

DIPLOMADO INTERNACIONAL

“Gobernanza y Liderazgo Cooperativo en el Nuevo Entorno Digital”

Etapas virtual:
Octubre 2023 – Mayo 2024



GOBERNANZA EN INCLUSIÓN FINANCIERA

ES UN **SISTEMA** DISEÑADO PARA:

1. Proteger el **patrimonio** de la institución
2. Para que cumpla con la **misión** para la que ha sido creada



¿Cómo está la gobernanza En nuestra institución?



**No podemos mejorar lo
que no podemos medir !!!**



CALIDAD !!

¿CÓMO MEDIRLA?

SE MIDE LA CALIDAD DE UN SISTEMA DE GOBERNANZA

- LA CALIDAD SE MIDE CON BASE EN LAS BUENAS PRACTICAS

• BUENAS PRACTICAS → ESTANDARES

• CALIDAD DE GOBERNANZA → 45 ESTANDARES BASE

(6 pilares)

GOBERNANZA

INCLUSION FINANCIERA



SISTEMA DE GOBERNANZA GIF



✘ No se puede mostrar la imagen en este momento.

PILAR 1: DERECHOS DE PROPIEDAD

- 1. Paridad de trato.**
- 2. Mecanismos de solución de controversias.**
- 3. Derecho de información y comunicación.**
- 4. Afectación del derecho de los Socios o Asociados.**
- 5. Asamblea General.**
- 6. Reglamento de Asamblea General.**
- 7. Mecanismos de convocatoria.**
- 8. Reglas de votación y registro de miembros.**
- 9. Introducción de puntos de agenda.**
- 10. Derecho de voto.**

PILAR 2: ÓRGANO DE DIRECCIÓN

- 11. Funciones y competencias.**
- 12. Reglamento del Órgano de Dirección.**
- 13. Conformación del Órgano de Dirección.**
- 14. Nombramiento y reelección de directores.**
- 15. Desvinculación de directores.**
- 16. Retribución del Órgano de Dirección.**
- 17. Evaluación del Órgano de Dirección.**
- 18. Deberes y derechos del Órgano de Dirección.**
- 19. Reuniones del Órgano de Dirección.**
- 20. Relación del Órgano de Dirección y la Gestión Ordinaria de la Organización.**
- 21. Comités del Órgano de Dirección.**

PILAR 3: GESTIÓN

22.El rol del Ejecutivo Principal y la Alta Gerencia.

23.Relacionamiento con Grupos de Interés.

24.Compromiso con los clientes y la inclusión financiera

25.Trato responsable al personal

26.Plan de sucesión.

27.Política de remuneración.

28.Evaluación del desempeño.

29.Comité de nombramiento y retribuciones.

PILAR 4: CUMPLIMIENTO Y GESTIÓN DE RIESGOS

30.Sistema de Control.

31.Comité de auditoría.

32.Auditoría interna.

33.Auditoría externa.

34.Gestión integral de riesgos.

35.Comité de riesgos.

36.Cumplimiento de obligaciones y compromisos.

PILAR 5: ÉTICA Y CONFLICTO DE INTERÉS

37.Código de ética.

38.Conflicto de interés.

39.Operaciones con partes vinculadas.

40.Canales de denuncia.

PILAR VI: TRANSPARENCIA E INFORMACIÓN

41. Política de información

42. Información de acceso público

43. Transacciones entre partes relacionadas

44. Transparencia contractual

45. Informe anual de Gobernanza

Estándares complementarios aplicables a cooperativas de ahorro y crédito (C)

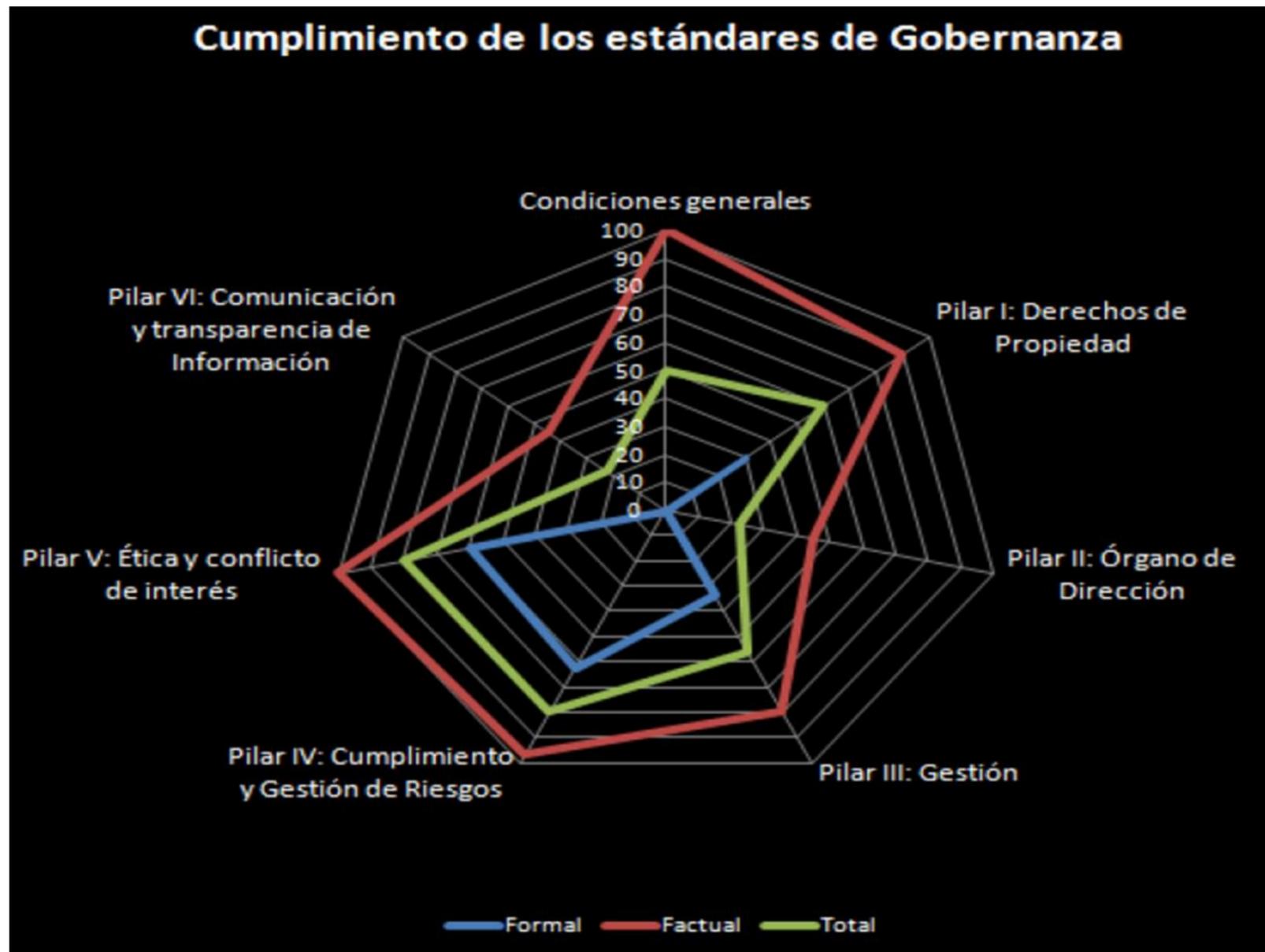
1. Asamblea General.
2. Derecho de postulación a distintos órganos de la Organización.
3. Derecho de renuncia del Socio o Asociado.
4. Reparto de excedentes.
5. Consejo de vigilancia.
6. Relación del consejo de vigilancia y comités del Órgano de Dirección.
7. Composición del consejo de vigilancia.
8. Funcionamiento del consejo de vigilancia.
9. Retribución del consejo de vigilancia.
10. Informe anual del consejo de vigilancia.

Ejemplo de diagnóstico



Diagnóstico **Ex ante**

- Cumplimiento global del 51%.



	Formal	Factual	Total
Condiciones generales	0	100	50
Pilar I: Derechos de Propiedad	30	90	60
Pilar II: Órgano de Dirección	0	45	23
Pilar III: Gestión	33	80	56
Pilar IV: Cumplimiento y Gestión de Riesgos	63	97	80
Pilar V: Ética y conflicto de interés	60	100	80
Pilar VI: Comunicación y transparencia de Información	0	45	23

¿Cómo se mide?

¿Qué encontraremos en el Instrumento?

ESTÁNDAR	EVIDENCIA FORMAL/ DOCUMENTAL	EVIDENCIA FACTUAL / APLICACIÓN				
Estándares definidos en el Manual de Gobernanza	Se enuncia el documento en el cual las prácticas de un estándar pueden encontrarse.	Se enuncian los criterios a cumplir por cada componente del estándar. Cada uno de estos criterios es evaluado de manera individual, en función de los criterios de comprobación que se describe en cada caso.				
	En caso no se cuente con <u>todos</u> los aspectos listados en el (los) documento(s) establecidos, se considera que no se cumple el aspecto formal.	NULA	DÉBIL	PARCIAL MENOR	PARCIAL MAYOR	COMPLETO
		No se cumple ningún componente.	Número de componentes cumplidos para que se considere una aplicación Débil.	Número de componentes cumplidos para que se considere una aplicación parcial menor.	Número de componentes cumplidos para que se considere una aplicación parcial mayor.	Se cumplen todos los componentes

TALLER 1

VERIFIQUEN SI EL ESTANDAR DE ORGANIZACIÓN
SE CUMPLE EN SU INSTITUCION

TENGAMOS A MANO
EL CODIGO DE BUEN GOBIERNO COOPERATIVO
Y SUS ESTATUTOS



	Evidencia Formal/Documental	Evidencia Factual/Aplicación					
Condiciones generales							
Objetivos de la Organización	<p>La evidencia formal se verifica si:</p> <p>El Documento de Constitución establece expresamente los objetivos sociales o económicos, o delega en el Órgano de Dirección el establecimiento de los objetivos, que permitan lo siguiente:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. La sostenibilidad y viabilidad financiera de la Organización 2. La elaboración de los indicadores de gestión y desempeño 3. El establecimiento de metas. <p>Por tanto, la Organización:</p>	<p>La evidencia factual se pueden verificar del siguiente modo:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. El componente sobre sostenibilidad y viabilidad financiera, se verifica si en el acta de Asamblea General se aprueba o delega al Órgano de Dirección. Para este último caso, también se verificará las actas de dicho órgano, a fin de verificar el cumplimiento de la delegación. 2. El componente sobre la elaboración de indicadores de gestión y desempeño, se verifica si en el acta de Asamblea General para su aprobación o delegación al Órgano de Dirección. Para este último supuesto, también se verificará las actas del Órgano de Dirección, a fin de verificar el cumplimiento de la delegación. Asimismo, se podrá verificar si se encuentra contenido en los planes estratégicos de la Organización y Normativa Interna. 3. El componente sobre el establecimiento de metas, se verifica si en el acta de Asamblea General se aprueba o delega al Órgano de Dirección. Para este último supuesto, también se verificará las actas de dicho órgano, a fin de verificar el cumplimiento de la delegación, o si se encuentra contenido en planes o informes emitidos por la Alta Dirección. <p>Por tanto, la aplicación será:</p>					
	Cumple	No cumple	Nula	Débil	Parcial menor	Parcial mayor	Completa
	Todos los componentes	No tiene todos los componentes	Ningún componente	Ningún componente	1 componente	2 componentes	3 componentes

SISTEMA DE GOBERNANZA GIF



No se puede mostrar la imagen en este momento.

Buenas prácticas sugeridas

Compare las buenas practicas que ustedes plantearon en la clase anterior con el sistema GIF y traten de identificar en cuál de los pilares debería estar contemplada.



Gracias por la confianza y oportunidad de acompañarles en su desarrollo profesional y fortalecimiento institucional.



www.figlac.org

