

Percepciones sobre la implementación de SARAS en una cooperativa de ahorro y crédito

Perceptions about the implementation of SARAS in a savings and credit cooperative

Sandra Elizabeth Asoma-Caiza*
Universidad Nacional de Chimborazo.
Riobamba-Ecuador.
sandra.asoma@unach.edu.ec
<https://orcid.org/0009-0003-6448-2379>

Gema Viviana Paula-Alarcón
Universidad Nacional de Chimborazo.
Riobamba-Ecuador.
gemapaula@unach.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0001-8968-0740>

Jhonny Mauricio Coronel-Sánchez
Universidad Nacional de Chimborazo.
Riobamba-Ecuador.
jcoronel@unach.edu.ec
<https://orcid.org/0009-0001-1590-2221>

***Correspondencia:**
sandra.asoma@unach.edu.ec

Cómo citar este artículo:
Asoma-Caiza, S., Paula-Alarcón, G., & Coronel-Sánchez, J. (2024). Percepciones sobre la implementación de SARAS en una cooperativa de ahorro y crédito. *Esprint Investigación*, 3(3), 80-95.
<https://doi.org/10.61347/ei.v3i3.83>

Recibido: 14 de noviembre de 2024
Aceptado: 18 de diciembre de 2024
Publicado: 27 de diciembre de 2024

Resumen: Ciertas dificultades pueden surgir al adaptar las prácticas financieras a los principios de sostenibilidad ambiental y social, mientras se mantiene la viabilidad financiera. Las entidades enfrentan retos debido a la falta de recursos técnicos y capacitación, lo que limita su capacidad para implementar políticas sostenibles de manera efectiva. El objetivo de esta investigación es identificar las percepciones y opiniones del oficial de riesgos SARAS y de los asesores de crédito de la COAC Nueva Esperanza Ltda. y determinar los puntos claves de la implementación de este sistema en la institución financiera. Se empleó un enfoque cualitativo con un diseño fenomenológico y narrativo. La población estuvo conformada por un total de seis personas. Los resultados evidencian que la implementación del proyecto SARAS en la entidad mencionada ha consolidado un vínculo significativo entre la gestión ambiental y social de riesgos en el proceso de colocación de crédito.

Palabras clave: Asesores de crédito, cooperativa, implementación, SARAS.

Abstract: Certain difficulties may arise in adapting financial practices to environmental and social sustainability principles while maintaining financial viability. Entities face challenges due to lack of technical resources and training, which limits their ability to effectively implement sustainable policies. The objective of this research is to identify the perceptions and opinions of the SARAS risk officer and credit counselors of COAC Nueva Esperanza Ltda. and to determine the key points of the implementation of this system in the financial institution. A qualitative approach with a phenomenological and narrative design was used. The population consisted of a total of six people. The results show that the implementation of the SARAS project in the institution has consolidated a significant link between environmental and social risk management in the credit placement process.

Keywords: Cooperative, credit advisors, implementation, SARAS.

Copyright: Derechos de autor 2024 Sandra Elizabeth Asoma-Caiza, Gema Viviana Paula-Alarcón, Jhonny Mauricio Coronel-Sánchez.



Esta obra está bajo una licencia internacional Creative Commons Atribución-NonComercial 4.0.

1. Introducción

La implementación del Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS) en las entidades financieras del sector de la Economía Popular y Solidaria (EPS) enfrenta importantes desafíos debido a la falta de conocimiento y capacitación del personal, limitaciones tecnológicas y financieras, baja integración de la sostenibilidad y regulación insuficiente, lo que dificulta la gestión de riesgos, la contribución a los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) y la sostenibilidad del sector.

Por sostenibilidad se entiende como el proceso integral que requiere el compromiso y la responsabilidad de todos los actores de la sociedad, involucrando la implementación de mecanismos económicos, políticos, ambientales y sociales. Además, abarca la transformación de los patrones de consumo que influyen directamente en la calidad de vida (Madroñero-Palacios & Guzmán-Hernández, 2018).

Sachs (2014) define al desarrollo sostenible como una interacción compleja entre sistemas económicos, sociales, ambientales y políticos, que integra tanto una visión descriptiva como una perspectiva normativa o ética. Este enfoque establece metas orientadas hacia la construcción de una sociedad estructurada que priorice el bienestar de las generaciones presentes sin comprometer las necesidades de las futuras.

En este escenario, las finanzas sostenibles integran criterios éticos y consideran factores sociales y ambientales en las decisiones de inversión a largo plazo. Este enfoque representa un cambio cultural en el sector financiero, que evoluciona para responder a las crecientes demandas de un público cada vez más consciente (Pacto Mundial Red Española, 2022).

Por otra parte, las finanzas climáticas se centran en la asignación de recursos para mitigar y adaptarse al cambio climático, promoviendo un desarrollo bajo en carbono y resiliente al clima. Este enfoque busca reducir las emisiones de gases de efecto invernadero y aborda el cambio climático como un riesgo financiero, mientras posiciona la inversión en activos sostenibles como una oportunidad tanto para los inversores como para la protección del planeta (Larrea et al., 2018).

En cambio, las finanzas verdes engloban las inversiones destinadas a proyectos, iniciativas y políticas que impulsan un desarrollo sostenible y respetuoso con el medio ambiente. A diferencia de las finanzas tradicionales, incorporan criterios ambientales en los procesos de toma de decisiones crediticias y gestión de riesgos, fomentando así un desarrollo económico verde y sostenible (Brines, 2022).

En este escenario, el crédito constituye el principal producto con el que cuenta el sistema financiero para canalizar los recursos captados de los agentes económicos con superávit hacia aquellos con déficit, contribuyendo de esta forma a dinamizar la economía (Vizhñay & Samaniego, 2019). Para Izar e Ynzunza (2017) el crédito es un préstamo de dinero que una organización financiera concede a las personas, con el compromiso de que en el futuro se devolverá el préstamo gradualmente (pagando a plazos) o en una sola cuota y con intereses adicionales que establece la institución financiera.

En América Latina y el Caribe, el Acuerdo de Escazú regula los proyectos etiquetados como verdes, vinculándolos directamente con las finanzas verdes, una respuesta a la creciente preocupación mundial por el medio ambiente y su impacto en las actividades económicas del sector público y privado. Aunque el 49 % de los bancos ofrece productos específicos como créditos para energía renovable y agricultura climáticamente inteligente, el mercado de bonos verdes en la región sigue en desarrollo, representando solo el 5 % de la emisión global (Herrera, 2023).

Un SARAS consiste en la implementación de un conjunto de políticas, procedimientos, herramientas y recursos internos diseñados para evaluar y gestionar los riesgos ambientales y sociales a los que está expuesta una institución financiera debido a las actividades de sus clientes. Estos riesgos incluyen la posibilidad de enfrentar pérdidas como resultado de los impactos negativos en aspectos ambientales y sociales causados por las operaciones productivas de los clientes, así como por factores externos, como la vulnerabilidad a los efectos del cambio climático (Asobancaria, 2020).

Además, el SARAS contiene una política que resalta la importancia de una gestión ambiental y social adecuada y sistemática, en función de mejorar el perfil de riesgo crediticio de las instituciones financieras. Esta estrategia se implementa en respuesta a la creciente demanda de prestamistas que requieren reglas claras en los procesos crediticios. La política se enfoca en la gestión de los riesgos sociales y ambientales por parte de las instituciones financieras, con el propósito de establecer prácticas más robustas y transparentes en estos ámbitos (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2022).

Conforme a lo establecido en la Resolución No. SEPS-IGT-IGS-IGJ-INFMR-INR-INGINT-2022-003:

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 [...] cuyo porcentaje de participación en el segmento de microcrédito, en número de operaciones y/o en volumen, supere el 20 % en relación con su portafolio total de crédito. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2022)

El alcance y la complejidad de un SARAS depende del perfil de riesgo socioambiental asociado a la ubicación geográfica, los sectores involucrados, el tipo de operaciones y las actividades e instrumentos financieros manejados. Este sistema debe ser proporcional al nivel de riesgo del portafolio e integrarse plenamente en el proceso crediticio o en el ciclo financiero de la institución (Braly-Cartillier et al., 2021). Los riesgos deben ser adecuadamente identificados y evaluados antes de financiarlos.

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2022) sostiene que en un SARAS se tienen normalmente como mínimo tres categorías de riesgo ambiental social y sectorial: alto (A), medio (B) o bajo (C).

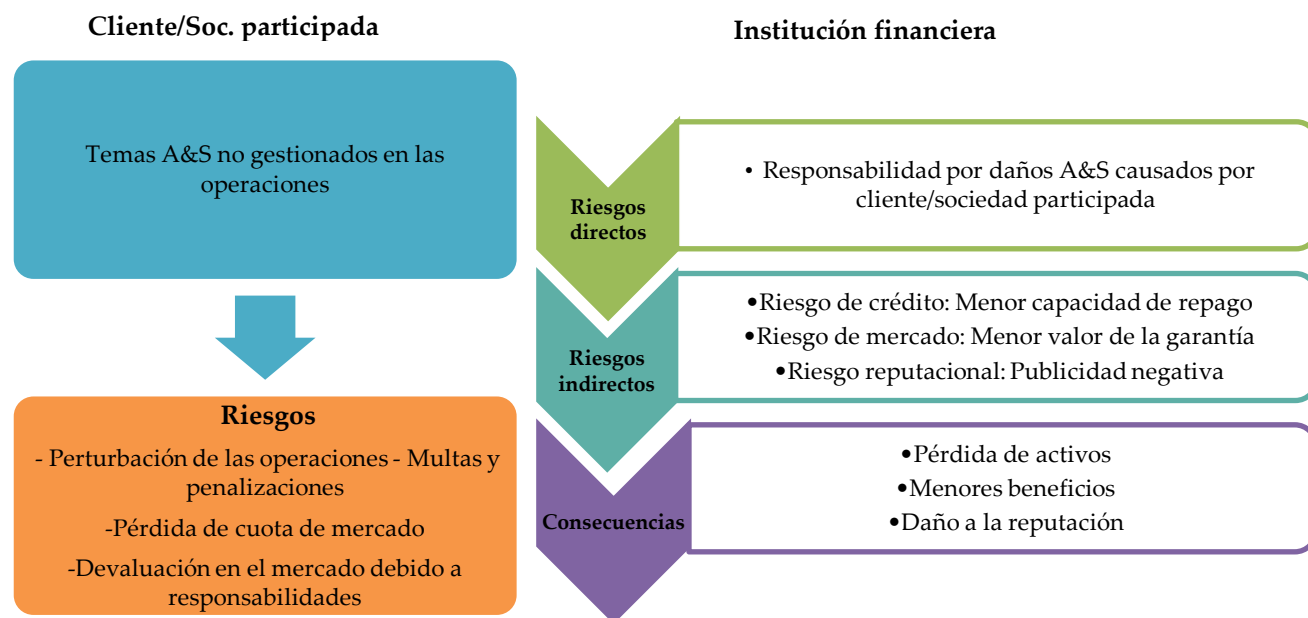
- Nivel de riesgo alto: reservado para actividades económicas que pueden ocasionar impactos ambientales y sociales significativos, diversos, irreversibles o sin precedentes.
- Nivel de riesgo medio: asignado a actividades económicas que podrían generar impactos adversos limitados, de escasa ocurrencia, generalmente localizados en áreas específicas, mayormente reversibles y fácilmente abordables mediante medidas de mitigación.
- Nivel de riesgo bajo: designado para actividades que presentan riesgos y/o impactos ambientales y sociales mínimos, o incluso no adversos.

Las instituciones financieras enfrentan riesgos ambientales y sociales que pueden impactar negativamente tanto al medio ambiente como a su rentabilidad. Estos riesgos requieren una gestión integral que incluya aspectos no financieros, utilizando herramientas como los SARAS para identificar y mitigar dichos riesgos. Es fundamental que estas instituciones evalúen su cartera en función de la exposición a diferentes sectores industriales y apliquen procedimientos de gestión del riesgo ambiental y social a cada transacción (Vélez & Rodríguez-Borges, 2021).

En la figura 1 se detalla la categorización riesgos ambientales y sociales (A&S) para instituciones financieras:

Figura 1

Categorización preliminar de riesgos ambientales y sociales (A&S) para instituciones financieras

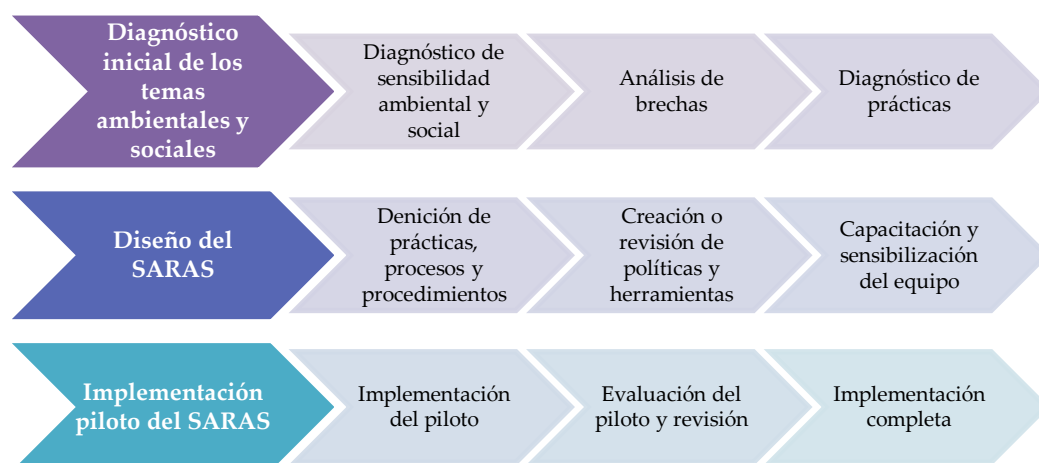


Nota. Elaboración propia a partir de la información proporcionada por Managing E&S Risks (First for Sustainability, 2023).

En la figura 2 se detallan las etapas para el desarrollo e implantación de un SARAS, organizados en tres fases principales: diagnóstico inicial de los temas ambientales y sociales, diseño del SARAS e implantación piloto del SARAS.

Figura 2

Etapas para el desarrollo e implementación de un SARAS



Nota. Tomado de Manual práctico para la implementación de SARAS en instituciones financieras (Silva et al., 2020).

La primera sección se enfoca en determinar el nivel de sensibilidad ambiental y social de una institución financiera. Este nivel se evalúa utilizando los principios de relevancia y proporcionalidad. Con base en el grado de sensibilidad identificado, se establecerá el nivel de robustez necesario para diseñar el SARAS de la institución.

La segunda sección aborda el análisis de la regulación aplicable a las operaciones de la institución financiera, considerando el nivel de sensibilidad ambiental y social previamente determinado. Este análisis asegura que tanto la institución como sus clientes cumplen con los requisitos regulatorios vigentes. Asimismo, garantiza que la institución cumpla con las expectativas de los inversionistas que exigen políticas y salvaguardas ambientales y sociales como condiciones para proveer financiamiento.

Finalmente, la tercera sección presenta una metodología para diagnosticar las prácticas internas de la institución financiera. Este diagnóstico tiene como objetivo asegurar que el SARAS propuesto se alinee con el proceso crediticio existente, evitando impactos no deseados en la operatividad de la institución.

Tabla 1*Características del SARAS*

Características	Descripción
Compatibilidad con las normas	Procesos alineados con las normativas vigentes en el país de actuación, así como de fondeadores internacionales.
Diseño a la medida	Atiende las necesidades específicas de la institución.
Complementariedad	Evita la reformulación completa de etapas y el aumento de costos.
Transversalidad	Define responsabilidades a todas las áreas involucradas en el proceso crediticio.
Incentivo a la adopción de buenas prácticas	No restringe el crédito, en cambio promueve la adopción de buenas prácticas ambientales y sociales.

Nota. Tomado de *Manual práctico para la implementación de SARAS en instituciones financieras* (Silva, Castañeda y Salgado, 2020).

La tabla 1 muestra que el éxito de un SARAS radica en implementar cambios precisos. Los procedimientos adicionales que se introduzcan deben integrarse al proceso de crédito existente, cuyo objetivo es incentivar la adopción de buenas prácticas, no restringir la concesión de créditos, sino mejorar la gestión de los riesgos ambientales y sociales asociados (Silva et al., 2020).

El SARAS ofrece una serie de beneficios significativos que impactan positivamente en las instituciones financieras y en la sociedad en general. En la figura 3 se detalla cada una de las ventajas.

Figura 3*Ventajas del SARAS*

El SARAS contribuye al fortalecimiento de la responsabilidad ambiental y social, promoviendo una cultura de sostenibilidad tanto dentro de la institución financiera como hacia el exterior. Facilita la evaluación, gestión y monitoreo adecuado de los riesgos ambientales y sociales, enfocándose en la cartera de crédito.

A través de la implementación de políticas, procedimientos y herramientas internas, el SARAS mejora la gestión global de riesgos de la entidad financiera, permitiendo determinar y manejar la exposición a estos riesgos de manera eficaz. Además, su adaptabilidad a diferentes contextos, como regiones, sectores, proyectos o préstamos, lo convierte en una herramienta versátil. Asimismo, ayuda a las instituciones financieras a cumplir con las normativas regulatorias relacionadas con los riesgos ambientales y sociales, fortaleciendo su posición frente a los organismos (Sandoval & Albuja, 2020).

En este contexto, el estudio realizado por Camino-Acosta et al. (2023) en la Cooperativa Comercio Ltda., dedicada a la producción y comercialización de bebidas alcohólicas, indica la existencia de un alto nivel de desconocimiento entre los microempresarios sobre la norma del SARAS, lo que refleja debilidades en la educación financiera proporcionada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Además, la norma excluye a muchas actividades económicas, limitando el acceso al crédito para aquellos que dependen de la producción de bebidas alcohólicas, lo que podría afectar negativamente su desarrollo personal y empresarial.

En tanto, Fuentes et al. (2023) en su investigación ejecutada en la Dirección Provincial del Bandec Guantánamo, Cuba, señalan a los riesgos ambientales y sociales como respuesta al contexto dinámico en el que operan las instituciones bancarias cubanas. Se destaca que el diseño y la aplicación del SARAS contribuye al perfeccionamiento de la gestión crediticia en dicha dirección provincial. Además, se menciona que adaptarlo a la realidad de las entidades financieras de la EPS, puede facilitar la identificación, análisis, mitigación y monitoreo de los riesgos ambientales y sociales.

Por otra parte, Carrillo et al. (2023) en su estudio realizado en el Banco Pichincha mencionan que el SARAS resulta fundamental para identificar y gestionar los riesgos sociales y ambientales de los proyectos financiados, lo que evita eventos negativos que afecten la reputación y sostenibilidad del banco. Además, el SARAS se alinea con las mejores prácticas del sector financiero y normativas internacionales, al promover una gestión responsable en la EPS.

Además, Rivas (2020) en su estudio llevado a cabo en Colombia, identifica un nivel bajo de vulnerabilidad social mediante indicadores que evaluaron aspectos socioeconómicos y la percepción del riesgo, la falta de actualización de la información y la escasa cooperación de la comunidad. Se destaca la importancia del SARAS como herramienta para priorizar zonas vulnerables, sugiriendo que su integración con el sector financiero de la EPS podría mejorar la capacidad de respuesta ante desastres y aumentar la resiliencia comunitaria.

A pesar de la creciente conciencia sobre la importancia de la sostenibilidad en el ámbito financiero, las entidades del sector de la EPS en Ecuador enfrentan dificultades para implementar estrategias sostenibles efectivas. El marco normativo del SARAS ha sido un avance, pero su adopción y aplicación siguen siendo limitadas. Este desafío se debe a la falta de recursos, la capacitación insuficiente en sostenibilidad y la resistencia cultural a los cambios dentro de las entidades. El objetivo de la presente investigación es identificar las etapas claves para la implementación y categorización del SARAS, basándose en las percepciones y opiniones del oficial de riesgos del sistema y de los asesores de crédito de la COAC Nueva Esperanza Ltda.

2. Metodología

La investigación adoptó un enfoque cualitativo con un diseño fenomenológico y narrativo, orientado a explorar las percepciones del oficial de riesgos del SARAS y los asesores de crédito de la COAC Nueva Esperanza Ltda. Para llevarla a cabo se aplicaron entrevistas y cuestionarios dirigidos al personal de la cooperativa en estudio, centrados en aspectos claves del funcionamiento y la aplicación del SARAS y de la colocación de créditos de la COAC Nueva Esperanza Ltda. La población estuvo compuesta por un total de 6 personas: 1 oficial de riesgos del SARAS y 5 asesores de crédito de la entidad financiera mencionada.

3. Resultados

La COAC Nueva Esperanza Ltda. tiene un macroproceso relacionado con las colocaciones de crédito, que abarca diversos procesos y subprocesos dentro de su sistema financiero. El responsable de este proceso es el gestor de crédito, quien tiene la autoridad para manejar todas las actividades vinculadas a esta área. Por su parte, los asesores de crédito desempeñan un papel vital en subprocesos como el archivo de expedientes de crédito, que se organiza en varios procedimientos, y también participan en el subproceso de custodia de pagarés. La tabla 2 examina la colocación de crédito y su influencia del SARAS, se registra un monto total de \$2.463.540,00, distribuido de la siguiente manera: el 44 % corresponde a operaciones de microcrédito agrícola-ganadero, y el 39 % a colocaciones de la línea de microcrédito CONAFIPS C. Asimismo, el nuevo producto financiero Credi Mujer Esperanza representó el 9 %.

Tabla 2

Créditos y porcentajes de colocación mediante SARAS de la Cooperativa COAC Nueva Esperanza Ltda.

Tipo de crédito	Monto	Porcentaje
Credi C.I.A. Ch Agrónomo	\$ 35.000,00	2%
Crédito Automático Micro	\$ 1.220,00	3%
Crédito Mujer Esperanza	\$ 228.100,00	9%
Eco Crédito Agrícola Ganadero	\$ 79.100,00	3%
Microcrédito Agrícola Ganadero	\$ 1.085.520,00	44%
Microcrédito Conafipse C	\$ 956.600,00	39%
Microcrédito Conafipse C1	\$ 78.000,00	3%
Total	\$ 2.463.540,00	100%

Nota. Elaboración propia, a partir de la información proporcionada por la COAC Nueva Esperanza Ltda. (2023).

Posteriormente, se aplicaron la encuesta y la entrevista al oficial de riesgos del SARAS y a los asesores de crédito de la cooperativa, basadas en conocer la percepción sobre la influencia de la aplicación del SARAS a la colocación de créditos de la COAC Nueva Esperanza Ltda.

Los resultados obtenidos a partir de la encuesta aplicada al oficial de riesgos SARAS son altamente significativos. Entre los hallazgos más destacados se incluyen la periodicidad anual con la que se propone el proyecto, la notable capacidad del oficial para brindar apoyo y asistencia en otras áreas de

la cooperativa, y la importancia de realizar visitas de supervisión a actividades identificadas como de riesgo ambiental y social. Además, el oficial subraya la relevancia de supervisar los créditos vinculados con proyectos ambientales, considerándola una práctica sumamente adecuada.

Por otra parte, los asesores de crédito de la cooperativa consideran que las metas de colocación y recuperación de créditos se cumplen satisfactoriamente. Todos coincidieron en que los procesos de otorgamiento y recuperación se realizan conforme a la normativa interna. Además, destacaron la importancia de asesorar a los socios sobre los productos y servicios de la cooperativa, calificándolo como “trascendental” en su mayoría. Sobre los cronogramas de inspecciones la mayoría está de acuerdo.

Además, los asesores mostraron una alta disposición a colaborar en actividades ajenas a su cargo. Respecto al SARAS, la mayoría lo calificó como muy bueno, En una evaluación de efectividad en una escala del 1 al 5, dos asesores otorgaron la máxima calificación de “5”, otros dos asignaron un “4”, y uno un “3”, lo que indica una percepción mayormente positiva con potencial para optimización.

La tabla 3 presenta los resultados de la entrevista al oficial de riesgo del SARAS; en ella se recogen sus percepciones sobre las funciones y responsabilidades asociadas a la implementación del sistema dentro de la cooperativa. Se siguió un proceso definido que constó de tres fases: elaboración del informe mensual, análisis conjunto con el jefe y los asesores de crédito, y presentación final a la gerencia general.

Tabla 3

Entrevista al oficial de riesgos de crédito del SARAS

Entrevista oficial de riesgo del SARAS		
Tema	Respuestas	Análisis
Riesgos ambientales y sociales	Se realiza el informe mensual que detalla las actividades realizadas en el período de análisis y evalúa el cumplimiento de la política. Análisis del jefe de crédito y de los asesores de crédito que evalúa los niveles de riesgo. De esta forma, comunicarlos a la gerencia.	Los informes relacionados con 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.
Capacitación de SARAS al personal de crédito	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.	Si bien se describe la 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.
Mecanismo para la planificación de actividades y presupuesto	Con base en el manual de procedimientos para la aplicación del SARAS, el oficial 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 del SARAS es aprobado por el Consejo de Administración para el inicio del período.	Se evidencia una estructura bien detallada y cónsona para una correcta planificación de actividades y presupuesto.

Riesgos ambientales y sociales más informados por los socios	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 ambientales son: deterioro del suelo, contaminación de los ríos y fuentes hídricas y deforestación.	Los riesgos ambientales y sociales descritos por el oficial de crédito del SARAS hacen hincapié en que los sectores agrícola y ganadero son los más propensos a generar este tipo de riesgos.
---	--	---

La tabla 4 presenta los resultados de la entrevista a los asesores de crédito se recogen sus percepciones sobre las funciones y responsabilidades asociadas a la implementación de la aplicación del SARAS dentro de la cooperativa. Se evidencia que la Magnitud de Operación Financiera depende del monto solicitado por el socio cliente y en que el proceso de Localización del Negocio se valida mediante visitas *in situ*.

Tabla 4*Entrevista a asesores de crédito*

Entrevista a asesores de crédito	
Tema	Análisis
Proceso referente a la actividad económica del socio o cliente	Al consultar 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. Diálogo con el socio y confirmación de inspección.
Proceso referente a la magnitud de operación financiera	En contraste con la primera pregunta de la 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 ocurre de acuerdo con el monto o presupuesto que solicita el socio cliente.
Proceso referente a la localización del negocio	El proceso referente a la Localización del Negocio (Sustentabilidad Territorial) en la cooperativa, se ejerce mediante la visita <i>in situ</i> 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.
Importancia de las condiciones laborales, aplicaciones de salud y seguridad ocupacional al momento de evaluar el riesgo social	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.

Riesgos ambientales y sociales más informados por los socios

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 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.

En tabla 7 se detalla el proceso de implementación establecido por la cooperativa para concluir el grado de influencia de la aplicación del SARAS en la colocación de créditos.

Tabla 5

Puntos claves para la implementación del SARAS

Tema	Descripción
Socialización y manual y procedimiento del SARAS	Socialización y aclaración de dudas del personal sobre la política y procedimientos del SARAS.
Implementación del SARAS en el proceso de crédito	Modificación del proceso de crédito para la colocación a partir del SARAS.
Categorización CIU	Criterios de categorización de las actividades económicas con base en la Categorización CIU y las actividades que se encuentran en lista de exclusión.
Manejo de la herramienta digital ELTHON para el SARAS	Uso de la herramienta digital ELTHON en la evaluación del SARAS; entrega de claves de acceso y usuarios.
Buenas prácticas ambientales CONAFIPS	Categorización de actividades económicas y socialización de guías de buenas prácticas ambientales para las diversas actividades económicas.
Administración de riesgo ambiental y social	Capacitación a oficiales de riesgo ambiental y social por parte de la SEPS, sobre los beneficios de adoptar la política del SARAS dentro de la institución, además se socializó la lista de exclusión de actividades de alto impacto ambiental que no deben ser financiadas.
Herramienta SARAS CONAFIPS	Utilización de la plataforma SARAS CONAFIPS, entrega de usuarios y contraseñas de acceso.
Inclusión financiera a personas con discapacidad	Inclusión financiera a personas con discapacidad, formas de atención y facilidades de acceso.
Finanzas sostenibles	Explica cómo el sector financiero puede contrarrestar el impacto del modelo económico actual; a través de la consecución de objetivos sociales se puede desviar al planeta y a su economía de su camino actual hacia la sostenibilidad.

Nota. Elaboración propia, a partir de la información proporcionada por la COAC Nueva Esperanza Ltda. (2023).

4. Discusión

Los resultados reflejan que la COAC Nueva Esperanza Ltda. ha invertido recursos y esfuerzos para adaptar este sistema a sus operaciones, lo que no solo mejora la eficiencia en la asignación de créditos, sino que contribuye a atraer nuevos socios interesados en productos financieros más responsables y sostenibles. La implementación del SARAS considera factores como la actividad económica, donde se logra un análisis detallado e individualizado que no solo evalúa los riesgos financieros, sino los impactos ambientales y sociales.

Estos hallazgos coinciden con los de la investigación de Carrillo et al. (2023), quienes argumentan que el sistema SARAS es fundamental para identificar y gestionar los riesgos sociales y ambientales de los proyectos financiados, lo que evita eventos negativos que afecten la reputación y sostenibilidad del banco. Además, el SARAS se alinea con las mejores prácticas del sector financiero y normativas internacionales, promoviendo una gestión responsable en la EPS.

Además, la integración de la política SARAS en el análisis de la colocación de créditos por parte de la COAC Nueva Esperanza Ltda. ha demostrado ser una estrategia eficaz para promover la sostenibilidad ambiental y social, reduciendo las externalidades negativas asociadas a las actividades económicas de la cooperativa. Concordando con el estudio de Fuentes et al. (2023), quienes señalan que el diseño y la aplicación del SARAS contribuye al perfeccionamiento de la gestión crediticia. Además, adaptarlo a la realidad de las entidades financieras de la EPS facilita la identificación, análisis, mitigación y monitoreo de los riesgos ambientales y sociales.

La implementación del SARAS en la COAC Nueva Esperanza Ltda. refleja un compromiso integral hacia la sostenibilidad social y ambiental. A través de la socialización de procedimientos y la capacitación del personal se logró modificar el proceso de colocación de créditos, incorporando criterios de categorización que excluyen actividades económicas con altos impactos ambientales. Sin embargo, se difiere con el estudio de Camino-Acosta et al. (2023), quienes muestran la existencia de un alto nivel de desconocimiento entre los microempresarios sobre la norma del SARAS, lo que refleja debilidades en la educación financiera proporcionada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Finalmente, la utilización de herramientas digitales como ELTHON y la plataforma SARAS CONAFIPS facilitan la evaluación y gestión de riesgos, promoviendo buenas prácticas ambientales y una gestión responsable. Además, la inclusión financiera de personas con discapacidad y el enfoque en finanzas sostenibles evidencian un esfuerzo por generar un impacto positivo no solo en el sector financiero, sino en la sociedad y el medio ambiente, avanzando hacia un modelo económico más justo y sostenible. Concordando con el estudio de Rivas (2020), donde se destaca la importancia del SARAS como herramienta para priorizar zonas vulnerables, sugiriendo que su integración con el sector financiero de la EPS podría mejorar la capacidad de respuesta ante desastres y aumentar la resiliencia comunitaria.

5. Conclusiones

La relación entre el SARAS y la colocación de crédito en la COAC Nueva Esperanza Ltda. muestra un vínculo estrecho que contribuye significativamente a la efectividad del proceso de otorgamiento de créditos, especialmente en sectores sensibles como la agricultura y la ganadería. Los resultados de la encuesta aplicada al oficial de riesgos y a los asesores de crédito reflejan una alta disposición para cumplir con los procesos establecidos y colaborar en actividades adicionales, lo que resalta un compromiso con la mejora continua.

La implementación del SARAS permitió una supervisión efectiva de los riesgos ambientales y sociales, garantizando que los créditos otorgados estuvieran alineados con las prácticas sostenibles. Sin embargo, se identificaron áreas de mejora, especialmente en cuanto a la capacitación del personal y la optimización de los procesos de supervisión y evaluación. En general, el proyecto demostró ser positivo para la cooperativa, pero se reconoce la necesidad de reforzar algunos aspectos para maximizar su impacto y asegurar la sustentabilidad a largo plazo de las actividades financiadas.

COAC Nueva Esperanza Ltda. en la implementación del SARAS colocó 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.

Referencias

- Asobancaria. (2020). *Guía General SARAS Microfinanzas*. <https://n9.cl/4j4m36>
- Braly-Cartillier, 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*. Inter-American Development Bank. <https://n9.cl/nzam4>
- Brines, J. (2022). *Finanzas verdes en la lucha contra el cambio climático* [Tesis Doctoral, Universitat Politècnica de València]. <https://riunet.upv.es/handle/10251/179472>
- Camino-Acosta, S. A., Merino-Chiliquinga, V. E., Basurto-Flores, M. L., & Sánchez-Azúa, I. M. (2023). La norma de control para la administración del riesgo ambiental y social para las COAC y su afectación en el desarrollo de los socios microempresarios que producen o comercializan bebidas alcohólicas de la Cooperativa Comercio LTDA. *MQRInvestigar*, 7(2), 435-458. <https://doi.org/10.56048/MQR20225.7.2.2023.435-458>
- Carrillo, D., Jaramillo, W., & Castillo, D. (2023). Sostenibilidad en la banca: un estudio de caso en Ecuador. *Kairós*, 6(11), 105-125. <https://doi.org/10.37135/kai.03.11.06>
- COAC Nueva Esperanza Ltda. (2023). *Informe anual para el cumplimiento de la política SARAS 2023*. <https://n9.cl/gftus>
- First For Sustainability. (2023). *Managing E&S Risks*. <https://n9.cl/3lr8o>
- Fuentes, H., Gavilanes, O., & Pérez, J. (2023). Bases metodológicas del Sistema de Administración de riesgos ambientales y sociales para el Bandec Guantánamo. *Revista Cubana de Finanzas y Precios*, 7(4), 104-128. <https://n9.cl/k0ebq>
- Herrera, H. (7 de agosto de 2023). *Finanzas verdes bajo el acuerdo de Escazú*. Heinrich Boll Stiftung. <https://n9.cl/ksgmb8>
- Izar, J. M., & Ynzunza, C. B. (2017). El impacto del crédito y la cobranza en las utilidades. *Revista Poliantea*, 13(24), 47-62. <https://n9.cl/di2ps>
- Larrea, I., Galarraga, I., & Martínez, K. S. (2018). Las finanzas del clima. Una revisión. *Ekonomiaz. Revista Vasca de Economía*, (93), 246-266. <https://n9.cl/1hg3g>
- Madroñero-Palacios, S., & Guzmán-Hernández, T. (2018). Desarrollo sostenible. Aplicabilidad y sus tendencias. *Revista Tecnología en Marcha*, 31(3), 122-130. <http://dx.doi.org/10.18845/tm.v31i3.3907>

- Pacto Mundial Red Española. (2022). *Te contamos todo lo que tienes que saber sobre finanzas sostenibles en nuestro nuevo paper*. <https://n9.cl/tdyk0>
- Rivas, J. M. (2020). Indicadores de vulnerabilidad social como herramienta de planificación y gestión de riesgos ambientales en Colombia. *In Vestigium Ire*, 14(1), 41-55. <https://n9.cl/hqg19>
- Sachs, J. (2014). *La era del desarrollo sostenible*. Ediciones Deusto. <https://n9.cl/b4n2c>
- Sandoval, D., & Albuja, D. (2020). Sistemas de gestión y su importancia para el desarrollo sostenible. *Revista Ingenio*, 3(2), 42-54. <https://doi.org/10.29166/ingenio.v3i2.2720>
- Silva, C., Castañeda, C., & Salgado, L. (2020). *Manual práctico para la implementación de SARAS en instituciones financieras*. Ecobusiness. <https://n9.cl/g9yuzo>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2022). *Resolución No. SEPS-IGT-IGS-IGJ-INFMR-INR-INGINT-2022-003*. <https://n9.cl/rklgx>
- Vélez, M., & Rodríguez-Borges, C. (2021). La gestión ambiental una propuesta de planificación en cooperativas de ahorro y crédito. *Polo del Conocimiento*, 6(3), 569-590. <https://n9.cl/96diq>
- Vizhñay, Á., & Samaniego, A. (2019). Determinantes del acceso al crédito en el Ecuador. *Revista Espacios*, 40(13), 25. <https://n9.cl/6dn0g>

Transparencia

Conflicto de interés

Los autores declaran que no existen conflictos de interés que influyan en la objetividad de este estudio.

Fuente de financiamiento

No se recibieron fondos financieros de ninguna organización que pudiera tener interés en los resultados presentados.

Contribución de autoría

Sandra Elizabeth Asoma-Caiza: Conceptualización, software, validación, análisis formal, investigación, gestión de datos, visualización, redacción - preparación del borrador original, redacción - revisión y edición, financiamiento, recursos.

Gema Viviana Paula-Alarcón: Conceptualización, metodología, software, validación, análisis formal, investigación, gestión de datos, visualización, redacción - preparación del borrador original, redacción - revisión y edición, financiamiento, recursos.

Jhonny Mauricio Coronel-Sánchez: Conceptualización, software, validación, análisis formal, investigación, visualización, redacción - preparación del borrador original, redacción - revisión y edición, financiamiento, administración del proyecto, recursos, supervisión.

Los autores contribuyeron activamente en el análisis de los resultados, revisión y aprobación del manuscrito final.

Anexos

Encuesta Oficial de Riesgos SARAS

No	Preguntas	Opciones
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 desempeño ambiental de un socio o cliente?	A partir de la información levantada por el personal de crédito 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 de 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 tres meses
		Cada mes
		Cada semana
		Cada día
10	¿Usted realiza visitas de supervisión de actividades categorizadas de riesgo ambiental y social alto?	Totalmente en desacuerdo
		En desacuerdo
		Algo de acuerdo
		De acuerdo
		Completamente de acuerdo

Encuesta a asesores de crédito

Nro.	Pregunta	Opciones	Frecuencia	Porcentaje
1	¿Considera usted que las metas de colocación y recuperación de créditos se están cumpliendo en la cooperativa?	Totalmente en desacuerdo	0	0%
		En desacuerdo	0	0%
		Indiferente	0	0%
		De acuerdo	4	80%
		Totalmente de acuerdo	1	20%
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	0	0%
		Rara vez	0	0%
		De vez en cuando	0	0%
		Algunas veces	0	0%
		Todas las veces	5	100%
3	¿Con que frecuencia identifica las necesidades de capacitación y difusión del SARAS en la cooperativa?	Nunca	0	0%
		Casi nunca	0	0%
		Cada mes	4	80%
		Cada semana	1	20%
		Cada día	0	0%

4	¿Es muy trascendental asesorar al socio en productos y servicios que ofrece la cooperativa?	No es trascendental	0	0%
		Poco trascendental	0	0%
		Algo trascendental	0	0%
		Trascendental	4	80%
		Muy trascendental	1	20%
5	¿Está satisfecho con el control del archivo físico y digital de los créditos?	Completamente Insatisfecho	0	0%
		Insatisfecho	0	0%
		Algo satisfecho	0	0%
		Satisfecho	3	60%
		Totalmente satisfecho	2	40%
6	¿Cómo le parece la elaboración de un cronograma de inspecciones de socios prestatarios?	Totalmente en desacuerdo	0	0%
		En desacuerdo	0	0%
		Indiferente	0	0%
		De acuerdo	3	60%
		Totalmente de acuerdo	2	40%
7	¿Usted informa la gestión de colocación y recuperación de créditos a su jefe inmediato?	Casi nunca	0	0%
		Usualmente no	0	0%
		A veces sí	0	0%
		Usualmente sí	1	20%
		Casi siempre	4	40%
8	¿Está dispuesto a colaborar en otras actividades diferentes al cargo requerido?	Totalmente indispueto a colaborar	0	0%
		Indispueto a colaborar	0	0%
		Algo dispuesto a colaborar	0	0%
		Dispuesto a colaborar	1	20%
		Totalmente dispuesto a colaborar	4	40%
9	¿Cómo considera al SARAS implementado en la cooperativa?	Muy malo	0	0%
		Malo	0	0%
		Bueno	1	20%
		Muy bueno	4	80%
		Excelente	0	0%
10	Tomando una escala del 1 al 5, califique la efectividad del SARAS implementado en la cooperativa.	1	0	0%
		2	0	0%
		3	1	20%
		4	2	40%
		5	2	40%