

# SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMÍA SOLIDARIA

## Marco Legal de los Corresponsales Cooperativos y Proceso de Autorización

Agosto de 2018



# Agenda

1 Proceso de Autorización

2 Corresponsales en Cifras

# Proceso de Autorización





1



## Requisitos mínimos:

- Cooperativa debe contar con autorización para ejercer la actividad financiera.
- Cooperativa debe estar inscrita en Fogacoop
- Cooperativa debe tener capacidad técnica para operar a través de corresponsal – operaciones en línea y en tiempo real.



2



## Solicitud de autorización para apertura de Corresponsal

- La cooperativa debe remitir a la Superintendencia solicitud de autorización para la apertura de corresponsales, acompañada de la siguiente documentación (un solo archivo, en formato pdf, en blanco y negro):



Acta de aprobación del Consejo de Administración (debidamente firmada)

3



**Políticas para selección, vinculación, capacitación, acompañamiento y desvinculación de los corresponsales.**

Se señala la acreditación de experiencia específica; capacidad jurídica, técnica y tecnológica que le permita acreditar las condiciones mínimas establecidas por la Cooperativa para el funcionamiento del Corresponsal.

**Estudio de factibilidad para la apertura del corresponsal:**

**Aspectos generales:** se evalúa la ubicación del lugar en donde se prevé abrir el corresponsal, el total de población y su actividad económica.

**Estudio de mercado:** mediante la realización de Encuestas presenciales y telefónicas a potenciales Asociados usuarios del corresponsal, evaluando aspectos tales como población por género, edad, estado civil, nivel de escolaridad, ocupación, entre otros, con el fin de establecer el nicho de mercado, perfil de los asociados y servicios a ofrecer.

**Proyecciones financieras:** estimación del volumen de las operaciones, las vinculaciones de nuevos asociados y el tipo de producto que manejarán, así como los posibles excedentes que generará.

**Costo de operación del corresponsal:** estimación de la inversión inicial, en la que se incluye personal y sus gastos, habilitación de puestos de trabajo, equipos, etc

**Información del Corresponsal:**

- ✓ Servicios que prestará
- ✓ Contrato de corresponsalía

**Evaluación de riesgos para la prestación de servicios a través de corresponsalía:**

**Riesgo Operativo:** definición de procesos, procedimientos, plan estratégico, plan de continuidad del negocio.

**Administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo** – conocimiento del cliente.



## Radicación de documentos:

Se recibe la documentación enviada por la Cooperativa y se le asigna el trámite al supervisor para su evaluación.



## Análisis y Revisión

- El supervisor analiza la situación financiera de la cooperativa.
- Revisa y evalúa los estudios y demás documentación enviada, en concordancia con la norma.



## Autorización

- Se emite concepto sobre viabilidad de autorización o requerimiento.
- Se expide acto administrativo autorizando la apertura del corresponsal, firmado por el Superintendente.

## Tiempo del trámite

30 días hábiles contados a partir de la radicación completa de los documentos requeridos.

## Otros aspectos a tener en cuenta



Una vez obtenida la autorización, la Cooperativa debe informar a la Superintendencia, la apertura del corresponsal, dentro de los 10 días hábiles siguientes al hecho, así como los traslados o cierres que se realicen.



La Superintendencia podrá efectuar visitas de inspección a los corresponsales y exigir toda la información que considere pertinente.

Las Cooperativas deberán mantener a disposición de la Superintendencia la Información completa y actualizada de los corresponsales y de los contratos celebrados con ellos, en su domicilio principal.



# Corresponsales Cooperativos en Cifras



# Cifras Junio 2018

232

Corresponsales  
Cooperativos



Cooperativas con  
Corresponsales

11



Cantidad de  
Operaciones

309.589

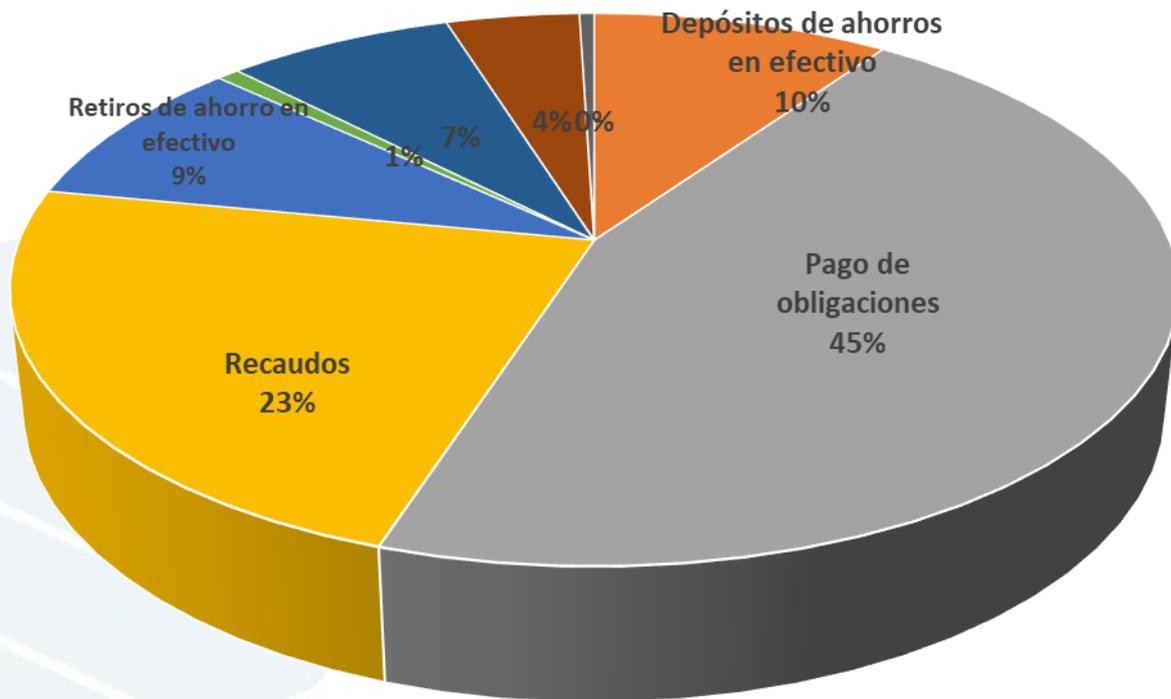


Monto de  
Operaciones

\$ 139.993.458.515

Fuente: Reporte de organizaciones vigiladas; elaboración propia

# Tipo de Transacciones realizadas en junio 2018

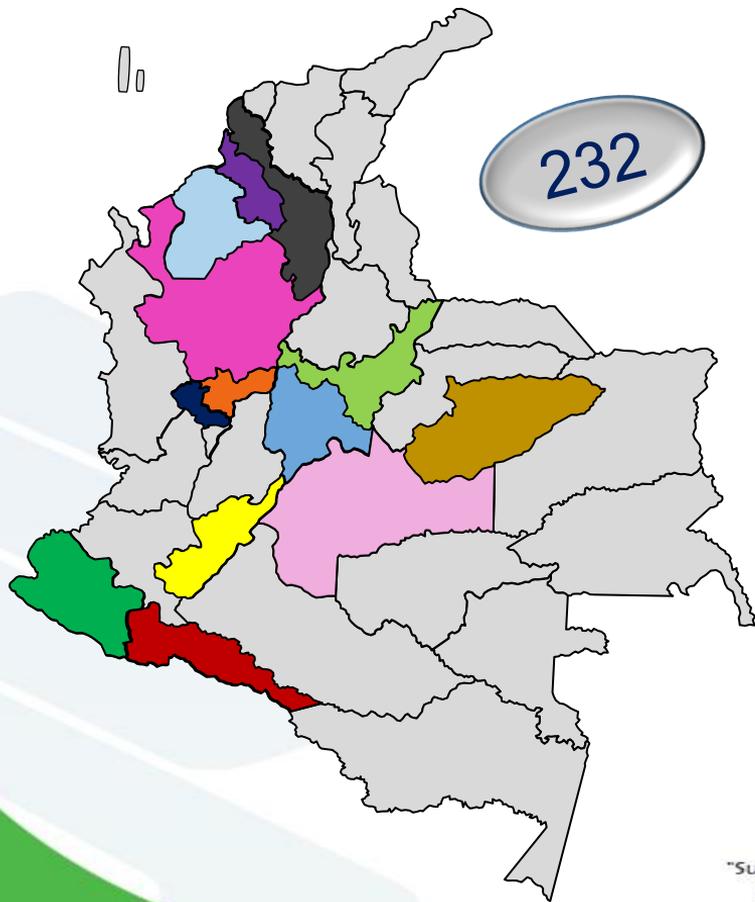


| TIPO DE TRANSACCIÓN                          | Participación % |
|--|-----------------|
| DEPOSITOS EN EFECTIVO CUENTAS DE AHORRO      | 10%             |
| PAGOS DE OBLIGACIONES                        | 45%             |
| RECAUDOS                                     | 23%             |
| RETIROS EN EFECTIVO CUENTAS DE AHORRO        | 9%              |
| SOLICITUDES DE APERTURA DE CTAs              | 1%              |
| SOLICITUDES DE APERTURA DE CUENTAS DE AHORRO | 7%              |
| SOLICITUDES DE CREDITO                       | 4%              |
| TRANSFERENCIAS DE FONDOS                     | 0%              |

Fuente: Reporte de organizaciones vigiladas; elaboración propia

"Supervisión para el crecimiento social y económico del sector solidario"

# Ubicación Geográfica Corresponsales



- Antioquia (135)
- Bolívar (3)
- Caldas (16)
- Córdoba (13)
- Huila (7)
- Putumayo (1)
- Sucre (6)
- Boyacá (5)
- Casanare (3)
- Cundinamarca – Bogotá (3)
- Meta (8)
- Risaralda (7)
- Valle del Cauca (3)



# Corresponsales por Cooperativa

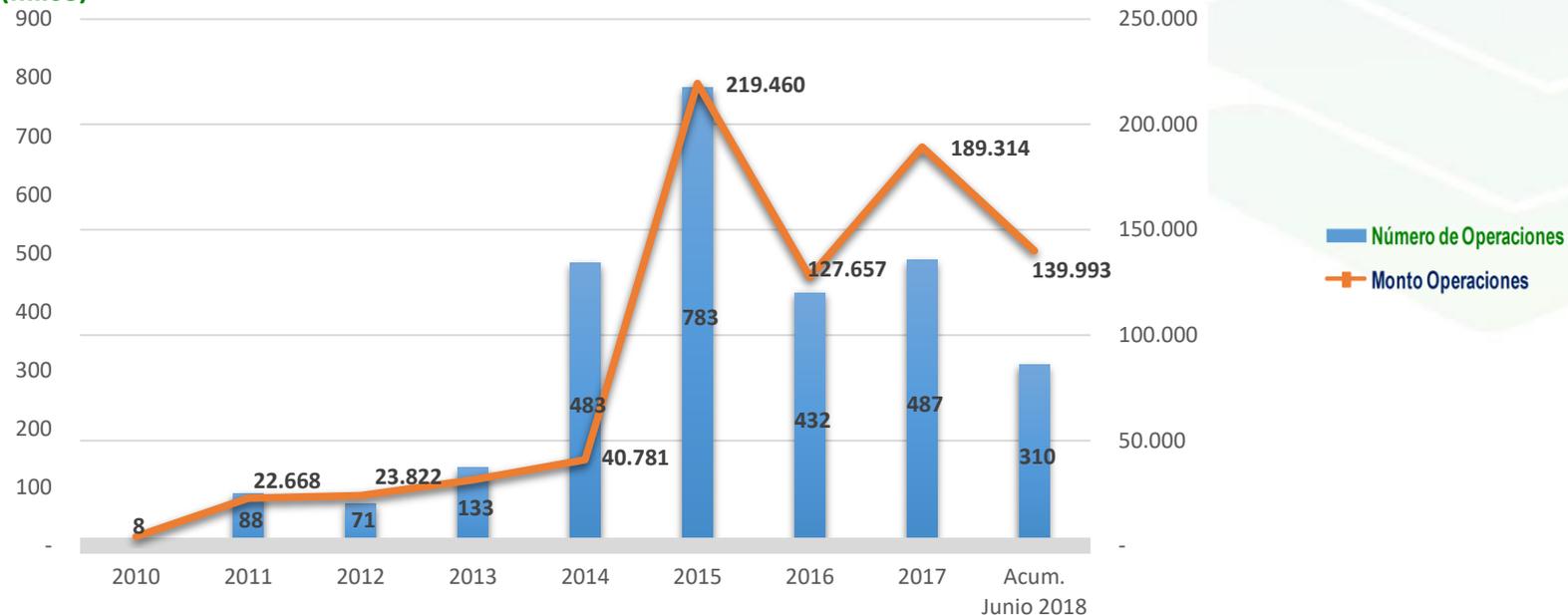
| COOPERATIVA               | 2016       | 2017       | jun-18     |
|---------------------------|------------|------------|------------|
| COOTRAPELDAR              | 2          | 2          | 2          |
| COOPETRABAN               | -          | 3          | 6          |
| COOPROFESORES             | -          | 1          | 1          |
| CONGENTE                  | 7          | 12         | 14         |
| COMERCIACOOP              | 3          | 3          | 3          |
| COOPROCAL                 | 26         | 32         | 33         |
| COOFISAM                  | 2          | 7          | 7          |
| COFINCAFÉ                 | 4          | 18         | 18         |
| MICROEMPRESAS DE COLOMBIA | 99         | 101        | 140        |
| COMULTRASAN               | -          | -          | 2          |
| COOTRAMED                 | 5          | 5          | 6          |
| <b>TOTAL</b>              | <b>150</b> | <b>186</b> | <b>232</b> |

Fuente: Reporte de organizaciones vigiladas; elaboración propia

# Operaciones de Corresponsales por Año

Número de Operaciones (miles)

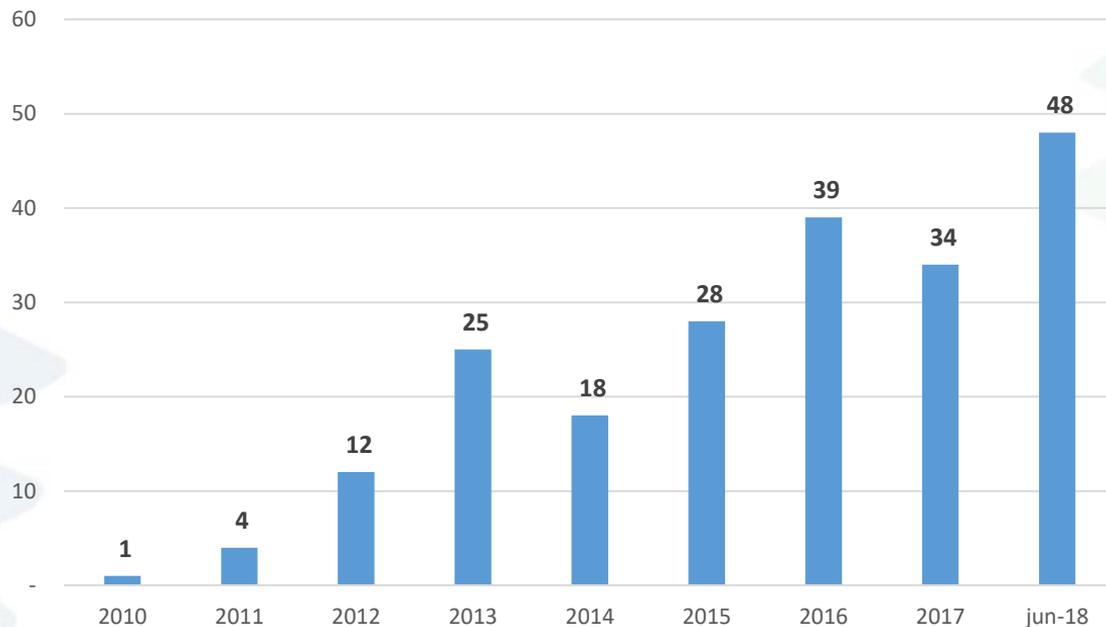
Monto de Operaciones (millones \$)



Fuente: Reporte de organizaciones vigiladas; elaboración propia

"Supervisión para el crecimiento social y económico del sector solidario"

# Apertura de Corresponsales por Año



Fuente: Reporte de organizaciones vigiladas; elaboración propia

## Microempresas de Colombia Cooperativa de Ahorro y Crédito

www.microempresasdecolombia.com



- Referir
- Simulador
- Tasas de ahorro y crédito
- Estado de cuenta
- Servicio al Cliente

Búsqueda general

- Quiénes Somos
- Beneficios
- Ahorro
- Crédito
- Desarrollo Social
- Institución de Educación para el Trabajo y Desarrollo Humano SGC



Crédito

Impulsamos sus ideas



Ahorro

Planee sus inversiones



Asesoría y  
Formación

Apoyamos su empresa



Creación de  
empresa

Integramos las cadenas



Desarrollo  
social

Apoyamos el país

- Inicio
- Quiénes Somos
- Nuestra presencia
- Corresponsales Bancarios

## Corresponsales Bancarios



"Supervisión para el crecimiento social y económico del sector solidario"

**COFINCAFE**

<https://cofincafe.com>

📍 Cra. 16 # 20 - 06 Armenia (Q)

📞 Asóciate ya por sólo \$29.500

📞 (6) 7 41 31 08

📍 Agencia Principal Armenia (Q) ▾



Cofincafe

+ Ahorro

+ Crédito

+ Bienestar

Estados de Cuenta

Agencias

Invierte, Capitaliza y Gana Adultos

Invierte, Capitaliza y Gana Jóvenes

Agencias

Corresponsales Solidarios



**CORRESPONSALES  
SOLIDARIOS**



**VIRTUAL  
PAGOS**  
SOLUCIONES TRANSACCIONALES



+ Bienestar

**Cómo podemos  
ayudarte?**

Déjanos tu mensaje y en breve nos comunicaremos.

📞 **Contacto**

## Corresponsales Solidarios

Supervisión para el crecimiento social  
y económico del sector solidario"

# MUCHAS GRACIAS

**Superintendencia de la Economía Solidaria**

**Carrera 7 No. 31-10 Piso 11  
PBX: 57 (1) 7 560 557  
Bogotá D.C. – Colombia**

**[www.supersolidaria.gov.co](http://www.supersolidaria.gov.co)**