



# El gran desafío: Las cooperativas mexicanas en un mundo en transformación



# DATOS DE LAS SOCAP EN MÉXICO



**+ 7'700,000**

Socios

**+ \$140 MIL  
MILLONES**

Activos Totales



**+2,000**

Sucursales  
en México

**155**

Cooperativas  
Autorizadas



# INTEGRACIÓN DE CONCAMEX

## Distribución de las Federaciones



Jalisco

Guanajuato

Nuevo León

Michoacán

Querétaro

CDMX

Morelos

Oaxaca



13 Federaciones  
En todo el  
territorio Nacional



## CONSTITUCIÓN POLÍTICA DE LOS ESTADOS UNIDOS MEXICANOS

ARTÍCULO 25

OCTAVO PÁRRAFO

La ley establecerá los mecanismos que faciliten la organización y la expansión de la actividad económica del sector social:



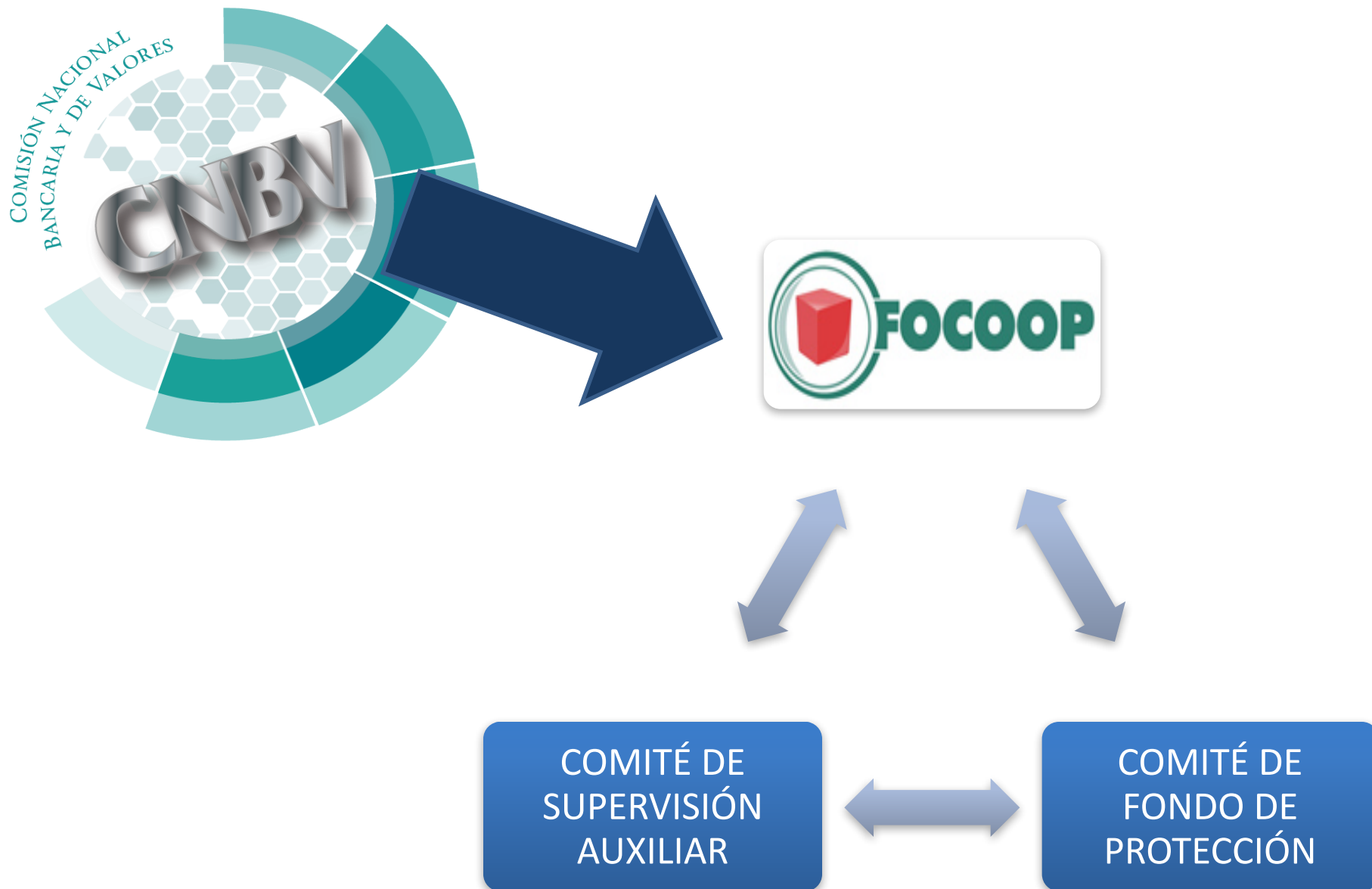
## LEY GENERAL DE SOCIEDADES COOPERATIVAS

Constitución  
Organización  
Funcionamiento  
Extinción

## LEY PARA REGULAR LAS ACTIVIDADES DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y PRÉSTAMO

Ahorro y Préstamo  
Supervisión  
Fondo de protección

# MODELO DE SUPERVISIÓN AUXILIAR



# AUTORIDADES REGULADORAS



**CONDUSEF**  
Comisión Nacional para la Protección  
y Defensa de los Usuarios de  
Servicios Financieros



**Cooperativas  
de Ahorro y  
Préstamo**



# ESTANDARES INTERNACIONALES



## BSBC- Comité de Basilea / Supervisión

Principios básicos de una supervisión bancaria efectiva

SUIZA



BANK FOR  
INTERNATIONAL SETTLEMENTS

## IASB-NIIF / Contabilidad

Buro internacional de normas de contabilidad

INGLATERRA



International  
Accounting Standards  
Board®

## IFAC-ISA / Auditoria

Federación internacional de contadores  
INGLATERRA



International  
Federation  
of Accountants

## GAFI / Lavado de Dinero

Grupo de acción financiera

WASHINGTON



## OCDE / Gobierno Corporativo

Organización para la cooperación y el desarrollo económico

FRANCIA



MEJORES POLÍTICAS  
PARA UNA VIDA MEJOR

# EVOLUCIÓN DE BASILEA

Basilea I:

- NECESIDAD

Basilea II:

- EVOLUCIÓN Y SOFISTICACIÓN

Basilea III:

- CORRECTIVO

## ¿Por qué Basilea III es un correctivo?

- Es una reacción a la crisis.
- No es un nuevo paradigma.
- Busca corregir vicios del Sistema Financiero Internacional.
- Las principales modificaciones se pueden atribuir a intermediarios específicos.

# ACTIVOS SUJETOS A RIESGO 2010



País	ASR Crédito	ASR Mercado	ASR Operacional
México	59%	34%	7%
Chile	100%	0%	0%
Colombia	92%	8%	0%
Venezuela	100%	0%	0%
Perú	94%	2%	4%
España	87%	8%	5%
Estados Unidos	100%	0%	0%
China	ND	ND	ND

FUENTE DE DATOS: FUNDEF, GUILLERMO ZAMARRIPA ESCAMILLA

# ICAP's HOMOLOGADOS DE PAÍSES 2010



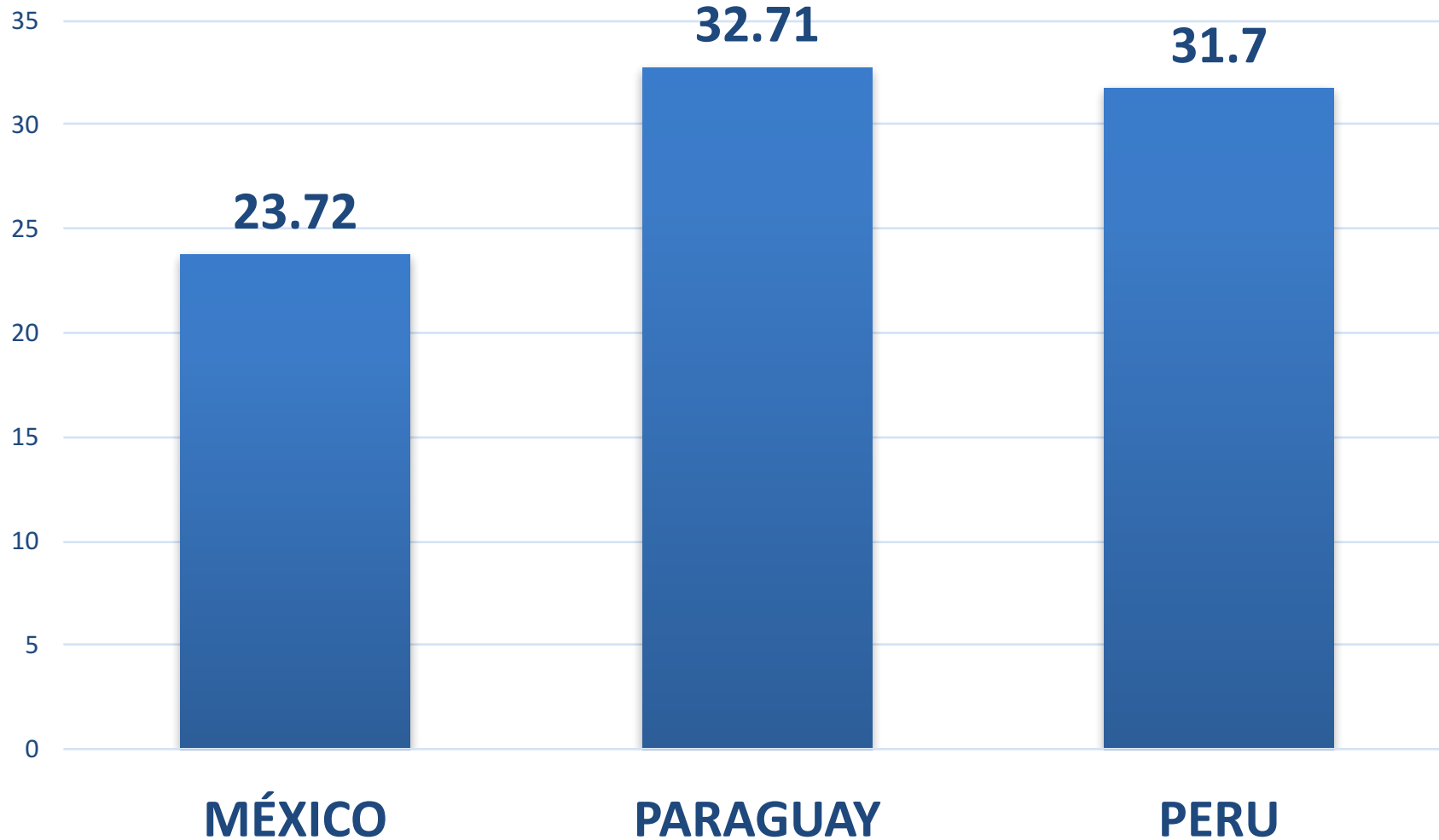
País	ICAP Real	ICAP Chile	ICAP México
México	17.1%	28.1%	17.1%
Chile	14.1%	14.1%	8.3%
Colombia	14.9%	16.2%	9.6%
Venezuela	13.2%	13.2%	7.8%
Perú	13.6%	14.5%	8.5%
España	11.9%	13.7%	8.1%
Estados Unidos	15.0%	15.0%	8.9%
China	12.2%	NC	NC

FUENTE DE DATOS: FUNDEF, GUILLERMO ZAMARRIPA ESCAMILLA

# ICAP's HOMOLOGADOS DE SOCAP



ICAP REAL



# PROTECCIÓN DE CONSUMIDOR FINANCIERO



CONFERENCIA REGIONAL  
COOPERATIVAS  
DE LAS AMÉRICAS

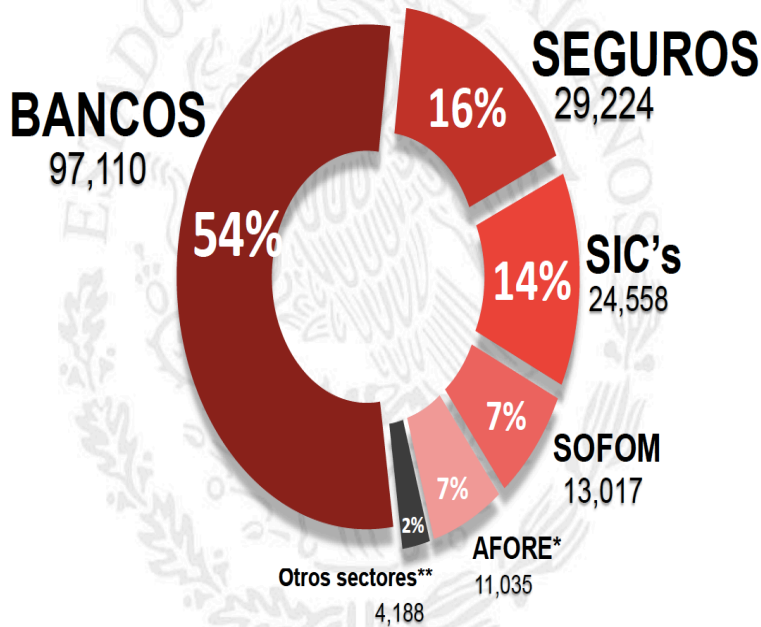
Indicadores de resultados de la protección al consumidor Financiero	Chile	España	Colombia	Estados Unidos	Reino Unido	Indicadores de doble puntuación
Los bancos prestan un servicio público	0,5	1	0,8	0	1	
Función de control y fiscalización de los bancos	1	1	1	0,5	1	X
Prohibición de cláusulas abusivas en contratos bancarios	1	1	1	1	1	X
Prohibición de letra menuda	0,5	1	0,7	1	1	
Defensor del Consumidor Bancario.	0,5	0,7	0,5	1	1	X
Secreto profesional o reserva bancaria	1	1	1	0,5	1	
Habeas data	0,5	1	1	0,5	1	X
Derecho a una Información sencilla y clara	0,3	1	0,8	1	1	
Responsabilidad derivada del cumplimiento defectuoso o incumplimiento de las obligaciones	1	0,5	0,5	0,8	1	
Seguridad Electronica	0,5	1	1	1	1	
Competencia desleal y acuerdos de precios interbancarios	0,8	0,8	0,8	1	1	
Regulación de los créditos y créditos hipotecarios	0,8	0,5	0,8	0,5	1	
Regulación de las cuentas de ahorro y contratos de depósito	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	
Autorización por parte del Estado para abrir bancos	0,7	0,8	0,7	0,3	1	
Fondo de garantías para las instituciones financieras	1	1	0,5	0,5	1	
Procedimientos para resolver conflictos entre usuarios y bancos	0,5	0,5	0,5	1	1	X
Educación al cliente bancario	0,5	1	0,5	1	1	X
La revisión por parte de una institución de control de los reglamentos generales de ciertos contratos	0,8	0,5	0,5	0,8	1	
0- No hay nada	0.5 Hay algo pero no es sólido		1. Es sólido y muy bueno lo que se encuentra			

# CONDUSEF RECLAMACIONES VS MULTAS



## RECLAMACIONES POR SECTOR FINANCIERO

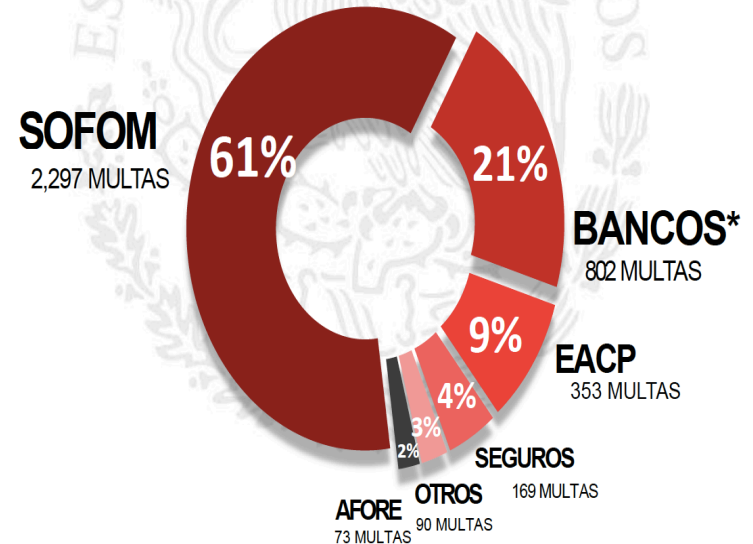
Al mes de agosto se atendieron 179,132 reclamaciones presentadas por el Usuario a una Institución Financiera. En la siguiente gráfica se muestran las reclamaciones por sector financiero:



## MULTAS IMPUESTAS POR CONDUSEF POR TIPO DE INSTITUCIÓN FINANCIERA

Al mes de agosto, la Condusef impuso 3,784 multas por un monto de 142.3 millones de pesos a diversas Instituciones Financieras.

Multas por tipo de Institución 2017 (agosto)

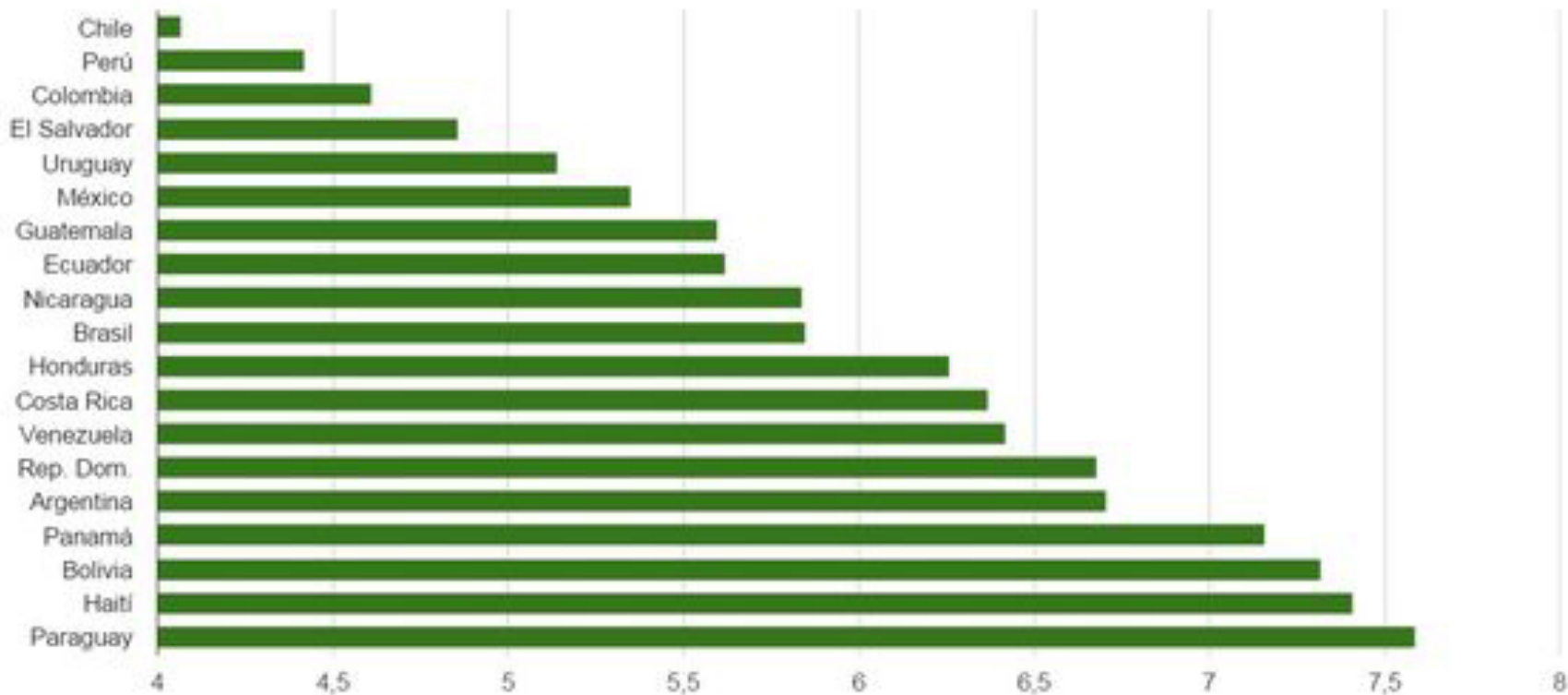


# REGULACIÓN VS LAVADO DE DINERO



CONFERENCIA REGIONAL  
COOPERATIVAS  
DE LAS AMÉRICAS

Nivel de vulnerabilidad frente al lavado de dinero en América Latina



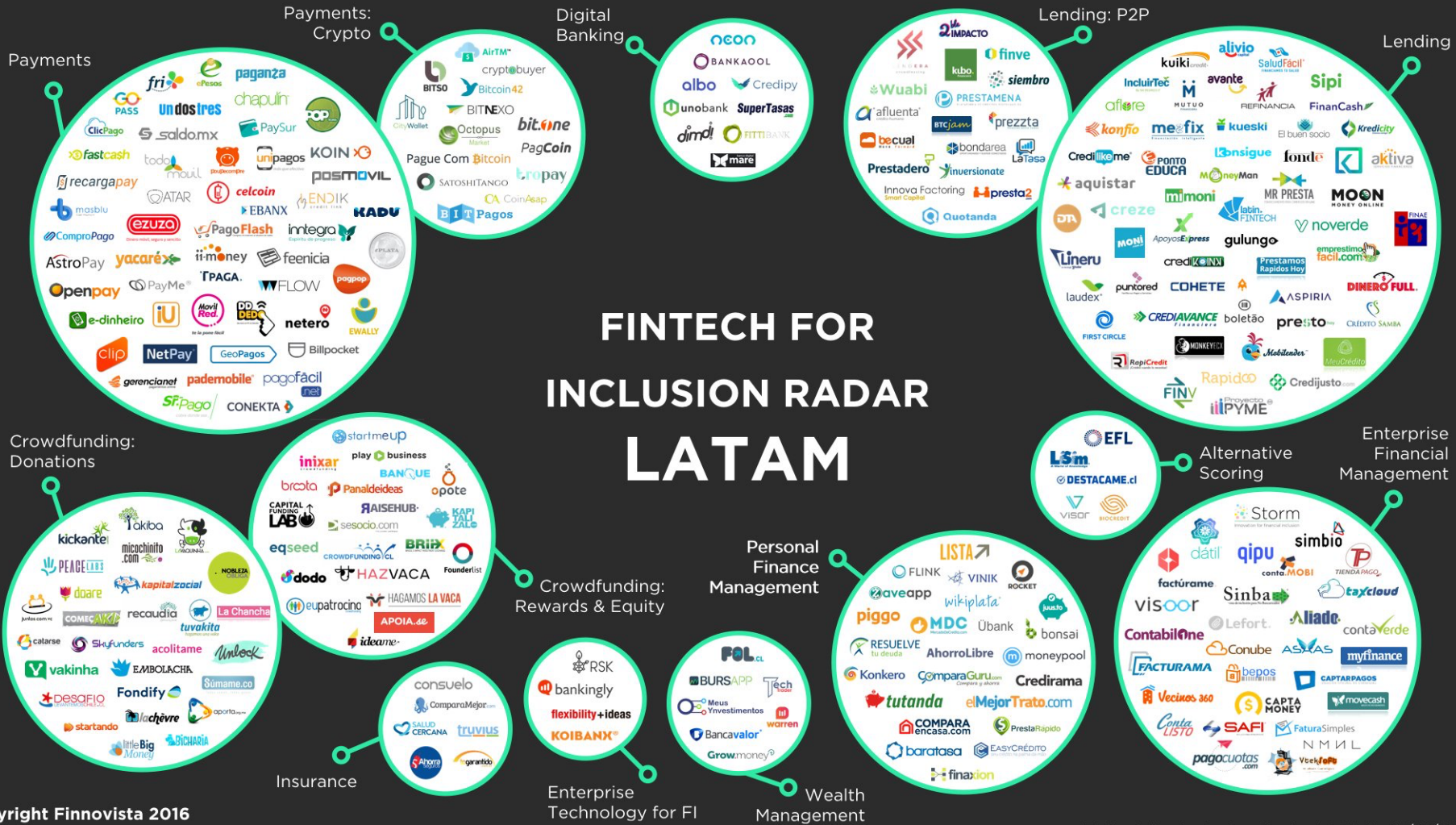
datos del Basel Institute of Governance (2014)



# REGULACIÓN FINTECH



CONFERENCIA REGIONAL  
COOPERATIVAS  
DE LAS AMÉRICAS



- Aunque los Líderes hace el compromiso de adoptar el estándar de capital en las leyes y regulaciones de cada país existen tres fenómenos que no cambiarán:
  1. Seguirán existiendo intereses políticos en lo países.
  2. Seguirán existiendo áreas de discreción nacional.
  3. Seguirá existiendo un problema de incentivos a un cumplimiento con el mínimo vs. máximo.
- La implicación práctica de lo anterior es que los ICAP's observados, son menos comparables de lo que se percibe, aunque todos cumplan con Basilea.
- Entender lo anterior desde el punto de vista de política publica es muy importante porque con esta regla afecta la competitividad internacional del Sistema.

**No estamos en época de cambios, estamos ante un cambio de época.**

Frente a este gran desafío, el sector cooperativo de ahorro y préstamo en México, como gremio organizado, puede lograr grandes avances en la regulación y beneficios para sus socios, actuando de manera coordinada, integrada y con el mismo objetivo, a través de la CONCAMEX.



**Gracias por su atención**

**Cesar Arnulfo Zepeda Prado**  
**Presidente Consejo Directivo CONCAMEX**

