



Lucha Campesina

Cooperativa de Ahorro y Crédito

INFORME ANUAL DE SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS AMBIENTALES, SOCIALES Y CLIMÁTICOS (SARASYC)

ECON. CRISTIAN BUÑAY G. MBA





Índice

ÍNDICE DE TABLAS.....	1
1. INTRODUCCIÓN	2
2. OBJETIVO GENERAL.....	2
2.1. OBJETIVOS ESPECÍFICOS	2
3. ALCANCE DEL INFORME.....	3
4. MARCO NORMATIVO APLICABLE AL SARASYC.....	4
5. ACCIONES INSTITUCIONALES EJECUTADAS PARA EL FORTALECIMIENTO DEL SARASYC ..	4
5.1. ACTUALIZACIÓN DE MANUALES Y NORMATIVA INTERNA.....	4
5.2. INCORPORACIÓN DEL ENFOQUE CLIMÁTICO EN EL SARASYC	5
5.3. DESARROLLO DE LA FASE II DE LA HERRAMIENTA INTERNA APP SHEET SARAS LC.....	5
5.4. DESARROLLO DE INDICADORES DE GESTIÓN Y SEGUIMIENTO (KPIs).....	5
5.5. IMPLEMENTACIÓN DE HERRAMIENTAS PARA LA MEDICIÓN DEL RIESGO CLIMÁTICO	5
6. CAPACITACIÓN Y FORTALECIMIENTO DE CAPACIDADES EN SARASYC.....	6
7. COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO SUJETO A SARASYC POR NIVEL DE RIESGO	7
7.1. OPERACIONES CONCEDIDAS BAJO EL ENFOQUE SARASYC POR NIVEL DE RIESGO	7
7.2. PARTICIPACIÓN DEL PORTAFOLIO SARASYC EN LA COLOCACIÓN TOTAL.....	8
7.3. DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA POR NIVEL DE RIESGO Y AGENCIA	9
8. OPERACIONES CLASIFICADAS CON RIESGO AMBIENTAL ALTO.....	9
9. OPERACIONES CONDICIONADAS A UN PLAN DE ACCIÓN Y SEGUIMIENTO	11
9.1. PLANES DE ACCIÓN EJECUTADOS Y CERRADOS DURANTE EL AÑO 2025.....	11
9.2. PLANES DE ACCIÓN DEFINIDOS EN 2025 Y PENDIENTES DE EJECUCIÓN	12
10. GESTIÓN DE QUEJAS Y DENUNCIAS AMBIENTALES Y SOCIALES	13
10.1. QUEJAS Y DENUNCIAS RECIBIDAS DURANTE EL PERÍODO	13
10.2. PROCEDIMIENTO DE ATENCIÓN Y VERIFICACIÓN.....	14
11. ACCIONES PLANIFICADAS PARA EL FORTALECIMIENTO DEL SARASYC Y PRESUPUESTO ASIGNADO	14
11.1. ACCIONES PLANIFICADAS PARA EL PERÍODO SIGUIENTE	14
11.2. PRESUPUESTO ASIGNADO	15
CONCLUSIONES:	15
RECOMENDACIONES:	16

Índice de Tablas

TABLA 1 OPERACIONES CONCEDIDAS BAJO EL ENFOQUE SARASYC – AÑO 2025	7
TABLA 2 PARTICIPACIÓN DEL PORTAFOLIO SARASYC EN LA COLOCACIÓN TOTAL – AÑO 2025.....	8
TABLA 3 DISTRIBUCIÓN DEL MONTO COLOCADO POR AGENCIA Y NIVEL DE RIESGO – AÑO 2025.....	9
TABLA 4 OPERACIONES DE MAYOR MONTO CLASIFICADAS CON RIESGO AMBIENTAL ALTO – AÑO 2025	10
TABLA 5 OPERACIONES CONDICIONADAS A PLAN DE ACCIÓN SOCIOAMBIENTAL Y SEGUIMIENTO – EJECUCIÓN 2025	11
TABLA 6 OPERACIONES CON PLANES DE ACCIÓN PENDIENTES DE EJECUCIÓN – DEFINIDOS EN 2025.	13

Índice de Gráficos

GRÁFICO 1 OPERACIONES CONCEDIDAS BAJO EL ENFOQUE SARASYC	8
----------------------------------------------------------------	---



1. Introducción

El Sistema de Administración de Riesgos Ambientales, Sociales y Climáticos (SARASYC) constituye un componente fundamental de la gestión integral de riesgos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Lucha Campesina, al permitir identificar, evaluar, mitigar y monitorear los riesgos ambientales, sociales y climáticos asociados a las operaciones de crédito, en especial aquellas vinculadas al segmento de microcrédito.

En un contexto caracterizado por el incremento de eventos climáticos adversos, mayores exigencias regulatorias y una creciente sensibilidad social frente a los impactos ambientales y sociales de las actividades económicas, la Cooperativa ha fortalecido la implementación del SARASYC como un mecanismo preventivo y de control que contribuye a la sostenibilidad financiera, la protección reputacional y la resiliencia de su cartera de crédito.

El presente Informe Anual SARASYC tiene como finalidad presentar de manera consolidada los principales resultados, indicadores, análisis y acciones desarrolladas durante el período evaluado, en cumplimiento de lo dispuesto en la normativa emitida por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) y en coherencia con el Manual de Políticas y el Manual Metodológico de Administración de Riesgos Ambientales, Sociales y Climáticos de la Cooperativa.

Asimismo, el informe constituye una herramienta de gestión y rendición de cuentas para los órganos de gobierno y control, evidenciando el grado de avance en la aplicación del SARASYC, la categorización de riesgos socioambientales de la cartera, la ejecución de planes de acción y las oportunidades de mejora identificadas para el fortalecimiento continuo del sistema.

2. Objetivo General

Evaluar y documentar la gestión del Sistema de Administración de Riesgos Ambientales, Sociales y Climáticos (SARASYC) de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Lucha Campesina durante el período analizado, mediante el análisis de la cartera de crédito, la aplicación de los criterios de categorización de riesgo, la ejecución de planes de acción y el seguimiento de indicadores, con el fin de evidenciar el cumplimiento normativo, fortalecer la gestión integral de riesgos y apoyar la toma de decisiones institucionales.

2.1. Objetivos específicos

- Analizar la cartera de crédito sujeta a la aplicación del SARASYC, considerando la categorización del riesgo ambiental, social y climático por actividad económica y nivel de riesgo, conforme a la metodología y criterios aprobados por la Cooperativa.
- Evaluar el grado de cumplimiento de la normativa interna y externa aplicable al SARASYC, incluyendo políticas, procedimientos, metodologías y disposiciones emitidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).



- Identificar la distribución de los niveles de riesgo ambiental, social y climático (bajo, medio y alto) en las operaciones de crédito analizadas, así como su evolución durante el período evaluado.
- Verificar la aplicación de los procesos de debida diligencia ambiental y social, diferenciando entre debida diligencia simple y ampliada, de acuerdo con el nivel de riesgo asignado a las operaciones de crédito.
- Analizar la ejecución y seguimiento de los planes de acción socioambientales, identificando el estado de cumplimiento, avances y principales hallazgos derivados del proceso de monitoreo.

3. Alcance del Informe

El presente Informe tiene como alcance evaluar el cumplimiento y la aplicación efectiva de las disposiciones establecidas en la Resolución No. SEPS-IGT-IGS-IGJ-INFMR-INR-INGINT-2022-003, así como de las políticas, metodologías y procedimientos internos aprobados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Lucha Campesina.

El informe comprende el análisis de las operaciones de crédito sujetas a la aplicación obligatoria del SARASYC, conforme a los criterios de proporcionalidad, actividad económica y nivel de riesgo definidos institucionalmente, con énfasis en el segmento de microcrédito, de acuerdo con lo dispuesto por la normativa vigente.

En cumplimiento de la resolución emitida por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), el alcance del informe incluye:

- La verificación de la existencia y aplicación del Sistema de Administración de Riesgos Ambientales, Sociales y Climáticos como parte integrante del Sistema de Administración Integral de Riesgos de la Cooperativa.
- La revisión de la categorización del riesgo ambiental, social y climático de las operaciones de crédito, conforme a la metodología aprobada por el Consejo de Administración.
- La evaluación de la aplicación de los procesos de debida diligencia ambiental y social, diferenciando los casos de riesgo bajo, medio y alto.
- El seguimiento a los planes de acción socioambientales definidos para las operaciones clasificadas con riesgo alto y medio, incluyendo su estado de cumplimiento.
- La revisión de los mecanismos de monitoreo, control y reporte del SARASYC hacia los órganos de gobierno y control.

El presente informe se elabora con base en información documental, registros internos, reportes de cartera y herramientas institucionales de evaluación del SARASYC, y no contempla auditorías ambientales externas ni evaluaciones técnicas especializadas de impacto ambiental, en concordancia con el alcance definido por la normativa SEPS y los manuales internos vigentes.



4. Marco Normativo Aplicable al SARASYC

El presente Informe Anual del Sistema de Administración de Riesgos Ambientales, Sociales y Climáticos (SARASYC) se elabora en cumplimiento de la normativa vigente emitida por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), así como de la normativa interna aprobada por los órganos de gobierno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Lucha Campesina.

El principal cuerpo normativo que regula la implementación, seguimiento y reporte del SARASYC es la **Resolución No. SEPS-IGT-IGS-IGJ-INFMR-INR-INGINT-2022-003**, mediante la cual se establece la obligación para las entidades del sector financiero popular y solidario de contar con políticas, procedimientos y mecanismos de control para la adecuada administración del riesgo ambiental y social en las operaciones de crédito, particularmente en el segmento de microcrédito.

De conformidad con la citada resolución, las entidades deben elaborar información periódica que evidencie la aplicación efectiva del SARASYC, incluyendo, entre otros aspectos, las acciones institucionales ejecutadas, la capacitación del personal, la composición del portafolio por nivel de riesgo, la gestión de operaciones con riesgo ambiental alto, la implementación y seguimiento de planes de acción, la atención de quejas socioambientales y la planificación de acciones de mejora.

Adicionalmente, el informe se sustenta en la normativa interna de la Cooperativa, entre la que se destacan:

- Manual de Políticas de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARASYC), aprobado por el Consejo de Administración.
- Manual Metodológico de Administración de Riesgos Ambientales, Sociales y Climáticos (SARASYC).
- Disposiciones internas relacionadas con la gestión integral de riesgos y el funcionamiento del Comité de Administración Integral de Riesgos (CAIR).

El contenido del presente informe se encuentra alineado a los principios de proporcionalidad, prevención y debida diligencia establecidos en la normativa vigente, y constituye un instrumento de rendición de cuentas y soporte técnico para los órganos de gobierno, control interno y supervisión externa.

5. Acciones Institucionales Ejecutadas para el Fortalecimiento del SARASYC

Durante el período evaluado, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Lucha Campesina ejecutó diversas acciones internas orientadas a fortalecer la implementación, operatividad y seguimiento del Sistema de Administración de Riesgos Ambientales, Sociales y Climáticos (SARASYC). Las principales acciones desarrolladas se detallan a continuación:

5.1. Actualización de manuales y normativa interna



Se realizó la actualización integral de los instrumentos normativos que sustentan la gestión del SARASYC, incluyendo el Manual Metodológico, el Manual de Procesos y el Manual de Políticas, con el objetivo de asegurar su coherencia, vigencia y adecuada aplicación operativa dentro del ciclo crediticio.

Estas actualizaciones permitieron fortalecer los criterios de identificación, evaluación y gestión del riesgo ambiental, social y climático, así como clarificar roles, responsabilidades y procedimientos internos.

5.2. Incorporación del enfoque climático en el SARASYC

Como parte del fortalecimiento del sistema, se incorporó de manera explícita el componente de riesgo climático dentro del SARASYC, ampliando el enfoque tradicional ambiental y social hacia una gestión integral de los riesgos asociados a la variabilidad y eventos climáticos.

Este proceso se desarrolló con el acompañamiento técnico de Oikocredit, lo que permitió alinear el sistema institucional con buenas prácticas internacionales en materia de sostenibilidad, finanzas climáticas y resiliencia de cartera.

5.3. Desarrollo de la fase II de la herramienta interna APP SHEET SARAS LC

Se avanzó en el desarrollo de la fase II de la herramienta interna APP SHEET SARAS LC, orientada a fortalecer la sistematización del proceso de evaluación y seguimiento del SARASYC.

Esta fase incorporó mejoras funcionales que permiten una mayor trazabilidad de la información, un control más eficiente de las evaluaciones socioambientales y una integración progresiva con los procesos de crédito, facilitando el registro y análisis de los niveles de riesgo y las acciones asociadas.

5.4. Desarrollo de indicadores de gestión y seguimiento (KPIs)

La Cooperativa inició el desarrollo de indicadores clave de desempeño (KPIs) orientados al seguimiento de los planes de acción socioambientales y de otros indicadores de gestión del SARASYC.

Estos indicadores permitirán fortalecer el monitoreo periódico del sistema, evaluar el cumplimiento de las acciones definidas, y generar información oportuna para la toma de decisiones por parte de la Unidad de Riesgos y los órganos de gobierno.

5.5. Implementación de herramientas para la medición del riesgo climático

La Cooperativa se encuentra en proceso de implementación de una herramienta especializada de análisis agroclimático, provista por la empresa Agroclimática, orientada a fortalecer la identificación, medición y análisis del riesgo climático asociado a las actividades productivas financiadas.

Esta herramienta permitirá incorporar variables climáticas relevantes, tales como condiciones meteorológicas históricas, patrones de precipitación, temperatura y eventos



climáticos extremos, con el fin de evaluar la exposición y vulnerabilidad climática de los socios, particularmente aquellos vinculados al sector agrícola.

La integración de esta solución constituye un avance significativo en la evolución del SARASYC, al complementar el análisis ambiental y social con un enfoque técnico de riesgo climático, fortaleciendo la capacidad institucional para anticipar impactos potenciales sobre la cartera de crédito y apoyar la definición de medidas de mitigación y adaptación.

6. Capacitación y Fortalecimiento de Capacidades en SARASYC

Durante el período evaluado, la Cooperativa ejecutó un proceso formal de capacitación interna en el Sistema de Administración de Riesgos Ambientales, Sociales y Climáticos (SARASYC), con el objetivo de fortalecer las capacidades técnicas del personal involucrado en los procesos de crédito, evaluación, seguimiento y control de riesgos.

La capacitación fue liderada y facilitada por el Oficial SARASYC, y se desarrolló en el mes de diciembre de 2025, con una duración total de cuatro (4) horas, a través de la plataforma Microsoft Teams, lo que permitió una cobertura institucional amplia y una adecuada interacción con los participantes.

El proceso formativo estuvo dirigido al personal directamente vinculado con la gestión del SARASYC, incluyendo:

- Personal del área de Crédito
- Jefes de Agencia
- Supervisores Operativos
- Personal del área de Negocios
- Personal del área de Cobranzas

Contenido técnico desarrollado

La capacitación tuvo un enfoque técnico–operativo y abordó de manera estructurada los siguientes ejes temáticos:

- Rol estratégico, técnico y normativo del Oficial SARASYC dentro del Sistema de Administración Integral de Riesgos.
- Integración del SARASYC en el ciclo crediticio, desde la evaluación hasta el seguimiento de la operación.
- Metodología institucional para la identificación y categorización del riesgo ambiental, social y climático.
- Aplicación de la debida diligencia ambiental y social, diferenciando entre debida diligencia simple y ampliada.

- Definición, implementación y seguimiento de planes de acción socioambientales.
- Introducción al enfoque de riesgo climático y su impacto en la sostenibilidad de la cartera de crédito.

Este proceso de capacitación permitió reforzar la comprensión técnica del SARASYC, estandarizar criterios de evaluación entre las áreas involucradas y fortalecer la correcta aplicación del sistema en la operatividad diaria de la Cooperativa.

7. Composición del Portafolio Sujeto a SARASYC por Nivel de Riesgo

7.1. Operaciones concedidas bajo el enfoque SARASYC por nivel de riesgo

Durante el año 2025, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Lucha Campesina aplicó el Sistema de Administración de Riesgos Ambientales, Sociales y Climáticos (SARASYC) a las operaciones de crédito concedidas, clasificándolas de acuerdo con el nivel de riesgo ambiental y social determinado mediante la metodología institucional.

La siguiente tabla presenta la distribución de las operaciones concedidas bajo el enfoque SARASYC, desagregada por agencia, nivel de riesgo, monto colocado y número de operaciones, con corte al 31 de diciembre de 2025:

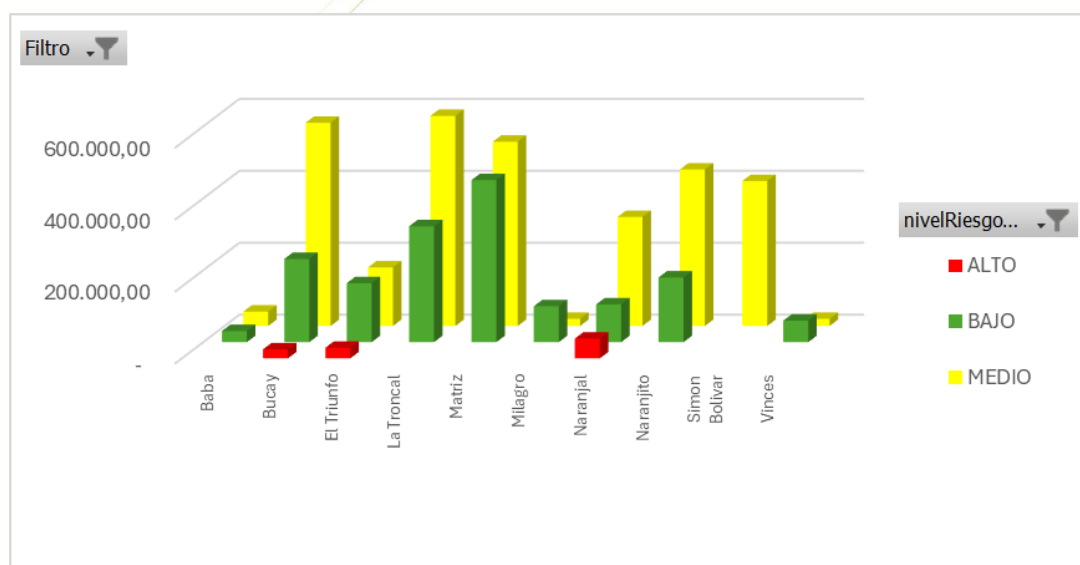
Tabla 1 Operaciones concedidas bajo el enfoque SARASYC – Año 2025

Nivel de riesgo								
Agencia	Monto			No Op.			Total Monto	Total No Op.
	ALTO	BAJO	MEDIO	ALTO	BAJO	MEDIO		
Baba		31.000,00	40.000,00		1	2	71.000,00	3
Bucay	25.000,00	231.500,00	565.000,00	1	10	24	821.500,00	35
El Triunfo	29.500,00	164.000,00	162.800,00	1	6	7	356.300,00	14
La Troncal		322.200,00	584.300,00		13	25	906.500,00	38
Matriz		450.600,00	512.300,00		18	21	962.900,00	39
Milagro		100.000,00	20.000,00		5	1	120.000,00	6
Naranjal	55.000,00	105.000,00	303.000,00	2	4	14	463.000,00	20
Naranjito		180.000,00	435.000,00		7	17	615.000,00	24
Simon Bolivar			403.000,00			17	403.000,00	17
Vinces		60.000,00	20.000,00		3	1	80.000,00	4
Total general	109.500,00	1.644.300,00	3.045.400,00	4	67	129	4.799.200,00	200

Del total de 200 operaciones concedidas bajo el enfoque SARASYC en el año 2025, por un monto agregado de USD 4.799.200, la mayor concentración del portafolio se ubica en operaciones clasificadas con riesgo medio, tanto en número de operaciones como en volumen colocado, seguido por las operaciones de riesgo bajo.

Las operaciones clasificadas con riesgo ambiental y social alto representan una proporción menor del total del portafolio (4 operaciones por USD 109.500), las cuales fueron gestionadas bajo criterios de mayor control y seguimiento, conforme a la metodología institucional.

Gráfico 1 Operaciones concedidas bajo el enfoque SARASYC



La información presentada evidencia la aplicación del SARASYC en las operaciones de crédito concedidas durante el año 2025, mostrando la distribución del portafolio por agencia y nivel de riesgo ambiental y social. Se observa que la mayor proporción del monto colocado y del número de operaciones se concentra en los niveles de riesgo medio y bajo, mientras que las operaciones clasificadas con riesgo ambiental y social alto representan una participación reducida dentro del portafolio total. Esta distribución refleja un perfil de exposición socioambiental consistente con los criterios de gestión del riesgo institucional y permite identificar de manera desagregada la participación de cada agencia en la colocación bajo el enfoque SARASYC.

7.2. Participación del portafolio SARASYC en la colocación total

Con el fin de dimensionar la relevancia del portafolio evaluado bajo el enfoque del Sistema de Administración de Riesgos Ambientales, Sociales y Climáticos (SARASYC) dentro de la colocación total de la Cooperativa, a continuación, se presenta la participación de la cartera sujeta a SARASYC en relación con el total de créditos concedidos durante el año 2025.

Tabla 2 Participación del portafolio SARASYC en la colocación total – Año 2025

Cartera	Monto Colocado	%
SARAS	4.799.200,00	8,38%
Colocación Sin Saras	52.472.665,25	91,62%
Total general	57.271.865,25	100%

La información evidencia que la cartera evaluada bajo el enfoque SARASYC representó el 8,38 % de la colocación total de la Cooperativa al cierre del año 2025. Esta participación refleja la aplicación del principio de proporcionalidad, focalizando la gestión del riesgo socioambiental y climático en aquellas operaciones con mayor nivel de exposición potencial, sin comprometer la eficiencia operativa del proceso crediticio en los segmentos no sujetos a dicha evaluación.

7.3. Distribución de la Cartera por Nivel de Riesgo y Agencia

La siguiente tabla muestra la composición del portafolio de crédito por agencia, desagregada en riesgo alto, medio, bajo y operaciones no aplicables al SARASYC, con corte al 31 de diciembre de 2025:

Tabla 3 Distribución del monto colocado por agencia y nivel de riesgo – Año 2025

Agencia	ALTO	BAJO	MEDIO	No Aplica
Baba	6.300,00	373.700,00	1.464.771,92	674.911,92
Bucay	102.779,00	1.010.284,35	3.763.232,00	1.576.340,12
El Triunfo	112.450,00	3.434.183,86	2.423.313,64	2.607.690,45
La Troncal	49.250,00	3.924.520,00	2.941.450,00	1.564.334,75
Matriz	154.350,00	2.157.656,00	3.324.461,19	1.804.941,11
Milagro	52.600,00	1.922.560,00	1.857.060,00	1.896.310,08
Naranjal	74.500,00	2.388.650,00	1.984.700,00	1.118.050,00
Naranjito	78.600,00	1.151.386,00	1.877.302,32	1.946.665,53
Simon Bolivar	7.000,00	182.043,01	3.138.210,00	307.350,00
Vinces	36.100,00	322.600,00	2.953.769,88	505.488,12
Total general	673.929,00	16.867.583,22	25.728.270,95	14.002.082,08

La información presentada evidencia que la mayor proporción del monto colocado se concentra en operaciones clasificadas con riesgo medio y riesgo bajo, mientras que la exposición monetaria asociada a riesgo ambiental alto representa una fracción reducida del portafolio total. Asimismo, se identifica un volumen relevante de operaciones no sujetas a la aplicación del SARASYC, lo cual es consistente con el principio de proporcionalidad y con los criterios institucionales de segmentación de la cartera.

8. Operaciones Clasificadas con Riesgo Ambiental Alto

En cumplimiento de los lineamientos establecidos para la gestión del Sistema de Administración de Riesgos Ambientales, Sociales y Climáticos (SARASYC), durante el año 2025 la Cooperativa identificó operaciones de crédito correspondientes a actividades económicas clasificadas dentro de sectores con riesgo ambiental alto, las cuales fueron objeto de una evaluación diferenciada conforme a la metodología institucional.

La tabla a continuación detalla las diez (10) operaciones de mayor monto asociadas a este tipo de actividades, incluyendo información relevante sobre la oficina originadora, el prestatario, el monto otorgado, la actividad económica financiada y las acciones de gestión adoptadas en cada caso.

Tabla 4 Operaciones de mayor monto clasificadas con riesgo ambiental alto – Año 2025

No Operación	Oficina	Cliente	Fecha Aprobación	Monto	Actividad Económica	Nivel de Riesgo	Sector Agrupado	Plan de Acción / Acciones tomadas
68247	Naranjal	VILLA QUINDE SANTIAGO AUGUSTO	15/08/2025	30.000,00	Construcción de todo tipo de edificios residenciales: casas familiares individuales, edificios multifamiliares, incluso edificios de alturas elevadas, viviendas para ancianos, casas para beneficencia, orfanatos, cárceles, cuarteles, conventos, casas religiosas. Incluye remodelación, renovación o rehabilitación de estructuras existentes.	ALTO	CONSTRUCCIÓN	Actividad clasificada con riesgo ambiental alto; no obstante, la evaluación integral del SARASYC determinó un nivel de riesgo total medio , por lo que la operación fue gestionada bajo controles estándar, sin Plan de Acción.
65842	El Triunfo	SILUPU LA CHIRA KOLIN JACK	28/05/2025	29.500,00	Servicios de apoyo a la fabricación de cemento, cal y yeso a cambio de una retribución o por contrato.	ALTO	INDUSTRIAS MANUFACTURERAS.	La evaluación integral del SARASYC determinó un nivel de riesgo ambiental medio , por lo que se definió un Plan de Acción socioambiental , sujeto a seguimiento, dada la actividad económica.
69787	Naranjal	MACHICELA ARMIJOS JOSE ALBERTO	07/10/2025	25.000,00	Construcción de todo tipo de edificios residenciales: casas familiares individuales, edificios multifamiliares, incluso edificios de alturas elevadas, viviendas para ancianos, casas para beneficencia, orfanatos, cárceles, cuarteles, conventos, casas religiosas. Incluye remodelación, renovación o rehabilitación de estructuras existentes.	ALTO	CONSTRUCCIÓN	La evaluación integral del SARASYC determinó un nivel de riesgo ambiental medio , por lo que se definió un Plan de Acción socioambiental , sujeto a seguimiento.
71513	Bucay	LOZA BERTULFO	17/12/2025	25.000,00	Construcción de todo tipo de edificios residenciales: casas familiares individuales, edificios multifamiliares, incluso edificios de alturas elevadas, viviendas para ancianos, casas para beneficencia, orfanatos, cárceles, cuarteles, conventos, casas religiosas. Incluye remodelación, renovación o rehabilitación de estructuras existentes.	ALTO	CONSTRUCCIÓN	Actividad clasificada con riesgo ambiental alto; no obstante, la evaluación integral del SARASYC determinó un nivel de riesgo medio , por lo que la operación fue gestionada bajo controles estándar, sin Plan de Acción.
66537	Matriz	SATIAN OROZCO MARCELO EDUARDO	19/06/2025	18.000,00	Construcción de todo tipo de edificios residenciales: casas familiares individuales, edificios multifamiliares, incluso edificios de alturas elevadas, viviendas para ancianos, casas para beneficencia, orfanatos, cárceles, cuarteles, conventos, casas religiosas. Incluye remodelación, renovación o rehabilitación de estructuras existentes.	ALTO	CONSTRUCCIÓN	Actividad clasificada con riesgo ambiental alto; no obstante, la evaluación integral del SARASYC determinó un nivel de riesgo total medio , por lo que la operación fue gestionada bajo controles estándar, sin Plan de Acción.
64167	Milagro	ESPINOSA DELGADO CLEOFÉ	27/03/2025	15.000,00	Fabricación de carbón vegetal y otros productos de la destilación de madera.	ALTO	INDUSTRIAS MANUFACTURERAS.	Si bien la actividad corresponde a un sector de riesgo ambiental alto, la evaluación integral del SARASYC determinó un nivel de riesgo total bajo, por lo que la operación fue gestionada bajo controles estándar, sin Plan de Acción.
64554	El Triunfo	MARCILLO MERA EDDISON NARCISO	12/04/2025	15.000,00	Construcción de todo tipo de edificios residenciales: casas familiares individuales, edificios multifamiliares, incluso edificios de alturas elevadas, viviendas para ancianos, casas para beneficencia, orfanatos, cárceles, cuarteles, conventos, casas religiosas. Incluye remodelación, renovación o rehabilitación de estructuras existentes.	ALTO	CONSTRUCCIÓN	Si bien la actividad corresponde a un sector de riesgo ambiental alto, la evaluación integral del SARASYC determinó un nivel de riesgo total bajo, por lo que la operación fue gestionada bajo controles estándar, sin Plan de Acción.
67878	Bucay	SANCHEZ LOPEZ JUAN MANUEL	30/07/2025	15.000,00	Construcción de todo tipo de edificios residenciales: casas familiares individuales, edificios multifamiliares, incluso edificios de alturas elevadas, viviendas para ancianos, casas para beneficencia, orfanatos, cárceles, cuarteles, conventos, casas religiosas. Incluye remodelación, renovación o rehabilitación de estructuras existentes.	ALTO	CONSTRUCCIÓN	Si bien la actividad corresponde a un sector de riesgo ambiental alto, la evaluación integral del SARASYC determinó un nivel de riesgo total bajo, por lo que la operación fue gestionada bajo controles estándar, sin Plan de Acción.
66868	Naranjal	CONTRERAS CALDERON SANTIAGO GERMAN	27/06/2025	15.000,00	Construcción de todo tipo de edificios residenciales: casas familiares individuales, edificios multifamiliares, incluso edificios de alturas elevadas, viviendas para ancianos, casas para beneficencia, orfanatos, cárceles, cuarteles, conventos, casas religiosas. Incluye remodelación, renovación o rehabilitación de estructuras existentes.	ALTO	CONSTRUCCIÓN	Si bien la actividad corresponde a un sector de riesgo ambiental alto, la evaluación integral del SARASYC determinó un nivel de riesgo total bajo, por lo que la operación fue gestionada bajo controles estándar, sin Plan de Acción.
63709	El Triunfo	CAMPBELL BRIONES JOSE MAXIMILIANO	07/03/2025	13.500,00	Construcción de todo tipo de edificios residenciales: casas familiares individuales, edificios multifamiliares, incluso edificios de alturas elevadas, viviendas para ancianos, casas para beneficencia, orfanatos, cárceles, cuarteles, conventos, casas religiosas. Incluye remodelación, renovación o rehabilitación de estructuras existentes.	ALTO	CONSTRUCCIÓN	Si bien la actividad corresponde a un sector de riesgo ambiental alto, la evaluación integral del SARASYC determinó un nivel de riesgo total bajo, por lo que la operación fue gestionada bajo controles estándar, sin Plan de Acción.

Si bien todas las operaciones corresponden a sectores clasificados con riesgo ambiental alto principalmente actividades del sector construcción e industrias manufactureras, la evaluación integral del SARASYC consideró adicionalmente criterios de proporcionalidad del financiamiento y el perfil del sujeto de crédito. Como resultado de dicha evaluación, no todas las operaciones alcanzaron un nivel de riesgo integral alto.

En aquellos casos en los que el nivel de riesgo total resultante fue medio o bajo, las operaciones fueron gestionadas bajo controles estándar del SARASYC, sin requerir la definición de un Plan de Acción específico. Por el contrario, en ciertas operaciones en las que la evaluación integral determinó un nivel de riesgo ambiental medio, se establecieron Planes de Acción socioambientales, orientados a la mitigación de los riesgos identificados y sujetos a seguimiento conforme a los procedimientos internos.

Este enfoque permitió aplicar el principio de proporcionalidad en la gestión del riesgo socioambiental, asegurando que las medidas adoptadas se encuentren alineadas con el nivel de riesgo efectivamente identificado en cada operación, y fortaleciendo la consistencia técnica del SARASYC en su aplicación práctica.

9. Operaciones Condicionadas a un Plan de Acción y Seguimiento

Durante el año 2025, la Cooperativa aplicó el Sistema de Administración de Riesgos Ambientales, Sociales y Climáticos (SARASYC) a las operaciones de crédito financiadas en dicho período, identificando aquellas que, como resultado de la evaluación integral del riesgo socioambiental, fueron admitidas condicionadas a la implementación de Planes de Acción socioambientales.

Adicionalmente, como parte del proceso de seguimiento continuo del SARASYC, durante el año 2025 se dio seguimiento, verificación y cierre a Planes de Acción correspondientes a operaciones financiadas en el año 2024, los cuales se encontraban vigentes y cuyo cumplimiento se materializó dentro del período evaluado.

En función de lo anterior, el análisis del presente apartado se estructura en dos componentes:

- Planes de Acción ejecutados y cerrados durante el año 2025, y
- Planes de Acción definidos en 2025 y pendientes de ejecución, con compromisos programados para el año 2026.

9.1. Planes de Acción ejecutados y cerrados durante el año 2025

Este apartado recoge las operaciones cuyos Planes de Acción fueron ejecutados, verificados y cerrados durante el año 2025, incluyendo tanto operaciones financiadas en el mismo año como aquellas originadas en 2024 cuyo seguimiento culminó en el período evaluado.

Tabla 5 Operaciones condicionadas a Plan de Acción socioambiental y seguimiento – Ejecución 2025

No socio	Nombre completo	Monto	Actividad	Fecha Adjudicación	Nivel Riesgo	Oficina	Año	Actividad Propuesta	Estado	Fecha Cumplimiento
66891	Calcedo Ochoa Manuel Hernan	25.000,00	Fabricación de puertas, ventanas, contraventanas y sus marcos, lencas o no herrajes, como bisagras, cerraduras, escaleras, barandales, bocoles y molduras	27/6/2025	MEDIO	LA TRONCAL	2025	Socio no maneja adecuadamente materiales peligrosos	CUMPLE	24/9/2025
67046	Calderon Espinoza Luis Hernan	25.000,00	Mantenimiento y reparación de vehículos automotores	4/7/2025	MEDIO	BUCA Y	2025	No cuenta con el permiso ambiental otorgado por la autoridad competente	CUMPLE	31/7/2025
67399	Calvache Quinata Aida Armda	30.000,00	Cria y reproducción de cerdos.	16/7/2025	MEDIO	BUCA Y	2025	No cuenta con el certificado ambiental	CUMPLE	15/8/2025
65721	Cedeño Sanchez Benito Gabriel	29.000,00	Cultivo de cacao.	24/5/2025	MEDIO	NARANJAL	2025	Socio no almacena correctamente los desechos plasticos	CUMPLE	8/12/2025
60954	Galarza Leon Agustín De Jesús	25.000,00	Cria y reproducción de ganado bovino incluido la obtención de pelo y excremento.	26/10/2024	MEDIO	LA TRONCAL	2024	No cuenta con el permiso ambiental	CUMPLE	17/1/2025
66821	Garcia Torres Felix Rolando	20.000,00	Cultivo de arroz (incluido el cultivo orgánico y el cultivo de arroz genéticamente modificado).	26/6/2025	MEDIO	SIMON BOLIVAR	2025	No almacena correctamente los residuos	CUMPLE	16/9/2025
70198	Gonzalez Ugiles Victorino	20.000,00	Cria y reproducción de cerdos.	23/10/2025	MEDIO	LA TRONCAL	2025	No cuenta con el certificado ambiental	CUMPLE	14/11/2025
67499	Ledesma Luis Gladimir	20.000,00	Cultivo de granos y semillas de soya.	19/7/2025	MEDIO	SIMON BOLIVAR	2025	No dota de insumos para la protección adecuada de los trabajadores especificamente en las fumigaciones	CUMPLE	24/9/2025
66242	Loza Espinoza Freddy Oswaldo	20.000,00	Elaboración de pan y otros productos de panadería secos: pan de todo tipo, panecillos, bizcochos, tostadas, galletas, etcétera, incluso envasados.	11/6/2025	MEDIO	LA TRONCAL	2025	No cuenta con el permiso ambiental	CUMPLE	30/6/2025
69306	Masquezita Zurita Oscar Fabricio	20.000,00	Cria y reproducción de cerdos.	19/9/2025	MEDIO	NARANJITO	2025	No cuenta con el certificado ambiental	CUMPLE	30/9/2025
62150	Ochoa Yquilema Nancy Del Rocio	20.000,00	Cultivo de especias del género capsicum: ajíes, pimientos, etcétera.	20/12/2024	MEDIO	MATIZ	2024	No sé almacena los residuos quimicos correctamente	CUMPLE	14/3/2025
60082	Pico Vera Livingston Amable	20.000,00	Cultivo de bananos y plátanos.	20/9/2024	MEDIO	NARANJITO	2024	No almacena correctamente los desperdicios propios de la actividad bananera	NO CUMPLE	30/9/2025
63183	Plus Jimenez Fermin Claudio	20.000,00	Cria y reproducción de cerdos.	12/2/2025	MEDIO	NARANJAL	2025	NO CUENTA CON CERTIFICADO AMBIENTAL	CUMPLE	14/2/2025
62940	Recalde Alarcon Juan Gilberto	25.000,00	Cultivo de arroz (incluido el cultivo orgánico y el cultivo de arroz genéticamente modificado).	30/1/2025	MEDIO	SIMON BOLIVAR	2025	No almacena correctamente los desperdicios plasticos	CUMPLE	27/5/2025
63436	Salto Rivadeneira Wilmo Ufredo	25.000,00	Cultivo de cacao.	21/2/2025	MEDIO	BUCA Y	2025	No almacena correctamente los desechos plasticos.	CUMPLE	23/5/2025
61666	Villa Puchol Willan Enrique	42.000,00	Cultivo de cacao.	29/11/2024	MEDIO	LA TRONCAL	2024	No almacena correctamente los desechos plasticos	NO CUMPLE	13/6/2025
64756	Villacis Yance Andreyra Lastenia	23.000,00	Cultivo de arroz (incluido el cultivo orgánico y el cultivo de arroz genéticamente modificado).	21/4/2025	MEDIO	SIMON BOLIVAR	2025	No almacena correctamente los desechos de productos de fumigación	CUMPLE	13/6/2025
63606	Zambrano Mora Julio Xavier	20.000,00	Cultivo de arroz (incluido el cultivo orgánico y el cultivo de arroz genéticamente modificado).	27/2/2025	MEDIO	BABA	2024	No almacena correctamente los desechos de productos de fumigación	CUMPLE	15/4/2025
Total Cartera		429.000,00								



Del análisis del estado de cumplimiento presentado en la tabla se observa que la mayoría de los Planes de Acción registrados durante el año 2025 presentan un estado “Cumple”, lo que evidencia un adecuado nivel de seguimiento por parte de la Cooperativa y una respuesta favorable de los socios frente a las medidas correctivas definidas.

No obstante, se identificaron casos puntuales con estado “No cumple”, los cuales, al cierre del período, se encontraban en proceso de gestión y seguimiento. Estas operaciones continúan siendo monitoreadas conforme a los procedimientos internos del SARASYC, a fin de promover el cumplimiento de las acciones comprometidas y mitigar los riesgos socioambientales asociados.

La inclusión de Planes de Acción originados en períodos anteriores y ejecutados durante el año 2025 permite asegurar la trazabilidad, continuidad y mejora continua del SARASYC, fortaleciendo su carácter preventivo y su integración dentro de la gestión integral de riesgos de la Cooperativa.

9.2. Planes de Acción definidos en 2025 y pendientes de ejecución

Como resultado de la aplicación del SARASYC a las operaciones financiadas en el año 2025, se identificaron operaciones que, si bien fueron admitidas conforme a los criterios de riesgo institucional, quedaron condicionadas a la implementación de Planes de Acción socioambientales, cuyo cumplimiento se encuentra programado en algunos casos para el año 2026.

Las principales medidas definidas en estos Planes de Acción están orientadas a la mejora en el manejo de residuos sólidos y químicos, la regularización de permisos ambientales, el almacenamiento adecuado de insumos y desechos, y la dotación de equipos de protección para trabajadores, de acuerdo con la naturaleza de cada actividad económica.

A continuación, se presenta el detalle de las operaciones con Planes de Acción pendientes de ejecución, incluyendo la fecha comprometida para su cumplimiento:

Tabla 6 Operaciones con Planes de Acción pendientes de ejecución – Definidos en 2025

No Operació	Cliente	Monto	Fecha Adjudicació	Actividad económica	Nivel de riesgo	Actividad no cumplida	Fecha Cumplimen
69652	Anchundia Delgado Mnerva Elizabeth	26.000,00	29/09/2025	Cultivo de cacao.	MEDIO	MANEJO DE RESIDUOS DE FERTILIZANTES	2/12/2026
70699	Arevalo Mindiolaza Manuel Celestino	40.000,00	18/11/2025	Cultivo de cacao.	MEDIO	Socio no almacena correctamente los desechos plásticos	20/11/2026
68595	Bajaña Santillan Jose Manuel	20.000,00	26/08/2025	Cultivo de cacao.	MEDIO	MANEJO DE RESIDUOS DE FERTILIZANTES	13/5/2026
68334	Castro Moran Picila Aurora	20.000,00	19/08/2025	Cria y reproducción de cerdos.	MEDIO	ALMACENAJE DE RESIDUOS QUIMICOS/No cuenta con el permiso ambiental	18/3/2026
66562	Chacaguasay Naula Rosario	20.000,00	19/06/2025	pecias del género capsicum: ajíes, piment	MEDIO	No sé almacena correctamente los desechos orgánicos	4/10/2026
71406	Chilpi Gutama Dilma Orfelina	20.000,00	13/12/2025	Cria y reproducción de cerdos.	MEDIO	No cuenta con el permiso ambiental	25/3/2026
71405	Correa Gomez Juan Eduardo	30.000,00	13/12/2025	Cultivo de bananos y plátanos.	MEDIO	No almacena correctamente los desechos plásticos	22/9/2026
68119	Corte Bueno Washington Salvador	20.000,00	12/08/2025	Cultivo de cacao.	MEDIO	NO SE UTILIZA TACHO PARA ALMACENAMIENTO DE LOS RESIDUOS	18/2/2026
71463	Crespo Macias Ana Dayanna	30.000,00	16/12/2025	Cultivo de cacao.	MEDIO	Socio no almacena correctamente los desechos plásticos	18/11/2026
66888	Evia Bravo Nai Cesibel	30.000,00	27/06/2025	Cultivo de cacao.	MEDIO	Socio no almacena correctamente los desechos plásticos	14/5/2026
68427	Gavilanez Espinoza Wilson Fernando	35.000,00	21/08/2025	Cria y reproducción de cerdos.	MEDIO	No cuenta con el permiso ambiental	18/2/2026
69916	Guaman Loja Juan	26.800,00	13/10/2025	Cultivo de cacao.	MEDIO	MANEJO DE RESIDUOS DE FERTILIZANTES	25/2/2026
67779	Gutama Urgiles Mariana De Jesus	20.000,00	28/07/2025	Cultivo de cacao.	MEDIO	Inadecuada clasificación de residuos que genera contaminación y dificulta el reciclaje	19/3/2026
66933	Holguin Rodriguez Jonathan Joffre	25.000,00	28/06/2025	Cultivo de cacao.	MEDIO	No almacenar los residuos y desechos	14/5/2026
69787	Machicela Armijos Jose Alberto	25.000,00	07/10/2025	riendas para ancianos, casas para bene	ALTO	No cuenta con el permiso de construcción	15/4/2026
71088	Mariscal Sanchez Jose Hilario	30.000,00	29/11/2025	Cultivo de cacao.	MEDIO	Socio no almacena correctamente los desperdicios plásticos	15/6/2026
64955	Palma Gomez Angel Francisco	30.000,00	28/04/2025	el cultivo orgánico y el cultivo de arroz ge	MEDIO	No cumple con el reciclaje correcto de desechos plásticos / No dota de implementos de protección necesarios a sus trabajadores	14/4/2026
66296	Ramon Armijos Rommel Elen	25.000,00	12/06/2025	Cultivo de cacao.	MEDIO	Socio no almacena correctamente los desechos plásticos	13/5/2026
65842	Silupu La Chira Kolin Jack	29.500,00	28/05/2025	ición de cemento, cal y yeso a cambio de	ALTO	ALMACENAJE DE DESECHOS SOLIDOS	17/6/2026
68657	Silva Guaman Lita Cristina	24.800,00	28/08/2025	Cultivo de bananos y plátanos.	MEDIO	No almacena correctamente los residuos plásticos.	22/4/2026
67576	Solorzano Cedeño Roberto Fernando	20.000,00	22/07/2025	Cultivo de granos y semillas de soya.	MEDIO	Almacenamiento inadecuado de desechos plásticos	20/3/2026
70371	Sotomayor Veas Arturo Alfredo	20.000,00	30/10/2025	Cultivo de bananos y plátanos.	MEDIO	EL SOCIO NO ALMACENA CORRECTAMENTE LOS FUNGICIDAS	14/1/2026
71805	Tenecora Tenecora Manuel Jesus	30.000,00	30/12/2025	Cultivo de cacao.	MEDIO	Socio no almacena correctamente los desechos plásticos	19/8/2026
66471	Tomala Lopez Miena Angela	20.000,00	18/06/2025	idas preparadas para la fabricación de pe	MEDIO	Socia no cuenta con permiso ambiental	23/4/2026
67564	Valladares Delgado Jose Rumaldo	34.800,00	22/07/2025	Cultivo de cacao.	MEDIO	No almacena correctamente los desechos plásticos	18/2/2026
66720	Velastegui Lema Daniel Alexander	30.000,00	24/06/2025	Cultivo de cacao.	MEDIO	No almacena correctamente los desechos plásticos / No dota de equipos de protección a sus trabajadores	18/3/2026
67832	Velez Vera Gina Patricia	30.000,00	29/07/2025	Cultivo de cacao.	MEDIO	NO SE UTILIZA TACHO PARA ALMACENAMIENTO DE LOS RESIDUOS	3/12/2026
65816	Vera Cruz Máximo Bolívar	30.000,00	27/05/2025	Cultivo de bananos y plátanos.	MEDIO	ALMACENAJE INCORRECTO DE DESECHOS SOLIDOS	17/3/2026
Total Colocado		741.900,00					

Los Planes de Acción definidos y pendientes de ejecución se encuentran dentro de los plazos comprometidos, y forman parte del proceso regular de seguimiento del SARASYC para el período 2026. La Cooperativa realizará el monitoreo correspondiente a fin de verificar el cumplimiento de las acciones establecidas y mitigar oportunamente los riesgos socioambientales identificados.

La diferenciación entre Planes de Acción ejecutados y Planes de Acción pendientes permite asegurar la trazabilidad interanual, fortalecer el control y evidenciar la aplicación efectiva del SARASYC bajo un enfoque preventivo y de mejora continua.

10. Gestión de Quejas y Denuncias Ambientales y Sociales

A continuación se informa sobre la gestión de quejas y denuncias relacionadas con riesgos ambientales y sociales asociadas a las operaciones de crédito evaluadas bajo el SARASYC durante el período 2025, así como describir el procedimiento aplicado para su atención y verificación.

10.1. Quejas y denuncias recibidas durante el período

Durante el año 2025, no se registraron quejas ni denuncias ambientales o sociales relacionadas con las operaciones de crédito concedidas por la Cooperativa bajo el enfoque SARASYC, ya sea de manera directa o a través de canales formales o informales, incluidos los mecanismos de atención al socio.



No obstante, la Cooperativa cuenta con procedimientos establecidos para la recepción, análisis y atención de posibles quejas o denuncias de carácter ambiental o social, los cuales permiten verificar la existencia de riesgos, confirmar o descartar afectaciones y adoptar las acciones correspondientes en caso de identificarse eventos relevantes.

10.2. Procedimiento de atención y verificación

En caso de presentarse quejas o denuncias ambientales y sociales, la Cooperativa aplica un procedimiento interno que contempla, entre otros aspectos:

- Registro de la queja o denuncia, incluyendo aquellas de carácter anónimo.
- Análisis preliminar para determinar su pertinencia y alcance.
- Verificación de la información mediante revisión documental y, de ser necesario, coordinación con las áreas involucradas.
- Definición de acciones correctivas o de mitigación, cuando corresponda.
- Registro del resultado del análisis y seguimiento de las acciones implementadas.

Este procedimiento forma parte del enfoque preventivo del SARASYC y contribuye al fortalecimiento de los mecanismos de control y gestión del riesgo socioambiental.

11. Acciones Planificadas para el Fortalecimiento del SARASYC y Presupuesto Asignado

11.1. Acciones planificadas para el período siguiente

Con base en los resultados obtenidos durante el año 2025 y en el análisis del desempeño del SARASYC, la Cooperativa ha definido un conjunto de acciones orientadas a consolidar la gestión del riesgo socioambiental y climático. Entre las principales acciones planificadas se destacan:

- Consolidar la implementación del componente de riesgo climático dentro del SARASYC, fortaleciendo su integración en el proceso de evaluación crediticia.
- Implementar y poner en operación la herramienta agroclimática para el análisis de la exposición al riesgo climático de las actividades productivas financiadas.
- Finalizar el desarrollo e implementación de los indicadores clave de desempeño (KPIs) para el seguimiento de planes de acción socioambientales y otros indicadores de gestión del SARASYC.
- Fortalecer el uso de la herramienta interna APP SHEET SARAS LC, optimizando la trazabilidad de la información y el monitoreo de las evaluaciones realizadas.
- Ejecutar procesos de capacitación continua dirigidos al personal involucrado en crédito, riesgos y áreas operativas, con énfasis en la aplicación práctica del SARASYC y el análisis de riesgo climático.



Estas acciones permitirán reforzar la capacidad institucional para identificar, evaluar y gestionar los riesgos ambientales, sociales y climáticos, asegurando la consistencia del sistema y su alineación con las buenas prácticas de gestión de riesgos.

11.2. Presupuesto asignado

Para la ejecución de las acciones planificadas, la Cooperativa ha considerado la asignación de recursos presupuestarios destinados principalmente a:

- Desarrollo y mantenimiento de soluciones internas de apoyo al SARASYC.
- Capacitación y fortalecimiento de capacidades del personal.
- Asistencia técnica especializada, cuando corresponda.

El presupuesto asignado será ejecutado de manera progresiva y en función de la disponibilidad institucional, priorizando aquellas acciones que generen un mayor impacto en la mejora del sistema y en la gestión preventiva del riesgo socioambiental y climático.

Conclusiones:

- Durante el año 2025, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Lucha Campesina aplicó de manera efectiva el Sistema de Administración de Riesgos Ambientales, Sociales y Climáticos (SARASYC) en las operaciones de crédito sujetas a evaluación, evidenciando el cumplimiento de la normativa vigente emitida por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) y de la normativa interna aprobada por los órganos de gobierno.
- El análisis de la cartera sujeta a SARASYC muestra que el 8,38% de la colocación total fue evaluada bajo este enfoque, lo cual refleja la correcta aplicación del principio de proporcionalidad, focalizando la gestión del riesgo socioambiental y climático en aquellas operaciones con mayor nivel de exposición potencial, sin afectar la eficiencia operativa del proceso crediticio.
- La distribución del portafolio por nivel de riesgo evidencia una mayor concentración en los niveles de riesgo medio y bajo, mientras que las operaciones clasificadas con riesgo ambiental y social alto representan una proporción reducida del monto total colocado, lo que es consistente con el perfil de riesgo institucional y los criterios de evaluación establecidos.
- En las operaciones correspondientes a actividades económicas clasificadas dentro de sectores con riesgo ambiental alto, la Cooperativa aplicó una evaluación integral, considerando no solo la actividad económica, sino también criterios de proporcionalidad y el perfil del sujeto de crédito mismos que, están establecidos en las políticas internas institucionales, lo que permitió definir medidas de control acordes al nivel de riesgo efectivamente identificado.
- Durante el período evaluado se evidenció una gestión activa de los planes de acción socioambientales, registrándose un alto nivel de cumplimiento en aquellos planes ejecutados y cerrados durante el año 2025, incluyendo operaciones originadas en 2024 cuyos compromisos fueron culminados en el período analizado.



- Asimismo, se identificaron planes de acción definidos en 2025 con compromisos de ejecución programados para el año 2026, los cuales se encuentran dentro de los plazos establecidos y forman parte del proceso regular de seguimiento del SARASYC, garantizando la trazabilidad y continuidad del sistema.
- La Cooperativa fortaleció de manera significativa la gestión del SARASYC mediante la actualización de manuales, la incorporación del enfoque climático, el desarrollo de herramientas tecnológicas internas y la ejecución de procesos de capacitación institucional, consolidando el sistema como parte integral del Sistema de Administración Integral de Riesgos.

Recomendaciones:

- Continuar fortaleciendo la integración del riesgo climático dentro del SARASYC, asegurando su incorporación progresiva en la evaluación crediticia, especialmente en las actividades productivas del sector agrícola y pecuario, considerando escenarios de variabilidad y eventos climáticos adversos.
- Consolidar la implementación y uso de la herramienta agroclimática, asegurando su adecuada parametrización, capacitación al personal y articulación con las evaluaciones socioambientales realizadas en el proceso crediticio.
- Finalizar la implementación de los indicadores clave de desempeño (KPIs) definidos para el SARASYC, con el fin de fortalecer el seguimiento periódico de los planes de acción, la evolución del riesgo socioambiental y la generación de información para la toma de decisiones por parte de la Unidad de Riesgos y los órganos de gobierno.
- Reforzar el seguimiento oportuno de los planes de acción pendientes de ejecución, asegurando el cumplimiento de los compromisos establecidos para el año 2026 y la aplicación de medidas correctivas en caso de desviaciones.
- Mantener y ampliar los procesos de capacitación continua en SARASYC dirigidos al personal de crédito, riesgos y áreas operativas, con énfasis en la aplicación práctica del sistema, la debida diligencia ambiental y social, y la gestión del riesgo climático.
- Continuar fortaleciendo la sistematización y trazabilidad de la información del SARASYC mediante el uso de herramientas tecnológicas internas, facilitando el control, monitoreo y reporte periódico hacia el Comité de Administración Integral de Riesgos (CAIR) y demás instancias de gobierno.
- Evaluar periódicamente la efectividad del SARASYC, incorporando los resultados del seguimiento, las lecciones aprendidas y las observaciones de los órganos de control, como insumos para la mejora continua del sistema.

Sin más que informar me suscribo;

Econ. Cristian Buñay G. MBA
Oficial SARASYC