

# Panel “Supervisión y Transparencia”

## ALIANZAS ESTRATÉGICAS, PUNTO CLAVE EN LA SUPERVISIÓN Y EL FORTALECIMIENTO DEL SECTOR

Dr. Luis Guillermo Coto Moya  
Director Ejecutivo CCC-CA



Confederación de  
Cooperativas del Caribe,  
Centro y Suramérica

12<sup>o</sup> Jornadas  
de Supervisión  
de la **Economía**  
Popular y Solidaria

**GENERAMOS INCLUSIÓN,  
CREAMOS SOSTENIBILIDAD.**



**SUPERINTENDENCIA**  
DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

# CONTENIDOS

- ❑ Análisis del contexto del cooperativismo
- ❑ La gobernanza del sistema financiero
- ❑ El cooperativismo en la políticas internacionales
- ❑ Importancia de la supervisión en las cooperativas
- ❑ El papel de las alianzas estratégicas en el cooperativismo
- ❑ Principales retos y desafíos
- ❑ Reflexiones finales



## INSTITUCIONES RELACIONADAS



# ANÁLISIS DE CONTEXTO



Cambios políticos, económicos,  
sociales, culturales y sanitarios

Inflación, elevados costos, tasas  
interés

Cuestionada y deficitaria  
Gobernabilidad en la mayoría de los  
países en América Latina

Retroceso y fragilidad de las  
democracias

Sistema Económico - Economía de  
mercado

Exclusión – Desigualdad –  
Concentración

Individualismo económico vrs.  
colectividad social



# Tendencias del entorno en América Latina



# PREMISAS PARA EL ANALISIS

- Nueva complejidad social
- Tensiones en la Gestión lo público y la gestión de lo privado
- Lo público, lo privado, lo social, lo virtual.
- Estado, mercado y sociedad
- Lo público como espacio de los intereses colectivos más que como la gestión estatal

- Sector beneficiado en la globalización
- Ampliación de la banca transnacional
- Movilidad del capital financiero
- Gobernanza y capacidad de las instituciones de supervisión y control financiero
- Crisis reincidentes en el sistema financiero
- Riesgo sistémico
- La pluralidad de agentes financieros



# La paradoja del éxito **cooperativo**

¿Cuál es el lugar de las cooperativas?

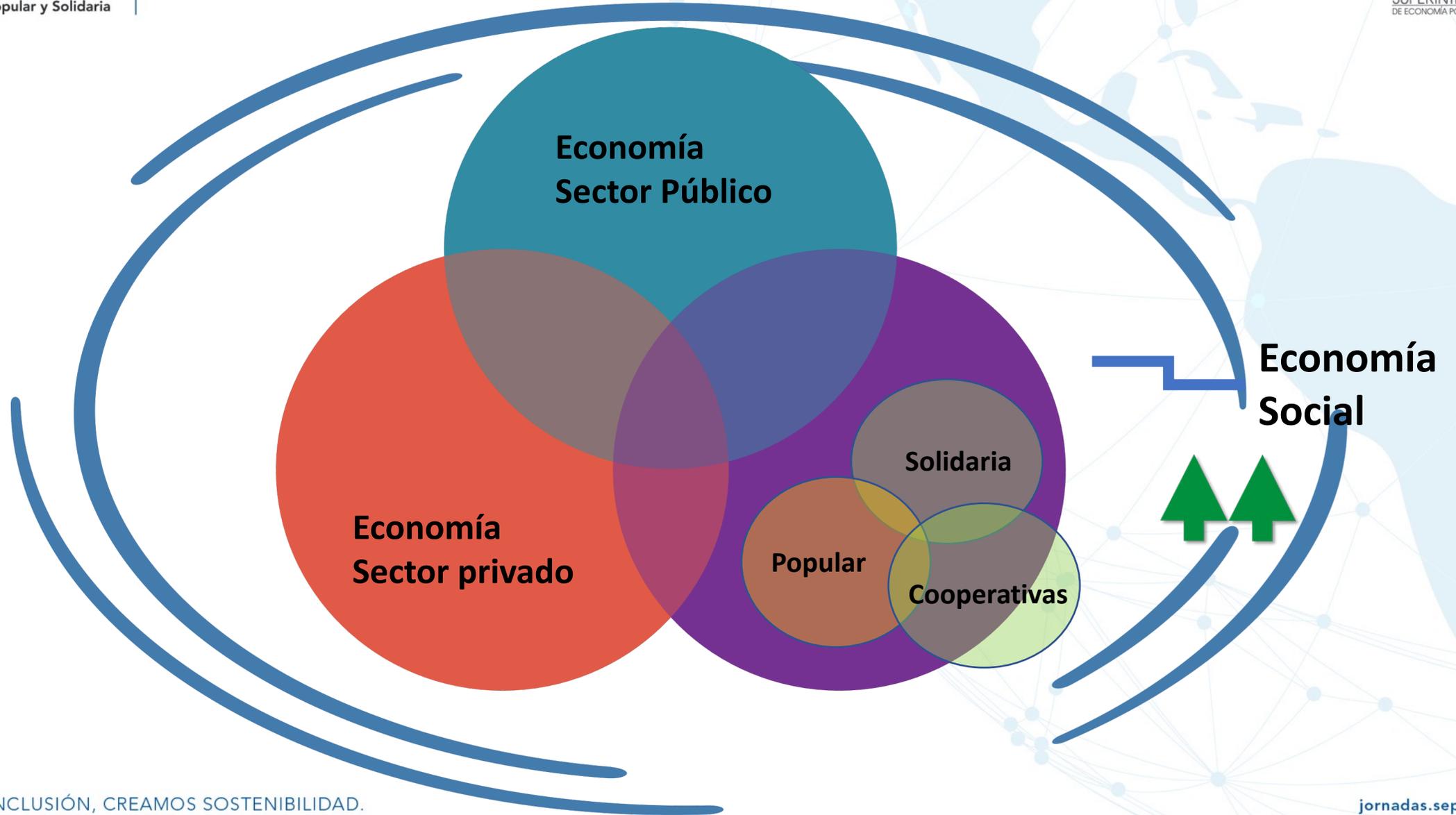
**POSICION EN LA EVOLUCION DE LA SOCIEDAD**

# LA ECONOMÍA



- **SOCIAL:** Satisfacer las necesidades humanas.
- **ECONOMIA:** Producción, distribución, intercambio y consumo de bienes y servicios.

# Modelos económicos y sistemas de Organización



# EL COOPERATIVISMO EN LA ECONOMIA SOCIAL





## **Estado de situación de la inclusión financiera**

- El cooperativismo como actor histórico para la organicidad e inclusión financiera
- Su rol en los sectores medios y populares
- Fondeo de la actividad solidaria cooperativa
- Protocolos de gestión en la organización cooperativa
- Índice de Progreso Social

# COOPERATIVISMO EN EL CONTEXTO



- Parte del inventario de América Latina
- Se han mantenido vivas y actuantes
- Han sido capaces de luchar contra el desprestigio
- Son actores influyentes en la economía
- Han ocupado espacios dejados por el retiro del estado
- Han demostrado una gran capacidad de adaptación
- Se han mantenido sus estructuras de integración
- Han dado origen a nuevos modelos de gestión
- Están respondiendo a “las nuevas preocupaciones”

- Capacidad de resiliencia
- En general gran capacidad de adaptación - Político, económico - social
- La acción en la salud, empleo, recuperación económica
- Atención necesidades del territorio
- Apoyo en la logística e insumos
- Procesos de formación

A black and white photograph of a person's hands holding a small globe of the Earth. The person is wearing a dark t-shirt with the word 'García' visible on the back. The globe is the central focus, showing the Americas. Overlaid on the globe is the text 'DEBATE SOBRE SUPERVISION Y REGULACION EN LAS COOPERATIVAS' in white, bold, sans-serif capital letters.

DEBATE SOBRE  
SUPERVISION Y  
REGULACION EN LAS  
COOPERATIVAS

# **EL COOPERATIVISMO EN LA AGENDA INTERNACIONAL**



# Organización de Naciones Unidas

Los Estados miembros de la Organización de Naciones Unidas aprobaron la Resolución (A/RES/64/136) el 18 de diciembre 2009 durante la 64a sesión de la Asamblea General de Naciones Unidas.



# ORGANIZACIÓN INTERNACIONAL DEL TRABAJO

## RESOLUCION 193

“Establece a los Gobiernos que deben establecer una política y un marco jurídico favorables a las cooperativas y compatibles con su naturaleza y función, e inspirados en los valores y principios cooperativos”

La Resolución 193, emitida por la Organización Internacional del Trabajo en 2002, en el inciso cuarto

Las leyes nacionales son un medio necesario para la implementación del derecho internacional público cooperativo, cuyo núcleo es la Recomendación núm. 193 de la OIT



Organización  
Internacional  
Del Trabajo

**Las cooperativas se encuentran dentro de las 16 nuevas entradas añadidas a la lista representativa del patrimonio cultural inmaterial de la humanidad, según la decisión adoptada por el comité intergubernamental para la salvaguardia del patrimonio cultural inmaterial.**

2 de diciembre de 2016 en Etiopía





**Naciones  
Unidas**

# La Asamblea General de la ONU adopta la primera resolución sobre economía social y solidaria

18 APR 2023

# MIRADA DEL COOPERATIVISMO EN EL CONTEXTO INTERNACIONAL

# El sector financiero cooperativo en América Latina

LOS PAISES MAS GRANDES EN COOPERATIVISMO DE AHORRO Y CREDITO  
EN AMERICA LATINA (Dic. 2020)  
(Cifras en millones de US dólares)



*Fuente: Soluciones Cooperativas, abril del 2021. Datos y Ranking de Cooperativas de Ahorro y Crédito en América Latina, elaborado por la Confederación Alemana de Cooperativas. Dic, 2020. p. 1*

# Participación de CAC individuales en el SFN TOP 10 AMERICA LATINA

A diciembre 2021

Posición	Nombre de la Cooperativa	País	% Partc.
1	JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA LTDA	ECU	3,59%
2	COOPENAE	CR	2,35%
3	COOPESERVIDORES	CR	2,01%
4	COOPEALIANZA	CR	1,81%
5	COOPEANDE NO. 1	CR	1,72%
6	Universitaria Ltda.	PAR	1,67%
7	Coomecipar Ltda.	PAR	1,66%
8	JARDIN AZUAYO LTDA	ECU	1,57%
9	PÓLICIA NACIONAL LTDA	ECU	1,54%
10	Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito Visionaria	SAL	1,45%

SFN: Sistema Financiero Nacional.

# REGULACIÓN Y SUPERVISIÓN EN EL COOPERATIVISMO

¿Para qué ?

¿De dónde se origina?

¿Cuál es el objetivo ?

¿Quién la promueve?



# CRISIS FINANCIERA EN LOS BANCOS

01 01  
0101  
01 01  
0101  
01 01  
0101  
01 01  
0101



DECEMBER 2017

SUN	MON	TUE	WED	THU	FRI	SAT
					1	2
3	4	5	6	7	8	9
10	11	12	13	14	15	16
17	18	19	20	21	22	23
24/31	25	26	27	28	29	30



# LEHMAN BROTHERS

## Diez años del estallido de la crisis

» Noticias

## La crisis financiera de 2008 y la onda expansiva de la desconfianza en el mundo

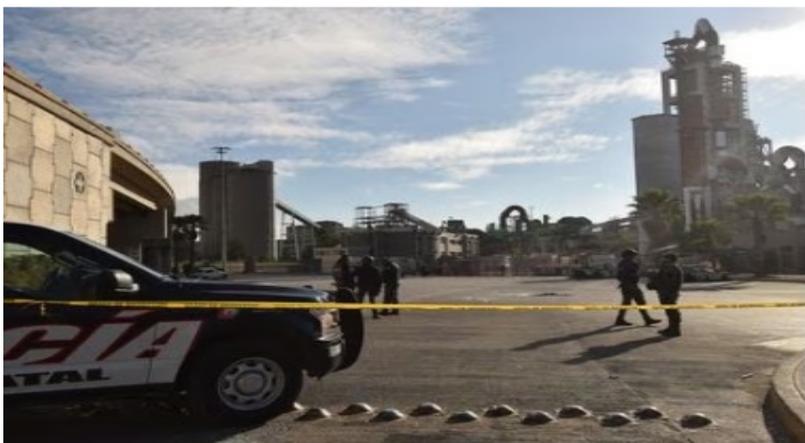


01:29 min

Lehman Brothers: la caída de un gigante que abocó al mundo a la crisis

# PROBLEMAS EN LAS COOPERATIVAS





TULA, HIDALGO

## Al menos ocho muertos y 11 heridos en unos disturbios en la Cooperativa Cruz Azul de Hidalgo

ERIKA ROSETE | México | 27 ABR 2022 - 12:37 CST

El conflicto entre dos sectores que se disputan el control de la planta cementera degenera en el enfrentamiento entre un grupo de choque y personal de la empresa

COOPERATIVAS

SEGUIR TEMA +

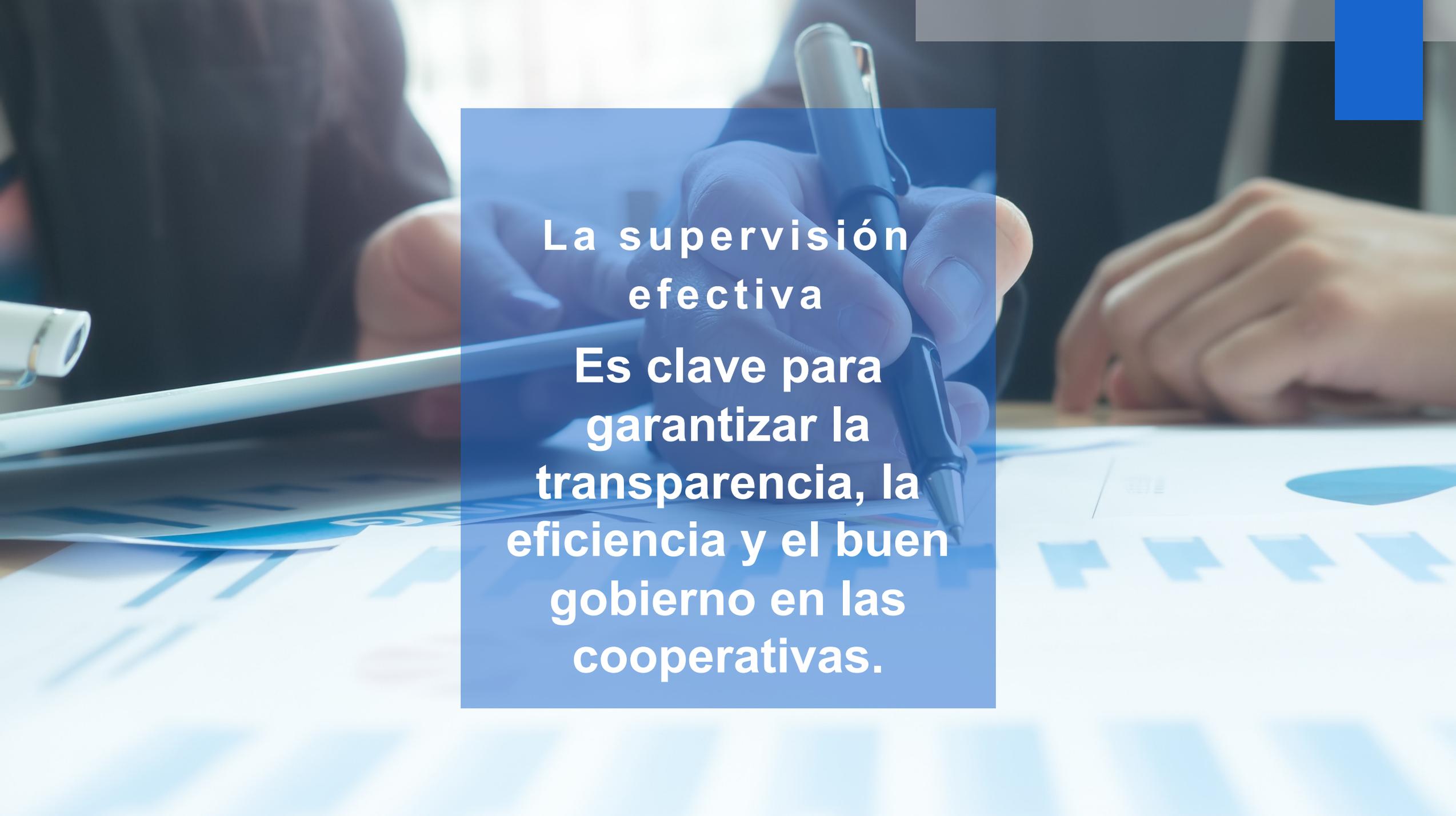
# El Idecoop disuelve una cooperativa e inspecciona otra por irregularidades

- Coopopular será fusionada y Coop-Herrera está en investigación por situación interna

A man in a blue shirt is seen from behind, standing in a meeting room and addressing a group of people seated around a table. The room has large windows in the background. The text is overlaid on the image.

# SUPERVISIÓN EN LAS COOPERATIVAS

## LA TRANSPARENCIA Y EL BUEN GOBIERNO

A close-up photograph of a hand holding a blue pen, poised to write on a document. The document features various charts and graphs, including a bar chart and a pie chart. The background is blurred, showing other people's hands and documents, suggesting a collaborative work environment. A semi-transparent blue rectangle is overlaid on the center of the image, containing white text.

**La supervisión  
efectiva  
Es clave para  
garantizar la  
transparencia, la  
eficiencia y el buen  
gobierno en las  
cooperativas.**

# TIPOS DE SUPERVISION

Supervisión gubernamental  
Supervisión financiera  
Supervisión cooperativa entre pares  
Supervisión interna

Por Superintendencias de Bancos  
Superintendencia especializada en Economía Social  
Institutos Públicos  
Transformación de Institutos Públicos (Honduras)  
Creación de Instituto Público para supervisar  
(Paraguay)



# SUPERVISION PARA COOPERATIVAS

Debe atender la  
naturaleza y el objeto  
de las organizaciones  
de la Economía Social  
– cooperativas



# Alianzas estratégicas en el cooperativismo

- A lo interno a través del federalismo cooperativo
  - Intercooperación
  - Integración política, económica, y operativa.
  - Intercambio de conocimientos y experiencias
  - Mejora de la productividad a través de la integración
  - Optimización en costos, buenas prácticas, procesos de fusión y absorción
  - Ampliación de mercado y diversificación
- A lo externo con organizaciones especializadas
  - Diseño de Metodologías, tecnología, y buenas prácticas
  - Diálogo e intercambio con instituciones de supervisión
  - Laboratorio sobre modelo de supervisión



Algunas áreas  
para el  
fortalecimiento  
de las Alianzas  
Estratégicas



## **ESTADO, GOBIERNO, ECONOMIA SOCIAL Y COOPERATIVISMO**

- Presencia histórica del cooperativismo
- Cooperativismo en el Gobierno Nacional y local
- El cooperativismo en las políticas públicas
- Fortalecimiento estado de derecho y la gobernabilidad democrática
- Acciones para la modernización del Estado
- Ley cooperativa y leyes complementarias
- Relación con instituciones de Estado
- Supervisión del cooperativismo

# IDENTIDAD, NATURALEZA Y PARTICIPACION COOPERATIVA



- Base doctrinal, principista y participativa del cooperativismo
- La educación y la formación base fundamental
- La contribución social
- Políticas institucionales para la promoción cooperativa
- Gestión del conocimiento
- Renovación etárea
- MASCOOP - Sectores vulnerables, trabajo, soberanía alimentaria



## INTEGRACION COOPERATIVA PARA LA PRODUCTIVIDAD – COMPETITIVIDAD

- Organicidad empresarial
- Integración multisectorial
- De la integración social, política, económica
- Alineamiento y articulación cooperativa
- Organización de actividades productivas
- Integración en toda la cadena cooperativa
- Finanzas de segundo piso

- Revisión y actualización de las leyes de cooperativas
- Las normas deberán siempre velar por la protección de los derechos de los más desfavorecidos en equidad y concordancia con el bien común.
- Legislación moderna, desafiante, estratégica

## NORMATIVA Y LEGISLACION COOPERATIVA





# MODELO DE GESTION ORGANIZACIONAL



# SISTEMA DE NORMAS PARA LA GESTION COOPERATIVA



## GESTION RESPONSABILIDAD SOCIAL COOPERATIVA



Gobierno



Redes Socio-Económicas



Dialogo Social

## GESTION COMITES DE EDUCACION



## GESTION COMITES O JUNTAS DE VIGILANCIA



- Temas Transversales
- Toma de decisiones
- Información
- Comunicación



- Temas de gestión asociativa y factor humano
- Sociología de las organizaciones
- Fundamentos doctrinales

Formulación, análisis y gestión estratégica de las cooperativas



## GESTION IGUALDAD DE GENERO



Beneficios Sociales



Sostenibilidad



# Reflexiones finales...

# A MANERA DE SINTESIS ¿QUE DEBEMOS HACER?

- Fortalecer la integración entre cooperativas
- Identificar objetivos comunes y valores compartidos
- Establecer acuerdos claros y mutuamente beneficiosos
- Fortalecer la alianzas con sector público, privado y social
- Promover alianzas público sociales con los gobiernos locales y nacionales
- Fortalecer las iniciativas en el campo de la educación, capacitación e investigación
- Promover el diálogo intercooperativo
- Mecanismos de comunicación efectiva entre las partes interesadas
- Definir roles y responsabilidades

## Retos y desafíos estratégicos para la gestión

- Implementación de modelos de gestión integral adecuado a la naturaleza organizacional
- Mejora e idoneidad en los equipos de gobierno y de gestión (roles y responsabilidades, códigos de conducta, lealtad y cuidado)
- Supervisión prudencial con apego a la naturaleza y el objeto
- Gestión de conocimiento, innovación, gestión de calidad
- Digitalización y automatización de los servicios
- Educación financiera
- Capitalización y fondeo del cooperativismo
- Gestión de riesgos, cumplimiento
- Normas cooperativas

# MUCHAS GRACIAS POR SU ATENCION

**Dr. Luis Guillermo Coto Moya**  
Director Ejecutivo



[lcoto@ccc-ca.com](mailto:lcoto@ccc-ca.com)



+506 8334 2955



[luisguillermocotomoya](https://www.facebook.com/luisguillermocotomoya)