

KIT DE GOBERNANZA #4: Checklist de Buen Gobierno - Modelo SBS adaptado a Cooperativas

Inspirado en el Modelo de Buen Gobierno de la SBS (4 Líneas de Defensa). Autoevaluación en 15 minutos.

LÍNEA ESTRATÉGICA - COMITÉS DIRECTIVOS

- ¿Tenemos Comités Directivos que conectan la Alta Dirección con todas las áreas?
- ¿El Consejo define el marco general de gestión de riesgos y control?

1ª LÍNEA - GESTIÓN OPERATIVA / AUTOCONTROL

- ¿Cada área (Créditos, Ahorros, Caja) gestiona sus propios riesgos?
- ¿Tenemos manuales actualizados y conocidos por el equipo?
- ¿El colaborador sabe que él es el primer control?

2ª LÍNEA - RIESGOS, CONTINUIDAD Y CUMPLIMIENTO / EVALUACIÓN INTERNA

- ¿Hay responsable de Riesgos y de Cumplimiento Normativo?
- ¿Se monitorea cumplimiento de políticas internas y normas SBS/FENACREP?
- ¿Existe Plan de Continuidad Operativa probado?
- ¿Control de Registro de Visitas, Declaración Jurada de Interés?

3ª LÍNEA - MONITOREO DE PROCESOS / EVALUACIÓN INTERNA INDEPENDIENTE

- ¿Auditoría Interna o quien haga sus veces evalúa procesos críticos posterior y objetivamente?
- ¿Existe plan anual de auditoría aprobado por Consejo?
- ¿Se verifica cumplimiento de procedimientos internos?

4ª LÍNEA - AUDITORÍA EXTERNA / EVALUACIÓN EXTERNA INDEPENDIENTE

- ¿Auditoría externa anual de EEFF?
- ¿Auditoría ISO 9001 (Calidad) o ISO 27001 (Seguridad de Información) si aplica?
- ¿Clasificadora de riesgo contratada?
- ¿Portal de Transparencia actualizado para socios y público?

CÓMO USAR ESTE CHECKLIST

Puntúe cada casilla: 0=No existe, 1=Existe en papel, 2=Funciona parcialmente, 3=Funciona y está evidenciado. Si suma menos de 20 puntos, su cooperativa está en Riesgo de Gobernanza Alto. Si suma más de 35, está lista para crecer.

Este es el mismo modelo que usa la SBS. Adaptarlo a su COOPAC es su ventaja competitiva.
