

Minutas de la 60.^a Reunión Anual

(miércoles 9 de junio de 2021)

La reunión tuvo lugar de forma virtual a través de Microsoft Teams LIVE debido a la pandemia de COVID-19 y al entorno de trabajo remoto requerido.

Apertura de la sesión y determinación del quórum

La sexagésima Reunión Anual de la Cooperativa de Crédito BID Global se celebró a las 4:30 p.m., hora del Este, y por segunda vez se llevó a cabo en forma virtual debido a la pandemia de COVID-19. El Sr. William L. (Chip) Lusk Jr., Director General, verificó la existencia del quórum, declaró abierta la sesión y dio la bienvenida a todos los socios presentes. El Sr. Lusk mencionó el dolor y el sufrimiento que padecen los habitantes de países latinoamericanos, como Paraguay, Uruguay y Colombia. Se hizo un minuto de silencio en honor a la memoria de los socios fallecidos en el último año y se realizó una reflexión sobre la pérdida experimentada a nivel mundial con la continuación de la pandemia de COVID-19.

Durante la sesión de apertura, el Sr. Lusk presentó el tema de la Reunión Anual: “Las grandes cosas solo las logramos juntos. Gracias por los 60 años”. Y la presentación incluyó una historia breve de la Cooperativa de Crédito para los socios.

Revisión y aprobación de minutas de la 59.^a Reunión Anual

El Sr. Lusk solicitó la aprobación de las minutas de la 59.^a Reunión Anual. Indicó que las minutas se cargaron en el sitio web de la Cooperativa de Crédito y quedaron a disposición de los socios para su revisión durante el período de dos semanas previo a la reunión. La Presidenta de la Junta Directiva, María Valeria Zemborain, presentó la primera moción para aprobar las minutas. La moción fue respaldada por el Vicepresidente de la Junta Directiva, Jorge Roldán. Las minutas se aprobaron oficialmente tal como se presentaron, sin objeciones.

Palabras de la Presidenta

La presentación comenzó con las palabras de apertura de la Presidenta de la Junta Directiva, la Sra. Maria Valeria Zemborain, quien reconoció los logros de la Cooperativa de Crédito en 2020 y felicitó al personal, a la Junta y a los voluntarios por la dedicación demostrada. Expresó su orgullo por los avances logrados el último año, como el lanzamiento de una solución de soporte digital mejorada, las mejoras de seguridad como el lanzamiento de Google Authenticator, el control de tarjetas de débito y Apple, Google y Samsung pay.

Además, señaló la eliminación o reducción de cargos, como el cargo por transacciones internacionales en las tarjetas de débito y crédito de la Cooperativa de Crédito BID Global. También mencionó el certificado de acciones Prime a 13 meses, que ofreció a los socios una alternativa de inversión segura y de alto rendimiento en medio de la pandemia. Por último, la Sra. Zemborain agradeció al Presidente Mauricio Claver-Carone su apoyo y dio una calurosa bienvenida a la reunión al Presidente Todd Harper de la Administración Nacional de Cooperativas de Crédito.

Palabras del Director General: una revisión del año

El Sr. Lusk dio las gracias a la Presidenta y, antes de repasar los resultados de 2020, agradeció a todo el personal por continuar prestando un servicio personal y de primera calidad en un entorno remoto. Luego invitó a los participantes a ver un video en el que se transmiten los logros de la Cooperativa de Crédito en 2020:

Logros destacados en el video

El video destacó los principales logros en 2020:

- Programa de aplazamiento de pagos de préstamos por COVID
- Productos/servicios con cargos bajos o sin cargos con mayores protecciones/funciones digitales
- Calificación destacada por parte de DepositAccounts.com
- Encuesta Net Promoter Score de 67 (el promedio es de 34)
- Mejora del servicio digital a los socios y de la participación con nuevos canales de comunicación, que incluyen el chat en vivo, las videollamadas y la co-navegación
- Control de tarjetas de débito
- Google Authenticator
- Opciones adicionales para que los socios realicen los pagos de los préstamos
- Crecimiento de los activos del 17%

Presentación del video: “Gracias por los 60 años”

El Director General señaló que el 23 de febrero de 1961, diez empleados del Banco Interamericano de Desarrollo firmaron el certificado de constitución para establecer la Cooperativa Crédito del BID con el fin de satisfacer las necesidades de ahorro y préstamo de la comunidad del BID. El Sr. Lusk presentó un video de la cronología y señaló que las grandes cosas solo las logramos juntos; gracias por los 60 años de apoyo.

Vídeo: Cronología histórica de los 60 años

El video comenzó su línea de tiempo mostrando varios gráficos organizados por década.

- Años 60: Formación y oferta de productos de financiación de automóviles.
- Años 70: Programa crediticio con una primera escritura de fideicomiso y oferta de cuentas para menores de edad.
- Años 80: Primer sistema informático, cuentas corrientes, los activos superan los \$50 millones y se ofrece una línea de crédito hipotecario/con respaldo hipotecario.
- Años 90: Lanzamiento del programa de préstamo adicional para vivienda, del programa de préstamos de adelanto especial para educación y del programa de préstamos para oficinas nacionales, y los activos totales superan los \$100 millones.
- Años 2000: Se establece la sucursal virtual, se ofrecen tarjetas de crédito, los activos superan los \$300 millones.
- 2010: Se crea el centro de llamadas y se ofrece la capacidad de realizar depósitos remotos.
- 2018: Actualización del software central y ampliación del horario del centro de contacto a 24/7/365.
- 2019: La Cooperativa de Crédito pasa a llamarse Cooperativa de Crédito BID Global y se ofrece un programa de tarjetas de crédito a los socios no estadounidenses.
- 2020: Se adopta el entorno de trabajo remoto y se acelera la transformación digital debido a la pandemia; los activos superan los \$710 millones.

Presentación del Presidente de la NCUA, Todd M. Harper

El Director General presentó al honorable Todd M. Harper, que es el duodécimo Presidente de la Junta Directiva de la Administración Nacional de Cooperativas de Crédito, miembro con derecho a voto del Consejo de Supervisión de la Estabilidad Financiera y representante de la Administración Nacional de Cooperativas de Crédito (NCUA) en el Consejo de Examen de Instituciones Financieras Federales y en el Comité de Infraestructura de Información Financiera y Bancaria. El Director General explicó que la NCUA fue creada en 1970 por el Congreso para regular las cooperativas de crédito federales.

Palabras del Presidente Todd M. Harper

El honorable Todd M. Harper comenzó su intervención felicitando a la Cooperativa de Crédito por su 60.º aniversario y por fomentar el espíritu sin

ánimo de lucro pero con fines benéficos. El Sr. Harper destacó acontecimientos históricos clave ocurridos hace 60 años, como el que John F. Kennedy se convirtiera en el 35.º presidente de los Estados Unidos. Además, señaló que Venezuela se convirtió en el primer país de Sudamérica en eliminar la malaria, y que diez (10) empleados del Banco Interamericano de Desarrollo crearon la Cooperativa de Crédito del BID.

El Sr. Harper expresó la importancia de que las cooperativas de crédito ofrezcan servicios y productos financieros asequibles, así como un fuerte compromiso con sus comunidades, relaciones con organizaciones asociadas y un enfoque orientado al futuro. Además, señaló que la gestión del riesgo de las tasas de interés es crucial para el rendimiento financiero, especialmente al salir de una recesión inducida por una pandemia.

El Sr. Harper habló de la importancia de prestar mucha atención a los aspectos fundamentales del negocio, como el capital, la calidad de los activos, las ganancias y la liquidez en los próximos meses, y de actuar con rapidez para mitigar los problemas que puedan surgir. También reconoció la importancia de garantizar que los productos y servicios se suministren sin discriminación ni prácticas desleales.

El Sr. Harper concluyó su intervención diciendo que la Cooperativa de Crédito BID Global ha estado al lado de sus socios en los buenos y en los malos momentos, y que los socios saben que pueden contar con la Cooperativa. Animó a la Junta y a la gerencia a seguir adelante con su buena labor.

Presentación del Presidente Mauricio Claver-Carone

A continuación, el Director General presentó al Presidente del BID, Claver-Carone, que asumió su cargo el 1.º de octubre de 2020.

Palabras del Presidente Mauricio Claver-Carone

El Presidente Claver-Carone comenzó su intervención con un poco de historia sobre la formación de la Cooperativa de Crédito y cómo esta ha evolucionado para satisfacer las necesidades de sus socios a lo largo de sus 60 años de trayectoria. Señaló que la Cooperativa de Crédito creció en paralelo con el BID en lo que respecta a la digitalización y al trabajo constante para mejorar la vida de los hombres y las mujeres del Grupo BID. El Presidente Claver-Carone también mencionó que la Cooperativa de Crédito trabaja en colaboración con el Banco y mostró su verdadero carácter en la coordinación de los fondos de ayuda, como para el huracán y la Covid-19.

El Sr. Claver-Carone concluyó su intervención agradeciendo a la Cooperativa de Crédito por fortalecer las relaciones dentro de la comunidad del BID y deseando 60 años más de éxito.

Sesión de preguntas y respuestas

El Sr. Lusk agradeció al Presidente Claver-Carone y a continuación respondió las preguntas de los socios:

- 1) P: “¿Ha considerado la Cooperativa de Crédito la posibilidad de lanzar un sistema de recompensas/reembolsos en sus tarjetas de crédito? Otras instituciones lo ofrecen al utilizar las tarjetas de crédito en determinados tipos de lugares.”**

R: La Cooperativa de Crédito ofrece actualmente reembolsos con la tarjeta VISA Platinum, un 1% sin límite en todas las compras, y la gerencia está analizando otros productos que ofrecen puntos de recompensa para 2022.

- 2) P: “¿Podría proporcionar información sobre los cajeros automáticos en el DC y en los EE. UU. en general que no cobran un cargo por las extracciones de efectivo? Con el teletrabajo sostenido, es muy complicado ir a la sede central para retirar efectivo”.**

R: Gracias a la asociación con la red CO-Op, los socios tienen un acceso más directo y sin recargos a su dinero que la mayoría de los clientes de los bancos tradicionales. Con más de 33,000 cajeros automáticos sin recargos en todo el mundo, los socios pueden encontrar rápidamente un cajero automático en su área. Visite www.idbglobalfcu.org o vaya a la aplicación móvil y haga clic en el localizador de cajeros automáticos en la página de inicio. Introduzca un código postal y vea el cajero automático más cercano y los servicios que ofrece.

- 3) P: “Estoy muy satisfecho con los productos de certificados de acciones ofrecidos el año pasado como forma de devolver algunos beneficios a los socios. Por ello, me preguntaba si están considerando ampliar la estrategia en 2021”.**

R: La Cooperativa de Crédito se complace en anunciar la ampliación de la estrategia de retribución a los socios con un producto de certificado de acciones premium. El 10 de mayo de 2021, la Cooperativa de Crédito lanzó

un Certificado de acciones Prime a 13 meses con una tasa superior a la del mercado de 1.00% de rendimiento porcentual anual (APY) y sin penalización por un retiro anticipado. Los socios pueden invertir con bajo riesgo y poco compromiso. Ingrese a la banca en línea y abra un certificado de acciones Prime con tasa superior a la del mercado.

4) P: “¿Tienen un plan que permita a corto plazo mayores beneficios y acceso a los diferentes productos por parte de los funcionarios locales en las oficinas nacionales?”

R: Junto con el BID, la Cooperativa de Crédito lanzó una tarjeta de crédito con un límite máximo de 5,000 dólares. Todo el personal local puede acceder a esta tarjeta de crédito, y el límite se basa en los ingresos. Se están estudiando otras opciones de préstamos personales.

5) P: “El formulario para abrir una cuenta es el mismo que se utiliza cuando se cambia la firma autorizada y es muy muy engorroso y largo. Sé que otras cooperativas de crédito tienen procesos más sencillos aunque tengan más de un formulario. ¿Podemos mejorar el diseño de este formulario?”

R: La gerencia tomó nota de los comentarios y se comprometió a seguir mejorando la experiencia de los socios para que sea fácil, rápida y segura.

6) P: “¿Hay planes de reabrir la sucursal?”

R: La gerencia señaló que la salud y la seguridad de los socios y del personal son una prioridad absoluta. Para protegerlos, la Cooperativa había confiado en los planes prudentes y detallados del BID para reabrir las instalaciones de forma segura y reanudar las operaciones bancarias en persona. La gerencia señaló además que el plan de regreso a las instalaciones por etapas del BID incluía detalles para la reapertura de módulos, incluyendo varios escenarios que iban desde una dotación de personal limitada hasta la dotación completa según la “nueva normalidad”, y el primer módulo estaba programado para comenzar el 1.º de julio de 2021. La gerencia añadió que la situación se estaba reevaluando constantemente y que las operaciones bancarias en persona comenzarían lo antes posible con el consentimiento del Equipo de Retorno a las Instalaciones del BID. Para garantizar que la Cooperativa de Crédito siga siendo accesible para los socios, el personal implementó herramientas innovadoras, como una solución de soporte digital, programación de citas

en línea y citas los viernes para asistir a los socios de forma segura en la sucursal. Si se necesita asistencia en persona, se recomienda a los socios que visiten el sitio web y programen una visita.

7) P: “¿Puede la Cooperativa de Crédito conceder préstamos hipotecarios a los socios en las oficinas nacionales?”

R: Sí, la Cooperativa de Crédito ofrece hipotecas para los socios no domiciliados en Estados Unidos que deseen comprar bienes inmuebles en el área metropolitana de Washington D.C. o en Florida. Las tasas de interés son más competitivas que las ofrecidas por las instituciones financieras fuera de los Estados Unidos. Para obtener más información, los socios pueden ponerse en contacto con el departamento de préstamos de la Cooperativa de Crédito o presentar una solicitud en línea desde el sitio web.

8) P: “¿Puede la Cooperativa de Crédito ayudar a los socios en las oficinas nacionales con asistencia financiera relacionada con la pandemia?”

R: La gerencia revisó el Programa de aplazamiento de pagos de préstamos por COVID, señalando que si los socios sufren impactos financieros negativos debido a la pandemia, entonces pueden presentar solicitudes para omitir hasta tres pagos mensuales del préstamo.

Presentación de la Presidenta del Comité de Nominación

El Sr. Lusk agradeció a los socios sus preguntas y a continuación presentó a la Sra. Claudia de Colstoun para que presentara los resultados de la elección.

Palabras de la Presidenta del Comité de Nominación

Después de dar las gracias al Director General, Claudia señaló que se sentía honrada de formar parte del Comité de Nominación de la Cooperativa de Crédito junto con Martín Guozden, Lourdes Tellería y Gabriela Torrez. Claudia informó que el Comité se reunió a principios de 2021 con la gerencia para evaluar las calificaciones de los candidatos conforme a las responsabilidades de dirección y supervisión de acuerdo con la Ley Federal de Cooperativas de Crédito y las Reglas y Reglamentos de la Administración Nacional de Cooperativas de Crédito.

Claudia agradeció la participación de los 1,639 socios que emitieron su voto y felicitó a las siguientes personas por su elección para la Junta Directiva de 2021:

1. Ana Maria Rodriguez-Ortiz
2. Francisco Rojo
3. Daysi Andrades

A continuación, Claudia anunció que el ganador del sorteo por voto electrónico de 1,000 dólares fue Ernesto Jiménez Hernández.

Presentación del sorteo

El Sr. Lusk felicitó a los nuevos miembros electos de la Junta Directiva, antes de continuar con el sorteo. Explicó que, en honor al 60.º aniversario, la Cooperativa otorgaría un premio por cada una de las seis décadas anteriores.

Anuncio de los ganadores del sorteo

Tras ser presentado por el Director General, Marco Paredes, Director de Préstamos, hizo el anuncio de los seis ganadores del sorteo:

- 1.º premio - MacBook Pro: Irene Reyes de Munera
- 2.º premio - MacBook Air: Mica Carmio
- 3.º premio - iPhone12 Pro: Maria Constanza Pacheco Caltoun
- 4.º premio - iPad Pro: Michelle Muhringer Shayer
- 5.º premio - Certificado de acciones de \$600 - 6.0% APY - plazo de 60 meses: Mario Loayza
- 6.º premio - Certificado de acciones de \$600 - 6.0% APY - plazo de 6 meses: Carlos Franco

Levantamiento de la sesión

Para concluir, el Sr. Lusk anunció que la Cooperativa de Crédito empezará a ofrecer un producto hipotecario de tasa fija a 30 años que se lanzaría durante el verano. Recordó a los socios que el Equipo de Préstamos está disponible para proporcionar a los socios asistencia personalizada tanto en inglés como en español, durante su proceso de compra de vivienda.

El Sr. Lusk, expresó su agradecimiento al equipo de la Cooperativa de Crédito BID Global por su arduo trabajo y sus logros en 2020, así como la participación de todos los integrantes del equipo durante el evento de la Reunión Anual. Agradeció especialmente a Ximena, Domenica, Isabel y Silvia, así como a los equipos de Operaciones y Marketing, Andrea, Marilyn, Solange, Delianny y Stephanie, que organizaron la primera Reunión Anual virtual.

Concluida la 60.ª Reunión Anual, se levanta la sesión.