



**Servicio de Evaluación y Diagnóstico de la
Gestión de las COOPAC según el
Reglamento General de las
Cooperativas de Ahorro y Crédito
No Autorizadas a Captar Recursos
del Público**



- 1. ANTECEDENTES**
- 2. ALCANCE DE LA NUEVA LEY COOPAC**
- 3. CRONOGRAMA DE IMPLEMENTACIÓN DE LA SBS**
- 4. ESQUEMA DE LA NORMATIVA**
- 5. NUESTRO SERVICIO**
- 6. VENTAJAS DEL SERVICIO**
- 7. ANEXOS**

1. ANTECEDENTES



- El 06 de febrero de 2019 la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP aprobó mediante la Resolución S.B.S. 480-2019 el Reglamento General de las Cooperativas de Ahorro y Crédito No Autorizadas a Captar Recursos del Público.
- En el Perú existen **mas de 600 COOPAC** de las cuales **mas del 70% no se encontraban supervisadas** por ningún organismo.
- Solo en **Lima existen mas de 300 COOPAC** de las cuales mas de 70% no se encuentran supervisadas.
- A la fecha la SBS ha **registrado a nivel nacional mas de 400 COOPAC** las cuales tendrán un plazo **no mayor de un (1) año** desde su inscripción en el Registro COOPAC para adecuar sus estatutos a lo establecido en la normativa vigente, la cual deberá ser revisada y aprobada por la SBS.

2. ALCANCE DE LA NUEVA LEY COOPAC



- Fondo de Seguro de Depósito COOPAC
- Supervisión y Regulación – Esquema Modular
- Registro Nacional de COOPAC
- Operación con Fondo MiVivienda
- Patrimonios autónomos

- Colaborador técnico de supervisión COOPAC
- Apoyo en el desarrollo de capacidades de supervisión
- Acompañamiento a las COOPAC

3. CRONOGRAMA DE IMPLEMENTACIÓN DE LA SBS



Con la aprobación de la Ley, ¿cómo será el proceso de adecuación de las COOPAC?



Fuente: Portal de la SBS
<http://nuevo.sbs.gob.pe/coopac>

4. ESQUEMA DE LA NORMATIVA

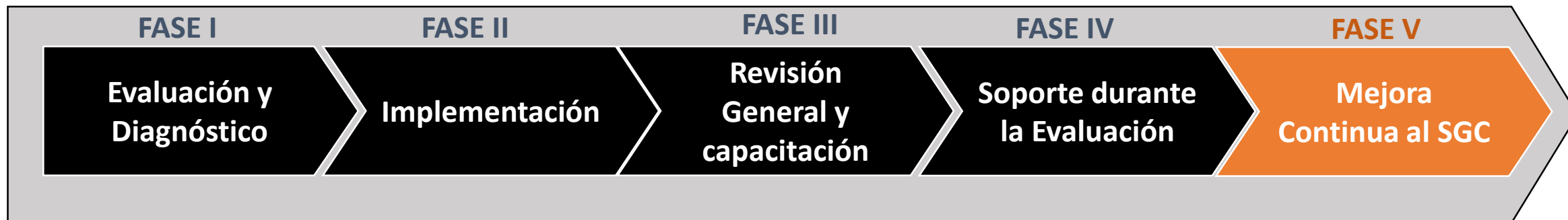


CAPITULOS	SUB-CAPITULOS	ARTICULOS	DESCRIPCIÓN
CAPITULO I DEFINICIONES	N/A	1	No aplica a revisión
CAPITULO II CONSTITUCIÓN E INSCRIPCIÓN	N/A	3	No aplica a revisión
CAPITULO III GOBIERNO CORPORATIVO	5	14	Revisión de los artículos según el Nivel Modular
CAPITULO IV OPERACIONES Y SERVICIOS	2	8	Revisión de los artículos según el Nivel Modular y los tipos de operaciones
CAPITULO V NORMAS PRUDENCIALES	6	23	Revisión de los artículos según el Nivel Modular
CAPITULO VI DISPOSICIONES VARIAS	N/A	4	Revisión de los artículos según el Nivel Modular
DISPOSICIONES COMPLEMENTARIAS FINALES	N/A	13 (D)	Revisión de los artículos según el Nivel Modular

4. NUESTRA METODOLOGÍA



Metodología BTA



In Put

- Documentación referente a la S.B.S. 480-2019

Out Put

- Diagnóstico de situación actual.
- Acciones a Implementar

In Put

- Acciones a implementar

Out Put

- Acciones implementadas

In Put

- Acciones implementadas

Out Put

- Documentación revisada por la Alta Dirección de la Institución.
- Personal capacitado.
- File de documentación a presentar a la SBS.

In Put

- Documentación actualizada.

Out Put

- Informe de la SBS.

In Put

- Procesos y procedimientos implementados y documentados

Out Put

- Gestión lista para las auditorías de la SBS.

5. NUESTRO SERVICIO – FASE 1



Análisis y Diagnóstico

- Solicitud de documentación a la COOPAC según los requerimientos de la Normativa 480-2019.
- Entrevista con los responsables de la COOPAC para determinar el alcance de la revisión.
- Revisión y análisis de la documentación recibida.
- Validación de los artículos que se cumplen (1), que no se cumplen (2) o que no se cumple en su totalidad (3) con la documentación recibida.
- Elaboración y presentación de la Evaluación realizada, Oportunidades de Mejora y Recomendaciones a la COOPAC.
- Entrega de Informe impreso con el Análisis, Resultados, Oportunidades de Mejora y Recomendaciones a la COOPAC.

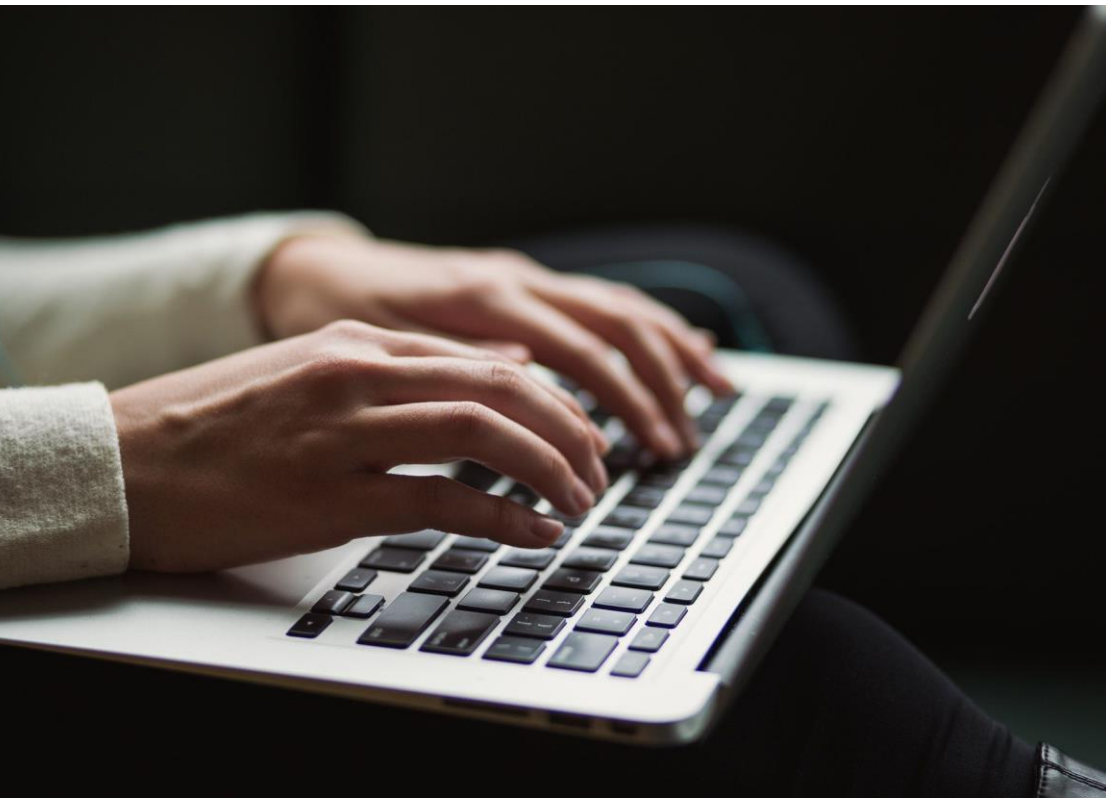
5. NUESTRO SERVICIO – FASE 2 (OPCIONAL)



Implementación de la Normativa SBS

- Definición de procesos y procedimientos a implementar según criticidad.
- Estimación y cronograma de tiempos para las actividades de implementación.
- Coordinación con las áreas involucradas en la implementación.
- Desarrollo de la Implementación.
- Reuniones periódicas para presentar el avance del proyecto.
- Elaboración de entregables.
- Cierre de la Implementación

5. NUESTRO SERVICIO – FASE 3 (OPCIONAL)



Revisión General y Capacitación

- Reuniones con el personal involucrado en la revisión para revisar la documentación a presentar.
- Capacitación al personal crítico sobre la Ley COOPAC.
- Aseguramiento de la documentación a presentar.

5. NUESTRO SERVICIO – FASE 4 (OPCIONAL)



Soporte durante la evaluación

- Acompañamiento sobre las consultas, preguntas u observaciones que pueda realizar la SBS.
- Elaboración de documentación observada o pendiente de presentar.
- Apoyo con las respuestas a la SBS.

5. NUESTRO SERVICIO – FASE 5 (OPCIONAL)



Externalización del Servicio de Calidad

- Gestión permanente de los procesos, procedimiento y tareas relacionadas a la Ley COOPAC.
- Evaluación periódica sobre el cumplimiento de la Ley COOPAC.
- Entrega de informes sobre los niveles de cumplimiento y puntos a mejorar.
- Corrección de los puntos pendientes de mejora.
- Desarrollo de herramienta para Gestión de Calidad.

6. VENTAJAS DEL SERVICIO



- **Costos** competitivos en el mercado.
- Rapidez en la **atención de consultas**.
- Sin intermediarios para **soluciones rápidas**.
- Garantía de **calidad del servicio**.
- Transferencia del **Know How** durante el servicio.
- **Socio estratégico** a lo largo de la relación laboral.
- **Evaluación del Servicio** al final del proyecto.

6. NUESTRA GENTE



Marco Antonio Barrientos Aguirre **Director**

El señor Barrientos es Ingeniero de Sistemas por la UNI y MBA de ESAN. Cuenta con más de veinte años de experiencia local y regional en empresas de Consultoría, Telecomunicaciones, Tecnología de la Información, BPO y Contact Center. Ha trabajado en Deloitte, Telefónica y Transcom brindando servicios de tercerización de diferentes procesos haciendo uso de tecnologías de la información y comunicaciones.



Violeta Pinto **Gerente de Servicios de Consultoría y BPO**

La Srta. Pinto es Economista Colegiada con certificación PMP® e ITIL®. Ha trabajado en Ernst & Young, KPMG, EVERIS, Comdata, Banco de Crédito, Mibanco y HSBC brindando servicios de mejora continua de procesos y servicios, externalización de servicios BPO, gestión de riesgos, auditoría interna y gestión de operaciones bancarias. Cuenta con especialización en Gestión de Proyectos Privados y Públicos, así como conocimientos de Scrum y Design Thinking.



Business And Technology Advisory

Marzo 2020