



Jornadas
de Supervisión
de la **Economía**
Popular y Solidaria

10 AÑOS DE CONSOLIDACIÓN
DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

Modelos de supervisión del sector financiero cooperativo: “Experiencia en América Latina”

BRUNO BÁEZ B. – GERENTE DE PROYECTO DGRV
DGRV – CONFEDERACIÓN ALEMANA DE COOPERATIVAS

AGENDA

01

Estadísticas del sector cooperativo en América Latina y el Caribe.

02

Modelos de supervisión de cooperativas.

03

Conclusiones y propuestas.

COOPERATIVAS CON ACTIVIDAD FINANCIERA LATINOAMÉRICA

País	Cantidad de instituciones			
	Bancos Coop.	CAC	Otros	
Argentina	2	69	-	-
Bolivia	-	53	-	-
Brasil	2	847	34	Cooperativa Central
Chile	-	45	-	-
Colombia	2	179	5	Cooperativa Financiera
Ecuador	-	487	1	Caja Central
Paraguay	-	520	-	-
Perú	-	435	2	Caja Central
Uruguay	-	91	1	Cooperativa de Intermediación

COOPERATIVAS CON ACTIVIDAD FINANCIERA AMÉRICA CENTRAL / MÉXICO / CARIBE

País	Cantidad de instituciones			
	Bancos Coop.	CAC	Otros	
Costa Rica	-	56	-	-
Rep. Dominicana	-	17	-	-
El Salvador	-	608	51	Cajas/ Bancos de Trabajadores
Guatemala	-	349	-	-
Honduras	1	310	-	-
México	-	# 762	-	-
Panamá	-	173	-	-

155 Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (SCAP Autorizadas)

COOPERATIVAS CON ACTIVIDAD FINANCIERA

PARTICIPACIÓN DE MERCADO POR ACTIVOS

Alta (>4%)	Mediana (1% - 4%)	Baja (<1%)
Costa Rica - Nro. 4	Bolivia	Argentina
Ecuador - Nro. 1	Brasil	Chile
El Salvador - Nro. 2	Colombia	Uruguay
Guatemala	México	-
Honduras	Nicaragua	-
Paraguay - Nro. 3	Panamá	-
-	Perú	-
-	Rep. Dominicana	-

MERCADO DE LAS CAC EN LOS SISTEMAS FINANCIEROS NACIONALES

País	% Sistema Financiero Nacional
Ecuador	21,50 %
El Salvador	17,67 %
Paraguay	11,16 %
Costa Rica	10,55 %
Honduras	7,36 %

CAC CONTROLADAS POR SUPERINTENDENCIAS POR TOTAL DE ACTIVOS

En millones de USD

País	Cooperativas supervisadas		Sistema Financiero Nacional
Argentina	5.171	-	129.717
Bolivia	1.313	-	42.865
Brasil	(CAC) 65.027	(Centrales) 20.893	2.200.508
Chile	(CMF) 3.568	(DAES) 236	457.199
Colombia	(SFC) 1.210	(SES) 4.842	224.363
Costa Rica	6.312	-	60.833
Ecuador	16.682	-	77.580
El Salvador	1.259	-	24.831
México	9.610	-	572.369
Perú	4.633	-	181.370
Uruguay	23	-	41.830

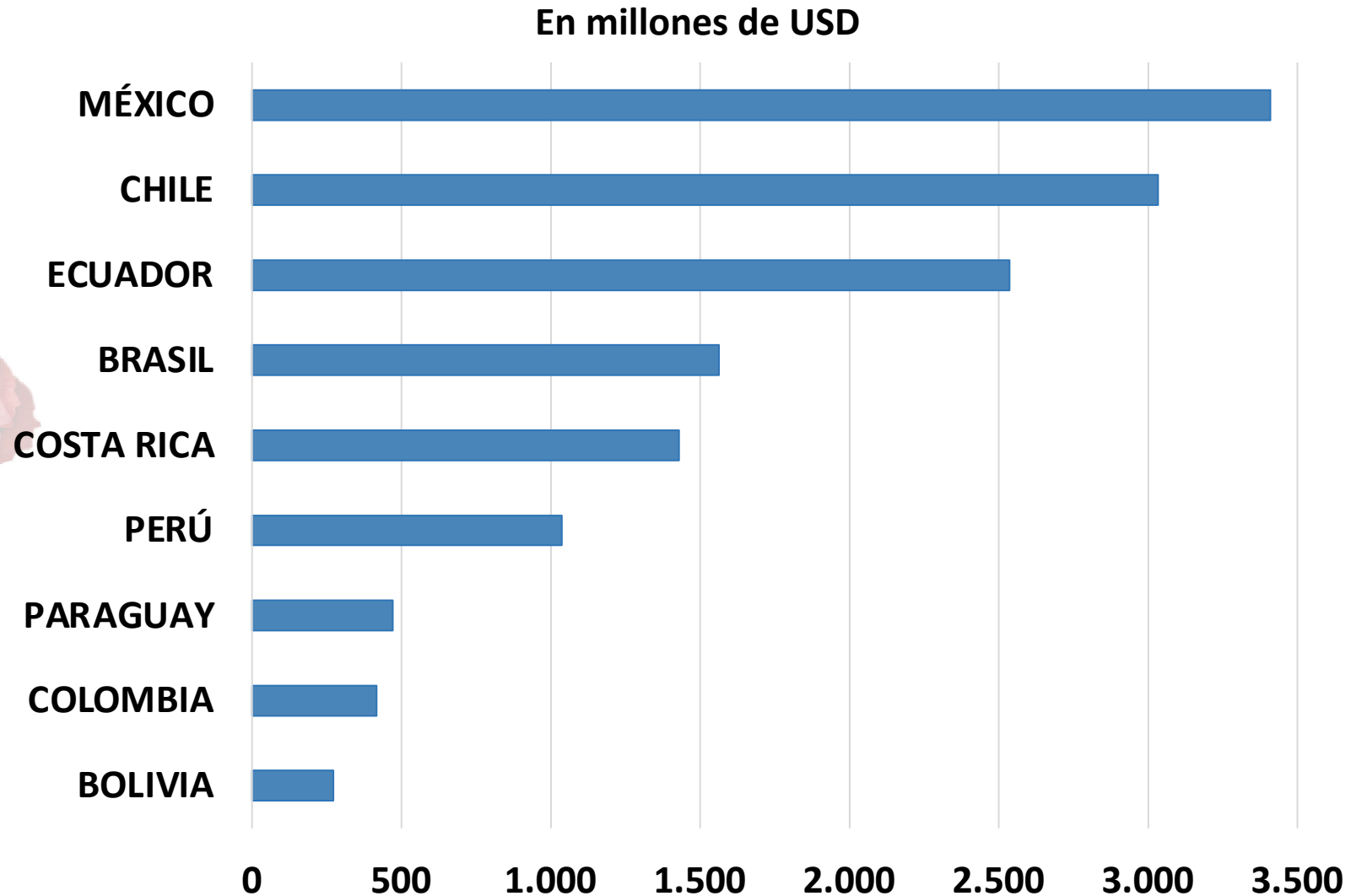
"TOP 10" RANKING POR TOTAL DE ACTIVOS

En millones de USD

Nro.	CAC	País	Monto
1	CPM	México	3.409
2	COOPEUCH	Chile	3.033
3	JEP	Ecuador	2.536
4	SICOOB CREDICITRUS	Brasil	1.563
5	VIACREDI	Brasil	1.528
6	COOPENAE	Costa Rica	1.429
7	COOPESERVIDORES	Costa Rica	1.201
8	JARDÍN AZUAYO	Ecuador	1.081
9	SICOOB COCRED	Brasil	1.047
10	SICREDI UNIÃO	Brasil	1.040

COOPERATIVAS CON ACTIVIDAD FINANCIERA

MAYOR CAC POR PAÍSES

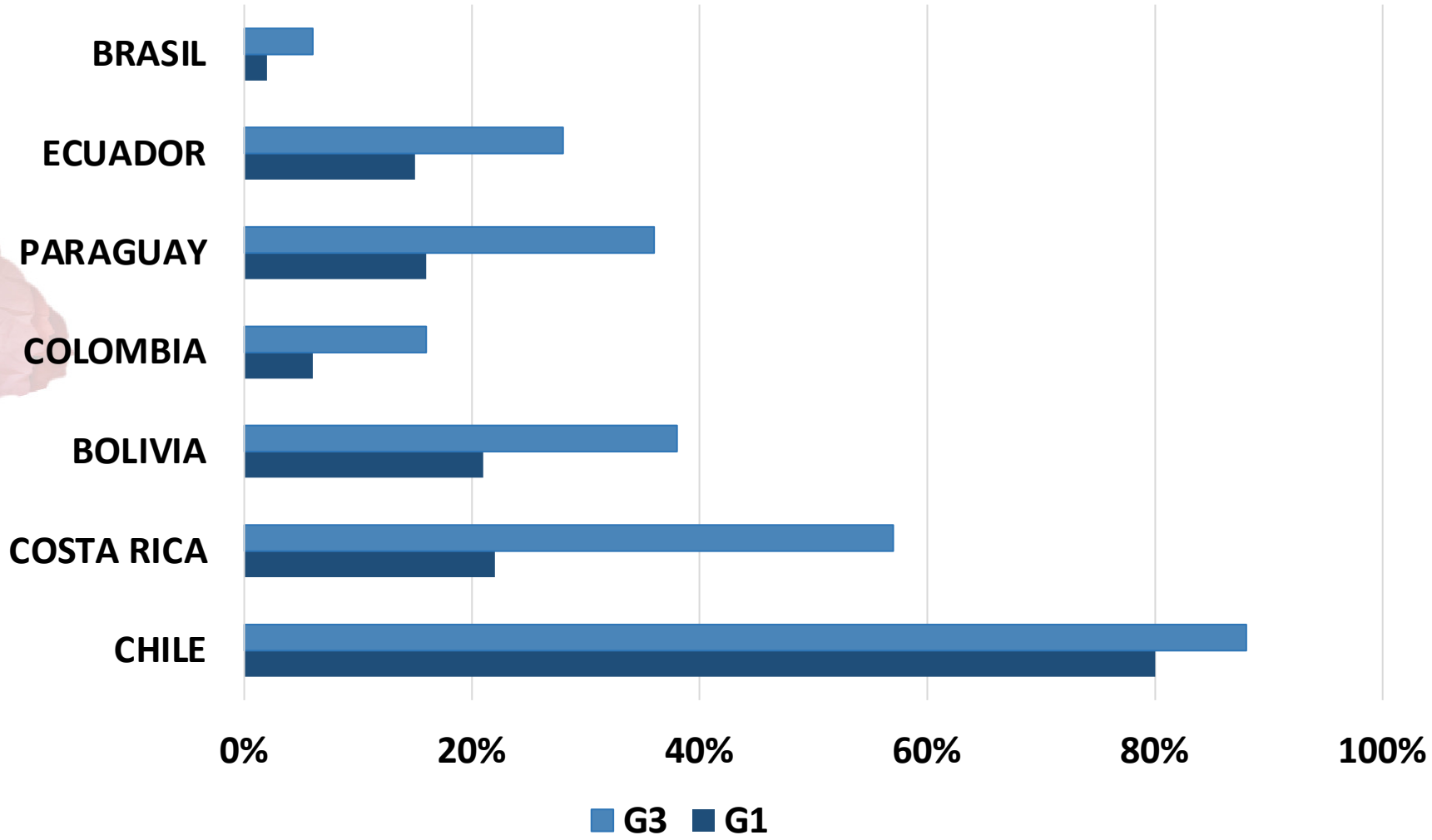


“TOP 10” RANKING PARTICIPACIÓN EN SISTEMA FINANCIERO NACIONAL

Nro.	CAC	País	Porcentaje de participación
1	JEP	Ecuador	3,27 %
2	COOPENAE	Costa Rica	2,35 %
3	COOPESERVIDORES	Costa Rica	1,97 %
4	UNIVERSITARIA	Paraguay	1,71 %
5	COOPEANDE N° 1	Costa Rica	1,70 %
6	COOPEALIANZA	Costa Rica	1,66 %
7	COOMECHIPAR	Paraguay	1,59 %
8	VISIONARIA	El Salvador	1,50 %
9	JARDÍN AZUAYO	Ecuador	1,39 %
10	COLEGIO MÉDICO	El Salvador	1,29 %

GRADO DE CONCENTRACIÓN MAYORES CAC

Porcentaje de concentración G1 y G3



SUPERVISIÓN DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

OBJETIVOS



El Estado

Protección
ahorros
del
público.

La
integridad
del sistema
financiero.

Al
depositante
individual.



Las CAC

Fomentar su
solidez y
crecimiento.

Goberna-
bilidad.

Gestión de
riesgos y
transparencia.



Los socios

Desarrollo
sostenible de
su
cooperativa.

Productos
a su
medida.

Seguridad
de sus
depósitos.

DGRV: todas las CAC deben ser supervisadas, de ser posible por la SB/BC, de manera directa. Solución “first best” no siempre posible.

O B S T A C U L O S

Gran número de instituciones.

Tamaños distintos.

Geográficamente dispersas.

Multi-actividad.

Recursos del supervisor limitados.

POSIBLES RESPUESTAS Y MODELOS



1. Supervisión directa: Perú / SBS

(cambió en 2019)

- Regula y supervisa.
- Colaborador técnico de forma inicial.



2. Supervisión auxiliar: Brasil / BCB

- Centrales como supervisores auxiliares.
- Aprox. 222 “solteiras”

México / CNBV

- FOCOOP como supervisor auxiliar.



3. Supervisar con la SB las CAC “grandes”:

- Chile (7 de 45).
- Costa Rica (21 de 56).
- El Salvador (6 de aprox. 608).



4. Solamente CAC con ciertas operaciones:

- Colombia (Coop. Financieras).
- El Salvador (Bancos Cooperativos).
- Uruguay (Coop. de Intermediación).



5. “Upgrade” del Instituto Cooperativo/ Supervisor especializado:

- Chile (DAES).
- Colombia (SES).
- Ecuador (SEPS).
- Honduras (CONSUCOOP).
- Paraguay (INCOOP).

CONCLUSIONES Y PROPUESTAS



Valorar el aporte de las CAC al desarrollo económico y la inclusión financiera.



Cooperación interinstitucional a todos los niveles para asegurar la estabilidad de los sistemas financieros.



Establecer marcos de regulación y supervisión proporcionales que ayuden a la incorporación efectiva de las CAC al sistema financiero.



Reconocer la importancia de la adecuada supervisión de las CAC como factor de desarrollo de los sectores cooperativos.

Concentrar esfuerzos en el desarrollo de:



Gobiernos cooperativos efectivos.



Eficiencia y tolerancia en la gestión de riesgos.



Transparencia y eficacia en la gestión de la información.



Aportar al desarrollo de capacidades en el sector.



Fomentar la adopción de nuevas formas de gestión y de tecnología.

La DGRV apoya en estos aspectos a sus contrapartes en los distintos países.



Jornadas
de Supervisión
de la **Economía**
Popular y Solidaria

GRACIAS POR SU ATENCIÓN



jornadas.seps.gob.ec