













Pasaporte

Principios del Buen Gobierno

Nombre

SELLO





Tamaño y composición



	1 Todos los miembros del Directorio están altamente comprometidos con la misión de la institución.
	2 El Directorio está estructurado de manera que los intereses de todos los propietarios están justamente representados.
	3 El tamaño del Directorio permite reunir todas las habilidades y capacidades necesarias para guiar con éxito la IMF y favorece la toma de decisiones ágiles.
	4 La IMF tiene en su Directorio miembros independientes que actúan como directores externos.
	5 La IMF tiene un Directorio diverso cuyos miembros además de estar capacitados técnicamente en microfinanzas, aporten distintas perspectivas, experiencias y valores.
	6 El Directorio tiene miembros con conocimientos financieros, legales y sociales adecuados para hacer frente a las prioridades estratégicas de la institución.
	7 La Presidencia y la Gerencia la ostentan dos personas diferentes.
	8 El Gerente está presente en el Directorio con voz pero sin voto.
	9 La Gerencia tiene bien delimitadas sus funciones y hay una clara separación entre éstas y las atribuciones propias del Directorio.
	10 El Directorio fija metas claras para el Gerente General y fija su remuneración en función de su desempeño.




SELLO**Reuniones y asistencia**







	11	Las reuniones del Directorio están bien planificadas y organizadas, por lo que se envía siempre a los Directores una agenda de la reunión en la que se especifican los temas a tratar, el tiempo que se va a dedicar a cada asunto y la documentación necesaria para preparar las discusiones.
	12	Los procesos y procedimientos utilizados para convocar la Asamblea facilitan la participación y garantizan que los socios disponen de la información necesaria para preparar las reuniones.
	13	El Directorio mantiene un ritmo de reuniones regular que permita un seguimiento adecuado de la institución.
	14	Las reuniones del Directorio se documentan adecuadamente mediante la elaboración de un Acta en la que se recogen los temas tratados y los acuerdos alcanzados que es enviada a todos los miembros del Directorio pocos días después de cada reunión.
	15	El Directorio dispone de toda la información necesaria para tomar sus decisiones y compara su rendimiento con el de otras organizaciones de características similares para poder identificar las áreas de mayor debilidad.
	16	Todos los miembros del Directorio dedican el tiempo y la energía necesarios para participar activamente en las reuniones. La asistencia mínima a las reuniones se establece en los estatutos de la IMF.
	17	La IMF dispone de un Directorio capaz de guiar a la entidad en las cuestiones estratégicas y delega en la Gerencia las cuestiones operativas.
	18	El Directorio actúa como bloque ya que cada Director toma sus decisiones única y exclusivamente en interés de la institución y no simplemente como representante de un determinado inversor o grupo de interés.

SELLO**Renovación e incorporación de nuevos miembros**

	19	Hay límites a los mandatos de los Directores para facilitar la rotación y poder sustituir más fácilmente a aquellos directores que no tengan el nivel de participación o el rendimiento esperado.
	20	La IMF dispone de un proceso bien planificado para reclutar nuevos miembros que es periódicamente revisado por el Comité de Nombramiento y Compensación.
	21	El proceso de selección de nuevos Directores se desarrolla de forma profesional en función de las habilidades y el perfil requerido.
	22	El proceso de incorporación al Directorio se formaliza mediante la firma de una carta de compromiso por parte de los nuevos directores en la que se detallan las responsabilidades del cargo.









SELLO		Renovación e incorporación de nuevos miembros
	23	La IMF dispone de un programa de orientación específico para facilitar la incorporación de nuevos miembros en el Directorio.
	24	El Directorio tiene establecido un plan de transición para que los relevos en la Gerencia puedan realizarse de manera adecuada.

SELLO		Medición del desempeño
	25	El Directorio periódicamente da seguimiento y evalúa el desempeño de la institución y busca la manera de implementar mejoras en aquellas áreas que presenten mayor riesgo.
	26	Existe un sistema de medición del desempeño que permite identificar regularmente las debilidades del Directorio y de cada uno de sus miembros.
	27	El Directorio participa activamente en el desarrollo y mantenimiento de relaciones con los distintos grupos de interés, incluyendo autoridades regulatorias, donantes, inversores y redes.

SELLO		Estructura del directorio
	28	Existe un equilibrio de poder entre los órganos de gobierno de la institución que permite un adecuado sistema de toma de decisiones y de control.
	29	La IMF dispone de un Comité de Riesgos que establece los límites de exposición para cada uno de los distintos tipos de riesgos existentes.
	30	El Directorio tiene constituido un Comité de Auditoría para supervisar los mecanismos de control interno existentes y establecer los procedimientos necesarios para garantizar el cumplimiento de las normas a las que está sujeta la entidad.
	31	El Directorio cuenta con un Comité de Nombramiento y Compensación que asiste al Directorio en los asuntos relacionados con el nombramiento, cese y retribución de los miembros del directorio y de la Alta Gerencia de la institución.
	32	El Directorio tiene constituido un Comité de Gobierno Corporativo que vela por el cumplimiento del código de buen gobierno y conducta de la IMF.
	33	La IMF otorga una gran importancia a la medición del impacto social y dispone de un Comité específico de Desempeño Social para supervisar la consecución de las metas sociales.








SELLO

Ética, conducta y conflicto de interés

	34	La IMF dispone de un código ético y de conducta, aprobado por el Directorio y conocido y aceptado por todos los empleados donde se establece la política de prevención de conflictos de interés y los principios éticos por los que debe regirse la organización.
	35	La IMF cuenta con un Código de Buen Gobierno, aprobado por el órgano de gobierno.
	36	Las circunstancias que pueden dar lugar a conflictos de interés están muy bien identificadas por la IMF, habiendo el Directorio establecido políticas claras sobre cómo deben manejarse estas situaciones.
	37	No se han dado casos de conflicto de interés en la IMF en el último año.
	38	La IMF respeta las leyes, la normativa contable, los derechos humanos y la seguridad en el trabajo.
	39	Existen sistemas y procesos que permiten dar seguimiento y evaluar el cumplimiento de los objetivos sociales de la IMF.
	40	La definición estratégica de los objetivos de la IMF, a la que el Directorio dedica periódicamente el tiempo necesario, es un proceso bien planificado que abarca tanto los aspectos sociales como los financieros.
	41	Hay mecanismos para la evaluación y el seguimiento permanente de los principales riesgos de la IMF.

SELLO

Transparencia

	42	La institución cuenta con una misión clara y bien definida que permite fijar metas concretas a alcanzar.
	43	Existe información pública adecuada y clara de la estructura de propiedad de la IMF.
	44	Hay información adecuada y fiable que permite conocer la el desempeño social y financiero de la entidad y compararlo con el de otras IMF similares.
	45	La IMF proporciona de manera sistemática información financiera y de impacto social a través de su página Web y de instituciones especializadas del sector.
	46	La IMF utiliza prácticas de cobro no abusivas y evita en lo posible el sobreendeudamiento de sus clientes.
	47	La IMF tiene políticas internas, aprobadas por el órgano de gobierno, que permiten una relación transparente con sus proveedores, clientes e instituciones.
	48	La IMF dispone de mecanismos para que los clientes puedan fácilmente presentar sus quejas.