Cooperativismo resiliente

IV CONGRESO

"LIDERAZGO, INNOVACIÓN Y SOSTENIBILIDAD
en las Cooperativas de Ahorro y Crédito"

CoopMego
Cooperativa de Ahorro y Crédito

UTPL | Carrera de **Finanzas**

AGENDA
7/oct/2024

9:00 Apertura del evento

9:20
Conferencia
Construyendo Confianza: Oportunidades y retos en el sector de la Economía Popular y Solidaria
Margarita Hernández Naranjo – Ex superintendente de Economía Popular y Solidaria.

10:20
Conferencia
Gestión Integral de Riesgos: Cómo proteger a las Cooperativas y a sus socios
Guillermo Jimbo Espinosa - Gerente General de Strategia Financiera.

11:20 Coffee Break

11:35
Foro
Sostenibilidad en acción para cooperativas exitosas
- **Juan Pablo Guerra Galán,** gerente de UCACSUR
- **Verónica Marcial Naranjo,** representante de RFD
- **Wagner Fierro Espinosa,** representante de ICORED

13:00 Cierre de la primera jornada

Cooperativismo resiliente IV CONGRESO · CoopMego · UTPL Carrera de Finanzas

AGENDA
7/oct/2024

15:00 Segunda Jornada

Conferencia
Liderazgo de alto impacto en las Cooperativas de Ahorro y Crédito
Wilson Araque Jaramillo – Vicerrector de la Universidad Andina Simón Bolívar.

16:00
Mesa temática 1.
Género y Cooperativismo: avances y desafíos en la igualdad
Luz María Castro Quezada, docente de UTPL.

Mesa temática 2.
Transformación digital e innovación en el sector cooperativo
Edison Villamagua Mendieta – Jefe Marketing y Líder Células Canales Electrónicos CoopMego

Mesa temática 3.
Experiencias de identidad cooperativista
Rocío Chávez Vergara, directora de INNOVANCI Internacional en Ecuador

17:30 Cierre del Evento

18:00 Acto cultural

Cooperativismo resiliente IV CONGRESO · CoopMego · UTPL Carrera de Finanzas

Cooperativismo resiliente
IV CONGRESO



Conferencia:

Construyendo Confianza: Oportunidades y retos en el sector de la Economía Popular y Solidaria

Sofía Margarita Hernández Naranjo
Ex superintendente de Economía Popular y Solidaria

CoopMego
Cooperativa de Ahorro y Crédito

UTPL | Carrera de Finanzas

Saber construir para generar confianza





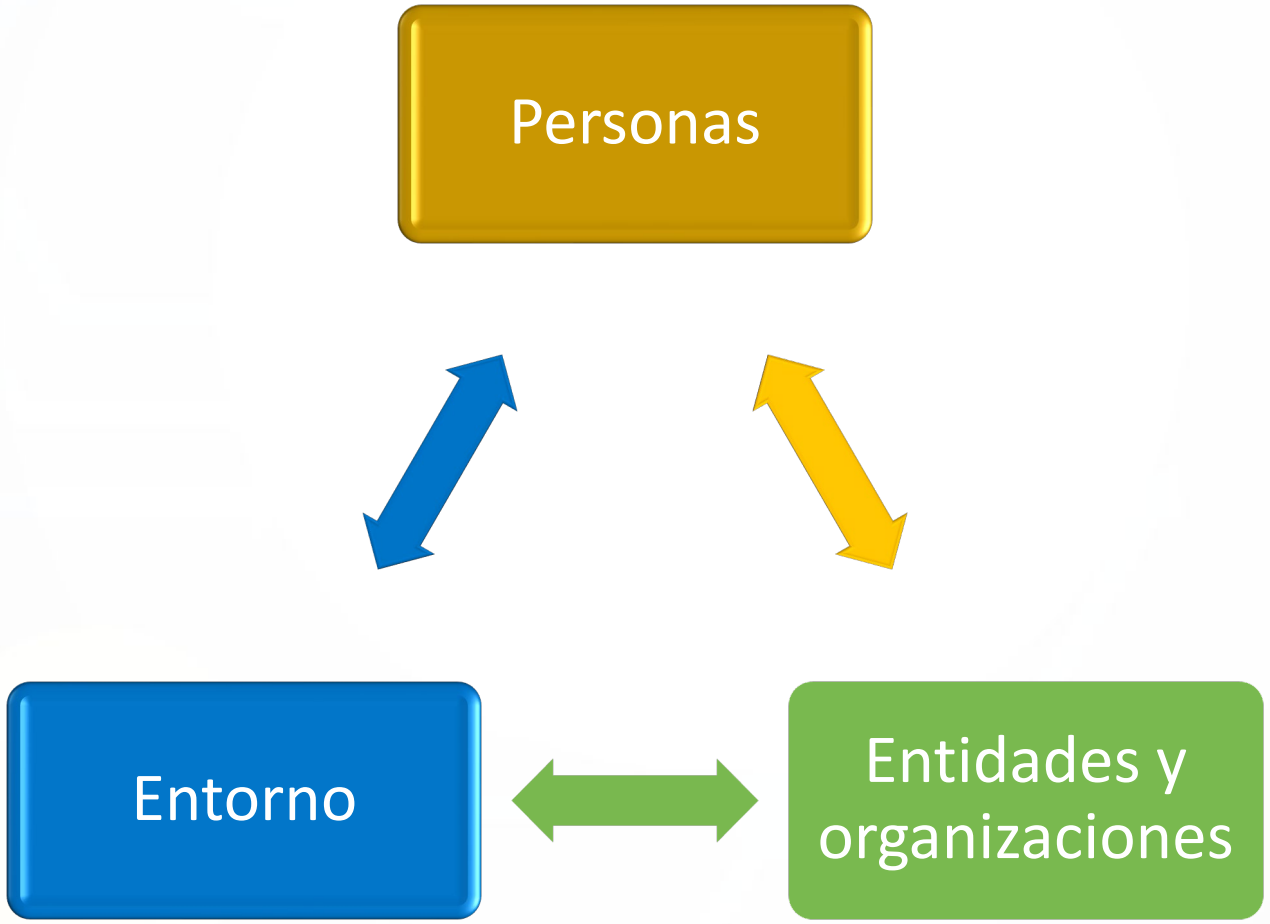
Oportunidades vs. retos

a. **Naturaleza**:
   1. **Oportunidad**: Es una situación favorable que puede llevar a un resultado positivo.
   2. **Reto**: Es una dificultad o desafío que puede presentar obstáculos y que requiere esfuerzo para superarse.

b. **Enfoque**:
   1. **Oportunidad**: Se enfoca en el potencial de éxito y las ventajas que se pueden obtener.
   2. **Reto**: Se centra en la necesidad de superar dificultades y encontrar soluciones.

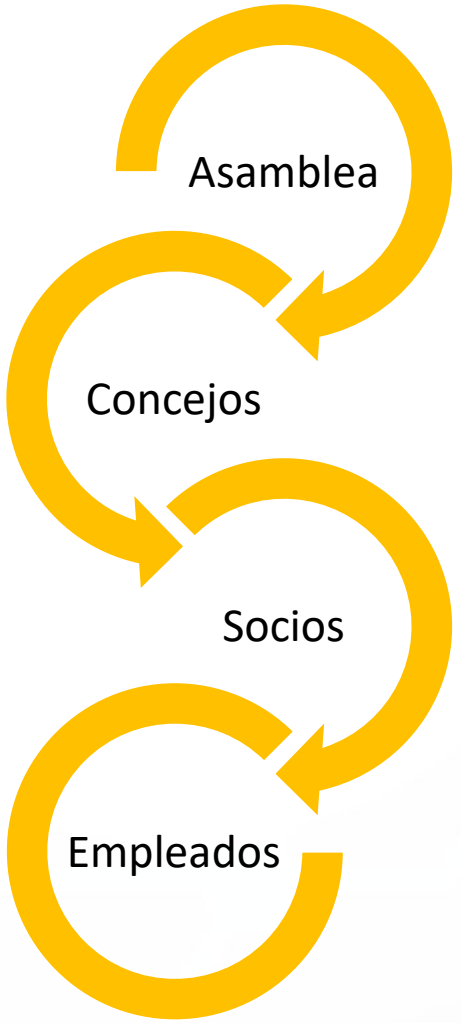
c. **Emoción asociada**:
   1. **Oportunidad**: Entusiasmo y optimismo.
   2. **Reto**: Puede generar ansiedad o estrés, aunque también puede motivar y empoderar a la persona.

Oportunidades y retos en el sector de la EPS



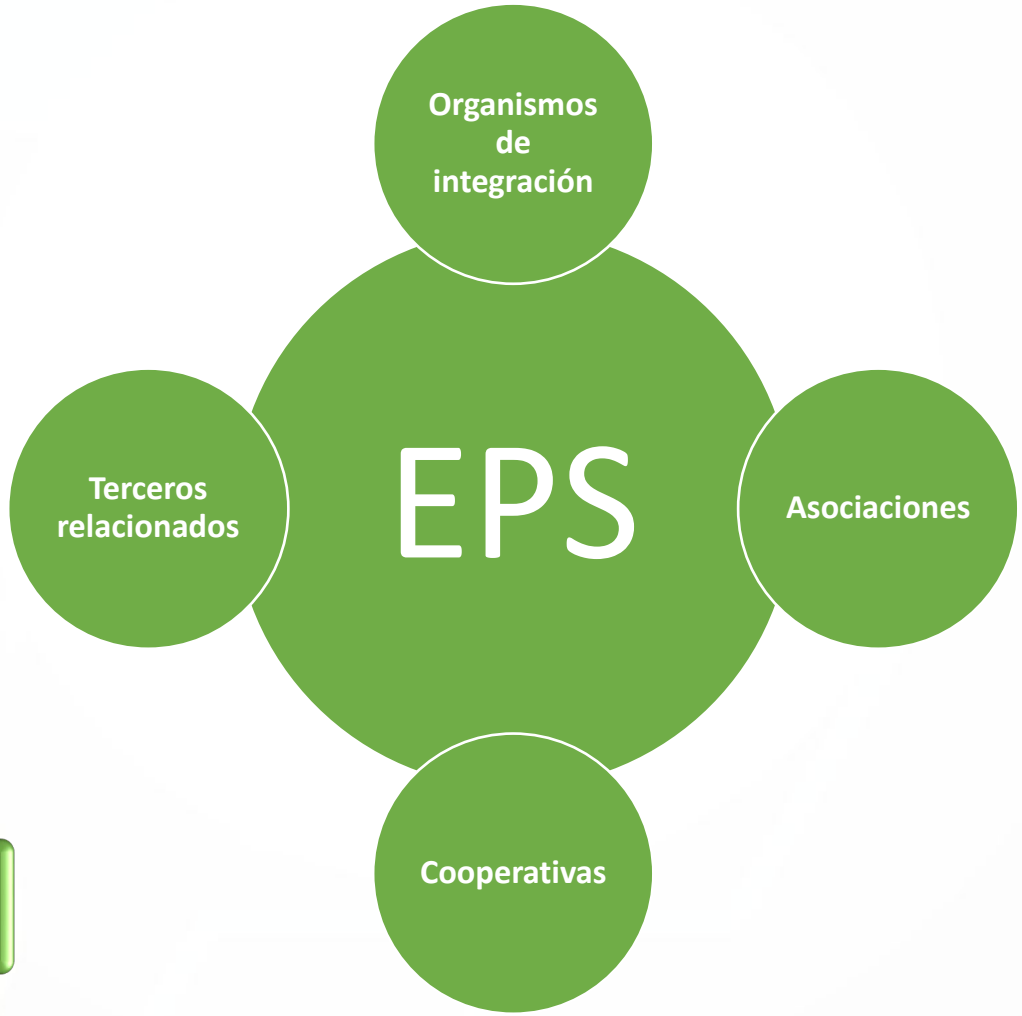
Oportunidades y retos en el sector de la EPS





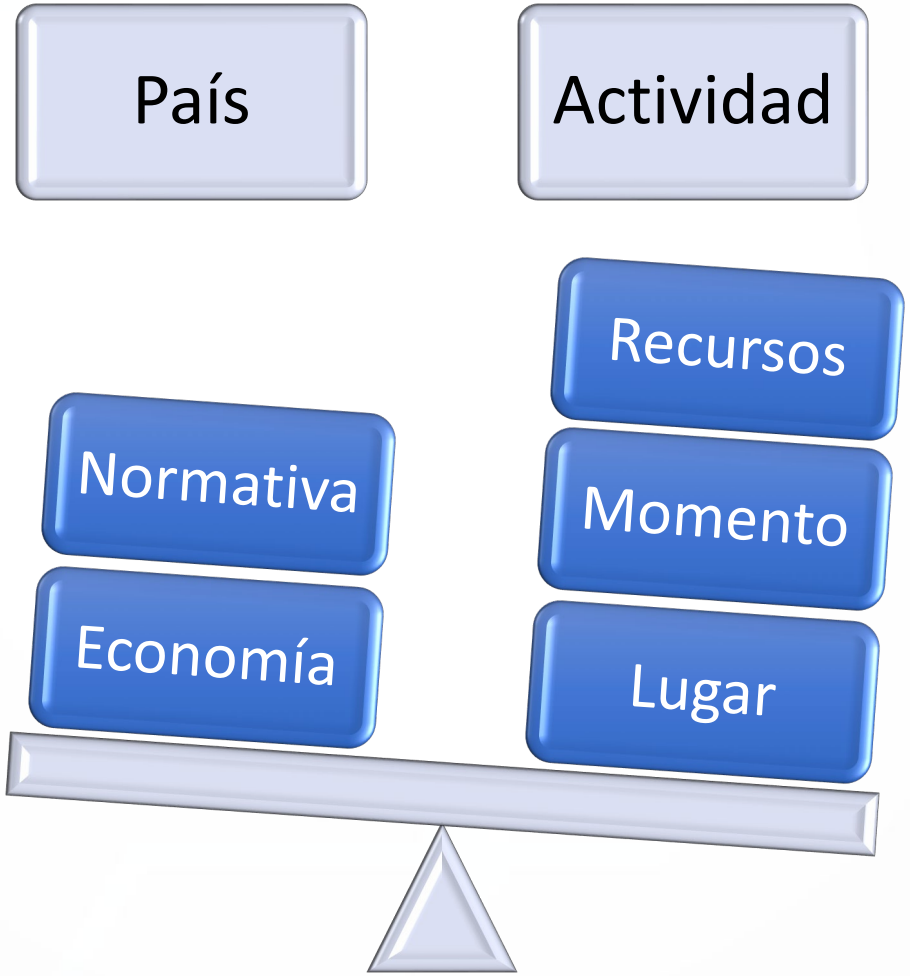
Oportunidades y retos en el sector de la EPS





Oportunidades y retos en el sector de la EPS





Oportunidades y retos

1. **Ambos se relacionan con la experiencias**: Tanto las oportunidades como los retos son situaciones que enfrentamos y que pueden influir en nuestro desarrollo.
2. **Implican crecimiento**: Ambas **pueden** llevar a un crecimiento o aprendizaje.

Aprovechar una oportunidad

Enfrentar un reto

3. **Requieren acción**: Tanto en un caso como en el otro, se necesita tomar decisiones y actuar.

Cooperativismo resiliente
IV CONGRESO



Conferencia:

Gestión Integral de Riesgos: Cómo proteger a las Cooperativas y a sus socios

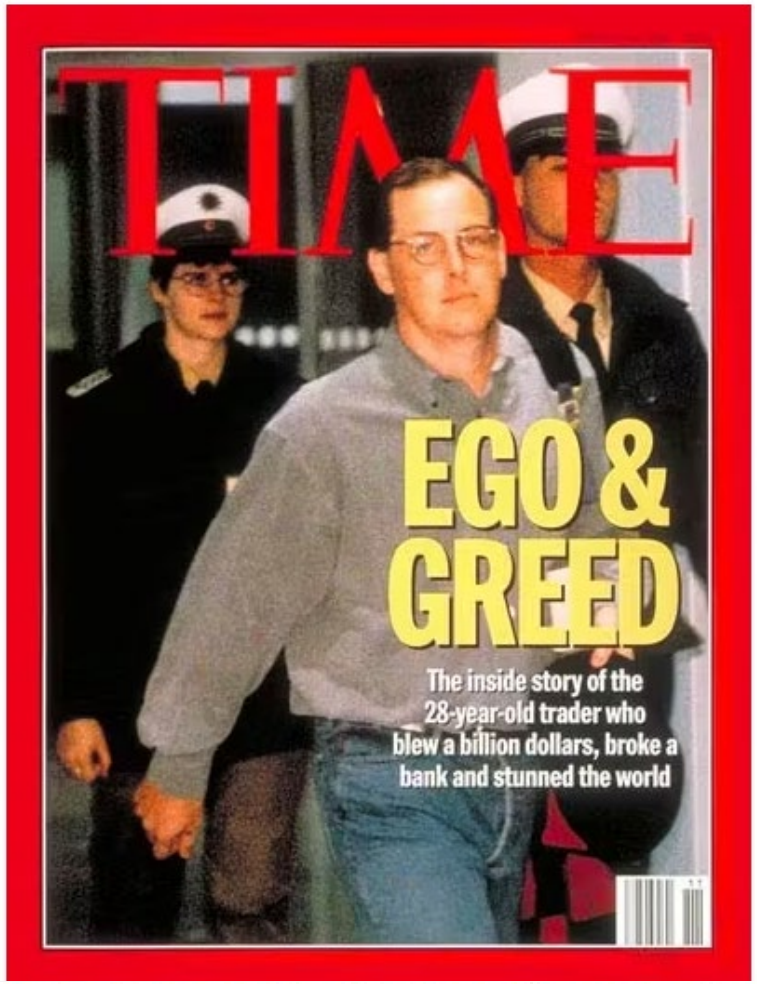
Guillermo Vinicio Jimbo Espinosa
Gerente General de Strategia Financiera

CoopMego
Cooperativa de Ahorro y Crédito

UTPL | Carrera de Finanzas

Strategia Financiera

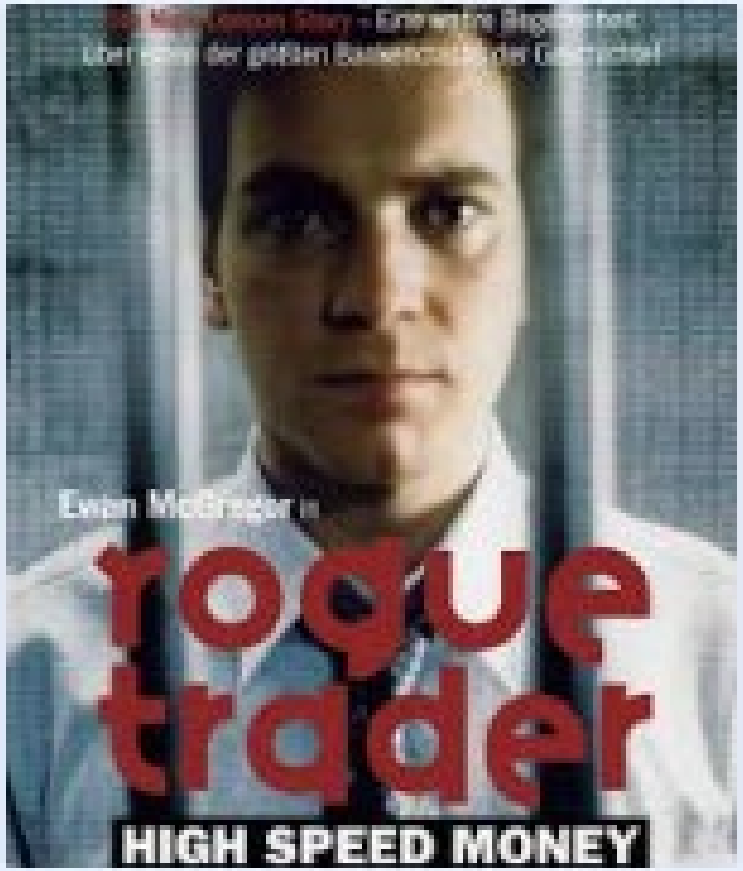
Barings Bank



portada de la revista TIME, 13 de marzo de 1995

Nick Leeson, era un operador de derivados en la sucursal de Singapur.

- En la negociación de futuros y opciones realizó transacciones especulativas sin autorización.
- Intentó cubrir las pérdidas a través de una cuenta especial **(88888)** que él mismo controlaba.
- **Las pérdidas acumuladas alcanzaron USD 1.400 millones.**
- En febrero de 1995, Barings Bank, que había operado durante más de 230 años y era uno de los bancos más prestigiosos de Gran Bretaña, se declaró en bancarrota.
- Fue adquirido por el grupo holandés ING por la simbólica suma de 1 libra esterlina.
- La caída de Barings Bank sacudió la confianza en el sistema bancario británico y en los mercados financieros internacionales.
- El caso se convirtió en una lección de la importancia de la gestión adecuada del riesgo, en especial del riesgo operacional.



Ewan McGregor



Obi-Wan Kenobi

"Es nuestra obligación como Jedi, proteger la paz, no solo luchar en guerras.“

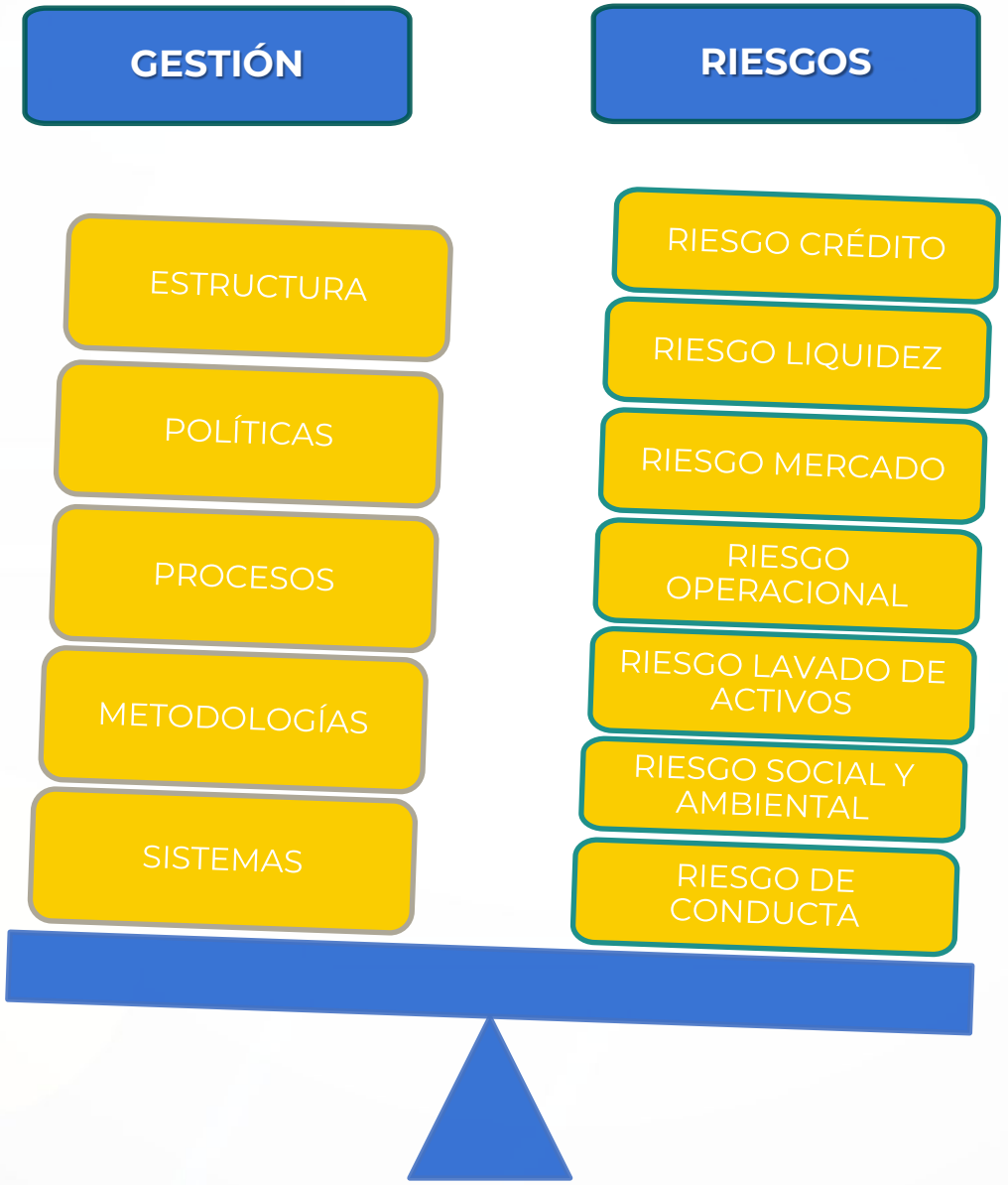
En el ámbito financiero, estamos llamados a proteger la estabilidad financiera mediante la gestión efectiva de los riesgos antes de que se conviertan en crisis.

La esencia de la gestión de riesgos no es reaccionar a las crisis, sino trabajar para prevenirlas

¿QUÉ ES EL RIESGO?

- Del latín Riscare.- Atreverse a transitar por un sendero peligroso (Peligro, Daño, Siniestro, Pérdida).
- Es un proceso inevitable en los procesos de toma de decisiones.
- En finanzas, el concepto de riesgo se relaciona con las perdidas potenciales que se pueden sufrir en un portafolio de inversión o en una cartera de crédito.
- Su medición efectiva y cuantitativa se asocia con la probabilidad de ocurrencia de perdida en el futuro.

UN DELICADO EQULIBRIO …



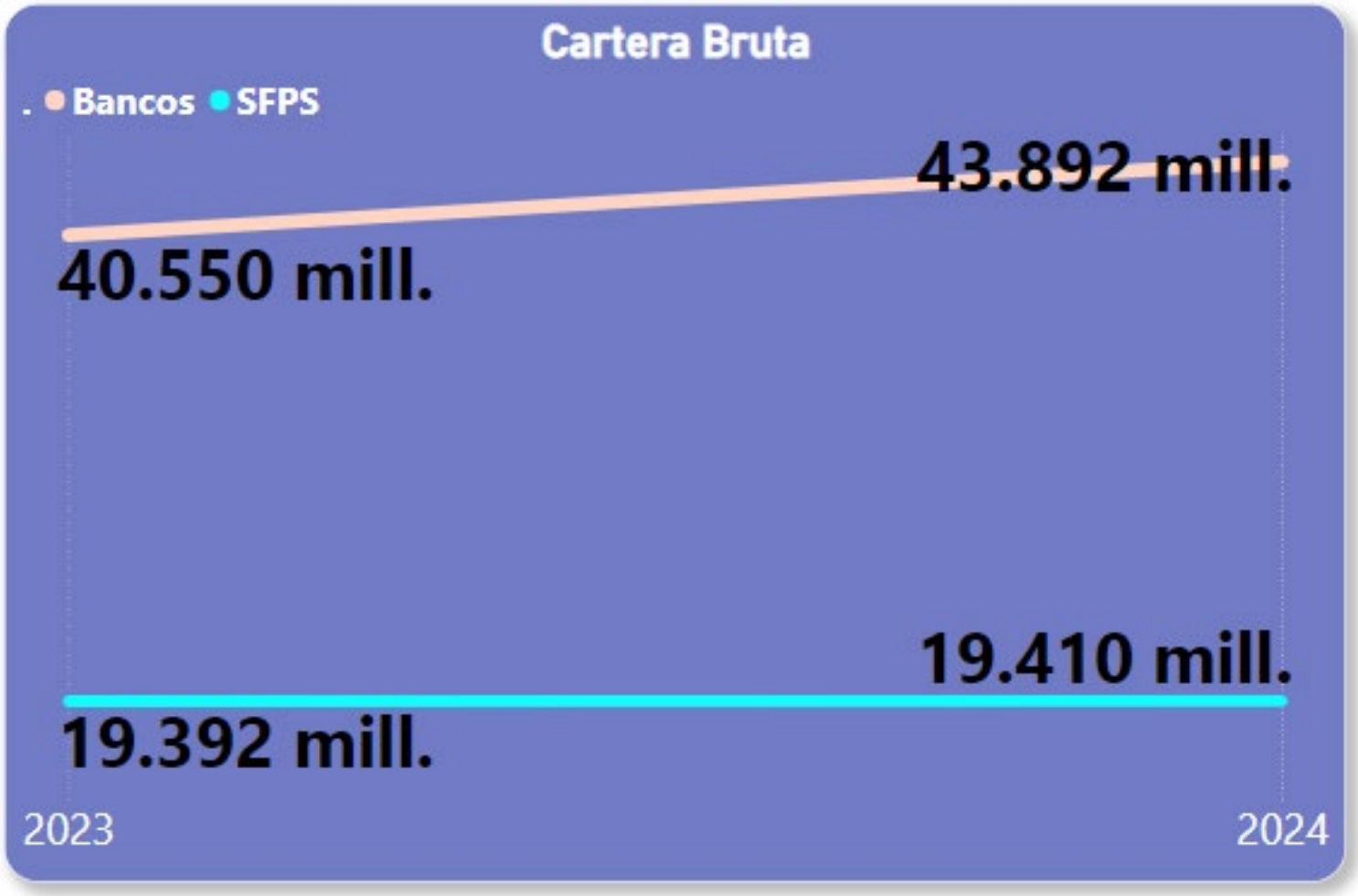
UN POCO DE CONTEXTO ...

Evolución de la Cartera

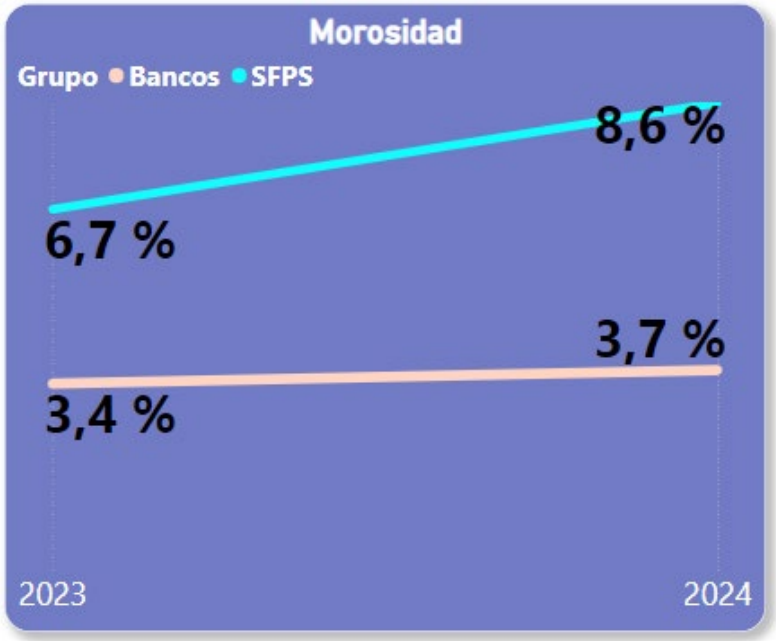
La cartera bruta de las entidades del SFPS evidencia un estancamiento en el último año.

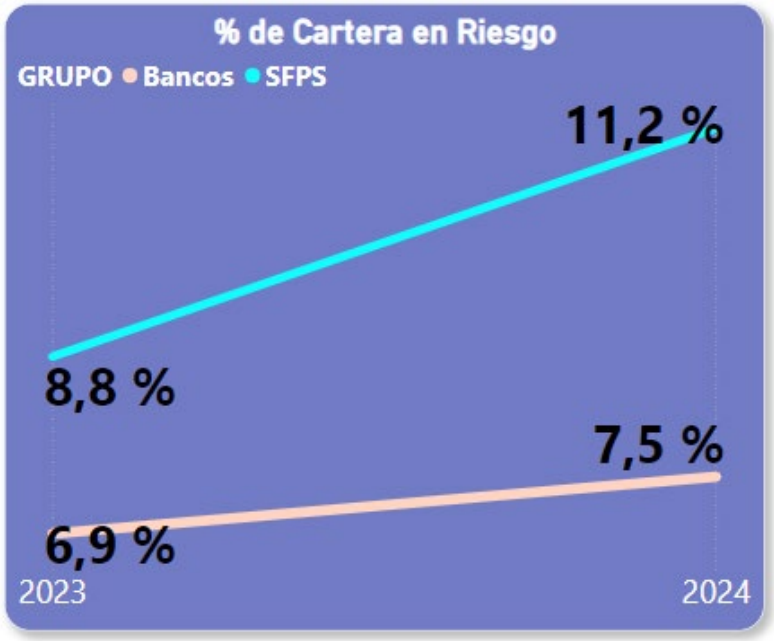
El saldo de cartera del SFPS creció en un 0,09% en el período antes referido. En tanto que los **Bancos Privados registran un aumento de 8,2%.**

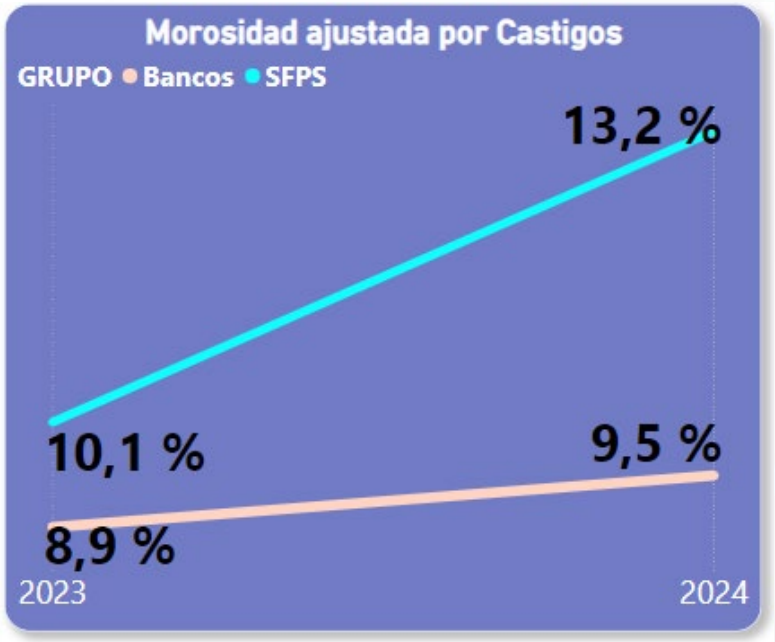
Por lo tanto, la participación respecto a los Bancos Privados se **redujo en 3,6 puntos porcentuales, al pasar de 47,8% a 44,2%**



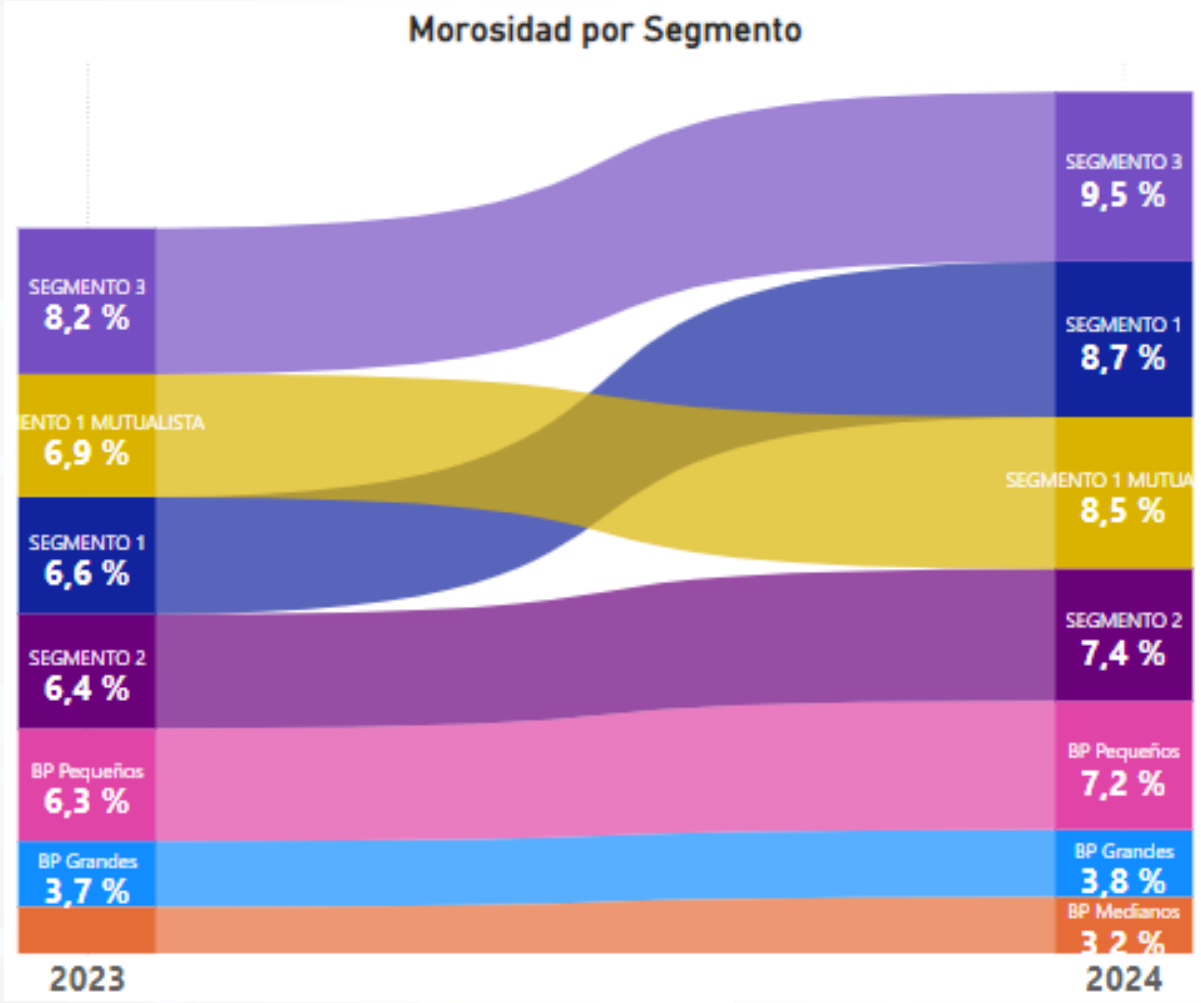
Calidad de la Cartera

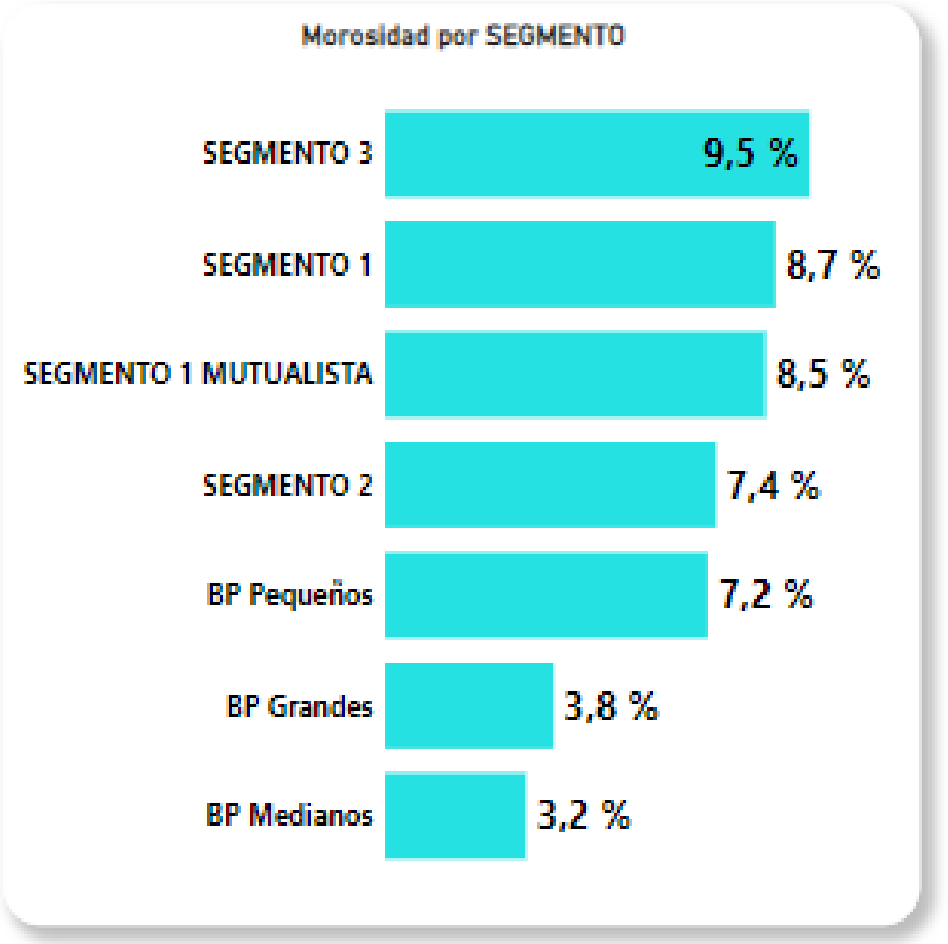






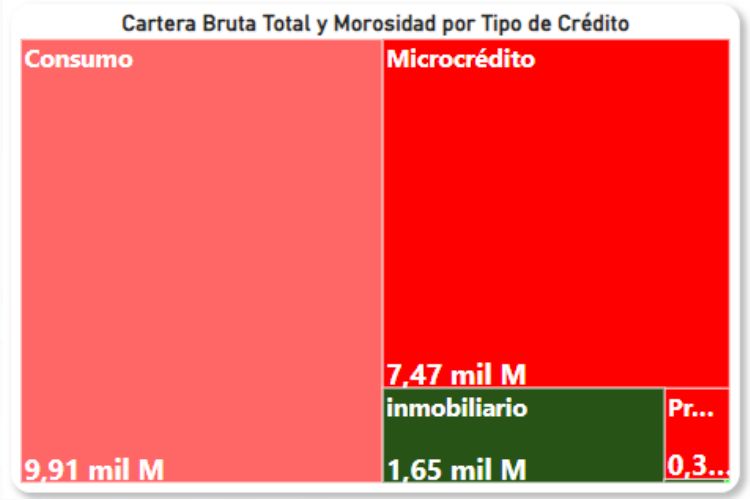
Morosidad por Segmento

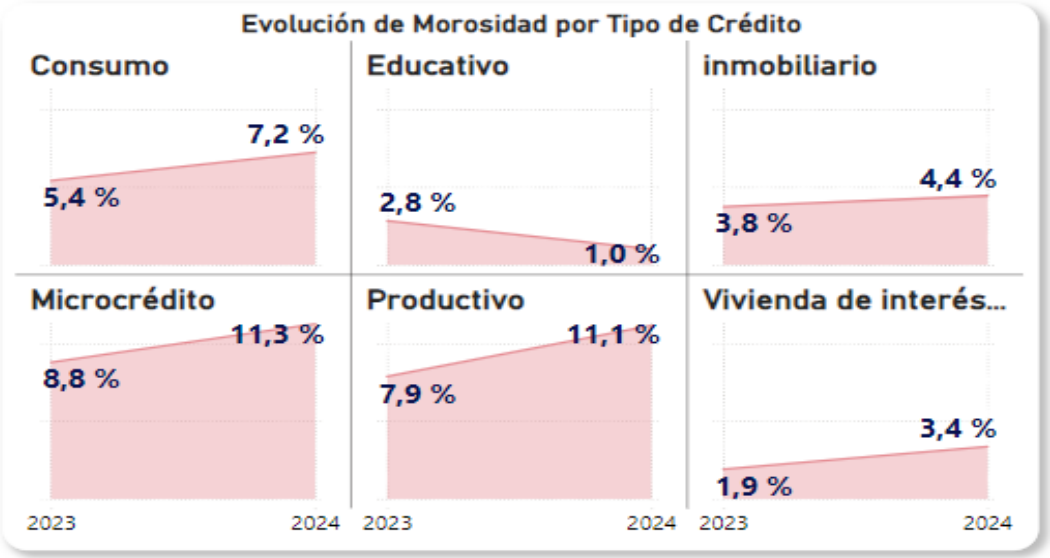




Cartera por Tipo de Crédito

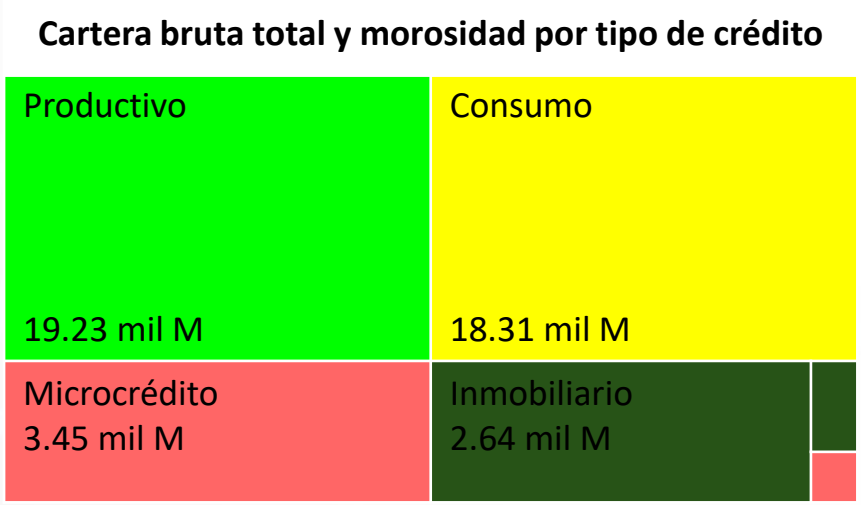
SFPS

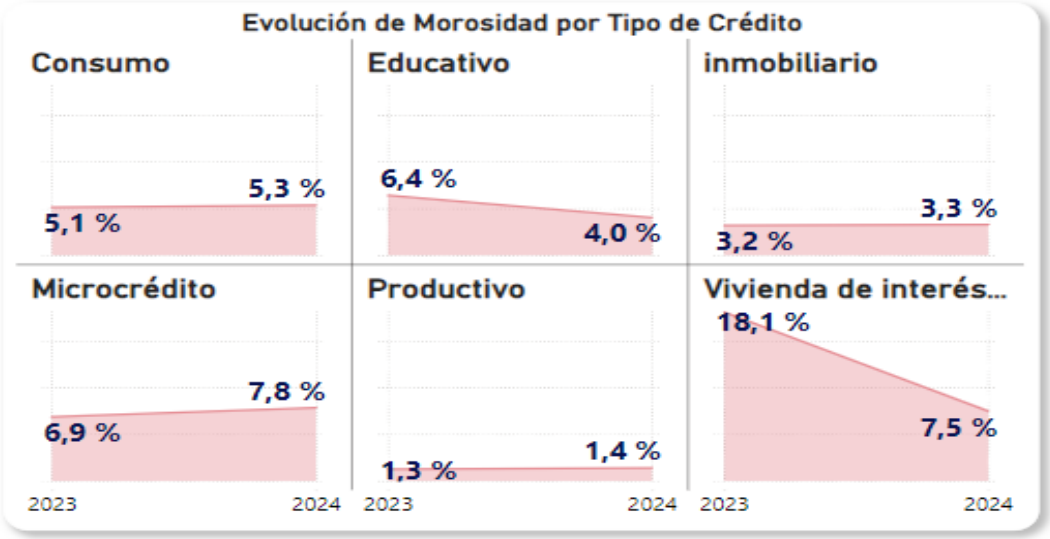




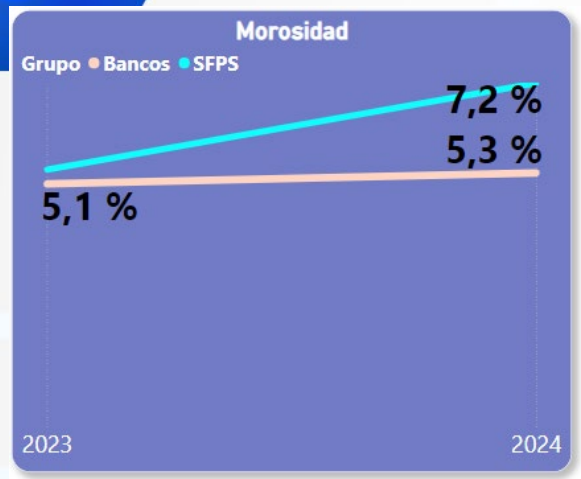
> = 9%	> = 7%	> = 5%	> = 3%	< 3%

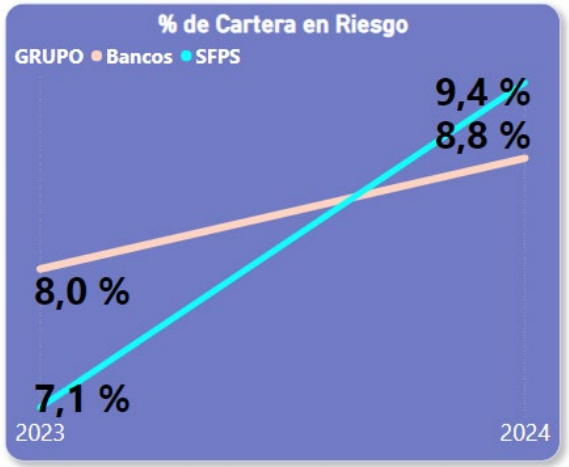
Bancos

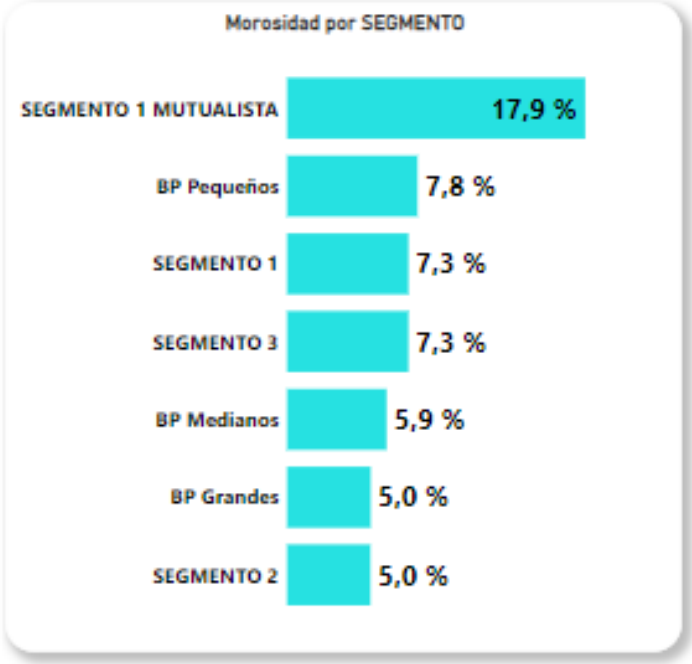


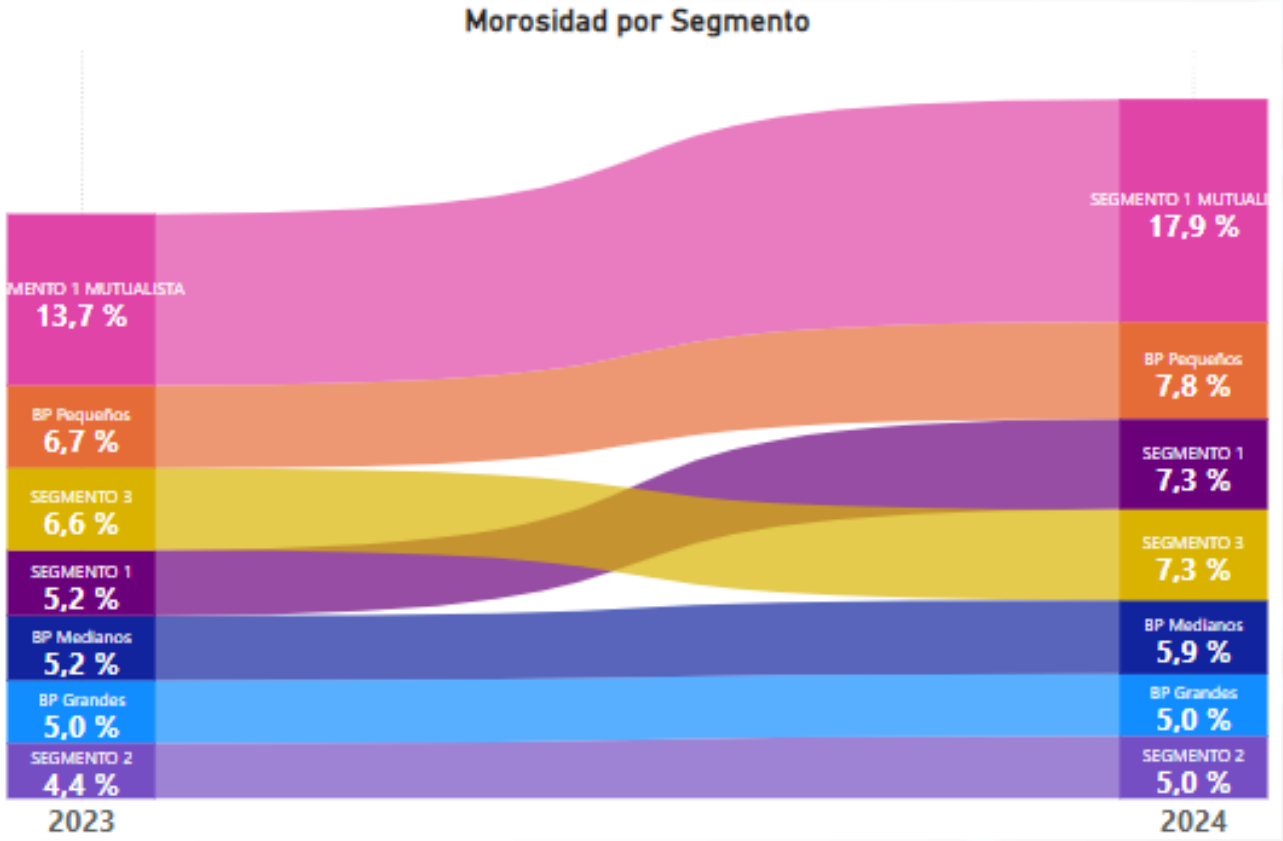


Morosidad de Consumo por Segmento

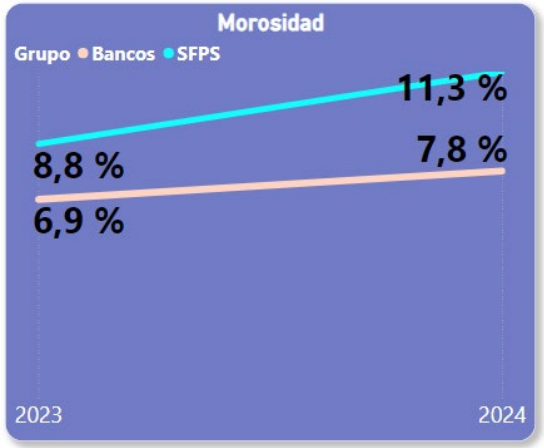


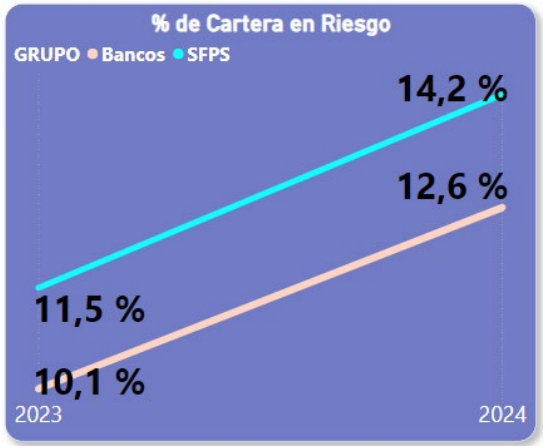


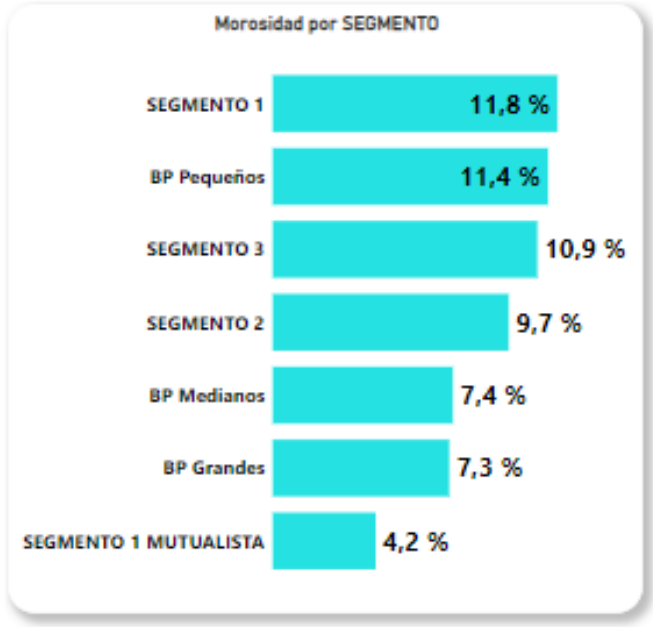


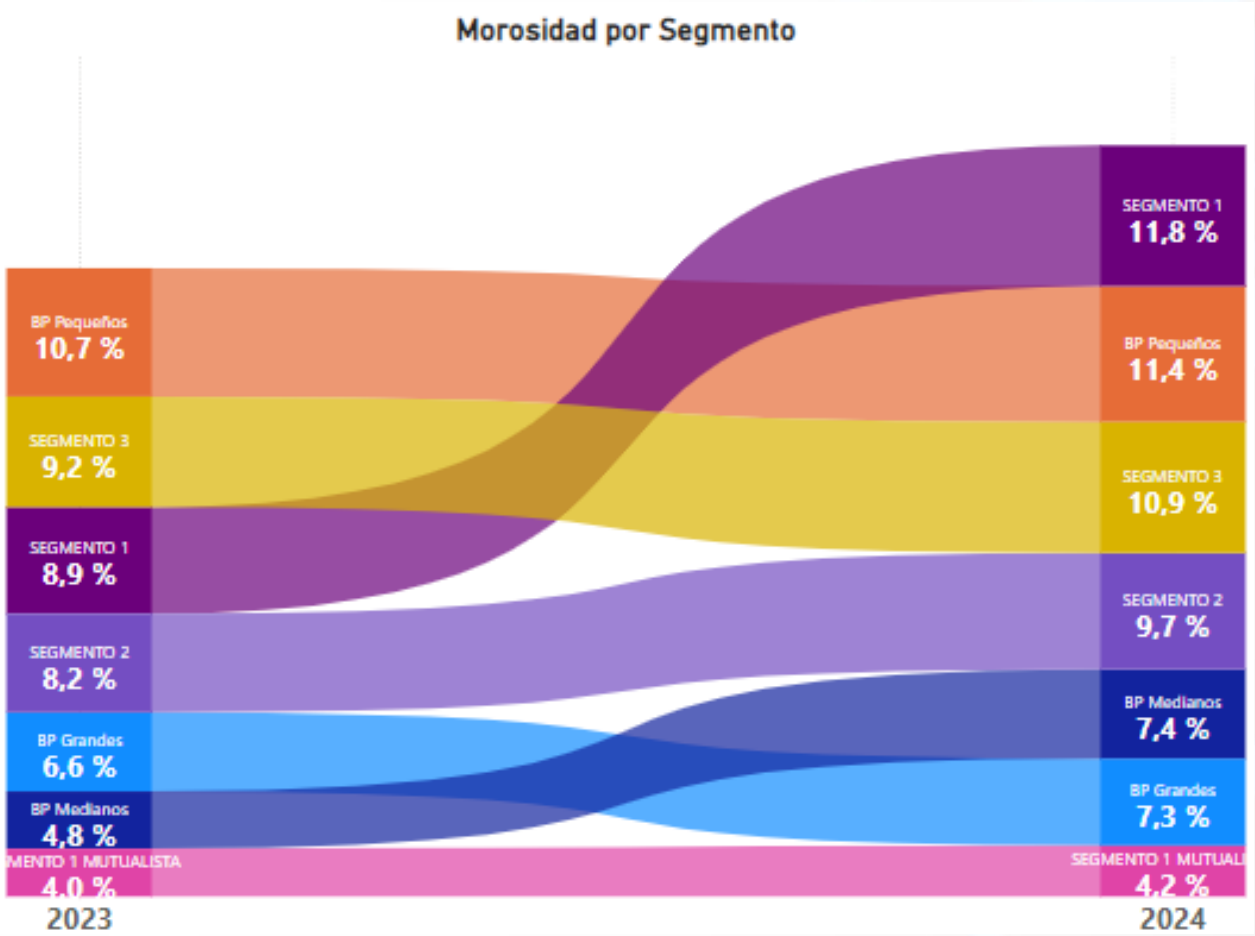


Morosidad de Microcrédito por Segmento

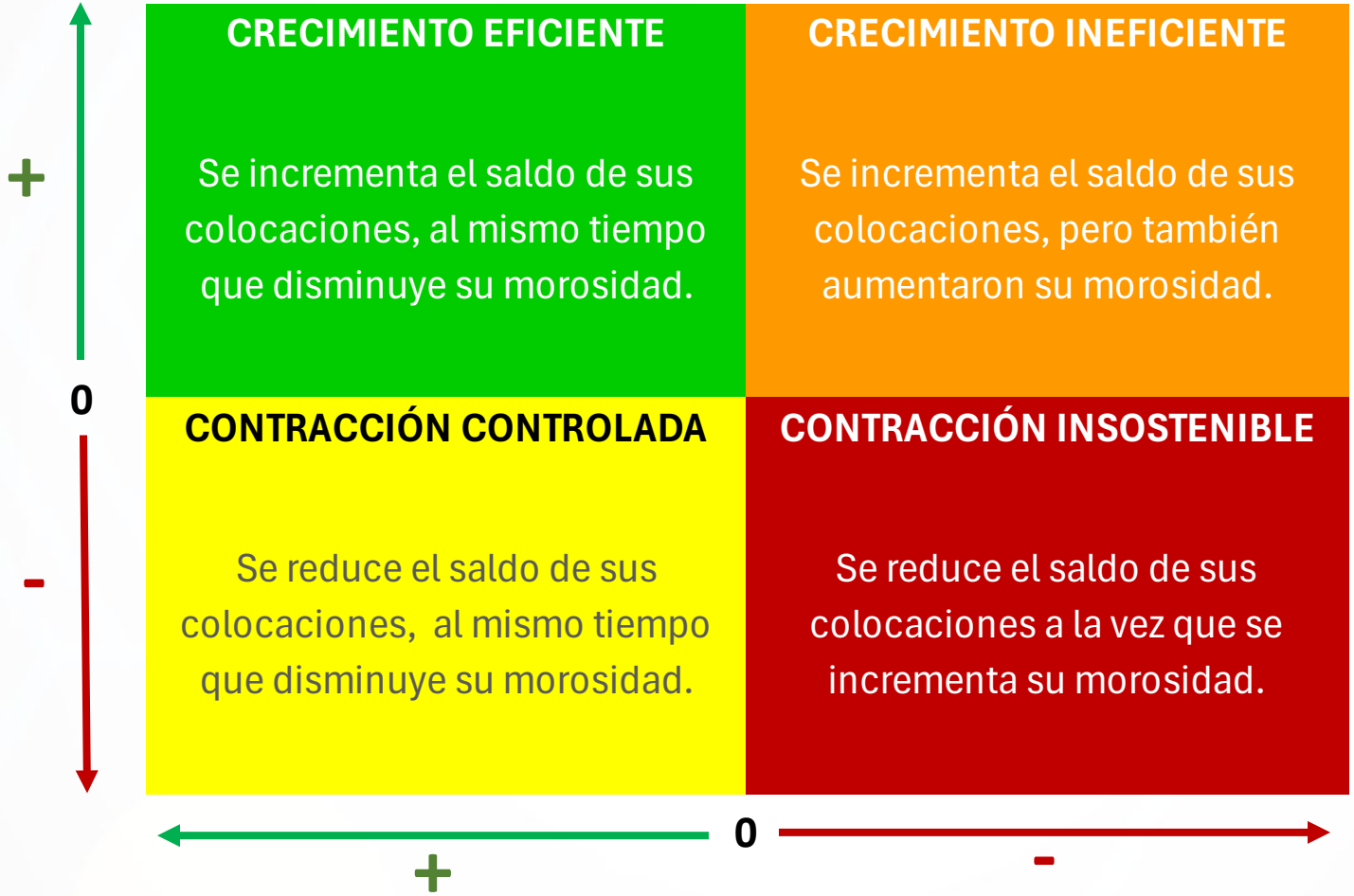






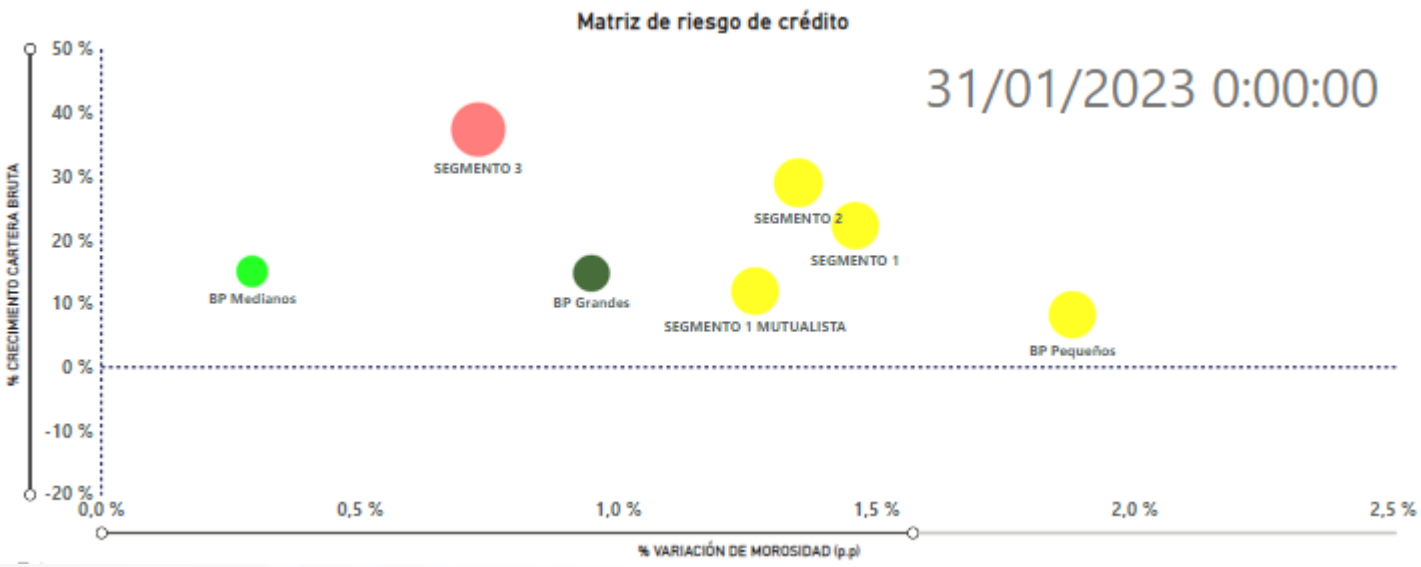


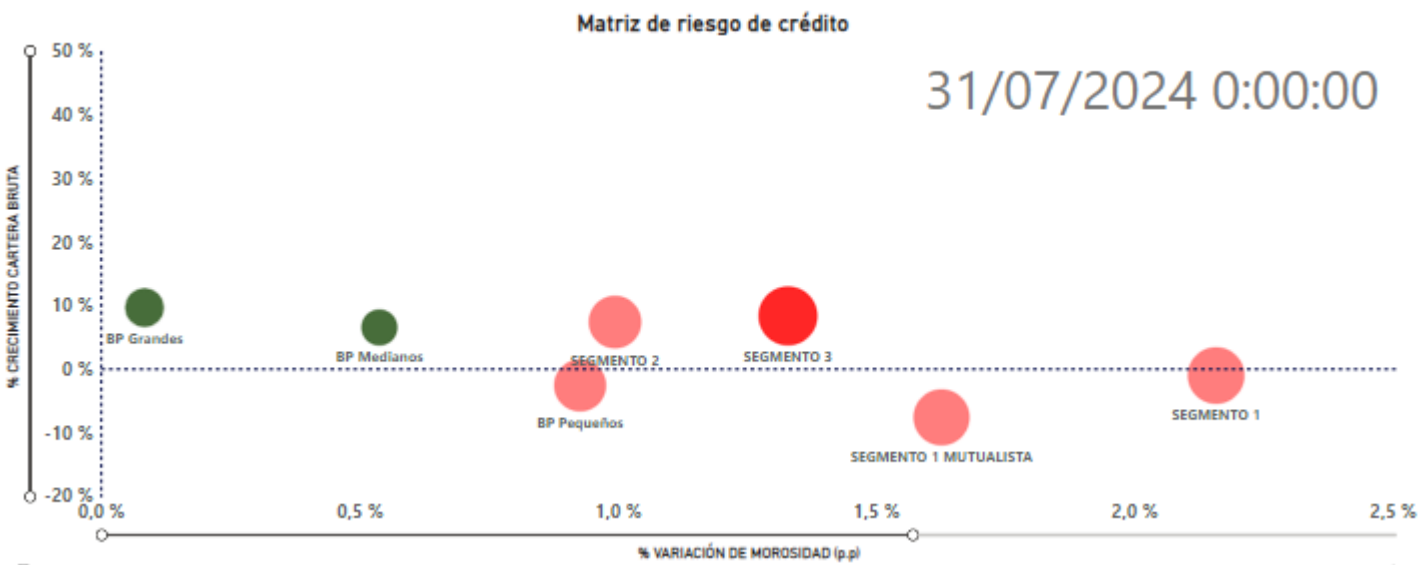
Riesgo de crédito



Nivel de Morosidad	> = 9%	> = 7%	> = 5%	> = 3%	< 3%

Riesgo de crédito





Crecimiento eficiente	Crecimiento ineficiente
Contracción controlada	Contracción insostenible

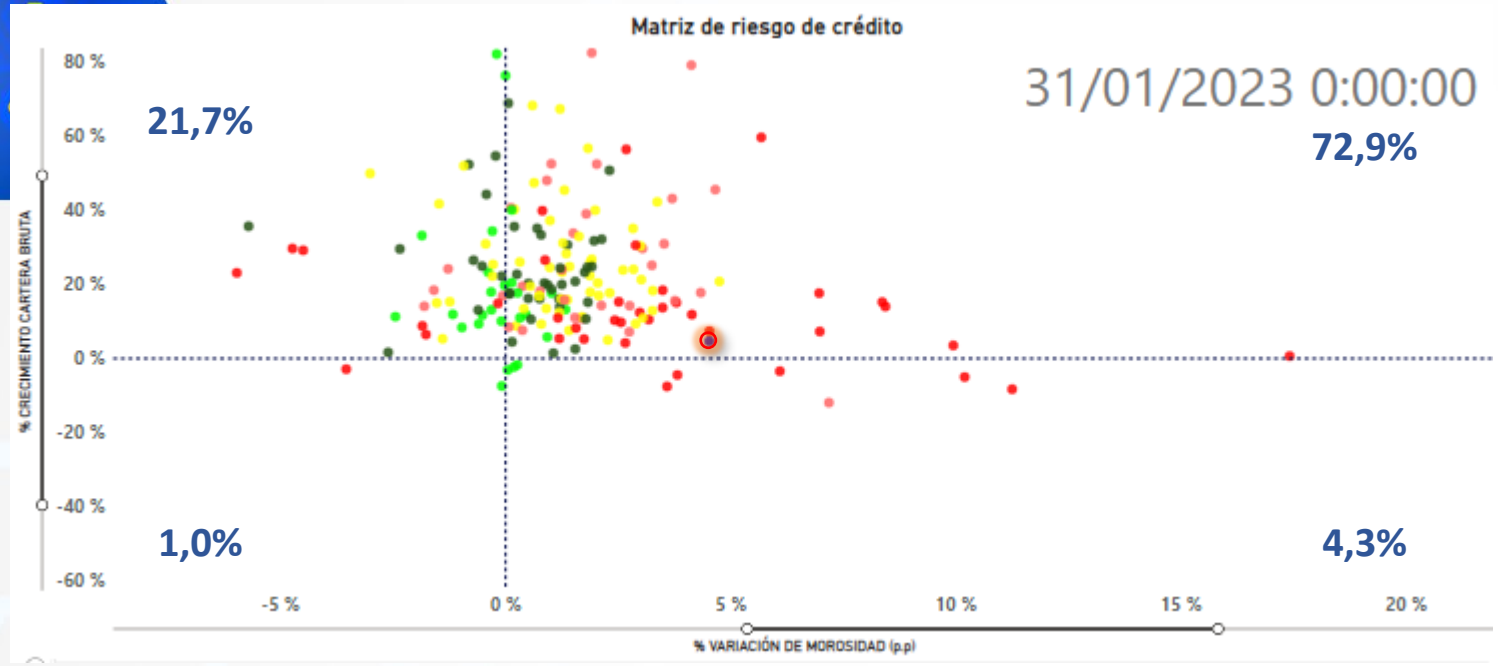
Nivel de Morosidad

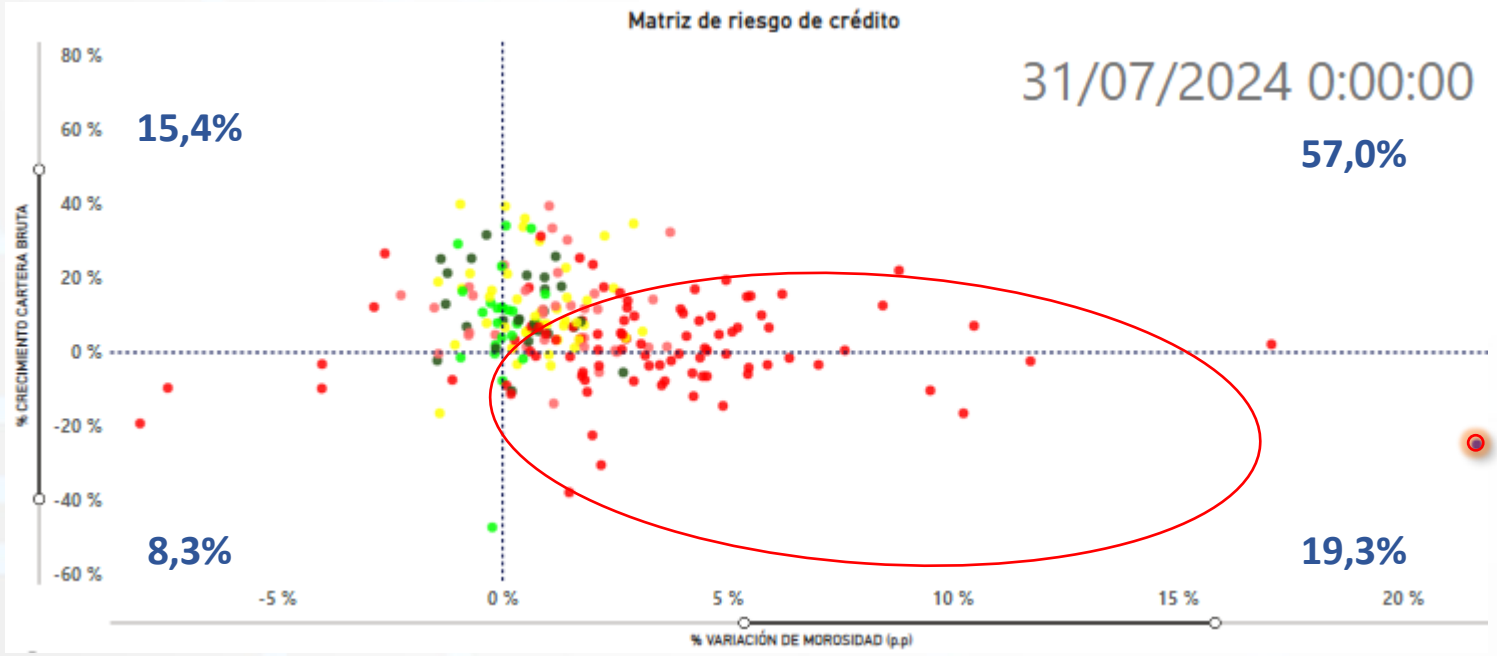
> = 9%	> = 7%	> = 5%	> = 3%	< 3%

- ✓ Al inicio del período de análisis todos los segmentos mostraban un crecimiento ineficiente.
- ✓ Al final de período de análisis el segmento 1, Mutualistas y Bancos Pequeños se ubican en un cuadrante de contracción insostenible.
- ✓ Además, se observa un deterioro del nivel de morosidad en todos los segmentos, con excepción de los Bancos grandes que mantienen un nivel de morosidad bajo.

https://app.powerbi.com/view?r=eyJrIjoiYTAxZDg4ZTAtY2Y4My00OThjLWFkZTUtMTZiMTNhODA1ZTg1IiwidCI6ImI5MGIwYzc3LTkyZGMtNDM2ZS04YjE2LWNkZTY0MzZkNmY0ZCIsImMiOjR9

Riesgo de crédito





Crecimiento eficiente	Crecimiento ineficiente
Contracción controlada	Contracción insostenible

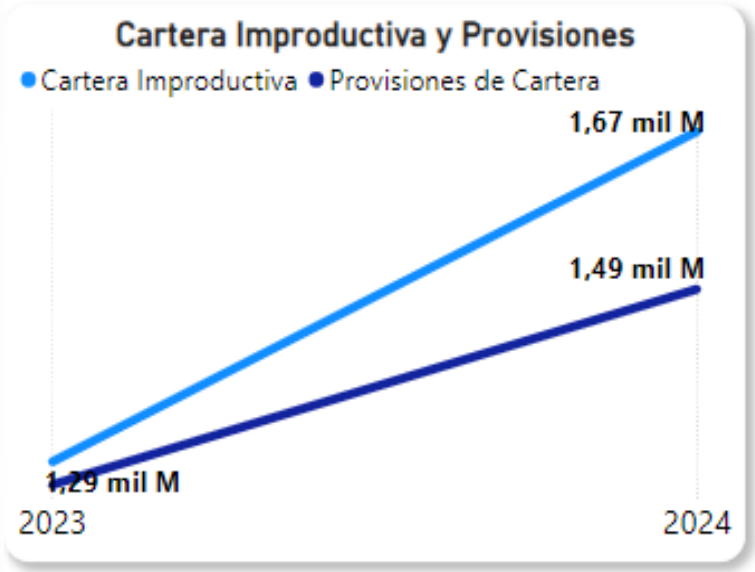
Morosidad	ene-23	jul-24
Muy alta	20,3%	41,6%
Alta	15,5%	16,3%
Medio	29,5%	19,0%
Baja	21,3%	12,2%
Muy baja	13,5%	10,9%

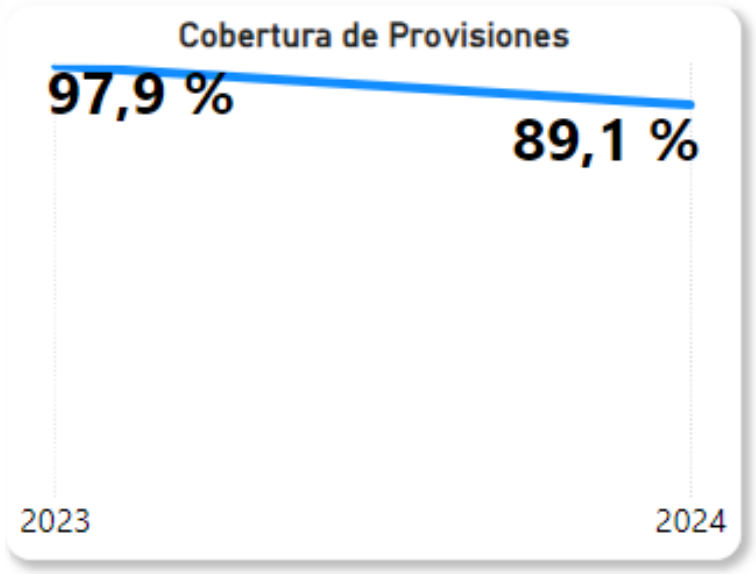
> = 9%	> = 7%	> = 5%	> = 3%	< 3%

- ✓ **Las entidades en zona de contracción insostenible pasan del 4,3% al 19,3%.**
- ✓ **En julio 2024 el 41,6% de las entidades tienes una morosidad superior o igual al 9%.**
- ✓ Particularmente sensible es la evolución de aquellas entidades con elevados niveles de morosidad y que se ubican en las zonas de Crecimiento ineficiente o de Contracción insostenible.

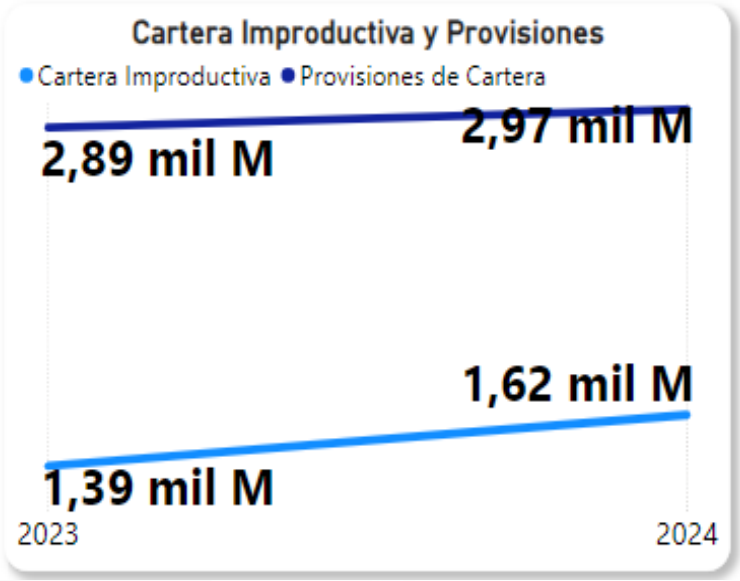
Riesgo de crédito

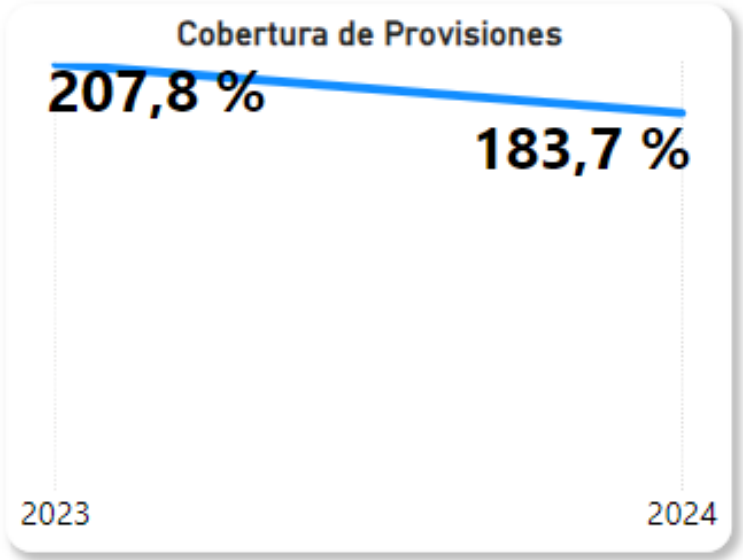
SFPS



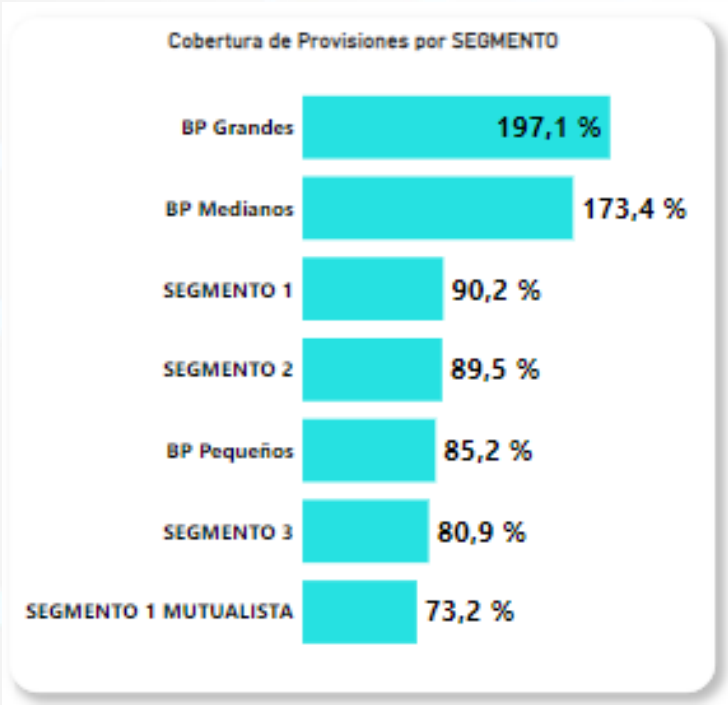


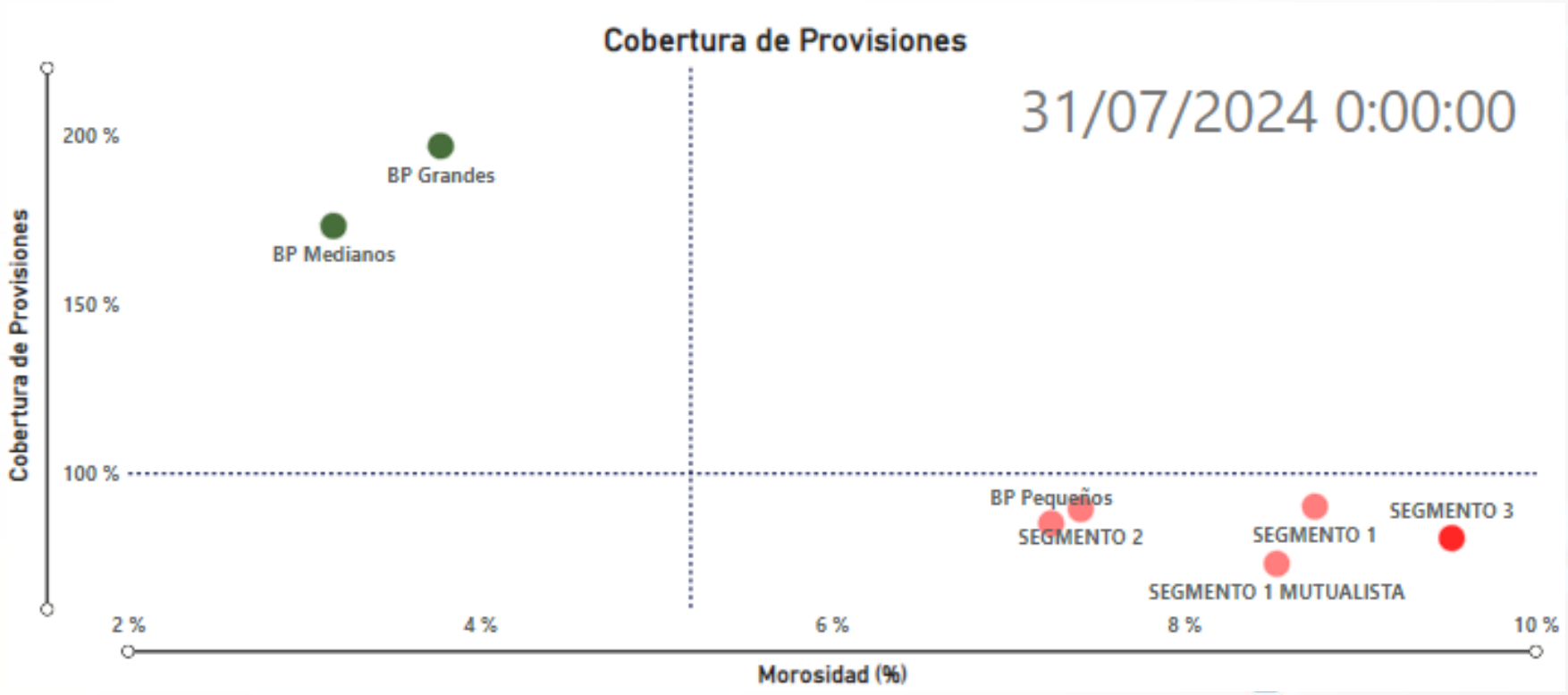
Bancos



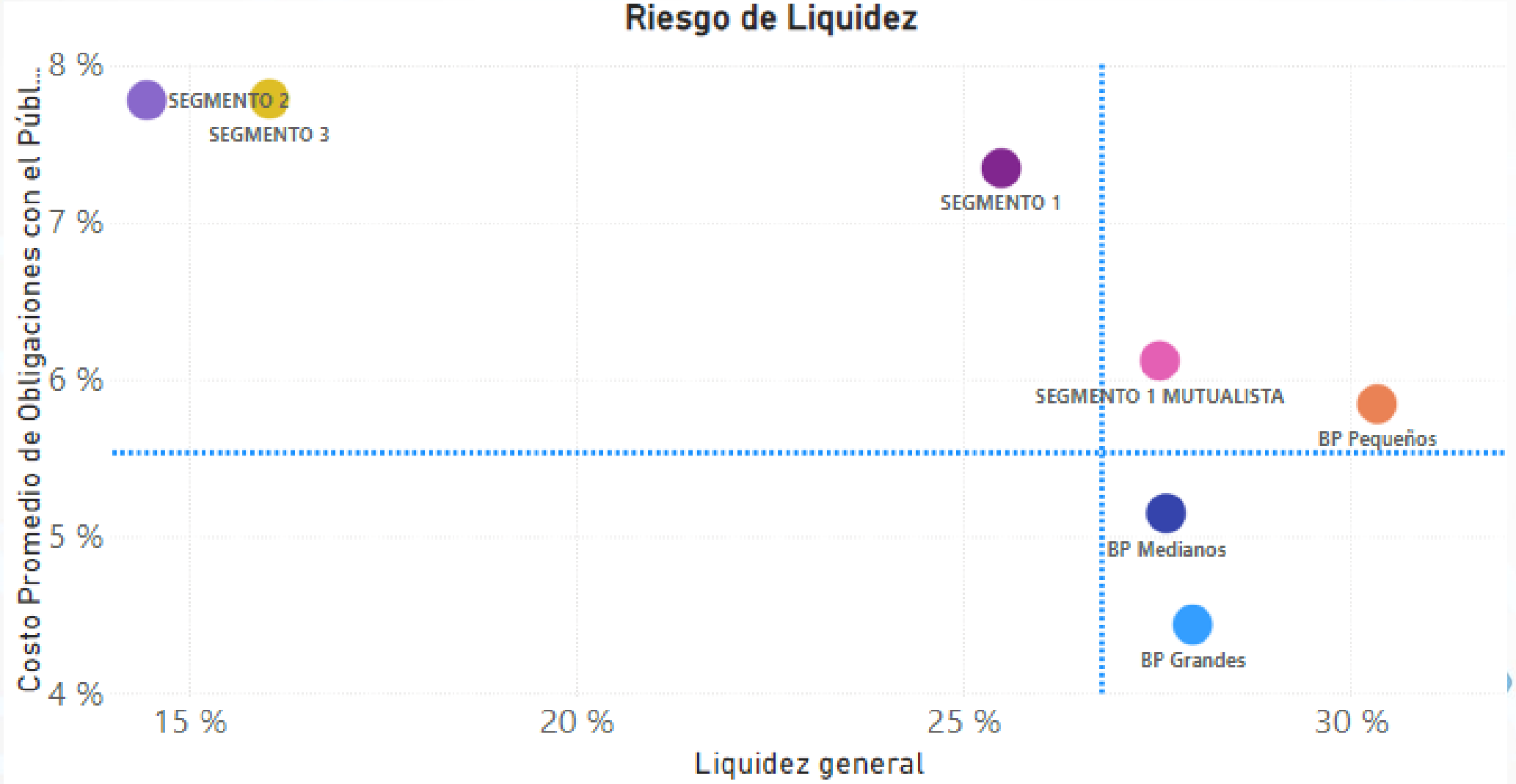


Riesgo de crédito

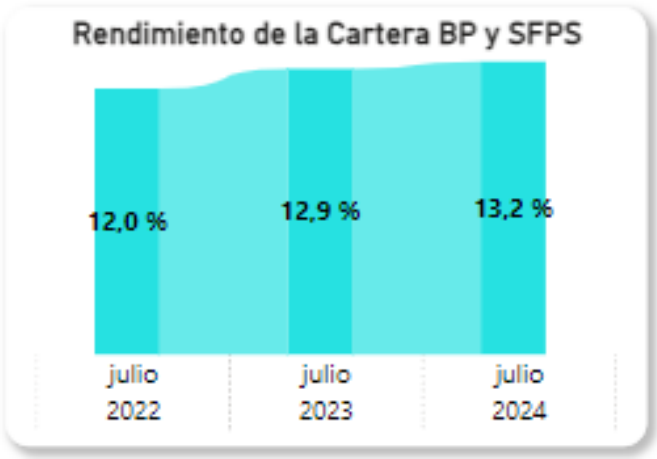


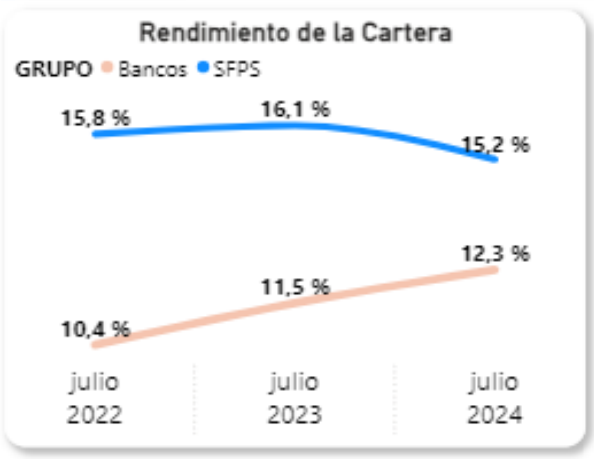


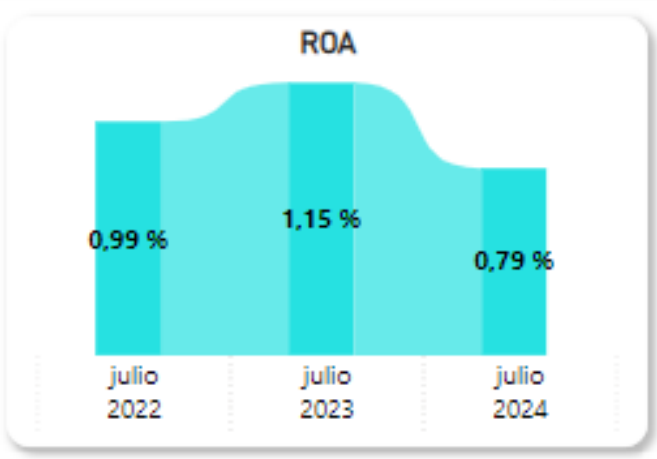
Riesgo de liquidez

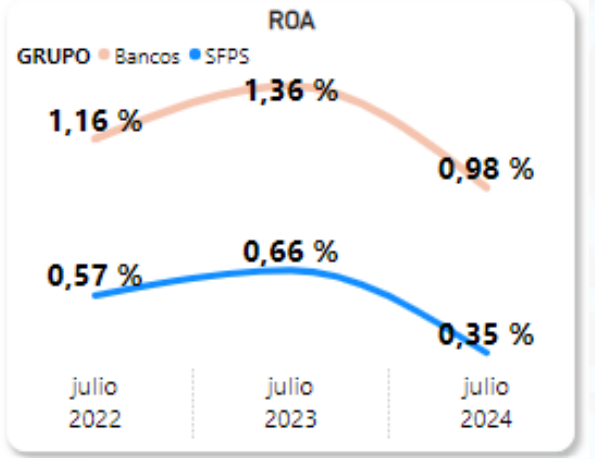


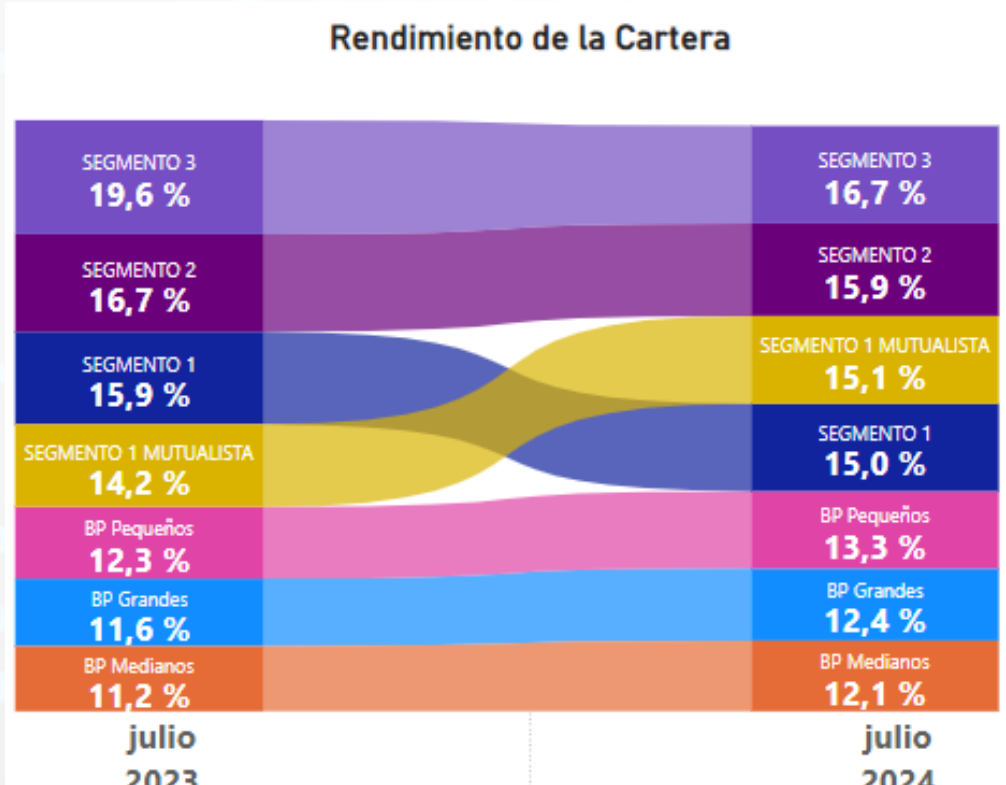
Rentabilidad

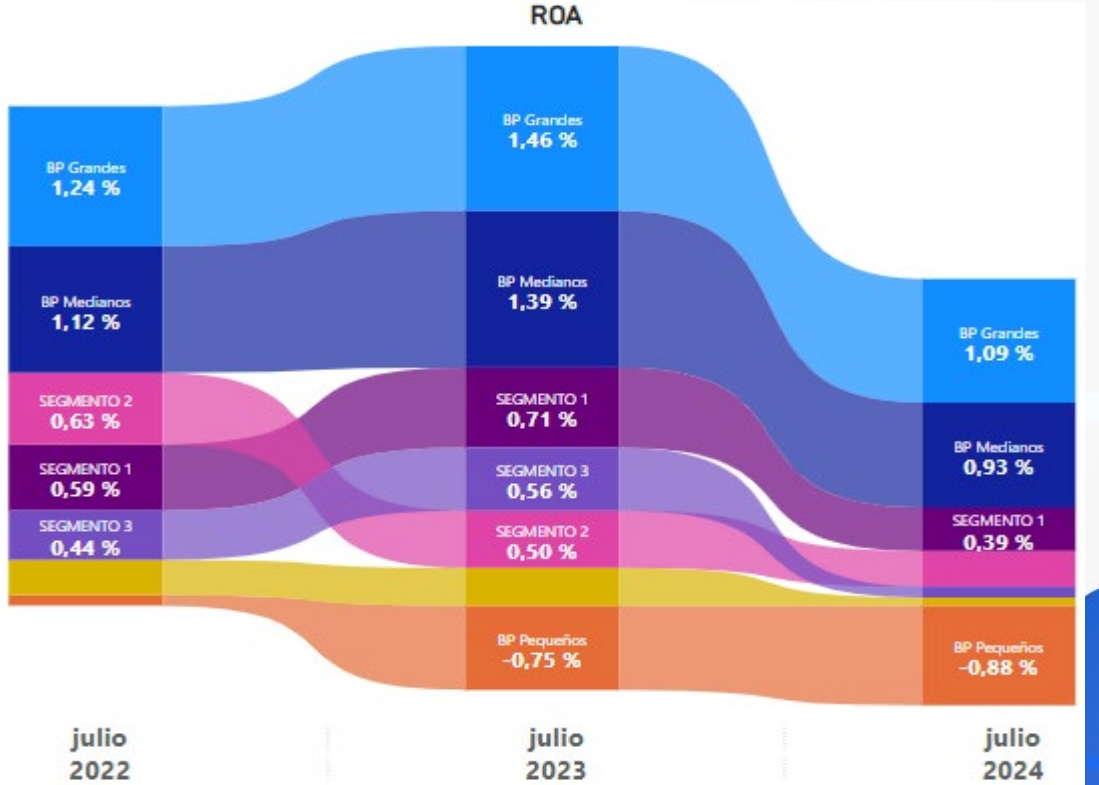








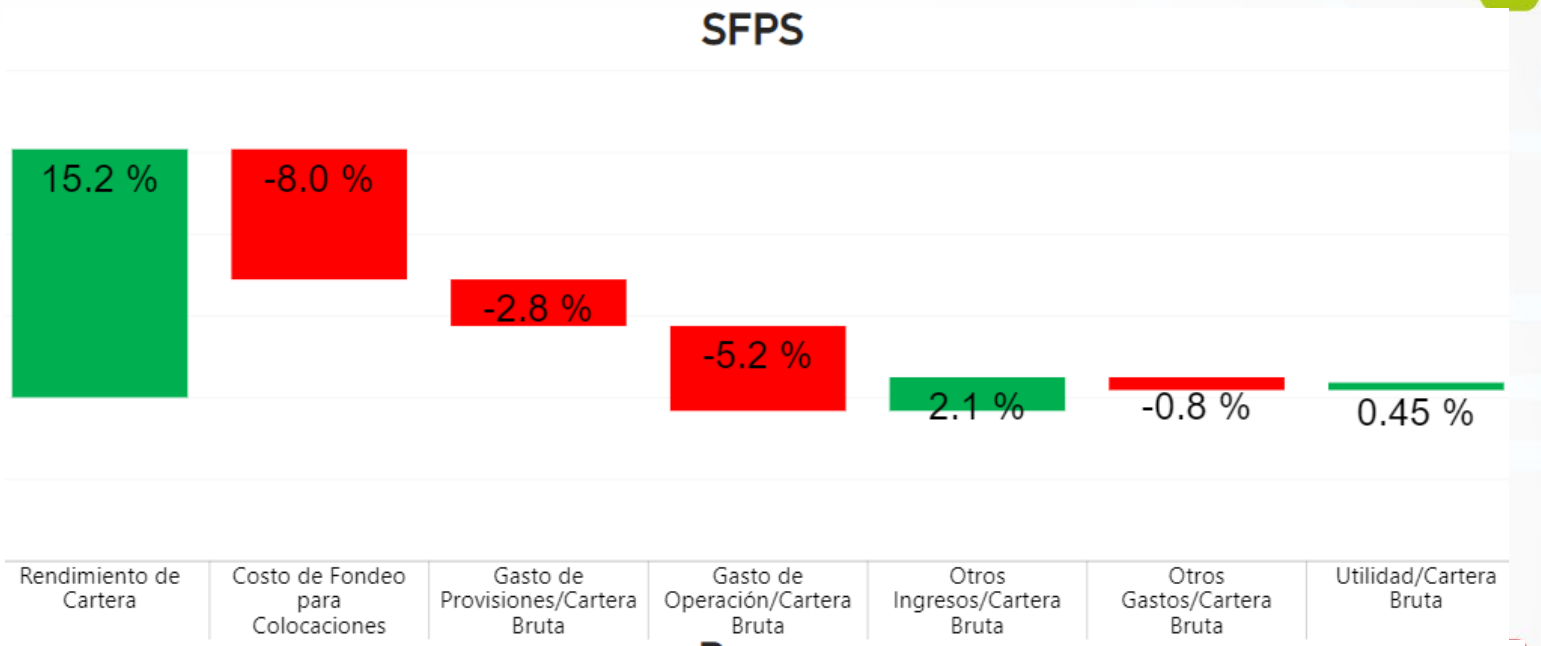


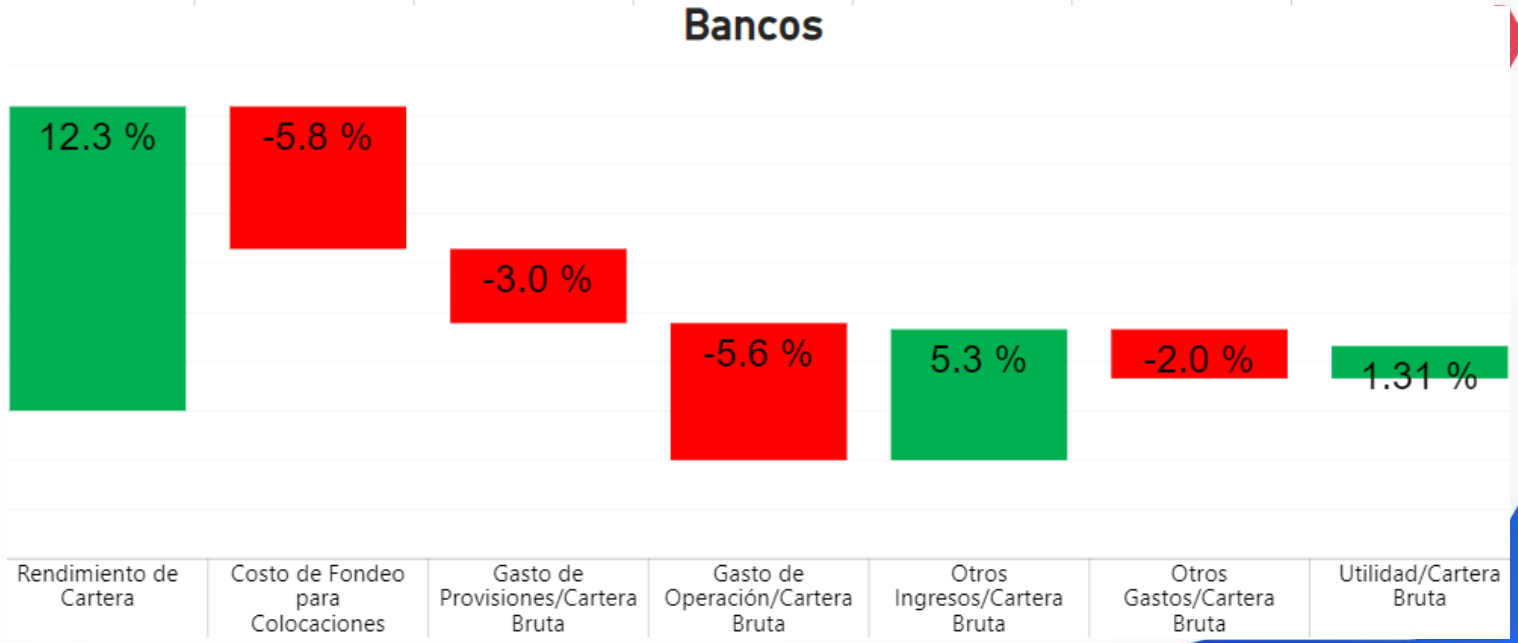


Rentabilidad

Estructura de Costos

- ✓ Las COAC registran un rendimiento superior de la cartera, pero su costo de fondeo y el aporte marginal de otros ingresos, son las principales restricciones que inciden en sus resultados.
- ✓ Los Bancos registran un menor rendimiento (dependiendo de la estructura de cartera), sus gastos de operación son altos; y, se compensan con otros ingresos.

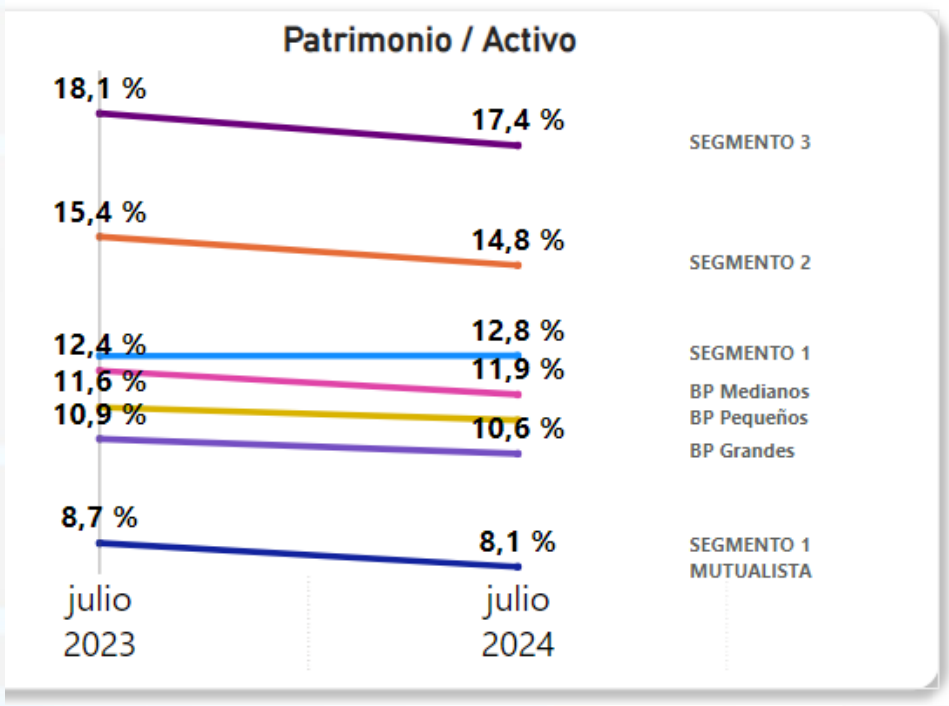


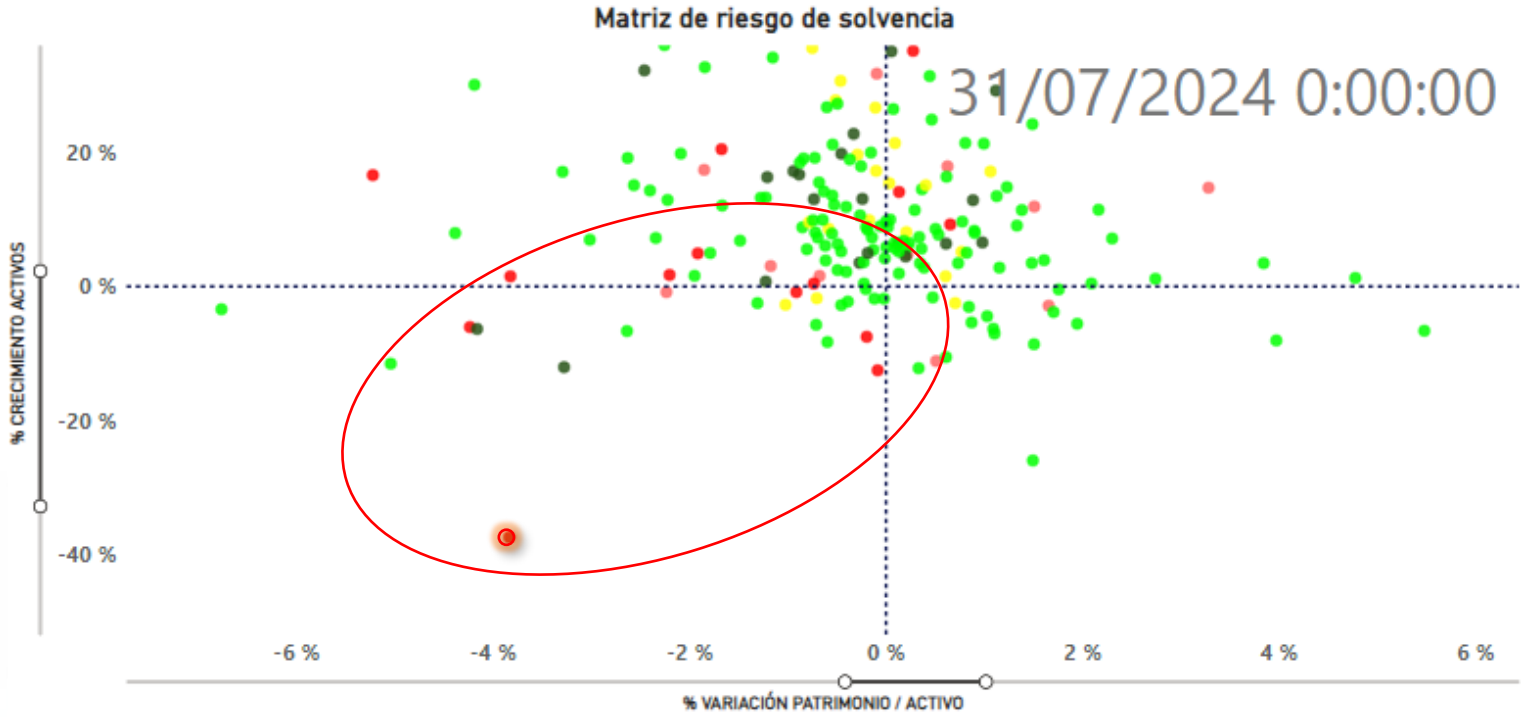


Solvencia

- En el período evaluado se observa un deterioro en la posición patrimonial de varias entidades que, además, contraen su tamaño. **Las entidades en zona de contracción insostenible pasaron de representar el 3% en enero de 2023 al 14% en julio de 2024.**

- Particularmente sensible es la evolución de aquellas entidades con una débil posición patrimonial y que se ubican en las zonas de Crecimiento agresivo o de Contracción insostenible.

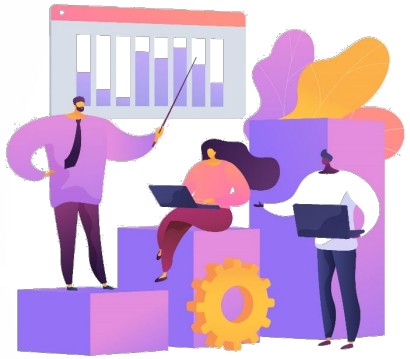




Nivel Posición Patrimonial | > = 9% | > = 7% | > = 5% | > = 3% | < 3%

PROCESO GENERAL DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

IDENTIFICACIÓN



MONITOREO

- MITIGACIÓN
- REDUCCIÓN EXPOSICIÓN
- CONTINGENCIA
- INSTRUMENTAR COBERTURA

CUANTIFICACIÓN O MEDICIÓN

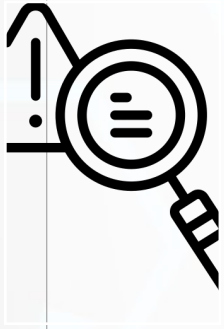
CONTROL

MITIGACIÓN



PROCESO GENERAL DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

1. Identificación



- Reconocer los riesgos existentes en cada operación, producto, proceso y línea de negocio que desarrolla la entidad, para lo cual se identifican y clasifican los eventos adversos según el tipo de riesgo al que corresponden.

- **Incumplimiento de pagos de los créditos**
  (Factores: Deficiente originación, garantías inadecuadas, deterioro del entorno económico o sectorial, inobservancia de límites y políticas.)

- **Incapacidad de cubrir la demanda de retiros de los socios**
  (Factores: Deficiente planificación de los requerimientos de liquidez, concentración de depósitos, rumores sobre la situación de la COAC, falta de un plan de contingencia de liquidez)

- **Fraude interno en la sección de cajas**
  (Factores: Falta de controles internos, ausencia de segregación de funciones, falta de supervisión, software obsoleto, accesos no restringidos, deudas personales de los empleados, tolerancia a prácticas poco éticas.)

PROCESO GENERAL DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

2. Medición



- Los riesgos deberán ser cuantificados con el objeto de medir el posible impacto económico en los resultados financieros de la entidad. Las metodologías y herramientas para medir el riesgo deben estar de conformidad con el tamaño, la naturaleza de sus operaciones y los niveles de riesgo asumidos por la entidad.

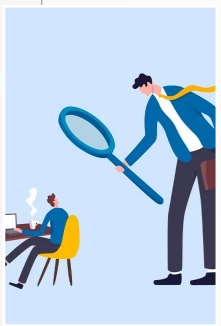
- **Incumplimiento de pagos de los créditos**
  (score de crédito, análisis de cosechas, matrices de transición, Pérdida esperada, análisis de capacidad de pago, medición de indicadores de morosidad)

- **Incapacidad de cubrir la demanda de retiros de los socios**
  (Indicadores de liquidez estructural, concentración, brechas de liquidez, simulaciones de escenarios, pruebas de estrés)

- **Fraude interno en la sección de cajas**
  (Mapeo de procesos, análisis de eventos de pérdida, indicadores clave de riesgo (KRI)

PROCESO GENERAL DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

3. Control



- Es el conjunto de actividades que se realizan con la finalidad de disminuir la probabilidad de ocurrencia de un evento adverso, que pueda originar pérdidas a la entidad.

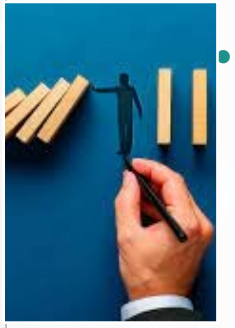
- **Incumplimiento de pagos de los microcréditos**
  (Políticas y límites de crédito, aplicación de metodologías y procedimientos de crédito, diversificación de cartera por montos, tipo de crédito, sectores económicos y geográficos, sistema eficiente de cobranza que incluya recordatorios automáticos, acuerdos de reestructuración y acciones legales cuando sea necesario.

- **Incapacidad de cubrir la demanda de retiros de los socios**
  (Políticas de gestión de activos y pasivos (ALM), alinear plazos de vencimiento de los activos (como los préstamos otorgados) con los pasivos (como los depósitos de los socios), evitar concentración de depósitos, análisis del entorno, seguimiento diario de la posición de liquidez)

- **Fraude interno en la sección de cajas – robo de efectivo.**
  (Segregación de funciones, establecer controles internos rigurosos y realizar auditorías internas regulares, rotación de personal, capacitación en ética y prevención de fraude, mejores sistemas y seguridades informáticas y físicas.)

PROCESO GENERAL DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

4. Mitigación



- Corresponde a la definición de las acciones para reducir el impacto de un evento de riesgo y minimizar las pérdidas.

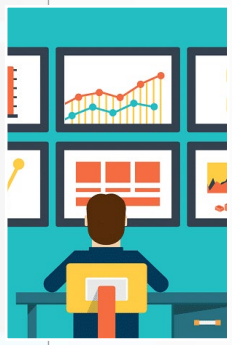
- **Incumplimiento de pagos de los microcréditos**
  (Opciones de refinanciamiento o reestructuración, provisiones para créditos incobrables, eficientes procesos de cobranzas, garantías adecuadas)

- **Incapacidad de cubrir la demanda de retiros de los socios**
  (Líneas de crédito contingentes con otras IFIS para acceder a líneas de crédito de emergencia, inversiones líquidas, plan de contingencia de liquidez que incluya estrategias como la venta de activos o renegociación de términos con depositantes clave.)

- **Fraude interno en la sección de cajas – robo de efectivo.**
  (Pólizas de seguro específicas que cubran pérdidas derivadas de actos fraudulentos por parte del personal, mantener exposición de fondos alineados con la cobertura del seguro.)

PROCESO GENERAL DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

5. Monitoreo



- Consiste en el seguimiento que permite detectar y corregir oportunamente deficiencias y/o incumplimientos en las políticas, procesos y procedimientos para cada uno de los riesgos a los cuales se encuentra expuesta la entidad.

- Incumplimiento de pagos de los microcréditos
  (Monitoreo de indicadores clave (KPI) de morosidad, concentración, reestructuración, castigos, pérdida esperada y otros indicadores relacionados, por tipo de crédito, actividad económica, sector geográfico; indicadores de gestión de cobranzas, informes de gestión de riesgos, ajustes de modelos back testing.)

- Incapacidad de cubrir la demanda de retiros de los socios
  (Revisar diariamente la posición de liquidez, proyecciones de flujos de caja, pruebas periódicas de estrés para evaluar la capacidad para soportar escenarios de alta demanda de retiros, monitoreo de indicadores de liquidez, informes de riesgo de liquidez.)

- Fraude interno en la sección de cajas – robo de efectivo.
  (Revisión continua de transacciones, sistemas de monitoreo automatizado, análisis de datos para identificar patrones inusuales de comportamiento entre el personal de cajas, informes de auditoría y control, seguimiento a la implementación de medidas correctivas..)

TIPOS DE RIESGO

- Riesgo de Crédito
- Riesgo de Liquidez
- Riesgo de Mercado
- Riesgo de Lavado de Activos
- Riesgo Social y Ambiental
- Riesgo de Conducta
- Riesgo Operacional
- Riesgo Legal





RIESGO DE CRÉDITO

- **RIESGO DE CRÉDITO**.– Es la posibilidad de pérdida debido al incumplimiento del prestatario o la contraparte en operaciones directas, indirectas o de derivados que conlleva el no pago, el pago parcial o la falta de oportunidad en el pago de las obligaciones pactadas.

1. Límites de exposición crediticia y apetito al riesgo;
2. Otorgamiento de crédito;
3. Garantías;
4. Seguimiento y control;
5. Calidad e integridad de la información;
6. Recuperación de cartera;
7. Riesgo de sobreendeudamiento; y,
8. Metodologías y procesos para identificar, medir, controlar, mitigar y monitorear el riesgo de crédito.



RIESGO DE LIQUIDEZ

- **RIESGO DE LIQUIDEZ**.- Es la probabilidad de que una entidad no disponga de recursos líquidos necesarios para cumplir a tiempo sus obligaciones y que, por lo tanto, se vea forzada a limitar sus operaciones, incurrir en pasivos con costo o vender sus activos en condiciones desfavorables.

  - Políticas
  - Límites de exposición.
  - Manual de captaciones
  - Liquidez estructural
  - Brechas de liquidez
  - Pruebas de stress y backtesting
  - Plan de contingencia



RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS

RIESGO DE LA.- Probabilidad de ocurrencia en las entidades de una operación o transacción sospechosa, así como de las consecuencias que generan al momento de materializarse.

- Cumplimiento de las disposiciones legales y normativas
- Implementación de un Sistema de Prevención de Riesgos
- Priorización de la realización de negocios seguros
- Verificación de que los integrantes de las entidades tengan el conocimiento de las normas de PLA
- Procedimientos para conocer a la contraparte; el origen y destino de fondos que se movilizan a través de la entidad
- Factores y criterios de riesgo a considerar para el análisis de las transacciones
- Debida diligencia que se aplicará en función del nivel de riesgo de las transacciones
- Listas de control
- Soporte tecnológico



RIESGO OPERATIVO

Es la posibilidad de incurrir en pérdidas por eventos derivados de fallas o insuficiencias en los factores de: procesos, personas, tecnología de la información y eventos externos.

El riesgo operativo incluye el riesgo legal, pero excluye los riesgos: sistémico, estratégico y de reputación.



FACTORES DE RIESGO OPERACIONAL



PROCESOS



PERSONAS



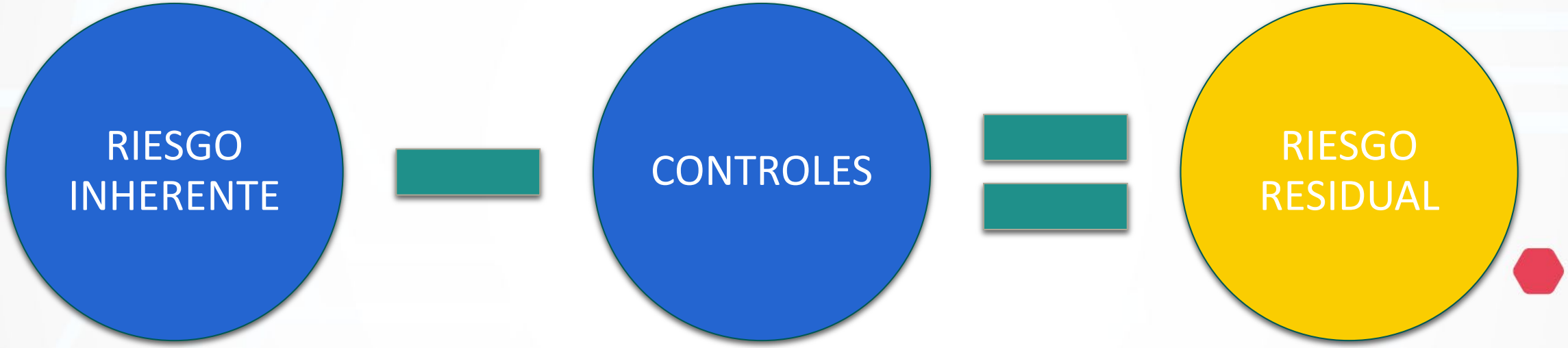
TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN



EVENTOS EXTERNOS

Fuentes generadoras de riesgos operativos

RIESGO INHERENTE Y RESIDUAL



Riesgo del proceso o actividad sin controles

Efectividad de los controles

Resultado de riesgo después de los controles

Desafíos de la gestión de riesgos en la coyuntura

- ✓ Mejorar las metodologías crediticias, para una correcta originación de las operaciones.
- ✓ Mantener actualizados los modelos de evaluación crediticia y efectuar pruebas de back testing para validar su desempeño.
- ✓ Monitoreo permanente y oportuno de la evolución de la calidad de la cartera (análisis de cosechas)
- ✓ Mejorar el acopio, tratamiento y uso de la información de la entidad, para establecer estrategias personalizadas para sus socios
- ✓ Evitar profundizar el problema de sobreendeudamiento de los socios.
- ✓ Fortalecimiento de los equipos y metodologías de cobranzas.
- ✓ Implementar procesos automatizados y herramientas digitales que permitan a los socios monitorear sus niveles de deuda, gestionar pagos y recibir alertas sobre sus créditos. Esta transparencia y control puede reducir el riesgo de impago.

Desafíos de la gestión de riesgos en la coyuntura

- ✓ Mecanismos de reestructuración o refinanciamiento de deudas para clientes que presentan dificultades temporales, evaluando caso a caso con la debida rigurosidad, de modo que se ajusten sus pagos a sus capacidades actuales y eviten caer en mora. **(**Resolución Nro. JPRF-F-2024-0120**)**

- ✓ Efectuar mayores esfuerzos, en la medida de lo posible, para incrementar la cobertura de provisiones que permita cubrir las pérdidas esperadas, respaldar el oportuno castigo de cartera, y, mejorar su margen de maniobra para mejorar la calidad de su balance**.**

- ✓ Evaluar las estrategias de captaciones, ¿Cuál es el valor que ofrezco a mis socios más allá de la tasa? Fortalecer el vínculo de los socios con su COAC, mediante los programas de educación financiera, oferta de servicios complementarios, microseguros, apoyo a emprendimientos, marketplace con sus socios, etc.

- ✓ Actualizar sus planes de contingencia de liquidez, diversificar sus fuentes de financiamiento, y, realizar pruebas de estrés para escenarios de alta morosidad y aumento en la demanda de retiros, con el fin de evaluar la capacidad de la institución para enfrentar eventos críticos.

Desafíos de la gestión de riesgos en la coyuntura

- ✓ Fortalecer los procesos de control interno (controles eficientes).
- ✓ Reducción y control de gastos improductivos, evaluación de la eficiencia de procesos, personas, oficinas y canales.
- ✓ Controlar y mitigar los riesgos asociados con el uso de canales digitales, precautelando la seguridad de las transacciones electrónicas, las seguridades físicas, y, la gobernanza de los datos.
- ✓ Fortalecimiento de la posición patrimonial, a través de incorporación de nuevos socios, nuevos aportes, utilidades.
- ✓ Educación financiera a los socios para mejorar la toma de decisiones financieras, enseñándoles cómo manejar el crédito de forma responsable, establecer presupuestos y ahorrar.

REFLEXIONES FINALES

- ¿Cuál es nuestra actitud ante los riesgos? No podemos ignorarlos, rezar para que desaparezcan, o peor aún, negar su existencia. Debemos gestionarlos con conocimiento, herramientas y una estrategia clara.
- No hay recetas mágicas.
- El valor de los buenos hábitos
- La gestión de riesgos requiere un compromiso para desarrollar una cultura que se traduzca en estructura, procesos, políticas, metodologías, sistemas y sobre todo en una mística común de hacer bien las cosas.
- La gestión de riesgos no es solo una obligación regulatoria, sino una fuente de ventaja competitiva, una manera de construir confianza y sostenibilidad a largo plazo.

Cooperativismo resiliente
IV CONGRESO



Conferencia:

Liderazgo de alto impacto en las Cooperativas de Ahorro y Crédito

Wilson Araque Jaramillo
Vicerrector de la Universidad Andina Simón Bolívar

CoopMego
Cooperativa de Ahorro y Crédito

UTPL | Carrera de Finanzas

UNIVERSIDAD ANDINA SIMÓN BOLÍVAR
Ecuador

¿Qué es LIDERAZGO?

- Es crear y transmitir **CONFIANZA**, sobre la base de **HECHOS** y no solo de ***palabras***, para lograr, al momento de **conseguir los objetivos** institucionales, el **apoyo** de los demás

12 DESAFÍOS para lograr el LIDERAZGO DE ALTO IMPACTO

- 1) Debe ser **PROMOVIDO a TODO NIVEL**, por supuesto iniciando con la alta gerencia

- 2) Debe ser un LIDERAZGO **CON PROPÓSITO** alineado a la misión y valores institucionales

- 3) Debe ser un LIDERAZGO **CON VISIÓN** basada en la lectura de las **megatendencias globales** (**cambio climático**, disminución de **brechas socioeconómicas**, **digitalización** acelerada)

- 4) Sobre la base del desarrollo y aplicación de **HABILIDADES BLANDAS** a todo nivel (RESILIENCIA, Trabajo SINERGICO, CREATIVIDAD para solución de problemas en medio de situaciones de crisis permanente

- 5) Sobre la práctica de la **INTELIGENCIA EMOCIONAL** como medio para potenciar del liderazgo de alto impacto (***Daniel Goleman***: autoconciencia, autorregulación, motivación, empatía, habilidades sociales)

- 6) Con **INTELIGENCIA ESTRATEGICA** para, sobre la base de **datos e información**, comprender a clientes actuales y futuros y también a los demás actores que interactúan en el sector

- 7) Con **INNOVACIÓN ESTRATEGICA** que permita **diseñar y ejecutar estrategias** creativas, diferentes y que agregan valor

- 8) Con **ÉTICA** permanente en la **actuación interna y externa** de todos los miembros de la organización

- 9) Con **COHERENCIA INSTITUCIONAL** que construya confianza sólida con hechos

- 10) Con una **FILOSOFÍA Y ACCIÓN** dirigida al **MEJORAMIENTO CONTINUO** como base del crecimiento planificado y no improvisado

- 11) Con enfoque al **SERVICIO** para impactar en la consolidación de un **PAÍS MEJOR** -impulsando la inclusión financiera, la educación financiera, los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)-

- 12) Con enfoque a la **TRASCENDENCIA** en el **TIEMPO** en donde el **NOSOTROS** es la palabra que impulsa acciones soportadas en el COLABORAR, COMPARTIR y COOPERAR

@wilsonaraquej

wilson.araque@uasb.edu.ec
www.observatoriopyme.uasb.edu.ec
observatoriodelapyme@uasb.edu.ec

CoopMego
Cooperativa de Ahorro y Crédito

UTPL
La Universidad Católica de Loja

UNIVERSIDAD ANDINA SIMON BOLIVAR

OBSERVATORIO PyME
Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador

Cooperativismo resiliente
IV CONGRESO



Foro:

Sostenibilidad en acción para cooperativas exitosas con enfoque económico

Mauricio Delgado
Representante de Ucacsur

CoopMego
Cooperativa de Ahorro y Crédito

UTPL | Carrera de Finanzas

ucacsur

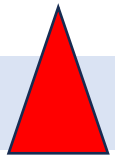
Enfoque: Socio – Mercado – Costo Operativo

El SFPS logra posición =

	U$D Millones	% Crecimiento
dic-17	$ 7,660.00	
dic-19	$ 15,310.00	100%
dic-20	$ 17,100.00	12%
dic-21	$ 21,000.00	23%
dic-22	$ 24,400.00	16%
dic-23	$ 26,200.00	7%
dic-24	$ 27,000.00	3%

=  Costo Operativo

Si consideramos una premisa de NO sostenibilidad:

 Costo Operativo =  Eficientes =  Costo al mercado =  Efectivo

¿Cuáles son las causas para observar, en una Cooperativa exitosa?

Perspectiva: Prioridades SFPS

a) Costos Operativos: Posibles Causas

- ✓ Regulación Incremental = Prioridad del costo de regulación
- ✓ Normativa que no madura = Solo forma, sin espacio de desarrollo
- ✓ Planificación Estratégica = No Coop; no controlada, no alineada
- ✓ Perspectiva de Competencia Fuerte
- ✓ Prioridad del socio – cliente nuevo
- ✓ Ampliación de cobertura
- ✓ Conducta de Mercado postergada
- ✓ Reprocesos
- ✓ Socios Maduros postergados
- ✓ Etc.



Sostenibilidad en Acción: Operativa

Si partimos del hecho analizado al inicio: Buscando el óptimo

Eficientes = Costo Operativo = Costo al mercado = Efectivos

a) Integración Operativa = Normativa
b) Procesos efectivos = Cultura – Costo – Resultados
c) Misión Social Cooperativa = Salud Financiera
d) Planificación Estratégica = Efectiva

Cierre: Acciones Claves 2025

CoopMego
Cooperativa de Ahorro y Crédito

UTPL | Carrera de Finanzas

ucacsur

Cooperativismo resiliente
IV CONGRESO

Foro:

Sostenibilidad en acción para cooperativas exitosas con enfoque social



María Verónica Marcial Naranjo
Representante de RFD

CoopMego
Cooperativa de Ahorro y Crédito

UTPL | Carrera de Finanzas

RFD
Finanzas para el desarrollo
RED DE INSTITUCIONES FINANCIERAS DE DESARROLLO

Enfoque social en las Cooperativas de Ahorro y crédito

La sostenibilidad social busca construir sociedades más justas y resilientes, donde se respeten los derechos humanos y se promueva el desarrollo humano integral.

La sostenibilidad social en COAC´s se refiere a la capacidad para promover el bienestar de sus miembros y comunidades a largo plazo, manteniendo un enfoque en la justicia social y la equidad.

Algunos aspectos clave de la sostenibilidad son:

- Inclusión Financiera
- Educación Financiera
- Participación democrática
- Desarrollo comunitario
- Solidaridad y apoyo mutuo
- Prácticas Éticas

Enfoque social en las Cooperativas de Ahorro y crédito

Aspecto de sostenibilidad: Inclusion financiera y protección al usuario

La inclusión Financiera es multidimensional

- Acceso
- Protección al usuario
- Regulación apropiada



- Educación financiera
- Uso

Protección al usuario

- Diseño y distribución apropiada de productos
- Precios responsables
- Prevención del sobreendeudamiento
- Transparencia



- Trato justo y respetuoso de los clientes
- Privacidad de los datos del cliente
- Mecanismos para resolución de quejas
- Gobernanza y RRHH

Enfoque social en las Cooperativas de Ahorro y crédito

Aspecto de sostenibilidad: Educación financiera

*“ Es el **conjunto de competencias y capacidades** (cognitivas, actitudinales y socioemocionales) evidenciadas en la **toma de decisiones** informadas y razonadas, en el ámbito de las **finanzas cotidianas y personales**, así como en diversos aspectos del futuro próximo “*

La educación financiera es crítica para la inclusión financiera , ayuda a que las personas desarrollen las habilidades para comparar y seleccionar los mejores productos para sus necesidades y los empodera para ejercer sus derechos y responsabilidades.



¿Hacemos educación financiera por norma o por sus beneficios para los socios y sus familias?



Enfoque social en las Cooperativas de Ahorro y crédito

Aspecto de sostenibilidad: Participación democrática

En las cooperativas, los miembros tienen voz y voto en la toma de decisiones, lo que fomenta la participación y el empoderamiento.

- Lograr una verdadera participación de los socios
- Formación para el empoderamiento de los socios principalmente nuevos y jóvenes sobre su rol
- Procesos electorales y de renovación democráticos e incluyentes
- Usar mecanismos tecnológicos sin perder el contacto
- Contar con representantes en continua formación para mejorar sus competencias y cualificación en el desarrollo de sus responsabilidades

¿Generamos participación o nos limitamos a cumplir la norma?

Enfoque social en las Cooperativas de Ahorro y crédito

Aspecto de sostenibilidad: Solidaridad y apoyo mutuo :



Fortalecimiento de la Comunidad: Crea lazos más fuertes entre los miembros, fomentando un sentido de pertenencia y colaboración.



Resiliencia Financiera: Ayuda a los socios a superar dificultades económicas y a mejorar su estabilidad financiera.



Desarrollo Personal y Comunitario: Promueve el crecimiento de habilidades y conocimientos, beneficiando tanto a los individuos como a la comunidad en general.

¿Son tangibles estos aspectos para colaboradores, socios y localidad?

Enfoque social en las Cooperativas de Ahorro y crédito

Aspecto de sostenibilidad: Prácticas Éticas: Refuerzan la misión de las cooperativas de servir a la comunidad.



Transparencia: información clara y accesible sobre las operaciones, finanzas y decisiones de la cooperativa. Informes financieros, políticas claras.



Honestidad, evitar información engañosa o confusa, esto fomenta la participación activa.



Equidad en el Tratamiento, no discriminación ofrecer las mismas oportunidades de acceso a servicios financieros, independientemente de la situación personal.



Responsabilidad Financiera, promover prácticas de ahorro y endeudamiento responsables.



Confidencialidad, proteger datos sensibles y asegurar que solo se utilicen para fines autorizados.

Enfoque social en las Cooperativas de Ahorro y crédito

Aspecto de sostenibilidad: Prácticas Éticas:



Participación Democrática y activa de los socios en la toma de decisiones.



Compromiso con la comunidad, proyectos y actividades que beneficien a la comunidad local, promoviendo el desarrollo social y económico.



Formación y Capacitación continua a los empleados y socios sobre ética y buenas prácticas en la gestión financiera.



Auditorías y Supervisión para evaluar la gestión y garantizar el cumplimiento de las normativas y estándares



Resolución de Conflictos mecanismos claros y justos para la resolución de conflictos entre socios y la cooperativa, garantizando que se manejen de manera imparcial y constructiva

Enfoque social en las Cooperativas de Ahorro y crédito

Beneficios de acciones encaminadas a la sostenibilidad social

- Confianza: Fortalecen la confianza entre los socios y la cooperativa.
- Lealtad: Promueven la lealtad y el compromiso de los socios.



- Sostenibilidad: Contribuyen a la sostenibilidad a largo plazo de la cooperativa.

- Reputación: Mejoran la reputación y la imagen de la cooperativa en la comunidad.

¿Enunciados o Prácticas?

Enfoque social en las Cooperativas de Ahorro y crédito

Don Beltran: Sois caballero García?

Don García: tengome por hijo vuestro.

Don Beltran; Y basta ser hijo mío para ser Vos caballero?

Don García: Yo pienso señor que si.

Don Beltran: ¡Qué engañado pensamiento!

Solo consiste en obrar como caballero, el serlo.

La verdad sospechosa. (comedia Juan Ruiz de Alarcón)

Enfoque social en las Cooperativas de Ahorro y crédito

¿Llamarnos cooperativas de ahorro y crédito nos hace sostenibles y socialmente responsables?



Los enunciados sociales se pueden tangibilizar y para esto se requiere medirlos y comunicarlos.



Enfoque social en las Cooperativas de Ahorro y crédito

Generación de indicadores más allá de la norma

Inclusión: Género, discapacidad, ubicación geográfica, nivel educativo, nivel de ingresos, edad.

Protección al cliente: clientes sobreendeudados, clientes compartidos, gestión de quejas y reclamos resueltas.

Educación financiera – mediciones de bienestar , mejoras en uso de productos



Formación de socios jóvenes para una participación efectiva en instancias de gobernanza

Mejora de competencias y habilidades de los representantes para el ejercicio de la gobernanza

Enfoque social en las Cooperativas de Ahorro y crédito

Participación democrática: genero, edad, ubicación geográfica, renovación

Proyectos de responsabilidad social: basados en necesidades reales de los colaboradores, socios y localidad, resultados e impactos

Alianzas y relaciones con proveedores de servicios: seguros, capacitación, cadenas de comercialización, salud, para mejorar condiciones para los socios

Cooperación vs competencia con cooperativas.

Cómo usar infraestructura física y tecnológica común para mejorar el alcance y profundidad y no saturar los mismos mercados.

Compartir conocimientos y buenas prácticas en el sector.

Evitar la canibalización en las localidades

Enfoque social en las Cooperativas de Ahorro y crédito

¿Llamarnos cooperativas de ahorro y crédito nos hace sostenibles y socialmente responsables?

Los conceptos, principios, valores , solo se consiguen con acciones claras, permanentes, transparentes que van más allá del cumplimiento normativo y se alinean de manera objetiva con la misión y visión de las cooperativas.

Enfoque social en las Cooperativas de Ahorro y crédito

Los principales retos que tenemos son:

- Ser sostenibles financieramente bajo el principio de manejo responsable y transparente de los recursos de los socios.
- Generar indicadores, medirlos y gestionar decisiones para mejorar productos y servicios
- Ser cooperativas y no solo competidores en el mercado.

Enfoque social en las Cooperativas de Ahorro y crédito

Para esto se requiere:

- Tener comprensión real del para qué están las cooperativas de ahorro y crédito y cuál es el impacto que quieren lograr como institución y sector.

¿Hemos definido realmente nuestro enfoque social?

Empecemos¡

Cooperativismo resiliente
IV CONGRESO

Foro:

Sostenibilidad en acción para cooperativas exitosas con enfoque ambiental



Wagner Fierro Espinosa
Representante de ICORED

CoopMego
Cooperativa de Ahorro y Crédito

UTPL | Carrera de Finanzas

ICORED
Red de Integración Ecuatoriana de Cooperativas de Ahorro y Crédito

1. Agenda

1. Introducción a la sostenibilidad
2. Retos ambientales globales
3. Beneficios y estrategias sostenibles para las cooperativas
4. Casos de éxito

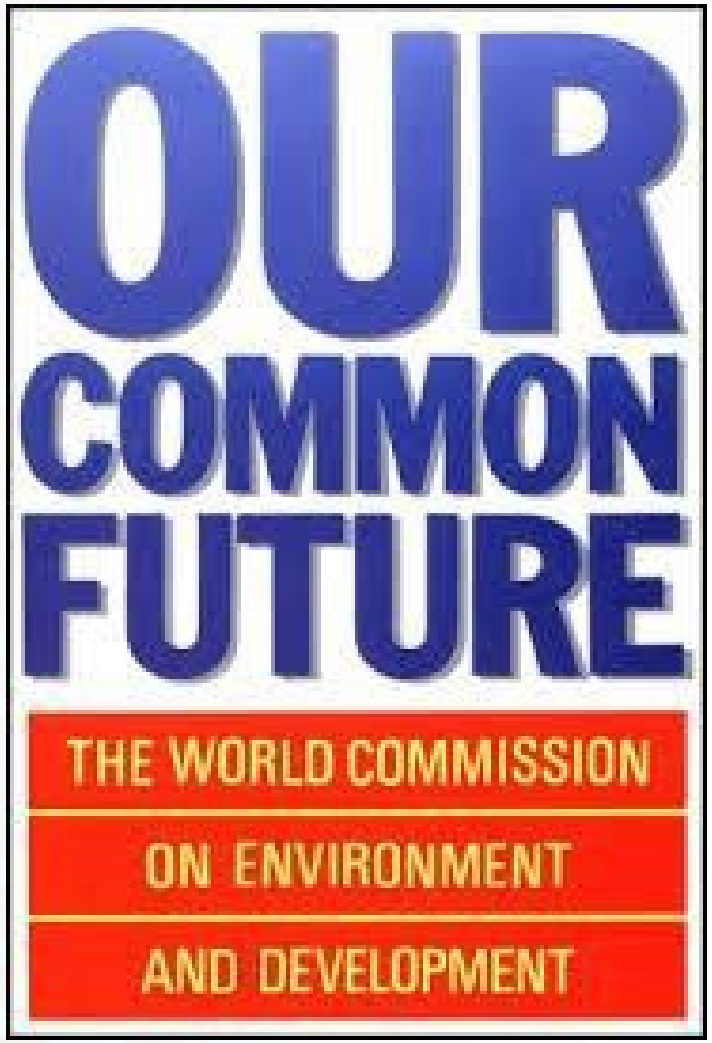
Wagner Fierro Espinosa
Environmental and Social Risk Management

1. Introducción a la sostenibilidad

¿Qué es la **sostenibilidad** en el contexto de las cooperativas?

Wagner Fierro Espinosa
Environmental and Social Risk Management

1. Introducción a la sostenibilidad



Uno de los aspectos más influyentes del informe es su definición de desarrollo sostenible, que se describe como:

> "Aquel desarrollo que satisface las necesidades del presente sin comprometer la capacidad de las futuras generaciones para satisfacer sus propias necesidades".

Esta definición subraya la importancia de **equilibrar el desarrollo económico con la protección del medio ambiente y el bienestar social**, lo que posteriormente se convirtió en la base de las políticas y estrategias globales sobre sostenibilidad.

1. Introducción a la sostenibilidad

La idea de la **sostenibilidad** es intrínseca a los **principios del modelo cooperativista**.

Al analizar los principios modernos del cooperativismo, encontramos una estrecha relación con las bases del desarrollo sostenible:

- Adhesión voluntaria y abierta.
- Administración democrática por parte de los socios.
- Participación económica de los socios.
- Autonomía e independencia.
- Educación, formación e información.
- Cooperación entre cooperativistas.
- Interés por la comunidad.

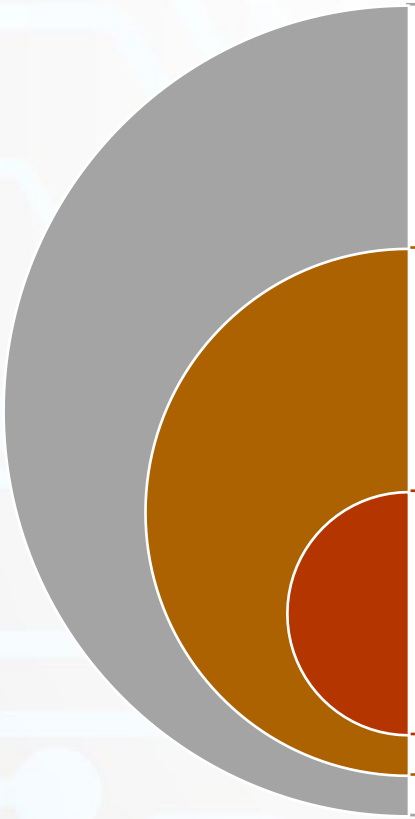
1. Introducción a la sostenibilidad

La **sostenibilidad en el contexto de las cooperativas** se refiere a la capacidad de estas organizaciones para mantenerse y crecer a largo plazo, equilibrando objetivos económicos, sociales y medioambientales.

Wagner Fierro Espinosa
Environmental and Social Risk Management

1. Introducción a la sostenibilidad

En términos generales, la sostenibilidad en las cooperativas abarca **tres dimensiones** clave:



Sostenibilidad económica: Generar ingresos suficientes para cubrir sus costos, reinvertir en su operación y ofrecer beneficios a sus miembros sin comprometer su viabilidad futura. Esto implica una gestión eficiente de los recursos y una estructura económica sólida.

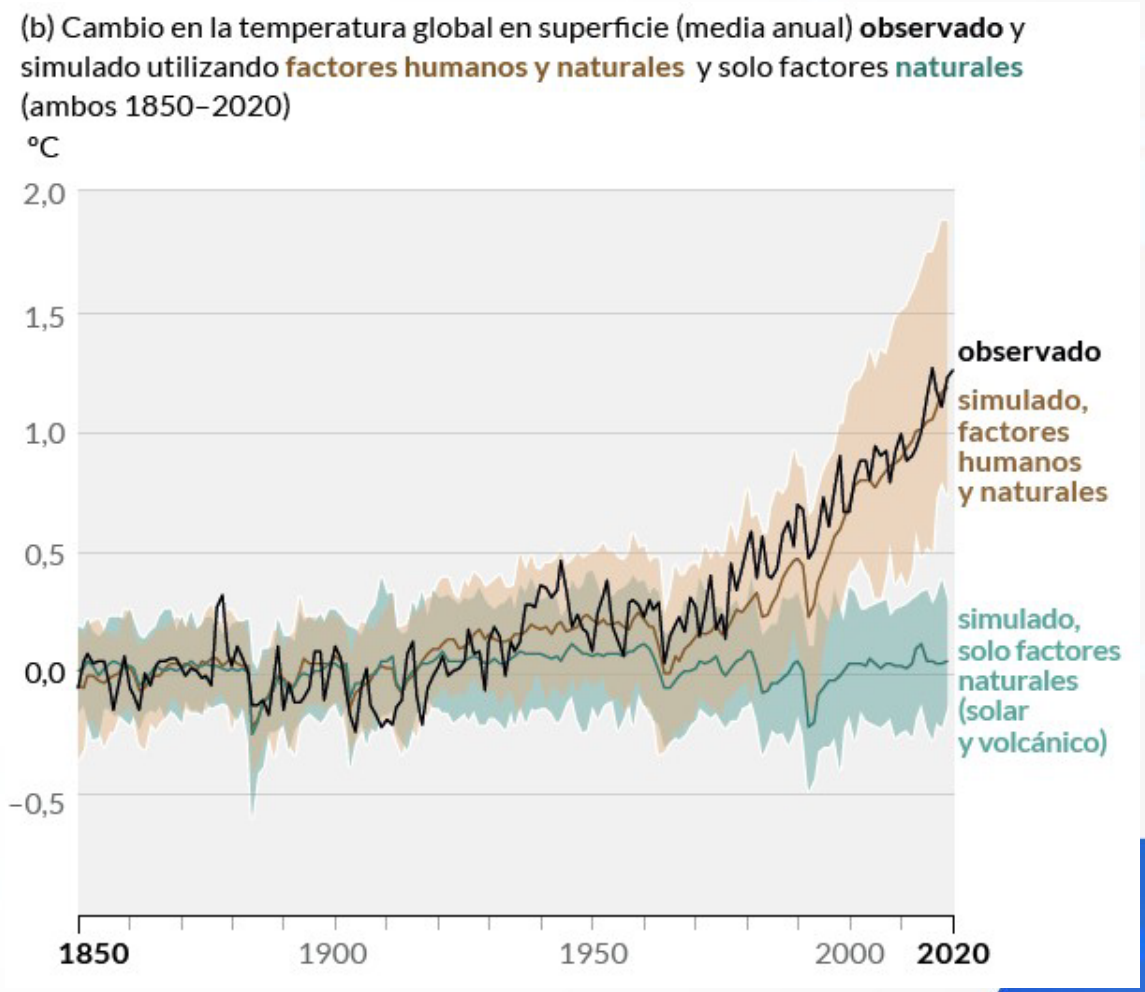
Sostenibilidad social: Promover la equidad, la participación democrática y el bienestar de sus miembros y de la comunidad. Al ser organizaciones centradas en las personas, las cooperativas buscan mejorar la calidad de vida de sus miembros a través de la provisión de servicios o productos accesibles y justos.

Sostenibilidad ambiental: Tener un enfoque responsable hacia el uso de los recursos naturales y el medio ambiente. Esto significa que sus operaciones deben ser respetuosas con el entorno, minimizando el impacto ambiental y contribuyendo a la protección y regeneración de los ecosistemas.

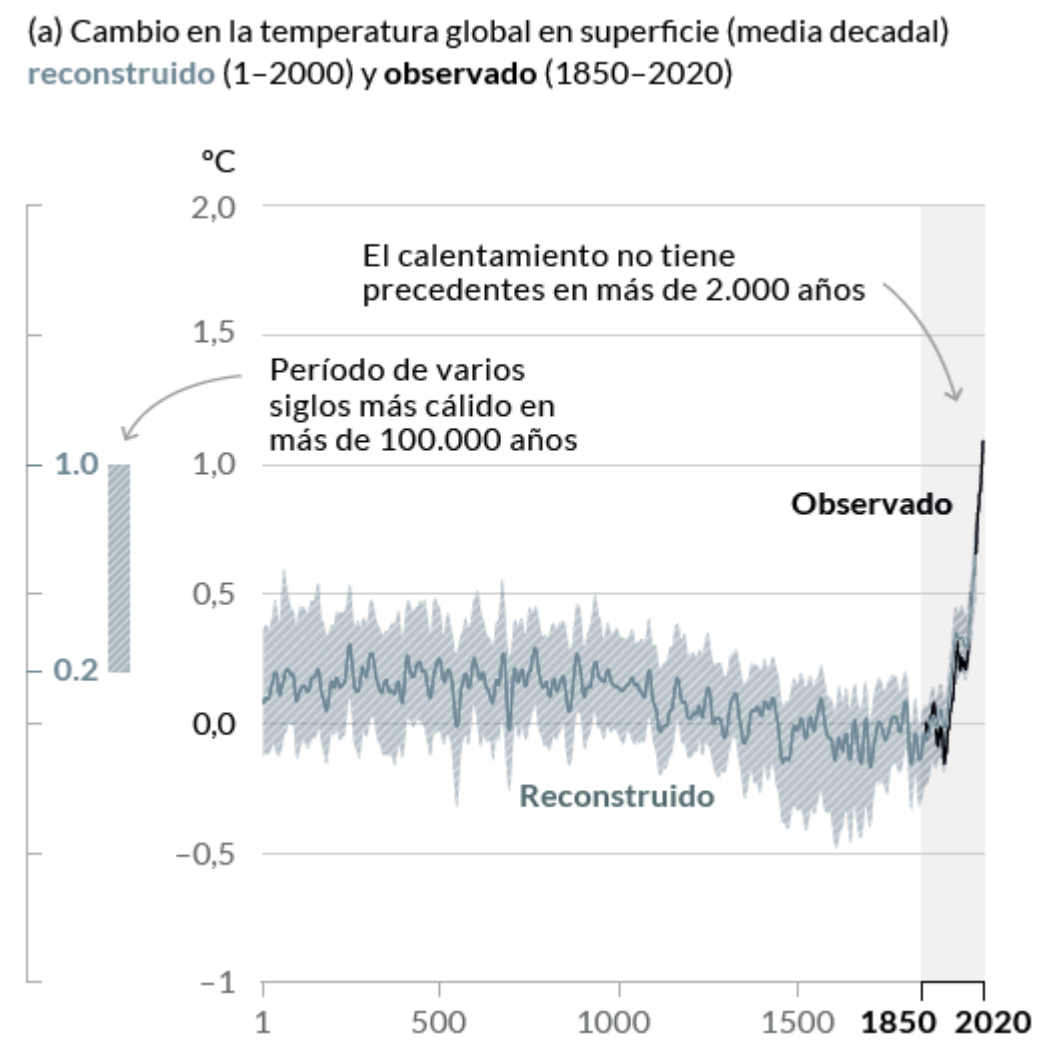
2 Retos ambientales globales (CO_2)

Cambio climático inducido por el ser humano

Es inequívoco que las actividades humanas son la principal causa del cambio climático. Las actividades industriales, el transporte, la agricultura, la deforestación y el uso de combustibles fósiles son las principales fuentes de emisiones.



2 Retos ambientales globales



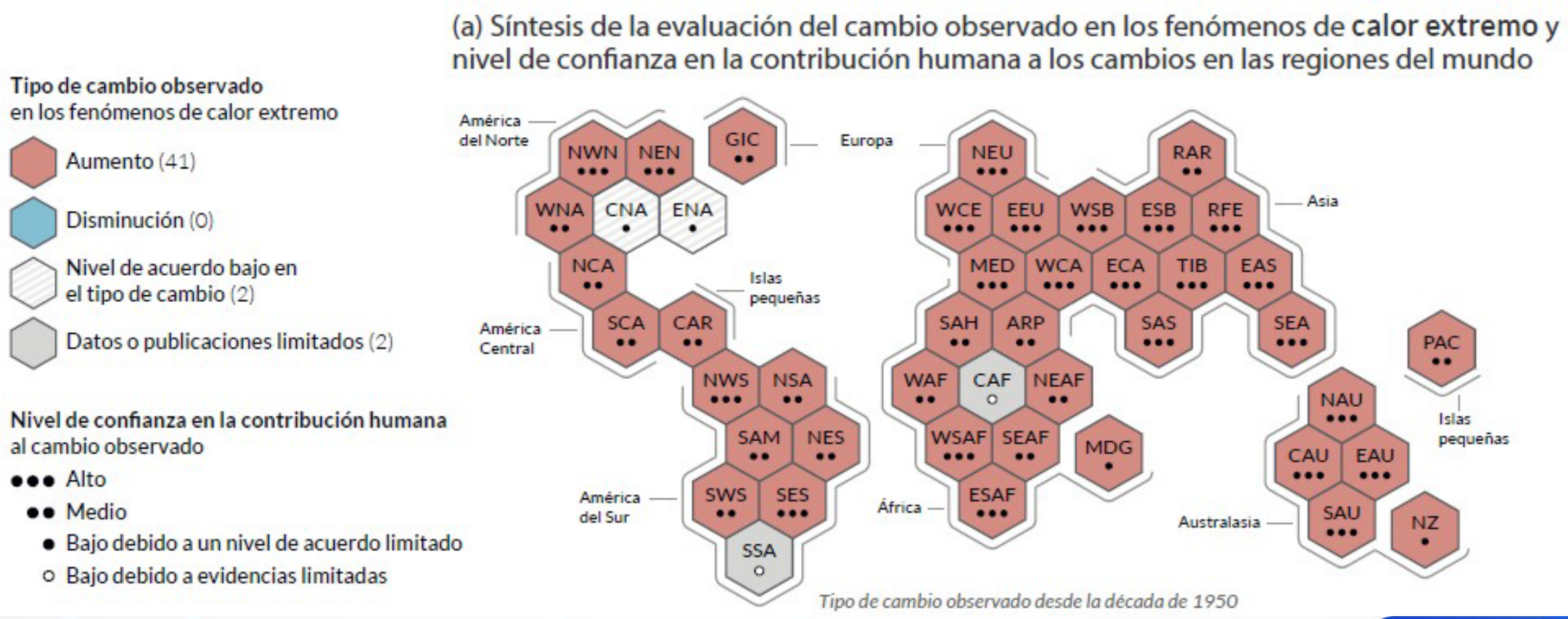
+1,5º C

Calentamiento global sin precedentes

Si no se toman medidas drásticas, el aumento de la temperatura global podría superar los 1.5 °C en las próximas dos décadas, lo que tendría graves impactos para los sistemas naturales y humanos.

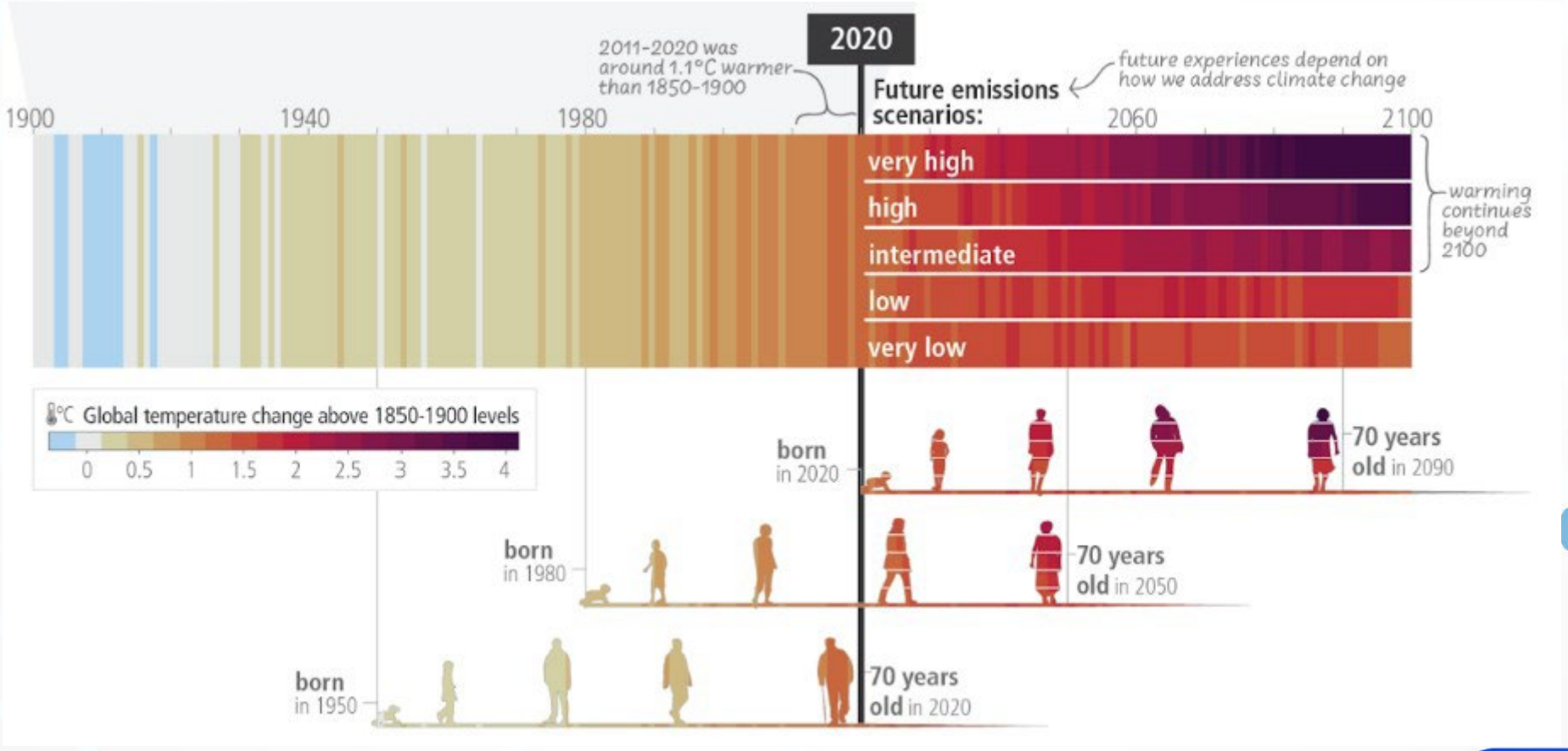
2 Retos ambientales globales

El cambio climático ya está causando muchos fenómenos meteorológicos extremos en todas las regiones del mundo.



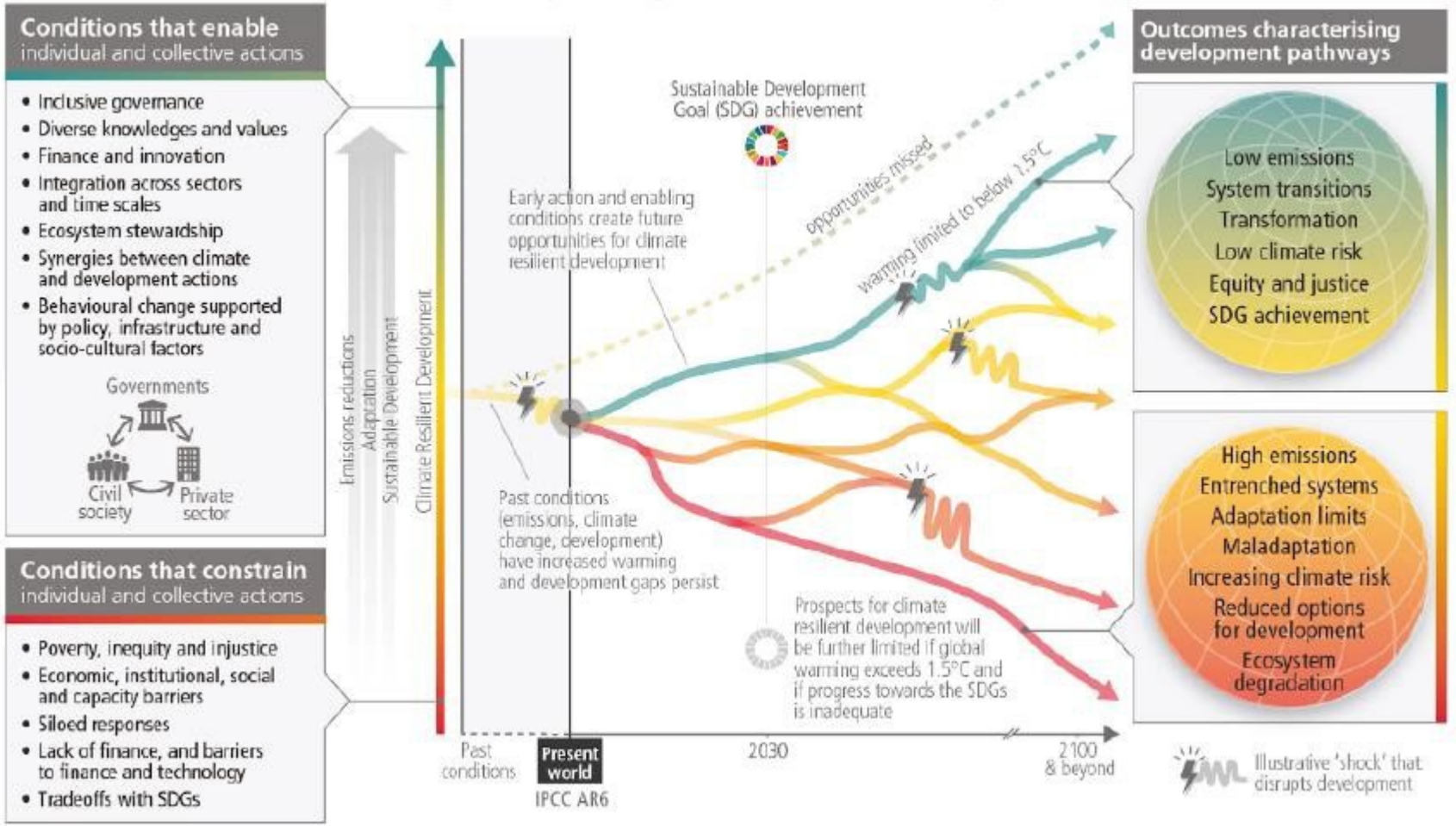
2 Retos ambientales globales

Los años más cálidos que hemos vivido hasta ahora estarán entre los más fríos dentro de una generación.



2 Retos ambientales globales

Interacción entre las decisiones y las acciones de los distintos actores



2 Retos ambientales globales

IPCC nos recuerda que “las decisiones y acciones que se tomen en esta década tendrán repercusiones ahora y durante miles de años”.

2 Retos ambientales globales

La economía ecuatoriana es **altamente vulnerable** a los cambios en temperatura y precipitación y el retroceso de los glaciares Andinos.





El **Ecuador** necesita reducir la vulnerabilidad de su economía al cambio climático, y al mismo tiempo, **prepararlo para una senda baja en carbono** que limite las futuras emisiones de gases de efecto invernadero (GEI).

2 Retos ambientales globales

Vulnerabilidad y principales impactos observados atribuibles al Cambio Climático - Ecuador

Eventos climáticos anómalos:	**Aumento de la temperatura:**	**Cambios en precipitación:**	**Nivel y temperatura del mar:**	**Disminución de cobertura glaciar:**	**Impactos en la generación hidroeléctrica:**	**Inundaciones y deslizamientos:**	**Biodiversidad y recursos hídricos:**
• Incremento en su frecuencia (1970-2020). • 68% de emergencias causadas por eventos climáticos.	• Aumento de 0.8°C en los últimos 50 años. • Enfriamiento en el centro y sur de Ecuador (1995-2018).	• Incremento del 33% en la Costa y 8% en la Sierra. • Desfase en épocas lluviosas en Guayaquil (2000-2006).	• Disminución en el centro-norte, aumento en el sur. • Enfriamiento en el oeste y calentamiento en el este de Galápagos.	• Pérdida del 28% de glaciares (1997-2006). • Cotopaxi perdió el 40% de su área glaciar entre 1976-2006.	• El país no está preparado para un aumento de la demanda del 17% • Reducción del caudal promedio en (Paute de 60	• 35% de la población en zonas amenazadas. • 30% de la Costa y Amazonia sujetas a inundaciones periódicas.	• Mayor vulnerabilidad en cuencas altas del Pastaza, Napo, Zamora y Santiago.

2 Retos ambientales globales

Emisiones de GEI y principales sectores de acuerdo al tipo de emisión Ecuador:

Principales fuentes de emisiones son:

- 51% de **agricultura y ganadería**,
- 39% de Uso del Suelo, Cambio de Uso de Suelo y Silvicultura (USCUSS),
- 7% energía (incluyendo **transporte**)
- El resto residuos y proceso industriales

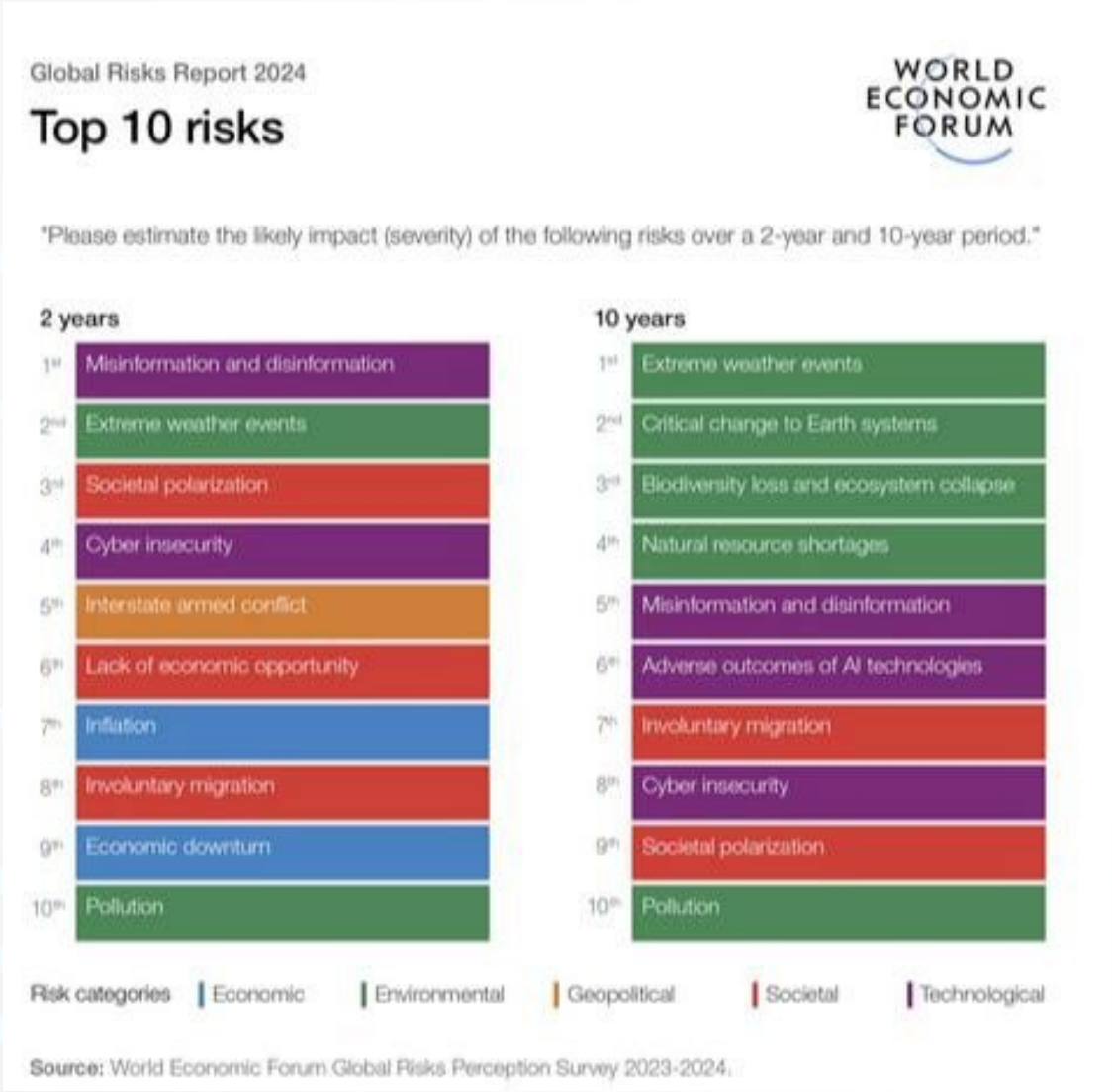
Evolución de las emisiones:

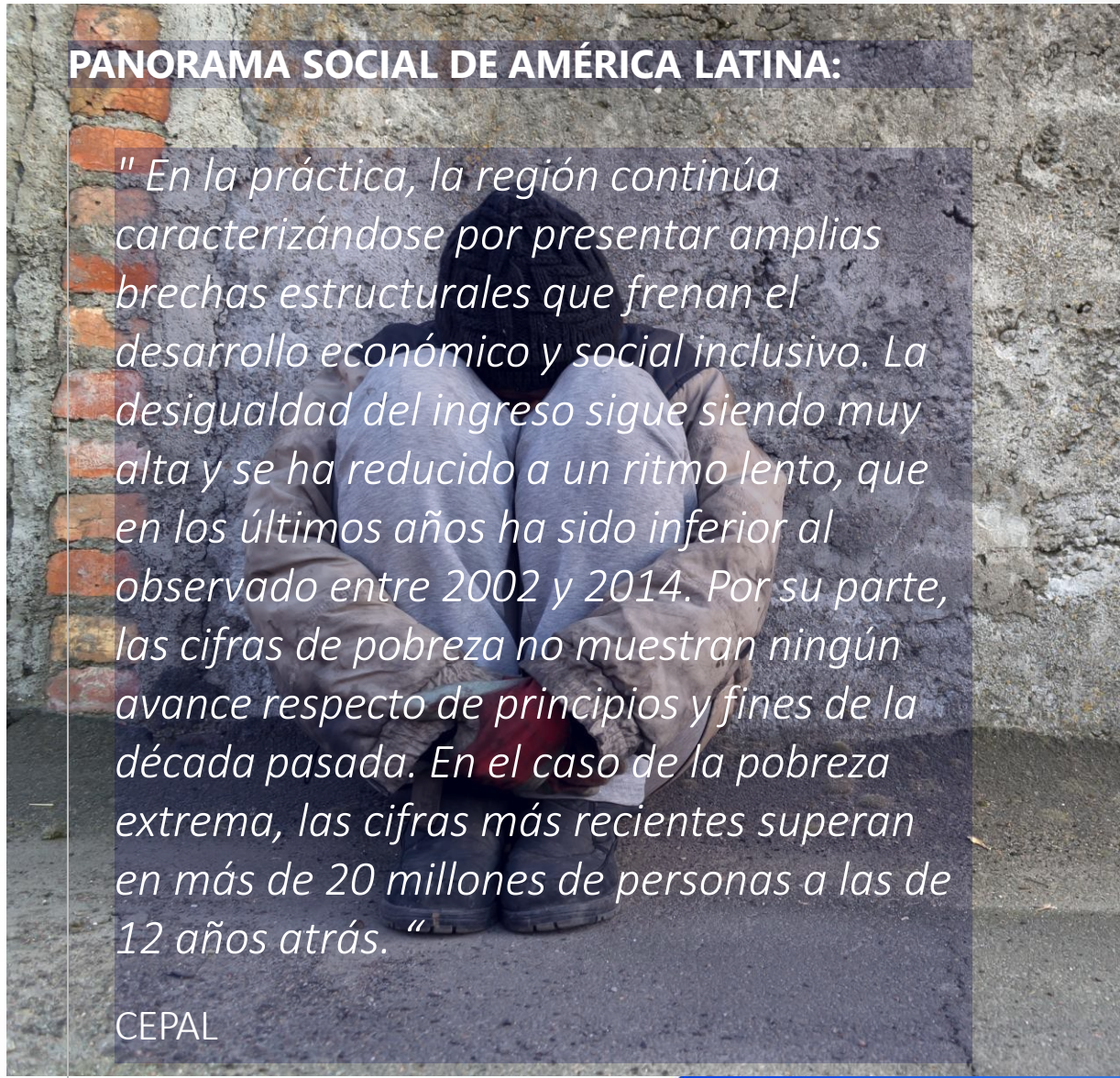
- Las emisiones totales se incrementaron en un 55%.
- Las mayores variaciones ocurrieron en el sector energía y del sector transporte (39% del incremento)
- Las emisiones en el sector USCUSS se duplicaron

La contribución de los principales gases en total de emisiones fue:

- 49% (201,580 kTon CO_2-eq) de óxido nitroso (N2O), de la cual principalmente vienen de actividades agrícolas;
- 46% de dióxido de carbono (CO2), con más del 80% proveniente de USCUSS, seguido en menor medida por los sectores de transporte y energía

2 Retos ambientales globales





PANORAMA SOCIAL DE AMÉRICA LATINA:

" En la práctica, la región continúa caracterizándose por presentar amplias brechas estructurales que frenan el desarrollo económico y social inclusivo. La desigualdad del ingreso sigue siendo muy alta y se ha reducido a un ritmo lento, que en los últimos años ha sido inferior al observado entre 2002 y 2014. Por su parte, las cifras de pobreza no muestran ningún avance respecto de principios y fines de la década pasada. En el caso de la pobreza extrema, las cifras más recientes superan en más de 20 millones de personas a las de 12 años atrás. "

CEPAL

2 Retos ambientales globales

EL ROL DEL SISTEMA FINANCIERO:

"Los proveedores de servicios financieros desempeñan un papel clave en la transición hacia una economía y una sociedad sostenibles. La prioridad aquí es garantizar que los flujos financieros estén más orientados hacia el logro de los objetivos internacionales de sostenibilidad, como los establecidos en el Acuerdo de París sobre el cambio climático o la Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible (ODS) de las Naciones Unidas. Entre otras cosas, esto requiere que el sistema financiero apoye la transición de la economía y la sociedad hacia el desarrollo sostenible y, al mismo tiempo, reduzca gradualmente la financiación de actividades insostenibles"

Asociación Bancaria Suiza 2020 "Finanzas sostenibles en Suiza: de pioneras a premier hub internacional"

3. Beneficios y estrategias sostenibles para las cooperativas

SARAS:
Protege el flujo de caja y el valor de las garantías

SARAS:
Salvaguarda la reputación del banco

SARAS:
Requisito previo para acceder a capital internacional



PRODUCTOS VERDES:

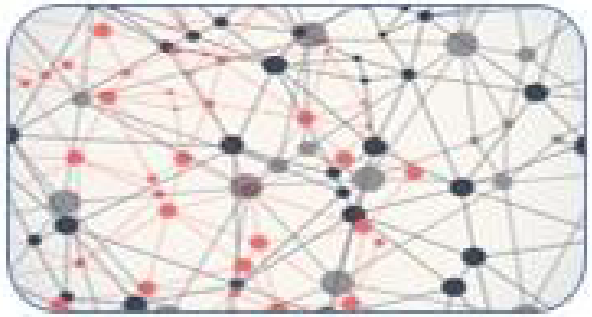
**Aumento de créditos a clientes existentes en inversiones sostenibles*
**Atracción de nuevos clientes*
**Mayor impacto positivo en la sociedad*

TESORERIA:

**Menor costo de capital*
**Capital a mas largo plazo*
**Capital adicional para impactos y objetivos específicos de A$S*

Fuente: ARAS, Programa de Capacitación INCAE UNDP

3. Beneficios y estrategias sostenibles para las cooperativas



Incorporar datos ambientales y sociales para una mejor gestión de riesgos

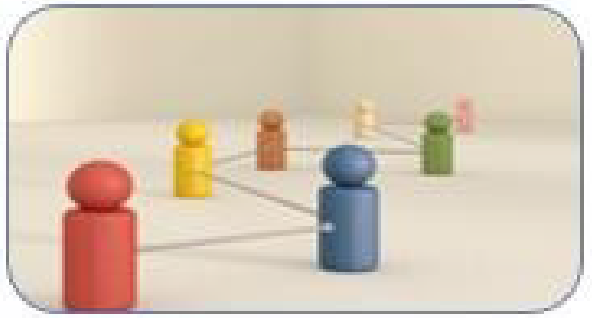


Tecnología ambiental permite evaluar posibles riesgos y identificar oportunidades de "financiamiento inteligente para el clima"





Oportunidad de desarrollar nuevas soluciones para sus clientes y convertirse en socios estratégicos para crear valor de largo plazo a través de inversiones sostenibles



Evolucionar para incorporar una cultura ambiental y socialmente sostenible

3. Beneficios y estrategias sostenibles para las cooperativas

3. DISEÑO:
Políticas, procedimientos y responsables

2. DEFINICIÓN DE OBJETIVOS DE SOSTENIBILIDAD:
Definición del nivel de alcance en materia de sostenibilidad

4. APROBACIÓN Consejo de Administración:
Políticas
Procedimientos
Responsables

1. DIAGNÓSTICO:
Análisis de perfil de riesgo ambiental de la cartera de crédito



5. ACOMPAÑAMIENTO Y CAPACITACIÓN:
Internalización de los objetivos de sostenibilidad y del Sistema de Gestión de Riesgos A&S

Sistema de Gestión de Riesgo A&S

3. Beneficios y estrategias sostenibles para las cooperativas

Fase I
Diagnostico Inicial
Riesgo ambiental y social de la IFI

Diagnóstico de riesgo ambiental y social

Evaluación del nivel de exposición de la IFI a los temas ambientales y sociales de acuerdo con las características de sus clientes (actividad económica, tamaño y ubicación) y tipos de operaciones de crédito que realizan (productos, volumen, duración y garantías).

Análisis de escenarios

Verificada el nivel de exposición ambiental y social de la IFI, se plantean varios escenarios de parametrización de umbrales (categorización de riesgos A&S) sobre los cuales aplicaran los procesos de debida diligencia

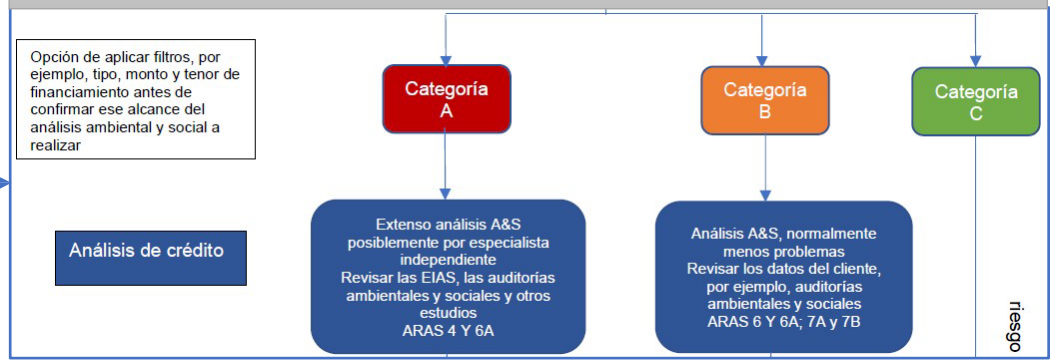
Impacto en recursos y procesos

Establecidos los umbrales mínimos conforme los parámetros de la SEPS, se debe evaluar el impacto en cuanto a recursos y procesos para la incorporación de la norma SARAS en el proceso de crédito y su gestión de riesgos

Análisis de perfil de riesgo ambiental de la cartera de crédito: Evaluar la base de volumen de crédito de los últimos 12 meses (o del año 2021) conforme perfil de riesgo A&S utilizando:

- Categorización Ambiental CCAN (SEPS)
- Base de Impactos Ambientales Censo Industrial 2011 (MAE)
- ENESEM: intensidad energética, intensidad de generación de CO_2 e intensidad de uso de agua
- Mapa de áreas protegidas

Escenarios de categorización ambiental según norma SEPS para cuantificar volumen de operaciones para cada categoría:

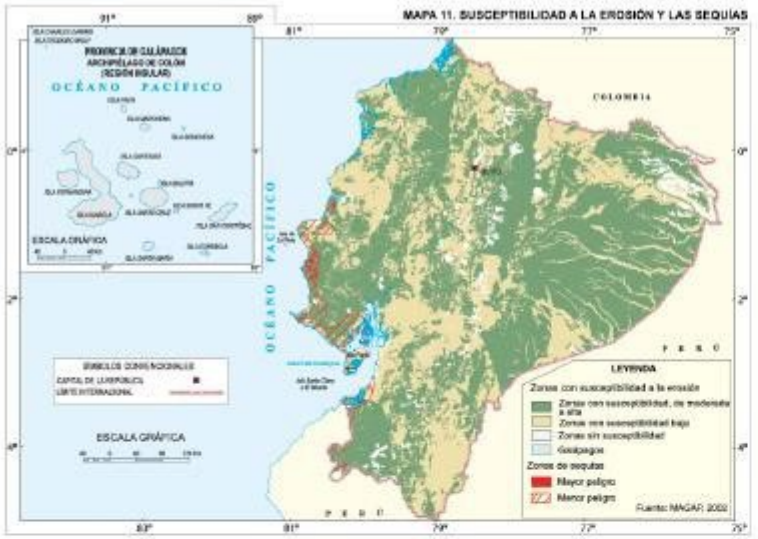


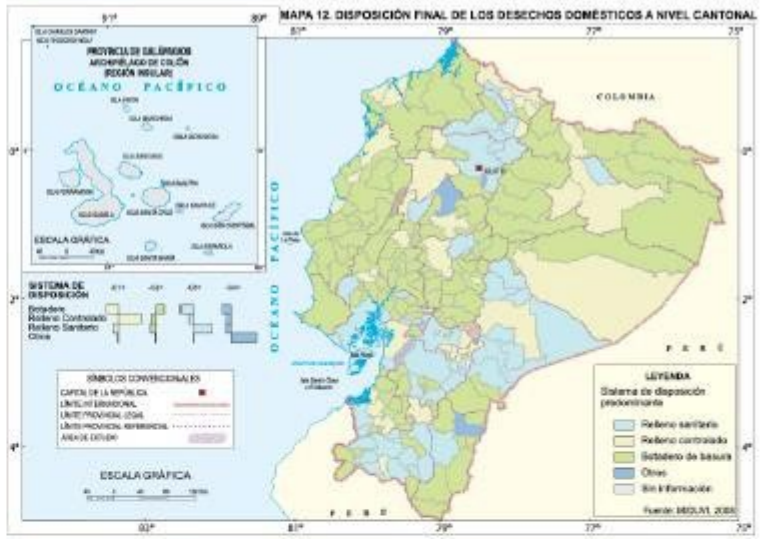
3. Beneficios y estrategias sostenibles para las cooperativas

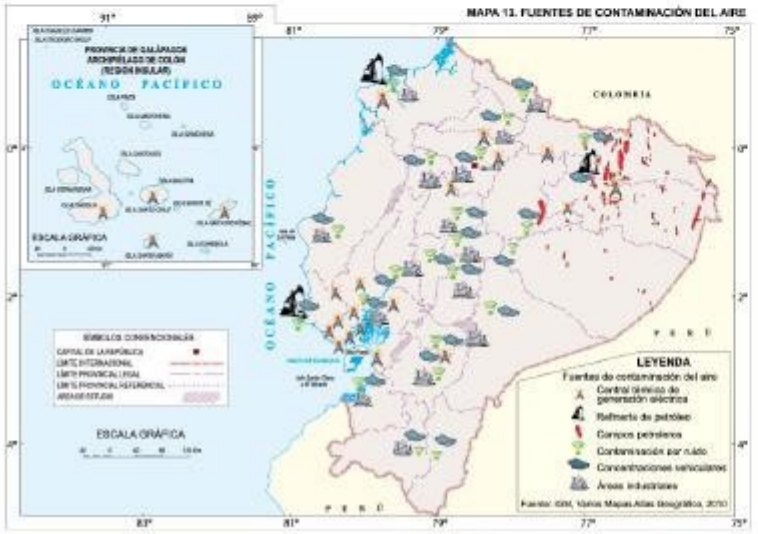
Fase I
Diagnostico Inicial
Riesgo ambiental y social de la IFI

El perfil de riesgo social y ambiental tiene relación con las características socio económicas y territoriales del área de influencia de cada cooperativa.

Su abordaje es propio y debe reconocer las diversidades medio ambientales de cada territorio.









3. Beneficios y estrategias sostenibles para las cooperativas

Fase I
Diagnostico Inicial
Riesgo ambiental y social de la IFI

Diagnóstico de riesgo ambiental y social

Evaluación del nivel de exposición de la IFI a los temas ambientales y sociales de acuerdo con las características de sus clientes (actividad económica, tamaño y ubicación) y tipos de operaciones de crédito que realizan (productos, volumen, duración y garantías).

Análisis de escenarios

Verificada el nivel de exposición ambiental y social de la IFI se plantean varios escenarios de parametrización de umbrales (categorización de riesgos A&S) sobre los cuales aplicaran los procesos de debida diligencia

Impacto en recursos y procesos

Establecidos los umbrales mínimos conforme los parámetros de la SEPS, se debe evaluar el impacto en cuanto a recursos y procesos para la incorporación de la norma SARAS en el proceso de crédito y su gestión de riesgos

EVALUACIÓN ADICIONAL:

- Identificar **información adicional** que se debe recopilar en la solicitud de financiamiento que facilite la categorización de riesgos A&S
- Identificar **reformas en el proceso de crédito** para la gestión de riesgos A$S
- Definir **documentación adicional** que se debe pedir en el ámbito ambiental (Guía de Buenas Practicas Ambientales, Licencia Ambiental (II, III o IV), Estudio de Impacto Ambiental, Plan de Manejo Ambiental) y en el ámbito social (condiciones laborales, aplicación de salud y seguridad ocupacional)
- Definir nuevas **metodologías de análisis** y **cuantificar nuevos recursos** RRHH, tecnológicos y analíticos para la gestión de riesgos A&S

3. Beneficios y estrategias sostenibles para las cooperativas

Fase II
Diseño SARAS

Definición de políticas, prácticas, procesos y procedimientos

Definición de política y creación de un flujo de procesos con base en la norma SEPS, política de sostenibilidad, parámetros (filtros) evaluados en el diagnóstico de sensibilidad y el impacto de recursos y procesos.

Creación o revisión de políticas y herramientas

Con base en el diagnóstico de buenas prácticas, son revisadas y creadas políticas y prácticas para implementación de los procesos del SARAS.

Capacitación y sensibilización

Posteriormente se debe capacitar y sensibilizar al equipo en el uso de las herramientas y la importancia de su implementación.

Definir con las autoridades de la IFI el nivel de ALCANCE de su Política de Sostenibilidad:

Alcance AMPLIO: Influencia y facilita un mejor desempeño ambiental y social de clientes

- Capacitación interna: crear conciencia sobre la importancia de la sostenibilidad
- Capacitación externa: invitar a sus clientes a compartir los retos de la integración de la sostenibilidad en los negocios
- Financiamientos socioambientales: Productos financieros verdes
- Política de proveedores para adopción de prácticas sostenibles
- Ecoeficiencia y Huella Ambiental
- Créditos de carbono
- SARAS

Alcance MINIMO (norma SEPS): gestiona el riesgos ambiental y social de clientes

- SARAS

3. Beneficios y estrategias sostenibles para las cooperativas

Fase II
Diseño SARAS

Definición de políticas, prácticas, procesos y procedimientos

Definición de política y creación de un flujo de procesos con base en la norma SEPS, política de sostenibilidad, parámetros (filtros) evaluados en el diagnóstico de sensibilidad y el impacto de recursos y procesos.

Creación y revisión de políticas y herramientas

Con base en el diagnóstico de buenas prácticas, son revisadas y creadas políticas y prácticas para implementación de los procesos del SARAS.

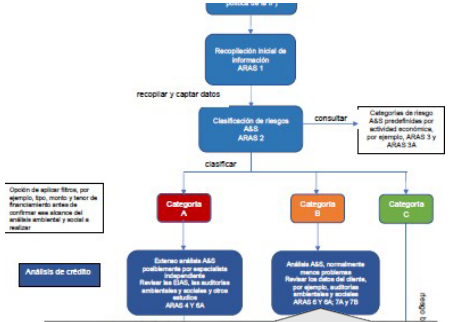
Capacitación y sensibilización

Posteriormente se debe capacitar y sensibilizar al equipo en el uso de las herramientas y la importancia de su implementación.

Elaborar el manual, flujo de procesos y nuevos formularios para la gestión de riesgos A&S, que incluya los nuevos roles y responsabilidades que asuman las distintas instancias directivas de las IFIs.



Enfoque amplio
SOSTENIBILIDAD



Enfoque exclusivo
SARAS

3. Beneficios y estrategias sostenibles para las cooperativas

Fase II
Diseño SARAS

Definición de políticas, prácticas, procesos y procedimientos

Definición de política y creación de un flujo de procesos con base en la norma SEPS, política de sostenibilidad, parámetros (filtros) evaluados en el diagnóstico de sensibilidad y el impacto de recursos y procesos.

Creación y revisión de políticas y herramientas

Con base en el diagnóstico de buenas prácticas, son revisadas y creadas políticas y prácticas para implementación de los procesos del SARAS.

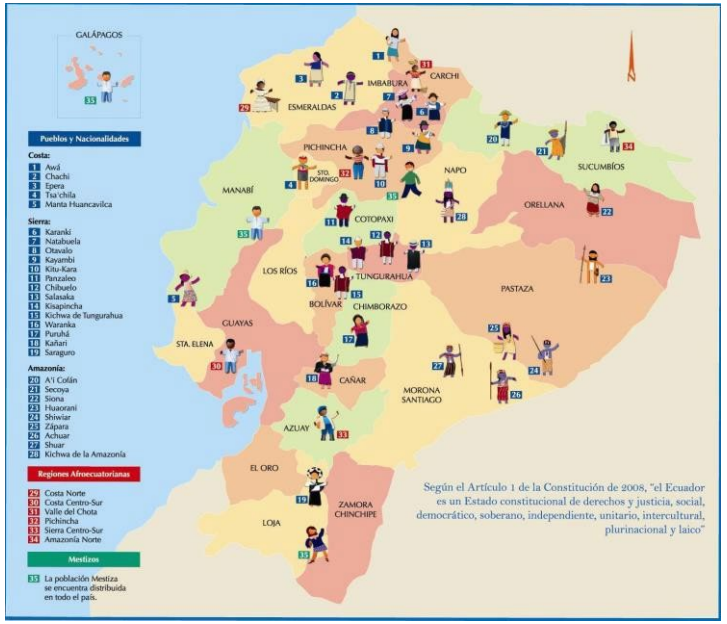
Capacitación y sensibilización

Posteriormente se debe capacitar y sensibilizar al equipo en el uso de las herramientas y la importancia de su implementación.

Grupos Étnicos y Diversidad Cultural

Política de Pueblos Indígenas

Identificar naturaleza y el grado de los impactos sociales esperados sobre los recursos culturales físicos, impactos ambientales, así como beneficios potenciales para los pueblos indígenas



3. Beneficios y estrategias sostenibles para las cooperativas

Fase III Implementación SARAS

Implementación SARAS

Implementación del SARAS en la gestión de la cartera de crédito de la IFI:

- Evaluar riesgos injustificados, hacer recomendaciones y redactar un Plan de Acción A&S;
- Cuando sea aplicable Informe de debida diligencia A&S

Evaluación SARAS

Análisis de resultados: eficiencia del sistema, compromiso de la IFI con la implementación y su capacidad de mantener el sistema. Los puntos débiles del SARAS deben ser revisados.

Mejora e incorporación de nuevas herramientas

Expansión y/o mejora de herramientas para aplicación del SARAS. En esta fase, nuevas capacitaciones y el monitoreo continuo de los resultados son fundamentales.

Recopilar información de clientes con categoría de riesgos A&S sobre:	1. La operación y la cadena de valor del cliente:
	2. El contexto operativo (ambiental y social) del cliente
	3. Políticas, normas, prácticas de mercado que son relevantes para las actividades del cliente,
	4. Capacidad del cliente y asignación de recursos para manejar sus impactos A&S
	5. El historial del cliente en la gestión de sus impactos A&S.
Aplicación de mecanismos de gestión, supervisión y cumplimiento	1. Monitorear la implementación de los compromisos asumidos por el cliente.
	2. Monitorear los cambios ambientales o sociales que tengan lugar durante la vigencia del préstamo,

4. Casos de éxito

1. Cooperativa Financiera Coopcentral (Colombia)

Estrategia Sostenible: Programa Ambiental Unidos por Conservar

Conformación de un **banco de proyectos**, articulado al conocimiento del territorio desde un enfoque ambiental, que permita visionar, estructurar y **gestionar la financiación** de acciones que dinamicen y consoliden el Programa UPC, con operadores del sector solidario cooperativo.

Constitución de un **Fondo de Recursos** para fomentar la cultura y proyectos ambientales, con recursos nacionales (del sector solidario y de cooperación estatal) y con recursos de cooperación internacional.

4. Casos de éxito

2. Vancity Credit Union (Canadá)

Estrategia Sostenible: Financiamiento para Iniciativas Verdes

Vancity ha sido pionera en iniciativas de sostenibilidad financiera en Canadá. Una de sus estrategias más exitosas es ofrecer **préstamos verdes**, que financian **proyectos de eficiencia energética en hogares y empresas**.



También ha trabajado en proyectos de **desarrollo de vivienda asequible y sostenible**, apoyando a las comunidades a reducir su huella de carbono.

En su estructura corporativa, Vancity se ha comprometido a ser una **institución carbono neutral**, y en sus operaciones priorizan inversiones en empresas y proyectos que promuevan la sostenibilidad

https://www.vancity.com/AboutVancity/VisionAndValues/ValuesBasedBanking/EnvironmentalSustainability/

4. Casos de éxito

3. Rabobank (Países Bajos)

Estrategia Sostenible: Economía Circular

Aunque Rabobank es más conocido como un banco cooperativo que una cooperativa de ahorro y crédito en el sentido tradicional, su enfoque en la sostenibilidad es ejemplar.

Ha implementado programas para apoyar una economía circular, **promoviendo el reciclaje de materiales y la reducción del desperdicio en los sectores agrícola y alimentario**.

O frecen **productos financieros especialmente diseñados** para empresas y agricultores que adoptan prácticas sostenibles, como la producción agrícola regenerativa y el uso eficiente de recursos hídricos.



https://www.rabobank.com/about-us/sustainability/publications

4. Casos de éxito

4. Desjardins Group (Canada)

Estrategia Sostenible: Inversiones Responsables

Desjardins es una de las mayores cooperativas financieras en América del Norte y ha desarrollado un enfoque integral hacia las finanzas sostenibles, con programas de inversión responsable que se alinean con los principios ambientales, sociales y de gobernanza (ESG).



Desjardins ha lanzado **fondos de inversión** dedicados a apoyar proyectos de energía limpia y ha trabajado en promover la eficiencia energética entre sus miembros.

Además, ha puesto en marcha **campañas educativas** para fomentar entre sus socios y empleados un mayor compromiso con la sostenibilidad en el ámbito financiero.

https://www.desjardins.com/qc/en/about-us/sustainable-development.html

Responsable







Información de Contacto:

EMAIL: *wagfierro@yahoo.com*
CELULAR: *+593 0998508209*
LINKEDIN: *Wagner Fierro*



Wagner Fierro E
Experto en Finanzas Sostenibles

Economista y MBA con especialización en productividad y calidad con experiencia en el:

Banco Central del Ecuador, Director de Servicios Bancarios

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, Intendente Nacional

BYD, Director de Proyectos Industriales.

UDLA, Docente universitario

Cooperativismo resiliente
IV CONGRESO

Mesa temática 1:
Género y cooperativismo: avances y desafíos de la igualdad



Moderadora:
Luz María Castro Quezada

UTPL | Carrera de Finanzas

ARTÍCULOS PRESENTADOS	AUTORES
Brechas de Género en la Inclusión Financiera: Un Estudio en el Cantón Loja	Carlos Bolívar Maldonado; Viviana Espinoza; Gloria Palacio
Impacto de los microcréditos en el empoderamiento y calidad de vida de mujeres comerciantes minoristas	Lady Jiménez y Luz María Castro
La participación de las mujeres en el cumplimiento del principio de educación, formación e información en las cooperativas de ahorro y crédito: análisis comparativo en tres cooperativas de Quito	Quiroga Leonardo, Geovanny Cardoso, Diego Raza-Carrillo y Carlos Oñate-Paredes.
Liderazgo en las organizaciones de la economía popular y solidaria en Ecuador: Un análisis de representación demográfica.	Elizabeth Salas Tenesaca - Idania Paucar Jaramillo

Cooperativismo resiliente
IV CONGRESO

Mesa temática 2:
Transformación digital e innovación en el sector cooperativo



Moderador:
Edison Villamagua Mendieta

CoopMego
Cooperativa de Ahorro y Crédito

ARTÍCULOS PRESENTADOS	AUTORES
Análisis Generacional de los Factores que Influyen en la Intención de Uso de la Billetera Electrónica en Loja	Alex Quichimbo Sanmartin; Viviana Espinoza; Gloria Palacio
Análisis del microcrédito minorista como mecanismo de inclusión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito 29 de Octubre Ltda.	Moscoso Galo, Geovanny Cardoso, Carlos Oñate-Paredes, Diego Raza-Carrillo
¿Pueden las cooperativas de ahorro y crédito ecuatorianas asegurar su sostenibilidad?	Salvador Cortés, Fátima Mendoza, Diego Cueva
Valor empresarial, rentabilidad y riesgo de las cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador. El caso de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Julián Lorente en el periodo 2017-2023.	Miguel Ángel Peñarreta y Nelson Chávez Alvear

Cooperativismo resiliente
IV CONGRESO

Mesa temática 3:
Experiencias de identidad cooperativista



INNOVANCI internacional
Líderes en Fortalecimiento y Desarrollo Institucional

Moderadores:
Luis Jara / Rocío Chávez

Introducción

Historia y origen de Identidad Cooperativa

Una cooperativa es una asociación autónoma de personas que se han unido voluntariamente para hacer frente a sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales comunes por medio de una empresa de propiedad conjunta y democráticamente controlada.



Su historia se remonta a 1844, cuando un **grupo de 28 trabajadores en Rochdale, Inglaterra**, decidió **actuar** ante las difíciles condiciones laborales de la Revolución Industrial, formaron la primera cooperativa. Fundando la primera cooperativa moderna, con el objetivo de proporcionar productos de calidad a precios justos y mejorar las condiciones de vida de sus miembros.

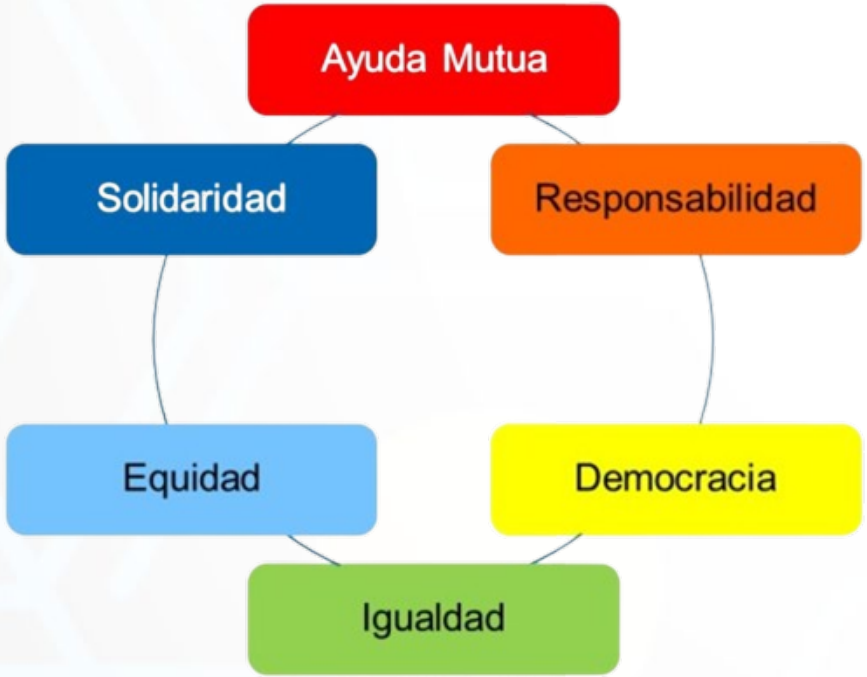
En 1862, en Alemania, Friedrich Wilhelm Raiffeisen y Franz Hermann Schultz-Delitsch **desarrollaron otro modelo cooperativo** y **crearon las primeras cooperativas de crédito.** Desde entonces el modelo ha crecido, se ha expandido a otros sectores, y ha inspirado el desarrollo de las cooperativas financieras en todo el mundo.

Este **modelo pionero** sentó las **bases del cooperativismo moderno**, estableciendo **principios** como la membresía abierta y democrática, la participación económica y la cooperación entre cooperativas.

Principios y Valores

VALORES COOPERATIVOS

Son fundamentales para fortalecer **nuestra identidad cooperativa.**



PRINCIPIOS COOPERATIVOS

Son las directrices mediante las que las cooperativas ponen en **práctica sus valores.**



Principales experiencias exitosas de cooperativismo en América Latina

Luis Jara
Director General

INNOVANCI
internacional
Líderes en Fortalecimiento y Desarrollo Institucional

Principales experiencias exitosas en cuanto al cooperativismo en América Latina

El cooperativismo en América Latina ha sido clave para el **desarrollo económico y social**, proporcionando inclusión financiera y fortaleciendo comunidades.

Las cooperativas han permitido a millones de personas acceder a servicios financieros, generar empleo y fomentar la cohesión social.

A lo largo de los años, varios países de la región han visto cómo **sus cooperativas se han convertido en actores influyentes en sus economías locales y nacionales**, promoviendo la **inclusión financiera y el empoderamiento de sus socios.**



Casos de éxito en cuanto al cooperativismo en América Latina

MÉXICO



CAJA POPULAR MEXICANA

La Caja Popular Mexicana (CPM) es una de las cooperativas de ahorro y crédito **más grandes de México y América Latina**, con más de 2.6 millones de socios y presencia en todo el país.

Su éxito radica en su capacidad para proporcionar **servicios financieros accesibles** a comunidades que tradicionalmente no han sido atendidas por los bancos comerciales.

Además de ofrecer ahorro y crédito, la CPM también **se enfoca en la educación financiera de sus socios**, fomentando un manejo responsable de los recursos.

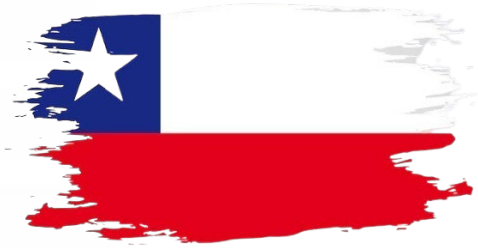
Este enfoque integral ha permitido a la cooperativa **fortalecer sus lazos comunitarios y consolidar su impacto positivo.**

Casos de éxito en cuanto al cooperativismo en América Latina

Coopeuch es la cooperativa de ahorro y crédito **más grande de Chile** y una de las más **importantes de América Latina.**

Su trayectoria de éxito se basa en una **sólida gestión financiera** y en su capacidad para **diversificar sus productos,** desde préstamos personales hasta inversiones y servicios de seguros.

CHILE



Coopeuch

COOPEUCH
INSTITUCIÓN FINANCIERA COOPERATIVA

Con más de un millón de socios, **Coopeuch ha sido pionera en la implementación de herramientas digitales** para facilitar el acceso a sus servicios, lo que ha incrementado la satisfacción de sus socios y mejorado su competitividad en el sector financiero.

Coopeuch destaca no solo por su tamaño, sino por su **constante innovación en la oferta de servicios.**

Casos de éxito en cuanto al cooperativismo en América Latina

La Cooperativa de Ahorro y Crédito COOPMEGO se ha consolidado como una de las cooperativas **más importantes del país, con más de 200,000 socios.**

Su éxito está vinculado a su **enfoque en la inclusión social y financiera**, brindando acceso a servicios financieros a comunidades rurales y urbanas, y **apoyando a pequeños empresarios, agricultores y familias.**

ECUADOR



Coac CoopMego

CoopMego

Cooperativa de Ahorro y Crédito

CoopMego también ha sido un referente en términos de **sostenibilidad y responsabilidad social,** promoviendo proyectos de desarrollo local y **fortaleciendo la resiliencia económica de sus socios.**

Además, su compromiso con la **educación financiera** ha sido clave para **empoderar a sus miembros** y fomentar una mayor estabilidad financiera a nivel personal y comunitario.

Casos de éxito en cuanto al cooperativismo en América Latina

ECUADOR



Coac Jardín Azuayo

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo es un ejemplo emblemático en Ecuador, **con un enfoque en el desarrollo rural y la inclusión financiera en zonas apartadas.**

Fundada en la provincia de Azuay, ha logrado expandirse a nivel nacional con más de 500,000 socios.

Su éxito proviene de su **capacidad para adaptarse a las necesidades locales,** ofreciendo productos financieros diseñados para **fomentar el ahorro y facilitar el acceso a créditos** para microempresas y emprendimientos familiares.

Además, Jardín Azuayo se distingue por su **gobernanza participativa**, donde **los socios tienen voz activa en la toma de decisiones**, promoviendo la transparencia y la responsabilidad social.

Casos de éxito en cuanto al cooperativismo en América Latina

Conclusiones

Las cooperativas en América Latina **han demostrado ser instituciones resilientes y exitosas** que juegan un papel crucial en el **desarrollo económico y social de la región.**



A través de ejemplos como la **Caja Popular Mexicana, Coopeuch, Jardín Azuayo y CoopMego**, se puede observar cómo el cooperativismo no solo brinda servicios financieros esenciales, sino que también **promueve la inclusión, la participación ciudadana y el desarrollo sostenible.**

Estas experiencias sirven como **inspiración** para otras cooperativas y **modelos de negocio social en la región.**



Mesas temática - Experiencias de Identidad Cooperativista

¡Bienvenidos!

A un espacio creado para reflexionar, compartir y crecer a través de nuestras experiencias cooperativas.



Cada experiencia cuenta y, a través del intercambio, podemos encontrar soluciones que fortalezcan nuestras instituciones.

Metodología de las mesas temáticas

- Preguntas de reflexión:



Instrucciones

1

Se trabajará con las mesas que tengamos formadas. Cada mesa elegirá un líder - moderador que facilite la discusión y pueda exponer las ideas del grupo y una persona que ayude tomando apuntes.

2

Se entregará a cada mesa una pregunta para discutir de forma grupal. Todos los miembros del grupo deben participar compartiendo experiencias y reflexiones relacionadas con su cooperativa.

3

Registrar ideas clave. Un miembro del grupo tomará nota de las principales ideas y propuestas.

4

Compartir conclusiones. Al final de la sesión, cada líder - moderador de cada grupo presentará sus conclusiones en plenaria para enriquecer el debate colectivo.



En resumen, **la identidad cooperativa es el corazón de cada cooperativa.** No es solo un conjunto de valores o principios, sino una **práctica que permite a las cooperativas ser agentes de cambio social y económico.**

Los principios cooperativos son la base que asegura que las cooperativas operen de manera ética y responsable.

CoopMego Cooperativa de Ahorro y Crédito

UTPL Carrera de Finanzas

INNOVANCI internacional
Líderes en Fortalecimiento y Desarrollo Institucional

¡Gracias por su participación!

CoopMego
Cooperativa de Ahorro y Crédito

UTPL | Carrera de Finanzas