

¡Bienvenidos a México!

**Taller Regional
Latinoamericano
2019**

World Council of Credit Unions





World Council



Día Internacional de las Cooperativas Financieras



International
Co-operative
Alliance

Las cooperativas son empresas centradas en las personas que se crean con el fin de responder a las necesidades de sus socios.

La Alianza Cooperativa Internacional (ACI) define a una cooperativa como **“Una asociación autónoma de personas que se han unido voluntariamente para hacer frente a sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales, y culturales comunes por medio de una empresa de propiedad conjunta y democráticamente controlada.**





EL MOVIMIENTO
COOPERATIVO
REPRESENTA EN EL
MUNDO AL MENOS

12%
DE LA POBLACIÓN



LAS 300 COOPERATIVAS
MÁS IMPORTANTES
GENERAN

2.1
BILLONES DE
DÓLARES



LAS COOPERATIVAS EMPLEAN
280 MILLONES

DE PERSONAS EN TODO EL MUNDO



World Council

PARTICIPACIÓN CON WOCCU

- ❖ **Afiliación** a WOCCU en 1970 y confirmó en el año 2001.
- ❖ A partir del 2001, se intensificó la relación mediante el **intercambio de experiencias**, pasantías, temas técnicos y experiencia de servicio (EU y otros países)
- ❖ Mediante un convenio de colaboración y **por dos años WOCCU apoyó con asistencia técnica** a Caja Popular Mexicana a efecto de implementar algunos servicios entre ellos el diseño de productos de captación y colocación.
- ❖ **Sistemáticamente CPM ha participado** en asambleas y convenciones organizado por WOCCU.
- ❖ En 2017, con la **colaboración de WOCCU** se implementó en Caja Popular Mexicana la primera **metodología de balance social**. Hemos avanzando y se han generado **3 informes anuales**.
- ❖ **Anualmente CPM remite información estadística a WOCCU**, el cual forma parte del reporte anual por parte de WOCCU, que consolida a nivel global a las cooperativas de ahorro y préstamo.
- ❖ **WOCCU se preocupa** y esta pendiente **del desarrollo** y crecimiento de la **caja** y nos han **acompañado en las asambleas** anuales de la cooperativa.



SOMOS ORGULLOSAMENTE UNA COOPERATIVA

Caja Popular Mexicana es una Cooperativa de Ahorro y Préstamo de cobertura nacional que mediante sus productos y servicios contribuye a **mejorar la calidad de vida a sus asociados.**





CRECER CON RESPONSABILIDAD





RENDIMOS CUENTAS

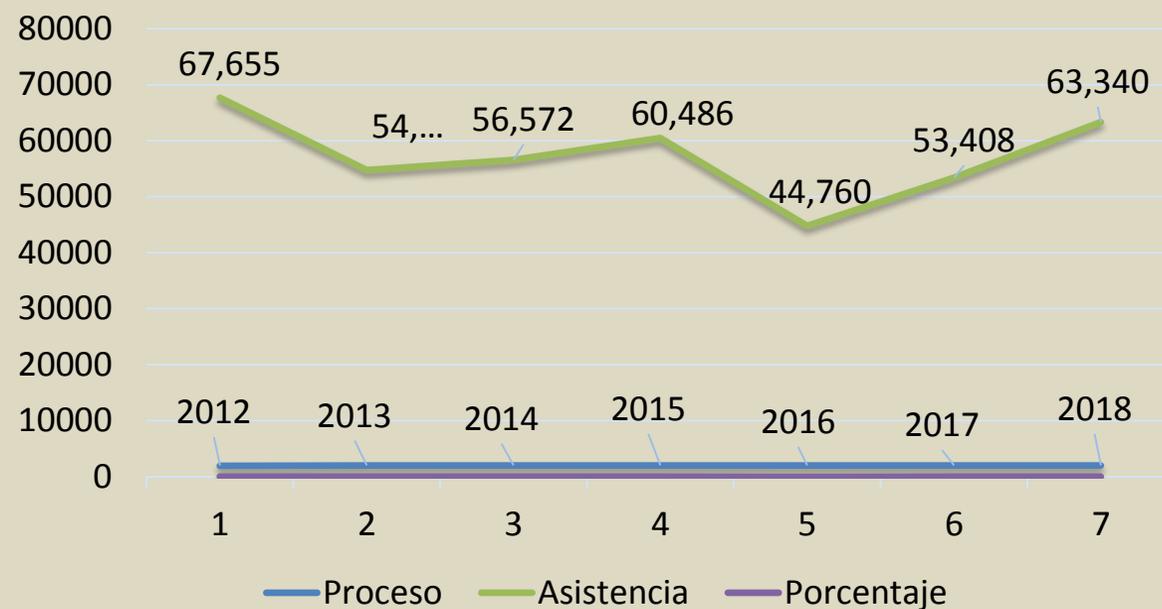


RENDIMOS CUENTAS



En los últimos años se ha hecho un esfuerzo por incrementar la participación de los socios en asambleas

Asistencia de socios asambleas



PRODUCTOS Y SERVICIOS

AHORRO E INVERSIÓN

Por medio de productos de ahorro e inversión facilitamos en los socios y jóvenes la formación de un patrimonio y operación mediante disposiciones inmediatas.

Cuenta Mexicana



Quiero formar mi patrimonio y tener acceso al crédito.

Servicuenta



Quiero disponibilidad en mi dinero.

Rendicuenta



Quiero sacarle más "jugo" a mi dinero.

Cuentamiga



Soy menor, quiero formarme el hábito del ahorro.

Cuenta
Mi Alcancía^{CPM}
El alcance de mis planes[®]

Quiero ahorrar porque tengo un proyecto.



Ahorro mis domingos para comprar lo que más me gusta.



PRODUCTOS Y SERVICIOS

CRÉDITO

Los productos se orientan a cubrir las necesidades financieras de los socios, principalmente en créditos para consumo, de vivienda y automotrices.



Préstamo garantizado con dinero en efectivo de aprobación inmediata.



Préstamo personal destinado para satisfacer cualquier finalidad lícita de consumo con excepción de finalidades comerciales, de servicios, industriales, agrícolas, ganaderas, de pesca y silvícolas, de capital de trabajo o inversión en activos fijos



Préstamo para la adquisición de vehículos (automóviles, camionetas o camiones) nuevos y seminuevos de agencia, destinados para uso personal o productivo.



Crédito en cuenta corriente, dirigido a cualquier tipo de socio, que tiene por objetivo proporcionar liquidez inmediata y revolvente.



Préstamo destinado para la adquisición de vivienda nueva o usada, construcción, remodelación o mejoramiento de la vivienda.



DINAMIZAMOS LA ECONOMÍA

Por medio del **otorgamiento del crédito** impulsamos la economía de nuestros socios y las regiones.

EN EL 2018

Otorgamos: **619 mil 809** créditos por un monto de **22 mil 388** millones de pesos



Tipo de cartera	Número de Créditos	%	Monto	%	Monto Promedio	Tasa
Consumo	334,391	54%	\$ 7,768,586,306	35%	\$ 23,232.00	16.85%
Automotriz	7,389	1%	\$ 1,788,202,358	8%	\$ 241,009.00	12.84%
Vivienda	126,993	20%	\$ 5,387,748,202	24%	\$ 42,426.00	19.61%
Hipotecario	1,189	0%	\$ 907,832,509	4%	\$ 763,526.00	10.23%
Productivas	48,329	8%	\$ 2,379,639,764	11%	\$ 49,238.00	18.83%
Comercial	101,518	16%	\$ 4,156,025,180	19%	\$ 40,939.00	18.49%

ÍNDICE DE CARTERA VENCIDA: **2.68%**



OTROS SERVICIOS

Remesas
MoneyGram International
UniTeller
Orlandi Valuta Money Transfer
ENVIOS DE DINERO VIGO
WESTERN UNION

Luz
CFE
Comisión Federal de Electricidad

Servicios

Teléfono
TELMEX

mi autoseguro

mi seguro
PRYBE

Visa Debit Card 1: 4622 7800 0000 0000, VISA Débito, VALIDA HASTA 01/22

Visa Debit Card 2: Débito Junior, 4622 7800 0000 0000, VISA Débito, VALIDA HASTA 01/15





COMPROMETIDOS CON LA EDUCACIÓN

Apoyamos la excelencia en la educación



CAJA POPULAR MEXICANA
HA OTORGADO MÁS DE

177
MILLONES DE PESOS

En ayudas escolares entre el 2008 y
2018 apoyando a 75,000 estudiantes

En el 2018 se otorgaron
27 MILLONES DE PESOS
en ayudas escolares a 9 mil
688 estudiantes de los
26 estados del país.



PRIMARIA
5,125

SECUNDARIA
3,137

PREPARATORIA
1,014

LICENCIATURA/TSU
412



COMPROMETIDOS CON LA EDUCACIÓN

MÁS DE 34 MILLONES DE PESOS INVERTIDOS EN EDUCACIÓN

En Caja Popular Mexicana **impulsamos la educación cooperativa** y financiera de nuestros socios, colaboradores, dirigentes y comunidad en general.

PROGRAMA	NO. DE PARTICIPANTES
Fomento de la cultura cooperativa	56,155
Educación financiera	27,940
Charlas en sucursal	419,546
Capacitación empresarial y talleres productivos	6,220
Nivel básico conoce tu cooperativa	30,054



En el 2018 participaron **595 MIL 790 SOCIOS**, socios potenciales y menores ahorradores en programas de educación cooperativa.

Nuestros socios dan testimonio



JÓVENES COOPERATIVISTAS

Los jóvenes tienen un espacio especial en la cooperativa, por ello impulsamos su educación.



Asistencia a
programa
Aprendiz
cooperativo

25,284

Niños y
adolescentes de 6
a 13 años

Asistencia a
programa
#Joven

9,507

Jóvenes de 14 a
17 años

Comités
Juveniles
Cooperativos

2,139

Ahorradores
menores de edad

Juventud
Cooperadora

892

Jóvenes de
18 a 29 años

**Nuestros
jóvenes dan
testimonio**

FUTUROS RETOS



Buscando adaptarnos a los cambios



Fuentes de referencia:

www.ica.coop

<https://www.ica.coop/es/cooperativas/datos-y-cifras>

<http://www.aciamericas.coop/>

<http://www.woccu.org/>

www.concamex.coop

www.integradoracentral.coop

www.cpm.coop

Gracias

¡Feliz Día Internacional de Cooperativas Financieras!

**Servicio Local.
Alcance Global.**



17 de octubre de 2019

Jueves • 17 de octubre

08:00 – 09:00	Matrícula Abierta • Galería Plaza Hotel—Reforma
09:00 – 10:00	Sesión #1 • Palabras de Bienvenida • El Estado del Movimiento: Desafíos globales compartidos Thomas Belekevich • WOCCU
10:00–10:30	Refrigerio
10:30 – 11:30	Sesión #2 • Éxitos en la Transformación Digital: Nuevas herramientas y capacidades Stalin Muñoz • Gerente General • Cooprogreso
12:00 – 13:00	Almuerzo
13:30 – 14:30	Sesión #3 • Coop 2.0: Una guía para las cooperativas que compiten en la era digital Kirk Drake • Fundador • Credit Union 2.0
14:30 – 15:00	Refrigerio
15:00 – 16:00	Sesión #4 • Impulso a la Economía Solidaria: Creando cooperativas y fortaleciendo comunidades Henry Quezada • Cooperativa Jardín Azyayo

Viernes • 18 de octubre

09:00 – 10:00	Sesión #5 • El Futuro de las Cooperativas Financieras: Más allá de la inteligencia artificial Kirk Drake • Fundador • Credit Union 2.0
10:00 – 10:30	Refrigerio
10:30 – 11:30	Sesión #6 • Una Crisis de Relevancia: Fortaleciendo nuestro compromiso con la próxima generación Thomas Belekevich • Gerente de Programas • WOCCU
12:00 – 13:00	Almuerzo
13:30–14:30	Sesión #7 • Servicios Financieros Digitales para Promover Inclusión Financiera Oscar Guzman • Director Regional de América Latina • WOCCU
14:30– 15:00	Refrigerio
15:00–16:00	Sesión #8 • Colaboración en la Transformación Digital Victor Ynoa • Gerente de Cuentas • CUNA Mutual Group
19:00–23:00	Celebración de Clausura

Estado del Movimiento Global



Qué es WOCCU?

**Asociación
de Comercio**



**Recursos de Defensa,
Comunicaciones
y Redes para Fortalecer
las Cooperativas
Financieras y sus
Comunidades**

**Agencia
de Desarrollo**



**Proyectos que
Promuevan
la Inclusión
Financiera**

**Fundación
Mundial**



**Organización
Caritativa
que Respalda los
Programas de
Desarrollo y
Educación**

Desafíos Globales Compartidos



Carga Regulatoria



Tecnología Financiera



Membresía de Jovenes



Seguridad Cibernética



Sostenibilidad de Cooperativas Pequeñas



Carga Regulatoria

Defensa

El Consejo Mundial
representa a las
cooperativas globales
frente las entidades
internacionales que
establecen las normas:

Bank for International
Settlements

European Union

Financial Action Task
Force

Financial Stability Board

International Accounting
Standards Board

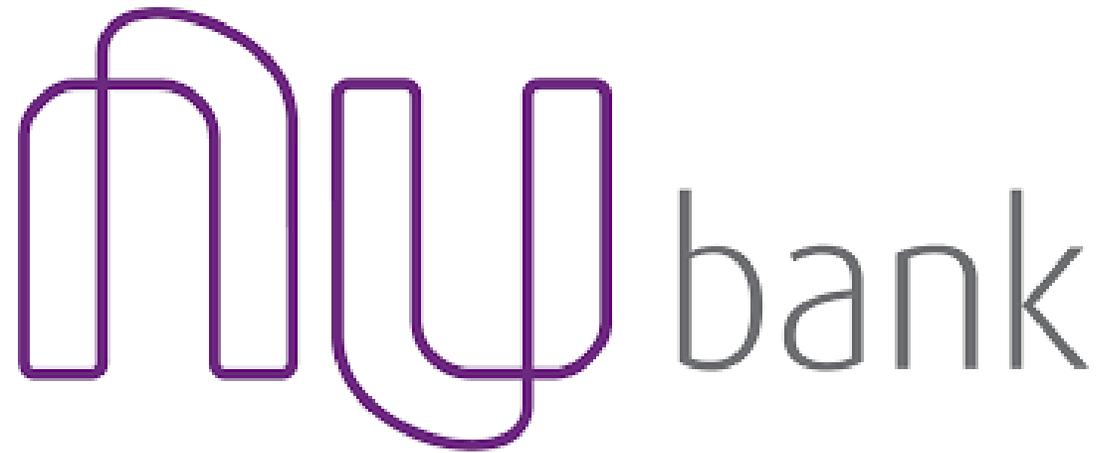
United Nations

World Bank

Defensa

Defendemos a las
cooperativas
financieras del
mundo para:

- Limitar la carga regulatoria innecesaria
- Asegurar el reconocimiento de las características únicas de las cooperativas
- Mejorar el ambiente regulatorio operativo de las cooperativas de manera segura y sólida



- Se estableció en 2013
- Hoy tiene más de 12 millones de usuarios
- 70% de los usuarios tienen menos de 36 años



FINTECH: Oportunidad en la Disrupción • Opportunity in Disruption



- **Mejorar el rendimiento y la rentabilidad**
- **Mejorar la retención y lealtad de socios**
- **Diversificar la cartera de crédito**
- **Resolver las debilidades: procesamiento de tarjetas de crédito, transferencias de dinero, procesar créditos más rápido**
- **Mejorar análisis de datos que guiará el desarrollo de productos nuevos**



CHANGED

Nickel and Dime Your Student Loans

- Más de la mitad de estudiantes en EUA financian sus estudios secundarios con prestamos.
- El total de la deuda estudiantil en EUA supera \$1.4 trillones.
- ChangEd es un App que redondea el valor de su compra y lo aplica al pago de la deuda del préstamo estudiantil.
- Con el ahorro diario de centavos, los jóvenes ahorran mucho en el pago de intereses y reducen el plazo de sus créditos.

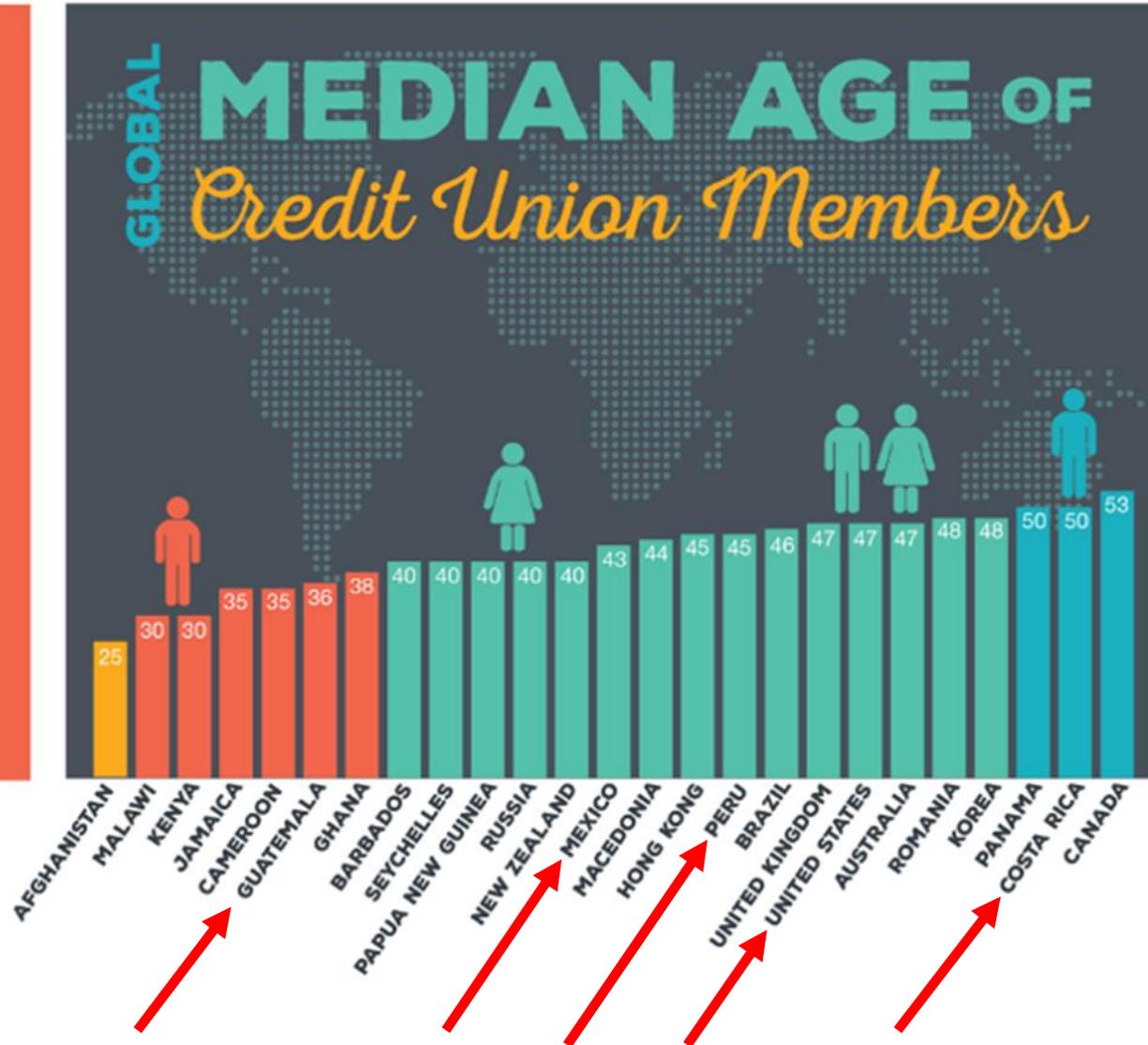


Membresía de Jóvenes



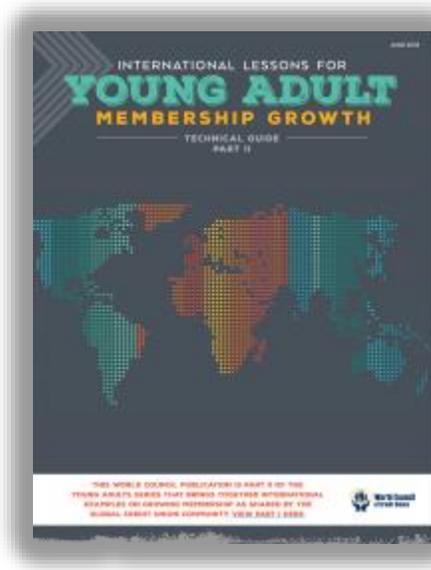
World Council

Edad Promedia de Socios



Guía Técnica ● Membresía de Jóvenes

www.woccu.org/programs/tools



- #1: **Digitalizar** los Servicios Claves
- #2: Responder a las Expectativas para **Servicios de Pagos**
- #3: Diseñar Productos para las **Transiciones de la Vida**
- #4: Diferenciarse con la **Responsabilidad Social**
- #5: Crear una **Cultura Impactante**
- #6: Convertir a los Jóvenes en **Embajadores**
- #7: **Incluir** a los Jóvenes en el Gobierno de la Cooperativa
- #8: Fomentar la **Diversidad**
- #9: Motivar el Marketing de **Boca a Boca**
- #10: Iniciar Programas de **Incentivos**
- #11: Participar **Activamente** en los Medios Sociales
- #12: Comprometerse a la **Educación Financiera**



Seguridad Cibernética





- Se anticipa que los daños de cibercrimenes resultarán en costos adicionales de US\$ 6 trillones anualmente en el 2021.
- Representa la mayor transferencia de riqueza económica en la historia y será más lucrativo que el comercio mundial de todas las drogas ilegales combinadas.



World Council



Sostenibilidad de Cooperativas Pequeñas



World Council

Sostenibilidad de Cooperativas Pequeñas

Estrategias de Colaboración



El Aula Global



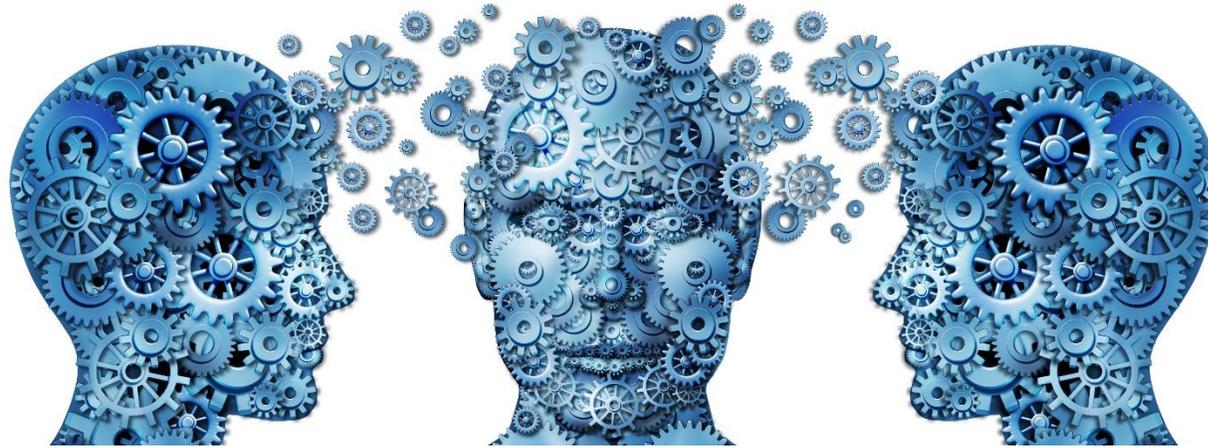
WOCCU: Una Puente Global • A Global Bridge

Más de 89,000 Perspectivas y Experiencias



World Council

El Aula Global



Plataformas para el Intercambio Internacional

- **Pasantías Técnicas • Programas de Inmersión**
- **Mini-Cumbres**
- **Intercambios de Jóvenes Profesionales**
- **Laboratorio de Innovación y Liderazgo**
- **Talleres Regionales**

Desde 1971, casi 300 programas de asistencia técnica en 89 países





WOCCU: Development Agency • Agencia de Desarrollo



ACCESS TO CREDIT

Without credit, families, businesses and overall community growth cannot occur.



TECHNOLOGY

It's the primary solution to reaching those that have additional barriers to financial services.



EDUCATION

More education means a deeper understanding and utilization of financial systems and their products.



EMPLOYMENT & INCOME GENERATION

Are key variables to community growth, family security and stability. How are credit unions increasing these metrics in their field of membership?



ENVIRONMENT

Developing strategies that combine economic growth and environmental care is a win-win for us all.



HEALTH

Poor health education and the proliferation of curative health care creates a vicious cycle that keep people in poverty and further from prosperity.



HOUSING

Financing a home for many takes a lifetime to achieve. How can cooperatives be the difference for a family to reach this critical milestone in the short-term?



HUNGER

Access, transportation, and education lay at the heart of solving a global epidemic.



REPRESENTATION

Everyone should have a voice in their countries. The Haves are the champions for the Have-nots. How have/can cooperatives play a role?



SAVINGS MOBILIZATION

Financial literacy is a key catalyst in conveying the importance of saving and the positive long-term effects it can have on the individual and family.



TRANSPORTATION

How does lack of transportation have an impact on consumer access to financial services? How can technology overcome this?



WOMEN & YOUTH IN DEVELOPMENT

Culture and traditions worldwide have kept both groups on the financial margins for decades or more. No longer! How quickly can we continue to empower and move these groups up the ladder of success?



Fundación Mundial: Proyecto Rompetormentas

North
Atlantic
Ocean

Gulf
of
Mexico

- Proyecto Rompetormentas ha recaudado mas de US\$300,000 desde julio 2019
- Desde su inicio, la Fundación Mundial ha distribuido mas de US\$2 millones en apoyo para la recuperación de disastres

Carribean
Sea



World Council



La Red Global de Mujeres Líderes



World Council Young Credit Union Professionals Program (WYCUP)



Programa para Jóvenes Profesionales - WYCUP

VISION 2020



Add at least **50 MILLION** new members by **2020**

Aumentar la membresía en al menos **50 MILLONES** antes del **2020**



World Council

260,164,742!!



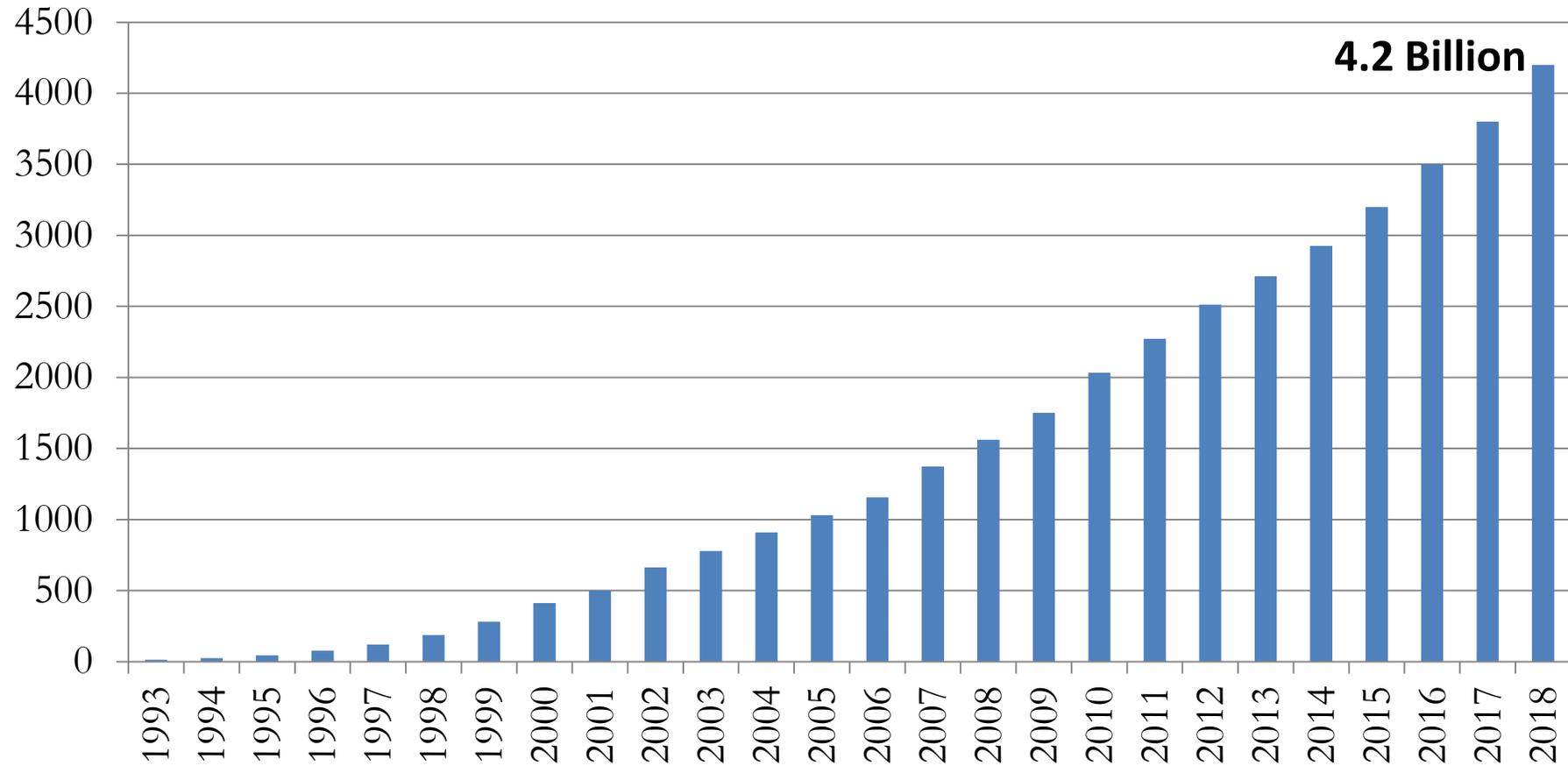
¡Juntos logramos la Visión!

Desafío 2025



Digitización del Sistema Global de las Cooperativas Financieras

Global Internet Users



El Futuro Digital

4 Consideraciones para Cooperativas

Viaje del Socio

- Relaciones con los socios, retroalimentación
- Diseño de productos digitales, inclusividad
- Extender la confianza cooperativa

Recursos Compartidos

- Conecando las cooperativas, lecciones aprendidas
- Soluciones a escala

Admin. De Riesgos

- Analisis de datos
- Seguimiento y monitoreo
- Identificar riesgos para la cooperativa y socios

Asuntos Regulatorios

- Estrategias nacionales de inclusión digital
- Protección del consumidor



Tecnología Digital >> Punto de Vista de Socios

Conexión Constante

Engrega Digital

- Canales en línea
- Canales móviles
- E-pagos

Inteligencia Interactiva

- Analítica de Datos
- Instituciones de Confianza
- Productos en Hogar

Identidad

- Protección - Identidad
- Protección - Datos

Feedback Loop

Recopilación y análisis de datos:

- Conveniencia
- Sugerir mejores opciones para el socio vs. vender productos
- Consejos financieros proactivos
- Manejo de riesgos – evitar problemas

Iterconectividad de Plataformas

Interconectividad:

- Conveniencia
- Acceso Sin Costo

Reducir la Fricción:

- Que la vida sea más fácil



Conéctate con Nosotros



<https://www.facebook.com/woccu/>



<https://twitter.com/WOCCU>

<https://twitter.com/WOCCUadvocacy>



<https://www.linkedin.com/company/world-council-of-credit-unions/>



<https://www.youtube.com/WOCCU>

www.woccu.org / www.DoGlobalGood.org



World Council

Gracias!

Thomas Belekevich

tbelekevich@woccu.org • +1 608-334-6646

World Council of Credit Unions

