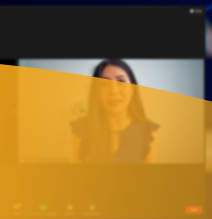
CONSEJO MUNDIAL DE
COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

2021 INFORME ANUAL



LA RED MUNDIAL DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO
Y ENTIDADES COOPERATIVAS FINANCIERAS

Consejo Mundial

INFORME DE LIDERAZGO

Elissa McCarter LaBorde
Presidenta y Directora Ejecutiva

Rafał Matusiak
Presidente

El 50.° aniversario del Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito fue una de las principales transiciones para la organización. Aún saliendo de la pandemia de COVID-19, volvimos a la actividad principal de servir a nuestros miembros con la defensa específica de una normativa más favorable, la educación virtual y los eventos de creación de redes para reunir a la gente y la ejecución técnica de proyectos con socios de cooperativas de ahorro y crédito en tres regiones y seis países con el fin de profundizar en el alcance de los miembros más desatendidos, como los propietarios de pequeñas empresas, los migrantes, las mujeres y los desplazados. Y lo hicimos todo mientras atravesábamos un cambio de liderazgo para establecer el rumbo para los próximos 50 años.

Los proyectos del Consejo Mundial en Kenia, Burkina Faso, Senegal, Ucrania y Guatemala mejoraron las oportunidades de financiamiento para pequeñas y medianas empresas (PyME), especialmente aquellas en el sector agrícola. En Perú y Ecuador, ayudamos a más de 40 000 migrantes venezolanos y residentes locales vulnerables con oportunidades de emprendimiento y empleo, mientras apoyamos la mayor seguridad personal y financiera de 285 sobrevivientes de violencia de género. Nuestro socio de cooperativas de ahorro y crédito en Senegal adoptó nuevos términos de crédito que eliminaron las barreras de género y condujeron a productos personalizados para mujeres emprendedoras que buscan hacer crecer sus negocios.

Nuestro equipo de Defensa Internacional logró el éxito después de un largo y persistente esfuerzo por obtener una posición de defensa del WOCCU en la que los reguladores a nivel nacional pusieron un mayor enfoque en la proporcionalidad en la Declaración de los Líderes de Roma del G20. La Declaración incluyó un lenguaje que abarca el compromiso de mejorar la inclusión financiera de segmentos vulnerables y marginados de la sociedad a los que las cooperativas de ahorro y crédito tienen la capacidad única de servir.

"En unos pocos meses, he visto que el enorme potencial del movimiento global de las cooperativas de ahorro y crédito cobra vida. Si alguna vez hubo un momento para el poder de movilizar el capital local y reinvertirlo en las comunidades, propiedad de los miembros de esas comunidades y definido por ellos, es ahora. El nivel de disrupción y disparidad que hemos visto en los últimos dos años ha remodelado el mundo en el que vivimos y exige un nuevo paradigma de sistemas financieros que desarrollen resiliencia para todos, exactamente el modelo para el cual se crearon las cooperativas de ahorro y crédito, impulsadas por y para las personas".

- Elissa McCarter LaBorde, quien se incorporó al WOCCU como presidenta y directora ejecutiva en agosto de 2021.

Finalmente, nuestro equipo de Educación y Redes conquistó el desafío de mover una conferencia en persona a una pantalla de computadora para más de 1000 participantes en 14 zonas horarias al ofrecer cuatro canales de idioma simultáneos y usar múltiples niveles de tecnología.

En 2022, el mundo ya ha dado inicio a una nueva realidad desalentadora tras la pandemia con la invasión de Rusia a Ucrania. Esto ha traído un nuevo propósito a nuestro movimiento global, uno que ya movilizó una abrumadora explosión de apoyo financiero global para ayudar a las cooperativas de ahorro y crédito de Ucrania a recuperarse y reconstruirse a través de la Fundación Mundial para el Fondo de Desplazamiento de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Ucrania. Nuestro miembro directo en Polonia, la Asociación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito (National Association of Cooperative Savings and Credit Unions, NACSCU) también han dado un paso adelante para ayudar a través de su red de cooperativas de ahorro y crédito, proporcionando tanto ayuda humanitaria a Ucrania como servicios financieros a refugiados en Polonia.

En cada crisis hay una oportunidad de reconstruir y reinventar el futuro. Buscamos ayudar a las cooperativas de ahorro y crédito de todo el mundo a brindar un mejor servicio a los miembros actuales y futuros a través de la digitalización, las finanzas sostenibles, el apoyo al espíritu empresarial y los medios de vida sostenibles. Hay mucho más por hacer en el Consejo Mundial en los próximos 50 años.

QUIÉNES SOMOS

EL CONSEJO MUNDIAL REPRESENTA

86 451 COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

375 MILLONES DE MIEMBROS

118 PAÍSES

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.

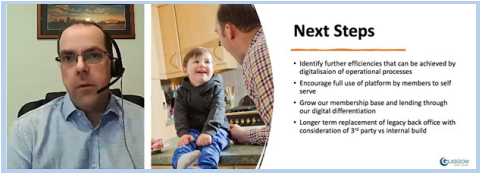
NUESTRA MISIÓN

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:

Defensa internacional: defiende ante organismos de establecimiento de normas internacionales en nombre del movimiento de cooperativas financieras globales para lograr mejores resultados regulatorios para nuestros miembros.



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.

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.

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.

FUNDACIÓN MUNDIAL PARA LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

Nuestro grupo de beneficencia y compromiso busca transformar a las comunidades miembro en todo el mundo al eliminar las brechas de las cooperativas de ahorro y crédito en torno a la **inclusión financiera, la seguridad, la desigualdad de género** a través de la Red Global de Liderazgo de Mujeres y **la relevancia del liderazgo** a través del programa de jóvenes profesionales WYCUP.

FUNDACIÓN MUNDIAL *para* LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

PRINCIPIOS OPERATIVOS INTERNACIONALES DEL CONSEJO MUNDIAL

ESTRUCTURA COOPERATIVA

- Propiedad de un miembro
- Bajo el control de un miembro
- Control democrático

SERVICIO PARA MIEMBROS

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

RESPONSABILIDAD SOCIAL

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

ASPECTOS DESTACADOS DE DEFENSA INTERNACIONAL 2021

El Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito (WOCCU) continuó en 2021 defendiendo con éxito ante los organismos internacionales de establecimiento de normas en nombre del movimiento cooperativo financiero mundial. Estas son las principales historias de éxito de defensa internacional del año del WOCCU.

1. El G20 reafirma el apoyo a la proporcionalidad y la inclusión financiera

El G20 reafirmó su apoyo a una posición defendida por el WOCCU de que los reguladores a nivel nacional ponen un mayor enfoque en la proporcionalidad en la Declaración de los Líderes de Roma del G20, que adoptó el compromiso de mejorar la inclusión financiera de segmentos vulnerables y marginados de la sociedad a los que las cooperativas de ahorro y crédito ahora deberían tener una oportunidad aún mayor de servir.

2. WOCCU solicita flexibilidad ante la COVID-19 prestada por el Comité de Basilea

El Comité de Supervisión Bancaria de Basilea respondió favorablemente al llamado del WOCCU a la flexibilidad en el retiro de las medidas de ayuda relacionadas con la COVID-19, al señalar que el comité continúa: monitoreando los riesgos y las vulnerabilidades del sistema bancario global; fomentando el uso de la flexibilidad incorporada en el marco de Basilea; apoyando una reducción medida de los amortiguadores de capital y liquidez de Basilea III para absorber los impactos; y seguir prestando a hogares y empresas dignos de crédito.

3. El FATF respalda la proporcionalidad

El Grupo de Trabajo de Acción Financiera (Financial Action Task Force, FATF) emitió su Guía de Supervisión Basada en el Riesgo, que contiene un enfoque basado en el riesgo y una guía sobre la proporcionalidad, ambos abogados por el WOCCU.

4. Proporcionalidad defendida por el WOCCU incluida en la guía del Comité de Basilea

Dos documentos de orientación emitidos por el Comité de Basilea con respecto a la resiliencia operativa presentaron texto sobre la proporcionalidad. La guía incluyó el enfoque basado en principios recomendado por el WOCCU que permite una aplicación proporcional y basada en el riesgo a cualquier requisito implementado.

5. El Banco de Italia (país anfitrión del G20) apoya los esfuerzos de inclusión financiera del WOCCU

Durante el proceso del G20 (dirigido por Italia), Ignazio Visco, Gobernador del Banco de Italia en la Conferencia del G20 IIF 2021, se correspondió con el WOCCU al indicar que apoyó muchas de nuestras medidas recomendadas relacionadas con la regulación de la digitalización y que estaban siendo consideradas por los ministros de finanzas como parte del proceso del G20. Algunas de esas medidas se incluyeron en la Declaración final de los líderes.

6. Proporcionalidad defendida por el WOCCU incluida en la participación en el FATF en las consecuencias no deseadas de los estándares del FATF

WOCCU comentó al FATF sobre esta consulta sobre las consecuencias no deseadas de sus estándares. Como resultado, el FATF publicó su sinopsis de alto nivel de la toma de acciones de las consecuencias no deseadas de los estándares del FATF, que incluyó el reconocimiento de varios problemas identificados por el WOCCU. El FATF señaló que "la falta de uso de la proporcionalidad que es central para el enfoque basado en el riesgo puede conducir a o agravar la exclusión financiera".

7. El FATF reconoce la carga de los requisitos de AML/CFT sobre el avance de la inclusión financiera en los pagos transfronterizos

El WOCCU comentó sobre la encuesta del FATF sobre pagos transfronterizos. Tras la posterior publicación de su informe, *"Resultados de la encuesta de pagos transfronterizos sobre la implementación de los estándares del FATF"*, el FATF señaló "los resultados de la encuesta destacan, entre otros, que la falta de un enfoque basado en el riesgo y la implementación inconsistente de los requisitos de AML/CFT aumentan el costo, reducen la velocidad, limitan el acceso y reducen la transparencia".

8. Cooperativas de ahorro y crédito WOCCU/ENCU Advance en la Unión Europea

La Red Europea de Cooperativas de Ahorro y Crédito (European Network of Credit Unions, ENCU), compuesta por el WOCCU y ocho asociaciones europeas de cooperativas de ahorro y crédito, instó a los legisladores a aplicar un trato proporcional a las cooperativas de ahorro y crédito sobre diversos temas que se aproximan en el mandato legislativo del Parlamento Europeo, incluida la Ley de Resiliencia Operativa Digital (Digital Operational Resilience Act, DRA), la Directiva de Crédito al Consumidor, Finanzas Sostenibles y el Paquete Bancario de la UE.

INTERNACIONAL PROYECTOS

Hasta la fecha, el WOCCU ha llevado a cabo con éxito más de 300 programas de asistencia técnica en 90 países. En 2021, WOCCU implementó cinco proyectos en ocho países, centrándose en:

- Soluciones digitales para ampliar la inclusión financiera.
- Aumentar el acceso a las finanzas para los productores agrícolas y para las pequeñas y medianas empresas (PyME).
- Construir la seguridad socioeconómica de los migrantes y refugiados a través del acceso combinado a las finanzas y los programas de emprendimiento y empleo.
- A bordar las disparidades de género y mejorar la representación de las mujeres.
- Abogar por una reforma legal y regulatoria para promover el crecimiento y un mayor acceso a finanzas responsables para grupos marginados.

PROYECTO DE INCLUSIÓN ECONÓMICA

PLAZO: 2020-2023 | **PAÍSES:** Ecuador y Perú | **DONANTE:** Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (USAID)

El Proyecto de inclusión económica (EIP) es un acuerdo cooperativo de 14 millones de USD por tres años diseñado para generar seguridad socioeconómica para refugiados y migrantes venezolanos, así como para residentes locales vulnerables en Perú y Ecuador. Las actividades del proyecto se concentran en las ciudades de Lima, Perú, así como en Quito y Guayaquil, Ecuador. Las ubicaciones fueron seleccionadas debido a la gran población de refugiados y migrantes venezolanos que ahora viven allí.

Específicamente, el EIP tiene tres objetivos.

Objetivo 1: Garantizar ingresos sostenidos a través del trabajo autónomo para apoyar y fortalecer a los emprendedores nuevos y existentes. El EIP ha ayudado a 4233 emprendedores a desarrollar nuevos negocios o fortalecer sus empresas existentes a través de la coordinación con 11 socios que implementan programas, que incluyen:

- Haz Realidad tu Negocio, Escuela de Emprendimiento 2.0 y Emprende en Perú, y
- Campamento Emprendedor, Dignidad, Mi Negocio y Dejando Huellas en Ecuador.

El EIP también ha emitido aproximadamente 716 369 USD en fondos de capital inicial a emprendedores para ayudarlos a establecer o fortalecer sus emprendimientos comerciales después de graduarse de los programas de capacitación empresarial del EIP.

Objetivo 2: Facilitar el acceso al empleo mediante la identificación de las necesidades del mercado y el desarrollo de habilidades.

Si bien muchos empleadores requerían ciertos títulos como requisito mínimo para el empleo, los migrantes informaron que su principal obstáculo para encontrar empleo era su revalidación de título.

Como resultado, en 2021, el EIP apoyó a 554 migrantes a través del proceso de revalidación de títulos, lo que contribuyó a un total de 1048 profesionales revalidados hasta la fecha. De los profesionales apoyados, casi el 94 % trabaja en tres sectores principales: servicios de salud (médicos, enfermeros, dentistas, psicólogos), humanidades y educación (maestros, profesores, consejeros) y administración (vendedores, cajeros, secretarios y contadores), incluso en el sector de servicios financieros.

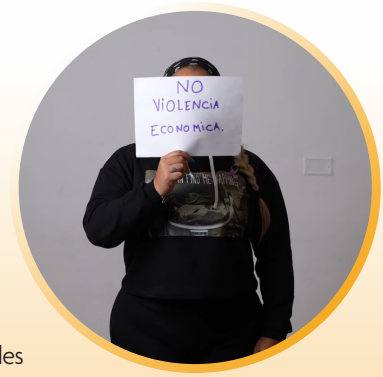
Objetivo 3: Apoyar a las instituciones financieras en el desarrollo de productos adaptados a las diversas necesidades de los beneficiarios para aumentar el acceso a servicios y productos financieros.

El EIP ayudó a desarrollar siete productos financieros solo en 2021, lo que contribuyó a un total de 12 hasta la fecha. Para garantizar que estos productos sean accesibles y fáciles de usar, EIP trabajó con sus socios para adoptar o escalar nuevos canales, como agentes corresponsales y agentes de campo, que brindan servicios financieros a la población objetivo de manera más eficiente.

Continúa en la página 6

A través de estos esfuerzos, el EIP alcanzó a 56,028 personas en 2021 y un total de 59,646 personas hasta la fecha.

En respuesta al impacto significativo que las disparidades de género tienen en la independencia y estabilidad económicas, el EIP integró la inclusión de género en sus tres objetivos. Además, el EIP ofrece capacitaciones críticas sobre la prevención de la violencia de género (GBV) y proporciona a los sobrevivientes el apoyo y la asistencia necesarios para garantizar que puedan participar en actividades del EIP que ayuden a promover su autonomía económica.



Bajo el objetivo transversal de prevención del GBV del proyecto, el EIP coordinó estrechamente con los socios en Ecuador para garantizar que los servicios continuos prestados a los sobrevivientes del GBV, incluido el apoyo psicológico, legal y médico, se complementaran con las actividades de estabilización económica del EIP. Hasta la fecha, el EIP ha apoyado a 285 sobrevivientes de GBV en el establecimiento de la autonomía económica.

PROGRAMA DE TECNOLOGÍA E INNOVACIÓN PARA LA INCLUSIÓN FINANCIERA

PLAZO: 2018-2023 | **PAÍSES:** Burkina Faso, Guatemala, Kenia y Senegal | **DONANTE:** USAID, Programa de Desarrollo Cooperativo

El Programa de Desarrollo Cooperativo (Cooperative Development Program, CDP) es la iniciativa global de USAID para fortalecer la capacidad de las empresas cooperativas, las cooperativas de ahorro y crédito y los ecosistemas cooperativos a través de asociaciones con organizaciones de desarrollo cooperativo (Cooperative Development Organizations, CDO) con sede en los EE. UU.

El Programa de Tecnología e Innovación para la Inclusión Financiera (Technology and Innovation for Financial Inclusion, TIFI) tiene como objetivo aumentar los préstamos a las PyME mediante socios de capacitación en Burkina Faso, Guatemala, Kenia y, como novedad en 2021, Senegal en el kit de herramientas de finanzas para PyME del WOCCU, una metodología que incluye un riguroso análisis de crédito y gestión de riesgos, acompañados por servicios de desarrollo comercial (Business Development Services, BDS). Impulsado por innovaciones tecnológicas, TIFI también trabaja con socios para ampliar su uso de herramientas digitales y fortalecer los vínculos con los proveedores de servicios de desarrollo comercial (Business Development Services, BDS).

En **Burkina Faso**, TIFI se está asociando con el Réseau des Caisses Populaires du Burkina (RCPB) y está coordinando regionalmente con la organización con sede en Burkina Faso, Confédération des Institutions Financières (CIF). A través de esta asociación doble, TIFI:

- Probó e integró la solución digital YOLSE para las tres cooperativas de ahorro y crédito piloto para facilitar los préstamos a miles de productores agrícolas.
- Capacitó a más de 150 gerentes y agentes de crédito en los 35 miembros de la cooperativa de ahorro y crédito de RCPB en los módulos de finanzas de PyME.
- Finalizó el desarrollo de la herramienta de suscripción de préstamos para PyME, junto con los mapeos para un entorno habilitante y las firmas de BDS que se pondrán a prueba entre las cooperativas de ahorro y crédito piloto.

En **Senegal**, TIFI y el socio Union des Mutuelles du Partenariat pour la Mobilisation de l'Epargne et du Crédit au Senegal (UM-PAMECAS), también parte de la red CIF, ejecutaron:

- El desarrollo de términos de referencias para un estudio de mercado de 2022.
- Una evaluación diagnóstica completa de tres cooperativas de ahorro y crédito piloto para proporcionar un análisis más profundo de su cartera de préstamos y prácticas de préstamos actuales para PyME.
- La evaluación de las necesidades digitales a través de una serie de sesiones técnicas que dieron lugar a la decisión de desarrollar una plataforma de préstamos digitales para las PyME. Esta ha sido una prioridad que guio la estrategia 2022 de TIFI en Senegal.

En **Guatemala**, TIFI se asoció con tres nuevas cooperativas de ahorro y crédito, Yaman Kutx, Salcaja y Coloua, para incorporar su metodología de suscripción de préstamos. TIFI ha firmado memorandos de entendimiento con esas cooperativas de ahorro y crédito, así como Cooperativa UPA, R.L. y Cooperativa ECOSABA, R.L. En **Kenia**, TIFI y su socio, Kenya Union of Savings and Credit Cooperatives (KUSCCO), lanzaron con éxito una serie de pilotos y capacitaciones para la herramienta de suscripción de préstamos para PyME en cuatro cooperativas de ahorro y crédito (SACCO). Además, TIFI se asoció con Microsoft para profundizar la estrategia digital de 16 SACCO mediante la realización de una evaluación de madurez digital para ellos. Los 16 también formarán parte de un taller de ideas que el proyecto planea organizar más adelante en 2022.

INVERSIÓN CON PERSPECTIVA DE GÉNERO PARA LA ACTIVIDAD DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DE SENEGAL

PLAZO: 2020-2022 | **PAÍS:** Senegal | **DONANTE:** DAI (USAID/proyecto INVEST)

Las mujeres de todo el mundo que son propietarias o líderes de MiPyME están muy familiarizadas con la dificultad de obtener un préstamo. Sus necesidades crediticias permanecen insatisfechas, lo que dificulta su crecimiento y desarrollo económico. Los marcos legales y regulatorios a menudo crean obstáculos, lo que evita que las mujeres prosperen económicamente. Dichos obstáculos también pueden verse agravados por normas sociales, culturales y religiosas. En todo el mundo, 2700 millones de mujeres tienen prohibido legalmente tener la misma elección de empleos que los hombres. En 59 países no tienen leyes con respecto al acoso sexual en el lugar de trabajo. En 18 países, los esposos aún pueden evitar legalmente que sus esposas trabajen.

Es en ese contexto que la actividad de inversión con perspectiva de género para las cooperativas de ahorro y crédito (Gender Lens Investing for Credit Unions, GLI4CU) se puso a prueba durante 21 meses para evaluar y refinar un marco de inversión de género y un kit de herramientas (Gender Investing Framework and Toolkit, GIFT) en Senegal. WOCCU trabajó en asociación con UM-PAMECAS, una asociación y red de cooperativas de ahorro y crédito en Senegal con un historial de servicio a mujeres emprendedoras. Después de una extensa evaluación utilizando diferentes metodologías, WOCCU creó o adaptó herramientas para mejorar el acceso de las mujeres a los servicios financieros actuando sobre tres palancas de cambio:

- Palanca 1: Mejorar los productos y servicios financieros para las mujeres.
- Palanca 2: Apoyar emprendimientos de mujeres.
- Palanca 3: Ofrecer oportunidades de liderazgo, establecimiento de contactos y desarrollo de habilidades.

El propósito de GIFT es mejorar la preparación de las cooperativas de ahorro y crédito para aumentar el acceso a las finanzas para las mujeres al abordar activamente las disparidades de género dentro de su cartera y mejorar la representación de las mujeres. La aplicación de GIFT aumenta el potencial económico de las mujeres emprendedoras al mejorar su acceso al crédito y otros servicios financieros adaptados a sus necesidades.

La actividad de GLI4CU ha producido los siguientes resultados clave:

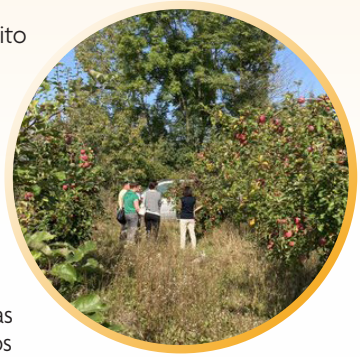
- GIFT se puso a prueba por completo a través de cuatro cooperativas de ahorro y crédito en la red PAMECAS.
- En 2021, las cooperativas de ahorro y crédito piloto alcanzaron a 1,960 nuevas mujeres miembros que se benefician de los productos y servicios financieros.
- Se establecieron 407 nuevos grupos, cada uno compuesto por cinco microemprendedoras y pequeñas emprendedoras en promedio.
- Seis nuevas empresas formales fueron registradas por mujeres emprendedoras.
- Se diseñaron y probaron nuevos términos de crédito para disminuir los requisitos de garantía y aumentar los montos de préstamos para mujeres.
- Se diseñaron dos nuevos productos de crédito con tasas de interés más bajas y requisitos de garantía más bajos, ambos personalizados para las necesidades de las mujeres emprendedoras.
- El **Panel de Género** fue diseñado y aplicado a los miembros del comité de crédito de las cooperativas de ahorro y crédito piloto para aumentar su concientización sobre el acceso de las mujeres a los productos financieros mediante el monitoreo de las solicitudes y decisiones de préstamos.
- Se diseñaron y ofrecieron capacitaciones especializadas para aumentar la capacidad de los agentes de crédito para comprender las necesidades de las mujeres emprendedoras y guiarlas mejor, incluidas lecciones sobre el financiamiento de cadenas de valor agrícolas y requisitos legales para la formación y formalización de entidades de negocios.
- **La Fundación Mundial para la Red Global de Liderazgo de las Mujeres de las Cooperativas de Ahorro y Crédito** estableció su primera Sociedad Hermana en Senegal, la segunda en África Occidental.
- Se introdujeron, personalizaron y monitorearon varios indicadores de desempeño financiero en todas las cooperativas de ahorro y crédito piloto utilizando plantillas de informes que requieren la desagregación sexual de datos y el establecimiento de objetivos para cumplir con los objetivos de igualdad de género.
- UM-PAMECAS redactó un compromiso de género, un primer paso hacia una política de género institucional unificada.

PROYECTO DE CRÉDITO PARA PRODUCTORES AGRICULTORES EN UCRANIA

PLAZO: 2016-2023 | **PAÍS:** Ucrania | **DONANTE:** USAID

El proyecto Credit for Agriculture Producers (CAP) está mejorando el entorno legal, regulatorio y de mercado para las cooperativas de ahorro y crédito en Ucrania y está desarrollando la capacidad de las cooperativas de ahorro y crédito para promover el crecimiento y reducir el riesgo, mientras expande el acceso al crédito para las MiPyME rurales y agrícolas. En coordinación con el CAP, la USAID otorgó 1 millón de USD al Fondo de Liquidez de la Fundación Mundial para Cooperativas de Ahorro y Crédito para abordar las restricciones de liquidez que enfrentan las cooperativas de ahorro y crédito de Ucrania para otorgar crédito a las MiPyME agrícolas y rurales, especialmente durante las temporadas altas de crecimiento cuando la demanda de recursos financieros es alta.

- CAP continuó trabajando para fortalecer el sector de las cooperativas de ahorro y crédito en Ucrania para mejorar la calidad de los servicios y productos financieros que se ofrecen a los agricultores y agronegocios en las zonas rurales. Esto se hizo en coordinación con la Asociación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Polonia (National Association of Savings and Credit Unions of Poland, NHACCU), la Asociación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Ucrania (Ukrainian National Association of Savings and Credit Unions, ONUSCU), la Asociación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Ucrania (All-Ukrainian Credit Union Association, AUCUA), las cooperativas de ahorro y crédito ucranianas de la diáspora de los EE. UU., y otros expertos y voluntarios internacionales de cooperativas de ahorro y crédito.
- Una nueva Ley sobre Cooperativas de Ahorro y Crédito, que sienta las bases para actualizar el marco legal para apoyar el crecimiento de las cooperativas de ahorro y crédito, fue finalizada y aprobada para la segunda y última lectura por el Parlamento ucraniano. El trabajo continúa con el Banco Nacional de Ucrania para promover regulaciones proporcionales con respecto al tamaño, alcance y modelo de las cooperativas de ahorro y crédito y con el Fondo de Garantía de Depósito para desarrollar un fondo de seguro de depósito para las cooperativas de ahorro y crédito.
- Según la apertura del mercado terrestre en julio de 2021, CAP produjo un manual sobre los detalles específicos de los préstamos para compras de tierras agrícolas y proporcionó una serie de capacitaciones a los socios de cooperativas de ahorro y crédito.
- CAP trabajó con las cooperativas de ahorro y crédito para expandir las tecnologías digitales, incluidas las actualizaciones a los sistemas bancarios centrales (CBS), la introducción de sistemas de gestión de relaciones con los clientes (CRM) y el lanzamiento de una "Escuela de marketing digital" para aumentar la capacidad de las cooperativas de ahorro y crédito para el marketing en línea.



- Se desembolsaron 500 000 USD a través del Fondo de Liquidez de la Fundación Mundial para las Cooperativas de Ahorro y Crédito para impulsar los préstamos agrícolas. 256 prestatarios agrícolas recibieron préstamos, el 20 % de los cuales eran clientes nuevos que recibían sus primeros préstamos.
- En total, 22 cooperativas de ahorro y crédito del Grupo de Trabajo para Créditos Agrícolas (Agricultural Lending Working Group, AGLWG) aumentaron los préstamos otorgados a productores agrícolas en 5,5 millones de USD en 2021.

USAID LAOS MICROENTERPRISE

PLAZO: 2019-2023
PAÍS:
DONANTE DE LA REPÚBLICA DEMOCRÁTICA
POPULAR LAO: ACDI/VOCA (USAID/ Actividad de microempresa Laos)

USAID Laos Microenterprise utiliza un enfoque integral para estimular la competitividad empresarial a lo largo de cadenas de valor dirigidas al ampliar el acceso y la adopción de habilidades comerciales, tecnologías y prácticas modernas, finanzas, vínculos de mercado y diálogos público-privados. WOCCU, como subbeneficiario de USAID Laos Microenterprise, apoya específicamente a ACDI/VOCA en el aumento del acceso a servicios financieros para microempresas en la provincia rural de Xiengkhouang al trabajar con cooperativas de ahorro y crédito (SCU) y bancos para ofrecer productos y servicios nuevos y mejorados a microempresas. El objetivo de este apoyo es brindar a estas empresas los recursos para hacer crecer su negocio y expandirse a los mercados, lo que les permitirá aumentar las ganancias y el crecimiento. En 2021, las actividades clave incluyeron:

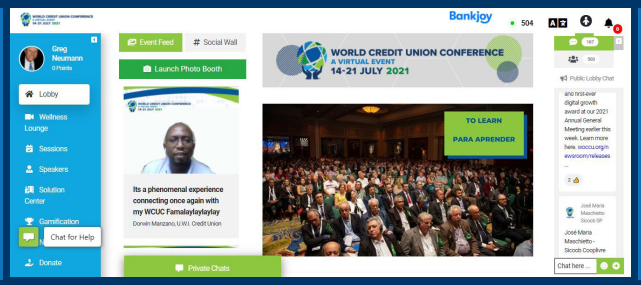
Asociarse con instituciones financieras para:
- Realizar evaluaciones de las necesidades del miembro.
- Mejorar los productos de préstamos para satisfacer mejor las necesidades de pago de las microempresas agrícolas.
- Identificar nuevos productos de ahorro.
- Presentar una nueva herramienta de evaluación de préstamos para evaluar con mayor precisión el riesgo y la capacidad de pago.
- Explore las opciones de pago móvil para miembros por demanda.

Completar una evaluación de servicios financieros digitales y una hoja de ruta para extender el acceso digital dentro de la provincia de Xiengkhouang, incluidas recomendaciones sobre cómo Laos Microenterprise puede apoyar mejor la adopción de servicios financieros digitales con un enfoque en la identificación de socios estratégicos interesados en trabajar con instituciones financieras asociadas.

Iniciar la coordinación con la recientemente formada Asociación Lao de Ahorros y Cooperativas de Ahorro y Crédito (Lao Association of Savings and Credit Unions, LASCU), que apoyará las actividades continuas de desarrollo de capacidades para las SCU.

EDUCACIÓN Y ESTABLECIMIENTO DE CONTACTOS

LA PRIMERA CONFERENCIA VIRTUAL DE



1,152 ASISTENTES | **47** ORADORES | **46** PAÍSES REPRESENTADOS

COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

Con la COVID-19 que aún representa una amenaza para la salud y la seguridad, el equipo de Educación y Redes del Consejo Mundial hizo un gran giro en 2021: planificar y organizar una Conferencia Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito (World Credit Union Conference, WCUC) completamente en línea.

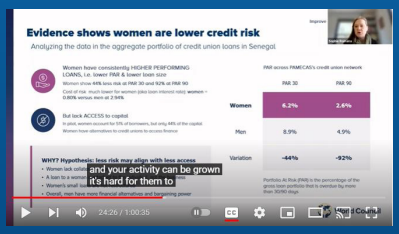
Después de cancelar WCUC 2020 en su totalidad, Educación y Redes de Contacto asumió el desafío de mover una conferencia en persona a una pantalla de computadora para más de 1000 personas que hablan varios idiomas, viven en diferentes zonas horarias y utilizan diferentes niveles de tecnología.

El cambio llevó a una de las Conferencias Mundiales de Cooperativas de Ahorro y Crédito más diversas de la historia, tanto en términos de oradores como de asistentes. Mientras que las cooperativas de ahorro y crédito u otras organizaciones en nuestra industria pudieron haber enviado solo algunos ejecutivos selectos a nuestras conferencias en persona en el pasado, la naturaleza virtual del evento de 2021 lo hizo más asequible y disponible para otros profesionales de las cooperativas de ahorro y crédito.

Muchos asistentes por primera vez de WCUC pudieron ver o participar en más de 30 presentaciones en línea de discursos de apertura o sesiones de trabajo de más de 50 oradores que analizaron la transformación digital, la inclusión financiera, la defensa y más. También participaron en actividades de redes de velocidad en línea que los ayudaron a conectarse con nuevos colegas de todo el mundo.

UN AÑO DE SEMINARIOS WEB Y TALLERES EN LÍNEA

WCUC apenas fue el único evento de educación y redes de contactos que se llevó a cabo en línea en 2021. El Consejo Mundial organizó docenas de seminarios web globales y regionales para miembros sobre una variedad de temas, con un enfoque en la transformación digital, la defensa internacional y los proyectos internacionales.



International Projects organizó un seminario web de enero sobre su actividad de inversión de perspectiva de género para cooperativas de ahorro y crédito en Senegal.

Los miembros más grandes del WOCCU analizaron los desafíos y las oportunidades presentados por Open Banking.

Defensa Internacional organizó un seminario web de septiembre sobre los esfuerzos para impulsar al G20 a respaldar una expansión de la inclusión financiera.

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.

Worldwide Foundation for Credit Unions, Inc. (WF), 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 2021, los resultados operativos consolidados de WOCCU, WSG y WF crearon un aumento de 2,6 millones de USD. Se reconoció un ajuste a la alza en el plan de pensiones de empleados de 0,3 millones de USD, lo que produjo un aumento neto de los activos de 2,9 millones de USD al cierre del ejercicio.

Los activos netos finales al 31 de diciembre fueron de 5,6 millones de USD. El total de ingresos fue de 15,3 millones de USD en 2021. Los ingresos de la subvención de 9,9 millones de USD representaron el 65 % de los ingresos totales. Las subvenciones de la USAID fueron la fuente de ingresos más significativa.

INGRESOS POR SUBVENCIONES PARA EL DESARROLLO

USAID 8,4 MILLONES DE USD

OTROS DONANTES 0,008 MILLONES DE USD

TOTAL DE INGRESOS POR SUBVENCIONES

9,9 MILLONES DE USD

Los estados financieros correspondientes al año calendario 2021 fueron auditados por CliftonLarsonAllen LLP. Los auditores emitieron un informe no modificado.

POSICIÓN

ESTADO DE POSICIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO

ACTIVOS (en millones de USD)	2021	2020
ACTIVOS CORRIENTES		
Caja y certificados de depósito	$5,62	$4,24
Caja (restringida en proyectos)	0,16	0,26
Cuentas por cobrar y gastos pagados por anticipado	1,22	1,22
OTROS ACTIVOS		
Inversión en cooperativas de ahorro y crédito y subsidiarias internacionales	0,10	0,10
Mobiliario, equipos y convenios de arrendamiento	0,10	0,18
TOTAL DE ACTIVOS	**$7,20**	**$6,00**

PASIVOS Y ACTIVOS NETOS		
PASIVO		
Cuentas a pagar y gastos acumulados	$1,51	$0,70
Ingresos no devengados	0,12	0,02
Pasivo acumulado por prestaciones jubilatorias	.00	2,63
TOTAL DE PASIVO	**$1,63**	**$3,35**
ACTIVOS NETOS		
No restringidos	$1,55	$0,70
No restringidos (designados por la Junta)	3,51	1,47
TOTAL DE ACTIVOS NETOS NO RESTRINGIDOS	**$5,06**	**$2,25**
Restringido temporalmente	0,51	0,40
TOTAL DE PATRIMONIO NETO	**$5,57**	**$2,65**
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO NETO	**$7,20**	**$6,00**

ACTIVIDADES

ESTADOS DE ACTIVIDADES CONSOLIDADOS

INGRESOS (en millones de USD)	2021		2020	
Ingresos por subvenciones	$9,92	65 %	$6,99	58 %
Cuotas sociales	2,53	17 %	2,56	21 %
Aranceles de inscripción en conferencia	0,51	3 %	0,65	6 %
Contribuciones de seguidores	1,56	10 %	1,25	10 %
Otros ingresos	0,76	5 %	0,61	5 %
TOTAL DE INGRESOS	**$15,28**	**100 %**	**$12,06**	**100 %**

GASTOS				
Actividades de reuniones/asociación comercial	$1,99	16 %	$1,59	15 %
Actividades de desarrollo respaldadas por subvenciones	7,14	56 %	5,34	50 %
Fundación internacional	0,33	3 %	0,57	5 %
Otras actividades	1,40	11 %	0,99	9 %
Administración y recaudación de fondos	1,80	14 %	2,3	21 %
TOTAL DE GASTOS	**12,66**	**100 %**	**10,79**	**100 %**
SUBTOTAL	**$2,62**		**$1,27**	
Ajuste FAS 158	0,30		(0,15)	
AUMENTO (DISMINUCIÓN) DEL ACTIVO NETO	**$2,92**		**$1,12**	
Activos netos al inicio del ejercicio	$2,65		$1,52	
ACTIVOS NETOS AL FINAL DEL EJERCICIO	**$5,57**		**$2,65**	

MIEMBROS DEL CONSEJO MUNDIAL 2021

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
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 Credito 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 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 ASOCIADOS

India - Finacus Solutions Pvt Ltd
Polonia - Saltus TUW Islas
Turcas y Caicos - Gobierno de las Islas Turcas y Caicos - Ministerio de Finanzas
de Estados Unidos - Bonifii
Estados Unidos - CO-OP Financial Services
Estados Unidos - Credit Union Executives Society (WI)
Estados Unidos - CU Direct
Estados Unidos - CUNA Mutual Group
Estados Unidos: PSCU (FL)

CONFEDERACIONES REGIONALES

ÁFRICA
African Confederation of Cooperative Savings & Credit Associations (ACCOSCA)
ACCOSCA Members
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)
ACCU Members
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 Zabaikalje
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 INTERNACIONALES

Alemania: International Raiffeisen Union (IRU)
Reino Unido: International Cooperative & Mutual Insurance Federation

2021-2022 JUNTA DIRECTIVA

RAFAŁ MATUSIAK
Director
National Association of Co-operative Savings & Credit Unions

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
Presidenta 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

LINDA BOWYER
Directora de la 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

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.

JOSEPH REMY
Director:
Confederación de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Caribe

JOE THOMAS
Director
Asociación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito

ELISSA MCCARTER,
presidenta y directora ejecutiva del Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito

2021/6/90 EN/30 SP

Consejo Mundial

WWW.WOCCU.ORG

PUEDE ENCONTRARNOS EN: