

27 cooperativas

\$4 millones



"Ojalá todo el mundo pudiera ver el impacto de las CDFI. Necesitamos canalizar más inversiones para apoyar este trabajo de revitalización económica e inclusión financiera. Las personas de recursos económicos moderados y bajos necesitan el tipo de herramientas financieras que brindan estas asignaciones"

- Bill Clinton

Expresidente de los Estados Unidos de América

para impactar nuestras comunidades



/ inclusiv /

RECONOCIMIENTO HISTÓRICO PARA LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO como entes de inclusión financiera y motor de desarrollo económico en las comunidades

/ inclusiv /



René Vargas Martínez
Enlace de Inclusiv en Puerto Rico

Por décadas, las cooperativas de ahorro y crédito han desempeñado el rol de brindar servicios financieros y acceso al crédito a un sector desventajado del país. Estas instituciones surgieron hace cincuenta años atrás, precisamente, como respuesta a la falta de interés del sistema financiero tradicional de atender a comunidades económicamente más vulnerables. Sin embargo, en tiempos de crisis económicas o desastres naturales, el rol de las cooperativas es más evidente. Esto ocurrió después del huracán María, cuando las cooperativas mantuvieron sus operaciones mientras que la banca mantuvo cerradas sus sucursales en la zona rural de la isla.

Conociendo el rol de las cooperativas y los estragos que causó el huracán María en el 2016, Inclusiv, una red nacional de más de 400 cooperativas de ahorro y crédito, llegó a Puerto Rico a promover la adopción del modelo CDFI de desarrollo comunitario. Con el apoyo del Banco de la Reserva Federal de Nueva York, el

Departamento del Tesoro (a través del Fondo CDFI) y entidades privadas del continente y de Puerto Rico como el Banco Cooperativo, Cooperativa de Seguros Múltiples, National Cooperative Bank (NCB) y CUNA Mutual, se logró impactar al sector.

En el 2018, el proceso de acreditación CDFI del sector cooperativo puertorriqueño se concretó con la firma de un acuerdo de colaboración entre Inclusiv y la Asociación de Ejecutivos de Cooperativas de Puerto Rico (ASEC).

Tras el acuerdo, nació el Proyecto CDFI para Puerto Rico, una iniciativa para canalizar fondos de desarrollo comunitario a comunidades marginadas económicamente. Como parte de la iniciativa, se han celebrado tres eventos multitudinarios de capacitación para presidentes y directores de cooperativas, y sobre una veintena de eventos digitales con expertos y funcionarios federales y estatales. Además, Inclusiv becó a más de 36 cooperativas, prestándole asistencia técnica para someter su certificación ante dicho ente federal.

A finales de 2020, Inclusiv firmó un acuerdo de colaboración con la Corporación Pública para la Supervisión y Seguro de Cooperativas de Puerto Rico (COSSEC) para facilitar las inversiones de capital privado a bajo costo, promover la participación de las cooperativas en programas de desarrollo comunitario y compartir información sobre cumplimiento federal.

Antes de 2018, solo una cooperativa había recibido una beca CDFI. Hoy, 46 cooperativas han obtenido la acreditación CDFI y recibido casi 60 millones de dólares en becas de asistencia técnica, financiera y de estímulo federal. Además, 80 cooperativas se han afiliado a Inclusiv. Las cooperativas cuentan con dos representantes en la junta de directores de Inclusiv, Michèle Fraquel, presidenta ejecutiva de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de Camuy y Eddie W. Alicea Sáez, presidente ejecutivo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Sagrada Familia.

Cabe destacar que la mayoría estos fondos (47 millones) son parte del programa CDFI Rapid Response Program (RRP) que beneficiará a sobre 430,000 socios de 27 cooperativas en 42 municipios de la isla. Estos recursos económicos fueron incluidos gracias a los esfuerzos de Inclusiv en la legislación de estímulo federal aprobada en diciembre de 2020 para mitigar los estragos causados por la pandemia del COVID-19.

"Agradecemos al Fondo CDFI por reconocer el rol histórico que las cooperativas han jugado en el desarrollo económico de sus comunidades. Estos recursos aumentarán su capacidad para satisfacer las necesidades de sus socios y fortalecer los sectores más afectados por la crisis económica y los desastres naturales que han impactado Puerto Rico", expresó Pablo DeFilippi, vicepresidente ejecutivo de Membresía y Relaciones Institucionales de Inclusiv.

El Fondo de Instituciones de Desarrollo Comunitario (CDFI)

El Fondo CDFI fue creado en el 1994 mediante legislación federal con el propósito de apoyar a instituciones financieras que les dan servicio a poblaciones de bajos recursos o de minoría. Es un programa del Tesoro estadounidense que ofrece capital a instituciones financieras de base comunitaria para mejorar su capacidad técnica y ampliar los servicios que ofrecen a las comunidades, ya sea financiando proyectos de vivienda asequible o facilitando el crédito a personas o pequeños negocios.

Las instituciones financieras pueden participar de convocatorias de beca para fortalecer su posición financiera, expandir sus plataformas tecnológicas o sufragar iniciativas de desarrollo comunitario.

Desde su creación, el Fondo CDFI ha destinado miles de millones de dólares para apoyar a comunidades marginadas económicamente usando la infraestructura de las cooperativas, bancos comunitarios y fondos de préstamo comunitario.

Siempre hacia adelante

Estos fondos consolidan el rol de las cooperativas en Puerto Rico. Mientras numerosas instituciones anuncian recortes, limitaciones en servicios y se retiran de comunidades de bajos y moderados recursos en Puerto Rico, las cooperativas buscan alternativas para atraer inversiones federales, mejorar servicios y potenciar sus iniciativas comunitarias. Han trabajado en condiciones de pandemia para obtener la certificación del Tesoro Federal y aspirar a estos fondos diseñados para sus comunidades.

Se espera que las cooperativas participen de una partida multimillonaria de rondas de fondos de estímulo federal a finales de 2021, por lo que Inclusiv y la ASEC aunarán esfuerzos para se logre de esta nueva oportunidad.

"Nuestra gestión en Puerto Rico ha sido un modelo para replicar en otras áreas de Estados Unidos. Estamos orgullosos de que fondos de gran magnitud lleguen a manos competentes, a instituciones con una trayectoria probada, para el beneficio de nuestras comunidades", dijo René Vargas Martínez, Senior Program Officer de Inclusiv, quien ha liderado, junto a Pablo DeFilippi, estos esfuerzos.



Pablo DeFilippi
Vicepresidente Ejecutivo de Membresía y Relaciones Institucionales de Inclusiv



MENSAJE de la Directora de la Asociación de Ejecutivos de Cooperativas de Puerto Rico



Keyshia Molina Zayas
Directora

La Asociación de Ejecutivos de Cooperativas de Puerto Rico (ASEC) es una organización sin fines de lucro que se incorporó en 1973. Inicialmente fue liderada por siete ejecutivos de distintas cooperativas de ahorro y crédito con la visión de crear un ente representativo que solucionara las necesidades propuestas por todos los administradores del sector cooperativo.

Lo que comenzó como la oportunidad de aunar esfuerzos en la búsqueda de soluciones a problemas en común, llevó a estos siete ejecutivos a convertir a la ASEC en la posibilidad de luchar por el mejoramiento profesional, social y económico de todos los asociados. Sin perder de vista la filosofía y los principios que sirven de origen al movimiento cooperativista, estos ejecutivos apostaron por los derechos inherentes a la profesión y lograron el trabajo en equipo de las 111 cooperativas de ahorro y crédito del país.

Hoy la Asociación de Ejecutivos de Cooperativas de Puerto Rico es una organización profesional que agrupa a más de 90 presidentes ejecutivos y 85 gerenciales que apuestan a la educación, integración y a las alianzas estratégicas entre cooperativas.

Nuestro organismo sirve de herramienta educativa, representativa y legislativa para las cooperativas de ahorro y crédito y cooperativas de tipos diversos.

El ímpetu de los pioneros de esta Asociación logró el voto de confianza de un conglomerado cooperativista que apuesta a la acción empresarial para afrontar los retos de los cambios sociales y de una economía en transformación. Queda demostrada con la alianza más significativa que hemos logrado y que han promulgado las cooperativas de Puerto Rico con Inklusiv. Esta alianza es el reflejo de la inclusión financiera entre sectores y del interés por el desarrollo económico de las comunidades desfavorecidas de nuestro país.

En nuestro afán por estrechar lazos de colaboración para lograr la recuperación de nuestro sector, apostamos al talento humano puertorriqueño y nos posicionamos ante las cooperativas estadounidenses, logrando la viabilidad del sector ante el Tesoro Federal. En gran medida porque, para Inklusiv, la región de Puerto Rico ha sido una prioridad.

Esta otorgación de becas de asistencia económica se traduce en solidez y confianza. Como, a través de alianzas estratégicas, logramos capacitar al recurso humano,

ampliamos los servicios financieros en base a las necesidades de los puertorriqueños y contribuimos al desarrollo de proyectos comunitarios.

Cabe señalar que, de 244 cooperativas que participaron de este programa del Tesoro Federal, orgullosamente, 27 son cooperativas puertorriqueñas. En total, \$47 millones en fondos que refuerzan la recuperación de una comunidad, dan continuidad a la labor social y al respiro económico de muchos puertorriqueños.

Más allá de los servicios financieros que ofrece una cooperativa a sus socios, se refleja el compromiso con la juventud y con la comunidad. Es por lo que nuestra filosofía va más allá, somos cooperativistas porque creemos en la igualdad, justicia, ayuda mutua, solidaridad y responsabilidad social ante cualquier beneficio económico.

Rol de la junta de Directores:

La Junta de Directores se reunió en múltiples ocasiones con Inklusiv para conocer su trasfondo histórico, e incluso, reafirmar el propósito de inclusión financiera y desarrollo económico que promueve esta asociación de cooperativas con sede en Estados Unidos.

Además del rol representativo, la junta de directores de la ASEC tiene bajo su cargo la búsqueda de alianzas estratégicas y oportunidades de desarrollo económico que redunden en beneficios para los 1,085, 676 de socios de las cooperativas de ahorro y crédito de todo el sistema.

Además de cumplir con el rol educativo de la ASEC, los siete directores apoyaron los esfuerzos en conjunto y la iniciativa de promover los beneficios de la certificación de Instituciones Comunitarias de Desarrollo Financiero (CDFI, por sus siglas en inglés), dieron el primer paso de afiliación en Inklusiv hasta convertirse en un modelo a seguir.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito La Sagrada Familia y la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jesús Obrero fueron reconocidas como las primeras en obtener el reconocimiento "Juntos Avanzamos". Incluso, la cooperativa Jesús Obrero fue la primera en convertirse en una Pathways Credit Union y ofrecer consejería financiera a sus socios.

El primer año se coordinaron, en conjunto, tres sesiones de adiestramiento en Puerto Rico, con la asistencia de 141 líderes profesionales representando 55 cooperativas de ahorro y crédito. Al inicio, contábamos con tan solo 12 cooperativas certificadas. Actualmente se han certificado 46 cooperativas.

Contamos con dos representantes puertorriqueños en la junta de directores de Inklusiv en Estados Unidos, el Sr. Eddie Alicea Sáez, actual presidente de Junta, y la Sr. Michele Franqui Baquero, pasada presidenta de la junta de directores de la ASEC, y presidenta ejecutiva de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de Camuy. Más allá de un logro profesional, esto deja entrever que el cooperativismo puertorriqueño está en la mira del Tesoro Federal de Estados Unidos por su solidez e impacto en la reconstrucción de Puerto Rico.

Somos un sistema cooperativo sólido y con un gran impacto comunitario. Queda demostrado con esta otorgación millonaria por parte del Tesoro Federal de Estados Unidos y con otras becas de asistencia financiera que han recibido nuestras cooperativas.

Nuestra razón de ser es el servicio a los socios y a la comunidad

Con la intención de promover la inclusión de los jóvenes al cooperativismo, apoyar a la población desventajada y rezagada por otros sectores financieros y estar presente para las comunidades durante las catástrofes que ha atravesado nuestro país. Nuestro movimiento cooperativista y empleados han demostrado estar al frente, capacitándose y en busca de oportunidades de desarrollo económico para nuestro país.

Les exhortamos a conocer más sobre la filosofía cooperativista y los logros de cada una de las 27 cooperativas de esta publicación.

