

# GIF | GOBERNANZA E INCLUSIÓN FINANCIERA

GOBERNANZA DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA DIGITAL

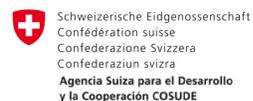


Cooperativa de Servicios Múltiples El Mogote, Inc.

Co-ejecutado por:



Financiado por:



## CAPACITACIÓN CONTINUA

### Una estrategia de mejora para incrementar la inclusión financiera

La Cooperativa de Servicios Múltiples El Mogote, Inc. (COOPMOGOTE), organizada acorde con la ley L27 y regulada por el Instituto de Desarrollo y Crédito Cooperativo (IDECOOP) tiene la misión de fomentar el desarrollo socioeconómico de los asociados y la comunidad, incentivando la protección del medio ambiente, ofreciendo servicios y productos financieros de calidad con recursos humanos y tecnológicos eficientes.

En el año 2000 un grupo de médicos y enfermeras de un hospital de la ciudad de Moca se reúnen con el fin de promover el ahorro, no solo de ellos sino también de todo el personal técnico administrativo y de soporte de la entidad. Crearon un fondo de ayuda mutua que sirviera de soporte a todos los servidores del centro médico, para ello cada integrante haría un aporte anual y una cuota mensual, pudiendo obtener financiamiento con márgenes mínimos de interés.

Con el tiempo deciden ampliar su espectro con el fin de aportar al desarrollo la región, buscando alternativas para hacer frente a las necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales comunes, determinándose la conformación de una cooperativa de servicios, la cual llevaría el nombre de El Mogote, en honor a la elevación más alta (970msm) que existe en la provincia Espaillat, parte de la cordillera septentrional de la República Dominicana. El 6 de noviembre de 2003 se convoca a una Asamblea General Constitutiva y comienza sus operaciones un 5 de octubre de 2004.

## INFORMACIÓN GENERAL

### LOCACIÓN:

Moca, provincia Espaillat, República Dominicana

### ZONAS GEOGRÁFICAS - SUCURSALES

1 sucursal en el municipio de San Víctor, Espaillat

### COMITÉ DE GOBERNANZA:

Adelina Almonte - Presidenta

Carmen Nelly Peña Taveras - Secretaria

Aura Almonte - Vocal

Martina E. Almonte - Miembro

Rafaelina Rosa S. - Miembro

### CANTIDAD DE PRESTATARIOS

1,314 (31 de diciembre de 2018)

45% Mujeres

20% Área rural

### CARTERA

US\$ 7,461,260 (31 de diciembre de 2018)

US\$ 2,573 (crédito promedio)



Actividad Textil de prestatarios de COOPMOGOTE

Las principales actividades económicas de los prestatarios de COOPMOGOTE son: comercio (microempresa, principalmente servicios), asalariados y agropecuaria.

Los servicios de intermediación financiera que ofrece la cooperativa son: aportaciones cuenta de ahorro, certificado de inversión, órdenes de pago y pago de servicios (Electricidad, Telecable).

### CONSULTORA CAPACITADORA:

Oricel Caminero

### DURACIÓN DE ACOMPAÑAMIENTO GIF

12 meses

### FECHA DEL TALLER INICIAL y CONSTITUCIÓN DEL COMITÉ DE GOBERNANZA

22 de abril de 2017

### DIAGNÓSTICO

Fecha de aprobación Ex Ante: Julio de 2017

Puntaje de inicio: 30%

Fecha de aprobación Ex Post: Septiembre de 2018

Puntaje de cierre: 66%

### Redes a las que pertenece:

Federación Regional de Cooperativa del Cibao Central (FECOOPCEN)

### Ente Regulador:

Instituto de Desarrollo y Crédito Cooperativo (IDECOOP)

## ACOMPAÑAMIENTO GIF

En la sesión inicial del acompañamiento del Proyecto Gobernanza e Inclusión Financiera (GIF) estuvieron presentes los directivos del Consejo Ampliado, en la que se habló sobre los conceptos básicos y los objetivos de la cooperativa con este proceso, así como se realizó una planificación inicial.

La constitución del Comité de Gobernanza fue esencial para este proceso, cuyo aporte general se puede resumir en:

1. Planificación anual de los Órganos de Dirección, evidenciado en el plan de trabajo de los mismos.
2. Entrega de las evidencias del trabajo realizado por los Órganos de Dirección, mediante la recepción de las copias de las actas de reuniones y el listado de consejeros presentes en las mismas.
3. Participación activa e impulso al Proyecto durante su implementación.
4. Continuidad a las mejoras adoptadas.

Luego se realizó un proceso de diagnóstico Ex Ante con la participación directa del Comité de Gobernanza, los Órganos de Dirección y el equipo gerencial de la oficina. De manera puntual, se realizaron reuniones con clientes y empleados, para incorporar su perspectiva al diagnóstico. Se concluyó con la presentación de los resultados del mismo ante el Consejo Ampliado. Dicho diagnóstico generó la aplicación de un Plan de Acción de Mejoras para la institución acorde con los pilares descritos por el Proyecto y utilizando los recursos de la Caja de Herramientas. El plan incluyó talleres formativos en temas de gestión de riesgos y pensamiento directivo.

Los pilares priorizados por COOPMOGOTE fueron:

- ✓ Pilar I: Derechos de Propiedad
- ✓ Pilar II: Órgano de Dirección
- ✓ Pilar III: Gestión
- ✓ Pilar IV: Cumplimiento y Gestión de Riesgos
- ✓ Pilar V: Ética y Conflicto de Interés
- ✓ Pilar VI: Comunicación y Transparencia de Información

Concluido el proceso se realizó el diagnóstico Ex Post, generando un nuevo plan de acción de mejoras que facilita a los Órganos de Dirección de COOPMOGOTE a fijar las metas de adhesión a las buenas prácticas de gobernanza, con miras al futuro.

En su proceso de mejora COOPMOGOTE priorizó el trabajo sobre 31 estándares y lograron mejorar su calidad de gobernanza en 35 puntos porcentuales. Se verifica también que en la dimensión formal mejoran 46 puntos porcentuales y en la factual 19 puntos.

Entre los resultados más importantes en la mejora de estándares de calidad de gobernanza en esta institución se destacan:

- ✓ Formalización de actividades factuales que se han convertido en información plasmada en manuales y reglamentos de la institución.
- ✓ Reforzamiento de la pertinencia de que se le comunique debidamente al socio las informaciones actualizadas, relativas a los productos financieros y los servicios que presta COOPMOGOTE.
- ✓ Conocimiento del alto nivel de riesgo que presentan las operaciones de la cooperativa y de la importancia de tomar acciones tendentes a disminuir los mismos.
- ✓ Creación de un Reglamento Interno y de un Reglamento de los Órganos de Dirección.
- ✓ Actualización del Código de Ética y otros manuales y procedimientos gerenciales internos.
- ✓ Directivos más empoderados de su rol, mayor claridad en lo que significa la buena gobernanza y cómo aplicarla.

En términos de inclusión financiera se evidencia un aumento en la proporción de socias mujeres y se ha mejorado las prácticas de protección al socio, confirmando así el compromiso institucional con la inclusión.



Comité de Gobernanza de COOPMOGOTE

## LECCIONES APRENDIDAS

### ✓ GOBERNANZA COMO ESTRATEGIA DE MEJORA CONTINUA

El aporte y el aprendizaje con el Proyecto GIF es de valorar, ahora se comprende mejor que gobernanza es un proceso de mejora continua, no es algo que se puede mejorar en pocos meses, sino es parte de la cultura de una organización. Esto se logra solo con buenas prácticas escritas, si se quiere llegar a un futuro creciendo sanamente y siendo sostenibles.

### ✓ INSTITUCIONALIZACIÓN DEL COMITÉ DE GOBERNANZA

Ahora que se ha aprendido a construir las propias herramientas de capacitación y desarrollo social, el desafío es cómo perpetuar la gobernanza, para lo cual está el Comité de Gobernanza que necesita continuidad y un reglamento específico, y que de esa manera se convierta en un instrumento para garantizar las buenas prácticas de gobernanza.

### ✓ FORTALECIMIENTO DE SU EQUIPO DIRECTIVO

Fortalecer los perfiles de los directivos por medio de la carrera dirigenal y trabajar con los directores independientes para integrar las visiones hacia un desarrollo integral de la institución, continuando el trabajo que vienen realizando comprometidos con la inclusión financiera.



Asamblea COOPMOGOTE

#### Aportes del proyecto GIF

"...El término gobernanza es impactante porque precisamente nosotros queremos dejar una institución fuerte, con todo institucionalizado, que tenga todos sus procesos y sus actuaciones documentadas, y precisamente la buena gobernanza que nos trae el Proyecto GIF viene a ayudarnos a que nosotros mismos elaboremos los manuales con nuestra cultura y desarrollemos una institución que sea fuerte en el tiempo..."

Ramón de Jesús Henríquez  
Presidente Consejo de Administración