

EL ROL DE LAS AUTORIDADES EN EL DESARROLLO DEL SECTOR DE SOCIEDADES COOPERATIVAS DE AHORRO Y PRÉSTAMO

COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES

1924 Comisión Nacional Bancaria

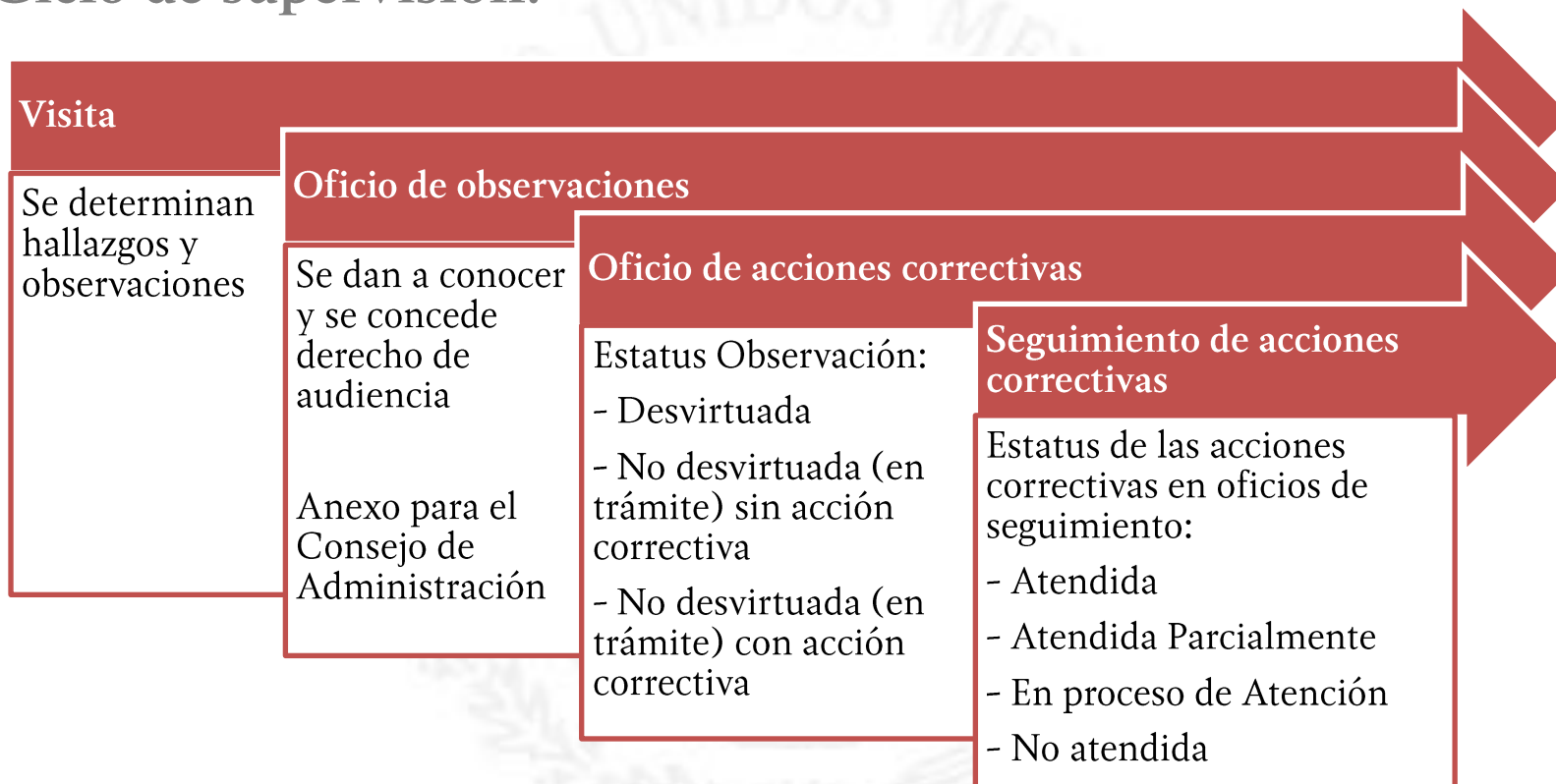
1995 Comisión Nacional Bancaria y de Valores

Objeto:

Supervisar y regular en el ámbito de su competencia a las entidades integrantes del sistema financiero mexicano que esta Ley señala, a fin de procurar su estabilidad y correcto funcionamiento, así como mantener y fomentar el sano y equilibrado desarrollo de dicho sistema en su conjunto, en protección de los intereses del público. (Art. 2 LCNBV)

SUPERVISAR

Ciclo de supervisión:



SUPERVISAR

Visitas realizadas por la CNBV como parte de sus actividades de supervisión:

AÑO	VISITAS ORDINARIAS	VISITAS ESPECIALES	VISITAS DE INVESTIGACIÓN	CAPTACIÓN IRREGULAR Y PRÁCTICAS DE MERCADO	TOTAL
2013	4	-	-	-	4
2014	34	4	2	65	105
2015	55	2	-	27	96
2016*	26	6	1	22	55

* Visitas realizadas de enero a junio.

Fuente: Boletín de Supervisión publicado por la CNBV

SUPERVISAR

A continuación detallamos por rubros las observaciones más recurrentes derivadas de nuestras actividades de supervisión:

RUBROS SUPERVISADOS	2014	2015	2016
Controles internos	392	694	293
Proceso crediticio (incl. expedientes)	292	392	153
Admón. Integral de riesgos	70	98	46
Capitalización	8	31	16
Calificación de cartera y EPRC	33	47	0
Diversificación de riesgos	15	26	1
Criterios contables	149	228	79
Sistemas	71	63	34
Otros ^{1/}	190	387	59
Total	1,220	1,966	681

1/ Incluye: Reportes regulatorios, omisión de información o por envío extemporáneo, gobierno corporativo, omisiones de información en los contratos de captación sobre el seguro de depósitos, celebración de operaciones activas, pasivas o servicios, deficiencias en políticas de identificación y conocimiento del socio (PLD)

REGULAR

El sector de Sociedades Cooperativas cuenta con disposiciones que tienen por objeto principal lo siguiente:

- Regulación de SOCAPS de nivel básico.
- Requisitos de autorización.
- Niveles de Operación.
- Operaciones permitidas.
- Medios electrónicos y comisionistas.
- Criterios contables.
- Regulación prudencial
- Auditores externos
- Medidas correctivas.
- Normas del seguro de depósitos y la supervisión auxiliar.
- Envío de información.

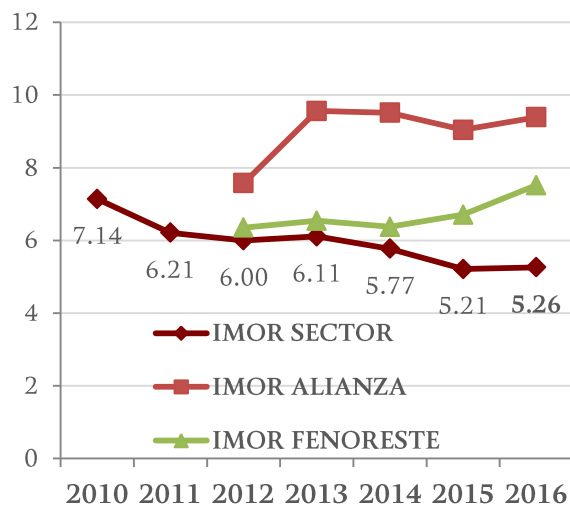


PROCURAR SU ESTABILIDAD Y CORRECTO FUNCIONAMIENTO

Evolución del sector SOCAPS:

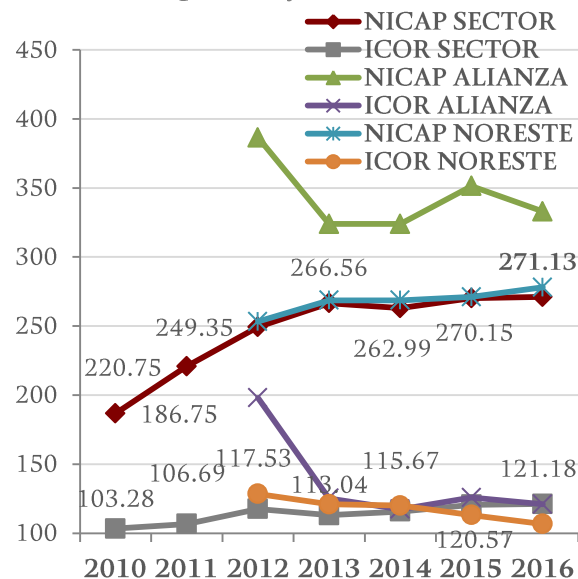
Del cierre de 2012 a la fecha, el IMOR ha disminuido 74 pb, para alcanzar un promedio de 5.26%.

Evolución del IMOR
(Cifras en porcentaje de 2010 a 2016*)



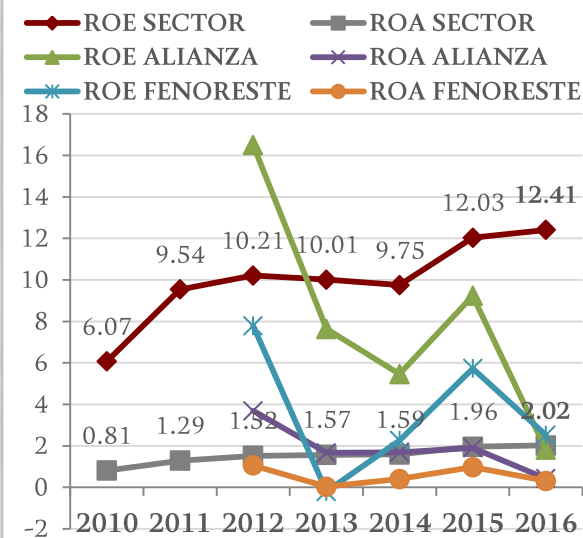
El NICAP se estabilizó a partir de 2013 con un promedio de 267.71%; el ICOR promedia 117.62%.

Evolución del NICAP e ICOR
(Cifras en porcentaje de 2010 a 2016*)



Del cierre de 2010 a la fecha, el ROE se ha duplicado, mientras que el ROA creció 1.5 veces.

Evolución del ROE y ROA
(Cifras en porcentaje de 2010 a 2016*)



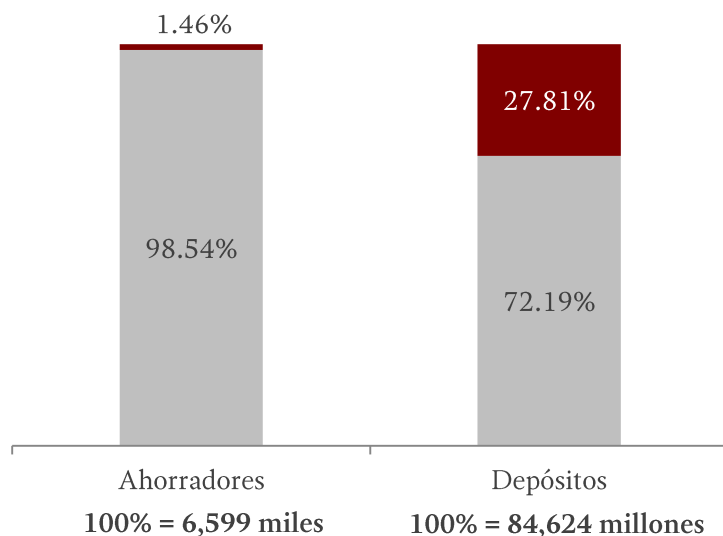
(*) Todas las cifras son al cierre de año, excepto 2016 que es a cierre del 1er trimestre.

Fuente: Cálculos basados en la última información de cada periodo recibida de las Socap.

PROTECCIÓN DE LOS INTERESES DEL PÚBLICO

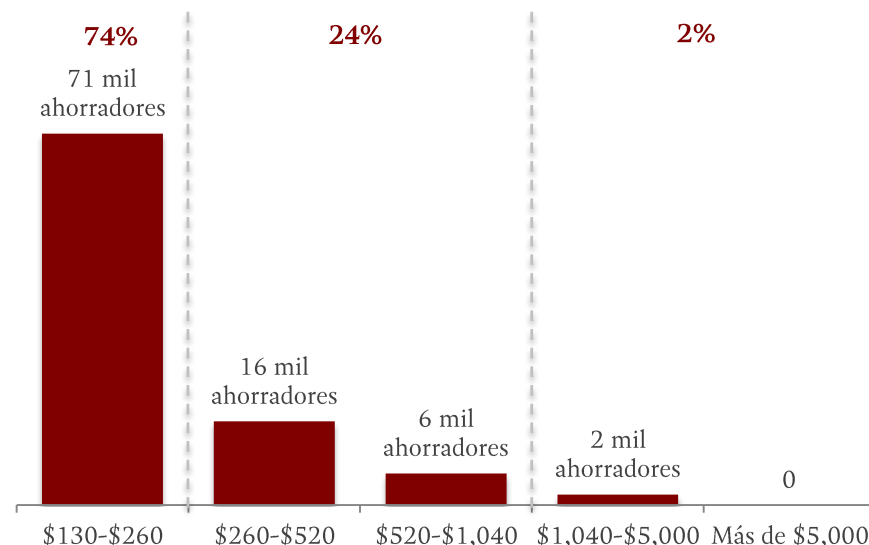
El 98.5 % de los ahorradores mantiene un saldo promedio inferior a \$130 mil y concentra el 72.19 % de la captación

Captación vista y plazo
(Cifras a marzo 2016)



De los 96 mil ahorradores con ahorros superiores al seguro de depósito, el 74% tiene montos entre 130 y 260 mil pesos, 24% entre 260 mil y 1 mdp, y 2% entre 1 y 5 mdp

Distribución de ahorradores por rango de monto
(Cifras en miles a marzo 2016)



SANCIONES

Se busca a través de las sanciones disuadir conductas que pongan en riesgo la estabilidad, correcto funcionamiento y sano desarrollo de las SOCAPS.

Año	No. de sanciones	Monto de sanción \$
2014	122	4,579,114
2015	254	16,335,674
2016	58	4,486,943



Infracciones más recurrentes:

- Fallas en los manuales y documentación de procedimientos internos
- Envío de información
- Temas PLD

Nuevos aspectos:

- Amonestaciones
- Sanciones a directivos y funcionarios

SOCIEDADES COOPERATIVAS DE AHORRO Y PRÉSTAMO TABLERO DE CONTROL

* Se considera la entrega en tiempo del documento de políticas de identificación y conocimiento del cliente, con motivo de las modificaciones a las Disposiciones de Carácter General, publicadas en Diario Oficial de la Federación el 31 de diciembre de 2014.

- ☒ CUMPLE
☒ CUMPLIÓ EXTEMPORÁNEO
☒ NO CUMPLIÓ

Información al 01 de marzo de 2016

TABLERO DE CONTROL 2015-2016											
CONSECUTIVO	RAZÓN SOCIAL O DENOMINACIÓN	OC	CCC	MANUAL PLD/FT*	IA	REPORTES DE OPERACIONES RELEVANTES					
						2014-03	2014-04	2015-01	2015-02	2015-03	2015-04
1	Caja de Ahorros UNIFAM, S.C. de A.P. de R.L. de C.V.	☒	☒	☒	☒	☒	☒	☒	☒	☒	☒

Sector	Cumple	Cumplió Extemporáneo	No cumplió	Total Reportes Entregados	Total Sociedades del Sector	Cumplimiento
SOCAPS	1	-	-	1	146	0.68%
SOFIPOS	30	5	-	35	45	78%
UNIONES	47	-	-	47	96	49%

Fuente: <http://www.gob.mx/cnbv/acciones-y-programas/tablero-de-control-pld-ft-27892>

* Cifra extraída del Boletín Estadístico al 31 de diciembre de 2015

■ VISIÓN



Ser una autoridad eficiente, moderna y respetada que procure la estabilidad del Sistema Financiero Mexicano, acorde con mejores prácticas internacionales, y que contribuya a la construcción de un México próspero, donde cada familia acceda a más y mejores servicios financieros.

ACCESO A SERVICIOS FINANCIEROS

Presencia de instituciones por municipio:

Estado	Total de Municipios por Estado	Municipios que cuentan con presencia de BANCA COMERCIAL	% Presencia	Municipios que cuentan con presencia de COOPERATIVAS	% Presencia
Coahuila	38	23	61%	10	26%
Colima	10	7	70%	10	100%
Guanajuato	46	37	80%	45	98%
Jalisco	125	81	65%	109	87%
Michoacán	113	63	56%	75	66%
Nuevo León	51	31	61%	19	37%
Querétaro	18	12	67%	17	94%
Tamaulipas	43	22	51%	10	23%

Fuente: <http://www.gob.mx/cnbv/acciones-y-programas/bases-de-datos-de-inclusion-financiera>

USO DE SERVICIOS FINANCIEROS

Depósitos a la vista y a plazo

Estado	Depósitos a la Vista	Depósitos a plazo
	No. de contratos	No. de contratos
	(Por cada 10,000 Hab.)	
Coahuila	329	33
Colima	3,289	111
Guanajuato	4,224	300
Jalisco	2,395	118
Michoacán	2,672	217
Nuevo León	855	45
Querétaro	2,051	188
Tamaulipas	288	17

Fuente: <http://www.gob.mx/cnbv/acciones-y-programas/bases-de-datos-de-inclusion-financiera>

*

USO DE SERVICIOS FINANCIEROS

Créditos

Estado	CONSUMO	COMERCIAL	VIVIENDA
	No. Créditos	No. Créditos	No. Créditos
	(Por cada 10,000 Hab.)		
Coahuila	119	3	4
Colima	1,180	53	9
Guanajuato	1,146	57	18
Jalisco	689	47	24
Michoacán	617	90	5
Nuevo León	257	5	9
Querétaro	451	24	9
Tamaulipas	67	2	3

Fuente: <http://www.gob.mx/cnbv/acciones-y-programas/bases-de-datos-de-inclusion-financiera>

REGISTRO DE SOCAPS

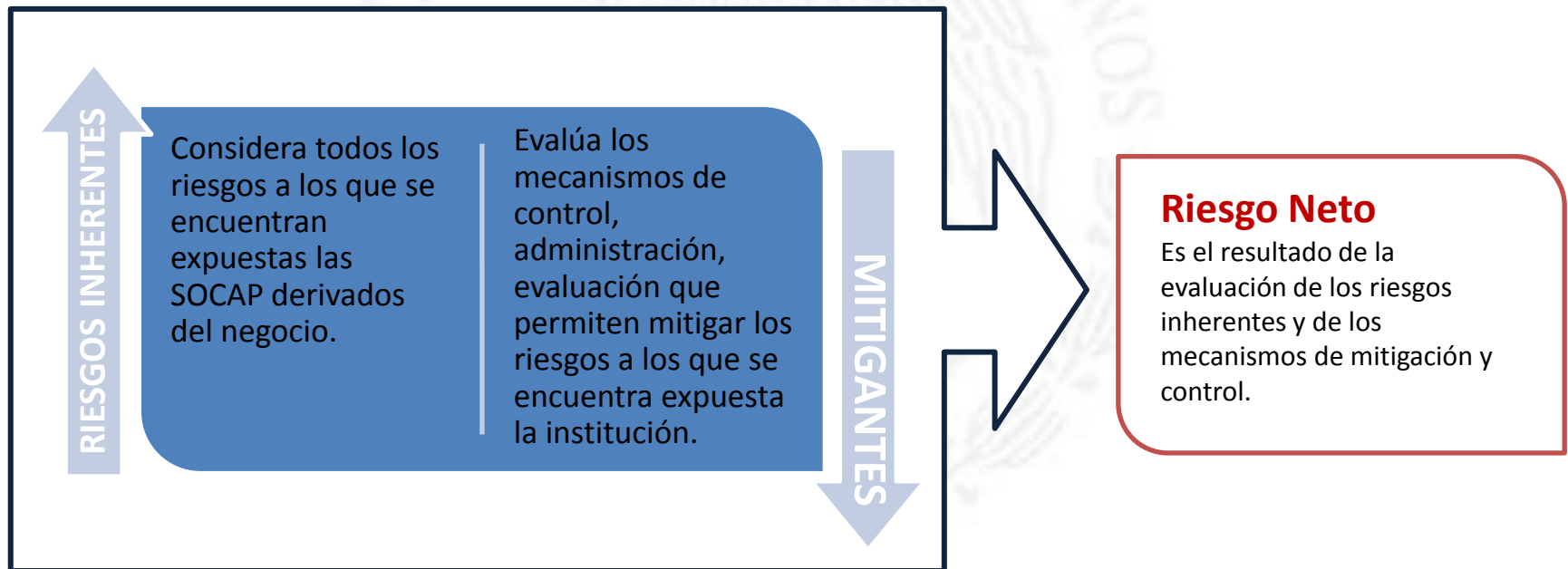
Rubro/ Estatus	Autorizadas	Proceso de Autorización		Proceso de Salida		Nivel Básico	Total
		CNBV	FOCOOP	Trabajo de Consolidación	Cierre inmediato		
No. Sociedades	152	27	2	34	72	458	745
Activos (millones)	\$108,364	\$5,139	\$55	\$3,110	\$4,396	\$2,032	\$123,095
Activos %	88.0%	4.2%	0.0%	2.5%	3.6%	1.7%	100.0%
Captación	\$88,079	\$4,023	\$35	\$2,593	\$4,553	\$1,491	\$100,774
Captación%	87.4%	4.0%	0.0%	2.6%	4.5%	1.5%	100.0%
Socios	5,812,259	327,816	1,546	271,219	458,238	279,164	7,150,242
Socios %	81.3%	4.6%	0.0%	3.8%	6.4%	3.9%	100.0%

Fuente: FOCOOP información a julio 2016

ACCIONES FUTURAS PARA FORTALECER AL SECTOR

- Instrumentación de una supervisión con enfoque basado en riesgos para lograr una supervisión preventiva y orientada a resultados.
- Consolidación de SOCAPs autorizadas con deficiencias en sus niveles de solvencia.
- Fortalecimiento del esquema de supervisión auxiliar.
- Mejora continua del marco regulatorio.
- Profesionalización de los participantes del sector.
- Dar continuidad a la estrategia para resolver los casos en cese de captación y a las medidas para combatir la captación irregular.

La supervisión basada en riesgos tiene un enfoque **previsor**, en donde el supervisor evalúa las distintas **áreas de negocio** de la SOCAP, los **riesgos inherentes**, su proceso de **mitigación de riesgos** y los controles internos.



- Definición de las actividades significativas y su peso.
- Evaluación del riesgo inherente.
 - El riesgo inherente puede ser diferente en dos entidades que pudiesen ser similares en sus actividades; ej: tipo de garantías, grado de concentración, indicador de morosidad, entre otras.
- Evaluación de lo mitigantes:
 - Gobierno Corporativo
 - Administración
 - Control Interno
 - Auditoría
 - Administración de Riesgos

INTERVALOS DE RIESGO

Una vez que se han calificado y ponderado todos los indicadores se obtiene la calificación continua por Riesgo Inherente que se traduce en 12 grados de riesgo:

INTERVALOS DE CALIFICACIÓN		GRADO DE RIESGO
1	1.25	1-
1.26	1.5	1
1.51	1.75	1+
1.76	2	2-
2.01	2.25	2
2.26	2.5	2+
2.51	2.75	3-
2.76	3	3
3.01	3.25	3+
3.26	3.5	4-
3.51	3.75	4
3.76	4	4+

Resultados de una primera prueba para evaluar riesgos inherentes en SOCAPs

INTERVALOS DE CALIFICACIÓN		GRADO DE RIESGO	SOCIEDADES	ALIANZA	NORESTE
1	1.25	1-	3	1	-
1.26	1.5	1	12	1	-
1.51	1.75	1+	45	10	5
1.76	2	2-	43	2	3
2.01	2.25	2	27	3	1
2.26	2.5	2+	10		1
2.51	2.75	3-	6		
2.76	3	3	-		
3.01	3.25	3+	-		
3.26	3.5	4-	-		
3.51	3.75	4	-		
3.76	4	4+	-		

CONSOLIDACIÓN: CLASIFICACIÓN HISTÓRICA DE SOCIEDADES ESTUDIO DUALIDAD DGRV

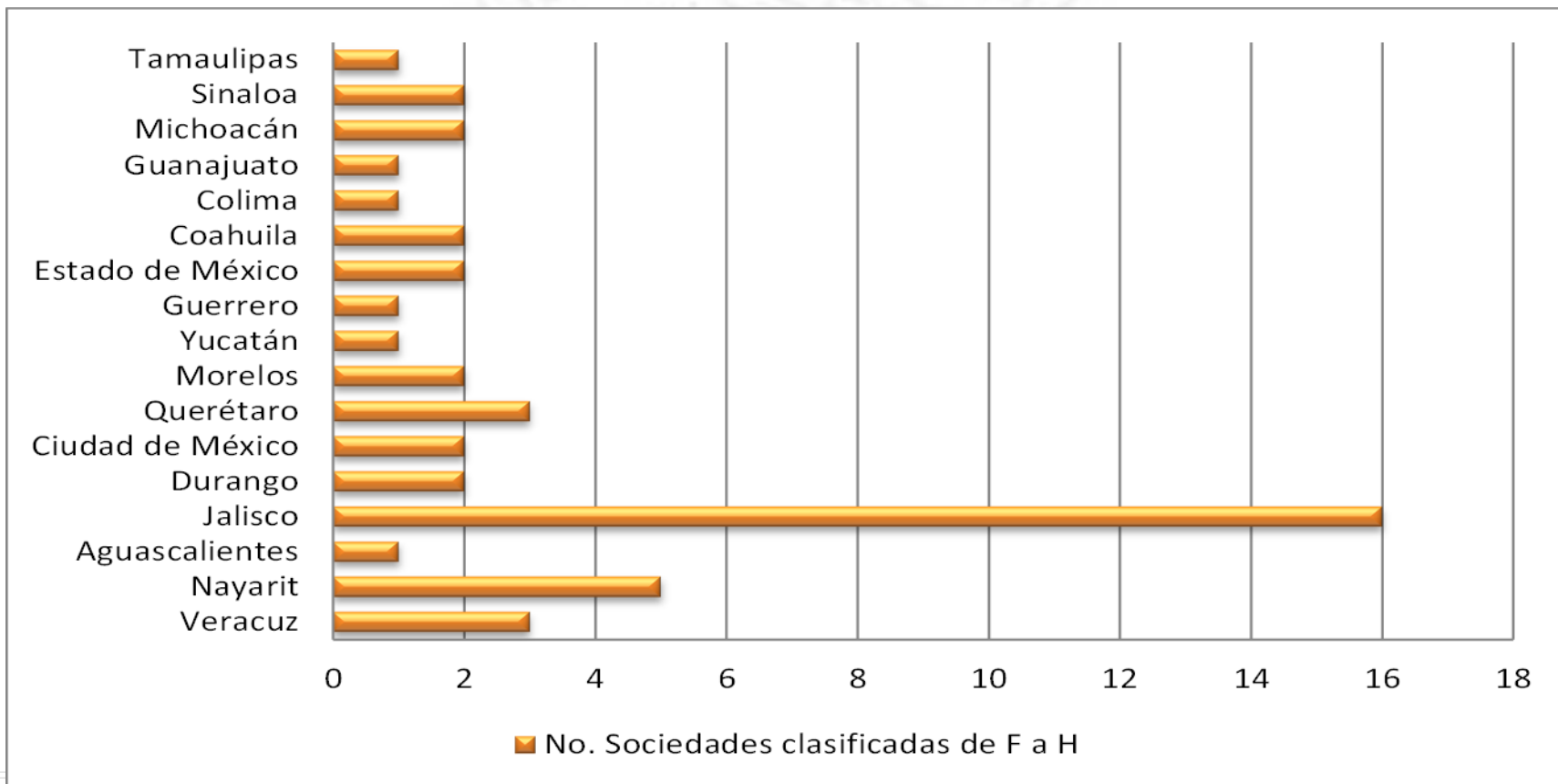
Clasificación histórica de las Sociedades (2010-2015)							
Nombre Sociedad	Estados	Clasificación					
		2010	2011	2012	2013	2014	2015
Caja Zongolica	Veracruz				G	F	F
Caja Solidaria Santa María del Oro	Nayarit				E	G	F
Caja Solidaria Aguascalientes	Aguascalientes				H	G	F
Caja de Ahorros UNIFAM	Jalisco				C	E	F
Caja Solidaria Sur de Jalisco	Jalisco				E	D	F
Caja Popular Cristo Rey	Durango					H	F
Caja Popular Tecuala	Nayarit				C	E	F
Fesolidaridad	Ciudad de México	F	F	F	F	F	F
Tuxca	Jalisco					C	F
Caja Solidaria Xochitlán	Jalisco					H	F
Caja Solidaria San Miguel Huimilpan	Querétaro	G	G	E	H	F	F
Caja Popular San José de Casimiro	Jalisco	D	D	D	D	E	F
Caja La Guadalupana	Morelos						F
Caja Itzaez	Yucatán						F
IFR Tlapanaltomin	Guerrero				H	H	F
Caja Solidaria Chiquilztlí	Jalisco	F	D	D	E	E	F
Caja Solidaria Cuautitlán	Jalisco					F	F
Caja Polotitlán	Estado de México				D	C	F
Caja San Isidro	Coahuila		E	E	E	E	F
Caja Solidaria Minatitlán	Colima						F
Caja Popular Yuriria	Guanajuato				F	E	G
Caja Popular Santuario Guadalupano	Michoacán				B	G	G

CONSOLIDACIÓN: CLASIFICACIÓN HISTÓRICA DE SOCIEDADES ESTUDIO DUALIDAD DGRV

Clasificación histórica de las Sociedades (2010-2015)							
Nombre Sociedad	Estados	Clasificación					
		2010	2011	2012	2013	2014	2015
Caja Popular Tomatlán	Jalisco		E	E	E	G	G
Caja Solidaria Guachinango	Jalisco	E	E	F	G	F	G
Unidos por el Progreso de Sayula	Veracruz					G	G
Caja Popular Tanhuato	Michoacán					F	G
Caja Solidaria Huejuquilla	Jalisco	F	D	E	C	D	G
Cooperativa Acapiotzin	Morelos				H	H	G
Caja Popular Fray Juan Calero	Jalisco		F	F	G	E	G
Caja Solidaria Magdalena	Jalisco				F	H	G
Caja Solidaria Sierra de San Juan	Nayarit				E	E	H
El Rosario	Estado de México				H	D	H
Caja Solidaria El Limón	Jalisco					H	H
Caja Solidaria Elota	Sinaloa	E	E	C	D	E	H
Caja Popular Teocelo	Veracruz				D	F	H
Caja Popular Nuestra Señora de Tonaya	Jalisco				F	H	H
Caja Santa Rosa	Coahuila	E	F	G	G	H	H
Caja Solidaria Campesina Santa María Amealco	Querétaro			G	G	G	H
Caja Solidaria Regional Serrana	Querétaro				F	H	H
Tecolotlan	Jalisco						H
Caja Solidaria Ayotl	Jalisco					H	H
Caja Solidaria Ejidos de Xalisco	Nayarit	E	D	D	G	G	H
Caja Tepic	Nayarit	F	H	H	H		H
Caja Solidaria Santiago Papasquiaro	Durango				E	C	H
Manxico	Tamaulipas				D	D	H
Caja Solidaria Campesinos Unidos de Culiacán	Sinaloa	E	H	H	H	H	H
Seficroc	Ciudad de México	H	H	H	H	H	H

CONSOLIDACIÓN: CLASIFICACIÓN HISTÓRICA DE SOCIEDADES ESTUDIO DUALIDAD DGRV

Hay varias sociedades que no lograron la autorización para continuar operando; así como sociedades de nivel básico y sociedades autorizadas pequeñas que llevan varios años con pérdidas y que probablemente convenga sean absorbidas por sociedades más grandes y fuertes en beneficio de sus socios, de la reputación del sector y del patrimonio de la cuenta de seguro de depósitos del Fondo de Protección.



- Capacitación previa a ocupar los puestos de Consejo (Administración y Vigilancia).
- Capacitación técnica al personal que desempeñe puestos claves en una SOCAP (gerencia, riesgos, auditoría, PLD).
- Confirmar experiencias e historial laboral de los posibles candidatos a ocupar un puesto.
- Evitar el juego de las sillas.



MEJORA CONTINUA DEL MARCO REGULATORIO

- Uso de garantías de banca de desarrollo para disminuir el riesgo de crédito (efecto en EPRC y capitalización).
- Remuneraciones.
- Revisar factibilidad de que una persona pueda realizar la misma función en diferentes sociedades pequeñas (riesgos, auditoría interna, etc.).
- Resolución de sociedades (medidas correctivas, esquemas de salida, procesos de liquidación)

INTEGRACIÓN PARA FORTALECER AL SECTOR

- Ante los grandes desafíos que tienen las SOCAP para permanecer en el tiempo, deben buscar integrarse aún más.
- Una manera de atender parcialmente los retos y desafíos es fortaleciendo la integración del sector y aprovechar economías de escala al participar dentro de Federaciones.
- Las Federaciones pueden ofrecer servicios de calidad a sus afiliadas a un menor costo que si cada sociedad en lo individual los contrata.



GRACIAS.