Área de Transcripciones

CONGRESO DE LA REPÚBLICA
PRIMERA LEGISLATURA ORDINARIA DE 2023

COMISIÓN DE PRODUCCIÓN, MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA, Y
COOPERATIVAS
5ª SESIÓN ORDINARIA
(Matinal)
(Semipresencial)
(DOCUMENTO DE TRABAJO)

VIERNES, 17 DE NOVIEMBRE DE 2023
PRESIDENCIA DEL SEÑOR JORGE ALBERTO MORANTE FIGARI

-A las 11:06 h, se inicia la sesión.

El señor PRESIDENTE.- Buenos días con todos.

Vamos a dar inicio a nuestra sesión de la Comisión de Producción, Micro y Pequeña Empresa, y Cooperativas del Congreso de la República, periodo 2023-2024.

Señor secretario técnico, por favor, pasar lista para verificar el *quorum* correspondiente.

El SECRETARIO TÉCNICO pasa lista para comprobar el quorum:

Con su venia, señor presidente, pasaremos a verificar el *quorum* de la quinta sesión ordinaria, semipresencial de la Comisión de Producción.

Congresista Morante Figari, Jorge Alberto.

El señor MORANTE FIGARI (FP).- Presente.

El SECRETARIO TÉCNICO.- Gracias, señor congresista.

Congresista Pazo Nunura, José Bernardo (); congresista Sánchez Palomino, Roberto.

El congresista Sánchez Palomino, Roberto, a las 11:06 h, por intermedio del chat, señala presente, señor presidente.

El señor PRESIDENTE.- Consignarlo, por favor.

El SECRETARIO TÉCNICO.- Gracias, señor presidente.

Congresista Ciccía Vásquez, Miguel Ángel (); congresista Chacón Trujillo, Nilza.

La señora CHACÓN TRUJILLO (FP).- Chacón Trujillo, presente, buenos días a todos.

El SECRETARIO TÉCNICO.- Muchas gracias, congresista.

Congresista Córdova Lobatón, María (); congresista Flores Ancachí, Jorge Luis.

Señor presidente, por intermedio del chat, el congresista Ciccía Vásquez, siendo las 11:08 h, declara su presencia; igualmente la congresista Palacios Huamán, Margot, declara, presente.

El señor PRESIDENTE.— Consignarlos, por favor.

El SECRETARIO TÉCNICO.— Gracias, presidente.

Congresista Flores Ruiz, Víctor.

El señor congresista Flores Ruiz, Víctor, a las 11:08 h, señala, buenos días, consignar mi asistencia, por favor.

El señor PRESIDENTE.— Consignarlo, por favor.

El SECRETARIO TÉCNICO.— Igualmente, la congresista Medina Hermosilla, Elizabeth, declara su asistencia por el chat.

El señor PRESIDENTE.— Consignarlo, también, por favor.

El SECRETARIO TÉCNICO.— Señor congresista García Correa, Idelso.

El congresista García Correa, Idelso, a las 11:09, señala, buenos días, presente.

El señor PRESIDENTE.— Consignarlo, por favor.

El SECRETARIO TÉCNICO.— Gracias, señor presidente.

Congresista Medina Minaya, Esdras.

El congresista Medina Minaya, Esdras, a las 11:09 h, por el chat, buenos días, consignar mi asistencia.

El señor PRESIDENTE.— Consignarlo, por favor.

El SECRETARIO TÉCNICO.— Congresista Rivas Chacara, Janet.

La señora RIVAS CHACARA (PL).— Presente.

El SECRETARIO TÉCNICO.— Gracias, congresista.

Congresista Zeta Chunga, Cruz María ().

La señora ZETA CHUNGA (FP).— Zeta Chunga, presente, buenos días.

El SECRETARIO TÉCNICO.— Muchas gracias, congresista.

¿Algún congresista que no haya consignado su asistencia?

El señor FLORES ANCACHI (AP).— Flores Ancachi, presente.

Buenos días, señor presidente, discúlpeme.

El SECRETARIO TÉCNICO.— Muchas gracias, señor congresista.

Dejo constancia, también, señor presidente, de la licencia solicitada por el congresista Jerí Oré, José Enrique; y la congresista Camones Soriano, Lady Mercedes.

Por consiguiente, señor presidente, con 12 congresistas en sala, tiene usted el *quorum* reglamentario.

Y, en estos momentos, el congresista Pazo Nunura.

El señor PAZO NUNURA (SP).— Buenos días con todos, presente.

El SECRETARIO TÉCNICO.— 13 congresistas en sala, señor presidente, tiene usted el *quorum* reglamentario.

El señor FLORES ANCACHI (AP).— Señor presidente, confirme mi asistencia. Flores Ancachi, presente, gracias.

El señor PRESIDENTE.— Está confirmada, colega.

Siendo las 11:11 h, con el *quorum* correspondiente, damos inicio a la quinta sesión ordinaria de la Comisión de Producción, Micro y Pequeña Empresa, y Cooperativas del Congreso de la República, no sin antes agradecer la presencia física del congresista Bernardo Pazo Nunura.

Como primer punto, se ha remitido a sus despachos, el Acta de la cuarta sesión ordinaria y de la quinta sesión extraordinaria descentralizada que se realizó en la ciudad de Piura.

Por lo tanto, quisiéramos su aprobación, en tal sentido, si alguno se opone al contenido de estas actas, de lo contrario las daremos por aprobadas.

No habiendo oposiciones se tienen por aprobadas las actas de la cuarta sesión ordinaria y quinta sesión extraordinaria descentralizada celebrada en la ciudad de Piura.

Estación de Despacho.

DESPACHO

El señor PRESIDENTE.— Se ha remitido a sus despachos, a través de correo electrónico, los documentos emitidos y recibidos por la comisión en la última semana.

Si alguno de ustedes, señores congresistas, desea algún documento en específico, por favor, solicitarlo a la comisión que, inmediatamente, se atenderá.

Asimismo, se ha remitido también a sus correos la relación de proyectos de ley que han sido decretados a esta comisión, con los informes de admisibilidad correspondientes, y se está remitiendo a las entidades correspondientes los pedidos de opinión para poder proceder a dictaminar dichos proyectos.

Siguiente punto, sección Informes.

Informes

El señor PRESIDENTE.— ¿Algún señor congresista tiene algún informe que realizar?

El congresista Pazo Nunura.

El señor PAZO NUNURA (SP).— Señor presidente, de igual manera a los colegas congresistas que están participando de manera virtual en esta sesión de la Comisión de Producción, debo manifestarle mi profundo agradecimiento a nombre de nuestra región Piura por haber tomado la decisión de realizar el viernes pasado la sesión descentralizada.

Esto fue importante porque se escuchó a los actores, los agente que tienen que ver con la problemática, principalmente un sector importante que es gravitante en la economía del país como es la pesca, tanto artesanal como industrial, Muchos requerimientos, muchas posiciones que tiene mucho que ver el Congreso de la República. De tal manera que las iniciativas mediante los proyectos de ley significan poder coadyuvar a la solución de los problemas.

Y es bajo su liderazgo, señor presidente, que tenemos que seguir realizando estas sesiones descentralizadas que son tan fructíferas, de manera que escuchemos in situ la problemática y esperamos que en las siguientes sesiones nos orientemos al tema de las iniciativas legislativas y los proyectos presentados por todos los colegas.

Gracias, presidente.

El señor PRESIDENTE.— Gracias, congresista Pazo.

¿Algún otro congresista tiene algún informe que realizar?

No habiendo más informes, yo voy a proceder a dar mi informe.

Como bien señalara el congresista Pazo Nunura, la semana pasada tuvimos una sesión descentralizada en la ciudad de Piura y contamos con diferentes actores, esencialmente pescadores la gran mayoría. Tuvimos la presencia de la viceministra de pesca, quien no se quedó hasta el final de la sesión, algo la verdad sorprendente, porque se los invita para que puedan dar respuesta real y total a la ciudadanía, ya que ellos son parte del Poder Ejecutivo y son quienes deben dar respuesta a las acciones que vienen realizando y las que van a realizar.

La verdad, lamento esa actitud, pero cada quien asume sus responsabilidades. Sin embargo, también tuvimos la presencia del presidente de Imarpe, de la presidenta de Fondees, estuvo el viceministro de pyme y el director general de Compras a MYPERú, quien en realidad hizo una excelente exposición.

Si uno de los funcionarios realmente destacó en aquella sesión y que creo que se le nota especialmente comprometido es el director de Compras a MYPERú, que de verdad esperamos que ese ánimo ese esfuerzo que está poniendo para llevar adelante el área del Ministerio de la Producción que le corresponde, tenga los éxitos correspondientes, ya que vemos a una persona realmente comprometida con su trabajo. No puedo decir lo mismo de los demás tampoco, lamentablemente.

Esta sesión se llevó a cabo con incidentes de algunas personas que tal vez intentaron hacer más ruido que dar soluciones o propuestas, sin embargo, creo que la gran mayoría pudo absolver las consultas a las que había ido. Y aquí déjenme hacer algún comentario, esencialmente ya visto desde la perspectiva de la región como tal, la región Piura y en especial su capital.

Honestamente, señores congresistas, y acá tenemos a varios congresistas que son de Piura, unos tres, lo que me sorprendió sobremanera es el pésimo estado de las calles de la ciudad. La verdad Piura ha manejado dinero, maneja dinero, se nota que hay un movimiento económico fuerte a comparación de otras regiones, ha tenido **(2)** ingresos fuertes por el tema de fenómeno de El Niño y demás, no puede ser posible que las pistas y las calles de la ciudad capital de Piura, la verdad sean un desastre. Honestamente me quedé ingratamente sorprendido con esto, yo no sé qué es lo que han hecho sus autoridades, a nivel regional como municipal, tanto de la anterior gestión como de la actual, a efectos de poder dar una solución a este tema.

Sé que han tenido fenómeno de El Niño, sé que ha habido muchos problemas, eso todos lo sabemos, pero no es óbice para no haber dado por lo menos una mínima solución al tema. La verdad es lamentable, y no creo que el pueblo de Piura ni que la región Piura que es una región pujante, que tiene un crecimiento económico importante, que tiene diversas actividades económicas, la pesca, la agricultura, la ganadería, la minería, tiene todo lo necesario como para salir adelante, se merezca algo así.

Yo invoco a los señores congresistas pertenecientes a esta región que puedan tomar acción sobre este tema, porque honestamente es lamentable la situación de la ciudad en ese sentido.

Sin más que decir, concluyo con mi exposición y pasamos a la sección pedidos.

Pedidos

El señor PRESIDENTE.— Si algún congresista tiene algún pedido que realizar tiene los micrófonos en este momento.

Congresista Ciccía usted está solicitando el uso de la palabra. Adelante, por favor.

El SECRETARIO TÉCNICO.— Señor presidente, también para dar cuenta de la asistencia de la señora congresista Córdova Lobatón, María.

El señor PRESIDENTE.— Conforme, consignarla, por favor.

Congresista Ciccía, tiene usted el uso de la palabra.
¿Congresista Ciccía?

Congresista Zeta Chunga, Cruz María, tiene usted el uso de la palabra.

La señora ZETA CHUNGA (FP).— Muchas gracias, señor presidente.

Muy buenos días, a través suyo quiero saludar a mis colegas congresistas presentes y a aquellos que se encuentran conectados a través de la plataforma virtual.

Señor presidente, debo informar la posición de la Asociación Nacional de Armadores de Pesca de rechazo rotundo por la modificación de la Resolución Ministerial 394-2021-Produce. Debo mencionar, señor presidente, que esta posición del Ministerio de

la Producción atenta contra el desarrollo y desempeño de las embarcaciones pesqueras artesanales, perjudicando su desarrollo laboral, dado que se encuentran con deudas, cobranzas coactivas, realizan acciones de embargo frente a los bienes de nuestros hermanos pescadores artesanales que, desde mucho tiempo atrás, vienen siendo maltratados. ¿Por qué por parte del Ejecutivo no toman en cuenta la realidad de nuestros hermanos pescadores?

De otro lado, debo manifestar en cuanto al tema de Impulso Myperú, solo ha beneficiado a los bancos, con los cuales no se puede trabajar y recibir el aliciente económico necesario. Esperamos que la señora ministra de la producción tome enfáticamente las decisiones más acertadas para corregir esta problemática que vienen atravesando nuestros hermanos pescadores, evidenciando señor presidente, que la verdad nosotros vivimos el día a día cercanos a la problemática del tema de los pescadores.

E invitamos a la ministra de la producción que visite para que escuche la voz de nuestros hermanos pescadores. Esa es la pura realidad que nosotros vivimos y conocemos, pero que visiten porque acá en oficina no conocemos la realidad de los problemas de nuestros hermanos pescadores.

Señor presidente, a través suyo hago un llamado a la ministra de la producción a fin de que tome la atención necesaria en base de lo manifestado por moles de pescadores artesanales a nivel nacional que vienen siendo perjudicados con esta resolución.

Señor presidente, le pido que nos apoye y que tomemos una pronta solución para que nuestros hermanos pescadores no sigan con estos graves problemas que ellos vienen levantando su voz, organizando paros y marchas; y, por falta de conocimiento de nuestros ministros, porque no eligen un ministro cercano a la problemática de nuestros hermanos pescadores no toman una buena decisión y envía solo a sus técnicos, pero ellos son los que representan a nuestros pescadores.

Desde ya le pido, señor presidente, que nos apoye para buscar una pronta solución a favor de nuestros pescadores artesanales.

Muchas gracias, presidente.

El señor PRESIDENTE.— Correcto, colega congresista, para informarle que el día de hoy, por fin, la señora ministra ha tenido a bien señalarnos una fecha para poder tener una reunión en su despacho que se realizará hoy a las 15:00 h. Mire usted cuánto tiempo tenemos de haberse instalado esta comisión, y de haber venido incluso ella a esta comisión, y recién nos está dando una cita. Pareciera que estuviera muy ocupada, por supuesto.

Congresista, yo le solicitaré a usted que, por favor, a través del chat nos mande por escrito el pedido de la revisión de la resolución correspondiente y los efectos que esta vienen

generando en contra de los pescadores artesanales, para así poner en conocimiento de la ministra de aquellos asuntos vinculados a pesca que seguramente no ha tomado en cuenta.

Entonces, yo le pediré eso, por favor, para poner en conocimiento de la señora ministra de la existencia de esta resolución y sus efectos.

Gracias, colega.

Gracias, señor presidente, le estaré alcanzando, y gracias por su preocupación, como presidente lo felicito, ese es el trabajo que nosotros debemos realizar para buscar soluciones.

El señor PRESIDENTE.— Cómo no, gracias, congresista.

La congresista Rivas Chacara solicita el uso de la palabra.

La señora RIVAS CHACARA (PL) .— Gracias, presidente.

Por su intermedio, saludo a los colegas congresistas de la Comisión de Producción que usted dirige.

Presidente, aprovecho el espacio para compartir una preocupación apremiante y alarmante que sucede en la pesca artesanal en la provincia de Cañete, que corresponde a la región Lima provincias.

Mencionar que a través de los oficios 198, 199 Y 200 he solicitado la intervención de los organismos competentes como Produce, Dicapi y Mindef respecto a las denuncias alarmantes sobre la pesca ilegal que sucede en la provincia de Cañete. Sin embargo, presidente, estos hechos ilegales se continúan realizando a la vista y paciencia de las autoridades.

Ante ello, aprovecho el espacio para solicitar que los señores ministros sean invitados a la Comisión de Producción, a través suyo, tanto al ministro de defensa, el ministro de la producción y el director de capitanías y guardacostas para que expliquen y den a conocer las acciones que están tomando para abordar esta problemática sobre la pesca ilegal.

Esto con el fin de salvaguardar la preservación del ecosistema marino, asimismo, proteger los intereses de nuestros pescadores artesanales, presidente.

Muchas gracias.

El señor PRESIDENTE.— Gracias, colega, pasaremos al Orden del Día la solicitud que usted hace para invitar a estos ministros. Sin embargo, le pediría que, por favor, mediante el chat nos remita usted copia de estos tres oficios, ya que el día de hoy, como señalaba, tengo una reunión con la ministra de la producción, a quien le podré hacer de conocimiento la problemática que usted señala que, entiendo, es muy grave.

Se lo agradeceré y de hecho esto pasa a Orden del Día, para someter a la votación la invitación a estos tres ministros.

Entiendo que el congresista Ciccía Vásquez ha solicitado su pedido a través del chat. Señor secretario técnico, si pudiera dar lectura al documento.

El SECRETARIO TÉCNICO da lectura:

Señor

Jorge Alberto Morante Figari

Presidente de la Comisión de Producción, Micro y Pequeñas Empresas y Cooperativas.

Quiero indicarle que el pasado 1 de octubre ingresamos a la comisión el Oficio 088.2023-2024-MACV/ CR, en el cual solicitamos la creación del Grupo de Trabajo de Pesca.

Por tal motivo, agradeceré considerar mi pedido, señor presidente.

El señor PRESIDENTE.— Correcto, al congresista Ciccía, su pedido pare a la conformación del Grupo de Pesca, tal como hubo en el periodo legislativo anterior, pasará al Orden del Día para la votación correspondiente de los señores congresistas.

¿Alguien más tiene algún pedido?

No habiendo más pedidos, pasamos a la estación de Orden del Día.

ORDEN DEL DÍA

El señor PRESIDENTE.— Tenemos presentes a funcionarios de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, a miembros de la Fenacrep, porque el día de hoy lo hemos destinado esencialmente a ver los proyectos de ley sobre cooperativas. Sin embargo, al haberse incorporado algunos puntos a nuestro Orden del Día, creo que podemos proceder primero con resolver estos temas y luego pasar con las exposiciones que corresponde a los funcionarios.

Así que solicito la licencia a los funcionarios y personas que nos acompañan para poder resolver previamente estos puntos de agenda.

Como primer punto de agenda está el pedido de la congresista Rivas Chacara para invitar al ministro de defensa, a la ministra de la producción y al director general de capitánías a esta comisión para que expliquen sobre la problemática de la pesca ilegal en la provincia de Cañete.

Señor secretario técnico, someta al voto para ver si se aprueba este pedido de la congresista Rivas Chacara.

El SECRETARIO TÉCNICO pasa lista para la votación nominal:

Al voto el pedido de la congresista Rivas Chacara.

Señor congresista Morante Figari, Jorge Alberto.

El señor MORANTE FIGARI (FP).— A favor.

Señor congresista Pazo Nunura, José Bernardo.

El señor PAZO NUNURA (SP).— A favor.

El SECRETARIO TÉCNICO.— Señor congresista Sánchez Palomino, Roberto (); señor congresista Ciccía Vásquez, Miguel Ángel (); señora congresista Chacón Trujillo, Nilza.

La señora CHACÓN TRUJILLO (FP).— A favor.

El SECRETARIO TÉCNICO.— Gracias, congresista.

Congresista Córdova Lobatón, María.

La señora CÓRDOVA LOBATÓN (AP-PIS).— A favor, señor secretario.

El SECRETARIO TÉCNICO.— Gracias, congresista Córdova.

El congresista Sánchez Palomino, a las 11:31 h, da su voto a favor.

Igualmente, la congresista Palacios Huamán, vota a favor.

El congresista Ciccía, también vota a favor.

El señor PRESIDENTE.— Consignar su votación, señor secretario técnico

El SECRETARIO TÉCNICO.— Gracias.

Congresista Flores Ancachi, Jorge Luis.

El señor FLORES ANCACHI (AP).— Flores Ancachi, a favor.

El SECRETARIO TÉCNICO.— Gracias, congresista.

Congresista Flores Ruiz, Víctor.

El señor congresista Flores Ruiz, Víctor, por intermedio del chat, da su voto a favor.

El señor PRESIDENTE.— Consignarlo.

El SECRETARIO TÉCNICO.— Congresista García Correa, Idelso.

El señor GARCÍA CORREA (APP).— García Correa, a favor.

El SECRETARIO TÉCNICO.— Correcto, señor congresista.

Congresista Medina Hermosilla, Elizabeth.

Por intermedio del chat, consigna su voto a favor.

El señor PRESIDENTE.— Consignarlo.

El SECRETARIO TÉCNICO.— Señor congresista Medina Minaya, Esdras, su voto. (3)

El congresista Medina Minaya, por intermedio del chat, da su voto a favor.

El señor PRESIDENTE.— Consignarlo.

El SECRETARIO TÉCNICO.— Congresista Rivas Chacara, Janet.

La señora RIVAS CHACARA (PL).— A favor.

El SECRETARIO TÉCNICO.— Gracias, congresista.

Congresista Zeta Chunga, Cruz María.

La señora ZETA CHUNGA (FP).— Zeta Chunga, a favor.

El SECRETARIO TÉCNICO.— Gracias, congresista.

El SECRETARIO TÉCNICO.— Señor presidente, ha sido aprobado por unanimidad, por 14 votos a favor, la presentación de los ministros.

El señor PRESIDENTE.— Perfecto, señor secretario técnico.

A la congresista Rivas Chacara, que ha presentado este pedido, quisiera consultarle lo siguiente.

Si bien este tema está vinculado esencialmente a la pesca ilegal que se está realizando en la provincia de Cañete, no es menos cierto que el problema de pesca ilegal se suscita a lo largo y ancho de todo nuestro litoral. Si es que ella autoriza o considera pertinente que en el pedido que se haga de la presencia de estos tres funcionarios también incorporemos la problemática de la pesca ilegal en el mar peruano, con especial énfasis en el caso de la provincia de Cañete, dado que, evidentemente. También tenemos problemas en las 200 millas, invasiones del mar peruano con la captura de la pota, por ejemplo y tenemos una serie de problemas de pesca ilegal que afectan no solo al pescador artesanal sino a la mediana y a la gran pesca, con actividades ilícitas en el mar peruano.

Quisiera consultarle si usted no tiene ningún problema que en ese aspecto se pueda complementar el pedido.

La señora RIVAS CHACARA (PL).— Presidente, por supuesto que no, totalmente de acuerdo con lo que usted manifiesta, este es un tema de interés nacional, y no solamente de la provincia de Cañete.

Vamos adelante, presidente, a nivel nacional hay que tratar este problema. De acuerdo, presidente.

El señor PRESIDENTE.— De acuerdo, congresista, muchas gracias por su comprensión y la aceptación al pedido.

Vamos a pasar al voto de lo solicitado por el congresista Ciccía Vásquez, relacionado a la creación del Grupo de Pesca en el presente periodo parlamentario.

Por favor, señor secretario técnico, al voto.

El SECRETARIO TÉCNICO pasa lista para la votación nominal:

Con su venia, señor presidente, votación sobre la conformación del Grupo de Pesca.

Congresista Morante Figari, Jorge Alberto.

El señor MORANTE FIGARI (FP).— A favor.

Congresista Pazo Nunura, José Bernardo.

El señor PAZO NUNURA (SP).— A favor.

El SECRETARIO TÉCNICO.— Congresista Sánchez Palomino, Roberto (); congresista Ciccía Vásquez, Miguel Ángel.

El congresista Ciccía, por intermedio del chat vota a favor.

Asimismo, el congresista Sánchez Palomino y la congresista Margot Palacios.

El señor PRESIDENTE.— Correcto, consignarlos por favor.

El SECRETARIO TÉCNICO.— Congresista Chacón Trujillo, Nilza.

La señora CHACÓN TRUJILLO (FP).— A favor.

El SECRETARIO TÉCNICO.— Congresista Flores Ancachi, Jorge.

El señor FLORES ANCACHI (AP).— Flores Ancachi, a favor.

El SECRETARIO TÉCNICO.— Gracias, congresista.

Congresista Flores Ruiz, Víctor.

El señor congresista Flores Ruiz, Víctor, por intermedio del chat, da su voto a favor.

El señor PRESIDENTE.— Consignarlo, por favor.

El SECRETARIO TÉCNICO.— Congresista García Correa, Idelso.

El señor GARCÍA CORREA (APP).— A favor.

El SECRETARIO TÉCNICO.— Gracias, congresista.

Congresista Medina Hermosilla, Elizabeth.

Por intermedio del chat, da su voto a favor.

El señor PRESIDENTE.— Consignarlo, por favor.

El SECRETARIO TÉCNICO.— Congresista Medina Minaya, Esdras.

Por intermedio del chat, da su voto a favor.

El señor PRESIDENTE.— Consignarlo.

El SECRETARIO TÉCNICO.— Congresista Rivas Chacara, Janet.

La señora RIVAS CHACARA (PL).— A favor.

El SECRETARIO TÉCNICO.— Gracias, congresista.

Congresista Zeta Chunga, Cruz María.

La señora ZETA CHUNGA (FP).— A favor.

El SECRETARIO TÉCNICO.— Congresista Córdova Lobatón, María.

La señora CÓRDOVA LOBATÓN (AP-PIS).— A favor, señor secretario.

El SECRETARIO TÉCNICO.— Gracias, congresista.

14 votos a favor, unanimidad, señor presidente.

El señor PRESIDENTE.— Muchas gracias, señor secretario técnico.

Queda conformado el Grupo de Pesca para el presente periodo legislativo de la Comisión de Producción Micro y Pequeña Empresa y Cooperativas del Congreso de la República, señalando que queda

encargado como coordinador del grupo el congresista Ciccía Vásquez.

Se informa a los señores congresistas que quienes quieran participar en este grupo de trabajo, por favor, remitan el documento de solicitud correspondiente a esta comisión hasta nuestra próxima sesión, donde se señalará a los miembros que la conforman.

Pasamos al siguiente punto de agenda, teneos la presentación del superintendente adjunto encargado de cooperativas de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, el señor Basso; y del intendente encargado de registro y control, el señor Flores, quienes expondrán sobre los diversos proyectos de ley que se encuentran en esta comisión, vinculados a la modificación de la normatividad referida a las cooperativas de ahorro y crédito en el Perú.

Adelante, por favor, señores Bazo y Flores, podrán repartirse el tiempo que ustedes consideren necesario, que esperamos que no sea muy largo.

Gracias por su presencia.

EL SUPERINTENDENTE ADJUNTO ENCARGADO DE COOPERATIVAS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y AFP, señor Óscar Basso Winfel.— Gracias, presidente.

En realidad, la presentación la voy a hacer solamente yo, Óscar Basso, superintendente adjunto de cooperativas, pero el doctor Flores y la doctora Beas están aquí para cualquier consulta que tengan a bien los señores congresistas, a través de su intermedio, proponernos.

El señor PRESIDENTE.— Cómo no, perfecto.

Después hablarán los representantes de Fenacrep, luego consultas de los congresistas; y, luego, podrá haber respuestas tanto de ustedes como de Fenacrep.

EL SUPERINTENDENTE ADJUNTO ENCARGADO DE COOPERATIVAS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y AFP, señor Óscar Basso Winfel.— Señor presidente, en vista que está Fenacrep, como colaborador técnico del SBS, yo consideraría que fueran ellos primero los que expongan, si es que usted lo tiene a bien, para que después ya procedamos con una presentación formal del tema.

El señor PRESIDENTE.— Nosotros ya hemos consignado la presencia de ustedes primero, luego Fenacrep; y luego ustedes si quieren pueden rebatir o plantear algún tema referido a la exposición que ellos hagan.

EL SUPERINTENDENTE ADJUNTO ENCARGADO DE COOPERATIVAS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y AFP, señor Óscar Basso Winfel.— Perfecto, con mucho gusto, comenzamos entonces.

Hemos preparado una agenda que atiende al oficio de invitación que recibimos, en ella nos consignan que tratemos los temas de

necesidad de acompañamiento y gradualidad de las sanciones, necesidad de normas específicas para el sistema cooperativo, criterios para la imposición de sanciones basados en principios de gradualidad y proporcionalidad, necesidad de establecer procedimientos y plazos para absolver consultas, y aplicabilidad de herramientas virtuales para las sesiones y toma de decisiones estructura del sistema cooperativo.

Por eso es que hemos planteado esta agenda que, de alguna manera, va a poder permitir tomar luces respecto a que todos estos aspectos que se están considerando en la invitación son atendidos actualmente por la SBS a través de las leyes y regulaciones que ha emitido hasta el momento.

Para tocar el tema de supervisión comenzaría por tocar un poco el ámbito de lo que nos ampara, es decir, cuál era la cuestión que nos atendía o que atendía la necesidad de una Ley de supervisión de cooperativas, esto atendía claramente a que el Perú hasta finales de 2018 era el uno de los dos países en Latinoamérica que no tenía una supervisión efectiva por parte de un organismo del Estado creado ex profesamente para la supervisión de instituciones financieras que captan ahorro.

El otro caso es la República de Guatemala que aún no tiene una supervisión efectiva por parte de un organismo del Estado. Sin embargo, en la región, como vemos, prácticamente todos los países contaban ya con una regulación de esta naturaleza.

En el caso peruano vale la pena indicar que desde que se creó la SBS hace más de 90 años, se vienen supervisando bancos desde que se crearon las cajas de ahorro hace más de 40 años también se están supervisando; y quedaban evidentemente dentro de aquellas instituciones que captan ahorros las cooperativas de ahorro y crédito. Por eso es que se estableció este proyecto que vio la luz en 2018, que aprobó el Congreso y que promulgó el Ejecutivo en aquel mismo año, para que le Ejecutivo a partir del 2019 pueda supervisar efectivamente al sector en aras de proteger el ahorro de los socios.

¿Qué cosa teníamos hasta antes de esta ley?, teníamos un ámbito poco claro respecto a lo que significaban cooperativas de ahorro y crédito, no sabíamos y nadie sabía hasta ese momento cuántas cooperativas de ahorro existían en el país. Había algunos registros parciales, uno era el que tenía Fenacrep de acuerdo a los socios que mantenía, o de acuerdo a información que iba captando en las visitas que realizaba a algunas cooperativas, pero era información parcial.

El Ministerio de Producción también tenía algún tipo de información, pero tampoco coincidía con la primera, había cifras que hablaban de más de 900 más de 600, no se sabía cuántas cooperativas de ahorro y crédito funcionaban en el Perú.

La supervisión era voluntaria, es decir, la cooperativa que quería someterse a una supervisión por parte de Fenacrep, que

era el órgano supervisor lo hacía; y si no, no lo hacía. Incluso al hacerlo también tenía de alguna manera algún tipo de libertad para poder entregar la información solicitada para una visita, como por ejemplo la cartera de créditos y el estado de la misma en ese momento.

Al no ser un organismo del Estado, Fenacrep tampoco podía, evidentemente, enmendar alguna acción que vaya contra la regulación o la legislación vigente, porque no tenía la potestad de sancionar.

Y, finalmente, había una desprotección del ahorro en términos de lo que significa un Fondo de Seguros de Depósitos, había una voluntad de algunas cooperativas, las más grandes en ese momento, que de manera particular habían creado un fondo, pero que obviamente no abarcaba más que a ellas mismas, no siendo de carácter general o para todas las cooperativas, como lo estableció la ley de supervisión a partir de 2019.

En términos de lo que significan cifras, lo que tenemos de la información que nos presentó en su momento Fenacrep es que el crecimiento que habían tenido las cooperativas en la última década, y ni siquiera en la última década, en los últimos 8 años previos a la supervisión, hablábamos de un crecimiento en términos de depósitos que superaba el 536 %, era el monto exacto o la proporción exacta de crecimiento en esos 8 años.

Una cifra que es bastante grande si tenemos en cuenta el crecimiento que, en ese mismo periodo, tuvieron las cajas o los bancos o el Perú. Normalmente se dice que un sistema debe crecer e promedio lo que crece el país. Evidentemente, en el sector financiero todavía hay un desfase respecto a la capacidad de llegar a todos los peruanos y, por lo tanto, pueden entenderse tasas mayores, pero tasas de 500 % están muy por encima de lo razonable.

¿Y por qué?, porque un crecimiento muy rápido en términos de lo que significan activos y pasivos de una institución, normalmente en una institución se producen por pasivos, es decir por ahorros, ese es un crecimiento muy importante en los ahorros, ese crecimiento implica necesariamente que haya un correlato en la parte activa, es decir, que tengan que incrementarse también las operaciones de crédito o las inversiones que esa entidad realice.

Y esto puede generar algunas complicaciones, algunas presiones financieras, porque hay una tasa de interés que pagar que se ha ofrecido por esos depósitos, y hay una tasa de interés que tiene que obtenerse para poder mantener la solvencia de la institución, también una presión operativa porque evidentemente contar con una mayor cantidad de socios tan grande como 536 %, en términos agregados, implica también que tenga la institución que dotarse de nuevos recursos humanos, de nuevos procesos, de nuevos elementos informáticos que acompañen ese crecimiento y que hagan que ese crecimiento sea orgánico. (4)

Lo que puede producirse y lo que podemos ver nosotros en lo que ya hemos visto de supervisión, es que eso genera muchas presiones para la estabilidad de la propia cooperativa.

Esto todavía es mucho peor si es que ese crecimiento de los depósitos no se produce para incrementar las operaciones con sus socios, sino se produce para cubrir gastos.

Es decir, para poder mantener la planilla o para poder atender a algunos socios que requieran sus depósitos. Ahí no hay ninguna generación nueva de actividad que pueda brindarle a la cooperativa la estabilidad necesaria.

Entonces, esos son los riesgos que de alguna manera veíamos que estaban enfrentando las cooperativas antes de la supervisión.

Como podemos ver en la diapositiva, el crecimiento que han tenido las cooperativas en los últimos años, ya con la supervisión, bordea el 20%, que es una cifra todavía mucho más razonable.

En cuanto a la composición actual de las cooperativas, a la fecha contamos con 292 cooperativas.

Y como ustedes pueden ver en el cuadro, tenemos cooperativas muy grandes en un número reducido, nueve cooperativas que son de nivel 3, le llamamos nivel 3 de acuerdo a lo establecido por la ley a cooperativas de un tamaño bastante grande, y tenemos cooperativas muy pequeñas que superan las 136.

En cuanto al movimiento respecto a los activos, evidentemente las cooperativas más grandes tienen un movimiento muy importante, mientras que las pequeñas tienen un movimiento muy pequeño a pesar de que el número sea bastante grande.

Es decir, es un sistema bastante polarizado en términos del tamaño de las instituciones que lo conforman.

Pero también evidentemente del número de instituciones, como hemos visto en la diapositiva anterior, tenemos 17 bancos, tenemos menos de 30 cajas, entre cajas municipales y rurales, y financieras en el caso, y tenemos ahora actualmente 292 cooperativas.

Además, también está el tema de la dispersión geográfica. Es decir, están distribuidas por todo nuestro país con énfasis evidentemente en la parte de la sierra sur de nuestro país, en donde proliferan muchas cooperativas como en Arequipa, Cusco, Puno.

Lima también evidentemente concentra una gran cantidad de cooperativas.

Entonces, todo el sistema cooperativo, también por un dato de referencia, constituye, si consideramos todo el sistema financiero más el sistema cooperativo, la porción que representan las cooperativas es de 2.3%.

¿Cómo está organizada la supervisión? Pues a través de un organismo ad hoc que creó la ley o que ordenó crear la ley dentro de la Superintendencia, que es la Superintendencia Adjunta de Cooperativas, que evidentemente se apoya en todas las áreas administrativas y legales que la propia Superintendencia ya tiene.

Y en tres áreas fundamentales. Una, que tiene que ver con el registro y las acciones correctivas, en donde está todo el tema de sanciones.

Otra área que tiene que ver con la integridad financiera. Es decir, la idoneidad que deben tener los funcionarios y dirigentes de una cooperativa. Y también todo el tema de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo.

Finalmente, de áreas de supervisión propiamente dichas.

La Superintendencia, además de ese apoyo que puede brindar a la Sacoop -Sacoop es el nombre técnico del organismo especializado- tiene apoyos de distintos organismos internacionales y también de entidades del Estado, que sirven también para la labor de supervisión y para tratar de identificar todos aquellos temas relativos a la supervisión de cooperativas.

Lo primero que se planteó la Sacoop y que se ha planteado la SBS en particular, para efectos de la supervisión de cooperativas, es que estamos hablando de un sector que es distinto al sector financiero tradicional.

No son bancos, no son cajas, no son financieras, son entidades sin fines de lucro, cuyo fundamento está en esa fuerza asociativa que, evidentemente también, es de libre voluntad, constitucionalmente protegida, y que de alguna manera contribuyen de una manera distinta al desarrollo más que regional, local de cada una de los ámbitos en los que desempeña su labor.

Son instituciones, por lo tanto, que merecen una atención distinta que el resto del sistema o que el sistema financiero como tal.

Pero también tenemos que ver que, a pesar de ser un sector distinto, sí, por la naturaleza de sus operaciones, realiza actividades que están sujetas a los mismos riesgos que cualquier otro tipo de entidad de intermediación. Es decir, de cualquier otra entidad que capta ahorros y que realiza préstamos o realiza inversiones.

¿Por qué? Porque está obligado a responder respecto a esos dineros, a esos ahorros que sus socios le están confiando, que le están dando, y porque tiene que generar los recursos suficientes para poder pagar lo que se les ha ofrecido a los socios por sus ahorros y, además, también todo el movimiento operativo que la entidad requiere para mantener la solvencia adecuada.

Entonces, en términos de riesgos, los riesgos que enfrenta una cooperativa por esa naturaleza de la actividad, son similares.

Justamente por eso es que la Ley de Supervisión de Cooperativas, la 30822, se circunscribió al ámbito de las cooperativas de ahorro y crédito, justamente como su nombre lo indica, actividades principales de captación y de inversión o de préstamo.

Respecto a la supervisión que ejercemos.

Nosotros tenemos tres tipos de supervisión. Una supervisión integral, pero que atiende primero lo que significa la proporcionalidad, es decir, al tamaño de las instituciones que lo conforman.

Y, por lo tanto, para las cooperativas pequeñas, las cooperativas de nivel 1, como lo estableció la ley, hay una supervisión de cumplimiento. Es decir, es una supervisión más básica, una supervisión que puede hacerse más a distancia, que involucra evidentemente el envío de estados financieros, que involucra el cumplimiento de algunos requerimientos que son básicos para mantener su solvencia, y una supervisión prudencial, una supervisión mucho más intrusiva, mucho más cercana con aquellas cooperativas medianas y grandes, en donde las cifras evidentes son mucho mayores, el número de socios es mucho mayor y, por lo tanto, la necesidad de un mejor funcionamiento operativo también es importante.

Por otro lado, también supervisamos lo que es la integridad, que tiene que ver con dos ámbitos fundamentales. Lo que es el gobierno de una cooperativa en términos de la idoneidad que tienen que tener sus directivos y la idoneidad técnica que tienen que tener sus funcionarios.

Y, por otro lado, todo lo que tiene que ver con la prevención del lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.

Entonces, esos son los ámbitos que la supervisión toca.

La supervisión se hace de dos maneras. Se hace de manera *extra situ* y se hace de manera *in situ*.

De manera *extra situ*, es con el análisis de toda la información, estados financieros y formatos que envían las entidades, que deben enviar las entidades, atendiendo siempre a criterios de proporcionalidad.

Por ejemplo, las entidades más chicas envían información trimestral. Las entidades más grandes, información mensual.

Y se hace también *in situ*, es decir, se hacen visitas de inspección, ir a la zona donde se desenvuelve la cooperativa para ver y analizar sus cifras, para ver si también coinciden con las cifras que envían de manera física o remota, y para ver también si los niveles de resguardo que están teniendo por los créditos que han otorgado son adecuados.

Todo eso se hace un proceso en el que se pide información, la compact entrega la información, se hacen observaciones por parte nuestra, se descargan las respuestas que ellos envían, y después se da un resultado que se concreta en un informe de supervisión.

También de manera directa la SBS tiene todo un set de indicadores de alerta. Por ejemplo, cuando ve que las cifras de liquidez de una cooperativa disminuyen importantemente.

Y en ese caso, se comienza a tomar una supervisión más intensiva para tratar de que la cooperativa tome medidas para poder solucionar los problemas que está enfrentando. Si esos problemas son mucho más complicados, pues se pasa a una etapa de estabilidad financiera, en la que la Superintendencia establece algunas restricciones a las cooperativas.

Por ejemplo, una restricción es: por este período de inestabilidad, no puede usted prestar si es que no tiene una garantía asociada al crédito que va a prestar.

Si la situación es muy, muy complicada se pueden, incluso, restringir la posibilidad de captar nuevos socios para impedir que haya nuevas personas que puedan poner en riesgo sus dineros, si es que esa situación, como digo, es extrema.

Finalmente, si es que incurre en causales que la ley establece, pues tiene que procederse ya conforme a ley. Si es una cooperativa pequeña, a una intervención, disolución y liquidación judicial. Si es una cooperativa grande, primero un régimen de vigilancia, después intervención, disolución y liquidación.

Esos son los mecanismos que van activándose conforme se va analizando y se van recibiendo indicadores de alerta respecto a las cooperativas.

Respecto al marco jurídico, lo que queremos mencionar es que la Ley Coopac ya es un inicio, planteó la especialidad, es decir, lo que acabamos de mencionar hace un momento, que tenemos que considerar que las cooperativas son distintas por su naturaleza propia de su creación, son distintas a otras entidades que forman parte del sistema financiero.

Por lo tanto, esa especialidad requiere que haya mecanismos, como el que ya hemos comentado, de proporcionalidad, pero también mecanismos de gradualidad, y también mecanismos que puedan incluso poder permitir una gradualidad mayor de acuerdo al impacto que puedan tener elementos externos al sistema, como los hemos vivido en los últimos cinco años.

Todos sabemos que hemos sufrido la pandemia que confinó a todo el mundo en su propio domicilio, y restringiendo mucho la actividad económica.

También que hemos tenido períodos y seguimos manteniendo un período de inestabilidad por conflictos sociales, por fenómenos naturales, que incluso el día de hoy todavía están presentes, y

que es probable que también el próximo año sigan estando presentes.

Todos esos elementos son considerados a la hora de establecer los requerimientos de regulación, como digo, a través de mecanismos de proporcionalidad, gradualidad de impacto.

Nosotros, por ejemplo, en términos de regulación, actualmente las normas que hemos emitido, solamente hay tres normas que son las mismas que el sistema financiero propiamente dicho. Que tienen que ver con normas vinculación y grupo económico, por ejemplo. Cómo se conforma un grupo económico. Cómo puede conformarse un grupo económico entre varias cooperativas, por ejemplo.

El reglamento de ampliación de operaciones, es decir, cuando una cooperativa quiere tener más operaciones también se sujeta a lo mismo que se sujeta el resto del sistema financiero.

Y lo que tiene que ver con la transferencia y adquisición de cartera crediticia. Cuando una cooperativa quiere vender cartera o comprar cartera, también se sujeta a las mismas normas que lo hace el resto del sistema financiero.

Por otro lado, solo las Coopac de nivel 2.B y 3, es decir, las más grandes, tienen otras regulaciones comunes, como, por ejemplo, son el Reglamento de Evaluación y Clasificación del Deudor.

Como decía hace un momento, la actividad crediticia enfrenta riesgos. Y esos riesgos son los mismos sea un socio o sea un cliente. Es decir, es una persona que ha recibido un crédito y que podría no pagarlo en los términos que ha sido pactado. Sin embargo, a pesar de que se siguen las normas, hay un régimen simplificado para cooperativas.

Otro tema que tienen las cooperativas grandes y similares al sistema financiero, es el tema de deuda subordinada, que es deuda que se considera... puede ser parte del capital de una entidad.

Esas reglas son universales y, por lo tanto, también se aplican tanto a bancos, cajas como a cooperativas.

Y finalmente, una norma que también es bastante especializada y que tiene que ver con la contratación de derivados, derivados financieros.

Es decir, son operaciones bastante especializadas de arquitectura financiera. Hablamos de opciones y futuros que evidentemente también se ciñen a la misma regulación que bancos para las cooperativas grandes. **(5)**

He planteado unos ejemplos de proporcionalidad para que se vea como es que se viene aplicando de manera distinta, dentro del sistema cooperativo, algunos elementos.

Por ejemplo, en los temas de idoneidad técnica, las cooperativas más pequeñas no se les exige lo mismo que se les exigiría a las cooperativas grandes, porque el ámbito de acción que tienen es más restringido. A veces están en zonas rurales, donde no podrían contar con profesionales que se pueden exigir si en otras capitales o ciudades más grandes.

En términos de clasificación de cartera, por ejemplo, para las cooperativas más pequeñas, también hay una clasificación simplificada solo por el día de atraso que un crédito tiene.

Los manuales contables, por ejemplo, también son distintos. Hay un manual específico para cada nivel de cooperativas, para que consignen solamente las operaciones que pueden realizar y, por lo tanto, sean cada vez más simples cuando más pequeñas son.

Las causales de salida del mercado, también son distintas. Solamente para las cooperativas más grandes es que se aplican causales de régimen de vigilancia o intervención. Para las cooperativas más pequeñas, se pasa directamente a una intervención. Pero las causales para que eso se produzca, son mucho más laxas para las cooperativas más pequeñas.

Por ejemplo, en caso de las cooperativas pequeñas la regla que está establecida en la ley, es que se actuaría en caso de que se haya perdido totalmente el capital y la reserva cooperativa. Es decir, que el capital sea cero. Que no tenga ningún tipo de solvencia. Solo ahí se puede intervenir una cooperativa pequeña.

Las cooperativas grandes tienen una gradualidad, que parte del 40% para realizar una visita, de un régimen de vigilancia a través de una visita permanente, y de 50% si es que hay un régimen de intervención.

Además de ello, la gradualidad ha determinado que esta regla, que acabo de comentar, solo se aplique para las cooperativas más grandes a partir de este año.

Es decir, los cuatro años previos tampoco se aplicaba, y todo era a través de la pérdida total del capital social.

Respecto a la gradualidad.

La gradualidad la aplicó la ley desde el principio, la estableció desde el principio. Y se ha ido ampliando, producto de la pandemia que hemos experimentado y de los problemas climatológicos, económicos y sociales que hemos tenido en el Perú se ha seguido ampliando durante estos años.

Como ejemplo, establezco aquí el régimen de provisiones, que son los resguardos que las entidades en general tienen por la posibilidad de que hayan créditos que hayan otorgado, que no vayan a poder, y que son el grueso de la cartera de los activos de una entidad de intermediación, como es el caso de las cooperativas.

Esas provisiones tienen un cronograma que se ha ido extendiendo hasta cinco años.

Las reservas también se han extendido un año.

Las ratios de cobertura de liquidez, ocho años.

Las inversiones, cinco años.

El tratamiento de bienes adjudicados, cuatro años.

El Reglamento de Gestión Integral de Riesgo, cuatro años.

El Reglamento de Patrimonio Efectivo por Riesgo, también cuatro años.

Como ejemplo, también pongo un cuadro donde se puede ver cómo año a año se ha ido modificando el cronograma de provisiones.

Ahí podemos ver cómo, por ejemplo, en el original para las cooperativas pequeñas se estableció que al año tenían que tener un 70% de provisiones, y a los dos años el 100% de provisiones.

Y ese cronograma se ha ido extendiendo hasta llegar hoy día, hasta el 2026.

Es decir, recién el 2026 las cooperativas pequeñas van a tener el 100% de provisiones que deberían tener por los créditos que tienen problemas de pago.

En el caso de las cooperativas medianas y grandes, también se ha hecho una gradualidad mucho mayor, y recién el 2025 llegarían a ese 100%.

Para comentar, al cierre del 2023 deberían llegar las cooperativas pequeñas y medianas al 50%, y las grandes al 70%.

Como digo, las provisiones son básicas para el funcionamiento adecuado y la solvencia adecuada de una institución de intermediación, como es el caso de las cooperativas.

Pero, atendiendo a esa necesidad de gradualidad, por los hechos que he comentado, se ha extendido este cronograma de esa manera.

Respecto a la labor de capacitación o al acompañamiento que se ha hecho a las normas de la Superintendencia, si bien no es una labor propia del supervisor, nosotros hemos querido también participar de capacitaciones que se han brindado durante estos años de supervisión.

Hemos llegado a más de mil 900 directivos y gerentes, 487 cooperativas han participado en eventos que hemos realizado.

También hemos capacitado a organismos del Estado, como Sunarp, Indecopi, además de 500 funcionarios de ambas entidades, que han participado en capacitaciones nuestras.

Ha habido todo un plan. Y esperamos el próximo año continuar también fuertemente con el tema de capacitaciones.

Ya incluso queremos llegar a los propios socios de las cooperativas. No solamente a los dirigentes y a los funcionarios,

sino también a los propios socios, para que conozcan cuáles son, además de los derechos que tienen como socios de una cooperativa, también las obligaciones que tienen como socios de una cooperativa. Cómo es que tienen que estar alertas y atentos respecto al funcionamiento de su propia cooperativa.

Tenemos que poner énfasis en que esa especialidad, en términos de cooperativas, implica que no tienen clientes, lo que tienen son socios, y los socios son dueños de la cooperativa.

Por lo tanto, tienen muchos más derechos que un cliente, pero también tienen obligaciones, porque son ellos mismos quienes eligen a quienes los van a dirigir.

Respecto a la actividad sancionadora, creo que este cuadro es bastante elocuente.

En lo que ya estamos llegando o finalizando el quinto de supervisión, hemos iniciado 246 procesos de administración sancionadora, se conoce como PAS, con mayor énfasis en los años 22 y 23. Es decir, los primeros años. El primero, prácticamente nada. Y después hemos comenzado poco a poco para ir ya incrementando luego de transcurridos tres, cuatro y cinco años de supervisión.

Pero lo importante también es mencionar que, de esos 246 PAS se han concluido 145. Y de esos 145 que han concluido, 94 son amonestaciones. Es decir, no hay ningún tipo de carga pecuniaria para la cooperativa o para un directivo en el 70% de ellas.

Y si a eso le sumamos multas pequeñísimas, menores a media UIT o de media UIT, podemos llegar casi al 90% de las sanciones.

Es decir, no hay sanciones pecuniarias que a la fecha se hayan producido de manera fuerte.

Respecto a la atención a consultas.

También nosotros atendemos consultas permanentemente, tanto de manera formal a través de mesa de partes como a través de la plataforma de atención al usuario, como a través de llamadas que se realizan a la propia Superintendencia, todas son atendidas.

Además, ya existe por criterio de ley general una atención que tiene que producirse en 30 días hábiles. Es decir, ya existe la normativa para ello.

A pesar de ello, claro, las consultas que son telefónicas son solucionadas inmediatamente o en uno o dos días a lo más.

No hemos traído estadística respecto a esto, pero imaginarán ustedes que la cantidad de documentos que se solicitan a través de mesa de partes, como digo, a través de la plataforma de atención, a través de pedidos de transparencia o a través de consultas informales, pues es bastante, bastante abundante.

Respecto también a necesidades de relaciones virtuales que se mencionó en la invitación.

Las atenciones virtuales se han producido por la ley que estableció el gobierno, la Ley 30029, que ya venció.

Y desde el 30 de mayo del 2021, lo que está en potestad de las propias cooperativas es que, modificando sus propios estatutos, también pueden acordar en sus estatutos que pueden realizar sesiones virtuales, y eso no requiere ningún tipo de modificación legislativa para que tenga que ser así.

Un detalle que no está en las diapositivas.

También se consigna la necesidad de que puedan asistir las cooperativas con asesores a algunas reuniones que la Superintendencia motive o que ellos mismos motiven.

Eso también es posible. Simplemente es cuestión de conversar con el supervisor, con los intendentes o quienes estén a cargo, para que se pueda producir eso.

Dicho sea de paso, es todo un proceso esta adecuación, pero cualquier cooperativa puede llamar directamente a pedir una reunión.

Muchas veces vemos que por la buena voluntad de los congresistas y, claro, por la actividad de su labor, nos solicitan reuniones para una cooperativa. No entendemos porqué la cooperativa no llama. Es un supervisado, y tiene todo el derecho de llamar a pedir una reunión con la Superintendencia. O a veces lo pide a través de la Fenacrep.

En realidad, es un proceso, como digo, de también de aprendizaje en ese caso, pero las puertas del supervisor están abiertas siempre para cualquier cooperativa, permanentemente. Nos debemos a ellas, somos el supervisor.

Finalmente, quería mencionar que también es importante considerar que en enero del 2025 va a entrar en vigencia.

Acaba el período de carencia formalmente del Fondo de Seguro de Depósito Cooperativo. Comenzaría a funcionar con cifras que han sido establecidas por estudios técnicos del colaborador internacional más importante que tenemos, que es la DGRB alemana, que tiene convenios, así como con la SBS, también con Fenacrep, por ejemplo, o con alguna central de cooperativas.

Y ellos establecieron un estudio técnico a través del cual determinaron que el nivel de cobertura que debería tener el Fondo de Seguro de Depósito para lograr el objetivo que normalmente tiene un Fondo de Seguro de Depósito en el Perú o en cualquier país del mundo, que es atender a la mayor cantidad de depositantes posibles.

Los estudios que realizaron cubrían hasta el 90% de los socios depositantes.

Entonces, eso comenzaría en enero del 2025. Por lo tanto, es bastante importante que, a esa fecha, tengamos ya un sistema cooperativo consolidado, un sistema con entidades que tengan

viabilidad a mediano y largo plazo, y que garanticen con su solvencia aquellos ahorros que sus socios han confiado en ellos.

Eso es todo, señor presidente.

Muchas gracias por la atención.

El señor PRESIDENTE.— Muchas gracias.

Después vamos a pasar a hacer las preguntas.

En este momento tiene la palabra el señor Rabines de la Fenacrep, para hacer su exposición.

Ciertamente, un poco también era entender la posición de la SBS respecto a los proyectos de ley, por los cuales incluso se les solicitó opinión y ustedes emitieron una opinión por escrito.

Tal vez al respecto ustedes nos puedan dar una respuesta posteriormente.

Señor Rabines Ripalda, tiene usted la palabra.

Gracias.

EL GERENTE GENERAL DE LA FENACREP, señor Manuel Rabines Ripalda.— Gracias, presidente. Y, por su intermedio, a todos los congresistas de esta Comisión.

Quiero iniciar mi exposición manifestando que, la Federación se creó en el año 1959, y hemos venido funcionando durante 64 años sin ninguna interrupción.

Nuestros objetivos siempre han sido los mismos, brindarles representación, defensa, asistencia técnica a los miembros de las cooperativas afiliadas.

Desde 1992, nos pusieron un objetivo adicional por mandato de la ley, que no fuimos consultados en ningún momento.

En 1992, se nos delegó la facultad de supervisar a las cooperativas, inicialmente a todas, y después se modificó, solamente a las federadas. (6)

Esta supervisión, que ha durado 25 años, ha tenido muchas limitaciones. No podíamos sancionar, porque no éramos organismo del Estado.

No podíamos cobrar cuotas de supervisión o contribuciones, porque tampoco éramos organismo del Estado.

Sin embargo, teníamos una responsabilidad impuesta por la ley, y las cooperativas decidieron pagar una cuota para financiar la supervisión.

Es decir, durante 25 años hemos financiado la supervisión sin una participación del Estado.

La ley también disponía que la regulación de las cooperativas la daba la Superintendencia.

La supervisión la hacía la Federación. Y la Superintendencia supervisaba a la Federación. Y lo hacía puntualmente todos los años.

Nosotros tenemos a la fecha 68 cooperativas afiliadas.

Presencia en 21 regiones de las 25 del país. En las que no tenemos cooperativas, tenemos sucursales o agencias de otras cooperativas cercanas.

Las cooperativas afiliadas representan el 78% de los activos del movimiento cooperativo.

Y tenemos cooperativas afiliadas de los tres niveles. De nivel 1, 2 y 3.

Desde que tuvimos la supervisión, en el año 92, recibimos las cooperativas en un momento muy difícil. En un momento en que se estaba haciendo un ajuste a la industria financiera.

Desaparecieron las mutuales. Desaparecieron algunos bancos comerciales. Desapareció toda la banca de fomento, algunas financieras, y también 40 cooperativas de ahorro y crédito, en el año 92.

Entonces, nos dieron la supervisión a través de una ley, que decía inicialmente que la regulación, supervisión y fiscalización de las cooperativas estaba a cargo de la Superintendencia de Banca y Seguros.

Pero 22 días después, de modificó la ley, el decreto legislativo, y se dijo que la regulación la hacía la Superintendencia y la supervisión la Federación.

Era un momento muy difícil, donde llegaban mucha gente a la Federación, e imagino que también a la Superintendencia a reclamar los ahorros de las 40 cooperativas cerradas.

Nos tocó reconstruir el movimiento cooperativo, a la Federación, con las cooperativas que quedaron.

Y desde 1992 hasta el 31 del 2018, de 348 millones en activos terminamos entregando la supervisión a la Superintendencia de Banca y Seguros con 14 mil 88 millones de activos. Tuvo un crecimiento bastante grande.

Y en esa reconstrucción, vino una etapa de modernización para muchas cooperativas, sobre todo para las del interior del país.

En el 92, la mayoría de las cooperativas no captaban ahorros en ninguna de las formas.

Entonces, tuvimos que hacer un trabajo para que tuvieran la manera de fondearse a través de los recursos que daban los mismos socios.

Primero comenzamos con ahorros en moneda nacional. Y muchos años después, recién las cooperativas aprendieron, con nuestro apoyo, a captar ahorros en moneda extranjera.

Eso ha sido un paso de llevar de las manos a las cooperativas de todo el país, para que implementen las normas que estaba dictando la Superintendencia a través de un reglamento 190 y después un reglamento 540.

El último, 540, recién hace poco fue derogado por la Superintendencia.

Nosotros, hasta diciembre del 2018, de 118 cooperativas de ahorro y crédito que teníamos en el 92, después de la crisis, entregamos la supervisión con 157 cooperativas.

O sea, el crecimiento en número de cooperativas no fue significativo.

Del 92 al 2018, en 25 años, de 118 cooperativas crecimos a 157. Eran más robustas. Abrían oficinas en localidades cercanas a su local, a su sede principal donde nacieron.

Y estoy hablando de cooperativas que son más antiguas que la Federación. O sea, cooperativas que tienen hasta 70 años de fundadas.

Entonces, comenzaron, y comenzamos las cooperativas a salir de la región cuando precisamente la Superintendencia autorizó a las cajas municipales salir de su región.

Entonces, decíamos por qué las cajas de la región y las cooperativas de ahorro y crédito estamos impedidos de salir de la región, irnos a regiones cercanas donde no hay cooperativas, y extender los servicios de la solidaridad y la ayuda mutua a otras regiones.

Entonces, crecimos de 348 millones que tenían 118 cooperativas a 14 mil millones de 157 cooperativas.

Cuando se dio la Ley 30822 en julio del 2018, de agosto a febrero, si mal no recuerdo, un poco más de 90 cooperativas se crearon en el país. Ya nosotros no teníamos ese control.

Y se siguieron creando. Se hizo el registro nacional. Había muchas cooperativas que no las conocíamos, no sabíamos que existían. Y en el registro aparecieron 435 cooperativas al 31 de diciembre del 19.

Es decir, de 157 cooperativas nos fuimos a 435 cooperativas. Pero los activos crecieron menos de mil millones.

Y este crecimiento de un año a otro, fueron de las 157 cooperativas, porque las demás eran muy pequeñas, no eran significativas.

Y le digo que no eran significativas, porque a la fecha las cooperativas del nivel 1, que son las nuevas, no representan ni el 1% del total de los activos de todas las cooperativas de ahorro y crédito, representan menos del 0.90%.

O sea, eso no ha contribuido mucho el número, porque las antiguas siguen siendo antiguas y las que van soportando el crecimiento.

Entonces, del 19 al 20, las cooperativas de ahorro y crédito, las 435, crecieron 500 millones. El crecimiento fue muy bajo, muy pequeño.

Y en el 2021, ya no habían 435, sino 419, y bajaron los activos a 14 mil millones, porque salieron del mercado dos cooperativas importantes, una de provincia y otra de Lima, que es conocida de todos. Entre esas dos cooperativas era un poco más de 2 mil millones de activos que se redujo el movimiento.

Y desde el 2021 al 2022, el número de cooperativas bajó a 348. Y al día de ayer, las cooperativas, quizá nos hemos equivocado, nosotros tenemos 2, la Superintendencia acaba de informar 292 a noviembre.

Entonces, se está reduciendo. Primero, porque son cooperativas que se crearon, muchas no han funcionado. Otras cooperativas que no han presentado contabilidad, porque en provincias es muy difícil conseguir contadores, sobre todo que sepan de la contabilidad financiera, es muy difícil conseguir contadores, de lavado de activos, jefe de riesgos, porque todas las instituciones financieras grandes los tienen concentrados en la oficina principal.

La cooperativa, la sede, está en provincias. La gente no quiere ir a provincias. Si se van a provincias, son muy costosas. Muchas veces los honorarios que piden son superiores a los que ganan los gerentes generales.

Ese es un tema que tenemos que solucionar.

Las cooperativas que sí queremos la supervisión de la Superintendencia, del gobierno, como ha dicho el señor Baso, tenemos que entrar a la supervisión del Estado.

Además, es un requisito que necesita el país. No se puede desarrollar un sistema financiero paralelo sin control y sin supervisión. En eso estamos totalmente de acuerdo.

Lo que creo, y creemos todos, es que no ha habido el suficiente tiempo para adecuarnos. Porque la Superintendencia ha tomado este trabajo en el primer día útil del 19, y el 20 entramos con la pandemia, dos años y pico de pandemia, después un problema político social, que todos conocemos, después el Yaku, y ahora estamos con un problema de la venida del Niño.

Durante todo este proceso se ha generado un problema económico a nivel de país.

Las cooperativas no hemos tenido acceso a los apoyos que ha dado el gobierno a la micro finanza y a las instituciones financieras, en la proporción que hubiésemos querido. Hemos seguido funcionando con nuestros propios recursos prácticamente.

Cuando ha entrado la Superintendencia con su normatividad, que ha sido explicada por el señor Baso, nosotros hemos comenzado aplicarla. Pero pasar de una forma de operar a otra, por una

regulación estricta, es cambiarnos la manera de operar en forma brusca.

Por ejemplo, no estamos totalmente preparados, salvo pocas cooperativas, quizá una docena, con sistemas informáticos para cumplir con la normatividad. Porque cumplirla manualmente, significaba mucho gasto. Es decir, contratar muchas personas para hacer el trabajo que hace una máquina.

Para ponerle un ejemplo, cumplir con jefes de riesgo, que no los teníamos capacitados, había que capacitarlos o contratarlos. Y tengo una o dos cooperativas donde el jefe de riesgos trabajó una cooperativa para capacitar personal y manejar ciertos parámetros que imponía la norma, pero ganaba más que el gerente. Además, requisitos para venir dos veces al mes ida y vuelta a visitar a su familia a Lima.

Entonces, no ha habido el tiempo para adecuarnos. No estamos adecuados. Creo que sí. Y la Federación ha participado. Hemos conversado con el señor Baso para flexibilizar algunas cosas. Le hemos manifestado nuestro interés. Y la Superintendencia también en determinado momento mostró su interés en flexibilizar las prohibiciones. Pero no se pudo en determinado momento. Ahora se ha hecho.

Para hacer todo este trabajo, que hemos hecho durante 25 años, hemos contado también con el apoyo de organismos amigos en temas cooperativos, como el Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito, un organismo muy grande.

La Confederación de Cooperativas de Alemania, estamos desarrollando herramientas de gestión que permitan mejorar la administración de las cooperativas, incluyendo riesgos, y un poco para dar servicios en línea.

El movimiento cooperativo de Yorda, nos apoyó durante seis años. Los bancos cooperativos de Italia, del norte de Italia, Casa Pagana, nos apoyó durante cinco años, en economía sostenible y generación de energía renovable.

USAID nos apoyó en cinco años.

El Swisscontac también nos apoyó tres años.

Unored, también en energía renovable.

La Confederación de Cooperativas de Alemania.

La Fundación de CUNA, del movimiento cooperativo de Estados Unidos, que es muy grande.

Para que tengan una idea, las cooperativas de ahorro y crédito tienen el 53% de la población económicamente activa afiliada a una cooperativa de ahorro y crédito. Es un movimiento muy grande.

Tenemos a la Confederación de Cooperativas de Estados Unidos. El Banco Interamericano de Desarrollo, (7) Naciones Unidas; la ONG Water.org. Y Sicredi, que la Central de Cooperativas de Brasil,

que acabamos de firmar un convenio para pasantías, que es el movimiento más grande de América Latina y la vitrina del movimiento cooperativo en el continente americano, porque inclusive es visitado por las [...] de Estados Unidos y de Canadá.

Nosotros somos diferentes, lo dice la norma y me he permitido hacer un cuadro, donde se dice que un banco comercial requiere un capital mínimo para operar y son personas con fines de lucro y para operar siguen todo un procedimiento. Inclusive, previa a la autorización de funcionamiento hay un proceso de organización, y cuando comienzan a operar ya comienzan con todo su sistema, su personal, sus sistemas informáticos, y comienzan a operar.

Las cooperativas requieren un capital social mínimo para operar. Se han generado en localidades, muchas de ellas en las parroquias. Por eso las cooperativas llevan nombre de santos con pequeños ahorros, porque así se generó para los pobres.

Jamás pensaron, la iglesia y los organismos internacionales, que las cooperativas iban a tener un crecimiento explosivo en toda América Latina y que no solamente iban a servir a los muy pobres, y son entidades sin fines de lucro. Entonces, no nacimos reguladas.

Entonces si se compara una caja, cualquier caja o un banco con una cooperativa hay una distancia, nosotros no nacimos con regulación, la regulación para nosotros es nueva, entonces necesitamos un espacio. Queremos la regulación, pero no una regulación que asfixie, nos sentimos asfixiados.

Los bancos captan recursos del público y operan con terceros que son sus clientes, forman parte del sistema financiero, las cooperativas captan depósitos solamente de sus socios. Ahí está la diferencia entre la intermediación y solamente operan con eso, no formamos parte del sistema financiero, de lo contrario, si hiciéramos la misma operación y nos califican en la misma forma como capta sus recursos el banco, bueno hubiésemos necesitado de la 30822 y nos hubiesen puesto directamente bajo la regulación de la 26702.

Los accionistas tienen el control de un banco, de una caja o de una financiera; los ahorristas son terceros, no tienen nada que hacer en un banco, son clientes puros.

Los socios participan en las cooperativas, en los órganos de gobierno, los eligen democráticamente. Los Socios son ahorristas y son usuarios de los servicios que ellos mismos determinan al aprobar sus estatutos o en sus asambleas, y el socio dice: "oye, aquí, en esta localidad, que somos mayormente cultivadores de maíz y de arroz, el año pasado la hectárea produjo 40% menos que el año anterior y no le he podido pagar a la cooperativa, pero para eso soy accionista, para eso soy socio, tengo mis ahorros, que me den otro préstamo para la campaña chica y que me permitan pagar el préstamo moroso en dos campañas", y lo pagan.

Si no hacemos eso, las cooperativas no van a tener a quién prestarle, y no es ahora, en todas las crisis anteriores hemos pasado eso.

Pero si nos ajustamos a las normas de la Superintendencia, sobre Calificación de Créditos dice: "no, no te he pagado todo, 100% a provisión", y las provisiones son gastos, que disminuyen los remanentes, lo que es utilidad en un banco, y muchas veces son tan altas que las provisiones se comen todos los ingresos, superan y se comen parte de la provisión.

Entonces, ese es un tema que tenemos que verlo y, bueno, yo he estado con las cajas municipales, también están pasando por ese tema.

Los bancos realizan actos de comercio; las cooperativas realizan actos de representación, representan al socio, para que el socio individualmente no haga sus operaciones porque le sale muy costoso. Entonces la cooperativa es un representante de un grupo de socios, no realiza actos de comercio.

Los bancos se rigen por la 26702 y las cooperativas por la Ley General de Cooperativas y por la 30822, hoy Vigésimocuarta Disposición Final y Complementaria del Sistema Bancario, y somos Vigésimocuarta Disposición Final y Complementaria porque no somos el objeto principal de la industria financiera. La industria financiera está en el texto principal de la ley, nosotros somos un apéndice pequeño dentro de toda la ley general.

Entonces, somos diferentes, tenemos históricamente una estructura y una finalidad distinta, somos tan distintos que la 30822 dice que se respeten los principios cooperativos, y no creo que se está respetando todo.

Se creó la Superintendencia adjunta porque en este Congreso había otra posición, de crear una superintendencia de cooperativas como hay en Colombia y como hay en Ecuador. Entonces la federación, cuando hizo el análisis, decía: "eso significa modificar la Constitución, vayamos paso por paso, comencemos con una Superintendencia junta".

Nosotros no nos opusimos como federación, sin embargo, así como las provisiones, que se aplican al sistema financiero, aunque sean graduales, se aplican a las cooperativas, no contempla que las cooperativas tenemos otra forma de operar.

Entonces un socio le puede ir mal un agricultor y si al agricultor le cae mal no puede pagar al bodeguero que le fio el alimento, no puede pagar al que le dio las semillas y el abono, y no le puede pagar al ferretero que le dio las herramientas, y se rompe la cadena de pagos, y toda esa parte se malogra. Entonces, la cooperativa tiene que recuperar a su socio, tiene que darle plata para que en una o dos campañas el socio se recupere.

Nosotros presentamos, la federación como gremio somos digamos el baúl de todas las preocupaciones y ansiedades de las cooperativas y presentamos un proyecto. No teníamos un legislador y mandamos al Congreso de la República y el congresista Nano Guerra García, que en paz descanse, hizo suyo el proyecto y yo tuve la oportunidad de conversar dos veces con él, le digo: "no queremos una modificación total, queremos que nos entiendan, queremos perfeccionar algunos artículos de la Ley General de Cooperativas, que las tenemos acá, establecer un período más de transición".

Es decir, le pongo un ejemplo chiquito, las cooperativas toda la vida, durante 70 años, si el socio tiene 5000 ahorrados en aportes de capital, no ahorrados, sino en aporte de capital, pide un préstamo de 4000 soles, se lo damos a sola firma, se llama préstamos a sola firma. Y el socio dice: "bueno ahí tengo mis aportes de capital", paga 6 meses, se atrasa 3 meses, vuelve a pagar 4 meses, al final lo cancela.

Nosotros no lo provisionábamos, pero ahora, de acuerdo a la Norma, si se atrasa ese préstamo hay que provisionarla y se la califica de acuerdo a su atraso: si llega a 5 meses, 100%. Hay que hacerlo.

Entonces nosotros teníamos un problema, y también lo traté en la Superintendencia, podemos cancelar con los aportes de capital el préstamo y nos liberamos de la provisión. No hacemos provisión pues, pero tenemos un problema de solvencia patrimonial, porque nos baja el capital social. Se soluciona un problema, pero se crea otro problema.

Entonces, y así puedo decirles, es más, el que habla en calidad de gerente la federación, representante legal, remitimos un oficio a la Superintendencia el año pasado, decíamos: "observamos 14 resoluciones, que en nuestra opinión por extensión, que son normas para el sistema financiero, son aplicables, se están aplicando para nosotros; y otras que creemos que se ha excedido la Superintendencia, porque en nuestra opinión no deben haberse puesto, como la última, y que hay que pedir autorización.

Esas 14 más 2 son 16 para reevaluar los activos, pero la Ley General de Cooperativa no dice nada sobre el tema o que un socio no puede poner digamos un departamento como capital social.

Entonces la Ley de Cooperativa para el sistema financiero está prohibido, pero la Ley de Cooperativa no prohíbe, porque el socio puede poner su departamento. La cooperativa lo hace tasar, por peritos del REPET de la superintendencia, uno o dos peritos, lo pone al nivel más bajo, lo pone en aportes, el socio no se puede retirar.

La cooperativa tiene un año para venderla, y al año que lo vende ajusta el capital a favor o en contra del socio. Pero lo puede

reevaluar, porque ese edificio fue construido hace 17 años y ahora tiene otro valor, entonces lo puede reevaluar.

Ese tipo de cosas, cuando nos falta aporte de capital, por qué no podemos hacerlo y precisar en la ley general, porque la Ley General de Cooperativas, la actual Ley General, habla de cosas, por ejemplo, que las pequeñas empresas, habla de micro, tiene que tener mínimo 10 trabajadores y sus activos no pueden ser igual a una cantidad de sueldos mínimos vitales de Lima. Eso ya ni existe.

Y a veces nos llega la SUNAT y nos dice; "usted tiene más de 10 trabajadores y sus activos pasan de tal", entonces tenemos conflictos con la SUNAT, no con la Superintendencia, no con Cofide. Pero la SUNAT es tributario y eso dice la ley, y eso hay que arreglarlo. Esas son las precisiones que estamos haciendo.

El acto cooperativo, como la federación, es una organización de representación, las operaciones entre el socio y la cooperativa están inafectos del Impuesto a la Renta. Pero la ley dice que los trabajadores tienen derecho a usar los mismos servicios en las mismas condiciones que se le da al socio, pero viene la SUNAT y dice: "oye pero como no es socio paga impuestos". Esa es otra precisión que estamos haciendo.

Otro tema, que sí estaba en la 15260 y lo tienen todos los movimientos cooperativos, y en el proyecto que tienen todos los congresistas está la legislación comparada de todos los países de América Latina y otras regiones, estamos reintegrando el Fondo de Seguro de Depósitos y estamos diciendo que el 5% de los remanentes pasen al Fondo de Seguro de Depósitos para educar, capacitar y formar, que es uno de los principios que se rige en las cooperativas de todo el mundo, y en la Ley 30822 está.

Que el excedente de reevaluación, como este artículo se dio en el 80, en plena crisis, se dice que el excedente de reevaluación se repartía proporcionalmente entre el capital social y la reserva cooperativa. Se revaluaba todos los meses o cada trimestre, porque estábamos en un proceso de inflación tan alto que si las empresas no hacían eso quebraban.

Entonces, este artículo ha quedado así, lo que queremos es que se regularice y ahora el excedente de reevaluación pase a la reserva.

Entendemos que la Superintendencia tiene sus reservas, o no sé, porque en los bancos está prohibida la revaluación. Pero yo he manifestado que los bancos no son dueños de los edificios, son sus corporaciones los dueños, entonces no tienen nada que reevaluar, o muy poco que reevaluar ¿no?

Entonces, hay ajustes de ese tipo y sí queremos que haya un proceso un poco más largo, que lo pueda hacer la Superintendencia.

Nosotros lo estamos haciendo con recursos propios y recursos de otros organismos internacionales y podemos irnos de la mano, porque cuando hemos querido -y tengo la documentación- pedimos a la Superintendencia **(8)** un expositor de la Unidad de Inteligencia Financiera, porque estamos obligados a hacer dos cursos al año para capacitar al personal sobre la materia, ni nos respondieron como gremio.

Entonces ese es otro tema. Quizá, como dice, hay muchas cosas grandes, pero no nos respondieron.

Entonces creemos que debe haber, y quizá nos deban escuchar un poco más a la federación y a las cooperativas, que no se sancione en función a normas, que son aplicables 100% al sistema financiero, y nosotros nos estamos acercando a eso.

Como nuestros dirigentes, nuestros socios, la mayoría no son empresarios y nuestros dirigentes no vienen de una condición empresarial, llamémosle así, pero son gente que tiene criterio, no conocen la parte técnica. Pero ya había habido dirigentes sancionados.

Los obreros de las cooperativas de los asientos mineros, que son muchos, son obreros mineros pues, entonces no tienen mucha visión empresarial. Entonces hay que diferenciar, queremos que se diferencie entre una infracción producto de la ignorancia, que no haya mala fe, y que se determine si la infracción es con dolo. Y si la infracción es con dolo, hay que caer con todo el peso de la ley.

Pero cuando uno es supervisor, no solamente la norma, uno se da cuenta en la documentación si ha habido dolo o es un error humano, y hay que ponerlo sobre la mesa, tienen que corregirlo. Y si no lo corrigen, sí viene la sanción.

Entonces, ese tipo de cosas tenemos que verlo, si no hacemos eso, no sabemos cómo vamos a capacitar a todos los socios de una cooperativa y escogerlos para que lleguen a ser dirigentes, ya sean dirigentes que tienen una serie de responsabilidades ahorita. Si no arreglamos eso, nadie va a querer ser dirigente de una cooperativa y las cooperativas son el pueblo organizado y hay cooperativas grandes, solamente una cooperativa en Ayacucho tiene como 120 mil socios.

Entonces queremos que las sanciones existan y durante este período, hasta se puede poner período, en ningún caso las sanciones sean más del 5% de los remanentes que tenga la cooperativa. No vaya a ser que la sanción sea más que el remanente.

Entonces, eso también tenemos que verlo y que si hay una sanción que no se ha ejecutado, todavía no se ha cobrado, se le aplique un descuento del 90%.

Pero si hay sanción, por cualquier otro motivo, cualquier motivo que sea, que la Superintendencia nos proporcione la

documentación que ha originado la sanción para poder reclamar, porque si no cómo reclamamos, vamos a reclamar simplemente porque nos imaginamos que fue por tal cosa.

Yo no sé, yo tengo de muchas cooperativas, sería muy ocioso que no les responde las consultas por escrito la Superintendencia.

Nosotros tenemos el oficio que decimos, le hemos mandado un oficio diciendo que hay 14 resoluciones que son del sistema financiero y por extensión se están aplicando a las cooperativas. No hemos recibido una respuesta.

Sí queremos que cualquier consulta que se le haga a la Superintendencia, por cualquier motivo, se nos responda dentro los 30 días.

Si existe la norma que para reevaluar hay que pedirle permiso a la Superintendencia y le pedimos por escrito que antes de los 30 o dentro de los 30 días nos respondan. Pero si no hay respuesta, pero que nos responda por escrito, porque esto puede acabar en procesos administrativos y si no tenemos algo por escrito no tenemos como defendernos. Ese es otro tema.

No voy a responder porque tendría que nombrar cooperativas, no voy a responder puntualmente, pero sí tenemos, y le puedo entregar al señor Basso y a la Comisión de Cooperativas que nos han dicho: "no nos permiten que vayan asesores, solamente el Consejo de Administración. Bueno, defiéndete tú, pues".

No son muchas, porque cuando yo voy a la Superintendencia voy generalmente a conversar sobre problemas transversales, pero tengo también que escuchar los particulares, porque todos estos actos constituyen actos administrativos que pueden ser sujetos de sanción.

Se debe dictar normas específicas para las cooperativas de ahorro y crédito. La 30822 dice que se regula a través de normas, pero ya no se están aplicando a través de oficios y circulares múltiples. Entonces queremos ver eso, porque o son resoluciones o son oficios o son normas.

De repente estamos equivocados, pero hay que hacerlo. Entonces pedimos que se adecue toda esa normatividad.

Y nosotros presentamos el proyecto de ley y el congresista Medina hizo una modificación en la Ley General, para que sean socios las cooperativas, el artículo 17, todas las personas naturales y jurídicas. Bueno nosotros estamos de acuerdo, pero ahí involucró a los socios.

Aquí tenemos un problema, como estaba redactada la ley, si entraba una persona natural o una persona jurídica como pequeña empresa, llegaba a ser mediana y le prestábamos, la SUNAT dice: "no, esta es mediana, ya no es pequeña, paguen impuestos".

Entonces teníamos que decir a la mediana: "ya no te puedo servir". Entonces, el ayudarlo a crecer, cuando llegaba a crecer había que expulsarlo, era un castigo, o pagábamos impuestos.

Entonces eso está bien, pero la Ley de cooperativas disponía, y la 30822, que los trabajadores pueden hacer uso de los servicios en las mismas condiciones de los socios, de plazo, tiempo, tasa de interés, etcétera.

Entonces, así como está la ley, modificada el proyecto, que se convirtió en ley, presentada por el congresista Medina, el trabajador puede ser servicios y puede votar.

Hay un conflicto de interés, es dueño, es accionista, pero cuando él quiere puede formar su sindicato, da chance a formar un sindicato. Entonces va a ser juez y parte.

Puede hasta hacer campaña para determinadas personas, subirlas al consejo de administración y después presentar su pliego de reclamo. Eso ya lo hemos tenido hasta 1980. Todas las cooperativas de ahorro y crédito tuvieron sindicato y la mayoría afiliada a la CGTP y muchos sindicatos fueron el origen de las quiebras de las cooperativas en esa época.

Entonces estamos pidiendo que se corrija eso, que se le dé los mismos servicios, que estén [...] al impuesto a la renta, pero no pueden ser socios, porque es un conflicto muy grande.

Está el aporte, la Ley de Cooperativa dice que las cooperativas de ahorro y crédito pueden aportar en forma dineraria y en otros bienes, otro tipo de activos, nosotros no queremos que nos diga: "las de ahorro y crédito no". Que se puede reglamentar, sí lo podemos recibir.

La revaluación de los activos fijos también lo queremos y queremos hacerlo. Sí puede salir alguna norma de la Superintendencia que diga que tiene que ser con tasación de peritos, dos peritos, que se tome la parte más baja, en fin, que el socio no se puede retirar y que cuando se venda se le da dos meses de plazo para que lo venda y ahí se ajusta el aporte de capital, pero punto.

¿Y por qué hacemos eso? La mayoría de las cooperativas nos estamos centrando en Lima y en las grandes ciudades, pero las cooperativas en número están en localidades pequeñas.

Los socios no son gente acomodada que puede poner 5000, 6000 soles cada socio de aportes, pone 20 soles, 5 soles, 15 soles mensuales.

Si se le pide a los accionistas de un banco que pongan 80 millones de soles, se meten la mano al bolsillo y ponen los 80 millones, pero si le piden a una cooperativa que ponga 10 millones.

Si una cooperativa se ha demorado 60 años para tener 54 millones de soles en aportes de capital, ¿cuánto cree que se puede demorar para poner 20 millones o 5 millones?

Entonces, uno de los mecanismos que tenemos es la reevaluación de los activos y no se reparten, porque la reserva cooperativa es irrepartible por ley. Es el verdadero capital institucional de las cooperativas de ahorro y crédito.

Y si el aporte del socio dice: "oye, pero yo te puedo poner mi departamento", que lo ponga, la cooperativa lo puede recibir.

Pero además tenemos un problema, que en el interior del país ha habido una conducta donde el esposo maneja el dinero y la esposa no sabe que el socio tiene 70 mil, 80 mil o 90 mil soles en su cooperativa ahorrado. Sabe que tiene ahorros pero el esposo no le dice.

La esposa no es socia pues de la cooperativa y el socio puede decir: "oye, te falta capital, voy a bajar 30,000 soles de mis depósitos y lo pongo en aporte de capital", y lo pone.

Entonces tenemos otros mecanismos, porque el préstamo subordinado solamente le sirve a los grandes, a las pequeñas no les sirve. Hay que ver otra forma de cómo solucionar el problema de déficit patrimonial en algunas cooperativas del interior del país.

Y otro tema que tenemos es la expedición de tarjetas de débito, cualquiera de nosotros va a un banco y abre una cuenta de depósitos y hay mismo le ofrecen una tarjeta de débito.

Nos dicen que estamos muy atrasados en temas de dar servicios a través de mecanismos informáticos, como el celular, como el iPad, en fin, pero no nos dan autorización para atender tarjetas de débito, para que el socio maneje sus ahorros.

Es decir, lo que queremos es que la cooperativa en lugar de extenderle un cheque al socio por 20 mil soles o 50 mil soles por préstamo, le diga: "mañana a las 10 de la mañana tienes tus 20 mil soles en tu cuenta de ahorros, manéjalo con tu tarjeta".

Ahí no hay sobregiro, lo vas a manejar con tu tarjeta, y sí lo puedo decir, hemos perdido casi 120 mil dólares de tarjetas de débito que nos dio Mastercard, que se han vencido y ya se perdieron y no hay la autorización para tener tarjeta de débito.

Entonces ese tipo de cosas, y no me voy a explicar cuánto tiempo y qué documentos y cómo hemos presentado la documentación, esas son cositas que yo creo que muchas de estas podrían haberse arreglado a nivel de Superintendencia, porque es de normatividad interna, y otras sí, que hay que modificar la Ley de Cooperativas.

Pero como no ha habido esa apertura, nosotros también entendemos que la Superintendencia ha pasado o está pasando por una transición, porque su gente tiene formación bancaria.

Si las cooperativas quieren formar un banco o sociedad anónima, seguramente que vamos a la Superintendencia a pedirle consejos y asesoramiento, y qué teníamos que hacer, cómo hacerlo. Pero no

estaban preparados en cooperativa, no saben lo que es una cooperativa-

Una cooperativa comienza con 2000, 3000 soles de capital social. Las cooperativas más grandes han comenzado con 12 mil, 13 mil soles de capital social y ahora tienen millones de capital social y tiene los grandes préstamos subordinados.

No es extraño que una institución europea norteamericana le dé 10 millones de préstamo subordinado, porque si le falta capital social el depósito, que es un préstamo subordinado, lo pone en capital, y soluciona su tema. (9) Es más, organismos multilaterales, como el BID, le ha dado a una cooperativa algunos millones de dólares a un solo pago a 10 años, con opinión de la Superintendencia.

Todavía no había la SACOOP y estaba la federación a cargo de eso y tuvimos que hacer malabares, porque la cooperativa iba a perder los 5 millones. Tuve que ir a hablar al BID y dar una carta, asumir una responsabilidad para no perder 5 millones.

Entonces, lo que queremos es que nos entienda. Con toda seguridad que nosotros sabemos más de cooperativas que la Superintendencia. Pero ellos saben más de regulación y nos sentamos a la mesa y encontramos cosas que lleven al movimiento creciendo de la mano, como hemos la federación durante esos 25 años que hemos tenido la regulación.

Porque una pregunta muy clara: ¿cuánto han crecido o se han mejorado las cooperativas en 5 años de supervisión? Yo le diría que casi nada, un porcentaje muy pequeño, porque hay que reconocer que la misma Superintendencia no pudo hacer supervisión, durante la pandemia quién viajaba al interior del país. No se podía, había que trabajar haciendo manuales, haciendo cosas en el escritorio, no pudimos hacerlo.

Entonces todo ese tipo de cosas nos han llevado a plantear esa situación y [...] presidente, porque ayer él entrevistó a una cooperativa, que tampoco voy a decir el nombre, ya salió en *El Peruano*, la han intervenido, dice la cooperativa: "pero, oye, yo tengo mis activos, he pagado la contribución a la supervisión, estoy aportando al Fondo de Seguro de Depósito y ahora me liquidan". Pero como no ha conversado con la Superintendencia, no voy a sacar el tema acá, pero ese tipo de cosas las recibimos nosotros. Entonces eso lo podemos conversar, lo podemos arreglar.

Yo le digo al presidente: "no creo que haya pasado eso", [...?], ya me enseñaron todo, estamos al día en los aportes al Fondo de Seguro Depósito y a la contribución a la supervisión y me han declarado en disolución, me han intervenido".

Entonces, eso pasa en una cooperativa o cuando se le dice a la cooperativa: "oye, tienes más de límite de tu liquidez en una

cooperativa, lo puedes poner en una institución con calificación B+”.

Antes de la 30822, solamente toda nuestra liquidez tenía que estar en los bancos, llegamos a tener 4 mil millones de soles en bancos.

En la 30822 dijimos que también una cooperativa podría poner su liquidez en otra cooperativa, porque hay un principio cooperativo universal, que dice: “cooperación entre cooperativas”

Llegamos al límite en las dos cooperativas que tenían B+, entonces la cooperativa ha tenido el exceso, que sacarlo de ahí y lo lleva a los bancos. Ya no tiene más bancos con eso, le lleva a las cajas que tienen B.

Entonces ese tipo de cosas, que el gerente, porque somos una urna transparente, el gerente llama a su colega, gerente del otro lado, del otro lado, y a lo mejor esa comunicación se va tergiversando, y dice: “oye, la Superintendencia nos está obligando a que toda nuestra liquidez la llevemos nuevamente a los bancos”. Digo: “no es así.

Pero yo converso con uno, pero yo no sé el correo informal cómo funcionó, entonces eso tenemos que arreglarlo.

Entonces, como eso no se ha arreglado, hemos presentado ese proyecto, que los congresistas lo tienen y queremos que los señores congresistas nos vean como cooperativistas y no como banqueros, porque de banqueros no tenemos nada.

Muchas gracias, Presidente

El señor PRESIDENTE.— Muchas gracias.

Después de estas largas exposiciones, tanto de los representantes de la Superintendencia de Banca y Seguros, como el FENACREP, dejamos la palabra a los señores congresistas, si desean hacer alguna consulta.

El señor .— Ninguna, señor Presidente.

El señor PRESIDENTE.— ¿Perdón?

El señor .— Ninguna.

El señor PRESIDENTE.— Ningún congresista quiere hacer consulta.

Yo si quisiera hacer algunas consultas.

A los miembros de la Superintendencia, nos hablaron que hubo un crecimiento más o menos de 500% en algún momento, ¿correcto?, cuando comenzaron con el tema de las cooperativas. ¿Es correcto este dato?

El señor .— No, es en el período 2010-2018, es decir, cuando no estaba la SBS todavía.

El señor PRESIDENTE.— Cuando no estaba la SBS, hubo un crecimiento.

Ahora, ¿puede ser, digamos nuestra economía es muy informal, puede ser que sean fondos evidentemente informales?

El señor .— Bueno, están formalizados a través de las propias cooperativas.

El señor PRESIDENTE.— Ya.

El señor .— Pero el crecimiento de depósitos con captación era, esa es la tasa que nos brindó FENACREP como información en ese momento.

El señor PRESIDENTE.— ¿Qué opinión tienen ustedes o qué data tienen en términos reales con respecto al proyecto de ley que se ha presentado y que incluso ustedes han respondido, han respondido digamos opinando favorablemente con respecto a los primeros seis o siete artículos, creo, pero desfavorable con respecto al resto.

Si pudieran, por favor, expresarnos su posición, o sea, explicarnos más puntualmente estos temas.

El señor .— Sí, Presidente.

A ver, si estamos hablando del mismo proyecto, porque la verdad que no sé si estamos hablando del mismo proyecto.

El señor PRESIDENTE.— Sí, sí, el mismo proyecto.

El señor .— Perfecto, porque en la invitación no se hacía mención al proyecto.

Pero, sí, efectivamente, nosotros hemos respondido que en algunos casos hay temas que ya están incorporados en la ley, hay otros temas que están incorporados en la regulación, hay otros temas que no están planteados en el proyecto y que el señor Rabines ha comentado ahora. A mí me sorprende mucho en realidad.

Le voy a dar la palabra al abogado para que precise la opinión, pero me sorprende muchísimo, porque la Ley 30822 fue un trabajo conjunto entre FENACREP y la SBS, y participó el señor Rabines, como participé yo, en todas las reuniones.

Es más, ha estado el miércoles en mi oficina y no me ha contado nunca que había una invitación para un curso, que no se han atendido. Cuando él me ha invitado, yo mismo he ido a exponer.

Pero, bueno, le dejo la palabra al doctor Flores para que explique la posición.

El señor FLORES.— Gracias.

Bien. Vamos a comentar brevemente sobre aquellas en las que tenemos discrepancias y están referidas básicamente al sistema de sanciones.

Como hemos visto en la lámina, la mayoría de sanciones han concluido con amonestación, y esa es la tónica principal, y la amonestación no es una sanción pecuniaria, sino solo de llamada de atención, si se quiere darle un término más simple y sencillo.

Solo en los casos graves se ha planteado y se ha sancionado con una multa, pero la propuesta del proyecto de ley hablaba, por ejemplo, que no se sancione en virtud de normas del sistema financiero. Ninguna sanción, ni antes, ni se hará en el futuro, está sustentada en una norma del sistema financiero.

Como se explicó en la presentación, la Superintendencia desde que empezó la supervisión ha reglamentado y ha emitido normativa específica para las cooperativas de ahorro y crédito y las sanciones están vinculadas a esas normativas.

Luego, se habla también en el proyecto de que solo se sancione por dolo o cuando haya reincidencia, y eso es contrario no solo al sistema de sanciones de la Superintendencia, sino a lo que establece la LPAC y las normas específicas sobre procesos sancionadores. Primero, porque el bien jurídico protegido es el ahorro y el bien jurídico protegido del ahorro está protegido justamente a partir de normas que deben ser respetadas, porque si no miles de personas van a ser expuestas al manejo culpable o doloso de las personas que administran esos ahorros. Por tanto, muchas de las sanciones se ven desde el ámbito objetivo, sin verificar si hubo dolo o intencionalidad para hacerlo, sino solo la negligencia en el actuar.

Ahora también hay normas que se califican a través de la culpa y están categorizadas, por tanto, esta propuesta, si es una propuesta plana, no solo es ilegal, sino sería irregular.

Luego, se hablaba en este proyecto de que la multa no exceda del 5% del remanente del ejercicio. Esto sería un despropósito, porque si una multa no excediese el 5% del remanente supondría que podría ser inocua, vacía, en la medida en que el remanente es aprobado por los propios socios.

De modo que si aprobasen ellos, si determinasen ellos repartirse en temas específicos el remanente podría o, incluso, si no tuviesen ninguna, por los manejos inadecuados en la administración, podrían no tener remanente, no tendrían ninguna multa, generaría un despropósito.

El señor PRESIDENTE.— Perdón, congresistas, si alguien ha tenido su micrófono encendido, por favor, con más cuidado.

Gracias.

Puede continuar.

El señor FLORES.— Sí. La propuesta de reducir en 90% las multas que aún no hayan sido canceladas, bueno, también sería ineficaz, porque la mayoría de multas, como hemos visto, no son multas, sino amonestaciones. Entonces, eso no tiene un porcentaje de reducción.

Proporcionar. La norma habla de que la SBS debe proporcionar la documentación que sirva de sustento a las sanciones y sería ilegal un proceso sancionador en el que la parte contraria no tenga el conocimiento de los documentos por los cuales se está sancionando. Por tanto, eso se cumple en todos los casos.

Si quisiera, además recordemos que las sanciones están vinculadas a actuaciones propias de las entidades, por tanto, son ellos los principales poseedores de la documentación sobre la que se sustenta. En todo caso, acceso al expediente es libre para las partes en cualquier momento.

Sobre publicar consultas, también esta norma plantea que se deben publicar las consultas que nos hacen las COOPAC.

Recordemos que las consultas que nos hacen las COOPAC están referidas a sus propias situaciones. Si nosotros expusiéramos las situaciones de manera pública de cada consulta que nos hacen las COOPAC por la obligación normativa, muchas COOPAC creo que dejarían de hacer consultas o simplemente, o salvo que acá se esté refiriendo a las consultas que tengan un ámbito general, que son muy pocas las que se hacen y cuando se hacen, que se responden muchas veces a través de oficios múltiples, pues son conocidos por los interesados, es decir, por todas las COOPAC y no por público ajeno.

Como decíamos, publicar oficios circulares que también plantea la norma sería innecesario, porque son las COOPAC las que merecen conocerlos y ellas son notificadas con cada documento que las vincula.

Eso en general. Eso hemos expuesto también en nuestra respuesta a las..., cuando nos enviaron el proyecto de ley.

A propósito de ese proyecto de ley, ese proyecto de ley que planteaba modificaciones a la Ley General de Cooperativas nos generó varias reuniones con la anterior comisión, que presidía el congresista Esdras y reuniones en las que participó Produce, en las cuales arribamos a un proyecto consensuado de mejora de la Ley General de Cooperativas, que no llegó a ver la luz, pero que ahí están integradas no solo estas propuestas, sino otras, y en ese ámbito se dieron, se discutió sobre la mejora de esta Ley General de Cooperativas.

Y ahí también se conversó con la gente de Produce también, sobre los pros y los contras de estos proyectos.

El señor .- Si me permite para complementar, Presidente.

En realidad, respecto a este proyecto, en resumen nuestra opinión es negativa y es negativa porque, como digo, hay muchos aspectos que ya están incorporados en la legislación actual, hay una especialidad y proporcionalidad adecuada.

Hay, por ejemplo, en el caso de provisiones, que tanto ha tocado el señor Rabines, hay todo un cronograma, que yo he expuesto

acá, que se ha extendido cuatro veces, que llega hasta el 2026, que actualmente es el 50% de las provisiones.

Y que, además, le debería recordar que cuando hicimos la ley él proponía que sea el 100 desde el comienzo. **(10)** La gradualidad surgió de nosotros. Entonces, causa extrañeza que ahora se quiera extender, además, más.

Pero, es importante tomar en consideración que el proyecto tiene un componente que no es explícito, pero que lo que hace en contexto general es inoperativa la supervisión completamente de la SBS, en un contexto de estabilización del sistema.

Lo que se hace con un acompañamiento de visita, es que simplemente vas a acompañarlo y le vas a decir todos los problemas que ha habido, pero no vas a hacer nada más y, lamentablemente, los problemas son de una magnitud muy grande, congresista.

El señor Rabines pone el ejemplo de un agricultor que no puede pagar un año, pero qué pasa si no puede pagar cinco años o que la deuda tiene 10 años y nunca ha pagado nada o, qué pasa cuando no es un pequeño agricultor sino es una gran empresa a la que se le ha prestado más del total del capital en una sola operación y no paga hace cinco años.

Él ha tocado unos casos que son importantes que se han intervenido en este período, el *Caso Aelu*, que es de público conocimiento y por eso se puede mencionar y el *Caso Credicoop*.

Ambas cooperativas habían perdido más de cuatrocientos millones de soles, es decir, más del 60% de los depósitos de los socios que confiaron en ellos, con operaciones que eran a gran escala, basadas en proyectos inmobiliarios que, simplemente, no valían, vinculados a las propias cooperativas, a dirigentes de las propias cooperativas y hay denuncias penales por esos casos.

No estamos hablando aquí del pequeño agricultor. Por supuesto que el pequeño agricultor requiere apoyo y, por supuesto que no se le cobra el 100% si no ha pagado cinco meses. Es una proporción lo que se cobra con ese cobro.

Y, si uno le quiere volver a prestar para apoyarlo, pues sí, puede prestarle, efectivamente, pero tienen que tomar otras condiciones para poder asegurarse la devolución de ese dinero, porque si no está perjudicando a los ahorristas.

No tiene sentido que un socio quiera aportar su departamento para que forme parte del capital. El capital es la espalda, la solvencia de una institución.

Si cualquier institución, sea con fines de lucro, sin fines de lucro, si no tiene capital no vive, está muerta.

Pero, claro, el aporte de un departamento es para qué, ¿es parte del capital?, ¿va a poder usarlo la cooperativa si tiene algún problema? En ese departamento vive el socio. No es que lo aporte

y diga, ya toma es para ti, tú úsalo y, además, ¿en qué lo va a usar?, ¿en qué va a usar un departamento una cooperativa?

El capital es algo inamovible, por eso es que el capital como bien dice el señor Rabines se conforma de los remanentes, eso es lo importante.

El señor PRESIDENTE.— Perdón, una consulta, con respecto a ese tema de los, por ejemplo, el caso de los bienes inmuebles que pudieran formar parte del capital.

Si bien, efectivamente, no es un tema líquido con el cual puedan hacerlo uso inmediatamente, pero sí podría servirles para apalancar alguna operación financiera (... ?) créditos...

EL SUPERINTENDENTE ADJUNTO DE COOPERATIVAS DE LA SBS, señor Oscar Antonio Basso Winffel.— Por supuesto, por supuesto, presidente.

Para eso se usa, para apalancar la operación financiera, pero no para que forme parte del capital de una cooperativa, cuando ni siquiera lo puede usar la cooperativa, porque queda el bien en nombre del socio.

Tenemos casos, Presta Perú, una cooperativa que llegó a ser la cuarta más grande del Perú y fíjese que la operación Credicoop, la operación Presta Perú y Aelu, fueron operaciones que se produjeron entre el 2000 y 2018, cuando supervisaba Fenacrep, o sea, qué cosa aportó, unos terrenos, para decir que su capital valía aportó unos terrenos que estaban en la selva virgen, yo vine a exponer en algún momento al Congreso sobre ello y puse las fotos de esa parte de selva virgen que un socio había aportado y que valía más de 100 millones de soles. Ni el propio socio había podido ir en ningún caso de terreno, porque es selva virgen.

El tasador, que lo había tasado, cuando fue ya a una sesión formal con abogado a declarar, dijo que le habían dicho que le dicte eso.

Y, eso pasa en muchos casos con las tasaciones, bienes que se suponen que valen muchísimo, no valen o no los puede usar la cooperativa para nada.

Esos son los casos y como digo, nuevamente, en el fondo de este proyecto lamentablemente, lo que está no es los detalles del pequeño agricultor, lo que está es paralizar la supervisión en un contexto de estabilización y cuando el fondo de seguro de depósitos está por comenzar en enero del 2025.

No puede acceder a un fondo de seguro alguien, no puede tener un seguro contra el cáncer alguien que tiene cáncer, salvo que lo haya tomado cuando no lo tenía, pero, no puedes permitir que hoy día alguien que tenga cáncer, compre un seguro contra el cáncer. ¿Quién lo va a vender? Eso es lo que podríamos estar exponiendo. Podemos estar exponiendo la estabilidad de este sistema que es fundamental para el desarrollo regional del Perú.

También mencionaba el señor Rabines, que porqué las cajas podían en otros lados, porqué las cooperativas deberían estar en su ámbito de acción, porque sus socios están en ese ámbito de acción, porque lo que se busca con las cooperativas es que sean un polo de desarrollo local y que tengan los elementos suficientes para que se pueda hacer bien.

No puede tener una tarjeta de débito una cooperativa cuya contabilidad es manual, ¿cómo va a administrar una tarjeta de débito?

Ese tipo de cosa, están ahí, son trabajables, hay mecanismos, pero lo que está debajo y lo que tenemos que cuidar, es que podemos poner en riesgo totalmente el sistema de verdad y ahora sí, de verdad, por todo ese crecimiento inorgánico que se tuvo durante esos años y que hoy día pasa factura porque hay operaciones que tienen 10 años, nueve años, ocho años y que están ahí como si nunca hubiera pasado nada.

Gracias, presidente.

El señor PRESIDENTE.— Bien, gracias.

Algunas preguntas adicionales.

¿La Superintendencia está emitiendo o piensa emitir normas o directivas específicas contemplando la condición o la situación de las cooperativas?, por ejemplo, ahí hay como usted señala, hay cooperativas muy pequeñas, medianas y grandes, que obviamente una pequeña que tiene contabilidad manual, obviamente, no le vas a dar la posibilidad de manejar una tarjeta de débito.

Me imagino que hay cooperativas muy grandes que sí lo podrían hacer...

EL SUPERINTENDENTE ADJUNTO DE COOPERATIVAS DE LA SBS, señor Oscar Antonio Basso Winffel.— Y, lo están haciendo y lo tienen, señor presidente.

El señor PRESIDENTE.— Ahora, bajo estos esquemas, ustedes piensan emitir normatividad específica sobre tema de cooperativas apartándose de la normatividad general del sistema financiero, del sistema de banca o van a aplicar igual normatividad del sistema de banca también a cooperativas.

EL SUPERINTENDENTE ADJUNTO DE COOPERATIVAS DE LA SBS, señor Oscar Antonio Basso Winffel.— Presidente, como lo comenté en mi exposición, prácticamente toda la normativa es *ad hoc* para el sistema cooperativo, salvo algunas excepciones que mencioné ahí, como, por ejemplo, todo lo que es grupos económicos, todo lo que es operaciones vinculadas, pero, el grueso, el *cor*, es emitido específicamente para las cooperativas y déjeme, por favor, permitir mencionar no puedo aceptar que digan que la Superintendencia no sabe nada de cooperativas.

Quien le habla ha sido asesor de cooperativas para la ayuda internacional americana durante más de 10 años en el Ecuador, que es un sistema que hoy día está saneado porque comenzó una supervisión efectiva y entonces, no puedo permitir que se haga ese agravio hacia mi persona y hacia la SBS.

Gracias, presidente.

El señor PRESIDENTE.— Correcto, gracias. Más bien, una pregunta, ¿cuánto ha sido el monto máximo de penalidad que se le ha puesto a una cooperativa como sanción?, ¿cuánto ha sido el máximo como sanción?, porque se sabe que básicamente ha sido amonestaciones o montos muy bajos, pero el máximo, ¿cuánto ha sido?

El SUPERINTENDENTE ADJUNTO DE COOPERATIVAS DE LA SBS, señor Oscar Antonio Basso Winffel.— A ver, yo no tengo aquí... 51 UIT, a una cooperativa grande, mediana...

Sí, hay 51 UIT en una sanción, fíjense que solamente hay de esas, dos sanciones en todos estos cinco años y una ha sido de 51 UIT a una cooperativa grande.

El señor PRESIDENTE.— ¿Esa sanción se pagó o está pendiente de pago?

El SUPERINTENDENTE ADJUNTO DE COOPERATIVAS DE LA SBS, señor Oscar Antonio Basso Winffel.— La están pagando en partes.

El señor PRESIDENTE.— La están pagando, la han fraccionado.

El SUPERINTENDENTE ADJUNTO DE COOPERATIVAS DE LA SBS, señor Oscar Antonio Basso Winffel.— Pero, como le mencionaba en ese cuadro, el 70% son amonestaciones.

El señor PRESIDENTE.— Correcto.

El SUPERINTENDENTE ADJUNTO DE COOPERATIVAS DE LA SBS, señor Oscar Antonio Basso Winffel.— Es decir, llamadas de atención y el 90%, porque si a eso le sumamos las mínimas de menos de media UIT, estamos hablando del 90%.

El señor PRESIDENTE.— Ya, correcto.

Para los señores de Fenacrep, ustedes nos hablan, por ejemplo, que tienen problemas también con las cooperativas pequeñas, muy chicas de agricultores o de obreros y que por ejemplo, no pueden contar con la cantidad de funcionarios o niveles de trabajo, digamos, de gente de control interno dentro de las cooperativas, porque terminan siendo mucho más costosos.

EL GERENTE GENERAL DE FENACREP, señor Manuel Rabines Ripalda.— Sí.

El señor PRESIDENTE.— No ha pensado Fenacrep en a través de un fondo propio, poder facilitarle esos servicios a las diversas cooperativas.

Segundo, no han pensado tal vez en iniciar un proceso de fusión para incorporar esas pequeñas cooperativas a cooperativas más grandes que sí cuenten con ese aparataje.

EL GERENTE GENERAL DE FENACREP, señor Manuel Rabines Ripalda.—

Presidente, sí, en febrero vamos a hacer con 15 cooperativas una pasantía a Sicredi, a Brasil, porque los profesionales de riesgos, los auditores especializados en riesgo, son costosos y en provincias no se encuentra esa especialidad y los que están en Lima no quieren ir a provincias o ponen muchos requisitos.

Entonces, en Colombia, la Federación de Ahorro y Crédito y en Brasil, la Central, tienen una especie de fábrica de créditos centralizada, ahí está riesgos, ahí está todo, entonces, las oficinas de las cooperativas tienen una autonomía hasta cierto monto, pasado el monto pasa a la federación que hace todo el análisis y le devuelve y le dice si el crédito está aprobado o no está aprobado. Lo aprueban o no lo aprueban.

Entonces, igual para contabilidad, no tenemos una experiencia en América Latina de una federación o una central que le lleve la contabilidad a las cooperativas pequeñas.

Lamentablemente, presidente, si son muy pequeñas, yo conozco algunos casos. Esas cooperativas no van a ser viables.

Ahorita, por ejemplo, en el nivel uno, creo que hay una Superintendencia de acuerdo con sus registros, 137 cooperativas o algo parecido por ahí.

Entonces, yo estimo que la Superintendencia, no sé a qué fecha tiene planeado en su estrategia de limpiar ya y cuántas cooperativas deben quedar.

Nosotros hemos hecho una proyección que a junio del próximo año debe haber entre 200 y 220, pero, las otras van a ser pequeñas, hablando pequeñas del nivel uno, sus activos son hasta los dos millones novecientos setenta mil soles. Dos millones novecientos setenta mil, prestados con cartera sana, no rinde para pagar un gerente, un contador, un auditor.

Entonces, la segunda etapa va a ser de consolidación y esas cooperativas, varias chicas van a tener que fusionarse para conseguir una mediana y tener pues una cartera de 20 millones que le permita mire, los gastos son fuertes, aparte del costo financiero por los depósitos, es una cosa, pero los aportes de los gastos administrativos de planilla, que hay personal, los aportes al Fondo de Seguro de Depósitos y las contribuciones a la supervisión, son altos.

Entonces, hay que medir cuál es el volumen de cartera productiva que tenga la cooperativa para cubrir costos financieros, gastos administrativos, aportes al Fondo de Seguro de Depósitos, contribución al Fondo de la Supervisión, tener personal capacitado, tener tecnología de punta, tener oficinas presentables y seguir invirtiendo en tecnología.

Ese es un trabajo largo y, permítame, presidente, responderles con un ejemplo, Estados Unidos tenía hace ocho años casi doce mil cooperativas, ahorita no llegan a cuatro mil. Ellos en un congreso determinaron fusionarse para ser competitivos y se fusionaron, pero no disminuyeron en activos y no disminuyeron en socios.

Canadá ha hecho exactamente igual, tenía 1300 cajas y ahora son 275 cajas. Entonces, son más fuertes, más competitivas, pero eso es el segundo proceso.

El señor PRESIDENTE.— Señor Rabines, perdón.

Bien, justamente, hacia ese punto iba mi consulta, o sea, si uno va a entrar en un negocio de este tipo, porque digamos, para el cooperativista también esto es un negocio. Correcto.

EL GERENTE GENERAL DE FENACREP, señor Manuel Rabines Ripalda.— Sí.

El señor PRESIDENTE.— Si uno va a entrar a un negocio de este tipo, uno tiene que saber o por lo menos, tener en cuenta, que el negocio acarrea ciertos requisitos, ciertas características, ciertas normas que cumplir, ciertos niveles.

Si yo quiero poner una aerolínea, tengo que tener aviones o por lo menos alquilarlos, sacar todos los permisos correspondientes, tener los pilotos, tener las autorizaciones y demás y, volar. Correcto.

Entonces, si yo quiero poner una cooperativa o tener una cooperativa o un negocio de este tipo, **(11)** pues tengo que cumplir con los requerimientos, por ejemplo, de todo el tema este de las supervisiones y usted me señala que son muy costosos todos esos. Correcto.

Si el día de hoy a mí se me ocurre poner una aerolínea, le aseguro que lo voy a ver tan costoso que evidentemente no lo voy a poder hacer, por lo tanto, la aerolínea que tuviera intenciones de constituir no va a existir y si nos juntamos acá los tres congresistas, Ciccía, Pazo y quien habla, por supuesto pues el capital de ellos dos es muy amplio, podríamos constituir una cooperativa, correcto, pero, obviamente, yo como el socio absolutamente minoritario, pero, el tema es si no vamos a alcanzar los medios suficientes para poder contar con los profesionales o con el nivel de técnicos o de, por ejemplo, manejo de la informática o de los programas de contabilidad que, ahora además, los programas de contabilidad incluso hasta vienen empaquetados en *software* o sea, no es nada espectacular tampoco.

Si no contamos con eso, pues tenemos que fusionarnos con alguna cooperativa grande o mediana u otras pequeñas para hacer una cooperativa mediana, o sea, si eso lo han hecho en Canadá, si eso lo han hecho en Estados Unidos, creo que entonces es ese es el camino que tienen que seguir, porque de otra manera, si vamos a seguir con cooperativas pequeñas o con cooperativas medio

informales, la situación no va a avanzar, la situación y, además, adicionalmente, se pueden esconder ahí algunas cosas que entiendo que ustedes no aceptan, pero se pueden esconder algunas cosas medio raras como lavado de activos y demás, porque en tanto el manejo de los fondos sea medio informal, medio manual, puede entrar plata por aquí, por allá y nadie se dio cuenta.

Entonces, ese tipo de cosas, señor Rabines, creo que hasta ese punto tienen que ir, porque de otra manera, seguir manteniendo el *status quo*, bajo el criterio de *mira ve, soy chiquito, soy pobrecito y que mal hablar de mí o que va a ser de mí con la aplicación de la norma de la SBS*, entonces, estamos mal, o sea, el pequeñismo tampoco es algo que sea favorable para el desarrollo económico.

EL GERENTE GENERAL DE FENACREP, señor Manuel Rabines Ripalda.— Presidente, usted tiene toda la razón, yo le decía que el nivel uno, donde está el más alto riesgo, son 137 cooperativas, representan el 0.89 y casi no captan depósitos, son muy pequeñas todavía, trabajan con capital propio.

Entonces, y lo voy a decir aquí, esta es una opinión, yo creo que cualquier cooperativa que se forme tiene que tener un período de maduración y no puede captar depósitos hasta que cumpla ciertos requisitos, o sea, no ha aprendido a gatear y va a captar depósitos desde un comienzo, o sea, tiene que tener, primero demostrar que tiene un aporte de capital, que tiene un sistema contable, como usted dice, ya los venden empaquetados los sistemas contables iniciales. Es más, nosotros ya estamos construyendo uno para cooperativas pequeñas.

Entonces, sin embargo, las cooperativas que captan depósitos y no captan depósitos, están en el Fondo de Seguro de Depósitos, entonces, si no capto depósitos, para qué estoy en el fondo. Es un tema.

Y, yo estoy de acuerdo con usted que estamos un poco atrasados y tengo que sacar a los gerentes a que vean otras experiencias a los presidentes, de que esta industria financiera cada vez es más exigente, pero tampoco, queremos ver que, oye, si yo no avanzo y me transformo, digamos, en tres años, pues están mal.

No. La gente, mire, hemos implementado un sistema de crédito virtual, no virtual, en un iPad, ya el socio no va a una cooperativa, en Ayacucho, va a la cooperativa, al carnicero y le dice, oye, ya vas a cancelar tu préstamo, ¿vas a necesitar otro préstamo?, ¿sí?

Prácticamente, le toma todos los datos y le dice, tu préstamo está aprobado. Si tu gustas mañana vienes por la solicitud. Okey.

Entonces, pero la gente, cuando le comenzamos a explicar, mira con desconfianza, oye, ¿pero me vas a dar el crédito así?, ¿qué hay detrás de todo eso?, oye, pero también puedes poner tus ahorros, tus aportes de capital, en esta forma.

Entonces, la gente en Lima quizás está muy adelantada, pero en el interior, en Ayacucho estamos comenzando con los estudiantes de la universidad que el papá le ponga la pensión en la cuenta de ahorros que le ha abierto al hijo en la cooperativa y él con su celular, pague.

Hasta ese extremo hemos llegado, de decir, tenemos que ver que la concentración de los activos de las cooperativas está en cuatro o cinco ciudades grandes, incluyendo Lima. Pero, el volumen de cooperativas está en provincias, en localidades más pequeñas.

El señor PRESIDENTE.— Bien, entendiendo un poco lo que nos está señalando, creo que a ustedes les ocupa en este momento y van a tener que realizar un muy fuerte trabajo de capacitación a sus mismos socios y a sus propios cooperativistas, porque evidentemente, digamos, este tipo de acciones tienen que ser más y mejor difundidas, para eso, seguramente podrán conseguir el apoyo de organismos internacionales y demás para temas de educación, que creo que es importante, porque, evidentemente, el proceso de supervisión es un proceso que tiene que seguir implementándose y tiene que seguir caminando, porque obviamente, estamos hablando de recursos, de dineros que están dando vueltas por ahí.

Ahora, yo entendiendo que no hay otras consultas de nadie y habiéndolos escuchado largamente en las exposiciones, salvo que los amigos de la Superintendencia tengan algo que decir.

El señor PAZO NUNURA (SP).— No, presidente, muchas gracias.

El señor PRESIDENTE.— No. ¿Tú tienes algo que decir?, después de haber estado conversando por ahí, ya, okey, a ver, di.

El señor PAZO NUNURA (SP).— (Sonrisas).

No, quería pedir los requisitos para poder armar la cooperativa, mi querido, con ustedes. (Sonrisas).

Bueno, discúlpame, me tuve que retirar para participar en la Comisión de Presupuesto. Efectivamente, señor presidente, creo que, según lo escuchado, en definitiva, pues, como ente supervisor la SBS indudablemente que tiene que ser muy rígida con el tema del control de estas cooperativas y a los amigos representantes de la cooperativa, indudablemente que tiene que haber un sinceramiento.

En el Congreso de la República, estamos llanos para poderlos apoyar, se entiende que estos tiempos difíciles no solamente lo sufren las cooperativas, las pequeñas, principalmente, si no el tema de la situación de la recesión económica, problemas de fenómenos naturales que nos están mellando y lo que sí veía así en la estadística que solamente Piura cuenta con tres cooperativas, ¿sí?, estaba viendo en la data, en comparación a otras regiones que tienen 25 o 30 cooperativas. No sé cuál es la situación al respecto de, nos pueda despejar esa duda.

Sí, sí, correcto. Entonces, lo segundo era una situación, señor presidente, permítame de repente que me salga del tema en lo que respecta, aprovecho la oportunidad que están acá los representantes de la SBS, principalmente en el tema de la aprobación del crédito suplementario último que hizo el Congreso de la República, a través del Ministerio de la Producción se aprobó, digamos, el apoyo a las Mypes y medianas empresas con 2000 millones de soles, para el tema de Reactiva Perú.

Entonces, qué es lo que está pasando de que, hasta el momento, todas las Mypes a nivel nacional en estos momentos no vienen...

El señor PRESIDENTE.— Congresista, congresista, perdón, un minuto, los señores son de la Intendencia Especializada en Cooperativas, o sea, ellos no tienen nada que ver con el tema banca y finanzas.

El señor PAZO NUNURA (SP).— Ah, perfecto, no, digamos es un... Correcto, puedo entrar a decir...

El señor PRESIDENTE.— (... ?) de hecho, seguramente, podemos ver una nueva citación a los que pudieran estar encargados de la SBS sobre ese tema.

El señor PAZO NUNURA (SP).— Perfecto, presidente. Entiendo, solamente para darles a conocer, porque, y me refería al tema relacionado al tema principalmente del control, de la supervisión hacia las cooperativas y mire usted, en el tema y esto lo, digamos, lo generalizo, en sentido de que, por ejemplo, me iba a este crédito de Impulsa Perú.

La SBS, lamentablemente, en estos momentos no viene haciendo una supervisión en lo que respecta principalmente a los bancos, a las cajas municipales, porque estos recursos del Estado van a los bancos, pero el banco cuánto quiere cobrar en este momento de interés a la micro, pequeña y mediana empresa, el 14%, o sea, van a utilizar los recursos del Estado los bancos para cobrarle a los prestatarios y esa situación no puede ocurrir, recuérdese después del fenómeno de la pandemia, se creó, si no me equivoco fue el 3% que cobraron los bancos al prestatario estatal, pero esta situación pues es ya un abuso. 14%, o sea, el Estado, nosotros, todos los peruanos, le prestamos al banco para que a nosotros mismos nos dé un crédito al 14% y, es más, el Ministerio de Economía y Finanzas está tomando acciones al respecto y el Ministerio de la Producción ante la consulta de la SBS, principalmente por el tema de supervisar, porqué, porque los bancos y las cajas municipales, la primera subasta que ha habido a través de Cofide, solamente han dicho que le van a prestar a sus usuarios, los que tienen históricamente.

Sí, a sus clientes y, entonces, eso puede ocurrir, porque se entiende que es para todas las micro, pequeñas y medianas empresas del país, entonces, esa observación tengo, que pueda trasladarla al directorio, que tiene que ver con esto y eso de la presidenta, poder hacer una recomendación.

El señor PRESIDENTE.— Correcto, congresista, más bien, en próximas sesiones vamos a invitar más bien a los funcionarios encargados de SBS sobre este tema. Okey.

Bueno, no habiendo más consultas, siendo las...

Solicito a los señores congresistas la dispensa del trámite de aprobación del acta para ejecutar los acuerdos adoptados en la presente sesión.

No habiendo oposición, se dan por aprobados.

Siendo las 13 y 44 de la tarde, se levanta la sesión, agradeciendo a todos los participantes.

Muchas gracias.

—A las 13:44 h, se levanta la sesión.