

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.

“Arrendamiento y Factoraje”

Objetivo: Establecer las particularidades del arrendamiento comercial como operación de cartera crediticia de un IF. Identificar de manera precisa las características del factoraje. Conocer la estructura del factoraje electrónico. Entender los lineamientos contables de registro de la Cartera crediticia por factoraje y por arrendamiento capitalizable emitidos por la CNBV y las NIF aplicables.

Perfil: Personas, quienes por razón de su trabajo, necesitan conocer, implantar, evaluar y revisar las operaciones de Factoraje y Arrendamiento capitalizable.

Duración: 18 horas

Factoraje

1. Conceptos básicos de Factoraje

- a. Factoraje anticipado y a vencimiento
- b. Factoraje con recurso y sin recurso

2. Diseño Financiero de Factoraje

- a. Concepto de Aforo
- b. Estructura de la Operación

3. Registro Contable del Factoraje

- a. Normatividad contable de la CNBV aplicable a la Cartera Crediticia por Factoraje.
 - i. Particularidades contables y registros involucrados en el IFNB
- b. Registro de la Cartera
- c. Reconocimiento de intereses
 - i. Factoraje anticipado con y sin aforo
 - ii. Factoraje al vencimiento con o sin aforo
- d. Registro de comisiones

4. Factoraje Financiero Electrónico

- a. Participantes
 - i. Comprador
 - ii. Proveedores
 - iii. IFNB
 - iv. FIRA
 - v. Plataforma
- b. Disposiciones vigentes de FIRA sobre el Factoraje Financiero Electrónico
 - i. Normatividad
 - ii. Operaciones elegibles
 - iii. Condiciones de operación
- c. Esquemas de Operación
 - i. Factoraje Proveedor
 - ii. Factoraje Cliente
 - iii. Factoraje con cobranza delegada
- d. Flujos de Operación

5. Casos prácticos a largo del taller

- a. Caso para determinación de Estructura financiera
- b. Práctica de registro normativo de la cartera de Factoraje Financiero

Arrendamiento

1. Conceptos básicos del Arrendamiento Comercial

- a. Arrendamiento Operativo.
- b. Arrendamiento Financiero o Capitalizable
 - i. Características
 - ii. Tratamiento como operación de Crédito
 - iii. Concepto de opciones terminales

2. Diseño Financiero de la Operación de Arrendamiento Capitalizable

- a. Concepto de Valor de dinero en el tiempo
 - i. Valor Presente y Valor Futuro
- b. Estructura de la Operación
 - i. Determinación de opción de compra a valor futuro y valor presente
 - ii. Cálculo de los pagos periódicos
 - iii. Planteamiento de la Tabla de amortización,
 - iv. Valor presente y Valor Futuro de la operación
 - v. Costo financiero de la operación

3. Registro Contable del Arrendamiento Financiero

- a. Particularidades contables que la identifican
 - i. En el Arrendatario
 - ii. En el Arrendador
- b. Normatividad contable de la CNBV aplicable a la Cartera Crediticia por Arrendamiento capitalizable
- c. Registros contables involucrados en el IFNB

4. Ventajas Financieras del Arrendamiento Capitalizable

- a. Ventajas para el arrendador y el arrendatario
- b. Cadena de negocios y economías de escala

5. Casos prácticos a largo del taller

- a. Caso para determinación de Estructura financiera
- b. Práctica de registro normativo de la cartera de Arrendamiento capitalizable