

“Bancarización como Herramienta de Inclusión”

Cooperativismo inclusivo: Nuevos enfoques y nuevos desafíos de género en las cooperativas

Amparo Canales Cruz, PhD
Honduras

Puntos Centrales

- La importancia de las cooperativas
- La bancarización inclusiva
- Retos y oportunidades para maximizar el valor de las cooperativas para las mujeres.

- **Las cooperativas tienen un papel clave en la ruta para conseguir un futuro sostenible que beneficie a toda la población**

Ban Ki-moon, Secretario General de las Naciones Unidas, Junio 2015.

Relevancia de las Cooperativas

- Más de mil millones de personas son miembros de cooperativas y se estima que las cooperativas representan más de 100 millones de empleos en todo el mundo, con su enfoque centrado en las personas, contribuyen al progreso económico y social, estimulando las economías y mejorando el tejido social de las comunidades en las que operan.
- Sobre la base de datos de 156 países, muestra que el empleo en el marco de las cooperativas afecta al menos a 279,4 millones de personas en todo el mundo, es decir, 9,46 % de la población ocupada mundial.

Segundo Informe Mundial, 2017. CICOPA

Relevancia del cooperativismo en el mundo

- En Brasil, las cooperativas son responsables de un 37.2% del PIB agrícola y el 5.4% del PIB global.
- Las cooperativas de ahorro y crédito de Costa Rica son propietarias de un 9% de los activos del sistema financiero nacional.
- Los activos de las cooperativas financieras de Honduras representa un 8% del total del sistema financiero nacional (2016).
- En India los miembros de cooperativas superan los 240 millones de personas.

Relevancia del cooperativismo en el mundo

- Los activos de las cooperativas financieras de El Salvador superan los 1.300 millones de dólares, lo que representa un 9.3% del total del sistema financiero nacional.
- En Kenya una de cada 5 personas es socia de una cooperativa.
- En Japón el 95 por ciento de los socios de las cooperativas son mujeres.

Relevancia del cooperativismo en el mundo

- En Finlandia las cooperativas son responsables de la producción de un 74% de los alimentos, un 96% de los lácteos, un 50% de la producción de huevos, 34% de la producción forestal y manejan un 34% de los depósitos en el sistema financiero.
- En Europa los bancos cooperativos emplean a más de 700.000 personas.

Relevancia de las Cooperativas

En América Latina y el Caribe, las cooperativas juegan un papel fundamental en el crecimiento económico, ya que son un medio de ahorro y crédito para personas con recursos económicos limitados, se estima que actualmente tienen unos 25 millones de socios activos.



**10
Millones
de Mujeres**

Relevancia de las cooperativas para la Igualdad de Género

- A 22 años que las Naciones Unidas adoptaron la Declaración de Beijing y 21 años de la aprobación de la Estrategia de la ACI para promover la igualdad de género, se registran avances importantes sobre la participación de las mujeres en las cooperativas, ya que ofrece a las mujeres una manera digna de salir de la pobreza y, con frecuencia, de escapar a la violencia y al abuso.

Relevancia de las cooperativas para la Igualdad de Género

- Se parte del principio de que los derechos, las responsabilidades, la situación social y el acceso a los recursos de las personas no deben estar supeditados al hecho de ser hombre o ser mujer.
- A pesar del compromiso recogido en muchos acuerdos y tratados internacionales de atenerse al principio de la igualdad de género, en todo el mundo se sigue oprimiendo y discriminando a las mujeres y conculcando sus derechos humanos de múltiples maneras.

- En este contexto, se requiere seguir impulsando acciones para situar el empoderamiento de las mujeres y la igualdad de género en el centro de sus actividades, considerando que en América Latina:
 - 54% de las mujeres son socias de cooperativas,
 - 16% participan en el consejo de administración
 - El 8% de las cooperativas la presidencia es ocupada por una mujer.
 - El comité de género existe en el 26% de las organizaciones, mientras que el 35%, afirma contar con políticas de equidad de género.

En la ruta al 2030...

- Por su naturaleza, las cooperativas son escenarios propicios para el crecimiento económico, la inclusión social y la responsabilidad ambiental; por lo tanto, es de resaltar el impacto significativo de las cooperativas en la economía mundial, esto requiere continuar estableciendo políticas claras para garantizar los derechos humanos y la equidad de género al interior de las cooperativas y en el desarrollo de sus programas y proyectos.
- En este contexto, las cooperativas están llamadas a ser las socias idóneas para promover, profundizar y alcanzar las metas de desarrollo sostenible definidas en la Agenda 2030.

- La desigualdad persiste a escala mundial pero aún mucho mayor para América Latina, el continente más desigual. De acuerdo a un trabajo de la CEPAL y OXFAM, “en 2014, el 10% más rico de la población de América Latina había amasado el 71% de la riqueza de la región. ..., si esta tendencia continuara, dentro de solo seis años el 1% más rico de la región tendría más riqueza que el 99% restante”.

Bancarización como Herramienta de Inclusión

- **Bancarización**
- Se refiere a aquellos productos que los bancos pueden ofrecer para llevar sus servicios a la mayor cantidad de población posible.



Bancarización como Herramienta de Inclusión


- **Inclusión Financiera**

Se refiere al acceso que tienen las personas y las empresas a una variedad de productos y servicios financieros útiles y asequibles que satisfacen sus necesidades —como pagos y transferencias, ahorro, seguros y crédito— y que son prestados de una manera responsable y sostenible.

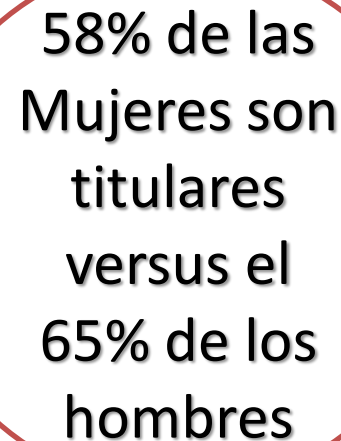
- Por lo tanto, el camino a recorrer es para igualar derechos en términos de acceso, utilización y calidad de los servicios financieros.
- Es fundamental para la reducción de la pobreza y el logro de un crecimiento económico inclusivo.

Bancarización como Herramienta de Inclusión

- **Bancarización - Brechas**



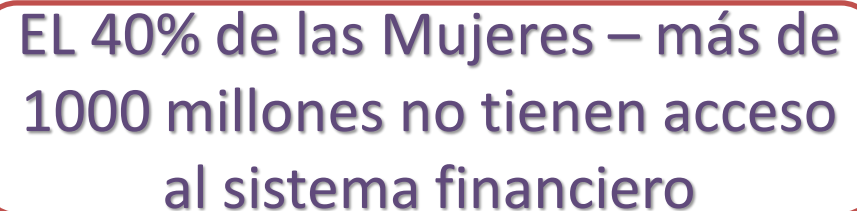
700 millones de personas abrieron una cuenta bancaria entre 2011 y 2014



58% de las Mujeres son titulares versus el 65% de los hombres



7%



EL 40% de las Mujeres – más de 1000 millones no tienen acceso al sistema financiero

Fuente: Global Findex, Banco Mundial 2014

Bancarización como Herramienta de Inclusión

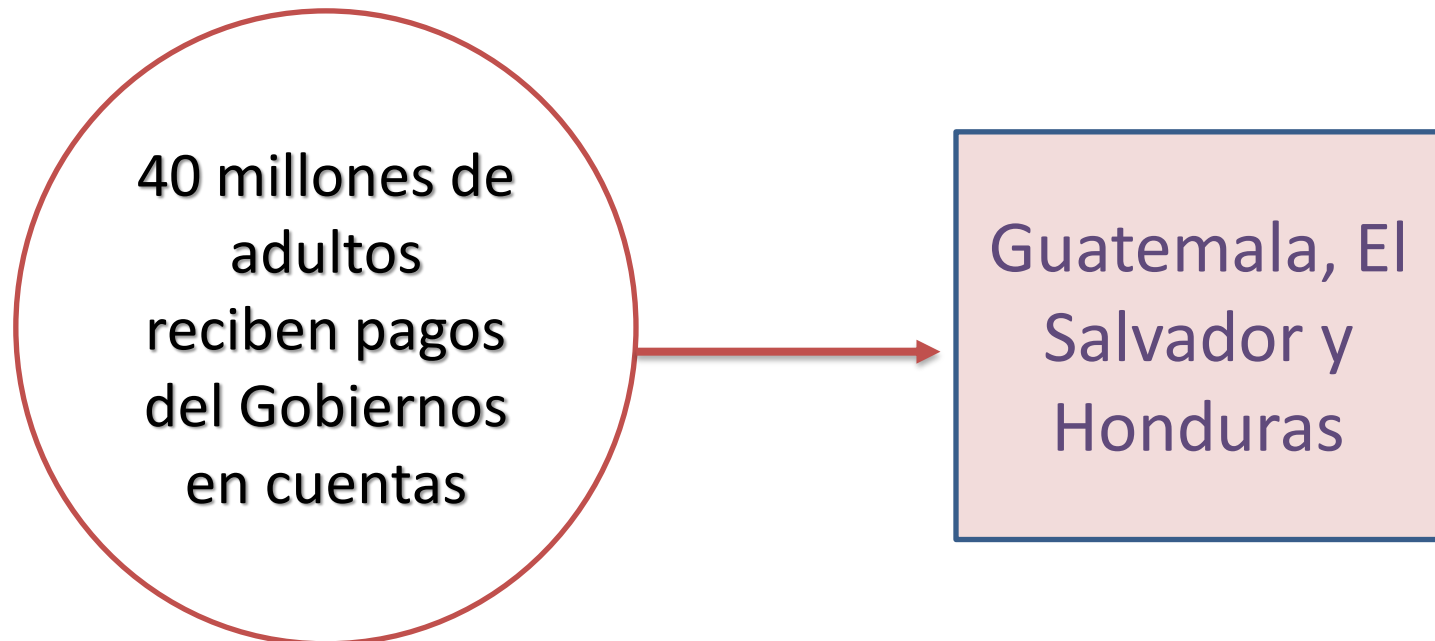
- En América Latina:

47 % de las
Mujeres son
titulares
versus el 54%
de los
hombres

Fuente: Global Findex, Banco Mundial 2014

Bancarización como Herramienta de Inclusión

- En Centro América, la titularidad de la cuentas ha aumentado en un 50%.



El 28% de los adultos hace pagos directamente con cargo a sus cuentas a través de tarjetas de crédito.

Bancarización como Herramienta de Inclusión

Inclusión Financiera: Principales indicadores de uso para Centroamérica y República Dominicana

Indicadores	CR		SV		GT		HN		NI		PA		DO	
	2011	2014	2011	2014	2011	2014	2011	2014	2011	2014	2011	2014	2011	2014
Adultos con cuenta en una Institución financiera (En %) (A partir de los 15 años)	50.36	64.55	13.76	34.63	22.32	40.79	20.51	30.04	14.22	18.85	24.93	43.40	38.20	53.99
Mujeres con cuenta en una Institución financiera (En %) (A partir de los 15 años)	40.66	60.24	10.13	29.36	15.59	34.56	14.92	24.87	12.82	14.06	23.31	40.26	37.38	55.81
Hombres con cuenta en una Institución financiera (En %) (A partir de los 15 años)	60.20	69.22	17.62	40.28	29.89	47.72	26.27	35.39	15.70	23.90	26.55	46.57	39.18	52.12
Adultos con cuenta en una institución financiera, según tipo de ingreso (40% más pobre) (A partir de los 15 años)	35.94	61.31	6.07	21.58	12.45	26.67	10.29	18.41	5.53	8.34	19.49	32.13	22.85	41.82

Fuente: Elaboración propia con datos Global Findex 2011 y 2014, Banco Mundial.

Bancarización Inclusiva

- Cuando hablamos de bancarización inclusiva, como un modelo a seguir por las cooperativas, es hablar de propia naturaleza del sistema cooperativa, es referirnos al primer principio cooperativo de “Membresía abierta y voluntaria”.
- Las cooperativas son organizaciones voluntarias abiertas para todas aquellas personas dispuestas a utilizar sus servicios y dispuestas a aceptar las responsabilidades que conlleva la membresía sin discriminación de género, raza, clase social, preferencia sexual, discapacidad física o cognitiva, posición política o religiosa.

Retos y Nuevas Oportunidades

- La reflexión debe orientarse a repensar el enfoque de los productos y servicios que las cooperativas de crédito brindan actualmente y si estos realmente están atendiendo a las personas que están en posición de exclusión al atender normativas o enfoques que son adoptados del mismo sistema financiero mercantil.

Retos y Nuevas Oportunidades

- Como producto de marcos regulatorios diseñados para empresas financieras mercantiles, como una tendencia regional, los mismos Estados mediante sus Gobiernos están obligando a las cooperativas intermediarias financieras a sujetarse a este régimen.
- Actualmente Honduras está sufriendo adaptaciones a una normativa emitida por la Comisión Nacional de Banca y Seguros, lo que se convierte en todo un desafío para las cooperativas especialmente las pequeñas por sus volúmenes de activos y los indicadores bajo los cuales están siendo evaluados.

Retos y Nuevas Oportunidades

- Esto repercute en los productos y servicios que ofrece, volviéndose los mismos a un segmento de población que puede cumplir con estos requisitos, generando exclusión al dejar de cumplir la razón de ser de las cooperativas.
- La generación de espacios de análisis y de posiciones conjuntas regionales de incidencia sobre que debemos hacer, como actuar frente a estas regulaciones que conlleva a debilitar o que no se convierta es una mejor opción el modelo cooperativista.

- Las cooperativas siguen siendo generadoras de desarrollo económico y social en toda Latinoamérica.
- Las cooperativas son creadoras de empleos directos, indirectos e inducidos, lo que las convierte en actoras en la lucha contra la pobreza y el cuidado del medio ambiente y en promotoras de la equidad social y de género, siempre de acuerdo con sus principios y valores.
- Las fortalezas de las cooperativas son notorias en todos los países; las oportunidades también son muchas, pero hay que analizar las debilidades y amenazas para reducir las brechas de acceso a servicios financieros.

- Las cooperativas actúan sin problemas en lugares alejados de los centros urbanos, donde no llegan ni la empresa estatal y menos aún la empresa privada.
- Son ellas las herramientas más capaces para liderar esa inclusión social, sin que el Estado tenga necesidad de implementar nuevos organismos administrativos como los que se viene proponiendo, proclives siempre al burocratismo y al clientelismo que no garantizan una acción realmente efectiva en el campo de la inclusión.
- Debe buscarse la ruta de la consolidación del sector, ante un entorno cambiante dinámico e interrelacionado.
- No dejar de aprender, crear e innovar en apego de la doctrina cooperativista como centro las personas.

Reflexiones Finales

- El modelo cooperativo tiene mucho potencial frente a los desafíos hemisféricos, pero deben de abordarse algunos aspectos para lograr fortalecer su imagen:
 - Hacer visible la representación real de las mujeres en términos de cantidad y calidad, promocionando su acceso a los niveles de dirección.
 - La rendición de cuentas, una buena gobernanza, la participación democrática y un mayor involucramiento por parte de los asociados de base.
 - Hacer realidad la solidaridad y cooperación.

El cooperativismo “tiene un largo camino futuro para recorrer bregando por colocar en el centro de la escena al hombre y a la mujer y no el dinero”.

Papa Francisco



CONFERENCIA REGIONAL
COOPERATIVAS
DE LAS AMÉRICAS

Amparo Canales Crúz, PhD

Email: amparo_hn@yahoo.com