FECOLAC

Fundación Educativa de la Confederación Latinoamericana de Cooperativas de Ahorro y Crédito

Fundación Educativa de la Confederación Latinoamericana de Cooperativas de Ahorro y Crédito (FECOLAC)

Estado de Resultados

	30 de junio 2002	30 de junio 2001
Ingresos:		
De operación:		
Intereses sobre depósitos e inversiones	US$ 158,949	US$ 156,785
Asistencia técnica	2,690	19,000
	161,639	175,785
No operativos - otros ingresos	12,626	184,069
	174,265	359,854
Egresos:		
Depreciación y amortización	4,317	3,694
Gastos generales y administrativos	147,412	355,975
	151,729	359,669
Excedente de Ingresos y Egresos	**US$ 22,536**	**US$ 185**

Investigación y Desarrollo

Desarrollamos un proceso de entrevistas vía telefónica a diez y siete miembros con sede en México, Centroamérica y República Dominicana, países andinos y de MERCOSUR, con el propósito de identificar las necesidades de servicios y las mejores prácticas en materia de educación, y desarrollo de proyectos, a fin de replicar los éxitos y aprender de las experiencias.

El análisis nos llevó a las siguientes conclusiones:

- Los programas de formación y capacitación, en términos generales, se desarrollan bajo el esquema de un plan anual de actividades, orientado a los directivos, trabajadores y con limitadas acciones a los asociados. Los mismos no responden a una política educativa definida, ni a diagnósticos que determinen las necesidades empresariales y sociales.
- Se identificaron tres experiencias en materia educativa en México, Brasil y Bolivia, quienes le han dado un fuerte impulso al tema, con planes muy diferenciados que responden a sus requerimientos, ejemplo:
  - La CPM, en su programación anual, contempla un programa regular de formación y capacitación, de tres niveles, focalizado a directivos electos; un plan a distancia para dirigentes, empleados y funcionarios; un plan de carreras para empleados y funcionarios (nuevos), con acreditación universitaria; y un plan de socios de tres niveles.
  - El Modelo de capacitación SICREDI de Brasil, representa ser el más interesante de Sudamérica por tener un enfoque empresarial. Realizan planes de formación personalizados, en función de los objetivos de la cooperativa, la evaluación de desempeño y el plan de carrera personal.
  - Y en Bolivia, las cooperativas de ahorro y crédito de Santa Cruz crearon el Instituto Cooperativo de Capacitación (INCOOCAP), con apoyo de la DGRV, basado en el modelo dual de Alemania, con el propósito de desarrollar programas de formación continua, fomentar profesionales cualificados e identificados con su empresa cooperativa, así como brindar actualización a líderes, ejecutivos, funcionarios y socios en filosofía cooperativista.
- Existen entidades miembros que poseen experiencia en la administración y desarrollo de proyectos que fueron desarrollados con recursos internos y apoyo de organizaciones internacionales y agencias de cooperación, entre ellos: FUCAC, en microfinanzas; FACACH, en administración de proyectos; AIRAC, en sistemas de comunicación y software para sus 14 afiliadas y sucursales; CPM, en sistema de gobernabilidad y fusiones; FEDECACES, en red de cooperativas.
- La mayoría de proyectos que se realizan en Centroamérica son auspiciados por el WOCCU, AID, DID y SCC, y en los países andinos y sudamericanos por la DGRV y DID.
- La asistencia técnica que se realiza en las entidades miembros, generalmente, son componentes de los proyectos que ejecutan con organismos internacionales.
- En el monitoreo, también se identificaron las CAC más grandes según activos y asociados de los países centroamericanos y de República Dominicana.

Apoyo al Cooperativismo Panameño

COLAC y FECOLAC, en cumplimiento al convenio sostenido con la Nación Panameña, brindaron su colaboración para el fortalecimiento del cooperativismo nacional, por lo que ha solicitud de los interesados se realizaron las siguientes actividades:

- Asesoría al Comité Organizador del X Congreso de Cooperativas de Panamá, en aspectos académicos y de organización general del evento;
- Colaboración en la promoción y organización de la celebración del Día Internacional de las Cooperativas de Ahorro y Crédito;
- Organización de la Conferencia "El Cooperativismo en el Siglo XXI," a la cual asistieron sesenta personas, dirigentes y ejecutivos de cooperativas panameñas y representantes de los países participantes en el seminario internacional, efectuado con la OIT.

Convención Financiera Cooperativa

Se está en la fase de organización de la Convención, y se aspira una asistencia de 800 personas, a pesar de las crisis económicas y sociales que se están confrontando en América Latina, a fin de actualizar y orientar al cooperativismo regional sobre las nuevas tendencias y las áreas de trabajo más relevantes en su desempeño como organización financiera social.

En este magno evento se expondrán veinte conferencias, las cuales se presentarán en plenarias y talleres, con expositores de primer nivel y con temas muy especializados y de aplicación práctica.

La promoción se está realizando vía portal de COLAC-FECOLAC, marketing y brindando atención on-line, lo que nos ha permitido un mayor acercamiento con las cooperativas de todos los países, para incrementar la base de datos, ampliar información especifica, personalizada y oportuna de la Convención.

Estas experiencias son de gran valía para los programas futuros de FECOLAC, pues se están creando precedentes en la promoción, marketing y la atención on-line, mediante los cuales se ha logrado mantener la motivación y el interés en el evento. La información de la convención se ha difundido a 477 cooperativas de manera específica y global a 10,000 direcciones que integran la base de datos.

Informe Anual 2002

FECOLAC

Fundación Educativa de la Confederación Latinoamericana de Cooperativas de Ahorro y Crédito

FECOLAC
Fundación Educativa de la Confederación Latinoamericana de Cooperativas de Ahorro y Crédito

Contenido

- Junta de Directores
- Personal Ejecutivo
- Mensaje del Presidente
- Informe Anual
- Balance Económico

Junta de Directores

Marco Antonio Alcerro
Presidente

Javier Pi León
Vice Presidente

Ramón Imperial
Secretario

Abraham Fleisman
Director

Laureano Rodríguez
Director

Dirección FECOLAC

Eduardo Yunda
Director Ejecutivo

María Elena Herrera R.
Directora de Programación

Fundación Educativa de la Confederación Latinoamericana de Cooperativas de Ahorro y Crédito FECOLAC

Apartado 3280
Zona 3, Panamá, Rep. de Panamá
Tel.: (507) 227-3322 Fax (507) 227-3768
www.colac.com
fecolac@colac.com

Mensaje del Presidente

La Fundación Educativa de COLAC presenta a sus miembros y asociados los resultados de la gestión educativa realizada en el ejercicio socio económico transcurrido, señalando que el mismo se desarrolló en un ambiente de incertidumbre debido a los acontecimientos internacionales y a la crisis económicas de los países de la región.

La gestión del período se inició con el proceso interno de incorporación de personal especializado en diseño gráfico y en tecnología de la internet, a fin de coadyuvar al desarrollo de la tecnología de la comunicación en las cooperativas del sector financiero de la región latinoamericana.

Durante este ejercicio se realizaron alianzas estratégicas y se firmaron convenios de cooperación con la Universidad Latinoamericana de Ciencia y Tecnología, ULACIT, y con la Universidad de Panamá, con el interés de desarrollar diplomados, investigaciones y otras actividades que coadyuven a elevar la capacitación de los dirigentes y colaboradores de las CAC.

También se logró la colaboración del Centro de Investigación de la Universidad de Laval, Canadá, quienes nos suministran artículos y publicaciones especializadas sobre el sector cooperativo de ahorro y crédito.

En el marco de las relaciones internacionales, logramos coordinar esfuerzos que hicieron posible la colaboración en la organización de eventos internacionales con el BID, la OIT, la DGRV, y con el IRU, quienes a raíz de los acontecimientos acaecidos en Estados Unidos canceló el evento.

Se impulsó la imagen de las cooperativas de ahorro y crédito en la internet, mediante la actualización permanente del Web Site de COLAC – FECOLAC; el marketing de los eventos, el envío de información vía e-mail, y la atención on-line que ofrecemos, lo que nos ha permitido incrementar la base de datos.

Como actividad de innovación citamos el primer Foro Virtual Cooperativo, por ser la primera iniciativa que contribuye a proporcionar un espacio para que los cooperativistas, con acceso a la internet, puedan intercambiar información, compartir inquietudes, conocer experiencias y debatir sobre el futuro del cooperativismo, así como obtener orientaciones técnicas. Los resultados se publicaron en la Revista COLAC, demostrándose que a través de la internet podemos lograr información, desarrollar educación a distancia, conocer las mejores prácticas cooperativas, disminuir distancias, abaratar costos, y tener una mayor penetración en el mercado.

Como un proyecto especial se organiza la VII Convención Financiera Cooperativa, la cual tendrá como sede la ciudad de México. Se espera que la Convención sea el evento más importante del año, que logre una asistencia de ochocientos dirigentes de la región, con conferencistas de primer nivel, con temas de actualidad y de aplicación práctica. Por la complejidad y trascendencia del evento, la Fundación Educativa destina el 50% del tiempo para atender los asuntos inherentes a la misma. La promoción de la Convención se hizo mediante el *Internet,* a fin de ir creando conciencia sobre la importancia de estar a la vanguardia en la tecnología de la comunicación, sus beneficios y potencialidades.

Entre otras ejecutorias destacamos las actividades desarrolladas en apoyo al movimiento cooperativo panameño, en cumplimiento del convenio firmado con la nación.

También se realizaron diversas actividades, entre ellas una Pasantía a COOPSERFUN, para conocer una de las mejores prácticas cooperativas colombianas, en la prestación de los servicios funerarios, a la cual asistieron dirigentes y ejecutivos de las entidades cooperativas de Venezuela y Panamá.

Para el futuro próximo FECOLAC aspira concentrar sus ejecutorias en el desarrollo de nuevos productos de asistencia técnica; en la realización de un programa sistemático de alta dirección para dirigentes y ejecutivos de la región, y seguirá impulsando la tecnología de la comunicación para ofrecer acceso a la información, crear oportunidades para el desarrollo y masificación de la educación, el *marketing* de los servicios y de las mejores prácticas del sector cooperativo financiero, con el propósito de contribuir a la competitividad del sector empresarial cooperativo de ahorro y crédito.

En este sentido, les daremos a conocer en detalle algunas de las realizaciones y proyectos en los cuales estamos trabajando.

Marco Antonio Alcerro
Presidente
Junta de Directores

Principales Áreas de Actividad

La Fundación Educativa de COLAC, cuenta en su estructura con los programas de Comunicación, Programación e Investigación y Desarrollo; los cuales se realizan con el soporte técnico de colaboradores internos y de consultores que contribuyen a transferir conocimientos técnicos a nivel internacional.

Programa de Comunicación

En el área de comunicaciones focalizamos los esfuerzos en impulsar la política de conectividad vía el *Website* de COLAC, cuya frecuencia de visita está aumentando progresivamente, en la medida en que los cooperativistas identifiquen los beneficios de la tecnología; además se brindaron los servicios de diseño y construcción de páginas *Web,* siendo el portal de CACSA, uno de los más exitosos.

En apoyo a los miembros y organizaciones de cooperación internacional, les confeccionamos páginas de promoción de sus eventos, las cuales colocamos en la página *Web* de COLAC-FECOLAC.

Cabe destacar que el soporte promocional de la VII Convención Financiera Cooperativa Latinoamericana, fue sustentado en la tecnología de la comunicación en un ciento por ciento, mediante *e-mail marketing,* y atención *on-line,* llegando de forma directa y personalizada a la base de datos de 477 cooperativas, y de forma global a 10,000 direcciones.

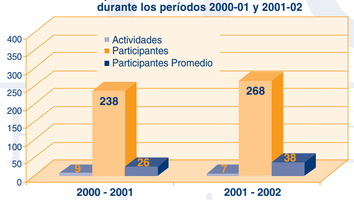
En el área de publicaciones se confeccionaron tres Revistas COLAC, una por cada cuatrimestre, con los siguientes temas: *"El Cooperativismo y la Microempresa," "El Milagro Coreano,"* y *"Un futuro incierto pero probable,"* esta última edición será distribuida en la VII Convención Financiera Cooperativa.

ctividades de Capacitación

En este período se sostuvieron relaciones y coordinaciones con organizaciones internacionales como el SCC, IRU, el BID, la OIT y la DGRV, con quienes se ha mantenido una estrecha comunicación y acciones de cooperación recíproca.

Como se puede apreciar en el gráfico 1, las actividades desarrolladas durante el período 2001 – 2002 produjeron en su conjunto una participación de 267 cooperativistas, representantes de cooperativas y otros organismos de diversos países de América Latina, en cuatro actividades internacionales y tres eventos nacionales. Estos eventos educativos los detallamos a continuación:

Gráfico 1
Comparativo de las actividades desarrolladas durante los períodos 2000-01 y 2001-02



Encuentro IRU–COLAC

Se coordinó el Encuentro IRU – COLAC "Fortaleciendo la Imagen Cooperativa," en la cual participarían expositores de ambas entidades de Europa, Asia y América Latina. La actividad se promovió entre las entidades miembros de COLAC, y algunas cooperativas de la región, a fin de lograr una asistencia de 70 dirigentes de los países participantes. Sin embargo, se canceló el evento debido a los acontecimientos ocurridos en los Estados Unidos.

Foro Interamericano de la Microempresa

Como seguimiento al convenio firmado en Washington en el 2001, efectuamos una labor de coordinación con ejecutivos del BID, responsables de la organización del Foro de la Microempresa, con el objetivo de promocionar el evento con los cooperativistas en América Latina, obteniendo como resultado la asistencia de sesenta y tres cooperativistas, representantes de veinte organizaciones cooperativas de trece países: Argentina, Bolivia, Costa Rica, Ecuador, El Salvador, Honduras, México, Nicaragua, Panamá, Paraguay, República Dominicana y Uruguay.

También se presentó una conferencia sobre la contribución del cooperativismo a la micro empresa y se le dio visibilidad al cooperativismo dominicano mediante la instalación de un stand en el área de exhibiciones.

Con el cooperativismo dominicano se coordinó el establecimiento de una comisión de apoyo logístico, integrada por IDECOOP, AIRAC, MEDICOOP y VEGA REAL, quienes asumieron el compromiso de patrocinar la actividad cultural, ubicar una unidad de asistencia médica y de primeros auxilios, y la asignación de algunas unidades vehiculares a disposición del Comité Organizador del BID.

Seminario Taller Internacional "Metodologías para Consultorías y Asesorías Exitosas"

En asocio con el Centro Internacional de Perfeccionamiento Profesional de la OIT, que tiene sede en Turín, Italia, se organizó el Seminario Internacional "Metodologías para Consultorías y Asesorías Exitosas," el cual fue conducido por Daniel Navas y Lilian Mörschbächer, quienes transfirieron conocimientos y experiencias para mejorar la calidad de las asesorías técnicas que se ofertan al sector, y orientar en cómo realizar las evaluaciones de las asesorías y consultorías.

Al Seminario Taller asistieron veintiocho personas, entre ejecutivos y dirigentes de cooperativas de Colombia, Ecuador, México, Panamá, Paraguay, República Dominicana y Uruguay.

Seminario Internacional "Monitoreo de Cooperativas de Ahorro y Crédito por parte de las Superintendencias Bancarias"

Con el patrocinio de la DGRV y en estrecha coordinación con la Asociación de Superintendentes Bancarios de las América, ASBA, y COLAC se organizó el Seminario Internacional "Monitoreo de Cooperativas de Ahorro y Crédito por parte de las Superintendencias Bancarias," con el propósito de examinar la situación de las CAC, en torno a la regulación y supervisión y validar el estudio que sobre el tema realizó la DGRV. A este evento asistieron cincuenta representantes de entidades de intermediación financiera, de supervisión financiera, y de cooperativas no reguladas de los siguientes países: Argentina, Bolivia, Brasil, Costa Rica, Chile, Colombia, Ecuador, El Salvador, Estados Unidos, Honduras, México, Panamá, Paraguay, Perú y Uruguay.

Movilización de Ahorros en Cooperativas de Ahorro y Crédito Rurales

En el marco del Proyecto de "Movilización de Ahorros en Cooperativas de Ahorro y Crédito Rurales," auspiciado por la SCC se realizaron tres Seminarios Talleres Nacionales, con la participación de sesenta y dos cooperativistas de los siguientes países: en Ecuador se coordinó con FECOAC, y se logró la participación de veinticinco cooperativistas, representantes de quince cooperativas, localizadas en ocho provincias.

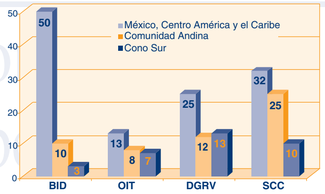
En Nicaragua, asistieron treinta y dos cooperativistas vinculados a la gestión de mercadeo de productos de ahorro, representantes de doce cooperativas, una cooperativa multisectorial y dos organizaciones de asistencia técnica; y en Paraguay, se coordinó con CREDICOOP, y se logró la asistencia de diez cooperativistas representantes de tres organizaciones: la Central, y dos cooperativas de ahorro y crédito.

Primer Foro Virtual Cooperativo

Una de las innovaciones en los servicios ofrecidos fue la organización del Primer Foro Virtual Cooperativo, el cual nos permitió desarrollar una nueva metodología de transferencia de conocimientos, trascender fronteras sin costo alguno, e incorporar la tecnología como herramienta de masificación y facilitación del proceso de asimilación de conocimientos y aprendizaje mediante técnicas interactivas.

El Foro se llevó a cabo durante quince días, cuyo logro fue participación de más de 100 cooperativistas, la mayoría de países del cono sur. La conducción estuvo a cargo de FECOLAC y la moderación por consultores de COLAC y FECOLAC, los cuales resolvieron las inquietudes presentadas y también recibieron retroalimentación de dirigentes y ejecutivos que dieron a conocer sus experiencias y aportaron sus criterios en temas muy puntuales. Los resultados del Foro se presentaron en un artículo escrito en la Revista COLAC No.25.

Gráfico 2
Participación en actividades de capacitación, en colaboración de Organismos Internacionales, según sub-región. Período 2001 - 2002



Pasantía a Colombia

Se organizó una Pasantía a Colombia en la que participaron cooperativistas de Venezuela y de Panamá, interesados en conocer diversas experiencias altamente exitosas del cooperativismo colombiano, en softwares y servicios funerarios que brinda COOPSERFUN. Como resultado de la actividad FINCOOP de Venezuela adquirió el software de COOPDESARROLLO. Un grupo de cooperativas de Panamá aprobaron realizar un estudio sobre un proyecto de servicios funerarios, con el apoyo técnico de FECOLAC.

Convenios con Universidades de Panamá

Se firmaron convenios de cooperación entre FECOLAC y las Universidad Latinoamericana de Ciencia y Tecnología (ULACIT) y con la Universidad Nacional de Panamá, con el propósito de desarrollar diplomados, investigaciones y administración de prácticas profesionales. Los convenios no han sido ejecutados porque se está en la fase de estructuración de contenidos para un programa sistemático de alta dirección, orientado a dirigentes y ejecutivos de las CAC, y en la determinación de los temas de referencia para las investigaciones.

Los convenios contemplan la creación de una Red de Universidades Cooperativas que apoyen los procesos de enseñanza-aprendizaje de los países de América Latina.

FECOLAC
Fundación Educativa de la Confederación Latinoamericana de Cooperativas de Ahorro y Crédito

Fundación Educativa de la Confederación Latinoamericana de Cooperativas de Ahorro y Crédito (FECOLAC)

Balance General

Activos

	30 de junio 2002	30 de junio 2001
Depósito en bancos e instituciones financieras	US$ 1,987,723	US$ 1,950,136
Intereses acumulados por cobrar	22,482	18,219
Propiedad, mobiliario, equipo y mejoras, neto	10,180	11,708
Otros activos	37,343	–
	US$ 2,057,728	**US$ 1,980,063**

Pasivos y Patrimonio de los Asociados

	30 de junio 2002	30 de junio 2001
Pasivos:		
Otros pasivos	US$ 20,578	US$ 8,926
Patrimonio de los Asociados:		
Patrimonio donado	67,445	67,445
Reservas del patrimonio	1,943,573	1,900,095
Excedente acumulado	26,133	3,597
	US$ 2,057,728	**US$ 1,980,063**

El balance general y el estado de resultado fueron extraídos de los estados financieros consolidados completos de la Confederación Latinoamericana de Cooperativas de Ahorro y Crédito (COLAC), R.L. para el año terminado al 30 de junio de 2002, auditados por la firma KPMG, cuya opinión señala que los estados financieros anteriores presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de esta Subsidiaria.

Estos estados deben ser leídos en conjunto con los estados financieros consolidados completos de la Confederación Latinoamericana de Cooperativas de Ahorro y Crédito (COLAC), R.L. y Subsidiarias.