

Congreso Nacional de Innovación y Tecnología para el sector de la Economía Solidaria



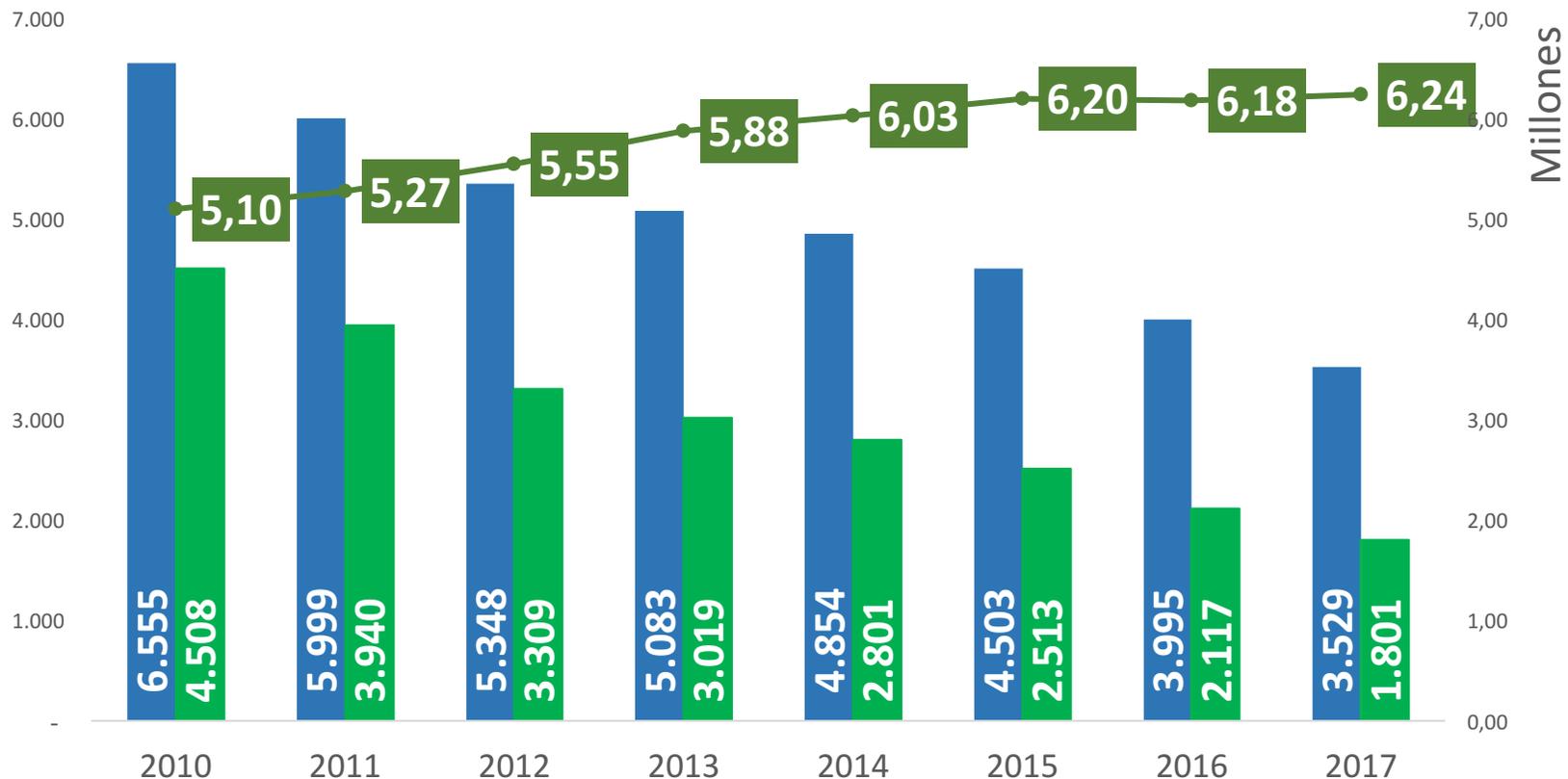
AGENDA

1. Cifras del sector
2. Sensibilización Riesgos
3. Sensibilización NIA
4. Acercamiento al Ciudadano
5. Posconflicto
6. Retos

CIFRAS DEL SECTOR



Entidades y Asociados del Sector



Crecimiento promedio anual

Asociados 2.93% ▲

Entidades -8.45% ▼

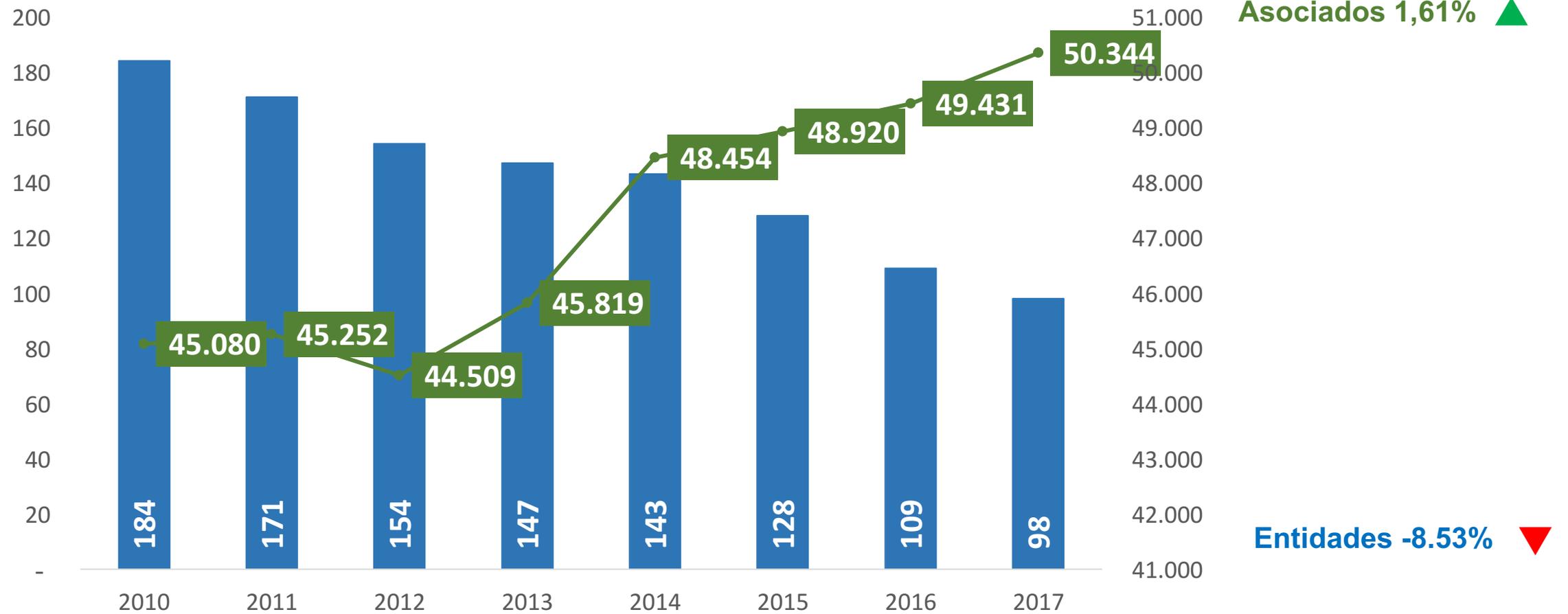
Cooperativas
de Aporte y
Crédito
-12.2% ▼

▲ ▼ Variación promedio anual en periodo

Fuente:

- Elaboración propia, reporte de Entidades Vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria a Diciembre de 2017

Entidades y Asociados - Boyacá



Balance Sector



Activo Boyacá

\$ 36,1 Billones

▲ **7,13%** 2010 - 2017

Activo Colombia

\$ 36,1 Billones

▲ **8,29%** 2010 - 2017

Activo con conglomerados
\$ 43,0 Billones



Pasivo Boyacá

\$20,9 Billones

▲ **6,69%** 2010 - 2017

Pasivo Colombia

\$20,9 Billones

▲ **8,24%** 2010 - 2017

Pasivo con conglomerados
\$27,7 Billones



Patrimonio Boyacá

15,2 Billones

▲ **7,74%** 2010 - 2017

Patrimonio Colombia

15,2 Billones

▲ **8,36%**

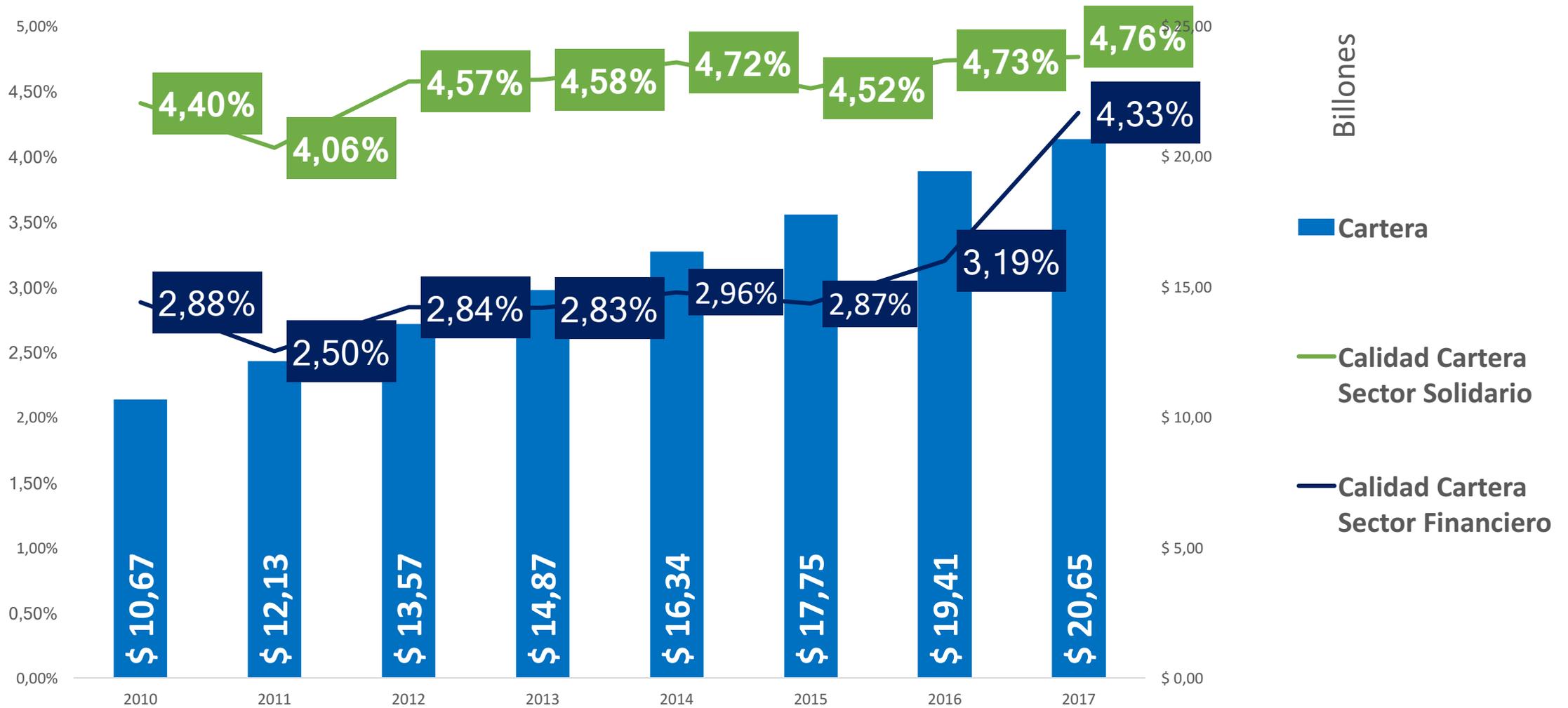
Patrimonio con conglomerados
\$15,3 Billones

▲ ▼ Variación promedio anual en periodo

Fuente:

- Elaboración propia, reporte de Entidades Vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria a Diciembre de 2017

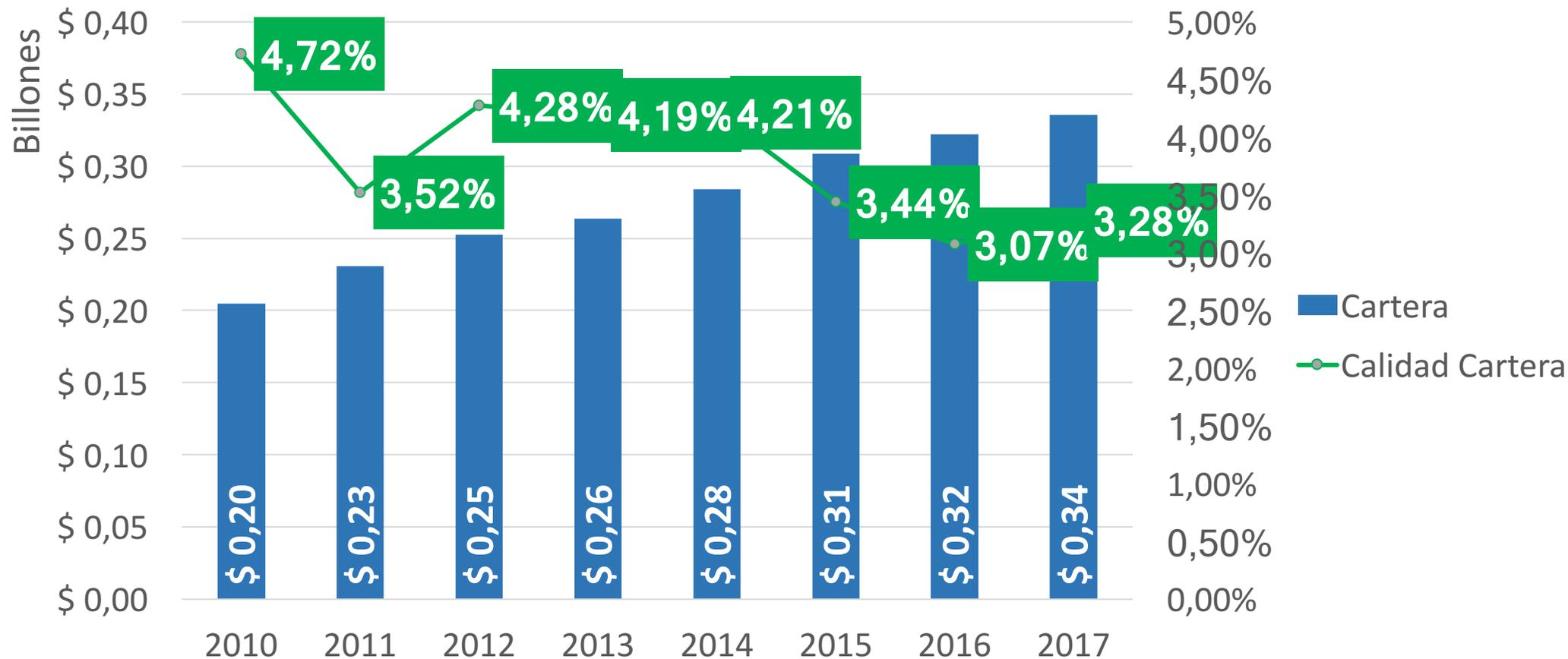
Calidad de Cartera



Fuente:

- Elaboración propia, reporte de Entidades Vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria a Diciembre de 2017 Superfinanciera

Calidad de Cartera - Boyacá



Fuente:

- Elaboración propia, reporte de Entidades Vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria a Diciembre de 2017

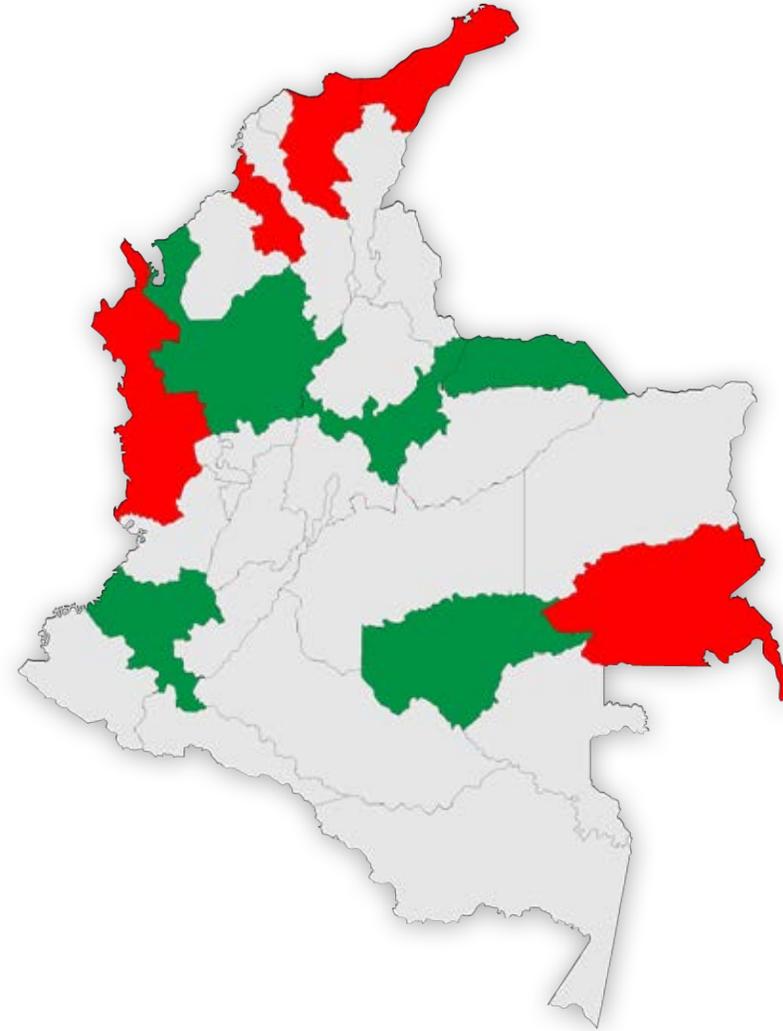
Cartera en el País

Menor morosidad:

- Arauca (0,81%)
- Cauca (1,42%)
- Guaviare (2,07%)
- Antioquia (2,97%)
- Boyaca (3,28%)

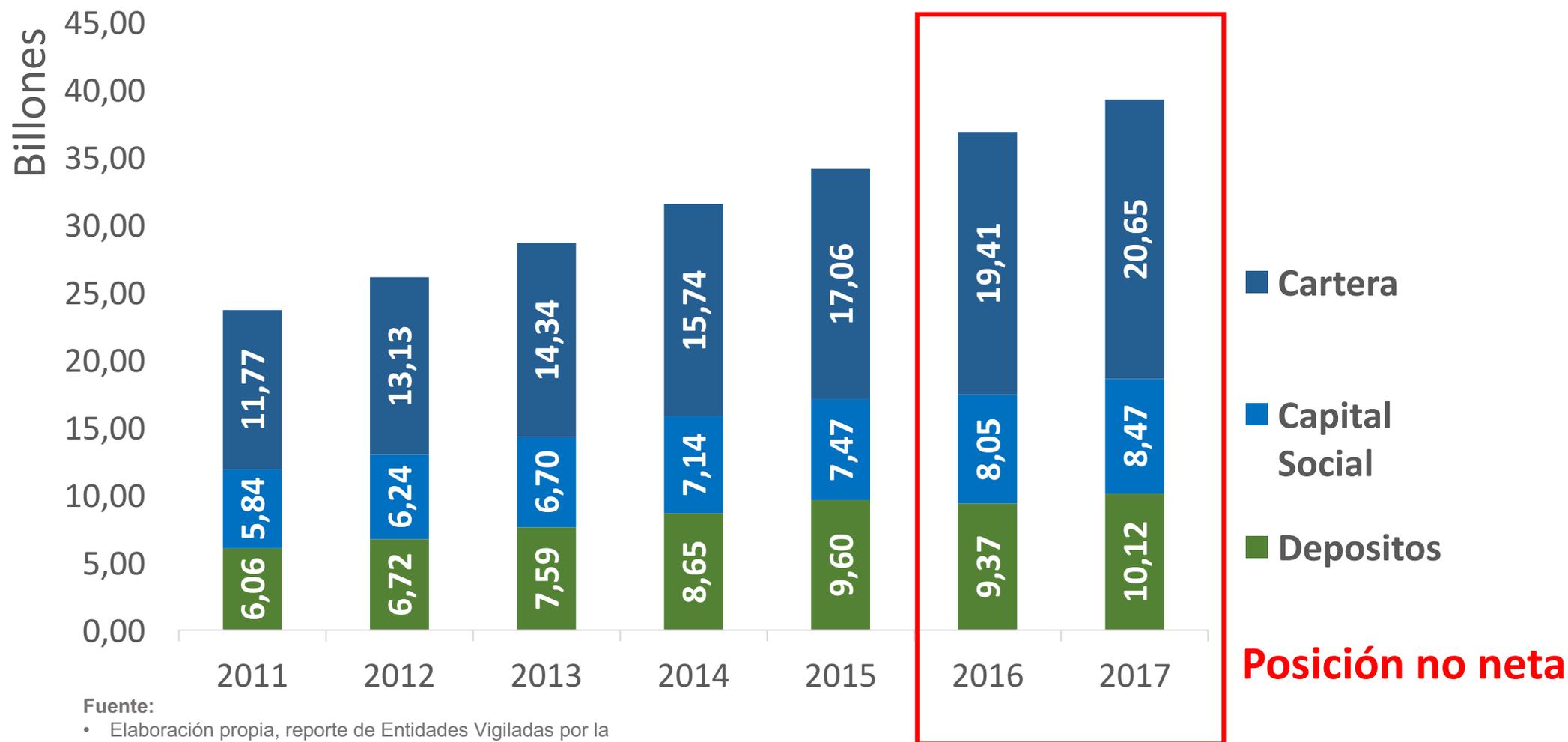
Mayor morosidad:

- Chocó (27,49%)
- Sucre (19,03%)
- Magdalena (16,97%)
- Guainía (10,17%)
- Guajira (8,44%)



Fuente: Supersolidaria - Información reportada por vigiladas

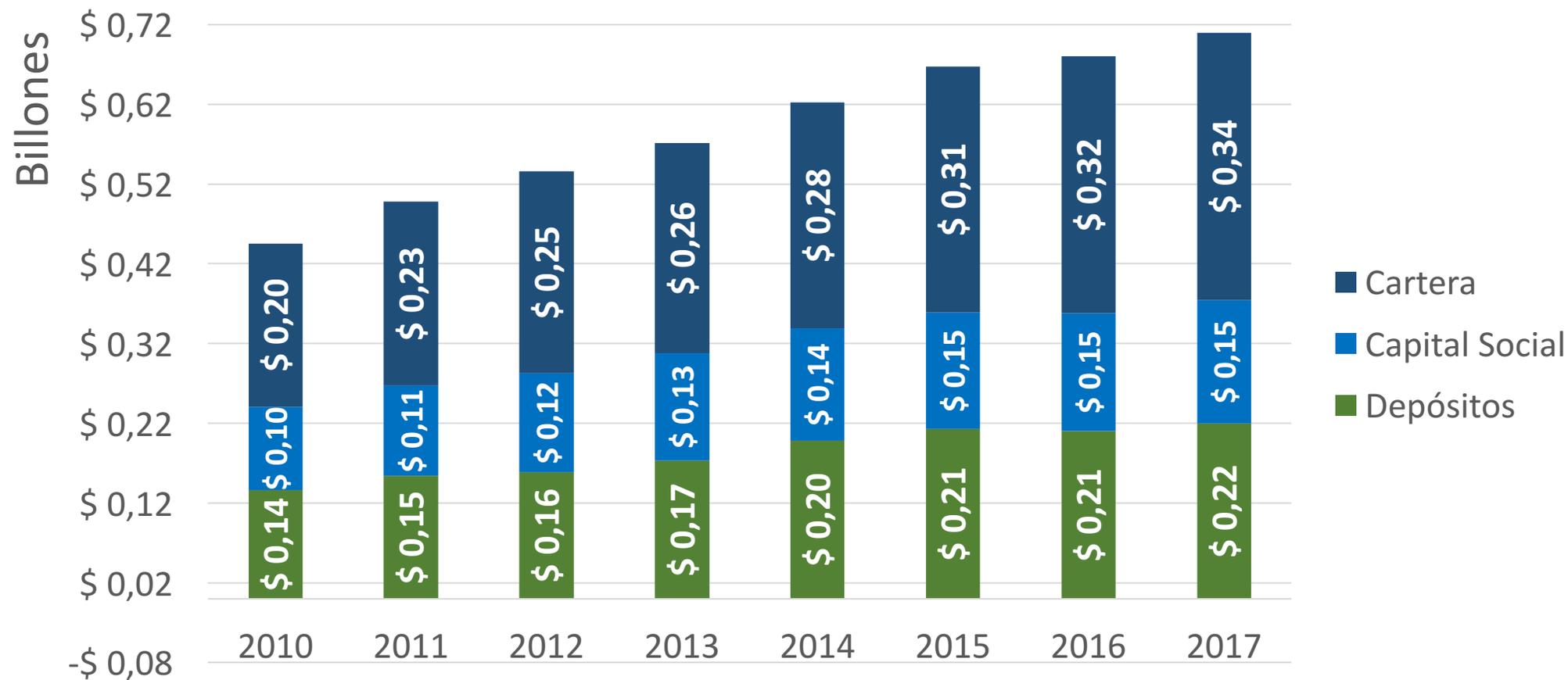
Comportamiento de los Depósitos, Cartera y Capital Social del Sector



Fuente:

- Elaboración propia, reporte de Entidades Vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria a Diciembre de 2017

Comportamiento de los Depósitos, Cartera y Capital Social del Sector - Boyacá



Fuente:

- Elaboración propia, reporte de Entidades Vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria a Diciembre de 2017

Asociados Género

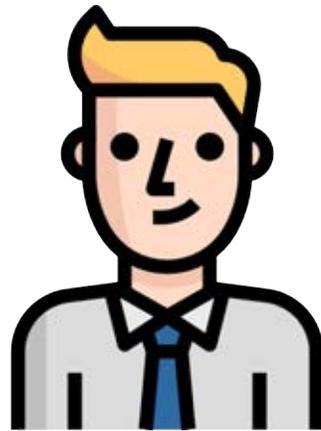
BOYACÁ



MUJERES

64.734

56%



HOMBRES

51.325

44%

TOTAL

116.059

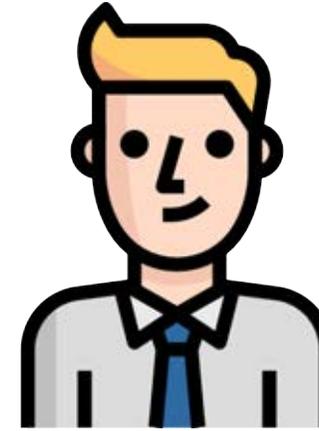
COLOMBIA



MUJERES

3.215.797

52%



HOMBRES

3.023.324

48%

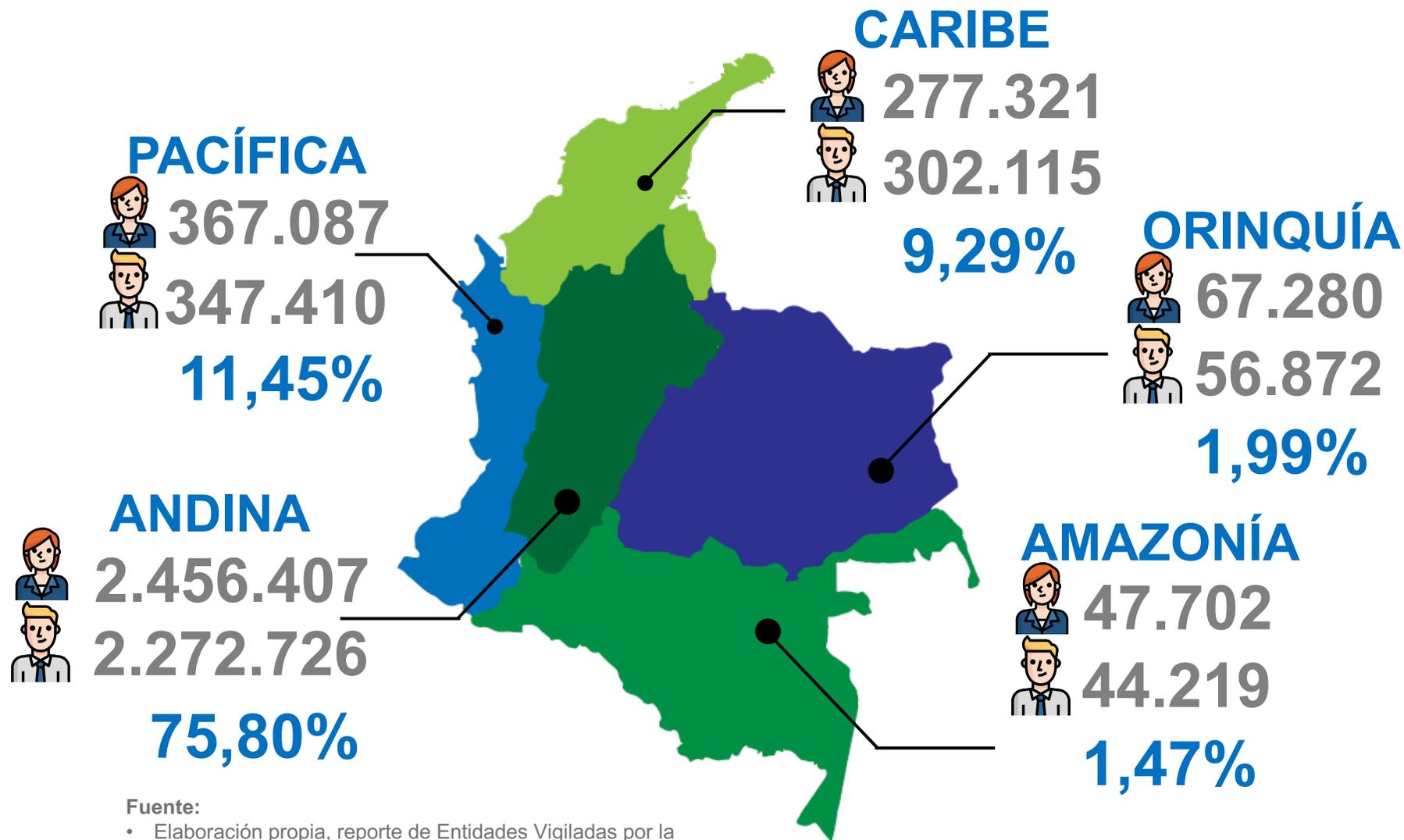
TOTAL

6.239.139

Fuente:

• Elaboración propia, reporte de Entidades Vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria a Diciembre de 2017

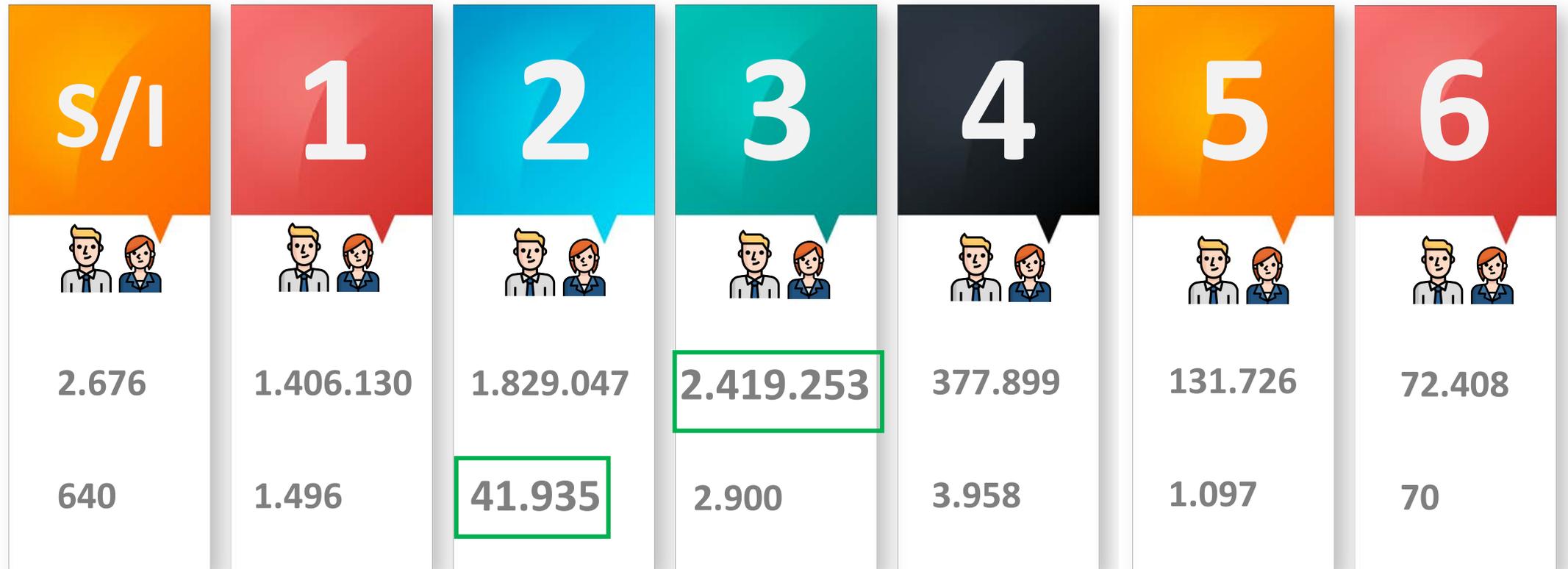
Género y Ubicación



Fuente:

- Elaboración propia, reporte de Entidades Vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria a Diciembre de 2017

Estrato Socio Económico



Fuente:

- Elaboración propia, reporte de Entidades Vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria a Diciembre de 2017

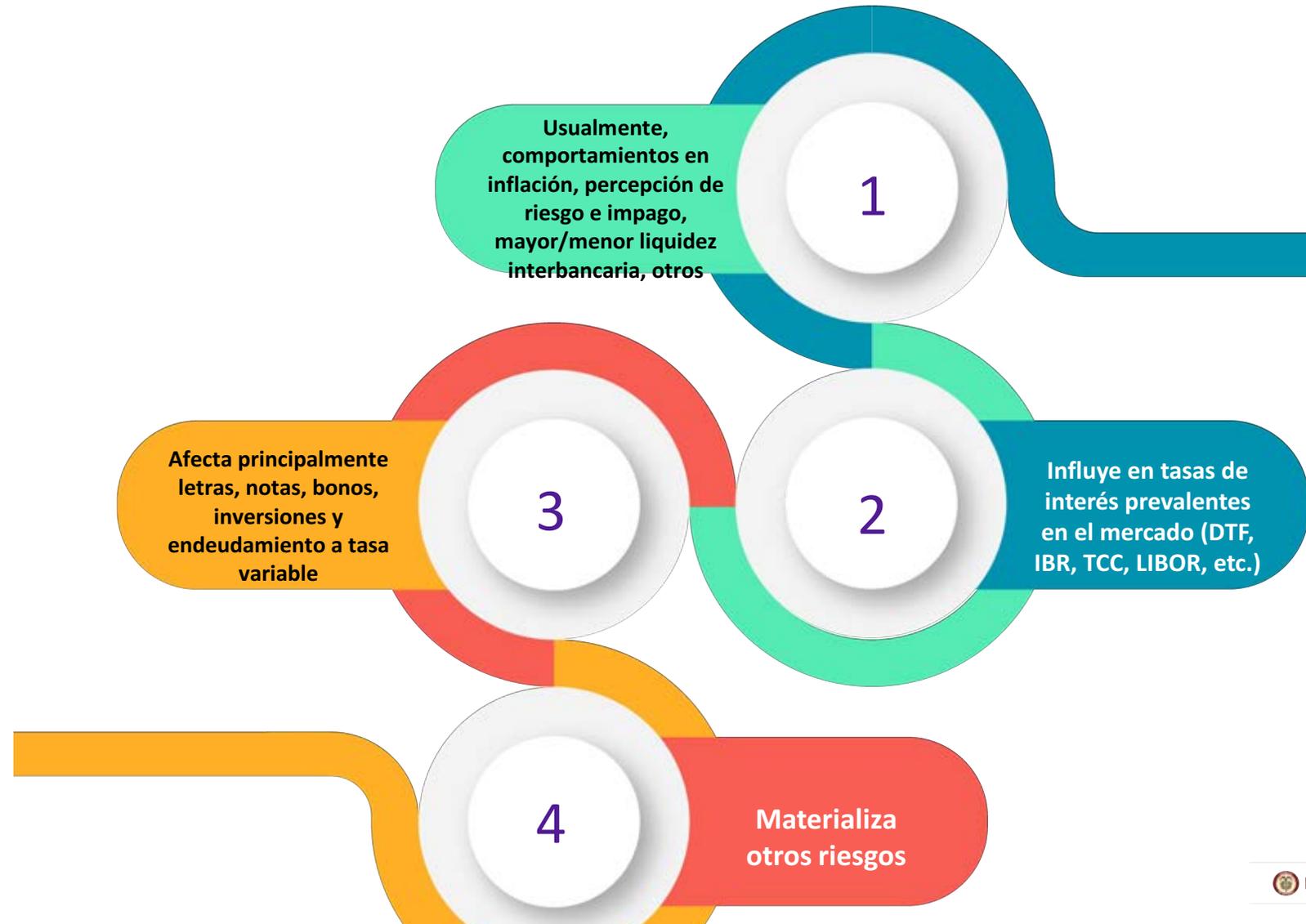
A close-up photograph of several wooden letter blocks on a green surface. The blocks are arranged in a row, spelling out the word 'RISK'. The letters are 'R', 'I', 'S', and 'K'. The blocks are light-colored wood with dark blue or black letters. In the background, there are more letter blocks and an orange plastic tray. A semi-transparent green rectangular overlay is on the left side of the image, containing the text 'CIFRAS DEL SECTOR' in white, bold, uppercase letters.

**CIFRAS DEL
SECTOR**

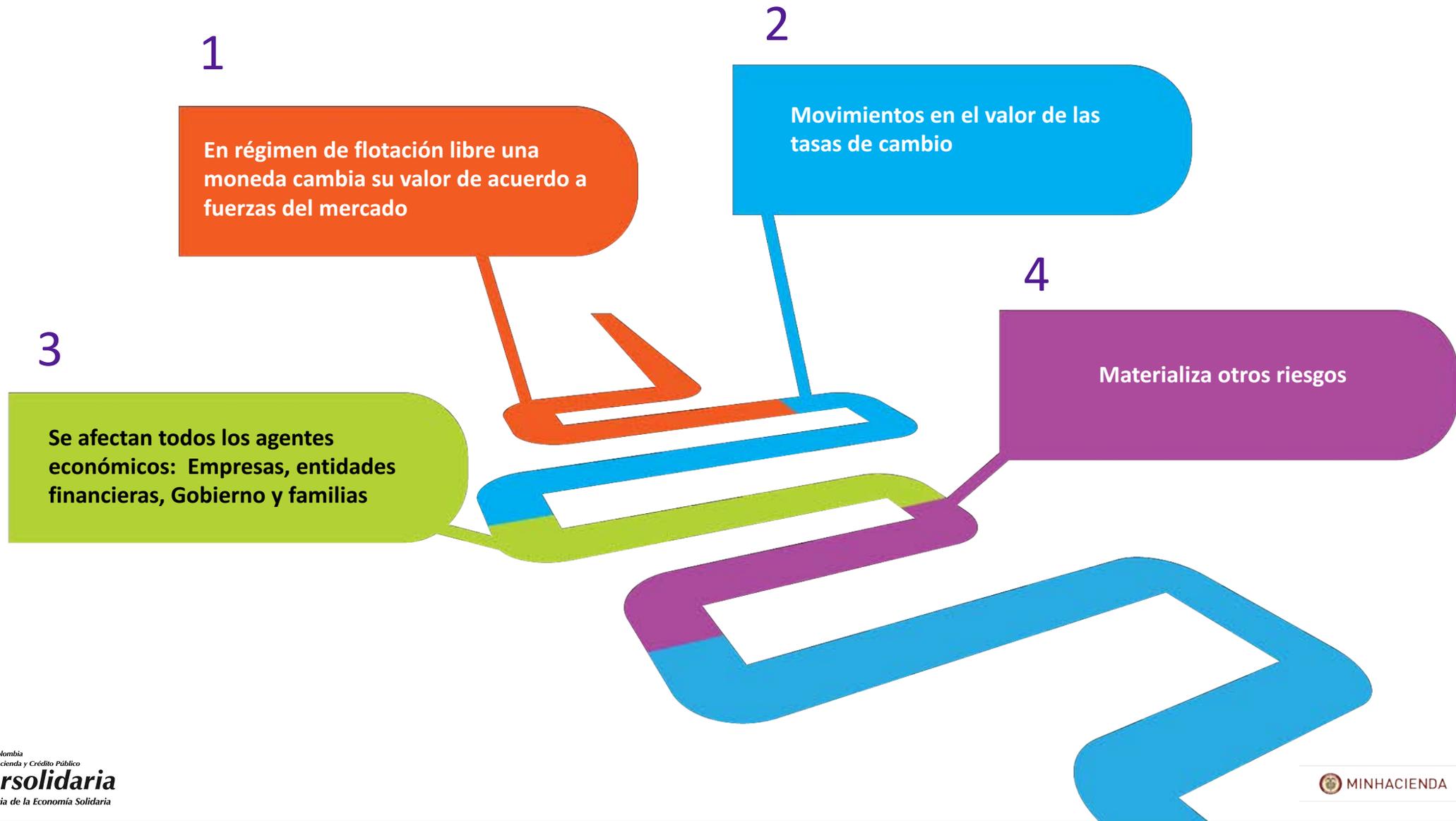
SENSIBILIZACIÓN
SARM



Tasas De Interés



Tasas Cambio



Materias Primas

01

Exposición directa a la variación del precio de las materias primas.

Cambios climáticos, decisiones geo-políticas, cambios en la oferta y la demanda, estacionalidades en los productos, etc.

02

03

Afecta materias primas:
– Agrícolas – Energéticos
– Metales – Animales

Materializa otros riesgos.

04

Índices Bursátiles

1

Tener inversiones en acciones o instrumentos indexados,

2

Cuando, en conjunto, las acciones han perdido valor de un periodo de tiempo a otro.

3

Puede generar pérdidas

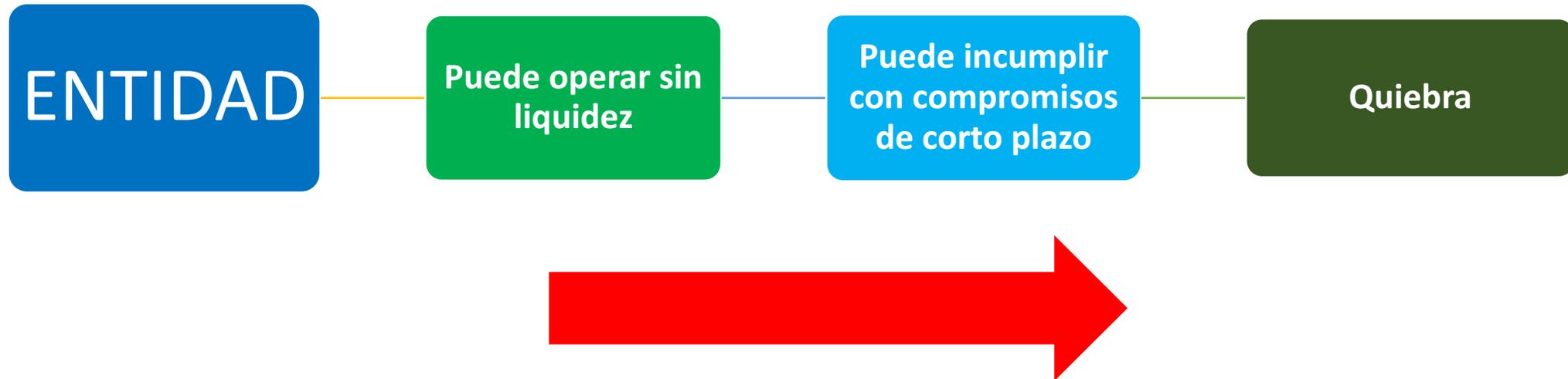
4

Materializa otros riesgos



SENSIBILIZACIÓN SARL

Importancia de Calcular y Evaluar el Riesgo de Liquidez



Una Adecuada Gestión del Riesgo de Liquidez



Provee los cambios de los mercados y el entorno macro.



Evita los sobre-costos financieros y económicos.



Evita quiebras y crisis de confianza.



Minimiza el riesgo de insolvencia.

Una Mala Gestión del Riesgo de Liquidez



**Costos altos por el
fondeo de nuevos
recursos de depósitos.**



**Costos excesivos por
intereses de nuevos
créditos**



**Venta de activos a
descuento con valor
final por debajo de su
valor de mercado.**



**Pérdida de
oportunidades de
negocio.**



**Pérdida de
confianza del
asociado y del
sistema.**

Principales Factores del Riesgo de Liquidez

Internos

- Gestión inadecuada de activos y pasivos
- Excesivo otorgamiento de crédito

- Descalce de plazos y tasas
- Volatilidad de recursos captados

Internos y Externos

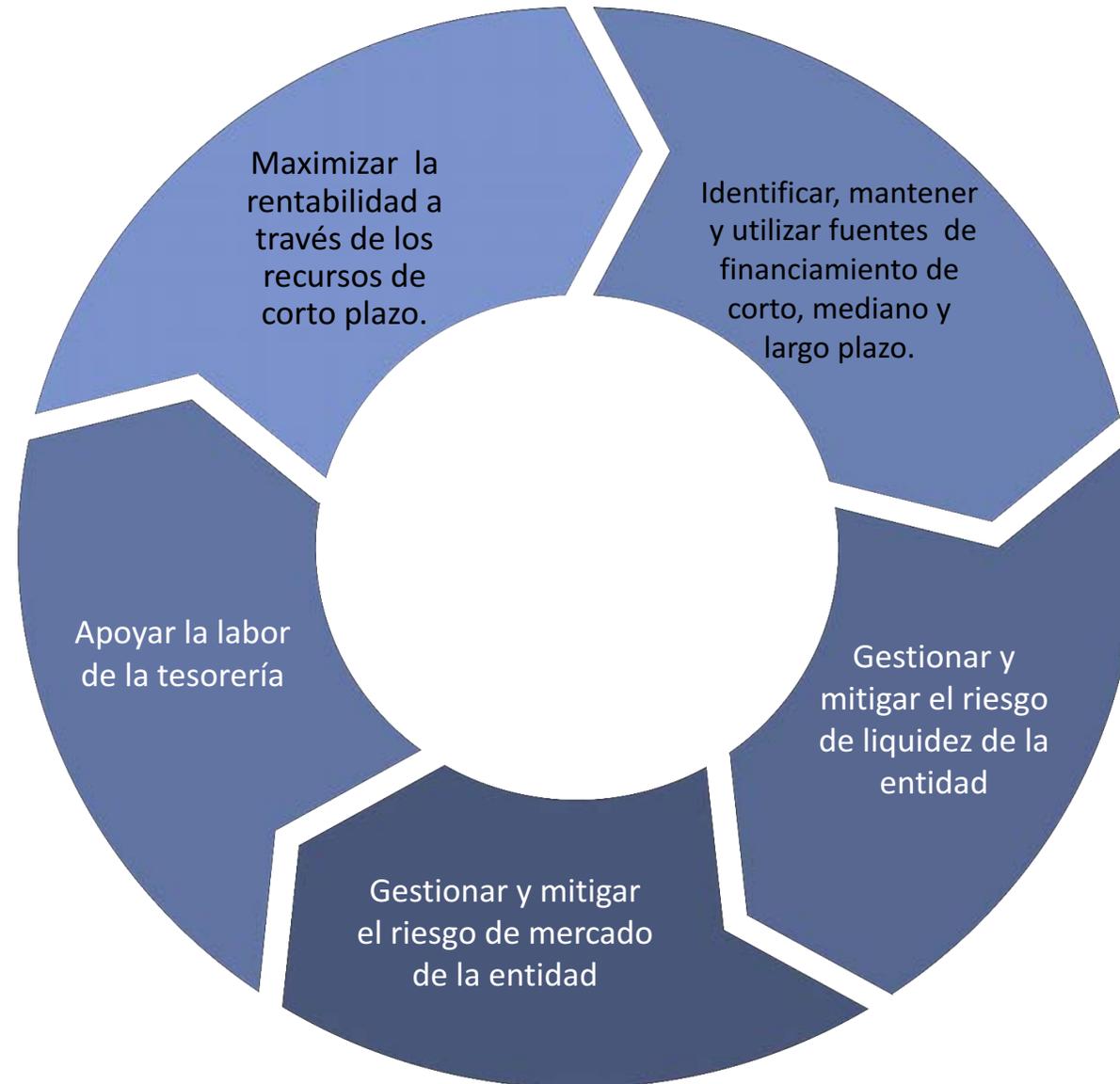
Internos y Externos

- Inestabilidad asociativa y volatilidad de capital
- Concentración de captaciones

- Causas exógenas
- Riesgo de mercado

Externos

Gestión del Riesgo de Liquidez



SENSIBILIZACIÓN
SARO



Factores de Riesgo



Recurso Humano



Procesos



Tecnología



Infraestructura



Acontec. Externos

Fuentes generadoras de eventos de riesgo que generan pérdidas

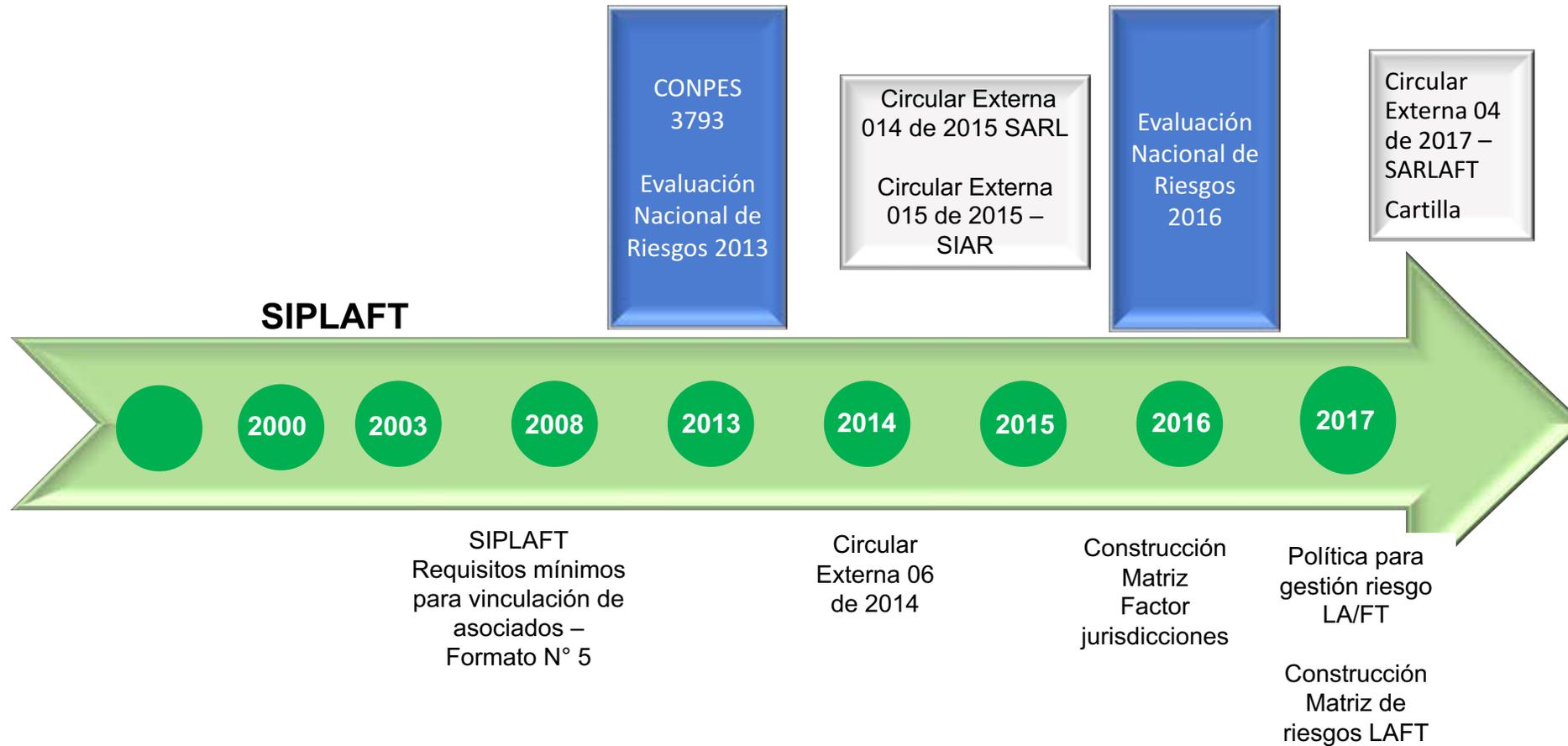
Clasificación de Riesgos Operativos





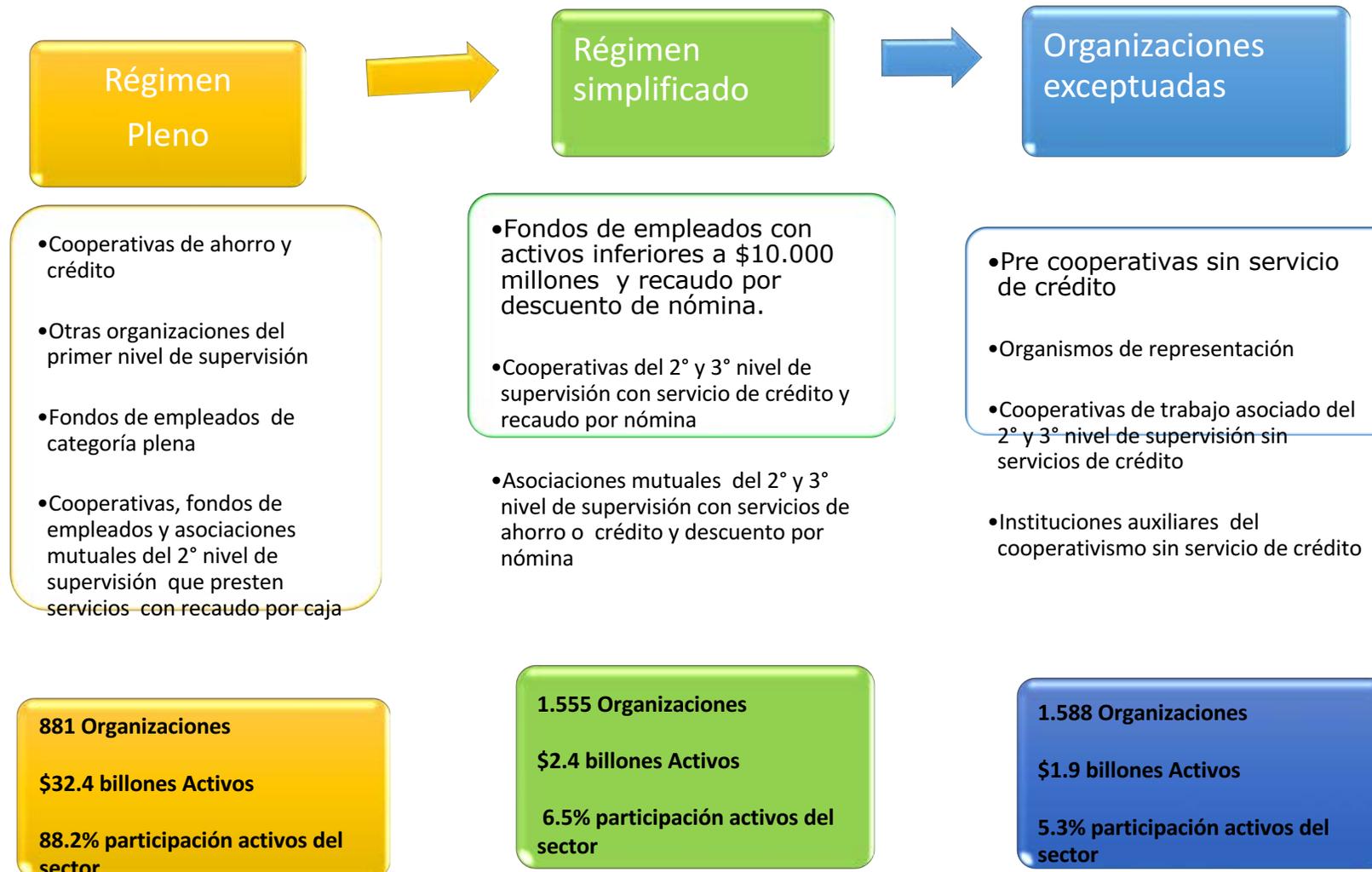
SENSIBILIZACIÓN
SARLAFT

Antecedentes Normatividad LA/FT



Revisión Ámbito De Aplicación Sarlaft

Ámbito de aplicación diferenciado, según el nivel de riesgo:

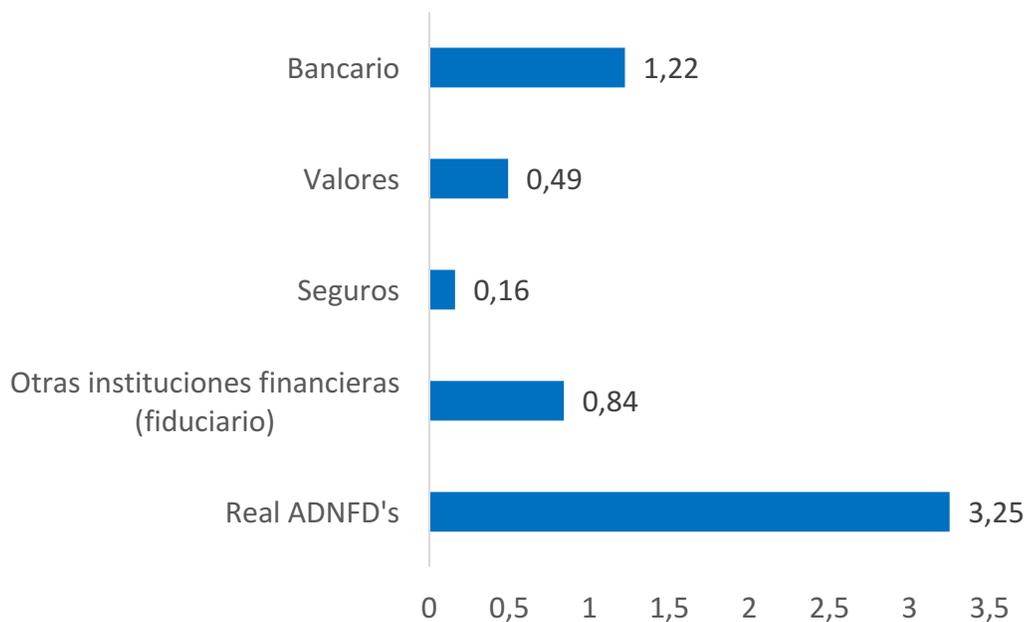


Riesgo Nacional De LA/FT



Balance Sector

Vulnerabilidad Nacional Por Sectores



Sector	Pesos	Puntaje	Vulnerabilidad
Bancario	4	0,30	1,22
Valores	1	0,25	0,25
Seguros	2	0,16	0,32
Otras instituciones	3	0,28	0,84
Real	5	0,33	3,25
	15		0,39

SENSIBILIZACIÓN
PÉRDIDA
ESPERADA



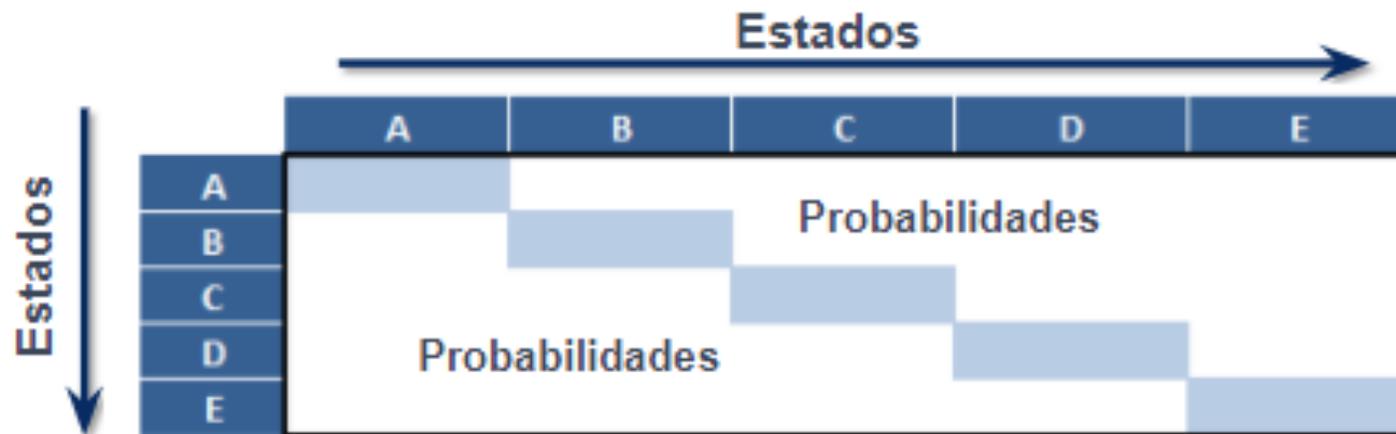
Pérdida Esperada

- Se trabajó con información histórica de todas las entidades que reportan a la SES, desde el año 2011 hasta septiembre del 2017, organizada por año del desembolso para realizar el análisis y construcción del modelo.



Matrices de Transición

- El elemento más importante en la estimación de la pérdida esperada es la probabilidad de incumplimiento.
- Para este caso la SES evaluó y consideró que las matrices de transición eran el método adecuado.



Cálculo de la pérdida esperada (PE)

Después de aplicar todos los conceptos del modelo implementado por la SES, a Octubre 2017:



Consumo

PERDIDAD ESPERADA
\$ 243.704.846.472

3,23%



Comercial

PERDIDAD ESPERADA
\$ 16.415.028.676

3,54%



SENSIBILIZACIÓN Z-SCORE

Modelo Z-Score

El Altman o Z-Score es un sencillo método de análisis de la fortaleza financiera de una empresa. Lo que nos dice este método son las probabilidades de quiebra establecida por una combinación de ratios financieros.

$$Z = 6.56*X1 + 3.26*X2 + 6.72*X3 + 1.05*X4$$

X1= Capital de trabajo/Activos totales

X2= Reservas estatutarias/Activos totales

X3= Excedentes del ejercicio/Activos totales

X4= Valor contable Patrimonio/Pasivos totales

Cuanto **menor** sea **Z** más posibilidad de **quiebra**, se definen tres niveles de riesgo.

- La posibilidad de quiebra es **muy remota** si **Z** es **mayor de 2,6**
- **Entre 1,10 y 2,6** tenemos una **zona de vigilancia o alarma**.
- Por **debajo de 1,10** la **quiebra es inminente**.

Resultado del Modelo Z-Score con Cooperativas de Ahorro y Crédito

Tipo entidad solidaria	Peligro < 1,10	Gris 1,10 a 2,6	Zona > 2,6	Total
Especializada de ahorro y crédito	1	8	135	144
Integral con ahorro y crédito			2	2
Multiactiva con ahorro y crédito		3	31	34
Total	1	11	168	180

De acuerdo con los resultados del modelo Z-Score de las 180 entidades con Ahorro y crédito calificadas el 93,3% de las entidades no presentan riesgo de quiebra en los próximos dos años.



**SENSIBILIZACIÓN
NIA**

Responsabilidades del Revisor Fiscal

Aplica a:
Revisores fiscales de entidades del Grupo 1, de entidades del Grupo 2 que tengan más de 30.000 salarios mínimos mensuales legales vigentes (SMMLV) de activos o, más de 200 trabajadores

Expedición de:
- Ley 1314 de 2009
- Decreto 0302 de 2015 (incluido en el Decreto 2420 de 2015)
- Decreto 2496 de 2015

Implementada a partir de enero 2016:
- Normas Internacionales de Auditoría (NIA)
- Normas Internacionales de Trabajos para Atestiguar ISAE

Responsabilidades del Revisor Fiscal

Las NIA implican, entre otras actividades, que el revisor:

Realice una evaluación basada en riesgos de la entidad

Establezca una comunicación con los responsables del gobierno de la entidad

Deje evidencia de auditoría

Realice procedimientos analíticos

Realice un muestreo de auditoría

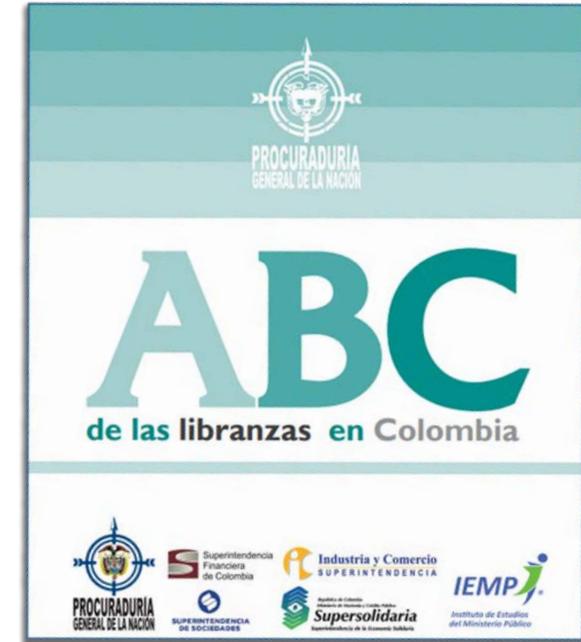
Audite estimaciones contables, incluidas las de valor razonable, y de la información relacionada a revelar

Realice una planeación del trabajo

**ACERCAMIENTO
AL CIUDADANO**



Cartilla de las Libranzas



Expedición Cartilla de Derechos y Deberes del Asociado

Informa y orienta a la ciudadanía respecto de nuestras funciones.

Se puede consultar en nuestra página web
www.supersolidaria.gov.co





POSCONFLICTO

Balance Sector

La Superintendencia de la Economía Solidaria entre el 30 de noviembre de 2016 y el 31 de mayo de 2018, ha desarrollado acciones que aportan a la construcción de Paz, relacionadas con la implementación del Acuerdo de Paz, sobre el siguiente punto del Acuerdo:



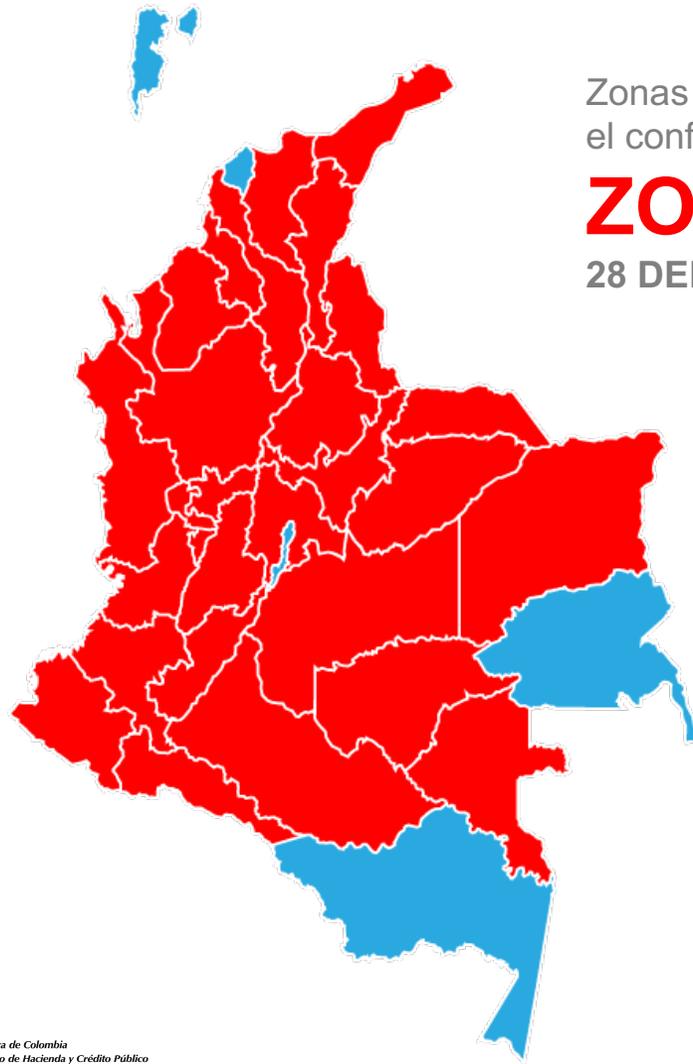
Punto 3 del acuerdo:

Fin del conflicto

Alcance:

Reincorporación de las FARC-EP a la vida civil - en lo económico, en lo social y lo político – de acuerdo a sus intereses.

Acción 1 control de legalidad de ECOMUN



Zonas más afectadas por el conflicto armado

ZOMAC

28 DEPARTAMENTOS

¡Como lo hemos hecho!

Entre el 30 de noviembre de 2016 y el 31 de mayo de 2018 fueron creadas y matriculadas ante las Cámaras de Comercio del país **94 Entidades** del Sector Solidario, de las cuales ante esta Superintendencia presentaron solicitud de control de legalidad **16 organizaciones**.

Fuente:

- Elaboración propia, Superintendencia de la Economía Solidaria

Acción 1 control de legalidad de ECOMUN

Población en las ZOMAC.

Ciudadanía en General.

Miembros de las FARC-EP
acreditados en el territorio.

¡Quienes se han beneficiado!



Promoción del control social

Han participado:

- Ciudadanía en general a través de los medios electrónicos.
- Ciudadanos que nos han acompañado en los eventos de rendición de cuentas
- Sector solidario.

Se ha promovido control social desde nuestra página web, publicaciones y eventos que la entidad ha participado.

Otras acciones para contribuir a la PAZ e implementación del acuerdo de PAZ

Capacitación y difusión de los derechos y deberes de los ciudadanos del sector y la misión de la entidad.

- Se ha retroalimentado a los gremios del sector solidario con las cifras periódicas y los comportamientos estadísticos de nuestros vigilados, permitiendo así el emprendimiento, constitución e impulso de nuevas organizaciones con el apoyo, acompañamiento y experiencia del sector.
- Se ha brindado capacitación periódica al sector y al público interesado sobre el sector solidario y nuestra función con el acompañamiento a través de la difusión de los derechos y deberes de la ciudadanía frente a las organizaciones solidarias.

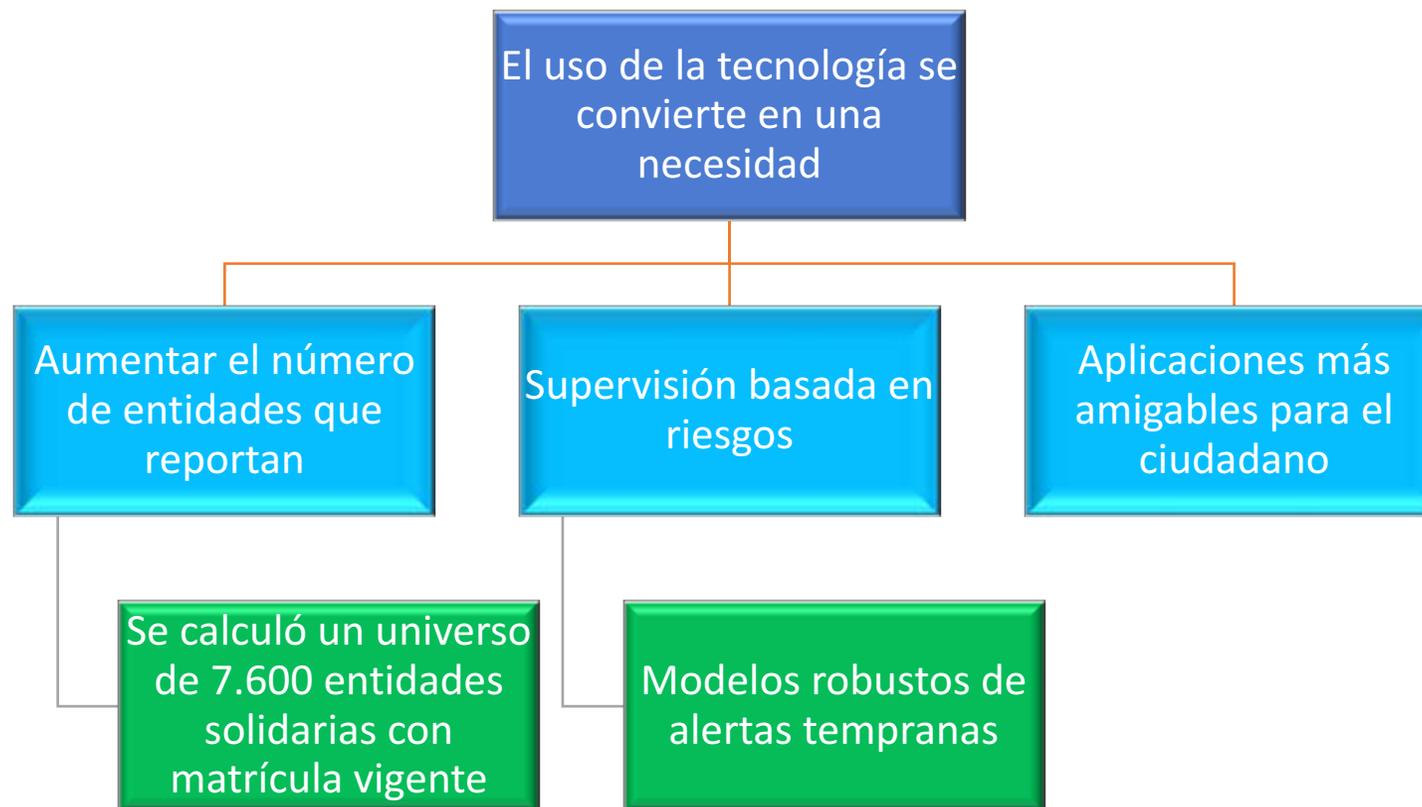
Control del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo LA/FT.

- La Superintendencia impartió instrucciones para que todas las organizaciones vigiladas fortalezcan sus sistemas de gestión y adopten un sistema de administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo-SARLAFT.
- La entidad realizó visitas de inspección cubriendo 38 cooperativas de ahorro y crédito y 24 organizaciones que no ejercen actividad financiera, ubicadas en regiones con mayor vulnerabilidad al riesgo del lavado de activos y la financiación del terrorismo, incluyendo entidades vigiladas que se encuentran en las ZOMAC.

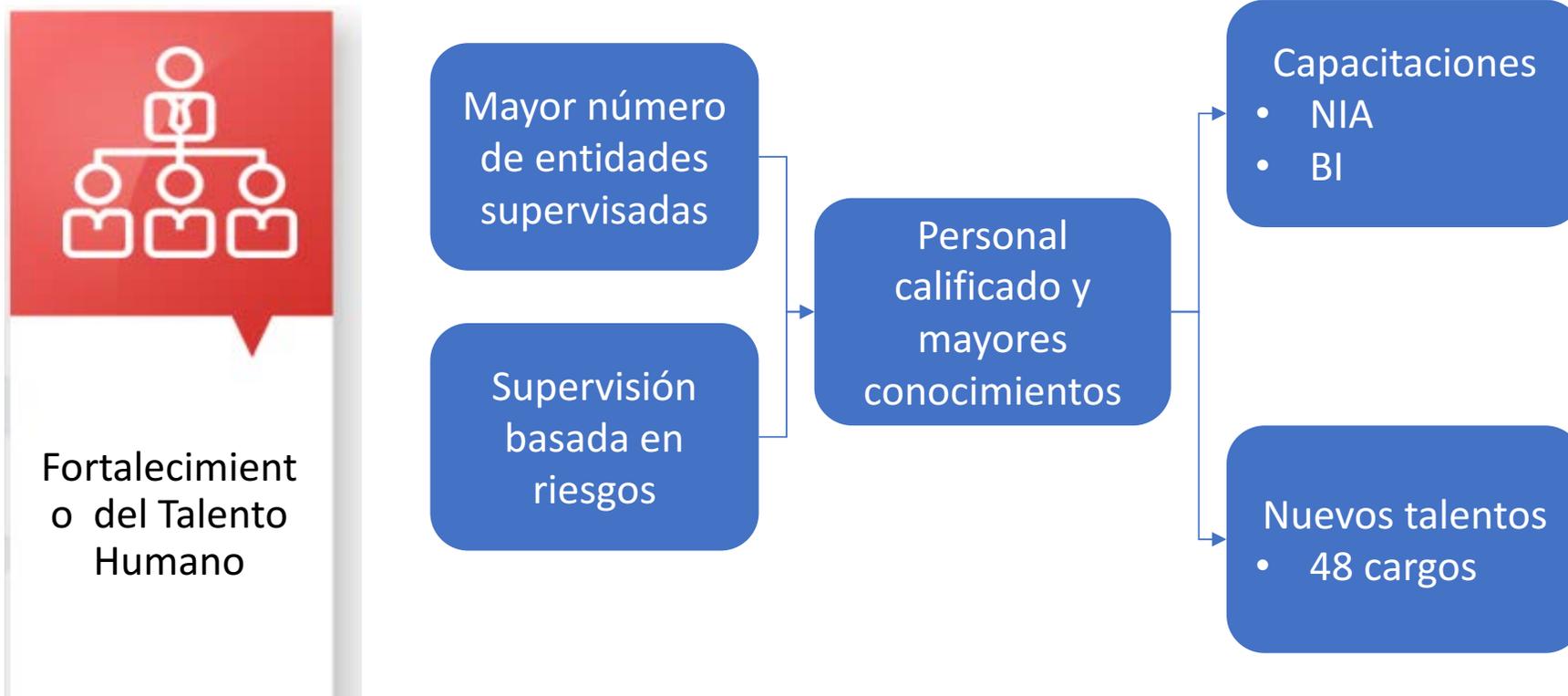
RETOS



Retos 2018



Retos 2018

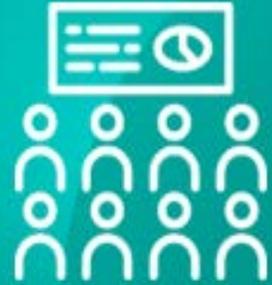




Instrucciones SARL, SARC y SARLAFT

- Expedir Circular Externa SARL
- Expedir Circular Externa SARC
- Modificar Circular Externa SARLAFT

Retos 2018



Sensibilización
**SARL, SARO y
SARM**



**Participación en
Comités Técnicos**

- **Min-Hacienda.**
- **Consejo Técnico de la Contaduría Pública**
- **Plan piloto de servicio al ciudadano**



**Compilar las
principales normas**

- Emitir criterios unificadores
- Compilar la normativa aplicable al sector

Visión a Futuro



Superintendencia digital, que acompañe la transformación de las Entidades.



Optimización de la supervisión, mediante el uso de la tecnología y con referentes internacionales.



Enfoque presupuestal en proyectos de supervisión basada en riesgos e innovación tecnológica.



Gestión del conocimiento y talento humano.

MUCHAS GRACIAS

“ El fin de la actividad económica es el bienestar de la colectividad, mediante el servicio, la ayuda mutua y la preeminencia del trabajo”

Catalá & Rivera, 2010

WWW.SUPERSOLIDARIA.GOV.CO

Correo institucional: atencionalciudadano@supersolidaria.gov.co - Correo notificación judicial: notificacionesjudiciales@supersolidaria.gov.co
Cra. 7 No. 31 10 - Pisos 11,15 y 16. Bogotá, Colombia.
PBX: (57)(1)7 560 557 - Línea de denuncias: 7 457 411 Ext.: 10252, 10141 y 10258 - Línea Gratis: 018000-180-430



República de Colombia
Ministerio de Hacienda y Crédito Público

Supersolidaria
Superintendencia de la Economía Solidaria

