



Nos hemos posicionado como una de las instituciones más descentralizadas del mercado financiero nacional.

1.2 ¿Quiénes somos?

Somos una cooperativa que brinda una oferta integral de productos y servicios a sus cerca de 825 mil socios, con el firme propósito de contribuir a su bienestar.

En Coopeuch estamos siempre atentos a buscar nuevas oportunidades para generar un mayor impacto social y económico en nuestros socios y su grupo familiar, colaboradores, clientes, proveedores y la sociedad civil. De este modo, aportamos al desarrollo de la sociedad y el país, propiciando la entrega de productos y servicios financieros de manera inclusiva.



**Somos cerca de
825 mil socios en
todo Chile.**

1.3 Nuestra cooperativa

Al cierre del ejercicio 2019, integramos Coopeuch un total de 2.097 colaboradoras y colaboradores a lo largo de todo Chile. Atendemos a nuestros socios de manera presencial y a distancia. Nos hemos posicionado como una de las instituciones más descentralizadas del mercado financiero nacional, puesto que estamos presentes en las 346 comunas.

Un equipo humano comprometido y una moderna infraestructura física nos permiten estar cada día más cerca de nuestros asociados, de los cuales el 74% vive en fuera de la Región Metropolitana.

En nuestra actividad, somos supervisados por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF). Nos regula el Banco Central de Chile, el Ministerio de Economía a través de la Dirección de Asociatividad (DAES), y nos regimos bajo lo establecido por la Ley de Cooperativas.

1.4 Propósito, misión, visión y valores

Nuestro Propósito:

Contribuir al desarrollo y progreso del socio y su grupo familiar, los clientes y la comunidad en la que operan, aportando de este modo a la sociedad y al país, propiciando la entrega de productos y servicios financieros de manera inclusiva.

Nuestra Misión:

Brindar productos y servicios financieros responsables para el progreso de nuestros socios y clientes en todo su ciclo de vida, entregando beneficios, asesoría y educación financiera en un ambiente que resalte los valores de Coopeuch.

Nuestra Visión:

Trabajar por liderar y promover el desarrollo del modelo cooperativo, siendo una empresa cooperativa sustentable que alcance una participación relevante en los mercados que compite, apoyando al desarrollo de nuestros socios, sus familias y clientes. Ofrecer la más amplia gama de productos y servicios financieros a nuestros socios y clientes, entregándoles una experiencia de servicio cooperativa y buscando permanentemente ser el mejor lugar para trabajar.

Como Coopeuch nos adscribimos y damos cumplimiento a los principios y valores cooperativos.

Principios cooperativos

- Adhesión voluntaria y abierta
- Gestión democrática por parte de los asociados
- Participación económica de los asociados
- Autonomía e independencia
- Educación, formación e información
- Cooperación entre cooperativas
- Compromiso con la comunidad

Valores cooperativos

- Ayuda mutua
- Responsabilidad
- Democracia
- Igualdad
- Equidad
- Solidaridad

Adicionalmente, como Coopeuch, hemos desarrollado una declaración interna de nuestros valores y fundamentos.

Nuestros Valores y Fundamentos

- Integridad y respeto
- Transparencia
- Cooperación
- Desarrollo profesional y personal
- Eficiencia
- Modernidad e innovación
- Excelencia en el servicio

1.5 Gobierno Corporativo

En materia de Gobierno Corporativo, nuestra institución siempre ha buscado trabajar con altos estándares y las mejores prácticas a nivel internacional, lo que asegura su sustentabilidad y estabilidad en el tiempo.

Un hecho de especial relevancia para nuestra cooperativa fue la realización de las primeras Juntas de Delegados.

En marzo se llevó a cabo una Junta Extraordinaria de Delegados, en la que participaron todos ellos a nivel nacional. En esta oportunidad, se abordó la modificación de la razón social de la cooperativa, los cambios en los elementos de composición y funcionamiento de nuestros órganos de gobierno, además de aspectos relacionados con la reforma de estatutos y reglamento de elecciones.

En abril, en tanto, celebramos la primera Junta Ordinaria de Delegados, en la que delegados de distintas regiones del país participaron en cada una de las materias sometidas a conocimiento de esta instancia. Los temas tratados fueron los siguientes: aprobación Acta última Junta General de Socios y Acta de la primera Junta de Delegados Extraordinaria; aprobación Memoria ejercicio 2018; aprobación de Balance General y Estados Financieros 2018; distribución de los remanentes y/o excedentes 2018; elección de los miembros del Consejo de Administración y Junta de Vigilancia; nominación de auditores externos; dieta de los Cuerpos Colegiados y varios.

A diciembre de 2019, el número de delegados vigente de nuestra cooperativa alcanza a 120 personas.

1.5.1 Consejo de Administración

Está integrado por 7 consejeros.

El Consejo de Administración sesiona dos veces al mes, instancia donde se definen políticas sobre diversos temas de la cooperativa. Se reúne también en forma extraordinaria, en caso de que hubiese temas que abordar.

Sus miembros participan, junto al equipo ejecutivo, de jornadas estratégicas donde se analizan ámbitos relevantes del quehacer de la institución.

Atentos a la contingencia

Asimismo, y como muestra de su constante preocupación por estar al día en temáticas de la coyuntura, tanto a nivel nacional como del mundo, el Consejo de Administración sostuvo reuniones con especialistas de los más diversos ámbitos donde se expusieron sobre aspectos como: Ciberseguridad, Productividad, Legislación referente a la industria financiera, además de temas de la Constitución Política.

¿Quiénes integran nuestro Consejo de Administración?



1. Siria Jeldes Chang, Presidenta:

Ejerce la presidencia de Coopeuch desde 2015. Es también Presidenta de la Asociación Nacional de Cooperativas de Chile, organización creada en 2018 y que busca representar al sector cooperativo nacional ante distintos actores y entidades públicas, privadas y sociales. Asimismo, lidera el Foro Cooperativo, que agrupa a las principales cooperativas del país. Siria es presidenta del directorio de la Fundación Coopeuch y ejerce el cargo de directora de la Filial Corredora de Seguros de Coopeuch. Es socia fundadora del Círculo de Directores, entidad que es apoyada por el Centro de Gobierno Corporativo del ESE Business School de la Universidad de Los Andes, y que agrupa a cerca de 200 directores de empresas gravitantes del país, siendo ésta una instancia para el intercambio de ideas, de conocimientos, de experiencias y de buenas prácticas.

En el ámbito internacional, Siria es miembro del Comité Ejecutivo de la Confederación Internacional de Bancos Populares (CIBP), entidad que agrupa importantes instituciones y

organismos bancarios, financieros, populares y cooperativos de 13 países del mundo, y también es integrante del Consejo de Administración de Cooperativas de Las Américas, representación regional de la Alianza Cooperativa Internacional para el continente americano y que tiene presencia en 23 países de América Latina, el Caribe, Estados Unidos y Canadá.

Siria Jeldes ha recibido distintos reconocimientos durante su trayectoria profesional, entre ellos ser destacada en cuatro oportunidades dentro de las 100 mujeres líderes del país. Fue distinguida como una de las 10 CEO's más influyentes de América Latina por la revista América Economía. En 2018, fue reconocida por la Federación Chilena de Cooperativas de Ahorro y Crédito (Fecrecoop) con el premio "Cardenal Raúl Silva Henríquez" por su aporte al movimiento cooperativo. En 2019, fue galardonada con el premio "Mejor Ejecutiva del año 2018", otorgado por EY y El Mercurio. Asimismo, obtuvo el reconocimiento "Mujer Influyente Alta Dirección", entregado por Mujeres Influyentes.

2. Andrés Reinstein Álvarez, Vicepresidente:

Es socio de BL Capital y director de empresas. Anteriormente, fue socio de Econsult Capital, socio de Zahler & Co., Gerente de Análisis Internacional del Banco Central de Chile, integrando el Comité de Política Monetaria, y parte del equipo de Productos Derivados del Banco Chase Manhattan Bank en Chile. Ha sido profesor de finanzas de las facultades de Economía de la Universidad de Chile y de la Pontificia Universidad Católica de Chile.

Durante los últimos siete años ha sido consejero de Coopeuch.

Andrés es ingeniero comercial de la Universidad de Chile y MBA de la Universidad de Chicago.

3. Erik Haindl Rondanelli:

Es director de empresas y presidió instituciones financieras, empresas productivas y ligadas a la industria periodística. Fue integrante del panel fiscal del FMI, consultor del Banco Mundial, profesor y director del Instituto de Economía de la Universidad de Chile. Dirigió el Instituto de Economía de la Universidad Gabriela Mistral y fue Decano de la Facultad de Negocios, Ingeniería y Artes Digitales de esa casa de estudios.

Integra el Consejo de Administración de nuestra cooperativa desde el año 2007.

Erik es ingeniero civil industrial, Magíster en Ingeniería Industrial de la Universidad de Chile, y Master of Arts y Ph.D. (c) in Economics de la Universidad de Chicago.

4. Pedro Del Campo Toledo:

Se desempeña como gerente general del grupo industrial GGH, además es presidente en Project Development Communication. Durante más de 15 años fue ejecutivo de Minera Escondida, Codelco y Minera Casale y académico de distintas universidades. Forma parte del Consejo de Administración desde el año 2018.

Pedro es antropólogo social de la Universidad de Chile y Máster en Economía Social de la Universidad de Barcelona, con postítulos en desarrollo económico local (Universidad de Sherbrooke, comunicación y liderazgo Universidad Adolfo Ibáñez y desarrollo sustentable Universidad Complutense).

5. Sergio Zúñiga Astudillo:

Se desempeñó en la Universidad de Chile como oficial jefe de Presupuesto y jefe de la Unidad de Remuneraciones del Personal de esa casa de estudios. Ha formado parte del Consejo de Administración durante los últimos 14 años.

Fue parte integrante también del Comité de Crédito y la Junta de Vigilancia de Coopeuch.

Sergio es contador auditor y diplomado en Administración Financiera y Sistemas Previsionales.

6. Carlos González Cáceres:

Posee una vasta experiencia en sistemas financieros, realizando funciones de supervisión, de consultoría y gerenciales en Chile y Latinoamérica. Se desempeñó como gerente de Riesgo de Coopeuch. Consultor independiente del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y Banco Mundial en materias de supervisión y riesgos. Es presidente de la empresa Agroleasing S.A. y participa en la consultora CGC Consultorías. Ha sido parte del Consejo de Administración durante los últimos tres años. Carlos es ingeniero comercial, contador auditor y licenciado en Ciencias Económicas de la Universidad de Chile.

7. Katia Trusich:

Se desempeñó como subsecretaria del Ministerio de Economía, Fomento y Turismo. Está certificada como directora de Empresas por el Instituto de Directores de Londres. Ha sido gerente general de la multinacional Sanofi-genzyme para Chile, Perú y Ecuador. Actualmente, es presidenta del directorio de la Cámara Chilena de Centros Comerciales y directora de empresas como Cementos Bio Bío, Essal, Fundación Coopeuch y del Consorcio Universitario Hubtech. Además, es miembro del círculo de directores de Icare. Recientemente, integró la Comisión de Desarrollo Integral, a la que fue convocada por el Ministerio de Hacienda y fue electa presidenta del Consejo Consultivo de la Sociedad Civil del Sernac en 2018-2019. En 2019 comenzó a formar parte del Consejo de Administración.

Katia es abogada de la Universidad de Chile, MBA de la Universidad Adolfo Ibáñez, con estudios doctorales que le otorgaron la Suficiencia Investigadora en Medio Ambiente de la Universidad de Salamanca.

1.5.2 Comités

Otra actividad importante en materia de gobierno corporativo es el trabajo que desarrollan nuestros diversos comités, los que llevan un seguimiento de la gestión de Coopeuch y en los que participan miembros del Consejo de Administración, el Gerente General y gerentes de diversas áreas que conforman la organización. Estos comités incorporan asesoría externa con el propósito de complementar y fortalecer su quehacer.

Algunos de estos comités son de carácter normativo, entre ellos los de Auditoría; de Activos y Pasivos; de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Cohecho; Riesgo de Crédito y Riesgo Operacional y Tecnológico.

Comité de Riesgo de Crédito

Tiene como función supervisar la administración del riesgo de crédito en la cooperativa, a través del seguimiento de los indicadores de riesgo de las distintas carteras. Monitorea la oportuna identificación de los riesgos, sus análisis, seguimiento y mitigación dentro del nivel de apetito por riesgo. Además, procura que el marco normativo interno sea acorde a la complejidad de la operación, revisando y recomendando al Consejo de Administración la aprobación de las políticas, metodologías de provisiones y suficiencia de provisiones.

¿Quiénes lo integran? Siria Jeldes, Presidenta; Andrés Reinstein, vicepresidente; Erik Haindl, consejero; Rodrigo Silva, Gerente General; Juan Pablo Díaz, gerente de la División Riesgo y el asesor externo Luis Morales (consultor de Negocios y Riesgos Estratégicos en Chile, Perú y Colombia; socio de NeoCapitalis Consultores; director NCCIT- Head Hunting & Integración de Talentos y Director NCG Servicios Financieros).

Comité de Riesgo Operacional y Ciberseguridad

Su función es supervisar la administración del riesgo operacional, el riesgo tecnológico, con énfasis en la ciberseguridad y la continuidad operacional, a través del monitoreo de los principales indicadores claves, del avance de los planes y ejecución de metodologías de identificación y mitigación de los distintos riesgos. También monitorea los planes de continuidad operacional y toma conocimiento de los niveles de pruebas y solución de debilidades identificadas. El Comité además debe revisar y recomendar al Consejo de Administración las políticas y metodologías requeridas, para gestionar los distintos riesgos del ámbito de este Comité.

¿Quiénes lo integran? Siria Jeldes, Presidenta; Andrés Reinstein, vicepresidente; Erik Haindl, consejero; Rodrigo Silva, Gerente General; Juan Pablo Díaz, gerente de la División Riesgo; Luis Figueroa, gerente División Operaciones y Tecnología; Tomás Zañartu, gerente Riesgo Operacional y Tecnológico y el asesor externo Luis Morales.

Comité de Auditoría

Vela por la eficiencia de los sistemas de control interno que contribuyen a alcanzar los objetivos de nuestra cooperativa y el cumplimiento de sus regulaciones, políticas, normas y procedimientos. Asimismo, refuerza y respalda la función de la gerencia de Auditoría Interna de Coopeuch en su rol independiente de la Administración, velando por la eficacia y eficiencia de los procesos, la confiabilidad e integridad de los estados financieros de la cooperativa y la gestión de los auditores externos en dicho proceso, reportando directamente al Consejo de Administración, con el fin de velar por la eficiencia de los sistemas de control interno de Coopeuch y del cumplimiento de sus regulaciones.

¿Quiénes lo integran? Siria Jeldes, Presidenta; Sergio Zúñiga, consejero; Carlos González, consejero; Rodrigo Silva, Gerente General; Juan Andrés Barrera, gerente de Auditoría Interna y el asesor externo León Cohen (Director ejecutivo de la consultora Cohen & Asociados y Ex Consultor del Banco Mundial en Supervisión Basada en Riesgos. Director de empresas).

Comité de Activos y Pasivos (CAPA)

Se ocupa de la gestión de todos los activos y pasivos del balance de la cooperativa. Eso significa conducir un conjunto de acciones encaminadas a identificar, valorar y gestionar los riesgos a los que se ve sometida la actividad de la entidad (con un enfoque financiero global), para aprovechar las oportunidades del mercado, manteniendo la exposición a los riesgos dentro de los límites definidos como tolerables por la entidad.

Sus principales funciones son: análisis de la coyuntura económica y financiera; gestión de liquidez (operacional y de financiamiento del crecimiento o estructural); gestión de inversiones; gestión de riesgos estructurales de balance; inflación y tasas de interés; gestión del capital; análisis de informes de clasificadoras de riesgo y seguimiento y control de riesgos financieros.

¿Quiénes lo integran? Andrés Reinstein, vicepresidente; Erik Haindl, consejero; Carlos González, consejero; Rodrigo Silva, Gerente General; Claudio Ramírez, gerente División Finanzas y Administración; Juan Pablo Díaz, gerente División Riesgo y el asesor externo Raphael Bergoeing (Presidente de la Comisión Nacional de Productividad e investigador en el Centro de Estudios Públicos).

Comité de Personas

Este comité tiene como objetivo analizar los temas relevantes y estratégicos para nuestra gestión del capital humano. Se presentan propuestas y proyectos para su análisis y toma de decisiones en temas como actualizaciones de buenas prácticas de mercado en materia de personas, programas de gestión del desempeño y de talentos, liderazgo, gestión de clima laboral, y programas de desarrollo de capacidades organizacionales para estar en sintonía con la estrategia corporativa y con la adecuada capacidad de adaptación al entorno, siempre focalizados en el desarrollo y bienestar de los colaboradores.

¿Quiénes lo integran? Siria Jeldes, Presidenta; Sergio Zúñiga, consejero; Pedro del Campo, consejero; Rodrigo Silva, Gerente General; Oscar Pontillo, gerente Desarrollo de Personas y la asesora externa Claudia Marfín (Partner de People & Organization de Virtus Partners; Directora de la Corporación 3xi y asesora de directorios y alta gerencia en temas de estrategia, personas y transformación).

Comité de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Cohecho

Su objetivo es gestionar de manera integral respecto a la prevención del lavado de activos, el financiamiento del terrorismo y el cohecho al interior de Coopeuch y sus filiales, evitando que nuestra cooperativa sea utilizada como medio para legitimar activos provenientes de actividades u operaciones ilícitas. Asimismo, previene que Coopeuch sea utilizada como canal para el financiamiento de actividades terroristas y/o evitar verse envuelto en operaciones o transacciones relacionadas al cohecho.

La gerencia de Auditoría Interna podrá participar en calidad de oyente con el sólo objetivo de estar al tanto de las materias tratadas. Dada la naturaleza de su rol, no tendrá derecho ni a voz ni a voto. El Comité podrá invitar a sus sesiones a cualquier ejecutivo o colaborador de Coopeuch que estime necesario, ya sea para tratar temas específicos o de ámbitos generales.

¿Quiénes lo integran? Katia Trusich, consejera; Sergio Zúñiga, consejero; Pedro del Campo, consejero; Rodrigo Silva, Gerente General; Juan Pablo Rivadeneira, fiscal; Juan Andrés Barrera, gerente de Auditoría Interna y Rodrigo Fuentes, oficial de Cumplimiento.

Fiscalía y Gerencia de Auditoría Interna

Ambas áreas reportan directamente al Consejo de Administración. Participan en el Equipo Ejecutivo, siempre conservando su rol independiente.



Fiscal: Juan Pablo Rivadeneira Amesti



Gerente de Auditoría Interna: Juan Andrés Barrera Silva

1.5.3 Junta de Vigilancia y Comité de Crédito

Junta de Vigilancia

Tiene por objeto examinar la contabilidad, inventario, balance y otros estados financieros de la cooperativa, y las demás atribuciones que le otorguen la Ley, el Reglamento y los Estatutos.

Integrantes: Se compone de tres miembros elegidos en la Junta de Delegados. Los miembros de este cuerpo colegiado son socios de la cooperativa y duran tres años en sus funciones, renovándose anualmente por parcialidades, no pudiendo ser reelegidos por más de dos períodos sean o no consecutivos.

Integrantes 2019

Claudia Escobar Godoy:

Se desempeña como empresaria independiente, en consultorías en Ingeniería y Gestión de Energía Eléctrica y ejerce la docencia en carreras de pre y postgrado, impartiendo cursos en las áreas de Economía y Comercial. Es socia fundadora de Red de Mujeres en Alta Dirección.

Es ingeniero comercial, MBA de la Universidad Adolfo Ibáñez, posee además un diplomado en Habilidades Directivas y otro en Desarrollo Gerencial en esa casa de estudios y un diplomado en Gobierno Corporativo de la Pontificia Universidad Católica de Chile.

Hugo González Alarcón:

Ejerce la docencia universitaria, principalmente en programas relacionados con la Administración y Economía. Ha ocupado diversos cargos de gestión en la Universidad Tecnológica Metropolitana, donde actualmente se desempeña como director de Desarrollo Académico. Es profesor de Estado con un Máster en Estadística Matemática.

Gabriela Cordero Rozas:

Se desempeñó en el Departamento de Bienestar de la Universidad de Chile y fue jefa del Departamento de Capacitación de la antigua Dirección General de Deportes y Recreación (Digeder).

Es administradora pública de la Universidad de Chile y Magíster en Gerencia Pública en esa misma casa de estudios.

Comité de Crédito

Su objetivo es velar por el cumplimiento de las políticas de crédito contenidas en los manuales de evaluación de créditos de la cooperativa aprobados por el Consejo de Administración, mediante la revisión de operaciones de crédito cursadas, que en forma representativa permitan verificar el adecuado cumplimiento de los procedimientos.

Integrantes 2019

Se compone de miembros designados por el Consejo de Administración y que son socios de nuestra cooperativa. Los integrantes duran dos años en sus funciones y no pueden ser designados por más de tres períodos consecutivos. Entre sus miembros, el Comité de Crédito elige cada año un presidente.

Edith Sánchez Meza:

Se desempeñó en la Contraloría de la Universidad de Chile y fue subjefa del Departamento de Inspección y Auditoría de esa casa de estudios. Ha integrado, también, el Comité de Crédito y la Junta de Vigilancia de Coopeuch.

Durante 21 años fue integrante del Consejo de Administración de la cooperativa.

Es contadora pública y contadora auditora.

Hugo Sánchez Reyes:

Se desempeña como asesor médico del Servicio de Salud Metropolitano Sur.

Es médico cirujano y Magíster de Salud Pública de la Universidad de Chile

Raúl Novoa Galán:

Fue presidente del Consejo de Administración de Coopeuch. Ha sido director de empresas financieras, así como director jurídico de la Pontificia Universidad Católica de Chile; además árbitro del Centro de Arbitrajes y Mediaciones de la Cámara de Comercio de Santiago. Ejerce la docencia de pre y post grado de la carrera de Derecho en prestigiosas universidades. Es abogado de profesión.

1.6 Nuestra Administración Ejecutiva

Gerente General: Rodrigo Silva Iñiguez

Rodrigo Silva tiene una trayectoria de 26 años en el sistema financiero, nueve de los cuales los ha desarrollado en Coopeuch. Ingresó a nuestra cooperativa en 2010, fecha a partir de la cual ocupó distintos cargos gerenciales. Es Presidente de la Asociación Gremial de Cooperativas de Ahorro y Crédito (Coopera) y director de la Fundación Coopeuch. Ejerce también el cargo de director de la Filial Corredora de Seguros de Coopeuch.

Desde 2019, Rodrigo pertenece al Círculo Empresa y Sociedad del Instituto Chileno de Administración Racional de Empresas (Icare), cuyo foco está en el análisis y debate de ideas y propuestas sobre el rol de la empresa como agente de desarrollo económico y social, los factores que influyen en su relación con la sociedad y en la construcción de confianza pública.

En el ámbito internacional, ejerce el cargo de vicepresidente del Comité Regional de Cooperativas Financieras y Bancos Cooperativos de la Alianza Cooperativa Internacional en la Región de las Américas (COFIA), organización sectorial que tiene como propósito ser un apoyo permanente al sector financiero cooperativo de América Latina y el Caribe. Rodrigo es también miembro del Comité Ejecutivo de la Confederación Internacional de Bancos Populares (CIBP), entidad que agrupa importantes instituciones y organismos bancarios, financieros, populares y cooperativos de 13 países del mundo.

Es ingeniero civil industrial de la Universidad Católica de Valparaíso, diplomado en Finanzas Corporativas de la Pontificia Universidad Católica de Chile, diplomado de Desarrollo Gerencial de la Universidad Adolfo Ibáñez y titulado del Programa de Alta Dirección de Empresas de la Universidad de Los Andes.

El liderazgo de la Administración Ejecutiva de Coopeuch está a cargo de su gerente general, Rodrigo Silva Iñiguez. Para desarrollar esta labor es acompañado por un equipo de gerentes divisionales y de primer reporte, quienes integran el Equipo Ejecutivo.

Integrantes Equipo Ejecutivo



Claudio Ramírez Hernández,
Gerente División Finanzas y
Administración



Oliver Negrete Rebolledo,
Gerente División Sucursales,
Canales y Convenios



Marcela Núñez Valenzuela,
Gerenta División Productos
y Marketing



Luis Figueroa González,
Gerente División
Operaciones y Tecnología



Juan Pablo Díaz del Pozo,
Gerente División Riesgo



Oscar Pontillo Tobar,
Gerente Desarrollo de
Personas



Rubén Ulloa Ulloa,
Gerente Desarrollo
Corporativo



Carlos Orella Laurent,
Gerente Planificación
Estratégica y Experiencia



Mauricio Castro Fuentes,
Gerente de Medios de Pago



**Carolina Sorensen
Mc Kendrick,**
Subgerenta
Comunicaciones y RSE



Rodrigo Fuentes Guzmán,
Oficial de Cumplimiento

1.6.1 Comités de la Administración

El Equipo Ejecutivo participa, a su vez, en distintos comités que tienen por propósito abordar las principales temáticas y proyectos relacionados con la gestión de Coopeuch. Estas instancias también están integradas por ejecutivos de distintas áreas de nuestra cooperativa.

- **Comité de Ética y Conducta:** Su objetivo es velar por un adecuado comportamiento ético y con altos estándares de excelencia profesional, personal y social de parte de todos los colaboradores de Coopeuch, a través de la promoción y aplicación del Código de Ética y Conducta, el cual se fundamenta en el apego irrestricto a los principios y valores cooperativos, y la rectitud en el desarrollo de los negocios y administración de nuestra organización.
- **Comité de Cumplimiento Normativo:** Vela por la correcta aplicación y funcionamiento del Modelo de Cumplimiento Normativo implementado para Coopeuch, de acuerdo a las directrices y definiciones establecidas por este Comité. Del mismo modo, propone la adopción de nuevas medidas que permitan alcanzar los objetivos que se establezcan en esta materia y así asegurar razonablemente que:
 - Las leyes y normas emitidas por los entes reguladores sean conocidas oportunamente por la organización y cumplidas en el tiempo que ellas requieren.
 - Las normas internas se emitan de manera estandarizada, con la participación transversal de las áreas involucradas con los procesos normados y estén permanentemente a disposición de los colaboradores que correspondan.
- **Comité Eficiencia de Gastos:** Realiza el monitoreo en la gestión de la eficiencia de los gastos de apoyo operacionales, evaluando indicadores y tendencias de corto y mediano plazo, así como el estudio y análisis de las variables relevantes que inciden en la eficiencia del gasto de apoyo. Su propósito es permitir un análisis en profundidad de la eficiencia, la productividad y otras oportunidades de mejora de los indicadores que se establezcan, todo ello conducente a gestionar y agregar valor al proceso de toma de decisiones.
- **Comité de Productos:** Estudia, desarrolla y da seguimiento a los productos y servicios que ofrece la cooperativa. Es el organismo técnico asesor de la Alta Administración en materias de desarrollo, creación y modificación de nuevos productos, servicios o canales dentro de la organización, además de definir las estrategias para cumplir con los objetivos de estos negocios potenciales.
- **Comité de Innovación:** Tiene como objetivo definir los focos claves en los cuales se dirigirá la innovación para ayudar a cumplir con los lineamientos estratégicos de nuestra cooperativa. Es el principal estamento de definición y priorización de las iniciativas de innovación que lidera la subgerencia de Innovación, perteneciente a la gerencia de Desarrollo Corporativo, articulando con el resto de la organización a través de los sponsors internos, líderes de innovación, con ecosistema innovador en el portafolio de proyectos de innovación.

Además, valida las iniciativas de movilización de una cultura pro innovación propuestas junto a la gerencia Desarrollo de Personas y el plan de posicionamiento interno y externo de nuestra cooperativa en innovación.
- **Comité Gerencial de Riesgo Operacional y Seguridad de la Información:** Tiene por objeto tratar en profundidad las materias relativas a la gestión del riesgo operacional, la seguridad de la información, la continuidad de negocio y ciberseguridad. Su foco es definir los lineamientos, seguimientos y priorización de planes y estrategias para mitigar los riesgos en las materias definidas. Debe velar por el cumplimiento de las políticas y normas relacionadas con la seguridad de la información, continuidad del negocio y riesgo operacional aprobados por la Alta Administración de la cooperativa.
- **Comité de Fraude:** Su misión es supervisar las acciones que mitigan el riesgo de fraude en sus distintos aspectos y alcances que puedan exponer a nuestra cooperativa. En particular, ante un evento de fraude, debe realizar los análisis para identificar las causas, coordinar la implementación de mitigadores y realizar seguimiento a los mitigadores aplicados. Debe conocer y analizar el nivel de exposición al riesgo de fraude de la cooperativa y evaluar la efectividad de las estrategias e iniciativas adoptadas, como así mismo procurar que se cuente con la infraestructura adecuada para la gestión de este riesgo.
- **Comité Técnico de Modelos y Metodologías:** Su objetivo es supervisar las materias relevantes relacionadas con la gestión de modelos y metodologías de crédito, tales como el desarrollo y desempeño de estos, las normas, auditorías y eventuales observaciones e instrucciones de la CMF que se tengan sobre la materia. Debe evaluar las metodologías y aplicación propuestas por la Administración, que permitan su adecuado uso y mantener en niveles acotados los riesgos bajo una administración eficiente de estos, de acuerdo con la estructura y tamaño de la cooperativa.
- **Comité de Experiencia:** Tiene por objeto tratar en profundidad los principales temas relativos a la experiencia de servicio de Coopeuch en sus distintos aspectos, junto con proponer medidas apropiadas para asegurar la entrega a nuestros socios y a otros públicos de interés con que nos relacionamos una experiencia de servicio de excelencia. Es así como este comité analiza distintas mediciones y avances relacionados con la experiencia de los usuarios, entre ellos indicadores de servicio; gestión de requerimientos; avance de proyectos e iniciativas que incidan en mejoras de la experiencia, así como el seguimiento de situaciones coyunturales que pudieran afectar el servicio entregado por nuestra cooperativa.