

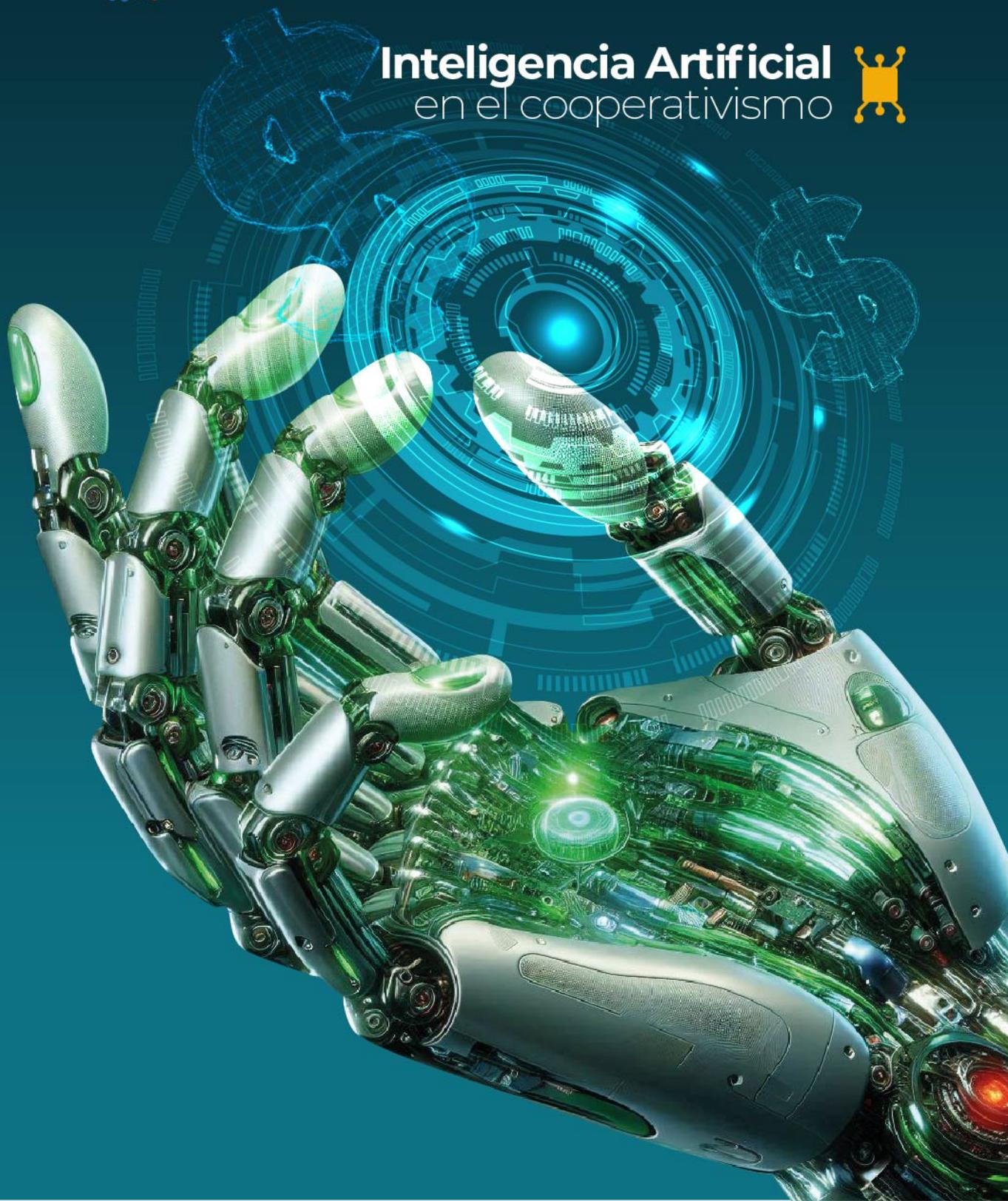


UPROCACH

Unión Provincial de Cooperativas
de Ahorro y Crédito de Chimborazo

COOPERAR

Inteligencia Artificial
en el cooperativismo



Contar con

Pólizas de Seguros adecuadas
en Ecuador, es una decisión
INTELIGENTE



Trust**PRO**
ASESORES EN SEGUROS



**Te ayudamos a proteger
lo que más valoras.**



099 990 8700

www.trustpro-asesores.com
dialogo@trustpro-asesores.com



Avanzando contigo hacia un futuro seguro.

CONTENIDO

1	Presentación
2	Gobernanza y Democracia: Cooperativas en la Era Digital
3	¡Inteligencia Artificial y Cooperativismo!
4	Indicadores de los principales grupos de cuentas de socias de UPROCACH
7	Sostenibilidad en las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Era Digital
10	Ecosistema Empresarial Inclusivo Para Personas con Discapacidad Visual en Ecuador
11	Cooperativas financieras en la era digital
12	Nuevas Formas de Lavado de Activos en la Era Digital
14	Control Interno y Auditoría en la era tecnológica y digital de las Cooperativas
15	La Transformación Digital en la Educación Financiera
16	Cooperar Con La Naturaleza

PRESENTACIÓN



CRÉDITOS

Ing Pedro Khipo P.
Ing Martha Prieto A.
Ing Bayron Pinda C.

GOBIERNOS UPROCACH

Ing. Myriam Peñafiel T.
GERENTE UPROCACH

Ing. Richard Cabrera E.
y Srta. Thalia Barreno C.

**RECOPILACIÓN
DE INFORMACIÓN**

Dis. Pablo Carrasco Ll.
DISEÑO Y DIAGRAMACIÓN

En un mundo cada vez más digitalizado, donde la tecnología avanza a pasos agigantados, las Cooperativas enfrentan tantos desafíos como oportunidades únicas. La inteligencia artificial, se ha convertido en una herramienta y que puede transformar las prácticas, toma de decisiones y fortalecer la colaboración entre directivos, colaboradores y socios de las cooperativas.

En este contexto, "COOPERAR", es una revista dedicada a explorar la apasionante utilidad que se puede presentar entre el cooperativismo, por la cual se pretende analizar de qué manera el avance de la tecnología que representa el uso de la inteligencia artificial puede apoyar y potenciar al cooperativismo en las actividades de sus directivos, colaboradores y socios.

Presentaremos artículos que abordan desde casos prácticos de éxito, hasta reflexiones críticas sobre la ética, la sostenibilidad y el beneficio que significa el uso de la IA. Estamos seguros que la gestión cooperativista y la IA por medio del uso de la tecnología deben servir para potenciar la participación, el empoderamiento y el crecimiento de los directivos, colaboradores y sobre todo, de los socios y comunidad en general; y no para desplazar los valores fundamentales del cooperativismo.

Los invitamos a profundizar en el diálogo enriquecedor sobre el cómo podemos, juntos, construir un futuro en el que la tecnología y la solidaridad coexistan y se representen beneficio para el ser humano. La innovación, el conocimiento compartido y la colaboración, permite afrontar los retos de nuestra era y garantizar que nuestras cooperativas sigan siendo modelos de equidad y justicia social.

Gracias por unirse a nosotros en este viaje. ¡Juntos, haremos de 'COOPERAR' nuestro espacio para aprender, inspirarnos y crecer juntos!

Ing. Myriam Peñafiel Toalombo
GERENTE UPROCACH

Gobernanza y Democracia: Cooperativas en la Era Digital

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria a través de la resolución No. SEPS-IGT-IGS-IGJ-INSESF-INGINT-2021-019, de fecha 1 de diciembre de 2021 emite la NORMA DE CONTROL DE BUEN GOBIERNO, ÉTICA Y COMPORTAMIENTO PARA LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO, en este contexto define al “ buen gobierno como el conjunto de principios y normas que regulan el diseño, integración y engranaje de las relaciones internas de los órganos de gobierno, dirección, control y gerencia, para de esa manera, reflejar la capacidad de autodeterminación y autorregulación que se revierte en su competitividad y sostenibilidad. El buen gobierno deberá considerar los principios establecidos en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, así como aquellos basados en la ética, transparencia de la información, responsabilidad, la igualdad de trato a los socios, y el orden con el que debe aplicar”

Para que sea viable, la gobernabilidad debe cumplir con dos requisitos fundamentales: ser eficaz y ser legítima. La falta de gobernabilidad puede manifestarse, por ejemplo: en prácticas abusivas y privilegios en ciertos niveles de la organiza-

ción, en una mala administración de los recursos financieros, un mal servicio a los socios y socias y una perpetuación de dirigentes en sus cargos, es decir falta de alterabilidad. El buen gobierno en las organizaciones es el resultado de un equilibrio de fuerzas entre las partes, en donde se establecen pesos y contrapesos, facilitando el cumplimiento de los objetivos esperados y en coherencia con las características institucionales.

En el siglo XX y con el surgimiento de la computadora personal, el internet y las TIC, se dio paso a la digitalización, Con ello la humanidad cambió los estilos de informarse y comunicarse dentro de la relación sociedad, empresas y su administración.

En este contexto, emerge la transformación digital que es el proceso por el cual las organizaciones o empresas reorganizan sus métodos de trabajo y estrategias en general, para obtener más beneficios. Para desarrollar una gobernanza inteligente es necesario promover una sociedad digital activa a través de la capacitación, con tecnología amigable, con una

regulación flexible e inclusiva. Los impulsos atrayentes que genera la transformación digital son poderosos tanto en sus efectos positivos, al resolver asuntos de distancias y elevados costos, como en los negativos, al impedirle al ser humano la necesaria reflexión a la hora de tomar decisiones trascendentales como son las decisiones de la democracia.

Podemos concluir indicando que la gobernanza actual en las cooperativas de ahorro y crédito debe alinearse a la innovación tecnológica para mejorar nuestras posibilidades de comprensión y análisis de los problemas de gobierno y sociales, y dar soluciones rápidas que generen estabilidad y confianza institucional.



Ing. Martha Cecilia Prieto Alulema
GERENTE GENERAL COAC DE LA
MICROEMPRESA DE CHIMBORAZO
LTDA.

¡INTELIGENCIA ARTIFICIAL Y COOPERATIVISMO!



La integración de la inteligencia artificial en el concepto de cooperativismo representa un paso significativo hacia un futuro más colaborativo, eficiente y equitativo. La inteligencia artificial, o IA, se define como la capacidad de las máquinas para realizar tareas que requieren de inteligencia humana, como el aprendizaje, la percepción y la toma de decisiones. Por otro lado, el cooperativismo es un modelo económico y social basado en la cooperación y el apoyo mutuo entre sus miembros, buscando el beneficio común por encima del individual. La combinación de estos dos conceptos abre un sinfín de posibilidades para mejorar la sociedad, los negocios y la forma en que interactuamos con la tecnología.

En el ámbito empresarial, la inteligencia artificial puede ser utilizada para optimizar procesos, aumentar la eficiencia y reducir costos. En el contexto cooperativista, esto se traduce en la posibilidad de mejorar la gestión interna de las cooperativas, agilizando el manejo de información, simplificando tareas repetitivas y facilitando la toma de decisiones estratégicas. Por ejemplo, la IA puede ser implementada en sistemas de gestión de inventarios en la automatización de procesos de producción o en la personalización de productos y servicios para satisfacer las necesidades específicas de los socios cooperativistas.

Además, la inteligencia artificial puede ser una herramienta poderosa para mejorar la comunicación y la participación de los miembros de una cooperativa. A través de plataformas digitales con IA integrada, es posible facilitar el intercambio de información, fomentar la colaboración en la toma de decisiones y promover la transparencia en la gestión de la cooperativa. La IA también puede ayudar a identificar patrones de comportamiento de los socios, anticipar sus necesidades y ofrecer soluciones personalizadas para mejorar su experiencia en la cooperativa.

En el ámbito social, la inteligencia artificial aplicada al cooperativismo puede contribuir a la inclusión y la igualdad de oportunidades. Al facilitar el acceso a servicios y recursos a través de plataformas tecnológicas, se pueden reducir las barreras de entrada para nuevos miembros y promover la participación activa en las cooperativas. Asimismo, la IA puede ser utilizada para analizar datos e identificar desigualdades dentro de una cooperativa, permitiendo implementar políticas y programas de acción afirmativa para garantizar la equidad entre sus miembros.

Es importante destacar que la integración de la

inteligencia artificial en el cooperativismo también plantea desafíos y dilemas éticos que deben ser abordados de manera cuidadosa. Por ejemplo, la automatización de procesos puede generar preocupaciones sobre la pérdida de empleo a la deshumanización de las relaciones laborales dentro de una cooperativa. Es fundamental encontrar un equilibrio entre la eficiencia que aporta la IA y el mantenimiento de los valores cooperativos, como la solidaridad, la equidad y la participación democrática.

La combinación de la inteligencia artificial y el cooperativismo tiene el potencial de transformar la forma en que trabajamos, producimos y nos relacionamos en la sociedad actual. Al aprovechar las capacidades de la IA para potenciar los principios cooperativos, podemos construir un mundo más inclusivo, sostenible y justo para todos. Es crucial que aprovechemos estas oportunidades de manera responsable y ética, asegurando que la tecnología esté al servicio de los seres humanos para seguir promoviendo la calidad de vida, la convivencia armónica en comunidad y el desarrollo.

"El Cooperativismo es Solución"



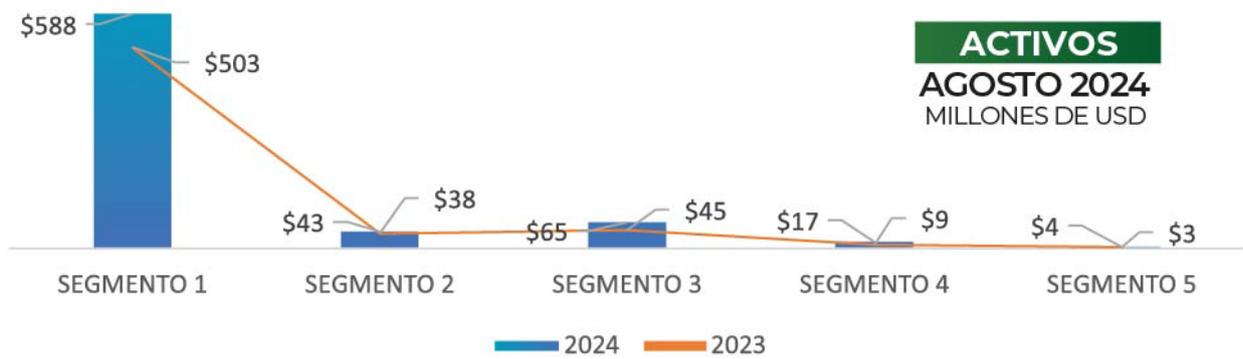
Lic. Rafael Narciso Vargas R.
PRESIDENTE COOPERATIVA
LA ALTAGRACIA, INC
REPÚBLICA DOMINICANA

Indicadores de los principales grupos de cuentas de socias de UPROCACH – AGOSTO 2024

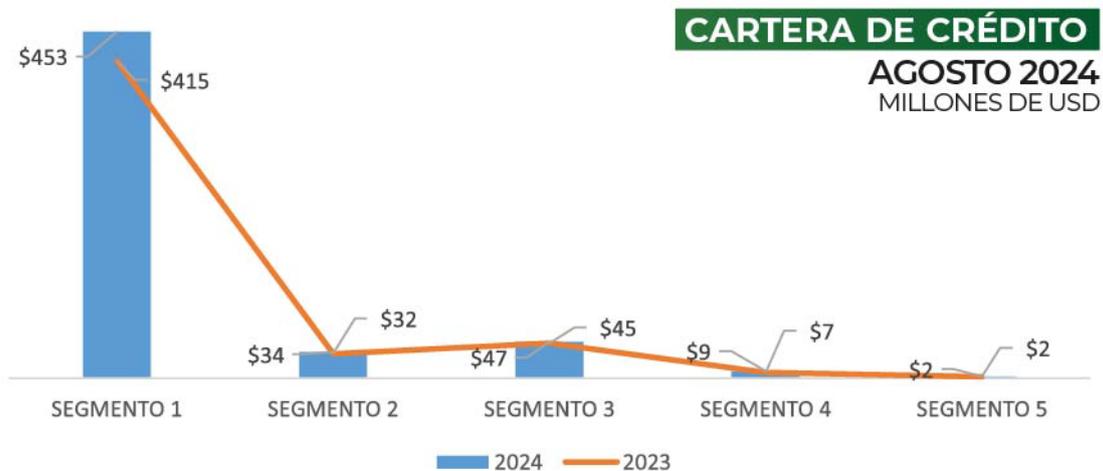
Con estos antecedentes revisados de un periodo a otro las cifras de las cooperativas de ahorro y crédito socias de UPROCACH se puede observar que ha incrementado para este período 2024 consolidando un nivel de Activos de USD 716 millones que representa el 17.06% con corte agosto del año 2024.

En lo que representa a los Pasivos se puede observar que el incremento con corte agosto del año 2024 ha sido de un 16.45% que cerraron con un monto USD 629 millones, ya que ha diciembre de 2023 fue de USD 76 millones.

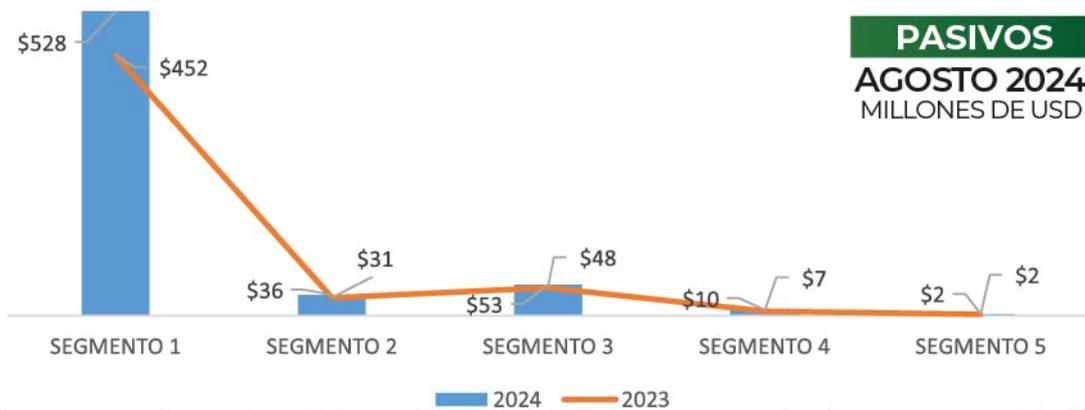
En base al Patrimonio este alcanza un incremento con corte agosto del año 2024 un saldo USD 81 millones que representa el 18.70%, mientras que a diciembre del año 2023 el saldo cerro con USD 76 millones.



Los activos de las cooperativas de ahorro y crédito socias de la UPROCACH han experimentado un importante crecimiento en el último año. Al cierre de agosto de 2024, los activos de las entidades socias sumaron USD 716.249.437,06, lo que representa un aumento del 19,64% en comparación con el mismo periodo del año 2023. Este incremento de USD 117.589.012,79 evidencia una sólida salud financiera. En porcentajes, el segmento 4 es el que mas crece con un 82,40% en referencia al año anterior, y el segmento 2 es el que crece en menor porcentaje, al ser el 13,28%.



En referencia a la cartera de crédito las entidades socias de la UPROCACH crece un 8,90% entre todas. Este crecimiento alcanza los USD \$44.573.730,13. El total de cartera de todas las entidades a agosto 2024 cierra en USD 545.180.830,31. Este incremento demuestra la confianza por parte de las entidades miembros de la organización en la economía de nuestra provincia, lo redunda en un desarrollo económico local más afianzado.



En cuanto a los pasivos de las entidades socias de nuestra unión llega a un total de USD 629.124.213,66. Esto representa un crecimiento de USD \$88.874.058,95, equivalente a un 16.45% lo que significa que la población de la provincia y del país en general confían en las cooperativas socias de la UPROCACH. Nuevamente el segmento 4 es la que crece con mayor importancia, mientras que el segmento 3 es la que crece en menor cuantía.



Las obligaciones con el público de las cooperativas de ahorro socias de UPROCACH de año 2023 registraron USD \$474,778,301.69. Para agosto de 2024, se ha observado un incremento del 16.76%, equivalente a USD \$ 79.574.318 Así, el total de obligaciones con el público en el año 2024 alcanza un valor de USD \$554.352.619,69. Estos valores ratifican el criterio de la CONFIANZA que tiene el público con las cooperativas socias de la UPROCACH.



En el año 2023, el patrimonio de las cooperativas socias de UPROCACH alcanzó los USD \$68,875,634.51. Para agosto de 2024, este valor ha experimentado un crecimiento del 18.70%, lo que representa un incremento de USD \$12,876,610.53, situando el patrimonio total para el año 2024 en USD \$81,752,244.87. Estos resultados reflejan la solidez financiera y el desarrollo constante de las entidades que conforman el sector financiero popular y solidario tanto a nivel provincial como nacional, subrayando su fortaleza en el panorama económico actual.

CAPITAL SOCIAL
AGOSTO 2024
 MILLONES DE USD



El capital social de las cooperativas de ahorro y crédito socias de UPROCACH ha tenido un incremento significativo de USD \$2,544,246.00, lo que refleja un crecimiento del 14.16% en comparación con el año 2023, cuando este se situaba en USD \$17,962,292.52. Para el año 2024, el capital social total asciende a USD \$20,506,538.52. Este avance subraya la confianza y el compromiso de los socios, destacando la capacidad de estas entidades para fortalecer su base financiera y proyectarse como actores clave dentro del sistema cooperativo del país.



Asesoría en Gestión Empresarial y Cobranzas Cía. Ltda.

¿Quiénes somos?

Somos una empresa ecuatoriana especializada en **servicios de recuperación de cartera**, ofrecemos asesoría legal y servicios de outsourcing contable, tributario y nómina.



Contamos con calificación de la **SEPS** como compañía de servicios auxiliares de cobranza de las entidades del sector financiero popular y solidario, con Resolución Nro. SEPS-ISF-2019-0099

Contáctanos:

098 4859610
 099 873 0125

gerencia@ageconsultores.com

Pasaje San Luis N12-29 y Santa Prisca, Quito – Ecuador

Síguenos en:



Agec Consultores

SOSTENIBILIDAD EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO EN LA ERA DIGITAL



La sostenibilidad en las cooperativas de ahorro y crédito en la era digital es un tema de gran importancia. Las cooperativas de ahorro y crédito que tradicionalmente han ofrecido servicios financieros en sector rural, ahora enfrentan la necesidad de adaptarse a la transformación digital para asegurar su permanencia en un entorno competitivo, cambiante y desleal en donde la aplicación de los principios cooperativos solo queda para el marketing. Aquí algunos aspectos clave sobre cómo pueden abordar la sostenibilidad en este nuevo contexto:

Educación Financiera Digital

Muchas cooperativas de ahorro y crédito aún atienden a poblaciones vulnerables o de bajos recursos económicos, es crucial que inviertan en educación financiera digital. Esto ayuda a los socios a familiarizarse con las herramientas tecnológicas, mejorando así su capacidad para utilizar los servicios en línea de manera segura y oportuna.

Transformación Digital

La adopción de tecnología en las cooperativas de ahorro y crédito es primordial para que puedan ofrecer servicios eficientes y accesibles. Esto incluye platafor-

mas de cooperativa en línea, aplicaciones móviles y el uso de inteligencia artificial con la finalidad de optimizar la gestión de riesgos y mejorar la experiencia del socio. La digitalización permite a las cooperativas reducir costos operativos y aumentar su eficiencia.

Inversión en Innovación

Las cooperativas de Ahorro y crédito para ser sostenibles en el tiempo deben estar abiertas a la innovación continua. Esto incluye explorar nuevas fuentes de financiamiento mediante tecnología blockchain, así como alianzas estratégicas con fintechs que puedan complementar sus servicios.

Ciberseguridad

Con la digitalización, las cooperativas de ahorro y crédito enfrentan nuevos riesgos, especialmente relacionados con la ciberseguridad de ahí que es fundamental que adopten medidas sólidas para proteger los datos personales y financieros de sus socios, invirtiendo en infraestructura tecnológica segura.

Sostenibilidad Financiera

Para mantenerse en el mercado, las cooperativas de ahorro y crédito necesitan desarrollar estrategias financieras sostenibles. Esto implica la implementación de políticas de gestión de riesgos más robustas mediante el uso de análisis de datos y tecnología, una gestión prudente del crédito, diversificación de productos y servicios financieros.

Impacto Social y Ambiental

Las cooperativas de ahorro y crédito tienen una vocación social de acuerdo a los principios cooperativos en donde el ser humano es el principio y el final respetando y conservando el medio ambiente, en la era digital, es importante adoptar políticas internas de reducción de papel, usar plataformas que promuevan el financiamiento verde y ofrecer productos que incentiven el ahorro energético o el desarrollo de energías renovables.

La era digital ofrece grandes oportunidades, pero también desafíos importantes para las cooperativas de ahorro y crédito. Adaptarse de manera sostenible implica incorporar tecnología, basado en la educación y sin perder la esencia del cooperativismo.



Ing. Bayron Pinda Guanulema
GERENTE COAC. PRODUCCIÓN
AHORRO INVERSION SERVICIO
PAÍS LTDA.



FORO
FORO
FORO
FORO
FORO
FORO
FORO
FORO
FORO
FORO

2º FORO

TRANSFORMACIÓN DIGITAL

IMPULSANDO LA INNOVACIÓN Y EL DESARROLLO TECNOLÓGICO EN LAS COOPERATIVAS

La era digital ya está aquí, es parte de nosotros.
Esta es la oportunidad de vivir el futuro tecnológico
en el mundo de las finanzas
y no podemos quedarnos en el pasado.

¡Es hora de avanzar!

LUGAR

“Casa Real” Hotel y Spa
(vía a Guano)

FECHA

19 DE NOVIEMBRE

HORA

08H00 A 17H00



UPROCACH

Unión Provincial de Cooperativas
de Ahorro y Crédito de Chimborazo

COORGANIZADORES: ▷



INNOVANSI
internacional

INSCRÍBETE



 **0988525575 - 032306030**

 **uprocach.net**

  **/@uprocach**

Ecosistema Empresarial Inclusivo para personas con discapacidad visual en Ecuador



De izquierda a derecha: Facilitadora de MINTEL capacitada, Ignacio Rentería (Presidente de la Asociación de personas con discapacidad visual de Cotopaxi) y el entonces viceministro de MINTEL, Félix Chang. Ignacio realiza una demostración del uso de NVDA en una computadora del Punto Digital "Pastocalle-Cotopaxi".

Fundación CODESPA una ONG de cooperación al desarrollo y desde 1985 buscamos soluciones a la pobreza en Iberoamérica, África y Asia. Trabajamos directamente con las comunidades locales en alianza con el sector público y privado para crear oportunidades de negocio y empleo. A través de formación, acceso a servicios financieros y desarrollo de los mercados rurales ayudamos a los más vulnerables a recorrer el camino de la pobreza a la prosperidad. CODESPA trabaja en Ecuador hace más de 20 años y tiene un importante trabajo enfocado en la inclusión financiera y el fortalecimiento del sector financiero popular y solidario.

En el marco del trabajo en Ecuador CODSPA ejecutó un proyecto financiado por la USAID denominado "Ecosistema Empresarial Inclusivo para personas con discapacidad visual en Ecuador"

Como parte del Objetivo no. 1 del proyecto "Las asociaciones de personas con discapacidad visual ven fortalecidas sus capacidades institucionales y técnicas para influenciar la inclusión económica de personas con discapacidad en la Agenda Pública" se suscribió un convenio con el Ministerio de

Telecomunicaciones y sociedad de la información (MINTEL) en el que se realizó una capacitación a los facilitadores y gestores sociales de los puntos digitales a nivel nacional en el uso y manejo del software lector de pantalla NVDA y en atención al usuario con discapacidad visual. Como resultado final ochocientos treinta y cinco (835) puntos digitales a nivel nacional cuenta con la instalación de NVDA y con personal capacitado para la atención a personas con discapacidad visual aportando así a la disminución de la brecha digital.

Como parte del objetivo no. 2 del proyecto "Empoderar personas con discapacidad en sus derechos económicos y laborales a través de un enfoque de una cadena de valor integral para oportunidades de emprendimiento" se realizaron acuerdos con entidades de microfinanzas para diseñar e implementar productos financieros a la medida para personas con discapacidad visual, para fomentar la accesibilidad de los servicios financieros de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, a través de talleres participativos, se realizó el

diagnóstico de accesibilidad de sus páginas Web y la recomendación de ajustes razonables de tal manera que las páginas web y los formatos empleados por las COACs sean 100% accesibles a la discapacidad visual. En el caso de la provincia de Chimborazo las instituciones que participaron en el proyecto fueron: Cooperativa de ahorro y crédito "4 DE OCTUBRE" y la Cooperativa de ahorro y crédito "Nueva Esperanza Ltda".

En la tercera década del siglo XXI, la accesibilidad web es un componente esencial para garantizar a todas las personas tanto el acceso, el disfrute como el uso del contenido en línea. Sin embargo, muchos sitios web de entre ellos los diagnosticados por el proyecto, presentaron limitaciones significativas en términos de accesibilidad universal como en cuanto a la aplicación de ajustes razonables, lo cual reduce la difusión de sus servicios a un importante segmento de la población como es el caso de las personas con diversidad funcional visual.

En los diagnósticos desarrollados en base a los cuatro principios fundamentales de la accesibilidad web (perceptibilidad, operatividad, comprensibilidad, robustez), se encontraron barreras de acceso como de navegación relacionadas con el cumplimiento de las pautas contempladas en cada uno de estos principios.

Se elaboró para las plataformas de las entidades participantes de este análisis, recomendaciones relacionadas con ajustes razonables de accesibilidad web para personas con discapacidad visual, mediante el desarrollo de un plan de mejora, el cual prioriza las pautas de accesibilidad más urgentes a ejecutar.

Cooperativas Financieras en la Era Digital.

En la última década, la transformación digital ha revolucionado el sector financiero, y las cooperativas no han sido la excepción. Las tecnologías emergentes, como la inteligencia artificial, el blockchain y el análisis de datos, están reconfigurando la forma en que estas organizaciones operan y ofrecen servicios financieros a sus miembros. En este contexto, el papel de los líderes de las cooperativas es crucial para guiar esta transición y asegurar que se aprovechen al máximo las oportunidades que presenta la era digital.

Las cooperativas financieras históricamente se han caracterizado por su enfoque en el bienestar de sus miembros y su compromiso con la comunidad. Sin embargo, para mantenerse competitivas en un entorno en constante cambio, deben adoptar un enfoque proactivo hacia la transformación digital. Esto implica no solo la incorporación de nuevas tecnologías, sino también la reestructuración de procesos internos y la mejora de la experiencia del asociado, así como sistemas de gestión de datos hasta la oferta de servicios en línea y la adopción de tecnologías avanzadas.

Las tecnologías emer-

gentes están permitiendo a las cooperativas ofrecer servicios financieros más eficientes y personalizados. Por ejemplo, el uso de la inteligencia artificial puede facilitar el análisis de los datos de los asociados, permitiendo una mejor comprensión de sus necesidades y preferencias. Esto, a su vez, puede conducir a la creación de productos financieros más adaptados a las demandas de los clientes, especialmente los jóvenes que en general no van a una oficina, porque todo lo quieren hacer vía teléfonos inteligentes o aplicaciones que les permiten o permitirían acceder los productos que la cooperativa ha puesto a su disposición, y ello incrementar la satisfacción y la lealtad de los asociados.

La gobernanza en las cooperativas financieras implica un enfoque colaborativo que promueve la participación activa de todos los miembros. En un contexto digital, esto significa que los líderes deben estar al tanto de las herramientas tecnológicas que pueden facilitar la toma de decisiones y la comunicación. Las plataformas digitales no solo permiten una mayor transparencia, sino que también mejoran la capacidad de respuesta de las

cooperativas ante las necesidades de sus miembros.

Asimismo, es fundamental que las cooperativas financieras mantengan su compromiso con los principios cooperativos, incluso en un entorno digital. La transparencia, la responsabilidad y la equidad deben seguir siendo pilares en la oferta de servicios financieros. De esta manera, las cooperativas no solo se adaptan a la era digital, sino que también fortalecen su identidad y su conexión con los asociados.

En conclusión, la era digital presenta tanto desafíos como oportunidades para las cooperativas financieras. A través de la adopción de tecnologías emergentes y el liderazgo visionario, estas organizaciones pueden no solo sobrevivir, sino prosperar en un panorama financiero cada vez más competitivo. La transformación digital no es solo una opción, es una necesidad para garantizar la relevancia y el éxito a largo plazo de las cooperativas financieras.



MSc. Alberto Mora Portugal
GERENTE COLAC

Nuevas Formas de Lavado de Activos en la Era Digital

Explorando el papel de los activos virtuales.



En este tiempo de la era digital, los esquemas de lavado de dinero han evolucionado y se aprovechan los delincuentes explotando como sus activos virtuales para tener facilidad en cometer actividades ilícitas.

Al introducirnos al mundo del blanqueo de capitales, observamos que se trata de una serie de transacciones y actividades que ocultan el verdadero origen del dinero, lo que les permite a los delincuentes disfrutar de ganancias ilegales por sus actividades, sin levantar sospecha ni atraer la atención de los organismos de control.

Tradicionalmente, el blanqueo de capitales implicaba dinero físico y complejas redes de intermediarios.

A pesar de todas las adversidades y con el auge de las monedas digitales y las criptomonedas, los delincuentes han encontrado nuevas formas

de lavar dinero.

Los activos virtuales se han convertido en una gran opción atractiva debido a su naturaleza, ya que a las personas les permiten realizar transacciones sin revelar sus identidades.

Estos activos virtuales, como las criptomonedas y otros han ganado popularidad en estos tiempos debido a la facilidad que representa transaccionarlos.

La Evolución del Lavado de Dinero en la Era Digital, trae consigo nuevas tácticas como: La personalización masiva. - se trata de los datos personales que ofrecemos al momento de ingresar en una empresa a comprar, laborar, garantizar entre otros, estos datos los utilizan las empresas para ofrecer experiencias altamente personalizadas a cada uno de los clientes, aumentando la satisfacción y la lealtad;

El Marketing de contenidos. - es la creación y distribución de contenido en las redes sociales de acuerdo a los datos de abril 2024, tenemos los siguientes datos registrados de usuarios activos en cada una de las plataformas como: Facebook 3.065 millones de usuarios activos, You Tube 2.504 millones de usuarios activos, Instagram 2.000 millones de usuarios activos, WhatsApp 2.000 millones de usuarios activos, Tik Tok 1.582 millones de usuarios activos, WeChat 1.343 millones de usuarios activos, Facebook Messenger 1.010 millones de usuarios activos, Telegram 900 millones de usuarios activos, entre otros;

La social media marketing. - trata sobre las redes sociales donde ofrecen un canal directo para conectar-

se con la audiencia y construir una comunidad de seguidores en torno a la marca que nos ofrecen;

El Marketing de influencers.— es cuando pide colaboración a los influyentes en las redes sociales con el fin de aumentar las vistas y apoyar la credibilidad de la marca;

La IA inteligencia artificial.— esta táctica la utilizan para optimizar procesos, automatizar tareas y mejorar la toma de decisiones, en muchos casos son utilizadas la IA para suplantar las identidades y extorsionar a las personas;

La realidad virtual y aumentada.— estas tecnologías permiten interactuar con los productos y servicios, creando nuevas experiencias inmersivas en el mercado;

El Comercio Electrónico.— el comercio en línea ha generado un importante crecimiento y las empresas están adaptándose a las nuevas tendencias y expectativas de consumidores.

Es por eso que las empresas financieras deben adaptarse a nuevos desafíos como son:

La ciberseguridad, la protección de datos, adaptación al cambio constante, competencia global, falsas noticias y desinformación, dependencia de la tecnología y lo más importante mirar a esa Brecha digital que hoy en día esta latente ya que todos no tienen las mismas oportunidad es en el mundo digital generando así esta

brecha digital la cual debe ser abordada por todos.

El lavado de activos siempre se enfoca en una actividad sucia que al ser introducida mediante un filtro financiero se convierte en limpio, es por eso que las personas dedicadas a este tipo de actividad ilícita lo que más piden cuando prestan o venden algún bien, que su devolución sea mediante el sistema financiero o entidad financiera de su preferencia, siendo estas en cantidades pequeñas o grandes para ir generando un respaldo financiero personal de sus fechorías ilegales y demostrar al mundo externo que la procedencia de sus fondos es de origen lícito.

Si hablamos de la era digital es ver a pasos agigantados trabajar la mente de las personas que se dedican a actividades ilícitas ya que es difícil detectar este tipo de transacciones, ya que son como ave de paso llegan y salen sin saber el origen y destino cierto.

El juego de la era digital a cambiado, extremadamente con un mayor anonimato en las transacciones, aumento en la velocidad y el volumen de las operaciones, dificultad para rastrear el origen de los fondos y sobre todo los nuevos y sofisticados instrumentos financieros y plataformas digitales;

Para concluir sobre las nuevas formas de Lavado de Activos en los últimos años, podemos observar que las Criptomonedas y DeFi, están a la vanguardia de los jóvenes y de las personas que se dedican a este tipo de labor engorrosa, es

así que los DEX y protocolos DeFi, ofrecen un alto grado de anonimato y facilidad para mover fondos de manera rápida y transfronteriza (Bailey, J.P., & McMahon, M.M. 2023);

Igual los Tokens no Fungibles (NFT), que inicialmente fueron concebidos como activos digitales únicos, y están siendo utilizados como vehículos para lavar dinero, al ser utilizados para ocultar el flujo de fondos a través de múltiples transacciones (Bailey, J.P., & McMahon, M.M. 2023); y,

El Mixing y Tumbling, esta técnica les permite mezclar múltiples transacciones de criptomonedas para dificultar el rastreo del origen de los fondos (Bailey, J.P., & McMahon, M.M. 2023).

Fuentes Bibliográficas:

- Bailey, J.P., & McMahon, M.M. 2023. Cryptocurrencies and Anti-Money Laundering: A Review of the literature. *Journal of Financial Crime*, 30(1), 1-23;
- Futures volume 157, March 2024, 103338, A scoping study of crime facilitated by the metaverse;
- Buhmann, J. (2021). Artificial Intelligence and Financial Crime: A New Challenge for Regulators. *Journal of Financial Regulation*, 7(2), 187-202.



Ing. Nixon Ariel Jiménez Riofrio
OFICIAL DE CUMPLIMIENTO
COAC. PADRE JULIÁN LORENTE
LTD.A.

SICCOOP
SOLUCIONES INTEGRALES DE CONTROL COOPERATIVO

AUDITORÍA EXTERNA PARA COOPERATIVAS

FIRMA CON EXPERIENCIA EN EL SECTOR COOPERATIVO

FIRMA CALIFICADA SEPS

ALIANZAS ESTRATÉGICAS

UPROCACH

@SICCOOP SICCOOP CIA. LTDA

INFORMACIÓN
096 314 3092
099 801 1222

Control Interno y Auditoría en la era tecnológica y digital de las Cooperativas

La era digital, es una época en la que el internet como las redes sociales han transformado nuestra forma de interactuar, aprender y trabajar. En el caso de nuestras Cooperativas a más de buscar el tener tecnología de punta, es el contar con productos y servicios digitales, para satisfacer las necesidades de socios y clientes facilitando el tiempo en cada transacción realizada, pero sin perder la conexión con los mismos.

Por otro lado; si la era digital ofrece oportunidades para nuestras entidades, también plantea retos importantes para la gestión de riesgos y el control interno, ya que se debe pensar en contar con controles automatizados fuertes que garanticen la oportunidad, integridad y la precisión de los resultados para mitigar posibles riesgos. Por eso, es necesario buscar el equilibrio entre la automatización de los procesos en la creación de productos y servicios digitales y la supervisión realizada por las áreas de control,

mantener la confianza en dichos procesos y garantizar que el control interno, siga siendo efectivo en un mundo cada vez más impulsado por la tecnología.

En nuestro caso como Auditores, hemos vivido los cambios tecnológicos a través del tiempo, que nos han llevado desde el desarrollar un análisis y elaborar los papeles de trabajo en hojas de papel, de forma manual; hasta contar ya con hojas de cálculo y programas para análisis de bases de datos.

No obstante, en la era digital que nos encontramos, la innovación tecnológica nos obliga también a estar actualizados mediante la capacitación continua y por qué no, ha contar ya con Inteligencia artificial (IA) para el desarrollo de nuestros procesos ayudando a mejorar la eficiencia y eficacia del trabajo de auditoría, logrando detectar cualquier anomalía, patrón, indicadores de posibles riesgos o fraudes, de forma

oportuna para que las cooperativas tomen acciones de mejora y fortalecimiento.

Nuestro compromiso como Auditores, con experiencia en Cooperativas de Ahorro y Crédito, es adaptarnos al cambio de nuestros auditados y también a la tecnología; seguir evolucionando para brindar un servicio de calidad.



Mtr. Jessica Figueroa Paguay
GERENTE SICCOOP

La Transformación Digital en la Educación Financiera:

Un Camino hacia la Inclusión y Sostenibilidad en el Sector de la Economía Popular y Solidaria (EPS)

En un contexto global donde la tecnología desempeña un papel determinante, la adopción de herramientas digitales en la educación financiera se presenta como una estrategia esencial para cerrar la brecha de acceso y conocimiento en poblaciones tradicionalmente excluidas. Las tecnologías emergentes están transformando la educación financiera al convertirla en un proceso más lúdico, interactivo y práctico mediante el uso de métodos de gamificación, técnicas de aprendizaje activo y actividades dinámicas como juegos y simulaciones, inclinándose por la innovación aprovechando la tecnología. La adopción de plataformas de aprendizaje digitales y aplicaciones móviles, junto con metodologías virya sean sincrónicas y asincrónicas, permite que el acceso al conocimiento financiero sea accesible para una mayor cantidad de personas, promoviendo así la inclusión y el bienestar financiero.

La evolución de las tecnologías digitales ha sido especialmente significativa en el sector de la Economía Popular y Solidaria (EPS), donde el acceso a recursos formativos y financieros era, hasta hace poco, limitado, son varias las iniciativas que se promueven desde las instituciones financieras y no financieras para este efecto. La implementación de herramientas digitales, como plataformas de aprendizaje y aplicaciones móviles con metodologías sincrónicas y asincrónicas, ha ampliado el alcance del conocimiento financiero, promoviendo la inclusión y la equidad en este sector. Estas tecnologías no solo optimizan el tiempo de aprendizaje, sino que también ofrecen flexibilidad, empoderando a las

comunidades para que tomen mejores decisiones financieras informadas. En el horizonte de la educación financiera digital, se vislumbra un enfoque creciente hacia la personalización, la accesibilidad y la sostenibilidad. Este enfoque estratégico promueve la alfabetización financiera, capacitando a los individuos para realizar elecciones informadas sobre productos y servicios financieros. Al fortalecer estas competencias, se contribuye significativamente al desarrollo socioeconómico sostenible, fomentando una gestión más eficaz de los recursos en diversas comunidades.

En consideración de esta realidad, INNOVANCI Internacional aporta con un Programa Integral de Educación Financiera ALFAFinanzas que tiene como objetivo "Fortalecer el sector de la Economía Popular y Solidaria (EPS) mediante el Programa Integral de Educación Financiera, con enfoque de género e inclusión, para socias/os, clientes, usuarios/as y público en general, fomentando los conocimientos, habilidades y actitudes necesarios para tomar decisiones financieras informadas, con fin de mejorar su bienestar financiero y contribuir al desarrollo sostenible", a través de metodologías presenciales, sincrónicas y asincrónicas, garantizando un aprendizaje flexible y adaptado a las necesidades de los participantes. Las sesiones sincrónicas (virtuales en vivo) permiten la interacción directa con expertos, mientras que las plataformas asincrónicas (e-learning disponibles 24/7) ofrecen a las perso-

nas la posibilidad de avanzar a su propio ritmo, lo que es fundamental para aquellos con responsabilidades laborales o familiares. Con la creciente integración de la inteligencia artificial y el análisis de datos en el ámbito educativo, se busca implementar estas tecnologías para personalizar la experiencia de aprendizaje, adaptando los contenidos a las necesidades específicas de cada participante y convirtiendo el programa en una herramienta versátil y eficaz.

Es esencial resaltar la importancia de la modalidad presencial que está vigente, complementándola con las herramientas virtuales mencionadas. La pandemia de COVID-19 aceleró la digitalización, aumentando el acceso a internet y facilitando la educación a través de plataformas virtuales. Esta nueva realidad debe ser aprovechada para fomentar la alfabetización financiera, permitiendo que las personas en la medida de lo posible y del acceso al internet que tiene un a tendencia a la alza, puedan beneficiarse de una educación más interactiva y práctica. La personalización de la experiencia de aprendizaje mediante tecnologías emergentes, como la inteligencia artificial y el análisis de datos, transformará aún más el panorama educativo, adaptándose a las necesidades específicas de los participantes y fortaleciendo su bienestar financiero.



Eco. Rocío Chávez Vergara
 Directora General de INNOVANCI
 Internacional Ecuador



Cooperar Con La Naturaleza: El Cooperativismo y La Sostenibilidad Ambiental"

El clamor global por un futuro más sostenible resuena cada vez con mayor intensidad. En este contexto, el modelo cooperativo emerge como una alternativa prometedora para construir un mundo en armonía con la naturaleza. La premisa de "cooperar con la naturaleza" encuentra en el cooperativismo un aliado estratégico, capaz de integrar los principios de solidaridad, democracia económica y responsabilidad social con la preservación del medio ambiente.

Las cooperativas, al ser organizaciones democráticas y autónomas, están en una posición privilegiada para responder a las necesidades locales y tomar decisiones que beneficien tanto a sus socios, a la comunidad y al entorno natural. Su enfoque a largo plazo y su compromiso con el bienestar de las comunidades fomentan prácticas sostenibles en diversos sectores, como es el agropecuario, la agricultura, la energía, la producción, la transformación, comercialización y el consumo.

¿Por qué el cooperativismo es clave para la sostenibilidad?

Gestión democrática de los recursos naturales: Las cooperativas permiten a los miembros

tomar decisiones colectivas sobre el uso y la gestión de los recursos naturales, asegurando una explotación responsable y sostenible.

Economía circular: Las cooperativas están a la vanguardia de la economía circular, un modelo que busca reducir el desperdicio y maximizar el uso de los recursos. A través de la reutilización, el reciclaje y la recuperación de materiales, fomentan un ciclo de vida sostenible para los productos. Este enfoque no solo disminuye la presión sobre los recursos naturales, sino que también crea nuevas oportunidades económicas al transformar residuos en insumos valiosos.

Producción local, consumo responsable y prácticas orgánicas: Las cooperativas desempeñan un papel crucial en el fomento de la producción local y el consumo de productos de cercanía. Al apoyar a los agricultores y productores locales, contribuyen a reducir la huella de carbono asociada al transporte de bienes, lo que resulta en un impacto ambiental menor. Esta cercanía no solo optimiza la cadena de suministro, sino que también asegura

que los productos lleguen frescos y en su máxima calidad a los consumidores.

Innovación social:

Las cooperativas son agentes clave de innovación social, ya que generan soluciones creativas y sostenibles a los desafíos que enfrentan sus comunidades. Al fomentar la colaboración entre sus miembros y otros actores locales, impulsan proyectos que abordan necesidades específicas, como el acceso a servicios básicos, la educación y la inclusión social.

Desafíos y oportunidades

Si bien el potencial del cooperativismo para contribuir a la sostenibilidad es inmenso, existen varios desafíos que deben abordarse para maximizar su impacto. Uno de los principales retos es la **escala de las cooperativas**. Muchas cooperativas operan a nivel local y, aunque esto les permite atender necesidades específicas de la comunidad, también limita su capacidad para competir en mercados más amplios. Para superar esta barrera, es crucial fomentar redes de colaboración entre cooperativas, lo que podría aumentar su capacidad de negociación y acceso a recursos.

¿Es hora de invertir en educación ambiental?



Lic. Pablo Ernesto Obregón
GERENTE COAC ICHUBAMBA
LTDA.

AGRADECEMOS A NUESTROS
AUSPICIANTES

2º FORO

TRANSFORMACIÓN DIGITAL

IMPULSANDO LA INNOVACIÓN Y EL DESARROLLO
TECNOLÓGICO EN LAS COOPERATIVAS



KMB
KIMOBILL



29 DE JUNIO LTDA.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

CALIDEZ Y CALIDAD AL SERVICIO DE NUESTROS PUEBLOS



codespa

SEGUROS
KAIROS
¡En el momento oportuno!

Banco
CODESARROLLO
Invertimos en Humanidad


MICROEMPRESA DE CHIMBORAZO Ltda.
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
Fortaleciendo tu trabajo productivo



MENCIÓN



Escuela
Superior Politécnica
de Chimborazo

Unach
UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO

Estamos para **impulsarte**, para
que alcances tus metas.



**CAMARA DE COMERCIO
INDIGENA DE GUAMOTE LTDA.**
Cooperativa de Ahorro y Crédito

**CRÉDITOS
AHORROS
INVERSIONES**



032916062



MICROEMPRESA DE CHIMBORAZO Ltda.
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
Fortaleciendo tu trabajo productivo



Cooperativa de Ahorro y Crédito



Cooperativa de Ahorro y Crédito



La cooperativa que quiere a la gente



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
ICHUBAMBA**



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO



¡Mira que una cooperativa así tiene que prosperar!



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"UNIÓN FERROVIARIA ECUATORIANA" Ltda.**



UPROCACH

Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo



UPROCACH

Unión Provincial de Cooperativas
de Ahorro y Crédito de Chimborazo

“Por unas finanzas inclusivas, populares y solidarias”.

RIOBAMBA - 2024

 uprocach.net |  **0988525575 - 032306030** |  