

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.

“Control de Operaciones”

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 aspectos de cartera, operaciones y su vinculación con la tesorería.

Perfil: Personal operativo encargado de realizar las actividades de administración de cartera y control de operaciones.

Duración: 80 horas

Hora	Tema
2 horas	Marco conceptual del crédito y banca
8 horas	Marco legal y de regulación bancaria para la administración de la cartera circular, aspectos relevantes: <ul style="list-style-type: none"> • RESOLUCION que modifica las disposiciones de carácter general aplicables a las organizaciones auxiliares del crédito, casas de cambio, uniones de crédito, sociedades financieras de objeto limitado y sociedades financieras de objeto múltiples reguladas. Quinta Sección Serie B. B-5. Cartera de Crédito, publicado en el DOF • Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito (Circular Única de Bancos). Anexo 33. B-6, publicado en el DOF. En lo referente a la parte supletoria que aplique o deban de observar los IFNBS de esta circular.
22 horas	Actualización Normativa de FIRA: <ul style="list-style-type: none"> • Condiciones de Operación del Servicio de Fondeo
	<ul style="list-style-type: none"> • Condición de Operación del Servicio de Garantía • Condiciones Generales de Operación de los Apoyos Financieros y Tecnológicos
	<ul style="list-style-type: none"> • Supervisión de IFNB y Acreditados
	<ul style="list-style-type: none"> • Monitoreo de IFNB
	<ul style="list-style-type: none"> • Guía de Operación de Productos y Servicios de FIRA
4 horas	Manual de normas y políticas de crédito del IFNB
12 horas	Proceso de crédito del IFNB, con énfasis en la parte de instrumentación y desembolso: <ul style="list-style-type: none"> • Mesa de Control: <ul style="list-style-type: none"> ○ Revisión de documentos de la lista de verificación (incluyendo, si forman parte de grupos de riesgo común, créditos relacionados y nivel facultado) ○ Revisión de controles y registros ○ Validación que los controles en sus sistemas permitan identificar y en su caso rechazar operaciones que excedan el monto de crédito autorizado o líneas de crédito autorizadas ○ Conciliación con movimientos de Tesorería ○ Conciliación con el personal de guardavalores , los títulos de crédito derivados de las operaciones • Cartera, sistemas y contabilidad (4hrs) <ul style="list-style-type: none"> ○ Generación en el sistema de los estados de cuenta ○ Clasificación de la cartera conforme a la normativa ○ Consistencia de los saldos de cartera con los saldos de cartera de la fuente fondeadora y sus EEFF ○ Verificar que las operaciones se registren en el día que Tesorería confirma que los cargos y abonos fueron efectuados ○ Verificar la aplicación de los recursos ○ Verificar estatus de pagos de garantía pendientes de recuperar y que se encuentren clasificados en los EEFF • Guardavalores <ul style="list-style-type: none"> ○ Medidas de seguridad para el resguardo de los documentos valor ○ Validar que los títulos de crédito derivados de las operaciones cuenten con una adecuada custodia y administración (arqueo) ○ Control oportuno de las entradas y salidas de los documentos
4 horas	Integración de un expediente de crédito
4 horas	Administración del flujo de efectivo de la Tesorería del IFNB <ul style="list-style-type: none"> • Bitácora de operaciones autorizadas generada por la Mesa de Control • Confirmación oficial a la Mesa de Control de la aplicación de los recursos en la cuenta del cliente • Verificación de la dispersión de los créditos (hacia el acreditado y registro del FONDEO)

	<ul style="list-style-type: none"> • Registro contable de las operaciones diarias • Revisión de movimientos de los estados de cuenta bancarios • Conciliación diaria de movimientos para identificar las ministraciones no dispersadas, recuperaciones no aplicadas y movimientos pendientes de contabilizar • Seguridad en la administración y dispersión de los recursos • Políticas de inversión de los recursos disponibles y/o garantías líquidas
8 horas	<p>Proceso de mesa de control en FIRA:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Revisión, autorización y control de las operaciones. • Guarda valores, firma electrónica. <p>Requerimientos mínimos en la administración de la cartera del IFNB observables por FIRA</p> <p>Proceso metodológico, para la revisión integral a IFBNS</p> <ul style="list-style-type: none"> • Principales actividades a realizar. • Lista de aspectos de la revisión integral. <p>Administración de fondos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Registro de Operaciones y asignación de la reserva (FONAGA, PROFERTIL, ETC). • Solicitud de efectividad del servicio.
16 horas	<p>Trámite operativo ante FIRA (Certificación en SIOF)</p> <p>Nivel 1:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Introducción al sistema • Manejo y funcionalidad de SIOF • Consulta de facultades y Sustrae • Antecedentes de consolidación y liquidez • Apertura de Operaciones en SIOF (Autorización, Disposiciones) • Registro de socios activos • Consulta de avance de socios activos • Consulta de servicios cancelados • Modificación al número de socios activos • Registro y consulta de accionistas • Esquema de cobro de intereses • Recuperaciones de créditos y pagos anticipados • Consulta detallada de crédito (consulta y reportes pdf) • Proceso de firmado electrónico de documentos valor • Reportes de saldos y movimientos de cartera • Consultas y reportes: <ul style="list-style-type: none"> ○ Saldo por acreditado ○ Pagos ○ Penalizaciones ○ Segundas ministraciones ○ Localidades elegibles <p>Nivel 2:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Análisis de proceso de captura de operaciones de Fondeo y Garantía • Principales cambios y mejoras de registro: <ul style="list-style-type: none"> ○ Autorizaciones ○ Disposiciones ○ Contrato ○ Antecedentes de Consolidación ○ Socios activos y accionistas ○ Otros: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Causas de rechazos ▪ Cotización de tasas en dólares ▪ Tratamientos crediticios y correcciones • Registro de solicitud de pago de garantía: <ul style="list-style-type: none"> ○ Aplicación de garantía líquida

	<ul style="list-style-type: none">○ Determinación del saldo contingente○ Registro de solicitud○ Consultas y reportes de garantías• Reportes y consultas:<ul style="list-style-type: none">○ Consulta de contratos○ Consulta de penalización de tasa fija○ Consulta detallada (opción y pdf)○ Consulta saldo por acreditado○ Consulta de pagos○ Reporte de segundas ministraciones○ Reporte de conceptos de inversión○ Detalle de operaciones descontadas○ Reporte y estado de cuenta FONAGA○ Saldos diarios○ Saldos mensuales○ Confirmación de saldos○ Comprobantes fiscales digitales○ FIFAP
--	---