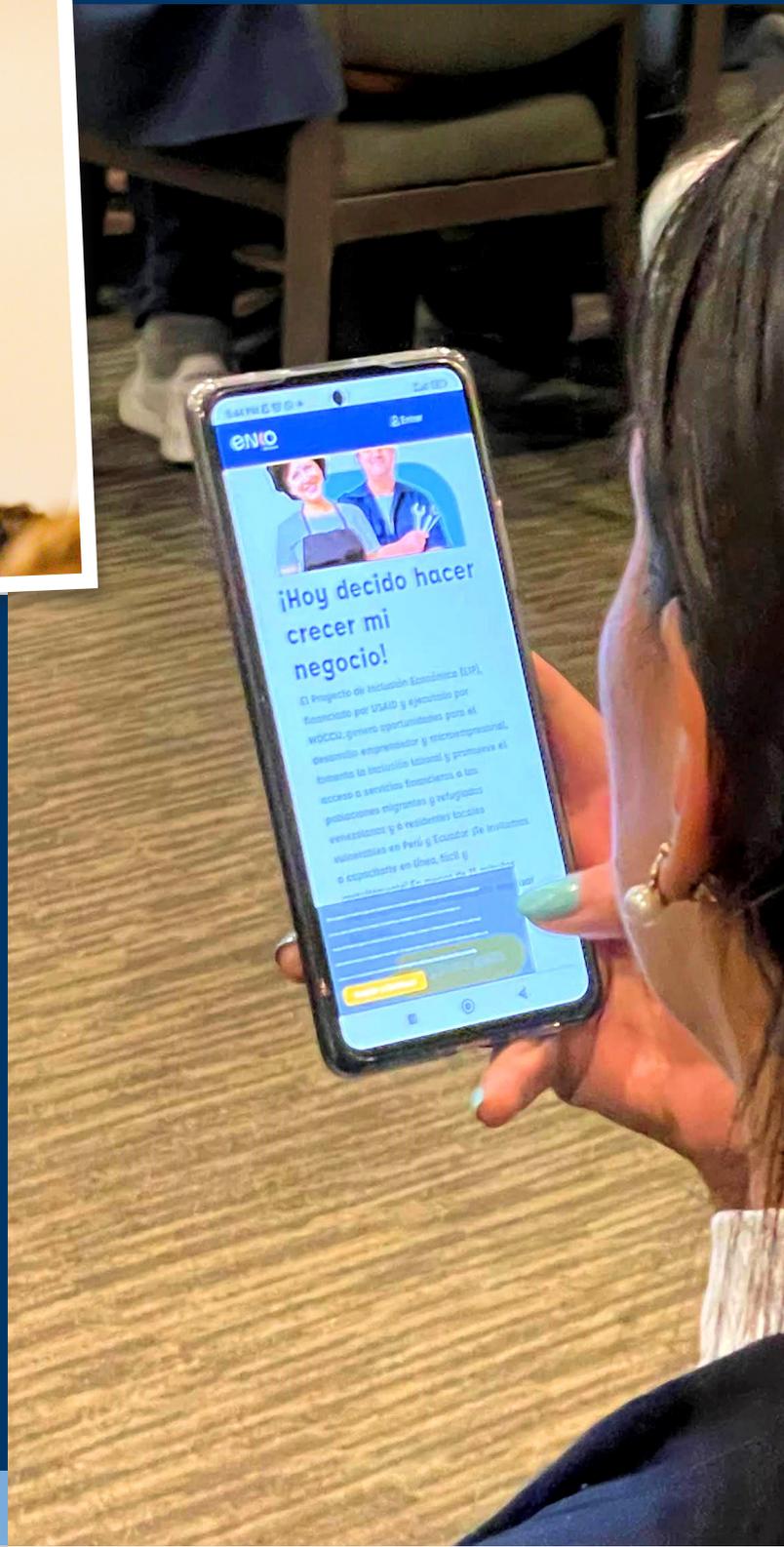




WORLD COUNCIL OF
CREDIT UNIONS

2022 INFORME ANUAL



Consejo Mundial

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

INFORME DE LIDERAZGO

EL 2022 COMENZÓ CON UNA SERIE DE CAMBIOS PARA NUESTRO MOVIMIENTO GLOBAL DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO.

World Council of Credit Unions experimentó su primer año completo de transición de liderazgo y lanzó una nueva dirección estratégica, centrándose en 1) la innovación digital para impulsar la inclusión y el crecimiento, 2) el liderazgo climático para posicionar a las cooperativas de ahorro y crédito como instituciones que impulsan soluciones para un planeta más sostenible, y 3) el servicio a la resiliencia de las comunidades y las personas más vulnerables, particularmente mujeres, jóvenes y migrantes, frente a crisis y dificultades.

El 2022 también fue el primer año en nuestra historia en que tanto la presidenta como la directora ejecutiva del World Council of Credit Unions, WOCCU fueron mujeres, y ambas estamos a la altura del desafío de abrir el camino y liderar el cambio.

Finalmente, el año comenzó con esperanza, tras salir de una pandemia, solo para ver el inicio de la guerra en Ucrania dos meses después, que redefinió las líneas políticas del orden mundial que no hemos visto en décadas.

Una vez más, estos tiempos han dado una validación aún más sólida de que las instituciones financieras cooperativas son cuerdas vitales y socios fundamentales para sus miembros y comunidades de todo el mundo. Cuando los accionistas extranjeros, los bancos y otras instituciones financieras a menudo se retiran de los mercados en tiempos difíciles, las cooperativas de ahorro y crédito están allí por mucho tiempo. Esto define una parte fundamental de nuestra misión en el World Council of Credit Unions. Las cooperativas de ahorro y crédito están y deben estar **donde más importa**: reinvertiendo en las comunidades y sirviendo a sus miembros mucho más allá de la crisis para recuperarse. Ese es el papel esencial que desempeñamos. Ese es el modelo comercial único que representamos, **donde el sistema global de cooperativas de ahorro y crédito puede ser global y altamente localizado**.

Nuestro equipo de **Defensa Internacional** impulsó con éxito a varios organismos de establecimiento de normas internacionales a ofrecer orientación en apoyo del modelo comercial de las cooperativas de ahorro y crédito. El G20 adoptó la Declaración

de los Líderes de Bali del G20, en la que reafirmó el apoyo a un enfoque defendido por el WOCCU en la inclusión financiera. El Comité de Basilea emitió una guía que alienta a los organismos reguladores a nivel nacional a adaptar los estándares de Basilea III de manera proporcional para las instituciones financieras menos complejas, como las cooperativas de ahorro y crédito. Y la Junta de Estabilidad Financiera (Financial Stability Board, FSB) prestó atención al llamado del WOCCU a la flexibilidad regulatoria, al señalar que es mejor retirar gradualmente las medidas de alivio otorgadas durante la pandemia de COVID-19.

Nuestro equipo de **Proyectos Internacionales** amplió el Proyecto de Crédito para Productores Agrícolas (Credit for Agriculture Producers, CAP) de la Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (United States Agency for International Development, USAID), incluso durante la guerra, ayudando a sus cooperativas de ahorro y crédito asociadas a emitir más de 1900 préstamos agrícolas por un valor superior a 2,8 millones de USD a sus agricultores miembros, lo que les permite continuar con la producción de alimentos críticos para sus comunidades y el mercado mundial. Cuando los bancos cerraron sus puertas, nuestros socios de cooperativas de ahorro y crédito siguieron siendo los únicos prestamistas que apoyaban a estas comunidades agrícolas en Ucrania.

Nuestro equipo de **Reuniones y Eventos** organizó la primera Conferencia Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito en persona desde 2019, en Glasgow, Escocia. La Conferencia Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito (World Credit Union Conference, WCUC) 2022 atrajo a 1600 asistentes de más de 50 países, a pesar de la COVID-19 y otras restricciones de viaje aún vigentes.

Mientras miramos hacia el futuro en 2023, el WOCCU continúa impulsando tres temas principales: digitalización, finanzas sostenibles y resiliencia, a medida que hacemos crecer nuestra red y avanzamos en la inclusión financiera y el bienestar financiero a través de las finanzas cooperativas.

Continuaremos aprovechando nuestra red global **para actuar**, en mayor y menor medida, y para construir comunidades más resilientes y equitativas en todo el mundo. **Juntos hacemos que los sistemas financieros funcionen para todos**.



Las cooperativas de ahorro y crédito están y deben estar donde más importa: reinvertiendo en las comunidades y sirviendo a sus miembros mucho más allá de la crisis para recuperarse. Ese es el papel esencial que desempeñamos. Ese es el modelo comercial único que representamos, donde el sistema global de cooperativas de ahorro y crédito puede ser global y altamente localizado.



Elissa McCarter Laborde

ELISSA MCCARTER LABORDE
Presidenta y Directora Ejecutiva



Diana Dykstra

DIANA DYKSTRA
Presidenta de la Junta

QUIÉNES SOMOS

World Council of Credit Unions trabaja para promover la inclusión financiera a través del modelo cooperativo y de cooperativas de ahorro y crédito al participar en la defensa, el desarrollo, la educación y las redes internacionales que empoderan a las poblaciones marginadas y promueven comunidades más equitativas y resilientes.

NUESTRA VISIÓN

Expandir la inclusión financiera en todo el mundo a través de un movimiento global de cooperativas de ahorro y crédito vibrante y en crecimiento.

NUESTRA MISIÓN

Promover comunidades más equitativas y resilientes a través de la inclusión financiera impulsada por cooperativas de ahorro y crédito y cooperativas financieras.

NUESTRA PROPUESTA DE VALOR

En representación de sus miembros, el World Council:



DEFIENDE

Defiende a las cooperativas de ahorro y crédito y otras cooperativas financieras frente a organismos internacionales que establecen normas para reducir la carga regulatoria y promover el crecimiento.



SIRVE

Sirve como puente que conecta a todas las cooperativas de ahorro y crédito con el movimiento global a través del compromiso y las redes presenciales y virtuales.



INVIERTE

Invierte en oportunidades de aprendizaje para profesionales de cooperativas de ahorro y crédito, con énfasis en empoderar a jóvenes y mujeres.



AUMENTA

Aumenta la inclusión financiera al llegar a poblaciones marginadas, con un enfoque en atraer a más miembros jóvenes de cooperativas de ahorro y crédito, y promover la igualdad de género y el empoderamiento.



PROMUEVE

Promueve plataformas y soluciones digitales compartidas que abordan los desafíos comunes de las cooperativas de ahorro y crédito.



APROVECHA

Aprovecha el poder del movimiento global de cooperativas de ahorro y crédito para proporcionar productos y servicios financieros que promuevan comunidades sostenibles y resistentes al clima.

LA WORLDWIDE FOUNDATION FOR CREDIT UNIONS DE AHORRO Y CRÉDITO (WFCU) trabaja como socio del

WOCCU para ayudar a cerrar las brechas de las cooperativas de ahorro y crédito en todo el mundo con una combinación de filantropía, compromiso, redes y respuesta a crisis. Dos entidades bajo la Worldwide Foundation, la Global Women's Leadership Network, GWLN y los World Young Credit Union Professionals, WYCUP, se enfocan en el crecimiento de las carreras de las mujeres y líderes emergentes de las cooperativas de ahorro y crédito.



FUNDACIÓN MUNDIAL
para LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

WORLD COUNCIL REPRESENTA



87 914
COOPERATIVAS DE
AHORRO Y CRÉDITO



394 MILLONES
SOCIOS



118
PAÍSES

PRINCIPIOS OPERATIVOS INTERNACIONALES DEL WORLD COUNCIL

ESTRUCTURA COOPERATIVA

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

SERVICIO PARA MIEMBROS

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

RESPONSABILIDAD SOCIAL

- Capacitación financiera
- Colaboración entre las cooperativas
- Responsabilidad comunitaria y visión global

DEFENSA INTERNACIONAL

PUNTOS DESTACADOS DE 2022

En 2022, el World Council of Credit Unions y Crédito continuó defendiendo con éxito ante los organismos internacionales de establecimiento de normas en nombre del movimiento cooperativo financiero mundial. Estas son nuestras historias principales de éxito de defensa internacional del año.

LA DECLARACIÓN DE LOS LÍDERES DEL G20 RESPALDA LA POSICIÓN DE DEFENSA DEL WOCCU SOBRE LA INCLUSIÓN FINANCIERA

El G20 adoptó la Declaración de los Líderes de Bali del G20, en la que reafirmó el apoyo al enfoque defensor del World Council of Credit Unions en la inclusión financiera.

El World Council y sus asociaciones de cooperativas de ahorro y crédito miembro del G20 llevaron a cabo una importante labor de divulgación en 2022, instando a los representantes del G20 a alentar a los organismos internacionales que establecen normas a trabajar más estrechamente con los organismos reguladores a nivel nacional sobre la proporcionalidad, lo que permitirá a las cooperativas de ahorro y crédito tener más oportunidades de aumentar la inclusión financiera. Ese trabajo de defensa contribuyó a que el Comité de Basilea emitiera sus consideraciones de alto nivel sobre proporcionalidad, con orientación sobre la adaptación del Marco de Basilea III.

La Declaración de los Líderes reafirmó el compromiso del G20 de mejorar la inclusión financiera de segmentos vulnerables y marginados de la sociedad al respaldar varias políticas, incluido el plan de Acción de Inclusión Financiera del G20. Estas políticas respaldan la adopción de marcos legales y regulatorios habilitantes y proporcionales.

EL COMITÉ DE BASILEA EMITE UNA GUÍA QUE FOMENTA LAS REGULACIONES LOCALES ADAPTADAS PROPORCIONALMENTE

El Comité de Supervisión Bancaria de Basilea (Comité de Basilea) emitió una guía que alienta a los organismos reguladores a nivel nacional a considerar adaptar sus estándares para instituciones financieras menos complejas, como las cooperativas de ahorro y crédito. El WOCCU ha defendido durante mucho tiempo que el Comité de Basilea trabaje con supervisores a nivel nacional en la implementación de sus estándares de Basilea III, para que puedan adaptarse adecuadamente al tamaño, al riesgo y a la complejidad de las cooperativas de ahorro y crédito, lo que les permite servir mejor a sus miembros.



Muchos legisladores a nivel nacional continuaron sintiéndose obligados a aplicar las normas de Basilea III y otras normas del Comité de Basilea a instituciones no complejas y puramente nacionales que aceptan depósitos, aunque esa norma está destinada a grandes bancos internacionales activos. Esta guía tomó medidas importantes para describir claramente los factores que justifican la aplicación de enfoques regulatorios menos complejos a instituciones menos complejas.

LA JUNTA INTERNACIONAL DE NORMAS CONTABLES PROPONE LA ACTUALIZACIÓN DE LAS IFRS PARA LAS SME

La Junta Internacional de Normas Contables (International Accounting Standards Board, IASB) de la Fundación IFRS emitió propuestas para actualizar la norma contable IFRS (Norma Internacional de Información Financiera,



International Financial Reporting Standard) para pequeñas y medianas empresas (small and medium enterprise, SME), un paso que el World Council abogó por mucho tiempo como una forma de reducir las cargas regulatorias para las cooperativas de ahorro y crédito al implementar la IFRS 9, o pérdidas crediticias esperadas actuales (Current Expected Credit Losses, CECL) como se conoce en los Estados Unidos.

La propuesta permite a las instituciones financieras más pequeñas declarar sus finanzas de conformidad con la norma contable IFRS para SME, lo que significa un “toque más ligero” que la norma completa de IFRS. Esto dejará espacio para que los organismos reguladores a nivel nacional adopten un estándar que pueda reducir la carga regulatoria y aun así proporcionar finanzas de acuerdo con los estándares internacionales.

ACUERDO DEL PARLAMENTO EUROPEO SOBRE LA LEY DE RESILIENCIA OPERATIVA DIGITAL

La presidencia del Consejo Europeo y el Parlamento Europeo llegaron a un acuerdo provisional sobre la Ley de Resiliencia Operativa Digital (Digital Operational Resilience Act, DORA) que permite el tratamiento proporcional de las cooperativas de ahorro y crédito en virtud de nuevos requisitos regulatorios sobre la seguridad de la red de instituciones financieras y los sistemas de información, así como terceros críticos que les proporcionan servicios relacionados con las tecnologías de la información y las comunicaciones (information and communications technologies, ICT), como plataformas en la nube y servicios de análisis de datos.

El enfoque proporcional incluido en el acuerdo, que permitirá a los legisladores considerar el tamaño, la naturaleza, la escala y la complejidad de los servicios, las actividades y las operaciones de las cooperativas de ahorro y crédito, fue defendido por el World Council y su socio, la Red Europea de Cooperativas de Ahorro y Crédito (European Network of Credit Unions, ENCU), compuesta por asociaciones miembro de las cooperativas de ahorro y crédito de Croacia, Estonia, Irlanda, Países Bajos, Macedonia del Norte, Polonia, Rumania y Ucrania.

PROYECTOS INTERNACIONALES



Hasta la fecha, el World Council of Credit Unions(WOCCU) ha implementado más de 300 programas de asistencia técnica en 90 países. En 2022, el WOCCU implementó cuatro proyectos en ocho países, centrándose en lo siguiente:

- Mayor inclusión financiera a través de soluciones digitales y servicios financieros formales.
- Mayor acceso a las finanzas para los productores agrícolas y micro, pequeñas y medianas empresas (micro, small and medium enterprises, MSME).
- Permitir el empoderamiento de las mujeres al abordar las disparidades de género en el acceso a los servicios financieros y promover mejores oportunidades de trabajo y emprendimiento.
- Mejorar la integración socioeconómica y seguridad de los migrantes y refugiados al proveer acceso a las finanzas y los programas de emprendimiento y empleo.
- Fortalecer la resiliencia de las cooperativas de ahorro y crédito, y la continuidad de sus operaciones en tiempos de guerra.
- Promover el crecimiento y un mayor acceso a finanzas responsables para grupos marginados a través de la promoción de reformas legales y regulatorias.

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 (ECONOMIC INCLUSION PROJECT, EIP) comenzó como un acuerdo cooperativo de 14 millones de USD por tres años diseñado para mejorar la 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, y Quito y Guayaquil, Ecuador, debido a la gran población de refugiados y migrantes venezolanos que viven allí.

Específicamente, el EIP tiene tres objetivos principales:

Objetivo 1: Garantizar ingresos sostenidos a través del trabajo autónomo para apoyar y fortalecer a los emprendedores nuevos y existentes. Hasta la fecha, el EIP ha ayudado a 7649 emprendedores, incluidos 3416 en 2022, a desarrollar nuevos negocios o fortalecer sus empresas existentes. A través de la coordinación con 12 organizaciones asociadas, el EIP apoya a los emprendedores con el desarrollo de planes de negocios sostenibles, la creación de habilidades blandas y capacidades de gestión de negocios, la provisión de redes de mentoría y apoyo, y la vinculación de emprendedores con instituciones financieras asociadas y el mercado en general. Antes de cerrar su fondo de capital inicial en noviembre de 2022, el EIP emitió más de 1,35 millones de USD en fondos de capital inicial durante la vida del proyecto a más de 1200 emprendedores, ayudándolos a establecer o fortalecer sus empresas comerciales después de graduarse de los programas de capacitación empresarial del EIP. El setenta y cinco por ciento de los destinatarios de capital inicial son venezolanos, lo que refleja la priorización del EIP de la integración socioeconómica de migrantes y refugiados.

Objetivo 2: Facilitar el acceso al empleo mediante la identificación de las necesidades del mercado y el desarrollo de habilidades. Para muchos refugiados y migrantes, el primer paso hacia la participación en la economía formal es obtener el reconocimiento de sus títulos profesionales o técnicos en su nuevo país anfitrión. El EIP apoya a los migrantes venezolanos al proporcionar orientación sobre el proceso

de revalidación, fondos para cubrir los costos asociados y capacitación y seminarios web para cubrir las brechas de información. En 2022, el EIP apoyó a 933 personas con su proceso de validación de certificado o título, lo que contribuyó a un total de 1981 personas a las que se ha apoyado hasta la

fecha. El EIP también busca conectar a los solicitantes de empleo bien capacitados con vacantes mediante la coordinación de ferias de empleo y el lanzamiento de varios tableros de empleo con socios. En 2022, el Proyecto llegó a 395 empresas y 6492 personas a través de sus eventos de empleo. El EIP también proporciona capacitación sobre habilidades técnicas y blandas para quienes buscan empleo, y trabaja con empresas para fortalecer y mejorar sus prácticas de contratación para ser más inclusivos. Después de identificar una brecha de información, en 2022, el EIP desarrolló una guía de empleo en Ecuador para proporcionar a las empresas un recurso para apoyar y facilitar la contratación de migrantes. El EIP ha apoyado a más de 4300 personas con capacitación laboral durante la vida del proyecto, incluidas 2112 personas en 2022.



continúa en la página 6

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.

A lo largo de 2022, el EIP trabajó con entidades financieras asociadas para desarrollar capacidad y ajustar los productos y servicios financieros para fomentar la inclusión financiera de la población objetivo del EIP. El proyecto también se centró en empoderar a los beneficiarios a través de la educación financiera, aprovechando plataformas virtuales como "I Decide: My Future and My Finances" para educación financiera virtual y Enko para finanzas comerciales. Lanzado en asociación con Visa, Enko fue diseñado para ayudar a las micro y pequeñas empresas a mejorar sus habilidades de gestión empresarial. El EIP capacitó a 7643 personas en educación financiera en 2022 y, hasta la fecha, ha capacitado a

14 282 personas, el 66 % de las cuales son mujeres. El EIP y sus socios conectaron a 38 628 personas con servicios financieros en 2022, llegando a un total de 98 274 personas hasta la fecha. Y las entidades financieras asociadas al EIP emitieron 4334 préstamos en 2022, por un total de más de 4,78 millones de USD. En respuesta al impacto significativo que las disparidades de género tienen en la independencia y estabilidad económicas, el EIP integra la inclusión de género en sus tres objetivos. Además, el EIP ofrece capacitaciones críticas sobre la prevención de la violencia de género y apoya a las sobrevivientes para lograr la autonomía económica y romper el ciclo de la violencia. En 2022, EIP prestó apoyo a 272 sobrevivientes de violencia de género, lo que supone un total de 557 sobrevivientes apoyadas hasta la fecha. El EIP también capacitó a 139 miembros del personal de organizaciones asociadas en la prevención de la violencia de género.

PROYECTO DE INCLUSIÓN ECONÓMICA: EXTENDIDO Y EXPANDIDO

TRES AÑOS MÁS, OCHO CIUDADES MÁS

Con el Proyecto de Inclusión Económica superando todos sus objetivos iniciales a principios de 2023, la USAID extendió el EIP hasta mayo de 2026, y otorgó 14 millones de USD al WOCCU para continuar su implementación a una escala mucho mayor.

La fase uno del EIP ayudó a los migrantes venezolanos y residentes locales vulnerables en Lima, Perú y Quito y Guayaquil, Ecuador a lograr seguridad socioeconómica al obtener un mayor acceso a productos y servicios financieros, programas de emprendimiento y empleo, y servicios enfocados en la prevención de la violencia de género.

Esos objetivos continuarán siendo un enfoque durante los próximos tres años, pero la fase dos del EIP también priorizará:

- Más programas y estrategias que permitan la inclusión de jóvenes y comunidades LGBTQI+.
- Desarrollo de capacidades para cooperativas de ahorro y crédito y otras organizaciones locales.
- Adaptación y mitigación del cambio climático a través de la promoción de empresas, empleos y productos financieros ecológicos.

Al continuar trabajando con más de 50 socios y aliados en ambos países, el EIP también ampliará su alcance en la fase dos a ocho ciudades adicionales.

PERÚ

- Trujillo
- Arequipa
- Ica
- Tumbillos
- Callao

ECUADOR

- Manta
- Machala
- Cuenca



Algunos objetivos clave para la fase dos incluyen proporcionar a otros:

- 140 000 venezolanos y lugareños acceso a servicios financieros formales.
- 17 000 individuos oportunidades de emprendimiento y empleo.
- 6000 venezolanos apoyo para revalidar sus títulos y certificaciones profesionales o técnicas.



PLAZO: 2016–2024 • PAÍSES: UCRANIA • DONANTE: AGENCIA DE LOS ESTADOS UNIDOS PARA EL DESARROLLO INTERNACIONAL (USAID)

EL PROYECTO CRÉDITO PARA PRODUCTORES AGROPECUARIOS

(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 MSME rurales y agrícolas.

En coordinación con el proyecto CAP, la USAID otorgó

449 500 USD en 2022 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 MSME agrícolas y rurales, especialmente durante las temporadas altas de crecimiento, cuando la demanda de recursos financieros es alta. La USAID había liberado un desembolso inicial de 500 000 USD al Fondo de Liquidez en 2021.

Cuando llegó la guerra en febrero de 2022, el proyecto CAP continuó revitalizando el sector de las cooperativas de ahorro y crédito en Ucrania al promover el crecimiento y reducir los riesgos para mejorar el acceso a las finanzas para las MSME agrícolas. Los esfuerzos del proyecto CAP se llevan a cabo 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-estadounidenses, y otros expertos y voluntarios internacionales de cooperativas de ahorro y crédito.

El trabajo continuó en 2022 con el Banco Nacional de Ucrania (National Bank of Ukraine, NBU) 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 (Deposit Guarantee Fund, DGF) para desarrollar un fondo de seguro de depósito para las cooperativas de ahorro y crédito. El Proyecto CAP organizó dos eventos de intercambio de conocimientos con la Administración Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito (National Credit Union Administration, NCUA) de los Estados Unidos para el NBU y el DGF. El principio clave enfatizado por los expertos de la NCUA fue que esas agencias deberían considerar el tamaño proporcional, la complejidad y la condición financiera de las cooperativas de ahorro y crédito en el sistema de gobierno, así como apoyar a las instituciones más pequeñas, que atienden a los clientes más marginados.

El proyecto CAP en 2022 también continuó apoyando las actualizaciones del sitio web para las asociaciones nacionales y sus cooperativas de ahorro y crédito miembros, así como la implementación de un nuevo

Para fines de 2022, se han dispersado 837 préstamos por un total aproximado de 1,89 millones de USD...



sistema de banca central (Core Banking System, CBS) para un grupo de cooperativas de ahorro y crédito asociadas. Con la seguridad digital como una consideración crítica durante la guerra, el Proyecto CAP ayudó a las asociaciones nacionales y a sus cooperativas de ahorro y crédito a soportar la crisis y continuar sirviendo a sus miembros mediante el desarrollo y la presentación de recomendaciones sobre “Aspectos básicos de la protección e higiene cibernética en las cooperativas de ahorro y crédito”.

A pesar de la guerra en curso en Ucrania, 16 cooperativas de ahorro y crédito que se asocian con el Proyecto CAP, incluidas aquellas que participan en el Fondo de Liquidez, continuaron prestando a los miembros. En 2022, las cooperativas de ahorro y crédito miembro del Grupo de Trabajo de Préstamos Agrícolas (Agricultural Lending Working Group, AGLWG) desembolsaron 488 préstamos agrícolas nuevos por un valor total de 661 686 USD. Esto aumentó la cantidad total de préstamos agrícolas nuevos hasta la fecha a 17 516 préstamos entre los miembros del AGLWG.

El Fondo de Liquidez de la Fundación Mundial para las Cooperativas de Ahorro y Crédito proporcionó 949 500 USD de liquidez adicional al mercado de las cooperativas de ahorro y crédito para impulsar los préstamos agrícolas. Para fines de 2022, se habían desembolsado 837 préstamos por un total de aproximadamente 1,89 millones de USD (por préstamo renovable continuo de los fondos) a 707 MSME a través de 18 cooperativas de ahorro y crédito. Las mujeres representaron el 56 % de esos prestatarios.



PROGRAMA DE TECNOLOGÍA E INNOVACIÓN PARA LA INCLUSIÓN FINANCIERA



PLAZO: 2018–2024 • PAÍSES: BURKINA FASO, GUATEMALA, KENIA Y SENEGAL • DONANTE: AGENCIA DE LOS ESTADOS UNIDOS PARA EL DESARROLLO INTERNACIONAL (USAID)

EL PROGRAMA DE DESARROLLO COOPERATIVO (COOPERATIVE DEVELOPMENT PROGRAM, CDP) es la iniciativa global de la 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 SME mediante socios de capacitación en Burkina Faso, Guatemala, Kenia y Senegal en el kit de herramientas de finanzas para SME del WOCCU, una metodología que incluye un riguroso análisis de crédito, gestión de riesgos y servicios de desarrollo comercial (Business Development Services, BDS). TIFI también trabaja con socios para ampliar su uso de herramientas digitales y fortalecer los vínculos con los proveedores de BDS.

BURKINA FASO: TIFI se está asociando aquí con *Faitiere des Caisses Populaires du Burkina (RCPB)* y coordinando regionalmente con la *Confederation des Institutions Financieres (CIF)*. Hasta diciembre, tres cooperativas de ahorro y crédito piloto asociadas con TIFI habían otorgado 204 préstamos valuados en más de 7,4 millones de USD. El personal del proyecto también avanzó en la plataforma piloto digital de préstamos agrícolas, YOLSE, e inscribió a 138 productores en la plataforma, formó 12 grupos de agropastorales y realizó seis préstamos.

SENEGAL: TIFI y el socio *Union des Mutuelles du Partenariat pour la Mobilisation de l'Epargne et du Credit au Senegal (UMPAMECAS)*, también parte de la red CIF, trabajaron con una firma local para lanzar un estudio de mercado que incluye un análisis comparativo de productos de financiamiento competitivos para SME, hojas

técnicas sobre sectores de SME con financiamiento prioritario y recomendaciones de acción a PAMECAS sobre la estrategia de financiamiento para SME. A partir de diciembre, tres cooperativas de ahorro y crédito piloto de TIFI habían otorgado 74 préstamos para SME valuados en más de 1,1 millones de USD.

GUATEMALA: En Guatemala, TIFI, junto con el socio local *Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito (FENACOAC)*, ayudó a lanzar *CREDIPYME*, una organización de servicios de cooperativas de ahorro y crédito (*credit union service organization, CUSO*) que comenzó sus operaciones en junio de 2022 para proporcionar financiamiento a las SME que no pueden ser atendidas legalmente por las cooperativas de ahorro y crédito en virtud de la ley federal. Para diciembre, *CREDIPYME* había desembolsado 20 préstamos para SME valuados en más de 4 millones de USD. TIFI también continúa la implementación de su metodología de préstamos para SME en seis cooperativas piloto del sistema de cooperativas de ahorro y crédito *MICOOPE* de *FENACOAC*.

KENIA: TIFI y su socio, *Kenya Union of Savings and Credit Cooperatives (KUSCCO)*, ampliaron con éxito los préstamos para SME y el desarrollo del kit de herramientas de préstamos para SME. A partir de diciembre de 2022, siete cooperativas de ahorro y crédito piloto emitieron 588 préstamos valuados en 8,7 millones de USD. En 2022, se organizaron dos exitosos talleres de ideación en colaboración con Microsoft, con la asistencia de más de 40 representantes de *SACCO*. TIFI planea aprovechar esta actividad mediante el desarrollo de recursos de preparación digital como parte de su kit de herramientas para apoyar a los *SACCO* en el avance hacia y la mejora de las operaciones de préstamos digitales para las SME.

LAOS MICROENTERPRISE APOYADA POR USAID



PLAZO: 2019–2023 • PAÍSES: REPÚBLICA DEMOCRÁTICA POPULAR DE LAOS • DONANTE: ACDI/VOCA (USAID/Actividad de microempresa Laos)



USAID LAOS MICROENTERPRISE utiliza un enfoque completo para incentivar la competitividad empresarial a lo largo de las cadenas de valor dirigidas mediante la expansión del 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, para que puedan hacer crecer sus negocios y expandirse a otros mercados, lo que les permitirá aumentar las ganancias y crecer.

En 2022, el equipo del proyecto trabajó con instituciones financieras asociadas para mejorar sus productos de préstamo para microempresas rurales y entidades del sector privado con las que trabajan. Mejoras de préstamos enfocadas en adaptar los términos al flujo de efectivo, los ingresos y los pagos por temporadas del prestatario, considerando la producción agrícola. Estas mejoras en los préstamos agrícolas benefician a las SCU al mejorar la liquidez, aumentar la seguridad institucional y la solidez, y mejorar las ofertas de productos con préstamos adaptados a las necesidades comerciales de los productores agrícolas.

A mediados de 2022, las SCU asociadas estaban emitiendo nuevos y mejorados productos de préstamos agrícolas, y entregaron préstamos agrícolas mejorados por un valor aproximado de 396 000 de USD a 467 microempresas. El cincuenta y cinco por ciento de los préstamos emitidos se destinaron a la compra de vacas, el 30 % a la plantación de maíz y el 15 % a aves de corral.

CONFERENCIA MUNDIAL DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO 2022 GLASGOW, ESCOCIA



53
PAÍSES
REPRESENTADOS

1694
ASISTENTES

Nuestro equipo de reuniones y eventos organizó la primera Conferencia Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito en persona desde 2019 en Glasgow, Escocia. Emocionados por participar en redes cara a cara y educación en persona por primera vez desde la pandemia de COVID-19, los asistentes fueron invitados a 30 presentaciones principales o sesiones de trabajo en grupo sobre temas como digitalización, regulación y defensa, inclusión financiera y finanzas sostenibles.



43
ORADORES



UN ENFOQUE EN UCRANIA

Con el mundo enfocado en la guerra en Ucrania, WCUC 2022 presentó un discurso virtual de Sergiy Nikolaychuk, vicedirector del Banco Nacional de Ucrania, quien analizó cómo la guerra ha generado un serio contratiempo a las cooperativas de ahorro y crédito del país. La Fundación Mundial para las Cooperativas de Ahorro y Crédito (WFCU) también dio la bienvenida a los miembros del equipo del proyecto de Crédito para Productores Agrícolas (CAP) de USAID/WOCCU, que dio una presentación sobre la valentía de los profesionales de las cooperativas de ahorro y crédito y sus miembros en Ucrania.



Representantes de Northpark Community Credit Union (izquierda) y Sicredi con sus premios al Crecimiento Digital.

PREMIOS AL CRECIMIENTO DIGITAL

El World Council of Credit Unions también presentó dos premios al Crecimiento Digital durante su Reunión General Anual (Annual General Meeting, AGM) en WCUC 2022.

Northpark Community Credit Union (EE. UU.) recibió un premio al Crecimiento Digital por su iniciativa de Sucursales Virtuales, que se desarrolló e implementó para cumplir con el objetivo de cerrar todas las sucursales físicas a favor de los servicios electrónicos y los cajeros automáticos. Sicredi, el sistema de cooperativas de ahorro y crédito más grande de Brasil, también recibió el premio al Crecimiento Digital por CPR Fácil: su primer producto 100 % digital para negocios agrícolas que permite a los miembros obtener préstamos con un teléfono móvil.

UN AÑO DE SEMINARIOS WEB Y TALLERES EN LÍNEA

Las reuniones y eventos del WOCCU también ofrecieron 35 eventos virtuales para sus organizaciones miembro de cooperativas de ahorro y crédito, que van desde seminarios web educativos hasta talleres de redes que atrajeron a 2300 espectadores en vivo de más de 80 países.



La bandera ucraniana se presenta en las ceremonias de apertura de WCUC 2022.



RESUMEN FINANCIERO

EL WORLD COUNCIL ESTÁ FORMADO POR TRES ENTIDADES:

World Council of Credit Unions, Inc. (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 caritativa sin fines de lucro.

Como organización sin fines de lucro, el World Council of Credit Unions opera con un presupuesto equilibrado y, a su vez, mantiene niveles seguros de activos netos (capital). En 2022, los resultados operativos consolidados de WOCCU, WSG y WF crearon un aumento de 2,71 millones de USD.

Los activos netos finales al 31 de diciembre fueron de 8,28 millones de USD. El total de ingresos fue de 19,75 millones de USD en 2022. Los ingresos de la subvención de 10,09 millones de USD representaron el 51 % de los ingresos totales. Las subvenciones de la USAID fueron la fuente de ingresos más significativa.



TOTAL DE INGRESOS POR SUBVENCIONES

USD 10,09
MILLONES

Los estados financieros correspondientes al año calendario 2022 fueron auditados por CliftonLarsonAllen LLP. Los auditores emitieron un informe no modificado.

POSICIÓN

ESTADO DE POSICIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO

ACTIVOS (en millones de USD)	2022	2021
ACTIVOS CORRIENTES		
Caja y certificados de depósitos	8,59 USD	5,62 USD
Caja (restringida en proyectos)	0,11	0,16
Cuentas por cobrar y gastos pagados por anticipado	0,66	1,22
OTROS ACTIVOS		
Inversión en cooperativas de ahorro y crédito (CU) y subsidiarias internacionales	0,1	0,1
Mobiliario, equipos y convenios de arrendamiento	0,11	0,1
ACTIVOS TOTALES	9,57 USD	7,20 USD
PASIVO		
Cuentas a pagar y gastos acumulados	0,88 USD	1,51 USD
Ingresos no devengados	0,42	0,12
Pasivo acumulado por prestaciones jubilatorias	0,0	0,0
TOTAL DE PASIVO	1,3 USD	1,63 USD
ACTIVOS NETOS		
No restringido	1,67	1,55
No restringido: designado por la Junta	4,95	3,51
TOTAL DE PATRIMONIO NETO NO RESTRINGIDO	6,63 USD	5,06 USD
Restringido temporalmente	1,65	0,51
TOTAL DE ACTIVOS NETOS	8,28 USD	5,57 USD
TOTAL DE PASIVOS Y ACTIVOS NETOS	9,57 USD	7,20 USD

ACTIVIDADES

ESTADOS DE ACTIVIDADES CONSOLIDADOS

INGRESOS (en millones de USD)	2022	2021
Ingresos por subsidios	10,09 USD	9,92 USD
Cuotas de membresía	2,59	2,53
Tarifas de inscripción en la conferencia	2,54	0,51
Contribuciones de apoyo	3,23	1,56
Otros ingresos	1,3	0,76
INGRESOS TOTALES	19,75 USD	15,28 USD
Asociación comercial/actividades de reuniones	3,67 USD	1,99 USD
Actividades de desarrollo apoyadas por subvenciones	8,09	7,14
Fundación Internacional	1,17	0,33
Otras actividades	1,79	1,40
Administración y recaudación de fondos	2,32	1,80
GASTOS TOTALES	17,04	12,66
SUBTOTAL	2,71 USD	2,62 USD
Ajuste según FAS 158	0,00	0,30
AUMENTO (REDUCCIÓN) EN ACTIVOS NETOS	2,71 USD	2,92 USD
Patrimonio neto al inicio del ejercicio	5,57 USD	2,65 USD
ACTIVO NETO AL FINAL DEL EJERCICIO	8,28 USD	5,57 USD

MIEMBROS DEL WORLD COUNCIL 2022

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

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

Haití: Asociación Nacional de Cajas Populares Haitianas (ANACAPH)
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
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: UNITY Money

MIEMBROS AFILIADOS

EUROPA

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

MIEMBROS ASOCIADOS

Polonia: Saltus TUW
Gobierno de las Islas Turcos y Caicos: Ministerio de Finanzas, Islas Turcas y Caicos
Estados Unidos: CO-OP Solutions
Estados Unidos de América: Credit Union Executives Society
Estados Unidos de América: CUNA Mutual Group
Estados Unidos: Origence
Estados Unidos: PSU

CONFEDERACIONES REGIONALES

ÁFRICA

African Confederation of Cooperative Savings & Credit Associations (ACCOSCA)
ACCOSCA Members
Botsuana: Botswana Savings and Credit Co-operative Association
República Democrática del Congo
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.
Mauricio: Mauricio Cooperative Savings & Credit League Limited
Nigeria: National Association of Cooperative Credit Unions of Nigeria
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

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: Koperasi Kredit Pekerja
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
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)
Gran Bretaña: International Cooperative & Mutual Insurance Federation

2022-2023 JUNTA DIRECTIVA

DIANA DYKSTRA

Presidenta
Asociación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito

MICHAEL LAWRENCE

Vicepresidente/secretario
Asociación Bancaria Propiedad de los Clientes

GEORGE OTOTO

Tesorero, Presidente del Comité de Auditoría y Gestión de Riesgos
Kenya Union of Savings and Credit Co-operatives Ltd.

JOE THOMAS

Presidente del Comité de Gobierno y Elecciones
Asociación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito

DALLAS BERGL

Director
Asociación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito

LINDA BOWYER

Directora
Asociación Canadiense de Cooperativas de Ahorro y Crédito

JAIME CHÁVEZ

Director
Federación Colombiana de Cooperativas de Ahorro y Crédito y Financieras

MANFRED ALFONSO

DASENBROCK
Director
Confederação Interestadual das Cooperativas Ligadas ao Sicredi

JEFF GUTHRIE

Director
Asociación Canadiense de Cooperativas de Ahorro y Crédito

YOUNSIK KIM

Director
National Credit Union Federation of Korea

RAFAŁ MATUSIAK

Director
Asociación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito

ERIN MENDEZ

Director
Asociación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito

CHARLES MURPHY

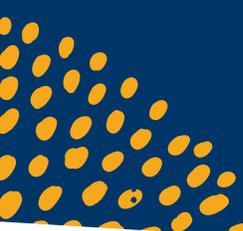
Director
Asociación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Liga Irlandesa

JOSEPH REMY

Director
Confederación de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Caribe

ELISSA MCCARTER LABORDE

Presidenta y directora ejecutiva
World Council of Credit Unions



Consejo Mundial

WWW.WOCCU.ORG

PUEDA ENCONTRARNOS EN:

