

GIF | GOBERNANZA E INCLUSIÓN FINANCIERA

GOBERNANZA DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA DIGITAL

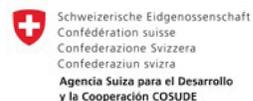


Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

Co-ejecutado por:



Financiado por:



GENERAR COMPROMISO

Como factor crítico para una gobernanza sostenible

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda. es una institución de intermediación financiera, que responde responsablemente al crecimiento productivo de la sociedad y posibilita el buen vivir de su entorno, tomando como base los principios de la economía popular y solidaria, establecidas en la constitución ecuatoriana.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi tiene su sede en la ciudad de Ambato, Provincia de Tungurahua (Ecuador). Sus orígenes datan del año 2002, aunque oficialmente las operaciones iniciaron en enero del 2003. El nombre de Kullki Wasi en kichwa significa "la casa de dinero". La primera etapa de funcionamiento de la Cooperativa requirió el apoyo y decidido compromiso de sus fundadores, con un gran esfuerzo personal para llegar a constituir el aporte inicial convenido por cada uno (USD1.000,00). Hoy la entidad cuenta con más de 60.000 socios, y se ha convertido en una de las opciones a las que acude la población rural y urbano marginal de la zona a requerir sus servicios financieros.

La misión de la cooperativa es "Impulsar el desarrollo socio económico de la población rural y urbano marginal en la zona central del Ecuador, a través de la prestación de servicios financieros con calidad de atención, honestidad, responsabilidad social y transparencia".

COAC Kullki Wasi ofrece a sus clientes productos de ahorro y crédito, y servicios financieros complementarios:

- Pago de bono de desarrollo
- Pago de SUPA
- Pago de servicios básicos

INFORMACIÓN GENERAL

LOCACIÓN

Ambato, Ecuador

ZONAS GEOGRÁFICAS - SUCURSALES

8 agencias en áreas urbanas del centro del país, más una ventanilla de extensión de servicios.

Ambato (Agencia Matriz), Salcedo, Latacunga, Pillaro, Riobamba, Pelileo, Quito, Machachi, Izamba (Ventanilla De Extensión)

COMITÉ DE GOBERNANZA:

Juan Andagana, Gerente General

Nancy Mullo, Responsable de Riesgos

Luis Aucanshala, Jefe Financiero

Guillermo Jiménez, Jefe de Negocios

Francisco Balla, Asesor Jurídico Interno

Franklin Cañizares, Jefe de Talento Humano

CANTIDAD DE PRESTATARIOS (Junio de 2018)

Hombres: 32.785 (49.40 %)

Mujeres: 33.520 (50.50 %)

Área Urbana: 16.593 (25 %)

Área Rural: 49.778 (75 %)



- Remesas.

Dentro de sus servicios no financieros, ofrece:

- Seguro exequial
- Educación financiera.

Los prestatarios de Kullki Wasi, por sus actividades económicas son:

- Comerciantes
- Agricultores
- Ganaderos
- Artesanos
- Asalariados
- Productores
- Transportistas
- Maquiladores.

CARTERA

USD 65 790 701,82 (Junio de 2018)

CONSULTOR CAPACITADOR:

Patricio Chanaba Paredes

DURACIÓN DE ACOMPAÑAMIENTO GIF

12 meses

FECHA DEL TALLER INICIAL y CONSTITUCIÓN DEL COMITÉ DE GOBERNANZA

25 de abril de 2017

DIAGNÓSTICO

Fecha de aprobación Ex Ante: 30 de agosto de 2017

Puntaje de inicio: 41,64%

Fecha de aprobación Ex Post: 13 de septiembre de 2017

Puntaje de cierre: 58,07%

Red a la que pertenece:

Red de Instituciones Financieras de Desarrollo RFD

Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Centro UCACCENTRO FINANCOOP

Corporación Nacional De Finanzas Populares FINANZAS POPULARES

Ente regulador:

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS)

ACOMPAÑAMIENTO GIF

El mayor impacto que se pudo evidenciar con el Proyecto GIF dentro de la institución tiene su alcance en la estructura organizacional y con lineamientos adecuados para su gestión y control, lo que permitirá que la institución funcione sobre bases firmes de gobierno, administración, poder de decisión y control eficiente; además se mejoró algunos procesos internos inherentes al área de Talento Humano, enfocándose en la selección, la contratación, la inducción y la desvinculación.

El Comité de Gobernanza fue constituido como la instancia líder en la ejecución del Plan de Mejora, lo cual fue muy valioso por el aporte de cada uno de sus integrantes, con criterios que dieron soporte a las áreas en donde se calificó los estándares con prioridad alta; el trabajo en equipo de este comité se enfocó en emitir propuestas con un solo objetivo que es el mejoramiento continuo de la institución.

Dentro de su Plan de Mejora, COAC Kullki Wasi decidió priorizar los siguientes pilares de Gobernanza:

- ✓ Derechos de Propiedad
- ✓ Órgano de Dirección
- ✓ Gestión
- ✓ Cumplimiento y Gestión de Riesgos
- ✓ Ética y Conflicto de Interés
- ✓ Comunicación y Transparencia de la Información.

En el proceso de mejora priorizaron su trabajo sobre 18 estándares y lograron mejorar la calidad de Gobernanza en 19,1 puntos porcentuales. Se verifica también que en la dimensión formal mejoran 40 puntos porcentuales y en la factual 4 puntos.

El acompañamiento técnico del Proyecto GIF permitió estructurar procesos, metodología, y establecer lineamientos de reglamentos y procesos internos como resultados, tales como:

- ✓ Reglamento Interno Administrativo, en el que se resalta la capacidad de gobernanza del Gobierno Corporativo de la cooperativa, toma de decisión, seguimiento de procesos, rendición de cuentas y el nivel de control.

- ✓ Reglamento de Quejas.
- ✓ Reglamento del Código de Ética.
- ✓ Actualización de Manuales.
- ✓ Manual de Vinculación y Desvinculación del personal interno.
- ✓ Mejora a la Estructura Organizacional, Inclusión Financiera, Responsabilidad Social Empresarial, Plan de Sucesión, Planes de Capacitación, Políticas de Bienestar Laboral, todo esto mediante el apoyo y soporte de la caja de herramientas, Base Teórica y Manual de Gobernanza.

Una vez implementado en el reglamento interno y en el manual del reglamento de crédito se ha podido atender a socios vulnerables que no han sido atendidos por la banca tradicional como son personas de la tercera edad, ciudadanos con capacidades diferentes, analfabetos de las zonas vulnerables rurales dentro del ámbito de acción en donde la cooperativa tiene su influencia, lo cual ha permitido incrementar el número de socios.

LECCIONES APRENDIDAS

✓ EVITAR CONCENTRARSE EN VARIOS PROCESOS EN PARALELO

Si se desea tener un impacto mayor en la incorporación en buenas prácticas, la institución debe evitar incursionar en varios procesos internos en forma paralela ya que los procesos se diluyen y no se pueden priorizar los temas importantes en la entidad.

✓ DESARROLLO SOSTENIBLE A LARGO PLAZO

Es importante el compromiso por parte de las diferentes instancias en la institución, pues una vez que se reconoce la importancia de fortalecer el gobierno corporativo se logra trabajar de forma estratégica en el desarrollo sostenible a largo plazo, buscando alcanzar los objetivos sociales y financieros de la entidad.

✓ IDENTIFICACIÓN DE ÁREAS DE MEJORA

La Cooperativa debe implementar o seguir con el enfoque de fortalecimiento estructural de sus procesos críticos, con el objeto de profundizar su sostenibilidad y viabilidad en el largo plazo, fomentando una cultura institucional de gestión de riesgos y de buen gobierno corporativo.



Entrega del Certificados de Mejora de la Calidad de Gobernanza a varias IFI del Ecuador, septiembre de 2018