



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
“SANTA ANA” LTDA.**

**INFORME ANUAL DE SISTEMA DE
ANALISIS DE RIESGO
AMBIENTALES Y SOCIALES (SARAS)**

2022



La puesta en marcha obedece a la resolución emitida por la **SEPS-IGT-IGS-IGJ-INFMR-INR-INGINT-2022-003** donde manifiesta sobre la “**Norma de control para la Administración del Riesgo Ambiental y Social en las Cooperativas de Ahorro y Crédito**”, lo que implica adaptar el sistema **SARAS** a nuestra institución para dar cumplimiento a dicho reglamento, y ser consecuente con el objetivo de establecer una correcta gestión para los riesgos ambientales y sociales en las operaciones crediticias que otorga la Cooperativa a sus socios.

El SARAS está enfocado en el segmento de microcrédito y sectores económicos con los que realizan sus proyectos de crédito; abarca todo el ciclo del crédito y gestiona los riesgos directos Ambientales y Sociales. En ese sentido, y siguiendo los lineamientos de nuestro manual de SARAS se empieza con el análisis a los proyectos o actividades a financiar que poseen las característica para ser evaluados con el sistema de análisis de riesgos ambientales y sociales, dando así el seguimiento y las recomendaciones de forma oportuna para la concesión de líneas de crédito que poseen estas características especiales para su evaluación.

A continuación se presenta la información requerida por el ente de control para su revisión y aprobación en cuanto al número de operaciones y volumen de créditos desembolsados con corte al 31 de diciembre del 2022 y con la aplicabilidad del SARAS.

CONCEPTOS CLAVES:

Para el entendimiento del presente informe sobre la aplicabilidad del Sistema de Análisis de Riesgos Ambientales y Sociales se dan a conocer 3 conceptos claves que se detallan a continuación.

Riesgo Bajo: Se definen de riesgo bajo aquellas actividades económicas en las que sus posibles riesgos adversos para las poblaciones humanas y/o el ambiente y sus repercusiones en éstos sean mínimos, insignificantes o nulos. Una actividad económica de riesgo bajo no requiere ninguna medida especial en materia de gestión ambiental.

Riesgo Medio: Se definen de riesgo medio aquellas actividades económicas en las que sus posibles riesgos adversos para las poblaciones humanas y/o el ambiente y sus repercusiones no sean significativos, sean previsibles, temporales y/o reversibles; y cuyos riesgos e impactos puedan mitigarse fácilmente y son predecibles.

Riesgo Alto: Se definen de riesgo alto aquellas actividades económicas en las que sus posibles riesgos adversos para las poblaciones humanas y/o el ambiente y sus repercusiones sean considerables y/o significativos, son permanentes y/o irreversibles, de gran magnitud y/o extensión espacial, el territorio que posiblemente se verá afectado es de gran importancia y sensibilidad.

Una vez entendido los conceptos claves se define el informe mediante la presentación de cuadros con la información de la aplicabilidad del SARAS a las actividades o proyectos concedidos.

Cuadro N°1

Total de Proyectos o Actividades Evaluados con SARAS Corte al 31 de diciembre del 2022

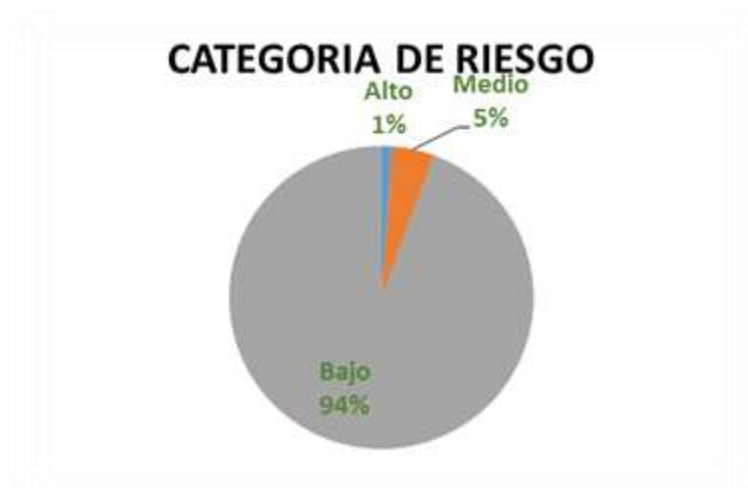
#	Monto Solicitado	Monto Aprobado	Sector/Subsector	Categoría de Riesgo	Fecha Adjudicación
1	40.000	40.000	Arquitectura, ingeniería y técnicos	Bajo	28/09/2022
2	30.000	30.000	Transporte	Bajo	29/09/2022
3	30.000	30.000	Transporte	Bajo	29/09/2022
4	30.000	30.000	Transporte	Bajo	30/09/2022
5	30.000	30.000	Transporte	Bajo	30/09/2022
6	30.000	30.000	Transporte	Bajo	30/09/2022
7	30.000	30.000	Transporte	Bajo	30/09/2022
8	40.000	40.000	Transporte	Bajo	03/10/2022
9	40.000	40.000	Transporte	Bajo	07/10/2022
10	40.000	40.000	Transporte	Bajo	07/10/2022
11	40.000	40.000	Transporte	Bajo	07/10/2022
12	40.000	40.000	Transporte	Bajo	24/10/2022
13	40.000	40.000	Transporte	Bajo	24/10/2022
14	30.000	30.000	Transporte	Bajo	25/10/2022
15	40.000	40.000	Ganadería	Medio	28/10/2022
16	40.000	40.000	Transporte	Bajo	31/10/2022
17	10.100	10.100	Transporte	Bajo	31/10/2022
18	23.000	23.000	Transporte	Bajo	31/10/2022
19	30.000	30.000	Transporte	Bajo	31/10/2022
20	30.000	30.000	Transporte	Bajo	31/10/2022
21	30.000	30.000	Transporte	Bajo	31/10/2022
22	30.000	30.000	Transporte	Bajo	31/10/2022
23	30.000	30.000	Transporte	Bajo	31/10/2022
24	30.000	30.000	Transporte	Bajo	31/10/2022
25	30.000	30.000	Transporte	Bajo	31/10/2022
26	40.000	40.000	Transporte	Bajo	31/10/2022
27	30.000	30.000	Transporte	Bajo	13/09/2022
28	40.000	40.000	Transporte	Bajo	14/09/2022
29	40.000	40.000	Transporte	Bajo	14/09/2022
30	40.000	40.000	Transporte	Bajo	22/09/2022
31	30.000	30.000	Transporte	Bajo	22/09/2022
32	30.000	30.000	Transporte	Bajo	22/09/2022
33	30.000	30.000	Transporte	Bajo	22/09/2022
34	20.000	20.000	Transporte	Bajo	22/09/2022
35	30.000	30.000	Transporte	Bajo	22/09/2022
36	30.000	30.000	Transporte	Bajo	22/09/2022

37	30.000	30.000	Transporte	Bajo	22/09/2022
38	30.000	30.000	Transporte	Bajo	22/09/2022
39	30.000	30.000	Transporte	Bajo	23/09/2022
40	30.000	30.000	Transporte	Bajo	23/09/2022
41	30.000	30.000	Transporte	Bajo	23/09/2022
42	30.000	30.000	Transporte	Bajo	26/09/2022
43	30.000	30.000	Transporte	Bajo	26/09/2022
44	30.000	30.000	Transporte	Bajo	26/09/2022
45	30.000	30.000	Transporte	Bajo	01/11/2022
46	30.000	30.000	Transporte	Bajo	01/11/2022
47	23.000	23.000	Transporte	Bajo	01/11/2022
48	23.000	23.000	Transporte	Bajo	01/11/2022
49	23.000	23.000	Transporte	Bajo	01/11/2022
50	23.000	23.000	Transporte	Bajo	01/11/2022
51	23.000	23.000	Transporte	Bajo	01/11/2022
52	23.000	23.000	Transporte	Bajo	01/11/2022
53	23.000	23.000	Transporte	Bajo	01/11/2022
54	23.000	23.000	Transporte	Bajo	01/11/2022
55	20.000	20.000	Transporte	Bajo	02/11/2022
56	30.000	30.000	Transporte	Bajo	23/11/2022
57	30.000	30.000	Transporte	Bajo	23/11/2022
58	40.000	40.000	Transporte	Bajo	25/11/2022
59	30.000	30.000	Transporte	Bajo	29/11/2022
60	40.000	40.000	Transporte	Bajo	30/11/2022
61	40.000	40.000	Construcción	Medio	30/11/2022
62	50.000	50.000	Construcción	Medio	30/11/2022
63	36.000	36.000	Transporte	Bajo	30/11/2022
64	30.000	30.000	Transporte	Bajo	30/11/2022
65	30.000	30.000	Transporte	Bajo	30/11/2022
66	30.000	30.000	Transporte	Bajo	30/11/2022
67	30.000	30.000	Transporte	Bajo	02/12/2022
68	30.000	30.000	Transporte	Bajo	05/12/2022
69	30.000	30.000	Transporte	Bajo	23/12/2022
70	30.000	30.000	Transporte	Bajo	23/12/2022
71	30.000	30.000	Transporte	Bajo	23/12/2022
72	30.000	30.000	Transporte	Bajo	23/12/2022
73	40.000	40.000	Transporte	Bajo	23/12/2022
74	30.000	30.000	Transporte	Bajo	23/12/2022
75	30.000	30.000	Transporte	Bajo	23/12/2022
76	30.000	30.000	Arquitectura, ingeniería y técnicos	Bajo	23/12/2022
77	23.400	23.400	Transporte	Bajo	27/12/2022
78	30.000	30.000	Transporte	Bajo	30/12/2022
79	50.000	50.000	Agricultura	Alto	30/12/2022
80	30.000	30.000	Transporte	Bajo	01/09/2022
81	30.000	30.000	Transporte	Bajo	06/09/2022
82	30.000	30.000	Transporte	Bajo	28/09/2022
83	30.000	30.000	Transporte	Bajo	28/09/2022
84	30.000	30.000	Transporte	Bajo	28/09/2022

85	25.000	25.000	Transporte	Bajo	07/09/2022
86	40.000	40.000	Transporte	Bajo	30/11/2022
87	30.000	30.000	Transporte	Bajo	27/09/2022
88	30.000	30.000	Transporte	Bajo	01/11/2022
89	40.000	21.000	Agua: tratamiento.	Medio	10/08/2022



Del 100% de los créditos otorgados con corte al 31 de diciembre del 2022 que corresponde a 5.914 operaciones, el 1% cumplió con las características para ser evaluados con SARAS y representa 89 operaciones otorgadas.



Del 100% de los proyectos o actividades evaluados con SARAS se puede determinar que el 94% corresponden a un nivel de riesgo bajo del sector o subsector económico, el 5% corresponden a un riesgo medio y el 1% corresponde a riesgo alto.

Cuadro N°2
Portafolio Disgregado por Nivel de Riesgo
Corte al 31 de diciembre del 2022

Nivel de Riesgo	Nº de Operaciones	Monto total Desembolsado
Alto	1	\$ 50.000
Medio	4	\$ 170.000
Bajo	84	\$ 2.571.500
Totales	89	\$ 2.791.500



Del total de los proyectos o actividades financiadas, el 2% se considera de riesgo alto, y representa una operación de crédito otorgada para el destino de agricultura en específico el cultivo de Pitahaya, el 6% que corresponde a 4 operaciones otorgados corresponde a un nivel de riesgo medio y el 92% que corresponde a 84 operaciones otorgadas con nivel de riesgo bajo, estos niveles de riesgos se categorizan según el sector o subsector de la actividad productiva, el cantón de emplazamiento.

Cuadro N°3
Proyectos o Actividades de Mayor Monto Calificadas con Riesgo Ambiental Alto
Corte al 31 de diciembre del 2022

Nº	Actividad Económica	Razón Social/ Prestatario	Monto de Crédito Otorgado	Fecha de Desembolso	Acciones tomadas
1	Agricultura Cultivo de Pitahaya	TOTALBY DEL ECUADOR TOTALBYECU S.A	\$ 50.000	31/12/2022	Inspección local.



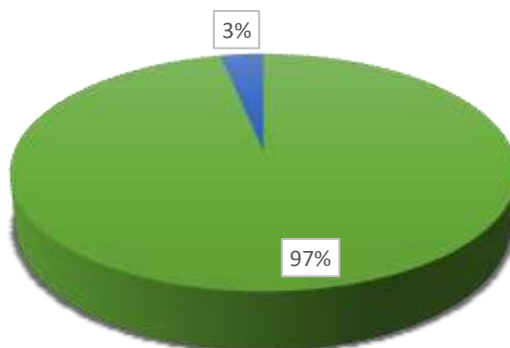
Del total de los proyectos o actividades financiadas, el 1% se considera de riesgo ambiental alto, la categoría se la otorga el sector o subsector que es la agricultura, sin embargo dentro de las acciones tomadas se realizó inspección local, para determinar el grado de afectación al ambiente y la licencia ambiental requerida.

Cuadro N°4

Detalle de Proyectos o Actividades con Planes de Acción Corte al 31 de diciembre del 2022

Nº	Actividad Económica	Razón Social/ Prestatario	Monto de Crédito Otorgado	Fecha de Desembolso	Recomendaciones	Resultado de Seguimiento
1	Ganadería	Briones Hermidas Camilo Carlos	\$ 40.000	28/10/2022	Priorizar la protección de Fuentes hídricas, y mantener una buena gestión de residuos.	No se considera que la actividad este afectando o sufriendo ningún cambio para lo cual fue solicitado, aplica las recomendaciones dadas.
2	Agricultura	TOTALBY DEL ECUADOR TOTALBYECU S.A	\$ 50.000	31/12/2022	Realizar un manejo de Agroquímicos, y la conservación de bosques.	Se evidencio que la empresa mantiene y ejecuta procedimientos de gestión y uso racional de agroquímicos. En trámite Licencia Ambiental.
3	Agua: Tratamiento	Molina Sornoza Alfredo Gonzalo	\$ 21.000	10/08/2022	Implementar un sistema de manejo de residuos, dar prioridad a la protección de causas hídricas.	Una vez verificada la actividad se evidencio que existen medios y compromisos para la aplicación de buenas prácticas en favor del medio ambiente.

Planes de Accion



■ Total ■ Planes de accion

Del total de los proyectos o actividades financiadas, el 3% se le realizó plan de acción, se establecieron recomendaciones para minimizar los riesgos ambientales, como

resultado del seguimiento se establecen que de las prácticas de mejora se encuentran en marcha.



Cuadro N°5
Detalle de Quejas Recibidas de Riesgos Ambientales y Sociales
Corte al 31 de diciembre del 2022

Fecha de Recepción	Lugar del Evento	Remitente	Denunciado	Procedimiento de la Queja
0	Ninguno	Ninguno	N/A	N/A

No se registraron quejas recibidas de riesgos ambientales y sociales en el periodo de estudio de los proyectos o actividades financiadas.

ACCIONES A IMPLEMENTAR PARA MEJORAR EL SARAS

Implementar las buenas prácticas en la parte social y ambiental para el progreso en el seguimiento a los proyectos o actividades que se encuentran en marcha.

Fortalecer las capacidades del personal interno en aspectos de dar a conocer a nuestros clientes sobre la implementación del SARAS, su evaluación y seguimiento de aspectos ambientales y sociales para las actividades.

Incentivar la toma de conciencia y responsabilidad socio ambiental a nuestros clientes, proveedores y sociedad en

Implementar acciones en triple línea; económica, social y ambiental.

Generar vínculos de cooperación y alianzas estratégicas con otras entidades abocadas a la promoción de la sostenibilidad y protección del ambiente.

Ofrecer al mercado productos financieros inclusivos, que fomenten el desarrollo económico y social de las familias beneficiadas.