



# GESTIÓN DEL RIESGO AMBIENTAL Y SOCIAL PARA LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL ECUADOR

Eco. Edgar Benítez Herrera  
Gerente de Proyecto Finanzas Sostenibles  
Confederación Alemana de Cooperativas-DGRV

12<sup>o</sup> Jornadas  
de Supervisión  
de la **Economía**  
Popular y Solidaria

**GENERAMOS INCLUSIÓN,  
CREAMOS SOSTENIBILIDAD.**



**SUPERINTENDENCIA**  
DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

# AGENDA CAPACITACIÓN

TEMARIO	AGENDA DIA 13 DE JULIO
TEMA 1	Criterios ESG en el Sector Cooperativo de EPS
	Ventajas de la Implementación de la Metodología SARAS
TEMA 2	Identificación de Riesgos Ambientales y Sociales
	Normativa SARAS del Ecuador
TEMA 3	Gestión del Riesgo Ambiental y Social (A&S)
Tema 3.1	Formulación de Lista de Exclusión Ambiental y Social (A&S)
Tema 3.2	Categorización del Riesgo Ambiental (A&S)
Tema 3.3	Debida Diligencia Ambiental y Social (A&S)
Tema 3.4	Planes de Acción Ambiental y Social (A&S)
Tema 3.5	Seguimiento y Monitoreo
	Espacio de Preguntas y respuestas



# ***Tema 1: CRITERIOS ESG/ASG EN EL SECTOR COOPERATIVO DE LA EPS***

---

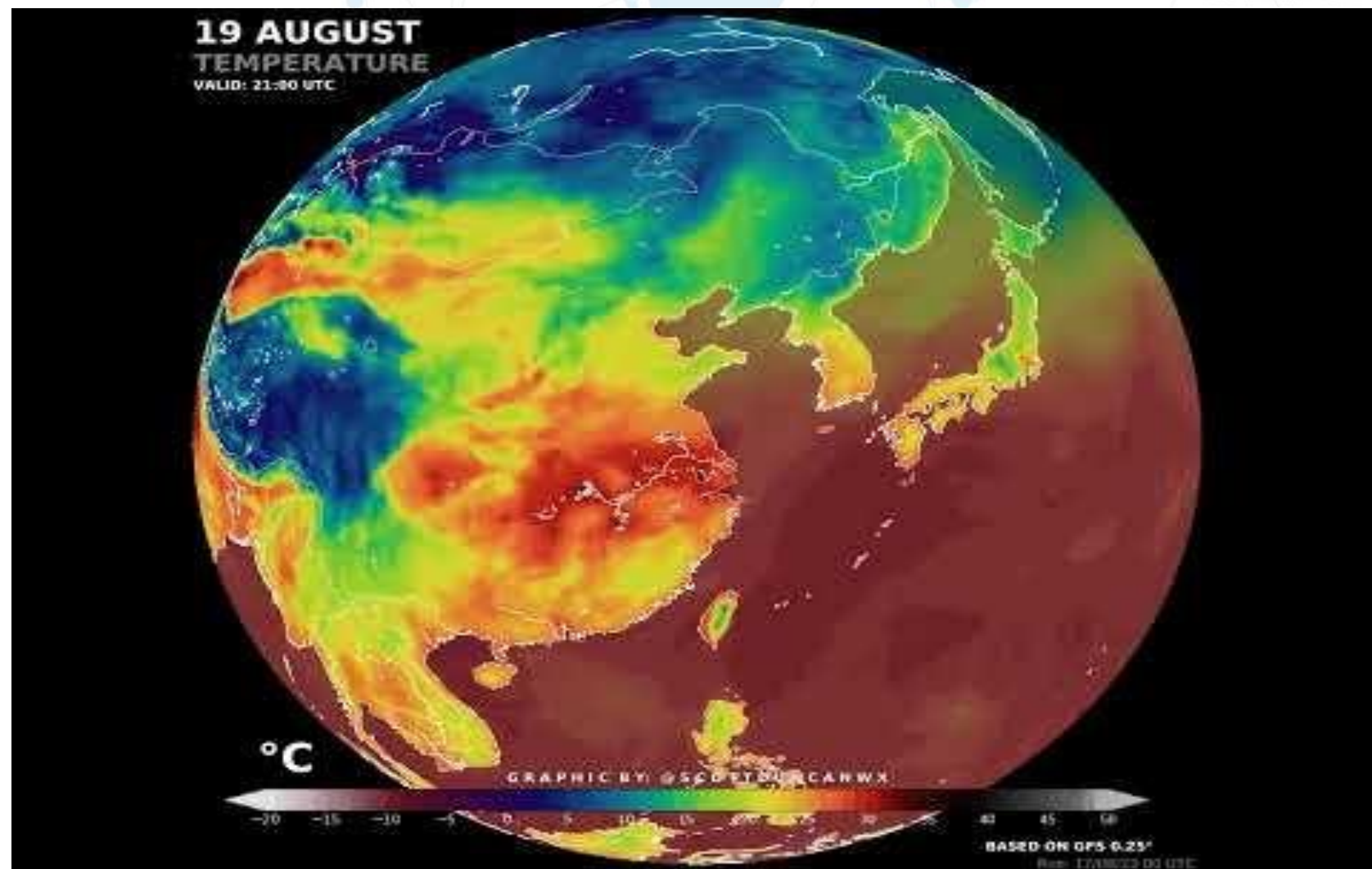




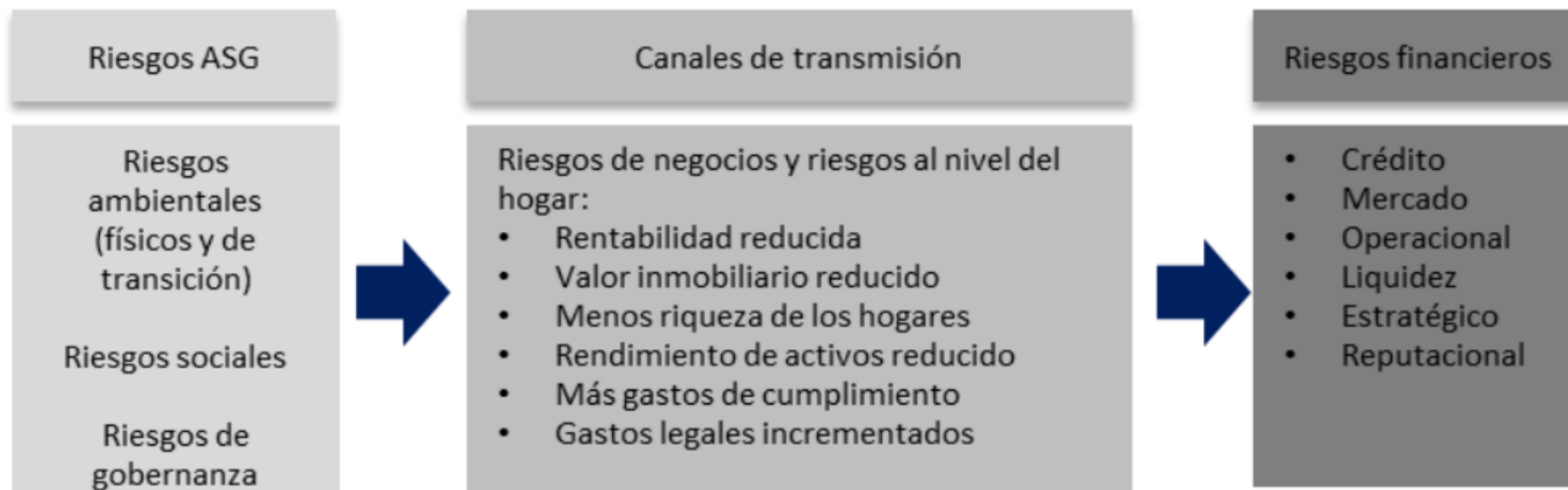
El cambio climático y la degradación del medio ambiente son las principales amenazas para el planeta y la humanidad.



Los cambios de temperatura en los extremos del planeta son mayores en frecuencia e intensidad con cada incremento adicional del calentamiento global.



Por lo tanto, es importante entender los canales de transmisión, ya que los riesgos ASG/ESG pueden ser riesgos directos o indirectos para una institución financiera.



Fuente: Adaptado de NGFS (2020), *Overview of Environmental Risk Analysis*.



## Riesgos Físicos

- **Contaminación de los ecosistemas**  
(contaminación y degradación del suelo, contaminación del aire y del agua, accidentes medioambientales).
- Aumento del nivel del mar.
- Escasez de agua.
- Deforestación/desertificación.
- Pérdida de biodiversidad.

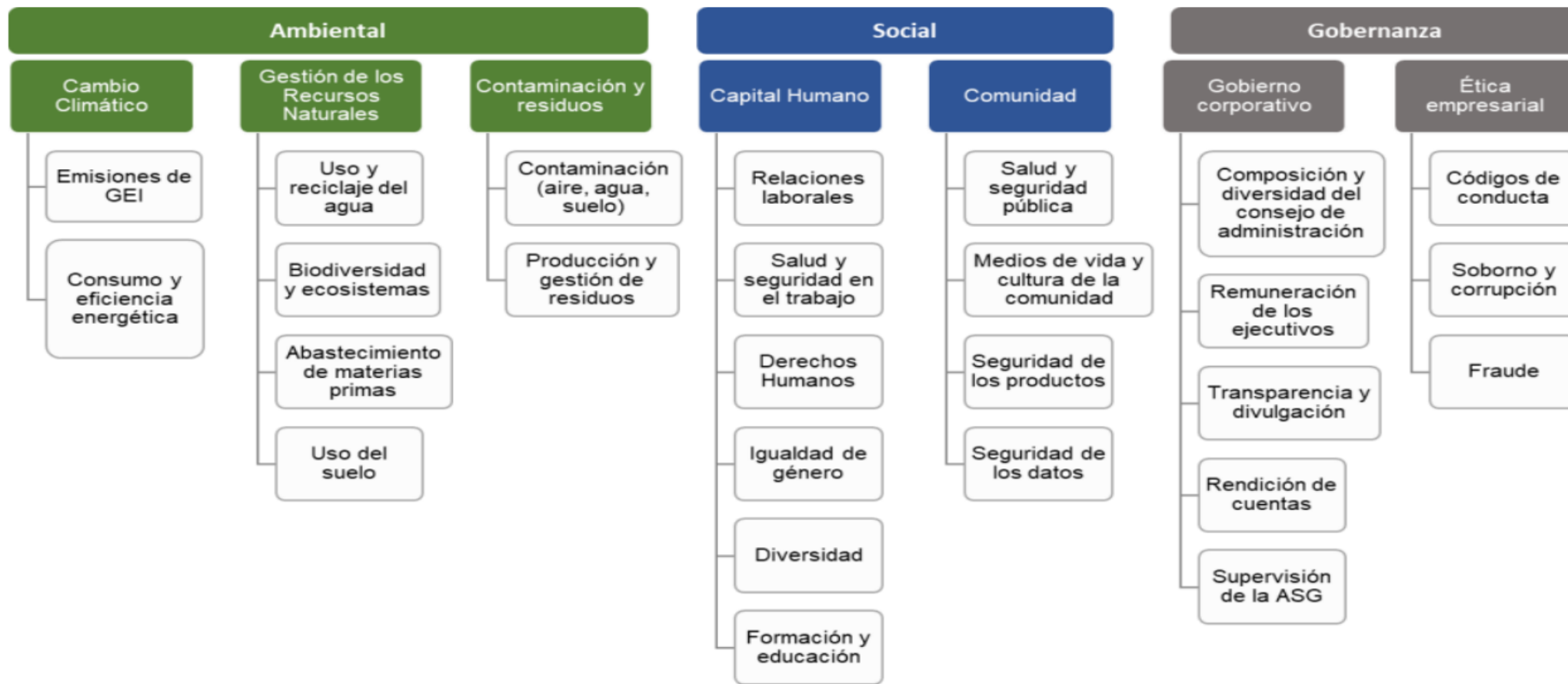
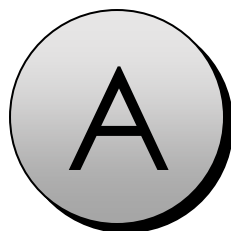
## Riesgos Transición

### **Cambio de políticas públicas:**

Políticas de transición energética, regulación del control de la contaminación, regulación de la conservación de los recursos.

• **Cambios tecnológicos:** energía limpia, ahorro de energía, transporte limpio.

• **Cambios en la demanda:** cambios en las preferencias de los consumidores por determinados productos, cambios en la opinión de los inversores sobre determinadas clases de activos





# Criterios ESG/ASG

A

+

S

+

G

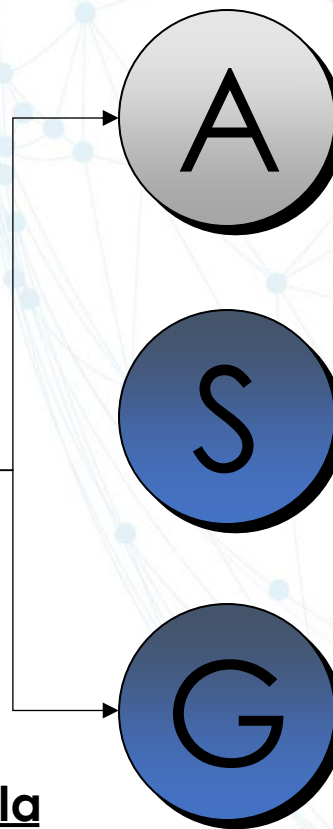
**Medio ambiente (A):** el sector financiero ha adoptado hace mucho tiempo el principio de “**no provocar daños**”, y ahora está adoptando el concepto de “**promover el bien**” (es decir, ir más allá de la mitigación del impacto ambiental para considerar activamente las inversiones medioambientales)

**Social (S):** el sector financiero no solo pretende asegurar que las actividades comerciales **respeten las normas fundamentales en materia laboral**, de salud y de seguridad, así como en derechos humanos; también asegura que sus actividades no generen ningún daño a los grupos marginados y vulnerables.

**La Gobernanza (G):** es actualmente una parte integral de la agenda, e incluye la ética y la transparencia comercial, así como la necesidad de SARAS adecuados.




Tienen que gestionar los **riesgos ASG** que les afectan directa e indirectamente a través de sus carteras.



Un Sistema de Gestión Ambiental & Social (SGAS) es un enfoque estructurado de la gestión de los riesgos ASG.

**SARAS**

La mayor parte de los **riesgos ASG se transmiten a la Institución Financiera a través de la cartera** de préstamos o del activo de inversión, convirtiéndose en riesgos financieros para la IF.



## ***Tema 2: SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO AMBIENTAL Y SOCIAL***

---





## SARAS

Un SARAS es un sistema racionalizado y transparente que **debe integrarse plenamente en los procesos operativos y de crédito** regulares de una IF, de manera que influya en todas las etapas del ciclo del proceso de crédito y abarque desde la debida diligencia hasta el monitoreo y la evaluación.

1. POLÍTICA AMBIENTAL Y SOCIAL

2. ROLES Y RESPONSABILIDADES

3. MANUAL DE PRÁCTICAS Y  
PROCEDIMIENTOS A&S

4. REPORTE Y MONITOREO

5. INFORME DE SOSTENIBILIDAD

## 1. POLÍTICA DE RIESGO AMBIENTAL Y SOCIAL

El primer paso es la elaboración de una **Política de Administración de Riesgo Ambiental y Social** que debe desarrollar la COAC, la cual brinda una contextualización y declaración general sobre los objetivos, principios y compromisos de una institución, en temas de sostenibilidad ambiental, lucha contra el cambio climático y el cumplimiento de los Objetivos de Desarrollo Sostenibles (ODS) y los va acotando hacia su operativización en la colocación de créditos



- **MARCO LEGAL.**
- **Marco referencial Nacional.**
- Art. 14.- “Se reconoce el derecho de la población a vivir en un ***ambiente sano y ecológicamente equilibrado***, que garantice la sostenibilidad y el buen vivir, Sumak Kawsay. ***Se declara de interés público la preservación del ambiente, la conservación de los ecosistemas, la biodiversidad*** y la integridad del patrimonio genético del país, la prevención del daño ambiental y la recuperación de los espacios naturales degradados”.



## COA

- Se toma como referencia el Código Orgánico del Ambiente (COA), ya que constituye en la actualidad la norma más importante del país en materia ambiental

## COIP

- Se toma como referencia el Código Integral Penal, en donde se establecen las sanciones a los delitos contra la flora y fauna silvestres y delitos contra el agua de acuerdo con los siguientes artículos

## SEPS

- Resolución No. SEPS-IGT-IGS-IGJ-INFMR-INR-INGINT-2022-003 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

- **Marco referencial Internacional.**
- Se toma como referencia las **Normas de desempeño IFC**, donde se expresa el compromiso de las instituciones financieras de incluir el desarrollo sostenible en su gestión del riesgo.

## POLÍTICA DE RIESGO AMBIENTAL Y SOCIAL

Ejemplos de Políticas A&S	LINKS
Banobras	<a href="https://www.gob.mx/banobras/acciones-y-programas/saras">https://www.gob.mx/banobras/acciones-y-programas/saras</a>
CERISE	<a href="https://cerise-spm.org/es/blog/la-gestion-del-desempeno-ambiental-en-practica-2/">https://cerise-spm.org/es/blog/la-gestion-del-desempeno-ambiental-en-practica-2/</a>
BIDinvest	<a href="https://idbinvest.org/sites/default/files/2020-05/idb_invest_politica_de_sostenibilidad_2020_SP.pdf">https://idbinvest.org/sites/default/files/2020-05/idb_invest_politica_de_sostenibilidad_2020_SP.pdf</a>

Por tanto la alta gerencia/Consejo de Administración de la COAC debe definir y aprobar la política, los procesos y las herramientas para la adecuada prevención, mitigación y adaptación de los riesgos e impactos ambientales y sociales sobre las operaciones de crédito.



## ROLES Y RESPONSABILIDADES

La Cooperativa debe asignar responsabilidades en el marco de la aplicación del SARAS en áreas y roles ya existentes dentro de la misma institución, con el fin de evaluar el desempeño ambiental y social de sus socios/as y sus proyectos con respecto a las directrices de la política y manuales.



- ✓ Asamblea y Consejos
- ✓ Gerencia General
- ✓ Gerencia de Negocios
- ✓ Gerencia de Riesgos
- ✓ Auditor interno
- ✓ Asesores de Negocios
- ✓ Analista de riesgo de crédito
- ✓ Departamento de Asesoría Legal
- ✓ Oficial de Riesgo Ambiental y Social



## ***Tema 3: GESTION DEL RIESGO AMBIENTAL Y SOCIAL***

---



## LISTA DE EXCLUSIÓN AMBIENTAL Y SOCIAL

- La lista de exclusión debe ser establecida internamente por cada Cooperativa de Ahorro y Crédito.
- Se debe determinar los **proyectos, sectores u operaciones** de crédito que por políticas internas no son objeto de financiación para la Cooperativa de Ahorro y Crédito.
- Es importante señalar que **cada institución construye esta lista** siguiendo las recomendaciones de diferentes estándares internacionales y la adapta según sus necesidades.





## LISTA DE EXCLUSIÓN AMBIENTAL Y SOCIAL

Es importante aclarar que la lista de exclusión de cada entidad financiera puede modificarse de acuerdo a sus necesidades. Para el diseño de la lista de exclusión debe tener en cuenta:

- A. Legislación y normativa Ecuatoriana.
- B. Normativa internacional o de cualquier regulación, convenio o acuerdo internacional, o de
- C. prohibición internacional.
- D. Actividades económicas que por política interna de la entidad financiera no son sujetos de crédito.

# Lista de Actividades No Financiadas por el IFC

**Artículo 7.- Manual de Procedimientos SARAS.-** La entidad debe incluir en el procedimiento de crédito el SARAS un esquema ilustrativo contenido en el Anexo 1.

El Manual de Procedimientos de SARAS debe contener como mínimo disposiciones relacionadas con los siguientes aspectos:

- a) **Lista de Exclusión:** la entidad debe detallar una lista de actividades económicas a las cuales no ofrecerá servicios financieros por sus implicaciones ambientales y sociales negativas. Aunque se debe tomar como base el siguiente listado proveniente del IFC1, la entidad puede ampliar el listado de acuerdo con sus consideraciones internas.



NORMA ORIGINAL

MODIFICACIÓN  
LISTA DE  
EXCLUSIÓN



**Artículo Único.-** Sustituir el primer inciso del literal a) del artículo 7, por el siguiente:

*“a) **Lista de Exclusión:** la entidad debe detallar una lista de actividades económicas a las cuales no financiará por sus implicaciones ambientales y sociales negativas, de acuerdo con sus consideraciones internas. Al efecto, la entidad podrá tomar como referencia el siguiente listado proveniente del IFC:”*

# Ejemplos de Listas de Exclusión

Listas de Exclusión	Links
CAF	<a href="https://www.caf.com/media/2825870/programa-de-financiamiento-verde-para-instituciones-financieras-locales-en-america-latina-marco-de-gestio-n-ambiental-y-social.pdf">https://www.caf.com/media/2825870/programa-de-financiamiento-verde-para-instituciones-financieras-locales-en-america-latina-marco-de-gestio-n-ambiental-y-social.pdf</a>
BID Invest	<a href="https://www.idbinvest.org/sites/default/files/2022-11/Exclusion%20List%20SP_A.pdf">https://www.idbinvest.org/sites/default/files/2022-11/Exclusion%20List%20SP_A.pdf</a>
IFC	<a href="https://www.ifc.org/wps/wcm/connect/topics_ext_content/ifc_external_corporate_site/sustainability-at-ifc/company-resources/ifcexclusionlist">https://www.ifc.org/wps/wcm/connect/topics_ext_content/ifc_external_corporate_site/sustainability-at-ifc/company-resources/ifcexclusionlist</a>
FMO	<a href="https://www.fmo.nl/esg-toolkit">https://www.fmo.nl/esg-toolkit</a>

# 1. CATEGORIZACIÓN RIESGO AMBIENTAL

## CATEGORÍA A (alto riesgo):

Proyectos con posible impacto social o ambiental de adversidad considerable, y a su vez diverso, irreversible o sin precedente

Proyectos de petróleo y gas  
Proyectos de desarrollo de grandes infraestructuras  
Operaciones forestales  
Minería (abierta y subterránea)  
Grandes proyectos de irrigación  
Operaciones de fundición y refinación  
Producción, almacenamiento o transporte de productos químicos peligrosos (a gran escala)  
Operaciones que plantean graves riesgos para la salud/problemas socioeconómicos

## CATEGORÍA B (riesgo medio):

Proyectos con posible impacto social o ambiental de adversidad limitada, y a su vez escaso, normalmente específico del lugar, en gran medida reversible y fácilmente abordable con medidas de mitigación

Cervecerías  
Instalaciones productos lácteos  
Procesamiento de alimentos  
Plantas manufactureras generales  
Minería (pequeña escala)  
Chapado metálico  
Fábricas de pulpa y papel  
Plantas textiles  
Hoteles/turismo

## CATEGORÍA C (bajo riesgo):

Proyectos con impacto social o ambiental mínimo o sin adversidad

Desarrollo de software  
Industrias de servicios  
Empresas de manufactura  
Asistencia técnica  
Registros accionarios  
Firmas consultoras  
Agencias de mercado de valores  
Banca minorista



# Categorización según Código CIU

Código	DESCRIPCION	Riesgo Ambiental
A017	CAZA ORDINARIA, MEDIANTE TRAMPAS Y ACTIVIDADES DE SERVICIOS CONEXAS.	Alto
A0170	CAZA ORDINARIA, MEDIANTE TRAMPAS Y ACTIVIDADES DE SERVICIOS CONEXAS.	Alto
A01700	CAZA ORDINARIA, MEDIANTE TRAMPAS Y ACTIVIDADES DE SERVICIOS CONEXAS.	Alto
A017001	Actividades de caza ordinaria y mediante trampas para fines comerciales. Captura de animales (vivos o muertos) para carne, produ	Alto
A017002	Captura en tierra de mamíferos marinos, como focas y morsas.	Alto
A02	SILVICULTURA Y EXTRACCIÓN DE MADERA.	Alto
A021	SILVICULTURA Y OTRAS ACTIVIDADES FORESTALES.	Alto
A0210	SILVICULTURA Y OTRAS ACTIVIDADES FORESTALES.	Alto
A02100	SILVICULTURA Y OTRAS ACTIVIDADES FORESTALES.	Alto
A021001	Explotación de viveros forestales y madera en pie : plantación, replante, transplante, aclareo y conservación de bosques y zonas for	Alto
A021002	Cultivo de monte bajo (arbustos), madera para pasta y para leña (Esta actividad puede ser llevada a cabo en bosques naturales o er	Alto
A022	EXTRACCIÓN DE MADERA.	Alto
A0220	EXTRACCIÓN DE MADERA.	Alto
A02200	EXTRACCIÓN DE MADERA.	Alto
A022001	Producción de madera en bruto (rollos) para las industrias manufactureras que utilizan productos forestales, chonta, balsa, ciprés,	Alto
A022002	Producción de madera en bruto (rollos) utilizada en forma no procesada como puntales, estacas, cercas, etcétera.	Alto
A022003	Actividades de recolección y producción de leña.	Alto
A03	PESCA Y ACUICULTURA.	Alto
A031	PESCA.	Alto
A0311	PESCA MARINA.	Alto
A03110	PESCA MARINA.	Alto
A031101	Actividades de pesca de altura y costera: extracción de peces, crustáceos y moluscos marinos, tortugas, erizos de mar, ascidias y ot	Alto
A031102	Actividades de captura de ballenas.	Alto
A031103	Actividades de buques dedicados tanto a la pesca marina como a la preparación y conservación de pescado.	Alto
A031109	Recolección de otros materiales y organismos marinos: perlas naturales, esponjas, corales y algas.	Alto
A0312	PESCA DE AGUA DULCE.	Alto

Cada actividad  
económica  
tiene asignado  
un nivel de  
riesgo  
ambiental

# Categorización según Código CIU

ACTIVIDAD ECONÓMICA	BAJO (C)	MEDIO (B)	ALTO (A)
---------------------	----------	-----------	----------



**Categoría A:** Proyectos con potenciales riesgos y/o impactos adversos significativos ambientales y sociales que son diversos, irreversibles o sin precedentes.

**Categoría B:** Proyectos con potenciales riesgos y/o impactos adversos limitados ambientales y sociales, que son escasos en número, generalmente localizados en sitios específicos, mayormente reversibles y fácilmente abordables a través de medidas de mitigación.

**Categoría C:** Proyectos que supongan riesgos y/o impactos ambientales y sociales mínimos o no adversos

# Categorización del Riesgo Ambiental

NIVEL INTERMEDIO ( 2  
variables):



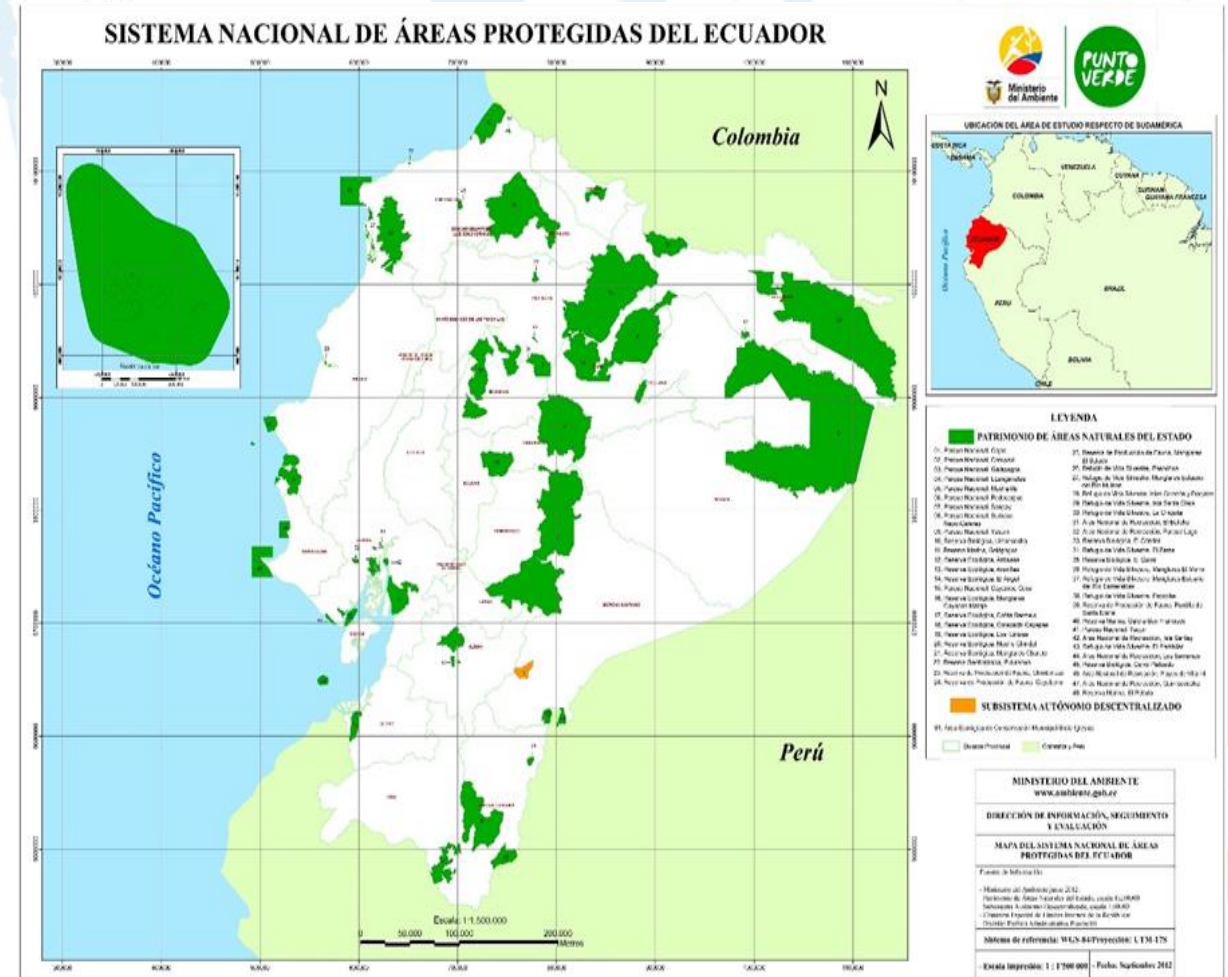
	POR ACTIVIDAD ECONÓMICA		Bajo	Medio	Alto
PROPORCIONALIDAD	Igual o mayor que USD 5MM	Corporativo	B	A	A
	Igual o mayor que USD 1MM y menor que 5MM	Empresarial	C	A	A
	Igual o mayor que USD 100k y menor que 1MM	PyME	C	B	A
	Menor que USD 100.000	Micro	C	B	A

# Categorización del Riesgo Ambiental

NIVEL AVANZADO (3 variables):



NIVEL DE RIESGO A&S	C		B		A	
SENSIBILIDAD TERRITORIAL	NO	SI	NO	SI	NO	SI
NIVEL DE RIESGO FINAL	C	B	B	A	A	A





# ACTIVACIÓN DE DEBIDA DILIGENCIA

RIESGO BAJO



RIESGO MEDIO



RIESGO ALTO

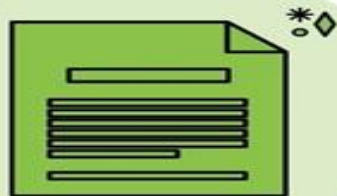


# Debida Diligencia

## AUTORIZACIONES AMBIENTALES

## COMPONENTE AMBIENTAL

1



### CERTIFICADO AMBIENTAL

- No es obligatorio
- Proyectos de impacto nulo
- No tiene costo
- Se debe seguir una guía de buenas prácticas

### REGISTRO AMBIENTAL

- Es obligatorio
- Proyectos de bajo impacto
- El costo es de \$180,00
- Se debe presentar Informes Ambientales de Cumplimiento.



### LICENCIA AMBIENTAL

- Es obligatorio
- Proyectos de mediano y alto impacto
- El costo varía (Acuerdo Ministerial 083-B)
- Se deben presentar Auditorías Ambientales de Cumplimiento



## AUTORIZACIONES AMBIENTALES ADMINISTRATIVAS

# Afectaciones al ambiente

- Identificar posibles afectaciones al suelo, aire, agua, biodiversidad y gestión de residuos:

- A. Suelo
- B. Aire
- C. Agua
- D. Biodiversidad
- E. Gestión de residuos



Sectores
Agricultura
Ganadería
Construcción
Transporte
Industria
Servicios y comercio

# EJEMPLOS DE DEBIDA DILIGENCIA

## RIESGO AMBIENTAL MEDIO

### Anexo 3: Listado de verificación mínima de desempeño ambiental

#### Riesgo Medio

Verificar si:	SI	NO	NA
Se descargan las aguas residuales lejos de los cursos de agua			
Los materiales peligrosos y/o inflamables se almacenan de forma segura			
El aire en el interior de la instalación está libre de olores fuertes			
El aire en los alrededores de la instalación está libre de olores fuertes			
El impacto del ruido en los alrededores es limitado			
El sitio está generalmente limpio, ordenado y libre de peligros de tropiezos			
La instalación del negocio está ubicada en una zona industrial o especializada			
Las condiciones higiénicas, sobre todo durante las operaciones de procesamiento de alimentos y similares, son buenas o muy buenas.			

Sectores
Agricultura (1)(2)(7)
Ganadería (1)(2)(7)
Construcción (2)(3)(4)(5)(6)
Transporte (1)(3)(6)
Industria (1)(2)(3)(5)(6)(8)
Servicios y comercio(2)(3)(5)(6)(7)(8)



# EJEMPLOS DE DEBIDA DILIGENCIA

## Riesgo Alto

Verificar si:	SI	NO	NA
Las sustancias químicas se etiquetan y almacenan de forma segura (almacenamiento cerrado, cierre especializado)			
El agua contaminada se recoge de manera separada y recibe tratamiento por parte de una empresa especializada o se le aplica un tratamiento previo in situ. El suelo y los alrededores están libres de efluentes y líquidos que no hayan sido tratados.			
El personal está capacitado para manejar y almacenar con seguridad las sustancias químicas.			
Todas las emisiones se capturan, tratan y se ventilan adecuadamente al exterior.			
Los residuos líquidos de aceites y químicos NUNCA se vierten al sumidero (alcantarilla).			
Los residuos sólidos se almacenan en contenedores seguros y bien señalizados.			
Los residuos peligrosos o críticos son recogidos por una empresa especializada y calificada.			

Sectores
Agricultura (1)(2)(3)
Ganadería(1)(2)(3)
Construcción(1)(3)(4)(6)(7)(8)
Transporte (1)(2)(3)(5)(6)(7)(8)
Industria (1)(2)(3)(4)(5)(6)(7)(8)
Servicios y comercio (1)(3)(4)(7)(8)

- Clasificar los residuos sólidos en reciclaje en recipientes adecuados de acuerdo a las categorías: papel, plástico, orgánico, madera, vidrio, metal, desechos comunes. Entrega a un gestor ambiental certificado por el Ministerio o GAD.

Sectores
Agricultura
Ganadería
<u>Construcción</u>
<u>Transporte</u>
<u>Industria</u>
<u>Servicios y comercio</u>

Almacenar en recipientes los desechos líquidos de alta contaminación (aceites, lubricantes, aditivos, abonos, sustancias tóxicas, productos de limpieza combustibles, químicos) para entregar a un gestor ambiental certificado por el Ministerio o GAD.

Sectores
<u><a href="#">Agricultura</a></u>
<u><a href="#">Ganadería</a></u>
<u><a href="#">Construcción</a></u>
<u><a href="#">Transporte</a></u>
<u><a href="#">Industria</a></u>
<u><a href="#">Servicios y comercio</a></u>



# TOMA DE DECISIÓN

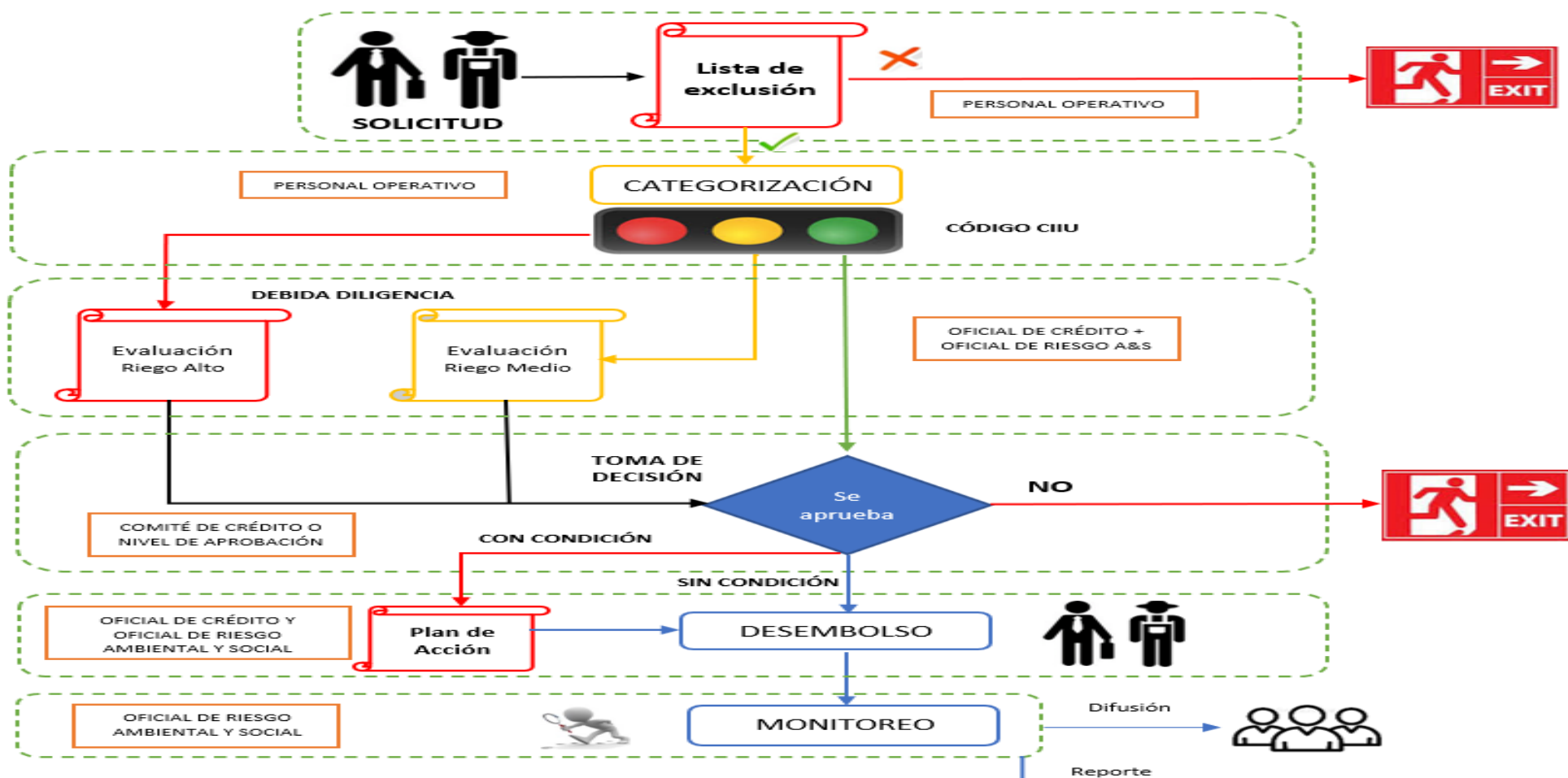
## DEBIDA DILIGENCIA (DD)




## PLAN DE ACCIÓN

- ✓ ¿Qué se tiene que hacer?
- ✓ ¿Cuándo se va a verificar el cumplimiento?
- ✓ ¿Qué mecanismo se utilizará para comprobar cumplimiento?
- ✓ ¿Quién será responsable de verificar?

# ESQUEMA GENERAL



MANUAL DE PROCEDIMIENTOS



# ***Tema 4:*** ***OBSERVACIONES*** ***PARA*** ***IMPLEMENTACIÓN*** ***SARAS***

---





## SECTOR PRIVADO

### *Bancos*



SUPERINTENDENCIA  
DE BANCOS

Supervisor



**PRINCIPIOS  
DE  
ECUADOR**



UNEP  
FINANCE  
INITIATIVE

PRINCIPLES FOR  
RESPONSIBLE  
BANKING

GENERAMOS INCLUSIÓN, CREAMOS SOSTENIBILIDAD.

## SISTEMA FINANCIERO NACIONAL

En Ecuador los **supervisores** y **reguladores** ya han incluido o abordado explícitamente los riesgos **relacionados con el clima en las regulaciones** y/o medidas de supervisión vinculantes para el sector financiero.



## SECTOR DE LA EPS

### *COAC*



SUPERINTENDENCIA  
DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

Supervisor



**IFC**

International  
Finance Corporation  
WORLD BANK GROUP

*Creating Markets, Creating Opportunities*



## ¿El SARAS aplica a la actividad económica o al destino del crédito?

El SARAS se aplica siempre y cuando exista una **actividad económica como fuente de repago de la operación de crédito**, pues el proceso productivo es el que se evalúa para gestionar riesgos ambientales y sociales. **Se excluye, préstamos a personas naturales que perciben una renta, préstamos hipotecarios o automotrices.** En consecuencia, el SARAS se aplica a la actividad económica actual del cliente, aquella que está en pleno funcionamiento.



## Plan de Acción - Riesgo Medio

No.	Medidas principal
1	La actividad o el proyecto debe contar con el <b><u>permiso ambiental</u></b> previo a su ejecución por la autoridad competente.
2	<b><i>Usar cultivos de cobertura o protección con el objetivo</i></b> de agregar materia orgánica al suelo, promoviendo la fertilidad y la estructura del suelo. -Otras buenas prácticas: La fertilidad del suelo puede incrementarse a través del <b><u>uso de abonos verdes o cultivando leguminosas</u></b> .
3	Cubrir con mantillo la superficie del suelo para estabilizar las zonas expuestas. -Otras buenas prácticas: <b><u>-Revegetar las zonas expuestas</u></b> . Programar las obras de manera que se realicen durante la estación seca en la medida en que sea posible.
4	Reducir el transporte de tierra <b><u>a través del uso de estanques de asentamiento, vallas de sedimentación y modificar o suspender las actividades durante las precipitaciones extremas</u></b> y los vientos fuertes en la medida de lo posible.
5	Contar con los permisos ambientales para el aprovechamiento sostenible de los recursos hídricos. El agua debe ser extraída de fuentes renovables.
6	Implementar un sistema de reciclaje y/o reutilización de agua para reducir el consumo de agua. -Otras buenas prácticas: Emplear técnicas de control y gestión del agua. <b><u>-Recolección y uso de agua lluvia</u></b> . -Instalar sistemas de recirculación de agua localizados en la planta/instalaciones/tiendas.

# Lineamientos SARAS para COAC

- Generalmente, los riesgos A&S relacionados con las Cooperativas de Ahorro y Crédito han sido caracterizados **como de mediano y bajo impacto**, por lo que existe una tendencia a subestimarlos.
- En contraste, existe una creciente preocupación sobre el impacto acumulado que pueden ocasionar sobre el entorno **una gran cantidad de operaciones pequeñas inadecuadamente manejadas** y el **alto grado de informalidad** en el que algunas actividades de pequeña escala se desenvuelven.





**12<sup>o</sup>** Jornadas  
de Supervisión  
de la **Economía**  
Popular y Solidaria

**GENERAMOS INCLUSIÓN,  
CREAMOS SOSTENIBILIDAD.**

GRACIAS POR SU ATENCIÓN



**SUPERINTENDENCIA**  
DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA



[jornadas.seps.gob.ec](http://jornadas.seps.gob.ec)