

---

# Las TIC en las Cooperativas de ahorro y crédito en América Latina y el Caribe

Tecnología como impulsor y como oportunidad de integración

Álvaro Durán  
Consultor DGRV - Coopenae

San José, del 8 y 9 de junio 2017

DGRV – Deutscher Genossenschafts- und Raiffeisenverband e. V. /

Confederación Alemana de Cooperativas – [www.DGRV.org](http://www.DGRV.org)

---

# Las TIC en las Cooperativas de ahorro y crédito en América Latina y el Caribe

## NORMATIVA PRUDENCIAL TIC EN AMERICA LATINA

San José, del 8 y 9 de junio 2017

DGRV – Deutscher Genossenschafts- und Raiffeisenverband e. V. /

Confederación Alemana de Cooperativas – [www.DGRV.org](http://www.DGRV.org)

# Exigencias de la supervisión conllevan ventajas muy prácticas

---

El proceso de la definitiva inclusión al mercado financiero regulado tiende a ser muy exigente:

- capital mínimo
- creación de estimaciones / previsiones para activos riesgosos,
- clasificación de cartera según el riesgo,
- reglas para la concesión de créditos e inversiones en actividades no financieras,
- manuales de cuentas uniformes y envío de información oportuna a la Superintendencia,
- normativa de cumplimiento sobre lavado, riesgo, tecnología de información, auditoría, concentración de riesgos, solvencia, liquidez).

# Normativa sobre tecnología de información

---

En la mayoría de los países de América Latina se han emitido normas referentes a la administración del riesgo tecnológico. Las Superintendencias Bancarias o Bancos Centrales emitieron normativa al respecto con el objetivo de lograr eficiencia, seguridad y oportunidad de la información financiera de las entidades bajo su fiscalización, en muchos casos con base de COBIT.

Las exigencias de TI suelen constituir fuertes barreras de entrada dado que requieren de un tamaño mínimo grande de la institución. Al mismo tiempo pueden ofrecer soluciones para muchos problemas de gobiernos y de control interno.

En esta materia se hace evidente la necesidad de un liderazgo importante de los organismos de integración y representación del movimiento cooperativo para que también las CAC pequeñas puedan acceder a soluciones de TI adecuadas.

# Normativa prudencial sobre TIC en América Latina y el Caribe

## Existencia de la normativa sobre TIC en América Latina y el Caribe

País	Existe normativa prudencial sobre TI?			Aplica como indicador de calificación	Parte del riesgo operativo
	Aplica a	Sí/No	Emitida por		
Argentina	Bancos	Sí	BCRA	No	Sí
	Cajas de Crédito	Sí	BCRA		
	CAC	No			
Bolivia	Bancos	Sí	ASFI	No	Sí
	CAC Abiertas	No			
	CAC Societarias <sup>1</sup>	No			
	CAC Laborales	No			
Brasil	Bancos	Sí	BACEN	-	-
	CAC	Sí	BACEN		
Chile <sup>2</sup>	Bancos	Sí	SBIF	No	-
	CAC (SBIF)	Sí	SBIF	No	-
	CAC (DAES)	No	-	-	-
Colombia	Bancos	Sí	SFC	-	-
	Coop Financieras	Sí	SFC	-	-
	CAC (SES)	No	-	-	-
Costa Rica	Bancos	Sí	SUGEf	Sí	Sí
	CAC supervisadas	Sí	SUGEf		
	CAC no supervisadas	No			
Ecuador	Bancos	Sí	SBS	Sí	Sí
	CAC	Sí	SEPS	-	
El Salvador	Bancos	Sí	SSF	-	-
	Bancos Cooperativos	No	-	-	-
	CAC no supervisadas	No	-	-	-
Guatemala	Bancos	Sí	SIB	-	-
	CAC	No	-	-	-
Honduras	Bancos	Sí	CNBS	-	-
	CAC supervisadas*	Sí	CNBS	-	-
México	Bancos	Sí	CNBV	-	Sí
	SCAP	Sí	CNBV	-	
Nicaragua	Bancos	Sí	SIBOIF	-	-
	CAC	No	-	-	-
Panamá	Bancos	Sí	SB	-	Sí
	CAC	No	-	-	-
Paraguay	Bancos	Sí	BPC	No	-
	CAC	No	-	-	-
Perú	Bancos	Sí	SBS	No	Sí
	CAC	Sí	SBS	No	
Uruguay	Bancos	Sí	BCU	No	-
	Coop. de Intermed.	Sí	BCU		
	Coop. de Capitalización	No	-		
Venezuela	Bancos	Sí	SUDEBAN	-	-
	CAC	No		-	-

---

# Las TIC en las Cooperativas de ahorro y crédito en América Latina y el Caribe

## INTEGRACIÓN A TRAVES DE LA TECNOLOGIA – COMPARTIENDO LA ABUNDANCIA

San José, del 8 y 9 de junio 2017

DGRV – Deutscher Genossenschafts- und Raiffeisenverband e. V. /

Confederación Alemana de Cooperativas – [www.DGRV.org](http://www.DGRV.org)

# Por qué la integración?

---

- Federaciones débiles o federaciones fuertes
- Cooperativas individuales con fuerte inversión en tecnología
- Innovación tecnológica permite compartirla
- Creación de sinergia
- Inversiones en tecnología de CAC individuales pequeñas muy difícil
- Sin inversión en tecnología es difícil competir
- Sistemas integrados significa sistemas financieros cooperativos sólidos
- Regulación y supervisión exigen tecnología

# Por qué la integración?

---

- Reducción de costos de propiedad de la tecnología
- Reducción de costos en investigación y desarrollo
- Sistemas tecnológicos probados y exitosos
- Costo de implementación muy reducido
- Cero costos de mantenimiento
- Sistemas actualizados



# Se puede compartir la tecnología

---

- La tecnología hoy en día se puede “costumizar”
- La mismos reguladores permiten compartir tecnología
  - Riesgos
  - AML
  - Core bancario
  - Data Center
  - Comunicación
  - Web
  - Pagos
  - Corresponsalías



# Ejemplos de integración tecnológica

---

- Coopenae
- Visionamos
- Cosefi (Republica Dominicana)
- Otros

---

# Las TIC en las Cooperativas de ahorro y crédito en América Latina y el Caribe

## LAS TIC HOY

San José, del 8 y 9 de junio 2017

DGRV – Deutscher Genossenschafts- und Raiffeisenverband e. V. /

Confederación Alemana de Cooperativas – [www.DGRV.org](http://www.DGRV.org)

# Rol de la tecnología: qué era y qué es

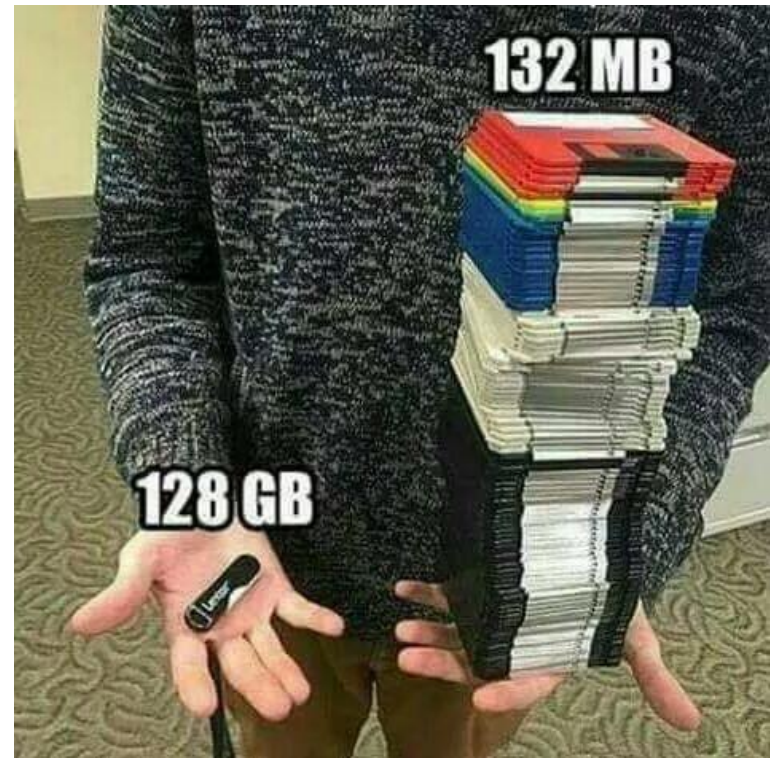
---

- A raíz de cambios la tecnología ha evolucionado cada vez más
  - **Cómputo:** Al inicio como su nombre lo dice era un cuarto de cómputo aparte casi infranqueable. Solo los funcionarios en entraban. Una isla en una organización
  - Ahora las TIC están en toda parte de la organización y ya no se debe ver como un Departamento sino como el impulsor.
    - No es un proceso aislado y las TIC las andamos en la mano

# Transformación de la tecnología

---

- Información – Datos
  - Big Data
  - DW
  - BI
  - BA
  - Data Mining



# Transformación de la tecnología

---

- Dispositivos móviles
  - Terminales tontas .....
  - Todos quieren tener una SMARTPHONE



# Transformación de la tecnología

---

- Nube
  - Accesibilidad, facilidad, democratización
  - Laptop tienden a desaparecer
  - iPhone 6 tiene más capacidad de procesamiento que la computadora que mandaron al espacio







# Por ultimo

---



---

# Las TIC en las Cooperativas de ahorro y crédito en América Latina y el Caribe

## QUE SIGNIFICA

San José, del 8 y 9 de junio 2017

DGRV – Deutscher Genossenschafts- und Raiffeisenverband e. V. /

Confederación Alemana de Cooperativas – [www.DGRV.org](http://www.DGRV.org)

# Consecuencias

---

- La CAC que no invierte en TIC queda fuera muy rápido del mercado
- Nuestros socios cada vez más tecnólogos
  - Millennials no quiere ir a una sucursal
- Productos y servicios basados en la tecnología
  - CAC en el Cell
  - Transformación digital
- Clientes más sofisticados requiere de productos y servicios más sofisticados
  - Banca en redes sociales
  - Aplicaciones
  - Pagos

# Transformación digital

---

De Sucursales físicas a sucursales virtuales (dígitaes)

- Mas costosas
- Menos visitadas
- Sucursales compartidas
  - Modelo de abundancia
  - Menos inversión
  - Aprovechar lo que ha desarrollado otras cooperativas o Federaciones (Modelos existentes)

# Qué transformamos primero

---

- Nuestro recurso humano
  - Perfil del funcionario
  - Atención al cliente
  - Venta de productos
  - Tecnología como potenciador (ni gasto ni inversión)

# Customer Journey

---

- Esta la cooperativa en el minuto a minuto del asociado
  - De su vida diaria que atendemos de ellos, pero estamos en la capacidad de hacerlo
  - Cooperativa en donde sea (onmicanal – omnipresente)

# Por eso.....

---

- La nueva cooperativa

# Ya estamos en las „manos“ de los asociados

---

- App para teléfonos inteligentes
  - La cooperativa en la mano del asociado



---

# Gracias por su atención!

alvaro1360@hotmail.com