

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 Interno”

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 de control interno

Perfil del Participante: Personal operativo encargado de realizar las actividades de control interno

Duración: 40 horas

TEMAS
<ul style="list-style-type: none"> • Introducción y elementos teóricos <ul style="list-style-type: none"> ○ Objetivos del Control Interno ○ Marco Conceptual ○ Responsables ○ Normas y Principios ○ Descripción de los distintos modelos de control interno a nivel mundial • Lineamientos del Sistema de Control <ul style="list-style-type: none"> ○ Descripción de la naturaleza de los lineamientos Normas y Políticas principales • Relación con las utilidades y Desempeño del Negocio <ul style="list-style-type: none"> ○ Correlaciones existentes entre la generación de utilidades y la aplicación de elementos de control. • Matriz de Autocontrol o Supervisión <ul style="list-style-type: none"> ○ Objetivo ○ Importancia ○ Componentes • Agendas de Autocontrol o Supervisión <ul style="list-style-type: none"> ○ Puestos clave ○ Componentes • Control Estratégico <ul style="list-style-type: none"> ○ Consejo, Comité y Plan estratégico ○ Código de ética, Misión, Visión y Objetivos ○ Plan de Negocio ○ Presupuesto ○ Administración Integral de Riesgos ○ Políticas de Dirección ○ Control de Facultades • Control Directivo <ul style="list-style-type: none"> ○ Estructura de Organización ○ Metas de área y principales ejecutivos ○ Indicadores ○ Auditoría externa ○ Auditoría interna ○ Sistema de evaluación del desempeño • Control Operativo <ul style="list-style-type: none"> ○ Manuales operativos ○ Agendas de autocontrol ○ Medidas de control o procedimientos de control interno ○ Instructivos ○ Descripciones del puesto ○ Perfiles del puesto • Regulación aplicable al sector sobre elementos y sistema de control interno <ul style="list-style-type: none"> ○ Función del Sistema de Control Interno de acuerdo a la Circular de CNBV ○ Función del Sistema de Control Interno de acuerdo a la Basilea III ○ Detalle de disposiciones legales y reglamentarias vigentes en los que se fundamenta el Sistema

- de Control Interno
- Requerimientos mínimos del Manual de Control Interno de IFNB en operación directa con FIRA
- **Medidas de Control Interno básicas en el proceso de crédito de los IFNB**
 - Controles en el desarrollo de negocios
 - Gestión de la promoción (Ej. Revisión del plan de negocios, conocimiento del cliente, prospecto e instalaciones, definición del perfil y estrato del cliente, etc.)
 - Controles de Análisis y Decisión
 - Evaluación de acreditados (ej. Check list de documentos requeridos, antecedentes crediticios, riesgos, etc.)
 - Autorización del Crédito (ej. Autorizaciones paramétricas, información necesaria para la autorización, términos y condiciones, etc.)
 - Instrumentación y Desembolso
 - Registro y Contratación (ej. Check list de requerimientos de contratos, registro de garantías, etc.)
 - Mesa de Control de Crédito (ej. Recepción de las operaciones, revisión del registro de las operaciones, desembolso, etc.)
 - Guarda y Custodia de documentos (ej. Revisión documental, control de documentos, condiciones de liberación, etc.)
 - Seguimiento y Recuperación
 - Administración y Control de Cartera (ej. Autorización de abonos, movimiento de cartera, provisión de intereses, fondeo, etc.)
 - Supervisión y Seguimiento del acreditado (ej. Factores en la supervisión, agenda de supervisión, reportes, etc.)
 - Supervisión y Seguimiento interno (ej. Factores en la supervisión, agenda de supervisión, reportes, etc.)
 - Calificación de la cartera (ej. Experiencia de pago, reservas, lineamientos, etc.)
 - Gestión de Cobranza (ej. Registros, acciones estratégicas, ejecución, etc.)
 - Expediente de crédito (ej. Check list, control de expedientes, verificaciones, etc.)
- **Programa de Implementación del Sistema de Control Interno.**
 - Estudio de 115 empresas
 - Casos de Éxito
 - Metodología de Implementación.