

# Principios de Seguridad y Solidez

Indicadores de Desempeño	Normas Mínimas Prudenciales
<b>Protección</b>	
Asignación para Pérdida de Prestamos Morosidad >12 Meses.	100%
Asignación Neta para Pérdida de Préstamos Morosidad 1-12 Me.	35%
Cargo Completo de Préstamos de Morosidad > 12 Meses.	Sí
Solvencia	100%
<b>Estructura Financiera Efectiva</b>	
Capital Institucional / Total Activos	10%
<b>Calidad de Activo</b>	
Total Morosidad / Total Cartera de Préstamos	Menos del 5%
Activos sin Ganancia / Total Activos	Menos del 5%
<b>Porcentajes de Retorno y Costos</b>	
Ingreso Neto de Préstamos / Cartera promedio neta de préstamos	Porcentaje Empresarial
Ganancia Neta / Activos Promedio	Suficiente para alcanzar la meta para el Capital Institucional
<b>Liquidez</b>	
Activos Líquidos – ST Pagables / Total Depósitos	15%
Reservas Líquidas / Total Depósitos de Ahorros	10%

Principios Internacionales de Seguridad y Solidez para las Cooperativas de Ahorro y Crédito consisten en una serie de indicadores del desempeño de cada una con una norma prudencial mínima que las Cooperativas de Ahorro y Crédito deben alcanzar. Los indicadores del objetivo han sido desarrollados basados en la experiencia del campo de WOCCU con las Cooperativas de Ahorro y Crédito globalmente. Para ayudar a las Cooperativas de Ahorro y Crédito y a sus reguladores en supervisar el desempeño financiero relacionados a estos Principios, WOCCU ha desarrollado y ha puesto a disposición el software que supervisa el sistema llamado PEARLS™.



Los Principios Internacionales de Seguridad y Solidez para las Cooperativas de Ahorro y Crédito identifican normas prudenciales para salvaguardar los ahorros de los miembros de las cooperativas de ahorro y crédito de las pérdidas y asegurar que éstas funcionen de una manera sana. Aunque cada cooperativa de ahorro y crédito debe cumplir con los requisitos reglamentarios locales y estándares prudenciales, los Principios Internacionales de Seguridad y Solidez ofrecen una guía de mejores prácticas basadas en las experiencias extensas del Consejo Mundial en el desarrollo mundial de cooperativas de ahorro y crédito.

## Morosidad

Préstamos que no se pagan según lo convenido son considerados morosos el día siguiente después del primer pago no realizado. El balance total del préstamo es considerado moroso. Una acción inmediata se debe tomar para controlar la morosidad y coleccionar el dinero cuando un préstamo se informa como moroso. Se recomienda que los préstamos desembolsados que estén más de 30 días vencidos deben componer menos del 5% del total de la cartera. Cuando un préstamo se torna moroso, las cooperativas de ahorro y crédito no deben refinanciar los préstamos para pagar el capital pendiente e intereses para el mismo prestatario.

## Provisiones para Pérdida de Préstamos

Las provisiones para pérdidas de préstamo son la primera línea de defensa para proteger los ahorros contra riesgos identificados de pérdidas para las cooperativas de ahorro y crédito. Muchos países y sistemas de cooperativas de ahorro y crédito aplican un sistema escalonado del suministro de la morosidad. Aunque los estándares reglamentarios locales tal vez tengan una política más estricta sobre el suministro de morosidad, se recomienda que al menos 35% de los préstamos de uno a doce meses de morosidad deben suministrarse en una cuenta de concesión. También se recomienda que los préstamos de más de doce meses de morosidad deben tener un 100% de provisión y por consiguiente deben cancelarse de los libros de las cooperativas de ahorro y crédito como una pérdida en base trimestral. Aunque un préstamo esté cancelado, las cooperativas de ahorro y crédito deben todavía tratar de cobrar el pago del préstamo pendiente.

## Capital Institucional

El capital institucional es la segunda línea de defensa para proteger los ahorros. Cada año, una porción de las ganancias de las cooperativas de ahorro y crédito se debe colocar a un lado como reservas usadas para cubrir las pérdidas de los problemas imprevistos o catastróficos. Puesto que el capital institucional es perteneciente colectivamente a todos los miembros sin ninguna demanda individual directa sobre el mismo, estas reservas deben permitir a las cooperativas de ahorro y crédito apoyar las altas proporciones de retorno en las economías, mantener costos bajos en los préstamos, crear reservas adicionales o invertir en servicios adicionales.

Para asegurar la suficiencia de capital, el WOCCU recomienda que las cooperativas de ahorro y crédito mantengan un nivel de capital del 10% de los activos totales mientras que el Acuerdo de Basilea requiere que las cooperativas de ahorro y crédito mantengan un nivel de capital que corresponde al 8% de activos de riesgo ponderado. En mercados donde las cooperativas de ahorro y crédito y sus reguladores tienen la capacidad de generar un cálculo de riesgo-pesado de capital activo, las cooperativas de ahorro y crédito deben utilizar un equivalente estándar de riesgo-ponderado de activos.

## Activos No-Productivos

Asumiendo que la cooperativa logra su meta de capital, las cooperativas de ahorro y crédito debe limitar los activos no-productivos, como la tierra, los edificios, vehículos, mobiliario y dinero en efectivo poseídos por las cooperativas de ahorro y crédito, a un máximo de 5% de los activos totales e invertir el 95% de sus fondos en esos recursos que ganan un retorno mayor que los costos de fondo y los costos de operación.

## Precios

Las cooperativas de ahorro y crédito deben ofrecer precios competitivos, precios empresariales los cuales cubran todos los costos de operación. De los préstamos e inversiones se recomienda que las cooperativas de ahorro y crédito tengan ingresos suficientes para cubrir los costos de fondos, los costos de operaciones, provisiones para las pérdidas de los préstamos y la acumulación de reservas institucionales.

## Costos de Operación

Las cooperativas de ahorro y crédito deben mantener eficiencia en la limitación de sus costos de operación a o por debajo de los niveles mínimos apoyados por los márgenes de mercados locales.

## Liquidez

Para alcanzar las demandas de gastos operacionales, desembolsos de préstamos y retiros de los ahorristas, la experiencia del WOCCU ha determinado que las cooperativas de ahorro y crédito deben mantener una ratio mínimo del 15% de ahorros retirables en instrumentos y cuentas fácilmente accesibles.

## La Diversificación

Una cooperativa de ahorro y crédito debe limitar el riesgo de concentrarse en la cartera de uno o varios préstamos relacionados. El WOCCU recomienda que la cantidad máxima de préstamos agregados relacionados o créditos sea el 5% de los activos totales de la cooperativa de ahorro y crédito o el 10% de su capital institucional.

## Las Operaciones No-Financieras

Las cooperativas de ahorro y crédito se especializan en la intermediación financiera y no deben llevar a cabo funcionamientos no-financieros, tales como la operación de una tienda de ventas. El WOCCU recomienda que la suma de inversiones no-financieras no debe exceder el 5% de los recursos totales.