

De la idea
de mejorar en su empresa...
a su realización,
Un equipo que trabaja
para usted...

CATÁLOGO DE SERVICIOS DE CONSULTORÍA Y CAPACITACIÓN








INTRODUCCIÓN

La profesionalización, capacitación e información son esenciales para que su Cooperativa se consolide en el mercado de los servicios financieros, permita que Federación UNISAP le acompañe en sus proyectos. Sus áreas de atención están conformadas por especialistas con experiencia probada en el ámbito empresarial de las Cooperativas de ahorro y préstamo. En Federación UNISAP trabajamos mano a mano con nuestras sociedades afiliadas y clientes para capitalizar sus oportunidades, eficientar su gestión y elevar sus ventajas competitivas en beneficio de sus socios y las comunidades donde promueven sus servicios.

¿De qué manera ayuda Federación UNISAP a elevar su competitividad?

- Diagnostica las necesidades operativas, de información, de procesos y estructuras de la Cooperativa.
- Identifica sus áreas de oportunidad.
- Selecciona junto con la Cooperativa el servicio de consultoría o producto financiero más adecuado.
- Realiza la gestión e implementación en coordinación con los funcionarios de la Cooperativa.

¿En qué áreas se reflejan las soluciones que ofrece UNISAP?

-  **Proveeduría de información relevante para la toma de decisiones:** La Cooperativa recibe de Federación UNISAP información de actualidad sobre aspectos financieros, normativos y de mercado, ayudándole a ser previsoras ante posibles cambios fiscales, regulatorios y de hábitos de los usuarios de servicios financieros.
-  **Servicios en RED y economía de escala:** Una prioridad para Federación UNISAP es fortalecer la integración e intercambio de proyectos exitosos entre sus Cooperativas afiliadas, por ello se promueven los servicios de un Sistema informático propio, Publicidad conjunta, Proyectos en Común relacionados con Promociones, Medios de Pago Electrónicos, Protecciones, programas de capacitación para funcionarios y consejeros, y el compartir las mejores prácticas y experiencias mediante foros y conferencias.
-  **Impacto en la Educación y Formación Cooperativa:** Como elementos primordiales de las Cooperativas, sus Consejeros y empleados reciben de Federación UNISAP formación y capacitación para fortalecer sus conocimientos y habilidades de administración cooperativa, a través de herramientas y cursos especializados presenciales y en línea.
-  **Fortalecimiento financiero, control interno y gestión gerencial:** Federación UNISAP ofrece soluciones en materias de gestión financiera, crédito, riesgos, costos, tesorería, procesos de fusión, normatividad, gobierno corporativo, seguridad informática, captación, contraloría y prevención de lavado de dinero.
-  **Representación Institucional:** Como Organismo de integración, Federación UNISAP representa a sus Cajas afiliadas a través de la gestión con autoridades gubernamentales y no gubernamentales, ejerciendo con eficiencia cargos en Organismos del Sector, promoviendo la vinculación con Instituciones, y facilitando a las Cooperativas el acceso a fondos y programas de gobierno que fortalezcan su infraestructura.



REPRESENTACIÓN INSTITUCIONAL

- ▶ Representación política ante dependencias de apoyo a Intermediarios

Acceso a fondos y programas de gobierno.

- ▶ Banco del Bienestar
- ▶ INAES
- ▶ Otras relacionadas al sector

- ▶ Representación ante legisladores para proponer iniciativas de forma directa para beneficio del Sector.
- ▶ Representación y amplia relación con Entidades Supervisoras para atender necesidades y requerimientos para las SCAPS.
- ▶ Participación en los proyectos y propuestas de cambio en la regulación del sector cooperativo de ahorro y préstamo.

- ▶ **Federación Unisap es afiliado a la Confederación CONCAMEX, quien nos fortalece en los siguientes servicios:** de vínculos con las Entidades Supervisoras e Instituciones para poder atender los **requerimientos de las SOCAPS:**

- Representación política ante dependencias de apoyo a Intermediarios
- Representación ante legisladores para proponer iniciativas de forma directa y cambios en la regulación para beneficio del sector.
- Representación y amplia relación con Entidades Supervisoras para atender necesidades y requerimientos para las SOCAPS.

▶ INTEGRACIÓN.

- Participación en foros, talleres, convenciones y congresos relacionados con el sector cooperativo de ahorro y préstamo.
- Participación y acceso a las economías de escala en proyectos y/o servicios especializados.
- Intercambio de proyectos y experiencias exitosas entre sus cooperativas afiliadas.

CONSULTORIA Y ASISTENCIA TÉCNICA ESPECIALIZADA

A través del diseño, desarrollo e implementación de procesos de gestión y operativos, Federación UNISAP ayuda a sus Cooperativas afiliadas y clientes, en el establecimiento y/o fortalecimiento de su Sistema de Control Interno, lo que les garantiza la continuidad de negocio y el cumplimiento normativo.

Contamos con un equipo de consultores profesionales para atenderle en las siguientes áreas:

Atención a Requerimientos Generales de la Operación de la Cooperativa.

- Normativos y Regulatorios
- Asesorías y atención a Oficios de las autoridades

Diagnóstico y asesoría en Administración de riesgos, Finanzas y Gestión de desempeño social, a través de una herramienta especializada para las SOCAPs.

Administración Integral de Riesgos

- Asesoría
- Capacitación especializada al puesto
- Revisión de Manual
- Revisión y mejora de informes
- Auditorias en AIR
- Elaboración de Informes

Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al terrorismo

- Asesoría
- Capacitación especializada al puesto
- Preparación para presentar el examen de certificación ante la CNBV
- Revisión de Manual de Prevención de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo
- Auditoria para evaluar el cumplimiento a las disposiciones de carácter general en materia de prevención de operaciones con recursos de procedencia ilícita y financiamiento al terrorismo

Control Interno

- Asesoría
- Capacitación especializada al puesto
- Revisión de informes de contraloría
- Revisión de Manuales de Crédito y Cobranza, Captación, Organización, Contabilidad, Control Interno, Tecnologías de la información, Código de ética.
- Elaboración de Informes de Contraloría.
- Asesoría en la implementación de Mesa de Control

Auditoría Interna

- Asesoría
- Capacitación especializada al puesto
- Revisión de Informes de auditoría interna

▶ **Manuales**

- Revisión de manuales operativos.
- Revisión de Código de Ética.
- Manual de Comunicación en crisis.
- Manual de Atención al socio.

Diseño, desarrollo e implementación de manuales operativos en las siguientes áreas:

- Administración Integral de Riesgos
- Prevención de Lavado de Dinero
- Crédito y Cobranza
- Captación
- Organización
- Tecnologías de la Información
- Control interno
- Contingencia o continuidad del Negocio
- Contabilidad
- Código de ética
- Gobernabilidad

▶ **Revisión, validación y adecuación de procesos operativos.**

▶ **Comités normativos**

Apoyo y asesoría técnica a los Comités que marca la regulación

- Comité de Crédito
- Comité de Comunicación y Control
- Comité de riesgos
- Comité de auditoria
- Comité de Apoyo

▶ **Asesoría en:**

Procesos de fusión,
Transmisión de activos y pasivos
Procesos de liquidación de Sociedad

▶ **Apoyo en procesos de relevo gerencial y entrega-recepción de puestos claves** ▶ **Elaboración de estudios de rentabilidad de productos** ▶ **Apoyo en el empaquetamiento de productos financieros** ▶ **Consultoría especializada en mercadotecnia**

- Estudios de mercado (Diseño de metodología, análisis y entrega de resultados)
 - Investigación de la competencia (mystery shopper)
 - Focus group
 - Encuesta para desarrollo de nuevos productos financieros
- Capacitación en Calidad en el Servicio
- Diseño de promociones especiales y campañas de publicidad
- Revisión de material publicitario para cumplimiento normativo (CONDUSEF)
- Empaquetamiento de productos financieros.

▶ **Evaluación de competencias de mandos medios**

- Elaboración de diagnóstico de habilidades y competencias (Assesment)
- Aplicación de pruebas psicométricas e informes de resultados
- Aplicación de pruebas de conocimientos al puesto.

MEDIOS DE PAGO ELECTRÓNICO

Federación UNISAP ofrece soluciones en medios de pago y sistemas transacciones para la industria financiera no bancaria. Aceleramos la competitividad de nuestras Cooperativas y clientes, incorporamos nuevos canales para la atención y contacto con los socios-usuarios. Somos el back office de nuestras Cooperativas y clientes

► Implementación en medios de pago y sistemas transaccionales.

► Tarjeta de débito

Marca MasterCard (Gestión, administración y control)

► Portal Financiero

► Banca Móvil (En Desarrollo).

► Servicios de Valor Agregado

Centro de Monitoreo y Call center
(Atención a Tarjetahabiente débito y portal financiero)



SERVICIOS DE SISTEMAS INFORMÁTICOS

A través de nuestro sistema informático A@ntah, obtiene de manera eficaz el control, manejo y operación de las transacciones de sus socios, con un Core Bancario modular, flexible y parametrizable que cumple con los requerimientos operativos y del marco regulatorio de las SOCAP'S, en un ambiente gráfico intuitivo y sobre una plataforma operativa segura (Progress).



Sistema Informático A@ntah:

- Análisis y diseño de requerimientos.
- Herramienta para segmentación de socios para la colocación de créditos.
- Implementación de ticket electrónico para promociones especiales y programa de fidelidad por puntos.
- Diseño, mantenimiento y migración de base de datos.
- Diseño, mantenimiento y configuración de Servidores.
- Alojamiento de Servidores (Hosting)
- Configuración de base de datos.
- Consultoría, soporte técnico y actualizaciones por cambios en la normatividad.
- Capacitación a usuarios.
- Desarrollo de aplicaciones y mejoras estratégicas en base a necesidades particulares.

Con el Sistema usted obtiene:

- Derecho a participar en la generación de economías de escala y en los procesos de su desarrollo
- Apoyo en la actualización del Manual de Tecnologías de la Información



CAPACITACIÓN

Como elemento primordial de las Cooperativas, sus consejeros y empleados reciben de Federación Unisap formación y capacitación para fortalecer sus conocimientos y habilidades de administración cooperativa, a través de herramientas y cursos especializados, presenciales y a distancia.

CURSOS Y TALLERES PRESENCIALES.

- Capacitación para prospectos a Consejeros
- Capacitación para la Comisión de nominaciones
- Curso taller especial para Consejo de Vigilancia (desarrollo practico de las funciones)
- Curso taller especial para Consejo de Administración (desarrollo practico de las funciones)
- Capacitación en educación financiera e identidad cooperativa
- Calidad en el servicio
- Comunicación efectiva para mandos intermedios de cooperativas (Desarrollo personal, liderazgo situacional, toma de decisiones)
- Cursos al personal empleado, funcionarios y consejeros:
 - PLDFT
 - AIR
 - Auditoria
 - Control Interno
 - Crédito y cobranza
 - Gobernabilidad

CURSOS EN LÍNEA A TRAVÉS DEL CAMPUS VIRTUAL UNISAP

- Prevención de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo.
- Control Interno con enfoque basado en riesgos.
- Gestión general de la cobranza.
- La Ética y la Gobernabilidad
- Calidad en el servicio



CAMPUS VIRTUAL
U N I S A P
e • l e a r n i n g



CAPACITACIÓN

Programa de Formación Cooperativa

y de Capacitación UNISAP **FCU** (Modalidad presencial y virtual)



Federación Unisap, es una de las primeras Federaciones a nivel nacional que bajo el quinto principio cooperativo desarrolla, redacta y edita de manera práctica, abierta y transparente los libros de cada uno de los módulos del Programa FCU clasificado en tres niveles:

- ▶ **BÁSICO** “Habilidades Dirigenciales”,
- ▶ **INTERMEDIO** “Gobernabilidad”
- ▶ **AVANZADO** “Comités Normativos”



TEMÁTICA:

- Origen y filosofía del cooperativismo.
- Pertenencia e identidad cooperativa.
- Habilidades directivas y herramientas para la efectiva toma de decisiones de carácter estratégico y administrativo.
- Estructura, responsabilidades y obligaciones de los diferentes comités normativos que establece la legislación.



VENTAJAS:

- ▶ Conocer el origen y filosofía del Cooperativismo, de Federación UNISAP y de la Cooperativa a la que pertenece.
- ▶ Lograr un sentido de pertenencia e identidad cooperativa.
- ▶ Adquirir habilidades directivas y herramientas para la efectiva toma de decisiones de carácter estratégico y administrativo.
- ▶ Conocer la estructura, responsabilidades y obligaciones de los diferentes comités normativos que establece la legislación.



“No escondas tus talentos,
fueron hechos para ser usados.
¿De que sirve un reloj de sol en la sombra?”

Benjamín Franklin



UNISAP
FEDERACIÓN
DE COOPERATIVAS FINANCIERAS

Nuestra experiencia nos permite afirmar que la consultoría permanente disminuye de forma significativa los conflictos funcionales, operativos y de gobierno que han de resolverse, lo que conlleva un indudable ahorro de tiempo y de recursos económicos.

Una organización bien asesorada de forma continua optimiza su tiempo y sus recursos dedicándolos a la creación de negocio, y a la identificación de áreas de oportunidad, que se pueden fortalecer con el adecuado servicio de consultoría y asesoría.

La experiencia de Federación UNISAP nos permite ofrecerle servicios especializados: Auditoría en prevención de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo, auditoría en administración integral de riesgos, medios de pago electrónicos, sistema informático propio, acceso a recursos gubernamentales, adecuación e implementación de manuales operativos, fusiones, liquidación o transmisión de activos, capacitación presencial y virtual para consejeros y empleados, entre otros muchos servicios más.

La Federación UNISAP privilegia la entrega de servicios innovadores y competitivos, donde se priorizarán los proyectos que promuevan la integración cooperativa, la economía de escala y la identidad cooperativa.

Información Importante:

Consulte las características y condiciones de cada uno de nuestros servicios.

Comuníquese a FEDERACIÓN UNISAP y con gusto adecuaremos el servicio que satisfaga su necesidad.
Informes: Teléfono (33) 3613 6865, 3942 2270/71 Y 72


contacto@unisap.coop

Síguenos en:

 Federación UNISAP

 Twitter: @REDUNISAP


contacto@unisap.coop


circunvalación dr. atl n° 237
colonia monumental, guadalajara, mex.