



MAY 2-4, 2022

INCLUSIV CONFERENCE

SAN JUAN 2022

SESIONES

Lunes, 2 de mayo

1:00 pm - 4:00 pm

Taller de competencias financieras

El Taller de Apoderamiento Financiero explora cómo el diseño de productos, servicios y programas puede incorporar las ciencias de la conducta para incrementar el bienestar financiero de los socios. Te has preguntado alguna vez ¿por qué los socios no aprovechan este buen producto que tenemos disponible? Descubre cómo la aplicación de la economía conductual puede mejorar el diseño de productos e influir en la conducta del consumidor. Con el conocimiento de los efectos del entorno en la conducta y motivación de las personas, el laboratorio de economía aplicada Common Cents de la Universidad Duke ayuda a las organizaciones a influir en la toma de decisiones con intervenciones razonadas y basadas en evidencia.

En alianza con Inclusiv, Common Cents Lab busca proporcionar conocimientos básicos de la ciencia conductual a los participantes de la Conferencia Anual Inclusiv 2022. Esta sesión interactiva ayuda a las cooperativas a aplicar nuestra metodología a los productos y servicios de su organización.

4:00 pm - 5:00 pm

Sesión General: De la inclusión financiera y el desarrollo comunitario a la lucha contra el cambio climático: evolución y expansión del rol de las cooperativas en la construcción de comunidades equitativas y resilientes

Inequidad, inclusión financiera, desarrollo comunitario, resiliencia e impactos del cambio climático son temas centrales a la misión y enfoque de Inclusiv, y son asuntos que también enfrentan las cooperativas de ahorro y crédito en todo el mundo. Elissa McCarter-LaBorde, la nueva presidenta y CEO del Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito (WOCCU), compartirá investigaciones recientes e iniciativas internacionales para expandir el rol de las cooperativas en mejorar las vidas de sus socios. Representantes de asociaciones nacionales la acompañarán para compartir conocimientos y soluciones de cooperativas alrededor del mundo que enfrentan retos similares a los que existen en Puerto Rico y Estados Unidos.

5:00 pm – 6:30 pm.

Recepción de bienvenida

Martes, 3 de mayo


7:30 am – 8:30 am

Buffet de desayuno

8:30 am - 10:00 am

Sesión General: La diversidad, la equidad y la inclusión son una oportunidad para nuestro movimiento. ¡De esto depende nuestra relevancia en el futuro!

Inclusiv y sus aliados —AACUC, CU Pride y NLCUP— trabajan para asegurar que la diversidad, la equidad y la inclusión (DEI) estén siempre en la conciencia nacional y la de nuestro movimiento. Desde las políticas públicas hasta el financiamiento y el rendir cuentas, nuestras organizaciones.



MAY 2-4, 2022

INCLUSIV CONFERENCE

SAN JUAN 2022

SESIONES

representan el inicio de un proceso transformador del sector cooperativista al adoptar los principios DEI y ser un reflejo de las comunidades que servimos. La medida en que las cooperativas de ahorro y crédito puedan satisfacer las necesidades de las comunidades de color determinará nuestro futuro y relevancia. La sesión de apertura está a cargo de Janis Bowdler, primera consejera de equidad racial del Departamento del Tesoro estadounidense, que discutirá los esfuerzos para reducir las barreras a la equidad financiera. La acompañarán Miguel Polanco, Director de NCUA's OMWI y Cathie Mahon, CEO de Inclusiv. La conversación continúa con Angela Russell, VP de DEI de CUNA Mutual Group, que dirigirá un panel con líderes de AACUC, CU Pride y NLCUP sobre el camino a seguir para el movimiento por la diversidad, la equidad y la inclusión.

Construir un futuro más inclusivo, equitativo y cooperativo Sesiones grupales matutinas

10:15 am – 11:30 am

Creando resiliencia contra el cambio climático desde las cooperativas

El financiamiento de proyectos de resiliencia y energía limpia pueden ofrecer una nueva fuente de ingreso para las instituciones financieras como las cooperativas en Puerto Rico y los Estados Unidos, las cuales ya actúan como la primera opción financiera para los miembros de la comunidad cuando un desastre interrumpe la vida diaria.

Reforzar las cooperativas es un mecanismo demostrado y efectivo para apoyar la revitalización de las comunidades vulnerables, ayudar a las comunidades a recuperarse de eventos climáticos devastadores y a ser más resilientes de cara a futuros desastres.

Cuando ocurren eventos climáticos y otros desastres naturales, a menudo se interrumpe el acceso a la electricidad y son los miembros más vulnerables de la comunidad los que más esperan para recobrar acceso a la energía eléctrica. Las cooperativas han estado desarrollando innovadoras soluciones de financiamiento para apoyar la instalación sistemas de energía limpia y de resiliencia que ayudan a los miembros de las comunidades a sobrevivir desastres climáticos y a restaurar el acceso a la energía más rápidamente. Además, la energía solar es una herramienta poderosa para accionar la revitalización económica en muchas comunidades mediante la creación de empleos a la vez que se aumenta la rentabilidad y fiabilidad de la energía.

Inclusiv está colaborando con las cooperativas para amplificar el papel fundamental que juegan en ayudar a las comunidades en la recuperación de los desastres naturales que las han afectado y continúan afectando.

10:15 am – 11:30 am

Navegando el nuevo proceso de deuda subordinada: desde la preaprobación hasta el lucro

Realzar el capital regulador es un paso esencial en el proceso de posicionar tu cooperativa para el crecimiento, mantener el cumplimiento con los estándares de valor neto y aprovechar las oportunidades que se presenten. En esta sesión, profundizaremos sobre el proceso de preaprobación y exploraremos cómo el capital secundario bajo las nuevas reglas de deuda subordinada puede ser un catalítico para el crecimiento a corto y largo plazo. Aprende cómo tu cooperativa puede comenzar a sentar las bases para el futuro desde hoy.

MAY 2-4, 2022

INCLUSIV CONFERENCE

SAN JUAN 2022

SESIONES

10:15 am – 11:30 am

CDFI: Un momento sin precedentes para las cooperativas

El Fondo CDFI ha visto recientemente un crecimiento exponencial en las instituciones financieras certificadas en parte gracias al aumento de cooperativas que logran la certificación de CDFI. En enero de 2022, había 433 cooperativas certificadas por CDFI y se espera que el número aumente a 500 para el 2023. En esta sesión, discutiremos las oportunidades que tienen las cooperativas CDFI para mejor servir sus comunidades y miembros, al igual que el llamado a la acción como primeros intervinientes financieros. Además, discutiremos el crecimiento de los programas de apoyo que crea Inclusiv para los miembros con certificación CDFI. Concluiremos la conversación con las oportunidades que vendrán en el 2022. Invitamos a todas las cooperativas interesadas en escuchar sobre este momento actual a que aprendan cómo los depositarios encabezan los esfuerzos de utilizar la infusión de capital para lograr un gran impacto. Esperamos que te unas a nosotros en esta discusión y sesión informativa sobre CDFI.

11:30 am – 12:00 pm

Receso con los exhibidores

12:00 pm – 1:30 pm

Almuerzo y entrega del Premio Annie Vamper Helping Hands

Sesiones grupales vespertinas

1:45 pm – 3:00 pm

Desarrollando una cooperativa MDI: Diseñando productos y creando alianzas que cumplan con las necesidades de tus miembros

Únete a nosotros mientras escuchamos de cooperativas que han desarrollado productos y servicios personalizados para mercados desatendidos, expandido sus campos de membresía con éxito y formado alianzas innovadoras para involucrar a segmentos del mercado diferentes a su membresía tradicional. Esta sesión fue diseñada pensando en instituciones crediticias para minorías (MDI, por sus siglas en inglés) y cooperativas con volúmenes de activos más bajos, pero todas las cooperativas están bienvenidas.

1:45 pm – 3:00 pm

Utilizando la tecnología para combatir a los prestamistas abusivos

El acceso a préstamos justos, seguros y asequibles es a menudo un salvavidas financiero para las familias de bajo ingreso. Pero muchas veces, los prestatarios de bajo ingreso tienen pocas buenas opciones de préstamos pequeños y deben acudir a prestamistas abusivos en sus comunidades o compañías inescrupulosas de tecnología financiera (fintech, en inglés) que operan por Internet. Las cooperativas para el desarrollo comunitario (CDCUs, por sus siglas en inglés) que pueden ofrecer préstamos pequeños de manera sostenible les extienden a sus miembros una importante malla de protección financiera que estabiliza las familias y coloca a los miembros de la cooperativa en el camino hacia una mayor salud financiera. Nuestra sesión explorará cómo las cooperativas están ofreciendo préstamos pequeños con éxito a través de soluciones integradas de tecnología financiera que automatizan el proceso de evaluación de riesgo, haciendo estos productos más sostenibles financieramente para las cooperativas y mucho más asequibles para los miembros.

MAY 2-4, 2022

INCLUSIV CONFERENCE

SAN JUAN 2022

SESIONES

3:00 pm – 3:30 pm
Receso con los exhibidores

3:30 pm - 4:30 pm
Sesión General: Construir un futuro más inclusivo, equitativo y cooperativo

Con más de 40,000 negocios en Estados Unidos y sobre dos millones en todo el mundo, el sector cooperativista es uno vibrante y presente en todas las industrias, desde agricultura y servicios financieros hasta vivienda y cuidado de la salud. Puerto Rico es muy buen ejemplo de un ecosistema cooperativista donde las cooperativas de ahorro y crédito trabajan de cerca con una variedad de negocios cooperativos para ayudar a los socios a alcanzar la seguridad económica. Sin embargo, la magnitud del sector cooperativista con frecuencia pasa desapercibida. Peor aún, el rol de las cooperativas como plataforma eficaz para atender la inequidad económica y racial en Estados Unidos y el exterior no es del todo entendido. La pandemia por el COVID-19 demostró la necesidad de mayor inclusión, equidad y cooperación. Investigaciones recientes indican que los jóvenes tienen más interés en las uniones; las cooperativas en todos los sectores alrededor del mundo tienen la oportunidad de mejorar el futuro para las personas. Los panelistas discutirán cómo las cooperativas pueden evolucionar y conectarse para atender las necesidades de las personas trabajadoras y las familias para generar riqueza y mayor seguridad.

4:30 pm – 6:00 pm
Recepciones DEI Tuesday (martes de diversidad, equidad e inclusión)


Miércoles, 4 de mayo

7:30 am – 8:30 am
Buffet de desayuno

8:30 am – 9:30 am
Reunión de negocios

9:30 am - 10:30 am
Sesión General: Mitigar el impacto del cambio climático para las comunidades de bajos ingresos y las personas de color

Las cooperativas de ahorro y crédito para el desarrollo comunitario (CDCU) fomentan la inclusión financiera y la justicia racial y social. Muchas comunidades atendidas por instituciones financieras comunitarias experimentan los efectos devastadores del cambio climático, desastres relacionados con el clima y la inseguridad energética. Las CDCU que sirven como instituciones financieras de primera línea en las comunidades enfrentan los efectos desproporcionados del cambio climático sobre las comunidades de bajos ingresos y las personas de color, y han diseñado soluciones financieras ecosostenibles. Las entidades de crédito comunitarias llevan los beneficios de la energía limpia a las comunidades de bajos ingresos, rurales y de color. El enfoque de esta sesión será en el impacto desproporcionado del cambio climático en las comunidades de ingresos bajos o moderados y de color, y en la visión de cómo las cooperativas de ahorro y crédito han diseñado soluciones ecológicas para las comunidades a las que sirven.



MAY 2-4, 2022

INCLUSIV CONFERENCE

SAN JUAN 2022

SESIONES

Desde la intersección de la acción climática, la resiliencia y la justicia social nos complace presentar a Shalanda H. Baker, Subdirectora de Justicia Energética de la Oficina de Impacto Económico y Diversidad del Departamento de Energía de EE. UU. para dirigir esta sesión. Ella compartirá su visión de cómo debemos atender los retos de justicia energética y climática para fomentar la equidad e inclusión en el sistema financiero y en la sociedad. También discutirá las nuevas soluciones desarrolladas por el gobierno federal, como la iniciativa Justice40, para atender asuntos de justicia energética y climática en el país.


10:30 am – 11:00 am
Receso con los exhibidores

11:00 am - 12:00 pm
Sesión General: Más que respuesta rápida: el rol de las cooperativas para el desarrollo comunitario en cimentar una economía más inclusiva

Las cooperativas de ahorro y crédito para el desarrollo comunitario tradicionalmente han mitigado el impacto económico de la falta de inversión en las comunidades de bajos ingresos. Por los últimos dos años las CDCU han logrado reconocimiento nacional por su rol en mitigar el impacto económico de la pandemia en las comunidades que sirven. La urgencia de llevar los fondos de asistencia por COVID-19 a comunidades urbanas y rurales de bajos recursos elevó el perfil en Washington de las instituciones financieras de desarrollo comunitario, las instituciones crediticias para minorías y las cooperativas de ahorro y crédito. El programa de protección de pago reveló una realidad que muchos ya conocemos desde hace tiempo: el sistema económico no funciona para las comunidades de bajos ingresos ni las personas de color. Las CDCU alcanzan a más clientes, son socios confiables, ofrecen un salvavidas económico a sus socios y sus comunidades y representan una plataforma sostenible, expansible y responsable para fortalecer sus comunidades. Aumentar la visibilidad y la conciencia sobre las cooperativas para el desarrollo comunitario es vital para lograr cambios sistémicos y tiene apoyo pluripartidista. Ese apoyo se manifiesta en niveles históricos de asignación de recursos para expandir la capacidad de las cooperativas para el desarrollo comunitario. Tan solo el año pasado, el fondo CDFI asignó 500 millones de dólares en subvenciones a instituciones financieras de desarrollo comunitario certificadas. El Departamento del Tesoro ha invertido más de dos mil millones de dólares en préstamos a largo plazo de capital secundario a bajo costo. La Agencia Federal de Pequeños Negocios de Estados Unidos (SBA, por sus siglas en inglés) conoce el alcance y el compromiso de nuestro movimiento de fortalecer micro- y pequeñas empresas ignoradas por el sistema financiero. Inclusiv invita a representantes de la SBA, el fondo CDFI y el Departamento del Tesoro para discutir cómo nuestra industria puede aprovechar este impulso para generar cambios permanentes en las comunidades desatendidas de todo el país.

12:00 pm – 1:00 pm
Buffet de almuerzo

1:15 pm – 2:15 pm
Sesión especial: visita de campo virtual



MAY 2-4, 2022

INCLUSIV CONFERENCE

SAN JUAN 2022

SESIONES

Sesiones grupales vespertinas

2:30 pm– 3:45 pm

Juntos Avanzamos: Sirviendo mejor a las comunidades inmigrantes

Únete a Inclusiv y la Asociación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito y Profesionales Latinos (NLCUP, por sus siglas en inglés) en una discusión con los CEO de cooperativas de crédito Juntos Avanzamos sobre las mejores estrategias organizacionales para servir la comunidad hispana y desarrollar iniciativas de inclusión financiera de alto impacto a largo plazo. En la medida que las comunidades que nuestras cooperativas sirven se hacen más diversas, es primordial tener los recursos humanos y fiscales, la estructura, las políticas, procedimientos, productos y el apoyo institucional de parte de la junta para tener éxito e impacto continuos. Nuestros oradores invitados, los CEO de cooperativas de crédito designadas Inclusiv/Juntos Avanzamos, liderarán una conversación acerca de las transformaciones internas requeridas para servir a los inmigrantes de tu comunidad con éxito.

2:30 pm – 3:45 pm

La originación externa y participaciones en deuda para préstamos de alto impacto dirigidos a consumidores de bajo ingreso y comunidades de color

¿Quieres proveer préstamos hipotecarios de alto impacto para personas de bajo o mediano ingreso y comunidades de color, pero te encuentras impedido por obstáculos que parecen insuperables? La originación externa puede ayudarte a cubrir la necesidad de más personal o a mantenerte al día con el cumplimiento de reglamentos complicados. Discutiremos oportunidades de externalización con socios de Inclusiv para que procesen, evalúen, cierren y administren préstamos, lo cual permite que tu cooperativa se enfoque en el servicio a los miembros. Esta sesión además explorará el valor de las participaciones en deuda para generar ingresos o reducir riesgo. Si aún no has considerado los beneficios de las originaciones externas y participaciones en deuda, este es un buen momento para comenzar.

2:30 pm – 3:45 pm

Construyendo un programa robusto de bienestar financiero

Las cooperativas para el desarrollo comunitario tienen la misión de ofrecer servicios que mejoren el bienestar financiero de sus miembros, pero la tarea de desarrollar programas robustos de bienestar financiero puede ser abrumador. En esta sesión grupal interactiva, exploraremos cómo las cooperativas han creado programas polifacéticos para estimular el bienestar financiero de sus miembros. Nuestro panel de expertos ilustrará acercamientos que integran la educación financiera, las herramientas digitales y la asesoría para proveerles a los miembros una gama de recursos y atender sus necesidades de apoyo financiero. Esta sesión es para cualquier cooperativa que busque comenzar o mejorar su oferta de educación y asesoría financiera para sus miembros.



MAY 2-4, 2022

INCLUSIV CONFERENCE

SAN JUAN 2022

SESIONES

4:00 pm - 5:00 pm

Sesión General: Aumentar el ímpetu. El futuro de las cooperativas para el desarrollo comunitario

Con 450 instituciones que sirven a 17 millones de clientes, el movimiento de las cooperativas para el desarrollo comunitario es más fuerte que nunca. Como resultado de los efectos generados a nivel colectivo se han asignado fondos para aumentar la capacidad de las instituciones financieras para el desarrollo comunitario y expandir el acceso de los socios y las comunidades servidas por las CDCU a oportunidades de generación de capital. Cada vez más, agencias de gobierno, entidades filantrópicas, organizaciones comunitarias y gobiernos locales ven a las cooperativas de ahorro y crédito para el desarrollo comunitario como socios eficaces, sustentables y de confianza para eliminar las barreras del sistema para reducir la brecha de equidad racial y aumentar la seguridad financiera. Con casi medio siglo de historia de desarrollo comunitario y económico, la red Inclusiv se enorgullece de servir de enlace y abogar por las cooperativas y otras organizaciones y agencias interesadas en aprovechar el modelo cooperativo para el desarrollo comunitario. En este panel, líderes de las CDCU reflexionarán sobre este momento histórico, los efectos en su comunidad y compartirán su visión para extender nuestro alcance para crear un futuro más equitativo.

5:00 pm– 6:30 pm

Recepción de cierre