

Tabla No. 3
Gobernabilidad, Supervisión y Organización

Concepto	Parámetro
Antigüedad de la organización	Mas de 5 años
	3 años
	Menos de 3 años
Dependencia de un líder	Depende de mas de un líder
	Depende de un solo líder
Supervisión externa	Supervisión de la Superintendencia de Bancos
	Supervisión de una entidad de gobierno
	No supervisión externa
Participación activa de los Miembros de Junta Directiva	Los miembros de la Junta Directiva participan activamente en las decisiones estratégicas de la institución
	Los miembros de la Junta Directiva participan moderadamente en las decisiones estratégicas de la institución
	Los miembros de la Junta Directiva no participan en las decisiones estratégicas de la institución
Formación de los miembros de la Junta Directiva	La mayoría de los miembros de la Junta Directiva tienen formación académica formal en administración de instituciones financieras o acreditan capacitación en la actividad financiera
	La mayoría de los miembros de la Junta Directiva no tienen formación académica formal en administración de instituciones financieras o acreditan capacitación en la actividad financiera
Experiencia de los miembros de la Junta Directiva en la dirección de instituciones financieras	Mas de 5 años
	5 años
	Menos de 5 años
Planeamiento estratégico	La institución cuenta con plan estratégico
	La institución no cuenta con plan estratégico

Tabla No. 4
Gestión Administrativa

Concepto	Parámetro
----------	-----------

Antigüedad de la Gerencia General	Mas de 5 años
	Entre 2 y 5 años
	Menos de 2 años
Experiencia profesional de la Gerencia	Mas de 5 años
	Entre 3 y 5 años
	Menos de 3 años
Formación académica del Gerente	Postgrado
	Universitario
	Bachiller
	Primaria
Nivel de decisión	Segregada
	Concentrada
Auditoria interna-externa	Anual
	Mayor de un año
	Inexistente
Manuales de Crédito	Vigente y revisado en el ultimo año
	Vigente, revisada entre 1 y 3 años
	Revisada hace mas de 3 años
	No tiene
Manuales y procedimientos Control interno	Vigente, revisada el ultimo año
	Vigente, revisada entre 1 y 3 años
	Revisada hace mas de 3 años
	No tiene
Organigrama - funcional	Vigente, revisada el ultimo año
	Vigente, revisada entre 1 y 3 años
	No tiene
Planificación estratégica y operativa	Vigente, revisada el ultimo año
	Vigente, revisada entre 1 y 3 años
	Revisada hace mas de 3 años
Sistema de información gerencial	Existe
	Parcial
	No existe
Selección, valoración y promoción del personal	Existe un plan
	No existe un plan
Reuniones Directivas	La Gerencia se reúne al menos una vez por mes con los Directivos
	La Gerencia se reúne con una frecuencia superior a una vez por mes

Tabla No. 5
Aspecto de Mercadeo

Concepto	Parámetro
Competencia	La EFIN no tiene competencia directa en la zona de influencia
	La EFIN tiene competencia directa en la zona de influencia, pero es la Institución líder
	La E Fin tiene competencia directa en la zona de influencia, pero NO es la institución líder
Vigencia de la EFIN	La EFIN tiene mas de 10 años de continua operación
	La EFIN tiene entre 5 y 10 años de continua operación
	La EFIN tiene entre 1 y 5 años de continua operación
	La EFIN tiene menos de un 1 año de continua operación
Metodología de Concesión de Créditos	La EFIN tiene 3 o mas productos
	La EFIN tiene entre 1 y 3 productos
	La EFIN no tiene diversidad de productos

Tabla No. 6
Aspectos Operacionales

Concepto	Parámetro
Tecnología Micro Crediticia	La EFIN tiene estructurado una metodología micro crediticia
	La EFIN no tiene estructurado una metodología micro crediticia
Sistema Informático	La EFIN tiene un sistema informático integrado, revisada hace menos de 3 años
	La EFIN tiene un sistema informático integrado, revisada hace mas de 3 años
Sistema de Información Gerencial	La EFIN tiene sistemas parciales, uno para contabilidad y otro para operaciones de captaciones y crédito
	La EFIN tiene un sistema de información gerencial
	La EFIN no tiene un sistema de información gerencial

Base de Datos	La EFIN tiene una base de datos integrales, actualizados y son utilizadas para decisiones gerenciales
	La EFIN tiene una base de datos integrales, actualizados pero no son utilizadas para decisiones gerenciales
	La EFIN tiene base de datos parciales
	La EFIN NO tiene bases de datos o se hallan desactualizadas
Actualización de Información	La EFIN ha implementado un proceso de actualización de información hace menos de 1 año.
	La EFIN ha implementado un proceso de actualización de información hace mas de 1 año.
	La EFIN NO ha implementado un proceso de actualización de información
Enlaces Informáticos	Las Oficinas de la EFIN se hallan conectadas en línea en tiempo real
	Las Oficinas de la EFIN se hallan conectadas en línea con rezago
	Las Oficinas de la EFIN NO se hallan conectadas en línea en tiempo real

Tabla No. 7
Aspectos Financieros y de Control

Concepto	Parámetro
Frecuencia de la Contabilidad	Diaria
	Mensual
	Mayor a un mes
Referencias de Obligaciones Financieras	La EFIN tiene pasivos vigentes con Organismos Internacionales
	La EFIN tiene pasivos vigentes con Instituciones Financieras
	La EFIN NO tiene pasivos vigentes
Garantías	El mayor porcentaje de cartera se halla cubierta principalmente con garantías reales
	El mayor porcentaje de cartera se halla cubierta principalmente con garantías solidarias
Provisiones	Se constituyen en función de calificación de activos de riesgo en forma mensual

	Se constituyen en función de calificaron de activos de riesgo en forma Trimestral
	Se constituyen en función de calificación de cartera en forma mensual
	No se Constituyen provisiones en función de calificación
Captaciones (en los casos que apliquen)	El mayor porcentaje de captaciones tiene plazos superiores a 180 días
	El mayor porcentaje de captaciones tiene plazos entre 90 y 180 días
	El mayor porcentaje de captaciones tiene plazos entre 30 y 90 días
	El mayor porcentaje de captaciones tiene menos de 30 días
Concentración de cartera por sujetos de crédito	Los 25 mas grandes deudores representan menos del 10% de la cartera total
	Los 25 mas grandes deudores representan entre el 10% y 25% de la cartera total
	Los 25 mas grandes deudores representan entre el 25% y 50% de la cartera total
	Los 25 mas grandes deudores representan entre el 50% y 75% de la cartera total
	Los 25 mas grandes deudores representan mas 75% de la cartera total
Valor del crédito mas grande	Representa menos del 1% de la cartera
	Representa entre 1% y 3% de la cartera
	Representa mas del 3% de la cartera
Calce de Plazos	La relación entre pasivos menores a 90 días y activos menores a 90 días es mayor a 1.0
	La relación entre pasivos menores a 90 días y activos menores a 90 días es entre 0.8 y 1.0
	La relación entre pasivos menores a 90 días y activos menores a 90 días es entre 0.7 y 0.8
	La relación entre pasivos menores a 90 días y activos menores a 90 días es menor 0.7
Perdidas	La EFIN no ha generado perdidas hace mas de 3 años, sin tomar en cuenta el 2020.
	La EFIN no ha generado perdidas entre 2 y 3 años, sin tomar en cuenta el 2020.
	La EFIN ha generado perdidas entre 1 y 2 años, sin tomar en cuenta el 2020.
	La EFIN ha generado perdidas el ultimo año, sin tomar en cuenta el 2020

Marque X en el
cuadro que
corresponda

Marque X en el
cuadro que
corresponda

