
  - Planes de Ordenamiento Territorial
- Rondas de Cuerpos de Agua
  - Decreto Ley 2811 de 1974
  - Planes de Ordenamiento Territorial

# **SURGIMIENTO DEL RIESGO**

- **Procesos Sancionatorios**
- **Acciones Penales**
- **Acciones Populares**
- **Tutelas**
- **Acciones de Grupo**

# SURGIMIENTO DEL RIESGO

- Acciones de Cumplimiento
- Acciones de RSE
- Pasivos Ambientales
  - Procesos Concursales
  - Imposibilidad de Pago de Crédito o Garantías.

# ACCIONES DISMINUCION RIESGO

- Auditorías Ambientales: Due Diligence
- Verificación Restricciones Ambientales  
NO Registradas Folio de Matrícula
- Verificación Restricciones por  
Conceptos Jurídicos Indeterminados