Revista N°47 - Abril 2023

ICORED

Red de Integración Ecuatoriana de Cooperativas de Ahorro y Crédito

La transformación DIGITAL de las COAC´s sí es posible

Evolución del Grupo ICORED

FEBRERO 2023

La importancia de la Gestión documental en una organización

Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo:

Impacto y beneficios del Sector Real sobre las COAC´s

Un MUNDO sin tasas cero

Importancia y aplicación del Sistema de Análisis de **Riesgos Ambientales y Sociales** en instituciones financieras

Publicación Especializada en Finanzas Cooperativas

venta digital INTELIGENTE

IMPULSA TU NEGOCIO AHORA

Implementamos la más novedosa **tecnología,** para aprovechar las tendencias digitales más importantes, para **impulsar el crecimiento de tus ventas.**

Nuestro modelo de venta digital inteligente está enfocado en la personalización a través de ofertas segmentadas y un proceso de venta simple y efectivo ajustado a sus necesidades.

- Establece un nuevo canal de venta y comunicación con tus socios.
- Incrementa la efectividad de las ventas de tus productos y servicios.
- Aumenta la tasa de conversión de tus campañas publicitarias.

¡TE ASESORAMOS!

(03) 3920141

www.segurossuarez.com

Seguros Suárez

ASESORES PRODUCTORES DE SEGUROS

financoop
CADA ACCIÓN GENERA CAMBIO
Nuestro objetivo es, junto a nuestras socias COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO Y MUTUALISTAS incentivar proyectos Sostenibles y de Inclusión.
Cuidando del medio ambiente, la economía y la sociedad.
SOMOS SU APOYO DE SIEMPRE

CRÉDITOS

Consejo Editorial
Juan Carlos Zambrano, Edgar Peñaherrera,
Denisse Ayala, Paola Monge.

Producción
Mercury Comunicación 098 702 3322

Esta es una publicación de la Red de Integración Ecuatoriana de Cooperativas de Ahorro y Crédito. El contenido es de exclusiva responsabilidad de sus autores.

Dirección: Inglaterra E3 - 263 y Av. Amazonas Edificio Centro Ejecutivo • Piso 7 • Oficina 701
Teléfonos: (593-2) 227 2827 / 245 7700 097 904 2663.

CONTENIDO

4 Créditos - Contenido
5 Editorial
Ing. Juan Carlos Zambrano - Presidente ICORED
7 Evolución del Grupo ICORED- Fecha corte: Febrero 2023
Econ. Edgar Peñaherrera - Gerente ICORED
11 Memorias: XII Jornadas Cooperativas Financieras "Evolución en la gestión cooperativa financiera"
12 Un mundo sin tasas cero
Econ. Vicente Albornoz - Analista económico,
Decano de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas (UDLA)
14 Bienvenida a nuestras nuevas socias
15 La transformación digital de las COAC´s sí es posible
Ing. Oscar Guzmán - Director del Proyecto de Inclusión Económica
USAID - WOCCU para Ecuador y Perú
18 Lavado de activos y financiamiento del terrorismo: Impacto y beneficios del Sector Real sobre las COAC´s
Ing. Patricio Sánchez - CEO Chief Executive Officer BusinessWare
21 Importancia y aplicación del Sistema de Análisis de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS) en instituciones financieras
Lcda. Gracia M. Barahona - Directora Ejecutiva del Proyecto Ecobanking del CLACDS INCAE
26 La importancia de la gestión documental en una organización
Ing. Carlos Cañizares - Consultor TICs
28 Perfil Cooperativo
Lcdo. Juan Carlos Rivera - Presidente Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso Ltda.
30 Responsabilidad Social Cooperativa - COAC's Lucha Campesina, Andalucía y Riobamba
31 Directorio COAC´s socias - ***ICORED***

EDITORIAL

Juan Carlos Zambrano
Presidente ICORED

La Revista ICORED está enfocada en la publicación de artículos de análisis financiero y técnico; además de contenidos de interés sobre la evolución del Grupo ICORED, la transformación digital en las cooperativas financieras, la gestión de riesgos ambientales y sociales, entre otros. A continuación, una breve reseña de la Revista N° 47:

El cuarto trimestre del año 2022 estuvo matizado por los efectos de una crisis internacional marcada por procesos inflacionarios elevados que motivaron como respuesta el incremento de la tasa de interés, como consecuencia de ello, las instituciones financieras debieron esforzarse por captar los recursos de los depositantes del país.

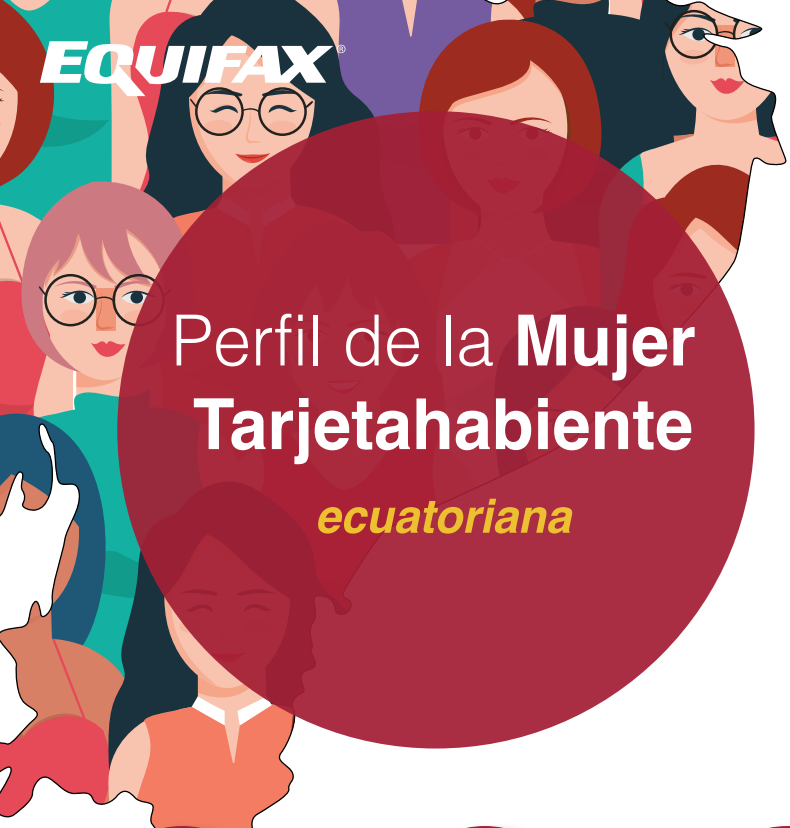
Por otro lado, la transformación digital es un tema de gran relevancia: pasó de ser una expectativa del futuro a una realidad en el presente, ya que se encuentra inmersa en todas las actividades que desarrolla el ser humano, por más pequeñas que sean, desde aspectos relacionados con la física, medicina, producción de bienes y, evidentemente no puede ser la excepción, la prestación de servicios financieros.

Considerando que la banca proporciona dos tercios de las finanzas mundiales, resulta evidente la necesidad de aumentar sus responsabilidades con respecto a la mitigación de los impactos ambientales y sociales vinculados a las operaciones que financian; además, la integración del riesgo climático constituye un aspecto prioritario de la agenda de reguladores, gobiernos e inversionistas en el mundo entero y por ende la necesidad de conocer el aporte o impacto de las instituciones financieras para este fin.

El Grupo ICORED tiene el alto honor de dar la bienvenida a nuestras nuevas asociadas: Educadores Cooperativa, COACMES y Kullki Wasi. Continuaremos trabajando conjuntamente en aras de consolidar un sector cooperativo financiero fuerte, sólido y solvente al servicio de la comunidad ecuatoriana.

Gracias a nuestros auspiciantes que hacen posible este esfuerzo comunicacional. Esperamos sus comentarios y sugerencias.

Escríbanos a: **comunicacion@icored.coop**



Perfil de la **Mujer Tarjetahabiente** *ecuatoriana*

Conocer a las poblaciones beneficiarias de los servicios financieros es una de las claves para encontrar mayores oportunidades, tanto de inclusión financiera, como de crecimiento de las entidades que trabajan día a día para acercar productos crediticios a más personas.

Desde Equifax, buró de crédito en el país y empresa global de Big Data, durante los 20 años de operación en Ecuador, nos hemos concentrado en convertir los datos en conocimiento, justamente, para que las decisiones de nuestros clientes cuenten con el mayor grado de certeza y apalanquen sus estrategias de negocio en la mayor cantidad de data. Es así que **nuestros equipos de Data y Operaciones** elaboraron el **perfil de la mujer tarjetahabiente,** para conocer con mayor profundidad el mercado de las tarjetas de crédito y determinar oportunidades.

2,7 M de usuarios de TC

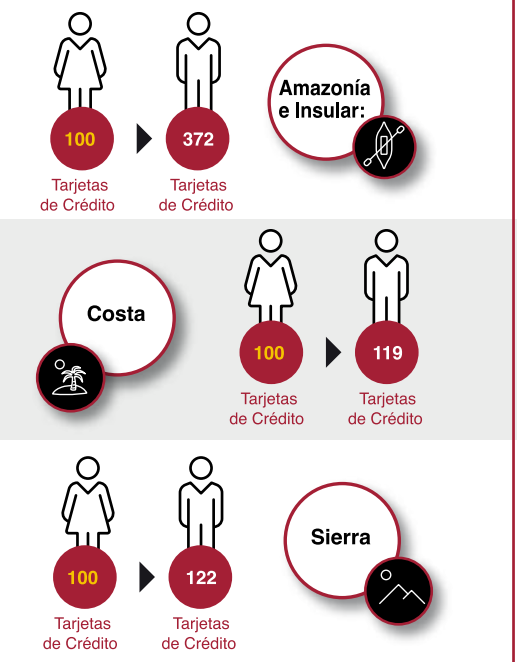
45% Mujeres **55%** Hombres

54 de cada 100 mujeres tarjetahabientes tienen entre **26 y 45 años**

47 de cada 100 son **solteras**

55 de cada 100 usuarias realizan actividades de tipo **comercial y servicios profesionales**

Para el análisis también se consideró a las regiones del país, puesto que mirar las particularidades de un territorio ayuda también a identificar desafíos. Por ejemplo, este estudio ha podido determinar que la región Amazónica es la que presenta una mayor brecha de género en el acceso a este producto:



Relación sobre 100 tarjetas de crédito

Con respecto al cupo promedio, en la región Sierra, impulsado por una mayor formalidad de la economía, representa más de USD 5300, en la Costa se ubica en cerca de USD 4500; mientras que, para el caso de la Amazonía presenta un cupo promedio de más de USD 4300

Las tarjetas de crédito aportan de forma significativa con la inclusión financiera, pues usualmente son el primer instrumento de crédito que poseen las personas; y, cultivando un comportamiento de pago puntual se convierten en una herramienta ideal para la generación de una historia crediticia que, en el tiempo, ayuda a que se acceda a financiamientos mayores como un crédito de consumo, un microcrédito o un hipotecario. De ahí que, caracterizar con múltiples variables a la población beneficiaria de este medio de pago es una de las piezas clave para propiciar mayores estrategias de inclusión.

Econ. Edgar Peñaherrera G.
Gerente ICORED

EVOLUCIÓN
GRUPO ICORED
Fecha de corte: febrero 2023

Información General

El cuarto trimestre del año 2022 estuvo matizado por los efectos de una crisis internacional marcada por procesos inflacionarios elevados que motivaron como respuesta el incremento de la tasa de interés, lo que restringió el acceso a créditos del exterior, pues estos se volvieron demasiado costosos.

Como consecuencia de ello, las instituciones financieras debieron esforzarse por captar los recursos de los depositantes del país, lo que a su vez motivó un incremento de la tasa pasiva por un lado y una reducción de la liquidez, por otro.

El año 2023 inicia con el mismo escenario descrito anteriormente, pero sumado a ello, la implementación del cambio de la calificación de cartera y de los porcentajes de provisión, una vez que las autoridades nacionales consideraron que había que volver a la normalidad y dejar de lado las regulaciones provisionales emitidas en el contexto de la pandemia del Covid -19.

Con ese antecedente, se puede apreciar la evolución de los activos de grupo ICORED, que en el mes de febrero de 2022 alcanzaron el volumen de USD 11.923 millones, que a la actualidad representa un crecimiento anual equivalente al 14,69%, puesto que a febrero del presente año, los activos consolidados de las cooperativas socias del Grupo alcanzan los 13.674 millones de dólares, es decir, han crecido en USD 1.751 millones, lo que denota una importante gestión del Sector Financiero Popular y Solidario en general, en este período, pese a los señalado al inicio. En lo que refiere a la cuenta de Pasivos, el Grupo ICORED presenta un incremento del 14,88%, en el período de análisis, al pasar de USD 10.335 millones en febrero 2022, a USD 11.873 millones en febrero del 2023.

Por el lado del Patrimonio, este alcanzó al cierre de febrero del 2023 un saldo de USD 1.798 millones; lo que representa un crecimiento del 14,23% con relación al mismo mes del año anterior que cerró en 1.574 millones de dólares.

Los ingresos muestran un incremento anual en el período del 25,89% y en los gastos se puede apreciar un incremento anual del 26,46%. Es aquí donde se está manifestando el efecto de la aplicación del del cambio de calificación de cartera y provisiones; pues, las instituciones deben provisionar más para cumplir con la normativa y eso incide en un mayor gasto.

Principales grupos de cuentas.
(Millones de dólares y porcentajes)

	feb-22	dic-22	feb-23	Variación del período dic-22 a feb-23	Variación anual Feb22 a feb-23
Total Activos	11.923	13.572	13.674	0,75%	14,69%
Total Pasivos	10.335	11.786	11.873	0,75%	14,88%
Patrimonio	1.574	1.786	1.798	0,67%	14,23%
Ingresos	247	1650	306		25,89%
Gastos	233	1596	303		26,46%

(Los datos de Ingresos y Gastos solo son comparables por períodos anuales)
FUENTE: Balances de las Coac´s socias (Visor Estratégico)

Activos

A diciembre del año 2022, los activos del Grupo alcanzaron los USD 13.572 millones, mientras que el pasado 28 de febrero, el volumen que alcanzaron estos fue de 13.674 millones de dólares, que representa un crecimiento del 0,75% en este primer bimestre del año. Como se señaló anteriormente, el crecimiento anual fue de 14,69%. Este crecimiento se sustenta principalmente en el incremento de la cartera de crédito.

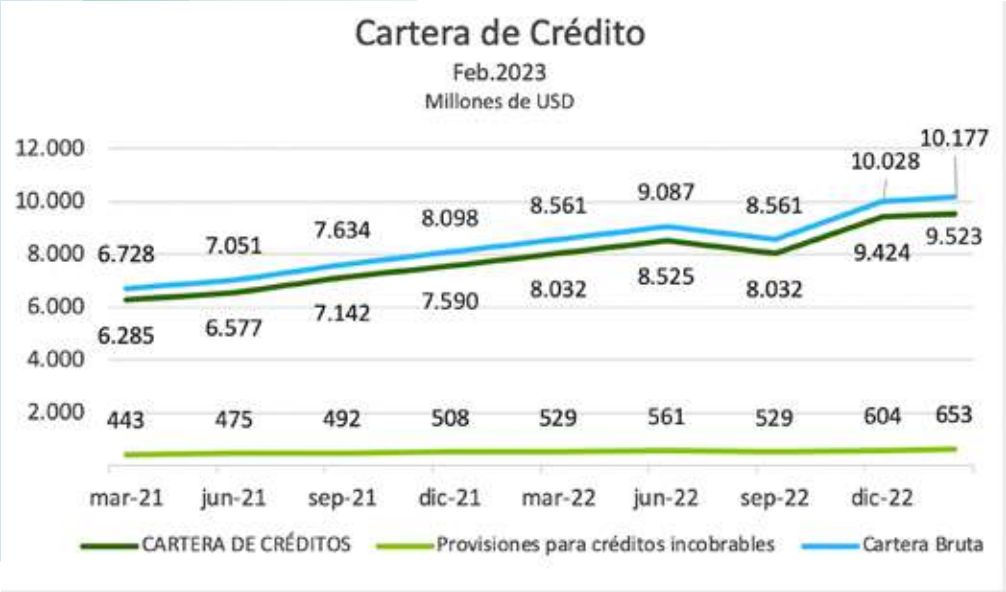
FUENTE: Balances de las Coac´s socias (Visor Estratégico)

Cartera de Crédito

Al cierre de febrero 2023, la Cartera Neta de Crédito alcanzó un monto de USD 9.523 millones, que representa un crecimiento anual del 21,45%, ya que a febrero de 2022 esta cuenta alcanzó el volumen de USD 7.841 ´millones.

La Cartera Bruta, por su parte, en el mes de febrero del 2023 presenta un volumen de USD 10.177 millones, lo que representa un incremento del 21,675 anual si se compara con los USD 8.364 millones con los que cerró en febrero 2022.

Finalmente, las Provisiones cerraron en febrero 2023 con USD 653 millones, mientras que, en febrero de 2022, esa cuenta alcanzó los 523 millones de dólares, lo que significa un crecimiento anual del 24,85%.



FUENTE: Balances de las Coac´s socias (Visor Estratégico)

Pasivos

Los Pasivos totales del Grupo al mes de febrero de2023 alcanzaron los USD 11.873 millones; mientras que, a febrero de 2022, estos alcanzaron los USD 10.335 millones; lo que representa un crecimiento anual del 14,88 %. En el primer bimestre del año, el crecimiento es del 0,72% pues en diciembre 2022 esta cuenta cerró en USD 11.787 millones.

FUENTE: Balances de las Coac´s socias (Alerta Temprana y Visor Estratégico)

Obligaciones con el Público

Es la subcuenta más importante del Grupo de los Pasivos, registra a febrero de 2023 USD 10.915 millones, que comparado con febrero 2022 donde cerró con 9.525 millones de dólares, registra un crecimiento anual del 14,59%.

Los Depósitos a la vista alcanzaron los 2416 millones de dólares en febrero de 2023, lo que comparado con el mismo mes del año 2022 presenta un crecimiento del 8.88% pues en febrero de 2022 esta cuenta alcanzó los USD 2.219 millones. Los Depósitos a plazo muestran un crecimiento anual más acelerado, su nivel es del 16,62% al pasar de USD 7.165 millones en febrero 2022, a USD 8.356 millones en el mismo mes del año 2023. Con corte a febrero 2023, los Depósitos a la vista representan el 22,13% del total de Obligaciones con el Público; mientras que, los Depósitos a plazo representan el 76,55% de dicha cuenta.

Patrimonio

La cuenta Patrimonio a febrero 2023 cerró en USD 1.692 millones, lo que representa un crecimiento en el período del 9,09% con relación a diciembre 2021 que cerró con USD 1.551 millones. El Capital social registra una variación positiva de 13,48 % al pasar de USD 497 millones en diciembre 2021, a USD 564 millones en octubre 2022.

Por otro lado, la subcuenta Reservas se ha incrementado en un 17,30% al pasar de USD 873 millones en diciembre 2021 a USD 1024 millones en octubre 2022.

FUENTE: Balances de las Coac´s socias (Alerta Temprana y Visor Estratégico)

Como se puede apreciar, y pese a lo señalado al inicio de este artículo en referencia al escenario económico y legal que presenta condiciones un tanto adversas, el Grupo ICORED una vez más muestra que con esfuerzo y gestión adecuada se puede aportar al desarrollo de la sociedad ecuatoriana, ratificando que el cooperativismo es una alternativa positiva que impulsa al crecimiento económico a través de la inclusión financiera no solo en las grandes ciudades, sino, y principalmente, en los cantones de alta rurabilidad y pobreza, en los cuales se encuentran las cooperativas de ahorro y crédito, aportando decididamente con productos financieros y no financieros a combatir la pobreza y construir equidad social.

XII JORNADAS COOPERATIVAS FINANCIERAS

"Evolución en la gestión cooperativa financiera"

Loja, 10 de marzo de 2023

Con el objetivo de analizar temas inherentes al entorno de las COAC´s y gestionar medidas que permitan mejorar el desempeño institucional, la Red de Integración Ecuatoriana de Cooperativas de Ahorro y Crédito (ICORED), el pasado 10 de marzo en la ciudad de Loja llevó a efecto las XII Jornadas Cooperativas Financieras "Evolución en la gestión cooperativa financiera" gracias al apoyo de nuestras Cooperativas socias: Cacpe Loja y Padre Julián Lorente. A este encuentro académico asistieron 62 personas en representación de las COAC´s socias e instituciones aliadas y participaron como expositores 5 consultores de alto nivel con los siguientes temas:

"Entorno económico y los desafíos para el sector cooperativista"
David Castellanos
Gerente de Data y Analítica de Equifax Ecuador

"Avances de la Transformación Digital en las COAC's"
Aleczandra Villavicencio
CEO SmartCidi

"Impacto del cambio de normativa en las Cooperativas de Ahorro y crédito"
Kléver Mejía
Presidente Intefid

"Construye un gran lugar para trabajar"
Mónica Olmedo
Gerente de Consultoría de Great Place to Work

"Resultados de las encuestas sobre prevención de lavado de activos en las cooperativas financieras"
Patricio Sánchez
CEO BusinessWare

Un MUNDO sin tasas cero

Econ. Vicente Albornoz
Analista económico
Decano de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas (UDLA)

Estamos viviendo un momento de cambio estructural en los mercados financieros internacionales: luego de varios años en que las tasas de interés referenciales de los principales bancos centrales del mundo estuvieron en (o muy cerca de) cero, hoy estamos viendo que esas tasas están volviendo a niveles comparables con los que tuvieron hasta 2008.

Las tasas referenciales de la Reserva Federal de los Estados Unidos, del Banco Central Europeo y del Banco de Inglaterra, entre otros, estuvieron desde inicios de 2009 hasta inicios de 2022 en niveles especialmente bajos, quizás en los más bajos de la historia.

Tener tasas cercanas a cero por cerca de 13 años distorsionó a los mercados financieros en todo el mundo, creando incentivos que pueden haber llevado a los agentes económicos a comportamientos demasiado arriesgados.

En febrero 2022 las tasas empezaron a subir y hoy están en niveles que, si se los compara con la historia, bien podrían definirse como "normales". El problema es que este es un cambio muy grande frente a lo que se tuvo durante más de una década.

Hasta que el mundo se acostumbre a tener tasas "normales", el ajuste va a ser complejo y bien podríamos seguir teniendo eventos complicados como, por ejemplo, la quiebra del Silicon Valley Bank o la casi "quiebra organizada" de Credit Swiss.

Una tasa inusualmente baja

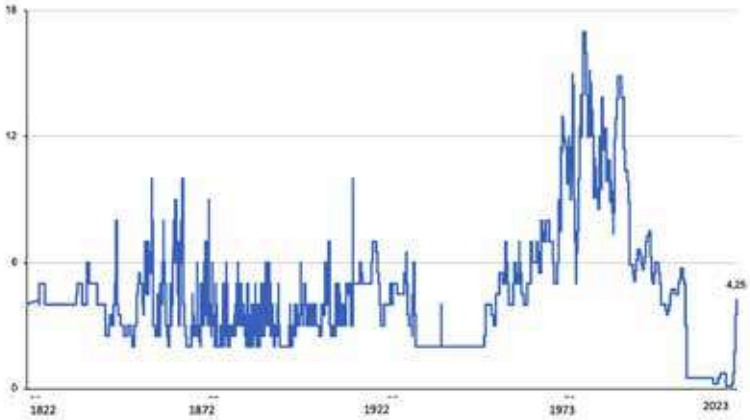
El gráfico que acompaña este artículo presenta la tasa de interés referencial del Banco de Inglaterra durante los últimos 200 años. La razón para seleccionar estos datos es que ningún otro banco central tiene información para un período tan largo y, por lo tanto, permite ver con mayor claridad cuan inusuales fueron las tasas referenciales entre 2009 y 2022.

Adicionalmente, el Banco de Inglaterra fue el banco central más importante del mundo hasta la Primera Guerra Mundial y, desde esa fecha, sus tasas se han comportado de una manera muy similar a las de la Reserva Federal Norteamericana (que hoy es el banco emisor que guía las finanzas del planeta).

En resumen, el gráfico presenta un excelente indicador del comportamiento de las tasas de interés en los mercados internacionales. Como se puede ver, entre 1822 y 1972, las tasas se movieron entre 2% y 8%, con muy ocasionales disparos hasta el 10%.

Luego vinieron los inflacionarios años 80 y las tasas llegaron a un máximo de 17% en junio de 1980 para retornar a sus niveles "normales" en 1993. Pero desde fines de 2008 las tasas empezaron a caer y se quedaron casi todo el tiempo casi en cero hasta inicios de 2022, aunque con una pequeña interrupción, en un fallido intento de subirlas, poco antes de que se desate la pandemia en marzo 2020.

Hoy la tasa está en 4,25%, un nivel que debería parecernos extremadamente normal, dentro de una perspectiva histórica, pero su crecimiento resulta infinito si se lo compara con los niveles que tuvimos hasta hace muy poco tiempo.



Tasa referencial del Banco de Inglaterra 1822-2023
Fuente: Banco de Inglaterra

¿Por qué cayeron las tasas en 2008?

Las tasas empezaron a caer a fines de 2008 y poco después ya se ubicaron en récords históricos. Poco antes de que se desate la pandemia hubo un fallido intento de subir las tasas, pero el momento en que el mundo entero se bloqueó, las tasas bajaron aún más y sólo empezaron a subir en febrero de 2022.

La primera caída, la de 2008, fue la respuesta de los bancos centrales a la crisis hipotecaria en los Estado Unidos. En el quinquenio anterior, algunos bancos de ese país habían concedido irresponsablemente créditos hipotecarios a deudores que no iban a tener la capacidad de repagarlos. Cuando los problemas de cobro fueron evidentes, hubo un momento de pánico en los mercados financieros porque no se sabía correctamente cuántos "malos" créditos se había concedido en el sistema.

Eso desató una violenta contracción del crédito, pues ningún banco sabía cuán afectadas estaban las restantes instituciones financieras y no sólo que el crédito interbancario desapareció, sino que los bancos se aferraron al efectivo con el que contaban y dejaron de dar préstamos.

La solución, a lo que se conoció como el "credit crunch", fue abrir los créditos de los bancos centrales a todo el sistema financiero y para lograrlo se bajó las tasas a los ya señalados niveles récord.

Hacia el año 2011, cuando el ambiente económico hubiera permitido volver a subir las tasas a niveles más "normales", se revelaron inconsistencias en las cuentas del gobierno griego y eso desató la Crisis del Euro. Nuevamente, la respuesta fue abrir los créditos de los bancos centrales al sistema financiero y eso implicó mantener las tasas bajas.

Luego, hacia fines de 2019, hubo un intento de subir las tasas, pero todo se interrumpió en marzo 2020 cuando la pandemia desató otra ola de pánico en los mercados financieros.

Los efectos de tasas bajas

Cuando las tasas de interés son extremadamente bajas, los mercados pueden tener comportamientos que, bajo otras circunstancias, podrían parecer irracionales, especialmente en la disposición de asumir riesgos.

El meollo del problema es que, cuando las bajas tasas hacen que las inversiones financieras "clásicas" sean poco rentables, los capitales van a buscar mejores rendimientos en mercados "alterativos". Por lo tanto, no debería sorprendernos que haya habido un fuerte influjo de recursos en mercados como el de arte (cuadros de pintores famosos que llegan a tener precios astronómicos), productos primarios (altos precios de petróleo, cobre o trigo, por ejemplo), mercados inmobiliarios y hasta de criptomonedas.

El razonamiento para entrar en esos mercados es que el costo de oportunidad de hacerlo es muy bajo, por lo que puede tener sentido asumir la volatilidad y los riesgos de ingresar en inversiones inusuales.

Por ejemplo, con tasas más altas no hubiera habido el boom del bitcoin y de las mal llamadas criptomonedas.

Adicionalmente, las tasas bajas en los países desarrollados pueden haber llevado a los bancos a conceder préstamos baratos a deudores que no serán capaces de repagarlos en caso de que las tasas suban.

Todos los factores señalados hasta aquí se están revertiendo desde que las tasas empezaron a subir.

¿Por qué suben ahora?

Las tasas de interés pudieron quedarse durante tanto tiempo en niveles tan bajos, entre otras cosas, porque la inflación en los países desarrollados se mantuvo especialmente moderada durante todo el período. Entre 2009 y mediados de 2021, la inflación en los Estados Unidos nunca superó el 2,5%, por lo que no fue necesario encender las alarmas por el aumento del nivel general de precios.

Pero desde fines de 2021 los precios empezaron a subir más rápido y desde que arrancó la invasión rusa a Ucrania, la inflación norteamericana fue aún mayor y llegó a superar el 10% en octubre 2022. Ese fenómeno, común a todos los países desarrollados, hizo que se enciendan todas las alarmas y que, en una labor coordinada, los bancos centrales activen su arma más poderosa para controlar la inflación, es decir, que suban sus tasas de interés.

Por eso, la Reserva Federal de los Estados Unidos subió su tasa de interés de 0.08% en febrero de 2022 al 4,65% actual y, en el mismo período, el Banco de Inglaterra subió sus tasas de 0.25% al 4.25% actual (ver gráfico). Nuevamente, en nivel actual de 4,25% para Inglaterra o 4,65% para los Estados Unidos es algo absolutamente "normal" es términos históricos, pero es un aumento entre febrero 2022 y abril 2023 de 58 veces y 17 veces para los Estados Unidos e Inglaterra, respectivamente. Esto, evidentemente, está teniendo y tendrá efectos en el mundo financiero.

Un mundo con tasas "normales"

Todo indica que el mundo financiero está regresando a niveles "normales" y en ese los bancos centrales deberán equilibrar los riesgos de causar "convulsiones" en el corto plazo y de no regresar a una normalidad de largo plazo.

Una actitud muy estricta de parte de los banqueros centrales frente a la inflación podría tener sentido para garantizar la estabilidad de largo plazo de los precios, pero podría complicar a todo el sector financiero (y otros mercados) en el corto plazo.

Por otro lado, una excesiva tolerancia de los bancos centrales ante la inflación podría erosionar la confianza en las instituciones emisoras. En cualquiera de los dos escenarios, los próximos años van a ser convulsos para el mundo financiero.

Bienvenidas

Tiene el alto honor de dar la más cordial bienvenida
a sus nuevas asociadas:

Que han cumplido con todos los requisitos que dispone el Estatuto y el Reglamento Interno de la Red de Integración Ecuatoriana de Cooperativas de Ahorro y Crédito (ICORED), para afiliarse a la Red.

Gracias por sumarse al esfuerzo de consolidar un sector cooperativo financiero, fuerte, sólido y solvente al servicio de la comunidad ecuatoriana.

Seguimos
CRECIENDO...

La transformación DIGITAL de las COAC´S **sí es posible**

Oscar Guzmán
Director del Proyecto de Inclusión Económica USAID-WOCCU para Perú y Ecuador

La transformación digital es un tema de gran relevancia: pasó de ser una expectativa del futuro a una realidad en el presente, ya que se encuentra inmersa en todas las actividades que desarrolla el ser humano, por más pequeñas que sean, desde aspectos relacionados con la física, medicina, producción de bienes y, evidentemente no puede ser la excepción, la prestación de servicios financieros.

En ese ámbito, las cooperativas de ahorro y crédito debían adaptarse a la necesidad del mercado antes de la pandemia, y con la llegada del COVID-19, aceleraron sus iniciativas para no quedar fuera de la tendencia y perder competitividad.

Sin embargo, la mayoría de entidades financieras y cooperativas pensamos que transformación digital se trata de incorporar y/o mejorar tecnología, procesos para actualizarse a la tecnología, hacer planes de transformación digital a mediano y largo plazo, además de digitalizar los productos de manera prioritaria.

Todo esto, y mucho más, reforzando las áreas de proyectos y haciendo ingentes inversiones apoyándose en proveedores y consultores, muchas veces sin suficiente experiencia en digitalización de servicios financieros.

El resultado luego de tres años, a partir de la pandemia, nos trae muy pocas entidades financieras y cooperativas que lograron transformarse, con las lecciones aprendidas cuyas consideraciones debimos hacernos durante la planeación, diseño e implementación de los procesos de transformación digital. El más importante que, a pesar de ser básico, no se aplicó, fue el de centrase en el cliente, en el socio, poniéndolo al centro, escuchando y entendiendo sus necesidades reales, lo cual en ocasiones no representa aquello que los técnicos y profesionales de las entidades financieras pensamos.

Además, es vital escuchar cuáles son las demandas de los segmentos de población excluidos de servicios financieros, como los jóvenes, las mujeres, las personas migrantes, población rural y la población económicamente activa de bajos ingresos pero con numerosas necesidades de servicios financieros.

Al poner al centro a los clientes y socios, las cooperativas aseguran que sus procesos de transformación digital, dirigidos hacia ellos, sean exitosos, eficientes y escalables.

Segundo, había que cambiar los paradigmas y **pensar fuera de la caja**, no podíamos esperar obtener resultados diferentes haciendo las cosas de la misma manera como durante muchos años.

Los procesos de transformación digital requieren pensar en los nuevos modelos digitales, pensar en ecosistemas, no en productos o procesos aislados; sobre todo, exigen tener una visión de futuro en función de los clientes, generando una adecuación de la cultura organizacional que acepte y se comprometa con el cambio, que se oriente hacia la innovación y la agilidad, estando dispuestos a adoptar nuevos procesos y formas de trabajo. Desde el 2019, venimos impulsando iniciativas que permitan romper paradigmas generados en torno

a los desafíos de la transformación digital, para que cada vez más cooperativas de ahorro y crédito puedan incorporarse al ecosistema financiero digital y así cumplir con su rol natural de generar inclusión financiera de aquellas personas tradicionalmente excluidas del sistema financiero.

Llegar a estos sectores demanda contar con procesos adecuados, automatizados y eficientes; pero, además, contar con las herramientas y los canales digitales adecuados, entre los más relevantes: corresponsales solidarios, agentes móviles, billeteras móviles, cajeros automáticos multifunción, crédito digital, seguros digitales, cuentas de ahorro digitales y educación financiera virtual.

Estos servicios interactúan para satisfacer la demanda de productos y servicios, bajo el principio de acercar los servicios financieros a la población con agilidad, conveniencia, menores costos, oportunidad y seguridad.

Proyecto de Inclusión económica
USAID - WOCCU

Una vez entendidas las necesidades de los socios y clientes actuales, así como de los segmentos potenciales, las cuales adicionalmente deben ser contrastadas con el ecosistema financiero digital, se aclara la estrategia y se pueden definir las prioridades.

Solo ahí es oportuno empezar a pensar en las prioridades, es decir, definir las estrategias e identificar las acciones a ejecutar, tales como desarrollar productos de crédito digital, implementar corresponsales, escalar la billetera móvil, mejorar la experiencia del usuario, implementar procesos de *on boarding digital*, ajustar los requisitos a cero papeles y sin visita a la oficina de la cooperativa, entre muchos otros.

Ahora viene el reto de la implementación y, el error más común, es crear o fortalecer el área de proyectos para que pueda hacer frente a todas las prioridades, acarreando un nuevo cuello de botella, que hace que las necesidades de los clientes y socios tengan que esperar, no meses, sino años, en hacerse realidad. Mientras las fintechs aprovechan cada vez, de manera más acelerada, el retraso de las entidades financieras (por supuesto, no todas).

Aquí es donde nuevamente se debe cambiar el paradigma de implementación a metodologías ágiles, las cuales permiten organizar y balancear el trabajo de una manera rápida, flexible y eficiente entre diferentes equipos de trabajo multidisciplinarios enfocados en mejorar la experiencia del cliente; esto significa un cambio (a veces drástico), no solo en la forma de ejecutar los proyectos, sino en la mentalidad de la Cooperativa y de su equipo.

Se trata de pensar, diseñar, comunicar y ejecutar basados en agilidad: es una nueva cultura de organización del trabajo. Cabe mencionar que la aplicación de metodologías ágiles requiere un profundo conocimiento del socio y su entorno, lo cual permite a la organización innovar a través de la generación y/o adaptación de productos, servicios, procesos, plataformas, soluciones, innovaciones financieras (no todo es proyecto, a veces son procesos) con una propuesta de valor atractiva para el mercado.

De ahí la importancia de trabajar con modelos de planeación como Canvas, que permite concentrarse en las necesidades de cada segmento, generando así ideas innovadoras con enfoque de inclusión financiera.

Desde el Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito (WOCCU) iniciamos un ciclo de capacitaciones que incluyó a Cooperativas de Ahorro y Crédito y la Red Transaccional Coonecta, innovando esta nueva manera de implementar procesos de transformación digital.

Las metodologías ágiles (AGILE), parten del trabajo de equipos multidisciplinarios que, en horizontes de tiempo cortos, 3 meses usualmente, desarrollan Productos Mínimos Viables (MVP por sus siglas en inglés).

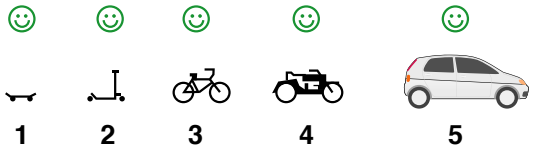
Estos productos se testean con los socios y clientes para determinar la respuesta en su experiencia y, posteriormente, se ajustan, se lanzan y se escalan.

El concepto de producto, cómo construir y cómo no construir un producto mínimo viable, se explica mejor en el siguiente gráfico, tomado de IDA, Equipo de Ideas Aplicadas Digitales:

MVP

How not to build a Minium Viable Product (MVP)

How to build a Minium Viable Product (MVP)



La necesidad del cliente es movilidad y la solución es contar con un medio de transporte, el cual nos llevará un tiempo X en construirlo. Para ello, uno puede optar por la manera tradicional o por productos mínimos viables.

Con la primera opción, el cliente estará insatisfecho hasta el final; mientras que con el la manera AGILE, el cliente tendrá una solución siempre, cada vez más eficiente, hasta llegar al producto final. Este enfoque permite llegar al mercado rápidamente, testear y decidir si seguir o no, pero con inversión y riesgo razonables, siempre contando con la experiencia del cliente.

Finalmente, es necesario incluir en los modelos de transformación digital la seguridad necesaria y la protección de la información de los consumidores, que hace que la oferta de servicios financieros minimice los riesgos tanto para el cliente o socio como para la entidad financiera cooperativa.

Hemos visto casos de productos digitales con ingentes pérdidas operativas, de calidad de cartera o financieras, que no solamente afectan la solvencia de la entidad financiera, sino que ponen en riesgo la transformación digital de la entidad en el futuro. En esencia, queremos plantear la transformación digital como un proceso integral que no solamente es tecnológico, sino que involucra a la cooperativa en todos sus niveles; no solo es un cambio en la forma de ejecutar proyectos, sino en la cultura de la organización, llevando al cliente o socio al centro, para responder a sus necesidades de una forma eficiente, ágil y oportuna.

Si las cooperativas de ahorro y crédito ponemos en práctica estas lecciones aprendidas, estamos asegurando que los procesos en marcha o por emprender serán viables y seguramente exitosos, ¡demostrando que la transformación digital de las cooperativas sí es posible!

Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo:

Impacto y beneficios del Sector Real sobre las COAC´s

Patricio Sánchez
CEO – Chief Executive Officer BusinessWare

Desde el mes de Junio del año 2022, la Unidad de Análisis Financiero y Económico ha incrementado la cantidad de sectores controlados y, por consiguiente, la cantidad de sujetos obligados. Además, ha emitido nuevas normativas mucho más detalladas, amplias e integrales, las cuales, actualmente, abarcan 16 sectores de la economía ecuatoriana.

En gran medida, esto se debe a la situación que vive el país frente al importante número de delitos relacionados con el lavado de activos que están ocurriendo actualmente. Sin embargo, en gran medida también corresponde al cumplimiento de las recomendaciones y buenas prácticas planteadas por el Grupo de Acción Financiera Internacional - GAFI, lo cual es adoptado por las normativas de todos los países a nivel mundial.

Bajo las presentes circunstancias, cabe hacer énfasis, o recordar, lo que ocurre con los países que no se alinean a estas recomendaciones, en especial cuando se encuentran específicamente dirigidas a un país a través del respectivo informe de evaluación mutua.

De hecho, el Ecuador hace pocos años formó parte del listado de Jurisdicciones con Deficiencias Estratégicas en AML/CFT, también conocida como lista gris del GAFI, por lo cual inmediatamente el riesgo de nuestra nación se incrementó en aproximadamente 800 puntos, con las consecuencias ya conocidas por parte de los Funcionarios del Sector Financiero. Las normativas emitidas recientemente por la Superintendencia de Compañías son muy completas y exigen el cumplimiento de las siguientes políticas:

- Conozca a su Cliente
- Conozca a su Empleado
- Conozca a su Proveedor
- Conozca a su Accionistas
- Conozca a su Corresponsal (de ser el caso)
- Conozca a su Mercado

El adecuado cumplimiento de estas normativas hará de las personas naturales y compañías del Sector Real, clientes mucho más seguros para quienes ofrecer los productos y servicios de las COAC´s, además de que se concretarán más y mejores negocios.

En otras palabras, el correcto cumplimiento de sus normativas, facilitarán la consecución de mayores beneficios para sus Cooperativas. Solamente imaginemos por unos instantes dicho panorama ¿no es lo que Ustedes buscan para sus Entidades? ¿Acaso no les interesa incrementar sus negocios reduciendo sus costos operativos y aumentando la productividad? ¿No es eso lo que buscan y por lo cual trabajan cada día? Para clarificar las grandes ventajas que traería el Sector Cooperativista, a continuación, explicamos las más significativas:

- Dado que las personas naturales y compañías, sujetas a control por parte de la UAFE, ya habrán transitado por un camino similar al de las cooperativas para obtener la información de sus respectivos clientes, misma que es requerida para realizar los análisis y debidas diligencias, será mucho más comprensible para dichas personas naturales y compañías cuando las cooperativas les soliciten, a su vez, la información para ejecutar el mismo proceso. Esto no solo reducirá los costos operativos de sus Entidades, sino que además, les permitirá contar más fácilmente con información para que, a través de Business Intelligence, se puedan colocar productos y servicios más adecuados y con mayor agilidad, incrementando sus negocios.

- Las áreas de cumplimiento y de riesgos de las cooperativas reducirían los costos operativos de sus procesos para prevención de lavado de activos ya que las debidas diligencias se cumplirían con mayor efectividad y simplicidad al contar con toda la información necesaria y, más aún, con datos completos sobre los riesgos medidos por las personas naturales y compañías del Sector Real que pretendan trabajar con la Entidad.

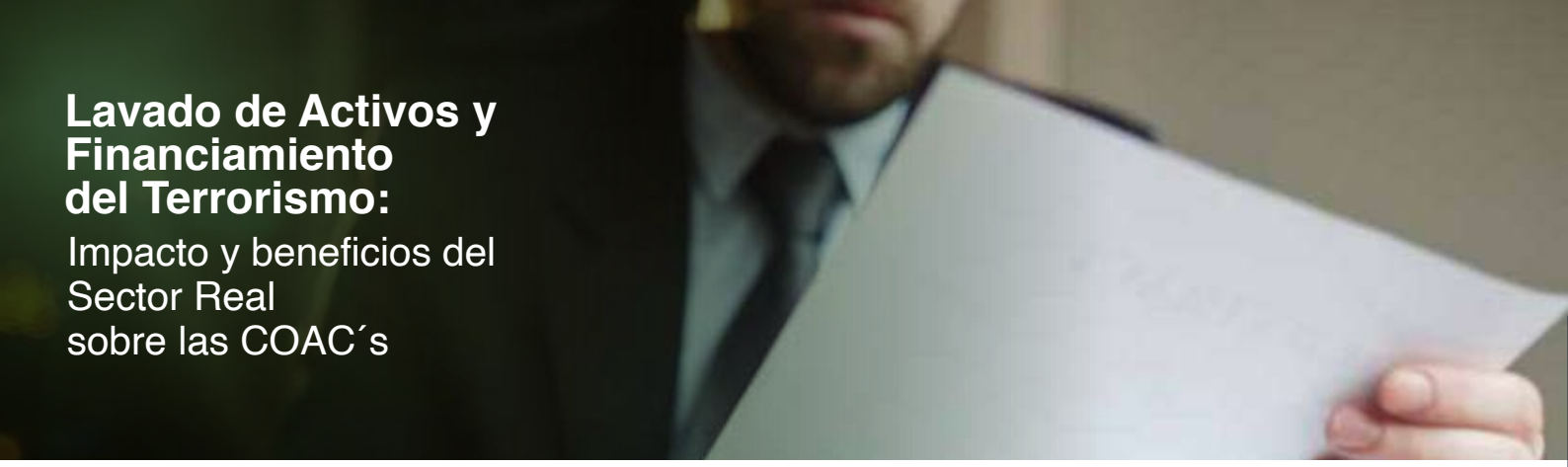
- Las cooperativas minimizarán aún más el riesgo de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y otros delitos de sus Socios y, por consiguiente, de sus Entidades, debido a que los negocios y la operación de dichos Socios se encuentra más protegida y respaldada.

Entonces ¿por qué no apoyar a sus socios para que cumplan con las normas que les rigen y que apliquen los mejores controles y tecnologías, si ellos no son competencia de las cooperativas sino aliados de negocios? Mientras más se protejan sus socios, mayores beneficios obtendrán las cooperativas, pues podrán ofrecer más y nuevos negocios, podrán crecer a nuevos horizontes.

Sin embargo, también es importante considerar qué sucedería en caso de que sus socios no estén alineados a la normativa vigente.

Más allá de lo que ya conocemos, podrían existir inclusive sanciones económicas y penales que imposibiliten u obstaculicen la continuidad de nuevos negocios con las cooperativas, e interrumpan el desarrollo y avance de negocios actuales ocasionando el incremento de los niveles de morosidad, pérdida de imagen y otros factores que afectarían las finanzas e índices de sus cooperativas.

La disponibilidad de información actualizada y correcta sobre sus Socios, unido al hecho de que las personas naturales y compañías del Sector Real estarán más protegidas y tendrán una salud institucional de alto nivel, es una ayuda formidable para las áreas comerciales y de negocios de las cooperativas, lo cual se asume y está claramente entendido y dimensionado.



Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo:

Impacto y beneficios del Sector Real sobre las COAC´s

Ahora, la pregunta más importante es ¿cómo lograrlo? ¿Cómo brindar una ayuda adecuada a sus socios? ¿Hay costos elevados para las cooperativas?

A continuación, se responderán estas interrogantes y, a la vez, se demostrará que es totalmente factible para las COAC´s, la consecución de este proyecto con los beneficios descritos anteriormente.

1. En primer lugar, se debe crear un plan de capacitaciones para los socios de las cooperativas, el cual solamente debe considerar una segmentación por sector económico.

   Estas capacitaciones deben estar orientadas al entendimiento práctico de las respectivas normativas de cada sector económico real.

   Para el efecto, se debe contar con un aliado que conozca sobre esta materia y que haya trabajado con el Sector Real, lo cual facilitará su entendimiento práctico.

   El principal objetivo será la concientización de la importancia del cumplimiento de las normas, y el convencimiento por parte de sus socios, de que es posible lograrlo sin costos elevados, por el contrario, reducidos a su mínima expresión, con lo cual no se perjudicarán las finanzas de las personas naturales y compañías que son socias de las cooperativas.

2. Los mecanismos para brindar las capacitaciones no serán costosos y se deben basar en la virtualización, métodos ya probados eficazmente por BusinessWare – ComplianceServ.

   Cabe aclarar que no es necesario que las áreas de cumplimiento ni de riesgos de las cooperativas deban aprender las normativas de la Superintendencia de Compañías, pues esto sería confuso dado que deben administrar y gestionar sus propias normas y, al tratarse de tantas leyes del Sector Real debido a que son varios sectores, sería imposible lograrlo antes de 6 u 8 meses, cuando menos. Por estas razones, es clave el aliado que apoye en este proyecto.

3. Finalmente, se deben brindar soluciones a los requerimientos de dichas normativas del Sector Real, pues es necesario considerar que, si en ocasiones es complicado para las cooperativas de los segmentos 1 y 2, que son más preparadas y que cuentan con mayores recursos, aún más complicado puede llegar a ser para personas naturales y pequeñas empresas, inclusive del sector de las microempresas.

   Por lo tanto, sería muy conveniente que se puedan brindar ideas y soluciones para sus socios.

4. Finalmente, debemos mencionar que la tendencia a nivel mundial consiste en contar con herramientas que permitan al Sector Real, inclusive a aquellas personas naturales y compañías que no son considerados como sujetos controlados, que dispongan de herramientas tecnológicas debidamente configuradas para que además, brinden las formalidades que las normativas exigen como metodologías, matrices y listas de observados, entre otras, creadas por expertos para cada sector de la economía.

   Cabe aclarar que mencionamos a sectores o subsectores que no son sujetos controlados pues, si bien las leyes locales no los consideran actualmente, en la práctica, las COAC´s y otras entidades financieras, ya han detectado que estas personas naturales y empresas, también están involucradas en el lavado de activos.

EN CONCLUSIÓN, es muy importante y beneficioso para las COAC´S la implementación de esta valiosa ayuda para sus Socios del Sector Real, y además, es totalmente factible hacerlo, restando solamente organizar este proyecto que puede convertirse en un ejemplo en Ecuador y América Latina.

Importancia y aplicación del Sistema de Análisis de **Riesgos Ambientales y Sociales** (A&S) en instituciones financieras

Gracia M. Barahona
Directora Ejecutiva del Proyecto Ecobanking del CLACDS INCAE

Considerando que la banca proporciona dos tercios de las finanzas mundiales, resulta evidente la necesidad de aumentar sus responsabilidades con respecto a la mitigación de los impactos ambientales y sociales vinculados a las operaciones que financian; además, la integración del riesgo climático constituye un aspecto prioritario de la agenda de reguladores, gobiernos e inversionistas en el mundo entero y por ende la necesidad de conocer el aporte o impacto de los bancos para este fin.

Ecuador no escapa a esta realidad, y, a través de la aprobación el pasado 9 de mayo de 2022 de la "Norma de Control para la Administración del Riesgo Ambiental y Social en las Cooperativas de Ahorro y Crédito y Asociaciones Mutualistas de Ahorro y Crédito para la Vivienda" (Resolución No. SEPS-IGT-IGS-IGJ-INFMR-INR-INGINT-2022-003), la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria dispuso establecer una serie de disposiciones que permitan a las entidades mencionadas una adecuada gestión de los riesgos A&S, relacionados con el financiamiento de las actividades de sus clientes o de sus proyectos de inversión.

En general, estas disposiciones regulatorias permiten mitigar posibles pérdidas económicas ante la materialización de riesgos y sus potenciales efectos en los niveles de solvencia de las instituciones, cumpliendo a su vez con la principal responsabilidad del Ente Supervisor que las solicita, mejorando también las estructuras de rendición de cuentas de los protocolos de finanzas sostenibles (voluntarios) – entre ellos los adoptados por varios países de la región, Ecuador incluido.

Con estos lineamientos la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria busca contribuir a que se garantice la rendición de cuentas y la transparencia en los impactos que podrían resultar de las actividades de las mencionadas entidades. Tal y como la Norma lo indica, un Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS) "constituye un conjunto de políticas,

procedimientos, herramientas y capacidades internas para una fácil y oportuna identificación, evaluación y administración de los riesgos A&S generados por sus socios o clientes".

Gracias a estos Sistemas, las instituciones financieras comienzan a operar bajo lineamientos específicos y, al hacerlo, también logran orientar sus capacidades hacia el desarrollo de acciones concretas que resultan en diversos beneficios, entre ellos el enverdecimiento de su cartera crediticia, la atracción de clientes cada vez más interesados y responsables de sus acciones ambientales y sociales y un mejor posicionamiento y reputación ante acreedores internacionales.

Para el caso concreto de Ecuador, y de las pequeñas y medianas empresas que son los clientes de las cooperativas, la gestión de riesgos A&S resulta importante puesto que, por lo general, estos clientes son altamente vulnerables a dichos riesgos, esencialmente por no contar con los conocimientos de cómo protegerse de ellos.

Con el SARAS, las cooperativas harán lo que hacen los bancos comerciales que es proteger el flujo de efectivo, las garantías y su reputación, además de seguir cumpliendo la misión de apoyar a sus miembros al protegerlos de asumir riesgos innecesarios, que no es el caso preciso de la banca comercial.

En el mediano plazo, la sostenibilidad en las operaciones crediticias demuestra ser una importante fuente de innovación y de generación de nuevos negocios.

Asimismo, estos Sistemas, cuando operan correctamente, logran contribuir a la generación de información veraz y objetiva sobre dos tipos de riesgos: los generados por las entidades financieras al entorno donde opera el proyecto que está siendo financiado y los impactos A&S del entorno a los proyectos, lo que convierte la gestión de riesgos no solo en una **necesidad sino en un buen negocio.**

A continuación, menciono lo que a mi criterio son las principales características de un SARAS eficaz que contribuye a la creación de valor y mejora la competitividad de la entidad que lo aplica:

1. Cumple con las normativas locales, incluso va más allá de éstas, tomando en cuenta la categoría de riegos del proyecto bajo análisis.
2. Se integra al proceso de toma de decisión crediticia, aportando claridad sobre los posibles riesgos A&S de la actividad del cliente, riesgos que son adicionales al resto de riesgos inherentes a la actividad financiera –de crédito, operativo, de liquidez y reputacional.

Esta transversalidad permite reducir los riesgos directos o indirectos para la institución en el marco de una operación financiera.

3. Está basado en el conocimiento profundo de su cartera crediticia, pues ha sido diseñado considerando los sectores que más atiende, por lo que conoce la posible exposición a riesgos A&S.

Este conocimiento resulta en un Sistema práctico, que busca minimizar el perfil de riesgos de la cartera y a la larga mejora su calidad.

Importancia y aplicación del Sistema de Análisis de **Riesgos Ambientales y Sociales** (A&S) en instituciones financieras

4. Logra evaluar lo que podría ser el desempeño A&S del cliente, previendo que no se afectará su capacidad de pago ni el valor de la garantía, a la vez que se mantendrá la reputación de la entidad financiera. Es decir, el Sistema apoya la selección de clientes de alto desempeño.

5. Opera bajo la primicia que no es un Sistema inalterable, sino que irá adaptándose a las innovaciones tecnológicas y de mercado, considerando la realidad de un mayor escrutinio público, que es adicional al de los entes reguladores y de posibles nuevos acreedores internacionales y fuentes de fondeo, en particular para créditos verdes.

6. Convierte un riesgo A&S en una oportunidad de negocio, dando espacio para la incursión en nuevos mercados.

7. Tiene costos de transacción cercanos a cero.

Nota adicional:
Quienes operan el Sistema están atentos a las cambiantes y crecientes necesidades financieras de sus clientes y por ende revisan con frecuencia las políticas y prácticas internas para atender dichas necesidades. Asimismo, reconocen que requieren de capacitación continua sobre la temática, no solo para los prestatarios sino para los clientes internos, promoviendo así una cultura de cumplimiento y rendición de cuentas.

Finalmente, un claro subproducto de la gestión de SARAS es el aumento en el interés de financiar proyectos más inocuos con el ambiente y la sociedad, fomentando el uso de tecnologías limpias, en particular las energías renovables.

Lo anterior está en concordancia con lo indicado en la Resolución No. SEPS-IGT-IGS-IGJ-INFMR-INR-INGINT- 2022-003 que hace mención al Artículo 15 de la Constitución de la República del Ecuador, sobre la promoción en el país de alternativas no contaminantes y de bajo impacto.

PUBLIRREPORTAJE

PORTAFOLIO B2B

FUTURO CASA DE VALORES

CONOCE MÁS
AQUÍ:

Plataforma digital de inversiones dirigida a inversionistas institucionales.

A través de PORTAFOLIO**B2B **las empresas pueden empezar maximizar su capital al evaluar y comparar las mejores alternativas de inversión.

TRANSFORMACIÓN DIGITAL

Las empresas pueden cotizar en tiempo real y mantener todos los documentos de sus inversiones digitalizados y firmados electronicamente.

PORTAFOLIO PERSONALIZADO

Con ***PORTAFOLIO**B2B*, construir un portafolio de inversión a la medida de las necesidades de las empresas es **fácil, rápido y seguro.**

MAXIMIZAR INGRESOS

Maximizamos la rentabilidad de sus inversiones a través de la administración segura de sus Portafolios.

warellano@futurocasadevalores.com
099 460 5044
www.futurocasadevalores.com

Casa de Valores Futuro está liderando la transformación digital del mercado de valores ecuatoriano, brindando alternativas de inversión y financiamiento personalizadas para satisfacer las necesidades de las empresas y los inversionistas. Con el uso creciente de plataformas digitales financieras, Casa de Valores Futuro se enfoca en brindar mayor accesibilidad y seguridad para los clientes.

La compañía está comprometida a maximizar el crecimiento financiero de sus clientes, a través de inversiones que buscan crear un impacto positivo en la sociedad. Además, Casa de Valores Futuro ofrece una amplia gama de productos de rentabilidad fija y variable, incluyendo ofertas de inversión de los mejores bancos, cooperativas de ahorro y crédito, empresas del sector real, bonos sociales, verdes o de género del País.

Diversificar las fuentes de ingresos a través del mercado bursátil es una excelente opción para las empresas, ya que se trabaja activamente el capital. En respuesta a esto Casa de Valores Futuro proporciona agilidad y seguridad en la compra y venta de productos bursátiles. La empresa también ofrece asesoramiento personalizado de expertos para ayudar a los clientes a elegir el producto de inversión adecuado, con un proceso transparente, ágil y rápido.

Casa de Valores Futuro se mantiene a la vanguardia de la innovación, mejorando continuamente sus plataformas y tratando de llevar el mercado de valores a un siguiente nivel día a día. Para obtener más información sobre cómo Casa de Valores Futuro puede ayudarlo a alcanzar sus objetivos financieros,

visite www.futurocasadevalores.com

La importancia de la Gestión documental en una organización

Carlos Cañizares
Consultor TICs

¿Por qué la tecnología se encuentra en el Siglo XXI y la gestión de archivos y documentos, muchas veces, continúa perdida en un pasado distante?

Los Sistemas de Gestión Documental (SGD) son herramientas tecnológicas esenciales, diseñadas para ahorrar tiempo y dinero a las organizaciones, mejoran la seguridad de almacenamiento de archivos, incrementan la eficiencia en los procesos y cumplen con las regulaciones de ley.

1 AHORRO DE TIEMPO Y DINERO

Un SGD ayuda a las empresas a ahorrar tiempo y dinero en la gestión de documentos, tanto física como de manera electrónica. En lugar de tener que buscar manualmente archivos en papel o en sistemas digitales, que muchas veces no están relacionados entres sí o no tienen un ordenamiento adecuado, los SGD permiten a los empleados buscar y recuperar información de manera rápida y sencilla.

2 SEGURIDAD MEJORADA

La seguridad es un factor clave a la hora de resguardar los archivos de una organización. En este sentido, un SGD garantiza que los documentos, tanto físicos como electrónicos, estén protegidos de manera segura y confidencial. Estos sistemas tienen funciones de control de acceso, a través de perfiles de uso, que permiten a los usuarios acceder solo a los documentos que tengan permiso para ver y editar. Además, los SGD también ofrecen funciones de seguimiento de actividad o trazabilidad; los cuales permiten a los administradores conocer quién accede y cómo han manipulado los documentos.

3 MAYOR EFICIENCIA

Un SGD también mejora la eficiencia de las operaciones empresariales, al permitir a los empleados acceder a la información que necesitan en cualquier momento y desde cualquier lugar. Este proceso se potencia porque los SGD están implementados para su explotación a través de internet. Además, estos sistemas facilitan la colaboración; es decir, que los equipos pueden trabajar juntos en tareas de manera más efectiva, sin redundancia en la elaboración y utilización documental. Por ejemplo, con el SGD un oficial de crédito logra revisar un documento al mismo tiempo que lo hace un agente de cobranza fuera de la organización.

4 CUMPLIMIENTO REGULATORIO

El cumplimiento regulatorio también es un factor clave en organizaciones; especialmente, en sectores altamente regulados, como las entidades financieras de ahorro y crédito. Los SGD ayudan a las empresas a cumplir con los requisitos regulatorios, garantizando que los archivos sigan los procedimientos adecuados para el almacenamiento, conservación, clasificación, difusión, destrucción y seguridad. Esto, a su vez, facilita el acceso a los documentos en caso de una auditoría.

En conclusión, un sistema de gestión documental es una herramienta indispensable para la administración del tiempo, mejora la seguridad de los archivos, almacena documentos de manera eficiente y cumple con las regulaciones que requiere una organización. La gestión documental no puede, en ninguna circunstancia, desalinearse a la innovación tecnológica y digital para llevar sus procesos a la vanguardia.

Evolucionamos
para satisfacer las necesidades y expectativas de
nuestros socios
Lcdo. Juan Carlos Rivera Jarrín
Presidente de la COAC Cooprogreso Ltda.

Con USD 1200 millones en activos, con una calificación AAA- y 350.000 socios a escala nacional, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso se ubica entre las cinco cooperativas más grandes del país.

Detrás de los logros alcanzados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso, está el trabajo arduo, profesional y honesto de directivos como el Lcdo. Juan Carlos Rivera Jarrín, quien es su presidente.

Recuerda que ingresó a la institución en 1992, como un socio más, y cuatro años después participó por primera vez en las elecciones, en representación de su jurisdicción territorial, ante la Asamblea General de socios.

En el año 2000 fue electo presidente y poco a poco se involucró más con los valores institucionales como son: responsabilidad, democracia, igualdad, equidad y solidaridad.

“Estos años coincidieron con el feriado bancario y pude experimentar la verdadera fuerza del cooperativismo, que a pesar de la crisis financiera que sufría el país, respondió colocando créditos en segmentos que necesitaban recuperarse financieramente”, relata el Presidente de Cooprogreso, quien fue electo en el 2019 como miembro principal del directorio de Coopseguros del Ecuador, único organismo que tenía como accionistas a varias cooperativas del país.

El Lcdo Juan Carlos Rivera reconoce que los logros de Cooprogreso son producto del trabajo coordinado con los miembros del Consejo Administrativo, el equipo gerencial y demás colaboradores de la Entidad.

El Presidente de Cooprogreso ratifica su compromiso con la misión de las cooperativas de ahorro y crédito que es promover la responsabilidad social y ayudar a las personas en épocas de crisis socioeconómicas.

En este sentido, la Cooperativa Cooprogreso impulsa iniciativas y proyectos que buscan mejorar la calidad de vida de sus socios y la comunidad en general.

Por ejemplo, ejecuta programas de educación financiera, se realizan brigadas de salud gratuitas y proyectos ambientales a favor del cambio climático.

Adicionalmente, se desarrollan estrategias enfocadas en aspectos como desarrollo comunitario, equidad de género, gobernanza y ética, entre otras. **“Esto nos ha permitido generar impacto en la vida de nuestros socios y clientes, así como en la comunidad donde nos encontramos presentes”,** expresa el licenciado Rivera.

Debido a este trabajo desarrollado en beneficio de sus socios y la comunidad, los reconocimientos y certificaciones no se han hecho esperar.

Entre otros, Cooprogreso recibió la Certificación de Buena Gobernanza e Inclusión Financiera, que fue otorgada por el Proyecto GIF (Gobernanza e Inclusión Financiera) y patrocinada por el BID-FOMIN y la COSUDE.

También en abril de 2021, Cooprogreso se convirtió en la primera cooperativa del Ecuador y Latinoamérica en obtener la Certificación Internacional Smart Campaing, con base en el cumplimiento de los siete principios de Protección al Cliente que son:
Precios justos;

- Adecuados procesos de cobranza;
- Productos y servicios adecuados;
- Resolución de quejas y reclamos;
- Prevención de sobreendeudamiento;
- Privacidad de los datos el cliente; y,
- Transparencia.

Los éxitos alcanzados son un incentivo para superar los retos a futuro. El Presidente de Cooprogreso explica que el sector cooperativo debe enfrentar desafíos como la competencia con otras entidades financieras; el crecimiento sostenible; la regulación y supervisión; los riesgos operacionales y de crédito; la tecnología y digitalización.

“Las cooperativas hemos crecido y continuamos evolucionando para satisfacer las necesidades y expectativas de nuestros socios”, señala.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Lucha Campesina
La Cooperativa trabaja para el bienestar común de la comunidad en la que opera. Este compromiso se expresa en la promoción de proyectos y actividades que mejoren la calidad de la población.
Establecimiento Sultana de los Andes
Apoyo a la educación: mil doscientos estudiantes beneficiados, diesiocho equipos de computo reparados, sesenta y cinco pupitres y sillas reconstruidas, una adecuación y mantenimiento del centro de cómputo, reparación del AC. Con un total de 1.614 estudiantes beneficiados

Establecimiento U.E. San Juan
Ámbito ambiental: cuatrocientos catorce estudiantes beneficiados, mil metros cuadrados recuperados y trescientas trece especies ornamentales plantadas.

RSC

Cooperativa de Ahorro y Crédito Andalucía
Toda una vida mejorando otras

El deporte forja la vida de las personas, genera oportunidad, dedicación y responsabilidad. El compromiso garantizará la integración social y desarrollo económico.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba
Impulsamos el desarrollo socio económico

La Cooperativa, no solo brinda un servicio financiero, puesto que su accionar está enmarcado en su misión social que involucra activamente su participación en diferentes actividades que aportan al desarrollo de nuestros asociados y la comunidad. En este sentido, la cooperativa ha venido realizando un trabajo con un compromiso social sustentado en los valores y principios cooperativistas como es el apoyo a la comunidad, apoyo a la salud y medio ambiente, así como la atención a segmentos prioritarios e inclusivos.

La Cooperativa como parte de la Inclusión Financiera ha establecido un plan de trabajo para impulsar talleres e iniciativas de Educación Financiera enfocadas a socios de diferentes segmentos como niños, jóvenes y adultos que mantienen emprendimientos, para ello se proporciona conocimientos de gran importancia en el ámbito del ahorro, finanzas personales, planificación familiar, uso adecuado del dinero y consumo responsable a través de información relevante que les permitan desenvolverse dentro de su actividad económica y en especial, ir generando conciencia en la administración de sus recursos.

Directorio ICORED

INSTITUCIÓN	CIUDAD	DIRECCIÓN	TELÉFONO	PÁGINA WEB
9 DE OCTUBRE	Salcedo	9 de Octubre y 24 de mayo	(03) 2726473	www.9octubre.fin.ec
15 DE ABRIL	Portoviejo	18 de Octubre 306 entre Córdova y 10 de Agosto	(05) 2633032	www.coop15abril.fin.ec
23 DE JULIO	Cayambe	Sucre E132 Juan Montalvo y Terán	(02) 2362190	www.coop23dejulio.fin.ec
29 DE OCTUBRE	Quito	Cañaris OE 6-140 y Av. Mariscal Sucre	(02) 3103257	www.29deoctubre.fin.ec
ALIANZA DEL VALLE	Amaguaña	Huancavilca y Duchicela	(02) 2998600	www.alianzadelvalle.fin.ec
ANDALUCÍA	Quito	Jorge Piedra Oe5-95 y Azogues	(02) 3814222	www.andalucia.fin.ec
ATUNTAQUI	Atuntaqui	Río Amazonas 12 - 17 y Sucre	(06) 2997000	www.atuntaqui.fin.ec
CACPE LOJA	Loja	Colón 154-51 y Sucre	(07) 2577298	www.cacpeloja.fin.ec
CACPE PASTAZA	Puyo	Atahualpa y General Villamil, Sector La Y	(03) 2883041	www.cacpepas.fin.ec
CACPECO	Latacunga	Francisco Sánchez de Orellana 15-44 Y Ramírez Fita	(03) 2807900	www.cacpeco.com
CALCETA	Calceta	Salinas y Ricaurte	(05) 2685128	www.coopcalcetaltda.fin.ec
CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO	Ambato	Montalvo 03-43 y Rocafuerte	(03) 2826057	www.ccca.fin.ec
CB COOPERATIVA	Biblián	Mariscal Sucre 3-38 y Av. Daniel Muñoz	(07) 3702740	www.cbcooperativa.fin.ec
CHONE	Chone	Pichincha y Páez	(05) 5011000	www.coopchone.fin.ec
COACMES	San Jacinto	Av. Los delfines y Arena Dorada	(05) 5000055	www.coacmes.com
COMERCIO	Portoviejo	Av. Manabí y Felipe Sául Morales, junto a Manadiálisis	(05) 3702160	www.coopcomer.fin.ec
COOPAD	Quito	Maldonado S4-51 y Recoleta	(02) 2959090	www.coopad.fin.ec
COOPROGRESO	Pomasqui	Av. Manuel Córdova Galarza 9380 y Marieta de Veintimilla	(02) 4000900	www.cooprogreso.fin.ec
COTOCOLLAO	Quito	Rumiurco 246 y 25 de Mayo	(02) 2533046	www.cooperativacotocollao.fin.ec
EDUCADORES COOPERATIVA	Cuenca	Av. 12 de Abril 2-47 entre Paucarbamba y Arriumba	(07) 4103600	www.coopeducadoresdelazuay.fin.ec
EL SAGRARIO	Ambato	Sucre y Quito (Esquina)	(03) 2997999	www.elsagrario.fin.ec
FERNANDO DAQUILEMA	Riobamba	Veloz 24-16 Entre Larrea y España	(03) 2962706	www.coopdaquilema.com
FINANCOOP	Quito	Av. 6 de Diciembre N33-55 y Eloy Alfaro	(02) 2564175	www.financoop.net
GUARANDA	Guaranda	Convención De 1844 No. 910 y 10 de Agosto	(03) 2550351	www.guarandaltda.fin.ec
KULLKI WASI	Ambato	Juan B. Vela y Martínez (Esquina)	(03) 3731100	www.www.kullkiwasi.com.ec
LA BENÉFICA	El Carmen	Av. Chone S/N Y Abdón Calderón	(05) 2661311	www.labenefica.fin.ec
LA DOLOROSA	Durán	Loja 403 y Quito	(04) 2153524	www.ladolorosa.fin.ec
LUCHA CAMPESINA	Cumandá	Abdón Calderón entre 9 de Octubre y Gómez Rendón	(03) 2326161	www.coacluchacampesina.fin.ec
MEGO	Loja	Bolívar 1056 y Azuay	(07) 2584800	www.coopmego.com
MUSHUC RUNA	Ambato	Montalvo Entre Cevallos y Juan Benigno Vela	(03) 2994600	www.mushucruna.fin.ec
ONCE DE JUNIO	Machala	Junín y Bolívar (Esquina)	(07) 2937076	www.oncedejunio.fin.ec
OSCUS	Ambato	Lalama 639 entre Bolívar y Sucre	(03) 2821131	www.oscus.coop
PABLO MUÑOZ VEGA	Tulcán	Colón y 10 de Agosto	(06) 2980447	www.cpmv.fin.ec
PADRE JULIAN LORENTE	Loja	Mercadillo 162-18 y Olmedo	(07) 2571135	www.lorente.fin.ec
PEDRO MONCAYO	Tabacundo	Bolívar y Alfredo Boada (Esquina)	(02) 2366004	www.copedromoncayo.fin.ec
POLICÍA NACIONAL	Quito	Av.10 de agosto y Mariana de Jesús	(02) 3984999	www.cpn.fin.ec
RIOBAMBA	Riobamba	10 De Agosto S/N y Colón	(03) 2960270	www.cooprio.fin.ec
SAN FRANCISCO	Ambato	Montalvo Entre 12 de Noviembre y Juan B. Vela	(03) 2823582	www.coac-sanfra.com
SAN FRANCISCO DE ASÍS	Quito	Av. Colón E6-42 y Reina Victoria	(02) 2540518	www.asis.fin.ec
SAN JOSÉ	San José de Chimbo	Chimborazo 536 y 3 de Marzo	(03) 2988835	www.coopsanjose.fin.ec
SANTA ANA	Santa Ana	Eloy Alfaro y Ángel Rafael Álava	(05) 2640168	www.coopsantana.fin.ec
SANTA ROSA	Santa Rosa	Cuenca y Libertad (Esquina)	(07) 2944200	www.coopacs.fin.ec
TULCÁN	Tulcán	Sucre y Atahualpa	(06) 2980516	www.cooptulcan.fin.ec
UNIÓN EL EJIDO	Cotacachi	Manuel Larrea y Panamericana	(06) 3700320	www.coacunionelejido.com

SE PARTE DE LA RED INCLUSIVA DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO

COONECTA a tus socios y clientes a la Red Global más grande del mundo

56 entidades han emitido más de **445 mil tarjetas**, que han generado más de **998 mil transacciones nacionales** y **410 mil internacionales**

COONECTA

www.coonecta.com.ec