

INTRODUCCIÓN

Desde el 2012, con el propósito de fortalecer el nivel de conocimientos, competencias y habilidades de todo el personal de los Intermediarios Financieros No Bancarios en materia de promoción, análisis de crédito, operación y seguimiento de los acreditados finales; administración de la cartera y de puntos críticos en aspectos de control interno, riesgos, gobierno corporativo, planeación estratégica y disposiciones en materia de prevención de lavado de dinero, hacen indispensable continuar con un proceso de capacitación continua que permita asegurar que su proceso de crédito se realice con altos niveles de eficiencia.

En este sentido, para tener una mayor cobertura en la atención de la capacitación, a partir del 2013, se han implementado los cursos a distancia utilizando la plataforma Webex, apoyándonos en instituciones educativas de reconocido prestigio, lo que representa para el intermediario ahorros sustanciales en traslados, viáticos, tiempo laboral y permite que el empleado se capacite en línea dentro de su oficina, en el horario de trabajo y al término de las sesiones, se incorpore de manera inmediata a sus actividades laborales.

En este año, los eventos de capacitación consideran nuevamente un alto componente de actualización en las diferentes áreas del conocimiento en cada tema.

Consideramos que el fortalecimiento de las competencias de todo su personal asegura que su proceso de crédito se realice con altos niveles de eficiencia que permitan garantizar el cumplimiento de la misión institucional.

Por último, las empresas calificadoras como Fitch, Standard & Poor's HR Ratings, Moody's y Verum, emiten una calificación a los Intermediarios Financieros, que les permite acceder a mejores condiciones de fondeo ante instituciones como FIRA, esta calificación viene acompañada de una serie de recomendaciones que les ayuda a mejorar su desempeño financiero, operativo y su perfil de riesgo, por ende, a la posibilidad de obtener una mejor calificación en el mediano plazo. FIRA, como respuesta, ha trabajado en los últimos cinco años en un programa de capacitación y esquema de certificación que se encuentra en proceso, para el personal directivo y operativo, atendiendo los principales temas que las calificadoras toman en cuenta para su evaluación y fomentando procesos de mejora continua en sus socios de negocios.

Como complemento, FIRA dispone de apoyos tecnológicos y financieros establecidos en las Reglas de Operación para Apoyos a los Sectores Agropecuario, Forestal, Pesquero y Rural, entre las cuales está la Capacitación, que es un elemento que coadyuva a mejorar el perfil de riesgo de los IFNB.

“Administración de Riesgos”

Objetivo: Al finalizar el curso el participante será capaz de utilizar los conceptos y herramientas necesarias para el desempeño competente de sus actividades como especialista en administración de riesgos

Perfil del Participante: Personal operativo encargado de realizar las actividades de administración de riesgos

Duración: 62 horas

TEMAS
<p>Conocimientos básicos (8 horas)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Función de administración de riesgos: Basilea III y CUB CNBV • Conocimientos básicos en estadística: Estadística descriptiva y distribuciones de probabilidad: Binomial, Normal y Poisson
<p>El sistema de negocio de los intermediarios financieros y su contabilización (4 horas):</p> <ul style="list-style-type: none"> • ¿Cuál es el Proceso de negocio del IFNB? • ¿Cómo impacta ese Proceso en el balance y el estado de resultados?
<p>Estados Financieros de IFNB (4 horas):</p> <ul style="list-style-type: none"> • ¿Cómo funciona el Balance General? • ¿Cómo funciona el Estado de Resultados? • Relación entre el Balance y el Estado de Resultados. • ¿Qué son las cuentas de orden? • ¿Qué se registra en estas cuentas?
<p>Riesgo Crédito y contraparte (2 horas):</p> <ul style="list-style-type: none"> • Riesgo de Crédito • Riesgo Contraparte
<p>Estimación y constitución de las reservas crediticias (7 horas):</p> <ul style="list-style-type: none"> • ¿Qué son las calificaciones? ¿Por qué calificar? • Lineamientos aplicables de acuerdo a la regulación vigente de la CNBV. • Lineamientos aplicables de acuerdo a la regulación vigente de FIRA. • Impacto de la sub-estimación o sobre-estimación de reservas en los estados financieros. • Reporte de calificaciones de riesgo sectorial.
<p>Calificaciones y probabilidad de incumplimiento (4 horas):</p> <ul style="list-style-type: none"> • Matrices de transición. • ¿Qué es la probabilidad de incumplimiento y cómo se estima? • ¿Cuál es la relación entre la calificación de un crédito/acreditado y la probabilidad de incumplimiento? • Diseño de bases de datos para la estimación y seguimiento de la probabilidad de incumplimiento.
<p>Índice de concentración (1 hora):</p> <ul style="list-style-type: none"> • ¿Por qué es importante medir la concentración de una cartera? • ¿Cómo se mide la concentración (IHH)?
<p>Tasa de recuperación (2 horas):</p> <ul style="list-style-type: none"> • ¿Qué es la tasa de recuperación de un crédito y cómo se mide? • Diseño de bases de datos para la estimación y seguimiento de la tasa de recuperación.
<p>Modelos de riesgo crédito (VAR) (7 horas):</p> <ul style="list-style-type: none"> • ¿Qué es la pérdida esperada? Relación de la pérdida esperada y las reservas. • ¿Qué es la pérdida no esperada? Relación de la pérdida no esperada y el capital. • ¿Qué es el VAR? Modelos para medir el VAR de Crédito • Modelo de Capitalización y Riesgo de Crédito (CyRCE).
<p>Límites de Riesgo Crédito (2 horas):</p> <ul style="list-style-type: none"> • Definición, función y determinación de límites de riesgo: apetito de riesgo. • Seguimiento de límites de riesgo.
<p>Tasas activas ¿Qué tasa debo cobrarle a mis clientes? (2 horas):</p> <ul style="list-style-type: none"> • Componentes de la tasa activa. • Estimación del componente de riesgo crédito en la tasa activa.
<p>Reportes de riesgo crédito para la Alta Dirección (2 horas):</p> <ul style="list-style-type: none"> • Contenido y periodicidad de los reportes de riesgo crédito. • Diseño del reporte.
<p>Riesgo de Liquidez (4 horas):</p> <ul style="list-style-type: none"> • ¿Qué es el riesgo de liquidez? <ul style="list-style-type: none"> ○ Brecha de liquidez. ○ Estimación de necesidades de liquidez por plazo (Gap de liquidez). ○ Estimación de requerimientos extraordinarios. • Evaluación de fuentes de financiamiento. <ul style="list-style-type: none"> ○ Contratación de deuda.

<ul style="list-style-type: none"> ○ Venta de activos (fijos y variables). • Métricas de riesgo y su significado.
<p>Riesgo Operativo (6 horas):</p> <ul style="list-style-type: none"> • ¿Qué es el riesgo operativo? <ul style="list-style-type: none"> ○ Identificación de procesos. ○ Generación de procedimientos. ○ Identificación de riesgos operativos en procedimientos. ○ Identificación de controles asociados a riesgos operativos. • Riesgo Legal. • Riesgo Tecnológico. • Ejemplos de materializaciones de riesgo operativo. <p>Bases de datos para el registro de riesgos operativos. Benchmarks internacionales ORX.</p>
<ul style="list-style-type: none"> • Riesgo de Mercado (3 horas): • Riesgo de tasa de interés. • Riesgo por tipo de cambio. • Métricas de riesgo y su significado. • Ejemplos de materialización de riesgo de mercado.
<p>Calibración de modelos (Backtesting) (2 horas):</p> <ul style="list-style-type: none"> • Importancia y proceso general de las pruebas de backtesting • Rangos de confianza tipo Kupiec
<p>Reportes de Riesgo de Liquidez, Mercado y Operativo a la Alta Dirección (2 horas):</p> <ul style="list-style-type: none"> • Contenido y periodicidad de los reportes de riesgo crédito. • Diseño del reporte.