

**Iván Eduardo Velástegui Velástegui**

**Consultor Capacitador Master**

*Profesión: Economista*

**Nacionalidad:** Ecuatoriana

**País de residencia:** Ecuador - Quito

**Dirección:** Cáspicara S18-92 y Recalde

**Skype:** ivaneduardovelasteguivelastegui

**Teléfono Fijo y Celular:** 5932-2898916 / 5939-98105881

**Correo Electrónico:** [iev2000@hotmail.com](mailto:iev2000@hotmail.com) / [ivanv@iv-consultores.com](mailto:ivanv@iv-consultores.com)

---

---

**EXPERIENCIA PROFESIONAL COMO CONSULTOR (ULTIMOS TRES SERVICIOS)**

May-16/A la fecha **Superintendencia de Economía Popular y Solidaria**, Quito, Ecuador

<http://www.seps.gob.ec>

**Cargo Desempeñado:** Responsable del Proyecto para la elaboración de los Manuales de Supervisión para las entidades del sector financiero y las organizaciones del sector no financiero.

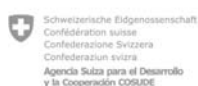
**Principales Funciones:**

Recopilar, evaluar y ajustar los procesos utilizados por las diferentes Intendencias de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, para integrarlos en un único manual de supervisión de las entidades del sector financiero de la economía popular y solidaria. Igual proceso se realizará para las entidades del sector no financiero.

Levantamiento, evaluación y ajuste de los procesos, procedimientos y políticas utilizadas por la SEPS en el proceso de supervisión de instituciones del SFPS.

Elaborar el Manual de Supervisión que delimite las diferentes etapas del proceso de supervisión, que permita tener una sola visión institucional para el sector financiero de la economía popular y solidaria.

Con el apoyo de:



Implementado por:



Oct-15/Jun-16

**Vision Fund – Sociedad Financiera**, Ibarra, Ecuador

<https://www.visionfund.ec/inicio/>

**Cargo Desempeñado:** Responsable del Proyecto de Asistencia Técnica para la elaboración del manual de gestión de riesgo operativo y plan de continuidad de negocio

**Principales Funciones:**

a.- Elaboración de la política y el manual metodológico para la gestión de riesgo operativo, definiendo los principales aspectos relacionados con el proceso de administración de este riesgo, en cuanto a la identificación, medición, control y monitoreo.

b.- Elaboración del Plan de Continuidad de Negocio, para lo cual se efectuaron las siguientes actividades: i) Analizar los riesgos del negocio, considerando: potenciales eventos de desastres, Valorar los riesgos y evaluar sistemas tecnológicos; ii) Definir políticas y estrategias para la administración del Plan de Continuidad de Negocio; y, Desarrollar una respuesta a partir de: procedimientos para reportar un evento, valoración de daños y estrategias para identificar los eventos de desastre.

c.- Revisión de las políticas y manuales para la gestión de la tesorería y riesgos de liquidez.

Ago-15/Nov-15

**Bolsa de Valores de Quito**, Quito, Ecuador

[www.bolsadequito.info](http://www.bolsadequito.info)

**Cargo Desempeñado:** Responsable del Proyecto

**Principales Funciones:**

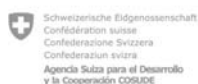
Evaluar los procesos desarrollados por la Bolsa de Valores de Quito para una adecuada gestión de riesgos. Se realizaron las siguientes actividades: i) Revisión de los procesos y manuales, ii) Evaluar la existencia de principios y procedimientos para la administración integral de riesgos, iii) Analizar la existencia de principios y procedimientos para la administración de riesgos financieros, iv) Evaluar la existencia de principios y procedimientos para la administración del riesgo operativo, v) Análisis de los informes de gestión y reportes relacionados con los manuales analizados.

---

---

**EXPERIENCIA PROFESIONAL COMO DEPENDIENTE (ULTIMOS TRES CARGOS)**

Con el apoyo de:



Implementado por:



Dic-07/Ene-11

**Superintendencia de Bancos del Ecuador**, Quito, Ecuador

<http://www.superbancos.gob.ec>

**Cargo Desempeñado:** Intendente General

**Principales Funciones:**

- a.- Reemplazar al Superintendente de Bancos y Seguros.
- b.- Líder Técnico del proceso de elaboración del Nuevo Manual Único de Supervisión (MUS), Nueva metodología de calificación de entidades financieras, GREC y Resolución Bancaria.
- c.- Presidente del Comité Normativo, encargado de la presentación de proyectos de Resoluciones a ser probados por el Superintendente de Bancos o la Junta Bancaria. Entre las principales normas del sector financiero debo destacar: Gestión de Riesgos, Calificación de inversiones, Código de derechos del usuario financiero; Calificación de activos de riesgo. En el sector de Seguros Privados: Constitución de reservas matemáticas de los seguros de vida y renta vitalicia, Normas de capital adecuado, Contabilización de primas pagadas y constitución de provisiones.
- c.- Líder Técnico del proyecto de Educación Financiera y fortalecimiento del área de Atención al Cliente de la Superintendencia de Bancos y Seguros.

Sep-04 / Abr-07

**Sociedad Financiera Diners Club**, Quito, Ecuador

<https://www.dinersclub.com.ec>

**Cargo Desempeñado:** Gerente Nacional de Riesgos

**Principales Funciones:**

Desarrollar metodologías, herramientas, modelos y otros instrumentos que permitan identificar, medir, mitigar y monitorear los riesgos que asume la Organización, enmarcados en las normas establecidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, teniendo como referencia las mejores prácticas internacionales y la evolución de la normativa nacional en materia de riesgos y su administración de acuerdo a las mejores prácticas. Áreas de gestión de riesgos: Crédito, Mercado, Liquidez y Operativo

Abr-01/Sep-04

**Banco Central del Ecuador**, Quito, Ecuador

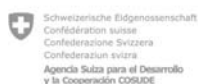
<https://www.bce.fin.ec>

**Cargo Desempeñado:** Subdirector de Reestructuración de Crédito

**Principales Funciones:**

- a.- Evaluación de propuestas de deudores de reestructuración de cartera, mediante, análisis de flujos de caja, garantías, riesgo sectorial, etc.
- b.- Elaboración de reglamentos y políticas para la administración de créditos y venta de bienes recibidos en dación en pago.

Con el apoyo de:



Implementado por:



- c.- Evaluación y seguimiento al Banco del Pacífico (de propiedad del Banco Central del Ecuador). Preparación de Términos de Referencia y otra documentación para la contratación de una banca de inversión encargada de la venta de la entidad.
- d.- Integrante del equipo del Tratado de Libre Comercio en la mesa de trabajo relacionada con Servicios Financieros

---

---

**EXPERIENCIA ESPECÍFICA EN GOBERNANZA (SERVICIOS DE CONSULTORIA, PARTICIPACION EN DIRECTORIOS)**

Jun-12/Ago-12

**FINANCOOP Caja Central de Crédito Cooperativas, Quito, Ecuador**

<http://www.financoop.net>

**Cargo Desempeñado:** Responsable del Proyecto para la elaboración de la Brecha en la administración de riesgos de Financoop.

**Principales Funciones:**

Establecer una línea base que permita al Consejo de Administración conocer las áreas de mejora en la Institución. Determinar la Brecha entre la administración de riesgo global realizada por la consultoría y las mejores prácticas administrativas, financieras y de riesgos. Priorización con el Consejo de Administración, los funcionarios y el Consultor las acciones a emprender en la fase de implementación.

May-11/Jul-11

**Cooperativa 29 de Octubre, Quito, Ecuador**

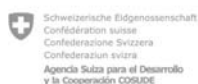
<https://www.29deoctubre.fin.ec>

**Cargo Desempeñado:** Consultor Individual

**Principales Funciones:**

Desarrollar talleres de información y sensibilización, auto evaluación para obtener resultados, detectando o identificando grupos de interés claves, planes de acción para la gestión sostenible y responsable económica, social y ambiental de la Cooperativa; y lo determinado en su propuesta, misma que se adjunta por ser parte de la misma.

Con el apoyo de:



Implementado por:



Ene-07/Nov-07

**SWISSCONTACT**, Quito, Ecuador

**Cargo Desempeñado:** Consultor Individual

**Principales Funciones:**

Apoyar al Consejo de Administración en el fortalecimiento de la gestión administrativa-financiera-operativa de la Cooperativa de Ahorro y Crédito para la Pequeña Empresa – Zamora, mediante la adaptación, desarrollo e implementación de la normativa interna, manuales, reglamentos, políticas y procesos acordes al marco legal vigente.

Facilitar y documentar el proceso de planificación estratégica de la Cooperativa, estableciendo la misión, visión, objetivos y estrategias, segmentos de mercado y lineamientos de productos a ofrecer.

---

---

**EXPERIENCIA ESPECÍFICA EN INCLUSIÓN FINANCIERA (TRABAJOS EN MICROFINANZAS, PUBLICACIONES – CASOS, ESTUDIOS, PAPERS-)**

Abr-14/Ago-14

**Red Financiera de Desarrollo**, Quito, Ecuador

<http://www.rfr.org.ec>

**Cargo Desempeñado:** Responsable del Proyecto para el diseño de una metodología para evaluar el proceso de administración de riesgos en organizaciones del sistema financiero popular y solidario.

**Principales Funciones:**

Elaboración de una guía para evaluar el desempeño de las entidades del sector financiero sobre la base del juicio experto. Elaborar una guía para evaluar el proceso de implementación del proceso de gestión de riesgos.

Realizar una prueba piloto en cuatro entidades para evaluar la metodología del sistema propuesto y realizar una capacitación de la experiencia en campo a los funcionarios de la RFR.

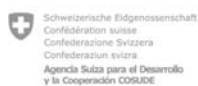
Mar-13/May-13

**FINANCOOP Caja Central de Crédito Cooperativas**, Quito, Ecuador

<http://www.financoop.net>

**Cargo Desempeñado:** Responsable del Proyecto para la elaboración de una metodología preliminar para la gestión de supervisión auxiliar

Con el apoyo de:



Implementado por:

**BIM**

**Principales Funciones:**

Definir el objetivo, los principios y alcance de la supervisión auxiliar de parte de FINANCOOP. Establecer la estructura funcional, los procesos generales y el perfil de profesionales para cumplir de manera adecuada con la supervisión auxiliar. Establecer la información mínima para que FINANCOOP pueda cumplir con el alcance y los objetivos de la supervisión auxiliar. Definir una metodología de supervisión extra-situ sobre la base de la información disponible de FINANCOOP, de las cooperativas controladas actualmente por la SEPS. Definir los principios y el alcance de la supervisión in-situ a ser aplicada a las cooperativas.

Sep-11/May-13

**FINANCOOP Caja Central de Crédito Cooperativas**, Quito, Ecuador

<http://www.financoop.net>

**Cargo Desempeñado:** Responsable del proyecto para la elaboración del Manual de Cartera y diseño de Score de calificación de cartera de microcrédito, para Cooperativas Asociadas.

**Principales Funciones:**

Elaborar una guía metodológica para la administración de operaciones de crédito de microempresa, consumo y vivienda que sirva de guía a las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COACs)

Realizar un diagnóstico acerca de la normativa, políticas de crédito y gestión de riesgo en las COAC reguladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, y bajo el ámbito de regulación del Ministerio de Inclusión Económica y Social.

Realizar dos sesiones de trabajo con un grupo de COAC socias, para contar con criterios de las COAC a fin de que la metodología se desarrolle en base a los intereses y necesidades de estas instituciones.

---

**FORMACIÓN ACADÉMICA**

1991/1993

Instituto Tecnológico Autónomo de México, México DF - México

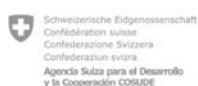
**Maestría en Economía**

Feb-03/Dic-03

Confederación Española de Cajas de Ahorro, Madrid, España

**Postgrado en Dirección de entidades financieras**

Con el apoyo de:



Implementado por:



---

---

1984/1989	Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Quito, Ecuador <b>Licenciatura en Economía</b>
Nov-15	INCAE BUSINESS SCHOOL, Quito, Ecuador <b>Curso: Gobernanza e Inclusión Financiera</b>
Sep-05	Instituto de Auditores Internos, Quito, Ecuador <b>Curso: El Buen Gobierno Corporativo</b>
Oct-10/Nov-10	Asociación Latinoamericana para Instituciones de Desarrollo (ALIDE), Quito, Ecuador. <b>Curso: Gestión de riesgo operativo en instituciones financieras</b>

### REFERENCIAS PERSONALES

#### **Marín Bautista**

Gerente General

FINANCOOP (Caja Central de Crédito Cooperativas)

Correo Electrónico

Ecuador (593 2) 2564175

#### **Klever Mejía**

Intendente General Técnico

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

[Klever.Mejia@seps.gob.ec](mailto:Klever.Mejia@seps.gob.ec)

Ecuador: (593 2) 3948840 ext. 600201

#### **Xavier Muñoz**

Proyecto Regional para América Latina y el Caribe

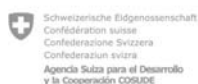
DGRV – Deutscher Genossenschafts- und Raiffeisenverband e .V.

Confederación Alemana de Cooperativas

[xmunoz@dgrv.coop](mailto:xmunoz@dgrv.coop)

Ecuador: (593 2) 351 8389 / (593 9) 982 43 321

Con el apoyo de:



Implementado por:

