

Título: El sistema de cooperativas en Alemania y los proyectos de la Confederación Alemana de Cooperativas (DGRV) en América Latina.

Autor: Matthias Knoch.

Director de Proyectos

MSc. en Sistemas de Información y en Administración de Empresas.

El proceso de colaboración entre las diferentes instituciones ocupa un lugar esencial en el desarrollo del cooperativismo a nivel internacional. En nuestro trabajo se expone la historia, estructura organizacional, los elementos e instituciones del Sistema Cooperativo Alemán, así como los datos estadísticos, que evidencian su importancia e impacto para la economía nacional alemana.

El máximo órgano del sector cooperativo en Alemania es la Confederación Alemana de Cooperativas (DGRV), el mismo constituye una vía para apoyar la gestión integral de dicho sector, sobre este particular se realizan importantes valoraciones.

En el empeño de lograr la verdadera integración que, como movimiento socioeconómico, requiere el cooperativismo se exponen diferentes proyectos de desarrollo y cooperación internacional de la DGRV con los países latinoamericanos, como por ejemplo: Brasil, Paraguay, Ecuador, Colombia y México, entre otros.

La DGRV – Confederación Alemana de Cooperativas - es una organización cúpula de tercer grado del sector cooperativo de Alemania y se constituye como una institución sin fines lucrativos que participa en actividades de desarrollo cooperativo a nivel mundial.

Las medidas de la DGRV tienen como fin, contribuir al mejoramiento del desempeño de las cooperativas, colaborando así también con la estabilidad general de los sistemas financieros nacionales en América Latina y permitiendo de esta manera, el acceso a la población de una forma equilibrada y justa a los servicios financieros. El financiamiento proviene del Ministerio de Cooperación Económica y Desarrollo (BMZ) de Alemania.

El Proyecto Regional de la DGRV para América Latina y el Caribe se inició en el año 1992. Estableció primeramente su oficina en 1997 en San José, Costa Rica y actualmente se encuentra establecida en São Paulo y Salvador (Brasil), Quito (Ecuador), Bogotá (Colombia), Ciudad de México y Asunción (Paraguay).

El principal objetivo de este proyecto es fomentar el cooperativismo de crédito de la región, ya que las cooperativas ofrecen servicios financieros (de ahorro y crédito inclusive microcrédito, remesas, pagos, etc.) a los sectores de la población y a las regiones que no están siendo atendidas por la banca tradicional.

El fomento del sector se da por medio de seminarios, cursos nacionales e internacionales, asesorías, edición de artículos y realización de estudios especializados sobre temas de interés para dicho sector. Los estudios son elaborados de forma comparativa, tomando una muestra de 18 países.

Los temas que abarca el trabajo del Proyecto Regional son:

1. Supervisión y regulación
2. Auditoría externa
3. Seguro de depósitos
4. Caja central
5. Centrales de riesgo
6. Sistema de pagos
7. Tecnologías de información y comunicación
8. Gobierno corporativo
9. Lavado de dinero
10. Revisión Interna y Sistema de Control Interno (SCI)
11. Contabilidad y Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)
12. Fusiones y Absorciones
13. Gestión, (Alerta Temprana como Sistema de Información Gerencial (SIG) Cuadro de Mando Integral / Balanced Scorecard DGRV (Planificación); Gestión de Costo; otros)
14. Riesgos
 - 14.1. Matriz de riesgos
 - 14.2. Riesgos de crédito

14.3. Riesgos de Liquidez y Mercado

14.4. Riesgo operativo

15. Microfinanzas

16. Capacitación

La oficina de la DGRV en São Paulo tiene como propósito coordinar los esfuerzos de los diferentes proyectos nacionales de asistencia técnica que la DGRV tiene en América Latina y el Caribe y a la vez desarrollar actividades en los países donde no existe una oficina local.

En diciembre de 2009 la DGRV inauguró una nueva oficina en las instalaciones de la central de SICOOB en Salvador-Bahia / Brasil. A, través de ella se va a iniciar una transferencia de tecnología y conocimiento de Brasil a Mozambique con la intermediación de Alemania (cooperación triangular/transferencia Sur-Sur).

La oficina regional de la DGRV con sede en Quito (Ecuador) tiene fuerte actuación en la capacitación y formación profesional. Las actividades de capacitación y formación profesional están concebidas como medidas estratégicas dirigidas a complementar y fortalecer las intervenciones centrales de la DGRV en los diferentes países. La DGRV no impulsa una oferta abierta, sino más bien restringida a las necesidades específicas de sus contrapartes y con ellos son definidos los temas y se desarrollan materiales con respecto a tres niveles de objetivos: i) conocimiento, ii) comprensión y, iii) aplicación.

El Proyecto Regional mantiene una colaboración directa con los Bancos Centrales y Superintendencias de diferentes países latinoamericanos con el fin de promover la introducción de las cooperativas en el mercado financiero, regulado y fiscalizado, fomentando así la inclusión bancaria.

El apoyo y asesoría a las cooperativas se da principalmente a través de las Federaciones y otros tipos de instituciones centrales por medio de seminarios organizados en conjunto y cursos que tienen como finalidad principal fortalecer las cooperativas en cuanto a la supervisión por parte de las Superintendencias.

Para realizar sus trabajos el proyecto cuenta con la colaboración de diferentes instituciones. Un buen ejemplo es el conjunto con el Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA), con sede en México, para la realización de estudios como: Regulación y Supervisión de Cooperativas de Crédito, Inclusión de CAC en los Sistemas de Pagos en América Latina, Remesas y CAC y Microfinanzas.

Adicionalmente, se trabaja en la elaboración de diferentes tipos de manuales, guías (Fusiones entre Cooperativas de Crédito, Comités de Vigilancia, Lavado de Dinero, Consejos de Administración, Normas Internacionales de Información Financiera, etc.) y Códigos de Buen Gobierno.

Desde hace algún tiempo la DGRV viene trabajando intensamente en el sistema de gestión y riesgo ALERTA TEMPRANA, que actualmente está siendo utilizado en una serie de países en América Latina. Para el desarrollo y el soporte de AT y también del software Sistema de Control Interno (SCI) se dispone de un centro de Competencia en Santiago de Chile.

Fuera de estas herramientas la DGRV desarrollara el software de Planificación Estratégica (tipo Balanced Scorecard, BSC) y Financiera; MicroScore para microcrédito y SGC un software para la gestión de costos de CAC.

Con la finalidad de agilizar e intensificar el intercambio de experiencias para el sector, la DGRV organiza encuentros periódicos y actividades conjuntas llamadas redes. Actualmente hay la Red de Técnicos que nació de la fusión de la anterior Red de Auditores y Red de Capacitación y Asesoría y está conformada por representantes de (Con-) Federaciones y Centrales Cooperativas y de asesores y colaboradores de los diversos proyectos de la DGRV en América Latina. La Red de Técnicos abarca temas como: auditoría, contabilidad (NIIFs), control interno y técnicas de capacitación y asesoría cooperativa. Adicionalmente, existe una Red para gerentes de CAC para países del Cono Sur y otra para Colombia, Costa Rica, Ecuador, El Salvador y Honduras (CCEEH).

