



# INFORME ANUAL

# 2019

CONSEJO MUNDIAL DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO  
La Red Global de Cooperativas de Ahorro y Crédito, y Cooperativas Financieras



**World Council**



**AUMENTAR** nuestra membresía y proporcionar mejores servicios ya es un desafío suficiente cuando se enfrentan a los obstáculos normales que presenta el aumento de la regulación y la interrupción de la tecnología. La pandemia del coronavirus (COVID-19) ha presentado a las cooperativas de ahorro y crédito una interrupción sin precedentes. Sin embargo, también ha inculcado un compromiso más profundo con el valor que brindamos para apoyar a los miembros afectados tanto por la crisis sanitaria como por la económica causada por la pandemia.

Como hemos consultado con los miembros de todo el mundo, una de las conclusiones que la pandemia de la COVID-19 ha impulsado para nuestro sistema es la necesidad de aumentar la digitalización de los servicios ahora, no solo por la comodidad y asequibilidad de los miembros, sino por su salud y seguridad. El mundo después de la crisis se digitalizará a un ritmo acelerado. Las cooperativas de ahorro y crédito que mejor han superado esta crisis lo han hecho porque se centran en las necesidades de sus miembros afectados por ella. Responden desde una posición financiera de fortaleza y responden a los deseos de los miembros de tener canales digitales.

Nuestro movimiento entra en esta década con una fuerza de 274 millones de miembros. Pero, para superar la marca de 300 millones de miembros y más allá, aceptamos el Desafío 2025: la digitalización del sistema global de cooperativas de ahorro y crédito.

La digitalización incluye la automatización de los procesos internos, el acceso a los servicios principales a través de canales en línea y móviles, y la conexión a pagos locales y ecosistemas electrónicos.

En 2019, el Consejo Mundial hizo grandes avances para expandir la digitalización en todas nuestras áreas de enfoque. Continuamos nuestro trabajo con la Bill and Melinda Gates Foundation para diseñar plataformas de pago interoperables, de circuito abierto, en tiempo real y de bajo costo para nuestra red de cooperativas de ahorro y crédito en Asia, empezando en Filipinas e Indonesia. El apoyo de la USAID también nos permite digitalizar la entrega de servicios para las cooperativas de ahorro y crédito en Guatemala, Kenia y Burkina Faso. Estos esfuerzos digitales son el próximo paso para continuar la tradición de proporcionar más programas de asistencia técnica para apoyar el crecimiento de las cooperativas de ahorro y crédito alrededor del mundo desde 1971.

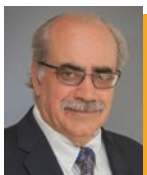
Nuestra Conferencia Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito en las Bahamas presentó ponencias clave y sesiones exitosas sobre la transformación digital de nuestra industria. Los profesionales de las cooperativas de ahorro y crédito de todo el mundo escucharon acerca de cómo necesitan aprovechar las innovaciones disruptivas en el análisis de datos, la seguridad cibernética y la criptomoneda, para no quedarse atrás en una lista creciente de competidores.

La labor de apoyo global del Consejo Mundial en 2019 respondió a la nueva ola reglamentaria de la era digital: protección de los consumidores y de los datos, seguridad cibernética y banca abierta. El Consejo Mundial abogó con éxito ante los organismos internacionales de normalización para garantizar que las tecnologías disruptivas funcionaran en igualdad de condiciones con las instituciones financieras, como las cooperativas de ahorro y crédito. Nuestro equipo de apoyo trabajó con el Grupo de Acción Financiera Internacional para desarrollar su guía de identidad digital y proporcionó un aporte significativo sobre las regulaciones de AML/CFT para permitir que las cooperativas de ahorro y crédito aprovechen las innovaciones digitales, sin estar sujetas a regulaciones desproporcionadas.

En 2020 y en adelante, el Consejo Mundial continuará apoyando la digitalización del sistema global de cooperativas de ahorro y crédito.

Continuamos haciéndolo porque este es el trabajo que mejora las vidas a través de las cooperativas de ahorro y crédito.

**NUESTRO MOVIMIENTO  
ENTRA EN ESTA DÉCADA  
CON UNA FUERZA  
DE 274 MILLONES DE  
MIEMBROS. PERO, PARA  
SUPERAR LA MARCA  
DE 300 MILLONES DE  
MIEMBROS Y MÁS  
ALLÁ, ACEPTAMOS  
EL DESAFÍO 2025: LA  
DIGITALIZACIÓN DEL  
SISTEMA GLOBAL DE  
COOPERATIVAS DE  
AHORRO Y CRÉDITO.**



*Brian Branch*  
**BRIAN BRANCH**  
Gerente General y  
Director Ejecutivo



*Steven Stapp*  
**STEVEN STAPP**  
Presidente



# DESAFÍO 2025

Digitalización del Sistema  
Global de Cooperativas de  
Ahorro y Crédito



## NUESTRA VISIÓN

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

## NUESTRA MISIÓN

Ser la plataforma mundial de servicio a miembros, defensa, redes de trabajo y desarrollo 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:

- Aboga internacionalmente por alcanzar mejores resultados legislativos y reglamentarios para las cooperativas de ahorro y crédito, y otras entidades cooperativas financieras y sus miembros.
- Proporciona educación y redes de trabajo a nivel mundial para el intercambio de información e ideas.
- Defiende a la cooperativa de ahorro y crédito, y al modelo institucional de cooperativa financiera a nivel mundial.
- Desarrolla y fortalece el sistema mundial con asistencia técnica, capacitaciones y herramientas para la gestión, proyección y redes de trabajo.

# QUIÉNES SOMOS

El Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito es la asociación de comercio mundial y la plataforma de desarrollo para las cooperativas de ahorro y crédito, y para otras entidades cooperativas financieras. El Consejo Mundial construye, defiende y desarrolla una comunidad mundial que mejora la vida de las personas.

## A NIVEL MUNDIAL, SOMOS LA



ASOCIACIÓN  
COMERCIAL



PLATAFORMA DEL  
PROGRAMA DE  
DESARROLLO



FUNDACIÓN  
MUNDIAL

PARA COOPERATIVAS DE AHORRO  
Y CRÉDITO, Y OTRAS ENTIDADES  
COOPERATIVAS FINANCIERAS

## PRINCIPIOS OPERATIVOS INTERNACIONALES DEL CONSEJO MUNDIAL



ESTRUCTURA  
COOPERATIVA

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



SERVICIO A  
LOS MIEMBROS

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



RESPONSABILIDAD  
SOCIAL

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



# DEFENSA

## 1 PROPORCIONALIDAD IMPLEMENTADA EN EL MARCO DE BASILEA

El Comité de Basilea y el Grupo Consultivo de Basilea emitieron una declaración conjunta en la que apoyaban el uso de la proporcionalidad en la implementación del Marco de Basilea. El Consejo Mundial instó a que se publicara esta guía, que pide a los supervisores a nivel nacional que consideren la importancia de la proporcionalidad en la implementación de las regulaciones.

## 2 GUÍA DE LA FATF SOBRE EL USUFRUCTO

La Fuerza de Tareas de Acción Financiera emitió una guía respaldada por el Consejo Mundial sobre las mejores prácticas en materia de usufructo para las personas jurídicas. Esta guía proporciona un marco que alienta a que la información sobre el usufructo de una empresa esté disponible en un lugar específico del país que, cuando se implemente, ayudará a las cooperativas de ahorro y crédito con sus responsabilidades de AML/CFT en la apertura de la cuenta.

## 3 ALCANCE DE LOS LÍMITES DE LA GFIN

La Red de Inclusión Financiera Global propuesta (un entorno de pruebas mundial para FinTech/RegTech) lanzará programas piloto a nivel nacional, según instó el Consejo Mundial, para asegurar que las tecnologías disruptivas operen en igualdad de condiciones con las cooperativas de ahorro y crédito.

## 4 NORMA DE BASILEA SOBRE EL “ENGAÑO” DE LOS GRANDES BANCOS

Se adoptaron requisitos de divulgación para hacer frente a los “engaños” de los grandes bancos que alteran los préstamos en el mercado. Las cooperativas de ahorro y crédito están en gran parte, si no completamente, exentas del requisito, con el apoyo del Consejo Mundial.

## 5 ENFOQUE SIMPLIFICADO DEL RIESGO DE MERCADO

El Comité de Basilea publicó un nuevo enfoque simplificado de las reservas de riesgo del mercado que reduce las cargas reglamentarias de las cooperativas de ahorro y crédito y otras mutuales.

## 6 REDUCCIÓN DE LA CARGA DE AML/CFT

Las Pautas de Cooperación publicadas por las Autoridades Europeas de Supervisión que incluían la Red Europea de Cooperativas de Ahorro y Crédito (ENCUC) respaldaron las recomendaciones relativas al intercambio de información y a la cooperación entre las autoridades en materia de AML/CFT, en las que el Consejo Mundial las alentó a vigilar la reducción de las cargas reglamentarias. Como resultado, los colegios de AML/CFT no deberían aumentar la carga reglamentaria de las cooperativas de ahorro y crédito.

## 7 ENCUESTA DEL COMITÉ DE BASILEA SOBRE LA PROPORCIONALIDAD

El Comité de Basilea publicó un informe de encuesta sobre desviaciones a nivel nacional de las normas internacionales para ayudar a aumentar la proporcionalidad reglamentaria de las cooperativas de ahorro y crédito y otras mutuales.

## 8 NORMAS/FISCALIZACIÓN DE CU DE UCRAANIA

El Consejo Mundial contribuyó a fortalecer el sistema de cooperativas de ahorro y crédito en Ucrania al trabajar ampliamente sobre las nuevas normas de capital y estándares de contabilidad adoptados por el regulador nacional del mercado de cooperativas de ahorro y crédito, y en otras reformas reglamentarias generales.

## 9 REFORMA DE LAS ADQUISICIONES/USAID

Se organizó la primera reunión entre el Director General del Consejo Mundial y el Administrador de USAID para avanzar en la reforma de las adquisiciones y se obtuvo una carta bipartidaria de los miembros del Congreso de los EE. UU. a USAID en la que se solicitaba un mejor sistema de adjudicación de contratos que beneficiará al Consejo Mundial.

## 10 APOYO EN ACCIÓN EN EL WCUC

Se coordinó con éxito la Ruta de Apoyo en la Conferencia Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de 2019, que incluyó cinco sesiones de análisis sobre cuestiones reglamentarias para los miembros y sus cooperativas de ahorro y crédito.

# INCLUSIÓN FINANCIERA

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, además de proporcionar 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 2019, el Consejo Mundial implementó proyectos de desarrollo en nueve países: Burkina Faso, Colombia, Guatemala, Haití, Indonesia, Kenia, Laos, Filipinas 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.



## FILIPINAS, INDONESIA, GLOBAL 2018–2020 SERVICIOS FINANCIEROS DIGITALES INTEROPERABLES (DFS) PARA COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO (FASE 1 – DISEÑO EXPLORADOR)

Financiado por: Bill & Melinda Gates Foundation (BMGF)

- En esta fase de diseño exploratorio, el Consejo Mundial se ha asociado con un equipo de expertos internacionales para diseñar plataformas de pago interoperables, de circuito abierto, de bajo costo y en tiempo real para su red mundial de cooperativas de ahorro y crédito, comenzando en Asia. Esta primera fase del proyecto se centró en la investigación y la planificación del diseño y el ensayo de plataformas de pago en Indonesia y Filipinas, con el objetivo más amplio de extender la escala a otros países de Asia y, con el tiempo, a nivel mundial. El proyecto aprovecha los principios del Nivel Uno de la Gates Foundation y se basa en las iniciativas de digitalización existentes en todo el Consejo Mundial y sus miembros.
- El Consejo Mundial y los principales socios del proyecto llevaron a cabo una amplia investigación, que incluyó una investigación sobre la demanda y debates de grupos de discusión con los miembros de las cooperativas de ahorro y crédito, para comprender las necesidades y preferencias

de los miembros en materia de pagos digitales. Esto incluyó la investigación para ambos países sobre el costo de las cooperativas de ahorro y crédito para atender a sus miembros, el costo de los miembros para utilizar los servicios de las cooperativas de ahorro y crédito y la medida en que las cooperativas de ahorro y crédito llegan a los pobres. El socio del Consejo Mundial, Paysys Global, realizó evaluaciones técnicas detalladas de las unidades de crédito de muestra en ambos países a fin de comprender plenamente las capacidades actuales y futuras de las cooperativas y asociaciones de ahorro y crédito para poder participar en un plan de pagos digitales.

- En julio, el Consejo Mundial celebró talleres sobre modelos comerciales en Indonesia y Filipinas. En Indonesia, el taller contó con participantes de la Central de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Indonesia (CUCO), las cooperativas de ahorro y crédito locales y la Asociación de la Confederación Asiática de Cooperativas de Ahorro y Crédito (ACCU). En Filipinas, los participantes representaron a la ACCU, la Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Filipinas (PFCCO) y la Asociación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito (NATCCO). Esos talleres, facilitados por Paysys, reunieron a los principales interesados y beneficiarios para examinar los principales parámetros de diseño de un plan que permita la interoperabilidad de los pagos digitales para las cooperativas de ahorro y crédito. También proporcionó a los participantes una actualización sobre las actividades del proyecto hasta la fecha, los objetivos a corto y largo plazo, y una oportunidad para aprender sobre la interoperabilidad y los principios de diseño inclusivo.
- En diciembre, el Consejo Mundial organizó la demostración en vivo en Indonesia y Filipinas. Esta demostración en vivo fue la culminación de un año de trabajo técnico y de coordinación para establecer el entorno del laboratorio de demostración, identificar y resolver los obstáculos técnicos para la integración de los participantes de la prueba en el laboratorio, e integrar y preparar a todos los participantes.

**UCRANIA 2016-2020****PROYECTO DE CRÉDITO PARA PRODUCTORES AGRÍCOLAS (CAP)**

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

- En diciembre, el Ministerio de Justicia de Ucrania aprobó nuevos reglamentos para el sector de las cooperativas de ahorro y crédito, tras más de dos años de colaboración con la Comisión Nacional de Regulación de los Mercados de Servicios Financieros, el CAP, el Consejo Mundial, los expertos internacionales en cooperativas de ahorro y crédito y las asociaciones nacionales de cooperativas de ahorro y crédito. Además, el CAP y el Consejo Mundial están prestando apoyo técnico al Banco Nacional de Ucrania, que asumió la supervisión de las cooperativas de ahorro y crédito en 2020.
- El CAP siguió fomentando el acceso al crédito agrícola para los grupos desatendidos al trabajar con las cooperativas de ahorro y crédito para aumentar su capacidad de evaluar el riesgo y aumentar los préstamos. El proyecto procuró fortalecer las redes y fomentar el aprendizaje recíproco entre las cooperativas de crédito con sede en el este, el centro y el oeste mediante una serie de cursos de capacitación. Las cooperativas de ahorro y crédito que ensayaron la metodología del Modelo de Construcción de Cooperativas de Ahorro y Crédito (MCUB) 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 (AGLWG) aumentaron los préstamos otorgados a productores agrícolas en 5,7 millones de USD en 2019.

**COLOMBIA 2016-2019****PROYECTO DE INCLUSIÓN FINANCIERA EN LA FRONTERA CON VENEZUELA**

Financiado por: Banca de las Oportunidades

- A pesar del alarmante impacto que han tenido las crisis políticas y socioeconómicas en Venezuela en la frontera con Colombia, el Proyecto de Inclusión Financiera en la Frontera con Venezuela del Consejo Mundial empleó agentes en motocicletas para llegar a las zonas rurales, utilizando tecnología móvil para llevar los servicios financieros a 253 055 colombianos de bajos ingresos para la fecha de finalización del proyecto en agosto. Como resultado del proyecto, 107 510 personas se volvieron parte del sistema financiero formal de Colombia por primera vez. Esto se logró al mejorar la integración económica y promover el acceso a los servicios financieros en la zona fronteriza en colaboración con socios privados y públicos, instituciones financieras, municipios locales, organismos gubernamentales y NGO locales.
- Durante el proyecto, el Consejo Mundial formó 944 Asociaciones Comunales de Ahorro y Crédito (VSLA) que unieron a más de 12 000 personas vulnerables, entre ellos, mujeres, jóvenes, poblaciones de indígenas, desplazados y migrantes venezolanos, para promover su integración social, económica y financiera, y crear resiliencia. Más de 1200 se beneficiaron con el componente de empleo y más de 300 fueron contratados por empresas privadas. Se establecieron 410 nuevas empresas y se fortalecieron y mejoraron más de 2800 pequeñas empresas mediante la capacitación, la orientación y la vinculación con el mercado a través de ferias financieras y comerciales.

**BURKINA FASO, GUATEMALA Y KENIA 2018-2023****PROGRAMAS DE DESARROLLO COOPERATIVO: TECNOLOGÍA E INNOVACIÓN PARA LA INCLUSIÓN FINANCIERA (CDP TIFI)**

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

- El CDP TIFI tiene por objeto aumentar el acceso a la financiación de las pequeñas y medianas empresas (SME) mediante una metodología que incluye un riguroso análisis del crédito y la gestión del riesgo, acompañada de servicios de desarrollo empresarial (BDS). Un objetivo general es fortalecer el movimiento cooperativo.
- El Consejo Mundial está llevando a cabo actualmente la actividad del TIFI en tres países, Burkina Faso, Guatemala y Kenia, y está en la fase de planificación de la ampliación de la actividad a Senegal. En colaboración con las asociaciones nacionales de cooperativas de ahorro y crédito de cada país, el TIFI está elaborando un conjunto de instrumentos financieros para aumentar los préstamos a las SME, al tiempo que se amplía el uso de las herramientas digitales y se refuerzan los vínculos con los proveedores de BDS.
- En Guatemala, el TIFI está apoyando a nuestro socio nacional, la Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito (FENACOAC), en la creación de una nueva organización de servicios de cooperativas de ahorro y crédito (CUSO) para administrar los préstamos a las SME. El consejo de administración de FENACOAC y los gerentes de las cooperativas de ahorro y crédito aprobaron el concepto a fines de 2019 y la FENACOAC está trabajando ahora en el establecimiento de la CUSO.
- En Kenia, en colaboración con la Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Kenia (KUSCCO), el TIFI está intentando ampliar la capacidad de la KUSCCO para conceder préstamos a las SME y las empresas agrícolas. El TIFI llevó a cabo una preparación digital como parte de su compromiso de promover la adopción de los servicios financieros digitales.
- En África occidental, el TIFI trabaja junto con la confederación regional, CIF, que está presente en cinco países, entre ellos Senegal y Burkina Faso. Además de elaborar el conjunto de instrumentos de financiación de las SME con la confederación regional, el TIFI está elaborando actualmente un plan de trabajo con las asociaciones nacionales de cooperativas de ahorro y crédito de ambos países.

## LAOS 2019–2023

### MICROEMPRESA DE LAOS

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

- Iniciado en mayo de 2019, el Consejo Mundial comenzó su papel de socio en la actividad de la microempresa de Laos dirigida por ACDI/VOCA. El proyecto fortalecerá la competitividad de las microempresas en la provincia de Xiengkhouang de 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 brindará apoyo a los componentes de acceso a la financiación, centrándose en el fomento de la capacidad de las instituciones financieras locales, incluidas las cooperativas de ahorro y crédito, a fin de prestar un mejor servicio a las microempresas locales proporcionando un mejor y mayor acceso a la financiación. A fines de 2019, el Consejo Mundial colaboró con su miembro regional, la Asociación de la Confederación Asiática de Cooperativas de Ahorro y Crédito (ACCU), para iniciar una evaluación de referencia financiera que sirva de base para las actividades del proyecto en 2020.



## HAITI 2017–2020

### ACTIVIDAD FINANCIERA ACCESIBLE

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

- La Actividad Financiera Accesible del Consejo Mundial trabaja 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. Los agentes rurales utilizan motocicletas para llegar a las áreas rurales y llevar servicios financieros a través de la tecnología móvil. A través de este piloto, las cooperativas de ahorro y crédito han alcanzado casi 200 grupos y 3000 miembros. Los preparativos para ampliar el acceso a los corresponsales de terceros se completaron para su implementación en 2020. En medio de los disturbios políticos y sociales, los ahorros no solo permitieron a los miembros hacer frente a la situación, sino que también aumentaron.
- El Consejo Mundial puso en marcha un programa interactivo de educación financiera que utiliza un enfoque de narración de historias e ilustraciones para facilitar el proceso de aprendizaje en todos los niveles de alfabetización. El Banco Central de Haití invitó a Financiación Accesible a participar en un grupo de trabajo sobre su estrategia nacional de educación financiera.
- El Consejo Mundial 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, proporcionando orientación sobre cómo completar los planes de marketing y comunicación para sus cooperativas de ahorro y crédito.

## HAITI 2015–2020

### PROGRAMA EXPANSIÓN DE HIPOTECAS Y PROPIEDAD DE VIVIENDAS (HOME) DE HAITÍ

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

- A través del proyecto HOME, el Consejo Mundial incentiva a los actores del lado de la oferta y de la demanda de la cadena de valor de la vivienda, a través de un modelo de “pago por desempeño” (P4P) para crear opciones de vivienda asequibles para los haitianos de ingresos bajos y medios. En lugar de imponer soluciones en el mercado, HOME ofrece recompensas financieras por lograr resultados específicos a instituciones financieras y desarrolladores que usen su propio capital para manejar en forma innovadora las brechas o ineficiencias en la entrega de viviendas asequibles en Haití.
- Hasta diciembre, los socios de HOME, entre ellos, algunas cooperativas de ahorro y crédito, instituciones financieras y desarrolladores, habían invertido 19,5 millones de USD de fondos privados en actividades y productos como el microfinanciamiento de viviendas dirigido por el propietario, inversiones en infraestructura de vivienda y productos hipotecarios dirigidos por desarrolladores a cambio de solo 2,9 millones de USD en incentivos P4P.
- El proyecto de HOME se asoció con la Corporación Financiera Internacional (IFC) para apoyar a los desarrolladores en la incorporación de estándares para el cuidado del medioambiente en la construcción de las viviendas. A fines de 2019, los tres socios en el desarrollo de HOME habían obtenido la Certificación preliminar de Edificio Ecológico EDGE, y un socio en el desarrollo había obtenido la Certificación de Edificio Ecológico EDGE completa para sus dos proyectos de viviendas asequibles terminados.



# CONFERENCIA MUNDIAL DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DE BAHAMAS 2019

La Conferencia Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de 2019, celebrada en las Bahamas, reunió a 2162 participantes de 55 países. El Consejo Mundial copatrocinó el evento con la Confederación Caribeña de Cooperativas de Ahorro y Crédito. El programa de cuatro días incluyó más de 50 oradores de todo el mundo que abordaron temas como las tecnologías financieras, la influencia en el cambio, la seguridad cibernética y otros. Los líderes de pensamiento del sector engalanaron el escenario principal y el Consejo Mundial introdujo un discurso de apertura adicional como parte de la ceremonia de apertura.

También se presentó en el evento de las Bahamas la WCUC On-Demand, una plataforma en línea que permite a los asistentes, así como a quienes no pueden viajar al lugar del evento, acceder a los discursos principales grabados y a las sesiones de grupo. Cinco de esas sesiones de grupo fueron organizadas por el equipo de apoyo del Consejo Mundial y en ellas se celebraron debates sobre importantes cuestiones de reglamentación a nivel mundial.

La Red Mundial de Liderazgo Femenino (GWLN) y los Jóvenes Profesionales de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Consejo Mundial (WYCUP) también ofrecieron sus propias oportunidades de educación y establecimiento de contactos. El evento concluyó con una celebración de la cultura bahameña con antiguos y nuevos colegas.

**2162**  
PARTICIPANTES

**55 PAÍSES**

MÁS DE  
**50 ORADORES**





# RESUMEN FINANCIERO

## EL CONSEJO MUNDIAL ESTÁ FORMADO POR TRES ENTIDADES:

### **WORLD COUNCIL OF CREDIT UNIONS, INC. (WOCCU),**

una asociación comercial sin fines de lucro que es 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 Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito opera con un presupuesto equilibrado y, a su vez, mantiene un nivel seguro de activos netos (capital). En 2019, en los resultados operativos consolidados de WOCCU, WSG y WF, se registró un aumento de 0,74 millones de USD. Se reconoció un ajuste a la disminución en el plan de pensiones de empleados de 0,44 millones de USD, lo que produjo un aumento neto de los activos de 0,30 millones de USD al cierre del ejercicio. Los activos netos finales al 31 de diciembre fueron de 1,52 millones de USD.

El total de ingresos fue de 15,85 millones de USD en 2019. Los ingresos de la subvención de 8,5 millones de USD representaron el 54 % de los ingresos totales. Las subvenciones de la USAID fueron la fuente de ingresos más significativa.

## INGRESOS POR SUBVENCIONES PARA EL DESARROLLO



## TOTAL DE INGRESOS POR SUBVENCIONES



Los estados financieros correspondientes al año calendario 2019 fueron auditados por CliftonLarsonAllen LLP. Los auditores emitieron un informe no modificado.

# POSICIÓN

# ACTIVIDADES

## ESTADO DE POSICIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO

## ESTADOS DE ACTIVIDADES CONSOLIDADOS

<b>ACTIVOS</b> (en millones de USD)	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>INGRESOS</b> (en millones de USD)	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>					
Caja y certificados de depósito	\$2,68	\$2,05	Ingresos por subvenciones	\$8,51 54 %	\$5,50 45 %
Caja (restringida en proyectos)	0,83	1,55	Cuotas sociales	2,54 16 %	2,50 21 %
Cuentas por cobrar y gastos pagados por anticipado	1,58	1,98	Aranceles de inscripción en conferencia	2,50 16 %	1,93 16 %
			Contribuciones de simpatizantes	1,28 8 %	1,20 10 %
<b>OTROS ACTIVOS</b>			Otros ingresos	1,02 6 %	0,99 8 %
Inversión en cooperativas de ahorro y crédito (CU), y subsidiarias internacionales	0,10	0,14	<b>TOTAL DE INGRESOS</b>	<b>\$15,85 100 %</b>	<b>\$12,13 100 %</b>
Mobiliario, equipos y convenios de arrendamiento	0,23	0,15			
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>\$5,42</b>	<b>\$5,87</b>			
<b>PASIVOS Y ACTIVOS NETOS</b>			<b>GASTOS</b>		
<b>PASIVO</b>			Actividades de reuniones/ asociación comercial	\$3,25 22 %	\$3,23 28 %
Cuentas a pagar y gastos acumulados	\$0,85	\$0,73	Actividades de desarrollo respaldadas por subvenciones	7,15 47 %	4,41 38 %
Ingresos no devengados	0,29	1,65	Fundación internacional	0,98 7 %	1,02 9 %
Pasivo acumulado por prestaciones jubilatorias	2,76	2,27	Otras actividades	1,11 7 %	0,68 6 %
<b>TOTAL DE PASIVO</b>	<b>\$3,90</b>	<b>\$4,65</b>	Administración y recaudación de fondos	2,62 17 %	2,27 20 %
<b>ACTIVOS NETOS</b>			<b>TOTAL DE GASTOS</b>	<b>15,11 100 %</b>	<b>11,61 100 %</b>
No restringidos	0,43	0,39	<b>SUBTOTAL</b>	<b>\$0,74</b>	<b>\$0,52</b>
No restringidos (designado por la Junta)	0,63	0,63	Ajuste FAS 158	(0,44)	(0,55)
<b>TOTAL DE PATRIMONIO NETO NO RESTRINGIDO</b>	<b>\$1,06</b>	<b>\$1,02</b>	<b>AUMENTO (REDUCCIÓN) EN ACTIVOS NETOS</b>	<b>\$0,30</b>	<b>(\$0,03)</b>
Restringido temporalmente	0,46	0,20	Activos netos al inicio del ejercicio	\$1,22	\$1,25
<b>TOTAL DE ACTIVOS NETOS</b>	<b>\$1,52</b>	<b>\$1,22</b>	<b>ACTIVOS NETOS AL FINAL DEL EJERCICIO</b>	<b>\$1,52</b>	<b>\$1,22</b>
<b>TOTAL DE PASIVO Y ACTIVOS NETOS</b>	<b>\$5,42</b>	<b>\$5,87</b>			

# MIEMBROS DEL CONSEJO MUNDIAL 2019



## JUNTA DIRECTIVA 2019-2020

### 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.  
**Bahamas:** The Bahamas Co-operative League Limited  
**Barbados:** Barbados Co-operative & Credit Union League Ltd.  
**Belize:** 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.  
**Paraguay:** Central de Cooperativas del Área Nacional Limitada  
**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

#### ÁFRICA

**African Confederation of Cooperative Savings & Credit Associations (ACCOSCA)**  
**Botswana:** 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:** Association of Microfinance Institutions in Rwanda  
**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)**  
**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  
**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

#### CARIBE

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

#### EUROPA

**Polonia:** Saltus TUW

#### NORTEAMÉRICA

**Estados Unidos de América:** CO-OP Financial Services  
**Estados Unidos de América:** Credit Union Executives Society  
**Estados Unidos de América:** CU Direct Corporation  
**Estados Unidos de América:** CU Ledger  
**Estados Unidos de América:** CUNA Mutual Group

#### INTERNACIONAL

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

**STEVEN STAPP,** *presidente*  
de Credit Union National Association

**RAFAL MATUSIAK,**  
*vicepresidente y secretario*  
de National Association of Co-operative Savings & Credit Unions

**DIANA DYKSTRA,**  
*tesorera y presidente del Comité de Auditoría y Administración de Riesgos*  
de Credit Union National Association

**MARTHA DURDIN,**  
*presidente del Comité de Elecciones y Gobernanza de*  
Canadian Credit Union Association

**DALLAS BERGL,** *director*  
de Credit Union National Association

**JAIME CHAVEZ,** *director*  
de la Federación Colombiana de Cooperativas de Ahorro y Crédito (FCOLFIN)

**ALLISON CHAYTOR-LOVEYS,**  
*directora*  
de Canadian Credit Union Association

**CARLA CICERO,** *directora*  
de Credit Union National Association

**MANFRED ALFONSO DASENBROCK,** *director*  
de Confederação Interestadual das Cooperativas Ligadas ao Sicredi

**YOUNSIK KIM,** *director*  
de National Credit Union Federation of Korea

**MICHAEL LAWRENCE,** *director*  
de Customer Owned Banking Association

**AARON MOSES,** *director*  
de la Confederación de Cooperativas del Caribe

**CHARLES MURPHY,** *director*  
de Irish League of Credit Unions

**GEORGE OTOTO,** *director*  
de Kenya Union of Savings and Credit Co-operatives Ltd.

**BRIAN BRANCH,**  
*gerente general y director ejecutivo*  
del Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito



**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](http://WWW.WOCCU.ORG)



**PUEDA ENCONTRARNOS EN:**    