

P: ¿Cuál es el sistema de calificación al evaluar la condición general de una cooperativa de ahorro y crédito?

R: El sistema de calificación para la adecuación de capital, calidad de activos, administración, ganancias y liquidez (CAMEL, por sus siglas en inglés) es la herramienta principal para la evaluación de las cooperativas de ahorro y crédito autorizadas por el estado. Otra parte del análisis cualitativo del examinador incluye una evaluación del programa de administración de riesgos de la cooperativa de ahorro y crédito. En los exámenes centrados en el riesgo (RFE, por sus siglas en inglés), los examinadores evalúan la cantidad y la dirección de la exposición al riesgo en siete categorías: crédito, tasa de interés, liquidez, transacción, cumplimiento, reputación y estrategia (siete categorías de riesgo) y determinan cómo la naturaleza y el alcance de estos riesgos afectan a uno o más componentes de CAMEL. La Administración Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito (NCUA, por sus siglas en inglés) es la aseguradora federal de los depósitos de estas entidades (como la Corporación Federal de Seguros de Depósitos [FDIC, por sus siglas en inglés] en el caso de los bancos). La NCUA también evalúa periódicamente y emite una calificación CAMEL para las cooperativas de ahorro y crédito autorizadas en Illinois.

P: ¿Qué tipo de productos de depósito ofrecen las cooperativas de ahorro y crédito?

R: Los productos de depósito varían entre las distintas cooperativas de ahorro y crédito. Los que se ofrecen comúnmente son cuentas corrientes, cuentas de ahorro y cuentas del mercado monetario. Algunas cooperativas de ahorro y crédito también ofrecen certificados de depósito, cuentas individuales de retiro (IRA, por sus siglas en inglés), servicios para el retiro, seguros y otros productos.

P: ¿Qué tipo de productos de préstamo ofrecen las cooperativas de ahorro y crédito?

R: Los productos ofrecidos pueden incluir préstamos personales, tarjetas de crédito, préstamos para automóviles y préstamos con garantía hipotecaria. Algunas cooperativas de ahorro y crédito también ofrecen financiamiento para la primera hipoteca y préstamos comerciales para los miembros.

División de Cooperativas de Ahorro y Crédito

Oficina en Chicago
555 West Monroe Street – Suite 500
Chicago, Illinois 60661
Orientación general: 1-888-473-4858

Oficina en Springfield
320 West Washington Street, 5th Floor
Springfield, Illinois 62786
(217) 782-2831

Envíe un correo electrónico a la
División de Cooperativas de Ahorro y Crédito:

FPR.CreditUnion@illinois.gov

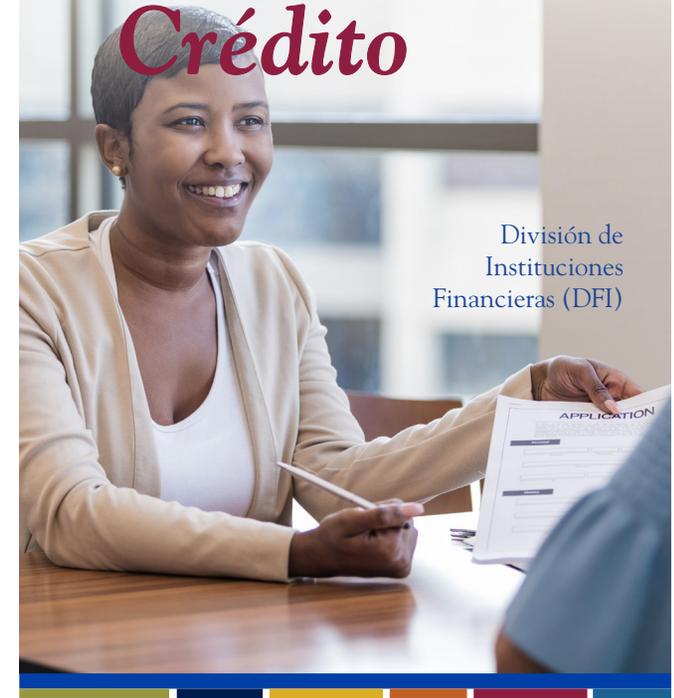
<https://idfpr.illinois.gov/dfi/cud/cud-main.html>

Línea TTY: 1-866-325-4949

Advertencia: El presente documento es exclusivamente para fines informativos y no constituye asesoramiento jurídico. Este documento no modifica ningún requisito de la ley estatal o federal. Consulte con su propio abogado para obtener asesoramiento legal. Esta no es una interpretación escrita de conformidad con el Capítulo 205 de los Estatutos Compilados de Illinois (Illinois Compiled Statutes, ILCS), Sección 670/20(c) o cualquier otra ley.



División de Cooperativas de Ahorro y Crédito



División de
Instituciones
Financieras (DFI)



La División de Instituciones Financieras protege a los consumidores

La División de Instituciones Financieras del **Departamento de Regulación Financiera y Profesional** de Illinois tiene varias responsabilidades clave, que incluyen:

- **Concesión de licencias:** las instituciones financieras que operan en Illinois deben tener una licencia o una acreditación de conformidad con diversas leyes. Buscamos entidades sin licencia para proteger a los consumidores contra el fraude, el robo y otros abusos.
- **Evaluación de solicitudes:** revisamos las solicitudes y renovaciones de licencias para asegurarnos de que todos los prestamistas, cooperativas de ahorro y crédito, acreedores y otros titulares de licencias cumplan con los requisitos de concesión de licencias o estatutos.
- **Evaluaciones:** la ley nos exige que evaluemos las instituciones financieras periódicamente. Cuando es necesario, realizamos evaluaciones adicionales para asegurarnos de que los titulares de licencias tengan solidez financiera y cumplan con la ley.
- **Educación:** participamos en seminarios y foros educativos para informar a los consumidores y al público.
- **Investigaciones:** investigamos todas las denuncias contra instituciones financieras en Illinois.
- **Medidas disciplinarias:** tomamos medidas disciplinarias contra las instituciones financieras en Illinois que infringen la ley o no cumplen con los requisitos de concesión de licencias. Las sanciones pueden incluir multas, planes de medidas correctivas, compensación al consumidor, o suspensión o revocación de la licencia.
- **Legislación:** colaboramos con el gobernador, los legisladores y otras partes interesadas para crear una legislación que mejore nuestras industrias reguladas y promueva la protección del consumidor.

Antecedentes y descripción general de la División de Cooperativas de Ahorro y Crédito

La cooperativa de ahorro y crédito del vecindario es una institución comunitaria importante para muchas familias trabajadoras. Las cooperativas de ahorro y crédito son propiedad de sus depositantes, quienes son "miembros" de su institución. Las cooperativas de ahorro y crédito sirven como depositarias y proveedoras de préstamos para la compra de viviendas y automóviles, al mismo tiempo que brindan un medio de ahorro para la jubilación, un fondo de emergencia, la matrícula universitaria u otras compras que de otro modo podrían estar fuera de su alcance.

La Asamblea General de Illinois aprobó la Ley de Cooperativas de Ahorro y Crédito del estado (Illinois Credit Union Act) en 1925 para salvaguardar los depósitos monetarios y otros instrumentos financieros de los miembros de las cooperativas de ahorro y crédito del estado. La Ley de Cooperativas de Ahorro y Crédito exige que el Departamento de Regulación Financiera y Profesional evalúe la situación financiera de cada una de estas instituciones. Las evaluaciones regulares aseguran que cada cooperativa de ahorro y crédito cumpla con la ley antes mencionada y con otras leyes, normas y regulaciones correspondientes. Las evaluaciones también le permiten al Departamento supervisar la salud financiera y la solidez de las cooperativas de ahorro y crédito, y trabajar con estas instituciones para proteger a sus miembros.

Preguntas frecuentes sobre las cooperativas de ahorro y crédito

P: ¿Cuáles son los deberes y responsabilidades de la División de Cooperativas de Ahorro y Crédito?

R: Regular las cooperativas de ahorro y crédito autorizadas por la [Ley de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Illinois](#) y mantener un entorno regulatorio creíble, receptivo y sólido para los miembros de las cooperativas de ahorro y crédito autorizadas por el estado en Illinois.

P: ¿Cuál es el objetivo principal de una cooperativa de ahorro y crédito?

R: Según se describe en la Ley de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Illinois: fomentar el ahorro, crear una fuente de crédito a una tasa de interés razonable

y brindar una oportunidad para que los miembros controlen sus propios recursos y así mejorar sus condiciones económicas y sociales.

P: ¿Cuáles cooperativas de ahorro y crédito están reguladas por la División de Cooperativas de Ahorro y Crédito?

R: Hasta el mes de septiembre de 2020, hay 181 cooperativas de ahorro y crédito autorizadas por el estado con activos combinados por un total de \$47 600 millones, las cuales brindan servicios a más de 2.8 millones de miembros.

P: ¿Quién puede formar una cooperativa de ahorro y crédito?

R: De acuerdo con lo dispuesto en la Sección 1.1 de la Ley de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Illinois: nueve o más personas mayores de edad, la mayoría de las cuales deben ser residentes de Illinois, que compartan un vínculo común en particular y que demuestren que la iniciativa sería económicamente viable, pueden organizar una cooperativa de ahorro y crédito. Se requieren otros pasos organizacionales, como se describe en la Sección 2 de la ley, como la creación de estatutos y actas constitutivas, además de la presentación de todos los documentos necesarios para la aprobación de una nueva entidad autorizada.

P: ¿Cuáles son los criterios para participar en una cooperativa de ahorro y crédito en particular?

R: Los miembros deben compartir un vínculo en común, como pertenecer a una asociación, grupo, organización, sindicato, grupo profesional, club o sociedad; residir en el mismo vecindario o comunidad razonablemente compacta y bien definida, o tener el mismo empleador.

Para la mayoría de las cooperativas de ahorro y crédito, los familiares también son elegibles. Estos incluyen a un pariente consanguíneo, cónyuge o hijo de crianza temporal o adoptivo de cualquier persona que cumpla con los criterios de vínculo común para una cooperativa de ahorro y crédito.