



POLÍTICAS PARA LA ADMINISTRACIÓN Y GESTIÓN DE RIESGOS AMBIENTALES Y SOCIALES

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacpe Yantaza, ha definido las siguientes políticas para la Administración y Gestión de Riesgos Ambientales y Sociales, con el objetivo de promover la mejora en el desempeño ambiental y social de sus socios, colaboradores, directivos, de acuerdo con la normativa vigente:

La política del SARAS estará alineada a la misión y visión institucional de la Cooperativa y en concordancia con la normativa interna establecida.

- a. La política del SARAS esta alineada a la misión y visión institucional de la Cooperativa y en concordancia con la normativa interna establecida.
- b. La Cooperativa esta comprometida con la implementación, seguimiento y mejora del Sistema de Riesgos Ambientales y Sociales.
- c. La Cooperativa se abstiene de financiar todas las actividades que se encuentren dentro de la lista de exclusión y las que no cumplan con los compromisos ambientales adquiridos.
- d. La metodología del SARAS aplicada en la Cooperativa considerará la actividad económica del socio y el monto de la operación crediticia.
- e. El proceso de debida diligencia se activa una vez que la solicitud de crédito ha sido categorizada con riesgo ambiental y social medio o alto. Para estos casos, la institución aplica un procedimiento específico, definido en función del nivel de riesgo identificado y del monto del crédito solicitado, mediante el cual se determina el alcance de la evaluación y la intervención de los funcionarios responsables en cada etapa del proceso.
- f. La Cooperativa ha definido en el manual SARAS el alcance y la metodología a aplicar con respecto al ambiente, roles y responsabilidades para la aplicación del SARAS.
- g. La política del SARAS será revisada y actualizada anualmente, de acuerdo con las exigencias ambientales y sociales vigentes.
- h. La Cooperativa utilizará los canales de comunicación disponibles para receptor y gestionar las quejas y denuncias sobre:
 - Mal uso de recursos de financiamiento, en actividades excluidas.
 - Acciones de socios que vayan en contra del medio ambiente y de la comunidad.
 - Comentarios para mejora de acciones desde la Cooperativa para prevenir el riesgo medioambiental y social.
- i. CACPEY verificará y evaluará el cumplimiento de los acuerdos relacionados a la mitigación de los riesgos Ambientales y Sociales.
- j. Reportar los avances de la gestión SARAS anualmente.



En base a la lista proveniente del IFC1, la Cooperativa define la siguiente lista de actividades no financiables.

Nro.	Descripción	Riesgo Ambiental
1	Producción o actividades que involucren formas nocivas o explotadoras del trabajo forzoso, o trabajo infantil nocivo.	Excluido
2	Operaciones de tala comercial para su uso en bosques húmedos tropicales primarios.	Excluido
3	Producción o comercio de productos de contienen PCB	Excluido
4	Producción o comercio de sustancias que agotan el ozono, sujetas a eliminación internacional.	Excluido
5	Producción o comercio de madera u otros productos forestales de bosques no manejados	Excluido
6	Producción, comercio, almacenamiento o transporte de volúmenes significativos de productos químicos peligrosos, o uso a escala comercial de productos químicos peligrosos. Químicos peligrosos incluye gasolina, kerosene y otros productos derivados del petróleo; y	Excluido
7	Producción o actividades que afecten las tierras que los pueblos indígenas poseen o reclaman bajo su adjudicación, sin el pleno consentimiento documentado de dichos pueblos.	Excluido
8	Producción o comercio de armas y municiones.	Excluido
9	Producción o comercialización de bebidas alcohólicas (Excepto cerveza y vino).	Excluido
10	Producción o comercio de tabaco a gran escala.	Excluido
11	Juegos de azar, casinos y empresa equivalentes.	Excluido
12	Comercio de vida silvestre o productos de vida silvestre regulados por la CITES (Convención sobre el Comercio Internacional de Especies Amenazadas de Fauna y Flora Silvestres).	Excluido

Cuando en el destino de la operación crediticia se identifique una actividad económica que conste en la lista de exclusión, no se continuará con el proceso de gestionar operaciones de microcrédito.

1. IFC: Corporación Financiera Internacional

2. Aplica para operaciones crediticias (créditos y líneas de crédito) del segmento microcrédito.



GUÍA PARA SOLICITUDES DE CREDITO

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacpe Yantzaza aplica un Sistema de Análisis de Riesgo Ambiental y Social (SARAS) en la evaluación de solicitudes de crédito, con el fin de asegurar que las actividades financiadas sean responsables y cumplan con la normativa vigente.

1. Verificación Inicial

- Durante la entrevista inicial, el oficial de crédito verifica que la actividad del solicitante no se encuentre en la lista de exclusión.
- Si la actividad está excluida, el proceso de solicitud no continúa.
- En caso de detectarse el uso indebido del crédito para actividades excluidas, el crédito podrá declararse vencido anticipadamente, conforme a la normativa interna.

2. Categorización del Riesgo Ambiental y Social

La clasificación del riesgo se realiza considerando:

- La actividad económica, según el código CIIU a seis dígitos.
- Créditos de Microcrédito de Acumulación Simple o Ampliada.
- Créditos de Consumo.
- Solicitudes con montos superiores a USD 10.001,00.

Según estos criterios, las actividades se clasifican en:

- Riesgo Bajo
- Riesgo Medio
- Riesgo Alto

3. Debida Diligencia Ambiental y Social

Las actividades de riesgo medio y alto requieren un proceso de debida diligencia, que puede incluir:

- Verificación en campo.
- Levantamiento de información mediante formularios ambientales y sociales.
- Elaboración de un Plan de Acción Ambiental, cuando aplique.

Las actividades de riesgo bajo no requieren evaluaciones adicionales.

4. Toma de Decisión del Crédito

Con base en la evaluación Ambiental y Social, la solicitud de crédito podrá:

- Aprobarse, si no se identifican riesgos significativos.
- Aprobarse con condiciones, cuando se requieran medidas de mitigación ambiental, las cuales deberán ser formalizadas mediante un compromiso del socio.
- Aprobarse para mitigación, cuando el crédito esté destinado exclusivamente a corregir impactos ambientales.
- Negarse, si se identifican riesgos ambientales significativos y el solicitante no muestra disposición para mitigarlos.

5. Aprobación y Seguimiento


- Las instancias correspondientes validan el cumplimiento del proceso SARAS antes de la aprobación final.
- En los casos de riesgo ambiental y social, se mantiene un registro y seguimiento del cumplimiento del Plan de Acción.
- El incumplimiento de los compromisos asumidos podrá derivar en acciones correctivas, conforme a las políticas internas de CACPEY.



Compromiso Institucional

CACPEY reafirma su compromiso con el desarrollo sostenible, promoviendo el financiamiento responsable y el cumplimiento de estándares Ambientales y Sociales en beneficio de sus socios y la comunidad.

Formulario de Verificación Mínima de Desempeño Ambiental

 Formulario CACPEY - A/S -01 Listado de verificación mínima de Desempeño Ambiental																												
Riesgo Medio																												
Agencia:	Código de Actividad Económica:																											
Nombre del Cliente:	Destino del Crédito:																											
Monto del Crédito:	Fecha de evaluación:																											
Nro. Socio																												
Socio con Capacitación SARAS :	Plan de Acción SARAS Vigente:																											
Observaciones:	Requiere Verificación:																											
Recomendación:																												
Responsable de Evaluación:																												
Verifica si:	<table border="1"> <thead> <tr> <th>SI</th> <th>NO</th> <th>NA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>X</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>X</td> <td></td> </tr> <tr> <td>X</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>X</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>X</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>X</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>X</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>X</td> </tr> </tbody> </table>	SI	NO	NA	X				X		X			X			X			X					X			X
SI	NO	NA																										
X																												
	X																											
X																												
X																												
X																												
X																												
		X																										
		X																										
Listado de verificación mínima de Desempeño Social																												
# de Trabajadores Hombres:	2	# de Afiliados al IESS Hombres																										
# de trabajadores mujeres	0	# de Afiliados al IESS Mujeres																										
Tiene demandas laborales recientes?	SI	NO																										
¿Los trabajadores usan guantes, máscaras y gafas protectoras?	SI	NO																										
¿Los trabajadores están operando con suficiente espacio y luz?	SI	NO																										
Comentarios Generales:																												
<p>Por medio de la presente declaración manifiesto, que la información suministrada es verdadera y refleja la realidad del negocio y la operación de crédito. En caso de que alguno de los datos fuere incorrecto, impreciso o incompleto, el socio acepta que la Cooperativa podrá negar la concesión y/o entrega del producto solicitado.</p> <p>Eximo de cualquier responsabilidad a la Cooperativa si los datos entregados son falsos, erróneos, inexactos e incompletos. Otorgo mi autorización expresa, explícita e informada a la Cooperativa para que realicen cualquier operación de tratamiento sobre mis datos personales (incluyendo los recolectados o tratados con anterioridad a este documento). Autorizo a la Cooperativa a verificar la información y datos suministrados, sea de forma telefónica y/o presencial, incluyendo las visitas e inspecciones de campo que se necesiten para confirmar la validez y consistencia de los datos suministrados.</p> <p>La Cooperativa, como destinatario de los referidos datos, protegerá la privacidad de los datos que han sido proporcionados por el socio. El socio por su parte, declara conocer que la recopilación de datos se realiza en virtud del servicio o producto por el cual solicita información y/o desea contratar.</p> <p>En mi calidad de deudor de la Cooperativa CACPEY declaro que:</p> <p>a. Que doy cumplimiento a la legislación ambiental, así como los requerimientos ambientales y sociales que la Cooperativa considere necesario para la ejecución de la actividad a financiar.</p> <p>b. Me obligo a no utilizar los fondos de los créditos que se llegaren a otorgar en actividades que se encuentren en la lista de exclusión de la Cooperativa, deterioren el ambiente, violen los derechos humanos o contravengan la legislación vigente en materia ambiental y social.</p> <p>c. Me comprometo a cumplir con las buenas prácticas ambientales y sociales para la realización de las actividades de mi negocio e pro del desarrollo sostenible.</p> <p>d. Me comprometo a notificar a la Cooperativa en el caso que se presenten INCIDENTES de riesgo ambiental que merecen medidas de mitigación ambiental.</p>																												
Análisis: Socio es consciente sobre el Riesgo Ambiental y Social, y está dispuesto a generar acciones de superación ambiental.																												
<table border="1"> <thead> <tr> <th>SI</th> <th>NO</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>			SI	NO																								
SI	NO																											
FIRMA DEL SOCIO	FIRMA DEL RESPONSABLE DEL LEVANTAMIENTO OFICIAL	FIRMA DEL OFICIAL SARAS																										

 Cacpey® <i>Crece contigo!!</i>		Formulario CACPEY - A/S -04	
Plan de Acción Mínimo: Riesgo Medio			
Agencia:	Código de Actividad Económica:		
Nombre del Cliente:	Destino del Crédito:		
Monto del Crédito:	Fecha de Cumplimiento:		
Nro. Socio			
Socio con Capacitación SARAS	Plan de Acción SARAS Nro.		
Observaciones:	Fecha Max. Verificación		
Responsable de Verificación:			
PLAN DE ACCION		Señale las acciones a comprometer ejecutar	
a) Descargar las aguas residuales lejos de los cursos de agua			
b) Almacenar los materiales peligrosos y/o inflamables se almacenan de forma segura			
c) Garantizar que el aire en el interior de la instalación esta libre de olores fuertes			
d) Garantizar que el aire en los alrededores de la instalación esta libre de olores fuertes			
e) Se ha logrado limitar el impacto del ruido en los alrededores			
f) Lograr que los espacios de trabajo y atención, esten generalmente limpios, ordenados y libre de peligros de tropiezos			
g) Lograr que la instalación del negocio esta ubicada en una zona industrial o especializada			
h) Garantizar que las condiciones higienicas, sobre todo durante las operaciones de procesamiento de alimentos y similares, son buenas o muy buenas.			
Compromiso: Yo con el socio de CACPEY, certifico que me he informado y aceptado ejecutar las acciones señaladas hasta la fecha máximo de cumplimiento definida; y, conozco y acepto que en caso de no cumplir con el presente plan de acción se me aplican las sanciones definidas para ello.			
Ciudad a días del mes de del año 20.....			
FIRMA DEL SOCIO			