

GIF | GOBERNANZA E INCLUSIÓN FINANCIERA

GOBERNANZA DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA DIGITAL

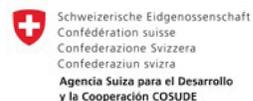


Fundación Génesis Empresarial

Co-ejecutado por:



Financiado por:



EXCELENCIA COMPROMETIDA

Con la inclusión financiera y social de Guatemala

Fundación Génesis Empresarial (FGE) es la entidad privada especializada en microfinanzas para el desarrollo económico y social más grande de Guatemala, se centra en las necesidades del cliente, facilitando crédito, capacitación, asesoría, asistencia técnica y acompañamiento, basado en una "Ruta de Desarrollo" que registra inicialmente la situación financiera y social del cliente.

En cada renovación identifica los cambios bajo el modelo de "Segmentación" y gestiona gradualmente una "Ruta de Desarrollo" para el Cliente y su familia. FGE continúa creciendo, buscando mejores mecanismos para innovar prácticas de desarrollo integral. En agosto 2017 obtuvo la Certificación SMART y la calificación 5 estrellas de MicroRate, por Desempeño Social.

Recientemente con corte a junio de 2018 fue nuevamente calificada con 5 Estrellas, ratificando sus prácticas SMART Campaign. En Calificación Institucional MIR obtuvo Alpha menos, Tendencia Positiva (α-Positiva).

Las principales actividades de sus clientes son:

- Comercio
- Producción
- Servicios
- Artesanía
- Actividades agrícolas y pecuarias.

INFORMACIÓN GENERAL

LOCACIÓN

Ciudad de Guatemala

ZONAS GEOGRÁFICAS - SUCURSALES

99 sucursales: Alta Verapaz, Baja Verapaz, Chimaltenango, Chiquimula, Escuintla, Guatemala (ciudad), Huehuetenango, Izabal, Jalapa, Jutiapa, Petén, Progreso, Quetzaltenango, Quiché, Retalhuleu, Sacatepéquez, San Marcos, Santa Rosa, Sololá, Suchitupéquez, Totonicapán, Zacapa

COMITÉ DE GOBERNANZA:

Oscar Salazar, Junta Directiva
Edgardo Pérez, Gerente General
Adela Sagastume de Rizzo, Gerente Desempeño Social y RRPP
Juan Fernando Aceituno, Gerente Jurídico
Luis Linares, Auditor Interno
Eddy Álvarez, Gerente de Riesgos

CANTIDAD DE PRESTATARIOS

121,201 (diciembre de 2018 NIIF)

Mujeres: 71%

Área rural: 88%



Cliente Fundación Génesis Empresarial

Los servicios que ofrece a sus clientes son:

- Créditos productivos para emprendimientos o negocios en marcha
- Encadenamiento productivo
- Mejoramiento de vivienda
- Crédito educativo
- Microseguros y remesas productivas.

Sus servicios de desarrollo de capacidades con clientes y no clientes tienen 3 ejes de gestión:

- Manejo del crédito – educación financiera
- Habilidades gerenciales – manejo del negocio
- Calidad de vida – desarrollo de la persona.

CONSULTOR CAPACITADOR:

Edgar Juárez Sepúlveda

DURACIÓN DE ACOMPAÑAMIENTO GIF

12 meses

FECHA DEL TALLER INICIAL y CONSTITUCIÓN DEL COMITÉ DE GOBERNANZA

21 de agosto 2017 con Consejo Directivo

28 de septiembre con Alta Gerencia. Conformación del Comité de Gobernanza

DIAGNÓSTICO

Fecha de aprobación Ex Ante: Septiembre 2017

Puntaje de inicio: 65,82%

Fecha de aprobación Ex Post: 8 de octubre 2018

Puntaje de cierre: 90, 32%

Red a la que pertenece:

Red Acción

Cámara de Microfinanzas de Guatemala

ACOMPAÑAMIENTO GIF

Si bien la gestión del desempeño social es una de las áreas estratégicas de FGE, las 6 dimensiones que presenta el Proyecto GIF abarca un espectro más amplio que permite generar un mayor alcance hacia toda la gestión institucional, y así, el cumplimiento de su Misión y de su filosofía más valiosa relacionada con su carácter “no lucrativo”, lo que garantiza el objetivo original de sus fundadores, trabajar por el desarrollo integral de los guatemaltecos, sin ningún interés adicional al de mejorar las condiciones de vida de sus clientes y sus colaboradores.

Al constituirse el Comité de Gobernanza se decidió tomar buenas prácticas con base a estándares previamente establecidos, contar con una composición con la mezcla ideal de personas y puestos, una conformación según el tamaño de la Fundación, aprendizaje sobre la optimización del tiempo para las reuniones, buena gestión para facilitar la comunicación entre sus miembros, administrar los diferentes puntos de vista administrativos y de gobierno corporativo, y el conocimiento sobre la propuesta GIF, entender alcance de la metodología, estableciendo la ruta a seguir para concluir con éxito la implementación.

Luego de terminar el Diagnóstico Ex - Ante se logró acompañar al Consejo Directivo y su Director responsable en el diseño de los Estatutos de Gobierno Corporativo, acelerando y concluyendo un proceso que se había iniciado varios años atrás, considerándolo un logro trascendente. Además, fue complementado ampliamente con el diseño de las políticas que permitieron cerrar las brechas identificadas en dicho diagnóstico. El notable cambio evidenciado por los diagnósticos ex ante y ex post, están impulsando un mayor orden y estabilidad de gobierno para la Fundación, cimentando sólidamente las bases del crecimiento proyectado y la gestión de los nuevos modelos de negocio, asegurando las mejores y más actualizadas prácticas de gobernanza. El resultado es altamente satisfactorio.

La FGE decidieron trabajar con todos los pilares:

- ✓ Derechos de propiedad
- ✓ Órgano de dirección
- ✓ Gestión
- ✓ Cumplimiento y gestión de riesgos
- ✓ Ética y conflicto de interés
- ✓ Comunicación y transparencia de información.

En el proceso de mejora de la gobernanza e inclusión financiera en FGE se trabajó de manera integral con 21 estándares establecidos por el GIF, en los cuales se alcanzó una mejora del 26,3% en la calidad de su gobernanza (30 puntos porcentuales de mejora asociado a la dimensión formal y 18 puntos porcentuales en la dimensión factual).

Entre los resultados más importantes en materia de mejora de la calidad de la gobernanza en FGE, se destacan los siguientes:

- ✓ Implementación e institucionalización de un Comité de Gobernanza a todos los niveles de la organización.
- ✓ Conformación de Estatuto de Gobierno Corporativo.
- ✓ Operacionalización normativa del Gobierno Corporativo.
- ✓ Propuesta para reglamentación de Fundadores y Benefactores.
- ✓ Consolidación de normativa para Asamblea General de Fundadores y Benefactores.
- ✓ Estandarización de normativa de Consejo Directivo.
- ✓ Establecimiento e institucionalización del Comité de Vigilancia y Gobierno Corporativo a nivel de Consejo Directivo.
- ✓ Desarrollo e implementación de la Política Institucional de Medio Ambiente.
- ✓ Desarrollo e implementación de la Política Institucional de Desempeño Social.
- ✓ Formalización y aplicación de una normativa para la Gestión de los Interesados.
- ✓ Definición de lineamientos y políticas para la comunicación e información institucional, corporativa y externa.
- ✓ Establecer principios y evaluación del buen gobierno corporativo.

LECCIONES APRENDIDAS



CULTURA DE GOBERNANZA INSTITUCIONALIZADA

Con la adopción de una guía o estándares que norman la gobernanza, se logró implementar en la Fundación el conjunto de valores, conocimientos y prácticas compartidas que indican cómo los Directivos, Alta Gerencia, Promotores y colaboradores consideran la gobernabilidad y los retos en las actividades del “día a día”. El espacio de trabajo específico a través del Comité de Gobernanza facilitó la integración de conocimientos, la adopción de prácticas y la elaboración de políticas muy bien adaptadas al contexto de la Fundación, fortaleciendo el alcance formal. Incorporó una dinámica permanente que continúa vigente según Plan de Acción en marcha, facilitando que la gobernanza sea lo suficientemente ágil para acompañar el crecimiento y la consolidación institucional.



METODOLOGÍA GIF EN CAMINO A LA AUTOREGULACIÓN

La regulación en temas de gobierno corporativo están contenidas en las normas y leyes del ente supervisor, ante la carencia de una metodología o guía establecida para que las instituciones de microfinanzas implementen las buenas prácticas, la metodología del Proyecto de Gobernanza e Inclusión Financiera GIF, es una buena opción para optar a una auto regulación en la materia, para contar con estándares internacionales de la industria en términos factuales y formales para su diagnóstico e implementación inmediata.



ALCANCE PERSONAL VERSUS TRASCENDENCIA INSTITUCIONAL

Por medio de la metodología del Proyecto GIF se logra el objetivo conjunto del Consejo Directivo de dotar a la sociedad guatemalteca de una institución perpetua, que provea ágil y oportunamente servicios financieros y no financieros, acompañados de asesoría y capacitación a los empresarios propietarios de micro y pequeñas empresas, familias, estudiantes y comunidades rurales, para lograr su desarrollo sostenido en forma masiva, acelerando el progreso de Guatemala.



Entrega del Certificado de Mejora de la Calidad de Gobernanza en FOROMIC (Barranquilla, octubre de 2017)

Asegurando las buenas prácticas

“...Ha sido importante conocer el alcance técnico del modelo, identificar los 6 pilares y encontrar la congruencia de estas buenas prácticas como una sombrilla mucho más amplia a la gestión de desempeño social; yo venía buscando un mecanismo para asegurar las buenas prácticas, su consistencia y permanencia en el largo plazo, y ver esto incluido dentro de la herramienta GIF para mí fue un obsequio y me amplió el panorama, dimensionando que el modelo de gobernanza sería esa sombrilla más amplia que necesitábamos para blindar a la Fundación y asegurar el enfoque, la filosofía de nuestros fundadores, ordenar y terminar de documentar nuestras prácticas, e incluso la oportunidad de mejorar la transparencia y comunicación que no lo tenía dimensionado, así es que ha sido un proceso de aprendizaje muy interesante, que no termina...”

Adela Rizzo
Gerente Desempeño Social