



CONSEJO MUNDIAL DE COOPERATIVAS
DE AHORRO Y CRÉDITO

INFORME ANUAL

2020

La Red Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito
y Entidades Cooperativas Financieras



Consejo Mundial

INFORME DE LIDERAZGO



Cuando el brote de la COVID-19 fue declarado una pandemia global a principios de 2020, el Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito (World Council of Credit Unions, WOCCU) sabía que sus miembros y sus cooperativas de ahorro y crédito experimentarían tres oleadas de impactos, incluida una crisis de salud, y los impactos financieros de una crisis económica y una recesión global.

Las cooperativas de ahorro y crédito sirvieron como socorristas financieros para la crisis de salud. Establecieron precauciones de seguridad en las sucursales, proporcionando máscaras y desinfectante para manos para mantener a los miembros y al personal de primera línea a salvo de infecciones. Otros compraron equipo de protección personal (EPP) y lo enviaron a hospitales locales en sus comunidades, o donaron alimentos a miembros que enfrentaban una pérdida de ingresos.

El Consejo Mundial trabajó con la Fundación Mundial para las Cooperativas de Ahorro y Crédito y las asociaciones afiliadas para comprar y enviar EPP a las cooperativas de ahorro y crédito en el Caribe y Europa. El Consejo Mundial y la Fundación Mundial también distribuyeron 40.000 mascarillas donadas por la Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Corea y las enviaron a cooperativas de ahorro y crédito en más de 30 países.

El Consejo Mundial estableció un Comité de Respuesta Global para la COVID-19 para responder a múltiples impactos que se sintieron durante cada ola de la pandemia, con un enfoque en la transformación digital, la defensa y la gestión del impacto financiero de la COVID-19 en las cooperativas de ahorro y crédito.

El departamento de Abogacía Internacional del Consejo Mundial presionó a los organismos de establecimiento de normas internacionales para fomentar la flexibilidad proporcional en la aplicación de regulaciones en el entorno relacionado con la COVID-19. Esto redujo la carga regulatoria sobre las cooperativas de ahorro y crédito, lo que les permitió ayudar mejor a los miembros durante la crisis. El Consejo Mundial también ayudó a los miembros a responder a los problemas regulatorios relacionados con la COVID-19 que involucraban la indulgencia de pago de préstamos impuesta por el estado, el aumento de los préstamos no rentables, los requisitos de provisión y la restauración de capital.

La transformación digital impulsada a través de la iniciativa Desafío 2025 del Consejo Mundial asumió una nueva urgencia. El Consejo Mundial aumentó el intercambio internacional de información y ejemplos entre las asociaciones miembro sobre cómo las cooperativas de ahorro y crédito se han digitalizado y cómo los sistemas de las cooperativas de ahorro y crédito han construido sus plataformas digitales. Los servicios digitales ayudaron a mantener a muchos miembros de las cooperativas de ahorro y crédito seguros durante la primera ola de la pandemia. Como resultado, los miembros han llegado a considerar que los servicios financieros digitales son una necesidad, en lugar de una conveniencia. Hoy en día, la transformación digital se considera la prioridad número uno entre muchas cooperativas financieras.

El Consejo Mundial sigue comprometido con la solidez y la resiliencia de las cooperativas de ahorro y crédito a través del intercambio de información y recursos entre nuestros miembros. Las cooperativas de ahorro y crédito continuarán garantizando que sus comunidades tengan las herramientas financieras y los apoyos necesarios para atravesar el impacto económico de la crisis.



El Consejo Mundial estableció un Comité de Respuesta Global para la COVID-19 para responder a múltiples impactos que se sintieron durante cada ola de la pandemia, con un enfoque en la transformación digital, la defensa y la gestión del impacto financiero de la COVID-19 en las cooperativas de ahorro y crédito”.



Brian Branch
BRIAN BRANCH
Gerente General y
Director Ejecutivo



Rafał Matusiak
RAFAŁ MATUSIAK
Presidente

QUIÉNES SOMOS

El Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito participa en la defensa, el desarrollo y la educación para defender y hacer crecer las cooperativas de ahorro y crédito y las finanzas cooperativas en todo el mundo.

NUESTRA VISIÓN

Mejorar la vida de la gente mediante las cooperativas de ahorro y crédito y otras entidades cooperativas financieras.

NUESTRA MISIÓN

Ser la agencia mundial de desarrollo y redes de trabajo, servicio para miembros y defensa para las cooperativas de ahorro y crédito, y otras entidades cooperativas financieras. Ayudamos a nuestros miembros a cambiar vidas.

NUESTRA PROPUESTA DE VALOR

El Consejo Mundial construye, defiende y desarrolla una comunidad mundial que mejora la vida de las personas. En representación de sus miembros, el Consejo Mundial:



ABOGACÍA INTERNACIONAL

aboga ante organismos de establecimiento de normas internacionales en nombre del movimiento de cooperativa financiera global para lograr mejores resultados regulatorios para nuestros miembros.



PROYECTOS INTERNACIONALES

aprovecha nuestra red de cooperativas de ahorro y crédito para apoyar a los mercados financieros en las economías en crecimiento mediante la promoción de la inclusión financiera, el fortalecimiento de las instituciones y la provisión de apoyo normativo y de políticas.



EDUCACIÓN Y REDES

ofrece oportunidades de educación, participación y redes globales para profesionales de cooperativas de ahorro y crédito a través de eventos virtuales y en persona, incluida nuestra Conferencia Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito anual.



DESAFÍO 2025

amplía la inclusión financiera al ayudar a las cooperativas de ahorro y crédito a implementar canales digitales en línea y móviles, análisis de datos y ciberseguridad.

PRINCIPIOS OPERATIVOS INTERNACIONALES DEL CONSEJO MUNDIAL



ESTRUCTURA COOPERATIVA

- Propiedad de los miembros
- Bajo el control de los miembros
- Control democrático



SERVICIO PARA MIEMBROS

- Inclusión financiera
- Sostenibilidad financiera
- Maximizar el beneficio económico para los miembros



RESPONSABILIDAD SOCIAL

- Capacitación financiera
- Colaboración entre las cooperativas
- Responsabilidad comunitaria
- Visión global

GUIAR A NUESTROS MIEMBROS DURANTE UNA CRISIS

El Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito respondió a la pandemia de la COVID-19 de la misma manera que nuestras cooperativas de ahorro y crédito, poniendo en primer plano el servicio a los miembros. Logramos esto a través de varias iniciativas.



CÓMO MANTENER SEGUROS A LOS MIEMBROS

La seguridad física de los trabajadores y miembros de primera línea de las cooperativas de ahorro y crédito tuvo que ser nuestra prioridad. Se volvieron a empacar 40.000 mascarillas donadas al Consejo Mundial por la Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Corea y luego la Fundación Mundial para las Cooperativas de Ahorro y Crédito las envió a cooperativas de ahorro y crédito en más de 30 países, lo que redujo en gran medida la propagación de una posible infección. El Consejo Mundial también trabajó con la Fundación Mundial para las Cooperativas de Ahorro y Crédito y asociaciones miembro para comprar y enviar EPP a las cooperativas de ahorro y crédito en el Caribe y Europa.

PÁGINA DE RECURSOS SOBRE LA COVID-19

Este blog, que se lanzó solo unos días después de la pandemia, en el sitio web del Consejo Mundial sirvió como recurso para las últimas noticias, información y recomendaciones sobre la COVID-19 específicamente relevantes para las cooperativas de ahorro y crédito de todo el mundo. El Consejo Mundial, sus miembros y sus cooperativas de ahorro y crédito afiliadas y cooperativas financieras en seis continentes contribuyeron con más de 175 publicaciones de blog en 2020: esperanza de préstamos, orientación y herramientas para avanzar durante la crisis.



INFORME DEL COMITÉ DE RESPUESTA ANTE LA COVID-19

Establecido para identificar las mejores prácticas y estrategias que nuestros miembros y sus cooperativas de ahorro y crédito podrían utilizar para responder a la pandemia, el comité organizó simposios financieros virtuales globales y regionales para examinar los impactos económicos de la COVID-19 y el camino hacia la recuperación. Los seminarios web que exploraron la importancia de la digitalización y el fortalecimiento de las cooperativas de ahorro y crédito ayudaron aún más a nuestros miembros a recuperarse.



LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEBEN CONSIDERARSE ESENCIALES

Ese fue el mensaje general que el departamento de Abogacía Internacional del Consejo Mundial transmitió a los reguladores financieros de todo el mundo durante las primeras etapas de la pandemia de COVID-19, ya que algunos gobiernos nacionales se apresuraron a cerrar las cooperativas de ahorro y crédito o limitar sus horas como parte de los cierres de emergencia iniciales.

En Ucrania, la Abogacía Internacional, junto con asociaciones de cooperativas de ahorro y crédito locales y otras partes interesadas en el país, abogó con éxito por las cooperativas de ahorro y crédito para que volvieran a abrir cuatro semanas antes de lo programado.

La Abogacía Internacional también exhortó a los organismos de establecimiento de normas internacionales a responder a la pandemia con orientación que ayudó a las cooperativas de ahorro y crédito a proporcionar servicios financieros críticos durante la crisis, y ellos respondieron.

El **Comité de Supervisión Bancaria de Basilea** proporcionó ayuda al retrasar los plazos para la implementación del marco de Basilea III, lo que permitió el acceso a reservas de capital y liquidez, y alentó a las jurisdicciones miembro a buscar una gama de medidas regulatorias y de supervisión para aliviar el impacto de la estabilidad financiera.

La **Junta de Estabilidad Financiera** emitió una declaración que alienta a las autoridades e instituciones financieras a hacer uso de la flexibilidad dentro de los estándares internacionales existentes para proporcionar acceso continuo a la financiación para empresas y hogares que enfrentan dificultades temporales.

La **Fundación NIIF** publicó una guía para abordar las preguntas de aplicación de la NIIF 9, que describía las normas contables aplicables relacionadas con las pérdidas crediticias esperadas que pueden surgir y proporcionó un tratamiento favorable de los periodos de carencia y las moratorias de pago extendidas durante la crisis.

Abogacía Internacional también proporcionó su propio alcance *directamente* a las cooperativas de ahorro y crédito.

La **Guía Reguladora para las Cooperativas de Ahorro y Crédito durante el Covid-19** iluminaba las diversas respuestas tomadas por las autoridades reguladoras clave y cómo podrían afectar los marcos reguladores de las cooperativas de ahorro y crédito a nivel nacional.

A través de una serie de **seminarios web internacionales y regionales**, Abogacía Internacional se centró en asuntos regulatorios específicos sobre la COVID-19 que afectan a los miembros, incluidos:

- Liquidez
- Antilavado de Dinero/Contra Financiación del Terrorismo
- Préstamos Morosos
- Cumplimiento de la Reunión General Anual Virtual

ABOGACÍA
INTERNACIONAL

BASEL III



PROYECTOS INTERNACIONALES

El Consejo Mundial ha implementado más de 300 programas de asistencia técnica en 90 países hasta la fecha. A través de estos programas, el Consejo Mundial interviene para apoyar a las cooperativas de ahorro y crédito que ayudan a que las personas construyan su vida por sí mismas y dentro de sus comunidades, y a la vez proporciona soluciones de mercado para oportunidades económicas y estabilidad. El Consejo Mundial ayuda a que las cooperativas de ahorro y crédito sean una fuerza positiva en las regiones que están en transición desde la perturbación hacia la paz y el empoderamiento económico.

En 2020, el Consejo Mundial implementó proyectos de desarrollo en 11 países: Burkina Faso, Ecuador, Guatemala, Haití, Indonesia, Kenia, Laos, Perú, Filipinas, Senegal y Ucrania. Los programas se centraron en una serie de áreas clave, que incluyeron soluciones digitales para ampliar la inclusión financiera, aumentar el acceso a la financiación para productores agrícolas y pequeñas empresas, incentivar la creación de opciones de vivienda asequibles y promover la reforma legal y reglamentaria.



ECUADOR,
PERÚ

2020-2023

PROYECTO DE INCLUSIÓN ECONÓMICA (ECONOMIC INCLUSION PROJECT, EIP)

financiado por: Agencia de EE. UU. para el Desarrollo Internacional (USAID)

Los migrantes venezolanos y las poblaciones locales vulnerables a los cambios bruscos en la migración en Perú y Ecuador logran seguridad socioeconómica al obtener mayor acceso a productos y servicios financieros, así como capacitación en habilidades y oportunidades de tutoría de programas de emprendimiento y empleo proporcionados por el Proyecto de Inclusión Económica.



- El EIP lanzó con éxito su Fondo de Capital Semilla, otorgando subvenciones a 19 empresarios listos para ampliar sus negocios. El SCF también se utilizó para revalidar las certificaciones profesionales de 507 venezolanos.
- La feria virtual EXPO EMPRENDE II involucró a 94 emprendedores y realizó 23.639 visitas a sitios en línea. En menos de siete meses, el proyecto adaptó y amplió dos programas de desarrollo de habilidades: Escuela de Soñadores en Perú y Campamento Emprendedor en Ecuador, alcanzando exitosamente a 780 emprendedores.
- 875 beneficiarios fueron capacitados en educación financiera, algunos de los cuales buscan mejorar las finanzas personales y los empresarios que buscan fortalecer la solidez financiera de sus negocios.
- EIP trabajó con cooperativas de ahorro y crédito para emitir los primeros préstamos a empresarios venezolanos, a quienes anteriormente se les negó la recepción de servicios o productos financieros.
- Ocho productos de ahorros financieros, crédito y seguros se ajustaron para satisfacer las necesidades de las poblaciones vulnerables, alcanzando a 3.618 beneficiarios.
- EIP colaboró con más de 40 compañías de ambos países, al capacitarlas sobre la contratación de profesionales venezolanos en cumplimiento con la ley local para construir una comunidad autosostenible, fomentando el crecimiento económico a largo plazo.
- El proyecto continuó aplicando consideraciones de inclusión de género y prevención de la violencia basada en el género, al lograr más del 60 % de participación de las mujeres en actividades de empleo y desarrollo de la fuerza laboral.

SERVICIOS FINANCIEROS DIGITALES INTEROPERABLES PARA COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO (DISEÑO DE PLATAFORMA DE PAGO COMPARTIDA)

Financiado por: Fundación Bill y Melinda Gates

La visión de este proyecto es crear un marco global sobre cómo las cooperativas de ahorro y crédito pueden asociarse para construir plataformas de pago compartidas. Se desarrolló una herramienta para permitir a las organizaciones asociadas evaluar el nivel de preparación técnica entre las cooperativas de ahorro y crédito e identificar los pasos para mejorar las operaciones comerciales con tecnología digital.

- WOCCU creó un módulo de pagos electrónicos para un análisis de precios de cooperativas de ahorro y crédito, una metodología para analizar costos y eficiencias, y demostrar casos de uso reales que respalden la adopción de canales digitales en cooperativas de ahorro y crédito de diversos tamaños (pequeño, mediano, grande) y la sofisticación técnica (uso de sistemas bancarios centrales y canales digitales). En Indonesia y Filipinas, el WOCCU evaluó nueve cooperativas de ahorro y crédito en cada segmento del mercado por su sofisticación técnica y tamaño.
- El módulo de pagos electrónicos de WOCCU para un marco de evaluación técnica de cooperativas de ahorro y crédito proporciona información sobre las capacidades de las cooperativas de ahorro y crédito individuales y de las asociaciones de cooperativas de ahorro y crédito nacionales para digitalizar los pagos en cuatro temas principales:
 - 1) *Software de la aplicación*: sistemas bancarios centrales, uso actual de canales digitales, sistemas auxiliares que respaldan sus operaciones,
 - 2) *Infraestructura y redes*: inventario de hardware relacionado, tecnología de virtualización y seguridad de TI,
 - 3) *Recursos Humanos*: personal y habilidades de TI, definición de funciones y responsabilidades del personal y gestión interna, y
 - 4) *Operaciones*: ¿Qué sistemas de atención al cliente están implementados? ¿Cómo gestionan actualmente la conciliación y liquidación? ¿Cómo gestionan la resolución de disputas si participan cuentas de terceros?

PROYECTO DE CRÉDITO PARA PRODUCTORES AGRICULTORES (CREDIT FOR AGRICULTURE PRODUCERS, CAP)

Financiado por: Agencia de EE. UU. para el Desarrollo Internacional (USAID)

El Consejo Mundial recibió una extensión de costos del CAP hasta marzo de 2023. La extensión permitirá que el Proyecto CAP continúe mejorando el entorno regulatorio para las cooperativas de ahorro y crédito en Ucrania, extendiendo más préstamos de cooperativas de ahorro y crédito a los agricultores y agroempresas del país, y trabajando con las cooperativas de ahorro y crédito para mejorar su liquidez.

- CAP continuó trabajando para fortalecer el sector de cooperativas de ahorro y crédito en Ucrania para mejorar la calidad de los servicios financieros y productos ofrecidos a los agricultores y agroindustriales en áreas rurales, en coordinación con la Asociación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Polonia (NACSCU), la Asociación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Ucrania (UNASCU), la Asociación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Ucrania (AUCUA) y las cooperativas de ahorro y crédito de la diáspora ucraniana en los EE. UU.
- 2020 marcó la transición del regulador de cooperativas de ahorro y crédito al Banco Nacional de Ucrania (National Bank of Ukraine, NBU). CAP trabajó estrechamente con la NBU para finalizar el borrador de la ley de cooperativas de ahorro y crédito del país, y realizar consultas de mercado, capacitaciones para el personal de la NBU y revisiones técnicas de los entornos regulatorios y de supervisión de las cooperativas de ahorro y crédito.
- A pesar de los desafíos de la COVID-19, CAP alcanzó su objetivo de 10.000 préstamos durante la vida del proyecto.
- Las cooperativas de ahorro y crédito que ensayaron la metodología para la Construcción de Cooperativas de Ahorro y Crédito Modelo del Consejo Mundial pasaron de la planificación estática al establecimiento de planes de acción dinámicos vinculados al proceso presupuestario y al seguimiento de los resultados, lo que incluyó el estudio de una mayor atención a la movilización de ahorros para financiar las actividades de préstamo.
- Veintitrés cooperativas de ahorro y crédito del Grupo de Trabajo para Créditos Agrícolas aumentaron los préstamos otorgados a productores agrícolas en 7,3 millones de USD.





Finanzas Accesibles de Haití

HAITÍ 2017-2020

ACTIVIDAD DE FINANZAS ACCESIBLES

Financiado por: Agencia de EE. UU. para el Desarrollo Internacional (USAID)

La Actividad Financiera Accesible del Consejo Mundial trabajó con las cooperativas de ahorro y crédito, y la federación nacional LE LEVIER para ampliar los productos y servicios financieros utilizando nuestra metodología bancaria de oficiales de campo, lanzó un programa de educación financiera interactivo y proporcionó capacitación al personal de las cooperativas de ahorro y crédito.

- Los agentes rurales utilizan motocicletas para llegar a las áreas rurales y llevar servicios financieros a través de la tecnología móvil a 293 grupos y 4215 miembros, de los cuales el 62 % son mujeres. Se probó una expansión del acceso a las cuentas a través de negocios de terceros, o agentes intermediarios, en dos ubicaciones y se estableció su lanzamiento. Como resultado, los ahorros aumentaron, a pesar de los disturbios políticos y sociales.
- Se lanzó un programa interactivo de educación financiera que utiliza un enfoque de narración e ilustraciones para facilitar el proceso de aprendizaje para todos los niveles de alfabetización, junto con un grupo de trabajo establecido con el Banco Central de Haití, que se centró en su estrategia nacional de educación financiera.
- Actividad Financiera Accesible también se asoció con la asociación nacional de cooperativas de ahorro y crédito, Association Nationale des Caisses Populaires Haïtiennes (ANACAPH), para llevar a cabo la capacitación del personal y los representantes de las cooperativas de ahorro y crédito, brindando orientación sobre cómo completar los planes de marketing y comunicación para sus cooperativas de ahorro y crédito.

HAITÍ 2015-2020

PROGRAMA EXPANSIÓN DE HIPOTECAS Y PROPIEDAD DE VIVIENDAS DE HAITÍ (HAITI HOME OWNERSHIP AND MORTGAGE EXPANSION, HOME)

Financiado por: Agencia de EE. UU. para el Desarrollo Internacional (USAID)

A través del programa HOME, el Consejo Mundial y su consorcio, Hábitat para la Humanidad Internacional y el Instituto de Viviendas Asequibles, abordaron la necesidad crónica de ofrecer viviendas modernas y asequibles a hogares de bajos y medianos ingresos en Haití.

- HOME proporcionó una combinación de incentivos de pago por resultados y asistencia técnica a los desarrolladores de propiedades locales para crear desarrollos de viviendas para haitianos desatendidos de bajos y medianos ingresos. HOME aprovechó un total de 25,9 millones de USD invertidos por socios del sector privado local, incluidas cooperativas de ahorro y crédito, instituciones financieras y desarrolladores, para abordar brechas o ineficiencias en la entrega de viviendas asequibles o financiamiento de viviendas asequibles en Haití. A cambio, HOME desembolsó 2,9 millones de USD en incentivos de pago por resultados, lo que representa una proporción de 9:1 en capital privado apalancado a dólares de incentivo distribuidos.



- Dentro del marco de HOME, se planificaron 236 unidades residenciales en seis desarrollos. Se construyeron cincuenta y siete unidades de vivienda orientadas a los haitianos de bajos y medianos ingresos, con 35 unidades vendidas durante el programa.
- HOME se asoció con la Corporación Financiera Internacional para ayudar a los tres socios de desarrollo de HOME a lograr la certificación preliminar de EDGE Green Building, que promueve la sostenibilidad económica y ambiental al incorporar principios y herramientas de conservación de recursos en el diseño del proyecto. Un socio de desarrollo recibió la certificación EDGE completa por sus proyectos de viviendas asequibles completados.



El CDP TIFI tiene por objeto aumentar el acceso a la financiación de las pequeñas y medianas empresas mediante una metodología que incluye un riguroso análisis del crédito y la gestión del riesgo, acompañada de servicios de desarrollo empresarial en Burkina Faso, Guatemala, Kenia y, recientemente en 2020, Senegal. En colaboración con las asociaciones nacionales de cada país, TIFI está elaborando un conjunto de instrumentos financieros para aumentar los préstamos a las PyMEs, al tiempo que se amplía el uso de las herramientas digitales y se refuerzan los vínculos con los proveedores de servicios de desarrollo empresarial.

- En Burkina Faso, TIFI recibió la aprobación de la USAID para emitir una nueva subadjudicación a Réseau des Caisses Populaires du Burkina (RCPB) y continuó coordinando regionalmente con la organización con sede en Burkina Faso, Confédération des Institutions Financières (CIF). Mediante esta doble asociación, TIFI está capacitando a los oficiales de préstamos en préstamos para PyMEs y realizó una “capacitación de capacitadores” para el personal de CIF y RCPB. En colaboración con CIF, el proyecto también desarrollará y probará una aplicación de agrofinanza digital llamada “YOLSE” que servirá como vínculo entre nuestras cooperativas de ahorro y crédito piloto y nuestras PyMEs.
- En Guatemala, TIFI desarrolló materiales para 10 sesiones de capacitaciones virtuales sobre finanzas de las PyMEs, y utilizó estos materiales para completar 12 talleres de sensibilización que incluyeron la participación de más de 100 empleados de 24 cooperativas de crédito y ahorro. TIFI también digitalizó una metodología de préstamos y comenzó a integrarla en el sistema bancario central de FENACOAC, nuestro socio local. El objetivo es tener esta herramienta digital disponible para su uso por parte de una organización cooperativa recientemente establecida para servir mejor a las PyMEs. La organización cooperativa está siendo registrado oficialmente después de recibir una oferta de 5,1 millones de USD de 22 de las 25 cooperativas de ahorro y crédito miembros.
- En Kenia, TIFI desarrolló 25 guías de referencia técnica relacionadas con el financiamiento de las PyMEs y llevó a cabo una encuesta de diagnóstico de la preparación financiera de las PyMEs con 55 SACCOs (cooperativas), de los cuales 35 se identificaron como posibles socios. TIFI también apoyó a su socio local, Kenya Union of Savings and Co-operatives Ltd. (KUSCCO), para impartir capacitaciones virtuales sobre finanzas de PyMEs. Basado en los resultados de las pruebas de las solicitudes de préstamos de las PyMEs, las evaluaciones, las herramientas de puntuación y los procesos de suscripción, TIFI también desarrolló una estrategia piloto integral que comienza con cuatro SACCOs objetivos que se implementarán a lo largo del año fiscal 2021.
- En Senegal, TIFI firmó una subconcesión inicial con UM-PAMECAS. El personal del proyecto llevó a cabo una introducción preliminar al enfoque general de nuestra metodología de préstamos para PyMEs, que consistió en analizar cómo pretendemos evaluar los estados financieros de las PyMEs para tomar decisiones informadas sobre préstamos. Se llevará a cabo una revisión adicional de las prácticas de crédito actuales en PAMECAS, incluidas sus políticas de crédito, guías para préstamos de PyMEs y su herramienta de solicitud de préstamos.



SENEGAL

2020-2021

ACTIVIDAD DE INVERSIÓN CON PERSPECTIVA DE GÉNERO PARA COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO EN SENEGAL (GLI4CU_s)

Financiada por: DAI, USAID INVEST (Primer financiador, Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional [USAID])



Dentro del marco de USAID INVEST, una iniciativa que moviliza el capital privado para obtener mejores resultados de desarrollo, el Consejo Mundial está poniendo a prueba la actividad GLI4CU para conectar a las mujeres con el capital necesario proporcionado a través de las cooperativas de ahorro y crédito. La metodología de Inversión con Perspectiva de Género del Consejo Mundial se pone a prueba en asociación con UM-PAMECAS, una red de cooperativas de ahorro y crédito en Senegal. Esta metodología proporcionará a las cooperativas de ahorro y crédito las herramientas necesarias para servir mejor a las mujeres emprendedoras y ampliar su acceso al capital, aumentando así la igualdad de género y los retornos financieros saludables.

- En colaboración con UM-PAMECAS, se seleccionaron cuatro cooperativas de crédito piloto para participar. Se completó la recopilación de datos iniciales y se establecieron objetivos de desempeño para guiar la implementación.
- Se realizaron entrevistas con los directores y el personal de la cooperativa de ahorro y crédito, incluido el departamento de marketing de UM-PAMECAS, para comprender mejor las estructuras actuales y diseñar el marco operativo para cada cooperativa de ahorro y crédito participante. También se llevaron a cabo debates de grupos focales con miembros para recopilar datos cualitativos sobre la experiencia del cliente de mujeres miembros que son emprendedoras.
- El equipo está trabajando para diseñar un panel de control para hacer un seguimiento de los préstamos a las mujeres miembros de las cooperativas de ahorro y crédito, ya que la mayoría de las cooperativas de ahorro y crédito no tienen acceso a datos en tiempo real que podrían informar su toma de decisiones.
- Se llevaron a cabo reuniones con el personal piloto de la cooperativa de crédito para analizar y reestructurar la descripción del trabajo de los oficiales de crédito a fin de definir mejor su función en la facilitación del proceso de préstamo para las mujeres miembros.
- Los líderes de la Red Global de Liderazgo de Mujeres (Global Women's Leadership Network, GWLN), recientemente creada por Senegal Sister Society, participaron en el desayuno anual de GWLN y se presentaron por primera vez en la red global. GWLN, un programa de la Fundación Mundial para las Cooperativas de Ahorro y Crédito, es la única plataforma internacional de nuestra industria dedicada a abordar y facilitar un mayor equilibrio de género en puestos de liderazgo.

LAOS

2019-2023

MICROEMPRESAS EN LAOS

Financiada por: ACIDI/VOCA (Primer financiador, Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional [USAID])

El proyecto fortalecerá la competitividad de las microempresas en Laos, mediante la ampliación del acceso y la adopción de aptitudes empresariales, tecnologías y prácticas modernas, finanzas, vínculos de mercado y diálogo entre los sectores público y privado.

- El Consejo Mundial viajó a Laos para participar conjuntamente en un evento de planificación de trabajo de proyecto con el equipo de proyecto de Microempresas en Laos y facilitado por un experto en capacitación de ACIDI/VOCA. En colaboración con el acceso al especialista en finanzas y al consultor experto local en ahorros y cooperativas de ahorro y crédito, el Consejo Mundial finalizó el plan de acción y el presupuesto detallados para 2020.
- El Consejo Mundial completó el Informe de referencia de acceso a finanzas y los Perfiles de la institución financiera. El informe sirvió como punto de referencia para acceder a las actividades y objetivos financieros durante el resto del proyecto. Los perfiles se actualizarán continuamente para identificar oportunidades y brechas para el proyecto y las instituciones financieras.
- El Consejo Mundial y el proyecto celebraron un acuerdo de cooperación con dos cooperativas de ahorro y crédito (savings and credit unions, SCU) y acordaron planes de acción para mejorar y cumplir tanto con el mandato de las SCU como con el acceso del proyecto a los objetivos financieros. El acceso al especialista en finanzas y a las SCU creó conjuntamente un plan de negocios y acción, que describe las actividades de capacitación y entrenamiento y el progreso financiero, incluido el acceso a finanzas para microempresas.

GUÍA PARA LAS ASAMBLEAS VIRTUALES

Si bien la Conferencia Mundial 2020 fue cancelada, la Junta Directiva del Consejo Mundial aún tenía que llevar a cabo una Asamblea General Anual para elegir a sus funcionarios 2020-21, incluido el nuevo presidente Rafal Matusiak y presentar los premios anuales.



EL PREMIO AL SERVICIO DISTINGUIDO 2020 FUE OTORGADO A LA LIGA DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DE INDIANA



COREA DEL SUR, GHANA Y KENIA GANARON PREMIOS CRECIMIENTO DEL MIEMBRO (MEMBER GROWTH)

Educación y Redes reunieron una gran cantidad de información para preparar y presentar la reunión general anual virtual inaugural del Consejo Mundial y, en última instancia, compilaron el material en una guía que los miembros podrían usar para llevar a cabo sus propias asambleas virtuales. El equipo de Educación y Redes también presentó la información en un seminario web con Abogacía Internacional para guiar a más de 100 profesionales de cooperativas de ahorro y crédito a través de los aspectos logísticos, técnicos y regulatorios que se deben considerar.



ADOPTAR Y PROMOVER LA DIVERSIDAD, LA EQUIDAD Y LA INCLUSIÓN (DEI)

El Consejo Mundial se propuso iniciar un debate continuo sobre temas de diversidad, equidad e inclusión (DEI) en 2020, dando la bienvenida a cientos de profesionales de cooperativas de ahorro y crédito de todo el mundo a seminarios web con invitados destacados como Renée Sattiewhite, presidente y director ejecutivo de la Coalición de Cooperativas de Ahorro y Crédito Afroamericanas (AACUC) y Rodney Hood, presidente de la Administración de Cooperativas de Ahorro y Crédito Nacional de los EE. UU.



RENEE SATTIEWHITE (ARRIBA A LA IZQUIERDA) HABLA SOBRE LA ALIANZA AACUC/WOCCU PARA COMBATIR LA DISCRIMINACIÓN



RODNEY HOOD INSTÓ A LOS PROFESIONALES DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO A IMPULSAR UNA MAYOR INCLUSIÓN FINANCIERA

MOVER LA EDUCACIÓN Y LAS REDES EN LÍNEA

La mayoría de los años, el equipo de Educación y Redes del Consejo Mundial se centra en gran medida en la Conferencia Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito. Pero la cancelación del evento de 2020, que se había programado para que se llevara a cabo en julio en Los Ángeles, le dio al equipo una oportunidad sin precedentes para volver a enfocarse y explorar nuevas oportunidades para brindar valor a los miembros.

Si bien la incorporación de un modelo de entrega virtual para la educación y el compromiso siempre había estado en la hoja de ruta, la pandemia priorizó el crecimiento del Consejo Mundial en esta área.

La programación resultante ha sido más inclusiva que nunca, permitiendo a los miembros de todo el mundo conectarse sin preocuparse por el tiempo y los gastos de viajar. Las reuniones cara a cara siempre serán una parte integral de la programación del Consejo Mundial para forjar fuertes lazos internacionales, pero los compromisos virtuales han abierto la puerta a una gran cantidad de nuevos participantes.

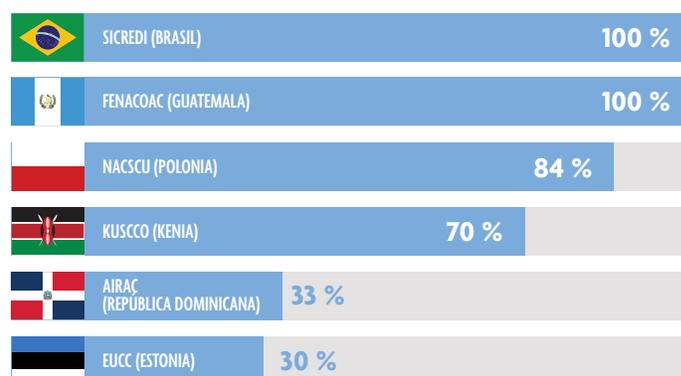
CHALLENGE 2025

DIGITALIZACIÓN DEL SISTEMA GLOBAL DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

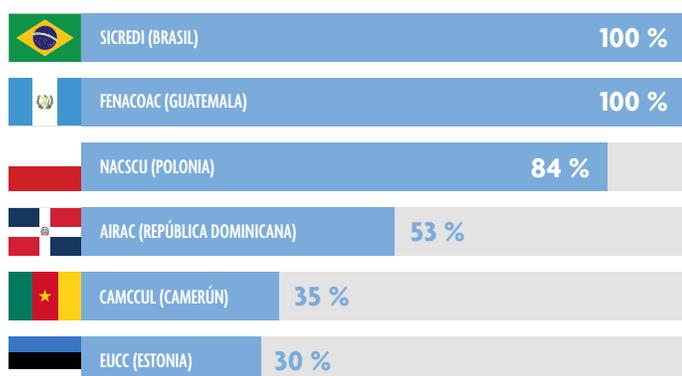
Por primera vez, en 2020, el Consejo Mundial comenzó a medir el progreso que las cooperativas de ahorro y crédito están haciendo hacia la digitalización del sistema global de cooperativas de ahorro y crédito, el objetivo de nuestra iniciativa Desafío 2025. Una encuesta de nuestros miembros directos descubrió que algunos sistemas nacionales de cooperativas de ahorro y crédito aún están formando sus planes de transformación digital, mientras que otros han comenzado a digitalizar, pero aún no han hecho un seguimiento de su progreso.

MÉTRICAS CLAVE DE LA ENCUESTA DE DIGITALIZACIÓN 2020 DEL CONSEJO MUNDIAL

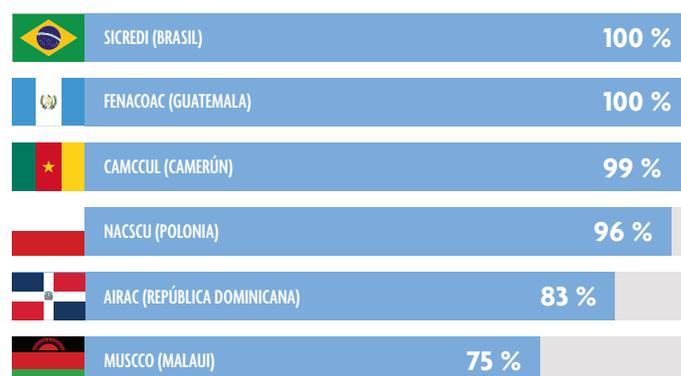
% DE COOPERATIVAS AFILIADAS QUE OFRECEN CANALES DE BANCA EN LÍNEA Y MÓVIL



% DE COOPERATIVAS AFILIADAS QUE USAN: PLATAFORMAS COMPARTIDAS



% DE COOPERATIVAS AFILIADAS QUE USAN: SISTEMA COMÚN DE PROCESAMIENTO DE DATOS



EL CAMINO POR DELANTE

También es probable que el 2020 se considere como un año decisivo, ya que la crisis de la COVID-19 estableció un nuevo sentido de urgencia para la transformación digital de las cooperativas de ahorro y crédito. Muchas cooperativas de ahorro y crédito nos dicen que la transformación digital es ahora su prioridad número uno. Continuamos haciendo un seguimiento del progreso que están haciendo hacia ese objetivo.

RESUMEN FINANCIERO

EL CONSEJO MUNDIAL ESTÁ FORMADO POR TRES ENTIDADES:

CONSEJO MUNDIAL DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO (WOCCU),

una asociación comercial sin fines de lucro y una organización internacional de desarrollo de cooperativas de ahorro y crédito.

WOCCU SERVICES GROUP, INC. (WSG)

Una sociedad con fines de lucro que es propiedad total de WOCCU.

FUNDACIÓN MUNDIAL PARA LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO (FM)

Una organización benéfica sin fines de lucro.

Como organización sin fines de lucro, el Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito opera con un presupuesto equilibrado y, a su vez, mantiene niveles seguros de activos netos (capital). En 2020, en los resultados operativos consolidados de WOCCU, WSG y FM, se registró un aumento de 1,3 millones de USD. Se reconoció un ajuste a la disminución en el plan de pensiones de empleados de 0,2 millones de USD, lo que produjo un aumento neto de los activos de 1,1 millones de USD al cierre del ejercicio.

Los activos netos finales al 31 de diciembre fueron de 2,65 millones de USD. El total de ingresos fue de 12,1 millones de USD en 2020. Los ingresos de la subvención de 7 millones de USD representaron el 58 % de los ingresos totales. Las subvenciones de la USAID fueron la fuente de ingresos más significativa.

INGRESOS POR SUBVENCIONES PARA EL DESARROLLO

USAID 6,7 MILLONES DE USD

96 %

OTROS DONANTES
0,3 MILLONES DE USD 4 %

TOTAL DE INGRESOS POR SUBVENCIONES

7,0 MILLONES DE USD

Los estados financieros correspondientes al año calendario 2020 fueron auditados por CliftonLarsonAllen LLP. Los auditores emitieron un informe no modificado.

POSICIÓN

ESTADO DE POSICIÓN
FINANCIERA CONSOLIDADO

ACTIVOS (en millones de USD)

2020

2019

ACTIVOS CORRIENTES

Caja y certificados de depósito	\$4,24	\$2,68
Caja (restringida en proyectos)	0,26	0,83
Cuentas por cobrar y gastos pagados por anticipado	1,22	1,58

OTROS ACTIVOS

Inversión en cooperativas de ahorro y crédito y subsidiarias internacionales	0,10	0,10
Mobiliario, equipos y convenios de arrendamiento	0,18	0,23

TOTAL DE ACTIVOS **\$6,00** **\$5,42**

PASIVOS Y ACTIVOS NETOS

PASIVO

Cuentas a pagar y gastos acumulados	\$0,70	\$0,85
Ingresos no devengados	0,02	0,29
Pasivo acumulado por prestaciones jubilatorias	2,63	2,76

TOTAL DE PASIVO **\$3,35** **\$3,90**

ACTIVOS NETOS

No restringidos	0,78	0,43
No restringidos (designado por la Junta)	1,47	0,63

TOTAL DE ACTIVOS NETOS NO RESTRINGIDOS **\$2,25** **\$1,06**

Restringido temporalmente	0,40	0,46
---------------------------	------	------

TOTAL DE ACTIVOS NETOS **\$2,65** **\$1,52**
TOTAL DE PASIVO Y ACTIVOS NETOS **\$6,00** **\$5,42**

ACTIVIDADES

ESTADOS DE ACTIVIDADES CONSOLIDADOS

INGRESOS (en millones de USD)

2020

2019

Ingresos por Subvenciones	\$6,99	58 %	\$8,51	54 %
Cuotas de Membresía	2,56	21 %	2,54	16 %
Cuotas de Inscripción de la Conferencia	0,65	6 %	2,50	16 %
Contribuciones de Auspiciadores	1,25	10 %	1,28	8 %
Otros Ingresos	0,61	5 %	1,02	6 %

TOTAL DE INGRESOS **\$12,06** **100 %** **\$15,85** **100 %**

GASTOS

Actividades de reuniones/ asociación comercial	\$1,59	15 %	\$3,25	22 %
Actividades de desarrollo respaldadas por subvenciones	5,34	50 %	7,15	47 %
Fundación Internacional	0,57	5 %	0,98	7 %
Otras actividades	0,99	9 %	1,11	7 %
Administración y recaudación de fondos	2,3	21 %	2,62	17 %

TOTAL DE GASTOS SUBTOTAL **10,79** **100 %** **15,11** **100 %**
\$1,27 **\$0,74**

Ajuste FAS 158 (0,15) (0,44)

AUMENTO (REDUCCIÓN) EN ACTIVOS NETOS **\$1,12** **\$0,30**

Activos netos al inicio del ejercicio \$1,52 \$1,22

ACTIVOS NETOS AL FINAL DEL EJERCICIO **\$2,65** **\$1,52**

MIEMBROS DEL CONSEJO MUNDIAL 2020

MIEMBROS DIRECTOS

ÁFRICA

Camerún: Cameroon Co-operative Credit Union League, Ltd.
Ghana: Ghana Co-operative Credit Union Association Ltd.
Kenia: Kenya Union of Savings & Credit Co-operatives Ltd.
Malawi: Malawi Union of Savings and Credit Co-operatives, Ltd.
Seychelles: Seychelles Credit Union

ASIA

Afganistán: Islamic Investment and Finance Cooperatives Group
Nepal: Nepal Federation Of Savings And Credit Cooperative Unions Ltd.
Singapur: Singapore National Co-operative Federation
Corea del Sur: National Credit Union Federation of Korea

CARIBE

Confederación Caribeña de Cooperativas de Ahorro y Crédito
Anguila: Liberty Co-operative Credit Union of Anguilla
Antigua y Barbuda: Antigua & Barbuda Co-operative Credit Union League Ltd.
Barbados: Barbados Co-operative & Credit Union League Ltd.
Belice: Belize Credit Union League Ltd.
Bermuda: Bermuda Credit Union Co-op Society
Islas Caimán: Cayman Islands Civil Service Association Co-operative Credit Union Ltd.
Curazao: The Curacao Federation of Cooperatives - FEKOSKAN
Dominica: Dominica Co-operative Societies League, Ltd.
Granada: Grenada Co-operative Credit Union League Ltd.
Guyana: Guyana Co-operative Credit Union League
Jamaica: Jamaica Co-operative Credit Union League Ltd.
Montserrat: St. Patrick's Co-operative Credit Union
Saint Kitts & Nevis: St. Kitts & Nevis National Co-operative League Ltd.
Santa Lucía: St. Lucia Co-operative League Ltd.
San Vicente y las Granadinas: St. Vincent and the Grenadines Co-operative League, Ltd.
Trinidad y Tobago: Co-operative Credit Union League of Trinidad & Tobago

EUROPA

Croacia: Croatian Association of Credit Unions
Estonia: Estonian Union of Credit Cooperatives
Gran Bretaña: Association of British Credit Unions, Ltd.
Irlanda: Irish League of Credit Unions
Moldavia: Central Association of Savings and Credit Associations
Macedonia del Norte: FULM Savings House
Polonia: National Association of Co-operative Savings & Credit Unions
Rumania: Federation of Romanian Credit Unions
Rusia: Russian Credit Union League
Ucrania: Ukrainian National Association of Savings and Credit Unions

LATINOAMÉRICA

Brasil: Confederação Interestadual das Cooperativas Ligadas ao Sicredi
Colombia: Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito Financieras
Costa Rica: Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Costa Rica R.L.
República Dominicana: Asociación de Instituciones Rurales de Ahorro y Crédito, Inc.
El Salvador: Federación de Asociaciones Cooperativas de Ahorro y Crédito de El Salvador, R.L.
Guatemala: Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Guatemala
México: Caja Popular Mexicana
Panamá: Corporación Fondo de Estabilización y Garantía de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Panamá, R.L.
Perú: Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú

NORTEAMÉRICA

Canadá: Canadian Credit Union Association
Estados Unidos de América: Credit Union National Association

OCEANÍA

Australia: Customer Owned Banking Association
Nueva Zelanda: Co-op Money NZ

MIEMBROS ASOCIADOS

ASIA

India: Finacus Solutions Pvt Ltd.

CARIBE

Islas Turcas y Caicos: Gobierno de las Islas Turcos y Caicos - Ministerio de Finanzas

EUROPA

Polonia: Saltus TUW

NORTEAMÉRICA

Estados Unidos de América: Bonifi
Estados Unidos de América: CO-OP Financial
Estados Unidos de América: Credit Union Executives Society (WI)
Estados Unidos de América: CU Direct
Estados Unidos de América: CUNA Mutual Group
Estados Unidos de América: PSCU (FL)

CONFEDERACIONES REGIONALES

ÁFRICA

African Confederation of Cooperative Savings & Credit Associations (ACCOSCA)
Miembros de ACCOSCA

Botsuana: Botswana Savings and Credit Co-operative Association
Esuatini: Eswatini Association of Savings and Credit Cooperatives
Etiopía: Savings and Credit Cooperative Development
Lesoto: Lesotho Cooperative Credit Union League Ltd.
Liberia: Liberia Credit Union National Association Ltd.
Nigeria: National Association of Cooperative Credit Unions of Nigeria
Ruanda: Umurenge Savings and Credit Cooperatives
Tanzania: Savings and Credit Cooperative Union League of Tanzania
Gambia: National Association of Cooperative Credit Unions in Gambia
Uganda: Uganda Cooperative Savings and Credit Union Ltd.
Zambia: Credit Union and Savings of Zambia
Zimbabue: National Association of Cooperative Savings and Credit Unions

ASIA

India: Finacus Solutions Pvt Ltd.
Association of Asian Confederation of Credit Unions (ACCU)
Miembros de ACCU
Australia: Australian Mutuals Foundation
Bangladesh: Department of Cooperatives in Bangladesh
Bangladesh: The Cooperative Credit Union League Of Bangladesh Ltd.
Camboya: Cambodia Community Savings Federation
Hong Kong: Credit Union League of Hong Kong
India: Development Promotion Group
India: Maharashtra State Federation Cooperative Credit Societies Ltd.
Indonesia: Credit Union Central Of Indonesia
Japón: National Cooperative Banking Association of Japan (Shinkumi Bank)
Malasia: Association of Co-operative Credit Union Malaysia Limited
Malasia: KKP
Malasia: Koperasi MCIS Berhad
Malasia: The Workers Co-Operative Credit Society Limited
Mongolia: Confederación Mongola de Cooperativas de Ahorro y Crédito
Birmania: Central Co-operative Society Limited
Nepal: National Cooperative Bank Ltd.
Pakistán: Federation of Ismaili Co-Op. Societies Limited
Papúa Nueva Guinea: Federation of Savings and Loan Societies Inc.
Filipinas: Card Mutually Reinforcing Institutions
Filipinas: National Confederation Of Cooperatives
Filipinas: Philippines Federation Of Credit Cooperative
Rusia: Interregional Association of Credit Unions of the Far East and Zabaikaje
Sri Lanka: Federation Of Thrift And Credit Co-Operative Ltd.
Taiwán: Credit Union League Of R.O.C.
Tailandia: Credit Union League Of Thailand Ltd.
Tailandia: The Federation Of Savings & Credit Cooperatives Of Thailand Ltd.
Tailandia: Union Life Insurance Co. Limited
Timor Oriental: Federacao Cooperativa De Credito Hanai Malu
Vietnam: The Cooperative Bank Of Vietnam

MIEMBROS AFILIADOS

ASIA

Kazajistán: Credit Unions of Agro-Industrial Complex Association-Kazakhstan

CARIBE

Haití: Asociación Nacional de Cajas Populares Haitianas (ANACAPH)

EUROPA

Países Bajos: Dutch Association of Cooperating Credit Unions (VSK)
Ucrania: All-Ukrainian Association of Credit Unions

MIEMBROS INTERNACIONALES

Alemania: International Raiffeisen Union (IRU)
Gran Bretaña: International Cooperative & Mutual Insurance Federation

2020-2021
JUNTA
DIRECTIVA

RAFAEL MATUSIAK

Director
Asociación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito

DIANA DYKSTRA

Vicepresidente/secretario
Asociación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito

MICHAEL LAWRENCE

Tesorero/Presidente del Comité de Auditoría y Gestión de Riesgos
Asociación Bancaria Propiedad del Cliente

MARTHA DURDIN

Presidente del Comité de Elecciones y Gobernanza
Asociación Canadiense de Cooperativas de Ahorro y Crédito

YOUNSIK KIM

Presidente del Comité de Respuesta a la COVID-19
Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Corea

DALLAS BERGL

Director
Asociación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito

JAIME CHÁVEZ

Director
Federación Colombiana de Cooperativas de Ahorro y Crédito y Financieras

ALLISON CHAYTOR-LOVEYS

Directora
Asociación Canadiense de Cooperativas de Ahorro y Crédito

CARLA CICERO

Directora
Asociación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito

MANFRED ALFONSO DASENBROCK

Director
Confederação Interestadual das Cooperativas Ligadas ao Sicredi

AARON MOSES

Director
Confederación de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Caribe

CHARLES MURPHY

Director
Asociación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Liga Irlandesa

GEORGE OTOTO

Director
Kenya Union of Savings and Credit Co-operatives Ltd.

JOE THOMAS

Director
Asociación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito

BRIAN BRANCH

Gerente General y Director Ejecutivo
Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito



Consejo Mundial



OFICINA DE MADISON

5710 Mineral Point Road
Madison, WI 53705-4493 EUA
Teléfono: +1-608-395-2000

OFICINA DE WASHINGTON

99 M Street SE, Ste. 300
Washington, DC 20003 EUA
Teléfono: +1-202-638-0205

WWW.WOCCU.ORG

PUEDA ENCONTRARNOS EN:

