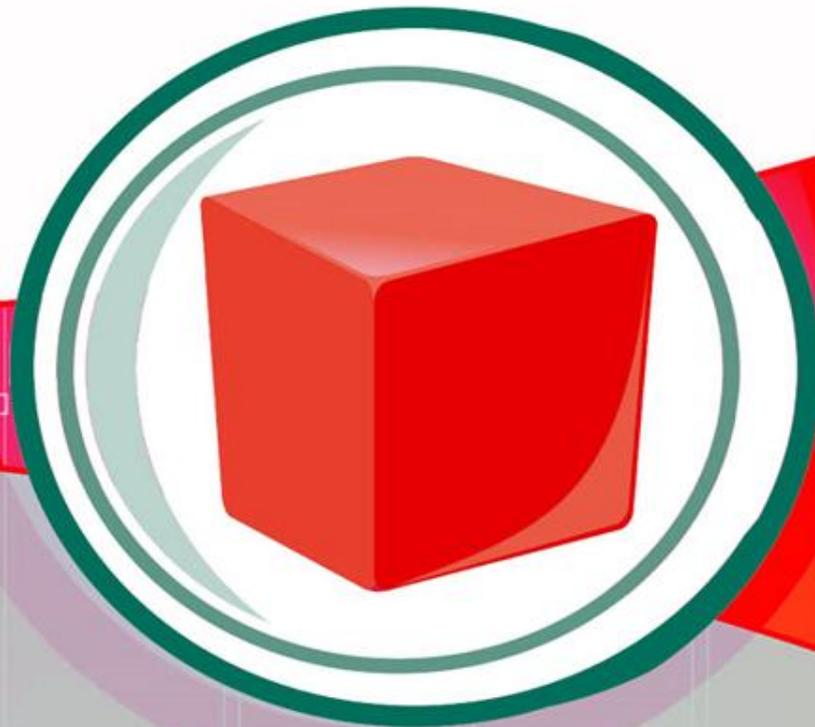




EL ROL DEL FOCOOP EN EL DESARROLLO DEL SECTOR COOPERATIVO DE AHORRO Y CRÉDITO

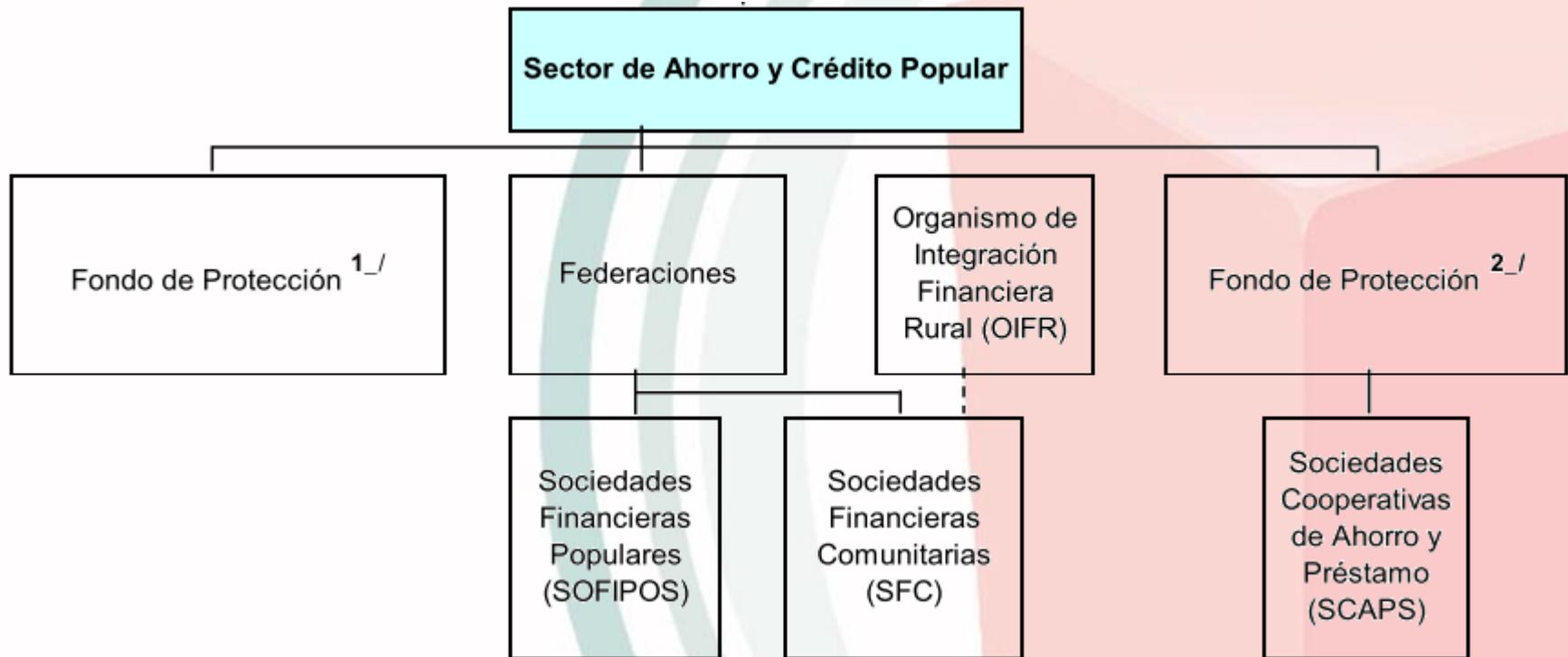


Agenda:

El Fondo de Protección

- **La Supervisión Auxiliar**
 - Registro Único de Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo
 - Autorización de Sociedades
 - Evaluación de Sociedades de nivel de operaciones básico
- Seguro de depósitos

El Sector de Ahorro y Crédito Popular



^{1_/} Artículo 98 al 101 de la Ley de Ahorro y Crédito Popular (LACP)

^{2_/} Artículo 48 al 50 de la Ley para Regular las Actividades de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (LRASCAP)

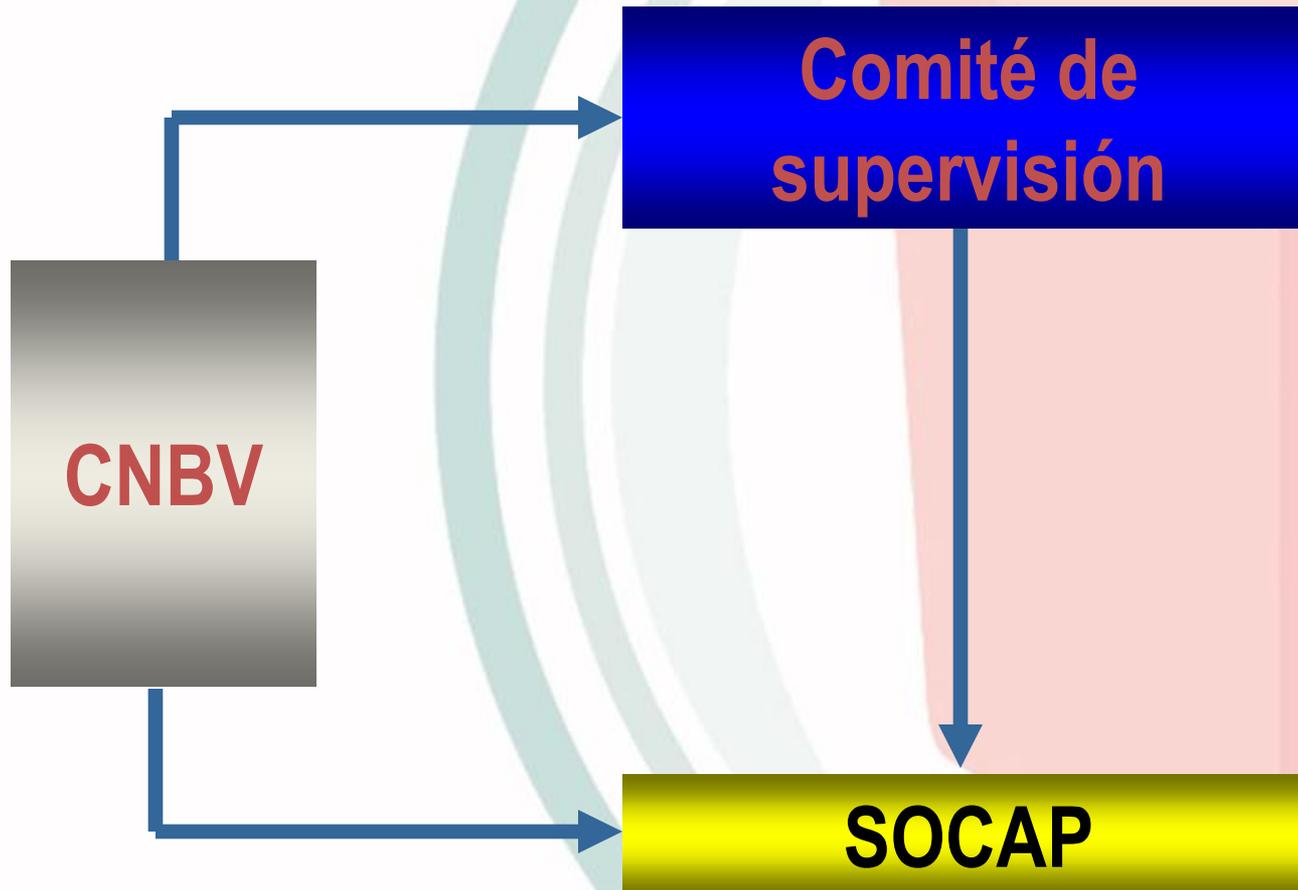
Fondo de Protección

- ✓ Fondo de Protección, a través de un fideicomiso constituido por el Gobierno Federal en un Banco de Desarrollo (BANSEFI, S.N.C.), que centraliza dos funciones:
 - ❑ La Supervisión Auxiliar, a través de un **Comité de Supervisión Auxiliar Único**.
 - ❑ La administración del Fondo de Protección a través de un **Comité de Protección al Ahorro Cooperativo**.

**FIDEICOMISO FONDO DE SUPERVISION AUXILIAR DE SOCIEDADES
COOPERATIVAS DE AHORRO Y PRESTAMO Y DE PROTECCION A SUS
AHORRADORES.**

Comité de Supervisión Auxiliar

Supervisión auxiliar: Estructura



Funciones del Comité de Supervisión Auxiliar

- Llevar el registro de Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo.
- Efectuar la revisión de los requisitos del registro.
- Realizar la supervisión de las SCAP con Niveles de Operación I a IV, con fines preventivos, efectuar visitas de inspección.
- Formular recomendaciones a las SCAP
- Reportar a la CNBV las irregularidades detectadas en las SCAP con Niveles de Operación I a IV en el desempeño de la supervisión Auxiliar
- Evaluación de las SOCAPs de nivel de operaciones básico.

Registro Único de Cooperativas de Ahorro y Préstamo

- Todas las sociedades cooperativas que realicen actividades de ahorro y préstamo efectuarán un trámite básico de registro, ante el **CSA**.
- Se cuenta con un registro del sector de sociedades cooperativas que realizan actividades de ahorro y préstamo.

CIFRAS DEL SECTOR COOPERATIVO DE AHORRO Y PRÉSTAMO

AL 31 DE JULIO DE 2016

SOCIEDADES		%	Activos	%	Socios	%
Autorizadas	149	20%	\$107,773,784,013.23	87%	5,781,394	80%
En Proceso Autorizacion	36	5%	\$6,070,865,987.94	5%	377,207	5%
Para Proceso de Consolidaci	34	5%	\$2,999,890,567.23	2%	298,332	4%
No Presentaron Solicitud	12	2%	\$687,561,556.65	1%	44,714	1%
Nivel Básico	459	61%	\$2,032,115,097.69	2%	280,033	4%
Clasificadas D	32	4%	\$2,443,659,731.72	2%	258,177	4%
Otras Circunstancias	2	0%	\$78,889,771.16	0%	2,716	0%
Incumplieron 3ro Transitorio	28	4%	\$1,426,301,770.10	1%	143,868	2%
TOTAL	752	100%	123,513,068,495.72	100%	7,186,441	100%
BASICAS EVALUADAS	239	52%	\$1,484,438,894.06	73%	181,489	65%
BASICAS SIN EVALUAR	220	48%	\$547,676,203.63	27%	98,544	35%
TOTAL BÁSICAS	459	100%	2,032,115,097.69	100%	280,033	100%

Fuente: Registro Nacional de SOCAPs, Focoop

EN TRANSICIÓN DE SALIDA ORDENADA

Cifras al 31 de julio de 2016

SOCIEDADES		%	Activos	%	Socios	%
Autorizadas	149	20%	\$107,773,784,013.23	87%	5,781,394	80%
En Proceso Autorizacion	36	5%	\$6,070,865,987.94	5%	377,207	5%
Para Proceso de Consolidaci	34	5%	\$2,999,890,567.23	2%	298,332	4%
No Presentaron Solicitud	12	2%	\$687,561,556.65	1%	44,714	1%
Nivel Básico	459	61%	\$2,032,115,097.69	2%	280,033	4%
Clasificadas D	32	4%	\$2,443,659,731.72	2%	258,177	4%
Otras Circunstancias	2	0%	\$78,889,771.16	0%	2,716	0%
Incumplieron 3ro Transitorio	28	4%	\$1,426,301,770.10	1%	143,868	2%
TOTAL	752	100%	123,513,068,495.72	100%	7,186,441	100%

108 Sociedades para salir del sistema de ahorro y crédito

Fuente: Registro Nacional de SOCAPs, Focoop

Autorización de Sociedades

- SCAP con activos iguales o superiores a 2`500,000 UDIS requieren autorización para realizar o continuar realizando operaciones de ahorro y préstamo que le compete otorgar a la CNBV, previo dictamen favorable emitido por el Comité de Supervisión Auxiliar.
- Presentar solicitud de autorización ante el Comité de Supervisión Auxiliar, quien elaborará un dictamen de acuerdo a su procedencia.
- Remitir a la CNBV las solicitudes de autorización, acompañadas del dictamen.
- La CNBV entregará su resolución al Comité de Supervisión así como a las Sociedades solicitantes.

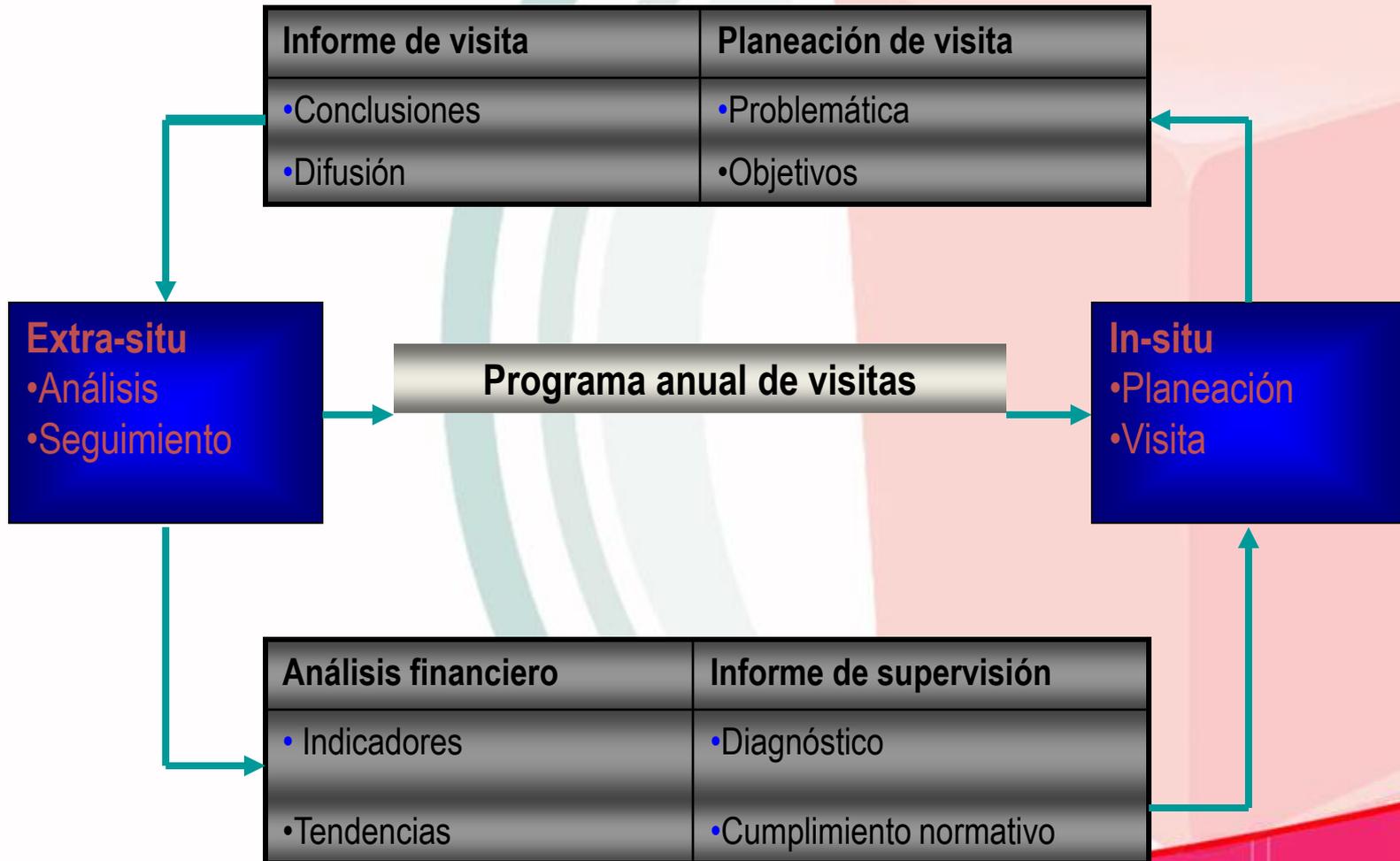
Proceso de Autorización de Sociedades

TOTAL DE SOLICITUDES Y EXPEDIENTES EN PROCESO DE AUTORIZACIÓN AL 31 DE JULIO DE 2016

En el Comité	2	\$54,998,300.46	1,546
En la CNBV	34	6,015,867,687.48	375,661
Sin Solicitud	12	687,561,556.65	44,714
Dictamen Desfavorable (Para Proceso de Consolidación)	35	3,049,819,716.30	299,246
Autorizadas	82	19,918,189,025.78	1,177,225
TOTAL	165	29,726,436,286.67	1,898,392

Fuente: Registro Nacional de SOCAPs, Focoop

Supervisión auxiliar: Proceso SCAPs Niveles de Operación I a IV



Documentos o Informes

Extra-situ

- Análisis
- Seguimiento



- Consolidado financiero mensual
- Informe trimestral de supervisión

In-situ

- Planeación
- Visita



- Programa anual de visitas (PAV)
- Avance mensual del PAV
- Programa de visita de inspección
- Requerimiento previo de información
- Informe de inspección

EVALUACIÓN SCAPs DE NIVEL DE OPERACIONES BÁSICO

106	A	\$694,648,741.67	85,676
3	B	\$30,955,591.00	6,755
15	C	\$84,560,275.13	12,263
124		\$810,164,607.80	104,694

BASICAS EVALUADAS	239	52%	\$1,484,438,894.06	73%	181,489	65%
BASICAS SIN EVALUAR	220	48%	\$547,676,203.63	27%	98,544	35%
TOTAL BÁSICAS	459	100%	2,032,115,097.69	100%	280,033	100%

Fuente: Registro Nacional de SOCAPs, Focoop

Una perspectiva teórica del Sector

SOCIEDADES		%	Activos	%	Socios	%
Autorizadas	149	48%	\$107,773,784,013.23	94%	5,781,394	92%
En Proceso Autorizacion	36	12%	\$6,070,865,987.94	5%	377,207	6%
Nivel Básico	124	40%	\$810,164,607.80	1%	104,694	2%
TOTAL	309	100%	114,654,814,608.97	100%	6,263,295	100%

La perspectiva del sector es que estará conformada por alrededor de 300 Sociedades que estará conformada por

Fuente: Registro Nacional de SOCAPs, Focoop

El Cambio de paradigma en la supervisión

Características de la supervisión por riesgo



Fuente: Guerrero (2010).

**FIDEICOMISO FONDO DE SUPERVISION AUXILIAR DE SOCIEDADES
COOPERATIVAS DE AHORRO Y PRESTAMO Y DE PROTECCION A SUS
AHORRADORES.**

**Comité de Protección al
Ahorro Cooperativo**



**Rescate Caja Popular
Crescencio A. Cruz**



Seguro de Depósitos

**Pago a Ahorradores
Caja Solidaria Bahía**

Rescate Caja Cristo Rey

Conclusiones

- Cinco años de existencia del FOCOOP; atención de diversas tareas todas con su grado de complejidad porque de suyo el Sector es complejo.
- Se cuenta con un registro del sector; consolidar la calidad de su información.
- Proceso final del proceso consolidación del sector.
- Sociedades de nivel de operaciones básico requieren apoyo en capacitación, y asistencia técnica.
- Sostenibilidad de la gobernabilidad del Fondo de Protección.
- Cambio de enfoque en la supervisión auxiliar.
- Fortalecimiento del seguro de depósito.

¡Muchas Gracias por su Atención!



Jorge Valle Pérez
Presidente de Comité de
Supervisión Auxiliar
del Fondo de Protección

jvalle@focoop.com.mx