



**INFORME DEL PRESIDENTE  
 DEL COMITÉ REGIONAL DE COOPERATIVAS FINANCIERAS Y BANCOS  
 COOPERATIVOS 2016**

La Junta Directiva del Cofia presenta el informe correspondiente al periodo Noviembre 2015 – Febrero 2016.

Para el año 2016 continuamos con el compromiso de seguir trabajando en el avance del plan estratégico de COFIA, para lo cual se propone el siguiente cronograma de trabajo.

Cronograma de Reuniones Virtuales COFIA		
Fecha	Hora	Tema
19-abr-16	04:00 p.m.	Revisión y avance Plan Estratégico
15-jun-16	04:00 p.m.	Tecnología en las Cooperativas
12-sep-16	04:00 p.m.	Revisión y avance Plan Estratégico
01-dic-16	04:00 p.m.	Retos de las Cooperativas Financieras

En el marco de la XIX Conferencia Regional “Cerrando Brechas hacia la Visión 2020” realizada entre los días 14 y 18 de septiembre de 2015 en la ciudad de Panamá, se llevó a cabo el VI encuentro financiero y de seguros organizado por COFIA, en colaboración con la Dirección de ACI.

Éste encuentro se llevó a cabo los días 16 y 17 de septiembre, el primer día contó con tres conferencistas que brindaron su conocimiento y experiencia en temas de gran interés para todos los asistentes, además se realizó un panel donde se expusieron casos de experiencia positivas en la adopción de la tecnología en La Caja Popular Mexicana, COOMEVA y COOPEANA. Los principales temas que se trataron fueron:

Tema	Conferencista	Conclusiones
Macroeconomía Regional y tendencias de los mercados financieros	Maurilio Aguilar	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Preocupación por estancamiento de indicadores económicos en los últimos 3 años</li> <li>• Perspectivas de crecimiento económico a la baja en los próximos años</li> <li>• América Latina está mejor preparada para choques externos</li> </ul>
Prospectiva Estratégica. Factores de Cambio en las Cooperativas de Ahorro Y Crédito	Hugo Hernández	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Actualmente la planeación estratégica se realiza a corto plazo, mientras que los objetivos están a largo plazo.</li> <li>• La prospectiva estratégica permite ver hacia adelante en una lectura multidireccional en donde hay varios caminos y tenemos libertad para escogerlo</li> </ul>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>Las CAC deben utilizar el análisis prospectivo, pensando el futuro deseado, sin considerar el pasado y el presente como restricciones, y luego definir las estrategias que son para llegar a ese futuro.</li> </ul>
La economía digital y las CAC	Gabriel Ramirez	<ul style="list-style-type: none"> <li>Se pueden diferenciar dos economías la ME Economy o Economía Individualista y la WE economy –o Economía colectiva. En esta segunda se centra la exposición dando detalle de las plataformas digitales integrativas (como e-bay alibaba, airbnb – acomodations, uber-taxis, beepi). Esto permite un crecimiento expansivo tanto vertical como horizontal.</li> <li>Las cooperativas deben unirse a alguna de las plataformas creadas o crear propias para estar en la Economía Colectiva, sistemas totalmente integrados donde se puedan ofrecer todo tipo de productos y servicios.</li> </ul>

Panel: Casos de experiencias Positivas de adopción de tecnología		
Caja Popular Mexicana	Alfonso Garcia Moreno	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sistemas integrados permiten ofrecer servicios a través de sus 463 sucursales operando en red con 172 cajeros automáticos</li> <li>Software CPMovil: es una herramienta integral que permite controlar la cobranza en el mismo campo, organizando las visitas, las rutas y la supervisión de los gestores de cobranza</li> </ul>
COOMEVA	Alfredo Arana Velasco	<ul style="list-style-type: none"> <li>Tres elementos para la tecnología 1) relación con aliados, 2) relación hacia el interior de la gestión del grupo hacia la eficiencia y 3) relación con el usuario</li> <li>Utilización de los sistemas ERP para mejoramiento en la gestión, con capas de integración, PRI II, y una fuerte renovación del CORE</li> <li>Es importante definir la estrategia a implementar en tecnología: Analizar los asociados con necesidades actuales y futuras con múltiples servicios para brindar: servicios propios o con alianzas</li> <li>Es importante utilizar la tecnología como habilitador de la estrategia.</li> </ul>
COOPEANAE	Jose Eduardo Alvarado Campos	<ul style="list-style-type: none"> <li>Nueva definición del negocio: negocio de desarrollo de personas +TIC “primero la gente”</li> <li>Conocimiento profundo del cliente a través de la</li> </ul>

		<p>tecnología</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• la Billetera digital SINPE Movil, el cambio del CORE, la utilización de dispositivos móviles para atención y apps para conexión con los jóvenes</li> </ul>
--	--	---

En el segundo día del encuentro los temas tratados fueron los siguientes:

Tema	Conferencista	Conclusiones
El rol de la empresa cooperativa en una economía de mercado	Carlos Heller	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Aumento de la desigualdad social y económica</li> <li>• Las cooperativas están insertas en esta economía de mercado en este mundo tan desigual y inequitativo, como parte de los instrumentos para revertir la situación</li> <li>• Las cooperativas se diferencian por el objeto social, permiten sociedades más justas y más equilibradas</li> <li>• el Banco Credicoop se enmarca en restricciones y regulaciones que las equiparan con entidades mercantiles, pero se asume el desafío de competir en ese mercado para cumplir con los objetivos como cooperativa basado en dos conceptos de eficiencia y formación en principios y valores cooperativos</li> </ul>
Implementación de la regulación. Amenazas y oportunidades	Felipe Rojas	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Se resalta la importancia del Buen Gobierno y presenta nuevas tendencias en mejores prácticas de gobernabilidad, empoderamiento de los dirigentes, la administración en la gestión y el manejo efectivo del riesgo.</li> <li>• El equilibrio entre las operaciones y la información es el gobierno cooperativo</li> <li>• Presentación de la plataforma denominada “Gobernanza” que opera en tiempo real para la estructuración y calificación de procesos de gobierno cooperativo para el sector cooperativo</li> </ul>
La nueva demanda de microseguros y oportunidades de las cooperativas	Rodrigo Aguilar	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Los microseguros como opción para los asociados/as de las cooperativas de ahorro y crédito, con un gran potencial en Latino América por la baja penetración.</li> <li>• Problemas: Marco regulatorio; ausencia de cultura de seguros, limitaciones en el desarrollo de comercialización y trámite de reclamos</li> <li>• Las cooperativas tienen una ventaja para el desarrollo y administración de microseguros, para complementar la oferta de servicios y atender de mejor forma sus nuevas necesidades. Hay un vínculo y cercanía con sus miembros, para saber qué es lo que necesita el asociado y cómo satisfacer sus necesidades.</li> </ul>

Administración y mitigación de riesgos en las cooperativas de AyC	Amilcar Córdoba	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Los riesgos son inevitables, pero hay que controlarlos. Algunas formas de enfrentar los riesgos son:             <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Eliminarlos (cerrar)</li> <li>2. Evitarlos (disminuir ciertas actividades)</li> <li>3. Asumirlos (Reservas)</li> <li>4. Reducirlos (control interno)</li> <li>5. Transferir: Utilizar intermediarios (seguros)</li> </ol> </li> <li>• Los seguros son una forma efectiva de mitigar los riesgos y transferirlos por lo que se requiere así mismo de una cultura dentro de las organizaciones</li> <li>• Los seguros y microseguros son un tema de inclusividad con el que las cooperativas debemos estar comprometidas.</li> </ul>
---	-----------------	--

Es de importancia seguir resaltando el Plan Estratégico del COFIA, en el cual se tienen 4 ejes temáticos

1. Consolidar e incrementar la membresía	<p>Objetivos:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.1. Consolidar la membresía.</li> <li>1.2. Incrementar la participación de los miembros en las actividades del COFIA.</li> </ol>
2. Apoyar al Consejo de la ACI en la promoción, incidencia y defensa del modelo Cooperativo	<p>Objetivo:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>2.1. Apoyar a la ACI en la defensa de los valores y doctrina del modelo.</li> </ol>
3. Gobernabilidad. Fortalecer la sostenibilidad de los miembros a través del buen gobierno.	<p>Objetivo:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>3.1. Promoción de buen gobierno entre los miembros.</li> </ol>
4. Ser un espacio de discusión, análisis e intercambio de experiencias entre las cooperativas financieras y bancos cooperativos en las Américas, promoviendo la integración entre cooperativas a fin de procurar el desarrollo económico y social.	<p>Objetivos:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>4.1. Apoyar a las entidades cooperativas con actividades financieras en temas financieros.</li> <li>4.2. Impulsar el involucramiento de las entidades cooperativas con actividad financiera en programas de creación de empresas y desarrollo empresarial de sus asociados de base.</li> </ol>

Se informa que en el marco de la LXII Reunión de Consejo de Administración Regional el comité de COFIA participará en el seminario financiero el día 09 de marzo del 2016 con el siguiente programa:

HORA	TEMA
13:00	Apertura (Alfredo Arana COOMEVA)
13:10	<b>Conferencia 1.</b> Presentación del Banco Cooperativo de Puerto Rico.

13:25	Preguntas
13:35.	<b>Conferencia 2.</b> Desarrollo tecnológico y profundización de los servicios financieros cooperativos en la región. Hernando Vélez COLAC.
14.05	Preguntas
14.15	<b>Conferencia 3.</b> Presentación de la Cooperativa de Servicios Múltiples de Puerto Rico
14.30	Preguntas
14.45	Cierre de la actividad (Alfredo Arana COOMEVA)

### Compromisos

En un compromiso de la junta del Cofia dar cumplimiento del plan estratégico trazado, por ello, seguiremos impulsando la participación de los miembros en las actividades del Cofia, el articular acciones para apoyar de forma decidida la defensa de los valores y modelo en los países que lo requieran, así también, estaremos compartiendo experiencias de buen gobierno y desarrollo empresarial, lo que permita consolidar la integración.

Atentamente

Alfredo Arana Velasco

Presidente del Cofia