



**MANANTIAL DE ORO LTDA.**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**

*Tu sueñas...y nosotros lo hacemos realidad.*

**SISTEMA DE  
ADMINISTRACION DE  
RIESGOS AMBIENTALES Y  
SOCIALES**



**AÑO 2024**

La tendencia mundial de considerar los asuntos ambientales y sociales viene en aumento de manera significativa en los últimos años.



Principalmente como consecuencia de los desastres naturales y los impactos negativos del cambio climático



Afectando las distintas actividades económicas de los clientes y como consecuencia el perfil de riesgo de las instituciones financieras debido al resultado de gestión de su cartera de crédito.



# Definiciones Básicas



**Riesgo social y ambiental:** Posibilidad de pérdidas económicas para la entidad por la concurrencia de conflictos sociales relacionados con el desarrollo de proyectos, que puedan impactar en forma significativa en el aspecto social o ambiental en el cual se desarrolla el proyecto.



**Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS):** Constituye un conjunto de políticas, procedimientos, herramientas y capacidades internas para una fácil y oportuna identificación, evaluación y administración de los riesgos ambientales y sociales generados por sus socios o clientes.



# Procesos SARAS

- El Asesor de Crédito debe analizar el volumen de la operación de crédito, el cual se rige, si el monto de la operación de crédito supera el 20% de monto máximo vigente a la fecha; en caso de no superar se considera como un nivel de riesgo bajo.
- El Asesor de Crédito o quien se designe del área comercial debe generar el nivel de riesgo total de la operación de crédito a colocar qué proporciona el resultado con base a las variables de:
  - FASE 1
    1. Magnitud de la operación financiera (CRITERIO DE PROPORCIONALIDAD)
    2. Nivel de Riesgo del Sujeto de Crédito (CRITERIO INDIVIDUAL)
    3. Actividad económica del socio o cliente (CRITERIO SECTORIAL)
  - FASE 2
    1. Magnitud de la operación financiera (CRITERIO DE PROPORCIONALIDAD)
    2. Nivel de Riesgo del Sujeto de Crédito (CRITERIO INDIVIDUAL)
    3. Actividad económica del socio o cliente (CRITERIO SECTORIAL)
    4. Localización del Negocio (CRITERIO DE SENSIBILIDAD TERRITORIAL)



# Procesos SARAS



## Actividad Económica del Socio o Cliente (SECTORIAL)

- Corresponde a aquella que es asignada desde el origen de la solicitud para la actividad referencial del socio o cliente y que tiene asignado un código CIIU de 6 dígitos

## Magnitud de la Operación Financiera (PROPORCIONALIDAD)

- Se aplicará la disgregación por segmentos o subsegmentos de crédito de acuerdo a lo que se establece en las Normas que regulan la segmentación de la Cartera de Crédito de las Entidades del Sistema Financiero Nacional, emitida por la Junta de Política y Regulación Financiera, lo cual facilita hacer una diferenciación entre clientes micro empresariales y Pequeñas y Medianas Empresas (PyME), ya sea por volumen de crédito o por nivel de ventas anuales.

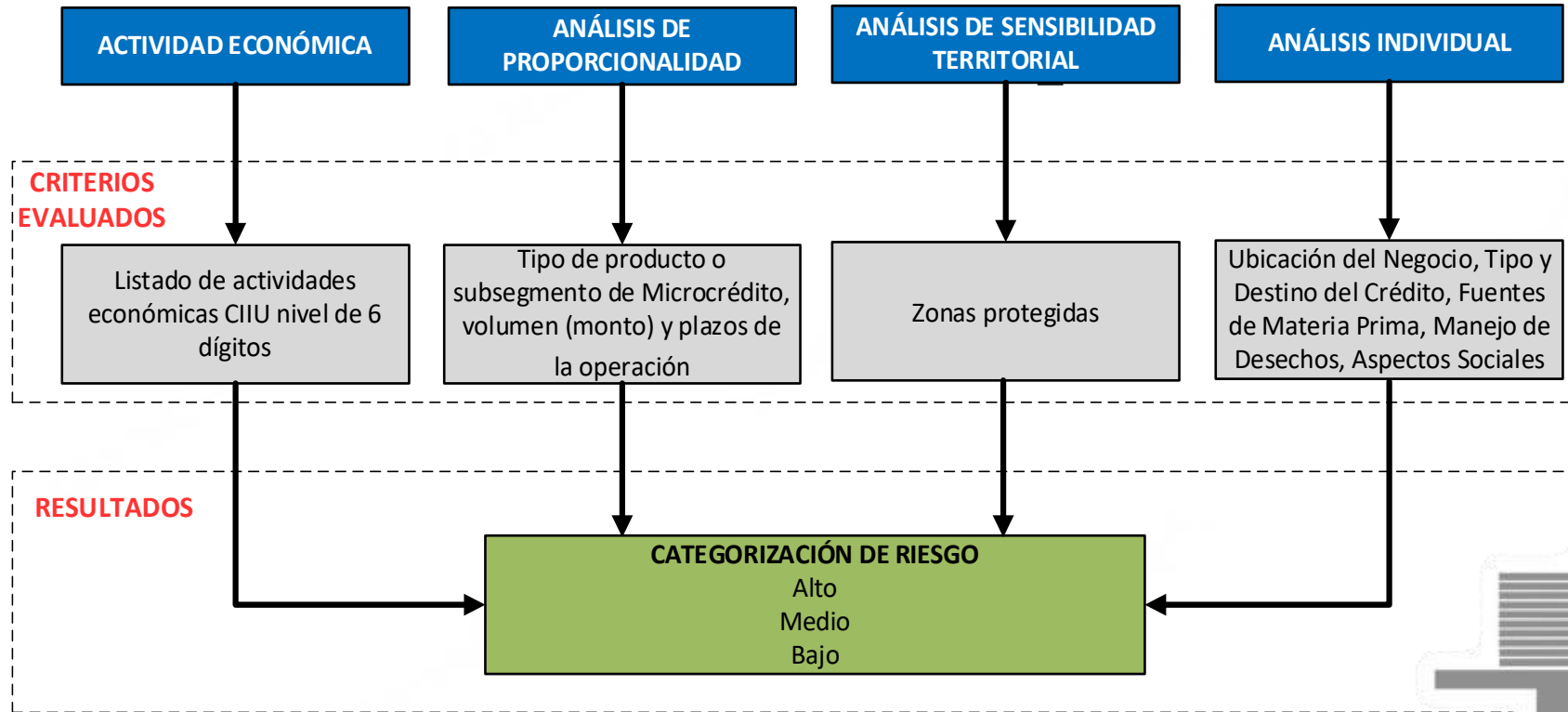
## Nivel de Riesgo del Sujeto de Crédito (CRITERIO INDIVIDUAL)

- Conlleva a la relación existente del riesgo de crédito del socio y de la operación: Descripción y Servicios del Negocio, Características del Negocio y Crédito, Manejo de Materia Prima, Manejo de Residuos y Desechos y Aspectos Sociales.

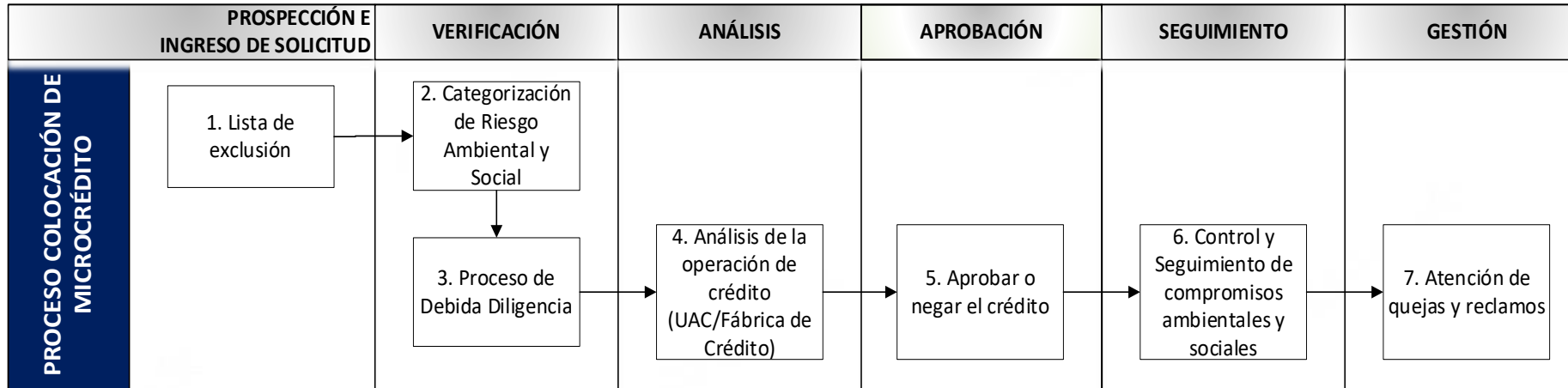
## Localización del Negocio (SENSIBILIDAD TERRITORIAL)

- Se debe considerar la ubicación geográfica de la actividad económica, vinculándola con algún dato o referencia relacionada con zonas protegidas, zonas de amortiguamiento o biodiversidad, que el ente regulador ponga a disposición pública.

# Procesos SARAS



# Procesos SARAS



# Listado de Operaciones Excluidas



1	Producción y comercio de cualquier proyecto o actividad considerada ilegal por la legislación nacional o convenios y tratados internacionales, tales como productos farmacéuticos considerados ilegales o sujetos a fiscalización, pesticida/herbicidas, sustancias que agotan el ozono, compuestos de bifenilos policlorados, animales y plantas silvestres o productos derivados de ellos, reglamentados conforme a lo indicado por la Convención sobre el Comercio Internacional de Especies Amenazadas de Fauna y Flora Silvestres
2	Producción o comercio de armas y municiones
3	Producción o comercio de bebidas alcohólicas (excepto cerveza y vino)
4	Producción o comercio de tabaco
5	Juegos de apuestas, casinos y empresas equivalentes
6	Producción o comercio de materiales radiactivos. Esto no aplica a la compra de equipos médicos, equipos de control de calidad y cualquier equipo que la IFC considere su fuente de radioactividad trivial y/o se tenga protección apropiada
7	Producción o comercio de fibras de amianto no aglutinado. No se aplica a la compra y uso de fibrocemento de amianto aglutinado en el cual el contenido de amianto sea <20%.
8	Pesca en el entorno marítimo con redes de arrastre superiores a 2,5 km de longitud
9	Producción o actividades que involucran formas dañinas o explosivas de trabajo forzado/trabajo infantil.
10	Operaciones comerciales de tala para uso, en bosques húmedos tropicales primarios
11	Producción o comercialización de madera u otros productos forestales distintos de los bosques gestionados de forma sostenible
12	Producción, comercialización, almacenamiento o transporte de volúmenes significativos de químicos peligrosos o uso comercial a escala de químicos peligrosos. Químicos peligrosos incluye gasolina, kerosene y otros productos derivados del petróleo
13	Producción o actividades que afectan a las tierras que los pueblos indígenas poseen, o reclaman como propias ante las autoridades competentes, sin el consentimiento completo y documentado de tales pueblos



# NOTA ACLARATORIA



11	Producción o comercialización de madera u otros productos forestales distintos de los bosques gestionados de forma sostenible
12	Producción, comercialización, almacenamiento o transporte de volúmenes significativos de químicos peligrosos o uso comercial a escala de químicos peligrosos. Químicos peligrosos incluye gasolina, kerosene y otros productos derivados del petróleo

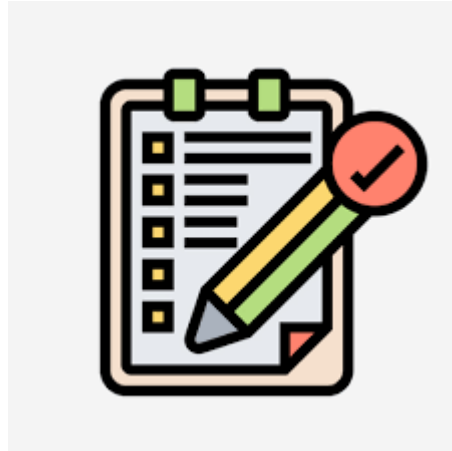
La entidad debe detallar una lista de actividades económicas a las cuales no financiará por sus implicaciones ambientales y sociales negativas, de acuerdo con sus consideraciones internas.

# Formulario de debida diligencia



FORMULARIO DE EVALUACIÓN DE RIESGO AMBIENTAL Y SOCIAL				
Fecha:	<input type="text"/>			
DATOS DEL SOLICITANTE				
Nombres Completos			Descripción del Negocio	
<input type="text"/>			<input type="text"/>	
CATEGORIA PROPORCIONALIDAD			CATEGORÍA SECTORIAL	
Tipo ID	Identificación		Codigo CIU	
<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Monto solicitado	Segmento de Crédito		Descripción del CIUU	
<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
CATEGORÍA INDIVIDUAL				
DESCRIPCIÓN Y SERVICIOS DEL NEGOCIO				
Provincia		Canton		Parroquia
<input type="text"/>		<input type="text"/>		<input type="text"/>
Dirección				
<input type="text"/>				
CRITERIO DE SENSIBILIDAD TERRITORIAL (FASE 2)				
Georeferenciación del negocio (OPCIONAL)			Latitud	Longitud
<input type="text"/>			<input type="text"/>	<input type="text"/>
Zona de Ubicación del Negocio			Urbana	Rural
<input type="text"/>			<input type="text"/>	<input type="text"/>
Antigüedad del negocio		Nuevo	Menos 1 año	1 a 3 años
<input type="text"/>		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
El negocio se encuentra en una Zona Protegida por el ministerio del Ambient			SI	NO
<input type="text"/>			<input type="text"/>	<input type="text"/>
Servicios Básicos				
Posee Servicio de Agua Potable			SI	NO
<input type="text"/>			<input type="text"/>	<input type="text"/>
Posee servicio de Energía eléctrica			SI	NO
<input type="text"/>			<input type="text"/>	<input type="text"/>
Posee Servicio de Alcantarillado			SI	NO
<input type="text"/>			<input type="text"/>	<input type="text"/>
Posee servicio de Recolección de Basura			SI	NO
<input type="text"/>			<input type="text"/>	<input type="text"/>
Posee Protección contra INCENDIOS			SI	NO
<input type="text"/>			<input type="text"/>	<input type="text"/>

# Formulario de debida diligencia



CARACTERIZACIÓN DEL NEGOCIO Y CRÉDITO											
Tipo de negocio:	<input type="checkbox"/> Agrícola	<input type="checkbox"/> Producción artesanal / Industrial (Mipyme)	<input type="checkbox"/> Comercial	<input type="checkbox"/> Servicios	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Destino del Crédito:	<input type="checkbox"/> Activo Fijo	<input type="checkbox"/> Capital de trabajo	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
El Negocio, por su ACTIVIDAD ECONÓMICA, requiere PERMISOS AMBIENTALES del GAD o Ministerio del Ambiente para su Operación?			<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> NO	
Tiene requerimientos, expedientes o sanciones realizadas por autoridad competente por incumplimiento de normativa ambiental?			<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> NO	
En el caso de RESPUESTA AFIRMATIVA			<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> NO	
Permiso otorgado por el Gobierno Autonomo Descentralizado (Municipio)			<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> NO	
Permiso otorgado por el Gobierno Autonomo Descentralizado Provincial (Prefectura)			<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> NO	
Permiso otorgado por el ministerio del Ambiente			<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> NO	
MANEJO DE MATERIA PRIMA E INSUMOS											
Fuente de materia Prima											
naturaleza	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Agrícola	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Producción industrial (Mipyme)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Comercial	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Servicios	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Otros	
Origen de Materia Prima											
<input type="checkbox"/>	100% Natural (sin transformación)		<input type="checkbox"/>	Natural con transformación		<input type="checkbox"/>	Procesada		<input type="checkbox"/>	No tiene materia prima	
Proceso de la materia prima e insumos			<input type="checkbox"/>	transformación		<input type="checkbox"/>	comercialización		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
la materia prima e insumos requieren almacenamiento y bodegaje especializado por riesgos de contaminación?			<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> NO	
Utiliza productos Químicos como materia prima e Insumos			<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> NO	
En caso de RESPUESTA AFIRMATIVA											
Tipo de Productos Químicos			<input type="checkbox"/>	Controlados		<input type="checkbox"/>	Venta libre		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
El personal requiere capacitación para el manejo de los Productos Químicos			<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> NO	
El manejo de los productos requiere			<input type="checkbox"/>	Manejo y tratamiento especializado		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Manejo reservado	
<input type="checkbox"/>	Manejo normal		<input type="checkbox"/>	Cero cuidado		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
MANEJO DE RESIDUOS Y DESECHOS											
Los residuos y desechos requieren manejo, recolección o tratamiento especializado			<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> NO	
Tipo de Desecho	<input type="checkbox"/>	Químicos/ Biológicos contaminantes CON TRATAMIENTO		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	<input type="checkbox"/>	Químicos/ Biológicos contaminantes SIN TRATAMIENTO		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	<input type="checkbox"/>	Deschos y Residuos COMUNES		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Requerimiento de Manejo de Agua	<input type="checkbox"/>	Tratamiento especializado de aguas servidas		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	<input type="checkbox"/>	Desfogue en el servicio público (normal)		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Existen EMISIONES al aire que se consideren contaminantes			<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> NO	
Requerimiento del tratamiento de EMISIONES	<input type="checkbox"/>	Tratamiento especializado de emisiones		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	<input type="checkbox"/>	No hay emisiones contaminantes		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
ASPECTOS SOCIALES											
Tiene empleados que colaboran en el negocio			<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> NO	
numero de empleados	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Hombres	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Mujeres	<input type="checkbox"/>	Total	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
El negocio debe cumplir con la normativa de SALUD Y SEGURIDAD OCUPACIONAL			<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> NO	
El negocio cuenta con la infraestructura laboral adecuada (espacio, agua, iluminación sanitarios, aireación, etc)			<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> NO	
el negocio cuenta con medidas de seguridad y protección a los empleados?			<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> NO	
El negocio (solicitante) tiene demandas laborales en proceso?			<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> NO	
DECLARACION											
<p>Por medio de la presente declaración manifiesto que la información suministrada es verdadera y refleja la realidad del negocio y la operación de crédito. En caso de que alguno de los datos fuere incorrecto, impreciso o incompleto el socio acepta que la Cooperativa podrá negar la concesión y/o entrega del producto solicitado</p> <p>Eximo de cualquier responsabilidad a la Cooperativa si los datos entregados son falsos, erróneos, inexactos e incompletos. Otorgo mi autorización expresa, explícita e informada a la Cooperativa para que realicen cualquier operación de tratamiento sobre mis datos personales (incluyendo los recolectados o tratados con anterioridad a este documento). Autorizo a la cooperativa a verificar la información y datos suministrados sea de forma telefónica y/o presencial, incluyendo las visitas e inspecciones de campo que se necesiten para confirmar la validez y consistencia de los datos suministrados</p> <p>La cooperativa como destinatario de los referidos datos, protegerá la privacidad de los datos han sido proporcionados por el socio. El socio por su parte declara conocer que la recopilación de datos se realiza en virtud del servicio o producto por el cual solicita información y/o desea contratar</p> <p>En mi calidad de deudor la Cooperativa, DECLARO que:</p> <p>A. Que doy cumplimiento a la legislación ambiental, así como los requerimiento ambientales y sociales que la cooperativa considere necesarios para la ejecución de la actividad productiva a financiar</p> <p>B. Me obligo a no utilizar los fondos de los créditos que se llegaran a otorgar e n actividades que se encuentren en la lista de exclusión de la cooperativa, deterioren el ambiente, violen los derechos humanos o contravengan la legislación vigente en materia de salud ambiental y social</p> <p>C. Me comprometo a cumplir con las buenas prácticas ambientales y sociales para la realización de las actividades de mi negocio en pro del desarrollo sostenible</p>											
FIRMA DE RESPONSABILIDAD											
Firma Solicitante			Firma solicitante			Firma Oficial SARAS					
Nombre:			Nombre:			Nombre:					

# Formulario de Plan de acción



PLAN DE ACCIÓN			
Fecha:			
Datos del Solicitante			
Categoría Proporcionalidad		Categoría sectorial	
Nombres Completos		Descripción del negocio	
Tipo ID	Identificación	Código CIU	Descripción del CIU
Monto solicitado	Segmento de Crédito		
DETALLE DE PLAN DE ACCIÓN			
Actividades	Fecha Inicio	Fecha Fin	Entregables
DECLARACIÓN			
<p>Por medio de la presente declaración manifiesto que la información suministrada es verdadera y refleja la realidad del negocio y la operación de crédito. En caso de que alguno de los datos fuere incorrecto, impreciso o incompleto el socio acepta que la Cooperativa podrá negar la concesión y/o entrega del producto solicitado</p> <p>Eximo de cualquier responsabilidad a la Cooperativa si los datos entregados son falsos, erróneos, inexactos e incompletos. Otorgo mi autorización expresa, explícita e informada a la Cooperativa para que realicen cualquier operación de tratamiento sobre mis datos personales (incluyendo los recolectados o tratados con anterioridad a este documento). Autorizo a la cooperativa a verificar la información y datos suministrados sea de forma telefónica y/o presencial, incluyendo las visitas e inspecciones de campo que se necesiten para confirmar la validez y consistencia de los datos suministrados</p> <p>La cooperativa como destinatario de los referidos datos, protegerá la privacidad de los datos han sido proporcionados por el socio. El socio por su parte declara conocer que la recopilación de datos se realiza en virtud del servicio o producto por el cual solicita información y/o desea contratar</p> <p>En mi calidad de deudor la Cooperativa, DECLARO que:</p> <p>A. <input type="checkbox"/> Que doy cumplimiento a la legislación ambiental, así como los requerimiento ambientales y sociales que la cooperativa considere necesarios para la ejecución de la actividad productiva a financiar</p> <p>B. <input checked="" type="checkbox"/> Me obligo a no utilizar los fondos de los créditos que se llegaran a otorgar en actividades que se encuentren en la lista de exclusión de la cooperativa, deterioren el ambiente, violen los derechos humanos o contravengan la legislación vigente en materia de salud ambiental y social</p> <p>C. <input checked="" type="checkbox"/> Me comprometo a cumplir con las buenas prácticas ambientales y sociales para la realización de las actividades de mi negocio en pro del desarrollo sostenible</p> <p>D. <input checked="" type="checkbox"/> Me comprometo a notificar a la cooperativa en el caso que se presenten INCIDENTES de riesgo ambiental que merecen medidas de</p>			
FIRMA DE RESPONSABILIDAD			
Firma Solicitante	Firma solicitante	Firma Oficial SARAS	
Nombre:	Nombre:	Nombre:	

# Conclusión



Si Bien la implementación de el Sistema De Administración de riesgos ambientales y sociales “SARAS” inicialmente se presente como un desafío, constituye una oportunidad significativa para nuestra organización. Este proceso no solo mejorará nuestras operaciones internas, sino que también incrementará la transparencia y elevará nuestros estándares de servicio. Si bien el camino hacia la adaptación a esta nueva normativa puede no ser sencillo, debemos considerar esta transición como un catalizador para el cambio positivo y el crecimiento. Es una ocasión para demostrar nuestra capacidad de adaptación y superar los desafíos que se nos presenten.

**GRACIAS**