

GIF | GOBERNANZA E INCLUSIÓN FINANCIERA

BRECHAS GIF COMO UNA OPORTUNIDAD PARA CUMPLIR LA REGULACIÓN



La Cooperativa de Ahorro y Crédito Luz del Valle Ltda. se encuentra ubicada en cantón Rumiñahui, provincia de Pichincha en Ecuador. Fue establecida el 4 de septiembre del 2002, y se convirtió en una institución financiera consolidada por su compromiso en el trabajo para un futuro mejor a través de la inclusión financiera, respetando su misión y visión.



Cliente de Luz del Valle

Su misión es impulsar el desarrollo de los socios y la comunidad ofreciendo servicios financieros de calidad, con responsabilidad. Su visión es ser una institución con liderazgo, competencia y compromiso del personal en la atención al socio, con servicios tecnológicos y buenas prácticas de gestión, alcanzando una calificación de riesgo no menor a BBB.

Las principales actividades desarrolladas por sus socios están relacionadas con microempresas en comercio, producción artesanal en varias ramas y provisión de servicios. Sin embargo también tienen un segmento importante de socios que son dependientes de estas y otras microempresas de las zonas de influencia.

INFORMACIÓN GENERAL

LOCACIÓN:

Sangolquí, Ecuador

ZONAS GEOGRÁFICAS - SUCURSALES

14 oficinas ubicadas a nivel Regional
Sangolquí, Fajardo, Conocoto, Armenia, Guangopolo, Amaguaña, Argelia, Cotogchoa, Ventanilla, Tambillo, Alangasí, Tolontag, Pintag, La Merced, Yaruquí

COMITÉ DE GOBERNANZA

Mónica Isabel Suquillo - Presidente del Consejo de Administración.

Beatriz Amparito Crespo - Presidente del Consejo de Vigilancia.

Julio Galotuña - Gerente General

Carlos Santiago Gualotuña Suquillo - Coordinador General.

Silvia Chamorro - Apoyo a la Coordinación General.

Diego Suntaxi - Oficial de Riesgos.

Joseph Polibio Llumiquinga Lema - Expresidente del Consejo de Vigilancia - invitado como miembro independiente.

CANTIDAD DE CLIENTES

9.155 clientes activos de crédito (2017)

47,13% Mujeres

CARTERA

US\$ 41.547.003 (Dic. 2017)

Composición de la cartera: 64.1% microempresa.

CRÉDITO PROMEDIO

US\$ 4.538

CONSULTOR CAPACITADOR:

Mónica Eras

DURACIÓN DE ACOMPAÑAMIENTO GIF

12 meses

FECHA DEL TALLER INICIAL y CONSTITUCIÓN DEL COMITÉ DE GOBERNANZA

3 de febrero de 2016

DIAGNÓSTICO

Fecha de aprobación Ex Ante: 9 de junio de 2016

Puntaje de inicio: 54,11%

Fecha de aprobación Ex Post: 2 de agosto de 2017

Puntaje de cierre: 69,64%

Red a la que pertenece: Red de instituciones financieras de Desarrollo RFD.

ACOMPAÑAMIENTO GIF

Con el proceso acompañamiento del Proyecto GIF, luego de elegir su Comité de Gobernanza, se realizó el Diagnóstico ExAnte de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Luz del Valle, trabajo que se basó en información real determinada por los actores, la misma que permitió evidenciar los procesos en cada una de las áreas.

Con este Diagnóstico se evidenció varias áreas de mejora en la institución, sobre todo en lo formal. En ese sentido y con las herramientas que proporciona el Proyecto GIF se pudo delinear ciertas directrices para formalizar, principalmente el trabajo del Directorio, de manera que trascienda a las personas y ayude a la sostenibilidad de la institución.

En este contexto, se evidenció que el Proyecto GIF con su Caja de Herramientas como elemento guía, de soporte y de buenas prácticas de gobernanza, permite ordenar el trabajo de corto, mediano y largo plazo, buscando hacer más eficiente y productiva a la institución.

En el trabajo del Comité de Gobernanza una dificultad que debió ser superada fue la ejecución operativa del avance de los temas y las resoluciones tomadas, para ello se decidió contar con el aporte de pasantes universitarios que se encargaron de este tema y trabajaron bajo la dirección del presidente del Comité, lo que permitió generar capacidades a nuevas personas sobre los procesos de mejora de la calidad de la gobernanza.

La armonía en las relaciones de los diferentes órganos directivos y ejecutivos se constituyó en un elemento que aportó en gran medida a que los procesos de

gobernanza se establezcan y, lo más importante, se apliquen en el día a día de la Cooperativa.

Fue importante priorizar los pilares sobre los cuales se gestiona la gobernanza a fin de que estos sean analizados, discutidos, se identifiquen algunas brechas y finalmente se conviertan en directrices de trabajo, con la mira de conseguir en cada uno de estos un nivel conforme, una buena práctica.

Luz del Valle decidió priorizar los pilares de:

- ▶ Derechos de Propiedad
- ▶ Cumplimiento y Gestión de Riesgos
- ▶ Órgano de Dirección
- ▶ Ética y Conflicto de Intereses
- ▶ Transparencia y comunicación

Priorizando así un total de 20 estándares entre los diferentes pilares y los estándares complementarios aplicables a Cooperativas de Ahorro y Crédito, con esto llegaron a mejorar en un 15% su calidad de gobernanza. Se verifica también que en la dimensión formal mejoraron 30 puntos porcentuales y en la factual 2 puntos.



Comité de Gobernanza- Luz del Valle

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

- ▶ Creación de un área de un sistema de información gerencial.
- ▶ Implementación de una política de manejo de información y rendición de cuentas al interior de la Cooperativa.
- ▶ Adecuación de buenas prácticas para la regulación.
- ▶ Aplicación de mecanismos de control y evaluación financiera.
- ▶ Implementación de una política integral para la administración de riesgos.
- ▶ Establecimiento de un sistema de gobernabilidad global y de ciertas medidas que le permitan monitorear su cumplimiento.
- ▶ Desarrollo e implementación del Código de Ética, con el involucramiento de todos sus grupos de interés.
- ▶ Incluir trato responsable al cliente (sobreendeudamiento).
- ▶ Implementación de la política de gestión de cobranza, los lineamientos para el trato justo con el cliente.
- ▶ Implementación en su normativa interna de lineamientos específicos para la transparencia con el socio.
- ▶ Política para el manejo de conflicto de interés en la institución.
- ▶ Establecimiento de mecanismos de evaluación del desempeño.

“...Un proyecto de esta magnitud es crucial para el sector cooperativo, en especial para nuestra institución debido a que las herramientas proporcionadas permitieron identificar procesos de mejora a todo nivel, y los resultados obtenidos han sido satisfactorios...”

...Las herramientas que fueron proporcionadas por el Proyecto GIF las hemos estudiado y bajado a la práctica, esa es la razón por la cual la cooperativa se siente satisfecha de haber sido parte del proyecto de gobernanza...

... Se ha podido comprobar que las herramientas del Proyecto, al ser directrices de buenas prácticas financieras, son aplicables en todo tipo de organización, siempre y cuando ésta tenga una visión de servir a la sociedad de manera responsable...”

Diego Suntaxi - Oficial de Riesgos. Miembro del Comité de Gobernanza

LECCIONES APRENDIDAS



BRECHAS

La aplicación de las buenas prácticas de gobernanza permite identificar los riesgos y diseñar un plan de acción basado en las brechas identificadas.

Los cambios propiciados por la nueva Ley para el sector cooperativo en Ecuador fueron considerados como oportunidad para la aplicación del instrumento GIF, que aporta tanto a la parte dirigenal como a la ejecutiva, es así que se revisó la estructura institucional y se revisaron las brechas encontradas para su reducción, aspecto en el que el acompañamiento GIF coincidió con las valoraciones de la Superintendencia como ente regulador, y se pudo trabajar las áreas de mejora priorizadas.

Esto permite aumentar el desempeño de la institución, la herramienta muestra un alto nivel de potencialidad, por lo tanto las instituciones financieras entran en un proceso de fortalecimiento institucional a partir de un diagnóstico y plan de cierre de brechas a corto, mediano y largo plazo. Es una herramienta que resume las buenas prácticas a nivel de gobernanza en el sector microfinanciero.



Beneficiaria de Luz del Valle

✓ MEJORA DE LOS INDICADORES DE GOBERNANZA

Un monitoreo del sistema de gobernanza a través del registro, evaluación y seguimiento de indicadores de gobernanza, permitirá avanzar en el Plan de Mejora.

✓ MAYOR INVOLUCRAMIENTO DE INSTANCIAS DE GOBERNANZA

Los objetivos del Proyecto GIF propician un mayor involucramiento de las instancias de gobernanza en la operación de la institución, esto mejora sustancialmente su desempeño.

"...El proyecto no queda ahí, cabe recalcar que este es el inicio de un trabajo que tendrán que hacer la parte dirigenal y la parte gerencial para instaurar un Plan de Mejora continua..."

Julio Galotuña - Gerente General



Entrega del Certificado de Mejora en la Calidad de Gobernanza (Ecuador, septiembre de 2017)

Co-Ejecutado por:



Financiado por:

