

SGRI-2024-004

Quito DM, 09 de enero de 2024



Señor Economista
Mauricio Ortiz
Gerente General Subrogante Cooperativa Andalucía Ltda.
Presente. -

De mi consideración:

Adjunto a la presente, sírvase encontrar el **Informe Anual de Gestión de Riesgo Ambiental y Social**, con corte al 31 de diciembre de 2023.

Para que sea puesto en conocimiento al Consejo de Administración Integral de Riesgos e ingrese como punto de orden a la próxima sesión del Consejo de Administración, a fin de dar cumplimiento con la Resolución No. SEPS-IGT-IGS-IGJ-INFMR-INR-INGINT-2022-003 que en su parte pertinente establece *"Hasta el 31 de enero de cada año, las entidades deberán remitir a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria un Informe Anual de Gestión de Riesgo Ambiental y Social, adjuntando el acta de la sesión de Consejo de Administración en donde se aprobó dicho informe"*.

Particular que pongo a conocimiento para fines pertinentes

Atentamente,



Ing. Stalin Salazar
Subgerente de Riesgos Integrales

CC. Comité de Administración Integral de Riesgos

Contenido:

1. Acciones para fortalecer las capacidades institucionales
 2. Capacitación
 3. Portafolio por nivel riesgo
 4. Operaciones calificadas con riesgo ambiental alto
 5. Operaciones condicionadas con plan de acción
 6. Quejas recibidas acerca de riesgos ambientales y sociales
 7. Próximas acciones
 8. Conclusiones
-

Diciembre 2023

1. Informe Anual de Gestión de Riesgo Ambiental y Social



ANTECEDENTE

Con fecha 9 de mayo de 2022, el organismo de control emitió la Resolución No. SEPS-IGT-IGS-IGJ-INFMR-INR-INGINT-2022-003; donde establece la implementación de la "NORMA DE CONTROL PARA LA ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO AMBIENTAL Y SOCIAL EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO Y ASOCIACIONES MUTUALISTAS DE AHORRO Y CRÉDITO PARA LA VIVIENDA", a todas las cooperativas de ahorro y crédito y a las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda, cuyo porcentaje de participación en el segmento de microcrédito, en número de operación y/o en volumen sea superior al 20%, respecto de su portafolio total de crédito.

Dentro del periodos de 2023 ha mantenido un 20.25% destinados a Microcrédito conforme el siguiente cuadro:

SEGMENTO	SALDO	PARTICIPACIÓN
CONSUMO	295,651,891.62	70.94%
INMOBILIARIO	36,746,260.21	8.82%
MICROREDITO	84,393,702.75	20.25%
Total general	416,791,854.58	100.00%

En el año 2023, se han otorgado 18 operaciones de crédito con metodología SARAS, por un monto de USD 1.090.000 las mismas que de acuerdo con la actividad económica mantienen un nivel de riesgo "Medio".

CANTON	OPERACIONES	MONTO	NIVEL DE RIESGO
Quito	10	610,000.00	Medio
Pedro Vicente Maldonado	5	300,000.00	Medio
Urcuquí	2	120,000.00	Medio
Rumiñahui	1	60,000.00	Medio
Total general	18	1,090,000.00	

De las actividades financiadas durante el año 2023, mantiene una participación del 28% la actividad de comercio al por mayor y menor, en la cual se han colocado 5 operaciones por un monto de USD 304.500.

ACTIVIDAD ECONÓMICA	OPERACIONES	MONTO	Participación
COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR	5	304,500.00	28%
ACTIVIDADES PROFESIONALES, CIENTÍFICAS Y TÉCNICAS.	3	180,000.00	17%
AGRICULTURA, GANADERÍA, SILVICULTURA Y PESCA.	3	180,000.00	17%
ACTIVIDADES DE ALOJAMIENTO Y DE SERVICIO DE COMIDAS.	2	120,000.00	11%
TRANSPORTE Y ALMACENAMIENTO.	2	120,000.00	11%
ACTIVIDADES DE ORGANIZACIONES Y ÓRGANOS EXTRATERRIT	1	65,500.00	6%
ARTES, ENTRETENIMIENTO Y RECREACIÓN.	1	60,000.00	6%
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN.	1	60,000.00	6%
Total general	18	1,090,000.00	100%

ACCIONES PARA FORTALECER LAS CAPACIDADES INSTITUCIONALES

Dentro de las acciones llevadas a cabo internamente para fortalecer las capacidades institucionales para la correcta implementación o mejora del SARAS se realizó lo siguiente:

- Se realizó un diagnóstico inicial del nivel de cumplimiento de la norma, identificando las brechas y oportunidades de mejora en los procesos internos y en la oferta de productos y servicios con enfoque ambiental y social. Para lo cual se mantiene dentro de la estructura de la SG el responsable de saras las acciones son reportadas mensualmente al CAIR

- Se realizaron varias capacitaciones mismas que fueron dirigidas para Jefes de Agencia, Oficiales de Microcrédito, Analista de Cartera, Analistas de Fábrica de Crédito, Jefe de Crédito, Coordinador de Microcrédito, Coordinadora de Agencias, captaciones, personal Comercial, Negocios y Riesgos Integrales.

- Recibimos la visita de la CONAFIPS, a fin de verificar la buenas practicas ambientales, producto de la cual se tuvo un informe favorable para la cooperativa.

INFORME DE SUPERVISIÓN A LA OSFPS - CREDITO								
RUC de la OSFPS	1790325083001							
Nombre de la OSFPS	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ANDALUCIA LIMITADA							
Segmento	SEGMENTO 1							
Fecha de supervisión	08/11/2023							
Fecha de elaboración del informe	21/11/2023							
La COAC tiene lista de exclusión?	<input checked="" type="checkbox"/> SI			<input type="checkbox"/> NO				
La COAC entrega los socios la guía de buenas prácticas ambientales	<input checked="" type="checkbox"/> SI			<input type="checkbox"/> NO				
CUMPLIMIENTO DE CONDICIONES DE LAS OPERACIONES JUSTIFICADAS - OFICINA								
INFORMACION	Operación:	# Operaciones :	Operación:	# Operaciones :	Operación:	# Operaciones :	Operación:	# Operaciones :
	2007880	163						
CUMPLIMIENTO DE CONDICIONES JUSTIFICADAS								
	No. Operaciones	% Aprobado Vs Justificadas	No. Operaciones	% Aprobado Vs Justificadas	No. Operaciones	% Aprobado Vs Justificadas	No. Operaciones	% Aprobado Vs Justificadas
Modalidad:	163	100%						
Destino:	163	100%						
Rango:	162	99%						
Plazo:	162	99%						
Tasa efectiva:	162	99%						
Actividades no constan en lista de exclusión	163	100%						
CUMPLIMIENTO DE CONDICIONES DE LAS OPERACIONES SUPERVISADAS IN SITU								
INFORMACION	Operación:	Muestra :	Operación:	Muestra :	Operación:	Muestra :	Operación:	Muestra :
	2007880	12						
CUMPLIMIENTO								
	No. Operaciones	% Aprobado Vs Supervisado	No. Operaciones	% Aprobado Vs Supervisado	No. Operaciones	% Aprobado Vs Supervisado	No. Operaciones	% Aprobado Vs Supervisado
Modalidad:	12	100%						
Destino:	9	75%						
Rango:	12	100%						
Plazo:	12	100%						
Tasa efectiva:	12	100%						
Actividades no constan en lista de exclusión	12	100%						
		JUSTIFICADAS			SUPERVISADAS			
INFORMACION		% Cumplimiento Aprobado vs Justificadas			% Cumplimiento Aprobado vs Supervisado			
Modalidad:		100%			100%			
Destino:		100%			75%			
Rango:		99%			100%			
Plazo:		99%			100%			
Tasa efectiva:		99%			100%			
Lista de exclusión		100%			100%			

- En septiembre de 2023 se actualizó, el Procedimiento Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales; el principal cambio fue la disminución del monto de crédito que deben pasar por evaluación SARAS conforme el siguiente gráfico:

TIPO DE CRÉDITO	MONTO MÍNIMO QUE APLICA PARA SARAS
MICROCRÉDITO	60.000
OPERACIONES DE CRÉDITO CON RECURSOS DE CONAFIPS	CUALQUIER MONTO

- Se han puesto en conocimiento del CAIR, los informes mensuales de referente al Riesgo Ambiental y Social.

CAPACITACIÓN

Se han realizado las siguientes capacitaciones destinadas al personal de la Entidad en la temática SARAS con una duración de 25 horas:

Horas de Capacitación

Capacitación	Horas	Fecha	Capacitador	Dirigido a:
"Procesos SARAS"	2 horas	3 de febrero de 2023	Empresa FIG, Jessica Herrera y Javier Vaca	Jefes de Agencia, Oficiales de Microcrédito, Analista de Cartera, Analistas de Fábrica de Crédito, Jefe de Crédito, Coordinador de Microcrédito, Coordinadora de Agencias
"Socialización Procesos SARAS"	2 horas	25 de enero de 2023	Ing. Gabriela Pesantez Ing. Alberto Vinuesa	Jefes de Agencias, Oficiales Multiproducto, Microcrédito, Crédito, Captaciones, personal Comercial, Negocios y Riesgos Integrales

Capacitación	Horas	Fecha	Capacitador	Dirigido a:
"Procesos SARAS"	2 horas	3 de febrero de 2023	Empresa FIG, Jessica Herrera y Javier Vaca	Jefes de Agencia, Oficiales de Microcrédito, Analista de Cartera, Analistas de Fábrica de Crédito, Jefe de Crédito, Coordinador de Microcrédito, Coordinadora de Agencias
"Formación para Oficiales SARAS"	12 horas	16 de mayo de 2023	ICORED FIG – Finanzas Inclusivas y Gobernanza	Jefe de Riesgos
Guía para la aplicación de la norma SARAS	3 horas	27 de noviembre de 2023	Superintendencia de Economía Popular y Solidaria	Subgerente de Riesgos Integrales, Líder de Gestión Estratégica
Lanzamiento Herramienta digital SARAS	4 horas	21 de junio de 2023	CONAFIPS	Jefe de Riesgo de Crédito, Jefe de Crédito, Jefe de Riesgo de Mercado y Liquidez
Socialización Herramienta Digital SARAS	2 horas	6 de septiembre de 2023	CONAFIPS	Subgerente de Riesgos Integrales, Jefe de Crédito Jefe de Riesgo de Crédito

PORTAFOLIO POR NIVEL RIESGO

En el año 2023, se han otorgado 18 operaciones de crédito con metodología SARAS, por un monto de USD 1.088.031 las mismas que de acuerdo con la actividad económica mantienen un nivel de riesgo "Medio".

CANTON	OPERACIONES	MONTO	NIVEL DE RIESGO
Quito	10	608,703.57	Medio
Pedro Vicente Maldonado	5	299,549.35	Medio
Urcuquí	2	119,778.40	Medio
Rumiñahui	1	60,000.00	Medio
Total general	18	1,088,031.32	

OPERACIONES CALIFICADAS CON RIESGO AMBIENTAL ALTO

Durante el periodo de enero a diciembre 2023 la Cooperativa no ha financiado operaciones de crédito cuya actividad económica se encuentre categorizada como nivel de riesgo alto.

OPERACIONES CONDICIONADAS CON PLAN DE ACCIÓN

Al no financiar operaciones de crédito, categorizadas con nivel alto, no existen operaciones condicionadas con plan de acción.

QUEJAS RECIBIDAS ACERCA DE RIESGOS AMBIENTALES Y SOCIALES

En el año 2023, no se han recibido quejas acerca de riesgos ambientales y sociales de actividades económicas financiadas por la entidad.

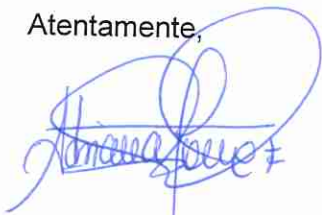
PROXIMAS ACCIONES

- Actualización de la Política Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales conforme el Oficio No. SEPS-SGD-IGT-2023-33803-OFC, asunto: referencia "Guía para la implementación de la Norma de Gestión de Riesgos Ambientales y Sociales"
- Esquema de visitas a las agencias a fin de fomentar la cultura SARAS
- Contratación de un funcionario con conocimientos de riesgos ambientales y sociales.

CONCLUSIONES

- La actual metodología establecida se cumple la Norma de control para la Administración del Riesgo Ambiental y Social en las Cooperativas de Ahorro y Crédito y Asociaciones Mutualistas de Ahorro y Crédito para la Vivienda"
- Los niveles de Riesgos Ambientales son medio a bajo debido al nicho de mercado que mantiene la institución.
- Durante el año 2023, se han otorgado 18 operaciones de crédito con metodología SARAS, por un monto de USD 1.090.000 las mismas que de acuerdo con la actividad económica mantienen un nivel de riesgo "Medio".

Atentamente,

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Adriana Gómez', written over a horizontal line.

Adriana Gómez

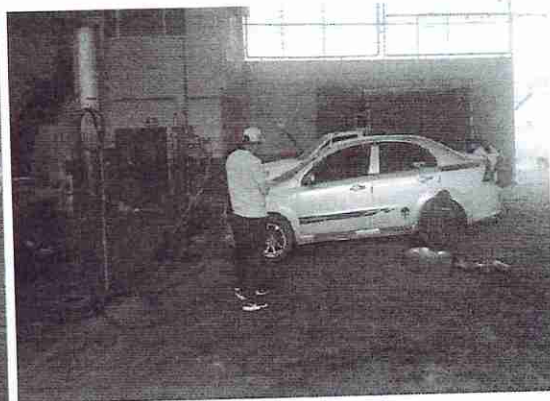
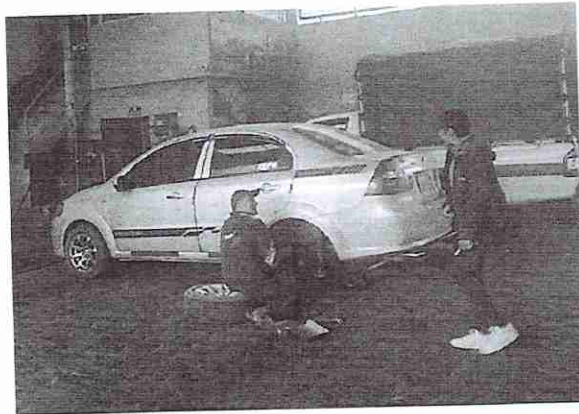
Jefe de Riesgo de Crédito

A handwritten checkmark in blue ink.

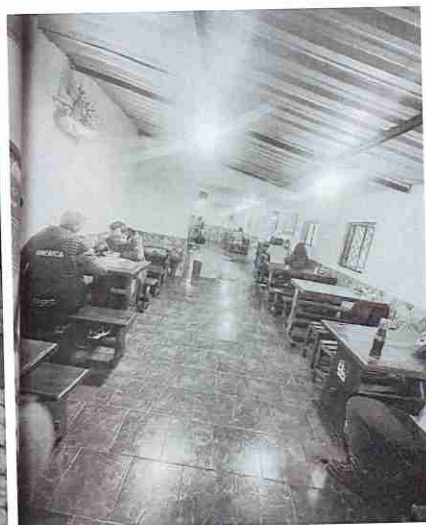
Anexo 1

Visitas de campo

- MECANICA AUTOMOTRIZ



- RESTAURANTE



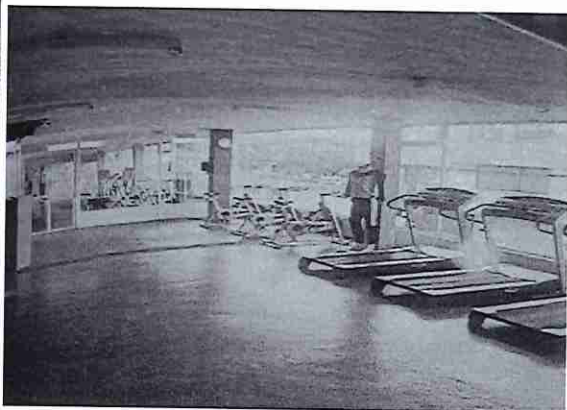
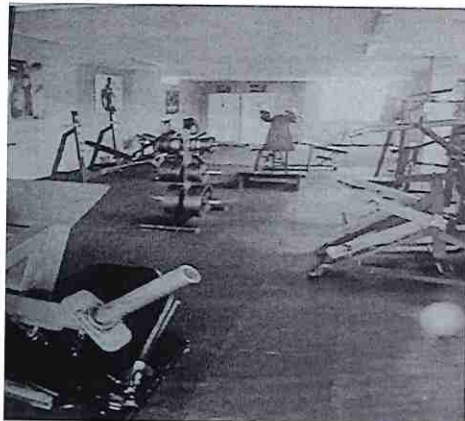
- TIENDA DE ROPA



- CAFETERIA



- GIMNASIO



✓



GG-USAC-2024-003

Quito, 11 de enero 2024

Ingeniero
Stalin Salazar
Subgerente de Riesgos Integrales
Presente. –

De mi consideración:

En referencia a su atenta comunicación mediante la cual nos solicita se informe si la Cooperativa Andalucía ha recibido alguna queja acerca de riesgos ambientales y sociales de actividades económicas financiadas por la entidad durante el año 2023, me permito indicar que durante el año en mención no hemos recibido ninguna queja sobre este particular.

Atentamente,

Mónica Villavicencio Balseca
Jefe de Servicio de Atención al Cliente

	COOP. ANDALUCÍA LTDA. Adriana Gómez JEFE DE RIESGO DE CRÉDITO
---	---

