



**SUPERINTENDENCIA**  
DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

# **Sistema de Cooperativas de Ahorro y Crédito (COOPAC)**

**Supervisión de las COOPAC según lo dispuesto en la Ley N° 30822 y alcances sobre el marco jurídico que las rige**

---

**Oscar Basso Winffel**  
Superintendente Adjunto de Cooperativas  
Noviembre 2023

## 1

### Supervisión

- Estado previo a la supervisión
- Esquema modular y composición del Sistema COOPAC
- Unidad orgánica especializada: SACOOP
- Especialización de la supervisión
- Proceso integral y permanente

## 2

### Marco jurídico bajo la competencia de la SBS

- Criterios de elaboración regulatoria
- Normativa específica del sector COOPAC
- Gradualidad extendida
- Cumplimiento regulatorio
- Acción sancionadora

1

# Supervisión

---



# La supervisión en Perú

## Estábamos muy rezagados en la región...

	MÉXICO	CHILE	BRASIL	COLOMBIA	URUGUAY	ECUADOR	CANADA
<b>Supervisión estatal</b>							
<b>Supervisor</b>	Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) o Fondo de Protección (FP)	Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (SBIF) o Ministerio de Economía.	Banco Central y complementariamente por las Centrales de Cooperativas	Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) o Superintendencia de la Economía Solidaria (SES)	Banco Central a las CAC de intermediación financiera (reciben depósitos de sus socios), las otras no son supervisadas	Superintendencia de Economía Popular y Solidaria	Inspector de Instituciones Financieras. En Quebec delega en la Confederación
<b>NIVELES</b>							
<b>Variable</b>	Activos	Patrimonio		Ahorros	Capital	Activos	
<b>Regla de niveles de supervisión</b>	Nivel de operación básico (Activos < 2.5M UDIS), remite información a FP (aprox. US\$700mil).  Niveles de operación I a IV (Activos > 2.5M UDIS), supervisadas por CNBV.	Supervisadas por SBIF: patrimonio ≥ 400.000 UF (Aprox. US\$16 M).  Supervisadas por MEFT: patrimonio < a 400.000 UF.		Cooperativas financieras (captan depósitos del público) supervisadas por la SFC. Otras supervisadas por SES.	- CAC de habilitación total: realizan las mismas operaciones que los bancos (130 M UI, aprox. US\$ 16 M). - CAC habilitación restringida - minoristas: operan con restricciones (65 M UI, aprox. US\$ 8 M).	- Segmento 1 – Mayor a 80M USD - Segmento 2 – Mayor a 20 a 80M. - Segmento 3 – Mayor a 5 a 20M. - Segmento 4 – Mayor a 1 a 5M. - Segmento 5 – Hasta 1M.	



**Supervisión de entidades financieras que captan ahorros**

**BANCOS (17)  
= 92 años**

**CAJAS (18)  
= 43 años**

**COOPAC (445)  
= 5 años**

# La supervisión en Perú

## Antes de la Ley COOPAC...

---

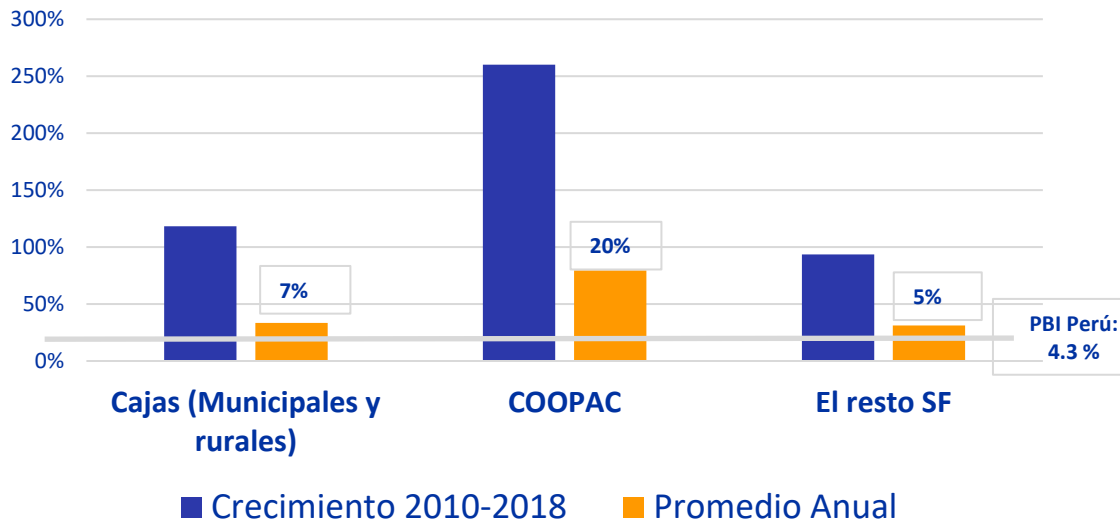


Información	Supervisión	Protección
<p><b>No se sabía cuántas COOPAC operaban</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Sin licenciamiento</li><li>• Informales podían aprovechar el sistema COOPAC para ilícitos: fraude, lavado de activos, etc.</li></ul>	<p><b>Supervisión voluntaria</b></p> <p><b>Supervisor sin poder para sancionar</b></p> <p>(Sentencia del Tribunal Constitucional)</p>	<p><b>Ahorro desprotegido</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Sólo algunas COOPAC contaban con esquema de protección de ahorro sin fondeo adecuado (privado)</li></ul>

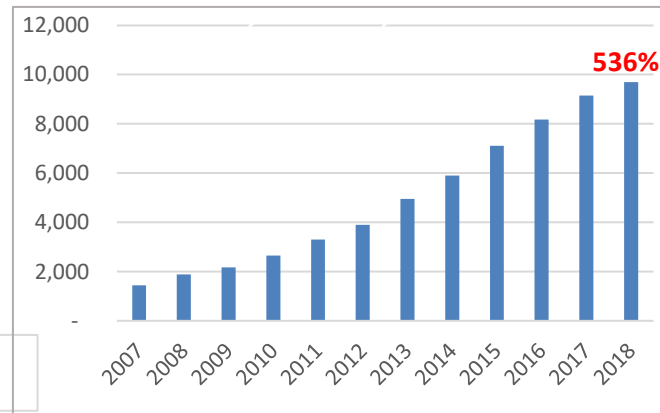
# Sistema COOPAC

## Problemas por fuerte crecimiento inorgánico en años previos...

### EVOLUCIÓN DE ACTIVOS 2010-2018



### EVOLUCIÓN DE DEPÓSITOS COOPAC PREVIA A LA SUPERVISIÓN



El crecimiento promedio  
enero 2019- setiembre 2023  
asciende a 19%.

Fuente: SBS (Sistema Financiero, FENACREP (Información reportada por 138 COOPAC)

Elaboración: SBS

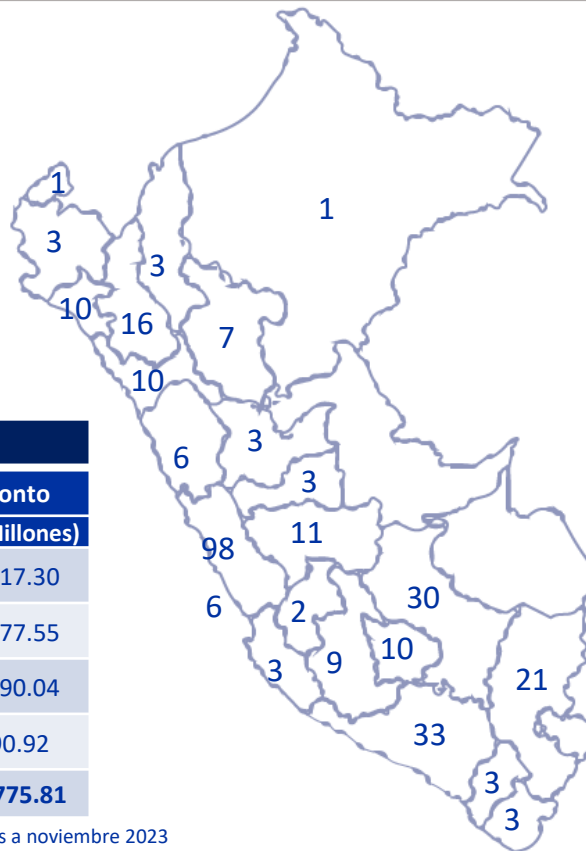
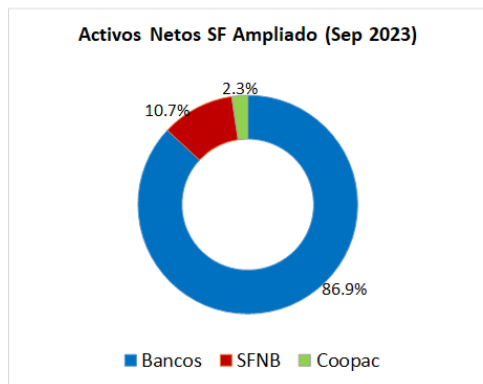
# Sistema COOPAC

Problemas por fuerte crecimiento inorgánico en años previos...



# Sistema COOPAC

## Composición actual



Región	COOPAC por Región
LIMA*	98
AREQUIPA	33
CUSCO	30
PUNO	21
CAJAMARCA	16
JUNIN	11
APURIMAC	10
LA LIBERTAD	10
LAMBAYEQUE	10
AYACUCHO	9
SAN MARTIN	7
ANCASH	6
CALLAO	6
AMAZONAS	3
HUANUCO	3
ICA	3
MOQUEGUA	3
PASCO	3
PIURA	3
TACNA	3
HUANCAVELICA	2
LORETO	1
TUMBES	1
<b>Total general</b>	<b>292</b>

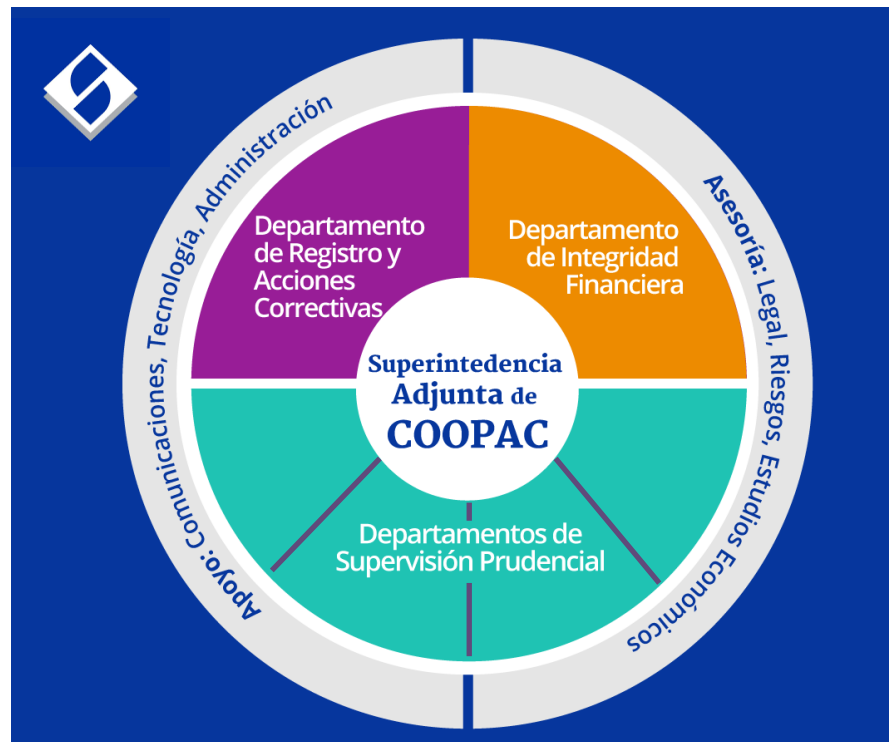
Activos netos a Setiembre 2023		
Entidades del Sistema Cooperativo	Nº de COOPAC	Monto
		(S/ Millones)
<b>Nivel 3</b> (Activos mayores a 65,000 UIT)	9	7,217.30
<b>Nivel 2B</b> (Activos entre 32,500 y 65,000 UIT)	13	2,477.55
<b>Nivel 2A</b> (Activos entre 600 y 32,500 UIT)	134	3,890.04
<b>Nivel 1</b> (Activos hasta 600 UIT)	136	190.92
<b>Total</b>	<b>292</b>	<b>13,775.81</b>

Corresponde a saldos de setiembre 2023 actualizada con las COOPAC registradas a noviembre 2023



# SBS: Supervisor del Sistema COOPAC

## Ley COOPAC y el establecimiento de unidad especializada: SACOOP



# Supervisión COOPAC

## Reconocer que son entidades especiales distintas al Sistema Financiero...

- Fuerza asociativa
- Sin ánimo de lucro
- Basado en cooperación social: desarrollo regional
- Lectura distinta de la rentabilidad: servicio



### PRINCIPIOS COOPERATIVOS (ACI)



1. Membresía abierta y voluntaria
2. Control democrático
3. Participación económica
4. Autonomía e independencia
5. Educación, formación e información
6. Cooperación entre cooperativas
7. Compromiso con la comunidad

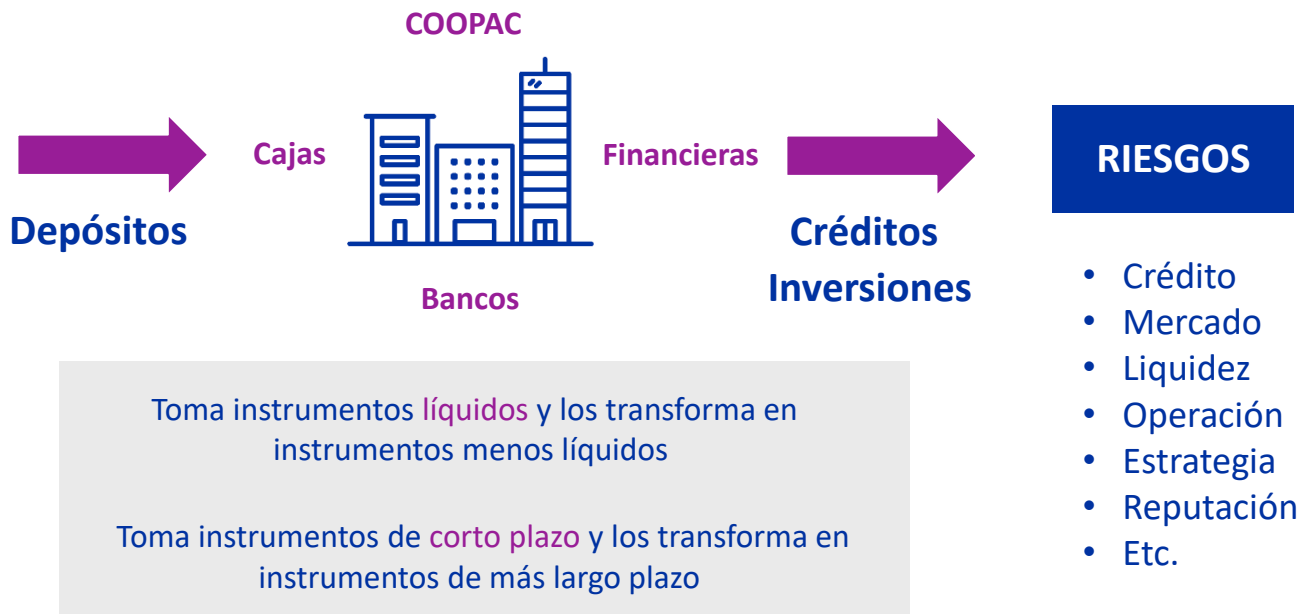
Retomar los orígenes

# Supervisión COOPAC

... pero, por su actividad, sujetas a los mismos riesgos

---

## Normas especiales con criterios comunes de protección



# Supervisión del Sistema COOPAC

## Aspectos materia de supervisión según Ley COOPAC

### Supervisión de Cumplimiento

#### ➤ COOPAC Nivel 1 (136)

- Envío de EEFF y reportes.
- Mantenimiento de requisitos del Registro.
- Determinación de niveles de capital y operatividad.



### Supervisión Prudencial

#### ➤ COOPAC Niveles 2 y 3 (156)

- Requerimiento patrimonial y límite global de solvencia.
- Límites y prohibiciones.
- Gestión de créditos y garantías.
- Gestión de liquidez.
- Inversiones.



### Integridad



#### Gobierno e idoneidad

#### ➤ COOPAC Niveles 1, 2 y 3



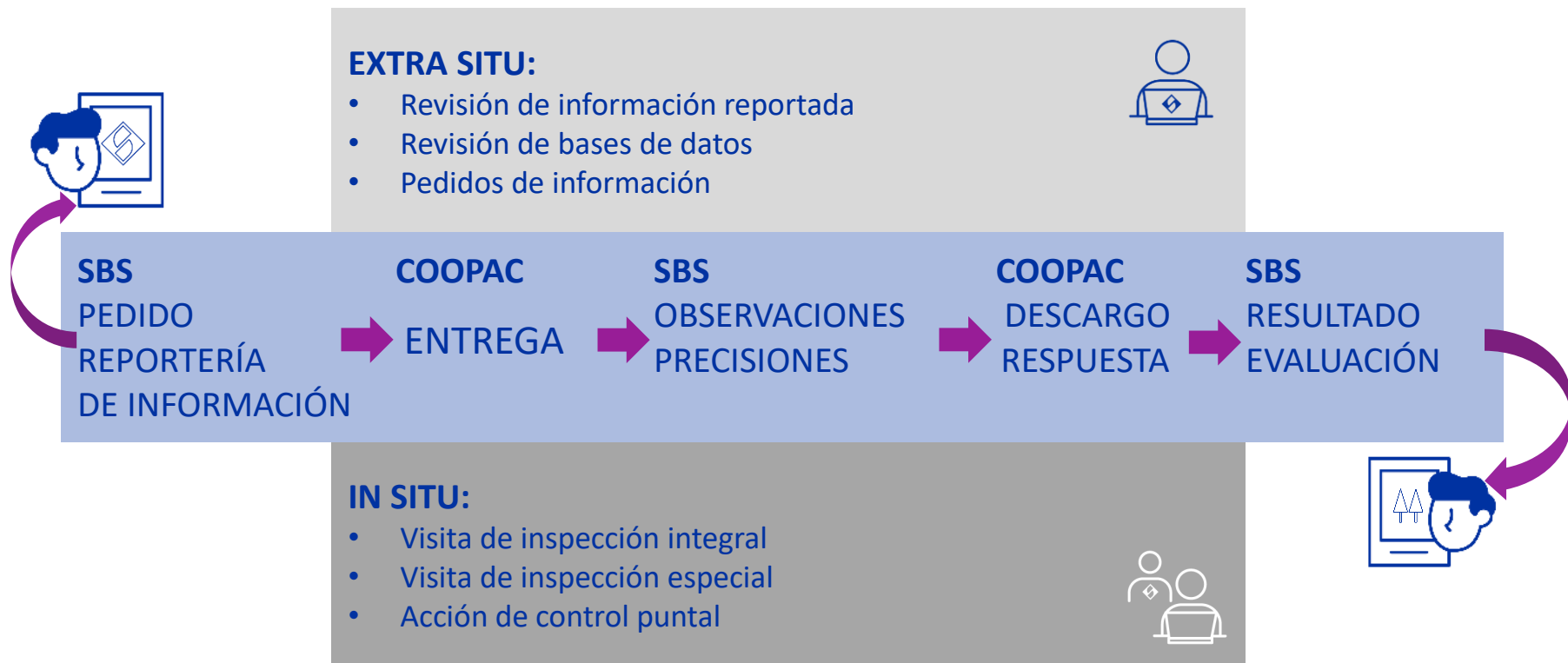
#### Prevención LA/FT

#### ➤ COOPAC Niveles 2 y 3



# Supervisión del Sistema COOPAC

## Proceso integral y permanente



# Supervisión del Sistema COOPAC

## Acciones ante señales de alerta

### SUPERVISIÓN PERMANENTE – EXTRA SITU E IN SITU



## **Marco jurídico bajo la competencia de la SBS**

---



# Desarrollo de marco regulatorio ad hoc

## Criterios de regulación que desarrolla la SBS

---

Ley COOPAC		ESPECIALIDAD
Definición SBS		PROPORCIONALIDAD
		GRADUALIDAD
		IMPACTO (eventos extraordinarios: pandemia, conflictos sociales)



# Marco regulatorio

## Elaboración de normativa ad hoc para el Sistema COOPAC

LA REGULACIÓN SBS QUE RIGE  
A LAS COOPAC ES ESPECÍFICO  
PARA EL SISTEMA.



Actualmente solo a excepción de **3 normas**:

- Normas Vinculación y Grupo Económico
- Rgto. para la Ampliación de Operaciones
- Rgto. de Transferencia y Adquisición de Cartera Crediticia

Solo las COOPAC de nivel 2B y 3,  
aplican también:



- Rgto. para la Evaluación y Clasificación del Deudor y la Exigencia de Provisiones (simplificado)
- Rgto. de Deuda Subordinada
- Normas que rigen contratación de derivados (sólo COOPAC nivel 3)

# Marco regulatorio

## Ejemplos de proporcionalidad

### Idoneidad técnica



COOPAC de nivel 1 establecen sus propios requisitos de idoneidad técnica según capacidad.

### Clasificación de cartera



COOPAC de nivel 1 y nivel 2B clasifican cartera sólo por días de atraso (sin criterios cualitativos).

### Manuales contables



Manual para cada nivel, según operaciones. Menor periodicidad de reportes COOPAC nivel 1.

### Causales de salida del mercado



Causales de intervención más estrictas sólo para COOPAC nivel 3.

### Prevención LAFT



Oficial de cumplimiento para COOPAC nivel 1 y 2A, no exclusivo. Menor Periodicidad para informe del oficial: nivel 1 y 2: anual, nivel 3: semestral.

# Marco regulatorio

## Aplazamiento de calendarios de adecuación gradual

**Gradualidad desde el inicio de la regulación**



**Énfasis:**  
Requerimientos que impactan en los recursos de la entidad

**Ampliación de cronogramas**



A la fecha, hasta 4 ampliaciones, por:

- Pandemia
- Conflictos sociales
- Desastres naturales



<b>Ejemplos: Requerimiento regulatorio</b>	<b>Ampliación de plazo</b>
Provisiones	5 años
Reservas	1 año
Ratio Cobertura Liquidez	8 años
Tratamiento inversiones	5 años
Tratamiento de bienes adjudicados	4 años
Rgto. de la Gestión Integral de Riesgos para COOPAC y Rgto. de Gestión de Riesgo de Crédito	4 años
Rgto. para el Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	4 años

# Marco regulatorio

## Ejemplo de aplazamiento de calendarios de adecuación

### Ejemplo: MODIFICACIÓN AL CRONOGRAMA GRADUAL DE PROVISIONES

		2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
COOPAC Nivel 1 y Nivel 2A	Original	70%	100%					
	Primera ampliación R. SBS N° 1561-2020	40%	50%	70%	100%			
	Segunda ampliación R. SBS N° 2980-2020	40%	40%	50%	60%	80%	100%	
	Última ampliación R. SBS N°	40%	40%	50%	50%	60%	80%	100%
COOPAC Nivel 2B y Nivel 3	Original	100%						
	Primera ampliación R. SBS N° 1561-2020	70%	80%	100%				
	Segunda ampliación R. SBS N° 2980-2020	50%	50%	60%	80%	100%		
	Última ampliación R. SBS N°	50%	50%	60%	70%	80%	100%	

Hasta que no se alcance el 100%: destino 50% de remanentes a la reserva

# Adicionalmente...

## Labor de capacitación al sector sobre temas regulatorios

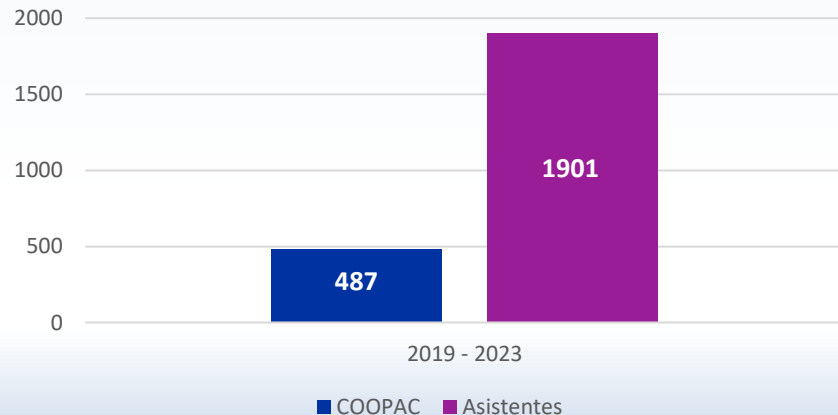
Más de 1900 directivos, gerentes y funcionarios capacitados:



- Manuales contables COOPAC
- Sistemas SBS
- Rgto. COOPAC
- Gobierno corporativo

- Integridad
- Prevención de lavado y financiamiento del terrorismo
- Gestión de riesgo de crédito

### Capacitaciones a COOPAC

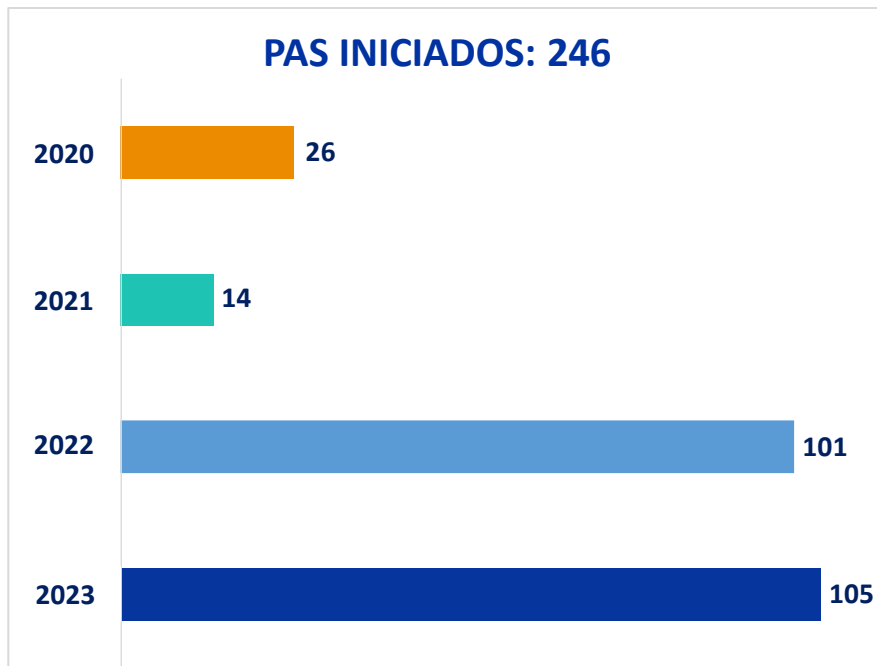


### CAPACITACIONES A ORGANISMOS DEL ESTADO

ENTIDAD	Nro. de capacitaciones	Personas capacitadas
INDECOPI	8	121
SUNARP	15	435
<b>TOTAL</b>	<b>23</b>	<b>556</b>

# Marco regulatorio

## Cumplimiento y acción sancionadora

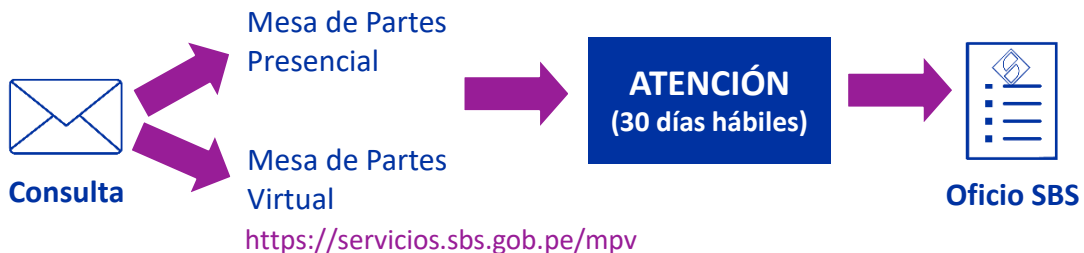


# Marco regulatorio

## Cumplimiento y acción sancionadora

---

### Atención de consultas formales de COOPAC supervisadas



### Atención permanente de consultas



#### Interacción permanente por supervisión:

- Temas contables
- Regulatorios
- De cumplimiento

# Marco regulatorio

## Gobierno: Posibilidad de realizar sesiones virtuales

---

### Realización de Sesiones Virtuales

HASTA EL 30.05.2021

Habilitación legal extraordinaria

Ley N° 31029

Permitió la celebración de sesiones de asamblea general, consejos y comités de manera no presencial o virtual, aun cuando los respectivos Estatutos de las COOPAC solo prevean sesiones presenciales.

DESDE EL 31.05.2021

Régimen actual

Las COOPAC creadas o por crearse **deben** contemplar de forma expresa en sus ESTATUTOS la facultad de realizar sesiones no presenciales y los demás requisitos que se requieran.






AUTONOMÍA  
COOPERATIVA





# Fondo de Seguro de Depósitos Cooperativo

En periodo de carencia hasta enero del 2025

 FONDO DE SEGURO DE DEPÓSITOS COOPERATIVO						
Características 	Fondeo 	Cobertura 				
<ul style="list-style-type: none"><li>• Explícito: Fondo exclusivo dispuesto por Ley COOPAC</li><li>• Membresía obligatoria</li><li>• Sin capital semilla del Estado</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Aportaciones durante 24 meses, para que aplique cobertura (igual que el FSD del Sistema Financiero)</li><li>• Proviene de primas pagadas por entidades</li></ul>	<p>Diferenciada por COOPAC</p> <table border="1"><tr><td><b>N1 Y N2A</b></td><td><b>N2B Y N3</b></td></tr><tr><td>S/ 5000</td><td>S/ 10000</td></tr></table> <p>Calculada para cubrir al 90% de los ahorristas</p> <p>Estudio técnico y actualización 2022</p>  <p>DGRV DIE GENOSSENSCHAFTEN CONFEDERACION ALEMANA DE COOPERATIVAS</p>	<b>N1 Y N2A</b>	<b>N2B Y N3</b>	S/ 5000	S/ 10000
<b>N1 Y N2A</b>	<b>N2B Y N3</b>					
S/ 5000	S/ 10000					

# Gracias

Los Laureles 214,  
San Isidro, Lima – Perú

Central telefónica: (01) 630-9000

[www.sbs.gob.pe](http://www.sbs.gob.pe)

La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP es la propietaria del presente documento. Ninguna parte de su contenido puede ser reproducida, almacenada, duplicada, copiada o distribuida en cualquier forma y por cualquier medio sin el consentimiento expreso previo de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.