

HERRAMIENTA DE EVALUACION RAPIDA DE CALIDAD DE GOBERNANZA EN INSTITUCIONES DE
INCLUSION FINANCIERA

www.proyectogif.org

Objetivos de la organización				
Los mejores estándares plantean respecto de los objetivos de una organización que:				
a) Permitan tener viabilidad financiera.				
b) Consten por escrito en su documento de constitución.				
c) Permite generar indicadores de gestión y desempeño, que son monitoreados por el Órgano de Dirección.				
Considerando los estándares antes mencionados, indique la puntuación que usted otorga a la organización en este pilar (marcar con "X" sólo una opción):				
0	1	2	3	4
De los estándares antes enunciados, señale aquellos que a su juicio denotan el mayor o mejor desarrollo (máximo dos):				
* Primera referencia:				
* Segunda referencia:				
De los estándares antes enunciados, señale aquellos que a su juicio aún no han sido alcanzados y requieren mayor mejora (máximo dos):				
* Primera referencia:				
* Segunda referencia:				

Con el apoyo de:

Implementado por:

Pilar I: Derechos de propiedad

El presente pilar alberga usualmente diferentes estándares o Buenas Prácticas de Gobernanza, entre las que se relevan:

- a) Los Socios o Asociados (según corresponda) iguales reciben paridad de trato.
- b) Existen mecanismos de solución de controversias entre Socios o Asociados.
- c) Socios o Asociados pueden solicitar y tener acceso a información sobre el desenvolvimiento o desempeño de la Organización.
- d) Cualquier cambio sustantivo en la propiedad o administración de la Organización son explicados previamente a los Socios o Asociados.
- e) Se cuenta con política de distribución de utilidades o excedentes.
- f) Funcionamiento de la Asamblea General, respecto de la Asamblea General de Socios o Asociados:
 - i. Tiene funciones y competencias establecidas en documento de constitución de la Organización.
 - ii. Está reglamentada en norma propia.
 - iii. Cuenta con mecanismos de convocatoria que facilita la participación de Socios o Asociados.
 - iv. Los Socios o Asociados están debidamente registrados.
 - v. Existen mecanismos para que ellos pueden introducir puntos en agenda antes de la Asamblea General.
 - vi. Se facilita su ejercicio de voto mediante diversos mecanismos.

Considerando los estándares antes mencionados, indique la puntuación que usted otorga a la organización en este pilar (marcar con "X" sólo una opción):

0	1	2	3	4

De los estándares antes enunciados, señale aquellos que a su juicio denotan el mayor o mejor desarrollo (máximo dos):

* Primera referencia:

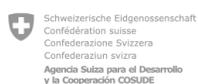
* Segunda referencia:

De los estándares antes enunciados, señale aquellos que a su juicio aún no han sido alcanzados y requieren mayor mejora (máximo dos):

* Primera referencia:

* Segunda referencia:

Con el apoyo de:



Implementado por:



Pilar II: Órgano de Dirección

El presente pilar alberga usualmente diferentes estándares o buenas prácticas de gobernanza, entre las que se relevan:

- a) Funciones y competencias del Órgano de Dirección, incluyen:
 - i. Aprobación y monitoreo de estrategias de la Organización.
 - ii. Aprobación y monitoreo del presupuesto de la Organización.
 - iii. Aprobación de política para designación y remuneración del Ejecutivo Principal.
 - iv. Aprobación de la política de administración de riesgos.
 - v. Supervisión del cumplimiento de prácticas de Gobernanza.
 - vi. Supervisión del cumplimiento de normas éticas y de conducta, incluida la política de manejo de conflicto de interés.
 - vii. Supervisión de los sistemas de control interno.
 - viii. Aprobación de los planes de sucesión de los cargos críticos.
- b) La Organización y funcionamiento del Órgano de Dirección está reglamentado en norma propia albergando aspectos de conformación, convocatorias, y funciones de los distintos miembros, entre otros.
- c) Existen perfiles de los miembros del Órgano de Dirección, definidos en función de competencia; los que son aplicados en su convocatoria.
- d) El Órgano de Dirección está integrado por mayoría de miembros independientes.
- e) El Órgano de Dirección contribuye a identificar, evaluar y proponer candidatos a miembros.
- f) Existe una política de retribución de los miembros, la cual es transparente.
- g) El Órgano de Dirección es evaluado periódicamente; y se autoevalúa al menos anualmente.
- h) Deberes y derechos del Órgano de Dirección se encuentran establecidos en su Documento de Constitución.
- i) En cuanto a la información; los miembros del Órgano de Dirección tienen derecho a acceder y recibir toda la información relevante; así como obligarse a guardar reserva sobre la información confidencial.
- j) Los miembros al momento de integrarse acceden a una inducción sobre todos los aspectos relacionados a la Organización.
- k) Órgano de Dirección cuenta con plan anual de trabajo.
- l) El Órgano de Dirección cuenta con política de delegación de facultades; y además conforma comités especializados; los cuales son presididos por miembros independientes.

Considerando los estándares antes mencionados, indique la puntuación que usted otorga a la organización en este pilar (marcar con "X" sólo una opción):

0	1	2	3	4

De los estándares antes enunciados, señale aquellos que a su juicio denotan el mayor o mejor desarrollo (máximo dos):

* Primera referencia:

* Segunda referencia:

De los estándares antes enunciados, señale aquellos que a su juicio aún no han sido alcanzados y requieren mayor mejora (máximo dos):

* Primera referencia:

* Segunda referencia:

Con el apoyo de:



Implementado por:



Pilar III: Gestión				
<p>a) En cuanto al Ejecutivo Principal :</p> <ul style="list-style-type: none"> i. Sus funciones están definidas en la Normativa Interna , al igual que las de la Alta Gerencia ii. Dispone de debida autonomía, al igual que la Alta Gerencia. iii. Su designación recae en persona distinta del Presidente del Órgano de Dirección <p>b) Con respecto a los Grupos de Interés la Organización:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. Cuenta con política de relacionamiento con éstos. ii. Contempla entre los mismos a las personas excluidas de la provisión de servicios financieros. <p>c) Organización ha establecido políticas de trato responsable al cliente, incluyendo aspectos de prevención de sobreendeudamiento, trato justo, transparencia y solución de reclamos.</p> <p>d) Organización ha establecido en la Normativa Interna política de recursos humanos; incluyendo evaluaciones sobre clima laboral.</p> <p>e) Organización ha implementado plan de sucesión para cargos críticos.</p> <p>f) Respecto de la Alta Gerencia, la Organización:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. Cuenta con política de remuneración con criterios bien definidos. ii. Realiza evaluaciones anuales de desempeño. <p>g) La Organización cuenta con un comité de nombramiento y retribuciones conformado por miembros, con funciones definidas en Normativa Interna.</p>				
<p>Considerando los estándares antes mencionados, indique la puntuación que usted otorga a la organización en este pilar (marcar con "X" sólo una opción):</p>				
0	1	2	3	4
<p>De los estándares antes enunciados, señale aquellos que a su juicio denotan el mayor o mejor desarrollo (máximo dos):</p>				
<p>* Primera referencia:</p>				
<p>* Segunda referencia:</p>				
<p>De los estándares antes enunciados, señale aquellos que a su juicio aún no han sido alcanzados y requieren mayor mejora (máximo dos):</p>				
<p>* Primera referencia:</p>				
<p>* Segunda referencia:</p>				

Con el apoyo de:

Implementado por:

Pilar IV: Cumplimiento y Gestión de riesgos

El presente pilar alberga usualmente diferentes estándares o Buenas Prácticas de Gobernanza, entre las que se relevan:

- a) La Organización cuenta con un sistema de control interno aprobado por el Órgano de Dirección; el cual monitorea el cumplimiento de procesos operativos y financieros, la administración de los activos y los riesgos de incumplimiento.
- b) Organización cuenta con comité de auditoría integrado por miembros del Órgano de Dirección con funciones definidas en Normativa Interna.
- c) La Organización cuenta con unidad de auditoría interna con responsabilidades definidas en Normativa Interna. Esta unidad goza de autonomía y es designada por Órgano de Dirección.
- d) Con respecto a la auditoría externa:
 - i. Está a cargo de auditar anualmente los estados financieros.
 - ii. La ejerce una entidad independiente; la cual es rotada regularmente.
 - iii. Se divulga los otros servicios que son contratados con la misma entidad que audita los estados financieros.
- e) Organización ha aprobado política de gestión de riesgos; la que incluye los procesos y procedimientos para identificar, evaluar y gestionar los riesgos.
- f) Organización cuenta con comité de riesgos integrado por Órgano de Dirección, con funciones definidas en Normativa Interna.
- g) Organización cuenta con mapa de sus obligaciones normativas y de los respectivos responsables de cumplimiento; asimismo ha establecido instancia responsable de su seguimiento.
- h) Cuando se cuente con instancia de fiscalización:
 - i. Tiene reglas definidas para su conformación y funcionamiento.
 - ii. Coordina actividades con demás órganos de dirección.
 - iii. Mantiene plan de trabajo y cuenta con procedimientos definidos para sus reuniones.
 - iv. Emite informes anuales.

Considerando los estándares antes mencionados, indique la puntuación que usted otorga a la organización en este pilar (marcar con "X" sólo una opción):

0	1	2	3	4

De los estándares antes enunciados, señale aquellos que a su juicio denotan el mayor o mejor desarrollo (máximo dos):

* Primera referencia:

* Segunda referencia:

De los estándares antes enunciados, señale aquellos que a su juicio aún no han sido alcanzados y requieren mayor mejora (máximo dos):

* Primera referencia:

* Segunda referencia:

Con el apoyo de:

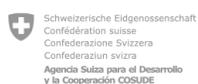


Implementado por:



Pilar V: Ética y conflictos de interés				
El presente pilar alberga usualmente diferentes estándares o Buenas Prácticas de Gobernanza, entre las que se relevan:				
a) Organización cuenta con Código de Ética aprobado por Órgano de Dirección; que abarca temas como manejo de conflictos de interés, prevención de lavado de activos, manejo de información, entre otros.				
b) Organización ha aprobado políticas para prevenir, detectar, manejar y revelar conflictos de interés al interior de ella.				
c) Organización cuenta con políticas para valoración, aprobación y revelación de operaciones entre partes vinculadas.				
d) Organización cuenta con mecanismos para recibir denuncias; cuya administración está a cargo de instancia designada por Órgano de Dirección.				
Considerando los estándares antes mencionados, indique la puntuación que usted otorga a la organización en este pilar (marcar con "X" sólo una opción):				
0	1	2	3	4
De los estándares antes enunciados, señale aquellos que a su juicio denotan el mayor o mejor desarrollo (máximo dos):				
* Primera referencia:				
* Segunda referencia:				
De los estándares antes enunciados, señale aquellos que a su juicio aún no han sido alcanzados y requieren mayor mejora (máximo dos):				
* Primera referencia:				
* Segunda referencia:				

Con el apoyo de:



Implementado por:



Pilar VI: Transparencia y comunicación

El presente pilar alberga usualmente diferentes estándares o Buenas Prácticas de Gobernanza, entre las que se relevan:

a) Organización cuenta con Política de Información en la que se establece formalmente las reglas para clasificación, manejo y difusión de la información que se genera o recibe.

b) Organización difunde información al público, como (en lo aplicable):

- i. Objetivos de la Organización.
- ii. Documento de Constitución.
- iii. Estructura de propiedad.
- iv. Hojas de vida de los miembros del Órgano de Dirección, Ejecutivo Principal, Alta Gerencia.
- v. Reglamentos de Órganos de Dirección.
- vi. Memoria anual.
- vii. Informes de gestión.
- viii. Informe anual de Gobernanza.

c) Organización mantiene política respecto a que las condiciones en que se contratan productos y servicios sean explicadas a clientes con máxima claridad.

d) Organización elabora informe anual de cumplimiento de Buenas Prácticas de Gobernanza.

Considerando los estándares antes mencionados, indique la puntuación que usted otorga a la organización en este pilar (marcar con "X" sólo una opción):

0	1	2	3	4
---	---	---	---	---

De los estándares antes enunciados, señale aquellos que a su juicio denotan el mayor o mejor desarrollo (máximo dos):

* Primera referencia:

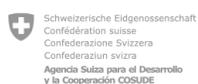
* Segunda referencia:

De los estándares antes enunciados, señale aquellos que a su juicio aún no han sido alcanzados y requieren mayor mejora (máximo dos):

* Primera referencia:

* Segunda referencia:

Con el apoyo de:



Implementado por:

