

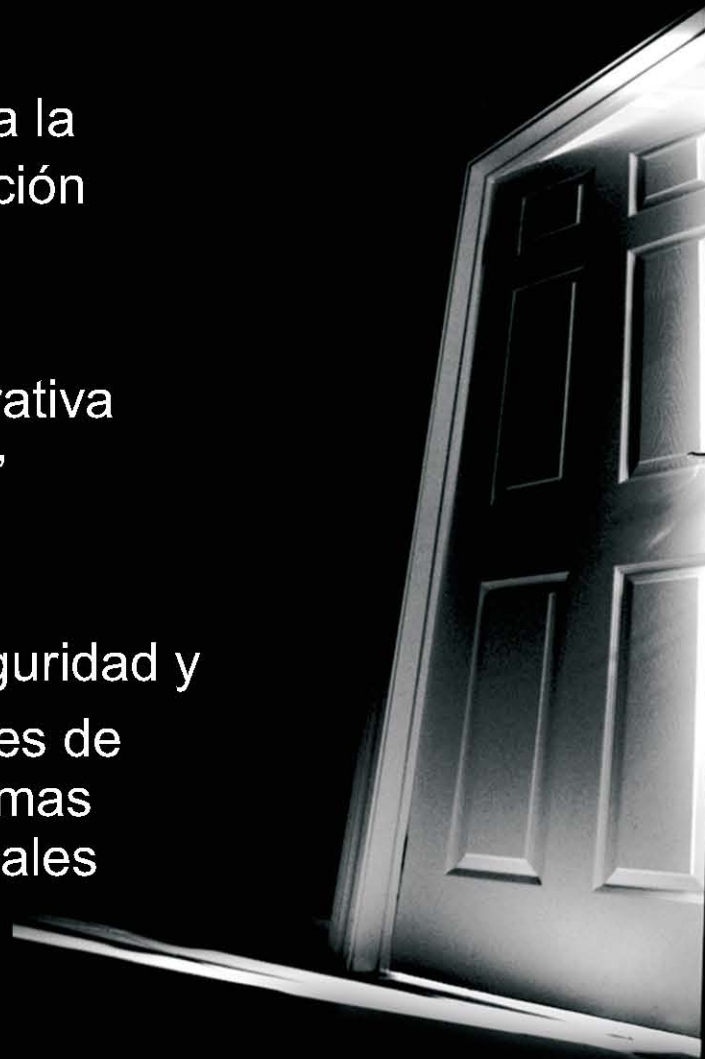


Compromiso

Órgano de difusión de Caja Popular Mexicana.

¿Existe alguna salida a la situación económica mundial?

- **O**utourcing para la buena administración ¿Cuándo sí?
- **B**linde su cooperativa de la “turbulencia” financiera
- **P**rincipios de seguridad y solidez, indicadores de desempeño y normas mínimas prudenciales



Compromiso

Índice

Opinión

- **¿Existe alguna salida a la crisis mundial?** **1**
- **Outsourcing para la buena administración ¿cuándo sí?** **2**
- **Blinde su cooperativa de la “turbulencia” financiera** **4**
- **Plan de continuidad de negocios hacia una cultura de prevención** **5**
- **Modelo cooperativo, mejor sistema financiero alternativo** **6**
- **En tiempos de crisis, se afecta también a quienes tienen empleo** **8**
- **Calcula el Costo Anual Total en portal de Banxico** **9**
- **Principios de seguridad y solidez: WOCCU** **10**
- **Notas financieras y del sector** **12**
- **Tome el control en la agenda del debate público** **13**

Eva Guillermina Saviñón Mejía
Presidente del Consejo de Administración

Joel Froylán Salas Navarro
Presidente del Consejo de Vigilancia

Ramón Imperial Zúñiga
Director general

Consejo Editorial

Florencio Eguía Villaseñor
Ramón Imperial Zúñiga
Alfonso García Moreno
David Torres Ramírez
Víctor Hugo Magallanes González
Ignacio Rico Rey

Víctor Hugo Magallanes González
Gerente de Comunicación Social

María Teresa Jasso Barajas
Coordinación de Información

Colaboran en esta edición

Cristian I. Córdova Osio
José Ernesto Guzmán Gómez
Joseph Chucks Ochía
Diana Gutiérrez
Víctor Hugo Magallanes González
María Teresa Jasso Barajas

Caja Popular Mexicana,
entidad afiliada a :



Compromiso es una publicación cuatrimestral de circulación nacional y distribución gratuita. Editada y distribuida por Caja Popular Mexicana. Editor responsable: Ramón Imperial Zúñiga. Compromiso no se hace responsable de la opinión expresada por sus colaboradores. Los artículos publicados reflejan el punto de vista del autor y no necesariamente el de Caja Popular Mexicana. Toda la correspondencia favor de dirigirla a Ignacio Altamirano No. 407, Col. San Juan de Dios, León, Gto. C.P. 37004. Tel. 01 (477) 788 80 00, fax: 788 80 30. Registro en trámite. El material original no será devuelto aunque no se publique. Tiraje: 8 mil ejemplares. Impresión: Impresos Graffos de León, S.A. de C.V.

Federación autorizada por la
Comisión Nacional Bancaria y de Valores

¿Existe alguna salida a la situación económica mundial?



Los especialistas en economía no se aventuran a pronosticar el futuro, otros señalan con temor que lo que actualmente se vive en el mundo es la punta del iceberg o las primeras ráfagas de viento de un huracán que está por venir.

Algunos analistas esbozan teorías del fin de la era capitalista y el inicio de un nuevo esquema económico aún sin forma ni directriz, sorprendidos todos por la estridente caída de la banca, el impacto de los mercados, los vaivenes del precio del petróleo y el decaimiento del coloso del norte que arrastra a su paso la economía global y que lleva consigo los pecados cometidos de su excedido consumo y deseo permanente de conquista y poder.

Hoy el mundo se mira atónito, buscando respuestas y tratando de recomponer las piezas del mercado, de recuperar los años de bonanza en un entorno flanqueado por retos mayúsculos como el calentamiento global, la disminución de las reservas de petróleo, la crisis alimentaria y el incremento de la pobreza.

¿De esta situación de crisis se podrá salir? La humanidad enfrenta situaciones no antes vistas. Pero si vemos, en el transcurso de la historia, el mundo ha tenido épocas críticas y de gran aprendizaje: hambrunas, pestes, guerras, opresión y depresión económica. Y de todo ello ha salido.

Seguramente de esta situación se podrá salir, el ser humano es ingenioso. Lo importante de esto es la enseñanza que nos deja. Se está pagando con creces los excesos del individualismo y con ello del lucro, consumismo y derroche de recursos naturales. Pero a la vez, de todo proceso, por muy complejo que se vea, se deberá tener la visión de la oportunidad y la búsqueda de alternativas de solución.

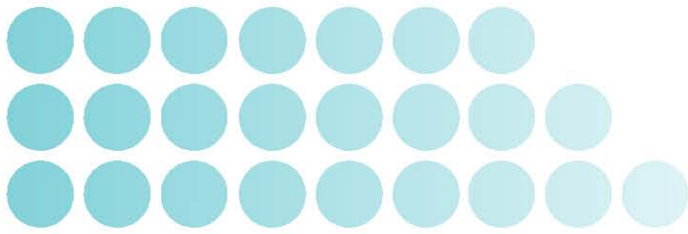
El modelo cooperativo señala como primacía al ser humano y su relación con los demás, en comunidad. Se orienta a la libertad de mercado con responsabilidad social. No se produce más allá de lo necesario para beneficio de sus asociados y de sus clientes.

Las empresas cooperativas buscan un equilibrio: ser organizaciones con un alto sentido social pero a su vez bien administradas, lo que les permite sólo cobrar lo justo.

La participación de los asociados en las decisiones económicas de sus cooperativas así como la distribución de sus excedentes permite generar una alta cohesión y sentido de pertenencia y responsabilidad social.

Si bien, sería utópico pensar que todo el mundo virará al modelo cooperativo como el medio salvador para superar la crisis mundial, no estaría demás que en estos tiempos de búsqueda de nuevas opciones económicas, se conociera y adoptara muchas de las prácticas del modelo cooperativo que a lo largo de más de 160 años de trayectoria ha demostrado su viabilidad y efectividad.





O

utsourcing para la buena administración ¿Cuándo sí?

■ Por: Cristian I. Córdova Osio

La constante presión que hoy en día tienen las empresas para lograr eficiencias y economías de escala en la operación, las ha llevado a la búsqueda y aplicación de diversos modelos operativos.

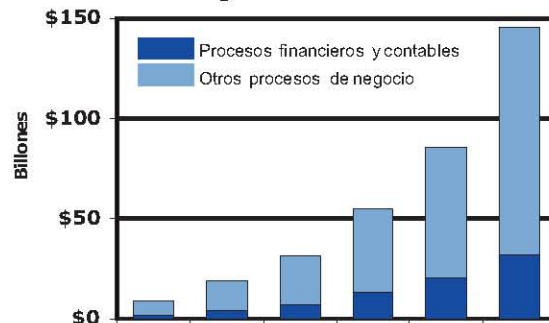
El Outsourcing o tercerización de servicios, se ha desarrollado en forma importante durante los últimos años, tanto local como global, ya que permite transferir la ejecución y administración de uno o varios procesos de negocio a un tercero experto, que le permite a la organización obtener los beneficios de economías de escala y mejoras en los niveles de servicio.

En México, la banca ha experimentado un crecimiento en el uso de Outsourcing de entre el 10% y el 20% en forma anual desde la crisis de 1994⁽¹⁾, sobre todo en aquellas áreas no estratégicas para el negocio. Entre los procesos que comúnmente se tercerizan se encuentran: cobranza, promoción de productos (tarjetas de crédito y seguros), procesamiento de cheques, almacenamiento de datos, entre otros.

En Estados Unidos el mercado de Outsourcing ha logrado un incremento considerable al ir de ocho billones de dólares en 2003, hasta llegar a casi 90 billones en 2007, tal como se muestra en la siguiente gráfica:

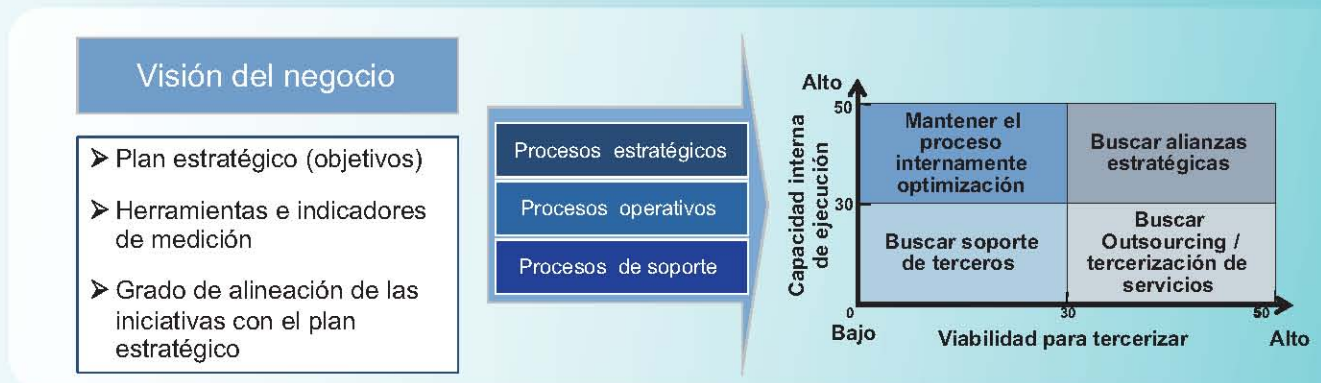


Mercado de Business Process Outsourcing en Estados Unidos **



Entre los principales beneficios que este modelo comúnmente aporta a las compañías se encuentran:

- Incrementar la eficiencia y eficacia de los procesos transferidos
- Mejorar los niveles de servicio
- Habilitar a la organización para enfocarse en la función central del negocio
- Optimizar costos de administración
- Aumentar el control interno
- Mejorar en la administración de riesgo
- Acceso a tecnologías o competencias que no están disponibles en la organización



Gráfica A: Visión del negocio y evaluación de procesos. Fuente: Deloitte Research y Forrester Research Inc.

La decisión de aplicar un modelo de operación como el de Outsourcing, debe estar soportada en un análisis de diversos factores, entre los que se encuentran:

- 1. Visión del negocio:** establece la dirección que la organización seguirá en función de los objetivos estratégicos que se han planteado, por ejemplo: aumentar la rentabilidad de los productos a través de una optimización en los costos de operación.
- 2. Procesos de negocio:** en función de las capacidades disponibles en la organización para ejecutarlos y administrarlos, contra la viabilidad para tercerizar, la cual está determinada por las características del proceso tales como: altamente transaccional, repetitivo, fácil medición del desempeño, entre otros.

Es común observar que como resultado del análisis anterior (gráfica A), una organización requiera además de la aplicación del modelo de tercerización de servicios, otros modelos que le permitan fortalecer los procesos estratégicos, operativos y de soporte que contribuyan a la generación de valor en dicha entidad.

En conclusión, la tercerización de servicios es un modelo que contribuye a la buena administración, pero sobre todo a la **generación de valor dentro de una organización.**

Entre las preguntas que debería de plantearse para determinar si la organización debe iniciar un proceso de transición hacia la

implantación de un modelo de outsourcing se encuentran:

- ¿El esfuerzo en su organización se enfoca en procesos de soporte y transaccionales o bien en procesos comerciales y estratégicos?
- ¿Podríamos eficientar costos en la organización modificando el modelo de operación?
- ¿Existen otras empresas que ofrecen nuestros servicios con la misma calidad y precio?
- ¿Quiero invertir en el desarrollo de nuevas competencias y/o tecnología internamente o puedo hacer uso de un tercero?
- ¿La falta de control interno se ha vuelto crítico para mi organización?

Las respuestas a los cuestionamientos anteriores, contribuirán a identificar el momento adecuado para la organización y los procesos que serán transferidos a fin de capitalizar las ventajas que ofrece el outsourcing.

¹ Datos obtenidos de la Federación Nacional de Sindicatos Bancarios (Fenasib)



El autor es gerente senior de la Práctica de Estrategia y Operaciones Deloitte

Blinde su cooperativa de la “turbulencia” financiera

Por: José Ernesto Guzmán Gómez

En los últimos meses se han manifestado crisis recurrentes en los sistemas financieros del mundo, derivadas de múltiples factores, entre los que podemos citar: la vulnerabilidad de la regulación aplicable en muchos países (el libre mercado marca las reglas de juego), la escasez de la liquidez (bancos poderosos han tenido que atraer divisas a través de sus oficinas periféricas) y la globalización de mercados (las distorsiones económicas en una nación importante tienen un efecto dominó que afecta a las demás).

En relación a estos fenómenos, los dirigentes de las cooperativas de ahorro y crédito (“cajas”, para abreviar) han tenido diferentes posturas, desde la aislacionista que considera que estas turbulencias en nada las afectan porque las operaciones financieras únicamente se realizan con socios, hasta las más conscientes sobre los peligros de operar en un mercado inestable y los riesgos inherentes que las propias cajas traen en su naturaleza, trayectoria y prácticas; lo que técnicamente se denominan “riesgos sistémicos”.

Nuestras cajas no son una isla. Por ello, la posición más razonable es la que las concibe como cooperativas abiertas y sensibles al entorno, por lo que sus dirigentes y funcionarios deben preguntarse: ¿qué hacer para blindarlas de las turbulencias financieras que pudieran afectarlas?

¿Cómo protegerlas para que, independientemente de los impactos del exterior, continúen siendo empresas sólidas y con respuestas idóneas ante las necesidades de los socios, que seguramente serán mayores ante una potencial crisis económica? Las respuestas deben ser estratégicas.

Veamos solo algunas:

Definir y apegarse estrictamente a disciplinas financieras.

Profesionalizar el servicio de crédito en todo su proceso, elevando la capacidad técnica del personal que interviene en el mismo y automatizando la evaluación del riesgo crediticio.

Financiar actividades productivas y generadoras de empleo, privilegiándolas respecto a los créditos para consumo y con base en proyectos integrales.

Evitar temporalmente ajustes a la baja de las tasas aplicables a los préstamos.

Reafirmar la capacidad económica del solicitante como factor fundamental para el otorgamiento de los préstamos, sin menoscabo de procurar la satisfacción de su necesidad en forma integral.

Estar consciente de la necesidad que tendrán los socios de pagar sus deudas con bancos u otros prestamistas formales e informales.

Llevar a cabo una intensa y permanente educación financiera de los socios y de la comunidad en general a la cual sirven las cajas, a efectos de que se evite el sobre endeudamiento y se proteja el patrimonio familiar.



Las crisis financieras y económicas que ha padecido nuestro país en las últimas décadas han demostrado que las cajas populares sólidas y bien administradas continúan siendo un factor de desarrollo familiar y social, pese a las turbulencias del entorno. En este momento no será la excepción.

El autor es director de Estrategia Corporativa de Federación UNISAP





hacia una cultura de prevención



■ Por: Joseph Chuks Ochía

Hoy en día, la necesidad de mantener todos los departamentos de una institución funcionando como un engrane se ha vuelto un tema de mucha importancia.

Necesario para el éxito duradero de una institución, el plan de continuidad de negocios, en adelante PCN, debe implementar todos los planes y procesos necesarios para proteger la información crítica, así como evitar las interrupciones o bien, si es imposible evitarlas, regresar a las operaciones cotidianas con la menor pérdida de tiempo, socios, capital etc.

Si bien el PCN es una práctica de negocios moderna y aceptada por la reducción de pérdidas económicas y la satisfacción de los socios ante un servicio ininterrumpido, el motor para invertir y promover la continuidad de negocio deberá ser el compromiso para cumplir con la misión y visión de la entidad.

Para que un plan de riesgos sea exitoso deberá integrar a todos los niveles de gestión y posteriormente crear un equipo de trabajo, ya sea con colaboradores de tecnologías de información o de un área afín al proyecto.

En conclusión, es posible que un PCN no se asuma como prioridad en la operación cotidiana de la cooperativa, si hablamos de un programa que le de mayor ventaja competitiva, pero sin duda posiciona a la cooperativa entre las instituciones más confiables para hacer negocios.

Es recomendable ir de la mano con especialistas certificados en el tema, ya que ellos podrán orientar sobre el diseño previo, la implementación y el seguimiento.

La solución PCN se basa en normas aprobadas a nivel mundial y tiene su origen en la gestión de riesgos.



El PCN deberá incluir las siguientes fases:

1. **Documentación** total del negocio (misión, visión, etc.)
2. **Análisis de impacto** para determinar los procesos críticos de la institución: económicos, humanos, tecnológicos, operativos y de logística.
3. **Análisis de riesgos**, en los que se valoren los factores de peligro a los que se está expuesto como negocio, a fin de crear opciones de eliminar, mitigar o asumir los riesgos valorados.
4. **Desarrollo de estrategias de continuidad**, equilibradas entre los gastos incurridos, los riesgos a mitigar y los beneficios que se esperan obtener.
5. **Documentar procedimientos** que incluyan la planificación de los recursos, la logística y la tecnología necesaria para recuperar los servicios mínimos de la organización.
6. **Buen funcionamiento** al probar constantemente las soluciones de recuperación y cambiar, al momento, los puntos débiles, en caso de haberlos.
7. **Sensibilización y formación** con los colaboradores.

El autor es gerente de Estándares y Arquitectura de Caja Popular Mexicana.





M

odelo cooperativo

mejor sistema financiero alternativo

■ Por: Redacción

En una carta abierta, recientemente publicada a los gobiernos del G8* por la Alianza Cooperativa Internacional, ACI, se analizan las causas del problema financiero mundial, al tiempo que se destaca al cooperativismo como el modelo económico alternativo para hacer frente a esta problemática económica.

Para efectos educativos y de conocimiento se transcriben los apuntes más destacados: "Los habitantes del mundo han observado con sorpresa e incredulidad como algunas estructuras financieras mundiales se han visto afectadas por el pánico y como consecuencia de ello, bastiones de la inversión y la industria bancaria han colapsado y desaparecido. desaparecido.





También se han asombrado de como los líderes políticos mundiales han sido forzados a comprometer grandes cantidades de dinero de los contribuyentes, en un esfuerzo para fortalecer y estabilizar los bancos y los mercados de valores, los cuales han sido sacudidos hasta sus raíces por la avaricia corporativa y la mala gestión gerencial con fines lucrativos. Ahora sienten temor por cuales serán los efectos de todo esto en la economía real.

Al mismo tiempo, esos mismos ciudadanos y ciudadanas saben que hay un modelo empresarial alternativo seguro, estable y sostenible de propiedad y control por parte de 800 millones de personas alrededor del mundo. Es un modelo fiel a sus valores y principios globales de auto-ayuda, sostenibilidad, propiedad y control de la comunidad, participación democrática, justicia y transparencia.

Es un modelo empresarial que no está a merced de los mercados de valores porque en su lugar depende de los fondos aportados por sus miembros y no está sujeto a la manipulación y avaricia de los ejecutivos, ya que es controlado por y para la gente a nivel local. Es una empresa donde los excedentes no son simplemente distribuidos a sus socios propietarios, sino que son devueltos a aquellos que hacen transacciones con la empresa; por lo tanto, mantiene las riquezas generadas por los negocios locales en las comunidades locales para el bien de las familias, de la comunidad y el medio ambiente.

Este es el sector cooperativo de la economía mundial que emplea a 100 millones de personas alrededor del mundo. No es casualidad que las economías más exitosas y estables generalmente también tengan las economías con mayor participación cooperativa en el mundo.

Tampoco es coincidencia que aquellas empresas cooperativas que han permanecido fieles a los valores y principios cooperativos, sean las mismas empresas que en estas recientes semanas se hayan beneficiado de la migración de depósitos y cuentas bancarias de las colapsadas y fracasadas empresas de inversión y bancos. Sin duda alguna, un reconocimiento a la continua confianza que el público en general le ha brindado a las empresas cooperativas.

La gente sabe que la cooperativa es un tipo diferente de empresa – conducida por valores y con una ética diferente.

Cuando los líderes políticos mundiales planean su reunión para examinar si las instituciones que gobiernan el sistema financiero y bancario están capacitadas para ese propósito, nosotros, los privilegiados de representar a la economía cooperativa mundial, hacemos un llamado a nuestros líderes políticos para:

1. Utilizar la combinación de sus fortalezas políticas y financieras para poner la misma energía y motivación en la protección de los habitantes de este mundo de los peores efectos de la recesión mundial. Recesión que ahora enfrentamos como resultado de la mala administración corporativa del modelo de empresa manejado por los intereses de los inversionistas.

2. Asegurar que en la lucha contra la recesión (...) se tome especial atención a la estabilidad y seguridad de la economía cooperativa mundial y de su valor para los millones de individuos y familias a los que está apoyando en todos los rincones del mundo, así como otorgarle a este modelo empresarial el reconocimiento y apoyo político que su contribución a la economía mundial exige.

3. Asegurar la igualdad de condiciones entre los países y los modelos bancarios, y tomar en cuenta la diversidad de los sistemas bancarios en las futuras regulaciones. La Alianza Cooperativa Internacional está dispuesta a contribuir con su específica competencia a la labor del G8 para resolver estos temas”.



La Alianza Cooperativa Internacional (ACI), fundada en Londres en 1895, une y representa a las cooperativas en todo el mundo. Actualmente, cuenta entre sus miembros a 219 organizaciones de 87 países activos en todos los sectores de la economía y representan a más de 800 millones de personas de todo el mundo.

*Fuente: www.aciamericas.coop

**Se denomina G8 a un grupo de países industrializados del mundo cuyo peso político, económico y militar es muy relevante a escala global. Está conformado por Alemania, Canadá, Estados Unidos, Francia, Italia, Japón, Reino Unido y Rusia*





En tiempos de crisis también se afecta a quienes tienen empleo

Por: Diana Gutiérrez

La inestabilidad en los indicadores financieros globales, derivada de la reciente crisis económica en Estados Unidos, tiene un impacto negativo en México, donde prevalece un déficit de ocupación laboral "decente", es decir, sí hay trabajo pero no mejores salarios, condiciones ni tendencias positivas en materia de empleo. Esto afecta no sólo a desempleados o subempleados, también a quienes hoy ocupan un puesto dentro de su organización.

¿Por qué la crisis afectaría a las personas que sí cuentan con un empleo? Según los expertos, el rendimiento de la fuerza de trabajo generalmente se ve disminuido a consecuencia de factores negativos en el ambiente externo como por ejemplo la realidad económica, las tendencias sociales o demográficas de los países, etcétera.


Ante esta atmosfera de inestabilidad se precisa un análisis para determinar cómo y cuánto afecta la crisis en el rendimiento, repasando las variables que se perturban en el colaborador o en su entorno:

La concentración y el clima laboral. La crisis tiene impacto directo en ambos factores, aún cuando no se tenga planeado un "recorte" la posibilidad de éste y otras consecuencias perturba a los colaboradores generando incertidumbre en el ambiente.

La motivación bien combinada (con gente competente, sistemas y procesos correctos, organización y ambiente adecuado) permite alcanzar los resultados pero, cuidado, la ausencia de ésta podría llegar a impactar enérgicamente a la organización.

El desempeño que se alcanza al alinear la estructura organizacional con la estrategia institucional, crea el contexto apropiado para que la fuerza de trabajo dé el máximo rendimiento.

Mantener la estabilidad en tiempos difíciles está en sobreponerse al temor del cambio económico y en integrar un equipo de trabajo compacto formado bajo un sistema de valores y procesos firmes, que en toda circunstancia dé certidumbre de permanencia laboral.



El rendimiento de un colaborador se puede medir en base a la motivación, desempeño individual y clima laboral.

La autora es consultora de Talento y Desempeño en la Organización Accenture, México



Calcula el Costo Anual Total

en portal de Banxico

Por: Redacción

Las compras a crédito y el dinero plástico se `meten´ a la cartera y presupuesto de más clientes y cada día su popularidad va en aumento, no obstante el precio de uso puede ser falaz, por ello, el Banco de México abrió en su portal la calculadora del Costo Anual Total, CAT, es decir, del precio real del financiamiento del producto o servicio que se pretenda adquirir.

A través de www.banxico.org.mx, el usuario puede deducir el CAT, con pagos fijos o variables, en créditos personales, automotrices, hipotecarios, de nómina, de adquisición de bienes, empeño, capital de trabajo, entre otros.

El CAT, como medida estandarizada del costo de financiamiento (expresado en términos porcentuales anuales que, para fines informativos y de comparación, incorpora la totalidad de los costos y gastos inherentes a los créditos que otorgan las instituciones) puede determinarse de manera sencilla a través de los siguientes pasos:

Recuerda, antes de contratar, leer detenidamente el contrato y analizar si te conviene, el CAT es un indicador que permite comparar el costo de un crédito ofrecido entre una empresa u otra.

Capture la información de su crédito:

1. Atención: Introduzca las cantidades sin separarlas mediante comas o caracteres especiales. No incluya espacios a la izquierda de las cantidades.

Monto del crédito

Comisión a la apertura*

Monto recibido

* El intermediario puede cobrar algún cargo o comisión al momento o antes de otorgarle el crédito por lo que el monto que usted recibe (Monto Recibido) será el monto del crédito menos esos cargos.

2. Número de disposiciones (en cuántas partes le entregan el crédito)

3. Periodicidad con que realiza los pagos del crédito, seleccione la que corresponda

4. ¿Cuántos montos diferentes tiene su pago periódico?

Si hay cargos adicionales que no se hayan incluido en el monto recibido, ni en los pagos periódicos, indique cuántos son . De estudio de crédito y seguro

5. Ingrese en los espacios correspondientes el número, monto y, en su caso, el periodo en que se realizan los pagos y cargos adicionales.

Pagos periódicos de / Cargos

Adicionales

Su Crédito: Costo Anual Total (CAT): 149.9%.

Resumen de los datos del crédito

Monto de crédito	Amortizaciones mensuales	Monto recibido	Total a pagar	Pagos adicionales (estudio y seguro)
\$10,000	5 de \$2,000	\$8,000	%12,000	\$2,000

Fuente: www.banxico.org.mx





P

rincipios de Seguridad y Solidez

Indicadores de desempeño y normas mínimas prudenciales

Los principios internacionales de seguridad y solidez para las cooperativas de ahorro y crédito identifican normas prudenciales para salvaguardar los ahorros de los miembros de las cooperativas de ahorro y crédito de las pérdidas y asegurar que éstas funcionen de una manera sana. Los Principios Internacionales de seguridad y solidez ofrecen una guía de mejores prácticas.

Morosidad

Préstamos que no se pagan según lo convenido son considerados morosos el día siguiente después del primer pago no realizado. Se recomienda que los préstamos desembolsados que estén más de 30 días vencidos deban componer menos del 5% del total de la cartera. Cuando un préstamo se torna moroso, las cooperativas de ahorro y crédito no deben refinanciar los préstamos para pagar el capital pendiente e intereses para el mismo prestatario.

Provisiones para pérdida de préstamos

Las provisiones para pérdidas de préstamo son la primera línea de defensa para proteger los ahorros contra riesgos identificados de pérdidas para las cooperativas de ahorro y crédito. Muchos países y sistemas de cooperativas de ahorro y

crédito aplican un sistema escalonado del suministro de la morosidad. Se recomienda que al menos 35% de los préstamos de uno a doce meses de morosidad deban suministrarse en una cuenta de concesión. También se recomienda que los préstamos de más de doce meses de morosidad deban tener un 100%.

Aunque un préstamo esté vencido, las cooperativas de ahorro y crédito deben todavía tratar de cobrar el pago del préstamo pendiente.

Capital institucional

El capital institucional es la segunda línea de defensa para proteger los ahorros. Cada año, una porción de las ganancias de las cooperativas de ahorro y crédito se debe colocar a un lado como reservas usadas para cubrir las pérdidas de los problemas imprevistos o catastróficos. Estas reservas deben permitir a las cooperativas de ahorro y crédito apoyar las altas proporciones de retorno en las economías, mantener costos bajos en los préstamos, crear reservas adicionales o invertir en servicios adicionales.

Para asegurar la suficiencia de capital, el WOCCU recomienda que las cooperativas mantengan un nivel de capital del 10% de los activos totales mientras que el Acuerdo de Basilea requiere





S O F



que las cooperativas de ahorro y crédito mantengan un nivel de capital que corresponde al 8% de activos de riesgo ponderado.

Activos no-productivos

Asumiendo que la cooperativa logra su meta de capital, las cooperativas de ahorro y crédito debe limitar los activos no-productivos, poseídos por las cooperativas de ahorro y crédito, a un máximo de 5% de los activos totales e invertir el 95% de sus fondos en esos recursos que ganan un retorno mayor que los costos de fondo y los costos de operación.

Precios

Las cooperativas de ahorro y crédito deben ofrecer precios competitivos y empresariales, los cuales cubran todos los costos de operación.

Costos de operación

Las cooperativas de ahorro y crédito deben mantener eficiencia en la limitación de sus costos de operación a o por debajo de los niveles mínimos apoyados por los márgenes de mercados locales.

Liquidez

Para alcanzar las demandas de gastos operacionales, desembolsos de préstamos y retiros

de los ahorristas, la experiencia del consejo mundial ha determinado que las cooperativas de ahorro y crédito deben mantener una ratio mínimo del 15% de ahorros retirables en instrumentos y cuentas fácilmente accesibles.

La diversificación

Una cooperativa de ahorro y crédito debe limitar el riesgo de concentrarse en la cartera de uno o varios préstamos relacionados. Se sugiere que la cantidad máxima de préstamos agregados relacionados o créditos sea el 5% de los activos totales de la cooperativa de ahorro y crédito o el 10% de su capital institucional.

Las operaciones no-financieras

Las cooperativas de ahorro y crédito se especializan en la intermediación financiera y no deben llevar a cabo funcionamientos no-financieros, tales como la operación de una tienda de ventas. Es recomendable que la suma de inversiones, no-financieras, no exceda el 5% de los recursos totales.

Fuente: www.woccu.org/dev/publications



Notas financieras y del sector



Este volumen se suma a la extensa bibliografía del autor que ha consagrado su vida a las cooperativas, en particular a las de ahorro y crédito.

Presenta su nuevo libro "Cooperación, Cooperativa, Cooperativismo"

Con su singular línea y destacada trayectoria cooperativista, nuevamente el profesor Florencio Eguía Villaseñor ofrece un conocimiento al alcance de la gente, el libro: Cooperación, cooperativa, cooperativismo.

Este libro es el tercero que se edita recogiendo diversos textos presentados en eventos o publicaciones cooperativistas y tal como sus predecesores, Cajas cooperativas y El dirigente cooperativo, éste propone llegar al gran núcleo de los que integran las cajas populares a fin de dar una orientación más cercana sobre la importancia de esta doctrina.

En sus más de 270 páginas el autor nos regala temas como: el cooperativismo en México, la ley y el desarrollo cooperativista, la globalización e intermediación financiera cooperativa, entre otros.



ACI-Américas eligió nuevo presidente, que estará en el cargo hasta el 2010.

Nuevo presidente de la ACI - Américas

En la Asamblea Regional Extraordinaria de la ACI-Américas reunida el pasado 21 de noviembre, se eligió al señor Ramón Imperial como el nuevo Presidente de la ACI-Américas.

Los representantes de las organizaciones miembros de la ACI-Américas, reunidos en Bogotá, Colombia, eligieron al representante de Caja Popular Mexicana, en sustitución del señor Carlos Palacino Antía quien presidió la organización desde el 2002 a la fecha.

El señor Ramón Imperial ocupará la Presidencia hasta las próximas elecciones ordinarias en el año 2010.

Este es el primer año en la historia de la ACI-Américas en que hubo más de un candidato postulado, y por primera vez una mujer entre los postulantes, quienes eran representantes de: Argentina, Colombia, México y Paraguay.



Caja Popular Mexicana, Caja Morelia Valladolid y Federación Alianza, compartieron sus experiencias durante este programa de inmersión.

Celebran programa de inmersión de mercadotecnia hispánica

Morelia, Méx.- Como una esperanza de aprendizaje y crecimiento para las uniones de crédito de Estados Unidos, el Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito, WOCCU, celebró por segundo año consecutivo el programa hispánico de la inmersión a la comercialización.

Participantes de diversas cooperativas del mundo se reunieron el pasado 21 de septiembre con el objetivo de compartir experiencias y mejores prácticas operativas y mercadológicas, a fin de colaborar en la construcción de mejores habilidades para conducir y propiciar el crecimiento de las uniones de crédito participantes.



El sector cooperativo se consolida en México y facilita a sus miembros el acceso al crédito.

Autoriza CNBV nuevas entidades de ahorro

La Junta de Gobierno de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) autorizó, el pasado 18 de diciembre, la constitución y operación de nuevas entidades de ahorro y crédito popular: "Red Eco de la Montaña, S.C. de A.P. de R.L. de C.V." en Huamuxtítlan, Guerrero; "Capital Activo, S.A. de C.V., S.F.P." en Hermosillo, Sonora y "Libertad Servicios Financieros, S.A. de C.V., S.F.P." en Santiago de Querétaro, Querétaro.

El organismo expuso que estas entidades tienen, entre otros objetivos, facilitar a sus miembros el acceso al crédito; apoyar el financiamiento de micro, pequeñas y medianas empresas así como propiciar la superación económica de sus miembros y de las comunidades en las que opere, en los términos de la Ley de Ahorro y Crédito Popular.





Tome el control en la agenda del debate público

La proliferación de medios de comunicación y la importancia que han adquirido en los últimos años hace que los directores de las organizaciones se cuestionen sobre la verdadera necesidad de mantenerse vigentes en la prensa.

Cuando se tocan temas relacionados al giro de la organización, productos, servicios, marca, etc., la estrategia estará en no guardar silencio y menos aún cuando esos temas se van al debate público, lo ideal es ejercer el control, anticiparse y conseguir que los demás hablen los temas que nosotros proponemos y no al revés.

Es recomendable que los comités de comunicación en crisis sean liderados por personas de carácter 'frío', pero carismáticas; el

estratégico tiene que prevalecer incluso sobre la razón y la emoción para tener el poder.

La esencia del poder estará en la capacidad de mantener la iniciativa, de lograr que los demás reaccionen ante nuestras acciones. Esto nos permitirá siempre manejar la agenda y el control de los temas de debate público.

- Lo mejor es tomar el control de la agenda en los medios de comunicación siempre, siempre y siempre.
- Una situación de crisis puede convertirse en una magnífica oportunidad para hacer un relanzamiento de la imagen de nuestra organización.
- Cuando logramos que la comunicación sea reactiva a la nuestra y la nuestra proactiva, estamos tomando el control de la agenda sin lugar a dudas.

Fuente: *gestiopolis.com, imagen-empresarial.com*

Estadísticas crecimiento durante el mes de noviembre del 2008

* Millones de pesos





**Es tiempo de alimentar la llama
del amor, es tiempo de
sintonizar los corazones y
acercar los sentimientos, es
tiempo de ayudar, soñar,
compartir, realizar nuestros
deseos e ilusiones...**

**Que el espíritu de la
cooperación y la ayuda mutua
reine en sus hogares en este
2009, trayendo felicidad a toda
su familia.**

Son nuestros mejores deseos.

**Feliz año nuevo
2009**

