

# El Cooperativismo en Guatemala



2,201,258,838

Cooperativas MICOOPE  
Asociados MICOOPE  
Ahorro y Créditos



**17 Millones**  
de Habitantes



## ¿Quiénes Somos?

El Sistema MICOOPE es la integración de organizaciones cooperativas y solidarias, que en este momento constituye la sociedad de personas sin fines de lucro más importante de Guatemala. El principal objetivo es contribuir en mejorar la calidad de vida de los guatemaltecos a través de proporcionar soluciones financieras de calidad.

# Nuestros Valores



COOPERACIÓN



INTEGRIDAD

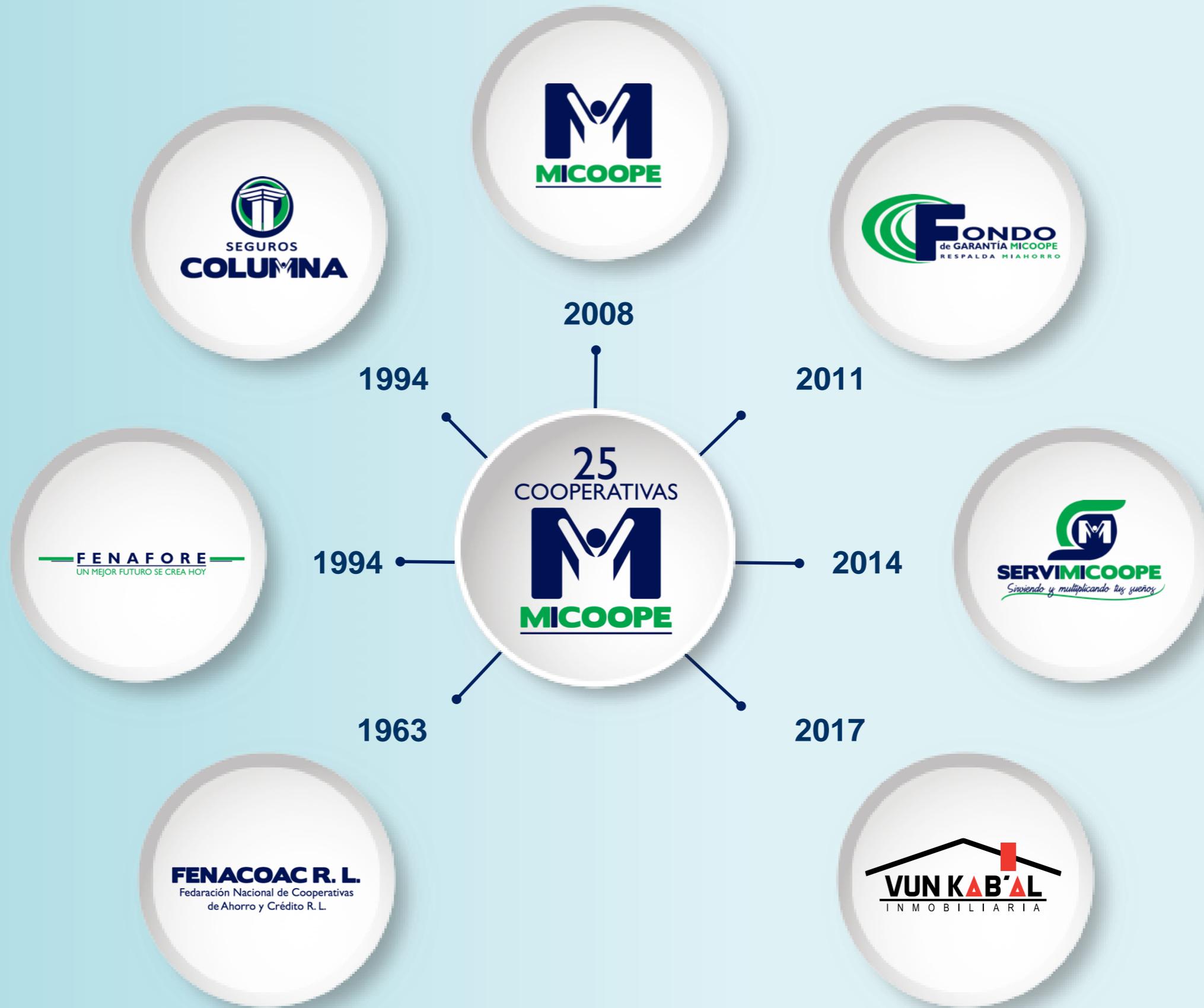


ENFOQUE EN EL  
ASOCIADO



RESPONSABILIDAD





**4500 Colaboradores**

# Nuestros Asociados

Al 31 de marzo de 2019



**2,011,881**  
Asociados

**Penetración**  
Población

**01%**.....

# Sistema MICOOPE en Cifras

Al 31 de marzo de 2019

Asociados



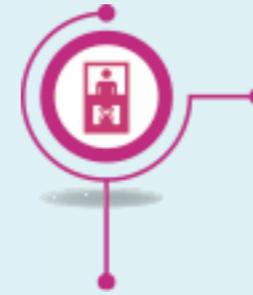
0,011,881

Agencias



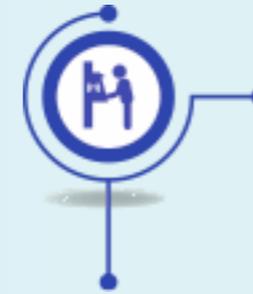
088

Agentes  
MICOOPE



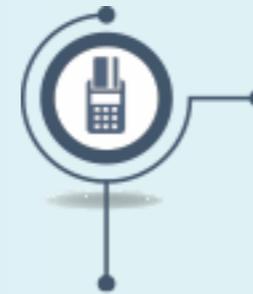
062

Cajeros  
Automáticos



029

P.O.S.

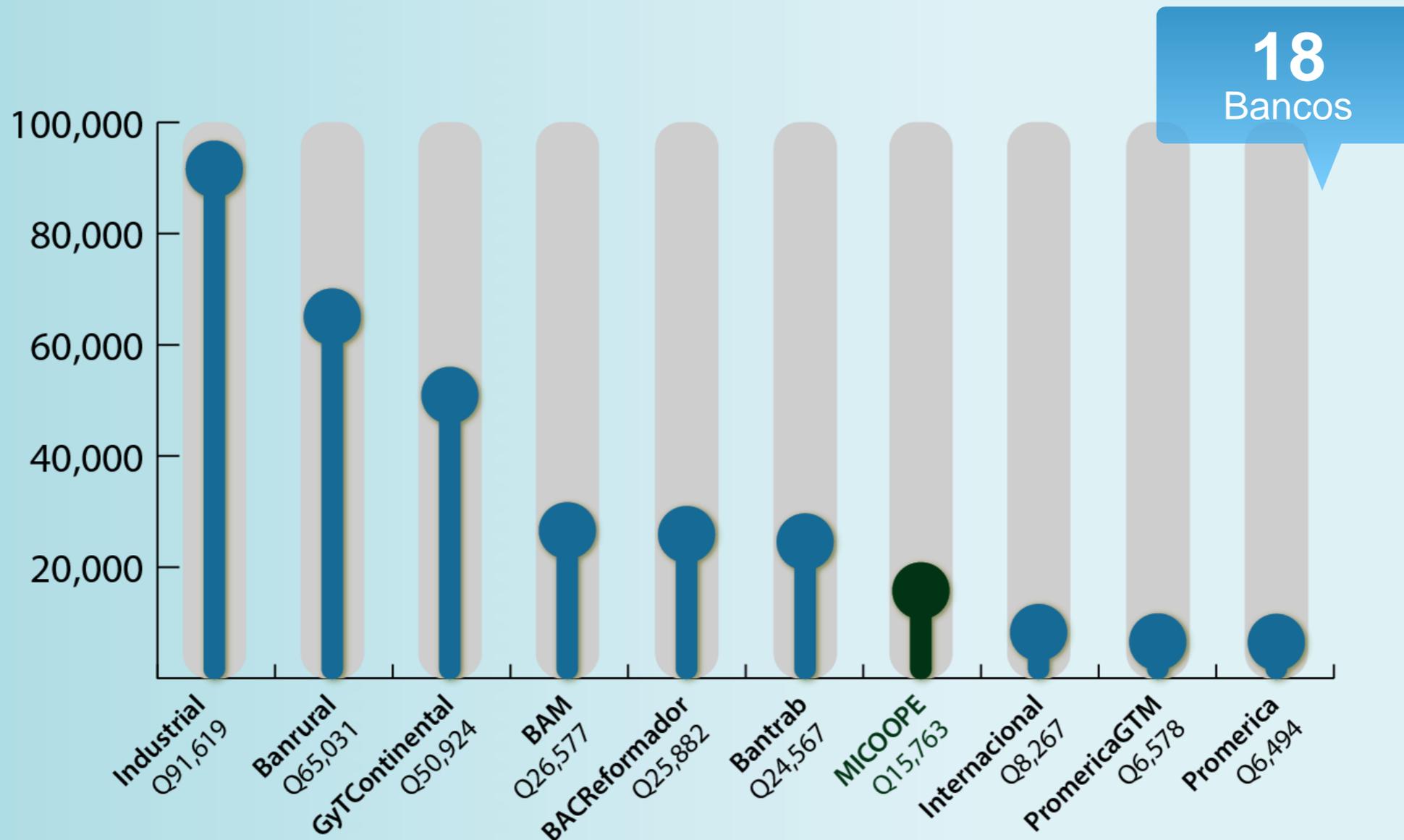


041

# Top 10

## Ranking Financiero Guatemalteco

Total de Activos en Millones de Quetzales



Al 31 de diciembre de 2018

# Supervisión del Sistema MICOOPE

**IVE**  
Intendencia de  
Verificación Especial

25  
COOPERATIVAS



**FENACOAC R. L.**  
Fedaración Nacional de Cooperativas  
de Ahorro y Crédito R. L.



# Supervisión del Sistema MICOOPE



A hand-drawn world map is the central focus, with several pushpins of various colors (blue, yellow, red, white) placed on different continents. In the top left corner, there is a small table with numerical data. In the bottom right corner, there are stacks of US dollar bills. The entire scene is set against a light background with a faint grid pattern.

581.21	6387.44
4546.23	7581.21
4546.23	7581.21
6387.44	4546.23
581.21	6387.44

**¿Cómo prevenimos el Lavado de Dinero y  
Financiamiento del Terrorismo?**

# Conoce a Tu Cliente

## Principios de la prevención

Conocimiento y seguimiento permanente

Prudencia



Conocimiento de la actividad



Procedencia/origen de los fondos



Conozca A Su Empleado o Colaborador



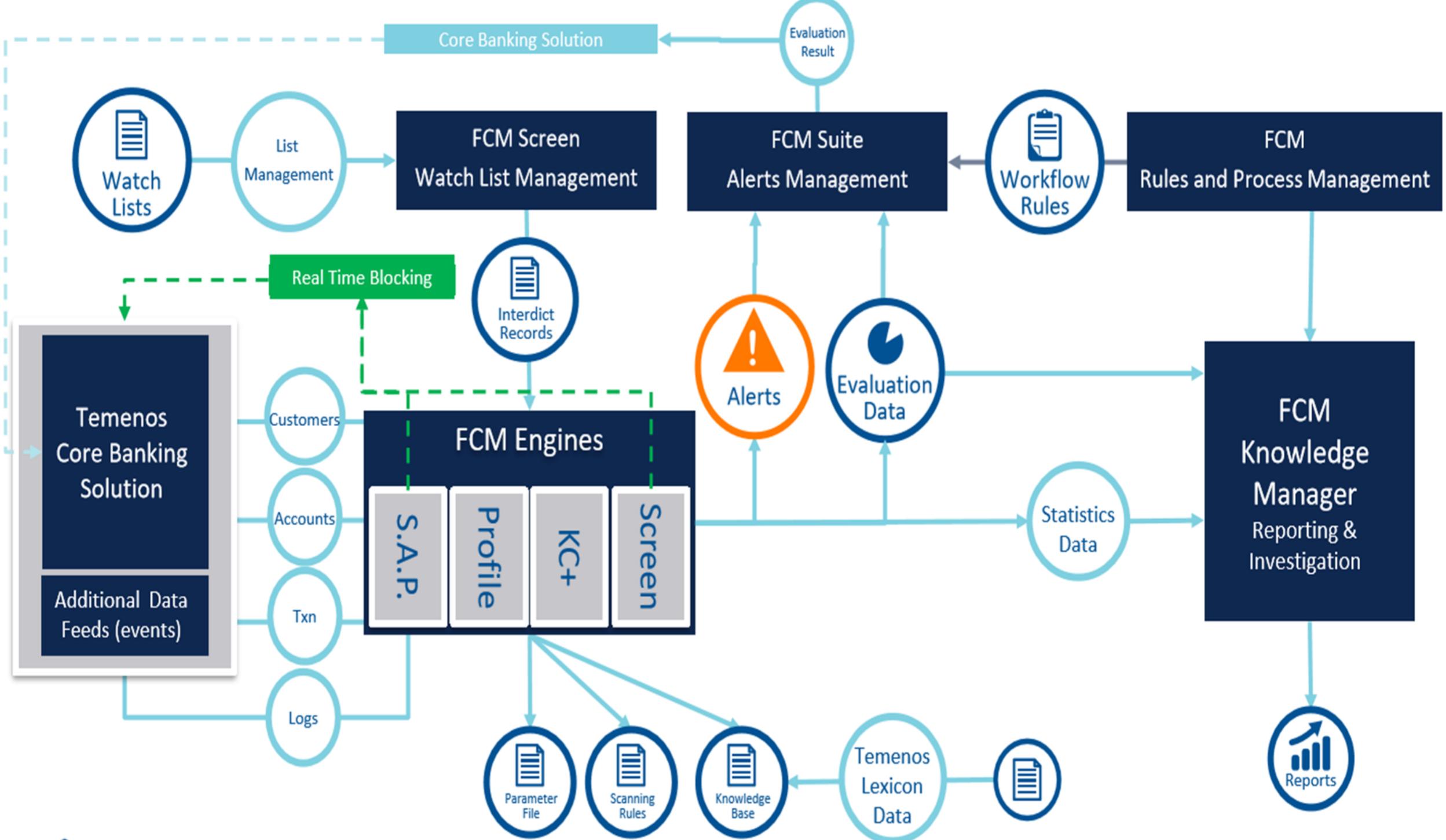
Duda razonable



Conoce a Tu Cliente



# Tecnología



# Capacitación



El pasado 10 y 11 de diciembre se realizó el Encuentro Anual de Unidades de Cumplimiento del Sistema MICOPE en Jardines del Lago, Panapochel. Se trataron los temas: Asociado Único, Debita Diligencia y Actualización Normativa FATCA, Mapas de Riesgo MICOPE en línea, entre otros.

Se contó con la participación de representantes de FENADOC, la FIA y el GAT, retroalimentando sobre los procedimientos normativos vinculados con LDFI y temas relacionados de Control y Admisión.

de Oficiales de Cumplimiento

## Conferencias para Directivos y Gerentes Generales



Desarrollado en las instalaciones de Casa del pasado 8 de octubre se realizó una capacitación "Fortaleciendo Nuestra Gestión" con el personal de las áreas de Negocios y Cumplimiento, para fortalecer la cultura de prevención y servicios al Asociado. Los temas principales fueron: Clientes de Alto Riesgo (PEP y CPE), Tecnologías LDFI, Debita Diligencia en Ciudadanía, Administración de Riesgos en el Servicio de Honorarios, e Auditoría y su impacto en Guatemala, con exposiciones y actividades.

Reunión de Negocios y Cumplimiento

## Talleres Regionales y Nacionales para Funcionarios y Personal.



En la capital de Guatemala se realizó un taller de capacitación para el personal de las áreas de Negocios y Cumplimiento, con el objetivo principal de beneficiar a los Asociados y mejorar la calidad de los servicios.

## Diplomados y Talleres Especializados para Oficiales de Cumplimiento y Auditores.



El programa de asistencia técnica y asesoría del MICOPE se centra en brindar apoyo a los Asociados para mejorar sus procesos de cumplimiento y gestión.

## Programa de Asistencia Técnica y Asesoría

# Comunicación con Regulador



## SEÑALES DE ALERTA

- Personal Administrativo
- Reporte al O.C.
- Correo Electrónico
- Obligación Legal



## REPORTE TRANSACCION INUSUAL

- Oficial de Cumplimiento
- Reporte Interno
- Expediente interno
- Obligación Legal



## REPORTE TRANSACCION SOSPECHOSA

- Oficial de Cumplimiento
- Reporte IVE
- Expediente Externo
- Obligación Legal



COOPERATIVAS



Unidos para dar  
*vida a tus sueños*

**GRACIAS**