



# EXPERIENCIAS REGIONALES DE SUPERVISIÓN AUXILIAR -EL MODELO DE SUPERVISIÓN DE SCAP MÉXICO-

JORGE VALLE PEREZ  
GERENTE GENERAL  
FOCOOP

12<sup>o</sup> Jornadas  
de Supervisión  
de la **Economía**  
Popular y Solidaria

GENERAMOS INCLUSIÓN,  
CREAMOS SOSTENIBILIDAD.



SUPERINTENDENCIA  
DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

## SOCIEDADES COOPERATIVAS DE AHORRO Y PRÉSTAMO

- **Las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (SCAP) atienden a la población que mayor necesidad tiene de la inclusión financiera, es decir las familias de menores ingresos.**
- Las SCAP en México, dado que emergen de la sociedad, desarrollar productos y servicios a la medida de sus socios.
- **Las SCAP no habían alcanzado su desarrollo por falta de regulación y supervisión.**
- Propició que sociedades y administradores sin ética o poco profesionalismo hayan defraudado el patrimonio de ahorradores, afectando la reputación del sector.
- **La regularización de las SCAP tiene una importancia trascendental para lograr una adecuada inclusión financiera en México.**

## ¿PORQUÉ LA REGULACIÓN Y SUPERVISIÓN?

- Las SCAP **captan recursos** de sus socios.
- **Los socios ahorradores no conocen** realmente que tan bien se administran **los riesgos que asume las SCAP** al colocar sus ahorros en créditos a otros socios o en los gastos para su operación.
- **Disminuir los riesgos del sector** por desafortunadas experiencias de quiebras de algunas cooperativas por fraudes o deficiente administración que afectaron a miles de ahorradores.
- El principal objetivo de la regulación y supervisión es **Proteger los ahorros de los socios.**
- Promover la **competencia, eficiencia y sano desarrollo** de las SCAP.



- **Ley General de Sociedades Cooperativas (LGSC).**- constitución y vida corporativa de las SCAP.
- **Ley para Regular las Actividades de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (LRASCAP).**- Regular las operaciones de las SCAP, protegiendo los intereses de los socios ahorradores; y establece los términos en que el Estado ejercerá las facultades de supervisión, regulación y sanción, en términos de la Ley.
- **Circular Única.**- Regulación prudencial y criterios contables que deben adoptar las SCAP con la finalidad de preservar su liquidez, solvencia y estabilidad. Esta regulación está definida en función de las actividades, operaciones, productos y monto de activos; se incrementa gradualmente conforme al tamaño de cada SCAP.

- **Establecer** el sistema de protección de los ahorros del sector de las SCAP y **el esquema de supervisión auxiliar**.
- **Todas las SCAP, sin importar su tamaño**, están reguladas al amparo de la LRASCAP, y **se inscriben en el registro de SCAP** que lleva el Fondo de Protección (Comité de Supervisión Auxiliar).
- **La Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), cuenta con las facultades para autorizar, regular, supervisar y sancionar a las SCAP** con activos superiores a 2.5 millones de Unidades de Inversión (aproximadamente US\$ 1 millón)

# INTEGRACIÓN DEL SECTOR DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y PRÉSTAMO EN MÉXICO

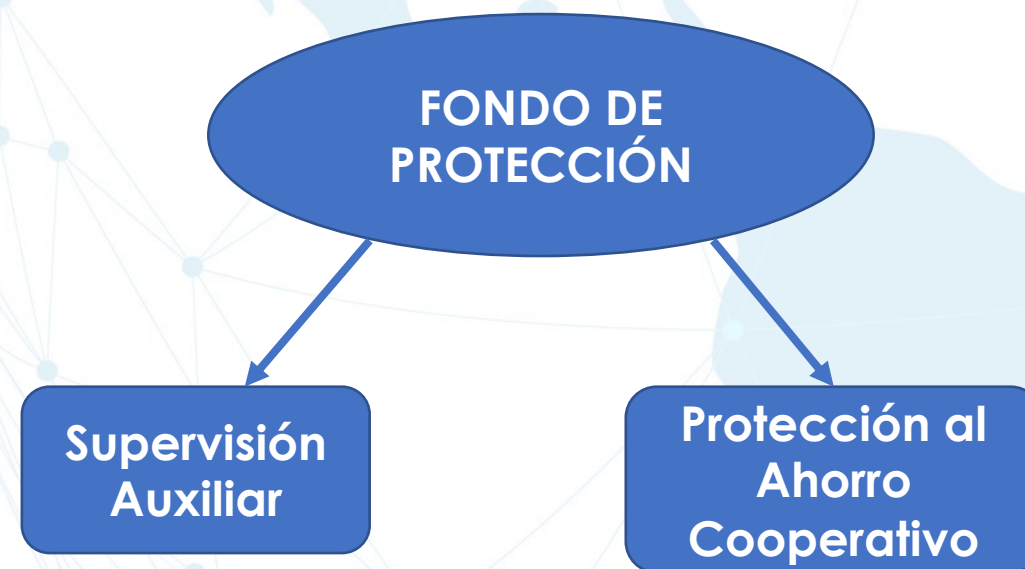
## Ley General de Sociedades Cooperativas



# LEY PARA REGULAR LAS ACTIVIDADES DE LAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE AHORRO Y PRÉSTAMO (LRASCAP)

13 DE AGOSTO DE 2009

Constitución del Fideicomiso por el Gobierno Federal en una institución de banca de desarrollo, quien actúa como institución fiduciaria. Este fideicomiso no tiene el carácter de entidad de la administración pública federal, ni de fideicomiso público.



- **La supervisión auxiliar a través de un Comité de Supervisión Auxiliar (CSA)**, con una oficina central y oficinas regionales, y
- La administración de la cuenta del seguro de depósitos del Fondo de Protección a través de otro comité independiente, que se denomina **Comité de Protección al Ahorro Cooperativo (CPAC)**



# CONFORMACIÓN DEL COMITÉ TÉCNICO DEL FIDEICOMISO DEL FONDO DE SUPERVISIÓN AUXILIAR DE LAS SOCIEDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMOS Y DE PROTECCIÓN A SUS AHORRADORES



La CNBV emite opinión favorable a propuestas de designación de conformidad con los requisitos establecidos en la Ley

**INTEGRADO POR 9 MEMBROS TITULARES Y 9 SUPLENTES**



## FUNCIONES DEL COMITÉ TÉCNICO



- Establecer los objetivos, lineamientos y políticas generales para el funcionamiento y administración del Fondo de Protección.
- **Establecer las políticas y los lineamientos respecto a la supervisión auxiliar de las SCAP con niveles de operación I a IV, apegándose a lo establecido en la Ley**
- **Aprobar el reglamento interior y los manuales de administración y de operación del Comité de Supervisión Auxiliar y del Comité de Protección al Ahorro Cooperativo.**
- **Constituir las oficinas regionales del Comité de Supervisión Auxiliar, a propuesta de éste y previa opinión de la Comisión**
- **Designar a los miembros del Comité de Supervisión Auxiliar y de sus oficinas regionales, así como del Comité de Protección al Ahorro Cooperativo.**

## FUNCIONES DEL COMITÉ TÉCNICO



- Nombrar al Gerente General y Contralor Normativo.
- **Determinar la forma de efectuar el cálculo de las cuotas por concepto de supervisión auxiliar** y las correspondientes al Seguro de depósitos, previa aprobación de la CNBV
- Aprobar los estados financieros de cada ejercicio anual y hacerlos del conocimiento de la CNBV.
- Rendir informes semestrales de la cuenta del Seguro de depósitos del Fondo de Protección.

## FUNCIONES DEL COMITÉ DE PROTECCIÓN AL AHORRO COOPERATIVO



- Determinar las **cuotas que deberán aportar las SCAP al seguro de depósitos** del Fondo de Protección.
- Instruir al fiduciario, sobre los **instrumentos, en los que deberá invertir los recursos** de la cuenta de seguro de depósitos del Fondo de Protección.
- **Comunicar** a la CNBV, al Comité Técnico y al Comité de Supervisión Auxiliar, **las irregularidades** que por razón de sus competencias les corresponda conocer.
- Aprobar los casos en que proceda **otorgar apoyos financieros** a las SCAP; para **liquidez, fusiones, escisiones, disoluciones o liquidaciones**.
- En su caso, **hacer públicas las bases** para **pagar las obligaciones** garantizadas **a los Socios ahorradores**.

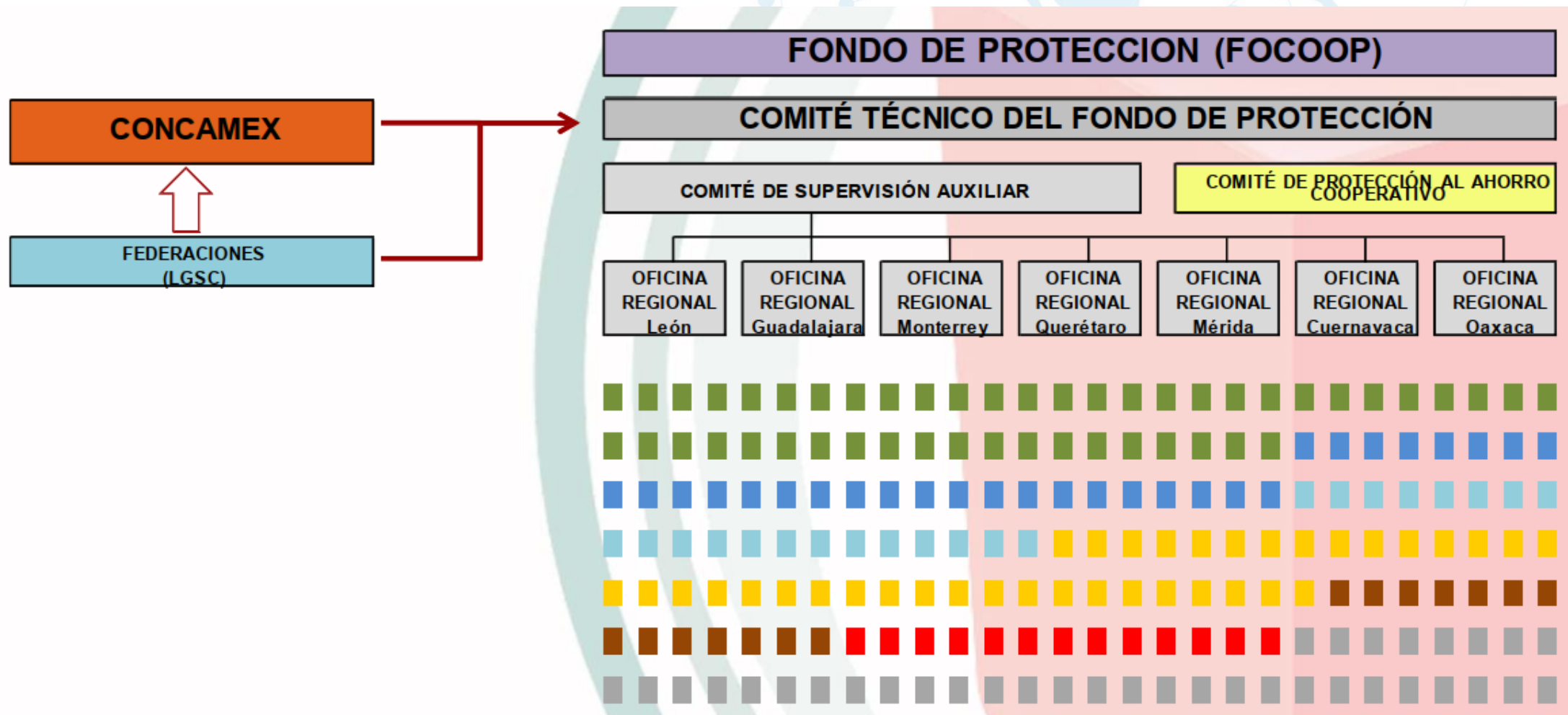


## FUNCIONES DEL COMITÉ DE SUPERVISIÓN AUXILIAR

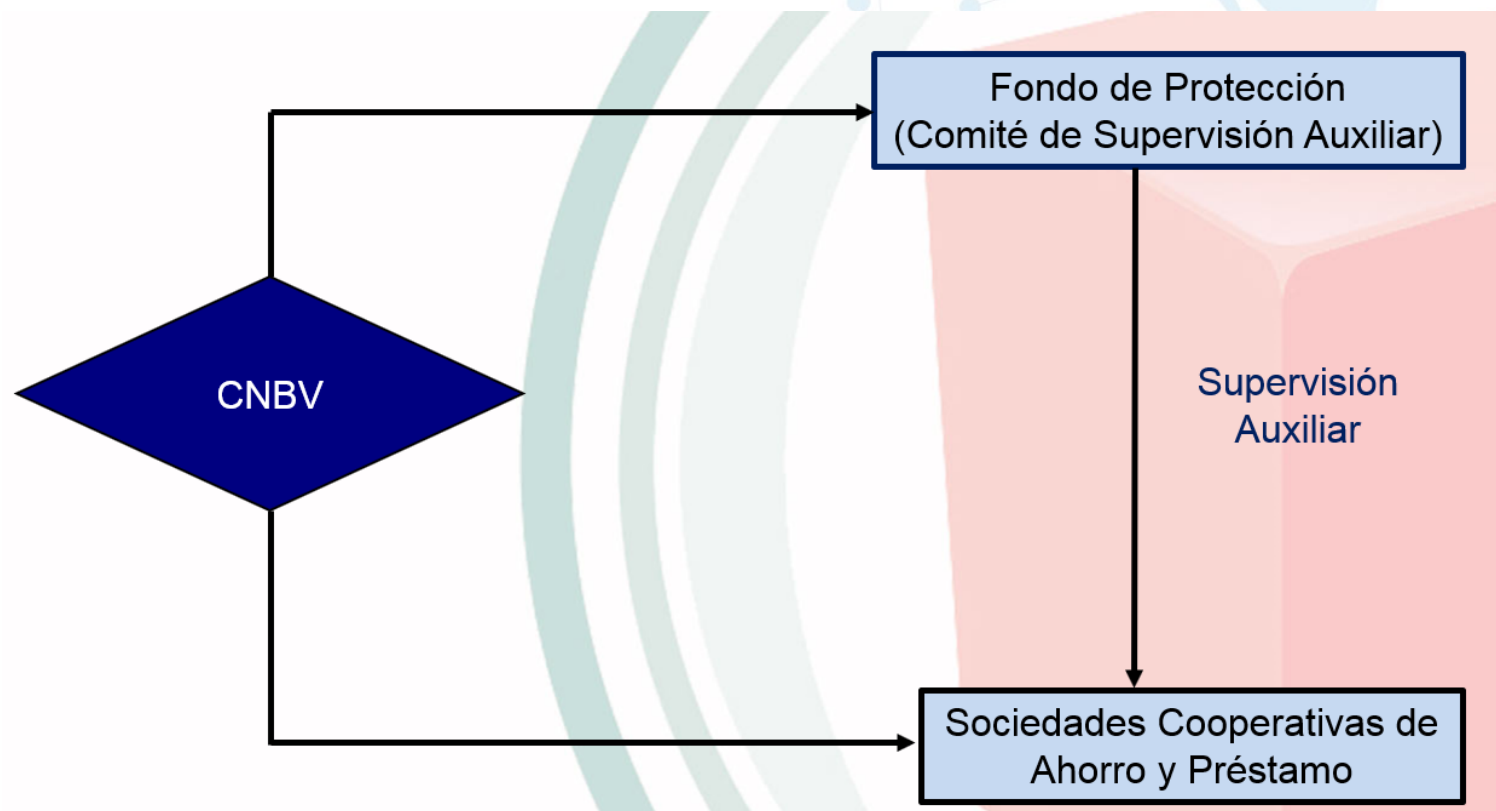


- **Llevar el registro** de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo
- **Efectuar la supervisión auxiliar de las Sociedades** Cooperativas de Ahorro y Préstamo **con Niveles de Operación I a IV**, la que se ejerce con fines preventivos, no punitivos.
- **Realizar visitas de inspección** a las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo y limitando sus resoluciones a recomendaciones no coercitivas.
- **Reportar los resultados de su programa de visitas a la CNBV.**
- **Reportar a la CNBV las irregularidades detectadas en el desempeño de la supervisión auxiliar.**
- Realizar las evaluaciones a las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo con nivel de operaciones básico

# ESTRUCTURA DEL SECTOR DE COOPERATIVAS AHORRO Y PRÉSTAMO Y LA SUPERVISIÓN AUXILIAR



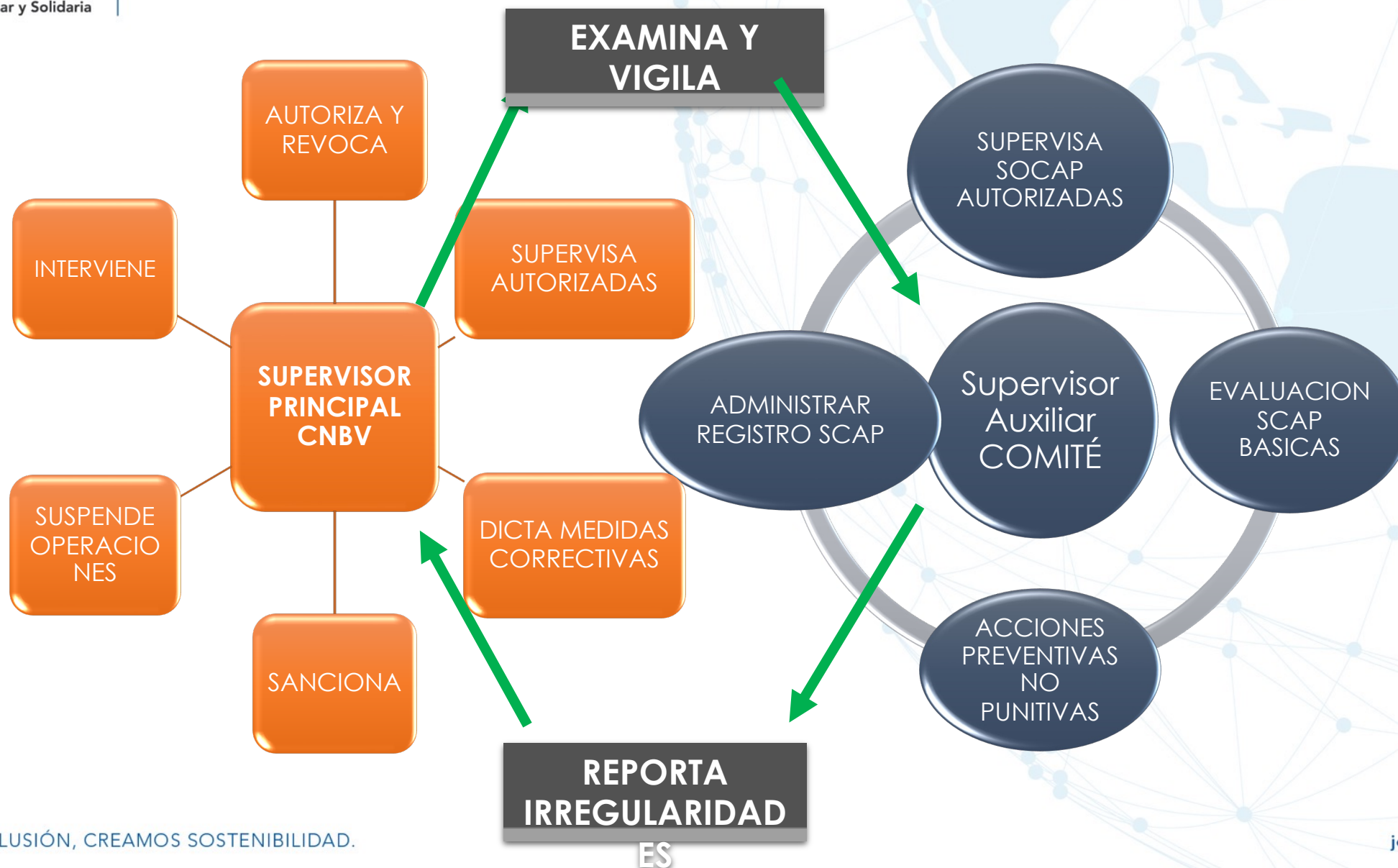
## MODELO DE SUPERVISIÓN AUXILIAR



**La Comisión Nacional Bancaria y de Valores cuenta con facultades regulatorias y supervisoras**



# LA SUPERVISIÓN AUXILIAR EN MÉXICO



La CNBV emite la regulación prudencial, de revelación y contable a que se sujetan las SCAP con la finalidad de preservar su liquidez, solvencia y estabilidad, en los temas siguientes:

- Capital mínimo.
- Capitalización por riesgos de crédito y de mercado.
- Administración de riesgos.
- Control interno.
- Provisionamiento de cartera crediticia y bienes adjudicados.
- Lineamientos en materia de coeficiente de liquidez.
- Diversificación de riesgos en las operaciones activas y pasivas
- Criterios de contabilidad.
- Auditoría externa

## FONDO DE SUPERVISIÓN AUXILIAR DE LAS SOCIEDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO Y DE PROTECCIÓN A SUS AHORRADORES

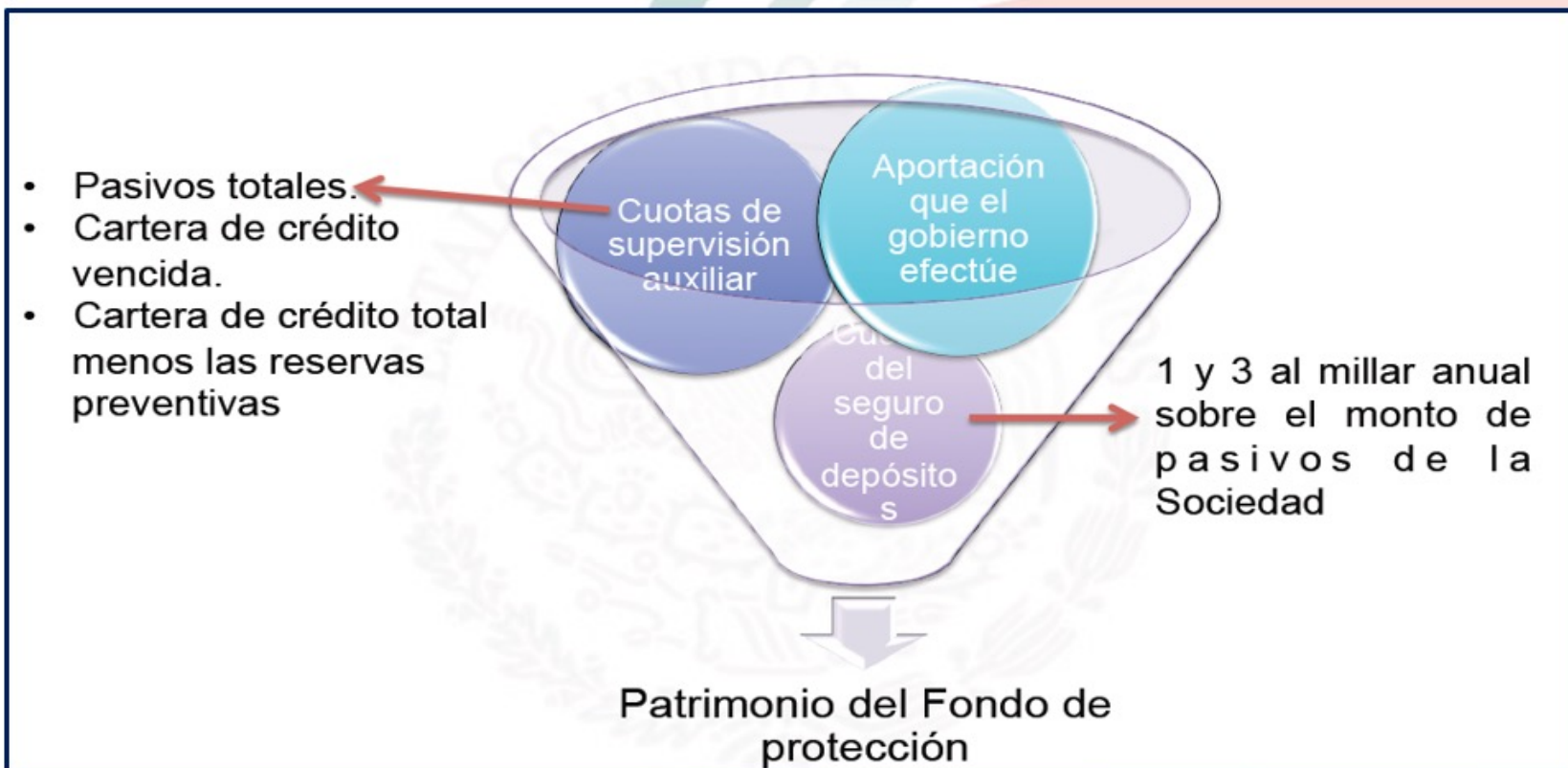
| Estatus   | Sociedades | Socios    | Activos en Dls. |
|---|------------|-----------|-----------------|
| <b>SCAP Autorizadas</b>   | 154        | 8,733,717 | 13,328.266.168  |
| Actualmente son 154 SCAP autorizadas por la CNBV para operar, que en su conjunto administran el 96% de los activos del Sector y representan el 92% de los socios. |            |           |                 |
| Estas Cooperativas realizan aportaciones a la Cuenta del Seguro de Depósitos y son las únicas en las que están protegidos los ahorros de sus socios.              |            |           |                 |
| La CNBV en coordinación con el Comité de Supervisión Auxiliar, realiza supervisión con visitas in situ a este grupo de SCAP.                                      |            |           |                 |



# FONDO DE SUPERVISIÓN AUXILIAR DE LAS SOCIEDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO Y DE PROTECCIÓN A SUS AHORRADORES



## PATRIMONIO DEL FONDO DE SUPERVISIÓN AUXILIAR DE SOCIEDADES COOPERATIVAS DE AHORRO Y PRÉSTAMO Y DE PROTECCIÓN A SUS AHORRADORES



## APOYOS ENTREGADOS PARA SALIDAS ORDENADAS

|  | SCAP 1          | SCAP 2         | SCAP 3                          | SCAP 4        | SCAP 5        | SCAP 6         |
|--|-----------------|----------------|---------------------------------|---------------|---------------|----------------|
| <b>Fecha de Autorización</b>                               | 15/02/2010      | 27/06/2008     | 07/05/2008                      | 14/06/2013    | 16/05/2008    | 26/02/2015     |
| <b>Fecha de Revocación*</b>                                | 16/11/2012      | 30/09/2015     | 19/08/2016                      | 15/03/2018    | 15/03/2018    | 22/07/2019     |
| <b>Nivel de Operaciones</b>                                | III             | I              | II                              | I             | II            | I              |
| <b>Esquema de salida</b>                                   | TAP**           | POG***         | TAP                             | TAP           | TAP           | FUSION         |
| <b>Socios rescatados</b>                                   | 25,630          | 10,830         | 15,118                          | 2,044         | 3,761         | 4,807          |
| <b>Pasivos protegidos</b>                                  | US\$ 16,057,889 | US\$1,153,000  | US\$7,848,555                   | US\$1,717,000 | US\$4,054,611 | US\$1,032,222  |
| <b>Apoyos netos entregados</b>                             | US\$6,703,611   | US\$580,000    | US\$3,763,167                   | US\$11,056    | US\$96,778    | US\$183,611    |
| <b>Total apoyos financieros entregados</b>                 |                 | US\$11,338,333 | <b>Total pasivos protegidos</b> |               |               | US\$31,862,778 |
| <b>Relación de Apoyos Entregados vs Pasivos Protegidos</b> |                 |                |                                 | <b>36%</b>    | <b>Socios</b> | <b>62,190</b>  |

\*Fecha Junta de Gobierno CNBV \*\*Transmisión de Activos y Pasivos \*\*\*Pago de Obligaciones Garantizadas



- Consolidación de la supervisión auxiliar a través de todas las oficinas regionales del Comité de Supervisión Auxiliar.
- Elevar los conocimientos financieros y administrativos de los participantes del sector.
- Una más sólida comunicación con la CNBV.
- Que las SCAP sean factor determinante de una mayor inclusión financiera.



**12<sup>o</sup>** Jornadas  
de Supervisión  
de la **Economía**  
Popular y Solidaria

**GENERAMOS INCLUSIÓN,  
CREAMOS SOSTENIBILIDAD.**

GRACIAS POR SU ATENCIÓN



**SUPERINTENDENCIA**  
DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA



[jornadas.seps.gob.ec](http://jornadas.seps.gob.ec)