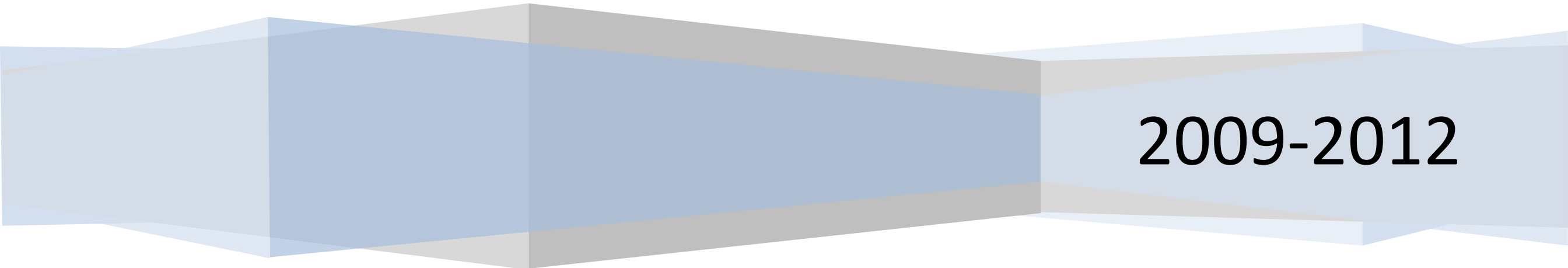


CORPORACIÓN PÚBLICA PARA LA SUPERVISIÓN Y SEGURO DE COOPERATIVAS DE PUERTO RICO
(COSSEC)

SEGUIMIENTO PLAN ESTRATÉGICO COSSEC A JUNIO DE 2012



2009-2012

SEGUIMIENTO PLAN ESTRATÉGICO COSSEC A JUNIO 2012 | 2009-2012

| OBJETIVOS Y PROYECTOS | ENCARGADO | FECHA INICIO | FECHA FINAL | LABOR REALIZADA | % DE CUMPLIMIENTO |
|---|---------------------------|--------------|-------------|---|-------------------|
| <u>A-OBIETIVOS GENERALES</u> | | | | | |
| A1-Contribuir a la estabilidad financiera de las cooperativas, de forma tal que el impacto en las reservas del seguro no afecte adversamente la estabilidad de COSSEC. | | | | | |
| A1a-Tomar medidas inmediatas de solicitudes de planes de trabajo a las cooperativas para atender situaciones de crisis. | CPA Wilfredo Torres Pinto | Continuo | | Finalizado. Las Cooperativas sensitivas se asignaron a uno de los supervisores. A partir de septiembre de 2009, se le asignaron tres examinadores para la evaluación y seguimiento de las cooperativas sensitivas. El requerimiento de planes de trabajo a las cooperativas sensitivas es una de las herramientas utilizadas para su supervisión y seguimiento. | 100% |
| A1b-Dar seguimiento continuo y acción afirmativa para evitar que las cooperativas continúen generando pérdidas, dirigido a la rehabilitación como primera alternativa. | CPA Wilfredo Torres Pinto | Continuo | | Finalizado. Por lo menos, trimestralmente, el Área de Apoyo Técnico y Supervisión efectúa acciones de seguimiento tales como: revisiones, solicitud de información, y visitas de seguimiento. Se presentan las recomendaciones a la Gerencia de COSSEC. | 100% |
| A1c-Hacer evaluación, constante, para fortalecer el Movimiento Cooperativo como un todo, considerando la posible fusión de cooperativas. | CPA Wilfredo Torres Pinto | Continuo | | Finalizado. Además del uso de los Informes Trimestrales se ha establecido dar prioridad a examinar las Cooperativas que representen mayor riesgo a COSSEC. Esto basado en la Carta a la Gerencia preparados por los auditores externos contratados por las cooperativas para efectuar las intervenciones anuales y tomando en consideración el resultado CAMEL obtenido de nuestros sistemas de información trimestralmente. | 100% |
| A1d-Revisar los informes trimestrales de las cooperativas con prontitud y en detalle. | CPA Wilfredo Torres Pinto | Continuo | | Finalizado. Se establecieron procedimientos tales como: revisión proactiva de los Informes Trimestrales, auditorías y visitas a las Cooperativas para detectar y atender las urgencias existentes. Se le da seguimiento a las cooperativas mediante llamadas, cartas | 100% |

SEGUIMIENTO PLAN ESTRATÉGICO COSSEC A JUNIO 2012 | 2009-2012

| OBJETIVOS Y PROYECTOS | ENCARGADO | FECHA INICIO | FECHA FINAL | LABOR REALIZADA | % DE CUMPLIMIENTO |
|---|---|-----------------|--------------|---|-------------------|
| | | | | y ordenes para asegurar que éstas sometan los informes trimestrales dentro de los 20 días establecidos por la Corporación con periodo de gracia internos de 10 días cuadrándolo a los 30 días luego de haber finalizado cada trimestre. | |
| A1e-Estar en sintonía con todos los asuntos del mercado que puedan afectar a las cooperativas. | CPA Wilfredo Torres Pinto / Maribel Vicente de Estadísticas | Continuo | | Finalizado. Además de lo indicado, anteriormente, se incorporó lo siguiente: <ul style="list-style-type: none"> • La utilización del programa Discover Plus para revisar tendencias y la utilización de profesionales externos para ayudar a las Cooperativas en dificultad. • Visitar las Cooperativas con acuerdos más constantemente. • Evaluar los informes de progresos de las cooperativas con problemas y tomar acción de ser necesario. • Ofrecer recomendaciones a la Gerencia de la Corporación sobre la acción a tomar en caso de cooperativas con problemas. | 100% |
| A1f-Realizar un análisis del impacto económico de la nueva Ley Núm. 247, en las finanzas de COSSEC. | Ángel Sánchez Acevedo | septiembre 2009 | Octubre 2009 | Finalizado. Se contrato al Dr. González Cerrud para llevar a cabo este estudio el cual fue finalizado en el 2009 y discutido con la Gerencia. | 100% |
| A2-Mejorar la comunicación de COSSEC con las cooperativas, de forma tal que su satisfacción aumente de 3 a 3.5. | | | | | |
| A2a-Continuar con los Diálogos Regionales entre COSSEC, el Comisionado de Desarrollo Cooperativo y las cooperativas base. | CPA Wilfredo Torres Pinto | continuo | | Finalizado. Durante el año 2009, se realizaron los primeros diálogos cooperativos con todos los componentes de la industria. Para el año 2010, se realizó un proceso similar. A partir de la administración del CPA Wilfredo Torres Pinto, en el 2011, éste realiza anualmente reuniones con las diferentes | 100% |

SEGUIMIENTO PLAN ESTRATÉGICO COSSEC A JUNIO 2012 | 2009-2012

| OBJETIVOS Y PROYECTOS | ENCARGADO | FECHA INICIO | FECHA FINAL | LABOR REALIZADA | % DE CUMPLIMIENTO |
|---|--|-----------------|---------------|--|-------------------|
| | | | | comisiones de cooperativas organizadas en la isla. Este tipo de dialogo ha sido muy productivo, ya que las cooperativas expresan sus inquietudes logrando de esta manera mas efectividad en las operaciones de la Corporación. | |
| A2b-Divulgar a las cooperativas de condición adecuada la intención de COSSEC de fusionar o vender activos y pasivos de una cooperativa, para que haya igualdad en el proceso. | Carmen Yolanda Pagán | Septiembre 2009 | continuo | Finalizado. Se le envía comunicación a las cooperativas que estén dentro del litoral de la cooperativa afectada para que tengan la misma oportunidad. | 100% |
| | | | | | |
| A2c-Trabajar junto a las cooperativas enmiendas a la Ley Núm. 255 dirigidas a que se flexibilice y facilite el que dos cooperativas puedan fusionarse voluntariamente. | Lcda. María Elena Arroyo | Octubre 2009 | Junio 2013 | En proceso. Se comenzó el proceso de adopción del Reglamento de Sindicación, Liquidación, Fusión, Consolidación y Compraventas de Activos y Asunción de Obligaciones para Cooperativas de Ahorro y Crédito. Como parte del mismo se llevaron a cabo vistas públicas y se obtuvo el insumo de todas las cooperativas participantes por renglón geográfica. Se presentó a la Junta de Directores para su revisión y comenzar el proceso de adopción. Estos determinaron detener la adopción e incorporar las partes pertinentes al R 7051 cuando sea enmendado. Se espera que el proceso de adopción de las enmiendas del reglamento terminen no más tarde del 30 de junio de 2013. | 85% |
| A2d-Que el Premio al Mérito que se otorga anualmente a las cooperativas sea concedido estrictamente evaluando el desempeño de las cooperativas y no se utilice ningún criterio subjetivo. | Carmen Yolanda Pagán Pagán/José F. Carrasquillo Alicea | Noviembre 2009 | Descontinuado | Finalizado. Para los premios del año 2009, se tomaron criterios objetivos de las operaciones de las cooperativas de ahorro y crédito. Debido a la dinámica observada en estos procesos y las reacciones adversas de las cooperativas al no recibir los premios, se descontinuo esta práctica a partir de 2011. La postura tomada y aprobada por la Junta de Directores de la Corporación es que COSSEC es regulador y debe evitar este tipo de actividad. | 100% |
| A3-Analizar cuidadosamente la | | | | | |

SEGUIMIENTO PLAN ESTRATÉGICO COSSEC A JUNIO 2012 | 2009-2012

| <u>OBJETIVOS Y PROYECTOS</u> | <u>ENCARGADO</u> | <u>FECHA INICIO</u> | <u>FECHA FINAL</u> | <u>LABOR REALIZADA</u> | <u>% DE CUMPLIMIENTO</u> |
|--|--|---------------------|--------------------|---|--------------------------|
| situación económica del País de forma regular y continua. | | | | | |
| A3a-Establecer mecanismos de información económica de manera regular, a través de los sistemas de información gubernamental. | CPA Wilfredo Torres Pinto/Maribel Vicente | Septiembre 2009 | continuo | Finalizado. Actualizar la programación de SifCoop 255 y la de SifCoop 239 para recopilar información financiera de las Cooperativas. La Corporación tiene contratos con economistas los cuales suministran informes económicos del país. La data obtenida es utilizada para evaluar la situación económica de PR versus los resultados obtenidos de los informes financieros presentados por las cooperativas trimestralmente. | 100% |
| A3b-Establecer mecanismos de divulgación interna de la información económica para su discusión e interpretación en cuanto al impacto a las cooperativas. | CPA Wilfredo Torres Pinto/Maribel Vicente | Octubre 2009 | continuo | Finalizado. La información financiera de la cooperativa es recopilada en los sistemas de información. Es evaluada por la Corporación y publicada en nuestro portal de internet trimestralmente. | 100% |
| A3c-Establecer mecanismos de divulgación económica dirigida a las cooperativas. | CPA Wilfredo Torres Pinto / Maribel Vicente | Enero 2010 | continuo | Finalizado- Actualizamos nuestro portal y la información financiera la publicamos trimestralmente. El último cambio en el portal se hará en octubre de 2012. En este mes presentaremos un portal más interactivo que tendrá información de todos los tipos de cooperativas. | 100% |
| | | | | | |
| | | | | | |
| A4-Observar el aumento en el riesgo de las instituciones financieras en Puerto Rico, a los efectos de tomar medidas en cuanto al riesgo para las cooperativas y COSSEC. | | | | | |
| A4a-Implantar el nuevo Sistema CAMEL y evaluar sus resultados. | José F. Carrasquillo Alicea / Carlos E. Méndez | Agosto 2009 | Enero 2010 | Finalizado. Se implementó con éxito el nuevo CAMEL en SIF-COOP. Las cooperativas podrán radicar el Informe de diciembre bajo el nuevo Reglamento de Sistema de Evaluación Financiera CAMEL. | 100% |

SEGUIMIENTO PLAN ESTRATÉGICO COSSEC A JUNIO 2012 | 2009-2012

| OBJETIVOS Y PROYECTOS | ENCARGADO | FECHA INICIO | FECHA FINAL | LABOR REALIZADA | % DE CUMPLIMIENTO |
|--|---|----------------|----------------|--|-------------------|
| A4b-Hasta donde sea posible, contratar actuarios locales que conocen nuestro mercado. | José F. Carrasquillo Alicia / Luis A. González Lloréns | Agosto 2009 | continuo | Finalizado. En los últimos cuatro años hemos utilizado los servicios de actuarios locales con experiencia en el funcionamiento de la Corporación. | 100% |
| A4c-Hacer los estudios actuariales de rigor, evaluando los riesgos generales y específicos. | CPA Wilfredo Torres Pinto | Anual | Anual | Finalizado. A partir de 2009 hemos utilizado los servicios del actuario Dr. Juan B. Aponte. Estos estudios se hacen anualmente y evalúan todos los riesgos relacionados con la operación de la Corporación. Este también nos ayudará a establecer un método para evaluar las reservas de pérdidas de la Corporación trimestralmente, con el fin de ir ajustando estas en los estados financieros cada tres meses y reconocer a tiempo los riesgos de pérdida para la Corporación. | 100% |
| A4d-Considerar la posibilidad de un aumento en primas. | CPA José A. González Torres | Agosto 2009 | continuo | Finalizado. Las tarifas son evaluadas anualmente de acuerdo a los métodos establecidos y recomendados por los actuarios. El método de establecer la prima ha estado evolucionando en cumplimiento al Reglamento 7790, el cual indica que no utilizemos el resultado CAMEL para facturar las primas. El último cambio lo establecimos en el 2012 con el cómputo de medida de riesgo financieros (MERIF), el cual es la base para establecer las primas a las cooperativas de ahorro y crédito. | 100% |
| A4e-Evaluar la posibilidad de aumentar el seguro de acciones y depósitos de \$100,000 a \$250,000. | CPA José A. González Torres | Agosto 2009 | Continuo | Finalizado. Luego del análisis de los actuarios y la evaluación de parte de la Gerencia de COSSEC, la Junta de Directores aprobó aumentar la cubierta de seguro de las acciones y depósitos de los clientes de las cooperativas hasta \$250,000. La Corporación se mantendrá evaluando el impacto de este aumento en la cubierta del seguro sobre las operaciones de la Corporación y en el efecto del mismo sobre las operaciones de las Cooperativas. | 100% |
| A4f-Analizar la posibilidad de adquirir un reaseguro para mitigar las posibles pérdidas por reclamaciones de la Corporación. | CPA Wilfredo Torres Pinto | Noviembre 2009 | Noviembre 2010 | En Proceso- Hemos llevado reuniones con compañías aseguradoras para lograr un reaseguro. Este proceso fue detenido debido a que las ofertar recibidas no eran positivas para la Corporación. | 25% |

SEGUIMIENTO PLAN ESTRATÉGICO COSSEC A JUNIO 2012 | 2009-2012

| OBJETIVOS Y PROYECTOS | ENCARGADO | FECHA INICIO | FECHA FINAL | LABOR REALIZADA | % DE CUMPLIMIENTO |
|---|--|--------------|----------------|--|-------------------|
| A5-Ofrece apoyo continuo a las cooperativas, a los efectos de instrumentar una política de prevención. | | | | | |
| A5a-Crear el Departamento o Área de Apoyo Técnico-Gerencial y asignarle los recursos para su funcionamiento. | CPA Wilfredo Torres Pinto | Agosto 2009 | Agosto 2010 | Finalizado. Como parte del Plan Estratégico reorganizamos el Área de Exámenes y ahora lleva el nombre de Apoyo Técnico y Supervisión. Esta da apoyo a las cooperativas y no requirió de una división aparte. | 100% |
| A5b-Obtener de las cooperativas sus necesidades prioritarias en términos de apoyo técnico. | CPA Wilfredo Torres Pinto | Agosto 2009 | Diciembre 2010 | Finalizado- se acordó que estas necesidades son determinadas en las visitas que hacemos a las cooperativas. De acuerdo a lo observado establecemos nuestro plan de acción para atender las necesidades. | 100% |
| A5c-Establecer los procedimientos necesarios para determinar los criterios y de qué forma se asignarán los recursos de apoyo. | CPA Wilfredo Torres Pinto | Agosto 2009 | Continuo | Finalizado Anualmente establecemos un Plan de Exámenes el cual seguimos. Establecimos los procedimientos para manejar dicho plan. | 100% |
| A5d-Evaluar, con regularidad, los resultados de las iniciativas de apoyo que se establezcan. | CPA Wilfredo Torres Pinto | Continuo | Continuo | Finalizado. Como parte de los exámenes realizamos una evaluación en la que la cooperativa expresa su opinión sobre el servicio recibido. Esto nos ayuda a evaluar nuestra labor y mejorar los servicios. También evaluamos las diferentes actividades educativas que realizamos. | 100% |
| A6-Crear condiciones para la unificación de los sistemas de información de las cooperativas que sean más costo efectivo. | | | | | |
| A6a-Desarrollar el Proyecto de Unificación de los Sistemas de Información Cooperativo. | José F. Carrasquillo Alicia/ Maribel Vicente | Agosto 2010 | junio 2012 | Finalizado. En los planes de trabajo de sistemas se trabajó para la unificación de toda la información estadística de las cooperativas de Puerto Rico. Esto, se hizo a través de la integración de las empresas cooperativas bajo el sistema de Informes Trimestrales SIF-COOP. En el contrato de servicios profesionales firmado con | 100% |

SEGUIMIENTO PLAN ESTRATÉGICO COSSEC A JUNIO 2012 | 2009-2012

| OBJETIVOS Y PROYECTOS | ENCARGADO | FECHA INICIO | FECHA FINAL | LABOR REALIZADA | % DE CUMPLIMIENTO |
|---|---------------------------|--------------|----------------|---|-------------------|
| | | | | Technology Partners se estableció como proyecto un sistemas de informes financieros para las empresas cooperativas dentro del sistema SIF-COOP, lo cual nos permitirá integrar todas las estadísticas del movimiento cooperativo puertorriqueño. | |
| A7-Facilitar la integración de las estrategias de mercadeo de las cooperativas dirigido a hacerlas más efectivas y costo eficientes. | | | | | |
| A7a-Desarrollar el Proyecto Estratégico de Mercadeo de las Cooperativas. | CPA Wilfredo Torres Pinto | Agosto 2009 | Diciembre 2010 | <p>Finalizado. COSSEC contrató la Firma de Publicidad KOIGC, la cual se encargó de todo lo relacionado con las estrategias de mercadeo, publicidad y relaciones públicas. Durante los primeros 6 meses del Año Fiscal 2009-2010, COSSEC logró una exposición pública significativa. La misma se logró mediante la coordinación de un número significativo de entrevistas de radio, televisión, además se logró una divulgación efectiva de nuestro mensaje a través de publicaciones en periódicos de reportajes de la Corporación y temas relacionados con las cooperativas.</p> <p>Para el primer semestre del año 2010, concretamos el lanzamiento de una campaña de publicidad masiva sobre las cooperativas de Puerto Rico y la Corporación. Esta campaña se realizó en conjunto con las cooperativas de ahorro y crédito. El propósito de la misma fue lograr aumentar la participación de las cooperativas en el mercado financiero, establecer una marca para las cooperativas. Actualmente continuamos la promoción de la Corporación y del movimiento mediante nuestra relacionista interna.</p> | 100% |
| | | | | | |
| A8-Fomentar una relación y comunicación de excelencia con la Comisión de Desarrollo Cooperativo de Puerto Rico. | | | | | |

SEGUIMIENTO PLAN ESTRATÉGICO COSSEC A JUNIO 2012 | 2009-2012

| <u>OBJETIVOS Y PROYECTOS</u> | <u>ENCARGADO</u> | <u>FECHA INICIO</u> | <u>FECHA FINAL</u> | <u>LABOR REALIZADA</u> | <u>% DE CUMPLIMIENTO</u> |
|---|---|---------------------|--------------------|--|--------------------------|
| A8a-Respaldar las iniciativas del Comisionado dirigidas a la implantación de iniciativas dirigidas al fomento del Cooperativismo en Puerto Rico. | Carmen Yolanda Pagán | continuo | continuo | Finalizado. Participamos con el Comisionado visitando Cooperativas para el desarrollo, o cooperativas que tienen situaciones específicas. Respecto a la Cooperativa Arigos se ha llevado reuniones con el Secretario de Corrección para que permita ampliar los servicios de la Cooperativa. Se estableció Comité de Enlace para crear cooperativas en las diferentes Instituciones Penales. Con el Departamento de la Vivienda se está trabajando el desarrollo de viviendas de bajo costos financiadas por las cooperativas y evaluar la posibilidad de crear nuevas cooperativas de vivienda. También nuestra división de Apoyo Técnico y Supervisión trabaja con la orientación para creación de nuevas Cooperativas. | 100% |
| A8b-Incluir a las cooperativas en el desarrollo de un plan sostenido de crecimiento económico para toda la Isla. | CPA Wilfredo Torres Pinto | continuo | continuo | Finalizado. Las cooperativas se han insertado en proyectos, tales como las: colecturías, sistema de información, proyectos de vivienda de interés social, entre otro, y todos con el auspicio de COSSEC. De la misma forma comenzaron a dar servicios de préstamos a los empleados del Gobierno con respaldo de sus fondos en el Sistema de Retiro Central (Ley Núm., 196). En el futuro daremos atención especial a cualquier proyecto en que las cooperativas por iniciativa propia se involucren y cualquier proyecto que surja por iniciativa del Gobierno que COSSEC entienda que sea de beneficio para las cooperativas. | 100% |
| A8c-Respaldar la creación de nuevas cooperativas de todo tipo, especialmente aquellas cooperativas de consumo que agrupan a pequeños y medianos comerciantes. | CPA Wilfredo Torres Pinto / Brenda Ortiz | continuo | continuo | Finalizado. El Área de Apoyo Técnico y Supervisión ofrece orientación a los grupos interesados en crear nuevas cooperativas. De ser necesario se le ofrece ayuda técnica. | 100% |
| A8d-Promover la educación cooperativista a todos los niveles escolares. | CPA Wilfredo Torres Pinto / Rosaura Rojas | continuo | continuo | Finalizado. Anualmente participamos en reuniones con las cooperativas juveniles brindando charlas. De igual forma el Área de Apoyo Técnico y Supervisión ofrecemos seminarios y talleres a las cooperativas. Esto se coordina, con la Comisión de Desarrollo Cooperativo y en ocasiones con la Liga de Cooperativas. | 100% |

SEGUIMIENTO PLAN ESTRATÉGICO COSSEC A JUNIO 2012 | 2009-2012

| <u>OBJETIVOS Y PROYECTOS</u> | <u>ENCARGADO</u> | <u>FECHA INICIO</u> | <u>FECHA FINAL</u> | <u>LABOR REALIZADA</u> | <u>% DE CUMPLIMIENTO</u> |
|---|-----------------------------|---------------------|--------------------|---|--------------------------|
| A8e-Trabajar con el tercer sector y el sector cooperativista para desarrollar microempresas. | CPA Wilfredo Torres Pinto | continuo | continuo | Finalizado. Este proyecto en su origen fue asignado a la Sra. Elizabeth Díaz y los procesos están dirigidos desde la Oficina del Gobernador. Actualmente orientamos en la creación de micro empresas a los sectores que así lo soliciten. | 100% |
| A8f-Incluir al Cooperativismo en la promoción de servicios de cuidado. | CPA Wilfredo Torres | continuo | continuo | Finalizado. Mantenemos comunicación efectiva con el Comisionado del CDC, para lograr que las cooperativas sirvan adecuadamente en la comunidad en que se encuentran. | 100% |
| | | | | <u>OBJETIVOS GENERALES TOTAL</u> | <u>31</u> |
| | | | | <u>FINALIZADOS</u> | <u>29 (94%)</u> |
| | | | | <u>EN PROCESO</u> | <u>2 (6%)</u> |
| | | | | <u>PENDIENTES</u> | <u>0</u> |
| <u>B-OBIETIVOS FINANCIEROS</u> | | | | | |
| B1-Adaptar el Sistema de Cobro de Primas a la situación actual del riesgo de pérdidas estimadas. | | | | | |
| B1a-Analizar, profundamente, el sistema actual de cobro de primas y determinar si existe necesidad inmediata de modificarlo. | José F. Carrasquillo Alicea | Agosto 2009 | Junio 2012 | Finalizado. Para el año prima 2011, con la recomendación del Actuario y la Gerencia, la Junta de Directores aprobó un sistema de facturación basado en quintil. Este modelo fue uno transitorio, el cual finalizó para el año 2012. A partir de 2012 se está utilizando como método de facturación el MERIF. Este será el método final que cubre las necesidades de COSSEC y las Cooperativas, el cual no considera el CAMEL como único elemento. | 100% |
| B2-Monitorear los diferentes tipos de riesgo en las cooperativas con el fin de detectar y prevenir situaciones que puedan provocar fluctuaciones inesperadas en la reserva por pérdidas estimadas. | | | | | |

SEGUIMIENTO PLAN ESTRATÉGICO COSSEC A JUNIO 2012 | 2009-2012

| OBJETIVOS Y PROYECTOS | ENCARGADO | FECHA INICIO | FECHA FINAL | LABOR REALIZADA | % DE CUMPLIMIENTO |
|--|---------------------------|-----------------|-------------|---|-------------------|
| B2a-Asignar personal interno a cargo de gerencial y monitorear riesgos de pérdidas para COSSEC. | CPA Wilfredo Torres Pinto | Agosto 2009 | Agosto 2010 | Finalizado. En el Área de Apoyo Técnico y Supervisión se creó una división de seguimiento a cooperativas sensitivas la cual da monitoreo a los riesgos de pérdida para la Corporación. Esta Área radica informes trimestrales. | 100% |
| B2b-Planificar y crear metodología interna para medir y cuantificar el riesgo de pérdidas para COSSEC. | Brenda Ortiz | Agosto 2009 | Junio 2012 | En proceso. Se solicitó a los actuarios establecieran un método preliminar de medición de probabilidad de fracaso de las cooperativas el cual nos ayude a medir los riesgos y establecer los planes de trabajo. Este método se quiere crear para el uso constante de la Corporación Establecerá un contrato para finalizar este proyecto con los actuarios. | 50% |
| B2c-Hacer ajustes trimestrales de la reserva para pérdidas estimadas. | Ángel Sánchez Acevedo | Septiembre 2009 | continuo | Finalizado. Periódicamente, se realiza un análisis de las posibilidades de aumentar la Reserva y se realizan los ajustes necesarios que resulten de dicho análisis. Además, del estudio actuarial requerir ajustes a las reservas, se realizarán los mismos una vez se finalice el estudio. Los ajustes se están realizando trimestralmente de acuerdo a las políticas internas | 100% |
| B3-Maximizar el rendimiento de la cartera de inversiones mediante los instrumentos, tolerancia de riesgos y proporciones de vencimiento establecidas por la política de inversiones, considerando los factores de riesgo del mercado. | | | | | |
| B3a-Actualizar la Política de Inversiones establecida de modo que refleje la visión de la Junta de Directores y el Comité de Inversiones. | Carlos Méndez | Agosto 2009 | Continuo | Finalizado. No obstante, la política de inversiones será revisada periódicamente para atemperar las estrategias y parámetros que permitan la administración de las inversiones conforme a los cambios de los mercados financieros. La última fecha que la Junta de Directores de COSSEC enmendó la Política de Inversiones fue el 18 de junio de 2009. Se incorporó enmiendas sobre inversiones en el capital de las entidades del Movimiento Cooperativo, conforme a la Política Pública de la Ley 114 de 2011, la cual fue aprobada por la Junta | 100% |

SEGUIMIENTO PLAN ESTRATÉGICO COSSEC A JUNIO 2012 | 2009-2012

| OBJETIVOS Y PROYECTOS | ENCARGADO | FECHA INICIO | FECHA FINAL | LABOR REALIZADA | % DE CUMPLIMIENTO |
|---|---------------|-----------------|----------------|--|-------------------|
| | | | | de Directores y el Banco Gubernamental de Fomento. En septiembre de 2011 se tradujo la Guía de Inversiones al idioma inglés para uso del custodio de inversiones y el manejo de dinero. | |
| B3b-Velar porque la política cumpla con lo establecido por el gobierno central y las leyes aplicables. | Carlos Méndez | Continuo | Continuo | Finalizado. Se actualizó la Política de Inversiones conforme a las guías y parámetros establecidos por el Banco Gubernamental de Fomento, según lo establece la Ley Núm. 113 de 3 de agosto de 1995, Inversión de Fondos Públicos. Emisión de Carta Informativa 2011-15 respecto a que en emisiones aseguradas de bonos municipales la clasificación crédito congruente con el Reg. 7051 es la “underlying”. Emisión de Carta Circular 2011-14 respecto a que las notas y bonos corporativos convergentes al Reg. 7051 son los llamados “secured bond”. | 100% |
| B3c-Velar que las políticas y procedimientos estén diseñadas para maximizar el rendimiento a un nivel de riesgo prudente y de acuerdo a las leyes y regulaciones. | Carlos Méndez | Continuo | Continuo | Finalizado. Se actualizó la Política de Inversiones conforme a las guías y parámetros establecidos por el Banco Gubernamental de Fomento, según lo establece la Ley Núm. 113 de 3 de agosto de 1995, Inversión de Fondos Públicos. Con la aprobación de la Junta se procedió a utilizar a UBS como custodio y JP Morgan como manejador de las inversiones de COSSEC con el objetivo de aumentar el rendimiento de la cartera sujeto a la Guía de Inversiones. | 100% |
| B3d-Definir la agenda general y calendario de las reuniones del Comité Administrativo de Inversiones y Comité de Inversiones de la Junta. | Carlos Méndez | Septiembre 2009 | Continuo | Finalizado. Completado. En junio y octubre de 2011 se llevaron a cabo reuniones con el Comité de Inversiones de la Junta. El 16 de junio de 2011 se creó mediante resolución el Comité de Inversiones de COSSEC. Se pautaron reuniones bisemanales entre el Presidente Ejecutivo, Vicepresidente de Inversiones y el consultor del Área de Inversiones. | 100% |
| B3e-Rediseñar los formatos de análisis e índices a utilizarse para la evaluación de la cartera de inversiones y presentación de informes mensuales, trimestrales y anuales. | Carlos Méndez | Septiembre 2009 | Diciembre 2009 | Finalizado. Se completó para que UBS como custodio de las inversiones de COSSEC tenga acceso a las inversiones en otras casas de corretaje para crear un informe global. Se sustituyó el uso del “yield” por el “total-return” como medida de rendimiento de la cartera de COSSEC debido a que el mismo es el estándar de la industria de valores y FINRA. Se implantó el sistema de Bloomberg con el propósito de cumplir labor fiduciaria de velar los cambios que afecten el riesgo y rendimiento de inversiones y tener acceso | 100% |

SEGUIMIENTO PLAN ESTRATÉGICO COSSEC A JUNIO 2012 | 2009-2012

| OBJETIVOS Y PROYECTOS | ENCARGADO | FECHA INICIO | FECHA FINAL | LABOR REALIZADA | % DE CUMPLIMIENTO |
|--|--------------------------------------|-----------------|---------------------|---|-------------------|
| | | | | a información del mercado financiero. Se utilizará el sistema Bloomberg para obtener cambios en las clasificaciones de crédito vía correo electrónico. Se utilizará el sistema Bloomberg para análisis de sensibilidad del precio de bonos a la tasa de interés. | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| B3f-Manejar y controlar las inversiones mediante programa o herramienta diseñada para este propósito y cónsona con el plan estratégico de sistemas de información. | Carlos Méndez | Septiembre 2009 | Marzo 2010 | Finalizado. Se realizará una prueba del modulo integrado "Oracle Treasury" en diciembre de 2011 en el área de inversiones. Se adquirieron las licencias del modulo integrado "Oracle Treasury" como sistema de información automatizado de inversiones y el mismo está pautado para completarse en febrero 2012. Se monitorean las inversiones mediante aplicación de Bloomberg. | 100% |
| | | | | | |
| B4-Registrar el presupuesto a través del sistema de finanzas y contabilidad y de esta forma ver, anticipar y controlar desviaciones. | | | | | |
| | | | | | |
| B4a-Registrar el presupuesto del nuevo año fiscal en el sistema con el fin de emitir estados financieros comparativos de resultados actuales y presupuestados. | Ángel Sánchez Acevedo | Enero 2010 | enero 2012 Continuo | Finalizado. Actualmente se presenta Estados Financieros mensualmente, entre los cuales se encuentra el Estado de Actual vs. Presupuesto. Para el mismo se utiliza un enlace entre la base de datos financieros en MAS 90 y Excel. COSSEC adquirió un nuevo sistema financiero, ORACLE E-Business Suite, el cual incluye un módulo de presupuesto. Esto nos permitirá manejar y presentar los informes de presupuesto desde la misma aplicación, con un módulo de BI APP's. Actualmente nos encontramos en paralelo con MAS 90. | 100% |
| | | | | | |
| B4b-Definir centros de costos en el sistema financiero para las actividades principales de la Corporación con el fin de monitorear el gasto en las diferentes áreas operacionales. | Susana Martínez/José F. Carrasquillo | Enero 2010 | Enero 2012 | Finalizado. COSSEC adquirió y se encuentra en los procesos finales de implementación de un nuevo sistema de contabilidad y financiero. Este fue configurado utilizando un sistema de centros de costos, en el cual se incluyeron 17 centros de costo identificados en las operaciones de COSSEC. Completar la implementación de esta aplicación con la | 100% |

SEGUIMIENTO PLAN ESTRATÉGICO COSSEC A JUNIO 2012 | 2009-2012

| <u>OBJETIVOS Y PROYECTOS</u> | <u>ENCARGADO</u> | <u>FECHA INICIO</u> | <u>FECHA FINAL</u> | <u>LABOR REALIZADA</u> | <u>% DE CUMPLIMIENTO</u> |
|--|-----------------------|---------------------|--------------------|---|--------------------------|
| | | | | certificación de los balances de PRIFMAC y MAS 90. (Terminado) | |
| B5-Integrar lo requerido por la Ley Núm. 247 con la mayor certeza del impacto económico que tendrá sobre las finanzas de COSSEC. | | | | | |
| B5a-Estudiar todas las funciones que se añaden a las ya existentes en COSSEC y medir detalladamente cuál será el costo de cada una de éstas. | Ángel Sánchez Acevedo | Agosto 2009 | Octubre 2009 | Finalizado. Se contrató al Dr. González Cerrud para llevar a cabo este estudio de costos el cual fue finalizado en el 2009 y discutido con la Gerencia. | 100% |
| B5b-Evaluar la estructura de generar ingresos adicionales que abonen al costo adicional a incurrirse por la adopción de las cooperativas de las Leyes 239 y 220. | Ángel Sánchez Acevedo | Enero 2010 | Diciembre 2010 | Finalizado. Se contrató al Dr. González Cerrud para llevar a cabo este estudio de costos el cual fue finalizado en el 2009 y discutido con la Gerencia. Con relación a los ingresos fue política de la Junta de Directores no imponer costos de exámenes a las cooperativas de tipos diversos ni a las juveniles. De igual forma los servicios serán gratuitos a estos sectores, por lo cual no representarán ingresos para la Corporación. En el futuro se evaluará si se impondrá algún costo por los servicios de la Corporación. | 100% |
| B5c-Medir el impacto total de las nuevas funciones de COSSEC y comparar con lo ya presupuestado y anticipar variaciones. | Ángel Sánchez Acevedo | Septiembre 2009 | Junio 2010 | Finalizado. Se contrató al Dr. González Cerrud para llevar a cabo este estudio de costos el cual fue finalizado en el 2009 y discutido con la Gerencia. Las partidas afectadas por las nuevas funciones fueron presupuestadas en el 2010. Anualmente, se evalúan los gastos y se presupuestan de acuerdo a como quedó constituida la estructura operacional de la Corporación. | 100% |
| | | | | | |
| B6-Lograr el mayor beneficio posible y trabajar para reducir el tiempo de conversión a efectivo de los activos de las cooperativas que están en proceso de liquidación. | | | | | |
| B6a-Estudio comparativo del costo | CPA Wilfredo | Enero 2010 | Julio 2010 | Finalizado. Se realizaron análisis de costo beneficio por compañía | 100% |

SEGUIMIENTO PLAN ESTRATÉGICO COSSEC A JUNIO 2012 | 2009-2012

| <u>OBJETIVOS Y PROYECTOS</u> | <u>ENCARGADO</u> | <u>FECHA INICIO</u> | <u>FECHA FINAL</u> | <u>LABOR REALIZADA</u> | <u>% DE CUMPLIMIENTO</u> |
|---|---------------------------|---------------------|--------------------|--|--------------------------|
| de mantener y administrar estos activos con el ingreso posible generado en el menor tiempo posible. | Torres Pinto | | | externa (Morazani) y por personal de COSSEC. Ambos estudios establecen que hay más costos que beneficios y que la cartera de préstamos no tiene valor. El análisis fue enfocado en las Cooperativas bajo la Ley 255 ya que las Cooperativas bajo la Ley 239 en muchos casos no tienen muchos bienes o el síndico se encargó de ellos durante el proceso de liquidación. | |
| B6b-Trabajar todos los asuntos para cerrar los casos en el menor tiempo posible. | CPA Wilfredo Torres Pinto | Octubre 2010 | Octubre 2011 | Finalizado. Se llevan a cabo evaluaciones de los procesos de las diferentes áreas para mejorar los procesos. Para esto se adiestró recurso interno. | 100% |
| | | | | <u>OBJETIVOS FINANCIEROS TOTAL</u> | <u>17</u> |
| | | | | <u>FINALIZADOS</u> | <u>16 (94%)</u> |
| | | | | <u>EN PROCESO</u> | <u>1 (6%)</u> |
| | | | | <u>PENDIENTES</u> | <u>0</u> |
| | | | | | |
| | | | | | |
| <u>C-OBJETIVOS DE MERCADEO</u> | | | | | |
| | | | | | |
| C1-Asumir un papel de mayor liderazgo en las estrategias de mercadeo. | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| C1a-Involucrarse en la discusión pública, con la participación en actividades y el desarrollo de conferencias de prensa asumiendo posiciones. | CPA Wilfredo Torres Pinto | Continuo | continuo | Finalizado. Constantemente participamos en entrevistas radiales y televisivas en las cuales damos a conocer los beneficios y ventajas del Movimiento Cooperativo y las funciones de la Corporación. Además, con la asistencia de nuestra Relacionista Pública producimos reportajes periodísticos y Comunicados de Prensa en favor del Movimiento Cooperativo y COSSEC. | 100% |
| C2-Desarrollar una imagen positiva y promover los beneficios del Cooperativismo y las virtudes de nuestra Corporación especialmente | | | | | |

SEGUIMIENTO PLAN ESTRATÉGICO COSSEC A JUNIO 2012 | 2009-2012

| <u>OBJETIVOS Y PROYECTOS</u> | <u>ENCARGADO</u> | <u>FECHA INICIO</u> | <u>FECHA FINAL</u> | <u>LABOR REALIZADA</u> | <u>% DE CUMPLIMIENTO</u> |
|---|---------------------------|---------------------|--------------------|--|--------------------------|
| el seguro. | | | | | |
| C2a-Contratar los asesores pertinentes en esta área. | CPA Wilfredo Torres Pinto | Agosto de 2009 | Septiembre 2009 | Finalizado. Anualmente hemos contratado compañías de publicidad y actualmente contamos con una Relacionista Publico, empleada de la Corporación. | 100% |
| C2b-Desarrollar un cambio de imagen, logo, etc. | CPA Wilfredo Torres Pinto | Septiembre 2009 | Diciembre 2009 | Finalizado. Se desarrolló logo nuevo con nueva imagen de COSSEC, el cual se dio a conocer al público. Se llevó a cabo una campaña de publicidad para impulsar el servicio y seguridad de las cooperativas y con ésta se presentó al pueblo anuncios que diera a conocer la seguridad y fortaleza de COSSEC. | 100% |
| C2c-Desarrollar campañas de proyección pública en todos los medios. | Wilmarie Rivera | Septiembre 2009 | Continuo | Finalizado. En el año 2009 y 2010 la Compañía Publicitaria contratada por la Corporación desarrolló una campaña dirigida a dar a conocer a COSSEC y los beneficios del seguro que ofrece la Corporación, dándole énfasis al aumento en el seguro de acciones depósitos. Esta campaña fue divulgada en periódicos, revistas y radio. Constantemente, de acuerdo al presupuesto asignado, preparamos campañas en periódico, televisión y cine los cuales resalten el movimiento cooperativo y la Corporación. | 100% |
| C2d-Desarrollar una campaña de medios en conjunto con las cooperativas. | Wilmarie Rivera | Enero 2010 | Continuo | Finalizado. COSSEC tiene el compromiso con las cooperativas de ahorro y crédito de aportar \$250,000, sujeto a la aprobación de la Junta de Directores, en una promoción nacional dirigida a crear una marca y lograr penetrar mercados nuevos para las cooperativas de ahorro y crédito. Además, en dicha campaña publicitaria la presencia del nombre COSSEC, será prominente. La Asociación de Ejecutivos de Cooperativas de Ahorro y Crédito, es la entidad que se encargó de lograr las aportaciones necesarias para la campaña por parte de las cooperativas, que junto a la proyectada por COSSEC se levantó un fondo para dicha campaña. La Compañía de Publicidad KOI se encargó de preparar la campaña de publicidad. | 100% |
| C2e-Crear marca o ícono que identifique las Instituciones | CPA Wilfredo Torres Pinto | Enero 2010 | Enero 2010 | Finalizado. En el año 2010 presentamos una campaña de publicidad masiva por radio, periódico y televisión en el cual | 100% |

SEGUIMIENTO PLAN ESTRATÉGICO COSSEC A JUNIO 2012 | 2009-2012

| <u>OBJETIVOS Y PROYECTOS</u> | <u>ENCARGADO</u> | <u>FECHA INICIO</u> | <u>FECHA FINAL</u> | <u>LABOR REALIZADA</u> | <u>% DE CUMPLIMIENTO</u> |
|--|---------------------------|---------------------|--------------------|--|--------------------------|
| Cooperativas. | | | | impulsamos al movimiento cooperativa y se buscaba reflejar la unión de este como un solo movimiento con el icono "Cooperativas de Puerto Rico". En el año 2012 se vio parte del resultado de las gestiones de la Corporación y las operaciones de las cooperativas revelando el estudio Gaither que son la institución de mayor reputación y confianza en el país. | |
| | | | | <u>OBJETIVOS DE MERCADEO TOTAL</u> | <u>6</u> |
| | | | | <u>FINALIZADOS</u> | <u>6 (100%)</u> |
| | | | | <u>EN PROCESO</u> | <u>0</u> |
| | | | | <u>PENDIENTES</u> | <u>0</u> |
| <u>D-OBJETIVOS DE SUPERVISIÓN Y FISCALIZACIÓN DE COOPERATIVAS</u> | | | | | |
| D1-Agilizar el proceso de los exámenes, dirigido a hacerlos más costo efectivos, ágiles, rápidos, eficientes y que atiendan las áreas sustantivas de riesgo real. | | | | | |
| D1a-Cambiar el formato de redacción de informes para hacerlo más sencillo, conciso y dirigido al factor de riesgo | CPA Wilfredo Torres Pinto | Octubre 2009 | Diciembre 2009 | Finalizado. Se realizaron cambios y se uniformó el informe para los exámenes (Ley 255y ley 239). Ofrecimos seminarios a las cooperativas y examinadores sobre estos cambios. | 100% |
| D1b-Asignar más de un examinador a cooperativas que lo ameriten | Brenda Ortiz | Septiembre 2009 | Continuo | Finalizado. Como parte del seguimiento del Plan de Exámenes y asignación de personal a las intervenciones, se preparó una hoja de trabajo la cual ayuda a determinar el personal necesario a asignar para llevar a cabo el trabajo en un tiempo razonable. Con esta herramienta asignamos el personal necesario. | 100% |
| D1c-Disminuir cantidad de muestras y eliminar pruebas que no midan riesgo | Brenda Ortiz | Septiembre 2009 | Continuo | Finalizado. Las tablas indicando las cantidades de muestras a tomar según el tamaño de las cooperativas se revisaron y las muestras se redujeron significativamente. También se eliminaron | 100% |

SEGUIMIENTO PLAN ESTRATÉGICO COSSEC A JUNIO 2012 | 2009-2012

| <u>OBJETIVOS Y PROYECTOS</u> | <u>ENCARGADO</u> | <u>FECHA INICIO</u> | <u>FECHA FINAL</u> | <u>LABOR REALIZADA</u> | <u>% DE CUMPLIMIENTO</u> |
|--|---------------------------|---------------------|--------------------|---|--------------------------|
| | | | | las pruebas que no se consideran significativas para medir riesgo. | |
| D1d-Fortalecer el proceso de preparación del examinador antes de comenzar el examen | Brenda Ortiz | Septiembre 2009 | Continuo | Finalizado. Establecimos un documento con el cual el examinador junto con el supervisor pueden establecer las áreas de riesgo. Esto les ayuda a establecer las áreas de mayor importancia para la Corporación y por ende a mejorar el proceso de pre-examen. | 100% |
| D1e-Evaluar programas o aplicaciones que sean utilizados en la industria para incorporarlos en el proceso | Brenda Ortiz | Septiembre 2009 | Junio 2012 | Finalizado. El 26 de agosto de 2011 se completó los trabajos a la programación de EXACOO, por lo cual todos los examinadores comenzaron a utilizar el mismo. Estamos trabajando otras aplicaciones como Oracle BI, para evaluar tendencias en las cooperativas de ahorro y crédito. Ya se discutió con el Área de Sistemas y separo del presupuesto de 2012 (julio a diciembre) para los adiestramientos internos sobre OBII. | 100% |
| | | | | | |
| D2-Desarrollar un enfoque preventivo en el proceso de supervisión y fiscalización. | | | | | |
| | | | | | |
| D2a-Asignar personal específico para trabajar con las tendencias que se detectan en los informes trimestrales. | CPA Wilfredo Torres Pinto | Septiembre 2009 | Diciembre 2009 | Finalizado. Se asignaron tres examinadores bajo la supervisión de la Sra. Brenda L. Ortiz para realizar esta función. | 100% |
| D2b-Realizar exámenes cortos dirigidos a identificar y corregir áreas críticas con el propósito de prevenir | CPA Wilfredo Torres Pinto | Continuo | Continuo | Finalizado. Se estableció un Plan de Visitas de Seguimiento para atender situaciones de riesgo identificadas, situaciones particulares, entre otras. | 100% |
| D2c-Desarrollar un sistema de referido interdepartamental dirigido a asistir en la prevención de situaciones con las Cooperativas. | CPA Wilfredo Torres Pinto | Julio 2010 | Diciembre 2010 | Finalizado. Como parte de este asunto se estableció el procedimiento en el cual haya una comunicación constante entre la División de Querellas, Legal y Área de Apoyo Técnico y Supervisión en el cual podamos identificar las cooperativas que presentan posibles problemas operacionales y económicos identificados mediante las querellas, consultas y denuncias. Esto nos ayuda a ser pro-activos e identificar problemas no identificados en las auditorias o exámenes realizados por COSSEC. | 100% |
| D2d-COSSEC, le solicitará a las cooperativas examinadas una | CPA Wilfredo Torres Pinto | Septiembre 2009 | continuo | Finalizado. Se trabaja en equipo con los departamentos de Oficina de Asesoramiento Legal y Querellas, en el caso de revisiones, | 100% |

SEGUIMIENTO PLAN ESTRATÉGICO COSSEC A JUNIO 2012 | 2009-2012

| OBJETIVOS Y PROYECTOS | ENCARGADO | FECHA INICIO | FECHA FINAL | LABOR REALIZADA | % DE CUMPLIMIENTO |
|--|---|--------------|-------------|---|-------------------|
| evaluación del personal que llevó a cabo la intervención, una vez finalice el examen. Esta evaluación deberá permitirle a la Corporación conocer de parte de la cooperativa sus puntos de vista. | | | | querellas e investigaciones, de ser necesaria nuestra intervención. | |
| D3-Ampliar, aumentar y desarrollar el área de tecnología de información, para lograr una mejor fiscalización. | | | | | |
| D3a-Reclutar personal especializado. | Ángel Sánchez Acevedo | Enero 2010 | Julio 2010 | Finalizado. Hemos llevado a cabo la contratación de examinadores, analista de inversiones y analista de EDP, entre otros. | 100% |
| D3b-Adquirir nuevas licencias de ACL (programa de auditoría) y adiestrar al personal en el uso de éste. | Brenda Ortiz | Enero 2010 | Junio 2012 | Finalizado. Se le pidió al Supervisor de los Auditores de Sistemas de Información que evaluara la viabilidad de adquirir licencias adicionales y estableció que estas resultan suficientes, hasta el momento para su personal a cargo. Lo importante es siempre estar al tanto de los cambios y actualizaciones de las licencias. Cuando esto pasa recibimos comunicación de la compañía del programa ACL. | 100% |
| D3c-Coordinar seminarios técnicos para el área de tecnología de información. | Ángel Sánchez Acevedo Acevedo/Gisela | Enero 2010 | continuo | Finalizado. Anualmente evaluamos la necesidad del recurso humano y coordinamos los seminarios dentro y fuera de Puerto Rico. Esta tarea esta a cargo de la División de Recursos Humanos con la recomendación de los supervisores. | 100% |
| D4-Crear las condiciones óptimas para una supervisión eficiente de las cooperativas de la Ley Núm. 239. | | | | | |

SEGUIMIENTO PLAN ESTRATÉGICO COSSEC A JUNIO 2012 | 2009-2012

| OBJETIVOS Y PROYECTOS | ENCARGADO | FECHA INICIO | FECHA FINAL | LABOR REALIZADA | % DE CUMPLIMIENTO |
|---|--|-----------------|--------------|--|-------------------|
| D4a-Revisar toda la regulación aplicable a la ley 239. | Lcda. María Elena Arroyo | Septiembre 2009 | Junio 2013 | <p>Finalizado. El 17 de septiembre de 2009, se creó un Comité para la revisión de la reglamentación del sector no financiero. Además, se contrató la Firma de Abogados Carrero Crespo, para que asistiera en el proceso.</p> <p>Se preparó un Borrador del Reglamento de la Ley Núm. 239 el cual esta ante la consideración de la Junta de Directores de COSSEC. Esperamos que el proceso de revisión, vista y aprobación finalice no mas tarde de 30 de junio de 2012.</p> | 100% |
| D4b-Eliminar todas las cartas circulares y hacer un sólo reglamento que incluya todos los sectores, hasta donde las leyes lo permitan. | María Elena Arroyo Rojas | Septiembre 2009 | PENDIENTE | <p>En proceso. Ya el borrador del Reglamento de la Ley 239, fue entregado por el Lcdo. Carrero y fue revisado por el AAL.</p> <p>Próximamente se va a discutir con la Junta de Directores para comenzar el proceso de adopción</p> | 90% |
| D4c-Previa consulta con las Cooperativas, establecer mecanismos de supervisión para dichas cooperativas, que sean ágiles y no burocráticos. | CPA Wilfredo Torres Pinto/Lcda. María Elena Arroyo | Septiembre 2009 | Octubre 2011 | <p>Finalizado. En noviembre de 2010 se completó la Guía de Examen de la Ley 239 y Ley 220.</p> <p>Se crearon las hojas de trabajo para realizar los exámenes a estas cooperativas.</p> | 100% |
| D4d-Establecer y desarrollar estadísticas por sectores en el área de las cooperativas de la Ley Núm. 239. | Brenda Ortiz/Susana Martínez | Septiembre 2009 | Marzo 2013 | <p>En proceso. Se finalizó el programa SICOOP 239 y realizamos pruebas en las cooperativas con el fin de probar éste. Los días 26 y 27 de junio de 2012 proveímos adiestramiento a las cooperativas sobre el funcionamiento del sistema y complementación de los informes financieros.</p> <p>Con esta herramienta estaremos listos para poder recibir información a tiempo y correcta de las cooperativas y por ende podremos preparar informes estadísticos y suplirlos al público en nuestro portal de internet.</p> | 80% |
| D5-Crear las condiciones óptimas para una supervisión eficiente de | | | | | |

SEGUIMIENTO PLAN ESTRATÉGICO COSSEC A JUNIO 2012 | 2009-2012

| <u>OBJETIVOS Y PROYECTOS</u> | <u>ENCARGADO</u> | <u>FECHA INICIO</u> | <u>FECHA FINAL</u> | <u>LABOR REALIZADA</u> | <u>% DE CUMPLIMIENTO</u> |
|--|--|---------------------|--------------------|---|--------------------------|
| las cooperativas de la Ley Núm. 220. | | | | | |
| D5a-Crear los lineamientos, políticas y procedimientos para la supervisión de las cooperativas juveniles. | Brenda Ortiz | Enero 2010 | Octubre 2011 | <p>Finalizado. Preparamos unas nuevas Hojas de Trabajo y Cuestionario de Controles Internos para llevar a cabo la supervisión de las cooperativas juveniles de acuerdo a los criterios y exigencias de la Ley Núm. 220 y sus respectivas enmiendas (no punitivos)</p> <p>Con el fin de agilizar los procesos, preparamos un Informe de Examen Proforma, el cual tiene redactado todos los posibles señalamientos que pueden reflejar las instituciones. Esto agilizará el proceso de redacción y corrección de los Informes.</p> <p>Se le añadieron hojas de trabajo relacionadas a los controles internos básicos con relación al efectivo.</p> <p>En el Plan de Exámenes establecimos visitar el 50% de las Cooperativas Juveniles entre octubre y febrero (Plan 2011-2012) el cual completamos.</p> <p>Se incorporó un informe estadístico para ser completado por las Cooperativas Juveniles.</p> <p>Preparamos un CD con información importante para las Cooperativas Juveniles. Incluye Hojas de Trabajo, Ley 220, Guía Contabilidad, ejemplo Código de Conducta, ejemplo de Estados Financieros, Modelos de diferentes procesos, etc.</p> | 100% |
| D5b-Desarrollar un plan de trabajo dirigido al fortalecimiento y crecimiento de las cooperativas juveniles. | CPA Wilfredo Torres Pinto/Brenda Ortiz | Enero 2010 | Diciembre 2010 | Ver D5a | 100% |
| D5c-Promover apoyo técnico efectivo a las cooperativas juveniles con programas preparados por la Corporación, para medir su funcionamiento operacional y financiero. | CPA Wilfredo Torres Pinto | Enero 2010 | Diciembre 2011 | Ver D5a | 100% |

SEGUIMIENTO PLAN ESTRATÉGICO COSSEC A JUNIO 2012 | 2009-2012

| <u>OBJETIVOS Y PROYECTOS</u> | <u>ENCARGADO</u> | <u>FECHA INICIO</u> | <u>FECHA FINAL</u> | <u>LABOR REALIZADA</u> | <u>% DE CUMPLIMIENTO</u> |
|---|---|---------------------|--------------------|--|--------------------------|
| D5d-Fomentar cooperativas juveniles de diversos tipos que no necesariamente sean de consumo (Bellas Artes, Música, Teatro, etc.). | Brenda Ortiz | Enero 2010 | Continuo | Finalizado. Constantemente ofrecimos orientación de creación de nuevas cooperativas. Esto como parte de nuestros servicios regulares, para lo cual ya creamos presentaciones de orientación. | 100% |
| D6-Revisar y fortalecer el Sistema de Evaluación CAMEL para mejorar la supervisión. | | | | | |
| D6a-Que el Área de Exámenes participe en los procesos de revisión de CAMEL. | CPA Wilfredo Torres Pinto | Septiembre 2009 | Continuo | Finalizado. Se estableció que en las reuniones de revisión del Sistema de Evaluación Financiera Camel estén presentes representantes del Área de Apoyo Técnico y Supervisión. A junio de 2012 habíamos comenzado el proceso de revisar los indicadores de este sistemas y en el proceso está presenta la Vicepresidenta de Área de Área de Apoyo Técnico y Supervisión. Esta presenta el insumo de su personal a cargo. | 100% |
| D6b-Establecer indicadores suplementarios que ayuden a evaluar la situación financiera de las cooperativas. | Brenda Ortiz | Enero 2010 | Junio 2012 | En Proceso. En mayo y junio de 2012, se realizaron reuniones con el asesor financiero, Prof. Pedro González Cerrud, CPA para evaluar los resultados de los indicadores financieros desde 2009 hasta marzo de 2012 y someter las recomendaciones de posibles indicadores financieros suplementarios o maneras de medir alguno de los existentes. | 70% |
| D7-Integración total del Área de Exámenes de las Leyes 255, 239 y 220. | | | | | |
| D7a-Desarrollar un Plan de Trabajo que especifique las tareas a desarrollar para lograr esta integración. | Gisela Montes / CPA Wilfredo Torres Pinto | Enero 2010 | Octubre 2011 | Finalizada. Se llevó a cabo la reorganización del Área de Apoyo Técnico y Supervisión. Se nombraron dos nuevos Supervisores y tres Asistentes del Vicepresidente de Área (AVA). Las Cooperativas se distribuyeron entre dos grupos de supervisión, asistidos por los AVA. | 100% |

SEGUIMIENTO PLAN ESTRATÉGICO COSSEC A JUNIO 2012 | 2009-2012

| <u>OBJETIVOS Y PROYECTOS</u> | <u>ENCARGADO</u> | <u>FECHA INICIO</u> | <u>FECHA FINAL</u> | <u>LABOR REALIZADA</u> | <u>% DE CUMPLIMIENTO</u> |
|---|--|---------------------|--------------------|---|--------------------------|
| | | | | Todos los Asistentes Vicepresidentes de Área, los Supervisores y los Examinadores trabajaran las cooperativas bajo la Ley 220, 239 y 255. | |
| D8-Analizar y desarrollar los procesos de exámenes de cooperativas de ahorro y crédito y tipos diversos. | | | | | |
| D8a-Desarrollar diagramas de flujo, en los cuales detallamos cada uno de los procesos de exámenes. | CPA Wilfredo Torres Pinto / Rivera López | Octubre 2009 | Septiembre 2010 | Finalizado. El personal del Área se reunió con el Asesor Externo para ofrecer información de los procesos. Recibimos copia de los diagramas. | 100% |
| D8b-Establecer por escrito los procesos. | CPA Wilfredo Torres Pinto / Rivera López | Octubre 2009 | Octubre 2011 | Finalizado. Se completaron y se están utilizando las guías de examen de las cooperativas bajo la Ley 220, 239 y 255. | 100% |
| D8c-Desarrollar reingeniería en dichos procesos. | CPA Wilfredo Torres Pinto / Rivera López | Junio 2010 | Julio 2011 | Finalizado. La Corporación contrató la firma de CPA Scherrer Hernández & Co. la cual en unión a los consultores de X6sigma Consulting evaluaron los procesos de cada una de las áreas y funciones para determinar las mejoras que se pueden hacer a los procesos existentes y por crear. | 100% |
| | | | | OBJETIVOS DE SUPERVISIÓN Y FISCALIZACIÓN A COOPERATIVAS TOTAL | 26 |
| | | | | FINALIZADOS | 23 (88%) |
| | | | | EN PROCESO | 3 (12%) |
| | | | | PENDIENTES | 0 |
| <u>E-OBJETIVOS DE APLICACIÓN DE LEYES</u> | | | | | |
| E1-Mantener legislación aplicable a las cooperativas al día. | | | | | |
| E1a-Crear un Área de Reglamentación adscrita a la División Legal (reubicar y re-adiestrar) | María Elena Arroyo | Enero 2010 | Enero 2011 | Finalizado. El Área de Asuntos Legales se creó la Unidad de Reglamentación. Dicha unidad está a cargo de la Sra. Marilyn Pérez, Administradora de Sistemas de Oficina Legal. Actualmente | 100% |

SEGUIMIENTO PLAN ESTRATÉGICO COSSEC A JUNIO 2012 | 2009-2012

| OBJETIVOS Y PROYECTOS | ENCARGADO | FECHA INICIO | FECHA FINAL | LABOR REALIZADA | % DE CUMPLIMIENTO |
|---|---------------------------------|-----------------|-------------|--|-------------------|
| | | | | la información está actualizada. | |
| E2-Establecer procedimientos y reglamentos requeridos por la legislación cooperativa. | | | | | |
| E2a-Revisión de leyes para establecer los procedimientos y reglamentos requeridos. | María Elena Arroyo | Septiembre 2009 | Junio 2012 | <p>En proceso.</p> <p>Se estableció un Comité el cual realizó una revisión de los procedimientos y reglamentos requeridos el cual tiene que ser reactivado.</p> <p>Se enviará el análisis al Área de Apoyo Técnico y Supervisión para que presenten comentarios al respecto.</p> | 80% |
| E2b-Enmiendas y derogación de leyes, reglamentos y cartas. | Lcda. María Elena Arroyo Rojas | Septiembre 2009 | Junio 2013 | <p>En proceso. Se contrató a la firma del Lcdo. Carrero para la revisión y enmiendas al Reglamento 7051. En junio de 2012 el Lcdo. Carrero entregó el Borrador de Reglamento. Este fue referido a la División Legal para su lectura y revisión. Se coordinaran reuniones de revisión de reglamento a partir de agosto de 2012.</p> <p>Se continuará proceso de identificación de leyes y reglamentos que necesitan ser enmendadas. Está en proceso de revisión para establecer la lista de propuesta de derogación de regulación a presentarse a las cooperativas de ahorro y crédito</p> | 50% |
| E3-Agilizar el procedimiento y alcance de las contestaciones a consultas legales. | | | | | |
| E3a-Establecer procesos para contestación de consultas, el cual contemple emitir carta de acuse de recibo, asignación de número y seguimiento al tiempo establecido | Lcda. Gloria A. Hickey Martínez | Septiembre 2009 | Enero 2010 | <p>Finalizado. Establecimos procesos internos los cuales incluyen por ejemplo la emisión de cartas de acuse de recibo con número de control. Estas cartas han sido emitidas en el 100% de las consultas recibidas.</p> | 100% |

SEGUIMIENTO PLAN ESTRATÉGICO COSSEC A JUNIO 2012 | 2009-2012

| <u>OBJETIVOS Y PROYECTOS</u> | <u>ENCARGADO</u> | <u>FECHA INICIO</u> | <u>FECHA FINAL</u> | <u>LABOR REALIZADA</u> | <u>% DE CUMPLIMIENTO</u> |
|---|--|---------------------|--------------------|--|--------------------------|
| para trabajar el caso. | | | | | |
| E4-Mantener una base de datos de consultas para usuarios internos y externos. | | | | | |
| E4a-Digitalizar las consultas y clasificarlas por tema y año y colocar en archivo compartido. | Lcda. Gloria A. Hickey Martínez | Noviembre 2009 | Marzo 2012 | <p>Finalizado. El 100% de las consultas contestadas durante el año 2009, 2010 y 2011 están digitalizadas. Las consultas internas están clasificadas por año y las consultas externas están clasificadas por tema. Se seleccionaron consultas frecuentes y se actualizó la página en la Internet.</p> <p>Se hizo un escogido de las consultas, las cuales ya están publicadas en la página de internet de la Corporación.</p> <p>Estamos en el proceso de dar acceso a los empleados que se autoricen.</p> | 100% |
| E5-Integración de los procesos relacionados con la Ley Núm. 239, en particular las cooperativas de vivienda. | | | | | |
| E5a-Recopilar toda legislación federal aplicable. | Lcda. María Elena Arroyo/Claribel Vera | Diciembre 2009 | Diciembre 2010 | <p>Finalizado. Se le solicitó a la Directora de HUD cooperación al respecto. Recibimos el listado de toda la reglamentación federal aplicable y el enlace de internet.</p> | 100% |
| E5b-Establecer relación formal con HUD. | Lcda. María Elena Arroyo / Claribel Vera | | | <p>Finalizado. Se identificó el personal contacto con HUD. (con la Directora a cargo de Puerto Rico y algunos de los Gerentes a cargo de las cooperativas de vivienda).</p> | 100% |
| E5c-Establecer procedimientos para el manejo de asuntos bajo la jurisdicción de COSSEC y referidos a | Lcda. María Elena Arroyo / Claribel Vera | Enero 2010 | Marzo 2012 | <p>En Proceso. Se finalizó memorando se encuentra en revisión por la Directora del Área de Asuntos Legales.</p> | 95% |

SEGUIMIENTO PLAN ESTRATÉGICO COSSEC A JUNIO 2012 | 2009-2012

| <u>OBJETIVOS Y PROYECTOS</u> | <u>ENCARGADO</u> | <u>FECHA INICIO</u> | <u>FECHA FINAL</u> | <u>LABOR REALIZADA</u> | <u>% DE CUMPLIMIENTO</u> |
|---|---|---------------------|--------------------|---|--------------------------|
| HUD. | | | | | |
| | | | | <u>OBJETIVOS DE APLICACIÓN DE LEYES TOTAL</u> | <u>8</u> |
| | | | | <u>FINALIZADOS</u> | <u>5 (63%)</u> |
| | | | | <u>EN PROCESO</u> | <u>3(37%)</u> |
| | | | | <u>PENDIENTES</u> | <u>0</u> |
| <u>F-OBJETIVOS DE QUERELLAS</u> | | | | | |
| F1-Reducir el volumen de querellas mediante el uso de métodos alternos para la resolución de conflictos. | | | | | |
| F1a-Crear el Área de Métodos Alternos (reubicar, reclutar y re-adiestrar el personal) | Claribel Vera / Lcda. María Elena Arroyo | Octubre 2000 | Pendiente | En proceso. Se solicitó presupuesto para crear un área de métodos alternos con los cuales podamos ser mas agiles. Por ejemplo se solicitó nombrar un Oficial Examinador interno el cual pudiera ser más ágil en el proceso de evaluar y establecer decisión de los casos vistos. El presupuesto solicitado no fue aprobado por la Junta de Directores, por lo cual estará pendiente hasta la aprobación de éste. | 50% |
| F1b-Establecer el proceso de evaluación y referido a mediación. | Claribel Vera / Lcda. María Elena Arroyo | Noviembre 2009 | Pendiente | En proceso. Depende de la aprobación por parte de la Junta de Directores en la creación del Área y la revisión y actualización del Borrador por parte del AAL y Querellas. Pendiente autorización de Puestos. | 50% |
| F1c-Establecer los procedimientos del Área de Mediación. | Claribel Vera / Lcda. María Elena Arroyo | Noviembre 2009 | Pendiente | En proceso. Ver F1b | 25% |
| F1d-Evaluar la posibilidad de reclutar un Oficial Examinador y dos mediadores como parte del personal fijo de la Corporación. | Claribel Vera / Lcda. María Elena Arroyo | Enero 2010 | Pendiente | En proceso. Depende de la aprobación de la Junta de Directores. No se ha reclutado personal adicional, sin embargo, se han re-adiestrado 2 personas adicionales como mediadores. Además, se presupuestó el puesto de Oficial Examinador. | 50% |

SEGUIMIENTO PLAN ESTRATÉGICO COSSEC A JUNIO 2012 | 2009-2012

| OBJETIVOS Y PROYECTOS | ENCARGADO | FECHA INICIO | FECHA FINAL | LABOR REALIZADA | % DE CUMPLIMIENTO |
|---|--|--------------|-------------|--|-------------------|
| | | | | Pendiente aprobación creación de puestos. No obstante, se incluyó el puesto de Oficial Examinador en el presupuesto. | |
| F2-Reducir el tiempo de investigación de las querellas. | | | | | |
| F2a-Crear un proceso de cómo llevar a cabo la investigación (Manual de Investigación). | Claribel Vera | Enero 2010 | Junio 2012 | En proceso. Se estableció procedimientos del proceso de investigación. El borrador se actualizó con los cambios recientes en los procesos internos y se envió al Presidente Ejecutivo para su aprobación el 7 de junio de 2012. | 90% |
| F2b-Crear procesos operacionales para agilizar los trabajos (días de visita y consultas). | Claribel Vera | Enero 2010 | Julio 2010 | Finalizado. Se establecieron los días de visitas y consultas y se solicitó la publicación en nuestra página de Internet. | 100% |
| F2c-Crear un banco de información sobre investigaciones frecuentes. | Claribel Vera | Enero 2010 | Enero 2012 | Finalizado. En febrero de 2012 se finalizó el proceso de digitalización y clasificación de los memorandos investigativos. Se clasificaron por tipo, año y tema. Se les dio acceso a los investigadores para uso de referencia. | 100% |
| F2d-Asignar personal adicional. | Lcda. María Elena Arroyo/Claribel Vera | Enero 2010 | Pendiente | Finalizado. Se reclutó un investigador y se solicitó que se iniciara el proceso de reclutamiento de otro investigador. El Área de Recursos Humanos comenzará el proceso de reclutamiento, a través de convocatoria con relación al segundo puesto. | 100% |
| F2e-Capacitación cruzada – entre los investigadores Leyes 255 y 239. | Claribel Vera | Enero 2010 | Continuo | Finalizado. Todos los investigadores participan de capacitación cruzada. Se coordinará para continuar incluyendo a los investigadores de ambas leyes en adiestramientos relacionados con Ley 255 y 239. | 100% |
| F2f-Coordinar seminarios técnicos de investigación. | Claribel Vera / Gisela Montes | Enero 2010 | Continuo | Finalizado. Se somete anualmente Plan de Adiestramiento al Área de Recursos Humanos el cual incluye este tipo de tema para el | 100% |

SEGUIMIENTO PLAN ESTRATÉGICO COSSEC A JUNIO 2012 | 2009-2012

| <u>OBJETIVOS Y PROYECTOS</u> | <u>ENCARGADO</u> | <u>FECHA INICIO</u> | <u>FECHA FINAL</u> | <u>LABOR REALIZADA</u> | <u>% DE CUMPLIMIENTO</u> |
|---|--|---------------------|--------------------|--|--------------------------|
| | | | | personal. Además, se preparó y ofreció un taller interno relacionado con la organización de los expedientes de investigación. | |
| F2g-Revisión de Reglamento de Procedimientos investigativos y adjudicativos. | Claribel Vera / Lcda. Gloria A. Hickey Martínez | Septiembre 2009 | Noviembre 2009 | Finalizado. El Reglamento Núm. 7768, conocido como el Reglamento de Procedimientos Investigativos y Adjudicativos fue aprobado el 9 de octubre de 2009. | 100% |
| | | | | <u>OBJETIVOS DE QUERELLAS TOTAL</u> | <u>11</u> |
| | | | | <u>FINALIZADOS</u> | <u>6 (55%)</u> |
| | | | | <u>EN PROCESO</u> | <u>5 (45%)</u> |
| | | | | <u>PENDIENTES</u> | <u>0</u> |
| <u>G-OBJETIVOS DE LIQUIDACIONES Y SINDICATURA</u> | | | | | |
| G1-Integrar bajo una misma área los procesos de sindicatura y liquidación establecidos en las leyes administradas. | | | | | |
| G1a-Revisar y aprobar el Reglamento de Sindicatura. | Brenda Ortiz / Lcda. María Elena Arroyo | Noviembre 2009 | diciembre 2012 | En proceso. Se comenzó el proceso de adopción del Reglamento. No obstante, la Junta determinó recoger lo pertinente en una enmienda al R 7051. Se le sometió a la División Legal (Maricely Blaimayar) las recomendaciones para incluir como enmienda al R 7051, sobre los procesos operacionales internos sobre sindicatura, esta sujeto a revisión de Legal. | 85% |
| G1b-Reenfocar el Área y re-adiestrar el personal en cuanto a sus funciones. | CPA Wilfredo Torres Pinto | Noviembre 2009 | Enero 2010 | Finalizado. Evaluamos que personal podía ser reubicado y los adiestramos para sus nuevas funciones. | 100% |
| G1c-Nombrar un supervisor en propiedad. | CPA Wilfredo Torres Pinto / Gisela Montes | Noviembre 2009 | | Finalizado. En octubre de 2009, se nombró a uno de los Ayudantes Especiales a ejercer las funciones de Supervisor del Área de Liquidaciones. La Junta de Directores aprobó crear el puesto de Supervisor de Área de Liquidaciones y Educación Continuada. Este fue reclutado en agosto de 2012. | 100% |

SEGUIMIENTO PLAN ESTRATÉGICO COSSEC A JUNIO 2012 | 2009-2012

| <u>OBJETIVOS Y PROYECTOS</u> | <u>ENCARGADO</u> | <u>FECHA INICIO</u> | <u>FECHA FINAL</u> | <u>LABOR REALIZADA</u> | <u>% DE CUMPLIMIENTO</u> |
|--|---------------------------|---------------------|--------------------|---|--------------------------|
| | | | | | |
| G2-Lograr que el proceso de liquidaciones sea ordenado. | | | | | |
| G2a-Reubicar y/o reclutar personal, identificar recursos. | CPA Wilfredo Torres Pinto | Noviembre 2009 | Octubre 2011 | Finalizado. Se reubicó en liquidaciones a dos examinadores a los cuales se les brindó adiestramiento y se le asignaron casos de liquidación. Además, el próximo año se espera la jubilación de compañeros, importante el reclutamiento para continuar con el ritmo de trabajo. | 100% |
| | | | | | |
| G3-Acortar el tiempo de las sindicaturas y liquidaciones. | | | | | |
| | | | | | |
| G3a-Establecer los procesos operacionales del Área. | Brenda Ortiz | Enero 2010 | diciembre 2012 | En proceso. Una vez sea aprobado el Reglamento de Sindicación, Liquidación, Fusión, Consolidación y Compraventa de Activos, estaremos revisando los procesos internos vigentes para atemperarlos a la nueva reglamentación. Como parte de mejorar los procesos se le está dando seguimiento directo a los Examinadores y Analistas de Liquidaciones. Además, se le está asignando una fecha determinada para que concluyan los trabajos de liquidación. Personal de liquidaciones preparó un borrador de los procesos operacionales que se realizan en el Área de Liquidaciones, el cual está en revisión de Apoyo Técnico y someter a la Gerencia en junio de 2012. | 90% |
| G3b-Estandarizar formas u hojas de trabajo a utilizar. | CPA Wilfredo Torres Pinto | Enero 2010 | Octubre 2011 | Finalizado. Todas las hojas de trabajo e informes fueron estandarizados para las cooperativas bajo la Ley 220, 239 y 255. | 100% |
| | | | | OBJETIVOS DE LIQUIDACIONES Y SINDICATURAS | 6 |
| | | | | TOTAL | |
| | | | | FINALIZADOS | 4 (67%) |
| | | | | EN PROCESO | 2 (33%) |
| | | | | PENDIENTES | 0 |

SEGUIMIENTO PLAN ESTRATÉGICO COSSEC A JUNIO 2012 | 2009-2012

| <u>OBJETIVOS Y PROYECTOS</u> | <u>ENCARGADO</u> | <u>FECHA INICIO</u> | <u>FECHA FINAL</u> | <u>LABOR REALIZADA</u> | <u>% DE CUMPLIMIENTO</u> |
|---|---|---------------------|--------------------|---|--------------------------|
| <u>H-OBIETIVOS DE EDUCACIÓN CONTINUADA</u> | | | | | |
| H1-Implantar métodos de educación continuada más costo-efectivos. | | | | | |
| H1a-Enmendar el Reglamento. | Lcda. Gloria A. Hickey Martínez / Claribel Vera | Agosto 2009 | Noviembre 2009 | Finalizado. Se aprobó el Reglamento Núm. 7759, en el cual enmendamos los procesos de Educación Continuada haciéndolos más eficientes. | 100% |
| H1b-Reenfocar funciones del Área. | CPA Wilfredo Torres Pinto | Enero 2010 | Julio 2010 | Finalizado. Evaluamos las funciones del Área de Educación Continuada y llevamos a cabo los cambios internos necesarios para hacer el trabajo en una forma más efectiva en beneficio de las cooperativas fiscalizadas por la Corporación. | 100% |
| H1c-Establecer métodos para informar cumplimiento por parte de las Cooperativas | CPA Wilfredo Torres Pinto | Enero 2010 | Octubre 2011 | Finalizado. Estandarizamos todos los formularios para que las Cooperativas cumplan con esta fase desde noviembre de 2011. | 100% |
| H1d-Establecer métodos para el registro de la información requerida. | CPA Wilfredo Torres Pinto | Noviembre 2009 | Enero 2010 | Finalizada. Creamos un nuevo programa para el registro de la educación continuada por las cooperativas. Para estas funciones establecimos procesos internos. | 100% |
| H2-Ofrecimiento de más adiestramientos a las cooperativas por parte de la Corporación. | | | | | |
| H2a-Identificar posibles recursos a utilizar | CPA Wilfredo Torres Pinto | Noviembre 2009 | Continuo | Finalizado. La Corporación ha coordinado diferentes seminarios con recursos internos y externos para cubrir esta meta. | 100% |
| | | | | OBJETIVOS DE EDUCACIÓN CONTINUADA TOTAL | 4 |
| | | | | FINALIZADOS | 4 (100%) |
| | | | | EN PROCESO | 0 |
| | | | | PENDIENTES | 0 |
| <u>I-OBIETIVOS DE ESTADÍSTICAS</u> | | | | | |

SEGUIMIENTO PLAN ESTRATÉGICO COSSEC A JUNIO 2012 | 2009-2012

| <u>OBJETIVOS Y PROYECTOS</u> | <u>ENCARGADO</u> | <u>FECHA INICIO</u> | <u>FECHA FINAL</u> | <u>LABOR REALIZADA</u> | <u>% DE CUMPLIMIENTO</u> |
|---|---|---------------------|-------------------------|--|--------------------------|
| I1-Mejorar el sistema estadístico y brindar a las cooperativas variedad de estadísticas que sean útiles para sus análisis y desempeño. | | | | | |
| I1a-Añadir nuevos anejos de estadísticas a la página de Internet, tales como: Origenación de préstamos y otras gráficas de la información estadística y financiera. | CPA Wilfredo Torres Pinto / Maribel Vicente | Noviembre 2009 | Diciembre 2010 Continuo | Finalizado. Desde junio de 2009, se añadió a la Página de Internet la información de originación de los préstamos detallado por tipos. Además, incluimos otros tipos de estadísticas y gráficas. | 100% |
| I1b-Mejorar los sistemas de Discoverer y SIFCOOP y mantenerlos actualizados. | CPA Wilfredo Torres Pinto / Maribel Vicente | Enero 2010 | Octubre 2011 | Finalizado. La aplicación Oracle B.I. sustituyó la aplicación de Discoverer. El Oracle B.I. ya está funcionando sólo hay que realizar algunas correcciones y mejoras. Faltaría el adiestramiento y la aplicación para uso externo de COSSEC. Realizamos un continuo mantenimiento de SIFCOOP 255. En la actualidad se está modificando por préstamos bajo la Ley 196. (Programa de Otorgación de Préstamos Personales con la Administración de Retiro) | 100% |
| I1c-Ampliar y mejorar los reportes predefinidos en Discoverer para el análisis de la información financiera y estadística de las cooperativas. | Brenda Ortiz / Susana Martínez | Enero 2010 | Diciembre 2010 Continuo | Finalizado. No se ha añadido nada nuevo a la aplicación de Discover, debido a que la Gerencia decidió establecer una aplicación más ágil y fácil de usar la cual lleva el nombre de OBI, con base en Oracle. Este nuevo programa está disponible y solo falta ofrecer seminarios al personal sobre el uso de éste. | 100% |
| I1d-Implementar el nuevo Reglamento de CAEL en SIFCOOP. | CPA Wilfredo Torres Pinto / Maribel Vicente | Septiembre 2009 | Enero 2010 | Finalizado. Se realizó la programación del SIFCoop 255. | 100% |
| | | | | OBJETIVOS DE ESTADÍSTICAS TOTAL | 4 |
| | | | | FINALIZADOS | 4 (100%) |
| | | | | EN PROCESO | 0 |
| | | | | PENDIENTES | 0 |
| <u>I-OBJETIVOS DE TECNOLOGÍA</u> | | | | | |

SEGUIMIENTO PLAN ESTRATÉGICO COSSEC A JUNIO 2012 | 2009-2012

| <u>OBJETIVOS Y PROYECTOS</u> | <u>ENCARGADO</u> | <u>FECHA INICIO</u> | <u>FECHA FINAL</u> | <u>LABOR REALIZADA</u> | <u>% DE CUMPLIMIENTO</u> |
|--|-----------------------------|---------------------|--------------------|--|--------------------------|
| J1-Lograr un Sistema de Información estable, confiable, seguro y óptimo. | | | | | |
| J1a-Realizar, anualmente, auditorías de Sistemas de Información. | José F. Carrasquillo Alicea | Septiembre 2009 | Continuo | Finalizado. Durante el año fiscal anterior, se realizó una auditoría de sistemas por el Sr. Milton Sambolín. El Informe fue discutido se tomaron las medidas necesarias para corregir los hallazgos del mismo. Durante el año fiscal 2010-2011, se contrató una firma de profesionales en el área para realizar una auditoría de sistemas, el cual incluya prueba de penetración, entre otros aspectos. Las auditorias fueron efectuadas por la firma Xapiense y Parrisi. | 100% |
| J1b-Realizar exámenes de penetración. | José F. Carrasquillo Alicea | Septiembre 2009 | Continuo | Completado. Recientemente la compañía Xapiens realizó estudios de vulnerabilidad y penetración en la red interna. Este tipo de análisis se realizaran periódicamente como parte de los cambios y mejoras en la supervisión y funcionamiento del Área de Sistemas. | 100% |
| J1c-Finalizar la implantación del Plan de Recuperación de Desastres. | Susana Martínez | Septiembre 2009 | Agosto 2012 | En proceso. Esta en medio de la sustitución. La subasta para la adquisición de equipos fue adjudicada el 16 de mayo 2012. La orden de los equipos fue generada el pasado 1ro de junio de 2012. Esperamos finalizar el proceso en agosto de 2012. | 75% |
| J1d-Finalizar los procesos de redundancia de la información (data center). | Susana Martinez | Septiembre 2009 | septiembre 2012 | En Proceso. En proceso la adquisición de almacenamiento de discos para redundancia. Como parte del proyecto de instalación y configuración de discos, se configurará la replicación de forma tal que exista redundancia interna y en el local externo. Esperamos finalizar este proceso para septiembre de 2012. | 75% |
| J1e-Establecer, por escrito, los procedimientos estándares del Área de Sistemas. | Susana Martínez | Septiembre 2009 | septiembre 2012 | En Proceso. Basada en las recomendaciones de los consultores externos, Las políticas y procedimientos fueron redactados y están en etapa de revisión. | 95% |

SEGUIMIENTO PLAN ESTRATÉGICO COSSEC A JUNIO 2012 | 2009-2012

| <u>OBJETIVOS Y PROYECTOS</u> | <u>ENCARGADO</u> | <u>FECHA INICIO</u> | <u>FECHA FINAL</u> | <u>LABOR REALIZADA</u> | <u>% DE CUMPLIMIENTO</u> |
|--|--------------------------------|---------------------|--------------------|---|--------------------------|
| J1f-Realizar análisis de obsolescencia de equipo. | Susana Martínez | Enero 2010 | Diciembre 2010 | Finalizado. La División de Sistemas realizó un análisis de obsolescencia de los equipos computadorizados, el cual incluyó los servidores, computadoras portátiles y de escritorio, además de las impresoras multifuncionales. | 100% |
| J1g-Establecer o adquirir un programa para el manejo de las inversiones. | José F. Carrasquillo Alicea | Septiembre 2009 | Octubre 2012 | En proceso. Kick off meeting 6 de diciembre de 2011. En proceso de implantación PRIFMAC. El sistema está configurado, el módulo entrará en vigor en octubre 2012 . | 75% |
| J1h-Actualizar el sistema de contabilidad. | José F. Carrasquillo Alicea | Septiembre 2009 | junio 2012 | Finalizado. Paralelo con Sistema actual MAS 90 hasta diciembre de 2011. En proceso. El paralelo se extendió hasta junio 2012, para cumplir con las auditorías del año fiscal. A partir de julio 2012, no se contempla utilizar el sistema MAS90. | 100% |
| J1i-Establecer un programa para el manejo y seguimiento de las solicitudes, querellas, casos administrativos, consultas y opiniones legales. | José F. Carrasquillo Alicea | Septiembre 2009 | Junio 2012 | Finalizado. Se estableció programación interna para el registro y manejo de las querellas. | 100% |
| | | | | | |
| | | | | | |
| J1j-Implementar y modificar el sistema para los exámenes (EXACOOOP). | Brenda Ortiz/Susana Martínez | Septiembre 2009 | Diciembre 2009 | Finalizado. Ya se implantó el sistema de EXACOOOP para realizar los exámenes a las Cooperativas. Como parte de la infraestructura para la operación de este sistema adquirimos tarjetas de concesión inalámbricas a internet, las cuales fueron asignadas a todos los examinadores. | 100% |
| J1k-Estudiar la posibilidad de implementar un sistema de información integrado que cubra y enlace las áreas fundamentales de la Corporación. | José F. Carrasquillo Alicea | Enero 2010 | Octubre 2013 | En proceso A partir de junio de 2011 se comenzó la conversión de los sistemas de contabilidad de MAS 90 a PRIFMA. A junio de 2012 la mayor parte de la conversión esta completada, solo faltaba integrar el modulo de inventario y tesorería. Esperamos finalizar este proceso en octubre de 2012. | 90% |

SEGUIMIENTO PLAN ESTRATÉGICO COSSEC A JUNIO 2012 | 2009-2012

| <u>OBJETIVOS Y PROYECTOS</u> | <u>ENCARGADO</u> | <u>FECHA INICIO</u> | <u>FECHA FINAL</u> | <u>LABOR REALIZADA</u> | <u>% DE CUMPLIMIENTO</u> |
|--|--|---------------------|---|---|--------------------------|
| J2-Contar con los recursos tecnológicos necesarios para brindar un servicio de excelencia a las cooperativas, socios y público en general. | | | | | |
| J2a-Actualizar y mejorar la página de Internet. | Susana Martínez/Wilmari e Rivera | Septiembre 2009 | continuo | Finalizado. Actualización continúa. Se rediseño la página. Contratamos la compañía PR Computer para ayudar en este proceso. La nueva página fue sometida a la Comisión Estatal de Elecciones para su aprobación. La fecha limite para esto es el 4 de octubre, día antes de la Asamblea Anual. No obstante, la actualizaremos constantemente, ya que establecimos que el control de esta la tendrá la Corporación. | 100% |
| J2b-Mejorar el Sistema de Informes Financieros (SIFCOOP). | Brenda Ortiz/ Maribel Vicente | Septiembre 2009 | Diciembre 2011 | Finalizado. Actualización continua. Se atemperó el sistema para cumplir con la Ley 196. | 100% |
| J2c-Mecanizar la radicación de los informes trimestrales de las cooperativas al amparo de las Leyes 239 y 220. | Brenda Ortiz/ Maribel Vicente | Diciembre 2009 | junio 2012 | Finalizado. Las Cooperativas Juveniles (Ley 220) entregarán informes estadísticos dos veces al año. La programación de SIFCOOP 239 fue finalizada. Adiestramos a las cooperativas y comenzarán a radicar los informes a partir de junio de 2012. | 100% |
| J2d-Establecer un programa de radicación de informes de transferencias al extranjero y fondos públicos. | Brenda Ortiz / Susana Martínez | Julio 2010 | Pendiente Próximo Año Fiscal Julio 2012 | Pendiente. Actualmente estamos completando las aplicaciones que tenemos en estos momentos, una vez sean finalizadas consideraremos esto como un nuevo proyecto año fiscal. Este proyecto al momento no es viable en las partidas presupuestarias de julio a diciembre de 2012. | 0% |
| J2e-Maximizar el uso de las aplicaciones de inteligencia de negocios. | José F. Carrasquillo Alicea/ Susana Martínez/Maribel | Septiembre 2009 | Continuo | Finalizado. Se completaron lo informes de la aplicación en Fase. Se completó la configuración en el sistema del módulo de BIAPPS tanto para finanzas como para distribución. | 100% |

SEGUIMIENTO PLAN ESTRATÉGICO COSSEC A JUNIO 2012 | 2009-2012

| <u>OBIETIVOS Y PROYECTOS</u> | <u>ENCARGADO</u> | <u>FECHA INICIO</u> | <u>FECHA FINAL</u> | <u>LABOR REALIZADA</u> | <u>% DE CUMPLIMIENTO</u> |
|--|--|---------------------|--------------------|--|--------------------------|
| | Vicente | | | | |
| J2f-Actualizar el programa de facturación y certificación. | José F. Carrasquillo Alicia | Septiembre 2009 | Junio 2010 | Finalizado. Se coordinó con Susana Martinez y se contrató un proveedor de servicios para llevar en un programa los procesos de exámenes y usarlo como herramienta de documentación, estadística, seguimiento y supervisión (julio a diciembre de 2012). Se establecieron los procesos pro escrito discutió con el personal y se implemento en marzo de 2012, como parte del seguimiento que llevamos a cabo a las cooperativas sensitivas (mayor riesgo) Ley 255 y Ley 239. | 100% |
| J2g-Implementar un sistema de control de los cursos de educación continuada. | CPA Wilfredo Torres Pinto | Enero 2010 | Junio 2012 | Finalizado. Se estableció sistema para registro de las horas de educación continuada. El Reglamento de Educación fue enmendado y le dio la responsabilidad de mantener la evidencia y el control de las horas de educación continuada de los directores a las cooperativas. No obstante, registramos las horas en nuestro sistema. | 100% |
| J2h-Estudiar la viabilidad técnica y financiera de implementar un sistema de cursos por Internet. | Brenda Ortiz/Susana Martínez/Carlos Santiago | Julio 2010 | Julio 2012 | Pendiente. Actualmente estamos completando las aplicaciones que tenemos en estos momentos, una vez sean finalizadas consideraremos esto como un nuevo proyecto año fiscal. Este proyecto al momento no es viable en las partidas presupuestarias de julio a diciembre de 2012. | 0% |
| J3-Desarrollar condiciones para mejorar la administración de los sistemas de información. | | | | | |
| J3a-Estudiar y analizar la conveniencia y viabilidad de que los sistemas de información sean administrados internamente. | José F. Carrasquillo Alicia | Noviembre 2009 | Agosto 2011 | Finalizado. Se contrato el administrador de sistemas. | 100% |
| J4-Crear condiciones tecnológicas | | | | | |

SEGUIMIENTO PLAN ESTRATÉGICO COSSEC A JUNIO 2012 | 2009-2012

| <u>OBJETIVOS Y PROYECTOS</u> | <u>ENCARGADO</u> | <u>FECHA INICIO</u> | <u>FECHA FINAL</u> | <u>LABOR REALIZADA</u> | <u>% DE CUMPLIMIENTO</u> |
|--|-----------------------------|---------------------|--------------------|---|--------------------------|
| para la digitalización de documentos. | | | | | |
| J4a-Estudiar la viabilidad de dicho programa mediante la contratación de expertos en esa materia. | Susana Martínez | Septiembre 2009 | Noviembre 2012 | En proceso Estamos en el proceso de la compra de sistema de digitalización. En noviembre 2012, debemos completar la digitalización de las Áreas de Apoyo Técnico y Legal. Luego continuaremos con otras fases, tales como RRHH y automatización de procesos, comenzando con el de correspondencia. | 25% |
| | | | | OBJETIVOS DE TECNOLOGÍA TOTAL | 21 |
| | | | | FINALIZADOS | 13 (62%) |
| | | | | EN PROCESO | 6 (28%) |
| | | | | PENDIENTES | 2 (10%) |
| <u>K-OBIETIVOS DE DIRECCIÓN Y SUPERVISIÓN</u> | | | | | |
| K1-Desarrollar un proceso de mejoramiento gerencial dirigido a que la dirección de la Corporación sea una caracterizada por altos estándares gerenciales y profesionales. | | | | | |
| K1a-Establecer estándares gerenciales y profesionales que regirán la dirección de la Corporación. | Juan O. Morales | Septiembre 2009 | Diciembre 2012 | Finalizado. Mediante comunicados a los vicepresidentes, ayudantes especiales y gerencia, se han establecido altos estándares de ejecución. | 100% |
| K1b-Desarrollar un programa de "coaching" gerencial. | CPA José A. González Torres | Septiembre 2009 | Diciembre 2010 | Finalizado. Al comienzo del Plan Estratégico el asesor externo desarrollo y llevó a cabo "coaching" gerenciales en cumplimiento con este objetivo. En este participaron el presidente ejecutivo, vicepresidentes, ayudantes especiales y gerente de recursos humanos. | 100% |

SEGUIMIENTO PLAN ESTRATÉGICO COSSEC A JUNIO 2012 | 2009-2012

| <u>OBJETIVOS Y PROYECTOS</u> | <u>ENCARGADO</u> | <u>FECHA INICIO</u> | <u>FECHA FINAL</u> | <u>LABOR REALIZADA</u> | <u>% DE CUMPLIMIENTO</u> |
|---|---|---------------------|--------------------|--|--------------------------|
| K1c-Establecer un programa de adiestramiento intensivo para dicho personal. | Gisela Montes / Rivera López | Septiembre 2009 | Junio 2010 | Finalizado. La Firma Rivera López & Asociados, diseñó el Programa de Adiestramiento Intensivo en Gerencia y Supervisión. Se ofrecieron talleres en septiembre de 2009. | 00% |
| K2-Fomentar el trabajo en equipo. | | | | | |
| K2a-Institucionalizar como práctica las reuniones del equipo gerencial. | CPA José González Torres | Septiembre 2009 | Continuo | Finalizado. Se han institucionalizado las reuniones del equipo gerencial las cuales se llevan a cabo semanalmente. | 100% |
| K2b-Desarrollar iniciativas de ejercicios de “team building” y manejo de situaciones conflictivas. | CPA José González Torres | Septiembre 2009 | Continuo | Finalizado. Se desarrolló un taller de trabajo en equipo. Se han manejado conflictos en diferentes Áreas de la Corporación | 100% |
| K2c-Fomentar proyectos de trabajo compartidos. | Carmen Yolanda Pagán | Continuo | Continuo | Finalizado. Desde las reuniones de staff, se establecen proyectos que son compartidos por diferentes vicepresidentes. Esto logra la ayuda entre Divisiones y ser más efectivo en las operaciones de la Corporación. | 100% |
| K2d-Establecer una política de comunicación de puertas abiertas y desarrollar mecanismos de comunicación efectivos. | CPA Wilfredo Torres Pinto/Wilmarie Rivera | Septiembre 2009 | Continuo | En proceso. Se ha desarrollado un equipo en conjunto con compañía KOI que desarrolla diversas iniciativas de comunicación interna incluyendo una Revista. Resta establecer la política escrita. | 50% |
| K2e-Desarrollar un programa de comunicación e información. | CPA Wilfredo Torres Pinto/Wilmarie Rivera | Enero 2010 | Diciembre 2010 | Finalizado. Se han establecido iniciativas de comunicación e información. Se utilizan para este objetivo memorandos formales y correos electrónicos. De la misma forma desarrollamos una revista interna que informa a todos los asuntos trabajados y los planes futuros. | 100% |
| K2f-Divulgar el programa y la política de comunicación. | / Gisela Montes | Enero 2010 | Diciembre 2010 | Finalizado. A todo el personal se le comunica la política de comunicación y se le ofrece mecanismos para la comunicación en diferentes direcciones operacionales. El Área de Recursos Humanos posee comunicación con todo el personal con relación a los puntos de interés. | 100% |
| K3-Utilizar la planificación | | | | | |

SEGUIMIENTO PLAN ESTRATÉGICO COSSEC A JUNIO 2012 | 2009-2012

| <u>OBJETIVOS Y PROYECTOS</u> | <u>ENCARGADO</u> | <u>FECHA INICIO</u> | <u>FECHA FINAL</u> | <u>LABOR REALIZADA</u> | <u>% DE CUMPLIMIENTO</u> |
|--|---|---------------------|--------------------|--|--------------------------|
| estratégica como método fundamental de trabajo en la toma de decisiones gerenciales. | | | | | |
| K3a-Lograr una dirección departamental que haga partícipe al personal, que fomente el trabajo en equipo y ayude a crear ambientes saludables de trabajo. | CPA José A. González Torres / Todos los Gerenciales | Septiembre 2009 | Continuo | Finalizado. Los diferentes departamentos han tomado iniciativas conducentes al desarrollo de ambientes de trabajo saludables. También se han desarrollado reuniones que incitan a la participación. | 100% |
| K3b-Establecer unas guías de participación del personal. | Gisela Montes / Rivera López | Enero 2010 | Julio 2011 | En proceso. Se realizarán gestiones con firmas de consultoría. Debido a que el contrato con el recurso y asesor externo no fue renovado no pudimos cumplir en su totalidad con este objetivo. | 5% |
| K3c-Establecer reuniones regulares departamentales de manera formal. | CPA Wilfredo Torres / Todos los gerenciales | Octubre 2009 | Continuo | Finalizado. Los departamentos se reúnen periódicamente de acuerdo a las fechas pautadas por los diferentes vicepresidentes de área. | 100% |
| K3d-Crear condiciones para el manejo de conflictos departamentales. | CPA Wilfredo Torres/ | Septiembre 2009 | Continuo | Finalizado. – Una de las maneras que se utiliza para manejar posibles conflictos entre departamentos es las reuniones de staff. En ésta se discuten todos los temas y de haber conflictos estos son clarificados y concluidos. | 100% |
| K3e-Desarrollar un programa de mercadeo interno que fomente nuestros valores institucionales. | Gisela Montes | Noviembre 2009 | continuo | Finalizado. Periódicamente publicamos los Valores a través de la red de sistemas de información. Llevamos a cabo diferentes actividades durante el año tales como: entrega del prendedor de COSSEC en la Semana del Servidor Público, actividades de Voluntariado la Fundación Ronald McDonald, visitas a la fundación de Síndrome Down, entre otros. | 100% |
| K4-Desarrollar destrezas de supervisión de avanzada y con alto grado de efectividad. | | | | | |

SEGUIMIENTO PLAN ESTRATÉGICO COSSEC A JUNIO 2012 | 2009-2012

| <u>OBJETIVOS Y PROYECTOS</u> | <u>ENCARGADO</u> | <u>FECHA INICIO</u> | <u>FECHA FINAL</u> | <u>LABOR REALIZADA</u> | <u>% DE CUMPLIMIENTO</u> |
|---|------------------------------|---------------------|--------------------|---|--------------------------|
| K4a-Establecer un programa de adiestramiento intensivo. | Gisela Montes / Rivera López | Septiembre 2009 | Continuo | Finalizado. Anualmente se diseña un programa de adiestramiento para todo el personal. Los temas de interés general son atendidos con prontitud. | 100% |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | OBJETIVOS DE DIRECCIÓN Y SUPERVISIÓN TOTAL | 15 |
| | | | | FINALIZADOS | 13 (87%) |
| | | | | EN PROCESO | 2 (13%) |
| | | | | PENDIENTES | 0 |
| <u>L-OBJETIVOS DE ESTRUCTURAS Y PROCESOS</u> | | | | | |
| | | | | | |
| L1-Implantar un nuevo organigrama administrativo¹ que cumpla con las nuevas funciones y responsabilidades de la Corporación, que viabilice una integración ordenada y efectiva y que considere las limitaciones de la estructura organizacional actual. | | | | | |
| | | | | | |
| L1a-Estudiar las fortalezas y debilidades de la estructura actual. | CPA Wilfredo Torres Pinto | | | Finalizado. Se desarrolló el proceso completo dirigido al establecimiento de una nueva estructura organizacional que culminó con la implementación de un nuevo organigrama aprobado por la Junta de COSSEC y la Junta Rectora en armonía con la Ley. | 100% |
| L1b-Desarrollar una propuesta de un nuevo organigrama. | CPA Wilfredo Torres Pinto | Septiembre 2009 | | Finalizado. Ver L1a | 100% |
| | | | | | |

¹ El Nuevo Organigrama Administrativo se encuentra en el Anejo #1 de este Plan.

SEGUIMIENTO PLAN ESTRATÉGICO COSSEC A JUNIO 2012 | 2009-2012

| <u>OBJETIVOS Y PROYECTOS</u> | <u>ENCARGADO</u> | <u>FECHA INICIO</u> | <u>FECHA FINAL</u> | <u>LABOR REALIZADA</u> | <u>% DE CUMPLIMIENTO</u> |
|---|--|---------------------|--------------------|---|--------------------------|
| L1c-Sostener reuniones del equipo gerencial para evaluar y aprobar la recomendación de dicho organigrama. | CPA Wilfredo Torres Pinto | Septiembre 2009 | | Finalizado. Ver L1A | 100% |
| | | | | | |
| L2-Crear las condiciones para el mejoramiento de los procesos de trabajo fundamentales de COSSEC. | | | | | |
| L2a-Evaluar los procesos actuales de la Corporación. | CPA Wilfredo Torres Pinto / Rivera López | Enero 2010 | Pendiente | Pendiente. Este asunto fue discutido con el asesor externo. El proyecto lo trabajaría una vez se le renovara el contrato. Este contrato no fue renovado. Se le dio prioridad al proyecto L2b, el cual estaba pautado para empezar en julio 2010. | 0% |
| L2b-Presentar de forma esquemática los procesos actuales de la Corporación. | CPA Wilfredo Torres Pinto / Rivera López | Julio 2010 | Octubre de 2011 | Finalizado. Proyecto fue comenzado antes de las fechas pautadas. El borrador de los procesos fue entregado en junio de 2010. El mismo fue revisado y se entregaron los cambios para correcciones. | 100% |
| L2c-Crear un equipo de mejoramiento de procesos. | CPA Wilfredo Torres Pinto / Rivera López | Julio 2010 | Pendiente | Pendiente. Este proyecto no se ha comenzado debido a que no se pudo llevar a cabo la contratación de asesor externo. Estaba pendiente para comenzar a partir de julio 2010. | 0% |
| L2d-Desarrollar un programa de mejoramiento de procesos. | CPA Wilfredo Torres Pinto / Rivera López | Julio 2010 | Pendiente | Pendiente. Este proyecto no se ha comenzado debido a que no se pudo llevar a cabo la contratación de asesor externo. Estaba pendiente para comenzar a partir de julio 2010. | 0% |
| L2e-Desarrollar mecanismos de estandarización de procedimientos de trabajo a todos los niveles. | CPA Wilfredo Torres Pinto / Rivera López | Julio 2010 | Julio 2011 | Pendiente. Este proyecto no se ha comenzado debido a que no se pudo llevar a cabo la contratación de asesor externo. Estaba pendiente para comenzar a partir de julio 2010. | 0% |
| L2f-Incluir este objetivo en cada uno de los planes departamentales. | Todos los Gerenciales | Julio 2010 | Continuo | Pendiente. | 0% |
| | | | | OBJETIVOS DE ESTRUCTURAS Y PROCESOS TOTAL | 9 |
| | | | | FINALIZADOS | 4 (44%) |

SEGUIMIENTO PLAN ESTRATÉGICO COSSEC A JUNIO 2012 | 2009-2012

| OBJETIVOS Y PROYECTOS | ENCARGADO | FECHA INICIO | FECHA FINAL | LABOR REALIZADA | % DE CUMPLIMIENTO |
|--|------------------------------|-----------------------|------------------------|--|-------------------|
| | | | | EN PROCESO | 0 |
| | | | | PENDIENTES | 5 (56%) |
| <u>M-OBJETIVOS DE AMBIENTE DE TRABAJO E INTEGRACIÓN</u> | | | | | |
| M1-Crear un ambiente de trabajo en donde los empleados se sientan que somos un solo equipo dirigido a cumplir nuestra visión de ser la mejor empresa del sector público. Lograr aumentar la puntuación de Ambiente de Trabajo de 3.40 a 4.00. | | | | | |
| M1a-Desarrollar un proceso dirigido a manejar los conflictos existentes y otros mecanismos que ayuden a crear un ambiente saludable de trabajo. | Gisela Montes / Rivera López | Septiembre 2009 | Continuo | Finalizado. Se contrataron los servicios de la Psicóloga Industrial Tania Rivera para coordinar los servicios del PAE externo, ofrecer orientaciones sobre el bienestar emocional y brindar apoyo individual al empleado. Pendiente: Guía de Manejo de Conflictos. | 100% |
| M1b-Incluir en el programa de adiestramientos seminarios de motivación, trabajo en equipo y pertenencia. | Gisela Montes | 100% 30/junio/2010 | Continuo Junio 2011 | Finalizado. El Plan de Adiestramiento para el año fiscal 2011-2012 se aprobó el 18 de agosto de 2011 y contempla dichos adiestramientos. La Psicóloga Industrial, Tania Rivera, ofrecerá adiestramientos de motivación, trabajo en equipo y pertenencia. | 100% |
| M1c-Implantar dinámicas dirigidas a la comunicación entre departamentos y entre empleados de la OIC y COSSEC. | Gisela Montes | Septiembre 2009 | Septiembre 2010 | Finalizado. Durante los meses de abril a junio de 2009, el Prof. Celestino Rivera, realizó dinámicas grupales reuniones individuales. Se atendieron los planteamientos de los empleados de la OIC. | 100% |
| M1d-Diseñar e implantar un Programa de Reconocimiento. | Gisela Montes / Rivera López | Enero 2011 | Diciembre 2011 | Finalizado. El Área de Recursos Humanos no cuenta con una descripción de este proyecto, pero en su lugar se continúa reconociendo a los distintos grupos profesionales que obtienen nuevos grados académicos o certificaciones profesionales mediante correo electrónico y la revista de COSSEC. Igualmente cada año en la Semana del Servidor Público se reconocen a los | 100% |

SEGUIMIENTO PLAN ESTRATÉGICO COSSEC A JUNIO 2012 | 2009-2012

| <u>OBJETIVOS Y PROYECTOS</u> | <u>ENCARGADO</u> | <u>FECHA INICIO</u> | <u>FECHA FINAL</u> | <u>LABOR REALIZADA</u> | <u>% DE CUMPLIMIENTO</u> |
|--|---|---------------------|--------------------|--|--------------------------|
| | | | | empleados con 5, 10, 15, 20, 25 y 30 años en la Corporación. | |
| M1e-Fomentar las actividades culturales y deportivas. | Gisela Montes | Septiembre 2009 | Continuo | Finalizado. Deportiva – COSSEC participó de la carrera 5K “Race for the Cure”, de la Organización Susan G. Komen. Igualmente se promueven durante todo el año actividades deportivas de la Asociación de Empleados. Proponemos realizar otros eventos deportivos con el apoyo de la Corporación para poder incentivar a los empleados a participar de las mismas. | 100% |
| | | | | | |
| M2-Desarrollar un personal capacitado, educado y competente. | | | | | |
| | | | | | |
| M2a-Realizar una encuesta interna por área, sobre las necesidades de adiestramientos. | Gisela Montes | Septiembre 2009 | Junio 2011 | Finalizado. Cada año fiscal se envía a todo el personal una encuesta de necesidades de adiestramiento para elaborar el Plan de Adiestramientos. Para el Año Fiscal 2011-12 hubo una participación del 60% de los empleados. | 100% |
| M2b-Crear un plan de adiestramiento personalizado a COSSEC, dirigido al desarrollo de destrezas sociales, técnicas y de liderazgo. | Gisela Montes | Septiembre 2009 | Enero 2010 | Finalizado. Mediante la encuesta interna, continuamente se matriculan los empleados según sus necesidades de adiestramiento. | 100% |
| M2c-Revisar y poner al día el proceso de adiestramiento de nuevos examinadores | Gisela Montes / CPA Wilfredo Torres Pinto | Enero 2010 | Junio 2010 | Finalizado. Ya existe un programa de adiestramiento a nuevos examinadores establecido por el Área de Apoyo Técnico y Supervisión. Éste tiene una duración de dos semanas e incluimos como parte de los recursos la Escuela de Banca Hipotecaria. | 100% |
| M3-Establecer una política institucional que contenga la nueva visión y misión de COSSEC. | | | | | |
| | | | | | |
| M3a-Darla a conocer a través de seminarios. | Gisela Montes | Septiembre 2009 | Enero 2010 | Finalizado. En los diferentes seminarios a los empleados y al sector cooperativo entre otros hemos presentado la visión y la misión de la Corporación. Recalamos en este asunto constantemente como parte de nuestra política. | 100% |
| M3b-Promoción entre los empleados (carteles). | Gisela Montes | Septiembre 2009 | Enero 2010 | Finalizado. Se colocaron en todos en todos los pisos carteles con la nueva Misión y Visión de COSSEC. | 100% |

SEGUIMIENTO PLAN ESTRATÉGICO COSSEC A JUNIO 2012 | 2009-2012

| <u>OBJETIVOS Y PROYECTOS</u> | <u>ENCARGADO</u> | <u>FECHA INICIO</u> | <u>FECHA FINAL</u> | <u>LABOR REALIZADA</u> | <u>% DE CUMPLIMIENTO</u> |
|--|------------------------------|---------------------|--------------------|---|--------------------------|
| M4-Lograr la integración total de las funciones de la OIC a COSSEC. | | | | | |
| M4a-Desarrollar un diagnóstico entre los empleados de la OIC. | Gisela Montes | Septiembre 2009 | Septiembre 2009 | Finalizado. Rivera López y Asociados desarrolló grupos focales con todos los empleados de la OIC: La reubicación de los empleados de la OIC en áreas de trabajo y puestos finalizó en julio de 2009. Durante el proceso se aclaró, mediante opinión legal, asuntos relacionados a la vigencia de algunos de los beneficios marginales y privilegios concedidos en la OIC a la fecha de fusión. | 100% |
| M4b-Crear un equipo de integración que dirija dichos esfuerzos. | Gisela Montes / Rivera López | Septiembre 2009 | Continuo | Finalizado. El Comité finalizó su labor en junio de 2009 y el proceso de integración siguió a cargo del grupo de vice presidentes. | 100% |
| M4c-Reubicar el personal de acuerdo a las funciones que realiza. | Gisela Montes | Septiembre 2009 | Septiembre 2009 | Finalizado. La reubicación de los empleados de la OIC en áreas de trabajo y puestos finalizó en julio de 2009. | 100% |
| M4d-Reconocer los salarios, ubicarlos en las escalas según la clasificación aplicable. | Gisela Montes | Septiembre 2009 | Septiembre 2009 | Finalizado. Todos los salarios fueron evaluados y ubicados en las escalas según a la clasificación que apliquen. | 100% |
| M4e-Coordinar las iniciativas de reubicación con la restructuración de COSSEC y los cambios al Plan de Clasificación de Puestos. | Gisela Montes / Rivera López | Noviembre 2009 | Junio 2012 | Finalizado. Se diseñó un nuevo organigrama, el cual fue aprobado por la Junta de Directores. Se implementó la restructuración de la división de Administración, Área de Apoyo Técnico y Supervisión y Legal. Se creó la División de Sistemas de Información, finanzas y la subdivisión de Cumplimiento Legal en el Área de Apoyo Técnico y Supervisión. | 100% |
| M5-Mejorar las facilidades físicas. | | | | | |
| M5a-Mudar las facilidades físicas. | Ángel Sánchez | Noviembre | Enero 2010 | Finalizado. La Firma de Arquitectos BERSA son los diseñadores. La | 100% |

SEGUIMIENTO PLAN ESTRATÉGICO COSSEC A JUNIO 2012 | 2009-2012

| OBJETIVOS Y PROYECTOS | ENCARGADO | FECHA INICIO | FECHA FINAL | LABOR REALIZADA | % DE CUMPLIMIENTO |
|--|--|-----------------|-------------|---|-------------------|
| | Acevedo | 2009 | | Compañía J L C inició los trabajos para la remodelación de las nuevas facilidades ubicadas en COSVI. Las facilidades fueron inauguradas en junio de 2010 | |
| M5b-Reestructuración de las áreas de acuerdo a sus funciones y relaciones profesionales. | José F. Carrasquillo Alicia / Ángel Sánchez Acevedo | Noviembre 2009 | Enero 2010 | Finalizado. Desde el punto de vista estratégico está cumplido este objetivo, toda vez que en la distribución del espacio en las nuevas facilidades se tomó en consideración las funciones de cada área de la Corporación y la correlación con las demás áreas. | 100% |
| | | | | | |
| | | | | | |
| M6-Promover una cultura de ética y profesionalismo. | | | | | |
| | | | | | |
| M6a-Ampliando los conocimientos de los principios éticos, desarrollando seminarios y charlas auspiciadas por la Oficina de Ética y el Contralor. | Gisela Montes | Agosto 2009 | Continuo | Finalizado. El 98% de los empleados ha cumplido con las 10 horas ordenadas por la Ley de Ética Gubernamental de educación continua para el quinto periodo bienal, que culmina en junio 2012. La OEG continúa convalidando los adiestramientos internos para ser acreditados a los empleados. Se le da seguimiento al cumplimiento de las horas periódicamente. | 98% |
| | | | | | |
| M7-Revisar sistemas fundamentales de Recursos Humanos. | | | | | |
| | | | | | |
| M7a-Actualizar el Plan de Clasificación y Retribución | Gisela Montes | Septiembre 2009 | Pendiente | Pendiente Debido a control presupuesto y merma en la partida de servicios profesionales requeridas por la Junta de Directores no hubo presupuesto disponible en el 2012-2013 para este proyecto. Será trabajado luego. | 0% |
| M7b-Desarrollar un nuevo sistema | Gisela Montes | Enero 2010 | Julio 2010 | Finalizado. Se preparó el Manual de Procedimientos de Evaluación | 100% |

SEGUIMIENTO PLAN ESTRATÉGICO COSSEC A JUNIO 2012 | 2009-2012

| <u>OBJETIVOS Y PROYECTOS</u> | <u>ENCARGADO</u> | <u>FECHA INICIO</u> | <u>FECHA FINAL</u> | <u>LABOR REALIZADA</u> | <u>% DE CUMPLIMIENTO</u> |
|---|------------------|---------------------|--------------------|---|--------------------------|
| de evaluaciones desarrollando un instrumento para el personal que supervisa y otro para el personal que no supervisa. | | | | de Desempeño para empleados regulares, irregulares y probatorios de carrera y las modificaciones a las evaluaciones de los empleados que supervisan y no supervisan. Se sometió a la consideración de la Junta de Directores para la revisión y aprobación. Al 30 de junio de 2012 la Junta de Directores estaba pendiente de aprobar el documento. | |
| M7c-Revisar y actualizar todos los manuales de Recursos Humanos. | Gisela Montes | Enero 2010 | Diciembre 2012 | En proceso. Se contrató recurso externo para la Revisión del Reglamento de Administración de Recursos Humanos y Manual de Acción Correctiva y Medidas Disciplinarias. Este trabajo finalizó y lo tiene ante su consideración la División Legal. | 75% |
| | | | | <u>AMBIENTE DE TRABAJO TOTAL</u> | <u>21</u> |
| | | | | <u>FINALIZADOS</u> | <u>19 (90%)</u> |
| | | | | <u>EN PROCESO</u> | <u>5 (5%)</u> |
| | | | | <u>PENDIENTES</u> | <u>5 (5%)</u> |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | <u>TOTAL DE PROYECTOS</u> | <u>180 (100%)</u> |
| | | | | <u>PROYECTOS FINALIZADOS</u> | <u>147 (82%)</u> |
| | | | | <u>PROYECTOS EN PROCESO</u> | <u>25 (14%)</u> |
| | | | | <u>PROYECTOS PENDIENTES</u> | <u>8 (4%)</u> |