



ICORED

Red de Integración Ecuatoriana de Cooperativas de Ahorro y Crédito

25
Años

Abril 2024

Revista

50
Edición



SEGURO AGROPECUARIO

Nuestro Seguro Agropecuario utiliza la **tecnología más avanzada** para evaluar, prevenir y compensar los riesgos que afectan a tu cosecha.

iCon nuestra experiencia, tu campo está en buenas manos!



← Más información



Web App Seguros Agrícola

Permite cotizar, generar certificados de cobertura, reportería, documentos digitales, trazabilidad de inspección y funciona de manera off line.



Tablero de Control

Toda tu información para planear, prospectar, generar indicadores de desempeño y conocer el estatus de tus pólizas.



GeoTech

Tecnología Satelital que ayuda a identificar las condiciones de los cultivos.



ClimaTech

App para pronóstico del clima, que permite identificar los tiempos óptimos de siembra de cultivo.



SEGUROS SUÁREZ

 (03) 3920141

Inteligencia Analítica

La clave para anticiparse a tomar decisiones frente a los fenómenos económicos.

David Castellanos,

Gerente de Data y Analítica de Equifax Ecuador

En un entorno empresarial marcado por la incertidumbre y los cambios constantes, **las cooperativas enfrentan desafíos sin precedentes.** Ante esta realidad, nos hemos convertido en una **central de inteligencia analítica corporativa** que está transformando el panorama empresarial ecuatoriano, ofreciendo a las cooperativas una herramienta indispensable para afrontar estos retos de manera estratégica y efectiva.

Más que nunca, contar con información nos permite enfrentar a eventos imprevistos que pongan en riesgo la estabilidad y crecimiento de las instituciones, así como anticiparnos a ellos, lo que no sólo evita grandes pérdidas, sino que también nos ayuda a alcanzar importantes objetivos comerciales.

Sin duda, los datos se generan constantemente en todos los ámbitos y momentos, por lo que son considerados el 'petróleo del Siglo XXI' en la era digital. Entonces ¿cómo podemos aprovechar al máximo este valioso recurso económico en el momento oportuno? Equifax presenta en Ecuador la primera iniciativa de Think Tank Analítico, respaldada por más de 120 años de experiencia a nivel mundial.

Durante dos décadas, hemos respaldado a las cooperativas con herramientas vitales para abordar los desafíos específicos de Ecuador. Ahora, Grupo de Empresas Equifax presenta su nueva iniciativa, **Equifax Research, que nace de la innovación analítica para generar estudios exhaustivos sobre el comportamiento del mercado** y ofrecer soluciones integrales a nuestros clientes. Más allá de simplemente recopilar datos, nos comprometemos a proporcionar análisis profundos que ofrezcan perspectivas poderosas a las organizaciones de

microfinanzas, utilizando toda la potencia de la analítica avanzada, donde empleamos Big Data, información crediticia y transaccional, así como componentes de geoanalítica, cifras sociodemográficas y datos del entorno económico.

En esa línea y en respuesta a las necesidades del contexto actual, desarrollamos **estudios que evalúan aspectos clave como liquidez, capital, gestión administrativa, calidad de los activos y riesgo de mercado.** A través de este enfoque, proporcionamos a las cooperativas una guía clara sobre áreas de mejora basadas en información financiera, buscando ofrecer herramientas complementarias para la toma de decisiones prácticas y fundamentadas.

Nuestro enfoque se centra en contribuir a las estrategias de nuestros clientes mediante la sugerencia de nuevas iniciativas que potencien sus operaciones, permitiéndoles abordar cuestiones desafiantes y marcar la diferencia en un mercado en constante evolución. Creemos en la colaboración estratégica, por lo que trabajamos mano a mano con diversas industrias para comprender sus necesidades y ofrecer soluciones personalizadas.

Así es como estamos construyendo un ecosistema colaborativo que impulsa la innovación y el crecimiento, donde el límite es la imaginación. Sabemos que en la actualidad la **co-creación y sinergia empresarial son sinónimos de eficiencia y eficacia en la concreción de resultados.** Construyamos nuevos hitos en el sector de la economía popular y solidaria, impulsando la toma de decisiones informadas, basada en modelos y soluciones que trascienden en el tiempo.

¡Desarrolla tu idea con el nuevo **Think Tank de Ecuador** y lleva a tu cooperativa al siguiente nivel!

Nuestro **Equipo Comercial, especializado en el sector de las microfinanzas,** está aquí para escuchar tus inquietudes

✉ ec.microfinanzas@equifax.com

in Síguenos en LinkedIn: Equifax Ecuador

🌐 www.equifax.ec

Créditos

CONSEJO EDITORIAL Edgar Peñaherrera, Juan Carlos Zambrano, Denisse Ayala, Paola Monge.

PRODUCCIÓN Mercury Comunicación 098 702 3322.

Esta es una publicación de la Red de Integración Ecuatoriana de Cooperativas de Ahorro y Crédito.

El contenido es de exclusiva responsabilidad de sus autores.

DIRECCIÓN Inglaterra E3 - 263 y Av. Amazonas, Edificio Centro Ejecutivo • Piso 7 • Oficina 701

TELÉFONOS (593-2) 227 2827 / 245 7700 / 097 904 2663.

Contenido

| | |
|----|---|
| 4 | Créditos, Contenido |
| 5 | Editorial <i>Econ. Edgar Peñaherrera -Gerente de ICORED</i> |
| 6 | ICORED 25 Años Reafirmando la confianza en el sector cooperativo financiero y consolidando integración cooperativa en el Ecuador <i>Ing. Juan Carlos Zambrano - Presidente ICORED</i> |
| 8 | Desafíos de 2024 <i>Econ. Alberto Acosta - Burneo - Analista económico</i> |
| 12 | La metodología especializada para el segmento Microempresa <i>Ing. Fredy Mena - Socio Fundador de Microfinanzas en Movimiento Gerente Nacional de Negocios SICCEC</i> |
| 15 | Bienvenida CACSPMEC |
| 16 | Gobernabilidad ética y liderazgo en las COAC's <i>Alberto Mora Portuguez, MBA - Gerente de la Confederación Latinoamericana de Cooperativas de Ahorro y Crédito (COLAC)</i> |
| 20 | Una visión rápida de la IAG para las entidades financieras <i>Lcdo. Roberto Fernández - Partner y Responsable de Servicios Tecnológicos para Banca de Axis Corporate</i> |
| 23 | Perfil cooperativo |
| 26 | El desarrollo de las empresas cooperativas en tecnología <i>Ing. Marco Mosquera - Gerente general COAC Túlcan Ltda.</i> |
| 28 | Responsabilidad Social Cooperativa <i>Coac's: 9 de Octubre, 15 de Abril, Cacpe Loja, Cacpeco, Educadores y La Benéfica</i> |
| 30 | Directorio socias ICORED |



Descarga la revista digital

Editorial

Revista
50
Edición



Econ. Edgar Peñaherrera
Gerente ICORED

Apreciados lectores.

Este número (50) de la revista institucional de ICORED marca un hito importante por convertirse precisamente en la edición número 50 que se ha venido elaborando ininterrumpidamente desde que iniciamos con ella en el año 2006 como un mecanismo para informar y promover los aspectos técnicos que configuran el quehacer diario de las cooperativas financieras ecuatorianas, así como de ICORED.

Coincide con la celebración de los 25 años de vida institucional de la Red de Integración Ecuatoriana de Cooperativas de Ahorro y Crédito que en el transcurso de esta se ha convertido en un referente válido de la integración representativa del Cooperativismo Financiero, nuestro presidente, el Ing. Juan Carlos Zambrano, nos ofrecerá un recuento de algunos aspectos importantes que posibilitaron ese posicionamiento.

Por otro lado, el escenario económico donde desenvuelven sus actividades nuestras asociadas se ha complicado significativamente. Por esta razón, examinaremos minuciosamente diversos aspectos con un amigo de la casa, el Econ. Alberto Acosta Burneo, quien con su amplio conocimiento en este ámbito nos ayudará a comprender esta realidad con mayor claridad.

Aspectos como la gobernabilidad en las cooperativas financieras y elementos de gestión propios del sector, como las nuevas metodologías crediticias y la integración cooperativa en la gestión empresarial para la prestación de servicios tecnológicos en el contexto de la transformación digital, son elementos determinantes en el comportamiento de la gestión de las instituciones.

En esta edición, ICORED reconoce la destacada labor de un grupo selecto de cooperativistas, quienes, como representantes de nuestras asociadas, han dejado una huella significativa con su liderazgo en las cooperativas y que por ello, en ediciones anteriores fueron resaltadas en nuestra sección de "Perfil Cooperativo".

Por último, como empresas financieras con un rostro social, valoramos el compromiso de nuestras asociadas, destacándolas en la sección "Responsabilidad Social Cooperativa".

Espero que este número especial sea de su agrado, nos encontramos felices de cumplir 25 años y aprovechamos este espacio para ratificar nuestro compromiso de aportar a la consolidación de la integración cooperativa financiera.

Esperamos sus comentarios y sugerencias comunicacion@icored.coop

ICORED 25 años

Reafirmando la Confianza en el Sector Cooperativo Financiero y Consolidando Integración Cooperativa en el Ecuador



Ing. Juan Carlos Zambrano

Presidente ICORED

Durante la década de 1990, las cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador comenzaron a ser supervisadas por la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS).

Frente a la dificultad de controlar cerca de mil entidades, la SBS decidió regular principalmente a las más grandes. En ese escenario, poco más de treinta cooperativas estaban oficialmente bajo su supervisión, regidas por normativas similares a las de la banca privada.

Esta situación impulsó a los líderes de estas cooperativas a buscar un ente que los representara y pudiera presentar propuestas normativas ajustadas a la realidad del sector.

Tras diversas reuniones y deliberaciones, dirigentes de seis cooperativas delinearon los contornos de un nuevo organismo representativo.

En la sala de reuniones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Andalucía, anfitriona del encuentro, junto a las cooperativas Cotocollao, Cooprogreso, Serfin, Riobamba y 15 de Abril, se firmó el acta de fundación de la "Asociación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito, sujetas al control de la SBS", la

cual obtuvo reconocimiento legal el 19 de enero de 1999 mediante un Acuerdo Ministerial del MIPRO.

Bajo la misión de “defender los intereses de las cooperativas bajo el control de la SBS”, la asociación promovió cambios regulatorios.

Un ejemplo fue el cuestionamiento parcial al Reglamento contenido en el Decreto Ejecutivo No. 354, que condujo a la creación de un nuevo reglamento mediante el Decreto Ejecutivo No. 194, resultado de un esfuerzo conjunto con el Ministerio Coordinador de Política Económica y la ACSB.

La Asamblea Nacional Constituyente de 2008 fue otro hito importante. La asociación abogó por una regulación y supervisión uniformes para todas las cooperativas de ahorro y crédito, lo que culminó en reformas constitucionales y la propuesta de una nueva ley adaptada a las particularidades del sector.

Con la promulgación de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS), emergieron nuevos desafíos. Se creó la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria para un control efectivo de todas las Coac's y se decidió transformar la asociación en la Red de Integración Ecuatoriana de Cooperativas de Ahorro y Crédito – ICORED, bajo la aprobación de la SEPS en abril de 2014. ICORED mantuvo la misión, socios y objetivos de la ACSB.

ICORED ha enfocado sus esfuerzos en proponer normativas favorables para el Sector Financiero Popular y Solidario. Ha intervenido en la sugerencia de ajustes normativos, implementación del se-

guro de depósitos, aportes al Fondo de Liquidez y la eliminación de reservas mínimas en el BC, entre otros.

A diciembre de 2023, ICORED agrupa a 45 Cooperativas de Ahorro y Crédito, abarcando las cuatro regiones del país y manejando colectivamente 14.7 mil millones de dólares, aproximadamente el 60% del total de activos de las Coac's en Ecuador.

Estas cooperativas suman cerca de 4 millones de socios, ofreciendo servicios financieros y no financieros de calidad.

Organizaciones internacionales como la Alianza Cooperativa Internacional, la Confederación Alemana de Cooperativas, la Confederación Latinoamericana de Cooperativas de Ahorro y Crédito, y el Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito, junto con aliados privados, han respaldado a ICORED, fortaleciendo la confianza en el sector.

En 2024, ICORED celebra con orgullo 25 años de contribución al fortalecimiento del sector cooperativo financiero y al impacto positivo en la vida de los ecuatorianos.

Miramos hacia adelante, comprometidos a continuar siendo un agente clave en la integración cooperativa financiera, manteniendo los valores y principios cooperativos en la sociedad y forjando un futuro más brillante para Ecuador y el mundo.

ICORED, 25 años fortaleciendo la Integración Cooperativa.

DESA FIOS 20 24



Econ. Alberto Acosta-Burneo
Analista económico



El año 2024 se presenta como un período lleno de desafíos para Ecuador. Los ciudadanos requieren la habilidad de identificar oportunidades dentro de un entorno complejo y mantenerse alerta ante las amenazas que se presentan.

Comencemos examinando el panorama político. El gobierno de Noboa ha logrado avances significativos gracias a su alianza legislativa, la cual ha permitido la aprobación de cuatro leyes económicas urgentes en un tiempo récord.

Estas medidas incluyen la creación de zonas francas, fomento de asociaciones público-privadas e incentivos a la inversión, lo que promueve mejoras en el ambiente empresarial. Sin embargo, surge la incertidumbre sobre la durabilidad de esta alianza legislativa y su viabilidad durante

el próximo periodo electoral, que está a solo unos meses de distancia.

En el entorno internacional, la lucha contra la inflación todavía no termina. Las tasas de interés referenciales se mantienen elevadas. Se especula de una posible disminución de tasas en EE. UU. para finales de 2024.

El cambio hacia una política monetaria menos restrictiva en el mundo desarrollado daría un respiro a la liquidez en el Ecuador en donde las tasas locales se mantienen al alza y la liquidez es limitada.

Otro de los motivos de preocupación a nivel internacional es el enfriamiento de la economía china. Para países exportadores de materias primas una China debilitada se ve reflejada en menores precios de exportación.

Internamente, la economía ecuatoriana pierde impulso y, desde mediados del año pasado, las ventas locales empezaron a caer. En diciembre, las ventas cayeron 1% interanual.



El crecimiento en 2024 depende del desenlace de la consulta popular que ordena el cierre del Yasuní-ITT. Se trata del cuarto bloque petrolero del Ecuador y del 12% de la producción petrolera.



El gobierno de Noboa intenta posponer su clausura. Si no lo logra, en agosto tendrá que cerrar este bloque e inmediatamente se sentirán las consecuencias.



Se destruirían 32 mil empleos según estimados del Banco Central, y entrarían en operación el mecanismo de ajuste automático de la balanza de pagos: las importaciones se reducirían por un valor similar al de las exportaciones perdidas. Este mecanismo funciona a través del empobrecimiento de la población por un menor ingreso disponible.



EL gobierno intenta mejorar el entorno para la inversión para lograr que la economía vuelva a crecer. En la consulta popular que se realizará en abril, incluirá una pregunta muy relevante relacionada con permitir nuevamente los arbitrajes internacionales.



La Constitución de 2008 prohibió que los inversionistas acudan a arbitrajes internacionales en caso de disputas con el Estado. Esto los obliga a acudir a la justicia local, una justicia en la que ni los mismos ecuatorianos confían. Esta restricción limita la inversión.

Adicionalmente, en algunas de las leyes ya aprobadas se incluyeron incentivos a la inversión: a proyectos de inmobiliarios, a la reinversión de utilidades, un régimen de estabilidad tributaria, a la inversión turística, entre otros.

Está en camino un proyecto para impulsar la actividad turística eliminando impuestos al combustible de las aerolíneas para que haya una mayor conectividad aérea, y liberar el mercado de transporte turístico.

En materia energética se aprobó una ley que abrió la puerta al uso de la energía solar. Lamentablemente no cambió los temas de fondo: una ley estatista en donde el Estado es del único inversor y sólo por excepción puede delegar al sector privado. Este será un tema pendiente para una futura reforma.

El Banco Central estima que el crecimiento en 2023 sería de 1,5% y en 2024 caería a apenas 0,8%. Aquí ya está considerado el costo de cerrar el Yasuní-ITT. A estas previsiones habrá que añadir el costo de la política fiscalista del gobierno.



DESA FIOS 2024



El gobierno ha decidido abandonar la estrategia de austeridad fiscal, a pesar de que la situación es dramática (déficit en 2023 cerró en \$5.700 millones). El gobierno presupuestó que, en 2024, el gasto siga subiendo en \$4.000 millones o casi 16%. El argumento para el incremento de gasto era la necesidad de invertir más en seguridad, sin embargo, el presupuesto de seguridad apenas subirá en \$214 millones.

Para financiar más gasto, el gobierno ha introducido tres reformas en materia tributaria que le permitirán recaudar alrededor de \$4.300 millones. Esto significa que todo el ajuste fiscal lo asumirán los ciudadanos vía más de impuestos y que el Estado no asumirá su parte reduciendo el gasto.

Este fuerte incremento de impuestos definitivamente mejorará la situación fiscal en 2024, pero pondrá de rodillas a la economía y al empleo. Los consumidores tendrán menos dinero para consumir, las empresas para invertir y el sistema financiero para prestar.

Lo más preocupante, es que a pesar del gran esfuerzo que realizarán los ciudadanos en este año, los problemas fiscales no desaparecerán. En 2025 los ingresos fiscales caerán nuevamente ya que muchos de los impuestos incrementales son temporales y no se volverán a cobrar el próximo año.

Quien llegue a Carondelet en 2025 buscará seguir elevando los impuestos. Mientras el gasto público siga imparable, no habrá dinero que alcance.

Las mejores noticias en 2024 vienen del comercio exterior. Además de la creación del régimen de zonas francas, el país concretó un acuerdo comercial con China, su el principal mercado no petrolero. Este acuerdo entrará en vigor el segundo semestre de 2024 y permitirá que 99,6% de las exportaciones a China entren con un arancel preferente, ya sea con desgravación inmediata o gradual. Las proyecciones más optimistas estiman

que las exportaciones de ecuatorianas de China subirán en 30% y se crearán 40,000.

Aprovechar un acuerdo comercial toma tiempo, y los beneficios se sentirán en tres a cinco años desde su entrada en vigor. el acuerdo con China también es importante para los productores para el mercado local quienes podrán contar, desde el primer día, con insumos y materias primas chinas más baratas ya que gozarán de una desgravación total.

De esta manera, se aliviará el problema de competitividad que se generó en el país por la persistente aplicación de políticas de sustitución de importaciones y la creación de mercados cautivos.

Con Estados Unidos también hay buenas noticias. Hay una iniciativa legislativa de ese país que busca incorporar al Ecuador a la Ley de Recuperación Económica de la Cuenca del Caribe. Esto significa que el 90% de las exportaciones ecuatorianas ingresarían a ese mercado sin pagar aranceles. Con Corea del Sur, ya se cerró la negociación en 2023 y se espera que en 2025 se pueda ratificar el acuerdo en los respectivos parlamentos.

Con Costa Rica la Asamblea ya ratificó el acuerdo que en pocos días entrará en vigor abriendo oportunidades especialmente para productos manufacturados. Están en proceso acuerdos con República Dominicana, Canadá y Panamá.

En materia financiera, desde junio de 2022 el entorno es restrictivo. A enero de 2024, los depósitos de todo el sistema financiero nacional se desaceleran a apenas 4,2% interanual y el crédito a 8%. Se trata de una desaceleración significativa frente a los niveles registrados en 2022 cuando ambos creían en alrededor del 15%.

La crisis fiscal está pasando factura al resto del Economía. Con un riesgo país por las nubes, el fisco no consigue

suficiente financiamiento externo para cerrar la brecha fiscal y acude a todas las fuentes de liquidez domésticas.

Algunas medidas aplicadas para extraer liquidez son: colocar papeles estatales al sistema financiero, desde junio de 2023 se permite a los bancos encajar en títulos del Ministerio de Finanzas, se eliminó la exención del ISD al dinero que traiga la banca privada del exterior, se elevó la auto retención a un rango de 4 a 5% y el ISD al 5%, y se creó una contribución para bancos y cooperativas.

Todas estas medidas limitan la disponibilidad de liquidez en la economía. Más impuestos a la actividad financiera reducen el potencial de incrementar el patrimonio técnico, y con ello, limitan la expansión del crédito.

Para el sector productivo, el fisco se ha transformado en el mayor competidor por la escasa liquidez provocando una permanente presión al alza en las tasas de interés, limitando la expansión del crédito al sector privado y con ello el crecimiento económico.

En 2024, se puede prever que el crédito estará menos disponible, especialmente en aquellos segmentos cuyos techos de tasas de interés limitan su oferta.

En resumen, 2024 será un año de desaceleración económica como resultado de la estrategia fiscalista que busca transferir todo el costo del ajuste a los ciudadanos vía nuevos impuestos, un Estado sobredimensionado que sigue consumiendo liquidez doméstica que debería ir a la inversión productiva, y un entorno poco atractivo para invertir.

Se necesitan correctivos en la política económica para que el Estado deje de ser un lastre al crecimiento, y el entorno sea competitivo para la inversión. Esta es la única ruta para generar bienestar y empleo.

La Metodología

ESPECIALIZADA PARA EL SEGMENTO

Microempresa



Ing. Fredy Mena

Socio Fundador Microfinanzas en Movimiento
Gerente Nacional de Negocios SICCEC

Hace aproximadamente 25 años, en los años 2000 -2001 en el Ecuador los microempresarios tenían acceso a productos financieros de manera muy limitada, prácticamente los Bancos, Cooperativas, no se atrevían a atender a un sector informal, que no podía justificar sus ingresos y sus activos tal cual lo hacía un cliente tradicional de estas instituciones financieras.

Este importante y productivo segmento del mercado estaba desatendido, y sus principales proveedores y ofertantes de crédito eran los agiotistas o comúnmente conocidos como chulqueros.

En ese entonces, muy pocas eran las instituciones que empezaron a visionar y ver oportunidades de crecimiento con este segmento, por el tamaño del mercado, por la misma tasa de interés, y evaluaron la posibilidad de atender de una forma responsable y metódica a este segmento, recuerdo claramente que eran cuatros los Bancos Privados y 1 Banco Público los que apoyaban a los microempresarios.

Cuando inicié en esta industria, pertenecía a una institución especializada en este segmento, con una metodología muy apegada y que tenía que cumplirse al 100%, era una ley el cumplimiento cabal de esta metodología y su incumplimiento te dejaba fuera de la institución, el cumplimiento de la Metodología era "sagrada", y todos teníamos la obligación de cumplirla.

Para poder conocer el comportamiento del mercado y determinar si la forma en la que se está originando estas operaciones era la correcta y mitigaban el riesgo, las instituciones financieras empezaron generando créditos con montos promedios de 300, 400,

y hasta 500 dólares en su primera operación, la misma que se incrementaba escalonadamente en un 50% al 100% una vez que el cliente o socio haya terminado de pagar el 100% de su operación o al menos el 75% del monto otorgado, de manera de poder medir su comportamiento y capacidad de pago, pues era un conocimiento de lado y lado, los Microempresarios empezaban a conocer cómo es el sector financiero, y las instituciones financieras empezaban a conocer cerca-namente cómo son los microempresarios.

La Metodología de Crédito era muy similar, sin embargo, cada una de las instituciones financieras que atendían este segmento tenían sus propios diferenciadores, la competencia era más por la calidad en el servicio, por la agilidad en el tiempo de respuesta, por la flexibilidad en la documentación, mas no por la flexibilidad en las políticas de crédito, en los montos ofertados, o en el cumplimiento de la metodología como tal.

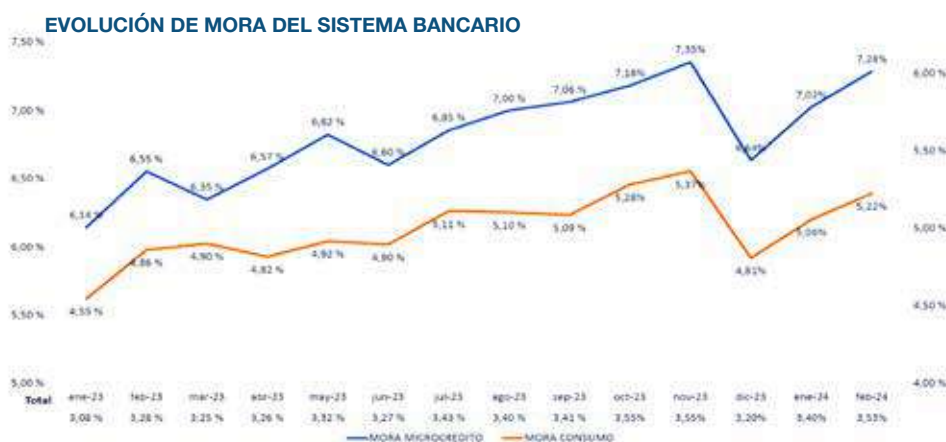
Con el pasar de los años, estas mismas instituciones financieras que iniciaron sus operaciones con este segmento, fueron incrementando su cobertura, sus productos financieros y no financieros y el mercado empezó a madurar, a convertirse en un segmento supremamente importante dentro de los portafolios de las instituciones, y a ser líderes ejemplares para otras instituciones del Sistema Financiero que empezaban a introducir sus operaciones crediticias con este segmento.

Mientras este segmento de mercado iba creciendo, las necesidades eran mayores, los ofertantes de crédito también eran en mayor cantidad y los microempresarios empezaron a tener diferentes alternativas de financiamiento, en esta instancia, la educación financiera a los microempresarios hubiese sido indispensable.

¿Que está sucediendo ahora en el mercado?

- Los microempresarios más pequeños, menos formales, los minoristas, han crecido, son más formales, y se han convertido en microempresarios de acumulación simple, lo mismo sucede con los microempresarios de acumulación simple, se han formalizado más, han crecido sus negocios, y se han convertido en microempresarios de acumulación ampliada, que son los más grandes, que tienen empleados, que sus flujos del negocio lo administran ordenadamente, que sus ventas son de hasta 300.000 dólares al año (antes 100.000 anuales).
- Existe una mayor participación de microempresas.
- Mayor cantidad de ofertantes de productos financieros, créditos, ahorros, captaciones de inversiones, (bancos, cooperativas, mutualistas, ONG'S) para el segmento.
- Se han tecnificado en algunas instituciones el proceso de crédito, se ha digitalizado el proceso de levantamiento de información, georreferenciación, inclusive fotografiar el negocio es parte de los procesos.
- Mayor necesidad de financiamiento, montos promedios de colocación más altos.
- Oferta de otros productos no financieros relacionados con la salud y asistencias técnicas.
- Otros participantes ajenos a la industria involucrados en el proceso de crédito.
- Existe una gran cantidad de información de las instituciones financieras y el mercado.
- Controles y supervisiones de los organismos de control.
- Involucramiento y apoyo desde entidades del estado (CONAFIPS, CFN).
- Financiamiento internacional en mayor proporción.
- Sentido de responsabilidad social y ambiental al apoyar a este segmento.
- Enfoque de género y de sectorización de las actividades.

Al cierre de febrero de 2024, estos son los principales indicadores en el segmento microcrédito y consumo, tanto de Bancos, como de Cooperativas del Segmento 1:



Como se puede observar, en el Sistema Bancario, la Mora de los Bancos en el segmento microcrédito es del 7.28%, en el segmento consumo es del 5.22%, con respecto a febrero del año anterior, el segmento microcrédito sufre un incremento de 0.73 puntos porcentuales, mientras que en el segmento consumo el incremento es de 0.36 puntos porcentuales.



En el Sistema Cooperativo Segmento 1, el indicador de mora en el segmento microcrédito es del 10.99%, en el segmento consumo es del 6.36%, con respecto a febrero del año anterior, el segmento microcrédito sufre un incremento de 2.75 puntos porcentuales, mientras que en el segmento consumo el incremento es de 1.72 puntos porcentuales.

Tanto en los Bancos, como en las Cooperativas se presenta un importante incremento de la cartera en mora, el mismo que se refleja en los indicadores de provisiones que afectan directamente a la rentabilidad de las Instituciones.

En cuanto a la evolución de la Cartera Vigente, estos son los indicadores:

EVOLUCIÓN CARTERA DE CRÉDITOS DEL SISTEMA BANCARIO



En el último año, con respecto a febrero 2023, los Bancos han crecido en un 4.5% el tamaño de su cartera en el segmento microcrédito y en un 13% en el segmento consumo, se evidencia que en los últimos 4 meses hay un crecimiento muy ligero en los dos segmentos, casi un estancamiento de los saldos de cartera.

EVOLUCIÓN CARTERA DE CRÉDITOS DEL SEGMENTO 1



En el sector cooperativo segmento 1, la situación de la evolución de la cartera tanto en el segmento microcrédito, como en el segmento consumo son muy diferentes al comportamiento de los Bancos, con respecto a febrero 2023, las cooperativas del segmento 1 han decrecido en un 1.13% el tamaño de su cartera en el segmento microcrédito y tiene un crecimiento del 7.7% en el segmento consumo.

Así también se evidencia que en el segmento microcrédito desde el mes de julio la tendencia de evolución de la cartera vigente es hacia abajo, entre julio 2023 y febrero 2024 existe una caída de cartera del 5.5%, esta tendencia es atípica y no se compara con ningún comportamiento similar en los últimos 10 años.

En resumen, el sistema financiero en el segmento microcrédito presenta un deterioro y crecimiento de sus indicadores de mora tanto en Bancos, como en Cooperativas, acompañado de una contención de la cartera en los Bancos y una reducción significativa de la cartera en las Cooperativas, lo cual incide en los indicadores porcentuales de morosidad.

Principales factores externos del comportamiento del segmento Microcrédito

FACTORES DEL INCREMENTO DE RIESGO EN MICROCRÉDITO

FACTORES EXTERNOS

- COVID Y POST-COVID
- INESTABILIDAD POLITICA
- INESTABILIDAD MUNDIAL
- INSEGURIDAD
- EXTORSIONES
- INESTABILIDAD FINANCIERA



IMPACTO MICROEMPRESA

- REDUCCION DE VENTAS, DE INGRESOS
- DE CAPACIDAD DE PAGO...

Principales factores internos del comportamiento del segmento Microcrédito

FACTORES DEL INCREMENTO DE RIESGO EN MICROCRÉDITO

FACTORES INTERNOS

- REVISIÓN DE LA METODOLOGÍA ESPECIALIZADA PARA EL SEGMENTO MICROCRÉDITO
- CAPACITACIÓN A LA FUERZA COMERCIAL
- POLÍTICAS INTERNAS
- PROCESO CREDITICIO
- MONTO PROMEDIO COLOCACIÓN
- NECESIDAD COLOCACIÓN INMEDIATA



IMPACTO EN LA IFI

- INCREMENTO DE MORA
- DETERIORO CARTERA – PROVISIONES
- RENTABILIDAD



ICORED

25 Años

Tiene el alto honor de dar la más cordial
BIENVENIDA
a su nueva asociada



CACSPMEC

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Servidores Públicos del Ministerio de Educación y Cultura

La caja fuerte del Magisterio

Desde el mes de marzo de 2024 esta importante institución es socia activa del ICORED al haber cumplido con todos los resultados que dispone el Estatuto y el Reglamento Interno de la Red.

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

Seguimos **CRECIENDO...**

Gobernabilidad, ética y liderazgo en las COAC'S



Alberto Mora Portuguez, MBA

Gerente de la Confederación
Latinoamericana de
Cooperativas de Ahorro y
Crédito (COLAC)

Cuando hablamos de gobierno corporativo o el buen gobierno en las cooperativas de ahorro y crédito, nos estamos refiriendo al modelo democrático más simple que permite a **“cada persona un voto”**, y que se sostiene en valores y principios cooperativos, establecidos por la Alianza Cooperativa Internacional en su Declaración de Identidad Cooperativa.

Para algunos expertos relacionados con el gobierno corporativo, consideran que el mismo se encuentra en la base misma del sistema de las cooperativas, sean de ahorro y crédito o cualquier otro tipo de cooperativa. Sin embargo, cuando nos referimos a un modelo de gobernabilidad en las cooperativas, algunos dirigentes cooperativistas consideran que la gobernabilidad no es un tema importante, sobre todo cuando sus liderazgos se desarrollan con poca o ninguna ética.

La Gobernabilidad es la mejor herramienta para blindar a las cooperativas de malos manejos que con el paso de los años, se refleja en una deficiente gestión y resultados negativos que en muchas ocasiones termina en la disolución de esas cooperativas.

Cuando en una cooperativa no existe una política de gobernabilidad, sus dirigentes rompen los principios de buen gobierno y actúan como coadministradores, irrespetando la autoridad de sus gerentes y rompiendo el orden administrativo, abusando del poder que les dio su Asamblea de Socios.

Cuando en una cooperativa, sus dirigentes realizan más de dos reuniones al mes, sin procedimientos parlamentarios y hasta altas horas de la noche, esa es una señal segura de que ya esa cooperativa ha caído en



un estado de ingobernabilidad, y muy pronto despiden a su gerente y la persona que preside su Consejo de Administración, asume la gerencia de manera interina, haciendo aumentar la crisis a las que ellos mismos han llevado a su cooperativa.

Otro caso de ingobernabilidad es cuando es el gerente quien abusa de su poder y no respeta a sus dirigentes. En ambos casos, se está irrespetando a todos los socios de la cooperativa quienes desde su Asamblea General fueron quienes nombraron a sus dirigentes y estos a su gerente general.

Estos casos se dan, cuando los dirigentes no actúan con ética en su liderazgo y abusan de su poder para beneficio propio, llevando en muchas oportunidades al fracaso total de sus cooperativas.

Durante 2023 y 2024, bajo mi responsabilidad señalo tres ejemplos de mala gobernabilidad en América Latina, me refiero a la Cooperativa "Coop Herrera" en República Dominicana, con una pérdida de más de 45 millones de dólares, Servidores en Costa Rica con una pérdida de 50 millones de dólares al cierre de diciembre 2023, y hoy lamentablemente una cooperativa en Ecuador con 1.200 millones de dólares en activos,

generando una crisis, en la que se nota la ingobernabilidad, abuso de autoridad e incapacidad de sus dirigentes.

Me atrevo a señalar estos casos, porque es injusto para los socios de esas cooperativas, que pierdan sus aportes y patrimonio y considero que si bien es importante señalar casos de cooperativas exitosas, pero es aún más importante señalar los casos de abuso y fracaso en los que los dirigentes llevan a la quiebra a alguna cooperativa.

Y acá también, antes de describir conceptos sobre la Gobernabilidad y buenas prácticas, considero más importante señalar la responsabilidad existente cuando en las Asambleas Generales como principal órganodegobierno, senombranadirigentessin antes valorar su idoneidad para los cargos en los que son sombrados.

Muchas veces y creo que en la mayoría de los casos, se nombran dirigentes para que integren sus consejos de administración, pero esas personas, no tienen la capacidad ni de interpretar un estado financiero y llegan a tomar decisiones en una cooperativa con 1,200 millones de dólares en activos.



El Buen Gobierno en las cooperativas, busca la transparencia, objetividad y equidad en el trato hacia los socios, la correcta gestión de su Consejo de Administración, su Gerencia y su Consejo de Vigilancia, además de contar con sus Comités de Crédito, Cumplimiento, Riesgos, Ciberseguridad y todo lo que blinda a la cooperativa de malos manejos.

La gobernabilidad cooperativa está relacionada con la visión estratégica de la organización asociativa, con los procesos que involucran la toma de las decisiones, con la dinámica compleja en el manejo del poder, bien o mal llamado democrático, y con la manera como se informa al conjunto de asociados. Por su parte, la gobernanza cooperativa se refiere a un tipo de organización que se encuentra centrada en las personas, que cuenta con su propiedad en manos de sus asociados y es democráticamente controlada por ellos, tal como lo reza la definición de lo que es una cooperativa por parte de la Alianza Cooperativa Internacional.

El Modelo de Gestión Cooperativo es un “Modelo basado en las personas”, porque promueve la participación de todos los asociados en la definición del proyecto económico y social, la implicación en su puesta en marcha y la responsabilidad sobre sus resultados en beneficio de sus socios.

Las cooperativas son organizaciones autónomas de autoayuda, gestionadas por sus asociados. Si intervienen en acuerdos con otras organizaciones, incluidos los gobiernos, o captan capital de fuentes externas, lo hacen en términos que aseguran el control por parte de los asociados y mantienen su autonomía cooperativa.

Las cooperativas son empresas cuyos objetivos principales consisten en mejorar las condiciones económicas y sociales de sus socios por medio de la acción conjunta orientada al bien de todos los asociados antes que a intereses sólo individuales, por esta razón, se debe de exigir de manera escrita una correcta política de Gobernabilidad en cada cooperativa, y también que las cooperativas elaboren informes trimestrales sobre su gestión y así poder observar a tiempo cuando sus resultados no sean positivos.

En todo caso, cuando se nombran dirigentes sin ética, y otros dirigentes sin autoridad, de nada vale una política de Gobernabilidad porque el abuso de poder es más fuerte que la responsabilidad de los dirigentes que no actúan en defensa de sus cooperativas.

Por esta razón sigo considerando que antes de asumir un cargo dirigenal cada socio de la cooperativa, debe haber aprobado un programa de formación dirigenal que los capacite para tomar decisiones sobre el patrimonio de todos los demás socios de la cooperativa.



RECUPERAMOS TU CARTERA VENCIDA PARA QUE MEJORE LA LIQUIDEZ Y FORTALEZCAS TU NEGOCIO

Hace nueve años, en el año 2014, Secobraex S.A, comenzó su viaje con la firme determinación de destacar en el ámbito de los servicios de recuperación de cartera. Desde entonces, experimentamos un crecimiento constante y nos hemos establecido como una referencia en la industria.

Con el pasar del tiempo, fuimos fomentando relaciones sólidas con el Sistema Financiero (Bancos) y el Sistema Financiero Popular y Solidario (Cooperativas de Ahorro y Crédito y Mutualistas) y de diversos sectores gracias a nuestra ética empresarial, transparencia y dedicación. Nuestro equipo tiene expertis en gestión de cobranza, lo cual ha sido clave en nuestros logros.

En Secobraex somos expertos en normalizar, administrar y recuperar carteras en las etapas preventiva, pre cobros, mora temprana y mora tardía. Dedicados a ayudarte en recuperar activos financieros de manera eficiente y estratégica, reduciendo pérdidas y mejorando la liquidez de tu empresa.

Nuestro compromiso con la excelencia y la satisfacción del cliente nos distingue. Confía en nosotros para soluciones confiables y resultados comprobados en la recuperación de deudas.

Tu estabilidad financiera es nuestra prioridad.

En Secobraex, apoyamos al crecimiento de tu negocio.



Secobraex
Apoyamos al Crecimiento de tu Negocio

 @secobraex

 www.secobraex.com

 secobraex

 02 244 6600 - 099 976 9418

 @secobraex

 comercial@secobraex.com

 Quito - Av. Amazonas y Azuay edificio confianza



Una Visión rápida de la **IAG** para las entidades financieras



Lcdo. Roberto Fernández

**Partner y Responsable de Servicios
Tecnológicos para Banca de Axis Corporate**

Para poder entender el momento de euforia que vivimos con la inteligencia artificial, es necesario comprender los diferentes avances y olas de inteligencia artificial que se han vivido durante décadas y los niveles significativos de inversión que diferentes compañías han realizado en modelos analíticos, machine learning y deep learning, que está haciendo que sea tan relevante actualmente.

Hitos claves ocurridos como el lanzamiento en 1997 de Deep Blue por parte de IBM, donde ganó jugando en 6 partidas al entonces campeón de ajedrez Gary Kasparov.

En 2011 Watson-IBM la nueva generación de inteligencia artificial ganó en el concurso Jeopardy a los ganadores de los últimos años, llegando al culmen de estos eventos por parte de AlphaGo desarrollado por DeepMind que derrotó al campeón mundial de Go en 2016.

Durante estos años de evolución, la IA ha permeado nuestras vidas de manera incremental, desde la tecnología que alimenta nuestros teléfonos inteligentes hasta las características de conducción autónoma en los automóviles.

Sin embargo, su progreso ha sido casi imperceptible. ¿qué hace diferente esta nueva

ola de IAG?, la diferencia es que en este momento ChatGPT y sus competidores han capturado la imaginación de las personas de todo el mundo de una manera que AlphaGo no lo hizo, gracias a su amplia utilidad y apertura a todos, casi cualquiera puede usarlos para comunicarse y crear, y su capacidad casi natural para mantener una conversación con un usuario.

Se han implementado usos en gran variedad de nuestras tareas rutinarias, pero es su capacidad para escribir texto, componer música y crear arte digital lo que ha acaparado titulares y persuadido a consumidores y hogares a experimentar por su cuenta. La IA entrenada en estos modelos puede realizar varias funciones; puede clasificar, editar, resumir, responder preguntas y redactar nuevo contenido, entre otras tareas.

Adicionalmente otro factor crucial han sido las grandes inversiones en IA generativa que han aumentado cerca del 29% anualmente partiendo de altos volúmenes iniciales, esto da una dimensión del gran poder de crecimiento que tienen las empresas que están desarrollando nuevos modelos.

Desde una perspectiva geográfica, la inversión privada externa en IA generativa, principalmente de gigantes tecnológicos y firmas



de capital de riesgo, está en gran medida concentrada en América del Norte, reflejando la actual dominación del continente en el panorama general de inversión en IA.

Sin embargo, las grandes potencias tecnológicas como China donde su gobierno ha definido IAG como una prioridad estratégica y ha lanzado iniciativas a gran escala para su desarrollo en diferentes sectores, así como las grandes tecnológicas conocidas como BAT, Baidu, Alibaba y Tencent están compitiendo e invirtiendo en el desarrollo de modelos de lenguaje avanzados y aplicaciones prácticas en áreas como la traducción automática, la generación de contenido y la asistencia virtual.

La gran pregunta que queda ahora es donde y como las compañías pueden hacer uso de la IAG para obtener beneficios o reducción de costes. El enfoque que en el mercado está creando más impacto es abordar un programa de identificación de casos de uso, donde el uso de IAG se centre en potenciar las capacidades de las personas facilitando los procesos y poniendo el conocimiento de las compañías a disposición del empleado permitiendo que las funciones sean realizadas en un menor tiempo, de manera más eficiente, y con mayor calidad, redundado en coste, en satisfacción del cliente final y por tanto en crecimiento del negocio.

Un abordaje holístico con una gestión centralizada en equipos expertos con un control del gasto y de consecución de los objetivos marcados permite maximizar las inversiones y asegurar el retorno de las mismas. Por otro lado, la búsqueda de casos de uso tiene que

contemplar equipos multidisciplinares haciendo un abordaje por áreas, donde expertos en IAG y el conocimiento profundo de la función se combinen para buscar, definir e implementar los casos de uso que puedan traer el mayor retorno y beneficio a la entidad.

Haciendo una revisión de las principales áreas de una organización podemos identificar diferentes casos de uso donde se puede aplicar IAG en entidades financieras:

En operaciones y canales de atención al usuario encontramos desde el más obvio y producción en múltiples organizaciones que es la interacción del cliente con un “Bot” para consultas de productos y servicios como para la ejecución de determinadas transacciones básicas de servicios o incluso de contratación de productos.

En procesos de venta dada la capacidad de acceso a datos del cliente en tiempo real pudiendo lanzar sugerencias de productos e incluso de manera interactiva dar algunas recomendaciones, pasando por ser el ayudante del agente humano comercial o de atención en call center poniendo a disposición información relevante y necesaria para resolver preguntas, quejas o reclamos de los clientes.

Otra área de uso extensivo que anteriormente se ha abordado de manera más tímida es la aplicación en el desarrollo de software y arquitectura de software. Se está utilizando cada vez más profundamente en el análisis de grandes cantidades de datos que los sistemas proporcionan y que anteriormente se utilizaban para análisis “post mortem”.

Con el uso de la IA el análisis de los logs de sistemas se realiza en tiempo real permitiendo levantar alertas para actuación rápida, identificación de problemas y cuellos de botella en los procesos que permite tener mayor resiliencia y gestión.

Adicionalmente los gigantes tecnológicos han desarrollado soluciones que permite a los codificadores el uso de asistentes de codificación con las mejores practicas de codificación en diferentes lenguajes, como es el caso de CodeWhisperer de Amazon, Github Copilot o Gemini. Soluciones de calidad de código que permiten validar y mejorar la calidad del código directamente asistiendo al desarrollador sin necesidad de realizar re-trabajo ni pruebas masivas de código. Por supuesto, un caso de uso adicional es la creación de los casos de pruebas y datos de prueba para las fases posteriores a la codificación de manera que los procesos largos e iterativos de pruebas pasan a la historia.

Los casos de uso que apalanca el crecimiento de negocio e ingresos están relacionados al área de marketing y ventas. La creación de campañas personalizadas a los clientes con un lenguaje adecuado a sus segmento, edad y necesidades, como recomendaciones en función de su perfil de posibles productos de inversión y comparación con el mercado que ayude a la toma de decisiones son algunos de los ejemplos de uso de la IAG en la industria financiera.

Aspectos importantes para considerar en los proyectos de despliegue de este tipo de capacidades y exposición de manera abierta al público son claramente la privacidad de la información de clientes y la ciberseguridad. La exposición de servicios que usan IAG pueden ser sujeto de ataques cibernéticos

que pueden violar la información de nuestros clientes o corpus de conocimiento específicos de cada compañía, para ellos hay todo un set de técnicas de ataque y de detección que deben ser implementadas a la hora de definir la arquitectura técnica de nuestra solución de IAG.

Por otro lado, La Unión Europea ha liberado la IA Act la nueva normativa europea sobre IA, con un enfoque de clasificación de riesgos en el uso de IA que permita limitar el uso de modelos de IAG de manera que pueda afectar la privacidad e integridad de las personas.

Se han clasificado como riesgos inaceptables y por tanto prohibidos en la UE, como el uso de la IA en scoring social o sistemas que manipulen y puedan crear daños a las personas. Riesgos altos como la aplicación de IA en infraestructuras críticas, estos son algunos ejemplos que normativa que protege a los ciudadanos, a las empresas y a los clientes de posibles usos de la IAG.

En conclusión, una nueva ola de IA ha llegado para quedarse, con fuertes inversiones de las grandes compañías tecnológicas, que hace parte de la agenda estratégica de los países, con un gran potencial de eficiencia y efectividad en el mundo empresarial y que va a dar un salto cuántico en la experiencia de los clientes y de los empleados en sus entornos laborales.

Por supuesto, tiene que estar normado en su justa medida para que todo este esfuerzo y oportunidades no esté impedido por una regulación excesiva. Finalmente, como todo en tecnología debe tener medidas de seguridad que mitiguen los riesgos que conlleva.

Perfil cooperativo

En esta edición queremos destacar algunos de los perfiles de nuestros directivos y gerentes de nuestras asociadas que han contribuido decididamente al desarrollo del Sector Cooperativo Financiero. En ediciones futuras tendremos más.

Srta. Lillya Jiménez

Ex presidente Cooperativa San José Ltda.

“Para crecer y posicionarse dentro del sector cooperativista hay que educar al socio en el principio de responsabilidad, capacitarlo en el uso del dinero, enseñarle a ahorrar y que a los créditos que se les otorga sean bien aprovechados, que sirvan para incentivar la producción, incrementar su negocio y de esta manera evitar que hagan dinero de bolsillo”.



Lcdo. Pedro Morales

Gerente Cooperativa Riobamba Ltda.

“Las sociedades cooperativas son organizaciones democráticas. Su administración y su gestión deben llevarse de la forma que acuerden los socios. Todos sus miembros deben tener los mismos derechos y el mismo poder dentro de la cooperativa y participar en la toma de decisiones”.

Perfil cooperativo

Sr. Raúl Marín

Presidente Cooperativa Comercio Ltda.

"Para la cooperativa Comercio Ltda. tenemos claro que por sobre todo está el ser humano antes que el capital y nuestros socios, así perciben nuestra gestión, por eso se sienten parte de este equipo"



Econ. Edwin Éguez

Gerente Cooperativa 29 de Octubre Ltda.

"Durante años nos hemos dedicado a apoyar, fortalecer y promover las microfinanzas a nivel nacional, apoyando al microempresario a potenciar y reactivar sus negocios y emprendimientos, favoreciendo no sólo su crecimiento y progreso, sino la generación de empleos, así como la dinamización de la de economía global".



Lcda. Mariana Arana

Gerente de Cooperativa Unión el Ejido Ltda.

"Nos interesa ser cooperativistas de corazón, con inclusión financiera. Deseo que el sistema siempre mantenga los principios y los valores cooperativos porque eso hace más grande a las instituciones y a las personas también"



Econ. Edison Roldán

Gerente Cooperativa Santa Ana Ltda.

“La misión de una cooperativa de ahorro y crédito es estar comprometida con la transformación social y económica de sus asociados y cada una de las familias, de las personas jurídicas asociadas, para apoyar en las soluciones de sus necesidades, apoyándolos en la formación de su patrimonio, en su bienestar y en su seguridad, con un personal honesto y capacitado que asuma con responsabilidad los principios de una economía social y solidaria”.

Ing. Fredi Cueva

Gerente Cooperativa CACPE Loja Ltda.

“Los valores cooperativos: ayuda mutua, responsabilidad, equidad y solidaridad, deben transformarse en los ejes principales de nuestro accionar, siendo conscientes de que en las cooperativas todos los socios tenemos igual representación, debemos procurar que los servicios y beneficios cooperativos lleguen a todos por igual”.



Abg. Luis Alfonso Chango

Gerente de Cooperativa Mushuc Runa Ltda.

“La responsabilidad social cooperativa debe ser entendida como una forma ética de gestión de las instituciones financieras en general y de las cooperativas en particular, tomando en cuenta las expectativas de sus socios y el entorno social en que se desenvuelven”





El desarrollo de las empresas cooperativas en tecnología



Ing. Marco Mosquera

Gerente Cooperativa de Ahorro y Crédito Tulcán Ltda.

Las empresas para el desarrollo tecnológico nacen de los aportes de capitales de las cooperativas sobre la base del principio cooperativo “*cooperar entre cooperativas*” alineadas a una lógica de economía de escala que permita que sus servicios sean accesibles a las economías de las cooperativas, por otra parte las empresas creadas fueron privilegiadas para recoger procesos personalizados de sus accionistas a fin de instrumentarse en los sistemas a desarrollarse bajo este paraguas filosófico.

Los procedimientos pertinentes y atinentes al cooperativismo, otro elemento en el desarrollo de servicios automatizados que a sido atendido con prestancia de parte de las empresas creadas para este fin son los requerimientos normativos que deben ser automatizados y finalmente la dinámica mundial de los desarrollos a través de equipos de innovación que van acortando los tiempos del desarrollo de servicios automatizados que se imponen a fin de mantener las

cooperativas competitivas en el mercado también son atendidos por estas empresas que fueron creadas por visionarios del cooperativismo.

Cumpliendo estos fines a saber son “ASISTECOOPER” empresa de desarrollo tecnológica una de las actrices fundamentales que sobre la base de un Core Financiero estándar “Cobis” desde el año 2000 se dio a la tarea de personalizar el mismo con más de 150 servicios específicos requeridos por sus cooperativas accionistas, así como a la actualización y modernización de los sistemas y del Core en lenguajes web quien ha permitido a la fecha estar a la vanguardia de la tecnología aplicada para la intermediación financiera en las cooperativas que somos usuarios de estos servicios y poner a disposición de otras cooperativas que requieran, por otra parte es Asistecooper quien ha desarrollado pagina transaccional de los más bajos costos pero con servicios como:



- 1) Transferencias interbancarias,
- 2) Crédito automático;
- 3) Tarjeta de crédito que gestiona automáticamente pagos y diferimientos de cupos;
- 4) Pago de servicios directos en función de convenios de las instituciones o a través de entidades que ya presten estos servicios con más de 500 convenios;
- 5) Definición de cupos de canales para los socios;
- 6) Transacciones dinero electrónico a través de plataformas como de Red Conecta y otras como DEUNA esta última que transacciona sobre una base de 1,5 millones de locales y otras, por otra parte los desarrollos de:

- Sistema de administración de TTHH y nómina que considera registro de asistencia y calculo de horas extras, base de vinculados, elaboración de nómina y registros contables que corresponde;
- Sistema de administración de activos fijos que considera toma física digitalizada hacia la conciliación existencias física de la toma con respecto al inventario y conciliación contable del inventario al contable con administración de responsables individuales y de área;
- Sistema de facturación y otros de un largo catálogo.

Por otra parte quienes visionaron en el cooperativismo la innovación tecnológica dieron origen a RED COONECTA empresa de las cooperativas que en el mercado ha tenido inusitado desarrollo y que en el mercado actual interactúa únicamente con Banred en los servicios que presta, rompiendo el monopolio que se pudo causar de no existir RED COONECTA y que por tanto regula los precios para la cooperativa haciendo un ejercicio con sus propios precios para con quien presta sus servicios y de regulación para con quien compite y a favor de con quien no presta sus servicios, en este

que hacer RED COONECTA con gran prestancia se ha posicionado a la vanguardia en el mercado nacional prestando servicios de:

- 1) Red de cajeros automáticos;
- 2) Procesamiento y licenciamiento de tarjeta Visa internacional;
- 3) Recaudador y pagador de varios servicios públicos;
- 4) Plataforma de pagos móviles (dinero electrónico) BICOO;
- 5) Proveedor tecnológico para la prestación de los diferentes servicios transaccionales.

Con gran interés y empujado por la intención de quienes conformamos como accionistas de esta gran empresa no solo que sus servicios han sido desarrollados con tecnología de punta si no que además emprende con gran prestancia y en el menor tiempo posible implementar el ECOSISTEMA INTEGRAL Y OMNICANAL DE MEDIOS Y CANALES DE PAGO que propone integrar todos y cada uno de los canales de pago actuales y futuros.

Estas grandes empresas de talla internacional orgullo del cooperativismo hoy están a la par de la necesidad tecnológico de los sistemas financieros de primer mundo y proyectan mantener a nuestras cooperativas con servicios de punta en nuestra tarea de inclusión financiera.

Cooperativas es válido recordar que Innovar no es inventar nuevas maneras, innovar es ir implementando sistemas de información apalancados en la tecnología, que las instituciones no tiene. Innovación es desarrollo, tecnológico y corporativo requerimiento imprescindible de nuestras instituciones que las tiene a disposición a través de estas dos grandes empresas Cooperativas.

RSC

Responsabilidad Social Cooperativa

La Responsabilidad Social deja una marca profunda en las personas, llevándonos a un nivel superior al comprender la importancia de ser individuos responsables y fomentar el desarrollo de organizaciones socialmente responsables. A continuación, presentamos el trabajo en RSC de seis socias de ICORED:

COOPERATIVA 9 DE OCTUBRE

Es pionera en generar estrategias que aportan a la sostenibilidad y solidaridad de los sectores en los cuales mantiene presencia institucional; muestra de ello, es la cercanía con cada GAD parroquial, gremios, agrupaciones y aliados estratégicos que comparten su misma visión, trabajando en conjunto varias actividades, siendo la más relevante el proyecto denominado: "Vivienda con el corazón de la 9". Proyecto que cristaliza el sueño de una familia de escasos recursos de la parroquia Mulalillo del cantón Salcedo; dotando de una casa de 54 metros cuadrados, con servicios básicos elementales que ayudarán especialmente a una niña que padece de Osteogénesis Imperfecta.



COOPERATIVA 15 DE ABRIL

Durante el año 2023 organizó jornadas de limpieza de playas en los cantones de Portoviejo y Manta, cumpliendo con el cronograma de actividades del Comité de Gestión Ambiental de la Institución. Se convocó a pescadores y dueños de negocios costeros realizando *conversatorios sobre la protección y cuidado del hábitat marino y manglares*, con el fin de que los lugareños se empoderen erigiéndose como defensores de estos tesoros naturales. De igual manera se realizaron capacitaciones a los colaboradores, socios y clientes sobre la disposición de residuos, para disminuir la huella de carbono que generamos mediante su manejo inadecuado.



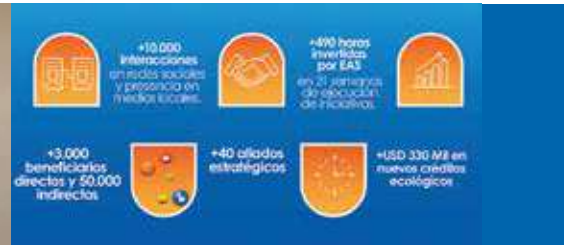
COOPERATIVA CACPE LOJA

La cooperativa proporcionando a comunidades la oportunidad de obtener *habilidades y conocimientos* que les permitan mejorar sus vidas y contribuir al desarrollo social y económico, por medio de capacitaciones gratuitas, en distintas localidades de Loja, como Catamayo, Catacocha y Malacatos; en donde se abordaron temas de educación financiera, emprendimiento, ciberseguridad, marketing y tributación.



COOPERATIVA CACPECO

Aborda su gestión sostenible con enfoque en el triple impacto: económico, social y ambiental. En el ámbito social, se destaca por fortalecer valores como SOLIDARIDAD y HONESTIDAD, además de su compromiso con la comunidad. En 2023, se ejecutaron tres proyectos claves: *Guardianes en Acción (Latacunga)*, *Genios Trabajando (Sigchos)*, *CACPECO al Rescate (Ambato)*. En estos proyectos, impulsados por los Equipos de Acción Sostenible (EAS), fomentaron la participación activa de los colaboradores, aplicando metodologías ágiles para promover empatía y comprensión de diversas realidades sociales. En un evento final, los equipos presentaron con entusiasmo resultados destacados en innovación, creatividad y dedicación. Un panel de jueces externos evaluó la efectividad, implementación e impacto, aportando una valiosa perspectiva objetiva.



EDUCADORES COOPERATIVA

La responsabilidad social está estrechamente ligada a la responsabilidad con el ambiente. Por eso, lideramos la campaña "*Dale La Vuelta Al Mundo*", una propuesta que convoca a todos a comprometerse con acciones relacionadas con las tres erres: reutilizar, reducir y reciclar. En este llamado, hemos sumado a varias instituciones, incluyendo el portal Voces Azuayas, un medio de comunicación comprometido con el ambiente, así como diversas instituciones educativas con las que lideramos esta campaña, involucrando a docentes y estudiantes. Nuestra primera acción fue la caminata y el ciclo paseo familiar, donde socios de la Cooperativa promovieron el cuidado del ambiente a través del deporte y el sano esparcimiento. En esta actividad participaron, además, instituciones estatales como la EMAC, ETAPA, la Policía Nacional y el Museo Arqueológico y Etnobotánico Pumapungo.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LA BENÉFICA

Ha realizado varias acciones que buscan fortalecer el acceso y la calidad educativa en el tema de educación financiera, resaltando la importancia del ahorro y endeudamiento responsable, con el objetivo de brindar oportunidades de aprendizaje a niños, jóvenes y adultos. Además, por tercer año consecutivo se desarrolló el concurso "*Amorfinos de mi Tierra*", una iniciativa que colabora al rescate y promoción de la cultura tradicional a través de la poesía popular. El concurso ha permitido que las nuevas generaciones se conecten con sus raíces, valorando y preservando nuestras tradiciones autóctonas.



Directorio ICORED

| INSTITUCIÓN | MATRIZ | TELÉFONO | PÁGINA WEB |
|------------------------------|--------------------|--------------|-----------------------------------|
| 4 DE OCTUBRE | Riobamba | (03) 2377107 | www.4deoctubre.net |
| 9 DE OCTUBRE | Salcedo | (03) 3924100 | www.9octubre.fin.ec |
| 15 DE ABRIL | Portoviejo | (05) 2633032 | www.coop15abril.fin.ec |
| 23 DE JULIO | Cayambe | (02) 2362190 | www.coop23dejulio.fin.ec |
| 29 DE OCTUBRE | Quito | 1800 292929 | www.29deoctubre.fin.ec |
| ALIANZA DEL VALLE | Amaguaña | (02) 2998600 | www.alianzadelvalle.fin.ec |
| ANDALUCÍA | Quito | 1800 762462 | www.andalucia.fin.ec |
| ATUNTAQUI | Atuntaqui | (06) 2997000 | www.atuntaqui.fin.ec |
| CACMU | Ibarra | (06) 3700380 | www.cacmu.fin.ec |
| CACPE LOJA | Loja | (07) 2577298 | www.cacpeloja.fin.ec |
| CACPE PASTAZA | Puyo | (02) 3965091 | www.cacpepas.fin.ec |
| CACPECO | Quito | (03) 3731420 | www.cacpeco.com |
| CACSPMEC | Pichincha | (02) 3948260 | www.cacspmec.fin.ec |
| CALCETA | Calceta | (05) 2685128 | www.coopcalcetaltda.fin.ec |
| CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO | Ambato | (03) 2828088 | www.ccca.fin.ec |
| CB COOPERATIVA | Biblián | (07) 3702740 | www.cbcooperativa.fin.ec |
| CHONE | Chone | (05) 5011000 | www.coopchone.fin.ec |
| COACMES | San Jacinto | (05) 5000055 | www.coacmes.com |
| COMERCIO | Portoviejo | (05) 3702160 | www.coopcomer.fin.ec |
| COOPAD | Quito | (02) 2959090 | www.coopad.fin.ec |
| COOPROGRESO | Pomasqui | (02) 4000900 | www.cooprogreso.fin.ec |
| COTOCOLLAO | Quito | (02) 2533046 | www.cooperativacotocollao.fin.ec |
| EDUCADORES COOPERATIVA | Cuenca | (07) 4103600 | www.coopeducadoresdelazuay.fin.ec |
| EL SAGRARIO | Ambato | (03) 2997999 | www.elsagrario.fin.ec |
| FERNANDO DAQUILEMA | Riobamba | (03) 2962706 | www.coopdaquilema.com |
| FINANCOOP | Quito | (02) 2564175 | www.financoop.net |
| GUARANDA | Guaranda | (03) 2551014 | www.guarandaltda.fin.ec |
| KULLKI WASI | Ambato | (03) 3731100 | www.kullkiwasi.com.ec |
| LA BENÉFICA | El Carmen | (05) 2593080 | www.labenefica.fin.ec |
| LA DOLOROSA | Durán | (04) 2153524 | www.ladolorosa.fin.ec |
| LUCHA CAMPESINA | Cumandá | (03) 2326161 | www.luchacampesina.fin.ec |
| MEGO | Loja | (07) 2584800 | www.coopmego.com |
| MUSHUC RUNA | Ambato | (03) 2994600 | www.mushucruna.com |
| ONCE DE JUNIO | Machala | (07) 2937076 | www.oncedejunio.fin.ec |
| OSCUS | Ambato | (03) 2821131 | www.oscus.coop |
| PABLO MUÑOZ VEGA | Tulcán | (06) 2980447 | www.cpmv.fin.ec |
| PADRE JULIÁN LORENTE | Loja | (07) 2571135 | www.lorente.fin.ec |
| PEDRO MONCAYO | Pedro Moncayo | (02) 2366004 | www.copedromoncayo.fin.ec |
| POLICÍA NACIONAL | Quito | (02) 3984999 | www.cpn.fin.ec |
| RIOBAMBA | Riobamba | (03) 2962431 | www.cooprio.fin.ec |
| SAN FRANCISCO | Ambato | (03) 2823582 | www.coac-sanfra.com |
| SAN FRANCISCO DE ASÍS | Quito | (02) 2540518 | www.asis.fin.ec |
| SAN JOSÉ | San José de Chimbo | (03) 2988835 | www.coopsanjose.fin.ec |
| SANTA ANA | Santa Ana | (05) 6000699 | www.coopsantana.fin.ec |
| SANTA ROSA | Santa Rosa | (07) 2944200 | www.coopacs.fin.ec |
| TULCÁN | Tulcán | (06) 2995831 | www.cooptulcan.fin.ec |
| UNIÓN EL EJIDO | Cotacachi | (06) 3700320 | web.coopelejidovirtual.fin.ec |

DESMATERIALIZA TU PORTAFOLIO DE INVERSIÓN

MITIGA EL RIESGO DE LIQUIDEZ

www.futurocasadevalores.com

Empieza hoy

Con Futuro Casa de Valores vas a poder invertir en títulos desmaterializados que vas a poder administrar en un portafolio de inversión 100% digital.

¿Por qué elegirnos?

- Portafolio de inversión 100% digital.
- Documentos centralizados y alojados de forma segura en la nube.
- Plataforma con múltiples Alternativas de inversión.
- Asesoría personalizada en todo el proceso de inversión.



MÁS
INFORMACIÓN
AQUÍ



099 460 5044



warellano@futurocasadevalores.com



www.futurocasadevalores.com

COONECTA

Liderando la transformación
del futuro de los pagos con
tecnología e innovación

VISA



Hacia un ecosistema inclusivo y revolucionario