



[www.programagif.org](http://www.programagif.org)





## **Juan Carlos Sánchez Valda**

Director Programa Internacional  
Gobernanza e Inclusión Financiera  
- GIF  
**Bolivia**

Cuenta con un PHD (candidato) en Administración de Empresas y Economía – Universidad de Sevilla – España.

Master en Economía Empresarial y Finanzas y Coach Ejecutivo – INCAE Business School – Costa Rica.

Licenciado en Administración – Universidad de Buenos Aires – Argentina

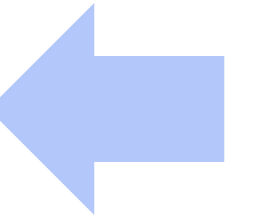
Capacitador Internacional Acreditado en Microfinanzas – Centro Internacional de Formación-CIF de Naciones Unidas – Turín – Italia.

Profesor en Programas de Posgrado en varias universidades de América, el Caribe y España.

Consultor Internacional con reconocida experiencia en el sector de las microfinanzas

Miembro del Directorio de CREDIFONDO y de La Universidad Privada Boliviana en Bolivia.

Actualmente es el Director del Programa Internacional para las Américas Gobernanza e Inclusión Financiera – GIF.



# ANTECEDENTES

- Instituciones con crisis de gobernabilidad
- Instituciones con gobernabilidad sin rumbo
- Fraudes y Quiebras
- Miles de ahorristas perjudicados
- Sostenibilidad en duda
- Herramientas de gobernabilidad poco entendibles y aplicables
- Muchos intentos apuntando esfuerzos en la herramienta solamente no en el proceso de transferencia.
- Planes sin aplicar por falta de verosimilitud.

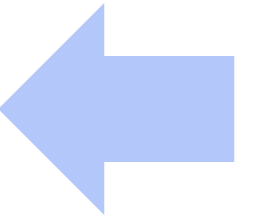


Nace en Marzo de 2015

Un proyecto regional financiado por BID LAB y  
el gobierno Suizo (COSUDE)

## Objetivos:

- 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 conocimiento útil para la inclusión financiera en la región
- 54 IFI en 3 países



# COMPONENTES DEL PROYECTO GIF

- Componente I. Generación de Herramientas de Vanguardia.
- Componente II. Transferencia de habilidades técnicas al mercado:  
Creación de equipo de Consultores Capacitadores
- Componente III. Mejora de la Gobernanza al interior de IMF y CAC.
- Componente IV. Conocimiento sistémico y alianzas para el logro de reformas.
- Componente V. Aprendizaje, comunicación e intercambio de conocimientos.



The background of the slide features a close-up of a man's face on the left, looking slightly to the right with a thoughtful expression. On the right, a portion of a flag with red and white stripes is visible. The central text is overlaid on a white horizontal band.

# GIF

GOBERNANZA  
E INCLUSIÓN FINANCIERA  
PROGRAMA INTERNACIONAL PARA LAS AMERICAS



# VISIÓN PROGRAMA GIF

---

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



# MISIÓN PROGRAMA GIF

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

# EL PROGRAMA INTERNACIONAL GIF

## OBJETIVOS:

POTENCIAR LA COMUNIDAD GIF

SER AUTOSOSTENIBLE

MANTENER VINCULO CON ORGANISMOS INTERNACIONALES

PROMOVER LOS PRODUCTOS GIF

FORTALECER EL TRABAJO EN EQUIPO

PROTEGER LA MARCA

AMPLIAR EL ALCANCE A MAS PAISES DE LA REGION

Co-Ejecutado por:  
**BIM**  
Asset Management



**GIF** | GOBERNANZA  
E INCLUSIÓN FINANCIERA  
PROGRAMA INTERNACIONAL PARA LAS AMÉRICAS



# CIFRAS DE IMPACTO



# Comunidad GIF

| Tipo de Institucion              | Ecuador                                                                           | El Salvador                                                                       | Honduras                                                                            | Guatemala                                                                           | Mexico                                                                              | Nicaragua                                                                           | Peru                                                                                | Rep. Dominicana                                                                     | Costa Rica                                                                          | Bolivia                                                                             | TOTAL     |
|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
|                                  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 10 paises |
| ONG - Financieras                | 4                                                                                 | 2                                                                                 | 2                                                                                   | 5                                                                                   | 1                                                                                   | 6                                                                                   | 2                                                                                   | 1                                                                                   | 1                                                                                   |                                                                                     | 24        |
| Cooperativas de Ahorro y Credito | 50                                                                                | 1                                                                                 |                                                                                     | 4                                                                                   | 1                                                                                   | 1                                                                                   | 3                                                                                   | 13                                                                                  |                                                                                     |                                                                                     | 73        |
| Bancos                           | 2                                                                                 |                                                                                   |                                                                                     |                                                                                     |                                                                                     |                                                                                     |                                                                                     |                                                                                     |                                                                                     | 1                                                                                   | 3         |
| Sociedades Comerciales           |                                                                                   | 2                                                                                 | 1                                                                                   |                                                                                     | 16                                                                                  | 2                                                                                   | 2                                                                                   |                                                                                     |                                                                                     |                                                                                     | 23        |
| Banco de 2do piso                | 1                                                                                 |                                                                                   |                                                                                     |                                                                                     |                                                                                     |                                                                                     |                                                                                     |                                                                                     |                                                                                     |                                                                                     | 1         |
|                                  | 57                                                                                | 5                                                                                 | 3                                                                                   | 9                                                                                   | 18                                                                                  | 9                                                                                   | 7                                                                                   | 14                                                                                  | 1                                                                                   | 1                                                                                   | 124       |

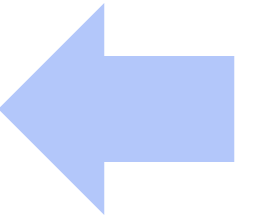
PRESENTES EN 10 PAISES DE ALC



PROGRAMA DE FORMACION EN  
GOBERNANZA E INCLUSION FINANCIERA  
**INTRODUCCION**

**Parte 1: BIENVENIDA**





# BIENVENIDA

- Este curso ha sido creado como parte de un proceso para formar y educar a los participantes que pueden ser funcionarios, consultores y capacitadores vinculados con la inclusión financiera.
- En este curso buscamos establecer las bases conceptuales y prácticas de una buena gobernanza en Instituciones de finanzas inclusivas (IFI).
- Cuando un participante tenga los conceptos clave de la buena gobernanza, es altamente probable que pueda agregar mucho valor en las IFI con las que esté vinculado o las que vengan a futuro.
- Bienvenidos al Programa GIF, entidad que promueve la institucionalización de buenas practicas de gobernanza en América Latina y El Caribe (ALC) desde 2015, presente en mas de 10 países de la región y con la experiencia de haber acompañado a mas de 120 IFI.



# GLOSARIO PRINCIPAL



- IFI: Institución de Finanzas Inclusivas
- ALC: América Latina y El Caribe
- CC: Consultores Capacitadores
- GIF: Gobernanza e Inclusión Financiera
- ESG – ASG: Ambiente – Social –  
Gobernanza
- ODS: Objetivos de Desarrollo Sostenible

# ¿Por qué estamos acá?



- Nosotros estamos vinculados con IFIs
  - ALC, mas de 5500
  - Productos de impacto
  - Aporte a las finanzas sostenibles
  - Contribuyen a los Ods
- Pero enfrentan varios riesgos!!!!

# Recursos



- Textos y manuales
- Hojas parametrizadas MACRO GIF
- Acceso al aula a través de [www.programagif.org](http://www.programagif.org)
- Comunidad GIF / Networking
- Atención 24/7
- Maletín de apoyo
- Eventos de intercambio de conocimiento
- Experiencia de pares en ALC

# Metodología

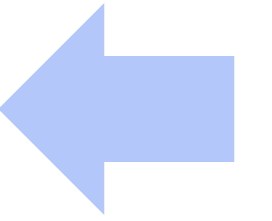


- Avance **sincrónico** / webinars
- Avance asincrónico
- Evaluaciones parametrizadas por bloque.
- Autoevaluaciones y tareas.
- Andragogía
- Consultas 24/7

# OBJETIVOS DE ESTE CURSO

1. Base conceptual de gobernanza
2. La estrategia de la IFI y gobernanza
3. El papel de la gobernanza en la sostenibilidad.
4. Responsables de la gobernanza





# AGENDA DE TRABAJO

1. Introducción – Programa GIF – Recursos didácticos
2. Planificación Estratégica y Gobernanza.
3. Gobernanza como un sistema medible con objetivos claros.
4. Responsables de fortalecer y mantener la gobernanza.
5. Autoevaluación preliminar de la gobernanza de una IFI.
6. Aprendizajes y recursos.





**BIENVENIDOS A LA COMUNIDAD**  
**GIF**



[www.programagif.org](http://www.programagif.org)

**MUCHAS  
GRACIAS**

