



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS**  
**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

Proyecto SARAS en los Créditos de la COAC Nueva Esperanza Ltda.,  
periodo 2023.

**Trabajo de Titulación para optar al título de Licenciada en**  
**Contabilidad y Auditoría**

**Autor:**

Asoma Caiza, Sandra Elizabeth

**Tutor:**

Ing. Gema Viviana Paula Alarcón, Mgs.

**Riobamba, Ecuador. 2024**

## DECLARATORIA DE AUTORÍA

Yo, **SANDRA ELIZABETH ASOMA CAIZA**, con cédula de ciudadanía **0604308254**, autora del trabajo de investigación titulado: **PROYECTO SARAS EN LOS CRÉDITOS DE LA COAC NUEVA ESPERANZA LTDA., PERIODO 2023**, certifico que la producción, ideas, opiniones, criterios, contenidos y conclusiones expuestas son de mí exclusiva responsabilidad.

Asimismo, cedo a la Universidad Nacional de Chimborazo, en forma no exclusiva, los derechos para su uso, comunicación pública, distribución, divulgación y/o reproducción total o parcial, por medio físico o digital; en esta cesión se entiende que el cesionario no podrá obtener beneficios económicos. La posible reclamación de terceros respecto de los derechos de autor (a) de la obra referida, será de mi entera responsabilidad; librando a la Universidad Nacional de Chimborazo de posibles obligaciones.

En Riobamba, 07 de junio de 2024.



---

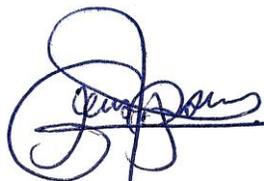
Sandra Elizabeth Asoma Caiza

C.I: 0604308254

## DICTAMEN FAVORABLE DEL PROFESOR TUTOR

Quien suscribe, **Mgs. GEMA VIVIANA PAULA ALARCÓN** catedrático adscrito a la **Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas** por medio del presente documento certifico haber asesorado y revisado el desarrollo del trabajo de investigación titulado: **PROYECTO SARAS EN LOS CRÉDITOS DE LA COAC NUEVA ESPERANZA LTDA., PERIODO 2023**, bajo la autoría de **SANDRA ELIZABETH ASOMA CAIZA**; por lo que se autoriza ejecutar los trámites legales para su sustentación.

Es todo cuanto informar en honor a la verdad; en Riobamba, a los 10 días del mes de abril de 2024.



---

Mgs. Gema Viviana Paula Alarcón

C.I: 0602768863

## **CERTIFICADO DE LOS MIEMBROS DEL TRIBUNAL**

Quienes suscribimos, catedráticos designados Miembros del Tribunal de Grado para la evaluación del trabajo de investigación **Proyecto SARAS en los créditos de la COAC Nueva Esperanza Ltda., periodo 2023**, presentado por **Sandra Elizabeth Asoma Caiza**, con cédula de identidad número **0604308254**, bajo la tutoría de **Mgs. Gema Viviana Paula Alarcón**; certificamos que recomendamos la **APROBACIÓN** de este con fines de titulación. Previamente se ha evaluado el trabajo de investigación y escuchada la sustentación por parte de su autor; no teniendo más nada que observar.

De conformidad a la normativa aplicable firmamos, en Riobamba 18 de junio de 2024.

**PhD. Vicente Marlon Villa Villa**  
**PRESIDENTE DEL TRIBUNAL DE GRADO**



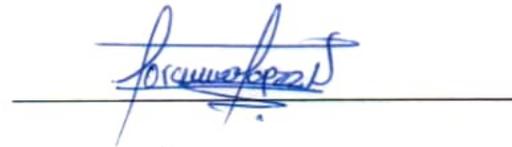
---

**Mgs. Marco Antonio Moreno Castro**  
**MIEMBRO DEL TRIBUNAL DE GRADO**



---

**Mgs. Alexandra Lorena López Naranjo**  
**MIEMBRO DEL TRIBUNAL DE GRADO**



---



# CERTIFICACIÓN

Que, **ASOMA CAIZA SANDRA ELIZABETH** con CC: **0604308254**, estudiante de la Carrera de **CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**, Facultad de **CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS**; ha trabajado bajo mi tutoría el trabajo de investigación titulado " **PROYECTO SARAS EN LOS CRÉDITOS DE LA COAC NUEVA ESPERANZA LTDA., PERIODO 2023.**", cumple con el **10 %**, de acuerdo al reporte del sistema Anti plagio **TURNITIN**, porcentaje aceptado de acuerdo a la reglamentación institucional, por consiguiente autorizo continuar con el proceso.

Riobamba, 28 de mayo de 2024.

Mgs. Gema Viviana Paula Alarcón  
**TUTOR(A)**

## **DEDICATORIA**

Dedico este trabajo a Dios y a mis padres, por su amor incondicional, apoyo constante y sacrificios que hicieron para que hoy pueda alcanzar esta meta.

A mis abuelitos, por su comprensión y aliento en cada paso de este camino.

A mis amigas, por su ánimo y alegría que siempre me impulsaron a seguir adelante.

A todos aquellos que creyeron en mí y me brindaron su apoyo en este desafío académico.

*Sandra Elizabeth Asoma Caiza*

## **AGRADECIMIENTO**

Expreso mi gratitud a Dios por las bendiciones en mi vida, por su constante guía a lo largo de mi existencia, y por ser mi apoyo y fortaleza en los momentos difíciles y de debilidad.

Agradezco a mi familia por su inquebrantable apoyo, comprensión y amor incondicional. Su aliento y motivación han sido mi mayor fuente de inspiración para alcanzar este logro académico.

Agradezco también a mis docentes y compañeros de clase por su colaboración, estímulo y por compartir conmigo momentos tanto académicos como personales que han enriquecido mi experiencia universitaria.

No puedo dejar de mencionar el invaluable apoyo brindado por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza que han hecho posible la realización de esta investigación.

Por último, pero no menos importante, quiero expresar mi gratitud a todos los participantes que generosamente dedicaron su tiempo y esfuerzo para colaborar en este estudio. Sin su colaboración, este trabajo no habría sido posible.

¡Gracias!"

*Sandra Elizabeth Asoma Caiza*

## ÍNDICE GENERAL

DECLARATORIA DE AUTORÍA.....	
DICTAMEN FAVORABLE DEL PROFESOR TUTOR.....	
CERTIFICADO DE LOS MIEMBROS DEL TRIBUNAL.....	
CERTIFICADO ANTIPLAGIO.....	
DEDICATORIA.....	
AGRADECIMIENTO .....	
RESUMEN .....	
ABSTRACT .....	
CAPÍTULO I .....	15
1. INTRODUCCIÓN .....	15
1.1 Problematización .....	16
1.1.1 Formulación del problema.....	16
1.2 Planteamiento del problema .....	18
1.3 Justificación .....	18
1.4 Objetivos.....	18
1.4.1 Objetivo General.....	18
1.4.2 Objetivos Específicos .....	19
CAPÍTULO II.....	20
2. MARCO TEÓRICO.....	20
2.1 Estado del arte .....	20
2.1.1 Marco conceptual .....	22
CAPÍTULO III .....	30
3. METODOLOGÍA .....	30
3.1 Método de investigación.....	30

3.1.1	Método inductivo.....	30
3.2	Tipo de investigación.....	30
3.2.1	Investigación de campo .....	30
3.2.2	Investigación documental.....	30
3.3	Enfoque de la investigación.....	30
3.3.1	Enfoque Cuantitativo.....	30
3.4	Nivel de investigación .....	30
3.4.1	Descriptiva.....	30
3.5	Diseño de la investigación.....	31
3.5.1	No experimental .....	31
3.6	Determinación de la población y muestra .....	31
3.6.1	Población .....	31
3.6.2	Muestra.....	31
3.7	Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos.....	31
3.7.1	Técnicas.....	31
3.7.2	Instrumentos .....	32
3.8	Análisis e interpretación de datos.....	32
CAPÍTULO IV .....		33
4.	RESULTADOS Y DISCUSIÓN .....	33
4.1	Análisis de la encuesta aplicada al Oficial de Riesgos SARAS .....	34
4.2	Análisis de la encuesta aplicada a los Asesores de Crédito.....	36
4.3	Análisis de Entrevistas.....	48
4.3.1	Entrevista Oficial de Riesgo SARAS .....	48
4.3.2	Entrevista Asesores de Crédito.....	50
4.4	Análisis a la base de datos e informe anual del SARAS .....	52

CAPÍTULO V.....	63
5. CONCLUSIONES y RECOMENDACIONES .....	63
5.1 Conclusiones.....	63
5.2 Recomendaciones .....	64
BIBLIOGRAFÍA .....	65
ANEXOS .....	69

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1</b> Población personas .....	31
<b>Tabla 2</b> Encuesta al Oficial de Riesgos SARAS .....	34
<b>Tabla 3</b> Metas de colocación y recuperación de créditos .....	37
<b>Tabla 4</b> Gestión de otorgamiento de crédito.....	38
<b>Tabla 5</b> Frecuencia en qué se identifica las necesidades de capacitación y difusión del SARAS	39
<b>Tabla 6</b> Asesoramiento al socio en productos y servicios que ofrece la cooperativa.....	40
<b>Tabla 7</b> Control del archivo físico y digital de los créditos.....	41
<b>Tabla 8</b> Elaboración de cronograma de inspecciones de socios prestatarios.....	42
<b>Tabla 9</b> Gestión de colocación y recuperación de créditos.....	43
<b>Tabla 10</b> Colaboración en otras actividades diferentes al cargo requerido .....	44
<b>Tabla 11</b> ¿Cómo considera al SARAS implementada en la cooperativa?.....	45
<b>Tabla 12</b> Efectividad del SARAS implementada en la cooperativa .....	46
<b>Tabla 13</b> Entrevista al Oficial de Riesgo SARAS .....	48
<b>Tabla 14</b> Entrevista Asesores de Crédito.....	50
<b>Tabla 15</b> Monto de colocación por actividad .....	53
<b>Tabla 16</b> Monto de colocación por agencias .....	54
<b>Tabla 17</b> Tipo de Créditos .....	55
<b>Tabla 18</b> Tipo de Créditos de la Cooperativa colocados a través de SARAS .....	56
<b>Tabla 19</b> Escalas de Riesgos.....	57
<b>Tabla 20</b> Nivel de Riesgo .....	58
<b>Tabla 21</b> Porcentaje de la colocación de créditos mediante SARAS .....	60
<b>Tabla 22</b> Cuadro resumen de la implementación SARAS.....	61

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1</b> Metas de colocación y recuperación de créditos.....	37
<b>Figura 2</b> Gestión de otorgamiento de crédito .....	38
<b>Figura 3</b> Frecuencia en qué se identifica las necesidades de capacitación y difusión del SARAS .....	39
<b>Figura 4</b> Asesoramiento al socio en productos y servicios que ofrece la cooperativa .....	40
<b>Figura 5</b> Control del archivo físico y digital de los créditos .....	41
<b>Figura 6</b> Elaboración de cronograma de inspecciones de socios prestatarios .....	42
<b>Figura 7</b> Gestión de colocación y recuperación de créditos .....	43
<b>Figura 8</b> Colaboración en otras actividades diferentes al cargo requerido.....	44
<b>Figura 9</b> ¿Cómo considera al SARAS implementada en la cooperativa? .....	45
<b>Figura 10</b> Efectividad del SARAS implementada en la cooperativa .....	46
<b>Figura 11</b> Flujo general del SARAS.....	59

## RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo analizar la implementación del Sistema de Administración de Riesgo Ambiental y Social (SARAS) en la colocación de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza Ltda., durante el periodo 2023. La investigación utilizó el método inductivo; el tipo de investigación fue de campo y documental; el enfoque de la investigación fue de un enfoque cuantitativo y de nivel descriptivo; el diseño es no experimental; la población es de 6 personas que son los actores directos dentro del SARAS; para la recolección de datos se utilizó las técnicas de la observación, la entrevista y la encuesta, cada uno estuvieron acompañados de sus instrumentos como son la guía de observación, guía de entrevista y el cuestionario, que permitieron obtener información sobre la aplicación de SARAS dentro de la entidad financiera. Los resultados obtenidos en el año 2023 en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Nueva Esperanza” Ltda., son favorables dado que la entidad emitió un total de 1.350 financiaciones de las cuales 372 actividades son llevadas a cabo mediante el SARAS, que equivale a un monto total de \$ 2.463.540,00. Por lo que se concluye que la entidad ha demostrado ser altamente efectiva y beneficiosa, reflejando que la cooperativa tiene un compromiso sólido con la gestión responsable de los riesgos ambientales y sociales asociados a sus operaciones de crédito.

**Palabras Claves:** SARAS, Gestión de riesgos, Categorización de riesgo, Créditos, SEPS, Medio ambiente.

## ABSTRACT

The objective of this research was to analyze the implementation of the Environmental and Social Risk Management System (SARAS) in the credit placement of "Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza Ltda"., during the period 2023. The research used the inductive method; the type of research was field and documentary; the research approach was quantitative and descriptive; the design is non-experimental; the population is six people who are the direct actors within the SARAS; for data collection used techniques of observation, interview, and survey, each accompanied by its instruments such as the observation guide, interview guide, and questionnaire, which allowed obtaining information on the implementation of SARAS within the financial entity. The results obtained in the year 2023 in the Cooperativa de Ahorro y Crédito "Nueva Esperanza" Ltda. are favorable since the entity issued a total of 1,350 financings, of which 372 activities are carried out through SARAS, which is equivalent to a total amount of \$ 2,463,540.00. Therefore, it is concluded that the entity has proven to be highly effective and beneficial, reflecting the Cooperative's solid commitment to the responsible management of environmental and social risks associated with its credit operations.

**Keywords:** SARAS, risk management, risk categorization, credit, SEPS, environment



Reviewed by:  
Mg. Dario Javier Cutiopala Leon  
**ENGLISH PROFESSOR**  
c.c. 0604581066

## CAPÍTULO I

### 1. INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación trata acerca del Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS) implementado en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Nueva Esperanza” Ltda. El SARAS emerge como una herramienta clave en la gestión de riesgos ambientales y sociales, permitiendo a la entidad identificar, evaluar y mitigar los impactos negativos que sus actividades puedan tener en el entorno natural y en las comunidades circundantes.

La presente investigación se realiza porque el estudio del Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS) es importante debido a que permite conocer el proceso de la colocación de operaciones crediticias y la evaluación del riesgo ambiental y social para la correcta gestión del SARAS en la entidad. Los datos obtenidos del SARAS ayudaran a la entidad a cumplir con las regulaciones, proteger el medio ambiente, ser socialmente responsables y gestionar eficazmente los riesgos.

El objetivo de la presente investigación se enfoca en analizar el SARAS en el proceso de colocación de créditos de la entidad, respondiendo a la necesidad que tiene la institución de conocer la eficiencia de su aplicación para la toma de decisiones, por lo cual el alcance del SARAS es amplio y abarca desde la identificación de riesgos hasta la implementación de medidas para mitigarlos, con un enfoque en la protección del medio ambiente y el bienestar de las comunidades afectadas.

El presente trabajo de investigación consta de cinco capítulos los cuales se encuentran comprendidos de la siguiente manera:

Capítulo I: Constituido de la formulación del problema, planteamiento del problema, justificación, objetivo general y objetivos específicos.

Capítulo II: Se refiere al marco teórico donde se evidencia anteriores investigaciones relacionados al tema, además de varios conceptos referentes al SARAS.

Capítulo III: Consta del método de investigación, el tipo, enfoque, nivel, diseño, población y muestra, método de análisis y procesamiento de datos.

Capítulo IV: Se analizó la aplicación del proyecto SARAS en el proceso crediticio de la COAC, mediante la base de datos proporcionado por la entidad.

Capítulo V: Se finaliza con las conclusiones en base a los resultados obtenidos y recomendaciones referente a ser socialmente responsables con el medio ambiente.

## **1.1 Problematicación**

### **1.1.1 Formulación del problema**

Las entidades financieras juegan un papel crucial en la promoción del desarrollo sostenible al ofrecer productos y servicios financieros que apoyan la transición hacia una economía verde. Los financiamientos verdes se refieren a préstamos, inversiones y otros instrumentos financieros destinados a financiar proyectos y actividades que tienen un impacto ambiental positivo.

A nivel mundial, el mercado de bonos verdes despegó en 2014 con un monto de emisión global de USD 37 mil millones. En América Latina y el Caribe, se destaca que el volumen de financiamiento requerido para mitigar y adaptarse a los efectos del cambio climático es significativo, con la necesidad de un aumento del financiamiento climático anual de alrededor del 590% para alcanzar los objetivos climáticos acordados internacionalmente para 2030. Sin embargo, actualmente, solo el 49% de los bancos en América Latina ofrecen productos y servicios verdes, contrastando con el 95% de los bancos internacionales (Banco Interamericano de Desarrollo, 2022).

En América Latina y el Caribe el acuerdo de Escazú, regula los proyectos con etiqueta verde y por lo tanto están relacionados con las finanzas verdes que han surgido como respuesta a la creciente preocupación mundial por el medio ambiente, el cual afecta a las actividades económicas tanto del sector público como del privado. Además, el informe de la IFC sobre las finanzas verdes en América Latina revela que el 49% de los bancos ofrece productos y servicios verdes específicos, incluyendo productos de crédito para proyectos de energía renovable, eficiencia energética industrial, edificios ecológicos y agricultura climáticamente inteligente. Sin embargo, el mercado de bonos verdes en América Latina aún está en desarrollo y representa solo el 5% de la emisión global de bonos verdes (Herrera, 2023).

En el Ecuador la (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2022), mediante Resolución No. SEPS-IGT-IGS-IGJ-INFMR-INR-INGINT-2022-003, establece que el Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS) se aplique de la

siguiente manera: “Las disposiciones de esta norma se aplicarán a las cooperativas de ahorro y crédito y a las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda, a las que en adelante se les denominará “entidad”, o “entidades”, cuyo porcentaje de participación en el segmento de microcrédito, en número de operaciones y/o en volumen, sea superior al 20%, respecto de su portafolio total de crédito”.

Además de que la (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2022) hace mención de que el diseño e implementación de un nuevo proyecto complementario en la gestión de riesgos, como es el SARAS en las instituciones financieras ecuatorianas se vuelve un reto debido a la necesidad de adaptar el sistema a los procesos internos de las cooperativas de ahorro y crédito y a la capacidad que las mismas tengan para identificar, priorizar y centrarse en los riesgos ambientales y sociales de su cartera de crédito, dependiendo tanto de su región, sector, proyecto o préstamo, debido a que los estándares de los prestamistas internacionales pueden ser más exigentes que la legislación nacional ecuatoriana.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza Ltda., tiene una visión medio ambiental y social, en la colocación de créditos y microcréditos agrícolas, siendo así que el 80% del total de su cartera de crédito, está destinada a los microcréditos agrícolas y ganaderos en el sector rural especialmente en las Agencias de Calpi, San Andrés y Penipe, las cuales están propensas a obtener una calificación del SARAS Medio o Alto debido a la sensibilidad territorial, a la cual se debe aplicar un proceso de Debida Diligencia, dando respaldo por escrito en el Plan de Acción.

Para el año 2023, la COAC Nueva Esperanza Ltda., aplica el proyecto SARAS, por lo que es importante considerar la identificación, evaluación y gestión de los riesgos ambientales y sociales, tomando en cuenta cuatro variables: Actividad Económica del Socio o Cliente (SECTORIAL), Magnitud de la Operación Financiera (PROPORCIONALIDAD), Localización del negocio (SENSIBILIDAD TERRITORIAL) y el Nivel de Riesgo del Sujeto de Crédito (INDIVIDUAL) que permitan categorizar el Riesgo Ambiental que solamente debe conducir a tres posibles niveles: Alto, Medio o Bajo; mientras que para la categorización del Riesgo Social se debe acotar a tres elementos puntuales: condiciones laborales, aplicación de salud y seguridad ocupacional; y temas de género.

## **1.2 Planteamiento del problema**

¿Cómo influye la aplicación del proyecto SARAS en la colocación de créditos de la COAC Nueva Esperanza Ltda., período 2023?

## **1.3 Justificación**

La presente investigación pretende dar a conocer cómo influye la aplicación del Sistema de la Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS) en la colocación de créditos dentro la COAC “Nueva Esperanza” Ltda., en cumplimiento con la normativa No. SEPS-IGT-IGS-IGJINFMR-INR-INGINT-2022-003. Siendo vital el estudio de la misma, debido a que, al ser una nueva resolución emitida por la SEPS, de cumplimiento obligatorio, aborda temas de carácter medioambiental y social, la cual busca que las cooperativas de ahorro y crédito, identifiquen, evalúen y gestionen los riesgos que podrían afectar al medio ambiente y las comunidades en las que operan

La investigación se realizará para analizar en la COAC “Nueva Esperanza” Ltda., el cumplimiento con las leyes ambientales y sociales, para evitar daños al medio ambiente, asegurando que las actividades de la entidad sean sostenibles. Además, se busca mejorar la imagen de la COAC y fortalecer las relaciones con los socios, inversionista y las comunidades comprometidas con la protección del medio ambiente. Esta implementación fomenta la innovación, mejora la eficiencia y facilita el acceso a financiamiento sostenible, mientras contribuye al desarrollo sostenible de la comunidad, promoviendo el bienestar ambiental y social.

El presente trabajo de investigación proporcionará información importante a la entidad, en base en los resultados que se obtendrán a través del análisis del SARAS. Los beneficiarios directos serán los socios e indirectamente la entidad que trabajarán mancomunadamente en el cumplimiento de la resolución del SARAS.

## **1.4 Objetivos**

### **1.4.1 Objetivo General**

- Analizar el proyecto SARAS enfocado en el crédito de la COAC Nueva Esperanza Ltda., periodo 2023.

#### **1.4.2 Objetivos Específicos**

- Definir la relación que existe entre el proyecto SARAS y la colocación de créditos de la COAC Nueva Esperanza Ltda.
- Caracterizar cómo influye la aplicación del SARAS a la colocación de créditos de la COAC Nueva Esperanza Ltda.

## CAPÍTULO II

### 2. MARCO TEÓRICO

#### 2.1 Estado del arte

Para el siguiente proyecto de investigación con el tema denominado SARAS se realizó una indagación de Artículos que tengan relación, en el que se citan los siguientes autores:

##### **Antecedentes internacionales:**

La investigación de (Nolet et al., 2014) sobre *“La gestión de riesgos ambientales y sociales: Una hoja de ruta para bancos nacionales de desarrollo de América Latina y el Caribe”*, tuvo como propósito fundamental que las instituciones financieras, especialmente los Bancos Nacionales de Desarrollo (BND) de la región, implementaran sistemas y protocolos de gestión de riesgos ambientales y sociales. El objetivo era que estos sistemas promovieran y fomentaran inversiones sostenibles, de bajas emisiones de carbono y respetuosas del medio ambiente. Concluye que: Los bancos nacionales de desarrollo (BND) adoptan el Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS) principalmente por tres razones: reducir el riesgo financiero, legal y reputacional asociado a impactos ambientales y sociales negativos; cumplir con mandatos públicos que exigen a los BND considerar el impacto de su financiamiento en la sociedad y el país donde operan; su compromiso intrínseco de operar de manera ambiental y socialmente responsable.

El artículo de (Doens, 2016) denominado *“Financiamiento verde para el desarrollo sostenible”* resaltar la importancia del financiamiento verde en la transición hacia un modelo económico más sostenible y resiliente. La finalidad del estudio busca no solo mitigar los impactos del cambio climático, sino también promover el crecimiento económico de manera sostenible y equitativa. Concluye que: Es crucial que el financiamiento internacional fluya hacia proyectos que garanticen el bienestar de la población y la sostenibilidad del proceso productivo, creando así una nueva realidad denominada financiamiento verde para el desarrollo sostenible.

Según (Ríos, 2018) en su artículo *“Entidades de crédito y medio ambiente: introducción y fomento de criterios de sostenibilidad ambiental en el sector financiero”* hace mención que la creciente preocupación por el impacto de las actividades humanas en el medio ambiente es evidente e innegable. En este contexto, es crucial reconocer el papel fundamental

que puede desempeñar el sistema financiero, ya que este es el encargado de dirigir y canalizar los recursos hacia inversiones y proyectos que sean ambientalmente sostenibles a largo plazo. Concluye que: La creciente conciencia sobre el impacto ambiental de las actividades humanas se enfatiza en la necesidad de introducir criterios de sostenibilidad ambiental en los procesos de toma de decisiones financieras para dirigir los fondos hacia alternativas con un menor impacto en el medio ambiente.

#### **Antecedentes Nacionales:**

El artículo de (Gutiérrez & Mora, 2020) denominado *“Marco Legal e Institucional aplicable a líneas de Crédito Verde y SARAS o similares en entidades financieras de la Economía Popular y Solidaria”* se centró en establecer marcos regulatorios y normativos que promuevan y estimulen el financiamiento de proyectos y actividades económicas que generen beneficios ambientales potenciales. Estos marcos regulatorios deben alinearse y estar en sintonía con los objetivos climáticos y de biodiversidad establecidos a nivel global, con el fin de proteger el medio ambiente y conservar los recursos naturales a largo plazo. Concluye que: Este marco busca promover la adopción de acciones y medidas ambientales eficientes y sostenibles, así como facilitar el escalamiento del crédito verde y la mitigación de riesgos ambientales y sociales derivados de las operaciones de crédito en el sector financiero popular y solidario.

Para (Arteaga-Alcívar et al., 2022) en su artículo de investigación denominado *“Desarrollo Sostenible y Responsabilidad Social Corporativa”* tuvo como objetivo analizar y examinar en profundidad los conceptos de Desarrollo Sostenible y Responsabilidad Social Corporativa (RSC) a través de una revisión exhaustiva de la literatura existente sobre estos temas a lo largo del tiempo, destacando la forma en que se relacionan como herramientas y estrategias empresariales con un enfoque humanista. Concluye que: Existe un creciente interés por parte de las empresas en liderar este proceso. La ONU ha reconocido el papel fundamental que pueden desempeñar las empresas en el desarrollo sostenible, y ha establecido un marco global para la Responsabilidad Social Corporativa (RSC). Este marco alienta a las empresas a diseñar e implementar estrategias de negocio que consideren los impactos sociales y ambientales de sus actividades.

El trabajo investigativo de (Gallardo, 2022) a través de la Caja Central FINANCOOP sobre *“Las finanzas sostenibles en el sector cooperativo”* su objetivo es investigar el estado

actual de la economía solidaria en relación con el desarrollo sostenible, y describir las acciones clave que se deben llevar a cabo para que las organizaciones de economía solidaria puedan adoptar estrategias que ayuden en la adaptación y reducción de los efectos del cambio climático. Concluye que: Las finanzas sostenibles permiten financiar proyectos que generan beneficios sociales y ambientales para las comunidades locales, mencionando que las cooperativas que adoptan prácticas sostenibles mejoran su imagen pública, atraen a nuevos clientes y socios, y reducen sus costos operativos.

## **2.1.1 Marco conceptual**

### **2.1.1.1 Sostenibilidad**

La sostenibilidad es un proceso integral que exige la participación y responsabilidad de todos los actores sociales, incluyendo la implementación de mecanismos económicos, políticos, ambientales y sociales, así como cambios en los patrones de consumo que influyen en la calidad de vida (Madroñero-Palacios & Guzmán-Hernández, 2018).

### **2.1.1.2 Desarrollo Sostenible**

El concepto de desarrollo sostenible conlleva una visión del mundo como un sistema interconectado de elementos económicos, sociales, ambientales y políticos. No se limita a ser un enfoque meramente descriptivo, sino que también implica una perspectiva normativa y ética que define objetivos para una sociedad justa y bien organizada. Dicha sociedad debe priorizar el bienestar tanto de sus ciudadanos presentes como de las generaciones futuras (Sachs, 2014).

### **2.1.1.3 Finanzas Sostenibles**

Las finanzas sostenibles se refieren a aquellas que incorporan criterios éticos, sociales y ambientales en las decisiones de inversión a largo plazo. Esto implica un cambio cultural dentro del sector financiero, que se está adaptando para responder a las crecientes demandas de un público cada vez más consciente y preocupado por estos temas (Pacto Mundial Red Española, 2022).

### **2.1.1.4 Finanzas Climáticas**

Las finanzas climáticas se refieren a la asignación de recursos financieros para abordar el cambio climático, tanto en términos de mitigación como de adaptación. Estas inversiones

son esenciales para promover un desarrollo sostenible con bajas emisiones de carbono y capaz de resistir a los impactos climáticos, contribuyendo a la reducción de las emisiones de gases de efecto invernadero. Asimismo, se reconoce al cambio climático como un riesgo financiero, y la inversión en activos sostenibles se presenta como una oportunidad tanto para el medio ambiente como para los inversionistas (Larrea et al., 2018).

#### **2.1.1.5 Finanzas Verdes**

Las finanzas verdes se refieren a la inversión financiera que se canaliza hacia proyectos y iniciativas de desarrollo sostenible y productos y políticas ambientales, con el objetivo de fomentar un crecimiento económico verde y sostenible. Estas finanzas se distinguen de las tradicionales al considerar factores ambientales en los procesos de toma de decisiones crediticias y gestión de riesgos, lo que permite una evaluación más integral de las oportunidades de inversión y una reducción del impacto negativo sobre el medio ambiente (Brines, 2022).

#### **2.1.1.6 Finanzas Verdes Inclusivas**

Su objetivo es brindar productos y servicios financieros accesibles y adaptados a las necesidades de grupos poblacionales excluidos del sistema financiero tradicional, especialmente aquellos más vulnerables a los efectos del cambio climático. Estos productos y servicios deben tener la finalidad de fortalecer la capacidad de estas comunidades para adaptarse y mitigar los impactos del cambio climático (Banco Solidario, 2022).

#### **2.1.1.7 Impacto ambiental**

El término impacto ambiental (IA) se refiere a las modificaciones, ya sean positivas o negativas, que ocurren en uno o varios aspectos del entorno, en la salud de las personas o en el bienestar de la sociedad. Estas alteraciones son consecuencia de la ejecución de acciones o actividades humanas. Cualquier iniciativa, programa, plan, legislación, disposición administrativa o actividad productiva concebida por los seres humanos no se considera un evento aislado en el contexto geográfico; más bien, está conectada con la historia ambiental y las formas de apropiación y utilización de los recursos naturales (Ponce, 2023).

### **2.1.1.8 Riesgo Reputacional**

Según (Villanueva, 2020), el riesgo reputacional se define como la potencial amenaza de que, en el presente o futuro, los beneficios o la reputación de una organización se vean perjudicados por una percepción negativa del público. Esta situación puede impactar la capacidad de la entidad para ofrecer servicios y desarrollar nuevas relaciones, lo que la expone a posibles reclamaciones por pérdidas económicas y financieras, resultando en la pérdida de clientes.

### **2.1.1.9 Riesgo Social y Ambiental**

Los riesgos ambientales y sociales están principalmente vinculados a efectos adversos, ya sean directos o indirectos, resultantes de las acciones de diferentes proyectos, compañías o productores. Un proyecto de inversión tiene el potencial de causar diversas repercusiones en el entorno y la comunidad, tanto en términos ambientales como sociales (Maldonado, 2017).

### **2.1.1.10 Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales**

Un Sistema de Gestión de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS) implica la implementación de políticas, procedimientos, herramientas y recursos internos para evaluar y administrar el riesgo que una institución financiera enfrenta debido a la exposición de sus clientes a posibles riesgos ambientales y sociales. Estos riesgos se refieren a la probabilidad de sufrir pérdidas debido a los efectos negativos en términos ambientales y sociales que pueden ser causados por las actividades productivas de los clientes o por factores externos, incluyendo la vulnerabilidad a los cambios climáticos (Asobancaria, 2020).

Al SARAS se lo puede definir como un grupo de políticas, procedimientos, herramientas y capacidades internas, que tienen por objeto facilitar y hacer más efectivo el reconocimiento, valoración y administración de los riesgos de índole ambiental y social, los cuales vienen generados por los clientes o socios. La política SARAS se enmarca por ser un instrumento de gestión de riesgos, la cual debe ser estructurada en el sistema de gestión que pertenece al conglomerado de riesgos de una institución o entidad, donde puede tomarse en cuenta problema de liquidez, riesgos de créditos, riesgos de mercado y aspectos reputacionales (COAC Nueva Esperanza Ltda., 2023).

### 2.1.1.11 Ventajas del Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales

El Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS) ofrece una serie de beneficios significativos que impactan positivamente en las instituciones financieras y en la sociedad en general. A continuación, se detallan algunas de las ventajas:

- **Fortalecimiento de la Responsabilidad Ambiental y Social:** SARAS contribuye a promover una cultura de responsabilidad ambiental y social tanto dentro de la institución financiera como hacia el exterior.
- **Gestión Eficiente de Riesgos:** Permite evaluar, gestionar y monitorear adecuadamente los riesgos ambientales y sociales, con un enfoque en la cartera de crédito.
- **Mejora en la Gestión Institucional:** Impulsa la implementación de políticas, procedimientos, herramientas y capacidades internas para determinar y gestionar la exposición a riesgos ambientales y sociales, lo que mejora la gestión integral de riesgos de la entidad financiera.
- **Adaptabilidad a Diferentes Contextos:** El SARAS puede adaptarse a diferentes regiones, sectores, proyectos o préstamos, lo que lo hace versátil y aplicable en diversos entornos.
- **Cumplimiento Normativo:** Ayuda a las instituciones financieras a cumplir con regulaciones específicas relacionadas con la gestión de riesgos ambientales y sociales, fortaleciendo su posición frente a las entidades reguladoras (Braly et al., 2021).

### 2.1.1.12 Metodología de Categorización de Riesgos

La entidad debe establecer una metodología para asignar la clasificación de riesgo ambiental y social al solicitante de crédito. En esta metodología, es imperativo tener en cuenta la actividad económica del socio o cliente, y de manera opcional, la magnitud de la operación financiera (proporcionalidad) y la ubicación del negocio (sensibilidad territorial).

- **Actividad económica del socio o cliente:** La asignada desde el comienzo de la solicitud, vinculada a la actividad principal del socio o cliente y con un código CIIU de 6 dígitos.
- **Magnitud de la operación financiera:** Se pueden utilizar segmentos o subsegmentos de crédito, según lo establecido en las normas que regulan la segmentación de la cartera de crédito de las entidades financieras nacionales, emitidas por la Junta de

Política y Regulación Financiera. Esto facilita la diferenciación entre clientes microempresariales y Pequeñas y Medianas Empresas (PyME), ya sea por volumen de crédito o por nivel de ventas anuales.

- **Ubicación del negocio:** Implica tomar en cuenta la ubicación geográfica de la actividad económica, relacionándola con datos o referencias públicas proporcionadas por el ente regulador sobre zonas protegidas, zonas de amortiguamiento o áreas de alta biodiversidad.

Es importante destacar que tanto el elemento de proporcionalidad como el de sensibilidad territorial son opcionales, mientras que la asignación de riesgo por actividad económica es obligatoria (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2022).

#### **2.1.1.13 Proceso de Categorización de Riesgos**

La categorización puede realizarse a través de un esquema parametrizado que considere la información proporcionada (tipo de actividad económica, escala de la operación y/o ubicación), o mediante el uso de cuestionarios iniciales que guíen la clasificación del caso en una categoría de riesgo ambiental y social.

**Categorización del riesgo ambiental:** Se busca alcanzar únicamente tres niveles posibles: Alto, Medio o Bajo.

- **Nivel de Riesgo Alto:** Este nivel se reserva para actividades económicas que puedan generar impactos ambientales y sociales significativos, diversos, irreversibles o sin precedentes.
- **Nivel de Riesgo Medio:** Destinado a actividades económicas que podrían producir impactos adversos limitados, poco frecuentes, generalmente localizados en áreas específicas, en su mayoría reversibles y fácilmente abordables mediante medidas de mitigación.
- **Nivel de Riesgo Bajo:** Asignado a actividades que presentan riesgos y/o impactos ambientales y sociales mínimos, o incluso no adversos.

**Categorización del riesgo social:** A diferencia del riesgo ambiental, no hay una relación directa con el tipo de actividad. Por lo tanto, para facilitar su aplicación, esta evaluación estará vinculada a la debida diligencia ambiental correspondiente a la categoría de riesgo ambiental asignada. En el caso práctico de aplicarse a operaciones de microcrédito, se limita el enfoque

social a tres elementos específicos: condiciones laborales, aplicación de salud y seguridad ocupacional, y temas de género (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2022).

#### **2.1.1.14 Código de Clasificación Industrial Internacional Uniforme CIIU**

Este sistema organiza las actividades económicas en una estructura de niveles, similar a una pirámide. En la cima se encuentran las secciones, representadas por letras (A-U), que agrupan actividades generales. A medida que se desciende en la pirámide, las categorías se vuelven más específicas y se identifican con códigos numéricos. Las divisiones tienen dos dígitos, los grupos tres, las clases cuatro, las subclases cinco y la actividad económica en su nivel más detallado seis dígitos (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2022).

#### **2.1.1.15 Lista de Actividades Excluidas del SARAS**

Para la (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2022) cualquier entidad tiene el deber de crear un listado de actividades económicas que no puede financiar por consideraciones negativas desde el punto de vista ambiental y social, esto en función de sus reglamentos internos. Entre las diferentes actividades que pueden ser excluidas del SARAS se encuentran:

- 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, substancias que agotan el ozono, compuestos de bifenilos policlorados (PCB, por sus siglas en inglés), 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 (CITES).
- Producción o comercio de armas y municiones;
- Producción o comercio de bebidas alcohólicas (excepto cerveza y vino);
- Producción o comercio de tabaco;
- Juegos de apuestas, casinos y empresas equivalentes;
- 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;

- 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%;
- Pesca en el entorno marítimo con redes de arrastre superiores a 2,5 km de longitud;
- Producción o actividades que involucran formas dañinas o explosivas de trabajo forzado/trabajo infantil;
- Operaciones comerciales de tala para uso, en bosques húmedos tropicales primarios;
- Producción o comercialización de madera u otros productos forestales distintos de los bosques gestionados de forma sostenible;
- 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; y,
- 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.

#### **2.1.1.16 Crédito**

El crédito es el producto fundamental del sistema financiero utilizado para dirigir los recursos de los agentes económicos excedentarios hacia aquellos con necesidades financieras, lo que ayuda a estimular la actividad económica (Vizhñay & Samaniego, 2019).

El crédito es un préstamo de dinero que una institución financiera otorga a las personas, con el compromiso de que en el futuro se reembolsará el préstamo de forma gradual (mediante pagos a plazos) o en una sola cuota, más los intereses adicionales establecidos por la entidad financiera (Landeta & Cortés, 2017).

#### **2.1.1.17 Créditos Verdes**

Los créditos verdes son un tipo de financiamiento que se otorga para proyectos o actividades que tienen un impacto ambiental positivo. Estos préstamos pueden ser utilizados por empresas, individuos y organizaciones gubernamentales para financiar una amplia gama de proyectos que contengan etiqueta verde (Grupo Proamérica, 2021).

### **2.1.1.18 Microcrédito**

Según el autor (Ocaña, 2019), El microcrédito se define como el otorgado a una persona natural o jurídica con ventas anuales iguales o inferiores a \$100,000, o a un grupo de prestatarios, con el objetivo de financiar pequeñas operaciones de manufactura y/o comercio, cuya principal fuente de pago son los ingresos por ventas o alquileres de la actividad específica, debidamente verificada por la institución financiera (p. 84).

## **CAPÍTULO III**

### **3. METODOLOGÍA**

#### **3.1 Método de investigación**

##### **3.1.1 Método inductivo**

Para la presente investigación se utilizó el método inductivo debido a que se recolectaron datos concretos de la aplicación del SARAS, los mismos que permitieron extraer conclusiones generales a través de la observación y el análisis que permitieron validar la información de la investigación.

#### **3.2 Tipo de investigación**

##### **3.2.1 Investigación de campo**

La presente investigación fue de campo porque se recolectaron los datos directamente de los sujetos investigados, en el lugar de los hechos, sin la necesidad de manipular ninguna variable.

##### **3.2.2 Investigación documental**

La naturaleza de los datos obtenidos en el presente trabajo de investigación fue documental, porque se revisaron las fuentes primarias de la entidad.

#### **3.3 Enfoque de la investigación**

##### **3.3.1 Enfoque Cuantitativo**

En el presente trabajo de investigación, fue de enfoque cuantitativo, lo que significa que se recopilaron y analizaron datos numéricos para analizar el SARAS y los diferentes procesos que conllevan a la categorización del nivel de riesgo ambiental.

#### **3.4 Nivel de investigación**

##### **3.4.1 Descriptiva**

El presente estudio fue descriptivo, porque se detallan los procesos de la colocación de créditos a través del Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS).

### **3.5 Diseño de la investigación**

#### **3.5.1 No experimental**

La presente investigación empleo un diseño no experimental, debido a que no manipulan variables, sino que se analiza los datos existentes, presentados en la base de datos de aplicación del SARAS proporcionado por la entidad financiera.

### **3.6 Determinación de la población y muestra**

#### **3.6.1 Población**

La población de la investigación estuvo constituida por el personal relacionado al Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS) de la COAC Nueva Esperanza Ltda.

#### **Tabla 1**

*Población personas*

<b>Población</b>	<b>Número</b>
Asesor de Crédito	5
Oficial SARAS	1
<b>Total</b>	<b>6</b>

*Nota.* Elaboración propia, con base a datos tomados de la COAC Nueva Esperanza Ltda.

#### **3.6.2 Muestra**

No se determinó la muestra ya que se trabajó con el total de la población determinada por la COAC Nueva Esperanza Ltda., que no es mayor a 100.

### **3.7 Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos**

#### **3.7.1 Técnicas**

##### **3.7.1.1 Observación**

Se utilizó esta técnica durante el análisis de los datos obtenidos de la aplicación del SARAS proporcionados por la entidad financiera.

### **3.7.1.2 Entrevista**

La aplicación de la entrevista permitió conocer la percepción del Oficial de Riesgos SARAS y los Asesores de Crédito sobre la aplicación del SARAS en los créditos otorgados por la entidad.

### **3.7.1.3 Encuesta**

Se utilizó esta técnica para conocer el grado de conocimiento y satisfacción de la aplicación del SARAS a través de la población de estudio.

## **3.7.2 Instrumentos**

### **3.7.2.1 Guía de observación**

Permitió observar y recopilar información directamente los procesos de colocación, medición y categorización del SARAS.

### **3.7.2.2 Guía de la entrevista**

La aplicación de este instrumento facilitó la obtención de información real, juntamente con la colaboración del Oficial SARAS y los Asesores de Crédito de la entidad.

### **3.7.2.3 Cuestionario**

Se aplicó cuestionarios al Oficial SARAS y a los Asesores de crédito, para conocer la aplicación del SARAS dentro de la entidad financiera.

## **3.8 Análisis e interpretación de datos**

Con la finalidad de llevar a cabo la presente investigación se realizó un análisis a los resultados obtenidos en la base de datos de la aplicación del SARAS, utilizando la herramienta Microsoft Excel para procesar, filtrar y organizar la información obtenida, y conocer el monto de colocación por actividad, por agencia y el nivel de riesgo ambiental de total de créditos colocados a través de SARAS. También se aplicaron entrevistas y cuestionarios al Oficial de Riesgos SARAS y los Asesores de créditos de la COAC “Nueva Esperanza” Ltda., con preguntas referentes al SARAS.

## CAPÍTULO IV

### 4. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Para recopilar la información concerniente al estudio y proyectar los resultados obtenidos mediante los métodos de análisis seleccionados, como lo fueron la encuesta y la entrevista aplicadas al Oficial de Riesgos SARAS y a los Asesores de Crédito fue necesario consultar y conocer las funciones, actividades y competencias de su incumbencia. Se tomó como referencia la Resolución No. SEPSIGT-IGS-IGJINFMR.INR-INGINT2022-003, el Manual de Políticas y Procedimientos Riesgo Ambiental y Social (SARAS) elaborado por la COAC Nueva Esperanza Ltda., y la base de datos de la calificación SARAS en la cooperativa. De esta manera, el lector puede tener una mejor percepción e interpretación de los aspectos que caracterizan como influye la aplicación del SARAS en la colocación de créditos de la COAC Nueva Esperanza Ltda., periodo 2023.

El análisis elaborado de las encuestas y entrevista está orientado en cumplir con uno de los objetivos de la investigación, el cual tuvo como finalidad definir la relación que existe entre el proyecto SARAS y la colocación de crédito de la COAC Nueva Esperanza Ltda.

Mientras que el análisis del informe anual y la base de datos de la calificación SARAS de la entidad sujeta de estudio tuvo como objetivo caracterizar cómo influye la aplicación del SARAS a la colocación de créditos de la COAC Nueva Esperanza Ltda.

Para dar a conocer los resultados obtenidos sobre el SARAS en la entidad fue necesario clasificarlo de la siguiente manera:

- Análisis cuestionarios Oficial de Riesgos SARAS y Asesores de Crédito.
- Análisis entrevista Oficial de Riesgos SARAS y Asesores de Crédito.
- Análisis base de datos e informe anual de la aplicación del SARAS en la cooperativa.

#### 4.1 Análisis de la encuesta aplicada al Oficial de Riesgos SARAS

**Descripción:** La elaboración de la encuesta al oficial de riesgos SARAS estuvo basada en conocer su percepción u opinión sobre la influencia de la aplicación del SARAS a la colocación de créditos de la COAC Nueva Esperanza Ltda. Para elaborar este proceso, fue necesario consultar y conocer las funciones, actividades y competencias de su incumbencia.

**Número de Preguntas o Afirmaciones:** 10

**Número de Opciones de Respuesta por Pregunta o Afirmación:** 5

**Tabla 2**

*Encuesta al Oficial de Riesgos SARAS*

---

**Objetivo:** Definir la relación que existe entre el proyecto SARAS y la colocación de crédito de la COAC Nueva Esperanza Ltda.

---

**Dirigido a:** Oficial de Riesgos SARAS de la COAC Nueva Esperanza Ltda.

---

1. ¿Con qué frecuencia propone el SARAS al Consejo de Administración?	Cada Año Cada Seis Meses Cada Tres Meses Cada Mes Cada Semana
2. ¿A usted le agrada apoyar y asistir a las demás áreas de la cooperativa cuando se aplica el SARAS?	No me Agrada para Nada No me Agrada Indiferente Me Agrada Me Agrada Demasiado
3. ¿Con que frecuencia identifica las necesidades de capacitación y difusión del SARAS en la cooperativa?	Nunca Casi Nada Ocasionalmente Cada Mes Cada Semana
4. ¿Cómo usted realiza las validaciones aleatorias para la evaluación de	A partir de la información levantada por el personal de crédito

---

desempeño ambiental de un socio o cliente?	Mediante Visitas In Situ Recopilación de información ambiental y social necesaria Otra Ninguna de ellas
5. ¿Qué tan relevante es para usted hacer visitas de supervisión de actividades categorizadas como de riesgo ambiental y social alto?	No es Relevante Poco Relevante Algo Relevante Relevante Muy Relevante
6. ¿Es complicado asegurarse que todas las decisiones de otorgamiento de crédito estén respaldadas por la documentación correspondiente?	Muy Complicado Complicado Regular Sencillo Muy Sencillo
7. ¿Usted se asegura que las recomendaciones o condicionamientos por temas ambientales estén incorporados en cada préstamo o contrato de crédito?	Nunca Casi Nunca De Vez en Cuando Casi Siempre Siempre
8. Al momento de supervisar los créditos condicionados en temas ambientales, usted considera que lo más apropiado es:	Realizar visitas in situ Monitorear la implementación del plan de acción ambiental y social Revisar las instalaciones y documentación de los socios o clientes Registro de Hallazgos Todas las Anteriores
9. ¿Con qué periodicidad usted notifica problemas ambientales y sociales en caso de incumplimiento?	Nunca Cada 3 Meses Cada Mes Cada Semana

	Cada Día
<b>10.</b> ¿Usted realiza visitas de supervisión de actividades categorizadas de riesgo ambiental y social alto?	<p>Totalmente en Desacuerdo</p> <p>En Desacuerdo</p> <p>Algo de Acuerdo</p> <p>De Acuerdo</p> <p>Completamente de Acuerdo</p>

*Nota.* Elaboración propia, a partir de la información proporcionada por la COAC “Nueva Esperanza” Ltda.

**Análisis:**

Los resultados obtenidos de la encuesta realizada al oficial de riesgo SARAS son muy relevantes, ya que a lo largo del cuestionario existe una apreciación única y distintiva de las diferentes funciones y responsabilidades que tiene con la aplicación del SARAS. Entre los resultados más llamativos que genero el instrumento, se encuentra la periodicidad con que se propone el proyecto SARAS, la cual es de un año; la capacidad de apoyo y asistencia que tiene el oficial para colaborar en otras áreas de la cooperativa; así como también, lo excepcional que es hacer visitas de supervisión a las actividades que son consideradas de riesgo ambiental y social. Por último, el oficial de riesgo SARAS destaca lo apropiado de supervisar los créditos adscritos a temas ambientales.

**4.2 Análisis de la encuesta aplicada a los Asesores de Crédito**

**Descripción:** La elaboración de la encuesta a los Asesores de Crédito estuvo basada en conocer su percepción u opinión sobre la influencia de la aplicación del SARAS a la colocación de créditos de la COAC Nueva Esperanza Ltda. Para elaborar este proceso, fue necesario consultar y conocer las funciones, actividades y competencias de su incumbencia. Se tomó como referencia la Resolución No. SEPSIGT-IGS-IGJINFMR.INR-INGINT2022-003, el Manual de Políticas y Procedimientos Riesgo Ambiental y Social (SARAS) elaborado por la COAC Nueva Esperanza Ltda., y la base de datos de la calificación SARAS en la cooperativa.

**Número de Preguntas o Afirmaciones:** 10

**Número de Opciones de Respuesta por Pregunta o Afirmación:** 5

A continuación, se presenta un análisis detallado de la encuesta realizada a los 5 asesores de crédito:

**1. ¿Considera usted que las metas de colocación y recuperación de créditos se está cumpliendo en la cooperativa?**

**Tabla 3**

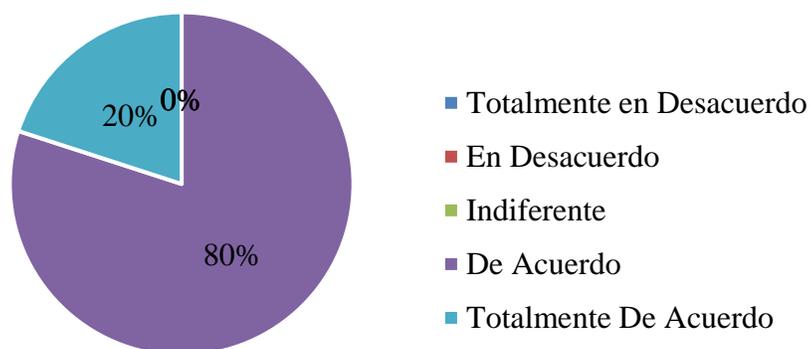
*Metas de colocación y recuperación de créditos*

<b>AFIRMACIONES</b>	<b>N</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Totalmente en Desacuerdo	0	0%
En Desacuerdo	0	0%
Indiferente	0	0%
De Acuerdo	4	80%
Totalmente De Acuerdo	1	20%
<b>TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Elaboración propia, a partir de los resultados de la encuesta a los asesores de crédito.

**Figura 1**

*Metas de colocación y recuperación de créditos*



*Nota.* Elaboración propia en base a los resultados proporcionado por la COAC Nueva Esperanza Ltda., (2024).

**Análisis e interpretación**

Los asesores de crédito al ser consultados sobre si las metas de colocación y recuperación de créditos se están cumpliendo en la cooperativa, respondieron favorablemente al planteamiento. Esta distribución puede verse reflejada por el hecho de que cuatro asesores respondieron estar de acuerdo (80%), mientras que uno de ellos respondió que está totalmente de acuerdo (20%) con las respectivas metas.

**2. La gestión de otorgamiento de crédito y su recuperación se ejerce en concordancia con la normativa interna y disposiciones del organismo central.**

**Tabla 4**

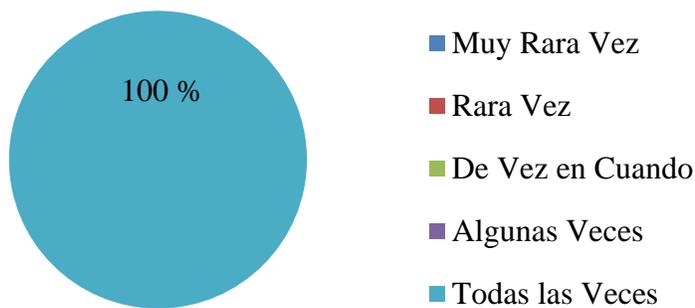
*Gestión de otorgamiento de crédito*

AFIRMACIONES	N	PORCENTAJE
Muy Rara Vez	0	0%
Rara Vez	0	0%
De Vez en Cuando	0	0%
Algunas Veces	0	0%
Todas las Veces	5	100%
<b>TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Elaboración propia, a partir de los resultados de la encuesta a los asesores de crédito.

**Figura 2**

*Gestión de otorgamiento de crédito*



*Nota.* Elaboración propia en base a los resultados proporcionado por la COAC Nueva Esperanza Ltda., (2024).

**Análisis e interpretación**

Cuando se le pregunto a los asesores de crédito sobre si la gestión de otorgamiento de crédito y su recuperación se ejerce en concordancia con la normativa interna y disposiciones del organismo central, el 100% de ellos respondió que este proceso se hace todas las veces. Por consiguiente, puede vislumbrarse que es un procedimiento que se está ejecutando satisfactoriamente en la cooperativa y que no existe fragilidad alguna.

### 3. ¿Con que frecuencia identifica las necesidades de capacitación y difusión del SARAS en la cooperativa?

**Tabla 5**

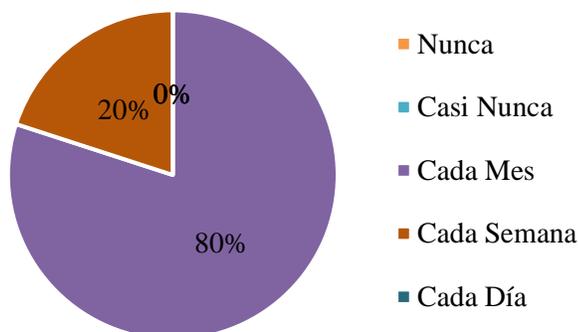
*Frecuencia en qué se identifica las necesidades de capacitación y difusión del SARAS*

AFIRMACIONES	N	PORCENTAJE
Nunca	0	0%
Casi Nunca	0	0%
Cada Mes	4	80%
Cada Semana	1	20%
Cada Día	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Elaboración propia, a partir de los resultados de la encuesta a los asesores de crédito.

**Figura 3**

*Frecuencia en qué se identifica las necesidades de capacitación y difusión del SARAS*



*Nota.* Elaboración propia en base a los resultados proporcionado por la COAC Nueva Esperanza Ltda., (2024).

#### **Análisis e interpretación**

Al ser consultados sobre la frecuencia con que identifica las necesidades de capacitación y difusión del SARAS en la cooperativa, cuatro asesores de crédito (80%) respondieron que esta actividad de diagnóstico se realiza cada mes. Por su parte, un asesor de crédito (20%), se inclinó por la opción “Cada Semana”. De esta manera, existe un criterio generalizado en la identificación de las necesidades de capacitación y difusión del SARAS en la entidad crediticia.

#### 4. ¿Es muy trascendental asesorar al socio en productos y servicios que ofrece la cooperativa?

**Tabla 6**

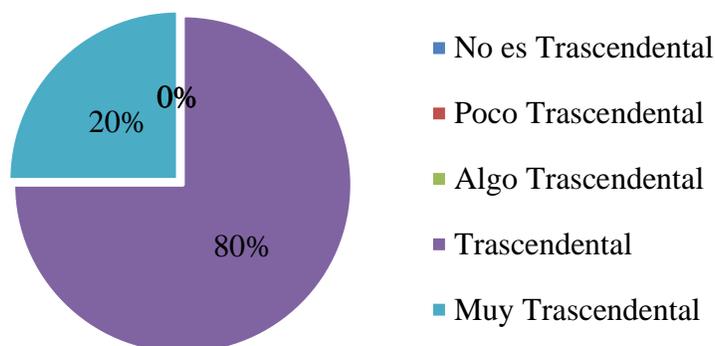
*Asesoramiento al socio en productos y servicios que ofrece la cooperativa*

AFIRMACIONES	N	PORCETAJE
No es Trascendental	0	0%
Poco Trascendental	0	0%
Algo Trascendental	0	0%
Trascendental	4	80%
Muy Trascendental	1	20%
<b>TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Elaboración propia, a partir de los resultados de la encuesta a los asesores de crédito.

**Figura 4**

*Asesoramiento al socio en productos y servicios que ofrece la cooperativa*



*Nota.* Elaboración propia en base a los resultados proporcionado por la COAC Nueva Esperanza Ltda., (2024).

#### **Análisis e interpretación**

Los asesores de crédito al ser interrogados por lo trascendental de asesorar al socio en productos y servicios que ofrece la cooperativa se tuvieron que cuatro de ellos se inclinó por la opción “Trascendental”; mientras tanto, uno de ellos manifestó que es un proceso “Muy Trascendental”. En función de las respuestas obtenidas, se concluye que la trascendencia de asesorar al socio es determinante.

## 5. ¿Está satisfecho con el control del archivo físico y digital de los créditos?

**Tabla 7**

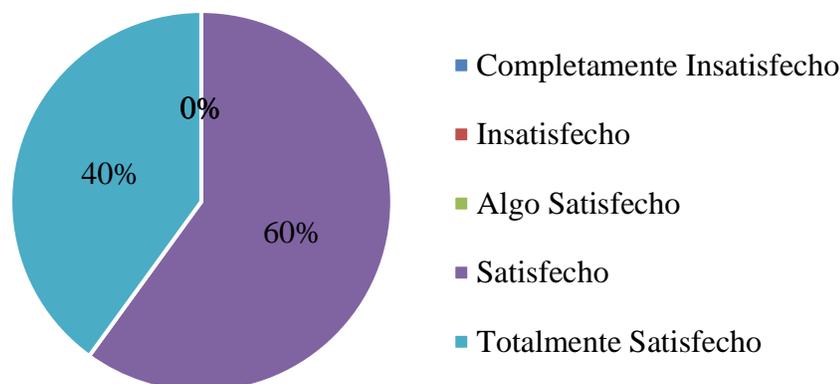
*Control del archivo físico y digital de los créditos*

<b>AFIRMACIONES</b>	<b>N</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Completamente Insatisfecho	0	0%
Insatisfecho	0	0%
Algo Satisfecho	0	0%
Satisfecho	3	60%
Totalmente Satisfecho	2	40%
<b>TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Elaboración propia, a partir de los resultados de la encuesta a los asesores de crédito.

**Figura 5**

*Control del archivo físico y digital de los créditos*



*Nota.* Elaboración propia en base a los resultados proporcionado por la COAC Nueva Esperanza Ltda., (2024).

### **Análisis e interpretación**

Los resultados obtenidos en este ítem muestran que existe una satisfacción mutua entre los asesores de crédito al momento de responder sobre el control del archivo físico y digital de los créditos. En este sentido, se tiene que un 60% (3 asesores), respondieron que se sienten satisfechos; así mismo, el restante 40% (2 asesores), manifestaron que se sienten totalmente satisfechos.

## 6. ¿Cómo le parece la elaboración de un cronograma de inspecciones de socios prestatarios?

**Tabla 8**

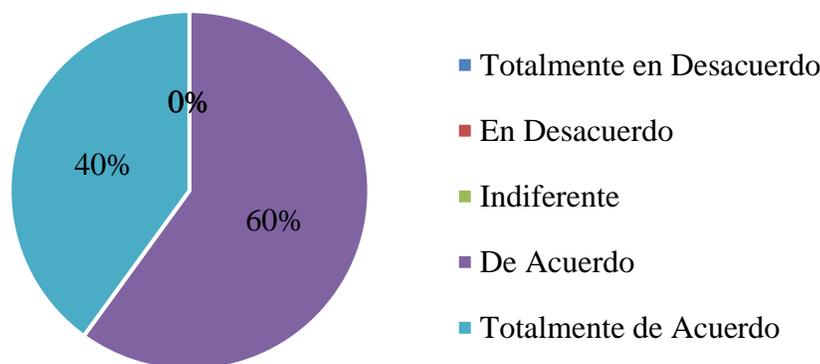
*Elaboración de cronograma de inspecciones de socios prestatarios*

AFIRMACIONES	N	PORCENTAJE
Totalmente en Desacuerdo	0	0%
En Desacuerdo	0	0%
Indiferente	0	0%
De Acuerdo	3	60%
Totalmente de Acuerdo	2	40%
<b>TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Elaboración propia, a partir de los resultados de la encuesta a los asesores de crédito.

**Figura 6**

*Elaboración de cronograma de inspecciones de socios prestatarios*



*Nota.* Elaboración propia en base a los resultados proporcionado por la COAC Nueva Esperanza Ltda., (2024).

### **Análisis e interpretación**

Como sucedió con la anterior pregunta, los asesores de crédito tienen una sincronía muy alta en cuanto a su percepción sobre la elaboración de un cronograma de inspecciones de socios prestatarios. Esto se debe a que 3 asesores (60%), opinaron estar “De Acuerdo” con la forma en que se elabora el cronograma. Por su parte, el resto de los asesores que representan al 40%, se inclinaron por la opción “Totalmente de Acuerdo”.

**7. ¿Usted informa la gestión de colocación y recuperación de créditos a su jefe inmediato?**

**Tabla 9**

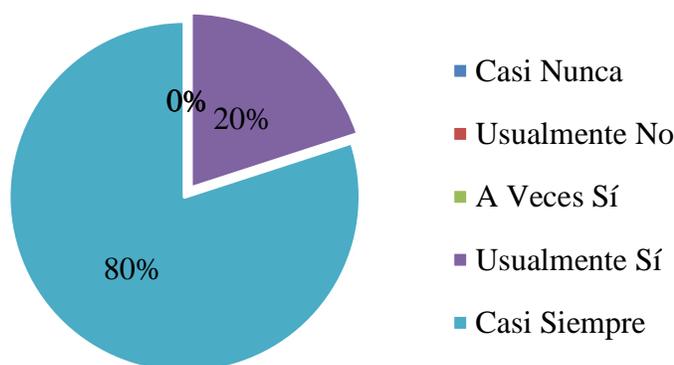
*Gestión de colocación y recuperación de créditos*

<b>AFIRMACIONES</b>	<b>N</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Casi Nunca	0	0%
Usualmente No	0	0%
A Veces Sí	0	0%
Usualmente Sí	1	20%
Casi Siempre	4	80%
<b>TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Elaboración propia, a partir de los resultados de la encuesta a los asesores de crédito.

**Figura 7**

*Gestión de colocación y recuperación de créditos*



*Nota.* Elaboración propia en base a los resultados proporcionado por la COAC Nueva Esperanza Ltda., (2024).

**Análisis e interpretación**

Los asesores de crédito al ser consultados sobre si informan sobre la gestión de colocación y recuperación de créditos a su jefe inmediato, un 80% de ellos (4 asesores) respondieron que notifican “Casi Siempre”. El restante 20% (un asesor), afirmó que “Usualmente Sí”. En general, los datos suministrados por los trabajadores crediticios muestran que informan sobre este proceso a su supervisor inmediato.

## 8. ¿Está dispuesto a colaborar en otras actividades diferentes al cargo requerido?

**Tabla 10**

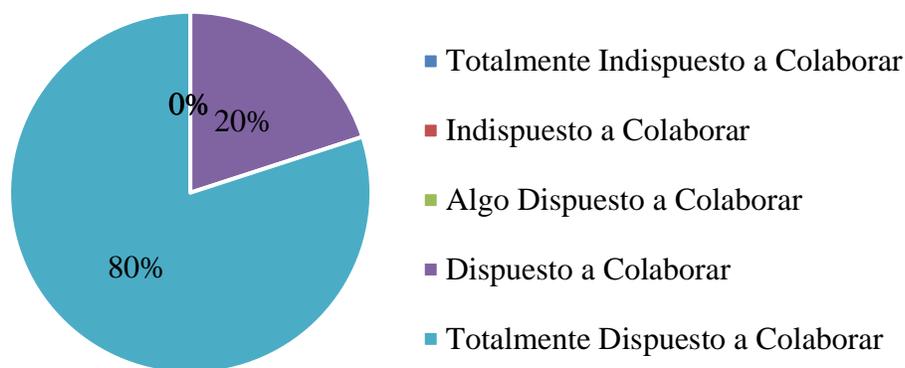
*Colaboración en otras actividades diferentes al cargo requerido*

<b>AFIRMACIONES</b>	<b>N</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Totalmente Indispuesto a Colaborar	0	0%
Indispuesto a Colaborar	0	0%
Algo Dispuesto a Colaborar	0	0%
Dispuesto a Colaborar	1	20%
Totalmente Dispuesto a Colaborar	4	80%
<b>TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Elaboración propia, a partir de los resultados de la encuesta a los asesores de crédito.

**Figura 8**

*Colaboración en otras actividades diferentes al cargo requerido*



*Nota.* Elaboración propia en base a los resultados proporcionado por la COAC Nueva Esperanza Ltda., (2024).

### **Análisis e interpretación**

Las respuestas obtenidas referente a la disposición de colaborar en otras actividades diferentes al cargo requerido, son tajantes en el grado de colaboración que tienen los asesores de crédito con otras áreas o funciones de la empresa. De esta forma, un 80% (4 asesores) respondieron la opción “Totalmente Dispuesto a Colaborar”; mientras tanto, el 20% restante (1 asesor), afirmó estar “Dispuesto a Colaborar”. Considerando estos datos obtenidos, puede deducirse que existe un buen sentido del compañerismo en el seno de la cooperativa.

## 9. ¿Cómo considera al SARAS implementado en la cooperativa?

**Tabla 11**

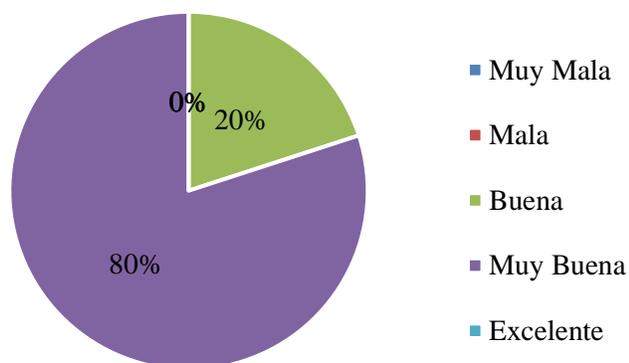
*¿Cómo considera al SARAS implementado en la cooperativa?*

AFIRMACIONES	N	PORCENTAJE
Muy Mala	0	0%
Mala	0	0%
Buena	1	20%
Muy Buena	4	80%
Excelente	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Elaboración propia, a partir de los resultados de la encuesta a los asesores de crédito.

**Figura 9**

*¿Cómo considera al SARAS implementado en la cooperativa?*



*Nota.* Elaboración propia en base a los resultados proporcionado por la COAC Nueva Esperanza Ltda., (2024).

### **Análisis e interpretación**

Al hacer un estudio sobre la percepción que tienen los asesores de crédito sobre el SARAS implementado en la cooperativa, se tiene que cuatro asesores (80%) la consideraron “Muy Buena”. No obstante, uno de los asesores se inclinó por la opción “Buena”. Si bien la respuesta de los encuestados estuvo direccionada a que SARAS es un proyecto ambiental muy bueno, se evidencia que no existe un grado de excelencia en la misma, por lo que puede interpretarse que hay aspectos por mejorar en la misma.

**10. Tomando una escala del 1 al 5, califique la efectividad del SARAS implementada en la cooperativa.**

**Tabla 12**

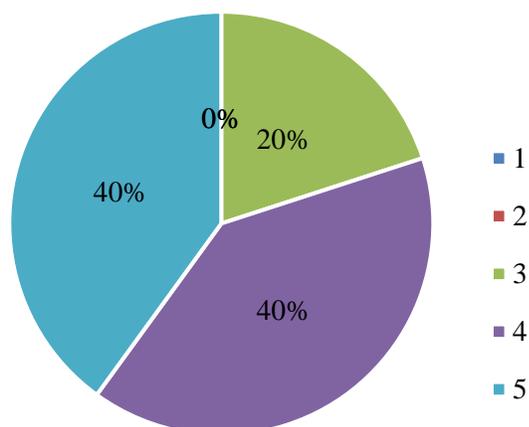
*Efectividad del SARAS implementada en la cooperativa*

AFIRMACIONES	N	PORCENTAJE
1	0	0%
2	0	0%
3	1	20%
4	2	40%
5	2	40%
<b>TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Elaboración propia, a partir de los resultados de la encuesta a los asesores de crédito.

**Figura 10**

*Efectividad del SARAS implementada en la cooperativa*



*Nota.* Elaboración propia en base a los resultados proporcionado por la COAC Nueva Esperanza Ltda., (2024).

**Análisis e interpretación**

La última pregunta de la encuesta a los asesores de crédito de la Cooperativa Nueva Esperanza Ltda., estuvo direccionada a calificar la efectividad del proyecto SARAS implementada en la cooperativa, siendo necesario aplicar una escala del 1 al 5, donde 1 era la

nota más baja y 5 la más alta. Los resultados dieron cuenta que dos asesores calificaron al SARAS con la nota “5”, otros dos asesores seleccionaron la nota “4”, mientras que el asesor restante la calificó con la nota de “3”. En síntesis, puede deducirse que la efectividad del SARAS implementada en la COAC Nueva Esperanza LTDA es muy favorable para los asesores de crédito.

### 4.3 Análisis de Entrevistas

La entrevista consta de cinco preguntas y se direcciono al personal de la COAC Nueva Esperanza Ltda., específicamente al Oficial de Riesgo SARAS y Asesores de Crédito, quienes dieron sus impresiones sobre las funciones y responsabilidad que llevan a cabo la aplicación SARAS en la cooperativa.

#### 4.3.1 Entrevista Oficial de Riesgo SARAS

**Tabla 13**

*Entrevista al Oficial de Riesgo SARAS*

PREGUNTAS	RESPUESTAS	ANÁLISIS
<b>1. Explique cómo son los informes relacionados a riesgos ambientales y sociales.</b>	Se realiza el informe mensual detallando todas las actividades realizadas en el período de análisis evaluando el cumplimiento de política. Análisis del jefe de crédito y de los asesores de crédito evaluando los niveles de riesgo. De esta forma, comunicarlos a la gerencia.	Básicamente los informes relacionados a riesgos ambientales y sociales constan de tres fases: Elaboración del informe mensual; análisis del jefe de crédito y asesores de crédito; presentación a la gerencia general.
<b>2. ¿Cómo es el proceso para que se remite a la SEPS el informe anual aprobado por el Consejo de Administración?</b>	Se toman en consideración los lineamientos emitidos por el organismo de control, previamente evaluando el conocimiento de esta y de las decisiones del período en cuestión.	En efecto, en palabras del oficial de riesgo SARAS, existe un proceso bien definido que se envía a la SEPS, esto en conjunto con el informe anual que es aprobado por el Consejo de Administración
		Si bien se describe la

<p><b>3. ¿Qué estrategias emplea para la capacitación de SARAS al personal de crédito?</b></p>	<p>Se realiza un análisis de las necesidades de capacitación que requieren de colaboradores para reforzar dichas áreas de conocimiento que permitan a ellos extender la política para el cumplimiento.</p>	<p>elaboración de un análisis con las necesidades de capacitación del personal de crédito, no se especifica el tiempo o las áreas de conocimientos que deben ser reforzadas.</p>
<p><b>4. Describa cómo es el mecanismo para la planificación de actividades y presupuesto.</b></p>	<p>En base al manual de procedimientos para la aplicación del Sistema de Administración de Riesgo Ambiental y Social, el oficial SARAS cada mes de septiembre desarrollará su plan de acción para el año, detallando todas las actividades a realizar con sus respectivos presupuestos. El presupuesto emitido por el oficial SARAS es aprobado por el Consejo de Administración para el inicio del período.</p>	<p>Se evidencia una estructura bien detallada y cónsona para una correcta planificación de actividades y presupuesto.</p>
<p><b>5. ¿Cuáles son los riesgos ambientales y sociales más informados por los</b></p>	<p>La institución al colocar créditos en la zona rural financia microcréditos para el sector agrícola y ganadero de la provincia. De esta manera, los principales riesgos</p>	<p>Los riesgos ambientales y sociales descritos por el oficial de crédito SARAS, hace hincapié en que los sectores agrícola y ganadero son los más propensos a</p>

---

<b>socios?</b>	ambientales son: Deterioro generar este tipo de riesgos. del suelo, contaminación de los ríos y fuentes hídricas y deforestación.
----------------	---

---

*Nota.* Elaboración propia, a partir de la información proporcionada por la COAC “Nueva Esperanza” Ltda.

### 4.3.2 Entrevista Asesores de Crédito

La entrevista se llevó a cabo a los cinco asesores de crédito que forman parte de la cooperativa. Para efecto de dar a conocer los resultados, se describen las preguntas y un análisis generalizado de cada uno de los ítems, todo esto en función de las respuestas obtenidas por estos integrantes de la organización.

**Tabla 14**

*Entrevista Asesores de Crédito*

PREGUNTAS	ANÁLISIS
<b>1. Explique cómo se lleva a cabo el proceso referente a la Actividad Económica del Socio o Cliente (Sectorial) en la cooperativa.</b>	Al consultar la interrogante a los cinco asesores de crédito que contestaron la entrevista, se observa que sus respuestas son muy diferenciadas, lo que supone la existencia de un criterio distinto a la hora de llevar a cabo el proceso referente a la Actividad Económica del Socio o Cliente (Sectorial) en la cooperativa. Entre las afirmaciones registradas están: 1. Realización de visitas de campo y en oficina; 2- Verificación de información del socio; 3- Solicitud de documentos que justifique la actividad; 4. Dialogo con el socio y confirmación de inspección.
	En contraste con la primera pregunta de la

---

<p><b>2. Describa cómo se lleva a cabo el proceso referente a la Magnitud de Operación Financiera (Proporcionalidad) en la cooperativa.</b></p>	<p>entrevista, los resultados obtenidos en la segunda interrogante por parte de los asesores de crédito son uniformes. Esto viene dado a que los 5 asesores coincidieron en que el proceso referente a la Magnitud de Operación Financiera (Proporcionalidad) en la cooperativa, se da de acuerdo al monto o presupuesto que solicita el socio cliente.</p>
<p><b>3. Explique cómo se lleva a cabo el proceso referente a la Localización del Negocio (Sustentabilidad Territorial) en la cooperativa.</b></p>	<p>El proceso referente a la Localización del Negocio (Sustentabilidad Territorial) en la cooperativa, se ejerce mediante la visita in situ que permita validar la información. Al igual que el ítem anterior, los asesores de crédito tienen la misma matriz de opinión con respecto a este punto.</p>
<p><b>4. Describa la importancia de las condiciones laborales, aplicaciones de salud y seguridad ocupacional al momento de evaluar el riesgo social.</b></p>	<p>La inmensa mayoría de los asesores de crédito expresan la importancia que tienen las condiciones laborales, aplicaciones de salud y seguridad ocupacional al momento de evaluar el riesgo social. Los empleados crediticios aseguran que es relevante reconocer el esfuerzo de todo el personal, determinar el impacto y la reducción en el porcentaje de riesgos y conocer la realidad del sujeto de crédito.</p>
<p><b>5. ¿Cuáles son los riesgos ambientales y sociales más informados por los socios?</b></p>	<p>En este punto pudo evidenciarse también cierta discrepancia en la respuesta de los asesores de crédito, puesto que tres de ellos manifestaron que los principales riesgos ambientales y sociales informados por los</p>

---

socios son los de naturaleza agrícola y ganadera. Por su parte, un asesor de crédito fue más amplio y comentó que existen riesgos temporales, naturales, delincuenciales y ocasionados por el mercado, estos últimos no pudieran clasificarse como riesgos de índole social o ecológicos. Así mismo, otro de los asesores manifestó que los créditos concebidos al riesgo son bajos.

---

*Nota.* Elaboración propia, a partir de información proporcionada por la COAC “Nueva Esperanza” Ltda.

#### **4.4 Análisis a la base de datos e informe anual del SARAS**

##### **Monto de Colocación por Actividad**

Analizando el Monto de Colocación por Actividad de la COAC Nueva Esperanza Ltda., se tiene que el número de operaciones totales estuvieron por el orden de las 372, con un monto global de \$ 2.463.540,00. La distribución de la cantidad de operaciones y monto viene dada por diferentes categorías económicas, lo que refleja una clasificación organizada de las actividades concernientes a la cooperativa. La categoría económica que tuvo el mayor peso registrado fue “Agricultura, Ganadería, Silvicultura y Pesca”, que se caracterizó por contar con 199 operaciones y un monto de \$ 1.356.420,00. En segundo lugar, aparece la categoría de “Comercio al por Mayor y al por Menor” sector que registró unas 66 operaciones, lo que representa monetariamente unos \$ 448.470,00. En el tercer puesto, se encuentra “Industrias Manufactureras”, donde se ejercieron 39 operaciones con un valor de \$ 200.500,00. Por su parte, el sector de “Transporte y Almacenamiento”, estuvo compuesto por 19 operaciones y un monto de 159.000,00. Dicha categoría vino seguida de cerca por “Actividades de Alojamiento y Servicio de Comidas”, quien cerró con 18 operaciones y unos \$ 94.650,00. El listado finaliza con otras nueve categorías menores, las cuales no sobrepasaban las 10 operaciones.

**Tabla 15***Monto de colocación por actividad*

<b>Monto de colocación por actividad</b>		
<b>Categoría Económica</b>	<b>Número de operaciones</b>	<b>Monto</b>
Actividades de Alojamiento y Servicio de Comidas	18	\$ 94.650,00
Actividades de Atención de la Salud Humana y de Asistencia Social	4	\$ 23.500,00
Actividades de Servicios Administrativos y de Apoyo	3	\$ 38.600,00
Actividades Inmobiliarias	1	\$ 1.300,00
Actividades Profesionales, Científicas y Técnicas	9	\$ 68.800,00
Agricultura, Ganadería, Silvicultura y Pesca	199	\$ 1.356.420,00
Artes, Entretenimiento y Recreación	2	\$ 6.100,00
Comercio al por Mayor y al por Menor	66	\$ 448.470,00
Construcción	2	\$ 22.000,00
Enseñanza	5	\$ 32.700,00
Industrias Manufactureras	39	\$ 200.500,00
Información y Comunicación	2	\$ 5.000,00
Otras Actividades de Servicios	3	\$ 6.500,00
Transporte y Almacenamiento	19	\$ 159.000,00
<b>TOTAL</b>	<b>372</b>	<b>\$ 2.463.540,00</b>

*Nota.* Elaboración propia, a partir de la información proporcionada por la COAC “Nueva Esperanza” Ltda.

#### **Monto de Colocación por Agencias**

En lo que se refiere al Monto de Colocación por Agencias de la COAC Nueva Esperanza Ltda., se vislumbra la participación de 6 agencias que en conjunto registraron 372 operaciones y \$ 2.463.540,00. Las tres agencias que tuvieron un mayor número de operaciones

fueron San Andrés (116), Penipe (90) y Matriz (57), sedes la cooperativa que dispusieron de montos de colocación de \$ 798.800,00, \$ 533.370,00 y \$ 332.200,00, respectivamente. Por su parte, la cantidad de operaciones de las otras agencias fueron Calpi (53), La Joya (41) y Quito (15), las cuales tuvieron montos asignados de \$ 374.000,00, \$ 317.650,00 y \$ 107.520,00, respectivamente.

**Tabla 16**

*Monto de colocación por agencias*

<b>Monto de Colocación por Agencias</b>		
<b>Agencia</b>	<b>Operaciones</b>	<b>Monto</b>
Matriz	57	\$ 332.200,00
San Andrés	116	\$ 798.800,00
La Joya	41	\$ 317.650,00
Calpi	53	\$ 374.000,00
Quito	15	\$ 107.520,00
Penipe	90	\$ 533.370,00
<b>TOTAL</b>	<b>372</b>	<b>\$ 2.463.540,00</b>

*Nota.* Elaboración propia, a partir de la información proporcionada por la COAC “Nueva Esperanza” Ltda.

#### **Detalle de la colocación por actividad económica**

Si se realiza una comparación detallada de los tipos de crédito pertenecientes a la COAC Nueva Esperanza Ltda., para los años 2022 y 2023, se analiza lo siguiente:

- a) Los créditos de consumo tuvieron un ascenso significativo entre 2022 y 2023, ya que en el primer año se aprobaron un total de 201 créditos, mientras que para 2023 el número de financiamientos fue de 258.
- b) Con respecto a los microcréditos, el saldo fue completamente distinto con respecto a los créditos de consumo. Esto se debe a que hubo un decrecimiento en la asignación de los créditos entre los años 2022 y 2023. Para primer año se asignaron 1.110 microcréditos, mientras que, en el segundo año, el número bajo escasamente y se posicionó en los 1.090.
- c) Los créditos inmobiliarios también experimentaron una tendencia a la baja, esto generado a que en el año 2022 se asignaron un total de 3 créditos; mientras tanto, la cifra en el año 2023 descendió a sólo 1 crédito inmobiliario.
- d) Al igual que los microcréditos y los créditos inmobiliarios, los créditos productivos mostraron una pequeña desaceleración, ya que en el 2022 fueron asignados 2 créditos, pero al siguiente año la cifra bajó a 1.
- e) En consecuencia, cuando se hace la comparación global de los tipos de crédito entre ambos años, se tiene que hubo un leve incremento en las asignaciones crediticias de la cooperativa, esto se debe a que, en el año 2022, la colocación de créditos a los socios fue de 1.316, una cantidad mayor a la reportada en 2023, cuando la COAC Nueva Esperanza Ltda. emitió 1.350 financiamientos.

**Tabla 17**

*Tipo de Créditos*

<b>TIPO DE CRÉDITOS</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
<b>Consumo</b>	201	258
<b>Microcrédito</b>	1110	1090
<b>Inmobiliario</b>	3	1
<b>Productivo</b>	2	1
<b>TOTAL</b>	1316	1350

*Nota.* Elaboración propia, a partir de la información proporcionada por la COAC “Nueva Esperanza” Ltda.

## **Tipos de Créditos colocados a través de SARAS**

En otro orden de ideas, al hacer un análisis de los tipos de crédito registrados en el Informe Anual para el Cumplimiento del SARAS 2023, puede examinarse que el total del monto crediticio registrado estuvo por \$ 2.463.540,00, una cifra que viene dada por diferentes créditos de relevancia. Cuando se detalla a profundidad este monto, se tiene que \$ 1.085.520,00 corresponden al Microcrédito Agrícola Ganadero, constituyéndose como la partida más alta existente. Posteriormente, se encuentra el Microcrédito CONAFIPSE C, quien tuvo una asignación de \$ 956.600,00. En tercer lugar, aparece el Crédito Mujer Esperanza, un novedoso instrumento crediticio que se encuentra vigente desde el mes de octubre de 2023. El ECO Crédito Agrícola Ganadero se posiciona en cuarto lugar con un monto de \$ 79.100,00, mientras que el Microcrédito CONAFIPSE C1 tiene adjudicado un monto de \$ 78.000,00. Cierra el listado el CREDI C.I.A.CH Agrónomo y el Crédito Automático Micro, con montos de \$ 35.000,00 y \$ 1.220,00, respectivamente.

**Tabla 18**

*Tipo de Créditos de la Cooperativa colocados a través de SARAS*

<b>TIPO DE CRÉDITO</b>	<b>MONTO \$</b>
CREDI C.I.A.CH AGRÓNOMO	\$ 35.000,00
CRÉDITO AUTOMÁTICO MICRO	\$ 1.220,00
CRÉDITO MUJER ESPERANZA	\$ 228.100,00
ECO CRÉDITO AGRÍCOLA GANADERO	\$ 79.100,00
MICROCRÉDITO AGRÍCOLA GANADERO	\$ 1.085.520,00
MICROCRÉDITO CONAFIPSE C	\$ 956.600,00
MICROCRÉDITO CONAFIPSE C1	\$ 78.000,00
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 2.463.540,00</b>

*Nota.* Elaboración propia, a partir de la información proporcionada por la COAC “Nueva Esperanza” Ltda.

Con el objeto de fortalecer el empoderamiento, la igualdad de derechos y la activación económica de cada una de las mujeres de la provincia, la COAC Nueva Esperanza Ltda., introdujo un nuevo financiamiento que lleva por nombre Mujer Esperanza. Las características

más importantes de este crédito, es que cuenta con una tasa preferencial que llega al 14,8%, teniendo montos que trascienden los \$10.000 en un plazo de 36 meses.

### **Niveles de Riesgo y Clasificación de Transacciones por Niveles**

En la implementación del SARAS que lleva a cabo la cooperativa, se emplea la plataforma digital denominada ELTHON. Se trata de una herramienta que evalúa elementos como la actividad económica, la ubicación geográfica, el tamaño del crédito y un análisis detallado de carácter individual sobre el socio. Es un procedimiento que tiene como objetivo evaluar el Riesgo Ambiental y Social de los créditos. La escala de riesgos viene representada de la siguiente forma:

**Tabla 19**

#### *Escalas de Riesgos*

<b>ESCALA</b>		
<b>Nivel de Riesgo Bajo</b>	Menor a 5.00	No requiere Debida Diligencia
<b>Nivel de Riesgo Medio</b>	Entre 5.00 – 7.00	Si requiere Debida Diligencia
<b>Nivel de Riesgo Alto</b>	Mayor a 7.00	Si requiere Debida Diligencia Ampliada

*Nota.* Elaboración propia, a partir de la información proporcionada por la COAC “Nueva Esperanza” Ltda.

En la siguiente tabla puede representarse que únicamente cuatro operaciones de crédito han tenido niveles de riesgo ambiental y social medio. Considerando las cuatro operaciones que experimentaron dicho nivel de riesgo medio, tanto el Oficial SARAS y el Asesor de Crédito, efectuaron la respectiva diligencia Simple, esto con el fin de lograr informar al socio del eventual impacto que puede ocasionar la actividad económica. Entre tanto, de las 368 operaciones de crédito que faltaban, estas poseían un nivel de riesgo ambiental y social bajo, por lo que no necesitan de la debida diligencia.

**Tabla 20***Nivel de Riesgo*

<b>NIVEL DE RIESGO</b>	<b>OPERACIONES DE CRÉDITO</b>	<b>MONTO</b>
Nivel de Riesgo Bajo	368	\$ 2.399.040,00
Nivel de Riesgo Medio	4	\$ 64.500,00
Nivel de Riesgo Alto	0	\$ 0,00
<b>TOTAL</b>	<b>372</b>	<b>\$ 2.463.540,00</b>

*Nota.* Elaboración propia, a partir de la información proporcionada por la COAC “Nueva Esperanza” Ltda.

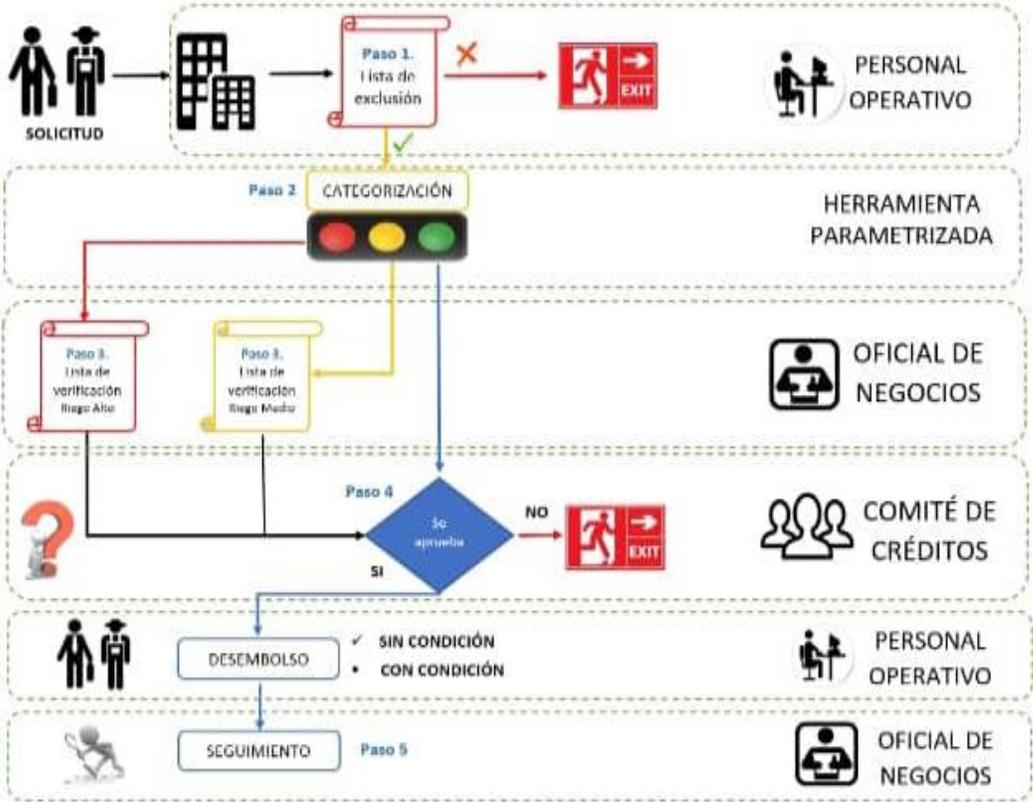
Las operaciones crediticias que cuentan con un nivel de riesgo medio ambiental y social bajo estuvieron por el 97,38%, teniendo un monto de valorización por \$ 2.399.040,00. Por otro lado, el 2,62% del monto de las operaciones crediticias con un nivel de riesgo ambiental y social medio, contó con una suma de colocación por el orden de los \$64.500,00.

**Influencia de la aplicación del SARAS a la colocación de crédito de la COAC Nueva Esperanza Ltda.**

El establecimiento del proyecto SARAS en la COAC Nueva Esperanza Ltda., es de gran trascendencia, puesto que la cooperativa puede incrementar sus oportunidades de negocio en el sector financiero. A través de la gestión satisfactoria de riesgos ambientales y sociales, la organización puede conocer las diferentes necesidades crediticias que permitan la salida de novedosos productos o servicios financieros. De igual manera, puede fomentarse una cultura normativa que incida en la concientización ambiental de los socios actuales y futuros.

**Figura 11**

*Flujo general del SARAS*



*Nota.* La figura 11 muestra el flujo general del SARAS en una cooperativa. **Fuente:** BIOFIN (2020).

Con la aplicación de las regulaciones ambientales y sociales a las distintas operaciones crediticias, puede facilitarse la accesibilidad a capital financiero. Gracias al establecimiento del SARAS, existen mayores oportunidades para qué prestamistas internacionales,

instituciones bancarias e inversionistas pueden desembolsar dinero para determinados proyectos de naturaleza financiera.

El SARAS es un procedimiento imprescindible para las entidades financieras en la actualidad, por lo que la COAC Nueva Esperanza Ltda., ha invertido recursos y tiempo para descifrar su aplicabilidad y los beneficios que pueden desprenderse en materia crediticia. Así mismo, las consideraciones ambientales y sociales pueden influir categóricamente en la llegada de nuevos socios, quienes pueden sentirse insatisfechos con los productos y servicios financieros obtenidos en otras cooperativas, esto devenido en gran parte a problemas relacionados a la tardanza en la asignación de créditos o existencia de cláusulas ambientales.

El SARAS al ser incorporada en el análisis de la colocación de créditos, genera que los procesos medioambientales y sociales incidan positivamente en la reducción de las externalidades negativas adscritas a las actividades económicas ejercidas por la cooperativa. Por tanto, la COAC Nueva Esperanza Ltda., sigue comprometida por completo con la sostenibilidad ambiental, proporcionando así beneficios a la población ecuatoriana.

Al examinar la colocación de crédito y la influencia que tiene el SARAS al 31 de diciembre del 2023, se puede vislumbrar una cifra de \$2.463.540,00. Este monto se distribuye de la siguiente manera: Operaciones de microcrédito agrícola ganadero (44%) y Colocaciones correspondientes a la línea de microcrédito CONAFIPS C (39%). Por su parte, el nuevo producto financiero asociado a Credi Mujer Esperanza, obtuvo un 9% de la cartera colocada durante ese lapso. Cabe destacar, que la repercusión que ha tenido esta novedosa línea de crédito a lo interno de la cooperativa es relevante, ya que ha favorecido a la inclusión financiera de las mujeres y al sistema financiero de la organización.

**Tabla 21**

*Porcentaje de la colocación de créditos mediante SARAS*

<b>TIPO DE CRÉDITO</b>	<b>PORCENTAJE</b>
MICROCRÉDITO AGRÍCOLA GANADERO	44%
MICROCRÉDITO CONAFIPSE C	39%
CRÉDITO MUJER ESPERANZA	9%
ECO CRÉDITO AGRÍCOLA GANADERO	3%
MICROCRÉDITO CONAFIPSE C1	3%

CREDI C.I.A.CH AGRÓNOMO	2%
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Elaboración propia, a partir de la información proporcionada por la COAC “Nueva Esperanza” Ltda.

La COAC Nueva Esperanza Ltda. cuenta con un macroproceso enmarcado en las colocaciones de crédito, el cual comprende una serie de procesos y subprocesos que intervienen en el sistema financiero de la cooperativa. El líder del proceso está a cargo del gestor de crédito, quien tiene las facultades de gestionar todo lo inherente a esta área. Así mismo, los asesores de crédito tienen responsabilidades importantes en subprocesos como el archivo expediente de crédito, que puede estructura en varios procedimientos. De igual forma, los asesores de crédito intervienen en el subproceso de custodia de pagarés.

Para finalizar, el grado de influencia de la aplicación del SARAS en la colocación de crédito de la COAC Nueva Esperanza Ltda., no puede ser totalmente exitosa si no se toma en cuenta el proceso de implementación establecido por la cooperativa. El adecuado análisis y ejecución del SARAS dentro de la entidad, estuvo sustentado en diversos temas que se muestran a continuación en la tabla 22.

**Tabla 22**

*Cuadro resumen de la implementación SARAS*

<b>TEMA</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>
<b>Socialización y manual y procedimiento SARAS</b>	Socialización y aclaración de dudas del personal sobre la política y procedimientos SARAS
<b>Implementación del SARAS en el proceso de crédito</b>	Modificación del proceso de crédito para la colocación a partir del SARAS
<b>Categorización CIU</b>	Criterios de Categorización de las Actividades Económicas en Base a la Categorización CIU y las actividades que se encuentran en lista de exclusión
<b>Manejo de la herramienta digital ELTHON para SARAS</b>	Uso de la herramienta digital ELTHON en la evaluación SARAS; entrega de claves de

	acceso y usuarios
<b>Buenas prácticas ambientales CONAFIPS</b>	Categorización de actividades económicas y socialización de guías de buenas prácticas ambientales para las diversas actividades económicas
<b>Administración de Riesgo Ambiental y Social</b>	Capacitación a Oficiales de riesgo Ambiental y Social por parte de la SEPS, sobre los beneficios de adoptar la política SARAS dentro de la institución, además se socializó la lista de exclusión de actividades de alto impacto ambiental que no deben ser financiadas
<b>Herramienta SARAS CONAFIPS</b>	Utilización de la plataforma SARAS CONAFIPS, entrega de usuarios y contraseñas de acceso
<b>Inclusión financiera a personas con discapacidad</b>	Inclusión financiera a personas con discapacidad, formas de atención y facilidades de acceso.
<b>Finanzas Sostenibles</b>	Explica cómo el sector financiero puede contrarrestar el impacto del modelo económico actual; a través de la consecución de objetivos sociales podemos desviar al planeta y a su economía de su camino actual hacia un mundo que sea sostenible para todos.

*Nota.* Elaboración propia, a partir de la información proporcionada por la COAC “Nueva Esperanza” Ltda.

## CAPÍTULO V

### 5. CONCLUSIONES y RECOMENDACIONES

#### 5.1 Conclusiones

- Se concluye que el año 2023 la implementación del proyecto SARAS en los créditos de la COAC “Nueva Esperanza” Ltda., demostró ser altamente efectiva y beneficiosa, con un total de 372 actividades llevadas a cabo mediante SARAS. Esta cifra refleja el compromiso y la dedicación de la cooperativa hacia la gestión responsable de los riesgos ambientales y sociales asociados a sus operaciones de crédito.
- La relación entre el SARAS y el proceso de otorgamiento de créditos reduce las repercusiones negativas de las actividades económicas respaldadas por la entidad, de esta manera, la COAC “Nueva Esperanza” Ltda., reafirma su compromiso con la sostenibilidad y contribuye al desarrollo de la sociedad.
- La entidad financiera COAC “Nueva Esperanza” Ltda., en la implementación del SARAS, ha colocado un monto total de \$ 2.463.540,00. La mayor cobertura es para actividades agrícolas y ganaderas con un monto total de \$ 1.085.520,00. Demostrando así su compromiso para promover prácticas sostenibles y amigables con el medio ambiente.

## 5.2 Recomendaciones

- Se recomienda promover y realizar capacitaciones periódicas a los socios y colaboradores de la entidad para consolidar el proyecto SARAS dentro de la COAC, además de fortalecer los conocimientos adquiridos por los colaboradores sobre la temática y prevenir tanto los riesgos ambientales como sociales.
- Mantener un análisis continuo de la aplicación del SARAS, tomando en cuenta a aquellos socios que se encuentran en zonas protegidas y necesitan de financiamiento, a los cuales se les debe hacer un seguimiento de las prácticas o medidas que están tomando para cuidar el medio ambiente, ya que están propensos a obtener el nivel de riesgo alto dentro de la categorización del riesgo ambiental.
- La COAC “Nueva Esperanza” Ltda., debe promover la creación de productos financieros que se alineen con los requisitos del SARAS, la misma que tenga vinculación con la comunidad y permita formar una cultura de conciencia en la sociedad, resaltando la importancia de la protección al medio ambiente.

## BIBLIOGRAFÍA

- Arteaga-Alcívar, Y. A., Begnini-Domínguez, L. F., Cabezas-Arellano, M. J., & Salcedo-Rúales, I. A. (15 de Julio de 2022). Desarrollo Sostenible y Responsabilidad Social Corporativa. 8(3), 867-880. Quito: Revista Científica Dominio de las Ciencias. Obtenido de <http://dx.doi.org/10.23857/dc.v8i3>
- Asobancaria. (Diciembre de 2020). *Guía General SARAS Microfinanzas*. Obtenido de <https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/2022/05/Guia-SARAS-Microfinanzas-2020.pdf>
- Avila, H. F., González, M. M., & Licea, S. M. (18 de Agosto de 2020). La entrevista y la encuesta: ¿Métodos o Técnicas de investigación empírica? *La entrevista y la encuesta*, 11(3), 62-79. Tunas, Cuba: Didasc@lia. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7692391>
- Banco Interamericano de Desarrollo. (2 de Septiembre de 2022). *BID Invest*. Obtenido de El aumento del financiamiento verde exige más y mejores informes de impacto: <https://idbinvest.org/es/blog/cambio-climatico/el-aumento-del-financiamiento-verde-exige-mas-y-mejores-informes-de-impacto>
- Banco Solidario. (30 de septiembre de 2022). *Solidario conmigo*. Obtenido de Finanzas inclusivas y sostenibles: <https://www.banco-solidario.com/conocenos/negocio-sostenible/finanzas-inclusivas-y-sostenibles>
- Bernal, C. (2016). *Metodología de la Investigación*. Bogotá, D.C., Colombia: Pearson Educación.
- Biofin. (2020). *Propuesta participativa para un sistema de administración de riesgos ambientales y sociales SARAS adaptado a la realidad de las entidades financieras de la economía popular y solidaria*.
- Braly, I., Gavilanez, J., Calvo, R., & Cottle, V. (2021). *Guía para el diseño de un Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS) para instituciones financieras en América Latina y el Caribe*. New York: Banco Interamericano de Desarrollo.

- Brines, J. (1 de Noviembre de 2022). FINANZAS VERDES EN LA LUCHA CONTRA EL CAMBIO CLIMÁTICO. Valencia: Universidad Politécnica Valencia. Obtenido de <http://hdl.handle.net/10251/179472>
- Doens, L. C. (Enero-Junio de 2016). Financiamiento verde para el desarrollo sostenible. *Economía y Desarrollo*, 156(1), 155-167. La habana, Cuba: Universidad de la Habana.
- Escobar, A. A., Rodríguez, M. P., López, B. M., Indacochea, B. S., Gomez, A. J., & Ponce, L. A. (Febrero de 2018). Metodología de la investigación científica. *Primera*, 85-92. Editorial Área de Innovación y Desarrollo, S.L. doi:10.17993/CcyLl.2018.15
- Flores, F. A. (Junio de 2019). Fundamentos epistémicos de la investigación cualitativa y cuantitativa: Consensos y disensos. *13*, 102-122. Lima: Revista Digital de Investigación en Docencia Universitaria . Obtenido de <https://dx.doi.org/10.19083/ridu.2019.644>
- Gallardo, G. (Mayo de 2022). FINANCOOP. *Las Finanzas Sostenibles en el Sector Cooperativo*. Quito, Ecuador. Obtenido de <https://www.unepfi.org/wordpress/wp-content/uploads/2022/05/Germania-Gallardo-Iniciativas-y-Practicas-Sostenibles-en-las-Cooperativas.pdf>
- Gavilanes, E. (2021). *Preferencia Docente en la Aplicación de Estilos de Enseñanza de la Educación Física en la Modalidad Virtual*. Facultad de Ciencias Humanas y de la Educación. Ambato: Universidad Técnica de Ambato.
- González, J. M. (2021). Técnicas de investigación cualitativa en los ámbitos sanitario y sociosanitario. Cuenca: Ediciones de la Universidad de Castilla-La Mancha.
- Grupo Proamérica. (1 de febrero de 2021). *ProduBanco*. Obtenido de Créditos verdes de Produbanco fomentan el desarrollo sostenible de la industria ecuatoriana: <https://www.produbanco.com.ec/Noticias/articulos/cr%C3%A9ditos-verdes-de-produbanco-fomentan-el-desarrollo-sostenible/>
- Gutiérrez, V., & Mora, A. (2020). BIOFIN The Biodiversity Finance Initiative. *Marco Legal e Institucional aplicable a líneas de Crédito Verde y SARAS o similares en entidades financieras de la Economía Popular y Solidaria, II*. Ecuador. Obtenido de <https://www.biofin.org/knowledge-product/marco-legal-e-institucional-del-credito-verde-y-saras-en-la-economia-popular-y>

- Herrera, H. (7 de Agosto de 2023). *Finanzas verdes bajo el acuerdo de Escazú*. Obtenido de Heinrich Boll Stiftung: <https://mx.boell.org/es/2023/08/07/finanzas-verdes-bajo-el-acuerdo-de-escazu>
- Landeta, J. M., & Cortés, C. Y. (4 de Abril de 2017). El impacto del crédito y la cobranza en las utilidades. *13(24)*, 47-62. México.
- Larrea, I., Galarraga, I., & Martínez, K. S. (2018). Las finanzas del clima. Una revisión. (93), 246-266. *Ekonomiaz. Revista vasca de economía* . Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6490666>
- Ltda., C. N. (2024). *Informe anual para el cumplimiento de la política SARAS 2023*. Riobamba.
- Madroñero-Palacios, S., & Guzmán-Hernández, T. (25 de Enero de 2018). Desarrollo sostenible. Aplicabilidad y sus tendencias. *31(3)*, 122-130. *Revista Tecnología en Marcha*. Obtenido de <http://dx.doi.org/10.18845/tm.v31i3.3907>
- Maldonado, E. R. (12 de Julio de 2017). *Riesgos ambientales y sociales (I)*. Obtenido de El Economista: <https://www.economista.com.mx/opinion/Riesgos-ambientales-y-sociales-I-20170712-0009.html>
- Naciones Unidas. (1987). *Informe de la Comisión Mundial sobre el Medio Ambiente y el Desarrollo*. ONU.
- Naciones Unidas. (2018). *La Agenda 2030 y los Objetivos de Desarrollo Sostenible. Una oportunidad para América Latina y el Caribe*. ONU.
- Nolet, G., Vosmer, W., Bruijn, M. d., & Braly-Cartillier, I. (2014). *Managing Environmental and Social Risks . A Roadmap for National Development Banks in Latin America and the Caribbean* . (J. J. Lorenzo, M. Netto, Edits., & A. Magne, Trad.) New York: Banco Interamericano de Desarrollo.
- Ocaña, E. (2019). *Comportamiento del crédito de consumo del sistema financiero nacional*. Superintendencia de Bancos.
- Pacto Mundial Red Española. (3 de Noviembre de 2022). *Te contamos todo lo que tienes que saber sobre finanzas sostenibles en nuestro nuevo paper*. Obtenido de Finanzas Sostenibles: <https://www.pactomundial.org/noticia/te-contamos-todo-lo-que-tienes-que-saber-sobre-finanzas-sostenibles-en-nuestro-nuevo-paper/>

- Ponce, J. D. (5 de Mayo-Junio de 2023). Análisis del impacto ambiental a través de las nuevas tecnologías. *Impacto Ambiental*, 3(3), 196-205. Esmeraldas, Ecuador: Revista Social Fronteriza. Obtenido de <https://doi.org/10.5281/zenodo.8003894>
- Ríos, J. E. (Diciembre de 2018). Entidades de crédito y medio ambiente: introducción y fomento de criterios de sostenibilidad ambiental en el sector financiero. *Credit institutions and environment: introduction and promotion of environmental sustainability criteria in the financial sector*, XIX, 487-519. Zaragoza, España: Revista Aragonesa de Administración Pública . Obtenido de <https://www.researchgate.net/publication/33026325>
- Rodríguez, F. (Enero-Junio de 2007). Generalidades Acerca de las Técnicas de Investigación Cuantitativa. 2(1), 9-39. Bogotá: Corporación Universitaria Unitec.
- Sachs, J. (2014). *The Age of Sustainable Development*. (R. Vilá, Trad.) Nueva York: Columbia University Pres. Obtenido de [https://static0planetadelibroscommx.cdnstatics.com/libros\\_contenido\\_extra/31/30978\\_La\\_era\\_del\\_desarrollo\\_sostenible.pdf](https://static0planetadelibroscommx.cdnstatics.com/libros_contenido_extra/31/30978_La_era_del_desarrollo_sostenible.pdf)
- Solís, L. D. (4 de Febrero de 2020). *Investigalia*. Recuperado el 19 de Noviembre de 2023, de La entrevista en la investigación cualitativa: <https://investigaliacr.com/investigacion/la-entrevista-en-la-investigacion-cualitativa/>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2022). RESOLUCIÓN No. SEPS-IGT-IGS-IGJ-INFMR-INR-INGINT-2022-00. Quito. Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/NORMA-SARAS-Res.-No.-SEPS-IGT-IGS-IGJ-INFMR-INR-INGINT-2022-003.pdf>
- Villanueva, J. C. (18 de Septiembre de 2020). *El riesgo reputacional es ya un riesgo financiero*. Obtenido de Guía Financiación Empresarial: <https://guiafinem.com/riesgo-reputacional-ya-riesgo-financiero/>
- Vizhñay, Á., & Samaniego, A. (2019). Determinantes del Acceso al Crédito en el Ecuador. *Revista Espacios*, 40(13), 25.

## ANEXOS

### Anexo 1. Encuesta Asesores de Crédito



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS**  
**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**



**OBJETIVO:** Definir la relación que existe entre el proyecto SARAS y la colocación de crédito de la COAC Nueva Esperanza Ltda.

**DIRIGIDA A:** Asesores de Crédito de la COAC Nueva Esperanza Ltda.

1. ¿Considera usted que las metas de colocación y recuperación de créditos se está cumpliendo en la cooperativa?
  - Totalmente en desacuerdo.
  - En desacuerdo.
  - Indiferente.
  - De acuerdo.
  - Totalmente de acuerdo.
2. La gestión de otorgamiento de crédito y su recuperación se ejerce en concordancia con la normativa interna y disposiciones del organismo central.
  - Muy rara vez.
  - Rara vez.
  - De vez en cuando.
  - Algunas veces.
  - Todas las veces.
3. ¿Con qué frecuencia ingresa y actualiza información de los socios?
  - Nunca.
  - Casi nunca.
  - Cada mes.
  - Cada semana.
  - Cada día.

4. ¿Es muy trascendental asesorar al socio en productos y servicios que ofrece la cooperativa?
  - No es trascendental.
  - Poco trascendental.
  - Algo trascendental.
  - Trascendental.
  - Muy trascendental.
5. ¿Está satisfecho con el control del archivo físico y digital de los créditos?
  - Completamente insatisfecho.
  - Insatisfecho.
  - Algo satisfecho.
  - Satisfecho.
  - Totalmente satisfecho.
6. ¿Cómo le parece la elaboración de un cronograma de inspecciones de socios prestatarios?
  - Totalmente en desacuerdo.
  - En desacuerdo.
  - Indiferente.
  - De acuerdo.
  - Totalmente de acuerdo.
7. ¿Usted informa la gestión de colocación y recuperación de créditos a su jefe inmediato?
  - Casi nunca.
  - Usualmente no.
  - A veces sí.
  - Usualmente sí.
  - Casi siempre.
8. ¿Está dispuesto a colaborar en otras actividades diferentes al cargo requerido?
  - Totalmente indisposto a colaborar.
  - Indisposto a colaborar.

- Algo dispuesto a colaborar.
- Dispuesto a colaborar.
- Totalmente dispuesto a colaborar.

**9.** ¿Cómo considera al SARAS implementado en la cooperativa?

- Muy mala.
- Mala.
- Buena.
- Muy buena.
- Excelente.

**10.** Tomando una escala del 1 al 5, califique la efectividad de la política SARAS implementada en la cooperativa.

- 1.
- 2.
- 3.
- 4.
- 5.

**Anexo 2. Guía de Entrevista**



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS**  
**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**



**OBJETIVO:** Definir la relación que existe entre el proyecto SARAS y la colocación de crédito de la COAC Nueva Esperanza Ltda.

1. Explique cómo se lleva a cabo el proceso referente a la Actividad Económica del Socio o Cliente (Sectorial) en la cooperativa.

.....  
.....  
.....  
.....  
.....

2. Describa cómo se lleva a cabo el proceso referente a la Magnitud de Operación Financiera (Proporcionalidad) en la cooperativa.

.....  
.....  
.....  
.....  
.....

3. Explique cómo se lleva a cabo el proceso referente a la Localización del Negocio (Sustentabilidad Territorial) en la cooperativa.

.....  
.....  
.....  
.....  
.....

4. Describa la importancia de las condiciones laborales, aplicaciones de salud y seguridad ocupacional al momento de evaluar el riesgo social.

.....  
.....  
.....  
.....  
.....

5. ¿Cuáles son los riesgos ambientales y sociales más informados por los socios?

.....  
.....  
.....  
.....  
.....



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS**  
**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**



**OBJETIVO:** Definir la relación que existe entre el proyecto SARAS y la colocación de crédito de la COAC Nueva Esperanza Ltda.

1. Explique cómo son los informes relacionados a riesgos ambientales y sociales

.....

.....

.....

.....

.....

2. ¿Cómo es el proceso para que se remite a la SEPS e informe anual aprobado por el Consejo de Administración?

.....

.....

.....

.....

.....

3. ¿Qué estrategias emplea para a capacitación de SARAS al personal de crédito?

.....

.....

.....

.....

.....

4. Describa cómo es el mecanismo para la planificación de actividades y presupuesto.

.....

.....

.....

.....

.....

5. ¿Cuáles son los riesgos ambientales y sociales más informados por los socios?

.....

.....

.....

.....

.....

.....

**Anexo 3.** Manual SARAS COAC Nueva Esperanza Ltda.

 <p><b>NUEVA ESPERANZA</b> Cooperativa de ahorro y crédito</p>	<p>MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS DE RIESGO AMBIENTAL Y SOCIAL (SARAS)</p>	<p>Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza Ltda.</p>
		<p>Código: MA-COL-SARAS-01 (Mes y año de aprobación) 05/2023</p>
		<p>(Mes y año de actualización) 05/2023</p>

**Manual de Riesgo Ambiental y Social  
SARAS  
Cooperativa de Ahorro y Crédito  
Nueva Esperanza Ltda.**

	<b>MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS DE RIESGO AMBIENTAL Y SOCIAL (SARAS)</b>	Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza Ltda.
		Código: MA-COL-SARAS-01
		(Mes y año de aprobación) 06/2023
		(Mes y año de actualización) 06/2023

## INDICE

<b>1. CONTROL DEL DOCUMENTO</b>	<b>4</b>
<b>2. INTRODUCCIÓN</b>	<b>5</b>
<b>3. OBJETIVOS</b>	<b>5</b>
3.1. Objetivos Específicos	<b>5</b>
<b>4. BASE LEGAL</b>	<b>5</b>
4.1. Normativa Ambiental	<b>6</b>
4.1.1. Contexto Normativo Nacional	<b>6</b>
4.1.2. Estándares Internacionales	<b>7</b>
4.2. Enunciado de Exclusión de Financiamiento	<b>8</b>
<b>5. ALCANCE</b>	<b>8</b>
<b>6. DEFINICIONES</b>	<b>8</b>
<b>7. POLÍTICAS DE RIESGO AMBIENTALES Y SOCIALES</b>	<b>10</b>
7.1. Declaración de Compromiso del Consejo de Administración y Gerencia	<b>11</b>
7.2. Principios del Riesgo Ambiental y Social	<b>11</b>
7.3. Marco Conceptual	<b>12</b>
7.4. Metodología General para la aplicación de SARAS	<b>13</b>
7.4.1. Actividad Económica del Socio o Cliente (SECTORIAL)	<b>13</b>
7.4.2. Magnitud de la Operación Financiera (PROPRORCIONALIDAD)	<b>14</b>
7.5. Misión Ambiental y Social	<b>14</b>
7.6. Visión Ambiental y Social	<b>15</b>
7.7. Funciones y Responsabilidades en la Administración del Riesgo Ambiental y Social	<b>15</b>
7.7.1. Consejo de Administración	<b>15</b>
7.7.2. Consejo de Vigilancia	<b>15</b>
7.7.3. Gerencia General	<b>15</b>
7.7.4. Comité de Administración Integral de Riesgos	<b>15</b>
7.7.5. Comité de Crédito/Nivel de Aprobación	<b>16</b>
7.7.6. Unidad de Riesgos	<b>16</b>
7.7.7. Auditoría Interna	<b>16</b>
7.7.8. Comité de Crédito	<b>16</b>
7.7.9. Jefe de Crédito	<b>16</b>
7.7.10. Oficial de Riesgo Ambiental y Social	<b>16</b>
7.8. Asignación de Recursos	<b>17</b>
7.9. Capacitación del Personal	<b>17</b>
7.10. Reconocimiento de los Impactos Ambientales y Sociales y Acciones de Mitigación	<b>18</b>
7.11. Mecanismo y Periodicidad para la Revisión y Actualización de la Política de SARAS	<b>18</b>
7.12. Vinculación con la Normativa Interna	<b>18</b>

### Anexo 4. Proceso Colocación de Crédito (Microcrédito)

