

CURRICULUM INSTITUCIONAL

Programa Internacional para las Américas GIF

Implementado por:

BIM

T +591 2 2799046 - +591 2 2113237 **F** +591 22799290 **W** www.programagif.org

1. Antecedentes

La prestación de servicios financieros a largo plazo solo puede lograrse con instituciones financieras sólidas y saludables. Las prácticas de buen gobierno contribuyen a estos aspectos, ya que tienen efectos positivos directos sobre el desempeño de las instituciones. En América Latina y el Caribe (ALC), sin embargo, la adopción de estándares y prácticas de buena gobernanza es aún limitada e insuficiente, particularmente en las Instituciones de Microfinanzas (IMF), Cooperativas de Crédito (CAC) y otras instituciones financieras que prestan servicios a personas pobres y de bajos ingresos. poblaciones (en adelante, Institución Financiera Inclusiva), compuestas en su mayoría por mujeres clientes y personas de áreas rurales con difícil acceso al sistema financiero.

El Programa internacional de Gobernanza e Inclusión Financiera para las Américas (antes denominado Proyecto GIF) nace el año 2015 como una iniciativa financiada por el BID Lab y COSUDE que busca mejorar los estándares y prácticas de la gobernanza en instituciones de Inclusión Financiera (IFI).

Hoy en día el Programa GIF ha desarrollado una metodología exitosa para la mejora de la gobernanza que ha sido probada en más de cien Instituciones Financieras en 7 países de América Latina y el Caribe y cuenta con 47 Consultores Capacitadores acreditados para implementar la metodología GIF, y se ha convertido en un líder de opinión en temas de gobernanza e inclusión financiera.

El Programa GIF ha sido desarrollado y es gestionado por Bolivian Investment Management Ltd. (BIM).



"Las buenas prácticas en gobernanza son un paraguas mucho más amplio para la gestión del desempeño social; estaba buscando un mecanismo para asegurar que estas buenas prácticas y su consistencia permanezcan a largo plazo, y fue sorprendente ver que todo esto ya está incluido en el Herramienta GIF, para mí fue un regalo, que amplió mi mirada. Esta herramienta nos permite asegurar el enfoque de la entidad, la filosofía de los fundadores, ordenar y sistematizar nuestras políticas para mejorar la transparencia y la comunicación".

Adela de Rizzo Gerente de Desempeño Social
Fundación Genesis Empresarial Guatemala

Implementado por:

BIM

T +591 2 2799046 - +591 2 2113237 F +591 22799290 W www.programagif.org

El Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN) ahora llamado BID-Lab del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y la Agencia Suiza para la Cooperación al Desarrollo (COSUDE), en 2015, firmaron un acuerdo con BIM Ltd para la asignación de fondos de cooperación técnica no reembolsables. implementar el Proyecto de Gobernanza Institucional y Mayor Inclusión Financiera, una iniciativa regional para mejorar la gobernabilidad de las IMF, CAC y otras instituciones financieras que atienden a segmentos de la población pobre y de bajos ingresos.

2. Presentación

El Programa internacional de Gobernanza e Inclusión Financiera para las Américas GIF (antes denominado Proyecto GIF) nace el año 2015 como una iniciativa financiada por el BID Lab y COSUDE que busca mejorar los estándares y prácticas de la gobernanza en instituciones de Inclusión Financiera (IFI).

Hoy en día el Programa GIF ha desarrollado una metodología exitosa para la mejora de la gobernanza que ha sido probada en más de cien Instituciones Financieras en 7 países de América Latina y el Caribe y cuenta con 47 Consultores Capacitadores acreditados para implementar la metodología GIF, y se ha convertido en un líder de opinión en temas de gobernanza e inclusión financiera.

El Programa GIF ha sido desarrollado y es gestionado por Bolivian Investment Management Ltd. (BIM).



3. Nuestra Misión

Ser un ente propositivo internacional, reconocido y respetado como líder de opinión en temas de gobernanza e inclusión financiera de entidades financieras en América Latina y el mundo.

4. Nuestra Visión

Nuestra misión es mejorar la Gobernanza de Instituciones de Inclusión Financiera en América Latina y El Caribe a través de procesos de aprendizaje innovadores.

5. Objetivos Estratégicos

- Institucionalizar las buenas prácticas de gobierno corporativo en IFI de ALC a través de herramientas de vanguardia.
- Dejar capacidades instaladas en las IFI a través de Procesos de aprendizaje efectivos.
- Generar una comunidad con un propósito de protección y mejora de la gobernanza de las instituciones de América Latina y El Caribe

Implementado por:

BIM

T +591 2 2799046 - +591 2 2113237 F +591 22799290 W www.programagif.org

6. Presence in the region

Institución	Bolivia	Ecuador	El Salvador	Guatemala	México	Nicaragua	Perú	Rep. Dominicana	TOTAL
ONG - Fundación	1	4	2	4		7	2	1	21
Cooperativas		46	1	4	1	1	3	13	69
BANCO		2							2
Sociedades Anonimas			2		12	1	2		17
BANCO 2do Piso		1							1
TOTAL	1	53	5	8	13	9	7	14	110



Country	Ex Ante	Ex Post	Improvement
México	38,1	81,0	42,9
República Dominicana	35,4	76,1	40,7
Nicaragua	51,0	83,4	32,4
Ecuador	51,8	81,3	29,4
Guatemala	49,3	78,7	29,4
Perú	49,4	75,1	25,7
El Salvador	43,0	64,8	21,8
GLOBAL COMPLIANCE	45,4	77,2	31,8

7. Algunos Hallazgos

El país con la brecha mejor resuelta es México, logrando una mejora en su gobernanza de 42,9 puntos, seguido de República Dominicana con 40,7 puntos respectivamente. Les siguen en orden Nicaragua, Ecuador, Guatemala, Perú y El Salvador, quienes reportan la menor brecha resuelta con 21.8 puntos. Consulte la tabla a continuación.

- El pilar con mejor puntuación ex ante es el órgano de gobierno.
- La mayor mejora es la ética y el conflicto de intereses, y la gestión

8. Data

- Nombre: Programa Internacional para las Américas GIF
- Implementado: Bolivian Investment Manangement Ltda.
- Director del Programa GIF: Juan Carlos Sánchez Valda
- Ubicación Oficina Central: Av. Sánchez Bustamante Esq.Calle 15 Edificio Torre Ketal, Piso 4 Of.404. La Paz Bolivia.

Implementado por:

BIM

T +591 2 2799046 - +591 2 2113237 F +591 22799290 W www.programagif.org

- Teléfono: (+591) 2 279-9046
- Correo Electrónico: info@programagif.org
- Página Web: www.programagif.org
- Redes Sociales: <https://www.facebook.com/gifproyect>, https://twitter.com/proyecto_gif,
<https://www.linkedin.com/company/22348369/admin/>.

9. Nuestro Equipo

9.1. Oficina Central

Juan Carlos Sánchez Valda

Director



Juan Carlos Sánchez Valda, Especialista en Estrategia y Finanzas. Doctor (candidato) en Administración y Economía de la Universidad de Sevilla. Tiene una Maestría en Economía Empresarial de INCAE Business School, Costa Rica y es Licenciado en Administración graduado de la Universidad de Buenos Aires, República Argentina. Es capacitador en microfinanzas acreditado por el Centro Internacional de Formación de Naciones Unidas en Turín, Italia. Ha impartido clases en Bolivia, Perú, Brasil, Argentina, Ecuador, Colombia, Honduras, México y en países de Europa del Este. Es Coach Ejecutivo certificado por el INCAE Business School programa SUN.

Ha impartido talleres de Capacitación de Capacitadores para Instituciones Microfinancieras y de formación en varios países de América Latina. Es miembro del directorio de varias entidades financieras, agroindustriales y fundaciones y docente de posgrado de las universidades más importantes de su país.

Carla Arenales

Coordinador



Carla Arenales tiene más de diez años de experiencia en el sector de las microfinanzas, en los últimos cinco años ha trabajado en temas de gobernabilidad e inclusión financiera con cerca de 100 instituciones de microfinanzas en América Latina y el Caribe. También es especialista en gestión, coordinación y seguimiento de proyectos financiados por la Cooperación Internacional y ha trabajado durante más de diez años con diferentes financiadores como BID, COSUDE, DANIDA y OIT. Tiene una Licenciatura en Administración de Empresas (graduación con excelencia) y una Maestría en Economía de la Universidad Católica Boliviana, y también ha completado un Diplomado en Microfinanzas de la Universidad Privada Boliviana. Está certificada en Project Management

for Results (PM4R) por INDES / BID y es consultora de capacitación acreditada en gobernanza por INCAE

Implementado por:

BIM

T +591 2 2799046 - +591 2 2113237 F +591 22799290 W www.programagif.org

Business School. Entre sus principales logros está ser parte del equipo que diseñó el proyecto "Microfinanzas rurales en tu celular", elegida como una de las ganadoras del Programa BID / FOMIN Tecnologías para la Inclusión Financiera.

Fernando Neri

Asesor de Gestión de Conocimiento



Fernando Neri obtuvo su B.Sc. Licenciado en Ingeniería Agrícola con especialización en Economía Agrícola y Desarrollo Rural de la Escuela Agrícola Panamericana (El Zamorano) en Honduras en 1994. Trabajó durante dos años como Consultor para IPC GmbH en Centroamérica. Regresó a Bolivia donde asumió el cargo de Director Nacional de Crédito Agrícola en el Ministerio de Desarrollo Económico. En 2001 se graduó con una maestría en Economía Agrícola, Tecnología y Finanzas de la Universidad de Cornell en Ithaca, Nueva York, y fue contratado como consultor por Diamond Technology Partners en Chicago. Después de desempeñarse como consultor de transformación empresarial y tecnológica, se desempeñó como administrador de fondos de inversión para el Centro de innovación de servicios financieros en Shorebank Advisory Services en Chicago y como director adjunto de información en la Universidad de Massachusetts en Boston. En 2007 fundó la firma Parity Consultores Bolivianos donde se desempeña como CEO y Consultor Senior. En 2009, fue nombrado Fellow en Desarrollo de Capital Humano en Microfinanzas por MEDA (Canadá). Actualmente es Profesor en el Boulder Institute of Microfinance, Vicepresidente de Capital + SAFI S.A., uno de los mayores Gestores de Fondos de Inversión de Bolivia y Asesor Estratégico en Gestión del Conocimiento para el Proyecto GIF.

Cristian Laguna

Oficial de Gestión de Gobernanza



Cristian Laguna obtuvo su Licenciatura en Administración de Empresas en la Universidad Privada Boliviana. En 2016 trabajó en Acciona & CYPLA como jefe de proyecto de la carretera Padilla - El Salto; en enero de 2018 comenzó a trabajar como asistente comercial en Mercedes Benz - AutoStar SRL. Ingresó becado en la Escuela EUDE de Madrid - España, donde cursó un Máster en Comercio Internacional. Mientras cursaba su maestría tuvo la oportunidad de trabajar como Gerente de Chile en Search Marketing, una empresa de Marketing Digital. Realizó el curso Business Intelligence y análisis de datos: Generar insight en Macquarie Sydney University - Australia. Actualmente trabaja en Bolivia Investment Management como Oficial de Gestión de Gobernanza.

Implementado por:

BIM

T +591 2 2799046 - +591 2 2113237 F +591 22799290 W www.programagif.org

9.2. Consultores Capacitadores

Sudamérica



Abad Vázquez Oswaldo
ECUADOR



Altamirano José Patricio
ECUADOR



Arévalo Bernal Fabiola
ECUADOR



Melgar Salazar Indira
PERÚ



Ordoñez Claudia
BOLIVIA



Pinto Yamile Yessenia
ECUADOR



Carvajal Alvarez María
ECUADOR



Cruz Guevara Marcelo
ECUADOR



Garzón Viteri Augusto
ECUADOR



Rios Luis
ECUADOR



Vaca Antonio Javier
ECUADOR



Vasquez Mayra
ECUADOR



Gomez Belinda
PERÚ



Herrera Jessica
ECUADOR



Llanos Rizzo Eran
BOLIVIA



Edgar Carvajal
ECUADOR



Hector Madariaga
PERÚ



Sergio Antezana
BOLIVIA



Johnny Velasco
BOLIVIA



Catacora Choque Simon
BOLIVIA



Ivan Velastegui
ECUADOR



Pedro Marotta
PERÚ



Ricardo Villavicencio
BOLIVIA



Katya Collao
BOLIVIA

Implementado por:

BIM

T +591 2 2799046 - +591 2 2113237 F +591 22799290 W www.programagif.org

Centro América



Acacio José Angel
NICARAGUA



Ajpop Tzampop Johny
GUATEMALA



Alvarenga Francisco
EL SALVADOR



Jiménez Aguilar Maritza
COSTA RICA



Juárez Sepúlveda Edgar
GUATEMALA



Brenes Roberto
NICARAGUA



Castellanos Julio David
GUATEMALA



Cuadra Mercedes
NICARAGUA



Padilla Patricia
NICARAGUA



Rizo Norwin
NICARAGUA



Cuevas Donald Eduardo
GUATEMALA



Dumani Luis
COSTA RICA



Horvilleur Fernando
COSTA RICA



Vanegas Jonathan
NICARAGUA



Vasquez Karla
COSTA RICA



Murillo Nicida
COSTA RICA



Silva Martha Regina
NICARAGUA

Implementado por:

BIM

T +591 2 2799046 - +591 2 2113237 F +591 22799290 W www.programagif.org

Mexico y El Caribe



Caminero Oricel
R. DOMINICANA



Collado Vilorio Claudine
R. DOMINICANA



Germania Luperón
R. DOMINICANA



Morales René Fausto
MÉXICO



Gómez Burdier Franklin
R. DOMINICANA



Deidania Paulino
R. DOMINICANA



Ramiro Carrasco
CARIBE

Implementado por:

BIM

T +591 2 2799046 - +591 2 2113237 **F** +591 22799290 **W** www.programagif.org

9.3. Currículum Inicio proyecto GIF - PROGRAMA GIF

9.4. Acompañamiento y Certificación.

En la siguiente lista encontrará todas las instituciones que finalizaron el proceso de certificación.

ECUADOR

No	Nombre	Tipo de institución financiera	No	Nombre	Tipo de institución financiera	No	Nombre	Tipo de institución financiera
1	COAC Luz del Valle	CAC	19	Coac Pijal	CAC	37	Futuro Lamanense	CAC
2	Fundación Alternativa	IFI	20	Cacpe Pastaza	CAC	38	FondVida	CAC
3	COAC Lucha Campesina	CAC	21	Coac 1ro de Julio	CAC	39	Jardin Azuayo	CAC
4	COAC Cooprogreso	CAC	22	Coac Nueva Esperanza	CAC	40	Sumac Llajta	CAC
5	COAC Huancavilca	CAC	23	Coac Guaranda	CAC	41	Unidad y Progreso	CAC
6	Insootec	ONG	24	Coop CCP	CAC	42	CooPartamos	CAC
7	COAC Crea	CAC	25	Coac Bilian	CAC	43	CooPad	CAC
8	COAC Daquilema	CAC	26	COAC Santa Anita	CAC	44	COAC Floresta	CAC
9	COAC KullkiWasi	CAC	27	COAC Crecer Wiñari	CAC	45	COAC Erco	CAC
10	FACES	Fundación	28	Vision Fund	CAC	46	Coac Rio Bamba	CAC
11	BanCodesarrollo	BANCO	29	COAC Pedro Moncayo	CAC	47	COAC CACMU	CAC
12	Chibuleo	CAC	30	COAC Santa Isabel	Banco	48	COAC San Jose	CAC
13	San Antonio	CAC	31	Virgen del Cisne	CAC	49	COAC Catar	CAC
14	Vis andes	CAC	32	Maquita Cushinchic	CAC	50	ESPOIR	ONG
15	Ambato	CAC	33	Cotogchoa	CAC	51	COAC San Francisco	CAC
16	Multiempresarial	CAC	34	Hermes Gaibor	CAC	52	COAC Salinas	CAC
17	Centro	CAC	35	Futuro Lamanense	CAC	53	COAC Puellarro	CAC
18	Atuntaqui	CAC	36	FondVida	CAC			

Imple

Nicaragua

No	Nombre	Tipo de institución financiera
1	ADIM	ONG
2	Fundenuse	ONG
3	Pana-Pana	ONG
4	FACSA	CAC
5	FDL	Financiera
6	Promujer	ONG

Perú

No	Nombre	Tipo de institución financiera
1	CAC Nor Andino	CAC
2	Proempresa	Financiera
3	Wiñay	CAC
4	ADRA	ONG
5	Caja Sullana	Caja
6	Efide	CAC
7	FINCA	ONG

Guatemala

No	Nombre	Tipo de institución financiera	No	Nombre	Tipo de institución financiera
1	Coop. Cootecu	CAC	5	Crediguate	CAC
2	Coop ECOSABA	CAC	6	Servigua	Fundación
3	Genesis	Fundación	7	Adicla	CAC
4	Adisa	ONG	8	Fundea	Fundación

Implementado por:

BIM

T +591 2 2799046 - +591 2 2113237 F +591 22799290 W www.programagif.org

República Dominicana

No	Nombre	Tipo de institución financiera	No	Nombre	Tipo de institución financiera
1	Coop. Aspire	CAC	9	CoopGuata	CAC
2	Coop. NACADO	CAC	10	Asoc. Esperanza Internacional	CAC
3	Coop. Feproca	CAC	11	ECLOF	ONG
4	Coop. Mogote	CAC	12	Coop Médica	CAC
5	Coop. Felafevi	CAC	13	Coop Río	CAC
6	Coop. Popular	CAC			
7	Bio Coop	CAC			
8	Coop Union	CAC			

El Salvador

No	Nombre	Tipo de institución financiera
1	ENLACE	ONG
2	Credimana	ONG
3	San Vicente	Caja
4	Padecoms	CAC
5	Ciudad Barrios	Caja

Implementado por:

BIM

T +591 2 2799046 - +591 2 2113237 F +591 22799290 W www.programagif.org

México

No	Nombre	Tipo de institución financiera	No	Nombre	Tipo de institución financiera
1	Alternativa del Sur	ONG	9	Conser	CAC
2	Amextra	Sofipo	10	Al Sol	CAC
3	Asea	Sofinco	11	Soluciones y Oportunidades	ONG
4	Red Eco de la Montaña	CAC	12	CIA	CAC
5	Grupo Lunma	Sofinco	13	Asefimes	CAC
6	Avanza Solido	SOFOM			
7	Sofipa	SOFOM			
8	Kafen Tomin	Caja			

9.5. Re-certificaciones

No	Nombre	País	Tipo de institución financiera
1	Fundenuse	Nicaragua	NGO
2	Pana Pana	Nicaragua	NGO
3	Caja Sullana	Peru	MFI
4	Ambato	Ecuador	Credit Union
5	Lucha Campesina	Ecuador	Credit Union
6	El Ejido	Ecuador	Credit Union
7	Chibuleo	Ecuador	Credit Union
8	Daquilema	Ecuador	Credit Union
9	Atuntaqui	Ecuador	Credit Union
10	COAC Luz del Valle	Ecuador	Credit Union
11	COAC San Antonio	Ecuador	Credit Union

Implementado por:

9.6. Capacitaciones o sensibilizaciones

Más de 1,600 empleados de IMF y uniones de crédito han sido capacitados en temas de gobernabilidad, a través de eventos de aprendizaje entre pares y cursos para órganos de gobierno y reguladores, y otros temas.

No	Capacitaciones	Número de personas capacitadas o sensibilizadas en gobernabilidad
1	Capacitación para reguladores (Ecuador y Nicaragua).	189
2	Capacitación de Órganos de Gobierno en República Dominicana, Ecuador, El Salvador y México.	443
3	Evento de aprendizaje entre pares: Ecuador, Guatemala, México, El Salvador, etc.	277
4	Acreditación de consultores de formación y cursos de actualización.	100
5	Sensibilización en temas de gobernanza (Ecuador, El Salvador, Nicaragua, Perú, Guatemala y México)	487
6	Otros temas.	170

Implementado por:

BIM

T +591 2 2799046 - +591 2 2113237 F +591 22799290 W www.programagif.org