

## 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.

## “Gobierno Corporativo orientado a instituciones financieras”

**Objetivo:** Dar a conocer a los funcionarios de los IFNB, aspectos importantes en materia de Gobierno Corporativo, que les permita incorporarlos

**Perfil:** Accionistas, Miembros del Consejo de Administración, Directores Generales y Funcionarios de segundo nivel de los IFNB.

**Duración:** 20 horas

## TEMAS

- **La Empresa Familiar**

- Protocolo familiar
- Asamblea y Consejo Familiar
- Fideicomiso de Control
- Plan de sucesión
- Seguros

- **El protocolo de Accionistas**

- Protocolo de Accionistas
- Acuerdos de accionistas para regular voto, voz, retiro de utilidades, venta de acciones, compra de acciones, retiro salida de socios, fondo de recompra.

- **Asamblea de Accionistas**

- Funciones
- Dinámica
- Derechos y responsabilidades

- **El Consejo de Administración**

- Consejeros independientes
- Logística del Consejo
- Tips para reuniones de alta efectividad
- Deberes y responsabilidades
- Presidente del Consejo
- Secretario del Consejo
- Programa de trabajo del Consejo de Administración

- **El Comité de Auditoría**

- Sistema de Control Interno
- Auditoría interna
- Auditoría externa
- Cumplimiento fiscal de regulación
- Sugerencias, Quejas, Denuncias
- Seguimiento de acuerdos
- Programa de trabajo del Comité de Auditoría

- **El Control de Prácticas Societarias**

- Nominación, Compensación y Evaluación de Directores Relevantes
- Planeación estratégica
- Control de gestión
- Operaciones relevantes e inusuales
- Presupuesto
- Código de Ética
- Políticas de Dirección
- Facultades
- Conflicto de intereses y partes relacionadas
- Programa de trabajo del Comité de Prácticas Societarias

- **La Ley del Mercado de Valores**

- Beneficio de la SAPI, SAPIB o SAB
- Diferencias con respecto a la Sociedad Anónima Tradicional

- **Importancia de los Consejeros Independientes**

- Deber de Lealtad
- Deber de Diligencia
- Naturaleza del Consejero Independiente

- **Regulación específica del Sistema Financiero sobre Gobierno Corporativo**

- Circular CNBV