



V CUMBRE COOPERATIVA DE LAS AMÉRICAS.

**"EL COOPERATIVISMO EN LA HORA DE LOS
DESAFÍOS GLOBALES"**

VII Encuentro de Servicios Financieros

Panel:

**“Experiencias de promoción y fiscalización del
Cooperativismo de Ahorro y Crédito”**

Cr. Alberto Bavestrello - FACC



Experiencias de promoción y fiscalización del Cooperativismo de Ahorro y Crédito.

Argentina

- o Breve historia del cooperativismo de ahorro y crédito
- o Dimensión del Cooperativismo de Crédito y su relación con el sistema financiero
- o La Federación Argentina de Cooperativas de Crédito – Objetivos
- o Aspectos Regulatorios

Experiencias de promoción y fiscalización del Cooperativismo de Ahorro y Crédito.

Argentina

- o Breve historia del cooperativismo de ahorro y crédito en Argentina
 - o Cajas de Crédito 1900 - 1976
 - o Bancos Cooperativos 1977 - 2015
 - o Cajas de Crédito Cooperativas (Ley 26183)
 - o Cooperativas de Crédito
 - ✿ Nuestra gran debilidad: no contar con el “ahorro” de los asociados...

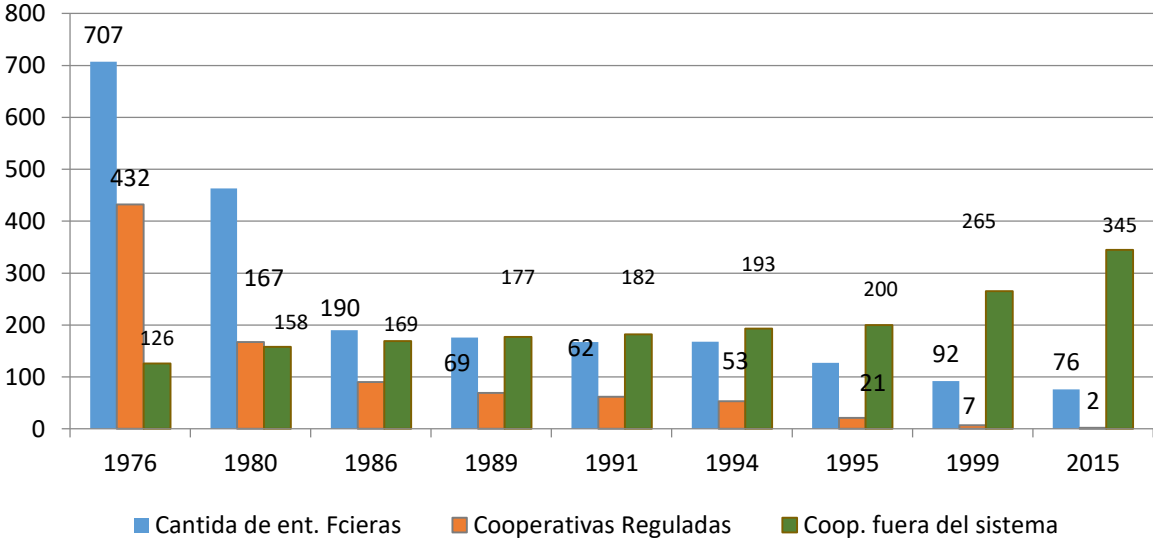




Experiencias de promoción y fiscalización del Cooperativismo de Ahorro y Crédito.

Argentina

- o Cooperativismo de Crédito y su evolución en comparación con el Sistema Financiero – cantidad de entidades



Fuente: Historia del Cooperativismo de Crédito - D. Plotinsky y fuentes propias



Experiencias de promoción y fiscalización del Cooperativismo de Ahorro y Crédito.

Argentina

o Cooperativismo de Crédito y su evolución en comparación con el Sistema Financiero –

cantidad de entidades

	1976	1980	1986	1989	1991	1994	1995	1999	2015
Cantidad de Ent. Fcieras.	707	463	370	176	167	168	127	92	76
Cooperativas Reguladas – BCRA	432	167	90	69	62	53	21	7**	2
Coop. Reguladas INAES	126	158	169	177	182	193	200	265	345

Fuente: Historia del Cooperativismo de Crédito - D. Plotinsky - Sistema Fin. Arg. – Rodriguez - Capecey fuentes propias

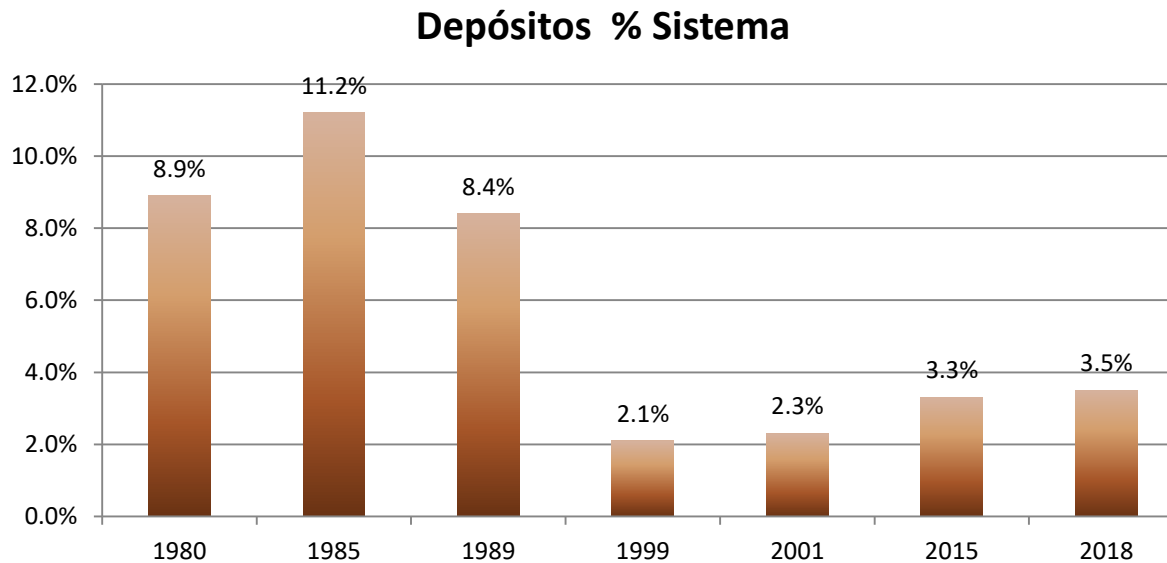
** Banco Credicoop, Banco Empresario de Tucumán, Cuenca, Floresta, Villa Real, Universal y La Capital



Experiencias de promoción y fiscalización del Cooperativismo de Ahorro y Crédito.

Argentina

- o Cooperativismo de Crédito y su evolución en comparación con el Sistema Financiero –



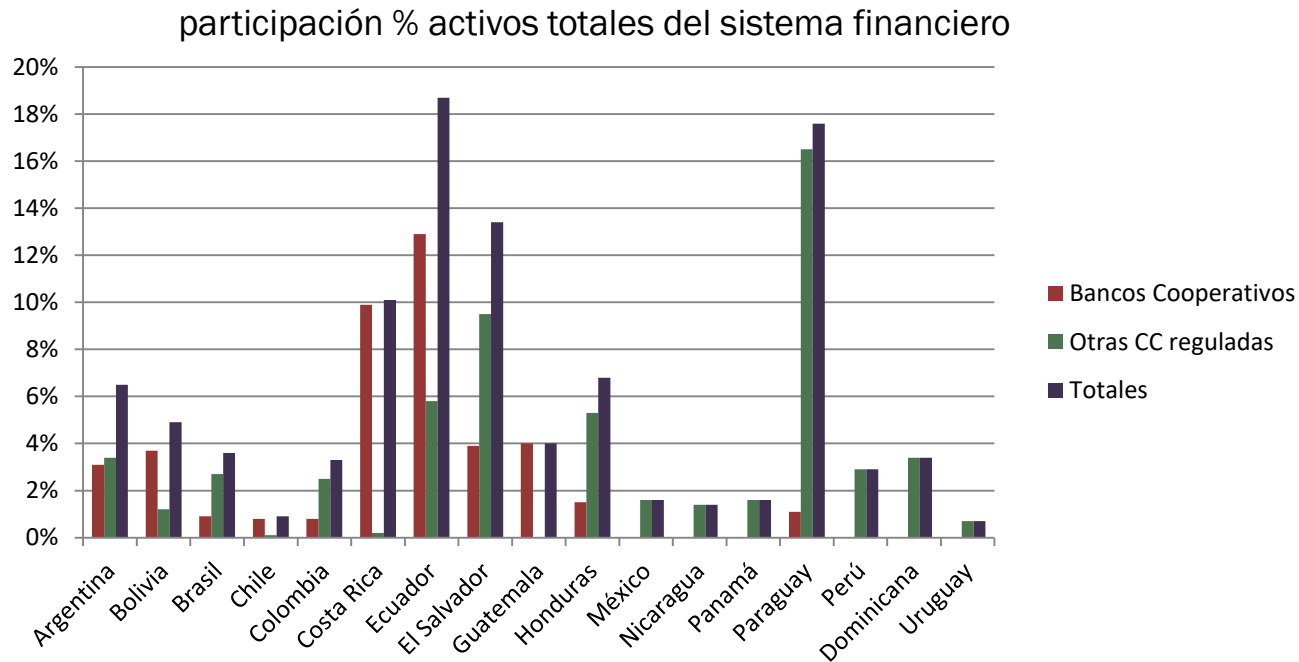
Fuente: Elaboración Propia en base a inf. Del BCRA



Experiencias de promoción y fiscalización del Cooperativismo de Ahorro y Crédito.

Argentina

- o Cooperativismo de Crédito y comparación con otros países de AL



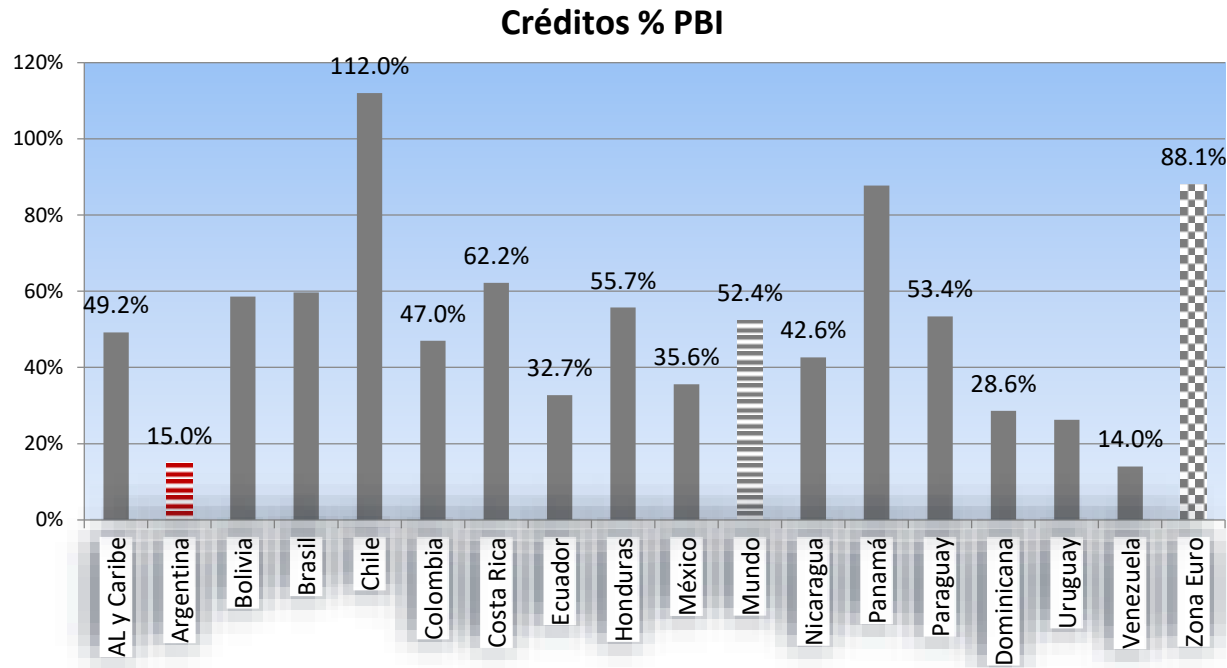
Fuente: DGRV – Ranking de Coop. de ahorro y crédito en AL - 2016



Experiencias de promoción y fiscalización del Cooperativismo de Ahorro y Crédito. Argentina

- Dimensión del sistema financiero Argentino y su comparación países de América Latina

Sistema Financiero - Préstamos al sector privado % PBI



Experiencias de promoción y fiscalización del Cooperativismo de Ahorro y Crédito.

Argentina

- o Dimensión del Cooperativismo de Crédito y su relación con el sistema financiero Argentino

Sistema Financiero - Préstamos al sector privado % PBI

Sistema Financiero Argentino - marzo 2018	Mill u\$s	Bancos Coops. *	Particip %
Activos totales	124.099,9	3.830	3,1%
Préstamos Totales	60.520,0	1.730	2,9%
Depósitos totales *	90.428,1	3.180	3,5%
Patrimonio Neto	12.100,0	303	2,5%

**Incluye a dos Bancos SA (con participación mayoritaria y origen cooperativo)*

Experiencias de promoción y fiscalización del Cooperativismo de Ahorro y Crédito.

Argentina

- o Dimensión de la Economía Solidaria y su relación con el sistema financiero Argentino

Sist. Ec. Solidaria Marzo 2018 <i>(en millones de u\$s)</i>	FACC	FACC % Sistema	Resto Coop.	Mutuales Ayuda Ec. *	Total ec. solidaria % Sistema financiero.
Activos totales	138,7	0,11%	188,9	1.724,1	3,4%
Préstamos Totales	95,7	0,16%	145,7	1.241,4	2,5%
Depósitos o ahorro mutual			0,0	1.206,9	2,0%
Patrimonio Neto	82,4	0,68%	155,5	586,2	1,4%

* En base a estimaciones propias



Experiencias de promoción y fiscalización del Cooperativismo de Ahorro y Crédito.

Argentina

- o **La Federación Argentina de Cooperativas de Crédito**
 - **Objetivos**
 - o Transparencia y Control
 - o Visualización
 - o Integración



Transparencia y Control

- o Aspectos Regulatorios
 - o Fomentados desde la FACC
 - o Plan de Cuentas y Manual (2010)
 - o Proyecto de Resolución UIF
 - o Modelo de manual de PLA



Transparencia y Control

- o Aspectos Regulatorios
 - o Proyecto de Norma regulatoria para las CdeC
 - o TO 371
 - o Graduación del crédito
 - o Concentración del crédito
 - o Niveles de apalancamiento
 - o Esquema de control (auditorías)
 - o Modificaciones de Normas UIF (EBR)
 - o Pedido de cambios en Regulaciones al INAES
 - o Trabajo de autocontrol con asociadas
 - o Software de revisión documental
 - o Elaboración de indicadores de grupos
 - o Trabajo conjunto con INAES
 - o Software para detección de operaciones inusuales



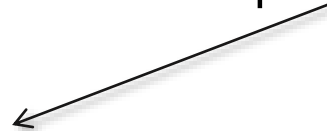
Visualización

- o Trabajos con prensa en medios gráficos
- o En redes sociales
- o En TV en un programa Cooperativo (Cooperactiva) de difusión en A. Latina
- o Seminarios y capacitación
- o Auspiciantes en seminarios organizados por Fundaciones con especial énfasis en la PLA



Pendientes

- o Redimensionar la Importancia **del ahorro** de los asociados pero fundamentalmente del propio sector
 - o Integración
 - o Horizontal y Vertical
 - o Multiplicador virtuoso
 - o Adecuación de leyes y normativas
 - o Desde Organismos centrales del movimiento apuntar a fijar pautas básicas con reglas prudenciales adecuadas al sector de ahorro y crédito
 - o a los cambios en los negocios
 - o Con enfoque en lo tecnológico,
 - o Normas prudenciales adecuadas a los riesgos asumidos
 - o Con Enfoque en el crecimiento y el desarrollo local.
 - o Que los organismos de control locales adopten en sus regulaciones dichos lineamientos



Para profundizar

- o Ahorro local para el desarrollo Local
 - o Fomentando cooperativas de ahorro y crédito en localidades de mediana dimensión
 - o Necesidad de bancos regionales de 2º piso (que ralentice la esterilización de los recursos en el resto del sistema) - **Ley 26173 - Cajas de Crédito Cooperativas**
 - o Creación de medios de pago alternativos para el sector
 - o Repensar la función financiera desde el sector con la riqueza generada por el sector
 - o Desarrollo local

- o Enfoque de la inclusión:
 - o Social; porque este es nuestro gen, nuestra naturaleza y simultáneamente...
 - o Financiera mediante el desarrollo de herramientas que impacten “suavemente” en los costos para el asociado