



Metrópolis

Cooperativa de Ahorro y Crédito

**POLITICAS PARA LA
ADMINISTRACIÓN DE RIESGO
AMBIENTAL Y SOCIAL –
SARAS**

EL CONSEJO DE ADMINISTRACION DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO METROPOLIS LTDA.

CONSIDERANDO

Que, la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, en su Art. 38.- del Consejo de Administración dice, “Es el órgano directivo y de fijación de políticas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Metropolis Ltda.”;

Que, para viabilizar las disposiciones de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario y su respectivo Reglamento, es necesario expedir las normas de control de acuerdo a las necesidades operativas y estructura organizativa, para el buen desarrollo de la Cooperativa;

Que, la RESOLUCIÓN No. SEPS-IGT-IGS-IGJ-INFMR-INR-INGINT-2022-003 establece que las Entidades Controladas deben disponer de Política y Procedimientos para la Administración de Riesgo Ambiental y Social – SARAS para cuyas entidades Financieras que mantienen en su portafolio operaciones de crédito vinculadas con el segmento de Microcrédito;

INTRODUCCIÓN

La tendencia mundial de considerar los asuntos ambientales y sociales viene en aumento de manera significativa en los últimos años, principalmente como consecuencia de los desastres naturales y los impactos negativos del cambio climático, afectando las distintas actividades económicas de los clientes y como consecuencia el perfil de riesgo de las instituciones financieras debido al resultado de gestión de su cartera de crédito; es por ello que la implementación de un Riesgo Ambiental y Social (SARAS) requiere de un marco de gestión que permita determinar pautas claras sobre los estándares que deben alcanzar las operaciones, mediante el establecimiento de un modelo transversal al ciclo crediticio.

Por lo tanto, la deficiente administración del riesgo ambiental y social conlleva a la posibilidad de generar pérdidas en la Cooperativa por los impactos ambientales y sociales negativos ocasionados por los socios, en el desarrollo de sus actividades productivas o por las provenientes del entorno en el cual se desenvuelven, incluyendo aquellas relacionadas con la vulnerabilidad frente al cambio climático.

En este contexto, la Cooperativa aplicará las políticas, procedimientos, herramientas y capacidades internas para determinar y gestionar la exposición que la Institución puede



incurrir frente a los riesgos ambientales y sociales originados en el proceso de colocación de operaciones de crédito.

PRINCIPIOS DEL RIESGO AMBIENTAL Y SOCIAL

Los principios que la Cooperativa aplica en SARAS son:

- Revisión y categorización: Control de las actividades económicas principales y secundarias de los socios; y destinos de las operaciones de crédito.
- Evaluación ambiental y social en las operaciones de crédito: Análisis de impacto ambiental y social con base al destino del crédito.
- Normas ambientales y sociales aplicables: Consideración de las normas reglamentarias en el país.
- Compromiso de las partes interesadas: Establecer compromisos con los socios o clientes, así como el personal involucrado en la cultura organización de SARAS.
- Mecanismo de quejas: Manejo de quejas y reclamos debido a la implementación de la metodología SARAS. La metodología SARAS puede causar rechazo en los socios por lo que la Cooperativa debe aplicar mecanismos de comunicación para socializar y solventar inconvenientes presentados en las operaciones de microcrédito.
- Revisión independiente: La determinación del nivel de exposición al riesgo socio ambiental debe realizarse sin considerar vínculos de interés entre el personal de la Cooperativa y el socio.
- Compromisos contractuales: La Cooperativa y las partes interesadas velarán el cumplimiento del contrato de acuerdo a los compromisos o controles adquiridos para mitigar cualquier tipo de riesgo ambiental o social identificado.
- Monitoreo e informes independientes: La Cooperativa designará a un responsable de monitoreo y control de las operaciones de crédito que han sido colocadas, de manera que se identifique el correcto cumplimiento de la metodología SARAS.
- Informes y transparencia: La Cooperativa velará por el adecuado cumplimiento de las políticas y proceso de la colocación de las operaciones de microcrédito con base a la administración de SARAS.

METODOLOGÍA GENERAL PARA LA APLICACIÓN DE SARAS

En cumplimiento a lo dispuesto en la Resolución emitida por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria para la Administración del Riesgo Ambiental y Social “tanto el elemento de proporcionalidad como el de sensibilidad territorial son opcionales; mientras que el de asignación de riesgo por actividad económica es obligatorio”, la Cooperativa ha definido la Metodología a ser aplicada en DOS FASES.



FASE 1

METODOLOGÍA ESTÁNDAR

Para asignar la categorización del riesgo ambiental y social al solicitante de crédito se considera los siguientes criterios:

1. Actividad económica del socio.
2. Magnitud de la operación financiera (monto-proporcionalidad)
3. Análisis Individual (debida diligencia)

FASE 2

METODOLOGÍA AVANZADA

Para asignar la categorización del riesgo ambiental y social al solicitante de crédito se considera los siguientes criterios:

1. Actividad económica del socio.
2. Magnitud de la operación financiera (monto-proporcionalidad)
3. Análisis Individual (debida diligencia), y
4. Localización del negocio (sensibilidad territorial)

MISIÓN AMBIENTAL Y SOCIAL

Preservar una cultura de conservación medioambiental en las operaciones de la Cooperativa, de manera que se contribuya al mejoramiento de la calidad ambiental y social dentro del sector económico donde se desarrollan las actividades de nuestros socios o clientes; precautelando en todo momento el cumplimiento de las leyes y normas ambientales.

VISIÓN AMBIENTAL Y SOCIAL

Ser una cooperativa reconocida por los estándares y metodologías aplicadas en sus procesos de otorgamiento de microcréditos, generando una responsabilidad ambiental y social con la comunidad y el sector de Finanzas Populares y Solidarias.

OBJETIVOS

Para una adecuada Administración de Riesgo Ambiental y Social la Cooperativa deberá contar con:

1. Política de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales;
2. Definición de Funciones y Responsabilidades;
3. Manual de Procedimientos SARAS; e,
4. Informes de Gestión.



OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Crear el marco estratégico para identificar, evaluar y monitorear los posibles riesgos ambientales y sociales que se puedan generar en las actividades económicas vinculadas en las operaciones de crédito Microcrédito.
- Definir las políticas para minimizar los impactos ambientales y sociales generados en las actividades financiadas en las operaciones de microcrédito
- Reformar el proceso de colocación de operaciones de microcrédito considerando las actividades operativas para mitigar el nivel de exposición de Riesgo Ambiental y Social.
- Definir los roles y responsabilidades de cada uno de los partícipes de la Administración de Riesgo Ambiental y Social al interior de la Cooperativa, con un enfoque de administración de riesgos;
- Definir la metodología necesaria para la aplicación, cumplimiento y monitoreo de las políticas de SARAS.

EXCLUSIÓN DE FINANCIAMIENTO

La Cooperativa categóricamente EXCLUIRÁ de financiamiento para actividades económicas que no cumplan con la Política SARAS.

La Cooperativa detalla la Lista de Actividades Económicas a las cuales no financiará por sus implicaciones ambientales y sociales negativas, de acuerdo con sus consideraciones internas. Al efecto, la entidad toma como referencia el siguiente listado proveniente del IFC (Corporación Financiera Internacional del Banco Mundial): Lista de Exclusión de Actividades Económicas.

La lista de exclusión es el primer filtro o actividad para desarrollarse y determinar la elegibilidad de un crédito para financiamiento, ya que incluye las actividades o sectores económicos que la institución financiera ha decidido no financiar debido a su riesgo e impacto socio ambiental significativo.

1. El Asesor de Negocio deberá negar de forma inmediata la colocación una solicitud de crédito cuando la actividad económica (CIU) del socio forme parte de la Lista de Exclusión.



LISTA DE EXCLUSIÓN DE ACTIVIDADES ECONÓMICAS

Código CIU	DESCRIPCIÓN	Riesgo Ambiental
A0115	CULTIVO DE TABACO.	Excluido
A01150	CULTIVO DE TABACO.	Excluido
A011500	Cultivo de tabaco en bruto.	Excluido
C1101	DESTILACIÓN, RECTIFICACIÓN Y MEZCLA DE BEBIDAS ALCOHÓLICAS.	Excluido
C11010	DESTILACIÓN, RECTIFICACIÓN Y MEZCLA DE BEBIDAS ALCOHÓLICAS.	Excluido
C110101	Elaboración de bebidas alcohólicas destiladas: whisky, coñac, brandy, ginebra, aguardiente de caña de azúcar, etcétera.	Excluido
C110102	Elaboración de mezcla de bebidas alcohólicas destiladas y preparados alcohólicos compuestos: cremas y otras bebidas alcohólicas.	Excluido
C110103	Producción de aguardientes neutros (alcoholes base para elaborar bebidas alcohólicas).	Excluido
C110104	Servicios de apoyo a la destilación, rectificación y mezcla de bebidas alcohólicas a cambio de una retribución o por contrato.	Excluido
C1200	ELABORACIÓN DE PRODUCTOS DE TABACO.	Excluido
C12000	ELABORACIÓN DE PRODUCTOS DE TABACO.	Excluido
C120001	Elaboración de productos de tabaco y sustitutos de productos de tabaco: tabaco homogeneizado o reconstituido, cigarrillos, etcétera.	Excluido
C120002	Desnervado y secado de las hojas de tabaco.	Excluido
C120003	Elaboración de extractos y esencias de tabaco.	Excluido
C120004	Servicios de apoyo a la elaboración de productos de tabaco a cambio de una retribución o por contrato.	Excluido
C2520	FABRICACIÓN DE ARMAS Y MUNICIONES.	Excluido
C25200	FABRICACIÓN DE ARMAS Y MUNICIONES.	Excluido
C252001	Fabricación de armas pesadas (artillería, cañones móviles, lanzacohetes, tubos lanzatorpedos, ametralladoras pesadas, etcétera).	Excluido
C252002	Fabricación de armas ligeras (revólveres, escopetas, ametralladoras ligeras)	Excluido
C252003	Fabricación de escopetas y pistolas de aire y gas comprimido.	Excluido
C252004	Fabricación de municiones de guerra	Excluido
C252005	Servicios de apoyo a la fabricación de armas y municiones a cambio de una retribución o por contrato.	Excluido
C3040	FABRICACIÓN DE VEHÍCULOS MILITARES DE COMBATE.	Excluido
C30400	FABRICACIÓN DE VEHÍCULOS MILITARES DE COMBATE.	Excluido
C304001	Fabricación de vehículos militares de combate: tanques de combate, vehículos anfibios blindados.	Excluido
C304002	Servicios de apoyo a la fabricación de vehículos militares de combate a cambio de una retribución o por contrato.	Excluido
G462013	Venta al por mayor de tabaco sin elaborar.	Excluido
G463095	Venta al por mayor de bebidas alcohólicas, incluso el envasado de vino a granel sin transformación.	Excluido
G463096	Venta al por mayor de productos de tabaco.	Excluido
R9200	ACTIVIDADES DE JUEGOS DE AZAR Y APUESTAS.	Excluido
R92000	ACTIVIDADES DE JUEGOS DE AZAR Y APUESTAS.	Excluido
R920002	Gestión (explotación) de máquinas de juegos de azar accionadas con monedas y explotación de casinos, incluidos casinos flo...	Excluido
R920003	Gestión de sitios de Internet dedicados a los juegos de azar virtuales, videojuegos.	Excluido
R920004	Apuestas sobre carreras de caballos en el propio hipódromo y fuera del hipódromo y otros servicios de apuestas.	Excluido

En caso de dudas, quejas o reclamos relacionados con el Riesgo Ambiental y Social, les informamos que pueden dirigirse a nosotros a través del correo electrónico: quejasysugerencias@coacmetropolis.fin.ec

