
La Experiencia de Fortalecimiento y Expansión de las CAC en Alemania

VII CONGRESO DE CAC

ALTERNATIVAS DE FORTALECIMIENTO Y EXPANSION

Steffen Müller

Director Proyecto CoopSur y Representante de la DGRV

Cochabamba, 30 de octubre 2015

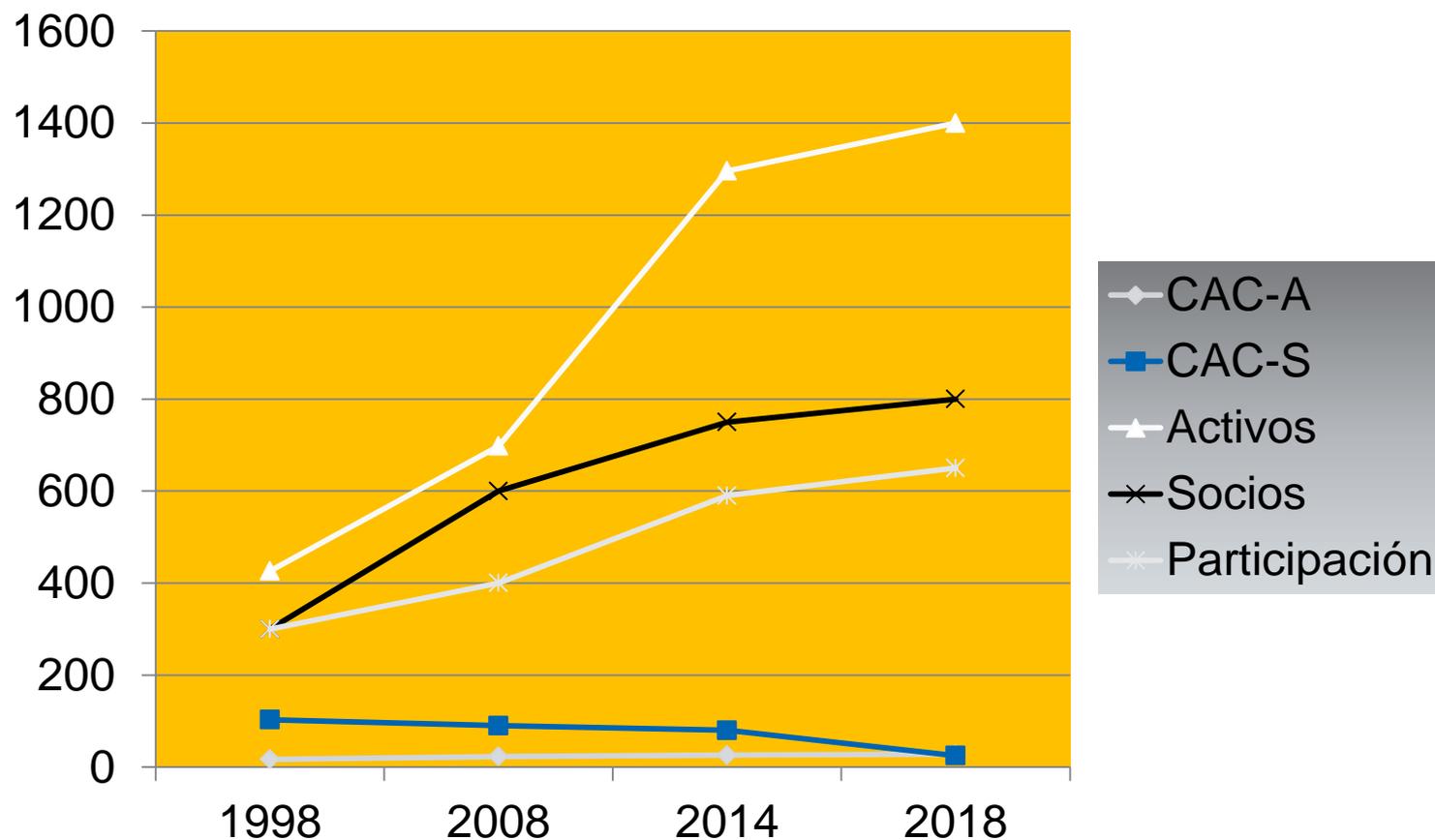
DGRV – Confederación Alemana de Cooperativas



Agenda

- Antecedentes
- Evolución de las CAC en Alemania y desafíos
- Factores de éxito del proceso de fortalecimiento
- Conclusiones y aplicación para las CAC de Bolivia

Antecedentes: Desarrollo y tendencias CAC en Bolivia



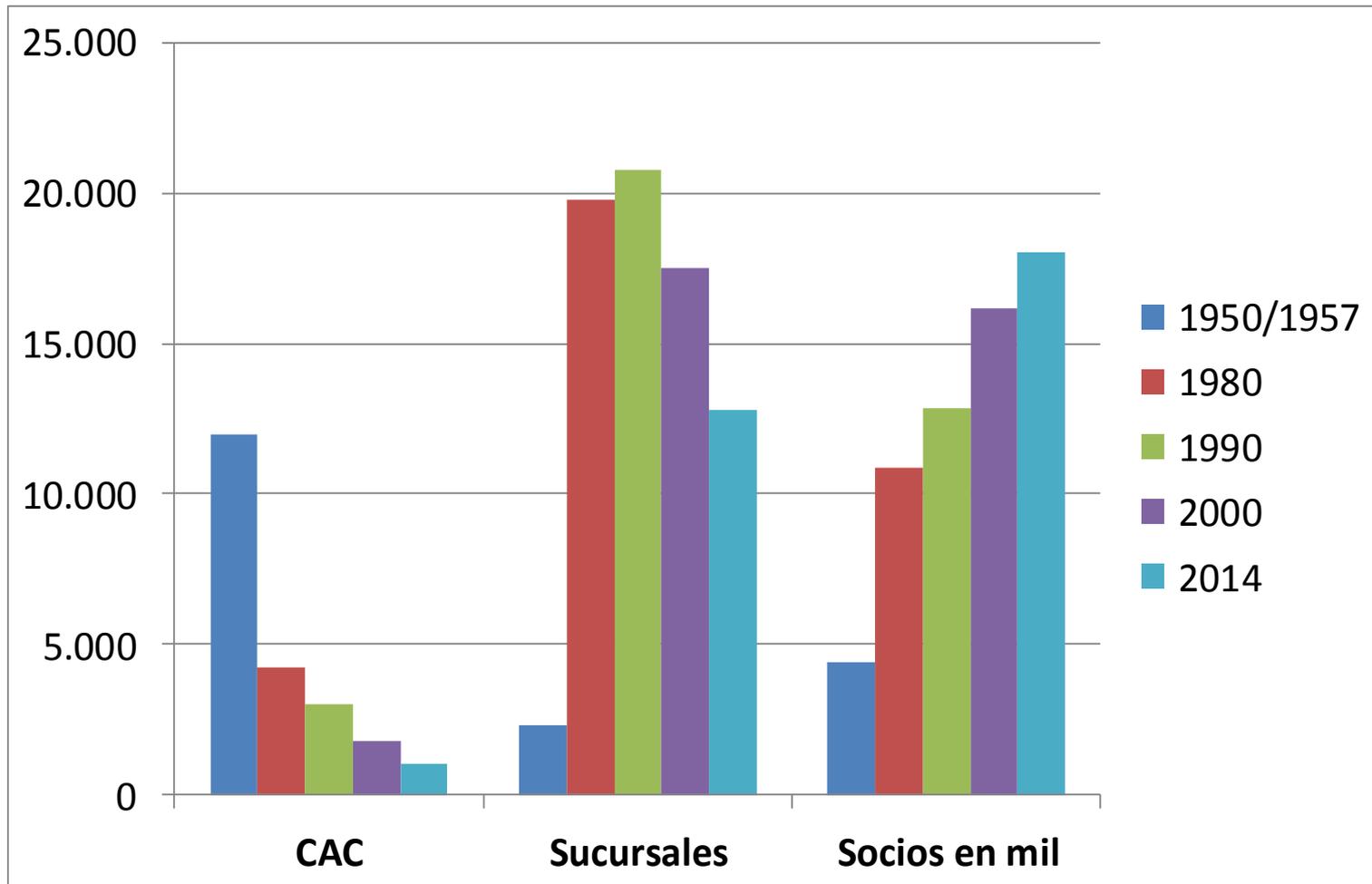
Evolución histórico CAC en el Cono Sur

País	Tipo de Instituciones	Número de instituciones		Activos (USD Millones)		Participación mercado (%)		
		1998	2014	1998	2014	1998	2014	Crecio/Decrecio (2014-2013)
Bolivia	CAC Abiertas	17	26	256	925	3,9	4,1	-10,9
	CAC Societarias y Lab.	103	80	-	360	-	1,6	
Brasil	Coop. de Crédito, Centr.	1.198	1.161	2.358	57.051	0,5	1,0	-44,4
	Bancos Cooperativos	2	2	283	19.137	0,1	0,3	-50,0
Chile	CAC (SBIF)	0	7	269	2.511	0,3	0,8	-27,3
	CAC (DECOOP)	0	45	-	238		0,1	0,0
Paraguay	CAC	-	488	749	3.547	7,0	14,7	5,0
	Banco Cooperativo	-	1	-	164	-	0,7	16,7
Perú	CAC	198	168	244	2.758	1,2	2,5	8,7
Uruguay	Coop. de Intermediación	7	1	475	113	3,2	0,3	200,0
	Coop. de Capitalización	36	70	s/d	151	318	0,4	-50,0
	Bancos Cooperativos	1	-	150	-	1,0	-	-

Antecedentes - Cooperación DGRV en Bolivia

- Proyecto de cooperación bilateral desde 1992 hasta 2007!
- Actividades enfocados a partir 2008
- Elaboración de un diagnóstico
 - Desafíos generales
 - Resultados y recomendaciones desde el diagnóstico

Evolución histórica de las CAC en Alemania

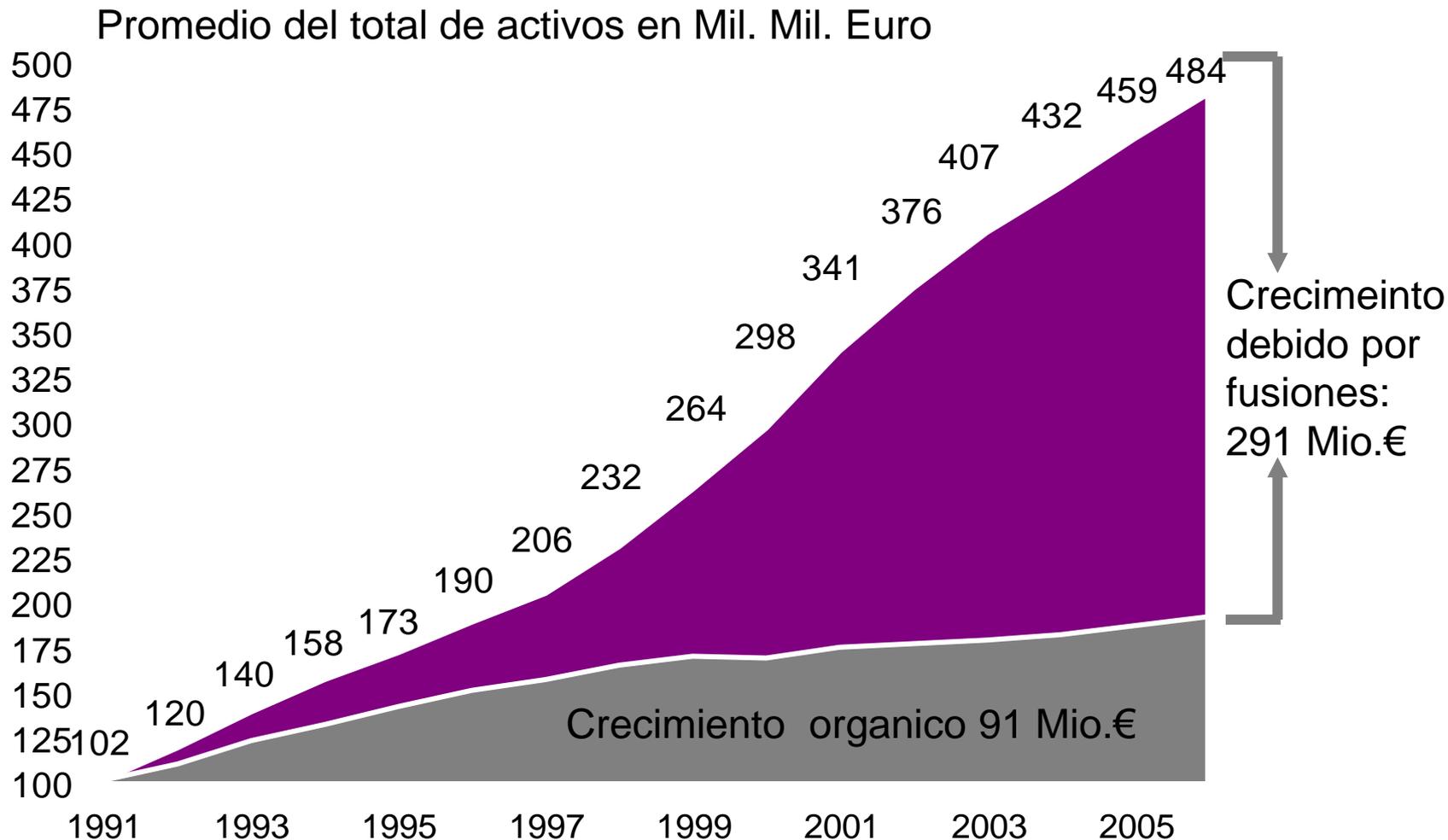




Desarrollo de las CAC en Alemania

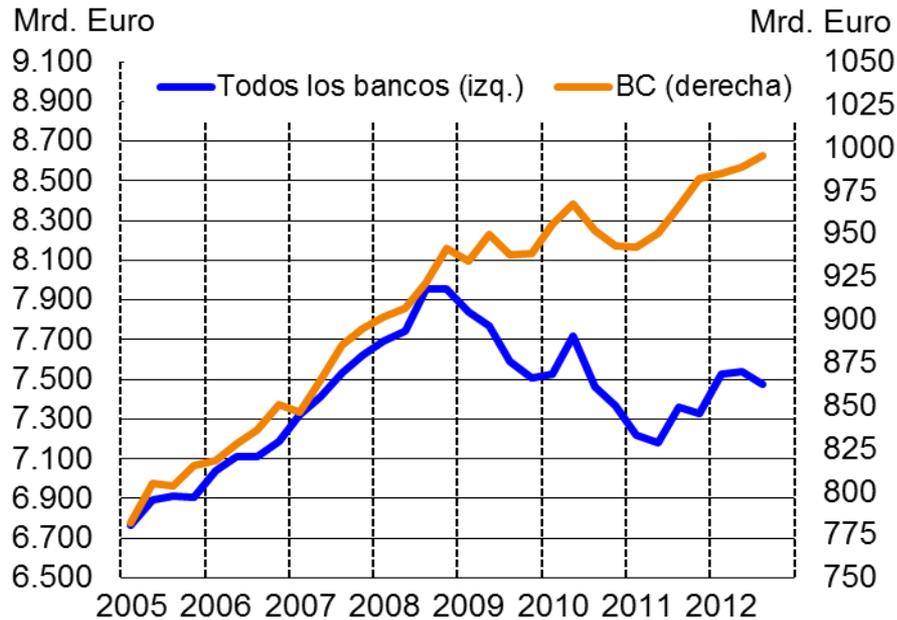
Año	N° CAC	N° Sucursales	Activos totales en (Mil Mill.€)	Promedio de activos (Millones €)	N° Socios (Mil.)
1970	7.096	18.339	40	6	6,19
1980	4.226	19.769	145	34	9,07
1990	3.343	18.764	284	84	11,40
2000	1.794	17.490	535	298	15,61
2010	1.138	13.474	707	620	16,69
2014	1.047	12.770	788	753	18,02

Tamaño de CAC (= Bancos Cooperativos) 1991-2006

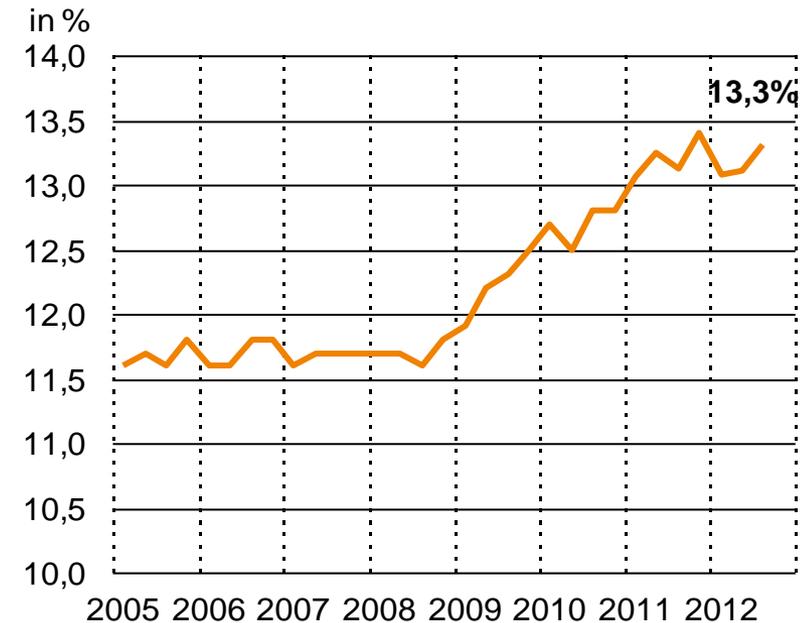


Desarrollo económico y participación mercado

Desarrollo de activos



Desarrollo participación de mercado



Fuentes: Bundesbank, DZ BANK F/RSVM

Anotación: BC incluyen CAC y Bancos Cooperativos Centrales (sin Bancos especializados y la Caja de Ahorro para la Vivienda)

Desafíos

Entorno de (bajo) nivel de tasas

- Disminución del margen fin.
- „Emergencia de colocación“

Marco regulatorio

- Basel III, „Unión bancaria“
- Protección del consumidor

Competencia

- “Lucha por depositos”
- Nuevos competidores en el mercado de sistemas de pagos



Genossenschaftliche FinanzGruppe
Volksbanken Raiffeisenbanken

Inovación tecnologica

- Nuevos canales de venta
- Nuevos medios de comunicación

Demografia

- Envejecimiento de la sociedad
- Desalojamiento rural
- Integración de jóvenes

Comportamiento del consumidor

- Cambio de principios
- Cambio de la demanda

Fuente: DZ BANK“

Factores de éxito del proceso de fortalecimiento

- Como enfrentan las CAC de Alemania a los desafíos?
- Como funciona la cooperación cooperativa?
- Ejemplo desde la perspectiva de un banco cooperativo (= CAC)



**Raiffeisenbank
Berghülen eG**





Raiffeisenbank
Berghülen eG

- CAC y Banco Cooperativo



... einfach zum wohlfühlen



**EIN GEWINN
FÜR ALLE**
Die Genossenschaften

DGRV
Die Genossenschaften



■ Datos financieros

Activos	51 Millones Euro
Depósitos	40 Millones Euro
Cartera	27,5 Mill. Euro
Reservas	5,2 Mill. Euro
Clasificación	A+

■ Datos gobierno

Fundación	1891
Colaboradores (incl. Gerentes)	9
Oficinas	1
Clientes/ Socios	2301/ 738
Junta Directiva (Gerentes)	2
Junta de Vigilancia	6



- Miembro obligatorio de la federación regional – BWGV
 - Auditoria externa & Auditoria interna (compartida)
 - Capacitación (academia regional) & AST
 - Defensa gremial
- Miembro de la asociación nacional de BC – BVR
 - Asesoría
 - Mercadeo
 - webExito
- Accionista y usuario/cliente de
 - FIDUCIA IT AG
 - ADG
 - DZ BANK AG, entre otros





The screenshot shows the website interface with the following elements:

- Header:** Raiffeisenbank Berghülen eG logo, search bar (Suche), contact (Kontakt), and login (Login) buttons.
- Navigation:** Privatkunden, Firmenkunden, Mitgliedschaft, Wir für Sie.
- Service Categories:** So beraten wir, Girokonto & Kreditkarten, Sparen & Geldanlage, Kredit & Baufinanzierung, Immobilien, Versicherungen, Altersvorsorge.
- Main Content Area:**
 - Was suchen Sie?** Search bar with example: z. B. Girokonto, Altersvorsorge, Rika.
 - Wir sind für Sie da** with phone number 07344/9680-0 and E-Mail icon.
 - Annuitätendarlehen:** Gleich bleibende Darlehensraten, Laufzeit selbst bestimmen, Planungssicherheit. Button: Jetzt informieren.
 - Bausparen mit Wohn-Riester:** Mit Wohn-Riester kommen Sie schneller und kostengünstiger in die eigenen vier Wände.
 - Autokredit:** Mit unserem Autokredit kommen Sie schnell zu Ihrem persönlichen Traumwagen.
 - Kreditkarten-Vergleich:** Finden Sie ganz einfach heraus, welche Kreditkarte am besten zu Ihnen passt.
- Footer:** Impressum, Datenschutz, Nutzungsbedingungen, AGB, Pflichtinformationen, Kontakt (07344/9680-0, E-Mail, RUFEN), Service (Karte und Online-Banking, Sicherheit im Internet, Kameras, Aktuelles & Regionales, Mobile-Banking & Apps), Filiale suchen (Bitte geben Sie einen Ort an, BLZ: 60069931, BIC: GENODE31BGH), and a quote: "Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt."
- Bottom Bar:** "Wir machen den Weg frei. Gemeinsam mit den Spezialisten der genossenschaftlichen FinanzGruppe Volksbanken Raiffeisenbanken." Logos for DZ BANK, WIGZ BANK, DG HYP, DZ PRIVATBANK, eG Credit, R+V, and WL BANK.

- Servicios =
 - **TODOS**

- Clientes =
 - Individuales &
 - MyPyMES

- Integración =
 - **CABAL**

Caminando hacia el futuro – pero juntos!

The screenshot shows the website for Raiffeisenbank Berghülen eG. At the top, there is a navigation bar with the bank's logo and name, and buttons for 'Suche', 'Kontakt', and 'Login'. Below this, there are menu items for 'Privatkunden', 'Firmenkunden', 'Mitgliedschaft', and 'Wir für Sie'. The main content area features a large image of a man and a woman looking at a smartphone. Below the image, the heading 'Mobile-Banking & Apps' is followed by the text 'Anwendungen für Banking und Finanzen'. A paragraph explains that users can discover useful mobile apps for banking and finance. There are two main sections: 'Banking-Apps' and 'Service-Apps'. 'Banking-Apps' states that users can conduct banking transactions anytime and anywhere. 'Service-Apps' mentions discovering mobile applications from the partner bank group. On the right side, there is a 'Kontakt' section with a phone number '07344/9680-0' and options to write, call, or schedule an appointment.

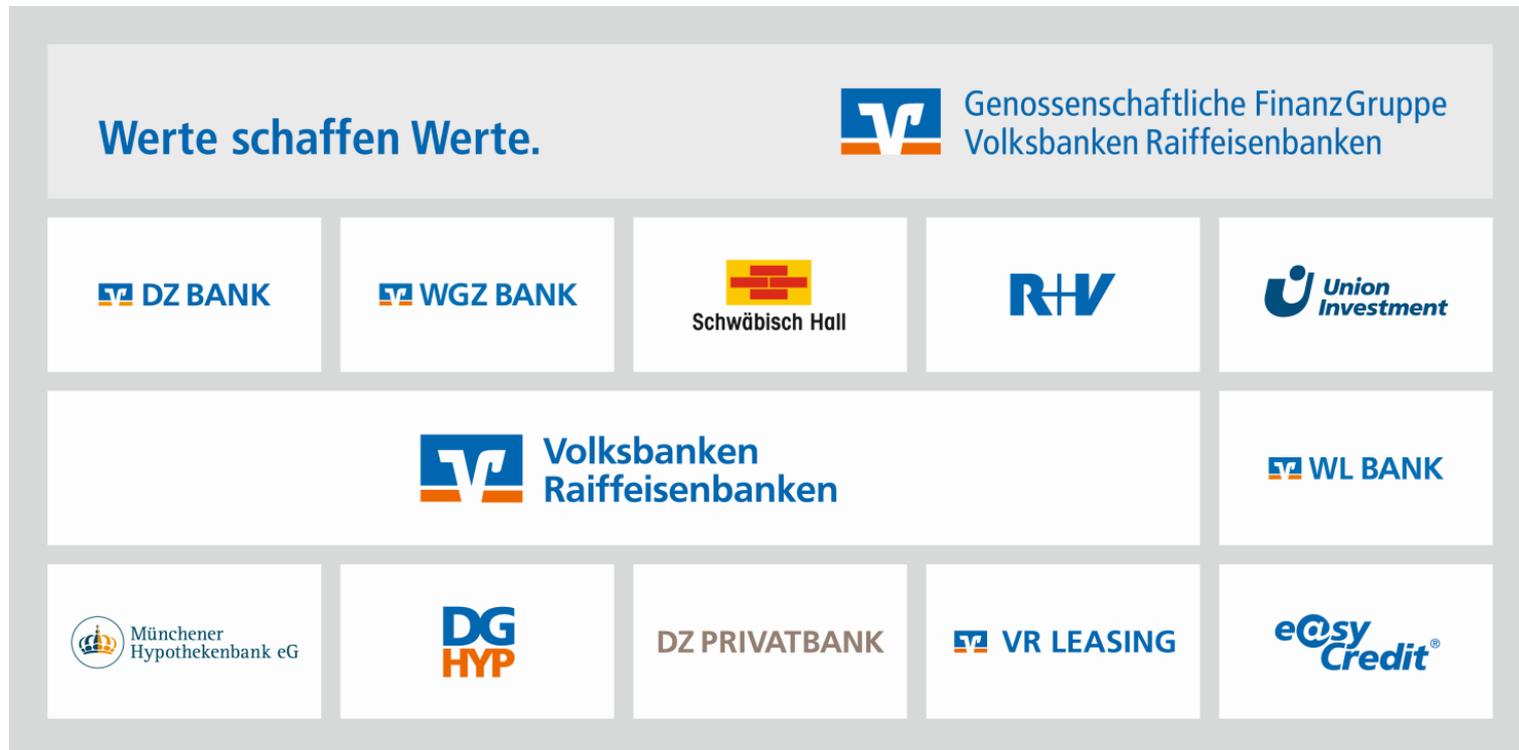
- WWW
- Apps
- 24/7

La CAC de Berghülen ...



Raiffeisenbank
Berghülen eG

- Forma parte del Grupo financiero cooperativo:



**EIN GEWINN
FÜR ALLE**
Die Genossenschaften

DGRV
Die Genossenschaften

Entidades cooperativas claves para el éxito

- FIDUCIA IT AG (FIDUCIA TI S.A.)
- ADG – Academia Nacional de Cooperativas y academias regionales
- BVR – Asociación Nacional de Bancos Cooperativos y federaciones nacionales

Los servicios de la central de TI FIDUCIA S.A.

- Sistemas TI CAC, Gestión RRHH, Gestión de Riesgos y Costos, Asistencia técnica



IT-Leistungen für Banken
und Finanzdienstleister



Systeme und Dienstleistungen
für Personalabteilungen



Vor-Ort-Services
für technische Infrastruktur



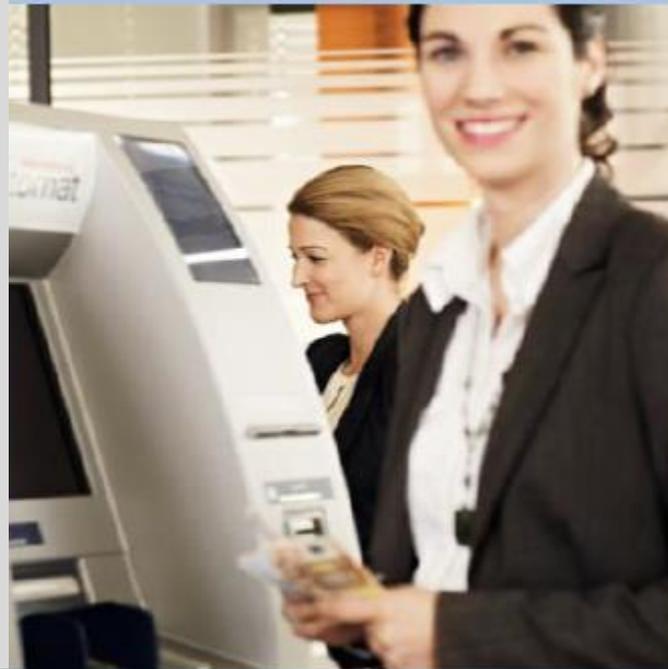
Software-Lösungen für Risikomanagement,
Controlling und Personalwesen



Datos FIDUCIA (de 2012, antes de la fusión)

■ Aplicativos in situ

- AST de 10.550 Sucursales
- 98.000 lugares de trabajo PC
- 6.500 Servidores
- 23.100
 - 11.300 ATM
 - 9.600 Impresoras
 - 2.100 Terminales de servicio
 - 100 ATM «monedas»



eLearning/“VR-Bildung“

Qué es VR-Bildung?

- Infraestructura de capacitación para 1,047 Bancos Cooperativos
- Más que 155,000 usuarios registrados
- Empresas del grupo cooperativo de todas las organizaciones cooperativas en Alemania
- Estandares de calidad
- Reducción de costos





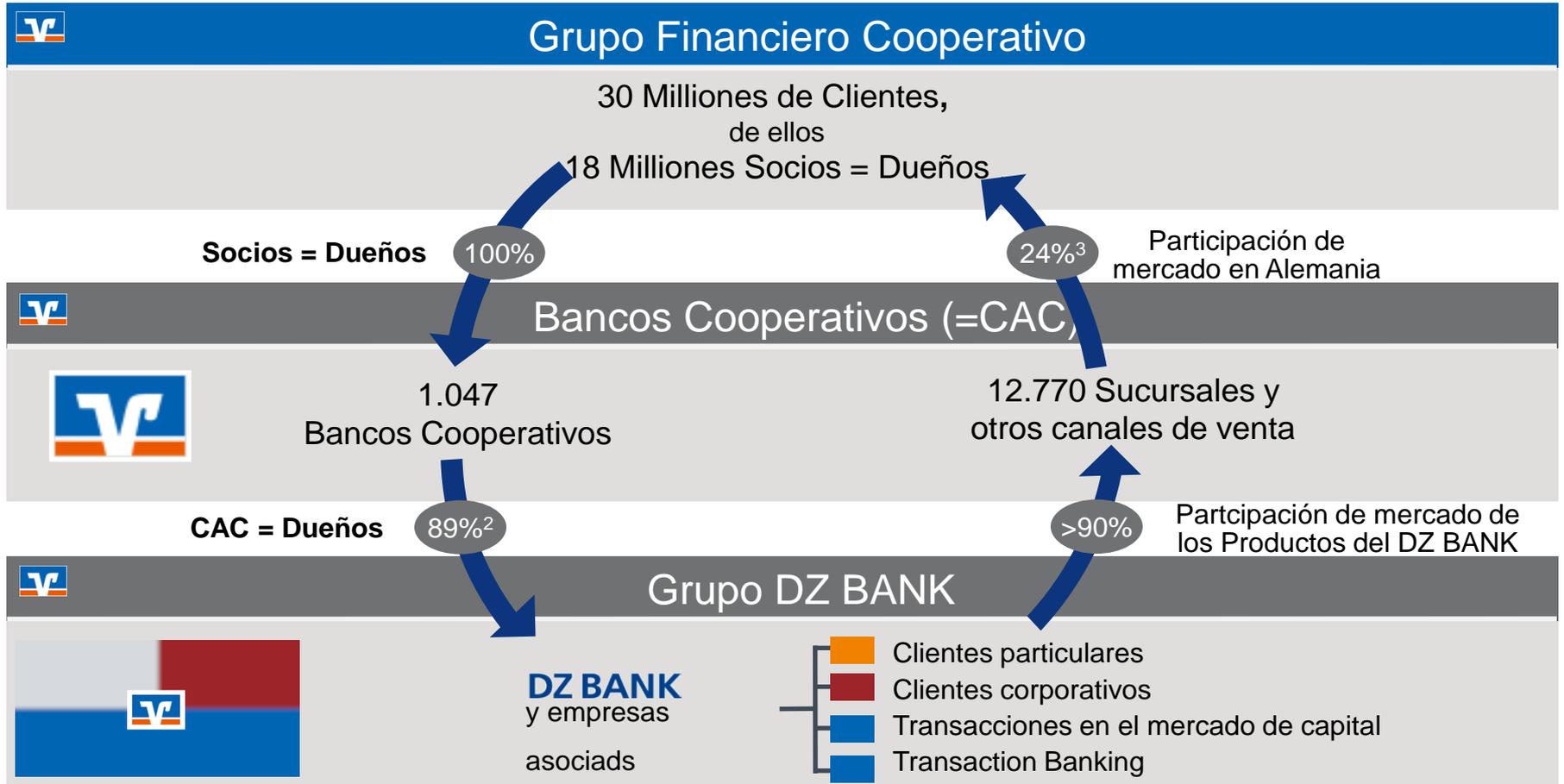
A D G



El sistema cooperativo financiero



El modelo de negocio del Grupo Financiero Cooperativo



Conclusiones para las CAC de Bolivia

- **Si, se puede!** En Alemania tanto como en Brasil, Perú y Bolivia
- Repensar individualismo y aplicar principios cooperativas
- Medidas a corto plazo:
 - **Fortalecer** (= aportar, utilizar y ser exigente con) **organizaciones de integración**
 - Juntarse en redes por objetivos y/o buscar alianzas (entre cooperativas y con terceros) para **capacitación, TI, gestión, contabilidad, productos, etc.**
 - Seguir buscando y solicitando **un sistema de regulación y supervisión adecuado al modelo cooperativo**

UN BENFECIO
PARA TODOS

LAS COOPERATIVAS

Fusiones y Absorciones entre Cooperativas

– La experiencia de la DGRV –

Steffen Müller, Director Regional &

Bruno Báez, Coordinador ejecutivo

DGRV - Deutscher Genossenschafts- und Raiffeisenverband e. V.

Confederación Alemana de Cooperativas

Déjà vu? Ya visto?



Vielen Dank! – Muchas Gracias!

smueller@dgrv.coop

Más información: www.dgrv.org

Con apoyo de En el marco de la



Ministerio Federal de
Cooperación Económica
y Desarrollo

