



FACTORES CRITICOS DE

DIFERENCIACION EN LA

SUPERVISION DE COOPERATIVAS

FACTORES CRITICOS DE DIFERENCIACION EN LA SUPERVISION DE COOPERATIVAS

- Recuento del contexto en el que se encuentra la supervisión en América Latina.
- Bancos vs. Cooperativas, diferencias fundamentales.
- La Supervisión y Regulación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito y los principios de Basilea.
- Factores Críticos de la Supervisión.
- Hacia un modelo de Supervisión desde y hacia las cooperativas.

Recuento del contexto en el que se encuentra la supervisión en América Latina.

1. La inestabilidad financiera de la década de los 90. Este hecho llamó la atención sobre el sector cooperativo como agente de intermediación financiera.
2. En muchos países los intermediarios financieros cooperativos han alcanzado un desarrollo substancial.
3. Están apareciendo un conjunto de intermediarios financieros que se agregan al accionar de las Cooperativas de Ahorro Y Crédito en el sector de la micro-finanzas.
4. EL sector de Cooperativas de Ahorro y Crédito esta siendo forzado a amoldarse a normas sin tener en cuenta si son o no aplicables.

Cooperativas de ahorro y crédito como fuente de micro-financiamiento

- Mayor fuente de crédito formal y semi-formal para microempresas en América Latina.
- Las mismas suelen atender a un gran número de personas pertenecientes a los sectores más empobrecidos.
- Aún no han realizado su potencial.

Respuesta en América Latina respecto a la Supervisión y Regulación

1. Integrar las CAC a la R&S del sistema financiero reconociendo las particularidades del sector.
2. Integrar las CAC a la R&S del sistema financiero aplicando textualmente las reglas de juego del sistema bancario.
3. Forzar el abandono de la forma cooperativa de ahorro y crédito, forzando su conversión a bancos cooperativos sujetos a las normas comunes del resto del sistema bancario.

A woman in a blue shirt is running through a crowd of people in a large, open space, possibly a stadium or arena. She is looking back over her shoulder with a determined expression. The background is filled with people and structures, suggesting a busy event or competition.

**¿Qué forma toma esta
Regulación y Supervisión?**

Los principios de Basilea



Definiciones determinantes

Autocontrol

Supervisión- Auxiliar

Supervisión-Delegada

Supervisión Directa

Supervisión especializada

Manejo transparente

Permitir mostrar una imagen sólida

Facilitar procesos

Favorecer el acceso a recursos bancarios

Favorecer el manejo de productos

Facilitar la retroalimentación

Presentar operaciones disciplinadas y prudentes

Cumplir formalmente con la Disciplina de mercado

Preparar la organización para enfrentar épocas de crisis

Inducir al cumplimiento del esquema formal de disciplinas financieras



Bancos vs. Cooperativas

diferencias fundamentales

El primero el empresarial o de negocio que se materializa en el actuar en el mercado financiero.

El segundo de asociación que aglutina personas con fines sociales bajo parámetros de cooperación y solidaridad.

- Primacía del hombre y del objeto social .

- Aplicación de los excedentes al objeto social.

- Adhesión voluntaria y abierta y control democrático.



- Autonomía de gestión.

- Conjunción de intereses de los miembros.

- Defensa y aplicación del principio de solidaridad y de responsabilidad.

El Acto Cooperativo

Características:


- Es Voluntario
- Es Igualitario
- Es no lucrativo y solidario

Una propuesta que se adapte

- Las diferencias estructurales.

- El número de CAC puede ser por mucho superior al número de entidades bancarias de propiedad de acciones.

- Las soluciones que se proponen deben partir de la base que el sistema de CAC se puede convertir en una fuerza mayor en el mercado financiero latinoamericano.



Ahora bien ¿Cuales son las respuestas adecuadas para enfrentar el desafío y continuar desarrollando las CAC?

Factores Críticos de la Supervisión



1. Reglas de Gobierno

2. Adecuación de Normas

Reglas de Gobierno

Se deben respetar su naturaleza diferenciada que radica en :

- Reglas de gobierno democráticas
- La misión es dar servicio a los socios.
- La distribución de los beneficios atiende a criterios de uso del servicio.

Adecuación de Normas

1. El tema de *adecuación patrimonial*.
2. El Costo de manejo de la cartera.
3. Cálculo de las estimaciones para incobrables.
4. Calificación de deudores.
5. Capital mínimo y operaciones permitidas.
6. Cálculo de las estimaciones para incobrables.

Las CAC son fundamentalmente intermediarios financieros con diferencias estructurales.

La regulación prudencial debe respetar el modelo cooperativo de elección democrática.

Resumiendo

Las normas regulatorias deben considerar las diferencias en los niveles que aplican al sector.

Personal de calificación necesaria para la realidad de la entidad.

Principios de Basilea fueron diseñados para bancos comerciales.

Oportunidades

- Divisionismo y falta de cooperación entre cooperativas.
- Fijación excesiva por el balance y el crecimiento.
- Falta de solidaridad.
- Alejamiento de la base social.

Hacia un modelo de Supervisión desde y hacia las cooperativas



Las CAC deben recordar que:

Permiten salvaguardar los intereses económicos y sociales de los asociados.

Su identidad presupone principios, valores.

Deben ser siempre conductoras de cambios sociales importantes.

Son una vía para lograr el desarrollo.



acc i
Américas