



**Federación Dominicana de Cooperativas Metropolitanas, Inc.
(FEDOCOOP)**

Curso-Taller:
*Planificación Estratégica y Económica en las Cooperativas de
Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples*

Salón Multiusos COOP-DGII, 15 de febrero del 2025, S.D., D.N., República Dominicana



Curso-Taller:

Planificación Estratégica y Económica en las Cooperativas de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples



Deivinson Jiménez Heredia,

Director Ejecutivo (CEO) del CONACOOOP y de GFO TECH.

Especializado en Derecho Cooperativo y ASFL.

Abogado CLARITY y Consultor en Fortalecimiento Organizacional, NCBA CLUSA / ProGana / RAA.

Cooperativista especializado en Gestión de Proyectos de Desarrollo, MP4R/BID. //

Facilitador, Con Competencias en normas ISO-9001-2000/2015, ISO-26000-2010, NCTL-ABP, ECA. //

Corredor de Seguros Autorizado. // Contacto: 809-965-6944 / gfotech7@gmail.com



¡Construyamos una Planificación Estratégica cooperativa!

"En las cooperativas, el vínculo societario es de naturaleza económica; fuera de este contexto, no se consideraría un vínculo." (Luis Conejo)



Planificación Estratégica y Económica para Cooperativas de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples en la República Dominicana

1. Introducción

- ❑ **Objetivo General:** Presentar una visión innovadora para la planificación estratégica y económica en las cooperativas de ahorro, crédito y Servicios Múltiples.
- ❑ **Importancia:** Explicar la importancia para el crecimiento y sostenibilidad de las cooperativas.

2. Contexto y Desafío

Impacto y contribuciones clave del sector cooperativo:

El sector cooperativo en la República Dominicana cuenta con una vasta presencia, con más de **2,322 cooperativas** incorporadas (región Norte **712** para un 31%, región Sur **632** para un 27%, región Este **148** para un 6% y región Metropolitana **830** para un 36%) al **6 de agosto del 2024**, y más de **2.2 millones de asociados**, lo que representa **más del 20%** de los **10,760,028 habitantes del país** según los datos el “*X Censo Nacional de Población y Vivienda (XCNPV)*” ofrecidos por la **Oficina Nacional de Estadística (ONE)** el **11 de agosto del 2023**. Lo que en comparación con la **fuerza de trabajo o Población Económicamente Activa (PEA)** que constituye unos **5.3 millones** de dominicanos, respecto a la composición del mercado laboral en el trimestre **abril-junio de 2024** publicados por el *Banco Central*, lo que da entender que el sector cooperativo **representa más del 41.5% del PEA**, impactando la economía nacional y la producción local.



2. Contexto y Desafío

Cont....

El modelo cooperativo nacional desde antes de su primera cooperativa formal en **1946** que aun se encuentra activa “**CoopManoguayabo**”, tiene **más de 78 años brindando soluciones** a problemas ancestrales y aspiraciones socioeconómicas de las clases sociales más vulnerables a través de la **autogestión**, la **ayuda mutua** y la **inclusión social**, manteniendo integral la **identidad cooperativa** basada en principios y valores universales. Según el IDECOOP en **febrero 2023**, las cooperativas contaban con un volumen de **activos superiores a los 260 mil millones de pesos**”, y para **agosto 2024** ascendieron a **DOP\$387,958,857,627.69**. Estas cooperativas no solo proporcionan servicios financieros y económicos entre sus asociados, sino que también contribuyen al bienestar social y al desarrollo de sus comunidades.

2. Contexto y Desafío

Reconocimiento Constitucional y Marco Legal

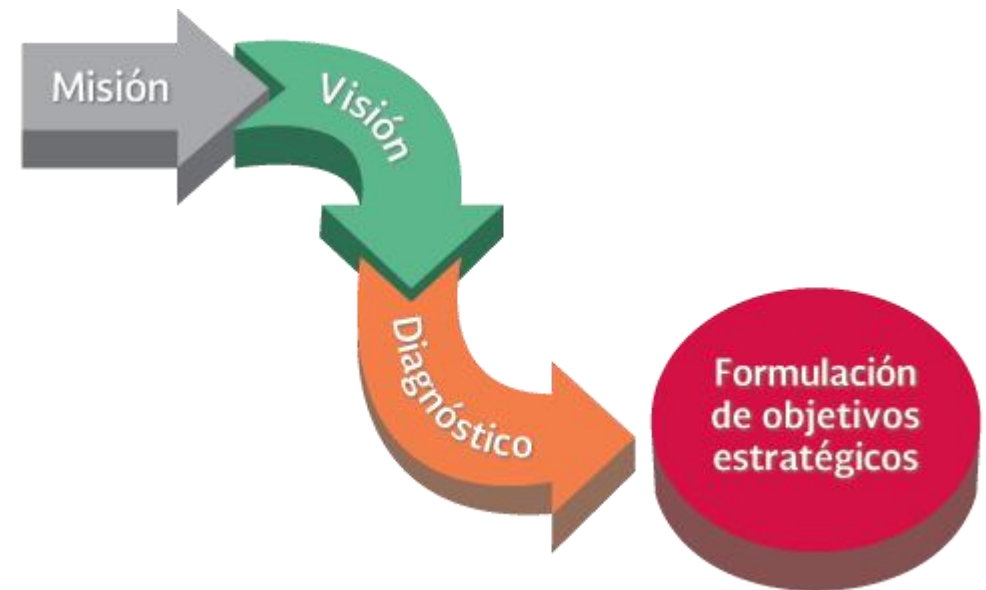
El sector cooperativo dominicano cuenta con una longeva legislación desde 1963 como la ***Ley 31-63 que crea el Instituto de Desarrollo y Crédito Cooperativo (IDECOOP)*** y la ***Ley 127-64 sobre Asociaciones Cooperativas y su Reglamento de Aplicación***. También cumple con la ***Ley 155-17 sobre Prevención de Lavados de Activos y Financiamiento del Terrorismo y su Reglamento de Aplicación***, así como otras leyes accesorias vinculadas al sector cooperativo. El modelo empresarial cooperativo también se encuentra presente en los **artículos 219 y 222 de la Constitución** de la República Dominicana. Sin embargo, ***ningún otro sector de la economía nacional ni de producción local representa a las cooperativas*** debido a su legislación especial...

Elementos Claves de Plan Estratégico



3. Elementos Clave de la Planificación Estratégica

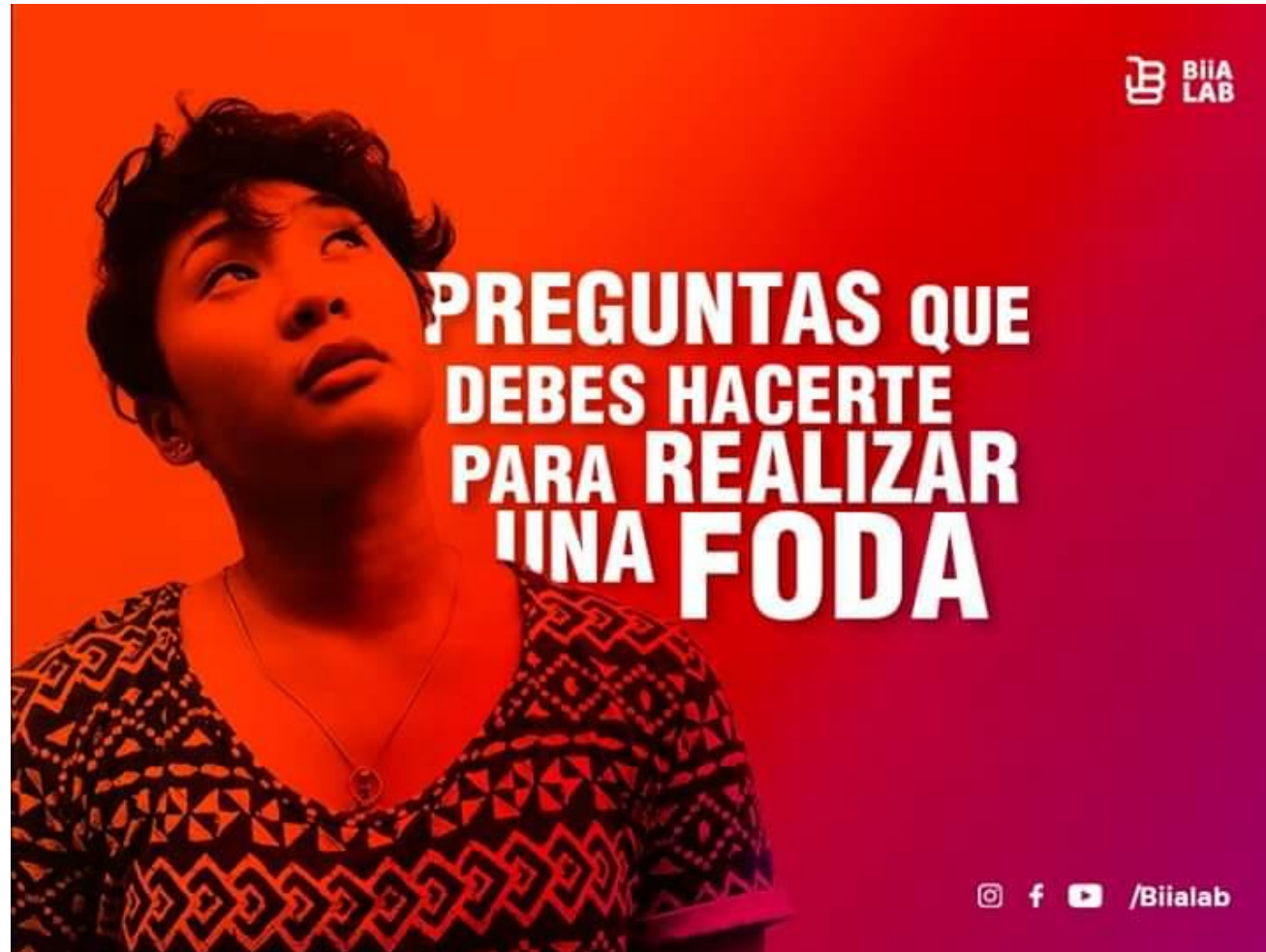
- ❑ **Visión y Misión:** Definir la visión y misión de la cooperativa.
- ❑ **Análisis FODA:** Realizar un análisis FODA (Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas). / Aplicar **Análisis CAME** (Corregir, Afrontar, Mantener y Explorar)
- ❑ **Objetivos Estratégicos:** Establecer objetivos claros y alcanzables.
- ❑ **Estrategias:** Desarrollar estrategias para alcanzar los objetivos, incluyendo la transformación digital y la innovación en productos y servicios.



Análisis DAFO de la Organización



Ejercicios DAFO / FODA:





B BIIA
LAB

FORTALEZAS

- ¿Qué actividades o procesos hace mi organización muy bien, mejor que otros?
- ¿Estoy seguro que mi empresa es fuerte en su segmento de mercado o en el nicho que apunta? ¿Por qué?
- ¿Tu equipo está enfocado y comprometido con la visión de la empresa?
- ¿Con qué recursos cuento?

   /Bialab

DEBILIDADES

- ¿Cuáles actividades o procesos mi empresa no hace bien?
- ¿Cuáles son las razones de los problemas actuales de mi empresa?
- ¿Cómo está la imagen de mi empresa?
- ¿Qué estamos haciendo mal?

OPORTUNI- DADES

- ¿El mercado está en crecimiento?
- ¿Mis productos o servicios satisfacen las necesidades del consumidor?
- ¿Existen nuevas tecnologías que pueda aprovechar?

AMENAZAS

- ¿Cuáles actividades o procesos hacen bien mi competencia?
- ¿Cómo es la situación política de mi país?
- ¿Cuáles obstáculos legales, impositivos o normativos puede enfrentar mi empresa?
- ¿Existen nuevas tendencias tecnológicas que pongan en peligro mi producto o servicio?

Ejercicios CAME:

D DEBILIDADES Suponen una desventaja competitiva con respecto a tus competidores.	C CORREGIR Debilidades internas en tu proyecto.
A AMENZAS Factores del entorno que pueden suponer un obstáculo para el desarrollo de tu organización.	A AFRONTAR Amenzas externas que puedan presentarse.
F FORTALEZAS Responden a todos los puntos fuertes internos de tu empresa.	M MANTENER Fortalezas que definan tu negocio.
O OPORTUNIDADES Responden a las circunstancias eternas que no dependen de la empresa pero que pueden afectarle.	E EXPLORAR Nuevas oportunidades que aparezcan.

Objetivos Estratégicos

S.M.A.R.T.
 Specifics. Measurables. Achievables. Relevants. Time bound

OBJETIVOS



Específicos

¿Que queremos conseguir?
 Los objetivos seben ser específicos, concretos y directos

Definir bien:
Qué, Cuánto, Cómo, Cuándo, Dónde

¿QUÉ?



Medibles

Para saber si los estamos alcanzando debemos medirlos.

En Social Media, se suele medir con **KPIs**.

¿CUÁNTO?



Alcanzables

Fijar metas que estén dentro de la probabilidad de los humanamente normal.

Si nos fijamos objetivos muy grandes, podemos desmotivarnos al no alcanzarlos.

¿CÓMO?



Realistas

Hay que ser realistas en relacion a recursos y medios disponibles.

Todo objetivo tiene que acercarse a la **realidad**.

¿PARA QUÉ?



a Tiempo

Programar tus objetivos para cumplirlos con un tiempo limite.

Fija **Fechas Límites**.

¿CUÁNDO?

4. Planificación Económica

- ❑ **Análisis Financiero:** Evaluar la situación financiera actual de la cooperativa.
- ❑ **Presupuesto:** Crear un presupuesto detallado que incluya ingresos, gastos y proyecciones financieras.
- ❑ **Inversiones:** Identificar oportunidades de inversión que puedan generar crecimiento y sostenibilidad.
- ❑ **Gestión de Riesgos:** Desarrollar un plan para gestionar los riesgos financieros.

4.2. Presupuesto

Elementos Clave de un Presupuesto:

Un presupuesto es una herramienta esencial para la gestión financiera y planificación de cualquier organización. Aquí están los elementos clave que debe incluir:

1. Ingresos:

1. Proyecciones de Ventas
2. Ingresos por Servicios
3. Inversiones y Otros Ingresos

2. Gastos Fijos:

1. Alquiler
2. Sueldos y Salarios
3. Servicios Públicos
4. Seguros

3. Gastos Variables:

1. Materias Primas
2. Costos de Producción
3. Gastos de Marketing

4. Ahorros e Inversiones:

1. Fondos de Emergencia
2. Inversiones a Largo Plazo
3. Reservas para el Crecimiento

5. Préstamos y Deudas:

1. Pago de Intereses
2. Amortización de Capital
3. Nuevos Préstamos

6. Proyecciones Financieras:

1. Estado de Resultados Proyectado
2. Flujo de Caja Proyectado
3. Balance General Proyectado

4.4. Gestión de Riesgo Financiero

Elementos Clave de una gestión de riesgo financiero:

Es esencial para asegurar la estabilidad y sostenibilidad de una cooperativa de ahorro y crédito. Aquí tienes los elementos clave de una buena gestión de riesgo financiero:

1. IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS

- ✓ **Riesgos de Crédito:** Evaluar la posibilidad de que los deudores incumplan con sus obligaciones.
- ✓ **Riesgos de Mercado:** Analizar la exposición a cambios en tasas de interés, tipo de cambio y precios de los activos.
- ✓ **Riesgos de Liquidez:** Determinar la capacidad de la cooperativa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo.
- ✓ **Riesgos Operacionales:** Identificar fallos en procesos internos, personas, sistemas o eventos externos.

2. EVALUACIÓN Y MEDICIÓN DE RIESGOS

- ✓ **Modelos de Medición:** Utilizar modelos estadísticos y matemáticos para cuantificar el riesgo.
- ✓ **Análisis de Sensibilidad:** Evaluar cómo cambios en variables clave afectan el riesgo.
- ✓ **Valor en Riesgo (VaR):** Calcular el potencial de pérdida en un portafolio en condiciones normales de mercado.

4.4. Gestión de Riesgo Financiero

Cont....

3. CONTROL Y MITIGACIÓN DE RIESGOS

- ✓ **Políticas y Procedimientos:** Establecer políticas claras y procedimientos para gestionar el riesgo.
- ✓ **Diversificación:** Diversificar inversiones y carteras de préstamos para reducir la exposición al riesgo.
- ✓ **Coberturas (Hedging):** Utilizar instrumentos financieros como derivados para cubrirse contra posibles pérdidas.

4. MONITOREO Y REPORTE DE RIESGOS

- ✓ **Indicadores de Riesgo:** Definir indicadores clave de desempeño (KPIs) para monitorear el riesgo.
- ✓ **Reportes Periódicos:** Elaborar informes periódicos sobre la situación del riesgo financiero.
- ✓ **Revisión Continua:** Realizar revisiones continuas y ajustes a las estrategias de gestión de riesgos.



4.4. Gestión de Riesgo Financiero

Cont....

5. CULTURA DE RIESGO

- ✓ **Capacitación:** Capacitar al personal sobre la importancia de la gestión de riesgos.
- ✓ **Compromiso de la Alta Dirección:** Asegurar que la alta dirección esté comprometida con la gestión de riesgos.
- ✓ **Comunicación:** Fomentar una comunicación abierta y transparente sobre los riesgos y su gestión

5. Innovación y Tecnología

- ❑ **Transformación Digital:** Explicar cómo la digitalización puede mejorar la eficiencia y la satisfacción del socio.
- ❑ **Aplicaciones en la Nube:** Mencionar aplicaciones en la nube que pueden apoyar las operaciones de la cooperativa.
- ❑ **Banca Móvil y en Línea:** Implementar servicios de banca móvil y en línea para facilitar las operaciones de los socios.

Oportunidades, retos y desafíos de la Gobernanza Cooperativa

- ❑ *Censo (Levantamiento de Información)*
- ❑ *Diagnostico Organizacional*
- ❑ *Innovación en TI (imagen institucional y pagos electrónicos)*
- ❑ *Gestión Operativa y Modelo de Negocio a necesidad de los asociados (gestión de nuevas fuentes de ingresos e inversiones)*
- ❑ *Talento Humano (valor agregado y delegación)*
- ❑ *Programa de Actividades y Comisiones de Trabajo*
- ❑ *Comisión de Educación y Empalme Generacional*
- ❑ *Público de interés y Revisión estatutaria.*

GRACIAS



Consultoría de “Gestión de Fortalecimiento Organizacional y Cumplimiento de entidades de la economía social, cooperativismo y emprendimiento de inclusión”.

¡Agregando valor a cada proceso!®



Deivinson JH



@DeivinsonJH



Deivinson Jiménez Heredia