

verde³

Reporte de Sostenibilidad 2024



Verde es la empresa que ocupó el primer y el segundo lugar en los tres relevamientos realizados hasta el momento, en el Monitor de Desarrollo Sostenible en Uruguay (ORT - Deloitte - Deres) 2021- 2023.

Premio Latinoamericano Cambras 2023 al modelo de finanzas sostenibles de VERDE.

Premio Nacional de Ambiente 2023 - Segundo lugar en la categoría grandes empresas - Ministerio de Ambiente de Uruguay.

Primera entidad financiera en Uruguay en realizar una certificación ASG. Nota 2024: AA

Primera entidad financiera en Uruguay en medir su huella de carbono, implementar un plan de acción contra el cambio climático y en alcanzar su condición de carbono neutralidad -2024-.

Durante 13 años es parte del ranking entre las mejores empresas para trabajar de acuerdo con Great Place to Work.

Desde 2011, primera entidad financiera en establecer un programa de participación cultural de sus socios y usuarios.

Desde hace 15 años realiza reportes de sostenibilidad con base en los estándares GRI y estándares de cumplimiento con los principios cooperativos de la Alianza Cooperativa Internacional.





Cooperamos

para impulsar **mejores vidas**

Es el propósito de todo el Grupo VERDE.

Quiere decir que el trabajo que hacemos todos los días apunta a dar soluciones positivas para la economía y el bienestar de nuestros socios.

Quiere decir también que lo hacemos con la base de cooperar: somos una empresa social, nuestros socios son los dueños. Utilizamos para las operaciones, capitales de la cooperativa y no capitales especulativos.

Más allá de las palabras, VERDE demuestra ser desde sus prácticas una entidad diferente, cooperativa, que pone acento en aplicar precios justos y en evitar el sobreendeudamiento, en el trato transparente de los usuarios y en la protección de familias con riesgo de exclusión social, en la participación y educación a los socios y en las inversiones ambientales.

verde

Nuestra historia



1972 | Creación

8 pequeñas cooperativas de crédito forman la Federación Uruguaya de Cooperativas de Ahorro y Crédito- FUCAC



1972-1992 | Federación

FUCAC se dedica a la formación, asesoramiento y financiamiento de más de 100 cooperativas de ahorro y crédito en los 19 departamentos.



1992-2002 | Modelo de banca

Se transforma en cooperativa de primer grado e inicia sus operaciones como institución de intermediación financiera captando depósitos y financiando empresas y personas.



2003-2007 | Especialización

Cercano a la crisis de 2002 FUCAC realiza una fuerte transformación, baja su escala y comienza a especializarse en el microcrédito y el crédito a familias.



2007 | Administradora

Vuelve a transformarse y cambia su modelo de operación a institución administradora de crédito, financiándose a través de recursos propios y fideicomisos.



2024

Se inicia operatoria en Paraguay. Se lanza la cuenta prepaga. Calificación AA en aspectos ambientales, sociales y de gobierno. Primera entidad financiera en Uruguay con condición carbono neutral certificada.

verde

2022 | Verde

Cambia su marca a VERDE, implementa la primera tarjeta internacional gratis e invierte en nuevos proyectos ambientales.



2020 | Emergencia sanitaria

En el marco de la pandemia de coronavirus la cooperativa resuelve tempranamente medidas de beneficio y alivio para sus socios. Se amplía el Fondo de Protección de Socios, se implementa la Moviada Verde, un programa de ayuda alimentaria de más de USD 1 millón, con 30 toneladas de alimentos que llegaron a 45 mil personas.



2018 | Salto tecnológico

La entidad acelera sus cambios tecnológicos con nuevos canales, llega a calificación de riesgo A y auditorías sociales con niveles de excelencia.



2010 | Participación

Se crea la Fundación para estimular la participación de los socios, y se desarrolla un amplio trabajo de sensibilización y alineamiento respecto del impacto social y ambiental.

Modelo Cooperativo

COOPERATIVA

NUESTRO GRUPO ECONÓMICO SE BASA EN UNA ENTIDAD COOPERATIVA CON 51 AÑOS DE TRAYECTORIA.



Personas y cultura

Somos una organización que genera oportunidades laborales calificadas y que se enlace en las soluciones a nuestros socios. Desde 2012 ingresamos en el ranking entre las mejores empresas para trabajar de Uruguay, lo que refleja ambiente interno positivo, de gente constructiva que trabaja en ModoVerde.

Más información sobre nuestra Cultura organizacional en páginas 20 y 21.



Tecnología

Desarrollamos soluciones innovadoras en toda nuestra línea de servicios, desde un amplio conjunto de canales hasta innovación social para dar respuesta personalizada a cada requerimiento.

Más información sobre nuestra tecnología en página 40.



Diseño de servicios

Nuestros servicios son diseñados para ser simples, eficientes y económicos para las personas. Nos inspira la idea de dar una cobertura basada en la equidad y la inclusión. El diseño de nuestros servicios críticos cuenta con certificado LSQA.

Más información sobre nuestros servicios en páginas 36 y 40.

Un grupo económico de propiedad social con foco en el valor agregado en la comunidad y su triple impacto

SOCIOS

MÁS DE 360 MIL SOCIOS EN TODOS LOS DEPARTAMENTOS DEL URUGUAY FORMAN LA MAYOR ENTIDAD FINANCIERA COOPERATIVA DEL PAÍS.



Canales

Los socios interactúan con la cooperativa a través de las soluciones de financiamiento, compras y pagos son aplicados desde canales presenciales en todo el país y desde soluciones digitales, portales y apps disponibles 24/7.

Más información sobre nuestros canales de atención en página 21.



Políticas de Triple Impacto

VERDE basa sus políticas en los valores cooperativos y rinde cuentas de su gestión a través de formas de sostenibilidad midiendo su valor agregado e impactos sociales, ambientales y económicos.

Más información sobre proceso de rendición de cuentas basado en el triple impacto en página 54.



Participación

La fuerza de la cooperativa depende de la participación e involucramiento de sus socios. VERDE cuenta con un programa de participación muy activo con más de 12.000 actividades en los últimos 10 años desde su centro cultural y un canal web con más de 1.200 contenidos.

Más información sobre programas de participación y educación en página 14.

Cooperamos

para poner las finanzas a
favor de la gente



Quiere decir que tenemos prácticas éticas y responsables en cada una de nuestras actividades. Que, coherente con ser una empresa social, cuidamos el impacto humano en cada tipo de operación que llevamos adelante.

Más allá de las palabras, tenemos políticas de precios que permiten que nuestros socios ahorren más de mil millones de pesos al año en intereses y otros costos. Nos esforzamos por evitar el sobreendeudamiento de las familias y tenemos un programa de protección para analizar la deuda de usuarios con riesgo de exclusión social.

Tenemos una calificación ASG que incluye los riesgos de nuestros impactos sociales, con nota AA. (*)

Somos la segunda entidad financiera en Uruguay adherida al Código de Buenas Prácticas del Banco Central.

Somos una de las mejores empresas para trabajar en el país desde hace 12 años. (**)

Durante la pandemia de Covid, VERDE fue la empresa privada que más recursos invirtió en alimentos para las familias más vulnerables.

Tenemos un programa activo de educación financiera. Hacemos más de mil actividades al año de participación y promoción del bienestar y el arte para los socios y la comunidad, en nuestro centro cultural y en nuestro canal web.

verde⁺

**Cooperamos
para impulsar
mejores vidas**

Más información: movidaverde.com

(*) Evaluadora Latinoamericana, diciembre 2023

(**) Consultora Great Place to Work, 2023)

Banca social en Uruguay

La economía social tiene objetivos diferentes a los del mundo corporativo; la banca comercial está cada vez más concentrada -incluso en Uruguay- y su base es la especulación y el rédito a sus accionistas. La banca social, que es propiedad de sus usuarios, se enfoca en cambio, en que el movimiento del dinero sea a favor de impactos positivos en las comunidades.

Dentro de esa banca social – que incluye cajas populares, cajas rurales, asociaciones civiles, bancos comunales- la principal expresión es la banca cooperativa, con 83 mil entidades en todo el mundo que asocian a 404 millones de personas. Las cooperativas destinan sus soluciones financieras a los miles de socios que son los propios dueños de las organizaciones.

VERDE es hoy la mayor entidad financiera cooperativa en Uruguay. Fue creada hace 52 años, cuando los bancos no atendían las necesidades financieras de las familias y empresas de menores ingresos.

La Cooperativa tiene como objetivo primordial brindar servicios inclusivos a todos, especialmente a aquellos que han sido marginados por el sistema bancario tradicional, y lo hacemos manteniendo la búsqueda permanente de la equidad y la ética en todas nuestras operaciones.

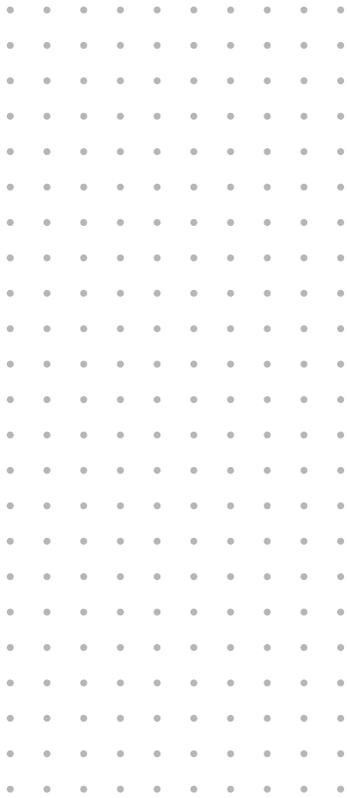
Nuestro compromiso es el de impactar positivamente en la comunidad, siguiendo los principios de responsabilidad y solidaridad que caracterizan a las cooperativas. Los socios son el corazón de nuestra organización, y nos inspira la idea de generar beneficios que garanticen condiciones justas para cada uno de ellos.

La viabilidad a largo plazo de VERDE depende de nuestra capacidad para equilibrar la identidad asociativa con la innovación y la competitividad. Gestionamos nuestras operaciones con un enfoque en los impactos sociales positivos, cuidando de evitar cualquier efecto negativo en las personas y comunidades a las que servimos.

Nuestros principales impactos positivos se reflejan en tres áreas clave: facilitamos el acceso a créditos y servicios financieros en condiciones equitativas, ofrecemos productos a precios más bajos en el mercado y distribuimos excedentes que mejoran las condiciones de ahorro y fomentan una mayor capacidad de financiamiento e inversión.

En lo que respecta al acceso, en VERDE diseñamos servicios simples y eficientes, adaptados tanto para aquellos que ya están bancarizados como para los que no lo están. Desde nuestros inicios, nos hemos comprometido a brindar acceso a servicios financieros a aquellos que han sido excluidos del sistema bancario, defendiendo así la economía de nuestros socios y promoviendo la ayuda mutua entre ellos.





En cuanto a la fijación de precios de nuestros productos financieros, VERDE es reconocido en el mercado por ofrecer préstamos con tasas competitivas y tarjetas de crédito con tasas bajas, incluso siendo pioneros en ofrecer tarjetas internacionales sin costo anual en Uruguay.

En términos de distribución de excedentes, nos esforzamos por ser eficientes y rentables para asegurar las necesidades de capital colectivo y de financiamiento a mediano plazo de nuestros socios. En los últimos cinco años, hemos generado más de 3.000 millones de pesos en excedentes distribuidos entre nuestros socios. El ahorro que significó el uso de los servicios de VERDE en comparación con las tasas y precios de bancos privados y financieras superó los 1.546 millones de pesos en 2024.

Sin embargo, somos conscientes de los posibles impactos sociales negativos de la actividad financiera, como el sobreendeudamiento y la exclusión crediticia. Por ello, implementamos criterios de elegibilidad adecuados y buscamos soluciones que faciliten el pago en condiciones posibles para evitar estas situaciones.

Además, estamos comprometidos a evitar otros impactos sociales negativos asociados comúnmente con las entidades financieras, como la pérdida de ahorros, las crisis sistémicas y el blanqueo de capitales. La industria financiera, en su conjunto, ha sido instada por la ONU a adoptar principios responsables que protejan el bienestar de las personas y eviten prácticas especulativas destructivas. En VERDE, nos adherimos a estos principios y trabajamos constantemente para mejorar nuestro impacto en la sociedad y el medio ambiente.



Perfil de socios y prácticas responsables

En 2024 la cooperativa aumentó en 14.719 mil la cantidad de sus nuevos socios; al 30 de setiembre de 2024 son 366.529 los dueños de VERDE. El 54% de los miembros de la empresa son mujeres y el 43% son personas del interior del país. El foco de la gestión está dado en la atención de las necesidades de financiamiento de familias y emprendimientos de ingresos bajos y medio bajos, que concentran el 78,3% de las operaciones de VERDE. Sólo el 7,8% de las operaciones de la cooperativa se corresponde con el segmento ABC1, donde concentran sus negocios los bancos.

Una de las principales innovaciones como práctica fue la implementación de un Programa de Protección que atiende situaciones de endeudamiento a personas con riesgo de exclusión social. Los casos más usuales son pérdida de empleo, enfermedades personales o familiares, sobreendeudamiento o catástrofes naturales. Hasta el año 2024, el Programa de Protección solucionó con refinanciamientos con quitas especiales y condonaciones parciales 10.636 casos de socios deudores, por un total de \$ 168 millones de cartera.

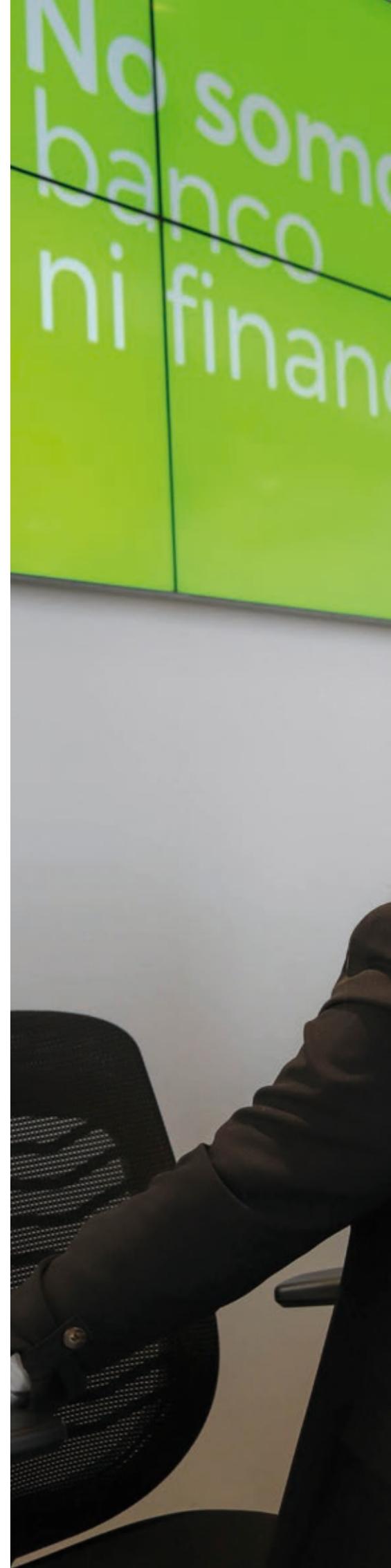
El Programa de Protección fue una de las herramientas que utilizó VERDE como alivio de las consecuencias negativas de la pandemia; durante la emergencia sanitaria la cooperativa se destacó como una de las primeras entidades financieras en Uruguay en brindar apoyo a sus deudores al postergar sus obligaciones y reducir las tasas de interés.

En 2024 la cooperativa se integró al programa voluntario de reestructura de deudas coordinado entre el Banco Central del Uruguay, bancos y administradoras de crédito locales¹. Este programa es una solución diseñada para aquellas personas cuya situación financiera empeoró significativamente durante la pandemia. Para VERDE esto significó la condonación de deudas a 8.318 personas y la oferta de reprogramaciones con subsidios a otros varios miles.

VERDE se sometió en 2023 y 2024 a una revisión integral que evaluó la alineación con los estándares de buenas prácticas establecidos por el Banco Central del Uruguay, lo que reflejó el compromiso de la organización con la transparencia y la responsabilidad en todas las operaciones. El supervisor bancario trata de estimular niveles deseables en materia de trato justo, transparencia y protección de la información, educación financiera y resolución de conflictos a través de los estándares de buenas prácticas, para alcanzar un relacionamiento saludable entre entidades y usuarios del sistema financiero en Uruguay. El proceso de alineamiento que realizó VERDE -una de las dos primeras entidades en adherirse- incluyó consultorías y auditorías de revisión de políticas y prácticas de protección efectiva de los usuarios, por parte de la organización.

Anteriormente VERDE contrató auditorías sociales que confirmaron el cumplimiento de estándares de transparencia y justicia para los usuarios, en el diseño y funcionamiento de sus servicios. Nuestros criterios de aprobación están cuidadosamente diseñados para desalentar el sobreendeudamiento y proteger los intereses de nuestros socios. Estas evaluaciones independientes nos han otorgado una calificación destacada, reafirmando nuestro compromiso con la integridad y la ética en todas nuestras prácticas comerciales.

En el último periodo hemos mantenido una conexión constante con nuestros usuarios a través de diversos canales de comunicación. Desde nuestras agencias y puntos de promoción hasta el ámbito digital, incluyendo teléfono, aplicación móvil, SMS, correo electrónico, redes sociales como Facebook y WhatsApp, así como nuestra página web, hemos procurado estar accesibles en todo momento para atender las necesidades y consultas de nuestra comunidad.





Este año recibimos 5 reclamos, gestionados de acuerdo con el sistema establecido por el Banco Central del Uruguay. El índice de ocurrencia de observaciones refleja la importancia que damos a la retroalimentación de nuestros usuarios, demostrando un compromiso real con la excelencia y la satisfacción de los socios. El promedio de demora en la resolución de reclamos es de 48 horas, reflejando nuestro cuidado en la atención de los problemas que puedan surgir.

Además, hemos registrado 1262 observaciones y sugerencias sobre nuestros servicios, cada una de las cuales es considerada en nuestro continuo esfuerzo por superarnos. Este enfoque proactivo es una muestra de nuestro compromiso con la excelencia y la mejora continua. Nos desafiamos para mantenernos a la vanguardia de los estándares de la industria microfinanciera, sometiéndonos regularmente a evaluaciones exhaustivas de aspectos sociales, ambientales y de gobierno.

Nuestros usuarios también tienen la opción de realizar consultas o presentar denuncias ante la Auditoría Interna de la Nación, el BCU y el Área de Defensa del Consumidor. La existencia de un sistema de reclamos con mecanismos efectivos y la atención proactiva de esos reclamos, también es parte de una gestión responsable por parte de la cooperativa.

Premio Cambras latinoamericano al modelo de finanzas sostenibles

La Cámara de Comercio, Industria y Servicios Argentino Brasileña otorgó a VERDE su **Premio CAMBRAS de Finanzas Sostenibles** en su tercera edición. Este Premio reconoce iniciativas innovadoras que, desde las finanzas, implican la movilización de recursos para la inversión y/o el financiamiento de proyectos a favor del desarrollo sostenible y el impacto positivo en las comunidades.



La entrega del Premio Cambras fue realizada en la Embajada de Brasil en Buenos Aires en noviembre de 2023.

El premio recibido por Verde, primera entidad financiera uruguaya en obtenerlo es como "Iniciativa Destacada en Latinoamérica".

Para VERDE, la propuesta de impacto ambiental a través de sus servicios financieros ha sido parte de una transformación coherente con su cambio de nombre en 2022. Este cambio también fue acompañado por créditos subsidiados y por inversiones en empresas dedicadas al impacto ambiental positivo.

El jurado estuvo integrado por directores ejecutivos de empresas brasileras y argentinas, y académicos de ambos países. Algunos de los ganadores en ediciones anteriores fueron Galicia, Techo Argentina, Bancor y Banca Ética Latinoamericana. ■

Participación e innovación social

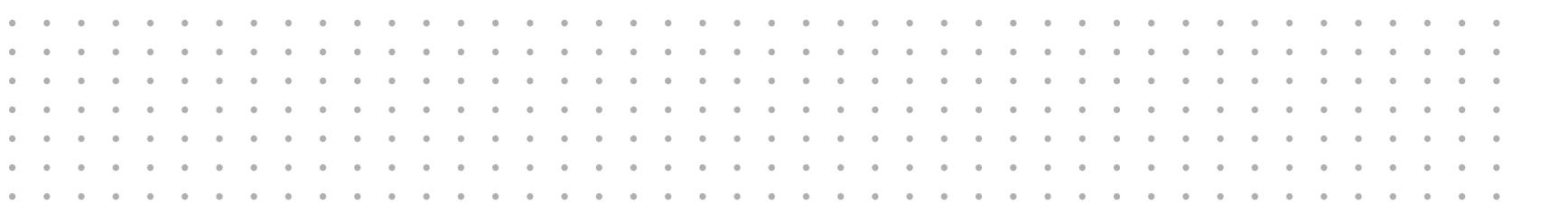
La Fundación VERDE es el centro de la innovación social dentro del grupo económico, promoviendo una identidad asociativa arraigada en la solidaridad y la ayuda mutua entre los socios. Desde su nacimiento en 2010 se ha convertido en un motor de transformación social y gestión colectiva, fomentando la participación activa de los miembros en la democracia interna.

La Fundación VERDE dirige sus esfuerzos hacia la identificación de problemas de la comunidad y la creación de aquellas soluciones innovadoras que pueden ser implementadas por el Grupo Verde. Sus programas de participación y educación están diseñados con este enfoque proactivo y son clave en el proceso de cambio y crecimiento que impulsa la organización.

La Fundación pone el foco en el involucramiento de los socios de la cooperativa, empoderándolos con herramientas y conocimientos para comprender y contribuir a los objetivos de generación de proyectos de cooperación. A través de encuestas y grupos focales se identifican áreas críticas como la educación cooperativa, financiera y ambiental, sentando así las bases de su propuesta de valor.

La adaptabilidad es una de las fortalezas de la Fundación VERDE, y lo fue especialmente durante la pandemia. Ante la imposibilidad de llevar a cabo actividades presenciales, implementó programas remotos con cursos, talleres y guías digitales, entre otros contenidos. Esta transición no solo permitió mantener el flujo educativo, sino que siguió enriqueciendo la oferta con actividades que promueven el bienestar integral, desde la nutrición hasta ejercicios como pilates, baile, yoga y mindfulness.

La Fundación VERDE fue una herramienta muy valiosa frente a los desafíos planteados por la emergencia sanitaria del COVID. Coordinó los programas de asistencia alimentaria y potenció su presencia en línea a través de MovidaVerde.TV, lo que permitió el acceso a charlas, clases y espectáculos a miles de hogares. A partir de su creación en 2017 el canal web movidaverde.TV -anteriormente fucac.tv- se convirtió en un referente de educación y animación cultural para los socios de la Cooperativa; al cierre de 2024 registra más de 11 millones de visualizaciones en sus 1476 contenidos a través de sus diversos canales de emisión y redes sociales.



MARZO

SHOW EN VIVO		SHOW EN VIVO	
MIÉRCOLES 13 19.00 hs.	ROSSANA TADDEI Junto a Gustavo Etchenique y Alejandro Moya	MIÉRCOLES 20 19.00 hs.	WENDY ROMERO



El impacto positivo de la Fundación VERDE recibió reconocimientos a nivel nacional e internacional en los últimos años, incluyendo premios a las prácticas innovadoras de responsabilidad social—DERES y CEMEFI de México— y a la contribución a la cultura— Grafiti. Además de su labor educativa y cultural, la Fundación VERDE desempeña un papel importante en el monitoreo de los impactos sociales y ambientales de la cooperativa, contribuyendo así a su compromiso con la mejora continua y la sostenibilidad.

En este ejercicio más de 50 mil personas participaron de las 765 actividades organizadas en la Fundación VERDE (música en vivo, conferencias, talleres de bienestar, muestras artísticas, entre otras). Dado que todas las actividades son gratuitas, existe un impacto de ahorro de más de 63 millones de pesos para los participantes.

La Fundación colaboró con la organización de actividades de 77 Organizaciones de la Sociedad Civil, que realizaron 96 actividades y capacitaron a 6.816 personas, con un ahorro adicional para la comunidad de unos 6 millones de pesos.

Educación financiera

Fundación VERDE tiene entre sus propósitos contribuir al bienestar de la comunidad desde proyectos de bien común que se renuevan cada año. Una de las líneas de acción desde 2014 es la educación financiera en formatos presenciales y virtuales, talleres de análisis de presupuesto familiar, guías de compra responsable y revistas para niños.

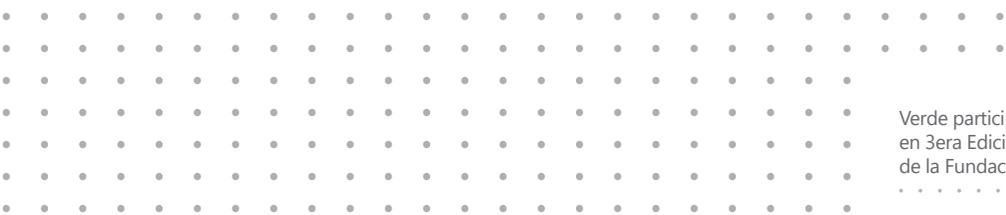
En 2023 se rediseñó la propuesta educativa para adecuarla a formatos audiovisuales y actualizarla en el tema de la ciberseguridad. En 2023 y 2024 se mantuvo la campaña “Las finanzas a tu favor” con contenidos didácticos, conceptos financieros básicos y preguntas frecuentes en el uso de servicios.

A diferencia de otras propuestas de educación financiera que se centran en el rol del sistema financiero, desde VERDE se parte desde el rol del consumo y el gasto responsable, y la administración del hogar como base de la salud financiera de las familias.

El diseño se basa en contenidos articulados que tienen su expresión en formatos físicos y digitales, con un objetivo de información y sensibilización, y que dirigen a la persona lectora a la profundización de los conceptos en el blog movidaverde.comⁱⁱ



Verde participó como Main Sponsor en 3era Edición de la 10K Solidaria de la Fundación Peluffo Giguens.





Contenidos educación financiera 2024

Administración del Hogar	El Sector financiero
Por qué ahorrar?	Tipos de instituciones financieras y operatorias
Ahorrar en la compra de alimentos	Diferencias entre cooperativas de crédito y bancos comerciales
Ahorrar en vestimenta	Cuentas de ahorro y cuentas prepago
Administra tu tiempo	Que son los préstamos?
Gasto responsable y gasto impulsivo	Tarjetas de crédito
Administración del dinero y presupuesto familiar	Uso responsable de préstamos y tarjetas de crédito
Como enseñar a los niños en Ed. Financiera	Los seguros.
Consejos para organizar tus finanzas personales	La importancia de hablar con los hijos del manejo del dinero
Diferencia entre banco y cooperativa	Pilares del bienestar financiero
Diferencias entre tarjetas de crédito, débito y prepago	Cuidar las finanzas en la temporada navideña
10 mandamientos de educación financiera	Consejos para ahorrar dinero
Gastos hormigas y gastos fantasmas	Indicadores para reconocer si estoy endeudado

Cultura de humanización

Las actividades de la Fundación son diseñadas para que las personas tengan un lugar de encuentro donde puedan relacionarse de manera constructiva a través de espacios culturales, lúdicos y de voluntariado; eso genera identidad y pertenencia cooperativa y también tiene impactos de mitigación de los efectos de la soledad y el aislamiento. El 40% de los socios de VERDE son personas “+60” y sus características -mayor disponibilidad de tiempo, deseo de seguir contribuyendo activamente a la comunidad y de generar vínculos- provocan que sea un segmento natural en el foco y la acción de la Fundación.

La “humanización” es un valor fuerte que cruza toda la gestión del Grupo VERDE: en materia de servicios financieros nos obliga a hacer servicios simples y entendibles para atender públicos menos bancarizados y en los extremos de las edades; también nos desafía en el diseño de la formación a nuestros colaboradores y en la educación financiera de los usuarios. Y desde la perspectiva asociativa, esta base de grupos participativos y solidarios es imprescindible en la construcción de la Cooperativa, y es parte de la solidez de VERDE. ■

Acciones sociales implementadas por la **Fundación VERDE**

REPORTE	TEMA	ACTIVIDAD
2010-2011	Creación	Estudios previos a cargo de Claeh, Opción Consultores y Seis Consultores respecto de las preferencias de participación ciudadana e identificación en cooperativas.
		Comenzó a funcionar la primera sede de la fundación con actividades gratuitas.
	Educación cooperativa	Inicio del Programa "Construyendo cooperación para una mejor convivencia", ciclo de 11 charlas en su primera edición, que promovió el diálogo y la reflexión sobre los valores en la sociedad.
		Realización de una revista de educación cooperativa para niños. Se entregaron 65 mil ejemplares
2012	Educación cooperativa	Cooperativismo en las escuelas rurales 154, 158, 124, 107, 89 y 200, estimulando la elaboración de proyectos solidarios.
	Plantación de árboles	Más de mil árboles plantados en espacios públicos de los Municipios F y G del departamento de Montevideo.
	Emprendedores verdes	Convocatoria a proyectos de impactos sociales y ambientales positivos para financiamiento subsidiado.
	Sede	Instalación en sede actual, con 1704 mts2 de instalaciones para actividades
	Inicio de apoyos y/o trabajos conjuntos con cooperativas	Inicio de apoyos y/o trabajos conjuntos con Cooperativa de Maestros Joanico, Cooperativa Caminos, Red Dentis, Proleco, Copagran, Jumeal, Molino Florida y Fucvam Las Piedras
2013	Educación cooperativa	Programa Construyendo Cooperación (segunda parte). 48 encuentros con vecinos, con el objetivo de mejora en la calidad de vida de la comunidad y sus integrantes.
	Emprendedores verdes	Segunda edición del Concurso Emprendedores Verdes con más de 250 proyectos presentados.
2014	Comunidad	Apoyo a la comunidad con donaciones a escuelas rurales de Montevideo, fundaciones y organizaciones ambientales
	Educación financiera	Se diseñó e implementó un Curso de Administración Financiera con clases permanentes entre 2014-2015
		Publicación de una revista de educación financiera distribuida través de centros educativos a 45 mil personas de todo el país.
		Elaboración de un modelo de presupuesto familiar digital que fue descargado por más de 50 mil personas.
Monitoreo de impactos	Inicio de trabajo con CADIC Consultores en el monitoreo de impactos y desarrollo de modelo de valor agregado cooperativo.	
2015	Comunidad	Proyecto Tu Escuela Pinta con las escuelas 154 y 158
	Ambiente	Apoyo a ONGs ambientales Karumbé y Julana con material gráfico y desarrollo de actividades de educación y sensibilización
		Apoyo al Ministerio de Ambiente en actividades de limpieza de playa
2016	Becas	32 becas otorgadas a mujeres víctimas de violencia de género en cursos de Artesanías y Arte contemporáneo.
	Educación ambiental	6 encuentros de Animadores Ambientales, auspiciado por MEC y RENEA.
	Educación Financiera	Charlas de administración en el hogar y economía doméstica en alianza con el Instituto Crandon
1.287 personas formadas para un mejor uso del dinero y presupuesto familiar a través de nuestro curso web.		
2017	Fucac TV	Generación de un canal con acceso abierto a las actividades culturales de FUCAC, a toda hora y desde cualquier lugar. Este proyecto obtuvo el reconocimiento por parte de DERES a Práctica Innovadora dentro las Buenas Prácticas Empresariales 2017 y el Reconocimiento Internacional por parte de CEMEFI-México a las Mejores Prácticas de Responsabilidad Social de Empresas Latinoamericanas en el rubro Vinculación con la Comunidad.
	DERES	Recibimos un reconocimiento entre las mejores prácticas de RSE por nuestro programa de participación de socios, de parte de la institución DERES.

2018	Ambiente	Implementación y monitoreo del Fondo Verde Cooperativo, financiamiento subsidiado a proyectos ambientales y sociales de cooperativas y empresas con base en el triple impacto.
	Comunidad	240 colaboraciones, 73 auspicios y 7 donaciones a instituciones en talleres, conferencias y charlas
2019	Programa de protección de socios	Implementación y monitoreo de impacto social del Programa Protección de Socios, un sistema de cobertura especial para socios que presentan riesgo de exclusión social.
	Alianzas	Impulsores de la creación del Consejo Empresarial B en Uruguay, inspirado en generar un impacto económico, social y ambiental positivo en las comunidades.
2020	Movida Verde alimentaria	La mayor acción social promovida por una empresa uruguaya, llegando a 45 mil personas con 2 millones de platos de comida y 200 mil meriendas.
	Monitoreo de impactos	Primer lugar en el Monitor de Desarrollo Sostenible organizado por Deres, Universidad ORT y Deloitte.
	Certificación ambiental	Primera entidad financiera en Uruguay en medir huella de carbono
	VERDE-30	En setiembre de 2020 FUCAC inicia su programa VERDE-30 para delinear de manera participativa sus estrategias centrales con una mirada hacia 2030. Por este programa, la cooperativa buscará estimular la opinión de todos sus grupos de interés para la construcción de la empresa más verde del país, basada en la propiedad social, el desarrollo de negocios responsables y el cuidado de las personas.
	Educación Financiera	Se edita junto al Instituto Crandon la Guía de Administración del Hogar.
2021	Ambiente y comunidad	Apoyo a proyectos y emprendimientos locales de economía circular, en alianza con el Ministerio de Ambiente, DERES, Gobiernos Departamentales, UPM y Salus.
	Apoyo a la cultura en pandemia	El Centro Cultural les proporcionó espacio y divulgación a más de 45 propuestas artísticas transmitidas por FUCAC.Tv. Este apoyo motivó que los Premios Graffiti (premios a la música uruguaya) distinguieran a FUCAC por su compromiso con la cultura nacional.
	Monitoreo de impactos	Identificación de proyectos ambientales para la integración de capital de VERDE Inversiones
2022	Ambiental	Adquisición de 6 hectáreas para reforestación y plantación de árboles nativos.
		Primera campaña masiva en radio y redes en temas ambientales, con más de 970 mil vistas
		Implementación de nuevos sistema de destino y reciclado de residuos
		Comienzo de reciclaje de tarjetas de crédito
	Cooperativismo	Acuerdo con la cooperativa Proleco para la financiación de proyectos para sus productores lecheros en la renovación de su matriz energética con base en la energía solar
	Comunidad	Apoyo al Proyecto Canelón en la plantación de 1.000 árboles nativos en Ciudad de la Costa
Monitoreo de impactos	Primera calificación ASG de VERDE	
2023	Ambiente	Premio Nacional de Ambiente. 2do lugar. Única organización de propiedad nacional en recibir un premio en la categoría "Grandes empresas" en 2023
	Ed. Financiera	Programa y campaña de educación financiera (46 contenidos)
	BiciVerde	Proyecto de innovación social que benefició a 100 familias con bicicletas restauradas. Se fomentó la movilidad consciente y su impacto positivo en la comunidad.
2024	Finanzas verdes	Premio Cambras de Finanzas Sostenibles. Iniciativa destacada en Latinoamerica
	Ambiente	Tercera medición de huella de carbono. Según la certificación de Krbon.me, VERDE es carbono negativo en -55,7 CO2
		Segundo lugar en el Monitor de Desarrollo Sostenible
Monitoreo de impactos	Calificación AA en ASG (Ambiental, Social y de Gobernanza)	

Nuestro equipo, nuestro #modoverde

Nos proponemos generar relaciones de largo plazo, de confianza y preferencia con los socios y usuarios. Para ello contamos con equipos comprometidos con la mejor calidad en cada uno de los procesos, y que trabajan con alegría y espíritu de colaboración.

Nuestro modo de trabajo es diferente a las demás empresas, y nos ha permitido llegar a ser la mayor cooperativa de crédito del país y estar entre las tres empresas de crédito más eficientes del mercado. El “modo verde” es en gran medida, nuestra manera de aplicar nuestro sentido de humanización y profesionalismo en las actividades diarias.

El “Cooperamos” de nuestro propósito también define valores inspiradores para nuestros equipos, como la solidaridad y la ayuda mutua, que son fundamentales en la dinámica interna del equipo. Promovemos una cultura de cuidado y apoyo en todas las actividades, con actitudes basadas en el respeto y la transparencia. Nos enorgullecemos de la diversidad de quienes componen el Grupo VERDE, y la consideramos una ventaja para crear un grupo humano abierto y valioso.

El Código de Conductaⁱⁱⁱ y el Manual de Capital Humano de VERDE definen nuestros compromisos y bases para la gestión, que incluyen la selección con base en el talento y las competencias, la importancia de la formación interna y la igualdad de oportunidades, en un ambiente de trabajo sano, inclusivo y libre de discriminación.

Con la idea de seguir generando soluciones fáciles y seguras para nuestros usuarios, el plan interno de formación 2023-2024 pone énfasis en el cambio tecnológico, la adaptación de procesos y el pensamiento creativo. Más del 60% de nuestras personas se dedica a la atención de usuarios, por lo que el plan también incluye contenido de sensibilización y desarrollo relacionado con el asesoramiento comercial y la humanización en los servicios. En los últimos 5 años VERDE destinó más de \$12 millones en formación de sus colaboradores.

Nuestro equipo

Al cierre de 2024 el conjunto del grupo económico tiene 124 colaboradores, con un promedio de edad de 34 años. El 87% de los colaboradores está compuesto por mujeres, lo que refleja la importancia de la mujer en la cultura de la cooperativa; el sexo femenino está representado en un 77% en los cargos de supervisión y el 60% de los cargos del principal órgano de gobierno, el Consejo Directivo.

Sólo para el caso de la Cooperativa, los beneficios de la institución hacia sus colaboradores están consagrados en su mayoría en el acuerdo colectivo de trabajo, que regula la relación laboral con el 100% de los trabajadores. Estos beneficios especiales son superiores al resto de la actividad de Consejo de Salarios, y comprenden: nivel básico de salario 32% superior; doble aguinaldo, cobertura total por licencias por enfermedad, becas externas y capacitación interna, licencias



ENCUESTA DE SATISFACCIÓN

94% opinan que Verde brinda **excelentes servicios de Calidad.**

La satisfacción con el **"trato personal"** es del **97%**

Whatsapp es el canal digital más conocido, más utilizado y con alta satisfacción.

93% de satisfacción en uso de app

92% de satisfacción en página web

98% de satisfacción en redes sociales

97% Trato del personal

96% Claridad de la información

95% Fidelidad

Según encuesta de satisfacción general realizada por Opciones Consultores (setiembre 2024).

especiales, primas por presentismo, partidas por estudios de hijos, atención odontológica y oftalmológica, y un Fondo de Auxilio Laboral que atiende situaciones de emergencia, entre otros. El último acuerdo colectivo fue firmado en setiembre de 2024 y regula las relaciones laborales hasta 2026. El total de beneficios a sus colaboradores, extras al consejo de salarios, fue de \$8 millones en el período 2024. El ratio del salario de categoría de base interno frente al salario mínimo en Uruguay es de 2,73.

El cuidado de las personas es una preocupación central en la gestión de la institución. Se cuenta con un sistema de seguridad y salud en el trabajo -con profesionales de la medicina y de la prevención- para garantizar un funcionamiento de la tarea seguro y saludable. Se diseñan espacios físicos de trabajo funcionales y cómodos, monitoreados por un técnico prevencionista, donde existen espacios maternos que recibieron el reconocimiento correspondiente del Ministerio de Trabajo y Seguridad Social.

Una las mejores empresas para trabajar en Uruguay

VERDE es reconocida como una de las mejores empresas para trabajar en Uruguay desde 2013 por parte de la consultora Great Place to Work. Los rankings de GPTW miden los niveles de excelencia laboral en 45 países, a través de la valoración de conceptos como compañerismo, desempeño de los líderes, ecuanimidad, credibilidad interna y orgullo de pertenecer.

El análisis surge a partir de encuestas internas a los equipos de trabajo; algunas valoraciones de los colaboradores de VERDE: "Puedo ser yo mismo en mi lugar de trabajo" 96%, "Recibo buen trato independientemente de mi posición en la empresa" 96%, "Tomando en cuenta todo, este es un lugar excelente para trabajar", 91% -frente a un 60% en las empresas relevadas en el mercado.

VERDE ha alcanzado reconocimientos significativos como una de las organizaciones empleadoras excelentes en Uruguay y específicamente, lugares de destaque como un ambiente sano para mujeres, para millenials y de cultura de innovación.

Niveles de satisfacción de los usuarios de VERDE

La satisfacción de nuestros usuarios es fundamental, por lo que en VERDE llevamos a cabo evaluaciones continuas de su opinión y sus propuestas de mejora. Según un estudio contratado a Opción Consultores en 2024, el 96% de nuestros socios manifestó estar satisfecho o muy satisfecho con los servicios de VERDE. En 2023, este valor fue del 94%. En lo que respecta a la calidad de nuestros servicios, la mayoría de los atributos obtienen un alto nivel de satisfacción, con un 97% de los usuarios destacando el trato del personal de contacto y un 96% mencionando la claridad de la información. Los motivos más frecuentes de quienes declaran un menor grado de satisfacción se refieren a dificultades al momento de renovar los préstamos, los precios o los montos otorgados. ■

Voces

de usuarias reales de VERDE

Silvia

Hace 10 años llegué a FUCAC (VERDE) cuando mis hijos estaban en edad escolar y las cuentas se complicaban con la compra de ropa y útiles. El trámite fue sencillo y los intereses eran mucho más convenientes que en otros lados. Hoy uso la tarjeta de VERDE para todo, es mi caballito de batalla, si no puedo pagar el total, pago el mínimo porque los intereses son mucho más bajos que los de otras tarjetas.

Alejandra

Hace más de 20 años saqué un préstamo en FUCAC (VERDE). Fue fácil de pagar y, después, me ofrecieron la tarjeta de crédito. Como es internacional, pude cumplirle un sueño a mi hija: llevarla a Buenos Aires a ver a su artista favorita. Pagamos el viaje, las entradas y todo lo que implicaba la estadía. Fue un sueño hecho realidad para mi hija, y una experiencia que recordaremos siempre. En mi familia, VERDE pasa de generación en generación.

Rita

Mi primera experiencia con FUCAC (VERDE) fue en el año 80 cuando necesitaba un préstamo para comprar un auto. Desde entonces, llevo 43 años sacando préstamos con VERDE para distintos proyectos como arreglar la casa o construir una casita en la playa. Desde el año 2000, saco un préstamo para visitar a mi hija y mis 5 nietos que viven en el exterior. Gracias a VERDE, puedo estar presente en cumpleaños, navidades y graduaciones. VERDE es parte de nuestra familia.

Piedad

Soy colombiana y me casé con un uruguayo. Hace tres años saqué un crédito con sola firma en VERDE y me lo dieron sin problemas. Fue rápido y fácil, y como pagué todo a tiempo, me dieron otro crédito con un monto mayor. Estoy muy agradecida con VERDE por la solución y la oportunidad.



El 54% de los socios de VERDE son mujeres. La mujer también representa el 70% de los asambleístas y el 87% de los colaboradores de la organización^{IV}.

Mónica

Llegué a FUCAC (VERDE) por la recomendación de una amiga, socia de VERDE, quien me comentó sobre los beneficios de la tarjeta Verde, como buscaba reducir mis tarjetas, esta me pareció conveniente ya que no tenía costo los primeros años. Hace unos meses, debido a una situación familiar, necesitaba un crédito y decidí gestionarlo en VERDE. Los intereses eran convenientes, la operativa fue ágil y sencilla.

Por eso, sigo confiando y considerando a VERDE siempre.

Yanet

VERDE fue una solución enorme para mí cuando necesitaba un auto. Tenía un sueño y una necesidad, y sabía que podía contar con VERDE. La verdad, me decidí porque me da confianza y tranquilidad, los intereses son los mejores del mercado y la calidez humana es fantástica. Todo el combo me sirvió muchísimo.

Sandra

Cuando llegó la crisis del 2002, tenía varios créditos y me fue imposible cumplir con todos, así que terminé en el clearing. FUCAC (VERDE) fue la única financiera que mantuvo mi tarjeta de crédito con un mínimo, y eso me salvó. Ahora estoy pagando un crédito, pero esta vez fue porque nos fuimos a Río con un grupo de amigas. Viajar con ellas era un sueño para mí. VERDE siempre me ha dado alegrías.

Carolina

Operé con FUCAC (VERDE) hace unos 10 años cuando saqué mi primer préstamo. En ese entonces vivía en Minas y necesitaba dinero para arreglar la casa de mis abuelos. Hace dos meses, nos tuvimos que mudar con mi pareja y había que afrontar los gastos de la mudanza. Fue una gran ayuda, la gestión es simple, nunca hay problemas, y siempre te ofrecen una solución.



Cooperamos

para impulsar **un mundo VERDE**



Quiere decir que estamos comprometidos con acciones que cuiden el ambiente. Es necesario que cada Estado, empresa y persona haga su parte, con proyectos y hábitos sanos a favor del planeta.

Más allá de las palabras, en 2024 alcanzamos nuestra condición de carbono neutros en nuestras operaciones. O sea, mitigamos el 100% de las emisiones de efecto invernadero en el trabajo que hacemos. Somos la primera institución financiera en Uruguay con condición de carbono neutralidad. (*)

Somos la primera también, en reciclar nuestras tarjetas de crédito. Plantamos un monte propio con especies autóctonas. Alcanzamos el Premio Nacional de Ambiente y los dos primeros lugares en el Monitor de Desarrollo Sostenible (**).

Facilitamos créditos subsidiados a microempresas con impactos ambientales positivos.

Invertimos en empresas dedicadas al reciclaje y la mejora del ambiente

verde⁺

**Cooperamos
para impulsar
mejores vidas**

Más información: movidaverde.com

(*) Más Oxígeno, Informe 2024,
(**) Monitor de Desarrollo Sostenible
es un proyecto de ORT, Deloitte y Deres

Finanzas Verdes

Invertimos y financiamos proyectos que impactan de manera positiva en el ambiente.

El financiamiento ambiental es imprescindible para que los proyectos con impacto climático positivo amplíen su capacidad de mejorar nuestro planeta. Al destinar capitales para actividades de economía circular, el desarrollo de tecnologías limpias y el manejo responsable de los desechos, la producción sostenible de recursos naturales y la transformación de la matriz energética, estamos impulsando cambios que son necesarios para un desarrollo más sano.

En 2024 se amplió la participación accionaria de VERDE Inversiones SA en proyectos ambientales. VERDE Inversiones es parte en 2024 de tres empresas referentes en materia ambiental: Abito, Uruplac y Newlife. Además participa de inversiones ganaderas en campo natural y forestales con certificación ambiental FSC y está gestionando otras dos integraciones de capital para 2024-2025.

Abito gestiona, facilita y articula residuos sustentables para contribuir al desarrollo de la economía circular y el cuidado del ambiente. Durante el ejercicio compostó 488 toneladas de residuos y recicló más de 895 toneladas.

Uruplac brinda destino final sostenible a residuos plásticos posindustriales que actualmente en Uruguay aún no tienen forma de procesarse a un costo viable. La inversión del Grupo VERDE facilitó la reubicación y compra de maquinarias para Uruplac, lo que permitirá un crecimiento significativo de su producción para los próximos años. En la actualidad cuenta con una cantidad de 203 clientes, recibe 556 toneladas de residuos e industrializa 300 toneladas, contando con un stock de 1182 chapas.

Newlife es la única empresa en Uruguay dedicada 100% al reciclaje de aparatos eléctricos y electrónicos. Los productos electrónicos como computadoras y celulares son parte creciente de los desechos, y representan un problema complejo por la variedad de materiales nocivos como plomo, mercurio y cadmio, que pueden filtrarse en el suelo y el agua si se eliminan incorrectamente luego de su vida útil. Cuenta en la actualidad con cerca de 500 clientes y procesa 149 toneladas de residuos por año.





Verde aplica parte de su capital para financiar proyectos ambientales de microempresas, en condiciones subsidiadas. Con su modelo de inversión sostenible, la cooperativa innova en Uruguay con soluciones que impulsan a empresas estratégicas en el reciclado y otras actividades relacionadas con la economía circular.

En los últimos tres años VERDE otorgó préstamos a micro proyectos con impacto ambiental, por más de 1,2 millones de dólares. Algunas de las iniciativas beneficiadas fueron Biblosur, Amirah Cosmética Natural, Barreneche SAS, Beans Superfoods SAS, Metalfilter SRL, Cadore Uruguay SAS entre otros.

Desde el año 2022 se apoya junto a UPM el proyecto Curtina Recicla Tacuarembó, un grupo de mujeres rurales que trabajan desde la economía circular en la gestión de residuos y tuvo como origen un emprendimiento de recolección y clasificación de residuos que nació en 2017 y se llamó Curtina Verde e Inclusiva. En esa actividad recolectan residuos, los clasifican, los compactan y los venden. De allí surgió la posibilidad de revalorizar parte de esos desechos, principalmente los textiles. El apoyo en compra de equipamientos por parte de Fundación Verde y UPM fue fundamental para desarrollar el emprendimiento y ampliar a 70 las trabajadoras del proyecto.

La calificación del desempeño ambiental, social y de gobierno - ASG

Evaluadora Latinoamericana es una calificador regional registrada en el Banco Central del Uruguay, que cuenta con experiencia de calificaciones de aspectos ambientales, sociales y de gobernanza -ASG y que analiza el desempeño de VERDE desde 2022. La Evaluadora asignó la nota AA.uy a VERDE en el último trimestre de 2023. Como preparación para el proceso de calificación la cooperativa avanzó en estudios y documentación interna de su propia evaluación de riesgos ambientales y sociales, e indicadores de control para estos riesgos. También se contaba con avances previos relacionados con las auditorías sociales y otras revisiones externas.

Los criterios ambientales, sociales y de gobernanza (ESG) desempeñan un papel crucial al evaluar los riesgos empresariales, especialmente durante la toma de decisiones de inversión. Evaluar cómo las empresas gestionan estos factores ESG proporciona información valiosa sobre sus prácticas empresariales, identificando oportunidades de inversión más sólidas.

Los inversores consideran cada vez más estos criterios debido a la correlación entre el rendimiento sostenible y la gestión del riesgo. Empresas que destacan en criterios ESG tienden a ser más sólidas al minimizar riesgos relacionados con impactos ambientales y socioeconómicos en sus operaciones.

El documento de calificación se encuentra disponible en el blog movidaverde.com ■

Diálogo y educación para promover mejores prácticas

Dos impactos positivos que persigue VERDE para el ambiente son cómo gestionar de manera sostenible sus recursos y cómo desarrollar productos financieros que fomenten prácticas positivas. El tercer impacto tiene relación con sus usuarios y con la comunidad: cómo inspirar la adopción de hábitos más responsables con el medio ambiente.

VERDE obtuvo el reconocimiento del segundo lugar en el Premio Nacional de Ambiente de Uruguay en 2023. Uno de los aspectos destacados por el premio fue la labor educativa y de divulgación que realiza. Esta iniciativa educativa se inició en 2011 y se ha desarrollado mediante guías, manuales, cursos presenciales y en línea, publicaciones en redes sociales, entrevistas y conferencias.

Desde la Fundación se realiza un seguimiento de las problemáticas ambientales consideradas en planes estatales y en ámbitos académicos. En línea con las preocupaciones y avances del PNUMA de Naciones Unidas, son foco de la divulgación de VERDE el cambio climático y la contaminación, y asociados a ellos la movilidad sostenible, la eficiencia energética y el consumo responsable.

Un énfasis destacado en 2023 y 2024 fue el transporte sostenible, en particular el rol de la bicicleta y sus beneficios para la salud: además de no generar emisiones contaminantes favorece la práctica de ejercicio físico, y con esto el aumento de la capacidad cardiovascular, la reducción de la grasa corporal y el riesgo de ataques cardíacos, diabetes y accidentes cerebrovasculares. Esto inspiró el proyecto Biciverde, con el que se recuperaron y donaron 100 bicicletas que iban a ser convertidas en deshecho. La restauración se hizo en alianza con dos organizaciones, Bikestore y la ONG 'Libera tu bicicleta'. El proyecto no se limitó a la convocatoria y entrega de los rodados, también se generaron contenidos escritos y audiovisuales, algunos de los cuales se basaron en la obra de Susan Shaheen -experta en el campo de la movilidad compartida y sostenible.

Otros contenidos de la educación ambiental de VERDE se relacionaron con la descarbonización y las energías renovables, la eficiencia energética, los métodos de calefacción responsables y el hidrógeno verde^{vi}.

El consumo responsable y su relación con la descarbonización es un tema que articula objetivos de de VERDE en educación financiera y educación ambiental. Se generaron contenidos sobre carne carbono neutral, alimentación sin desperdicios, compras sin envases y uso eficiente de papel.

La contaminación afecta la vida de los seres vivos y se relaciona de manera directa con la actividad de las personas. La contaminación por desechos plásticos es una de las grandes alertas ambientales y se eligió como uno de los temas preferentes para la sensibilización en 2024. Se generaron contenidos relacionados a la contaminación por plásticos y a empresas que reciclan plástico y generan nuevos materiales. También se abarcaron contenidos sobre el reciclaje de residuos de obras de construcción y a la gestión adecuada de residuos peligrosos en los hogares. Por otro lado, se generaron contenidos vinculados a la moda sostenible y al estampado botánico que reemplaza los métodos químicos de teñido de telas evitando la contaminación de aguas con productos químicos.

En el año 2024, VERDE llevó a cabo un total de 222 contenidos en su plataforma de transmisión en línea, MovidaverdeTv, los cuales alcanzaron unas 6 millones de visualizaciones. Además, se generaron 555 notas y publicaciones en redes sociales, superando los 180 mil usuarios.





Contenido de educación ambiental 2024

Administración del Hogar	El Sector financiero
¿Qué es la carne carbono neutral?	¿Cómo calefaccionar nuestro hogar cuidando el ambiente?
¿Dónde terminan los residuos que generamos de nuestras actividades?	Conocé Uruplac: Un ejemplo de economía circular
¿Qué es el hidrógeno verde?	¿Vamos a la playa?
¿Qué tienen en común The Doors con el ambiente?	Mar de plástico. "El impacto que generan en nuestras playas"
¿Qué concepto ambiental surgió luego de dar la vuelta al mundo?	Visitamos un museo diferente
¿Qué es un acuanauta?	Biodiversidad en la ciudad
¿Sabes quien ganó tres Emmy por cuidar el medioambiente?	¿Conocías el estampado botánico?
¿Quién popularizó el término Desarrollo Sostenible?	Ambiente: 5 tipos de residuos para atención en casa
Soluciones sostenibles para las ciudades	Buenas prácticas: Joyería EXeso
¿Qué tienen en común la contaminación por plástico en los océanos, la NASA y YouTube?	

Alcanzamos la condición de carbono negativos

VERDE es la primera entidad financiera en Uruguay en alcanzar su certificación de empresa carbono negativa, de acuerdo a la evaluación de Krbon.me de 2024^{vi}.

La organización asume la responsabilidad de gestionar su impacto ambiental de manera rigurosa, promoviendo al mismo tiempo el uso equitativo de recursos naturales para asegurar su disponibilidad futura. Las acciones de financiamiento, formación y divulgación ambiental se acompañan con una gestión profesional y responsable de los impactos medioambientales.

Esto es parte de la convicción de VERDE: cada uno cuidando su aporte, para construir un futuro más natural, más humano y sostenible. ■

Una gestión enfocada en el cuidado del clima y el entorno

El deber de cuidar el ambiente nos obliga a todos, para que hagamos una contribución decidida a la conservación, protección y restauración de la integridad del ecosistema. Cada persona y organización debe hacer su parte, evaluar el impacto de sus actividades y evitar cualquier daño ambiental, en beneficio de las generaciones presentes y futuras.

En la planificación hacia 2030 VERDE se propuso profundizar su rol materia ambiental. Definió un plan de acción contra el cambio climático sobre la siguiente base:

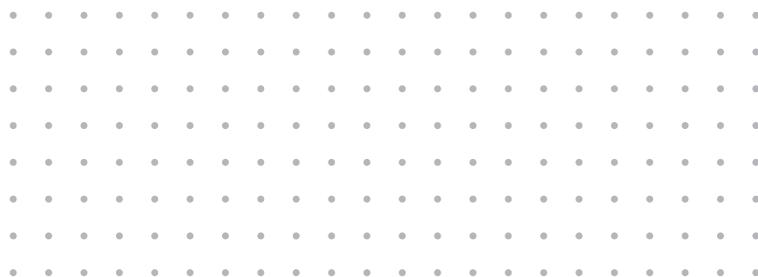
Las instituciones financieras son entidades de baja emisión de carbono, pero tenemos un papel importante en el acompañamiento de nuestros usuarios respecto del cambio climático. Nuestros servicios pueden impulsar la transformación a una economía descarbonizada.

Es necesario que desde VERDE aseguremos una contribución real y decidida al tema climático. Que nuestra acción refleje políticas efectivas de cuidado de los efectos climáticos en todo lo que hacemos y en todo lo que apoyamos. La Convención Marco de las Naciones Unidas sobre el cambio climático define que hay tres categorías de acción: "reducir las emisiones, adaptarse a los impactos climáticos y financiar los ajustes necesarios". Nuestras medidas incluirán: 1. Gestión ambiental, ser responsables de nuestra huella; 2. Evaluación de los riesgos asociados al cambio climático; 3. Evaluación de la cartera y práctica responsable hacia el financiamiento; 4. Impulsar soluciones para la descarbonización; 5. Impulsar la sensibilización de las personas.

El Documento de evaluación de riesgos por responsabilidad social, ambiental y de gobierno incluye un análisis de la composición por actividades, de la cartera de empresas de VERDE, en función del riesgo ambiental. Por el perfil de las actividades de destino del financiamiento la cartera de VERDE se define como un negocio con bajo riesgo ambiental y social sectorial, y de baja sensibilidad territorial. El documento contiene un cuadro de riesgos ASG con los siguientes temas ambientales: cambio climático, degradación ambiental, sitios y especies protegidas, prácticas insostenibles y bienestar animal, relaciona la relevancia de estos temas y plantea las medidas de mitigación para cada uno.

El Plan de Gestión Ambiental parte de esas definiciones y evaluaciones, y establece criterios y prácticas responsables con el propósito de reducir la huella de carbono y contribuir al desarrollo sostenible. Establece medidas y recomendaciones específicas acerca de: mejorar la gestión de residuos, consumo responsable, eficiencia energética, uso eficiente del agua, economía circular en reformas de locales, requisitos ambientales para proveedores, eventos sustentables, sensibilización interna de colaboradores.

La implementación de estos criterios y prácticas lograron una reducción significativa de la huella de carbono de la organización. El compromiso de



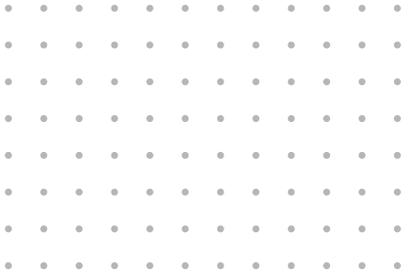
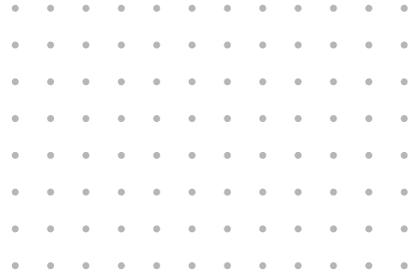
los colaboradores fue clave para que las medidas adoptadas se mantengan y se sigan observando mejoras en los indicadores. Todas las medidas fueron informadas de manera amplia y se organizó la formación necesaria para implementar los cambios. Los resultados alcanzados también fueron divulgados.

Se está trabajando en una nueva revisión del Plan de Gestión Ambiental que ampliará el foco en temas de movilidad sostenible, eficiencia energética y requerimiento de criterios ambientales para proveedores de la organización. Estas medidas actúan a nivel de la comunidad, amplificando las buenas prácticas a otras organizaciones.

Se logró que el 91% (porcentaje de residuos valorizados/residuos totales) de los residuos de la organización sean valorizados gracias a la clasificación y reciclaje que se lleva a cabo con la empresa ABITO. Se realiza además una adecuada gestión y reciclaje de los residuos de Aparatos Eléctricos y Electrónicos.

Con la implementación de medidas para optimizar la gestión del agua y electricidad se lograron reducciones significativas de consumo.

En consonancia con el plan 'Compromiso Verde 2030', implementamos una serie de acciones con impacto ambiental positivo en nuestros lugares de trabajo, que buscan la modificación de hábitos de los colaboradores.



En el Monte Verde se construyó una casa dedicada a las actividades educativas y de participación de la Fundación.

Huella de carbono y Monte Verde

VERDE fijó en 2022 su compromiso de ser carbono negativo en sus operaciones para el año 2026. Para alcanzarlo diseñó un plan de acción contra el cambio climático, incluyendo: la medición periódica de emisiones y la compra de Monte VERDE, un campo a ser destinado para la plantación de árboles nativos. Esto supuso una innovación significativa, dado que muchas de las empresas con cero emisiones netas alcanzan esa condición comprando certificados de carbono. En este caso, la organización se hace cargo de la propiedad y la gestión para la compensación de emisiones.

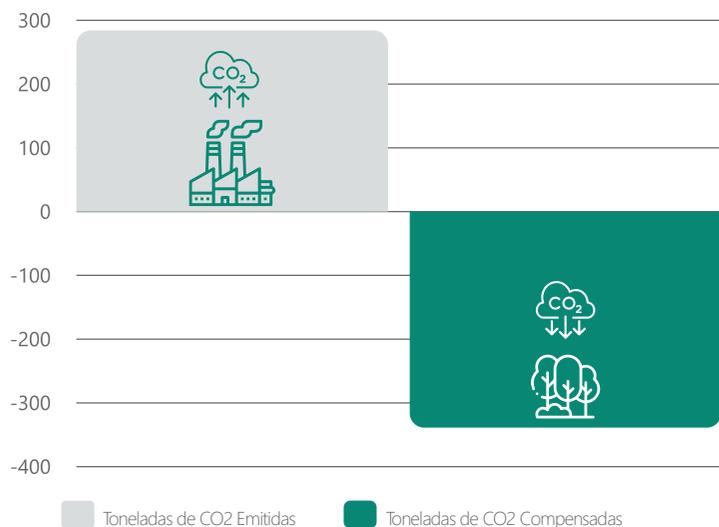
Para compensar las 283 toneladas de CO₂eq, VERDE ha realizado la plantación de 276 árboles totales ubicados dentro de las 6 hectáreas de Monte VERDE.

En este estudio, se estimaron las emisiones capturadas por estos árboles través de la búsqueda de factores de captura de fuentes científicas. Esto se realizó para la mayoría de las especies, logrando una evaluación suficiente del 76% de los árboles plantados. Considerando que las especies se conservarán por un período de 25 años y extrapolando los resultados de la muestra al 100% de las especies, la cantidad de toneladas compensadas con la plantación de los 276 árboles será de 338.7 toneladas de CO₂eq, plantados por la organización. De esta forma, VERDE logró compensar su huella de carbono en el año 2024, y el resultado neto de la compensación es de -55,7 tn CO₂eq.

Alcance	Fuente de emisiones	tn CO ₂ eq	% de HC total
Alcance 2	Consumo de energía eléctrica	15.62	5.5%
	Bienes y servicios adquiridos	175.00	62.1%
Alcance 3	Actividades de combustible	4.74	1.7%
	Transporte de bienes y servicios	0.26	0.1%
	Residuos	0.31	0.1%
	Transportes colaboradores	85.80	30.5%
TOTAL		283	100%

Alcance	tnCO ₂ eq	% de HC
Alcance 1	0	0%
Alcance 2	16	5,5%
Alcance 3	267,31	94,5%
Total	283	100%

Toneladas de CO₂ Emitidas vs Compensadas





Consumo responsable de la cooperativa

La conciencia verde ha llevado a la cooperativa a una reducción significativa del consumo de papel de impresión en los últimos años (en 2023, 1895 kgs utilizados, un 68% del cual es reciclado, 2.292 kilos se usaron en 2022), con un esfuerzo decidido en cambios de procesos y de hábitos de exceso de impresión y fotocopiado. El papel que se compra es ecoeficiente, con certificación del Consejo de Administración Forestal (FSC). VERDE promueve la no impresión de estados de cuenta y su entrega en versión digital; a setiembre de 2024 el 81% de los estados de cuenta remitidos son digitales -en 2022 esa cifra era de 68%. ■

CONSUMO	
CONSUMO ENERGÍA ELÉCTRICA (Real sobre medición sobre facturas)	Año 2024: 217.412 KWh Año 2023: 256.407 KWh
INTENSIDAD ENERGÉTICA (sobre un total de 3.864 m2)	Año 2024: 56 Año 2023: 59,51 Kwh/m2
CONSUMO AGUA (Estimado sobre medición de promedios mensuales)	Año 2024: 1110 m3 Año 2023: 1036 m3



La conciencia verde ha llevado a la cooperativa a una reducción de emisión de CO2, en este ejercicio es carbono negativo en - 55,7 ton. De CO2. Cantidad de residuos de 8638 Kg (2022) a 3500 Kg (2023) y en este ejercicio 1443 Kg, solo el 9,15% fue a disposición final, 86,42 reciclado y 4,44% compostado.



Cooperamos

para **adelantar tus logros**



Quiere decir que nuestra organización se enfoca en darte servicios financieros simples, que cuiden tu economía y que puedas usar a tiempo. Y para eso debemos ser una empresa muy profesional, muy sólida y muy humana.

Más allá de las palabras, nuestro capital es 100% nacional, propiedad de 300 mil socios. Tenemos calificación financiera de grado A, lo que refleja la solvencia y rentabilidad de la organización. (*)

Obtuvimos el Premio Latinoamericano Cambras por nuestro modelo de finanzas sostenibles.

Las capacidades profesionales y de innovación de VERDE nos permiten alcanzar crecientes niveles de competitividad en Uruguay y en Paraguay.

Nuestros servicios de atención tienen certificación de calidad ISO 9001 desde 2016. (**)

Los niveles de satisfacción de los usuarios alcanzan el 95% en encuestas externas y evaluaciones posventa. (***)

verde⁺

**Cooperamos
para impulsar
mejores vidas**

Más información: movidaverde.com

(*) Fix Scr, de Fitch ratings, febrero 2024

(**) Consultora LSQA, recertificación 2023

(***) Encuesta Opción Consultores, 2023

La solidez de una empresa social

VERDE refleja cómo una cooperativa puede mantener su identidad asociativa y al mismo tiempo, una alta competitividad y desarrollo profesional. La Cooperativa se financia en un 100% con fondos propios. Tiene una cobertura sobre riesgos excepcional y niveles de eficiencia que se ubican entre los más altos del mercado^{viii}.

Actividad operativa

FUCAC VERDE Cooperativa es la mayor cooperativa de ahorro y crédito y la segunda mayor empresa cooperativa de Uruguay.

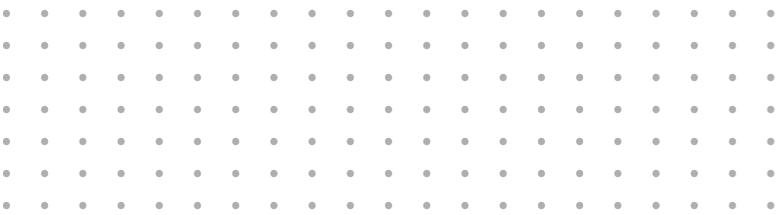
Opera en 7 locales directos de atención en Montevideo, Maldonado y Ciudad de la Costa. Los socios también son atendidos en los servicios de la cooperativa a través de canales como internet, contact centers, una aplicación para móviles, redes sociales, 12 puntos de promoción y más de 2490 locales de redes de cobranza en todo el Uruguay. Los principales servicios están constituidos por líneas de crédito a familias y microempresas, complementados por seguros asociados y servicios de asistencia. Opera el producto de tarjeta de crédito con Mastercard desde 2010 y con VISA desde 2021.

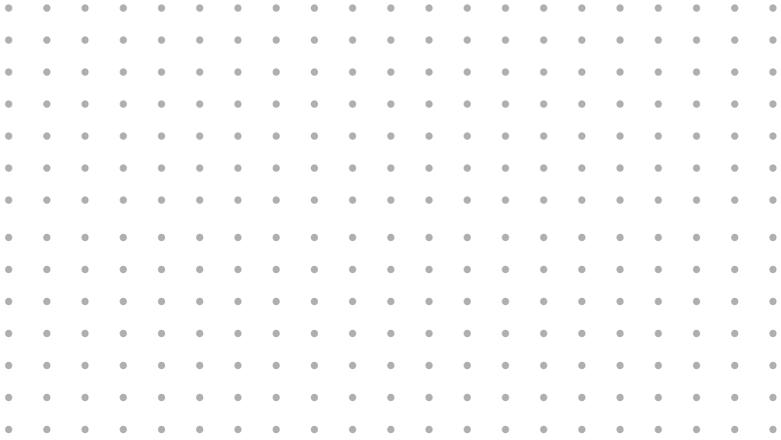
Desde 2010 funciona la Fundación VERDE; el total de los recursos es proveniente de la Cooperativa. En 2023 comenzó la operatoria del sistema de pagos GRIN desde su subsidiaria FUCAC DINERO ELECTRÓNICO S.A.; GRIN es una IEDE autorizada por el Banco Central del Uruguay, y opera con su sistema de prepago sobre el sello Cabal.

En 2021 comenzó a operar Verde Inversiones S.A. para la participación en proyectos productivos con enfoque en la sostenibilidad ambiental. Crédito VERDE S.A. es una casa de crédito en Paraguay que cuenta con la supervisión del Banco Central de ese país. Comenzó sus operaciones en noviembre de 2023; tiene una casa central y 5 agencias dentro del Gran Asunción.



Nueva sucursal de Crédito Verde en Asunción ubicada en Shopping San Lorenzo

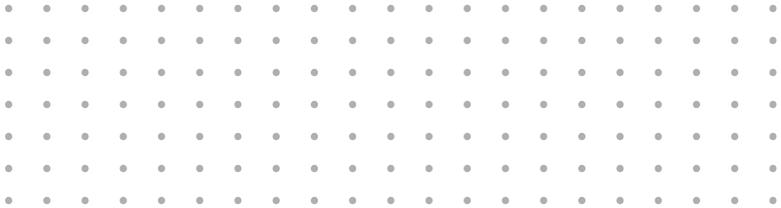




La gestión en 2024

En el período 2023-2024 (cerrado al 30 de setiembre de 2024) VERDE registró un crecimiento del 9% en sus activos totales, con un saldo final de 6.485 millones. Los recursos propios son de 5.170 millones de pesos, (6.116 millones considerando provisiones generales y fondos estatutarios) con un incremento de 7% para el período. La cartera total este año llegó a los 4.510 millones de pesos. Los ingresos totales -medidos como la suma de productos financieros e ingresos por servicios- alcanzaron en el período el monto de \$2.305 millones, que deducidos los costos financieros relacionados al apalancamiento y riesgo crediticio, generaron un margen de \$1.222 millones. Los costos de explotación fueron en estos 12 meses \$679 millones, de los cuales \$232 millones se relacionaron a retribuciones a empleados. Los pagos totales de impuestos, aportes y contribuciones que realizó VERDE por su operatoria a los gobiernos central y departamentales, incluyendo el impuesto al valor agregado, fueron de \$376 millones. La cooperativa se financia sin obligaciones financieras; los pasivos relacionados con la operatoria tienen su origen en obligaciones por compras en tarjeta de crédito. Tiene calificación de riesgo con grado inversor nacional, con nota A(uy) de Fix – Fitch Ratings. El resultado neto de gestión antes de ajuste por inflación fue de \$494 millones, que representa un ROA de 7,96%, frente a 6,5% de promedio en el sector, considerando las administradoras de crédito reguladas por el BCU.

El resto de las entidades del Grupo VERDE aportan a 2024 una actividad cercana al 5,3% del total de activos; se proyecta que en los próximos 3 años ese porcentaje llegue a 12%.



Contexto económico y social

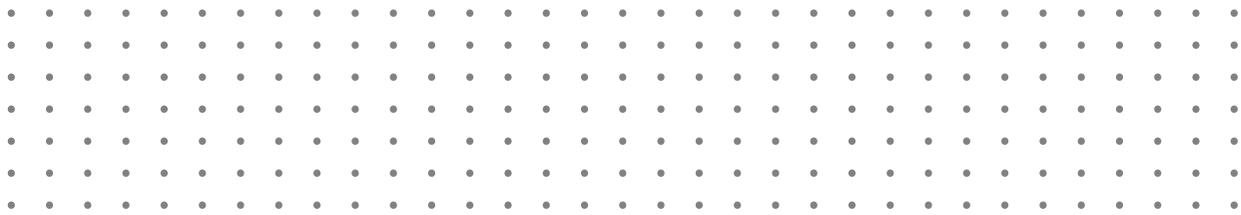
A setiembre de 2024 Uruguay refleja señales de mejora en la actividad económica, a través de un mayor nivel de empleo y mejora en los niveles salariales, y también registra una suba en el índice de Confianza del Consumidor -Equipos Consultores. La actividad comercial sólo creció en 2023 un 1,2%, aunque se proyecta una evolución positiva de este indicador para el cierre de 2024.

El crédito a familias de las administradoras de crédito tiene una tendencia de evolución de entre 6 y 8% para 2024, con una morosidad promedio superior al 20% entre las mayores 7 entidades.

Como se ha comentado en reportes anteriores, la alta proporción de uruguayos con irregularidad en el cumplimiento de sus créditos generó iniciativas parlamentarias, un proyecto de plebiscito y en 2024 un programa de reestructuración de préstamos instrumentado entre entidades financieras y el Banco Central del Uruguay.

No hay datos de actividad de las empresas cooperativas en Uruguay, salvo un estudio de MTSS- INACOOOP relacionado con el nivel de empleo. El sector cooperativo emplea 28 mil personas en sus casi 4 mil empresas, con un aumento de 6% para el último año relevado. Las cooperativas de crédito disminuyeron su ocupación 0,5%, tendencia que podría continuar debido a fenómenos como la morosidad y la baja de la rentabilidad.

Objetivos 2024	Estado	Valoración
Consolidación del posicionamiento como marca VERDE	Avanzado	El conjunto de las acciones desarrolladas en torno a proyectos ambientales, calificación ASG, adhesión a buenas prácticas, comunicación institucional, se enfocan de manera satisfactoria en la propuesta de valor de la marca.
Maximizar el valor de la cooperativa	Cumplido	El objetivo refiere al desempeño de rentabilidad y capitalización en el ejercicio, con niveles que cumplieron los presupuestos y proyecciones.
Inicio operaciones Proyecto Paraguay	Cumplido	Comenzó la operatoria en noviembre de 2023
Rediseño de operaciones de acuerdo con riesgo crediticio	Avanzado	Se realizó una revisión amplia de criterios de elegibilidad ante el marco complejo de riesgo crediticio, incluyendo productos más ágiles de financiamiento para buenos usuarios.
Alcanzar la calidad de empresa carbono negativa	Cumplido	Se realizó la nueva medición de la huella de carbono, con detalle de resultados en Impacto Ambiental.
Buenas prácticas y humanización	Avanzado	Se cumplió el objetivo de adhesión a las normas de trato justo de la industria financiera en Uruguay y se continúa con el proceso de prácticas de humanización en el vínculo con los socios.



Calificación de riesgos Fix

La última calificación de FIX SCR- Fitch Ratings acerca del desempeño de la cooperativa VERDE es de febrero de 2024 y en análisis de los datos financieros a setiembre de 2023. Allí la calificadora mantuvo la nota de A.uy a la entidad.

Dentro del análisis -documento disponible en el sitio web de VERDE- se destaca la robusta capitalización, el adecuado desempeño, el crecimiento controlado de la irregularidad respecto del riesgo crediticio, la prudente cobertura de provisiones, la holgada liquidez y el acotado volumen de negocios y la sensibilidad al ciclo económico.

FIX comenta el nivel satisfactorio de rentabilidad de la cooperativa, que VERDE "posee la capacidad para sostener una adecuada generación de resultados a mediano plazo sustentado en su consolidado modelo de negocio, franquicia dentro del mercado y prudente gestión de los riesgos, lo que le permitirá contribuir al crecimiento orgánico de su capital considerando las necesidades de liquidez y de capital de trabajo que potencialmente podrían requerir las nuevas unidades de negocio hasta tanto alcancen niveles de equilibrio. ■



Innovación y tecnología en VERDE

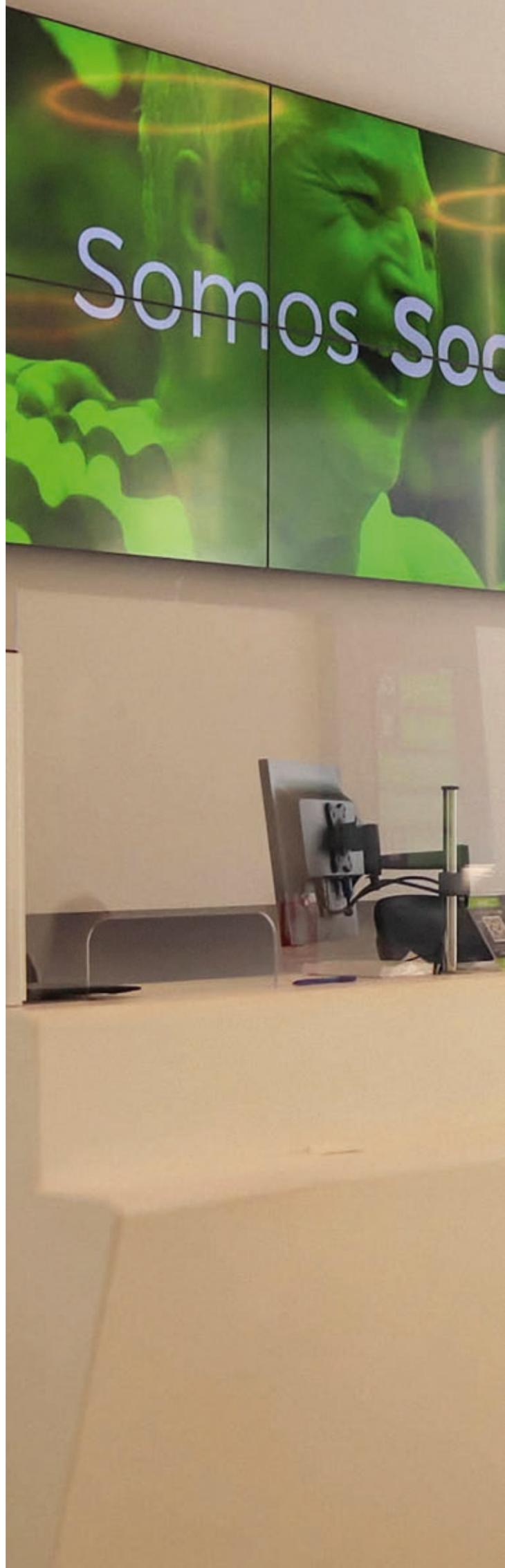
VERDE entiende que la evolución digital y la innovación son factores esenciales para adaptarnos continuamente y mejorar la experiencia de nuestros usuarios, siempre priorizando la humanización, la seguridad, la rapidez y la calidad del servicio.

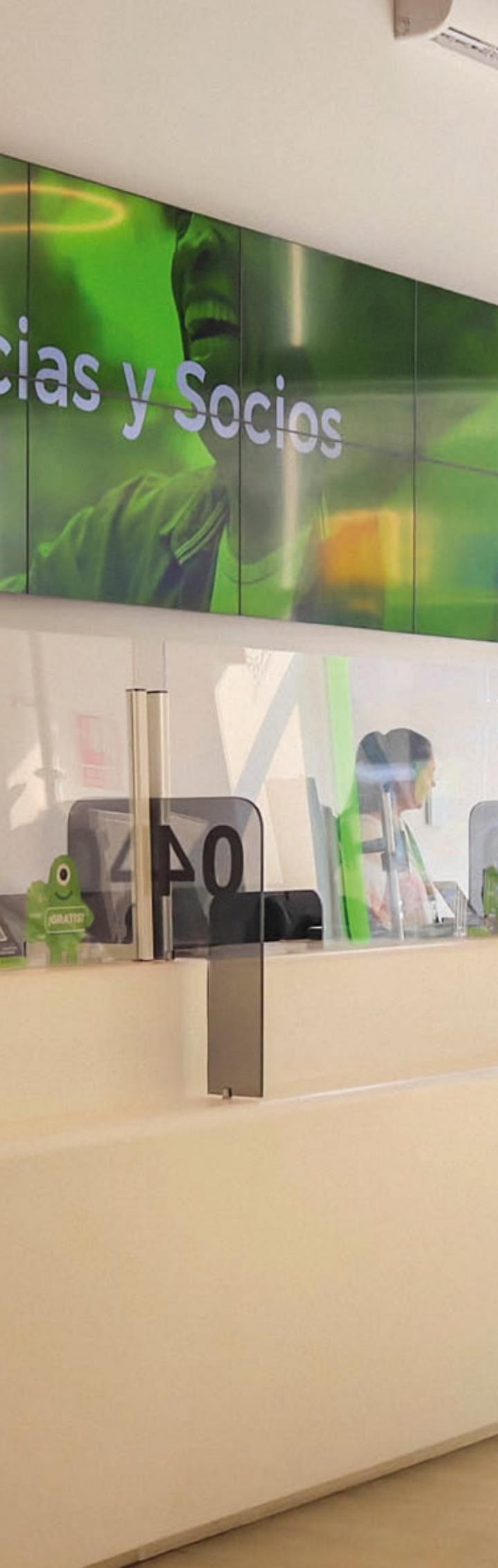
VERDE entiende que la evolución digital y la innovación son factores esenciales para adaptarnos continuamente y mejorar la experiencia de nuestros usuarios, siempre priorizando la humanización, la seguridad, la rapidez y la calidad del servicio. La industria financiera está en constante evolución, impulsada por la digitalización y la creciente demanda de servicios ágiles y seguros. En este contexto, VERDE se enfoca en optimizar la eficiencia y la seguridad de sus procesos, con el objetivo de mantenerse a la vanguardia en un entorno competitivo y en constante cambio.

La tecnología es la herramienta clave que impulsa esta evolución, permitiéndonos ser más precisos en nuestros procesos y habilitar iniciativas que nos hacen más ágiles y eficientes en el uso de datos. Un ejemplo de esto es el monitoreo y análisis continuo de todas las interacciones en nuestros canales digitales y de atención física, lo que nos permite detectar y corregir rápidamente cualquier dificultad en la operativa.

Durante el último año, VERDE ha desarrollado proyectos tecnológicos significativos, como préstamos automáticos, nuevas soluciones en GRIN, y mejoras en procesos internos, apoyando además la expansión de nuestras operaciones en Paraguay. Parte de esta evolución incluye la creación de una sucursal virtual que permitirá a los usuarios gestionar toda su operativa de forma integrada, y la implementación de metodologías ágiles para rediseñar procesos y mejorar la formación interna.

Estos esfuerzos no solo abarcan las operaciones de la cooperativa, sino también las de sus empresas subsidiarias, abordando aspectos críticos como la seguridad informática, la eficiencia, la administración de riesgos y el cumplimiento de normativas en Uruguay y Paraguay. Nuestro sistema de





desarrollo propio, Microcoop, que desde 2016 está integrado con un CRM, respalda todas las decisiones en las transacciones, garantizando que cada operación se apruebe mediante un sistema avanzado de scoring.

La seguridad de la información es uno de nuestros pilares fundamentales. Contamos con un sistema de gestión de seguridad que sigue las mejores prácticas de la industria y se somete a auditorías y pruebas de hackeo ético para garantizar la protección de los datos de nuestros usuarios. En 2023, incorporamos a un CISO (Chief Information Security Officer), encargado de gestionar y proteger la información del grupo, asegurando así la prevención de ciberataques y el robo de datos.

El compromiso de VERDE con la ciberseguridad también incluye la sensibilización de todos nuestros colaboradores y usuarios sobre el uso seguro de las tecnologías. Este enfoque proactivo nos permite comprender profundamente nuestros procesos internos, las herramientas que utilizamos y las técnicas disponibles para reducir los riesgos asociados a la ciberseguridad.

Desde 2016 VERDE cuenta con la certificación de calidad bajo la norma ISO 9001:2015 en sus servicios de atención a usuarios. La última auditoría de LSQA-LATU fue realizada en setiembre de 2024. Los procesos principales bajo revisión fueron asesoramiento y ventas de productos financieros, atención de quejas y reclamos y atención de cobranza en mora, incluyendo los puntos de promoción. Las áreas de mejora señaladas a VERDE se relacionaron con herramientas de base de la planificación estratégica de la organización y experiencia del cliente, automatización de procesos, evaluación de proveedores y monitoreo de datos.

Los índices de satisfacción de los usuarios en nuestras plataformas digitales y canales de atención han sido positivos. Tanto en las encuestas posventa como en la encuesta de opinión anual, hemos mantenido niveles superiores al 95% de satisfacción a lo largo del año, lo que refleja niveles positivos de adaptación de VERDE a los requerimientos de sus usuarios.

En línea con nuestro compromiso con la mejora continua, VERDE actualizó en 2024 su adhesión a la normativa de buenas prácticas emitida por el Banco Central. Esto nos llevó a realizar un análisis detallado del cumplimiento de estándares en todos nuestros servicios, tanto tradicionales como digitales, para asegurarnos de que seguimos ofreciendo un servicio transparente y de trato justo a nuestros usuarios.

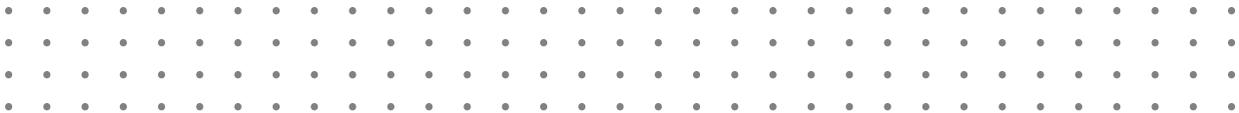


Procesos de planificación y metas a futuro

La base de la planificación de VERDE está consagrada en los planes de negocios de revisión por parte de la Asamblea de Delegados. El proceso de planificación VERDE 2030 realizado en 2021 tuvo como base la participación de socios, colaboradores, delegados y otros actores de relevancia, representativos de los grupos de interés. El Plan de Negocios vigente abarca el período 2022-2026 y define un camino de evolución digital de la cooperativa, con cuatro líneas estratégicas principales: Defender la economía de nuestros socios; Ser parte de los cambios; Crecer y Optimizar talento y compromiso. Se elabora actualmente un nuevo Plan de Negocios por el periodo 2025-2029, a ser presentado en la Asamblea a realizarse en diciembre de 2024. Cada año el Consejo Directivo analiza un Plan Operativo donde se establecen las metas y principales proyectos para el periodo. Algunos de los proyectos incluidos en la planificación son los destacados a continuación:



Metas y compromisos futuros	Año	Estado
Revisar metodología de información no financiera	2025	Los estándares de información están evolucionando, por lo cual se hará necesario revisar y simplificar la información de impactos.
Consolidación metodologías ágiles	2025	Este proceso de diseño y rediseño de procesos a través de equipos colaborativos se profundizará en 2025.
Reestructura operativa	2025	Se inicia el diseño de una reestructura de áreas con foco en la mejora continua.
Desarrollar Verde como organización inteligente	2025	Las metas tienen relación con el desarrollo de personas, la competitividad y seguridad digital.
Crecimiento de operativa en subsidiarias	2027	Se proyecta que el conjunto de empresas subsidiarias alcance el 12% del total de la operativa en el Grupo Verde.



Sensibilización en ciberseguridad

La educación en ciberseguridad es clave para que usuarios y colaboradores comprendan los riesgos digitales y tomen decisiones más seguras, reduciendo la exposición a amenazas. En un entorno cada vez más digital, es vital dotar a las personas de las habilidades necesarias para proteger su información y enfrentar el creciente avance de los ataques cibernéticos. Existen acciones constantes de sensibilización a los colaboradores como la primera línea de defensa de un entorno digital más seguro y robusto en VERDE.

Para los usuarios se emiten recomendaciones sencillas y efectivas que alientan un uso prudente de las herramientas digitales, incluyendo el cuidado en la exposición de datos personales. ■



Modelo cooperativo de valor agregado

VERDE evalúa su contribución económica desde una perspectiva cooperativa y de economía social.

Para evaluar de manera precisa nuestro impacto social, adoptamos la metodología de valor agregado cooperativo de la Alianza Cooperativa Internacional - Coop Américas. Desde su implementación en 2017, esta herramienta ha sido valiosa para cuantificar de manera integral el impacto de nuestra cooperativa en la comunidad. Distingue entre el "valor agregado visible", que surge de nuestros estados financieros y operaciones, y el "valor agregado invisible", que refleja el ahorro en beneficio de nuestros socios al utilizar los servicios y beneficios de la cooperativa.

El valor agregado del Grupo ascendió a \$5.238 millones en el periodo anual finalizado en 2024. Estos resultados demuestran nuestro compromiso continuo con la generación de valor y beneficios para nuestros socios y la comunidad en general. Nos esforzamos por seguir mejorando y aportando positivamente al desarrollo sostenible, trabajando juntos para construir un futuro más próspero y equitativo. La metodología de valor agregado es una herramienta sólida y nos ayuda a mantenernos enfocados en nuestra misión cooperativa.

	2023	2024
VALOR AGREGADO COOPERATIVO VISIBLE		
Empleo: Retribuciones, beneficios y seguridad social	225	232
Impuestos	330	376
Educación, participación y comunicación con socios	32	36
Préstamos otorgados	1.995	1.676
Proyecto distribución excedentes	580	494
Reservas del ejercicio	115	332
Compras a proveedores nacionales	445	440
Otros	23	43
Total VAC Visible	3.745	3.629
VALOR AGREGADO COOPERATIVO INVISIBLE		
Ahorro por diferencia de tasas en crédito de VERDE con respecto a las tasas promedios del mercado ^{ix} .	1.419	1.474
Ahorro en los costos de tarjeta de crédito VERDE con respecto a los costos de las tarjetas del mercado*.	101	72
Ahorro por actividades gratuitas destinados a asociados y/o a la comunidad (valoradas a costo de mercado)	58	63
Total VAC Invisible	1.578	1.609
Total Valor Agregado VERDE 2024	5.323	5.238

* En millones de pesos.

Informe de **Gobierno Cooperativo**





Carta del **Presidente**

El pasado año fue un período difícil para la humanidad. Tras el severo impacto de la pandemia, estamos asistiendo a tiempos marcados por desastres climáticos y una creciente ola de violencia en distintos lugares del mundo.

En este entorno global convulso e incierto, el compromiso del Grupo VERDE con un impacto positivo es más relevante que nunca. Nuestro trabajo diario se basa en ofrecer soluciones innovadoras y positivas para la economía, el bienestar de nuestros socios y el ambiente.

Operamos bajo un modelo cooperativo, nuestros socios son los dueños y utilizamos capitales de la cooperativa en lugar de capitales especulativos.

Nos esforzamos por ser pioneros en la búsqueda de la sostenibilidad y nos mueve el férreo deseo de cumplir con el propósito de cooperar para para impulsar mejores vidas.

Estamos orgullosos de ser reconocidos por nuestros esfuerzos, con múltiples premios que reflejan nuestro liderazgo en sostenibilidad y dan cuenta de una estrategia de negocios que trasciende la mirada económica.

Junto a un equipo profesional y humano, avanzamos hacia el futuro con la determinación de seguir mejorando nuestro impacto. Reafirmamos el compromiso de VERDE con una propuesta de valor que coloca a las personas en el centro de todas nuestras acciones, promoviendo un cambio significativo y duradero en la vida de quienes servimos. Con cada paso, buscamos no solo adaptarnos a los desafíos, sino también inspirar a otros a trabajar por un mundo más justo y sostenible."



Fernando Piedrabuena
Presidente



Informe **anual**

Nuestra cooperativa se basa en la democracia interna, donde cada socio es dueño de la empresa y disfruta de un voto independientemente de su aporte económico. Valoramos la democratización de la riqueza, luchando contra las tendencias de creciente concentración económica. Nuestra misión es generar beneficios para nuestros miembros con un enfoque en el impacto social positivo, siempre guiados por los principios de equidad y solidaridad y rechazando cualquier intento especulativo.



Estructura de Propiedad:

A fecha del 30 de septiembre de 2024, las partes sociales de la cooperativa VERDE ascienden a \$1.119 millones. Este capital está compuesto exclusivamente por capital integrado por los socios, sin operaciones activas basadas en participaciones con intereses. Actualmente, VERDE cuenta con 366.529 cuentas de partes sociales, y las 10 mayores cuentas juntas representan \$7.191.401 millones, lo que equivale al 0,64% del capital total integrado. No existen partes sociales pendientes de integrar. En este período, un total de 277 socios retiraron sus partes sociales, y se pagó como devolución de capital integrado un monto de \$2.874.099.

Los Estatutos Sociales de VERDE están disponibles en la página web de la institución. En ellos, se encuentran regulados todos los aspectos relacionados con el funcionamiento de los órganos de dirección, que se encuentran descritos en los capítulos IV a VI de los Estatutos.

La dirección y representación de VERDE están a cargo del Consejo Directivo, un órgano compuesto por 5 miembros no ejecutivos, remunerados y elegidos cada 3 años por la Asamblea de Delegados. No hay límites para la reelección de los miembros del Consejo Directivo. Para garantizar la competencia en el ejercicio de la dirección, el Estatuto establece un procedimiento en el que la Comisión Electoral evalúa la idoneidad de los candidatos postulados.

En 2024 el Consejo Directivo realizó un proceso de evaluación de competencias y desempeño de la dirección social a partir del cual fijó orientaciones para futuros programas de formación. En este periodo, la formación de los miembros del Consejo Directivo incluyó temas relacionados con habilidades interpersonales, desarrollo local, pensamiento estratégico como identidad cooperativa, gestión de la sostenibilidad y respuestas cooperativas a los factores de cambio.

Anualmente se realiza un proceso de evaluación de desempeño del equipo gerencial, que incluye el análisis de resultados relativos a objetivos financieros y sociales. La Asamblea evalúa anualmente la gestión y puede tomar decisiones acerca de los estados financieros y los informes de sostenibilidad; en el periodo se aprobó la gestión en la Asamblea por unanimidad. No hubo cambios en los órganos de dirección ni gerencias que se hayan ocasionado por los procesos de evaluación de desempeño.

La Asamblea de Delegados es el máximo órgano de la cooperativa, compuesto por 55 delegados titulares y 55 suplentes. Estos delegados son elegidos cada 5 años por todos los socios que estén al día con sus obligaciones. Las normas relativas al sistema electoral se encuentran establecidas en el capítulo XII de los Estatutos, mientras que las responsabilidades y el funcionamiento de la Comisión Fiscal, un órgano compuesto por 3 miembros, se detallan en el capítulo X.

Para que los órganos sesionen, se requiere un quórum mínimo del 50% de los miembros, y las decisiones se toman por mayoría simple en todos los casos, excepto para la reforma de los Estatutos, donde se necesita el acuerdo de dos tercios en la Asamblea de Delegados. Cada delegado posee un voto.

Hasta 2019, las asambleas debían ser presenciales; sin embargo, en 2020 se permitió el funcionamiento mediante mecanismos no presenciales en las asambleas de las cooperativas, y VERDE reguló en 2021 sus formas de funcionamiento remoto y semipresencial. En la Asamblea realizada en diciembre de 2023 se aprobaron por unanimidad todos los puntos presentados, incluyendo la memoria anual, los estados financieros, el reporte de sostenibilidad y el presupuesto anual.





Estructura de Administración

El Consejo Directivo y la Comisión Fiscal son elegidos cada 3 años por la Asamblea de Delegados. Actualmente, el Consejo Directivo está integrado por Fernando Piedrabuena (Presidente desde 2015), Alfredo Minchilli (Vicepresidente 1º desde 2015), Daniela Martínez (Vicepresidente 2º desde 2023), Doris Osano (Secretaria desde 2021) y Magdalena Fernández (Tesorera desde 2015). La última elección del Consejo Directivo se llevó a cabo en 2021. Las funciones y facultades de este órgano se encuentran establecidas en el Capítulo VI de los Estatutos, mientras que las responsabilidades de cada cargo se detallan en los Capítulos VII a IX.

El Consejo Directivo es responsable de la dirección ejecutiva de la cooperativa, que incluye la Gerencia General y las gerencias de área, así como la auditoría interna y las asesorías. El Presidente del Consejo Directivo no ocupa ningún cargo ejecutivo o rentado dentro de la cooperativa. Los órganos directivos son honorarios; tienen como remuneración la base de gastos de representación y es fijada por la Asamblea. La base de remuneración de los niveles ejecutivos está dado a través del régimen de salarios mensuales y su fijación se realiza mediante comparaciones con el sistema financiero y empresas del tamaño de actividad de VERDE.

Por otro lado, la Comisión Fiscal tiene a su cargo la función de control y está compuesta por Carlos Negro (Presidente), Diego Díaz (Vicepresidente) y Gloria Canclini (Secretaria). Además, se cuenta con un Comité de Auditoría conformado por Magdalena Fernández, Diego Díaz y Martín Machado. El Comité de Auditoría tiene como objetivo principal supervisar los resultados e indicadores relacionados con los riesgos operativos.

El personal superior registrado en el organismo supervisor del sistema financiero incluye a los miembros del Consejo Directivo y la Comisión Fiscal, así como a otros cargos clave, como el Gerente General, Gerente Comercial, Gerente de Operaciones y Oficial de Cumplimiento, entre otros.



Sistemas de Gestión de Riesgos

Las normas del sistema financiero y del sector cooperativo requieren que entidades como VERDE dispongan de una organización de control interno conforme a regulaciones específicas y de estructuras y métodos de control adecuados. Desde 1992, VERDE está regulada por el Banco Central - Superintendencia de Servicios Financieros, inicialmente como cooperativa de intermediación financiera y desde 2007 como administradora de crédito.

La supervisión prudencial impone estándares de gestión y un régimen de información basado en las normas internacionales de información financiera y las normas de Basilea. Entre los sistemas requeridos se encuentra un reporte y evaluación constantes de los riesgos de lavado de activos y financiamiento al terrorismo.

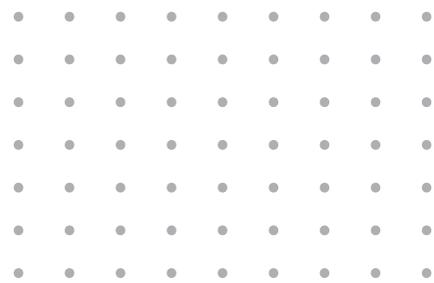
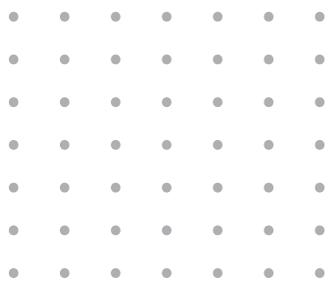
VERDE cuenta con una normativa interna de prevención de riesgos, la cual es auditada anualmente. Asimismo, el Documento del Sistema de Gestión Integral de Riesgos establece niveles de cobertura y procesos de control para cada riesgo. El sistema de gestión de riesgos abarca todas las medidas de vigilancia integradas en los procesos de trabajo, la información y la toma de decisiones, llevadas a cabo por personas o unidades organizacionales responsables de los resultados de los procesos a vigilar y de la gestión de los resultados de la vigilancia.

Los riesgos financieros, de crédito y de liquidez son monitoreados periódicamente por el Comité de Crédito, mientras que los riesgos operativos son supervisados por el Comité de Auditoría. En 2022, se realizó un relevamiento de los riesgos ambientales, sociales y de gobierno, identificando los posibles impactos y las medidas de control y mitigación. La gestión y seguimiento de estos riesgos e impactos están delegados por parte del Consejo Directivo a la Gerencia General. En 2023, se realizó una evaluación de las políticas y prácticas de la cooperativa con relación a los riesgos mencionados.

La dirección ejecutiva proporciona reportes mensuales al Consejo Directivo sobre los resultados de los indicadores relacionados con la gestión de riesgos. Con periodicidad trimestral, la Gerencia General informa al Consejo Directivo sobre el desempeño de impactos económicos, sociales y ambientales. Existe un documento de monitoreo de los riesgos ASG aprobado por el Consejo Directivo, que es la base de acción para operar en temas relacionados a esos riesgos. Anualmente, se informan los estados financieros y el análisis de los resultados de riesgos a la Asamblea de Delegados.

VERDE es controlada por la Auditoría Interna de la Nación, a la cual se le reporta información institucional y económica. Durante el período, se realizó una auditoría externa a cargo de Marcelo Introini & Asociados, cuyo informe no presentó observaciones. La rotación del socio de auditoría responsable se realiza cada tres años, como lo impone la normativa del Banco Central y sugieren las normas internacionales de auditoría.





Informes sobre los impactos

El Reporte de Sostenibilidad es evaluado anualmente por el Consejo Directivo, luego de su presentación por parte de la Gerencia General. Este Reporte es presentado a la Asamblea como parte de la información de gestión anual a ser considerada por los Delegados asambleístas

El Consejo Directivo define los objetivos y metas sociales y ambientales de VERDE incluyendo las inquietudes críticas, prioridades estratégicas, el desarrollo de impactos positivos y prevención de impactos negativos. Ese documento y el cuadro de contribuciones -que se vincula con los Objetivos de Desarrollo Sostenible- están disponibles en el blog movidaverde.com

Las evaluaciones externas involucran los impactos económicos, sociales, ambientales y de gobierno de la cooperativa y permiten integrar en el reporte de sostenibilidad un informe integral del desempeño de la organización a sus socios y demás grupos de interés. En el último ejercicio estas revisiones externas fueron la calificación ASG -Evaluadora Latinoamericana- y la labor de IDC respecto de la Adhesión a los estándares de buenas prácticas del Banco Central del Uruguay. La gestión del Consejo Directivo ha sido aprobada por parte de la Asamblea por unanimidad en los periodos anteriores y no se han producido cambios en la dirección, relacionados con un eventual mal desempeño de la entidad.

Ética y Transparencia

El Código de Conducta establece los compromisos éticos y las reglas internas de comportamiento para todos los miembros de la cooperativa, independientemente de su función. La última revisión del Código se realizó en 2024, y está en vigencia desde entonces. Los compromisos del Código están alineados con el desarrollo de una economía más sostenible, humana, inclusiva y equitativa. El documento detalla cada uno de estos compromisos, los cuales abarcan aspectos como la generación de un impacto positivo en la comunidad, la búsqueda del aprendizaje constante, la promoción de la economía social y el consumo responsable, entre otros.

La cooperativa se compromete a ser transparente en el mercado mediante la divulgación adecuada de sus estados financieros, calificaciones y reportes. Además, VERDE fomenta un diálogo activo para atender las necesidades y reclamos de sus grupos de interés y establece prácticas basadas en la toma de decisiones conscientes por parte de cada usuario. El Código consagra la vigencia del principio de debida diligencia en todo el comportamiento de la organización y sus subsidiarias, incluyendo todos los asuntos relacionados a derechos humanos, comunicación con los grupos de interés y negocios. VERDE tiene amplios canales de consulta, comunicación y reclamo con todos sus grupos de interés, incluyendo canal de denuncia de resguarda, sistemas de atención a usuarios, normas estatutarias para reclamaciones, y las comunicaciones detalladas en el capítulo de grupos de interés del Reporte de Sostenibilidad.

El Código de Conducta también aborda temas como las prácticas anticorrupción y antiabuso, la promoción de un ambiente laboral saludable, la no discriminación, el tratamiento de denuncias y la veracidad en la información. La cooperativa considera que estos principios son fundamentales para mantener la confianza y la credibilidad en todas las relaciones.

En 2024 el 100% de los colaboradores del Grupo Verde recibieron comunicaciones referidas a la prevención de casos de corrupción, y la normativa aplicable en caso de operaciones sospechosas.

Otros dos documentos marcan el contexto de políticas en las que opera la entidad. El Documento de Políticas de Gestión define las principales líneas de gestión de riesgos, de diseño de servicios, de promoción del equipo y del impacto de la cooperativa. El Código de Gobierno Cooperativo marca un conjunto de políticas y procedimientos vinculantes en el ejercicio de la función para todos los miembros de los órganos de dirección de la Cooperativa. Fija pautas de funcionamiento y conducta que reflejen su compromiso con una gestión profesional, transparente, ética y humana. Entre otros, plantea definiciones sobre los roles de cada nivel de la dirección, su relacionamiento interno, la toma de decisiones en asuntos de alta relevancia y la resolución de conflictos internos.

Fondo de Educación Cooperativa

La legislación cooperativa uruguaya prevé que, con una porción de los excedentes, las empresas cooperativas constituyan un fondo destinado a actividades de educación y fomento de sus socios. El mínimo de los excedentes a aplicar con este destino es de 5% para la legislación; dada la importancia que le da la institución a la formación y participación de sus socios VERDE decidió desde su inicio asignar un 10%,

El fondo fue creado en 2007 y ha tenido más de \$342 millones de recursos aportados, y un uso de más \$ 195 millones. Entre los usos más importantes están las actividades de la Fundación VERDE, la formación de los colaboradores y la educación y comunicación institucional con los miembros.

El uso del Fondo es monitoreado por el Comité de Educación y Fomento Cooperativo y por la Comisión Fiscal.

El informe anual de gobierno cooperativo ha sido aprobado por el Consejo Directivo de VERDE en su sesión del 21 de octubre de 2024.

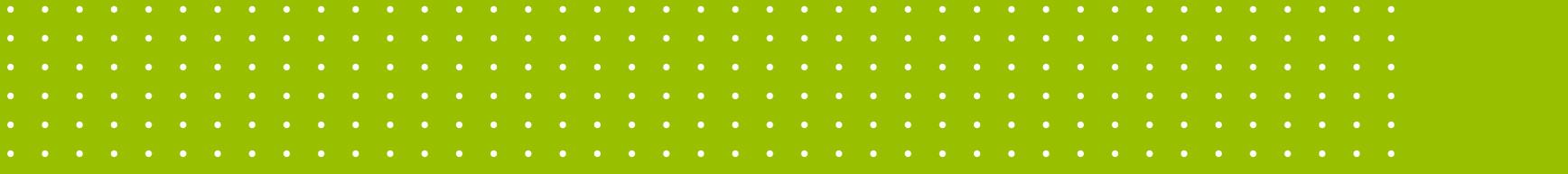


Verde y la sostenibilidad

El Reporte anual de VERDE 2024 presenta el desempeño de la Cooperativa en aspectos sociales, económicos, de gobierno cooperativo y ambientales por decimosexto año consecutivo. VERDE reporta sus impactos a través de reportes de sostenibilidad o balances sociales desde 2008.

verde





Misión, Visión y Propósito

La misión social de VERDE es desde 2022: **Poner las finanzas a favor de las familias uruguayas a través de soluciones financieras sencillas y baratas, contribuyendo a su inclusión financiera a precios justos.**

La visión es: **Ser la empresa más verde del Uruguay: una empresa social reconocida por su liderazgo en sostenibilidad, finanzas inclusivas e innovación.**

El propósito institucional se redefinió en 2024 de la siguiente manera: **Cooperamos para impulsar mejores vidas.**

Principios y valores

Los principios y valores de VERDE son los propios de las organizaciones cooperativas, definidos oportunamente por la Alianza Cooperativa Internacional.

Las cooperativas se basan en los valores de autoayuda, autorresponsabilidad, democracia, igualdad, equidad y solidaridad. Los miembros de una cooperativa creen en los valores éticos de honestidad, actitud receptiva, responsabilidad social y respeto hacia los demás.

Son principios para estas organizaciones: Adhesión voluntaria y abierta; Gestión democrática de los miembros; Participación económica de los miembros; Autonomía e independencia; Educación, formación e información; Cooperación entre cooperativas e Interés por la comunidad.

Estrategias y sostenibilidad

El siguiente cuadro relaciona los objetivos de sostenibilidad, los temas materiales y los grupos de interés que son base de la planificación del Grupo. Las políticas de sostenibilidad, objetivos, metas y programas sociales de VERDE pueden consultarse en el blog movidaverde.com.

	Objetivos sociales	Grupos de interés	Metas	Temas materiales	ODS
1 Acceso	Acceso a servicios financieros en condiciones justas a beneficiarios de bajos ingresos en los mercados donde se opere	Usuarios	<p>Aumentar un 20% las soluciones financieras a usuarios de financiamiento de segmentos C3 a E hasta 2027</p> <p>Aumentar 15% usuarios activos con alto grado informalidad hasta 2027</p> <p>Implementar línea de crédito para compra de vivienda en 2025</p> <p>Generar 5.000 soluciones habitacionales hasta 2027</p> <p>Aumentar 30% soluciones financieras a usuarios de pequeños poblados y zonas rurales hasta 2028</p>	<p>Desempeño económico</p> <p>Gestión de riesgos internos</p> <p>Entorno regulatorio</p> <p>Experiencia del usuario</p>	<p>1.4</p> <p>5.a</p> <p>8.10</p> <p>9.3</p> <p>10.1</p> <p>10.2</p> <p>11.1</p>
2 Liderazgo	Liderar las condiciones de competitividad de VERDE	Directivos Colaboradores Socios	<p>Lograr un crecimiento de los negocios de 25% para 2028</p> <p>Consolidar a VERDE como una organización inteligente, con desarrollo continuo de innovación.</p>	<p>Innovación</p> <p>Desempeño económico</p> <p>Ciberseguridad</p> <p>Prácticas laborales</p> <p>Privacidad usuario</p> <p>Gestión riesgos</p>	<p>8.1</p> <p>8.3</p> <p>8.4</p> <p>8.10</p> <p>12.6</p> <p>16.6</p>
3 Formación	Formación a colaboradores, directivos, socios y proveedores	Socios Directivos Colaboradores Proveedores Comunidad	<p>Generar programas de formación que lleguen cada año al 100% de colaboradores y directivos y 75% de assembleístas</p> <p>Generar educación en temas ambientales, de consumo responsable y prevención del sobreendeudamiento que lleguen a 100.000 personas hasta 2028</p>	<p>Prácticas laborales</p> <p>Gestión de riesgos</p> <p>Marketing responsable</p> <p>Innovación</p> <p>Experiencia del usuario</p>	<p>4.3</p> <p>4.4</p> <p>4.5</p> <p>4.7</p>
4 Equipo	Generar empleo digno con impactos humanos positivos	Colaboradores	<p>Generar puestos de trabajo estables, con retribuciones y beneficios competitivos</p> <p>Generar una cultura de desempeño profesional y alto rendimiento, en un entorno solidario y positivo para las personas y la empresa, que se refleje en la medición de encuestas de clima por encima del 90%.</p> <p>Garantizar el acceso de todos los colaboradores a una cobertura de salud integral. Agregar beneficios que atiendan situaciones especiales de enfermedad.</p>	<p>Prácticas laborales</p> <p>Reputación de la empresa</p> <p>Experiencia del usuario</p>	<p>3.8</p> <p>4.3</p> <p>4.4</p> <p>4.5</p> <p>5.5</p> <p>8.3</p> <p>8.5</p>
5 Integridad	Desarrollar sistemas de gestión de riesgos y asegurar estándares éticos	Socios Directivos Colaboradores Usuarios Organismos supervisión	<p>Desarrollar un alto estándar de control y transparencia internos</p> <p>Formar y comunicar anualmente al 100% de los colaboradores y directivos en temas de integridad y anti-corrupción</p> <p>Cumplir estándares de respeto y trato justo a usuarios</p>	<p>Entorno regulatorio</p> <p>Prácticas laborales</p> <p>Gestión de riesgos</p> <p>Reputación de la empresa</p>	<p>10.5</p> <p>16.5</p> <p>16.6</p> <p>16.7</p> <p>16.10</p>
6 Participación	Lograr una amplia participación en programas de educación y animación socio cultural	Socios Usuarios Comunidad Organizaciones sociedad civil Cooperativas Proveedores	<p>Generar participación de 40.000 personas por año en programas de animación socio cultural</p> <p>Ahorro para socios superior a \$ 20 millones anuales por actividades de educación y animación socio cultural gratuitas</p> <p>Implementar alianzas con 100 organizaciones de la sociedad civil en proyectos relacionados con la educación, el ambiente y el combate a la pobreza hasta 2027</p> <p>Apoyo a 50 proyectos cooperativos hasta 2028</p>	<p>Participación socios</p> <p>Colaboración con proyectos</p> <p>Experiencia del usuario</p> <p>Reputación de la empresa</p> <p>Cooperación con cooperativas</p>	<p>1.4</p> <p>4.3</p> <p>4.5</p> <p>4.7</p> <p>5.5</p> <p>8.3</p> <p>8.4</p> <p>11.6</p> <p>12.6</p> <p>13.3</p> <p>16.7</p> <p>17.17</p>
7 Capital	Aumentar el capital de la membresía	Socios	<p>Metas de valor patrimonial de la cooperativa a 2028 en Plan de Negocios</p> <p>Generación de excedentes distribuidos hasta 2028 en Plan de Negocios</p>	<p>Desempeño económico</p> <p>Reputación de la empresa</p>	<p>8.1</p> <p>8.3</p> <p>9.3</p>
8 Impactos	Alcanzar un posicionamiento como empresa verde, sostenible y socialmente responsable entre grupos de interés	Socios Usuarios Comunidad Proveedores Colaboradores Organismos supervisión Organizaciones sociedad civil Cooperativas	<p>Ejecución eficaz de plan de acción contra el cambio climático y del plan de gestión ambiental, manteniendo la condición de carbono negativos.</p> <p>Implementar proyectos sociales y ambientales estimulando las iniciativas de colaboradores, socios y usuarios.</p> <p>Mantenerse entre los 3 primeros lugares en el ranking MDS.</p> <p>Implementar inversiones con impacto ambiental positivo a través de Verde Inversiones y líneas de crédito propias</p>	<p>Gestión de riesgos</p> <p>Impactos ecológicos</p> <p>Reputación de la empresa</p> <p>Colaboración con proyectos</p>	<p>4.7</p> <p>12.6</p> <p>13.1</p> <p>13.3</p>
9 Democracia	Efectivo control democrático de los socios	Socios	<p>Amplia participación de delegados en asambleas y reuniones</p> <p>Participación masiva de socios en las elecciones, dependiendo de modalidades posibles -electrónica</p> <p>Lograr participación de al menos 20% de socios activos en temas institucionales hasta 2026</p>	<p>Participación socios</p> <p>Reputación de la empresa</p>	<p>5.5</p> <p>16.6</p> <p>16.7</p> <p>16.10</p>

Identificación y priorización de los **grupos de interés de VERDE**

Se definen los grupos de interés identificados por la Cooperativa y su correspondiente priorización, especificando las formas de consulta y relevamiento de opinión de cada uno, acerca de los temas materiales. Establecemos conexiones significativas y conversaciones abiertas con cada uno de estos grupos, con el propósito de promover una gestión sostenible, fomentar la retroalimentación mutua y fortalecer una relación de confianza y duradera en el transcurso del tiempo.

Buscamos mantener un contacto constante con los diversos grupos de interés mediante una variedad de canales y plataformas de comunicación. Estos incluyen encuestas de satisfacción, reuniones presenciales y virtuales, correos electrónicos, boletines informativos, canales de denuncia, nuestro sitio web institucional y nuestras redes sociales, entre otros medios.

Este cuadro muestra la priorización y estrategia de relacionamiento que realiza la entidad respecto de sus grupos de interés:

	GRUPOS DE INTERÉS	ESTRATEGIA DE RELACIONAMIENTO	INDICADORES GRI PRINCIPALES
GRUPOS INTERNOS	1 - Socios	Ofrecemos oportunidades para un fuerte vínculo entre el socio y la cooperativa a través de la participación y la intervención en la toma de decisiones. Nos aseguramos de brindar una experiencia de servicio de excelencia a través de nuestros servicios y atención posterior, asegurando la entrega de información precisa, transparente y comprensible acerca de nuestros productos y servicios. Incentivamos la educación financiera y el consumo informado y responsable de nuestros usuarios.	201, 205, 206, 301 al 308, 410, 412, 413, 416, 417, 418, 419
	2 - Colaboradores	Promovemos un entorno laboral inclusivo y diverso fundamentado en la confianza, el mutuo respeto, la solidaridad y el crecimiento del talento humano.	201, 202, 401, 402, 403, 404, 405, 406, 412
GRUPOS EXTERNOS	3 - Comunidades	Nos comprometemos en el desarrollo de las comunidades con las que nos vinculamos, con especial énfasis en la promoción de actividades culturales, la educación financiera y la transformación ambiental.	201, 203, 205, 301 al 308, 412, 413, 415, 417, 419
	4 - Proveedores	Promovemos relaciones a largo plazo que generen crecimiento mutuo y procesos de creciente eficiencia. Al mismo tiempo incentivamos medidas para que los proveedores sean impulsores de la responsabilidad social empresarial.	204, 407, 410, 414
	5 - Sector cooperativo	Buscamos ser una entidad activa en la vida del movimiento cooperativo para promover acciones de creciente impacto social, económico y ambiental.	205, 206, 307, 405, 406, 412, 413, 419
	6 - Organismos de supervisión	Nos relacionamos con los organismos de supervisión bajo un marco de estricto cumplimiento de la normativa y de los estándares de transparencia para garantizar una gestión profesional de los riesgos internos y la sostenibilidad de los sectores donde actuamos.	205, 206, 412, 413, 417, 418, 419
	7 - Organizaciones de la sociedad civil	Contribuimos con propuestas y recursos a organizaciones de la sociedad civil, incentivando alianzas y proyectos de innovación social en beneficio de las poblaciones más vulnerables.	201, 203, 307, 419



Participación de los socios

Como empresa cooperativa, VERDE está comprometida con el involucramiento y participación de los más de 300 mil miembros que son dueños de la organización. Una guía de participación cooperativa disponible en movidaverde.com sintetiza las vías que tienen los socios para expresarse y dialogar con las diferentes instancias de la entidad, como parte del fomento a su integración activa. La participación efectiva de los socios es un asunto crucial para toda empresa cooperativa, que tiene la obligación y la necesidad de estimular el involucramiento de sus miembros en la vida y la toma de decisiones de la organización. La participación del 100% de los delegados en asambleas y reuniones preparatorias, de más de cinco mil socios en las elecciones, de decenas de miles en actividades de la Fundación Verde, en encuestas y contactos personales, telefónicos y por redes sociales, hablan de un diálogo interno permanente.

Sector cooperativo

El sector cooperativo en Uruguay está compuesto por 3.700 cooperativas en una amplia variedad de actividades: de trabajo, consumo, agropecuarias, de crédito, entre otras. Hay 67 cooperativas de ahorro y crédito activas en el país. VERDE es la mayor cooperativa de crédito y la segunda considerando todas las modalidades cooperativas, en función de sus activos y patrimonio.

El origen de VERDE como federación de cooperativas colaboró en el vínculo permanente y fluido con otras entidades del sector. Es miembro fundador de la Confederación Uruguaya de Entidades Cooperativas CUDECOOP, miembro de la Cámara Uruguaya de Cooperativas de Capitalización CUCACC y de la Confederación Latinoamericana de Cooperativas de Crédito COLAC, con sede en Panamá. En cada una de estas organizaciones se llevan adelante con decenas de otras cooperativas, esfuerzos gremiales, de investigación y fomento del cooperativismo.

La cooperación entre cooperativas es una práctica activa para VERDE. Se participa en forma continua en programas de colaboración e intercambio con entidades financieras cooperativas del exterior, en particular a través de la DGRV de Alemania y COLAC. En Uruguay se lideró la creación del Instituto de Desarrollo Cooperativo, que es una herramienta importante para el aprendizaje mutuo de las cooperativas y la transferencia tecnológica del sector.

Proveedores

VERDE cuenta en 2024 con 138 proveedores permanentes, de los cuales 21 están asociados a provisión de servicios financieros y 8 son proveedores relacionados a la tecnología. Como empresa de servicios financieros minoristas, son relevantes en la cadena de prestaciones para VERDE los servicios directos a socios en actividades como atención, cobranzas y gestión de créditos. El resto de los proveedores estratégicos están asociados a servicios de soporte, información, comunicación, asesoramiento profesional, seguridad, insumos de oficina e higiene, entre otros. El pago por estos servicios (sumando provisión de servicios permanentes y no permanentes) fue de \$440 millones en el ejercicio; los diez principales proveedores representan el 60% de esa cifra. El costo de los proveedores no locales fue de un 7%. No hubo cambios significativos de proveedores, o de externalización de servicios durante el año. VERDE realizó en 2023 su última encuesta a los proveedores (se efectúa con periodicidad bianual) en la que participaron 70 empresas. El 88% de los encuestados valoró como muy importante la implementación de una línea ética independiente para denuncias, y el 100% valoró de manera alta la transparencia de la cooperativa por sus prácticas de contratación.

Los servicios de seguridad son contratados a una empresa externa; esa empresa certifica la realización de capacitación a su personal relativa a los derechos humanos.

Alianzas

La cooperativa VERDE se destaca por su enfoque en alianzas estratégicas y colaborativas con diversas organizaciones y entidades en múltiples ámbitos para promover mejoras en las condiciones de vida de las personas menos favorecidas y generar un impacto positivo en la sociedad y el medio ambiente.

En el ámbito social VERDE ha establecido alianzas con organizaciones de la economía social, ONGs y gobiernos locales (Intendencia de Tacuarembó, Rio Negro, Soriano y Lavalleja y Canelones) para llevar a cabo acciones específicas que beneficien a las personas menos favorecidas. Un ejemplo notable es la alianza con Fundación UPM en el Proyecto Curtina Recicla (departamento de Tacuarembó), invirtiendo inicialmente para la inserción laboral de 7 familias de la zona; actualmente 40 personas se capacitan y trabajan en la reutilización y reciclaje de residuos.

En 2024 VERDE fue el espónsor principal de la Correcaminata anual de la Fundación Peluffo Giguens, institución de apoyo a personas con cáncer. Esa fundación contribuye a lograr la universalidad en la atención médica oncológica al



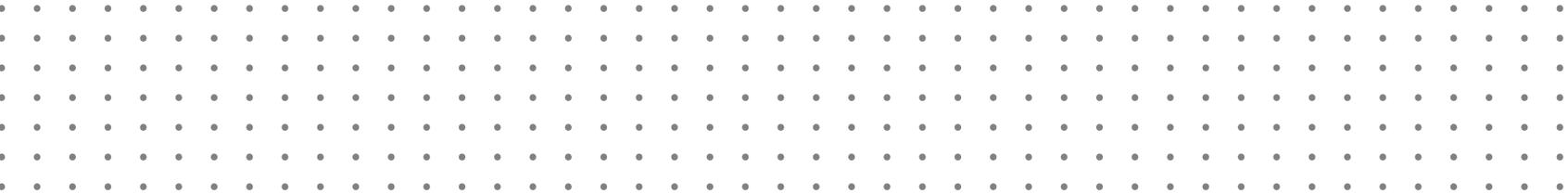
facilitar el acceso a los tratamientos necesarios en los centros especializados de la capital del país. Una de las principales facilidades que desarrolla es el alojamiento gratuito en el Hogar La Campana, actividad que se basa en el voluntariado comunitario. Acciones como la Correcaminata generan identificación con la obra social y recursos para sostener las ayudas de la entidad a pacientes de todos los departamentos^{xi}.

VERDE integra el Consejo Ejecutivo de DERES una entidad con más de 25 años dedicada al desarrollo de la sostenibilidad en Uruguay. El rol activo de la cooperativa en Deres refleja su compromiso con la promoción de prácticas empresariales responsables y sostenibles.

En el ámbito cooperativo, VERDE ha llevado adelante alianzas con decenas de cooperativas en Uruguay y la región, abarcando áreas como formación, capacitación, financiamiento y transferencia tecnológica. Su participación en el ámbito del Instituto de Desarrollo Cooperativo -IDC- demuestra su relevancia como agente en el sector cooperativo, brindando capacitación y asistencia técnica a 35 cooperativas en beneficio de sus 450 mil socios.

VERDE está afiliado a la Asociación Uruguaya de Energías Renovables, desarrolla acciones de promoción ambiental con empresas de procesamiento de residuos, reciclaje y reutilización (Abito y Uruplac), plantaciones de árboles en el departamento de Canelones, trabajo en conjunto con el Ministerio de Ambiente y apoyo a proyectos locales de reciclaje. En este ejercicio se logra una alianza estratégica con la Red de Ambientalistas del Uruguay, la cual está integrada por 35 asociaciones. Esta alianza permitió la capacitación y formación de 700 personas. Estas acciones reflejan su interés en generar un impacto ambiental positivo y promover prácticas sostenibles. En este ejercicio en conjunto con Bikstore y Ong "Libera tu Bicicleta" llevamos adelante el proyecto de Innovación Social "BiciVerde", el cual se trata del rescate de bicicletas fuera del mercado que tras el proceso de reciclado vuelven al mismo favoreciendo a 100 familias.

La Fundación VERDE también juega un papel importante al trabajar con diversas organizaciones de la comunidad para promover acciones culturales y educativas. A través de alianzas con editoriales, programas educativos, grupos de artistas, escuelas cine y de fotografía. VERDE contribuye al desarrollo cultural y educativo de la sociedad. En este ejercicio se dio continuidad a 31 alianzas con una inversión 508 horas de trabajo con Editorial Planeta, Fin de Siglo, Banda Oriental, Premios Graffiti, Fundación Testea, Sociedad de Heridas, Opción Médica, ACCU (Críticos de Cine), PEALC, Nexum, entre otras.



Temas materiales **en Verde**

En sus reportes de sostenibilidad las empresas rinden cuentas de sus impactos en su entorno y cómo el entorno impacta en el desarrollo de esa organización. Identifica a los grupos principales con los cuales se vincula, y define cuáles son los temas del impacto a reportar.

Ese proceso de identificación de grupos de interés y temas materiales es la base de todo reporte. Existen estándares de sostenibilidad utilizados por miles de empresas en todo el mundo, a lo que se agrega legislación que se orienta en la exigibilidad de los informes de los aspectos no financieros de las organizaciones, como es el caso reciente de los países europeos. Dado que no existe un formato obligatorio para reportar esos aspectos en Uruguay, VERDE utiliza los formatos y procesos más difundidos internacionalmente. Los estándares que utiliza la entidad para diseñar su información de impactos son las normas GRI (Global Reporting Initiative) -que fijan pautas de información de impactos sociales, ambientales y de gobernanza para las empresas en general-, los estándares SPI IV de Cerise -que ponen mayor foco en la industria de las microfinanzas y su responsabilidad social- y la metodología de balance social cooperativo de Coop-Américas -que analiza el cumplimiento de los principios cooperativos en la gestión de las organizaciones de este sector.

Los estándares tienen cambios permanentes, y las organizaciones deben reflejar esos cambios para mejorar su información de impactos. Las novedades principales del proceso de reporte de VERDE para 2024 son la información para todo el grupo económico -en 2023 la actividad de sus subsidiarias era incipiente y marginal-, la consideración de la normativa europea para los reportes no financieros de las empresas, las pautas relativas a la calificación ASG a las que se sometió la cooperativa desde 2022 y la adhesión a las normas de buenas prácticas con los usuarios del Banco Central del Uruguay.

Los estándares fijan algunas pautas objetivas sobre temas a informar de manera exhaustiva, pero dejan librado a la subjetividad de las empresas el proceso de priorización de los temas materiales. Al analizar los reportes de empresas referentes en el ámbito de la sostenibilidad no es clara la forma de valoración interna en este proceso y en cuánto incide la consulta a los grupos de interés en la definición de los temas relevantes. La fijación de temas es un ejercicio subjetivo, y de responsabilidad de la dirección de la empresa.

La cooperativa lleva adelante etapas de consulta de manera comprometida con criterios de relevancia y transparencia del informe; sin embargo los resultados deben ser siempre puestos en el contexto de la actividad y el enfoque de valor agregado de la empresa. Por ejemplo, temas como la ciberseguridad o el gobierno social de una empresa cooperativa como VERDE no resultan identificados como prioritarios en las consultas a los socios o la comunidad realizados en 2023; más allá de que haya temas que en las consultas y relevamientos puedan darse por sobreentendidos o no valorados, la empresa es la responsable de reflejar con fidelidad su propuesta de valor y el cuidado de los principales impactos en las personas y el ambiente.



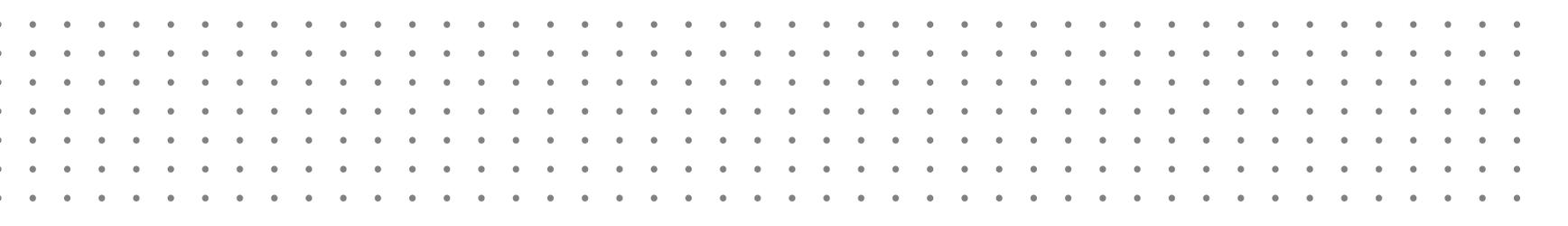
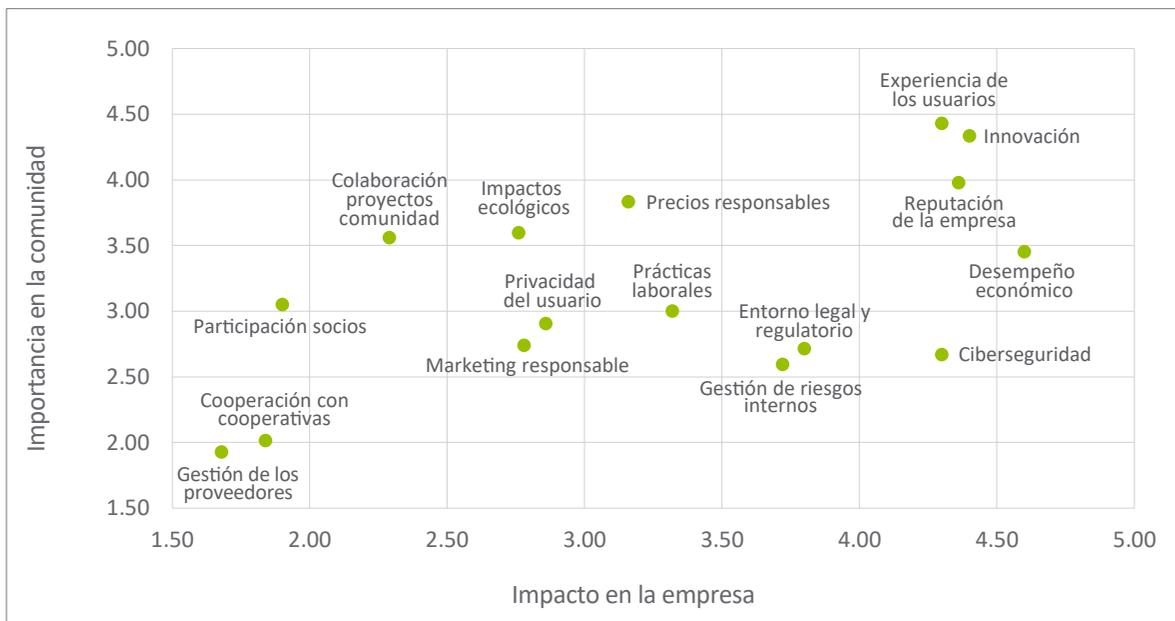
Identificación y priorización de temas materiales

VERDE llevó a cabo en 2023 un proceso de selección de temas materiales para su reporte de sostenibilidad, centrándose en la recopilación de información, análisis y priorización de los temas, con base en la opinión de sus socios, colaboradores, proveedores y directores. En agosto de 2024 se realizó una revisión de las definiciones de 2023. Se ha dado seguimiento al proyecto de estándares sectoriales de GRI para el sector financiero; las normas correspondientes estarían finalizadas a fines de 2025.

En aquel trabajo de 2023 se procedió a la recopilación de información de cada uno de estos grupos, incluyendo encuestas, focus groups, talleres y relevamiento de opiniones surgidas en procesos de formación. El objetivo era obtener una visión clara de las expectativas y preocupaciones en términos de sostenibilidad y evaluar la importancia que se asignaban a distintos temas.

El siguiente paso consistió en un detallado análisis de la información recopilada. Se consideró la frecuencia con la que se mencionaban ciertos temas y se evaluó su posible impacto en la organización, así como el impacto de estos temas desde la organización a la sociedad.

Una vez identificados los temas materiales, se procedió a su priorización. Para ello, se utilizó una matriz que evaluó el impacto y la influencia de cada tema, asignándose puntuaciones en relación con su importancia. En la fase final de este proceso la dirección social y ejecutiva de la cooperativa buscó asegurarse de que los temas seleccionados reflejaran de manera precisa las inquietudes y expectativas de sus principales grupos de interés, garantizando así la pertinencia y relevancia del reporte de sostenibilidad.



Temas materiales 2024

Tema	Relevancia	Enfoque de Gestión/ Medición	Estándar temático GRI asociado
Innovación	Refiere a las capacidades y desarrollos del Grupo en relación con su transformación digital, la adaptación a cambios del mercado y de sus usuarios, y su generación de soluciones	Se mide el tema mediante la inversión en innovación, la cantidad de soluciones y proyectos generados mediante la gestión de innovación y su contribución a negocios y márgenes.	
Integridad y reputación	Hace referencia a la consideración del grupo en las sociedades donde actúa y respecto de sus prácticas.	Incluye análisis sobre el funcionamiento y riesgos de su gobierno, estudios de marca y posicionamiento (encuestas externas), publicación de sus estados financieros y de sostenibilidad entre otros. Los principales riesgos reputacionales de cada empresa del Grupo son relevados anualmente por la dirección de VERDE	205 - 206 - 307 - 412-413- 415 - 416- 417 - 418 - 419
Privacidad de usuarios	Reporta las políticas y prácticas de VERDE para hacer un uso apropiado y seguro de los datos personales de los usuarios		
Experiencia de usuarios	Da cuenta del cumplimiento de estándares de respeto, transparencia y trato justo en las relaciones con los usuarios. Se relaciona de manera directa con la satisfacción de los socios en el uso de los servicios del Grupo.	Las mediciones se realizan mediante encuestas externas de satisfacción, consultorías de mystery shopping, gestión de tiempos de espera y respuesta a solicitudes y encuestas posventa en profundidad. La encuesta externa y mystery shopping son contratadas a proveedores locales en cada mercado atendido. Considera el cumplimiento de la adhesión a estándares de buenas prácticas. Se realiza seguimiento a reclamos y eventuales denuncias de usuarios.	
Participación de los socios	Se evalúa la calidad de la participación de los socios en los diferentes canales. Canalizar y activar la participación es base de la comunicación interna y una toma de decisiones basada en las necesidades de los miembros.	Se releva la participación de los socios de la cooperativa-matriz en instancias del gobierno cooperativo (elecciones, asambleas, reuniones, encuestas) y en otros canales de diálogo como las redes sociales.	
Precios responsables	VERDE tiene políticas de precios que marcan niveles diferenciales a la competencia. Se mide el impacto de estas políticas en los beneficiarios.	Se realiza benchmark de tasas por producto y se mide el ahorro de los usuarios de VERDE en comparación con el uso de servicios en bancos privados y financieras.	
Desempeño económico	Refleja el desempeño económico-financiero de la institución, en particular su crecimiento, rentabilidad y eficiencia	Los datos surgen de los estados financieros del grupo VERDE.	201 - 203
Gestión de riesgos internos	Se refiere al funcionamiento del sistema de gestión integral de riesgos, y los resultados relacionados con los riesgos crediticios, de liquidez, operativos entre otros.	Los datos surgen de los estados financieros del grupo VERDE.	
Prácticas laborales	Revela las capacidades internas de gestión a través de la profesionalización y los vínculos del equipo interno	El Grupo opera con el objetivo de generar positivas condiciones de trabajo en cada organización. Se mide a través de indicadores relacionados con la gestión del talento, el desarrollo profesional y el ambiente interno.	202 - 401- 402- 403 - 404- 405 - 406
Impactos ecológicos	VERDE cuenta con un Plan de gestión ambiental que establece formas eficientes y responsables de uso de los recursos, en particular energía agua y papel.	Se mide acciones y resultados del Plan de Gestión según datos de proveedores e internos.	301 - 302 - 303 - 304 - 307 - 308
Colaboración con proyectos de la comunidad	Revela la inversión social de la matriz, y las acciones que se realizan en favor de la comunidad, incluyendo las alianzas con organizaciones sociales y organismos públicos en cada mercado atendido.	Se miden datos de inversión social y valor agregado a la comunidad, y acciones en colaboración de terceras instituciones, con datos internos de la Cooperativa y de la Fundación VERDE	N/A
Cooperación con Cooperativas	Da cuenta del cumplimiento del principio cooperativo correspondiente, para tener un activismo al interior del sector y promover acciones conjuntas entre entidades cooperativas.	Se mide la participación de la matriz en espacios gremiales y de promoción del sector cooperativo, y las operaciones de inversión y financiamiento establecidas con cooperativas.	-
Gestión de proveedores	Evalúa la calidad de relacionamiento con los proveedores	Inversión en compras, concentración, tipos de proveedores, compras a proveedores locales.	204 - 407 - 410 - 414
Marketing responsable	Refiere a la aplicación de criterios de responsabilidad y transparencia en las prácticas de comunicación de VERDE, y a las acciones de promoción de la sostenibilidad en la comunicación institucional.	Existen mediciones de opinión pública respecto a la comunicación de VERDE y relevamientos acerca de la claridad de la comunicación. Se rinde cuentas de las sanciones relacionadas con incidentes relacionados con la información.	
Entorno legal y regulatorio	Se evalúa el impacto de las normas generales y sectoriales en la capacidad de desarrollo de operaciones de VERDE	Se procura medir la afectación de los negocios y planes de la matriz a causa de cambios legislativos y regulatorios	
Ciberseguridad	Refiere a las condiciones de seguridad de procesos y datos de cada empresa, su continuidad y capacidad de gestión de las contingencias	Se miden las incidencias, costos y sanciones relacionados con datos y sistemas de tecnología	-

Monitoreo de estándares y resultados

VERDE clasifica su información reportada de acuerdo con los compromisos, principios y estándares a los que adhiere. De manera principal rinde cuentas de su cumplimiento con los principios cooperativos, y aquellos estándares más generalizados en el desempeño de las empresas -GRI.

Estos estándares se corresponden de manera fiel, en su conjunto, al cumplimiento con los Objetivos de desarrollo sostenible y a los Principios de banca responsable de las Naciones Unidas.

Certificaciones y evaluaciones externas

VERDE se somete a revisión periódica externa en todas las áreas de actividad, incluyendo auditorías de estados financieros y de la gestión, calificación de riesgo y calificación de aspectos ambientales, sociales y de gobierno, auditorías de la tecnología de la información y de cumplimiento con los estándares de buenas prácticas del Banco Central del Uruguay, y certificación de sistemas de calidad. Esas prácticas son parte de las definiciones de transparencia y mejora continua de la cooperativa.

La cooperativa aporta información a los relevamientos IRSE de responsabilidad social, de parte de Deres Uruguay y participó en el último relevamiento del Monitor de Desarrollo Sostenible organizado por Deres, ORT y Deloitte realizado en agosto de 2023. En las dos ediciones anteriores VERDE ocupó el primer lugar del relevamiento y en la última evaluación de 2023, el segundo lugar.



Compromiso con los **Objetivos de Desarrollo Sostenible**

La Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible fue aprobada por los 193 Estados miembros de la ONU en 2013. Integran la agenda 17 objetivos de desarrollo sostenible (ODS) para poner fin a la pobreza, proteger el planeta y mejorar las vidas y las perspectivas de las personas en todo el mundo.

VERDE se encuentra comprometida con los ODS e integra los impactos de la cooperativa en sus planes y rendiciones de cuenta. Las estrategias de sostenibilidad de la organización relacionan los objetivos sociales, los grupos de interés y los impactos generados, a cada uno de los objetivos. Como empresa cooperativa relevamos de manera integral los impactos sociales y ambientales con las necesidades de nuestros socios y la comunidad, de manera de asegurar que el modelo de creación de valor de VERDE contribuya de manera positiva en la lucha contra la desigualdad y la generación de mejores oportunidades para las personas.

La tabla detallada de objetivos impactados, programas y avances puede verse en el blog Movida Verde:

El compromiso de VERDE con los Objetivos de Desarrollo Sostenible 2030.



Cuadro de Cumplimiento con los Principios Cooperativos

El cuadro de cumplimiento es un método aplicado por Coop-Américas -de la Alianza Cooperativa Internacional- que mide el desempeño de una empresa cooperativa de cara a los principios que son la esencia del movimiento. Con esta herramienta de diagnóstico y rendición de cuentas, Coop-Américas definió un conjunto de 71 indicadores que analizan el comportamiento económico y social de las organizaciones cooperativas.

	2023	2024
PRIMER PRINCIPIO: MEMBRESÍA ABIERTA Y VOLUNTARIA		
1.1 Apertura cooperativa		
Socios totales	361.510	366.529
Nuevos socios	26.893	14.719
Distribución geográfica	42% interior	46% interior
Distribución por género	54% mujeres	54% mujeres
Estratos sociales		Pag 12
1.2 Retiro voluntario		
Retiros por solicitud desafiliación	380	277
Retiros por fallecimiento	1.167	1.105
Bajas por programa reestructuración	0	8.318
1.3 No discriminación		
Socios por edad	menor 30 8% 31-45 26% 46-65 34% más 65 32%	menor 30 6% 31-45 25% 46-65 36% más 65 33%
Socios por género, mujeres	54%	54%
Directivos por género, mujeres	46%	60%
Participantes de actividades culturales por género -femenino	65%	65%
Eventos de denuncia de discriminación	0	0
El personal es tratado de forma justa independientemente de su edad	97%	99%
El personal es tratado de forma justa independientemente de su raza	99%	100%
El personal es tratado de forma justa independientemente de su preferencia sexual	99%	99%
El personal es tratado de forma justa independientemente de su sexo	96%	99%
Políticas diversidad e inclusión	Las políticas de diversidad e inclusión están consagradas en el Código de Conducta de la Cooperativa	
1.4 Satisfacción de socios		
Satisfacción general de socios con la calidad de servicio		Página 21
Satisfacción de socios con la solución provista por VERDE		Página 21
SEGUNDO PRINCIPIO: CONTROL DEMOCRÁTICO DE LOS SOCIOS		
2.1 Participación asambleas y reuniones		
Participación de Delegados en Asambleas	100%	100%
Participación de Directivos en reuniones	100%	100%
2.2 Accesibilidad a cargos sociales		

	2023	2024
Política accesibilidad	Las políticas de acceso a los órganos de gobierno están regidas por los Estatutos. Se define la exigencia de presentar competencias profesionales, que son evaluadas por la Comisión Electoral. No se ha rechazado candidatos por esta razón.	
Acceso mujeres a Asamblea (Mujeres s/ total delegados)	71%	71%
Acceso mujeres a órganos dirección (s/total)	40%	60%
2.3 Accesibilidad a la información dirigencial		
Acceso a Delegados Asambleístas	Se realizan reuniones de rendición de cuentas con delegados. Envío periódico de información financiera, social y calificación de riesgo.	
Acceso a socios	Publicación de estados financieros, calificación de riesgo y reportes sociales. Información permanente en redes sociales.	
2.4 Equilibrio de poder real		
Concentración 10 principales cuentas partes sociales	0,65%	0,64%
Concentración 20 mayores créditos	0,15%	0,14%
2.5 Potencial humano		
Número de colaboradores	109	124
Altas en el período	21	22
Índice de rotación	21%	13%
Clima interno: porcentaje de satisfacción GPTW	96%	91%
TERCER PRINCIPIO: PARTICIPACIÓN ECONÓMICA DE LOS MIEMBROS		
3.1 Socios activos		
Socios con operaciones de crédito, tarjeta o inversión	185.257	186.743
% socios activos sobre total	51%	51%
3.2 Capital como propiedad común		
Evolución del capital social	8%	6%
Aumento de aportes sociales en el período	80.107.919	43.137.833
Retiro de capital social en el período	4.241.659	2.874.099
Reservas	3.147.229.966	3.479.310.201
Socios con saldo en cuentas de capital social	100%	100%
3.3 Precio justo		
Ahorro socios por uso de servicios crédito en VERDE	1.419.273.302	1.474.288.887
Ahorro socios por uso de servicios tarjeta en VERDE	101.509.566	71.841.191
Diferencial tasas con promedio financieras/bancos privados	-49.13%	-51.87%
3.4 Asignación de excedentes		
Forma de asignación	Del total de excedentes se distribuyó: 10% para Fondo de Edu. Coop., 10% Fondo de Reserva Legal, 10% Reserva para operaciones con no socios, 20% para Fondo de Reserva para Inversiones. Del remanente: 25% para retribución a partes sociales, 50 % para retribución de intereses y 25% fondo para adquisición de partes sociales.	
Excedentes a distribuir	412.798.198	251.683.706

	2023	2024
3.5 Valor agregado cooperativo		
VAC visible en millones de \$	3.745	3.629
VAC invisible en millones de \$	1.578	1.609
CUARTO PRINCIPIO: AUTONOMÍA E INDEPENDENCIA		
4.1 Independencia financiera / económica		
Liquidez (Disponibilidades sobre Obligaciones Financieras)	No existen Obligaciones financieras	
Solvencia	82%	80%
ROA	10%	7,96%
Concentración mayor pasivo	0,0%	0,0%
Subsidios recibidos (\$)	-	-
4.2 Normas prevención lavado		Página 51
QUINTO PRINCIPIO: EDUCACIÓN, ENTRENAMIENTO E INFORMACIÓN		
5.1 Estructura institucional y funcionamiento de la educación operativa		
		Pags. 12 a 45
5.2 Inversión en educación y destinatarios		
Funcionarios participando en actividades capacitación	104	124
Horas persona de capacitación y entrenamiento	16.092	13.408
Inversión en capacitación interna	3.484.346	2.562.041
Inversión en actividades de capacitación y participación para socios	31.444.503	27.878.937
5.3 Inversión en comunicación		
Acciones comunicación actividades		Pags. 14,59
Inversión en acciones de comunicación institucional	581.671	403.874
SEXTO PRINCIPIO: COOPERACIÓN ENTRE COOPERATIVAS		
6.1 Política institucional		
		Página 59
6.2 Relaciones con entidades nacionales e internacionales		
Organizaciones cooperativas de las cuales VERDE forma parte		Página 59
6.3 Integración comercial con entidades de carácter social		
Inversión anual en cuotas, aportes, y promoción de actividades en cooperativas	9.855.222	10.562.928
Inversiones en instituciones cooperativas	4.935.417	5.330.189
Operaciones activas, pasivas y de capitalización con cooperativas en el balance de VERDE	9.174.575	7.842.122
SÉPTIMO PRINCIPIO: COMPROMISO CON LA COMUNIDAD		
7.1 Mejora del nivel de vida del socio y familia		
		Página 10
7.2 Presencia en la comunidad		
		Pags. 12 a 45
7.3 Inversión en compromiso con la comunidad		
Impuestos	330.474.418	376.287.378
Cultura	18.787.152	18.098.382
Compras a proveedores nacionales	444.880.897	440.077.841
Donaciones	621.727	828.775

Indicadores de referencia GRI (Global Reporting Initiative)

La cooperativa presenta desde 2015 una relación de su desempeño con respecto a los indicadores GRI. Global Reporting Initiative (GRI) es una organización internacional no gubernamental, que tiene como objetivo impulsar los Reportes de Sostenibilidad como herramienta para la planificación, medición, evaluación y comunicación de los avances e impactos en aspectos sociales, económicos y ambientales de una organización.

VERDE reporta en esta oportunidad su desempeño entre el 01.10.2022-30.09.2023 de conformidad con la opción exhaustiva de la Guía G4 en sus fundamentos 2021.

Perfil de la empresa	
2-1 Detalles organizacionales	El Reporte de Sostenibilidad refiere al desempeño del grupo cuya matriz es FUCAC VERDE Cooperativa de Ahorro y Crédito. La sede central de VERDE está en Montevideo, Uruguay.
2-2 Entidades incluidas en la presentación de informes de sostenibilidad	Incluye las actividades de FUCAC VERDE Cooperativa de Ahorro y Crédito, Fundación VERDE, FUCAC DINERO ELECTRONICO S.A., VERDE Inversiones y Crédito VERDE SA -Paraguay y en cada caso se hace la aclaración correspondiente.
2-3 Periodo objeto del informe, frecuencia y punto de contacto	El Reporte de Sostenibilidad se realiza anualmente y el periodo actual es 01.10.2023-30.09.2024. El mail de contacto por temas relacionados al reporte es gerencia@verde.com.uy
2-4 Actualización de la información	No hay corrección de informes anteriores.
2-5 Verificación externa	Este Reporte no ha sido auditado. Durante el periodo los reportes de sostenibilidad de VERDE han sido base para diversas verificaciones externas a las que se sometió la organización: auditorías sociales de Pacto!, presentación de adhesión a las normas de buenas prácticas del Banco Central del Uruguay y la calificación ASG.
2-6 Actividades, cadena de valor y otras relaciones comerciales	Pag 36
2-7 Empleados	Pag 20
2-8 Trabajadores que no son empleados	Los principales servicios contratados están relacionados con la cobranza de servicios financieros, call centers, promoción e higiene. La mayoría de los trabajadores involucrados no realizan tareas exclusivas para la entidad.
2-9 Estructura de gobernanza y composición	Pag 50
2-10 Designación y selección del máximo órgano de gobierno	Pag 50
2-11 Presidente del máximo órgano de gobierno	Pag 50
2-12 Función del máximo órgano de gobierno en la supervisión de la gestión de los impactos	Pag 50-53
2-13 Delegación de la responsabilidad de gestión de los impactos	Pag 49
2-14 Función del máximo órgano de gobierno en la presentación de informes de sostenibilidad	Pag 52
2-15 Conflictos de interés	Pag 52-53
2-16 Comunicación de inquietudes críticas	Pag 53

2-17 Conocimientos colectivos del máximo órgano de gobierno	Pag 49
2-18 Evaluación del desempeño del máximo órgano de gobierno	Pag 49
2-19 Políticas de remuneración	Pag 49
2-20 Proceso para determinar la remuneración	Pag 49
2-21 Ratio de compensación total anual	La dirección realiza relevamientos de niveles de remuneración en el mercado. El índice de compensación no es considerado información pública.
Estrategia, políticas y prácticas	
2-22 Declaración sobre la estrategia de desarrollo sostenible	Las políticas y estrategias de sostenibilidad y documento de alineamiento con los Objetivos de Desarrollo Sostenible están detalladas en el Reporte de Sostenibilidad -pag 57 y en el blog movidaverde.com
2-23 Compromisos y políticas	VERDE suscribe los principios y valores de la Alianza Cooperativa Internacional, que son adoptados por las organizaciones cooperativas en todo el mundo. La cooperativa adhiere a los Principios de Banca Responsable de Naciones Unidas. Son parte orientadora de las políticas de VERDE los Principios de Pacto Global, la Declaración de Derechos Humanos y los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de Naciones Unidas. Las políticas y declaraciones del Documento de Políticas de Gestión de la Cooperativa son aplicables a todas las empresas que conforman el Grupo Económico de VERDE.
2-24 Incorporación de los compromisos y políticas	Los compromisos y políticas de VERDE forman parte de su Documento de Políticas de Gestión interno. Su última versión aprobada por el Consejo Directivo data de 2024. Ese documento es el marco orientador de los planes de negocios y operativos del Grupo, y la conducta profesional de las personas a cargo de la dirección ejecutiva debe seguir las políticas y reglas impartidas por ese marco.
2-25 Procesos para remediar los impactos negativos	La identificación de impactos negativos se realiza mediante monitoreos internos de los sistemas de gestión de riesgos (pag 51), actuaciones de los organismos de contralor, iniciativas de los usuarios mediante encuestas y sistemas de reclamos y observaciones a los servicios (pag 13), canal de denuncias y las mediciones realizadas por los evaluadores externos -auditores internos y externos, y calificadoras-. Los resultados son tratados y los correctivos resueltos por diversas vías por el Consejo Directivo, el Comité de Auditoría y la Comisión Fiscal, además de los niveles ejecutivos.
2-26 Mecanismos para solicitar asesoramiento y plantear inquietudes	Pag 49 Gobierno Corporativo Pag 58 Comunicación con Grupos de Interés
2-27 Cumplimiento de la legislación y las normativas	VERDE es supervisada por el Banco Central del Uruguay y la Auditoría Interna de la Nación. Crédito VERDE S.A. de Paraguay es supervisada por el Banco Central del Paraguay. FUCAC DINERO ELECTRONICO S.A. tiene la supervisión del Banco Central del Uruguay. VERDE y sus subsidiarias no tuvieron multas ni sanciones durante el período.
2-28 Afiliación a asociaciones	Es miembro fundador de la Confederación Uruguaya de Entidades Cooperativas CUDECOOP, miembro de la Cámara Uruguaya de Cooperativas de Capitalización CUCACC y de la Confederación Latinoamericana de Cooperativas de Crédito COLAC, con sede en Panamá. Socio de Oikocredit. Es miembro de la (red educación ambiental), (energías renovables), Deres, Sistema B. En Paraguay, Crédito VERDE es miembro de la Cámara de Casas de Crédito de Paraguay.
Participación de los grupos de interés	
2-29 Enfoque para la participación de los grupos de interés	Pag 58
2-30 Convenios de negociación colectiva	VERDE tiene acuerdos de negociación colectiva con los trabajadores de VERDE Cooperativa, de los que participa el 100% de los colaboradores. El acuerdo vigente vence en 2026.

Contenidos sobre los temas materiales	
3-1 Proceso de determinación de los temas materiales	Pag 52, 62, 63
3-2 Lista de temas materiales	Pag 63, 64
3-3 Gestión de los temas materiales	Pag 64
Contenido 103: Enfoque de Gestión 103-1 Explicación del tema material y su cobertura. 103-2 Enfoque de gestión y sus componentes. 103-2 Evaluación del enfoque de gestión	Pags 64
Tema: Desempeño económico	
Contenido 201-1 Valor económico directo generado y distribuido	Se incluye una evaluación del valor agregado cooperativo directo de VERDE en páginas 44-45
Contenido 201-2 Implicaciones financieras y otros riesgos y oportunidades derivados del cambio climático	VERDE tiene un documento de evaluación de riesgos por responsabilidad social, ambiental y de gobierno y un plan de acción contra el cambio climático aprobados por el Consejo Directivo y evaluado dentro del proceso de calificación ASG.
Contenido 201-3 Obligaciones del plan de beneficios definidos y otros planes de jubilación	Los colaboradores de VERDE Cooperativa y GRIN tienen la cobertura de seguridad social de Caja Bancaria. Los colaboradores de Fundación VERDE tienen la cobertura de seguridad social del Banco de Previsión Social de Uruguay. Los colaboradores de Crédito VERDE S.A. tienen la cobertura de seguridad social IPS de Paraguay. Los beneficios se incluyen en las páginas 20 y 21.
Contenido 201-4 Asistencia financiera recibida del gobierno	VERDE no ha recibido asistencia financiera del gobierno en el periodo.
Contenido 203-1: Inversiones en infraestructuras y servicios apoyados	Se incluye una evaluación del valor agregado cooperativo indirecto de VERDE en página 44-45
Contenido 203-2: Impactos económicos indirectos significativos	Se incluye una evaluación del valor agregado cooperativo indirecto de VERDE en página 44-45
Tema: Integridad y reputación	
Contenido 205-1 Operaciones evaluadas para riesgos relacionados con la corrupción	Pag 51
Contenido 205-2 Comunicación y formación sobre políticas y procedimientos	Pags 49 a 52
Contenido 205-3 Casos de corrupción confirmados y medidas tomadas	No existieron denuncias ni casos de corrupción detectados en el periodo
Contenido 206-1 Acciones jurídicas relacionadas con la competencia desleal y las prácticas monopólicas y contra la libre competencia	No existieron acciones relacionadas a competencia desleal o prácticas que atentaran contra la libre competencia
Contenido 307- Indicadores de Cumplimiento ambiental	Ninguna de las organizaciones de VERDE registró incumplimiento alguno a las normativas ambientales. No existe multa ni sanción alguna por aspectos ambientales.
Contenido 412-1 Indicadores de Evaluación de Derechos Humanos	Como institución cooperativa VERDE aplica principios claros relacionados con los derechos humanos, como la equidad y la no discriminación, entre muchos otros. Los principios que detenta el Grupo VERDE en relación con los derechos humanos, como la equidad y la no discriminación, se consagran en el Código de Conducta y en toda la reglamentación interna. No existieron denuncias relacionadas. Existen indicadores de monitoreo en las relaciones de empleo y ambiente laboral.
Contenido 413-1 Operaciones con participación de la comunidad local, evaluaciones de impacto y programas de desarrollo	Las comunidades locales son parte de la membresía de VERDE y existen canales de participación y de reclamación específicos. Por la actividad, no se detectan grupos vulnerables por la operatoria ni grupos discriminados por esta.

Contenido 413-2 Operaciones con impactos negativos significativos –reales y potenciales en las comunidades locales	Debido al giro de VERDE no se identifican operaciones con impactos negativos significativos
Contenido 415-1 Contribuciones a partidos y/o representantes políticos	El total de contribuciones por actividades relacionadas con partidos políticos fue de \$1.050.000 en el periodo.
Contenido 416 - Indicadores de salud relacionados a los productos y servicios	Por el giro de VERDE, no existen servicios que presenten riesgos sobre la seguridad o salud de las personas.
Contenido 417-1 Requerimientos para la información y el etiquetado de productos y servicios	La Ley 17.250 regula aspectos de información mínima a ser divulgada en el uso de los servicios. Existe normativa interna que establece criterios de mejores prácticas de información.
Contenido 417-2 Casos de incumplimiento relacionados con la información y el etiquetado de productos y servicios	No existieron sanciones ni incumplimientos por información de productos y servicios.
Contenido 417-3 Casos de incumplimiento relacionados con comunicaciones de marketing	No existieron casos de incumplimientos
Contenido 418-1 Reclamaciones fundamentadas relativas a violaciones de la privacidad del cliente y pérdida de datos del cliente	No existieron reclamaciones en el periodo
Contenido 419-1 Incumplimiento de las leyes y normativas en los ámbitos social y económico	En 2024 el Banco Central del Uruguay emitió una instrucción acerca de la aplicación de los topes de interés en el producto tarjeta de crédito por parte de VERDE. Por una omisión contractual debió realizarse la devolución de los intereses observados por el supervisor a 32.297 cuentas. Al cierre del informe el proceso de devolución todavía se está ejecutando.
Tema: Experiencia del usuario	
Indicador propio: Satisfacción usuarios	Pag 21
Tema: Buenas prácticas con el usuario	
Indicador propio: Cumplimiento con estándares de buenas prácticas	Pag 12
Indicador propio: Satisfacción usuarios	Pag 21
Tema: Precios responsables	
Indicador propio: Diferencial de precios de VERDE respecto del mercado	Pag 11, 45. El diferencial de precios se calcula por la diferencia de tasa promedio y promedio de cargos de financieras y bancos privados respecto de los precios aplicados por la cooperativa.
Tema: Empleo de calidad	
Contenido 202-1 Ratio del salario de categoría inicial estándar por sexo frente al salario mínimo local	Pag 20
Contenido 202-2 Proporción de altos ejecutivos contratados de la comunidad local	El 100% de directivos y ejecutivos pertenecen a la comunidad local
Contenido 401-1 Nuevas contrataciones de empleados y rotación de personal	Pag 20
Contenido 401-2 Beneficios para los empleados a tiempo completo que no se dan a los empleados a tiempo parcial o temporales	Los beneficios laborales se extienden a todos los trabajadores
Contenido 401-3 Permiso parental	El régimen de licencias por maternidad y paternidad de VERDE Cooperativa y FUCAC Dinero Electrónico está definido por el Acuerdo Colectivo de Trabajo. En Fundación VERDE y Crédito VERDE S.A. se aplica el régimen dispuesto en la legislación nacional correspondiente. No están previstas licencias extraordinarias complementarias a las mismas. El 100% de los colaboradores que utilizaron las licencias previstas seguían siendo empleados 12 meses después de su regreso.

Contenido 402-1 Plazos de aviso mínimos sobre cambios operacionales	No han existido situaciones de conflicto relacionadas con el punto. El acuerdo colectivo no prevé aspectos vinculados a plazos.
Contenido 403-1 Representación de los trabajadores en comités formales trabajador-empresa de salud y seguridad	Los temas vinculados a seguridad y salud son tratados en el marco de la comisión bipartita.
Contenido 403-2 Tipos de accidentes y tasas de frecuencia de accidentes, enfermedades profesionales, días perdidos, ausentismo y muertes por accidente laboral o enfermedad	En el grupo no existieron accidentes de trabajo ni enfermedades atribuibles a la actividad profesional
Contenido 403-3 Trabajadores con alta incidencia o alto riesgo de enfermedades relacionadas con su actividad	Por la actividad no se evalúa una mayor exposición a riesgos de parte de un sector de trabajadores.
Contenido 403-4 Temas de salud y seguridad tratados en acuerdos formales	Pag 21
Contenido 404-1 Horas de formación al año por empleado	54 horas
Contenido 404-2 Programas para mejorar las aptitudes de los empleados y programas de ayuda a la transición	Pag 20
Contenido 404-3 Porcentaje de empleados que reciben evaluaciones periódicas del desempeño y desarrollo profesional	El 55% de los empleados participan de los sistemas de evaluación de desempeño
Contenido 405-1 Diversidad en órganos de gobierno y empleados	El 60% de la dirección social está compuesto de mujeres. El 87% de los funcionarios es de sexo femenino.
Contenido 405-2 Ratio del salario base y de la remuneración de mujeres frente a hombres	No existen diferencias de retribuciones por sexo en cada categoría funcional
Contenido 406-1 Casos de discriminación y acciones correctivas emprendidas	No existieron denuncias ni casos de discriminación en el periodo
Tema: Participación de los socios	
Indicador propio: Datos de participación	Pag 14 a 19, 59
Tema: Impactos ecológicos	
Contenido 301-1 Materiales utilizados por peso o volumen	Pag 33
Contenido 301-2 Insumos reciclados	No se ha incorporado prácticas de uso de insumos reciclados
Contenido 301-3 Productos reutilizados y materiales de envasado	No se ha incorporado prácticas de uso de productos reutilizados
Contenido 302-1 Consumo energético dentro de la organización	Pag 33
Contenido 302-2 Consumo energético fuera de la organización	,
Contenido 302-3 Intensidad energética	Pag 33
Contenido 302-4 Reducción del consumo energético	Se cuenta con sistemas de gestión remota de luces y de equipos de aire acondicionado, lo que permite su control y apagado centralizado. Desde 2016, todas las nuevas instalaciones se realizan con equipos de iluminación LED. Pag 31

Contenido 302-5 Reducción de los requerimientos energéticos de productos y servicios	No existieron iniciativas conducentes a la reducción de los requerimientos energéticos para el periodo. Se instalaron paneles solares en el Monte Verde para cubrir los consumos energéticos de las actividades culturales y de participación
Contenido 303 - Indicadores de agua	En la pág 33 se incluye consumo total de agua.
Contenido 304 - Indicadores de Biodiversidad	No se considera material el riesgo de impacto de la actividad en relación con la biodiversidad
Contenido 307- Indicadores de Cumplimiento ambiental	VERDE no registró ningún incumplimiento a las normativas ambientales. No existe multa ni sanción alguna por aspectos ambientales.
Contenido 308 - Indicadores de evaluación ambiental de proveedores	La cooperativa ha comenzado a incluir requerimientos ambientales y sociales en contratos con proveedores. No se cuenta con un sistema de monitoreo.
Tema: Proveedores	
Contenido 204-1 Proporción de gasto en proveedores locales	Pag 60
Contenido 407-1 Operaciones y proveedores cuyo derecho a la libertad de asociación y negociación colectiva podría estar en riesgo	Por la actividad, no se considera material el riesgo relacionado
Contenido 410-1 Personal de seguridad capacitado en políticas o procedimientos de derechos humanos	La empresa proveedora de los servicios de seguridad informa acerca de la capacitación relacionada, de conformidad con los estándares de VERDE. 100% del personal involucrado recibe capacitación e instrucciones periódicas.
Contenido 414 - Evaluación social de los proveedores	VERDE no tiene un procedimiento de evaluación formal de los riesgos sociales de los proveedores. No se considera material el riesgo asociado.

REFERENCIAS:

- i <https://www.gub.uy/presidencia/comunicacion/noticias/780000-deudores-podran-adherirse-programa-voluntario-para-regularizar-su>
- ii <https://www.movidaverde.com/post/programa-de-educaci%C3%B3n-financiera>
<https://www.movidaverde.com/post/las-finanzas-a-tu-favor>
- iii https://verde.com.uy/documentos/Codigo_de_Conducta_FUCAC_2024.pdf
- iv Convocatoria y registro realizado por la Fundación VERDE, Marzo-Junio 2024.
- v <https://www.movidaverde.com/post/verde-mejora-su-calificaci%C3%B3n-a-aa-en-aspectos-ambientales-y-sociales>
- vi <https://movidaverde.tv/category/mas-bienestar/ambiente/>
- vii <https://www.movidaverde.com/post/verde-alcanza-certificaci%C3%B3n-de-empresa-carbono-negativo-en-2024>
- viii El nivel de cobertura se calcula por el total de provisiones específicas y generales sobre el total de cartera vencida, de acuerdo con relevamiento sobre administradoras de crédito supervisadas por Banco Central del Uruguay. El nivel de eficiencia se compara de acuerdo con datos provenientes de administradoras de crédito según relevamiento mensual de Exante.
- ix Ahorro por diferencia de tasas en crédito de VERDE: el criterio adoptado como base para el cálculo fue comparar el promedio de tasas activas de VERDE con las tasa media de interés para el mercado sin descuento de haberes octubre 2023- setiembre 2024 para plazo y monto más frecuentes.
- x Ahorro por diferencia de costos en tarjetas de crédito de VERDE con respecto al mercado: Se realizó comparación de costos con las cinco principales marcas de tarjetas de crédito, publicado por el Banco Central del Uruguay.
- xi <https://fpg.com.uy/>

INDICE

Reporte de Sostenibilidad 2024	01
Nuestra historia	04
Modelo Cooperativo	06
IMPACTO SOCIAL	08
Banca social en Uruguay	10
Participación e innovación social	14
Nuestro equipo, nuestro modo verde	20
IMPACTO AMBIENTAL	24
Finanzas verdes	26
Diálogo y educación para promover mejores prácticas	28
Una gestión enfocada en el cuidado del clima y el entorno	30
IMPACTO ECONÓMICO	34
La solidez de una empresa social	36
Innovación y tecnología en VERDE	40
Modelo cooperativo de valor agregado	44
INFORME DE GOBIERNO COOPERATIVO	46
Carta del Presidente	47
VERDE Y LA SOSTENIBILIDAD	54
Misión, Visión y Propósito	55
Estrategias y sostenibilidad	57
Identificación y priorización de los grupos de interés de VERDE	58
Temas materiales en Verde	62
Identificación y priorización de temas materiales	63
Monitoreo de estándares y resultados	65
Cuadro de Cumplimiento con los Principios Cooperativos	67
Indicadores de referencia GRI (Global Reporting Initiative)	70

CRÉDITOS

FOTOGRAFÍA: Ignacio Boné - Laura Costa - Anaclara Gómez - Carol Castillo - Andrés Ameijenda - Lorena Viera.

DISEÑO: Martín Quagliotti | ALQUIMIA.



verde

www.verde.com.uy

Casa central, Verde
World Trade Center - Piso 12 - Torre 2
Tel.: 2626 0011 - socios@verde.com.uy

Fundación Verde
18 de Julio 2017 esquina Pablo de María
Tel.: 2624 2222 - info@fundacionverde.org.uy

