



*Instituto de Desarrollo Profesional e Investigación*

---

*Programa*

*“Técnico en Análisis de Gestión  
de Entidades Financieras”*

San José – Costa Rica  
2012

## Programa

# *"Técnico en Análisis de Gestión de Entidades Financieras"*

### JUSTIFICACIÓN

Actualmente y ante la complejidad que genera la globalización, las cooperativas financieras se enfrentan a mayores desafíos como parte de la cadena de suministros y servicios a las que están expuestas.

Asimismo se les obliga a tener una mayor comprensión y valoración respecto al tema de riesgos, adicionalmente ciertos órganos Fiscalizadores han emitido una serie de regulaciones, normas y principios legales, los cuales deben éstas adoptar y en algunos casos requiere de un esfuerzo importante para lograr cumplirlas.

Este programa de capacitación pretende cubrir los principales vacíos que se encuentran actualmente en el tema, considerando las limitaciones con las que cuenta el sector cooperativo.

### OBJETIVO

Capacitar a los participantes en la gestión de las entidades financieras respecto a los controles fiscalizadores y rendición de cuentas.

### DIRIGIDO A:

Gerentes Generales, Encargado de Control Interno, Encargado de Gestión de Riesgo, Auditoría Interna, Gerentes Financieros, Gerente de Operaciones.

### TEMARIO:

Este Seminario está conformado por los siguientes contenidos temáticos:

Módulos	Contenido
Modulo I: Gestión empresarial, entes fiscalizadores y rendición de cuentas.	<ul style="list-style-type: none"><li>• Balance entre gestión y control, versus el cumplimiento de sus objetivos y la satisfacción de sus clientes.</li><li>• Principios de Buen Gobierno Corporativo (para el control, la vigilancia y la fiscalización superior)<ul style="list-style-type: none"><li>• Integridad</li><li>• Revelación y Transparencia</li><li>• Responsabilidad</li></ul></li><li>• Órganos de Gobierno<ul style="list-style-type: none"><li>• Junta Directiva u órgano equivalente</li><li>• Funciones y Control Interno.</li><li>• Políticas de Gobierno y conflictos de interés</li></ul></li></ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Alta Dirección</li> <li>• Comités de apoyo</li> <li>• Reglamentos internos y libros de actas</li> <li>• Gestión Estratégica             <ul style="list-style-type: none"> <li>• Alineación de la Gestión Institucional</li> <li>• Salvaguarda y objetividad para la consecución de los fines del Estado.</li> <li>• Entorno y grupos de interés</li> <li>• La mejora de los procesos y del desempeño.</li> </ul> </li> <li>• Gestión de Dirección             <ul style="list-style-type: none"> <li>• Alineación del código de conducta</li> <li>• Canales de denuncias y quejas</li> <li>• Declaración de conflicto de interés</li> </ul> </li> <li>• Gestión de transparencia y Rendición de cuentas             <ul style="list-style-type: none"> <li>• Rendición de cuentas</li> <li>• Compromiso con la ciudadanía por uso de recursos Públicos.</li> <li>• Canales de comunicación para la transparencia</li> </ul> </li> <li>• Gestión Responsable             <ul style="list-style-type: none"> <li>• Responsabilidad con entes fiscalizadores</li> <li>• Responsabilidad con el control Interno</li> <li>• Valoración de riesgos</li> <li>• Compromiso Financiero</li> <li>• Integración y salvaguarda de la información</li> <li>• Revisiones externas</li> <li>• Desarrollo sostenible</li> <li>• Equidad de género e igualdad de oportunidades</li> <li>• Indicadores de Buen Gobierno.</li> </ul> </li> <li>• Auditoría Interna o Control Interno</li> <li>• Gobierno de TI</li> <li>• Cuadro de mando integral</li> <li>• Código de ética</li> </ul>
<p><b>Modulo II:</b> Gestión de Crédito</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Análisis de crédito</li> <li>• Calificación de deudores</li> <li>• Límites de crédito de operaciones activas</li> <li>• Reservas patrimoniales</li> <li>• Exceso sobrevenido</li> <li>• Gestión de riesgos basado en Scoring</li> </ul>
<p><b>Modulo III:</b> Normativas Contables y Análisis Financiero</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Análisis financiero de entidades</li> <li>• Gestión de Microfinanzas</li> <li>• Análisis de estados financieros</li> <li>• Suficiencia patrimonial</li> <li>• Operaciones con derivados cambiarios</li> <li>• Operaciones con derivados financieros</li> <li>• Calce de plazos</li> <li>• Normativa contable</li> <li>• Estados de flujo de efectivo</li> <li>• Ingresos Ordinarios</li> <li>• Efecto en variaciones de tasa de cambio</li> <li>• Provisiones, activos contingentes y pasivos contingentes</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Instrumentos financieros</li> </ul>
<b>Modulo IV: Estándares Internacionales y regulaciones</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Estándares Internacionales de Supervisión</li> <li>• Acuerdos Basilea I, II y III</li> <li>• Estándares de Basilea para la supervisión de riesgos de crédito, liquidez, tasa de interés y operativo</li> <li>• Normativa de Tecnologías de Información</li> <li>• Normativa emitidas por los entes reguladores</li> <li>• Normativas en medios de pagos</li> </ul>
<b>Modulo V: Legitimación de capitales</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Antecedentes</li> <li>• Requerimientos y exigencias por los Supervisores, GAFI y FATCA.</li> <li>• Prevención de lavado de dinero</li> <li>• Manual de Cumplimiento.</li> <li>• Responsabilidades Auditoría Interna</li> <li>• Desarrollar los mecanismos para comprobar el nivel de cumplimiento</li> <li>• Preparación de señales de alerta.</li> <li>• Mecanismos para conducir una investigación.</li> <li>• Listas de verificación y control.</li> <li>• Ley de Delincuencia Organizada.</li> <li>• Factores Claves de Auditorías Efectivas</li> <li>• Actividades relacionadas</li> </ul>
<b>Modulo VI: Gestión de Riesgos y Mejora Continua</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Teoría General de Riesgo</li> <li>• Revisión de conceptos</li> <li>• Roles críticos Gestión de Riesgos</li> <li>• Identificar Objetivos riesgos y controles.</li> <li>• Marcos de referencia e ISO 31,000</li> <li>• Instrumentos de apoyo para cada etapa de la gestión de Riesgos.</li> <li>• Diseño de la matriz de riesgos</li> <li>• Determinación riesgo aceptable y la curva de apetito hacia el riesgo</li> <li>• Valoración de riesgos y de controles</li> <li>• Determinación de los riesgos residuales y opciones a gestionar.</li> <li>• Programas de trabajo para gestionar los riesgos</li> <li>• Monitoreo y medición</li> <li>• Comunicación de resultados</li> <li>• Mejora continua.</li> <li>• Gestión de riesgo operativo</li> <li>• Evaluación y medición de los riesgos: crédito, liquidez, mercado, tasa de interés y operativo</li> </ul>

## DURACIÓN:

El programa tiene una duración total de **6 meses**. Cada módulo tiene una duración promedio de 4 semanas.

**FECHA DE INICIO:** 04 de febrero de 2013  
**FECHA DE CONCLUSIÓN:** 10 de agosto de 2013

**FECHA LÍMITE PARA REALIZAR INSCRIPCIÓN:**

30 de enero de 2012

**Modalidad virtual**

El Programa está diseñado para ser impartido totalmente vía Internet, o de forma virtual, donde la presencia del profesor es igualmente virtual y asincrónica.

El estudiante tiene acceso en línea al material del curso, mediante el portal web de la Universidad Fundepos Alma Mater ([www.fundepos.ac.cr](http://www.fundepos.ac.cr)). El tutor atenderá las consultas vía correo electrónico y las responde oportunamente por este mismo medio. Simultáneamente está abierto el servicio de grupos de discusión, donde los participantes expresan sus opiniones e ideas elaboradas a todo el grupo, siguiendo la estrategia de aprendizaje que el tutor estimule, de acuerdo con el programa del curso.

Por lo tanto, se estimula una metodología abierta y participativa que trata de canalizar positivamente el aporte de los estudiantes por medio de su experiencia en el proceso de aprendizaje grupal. Este método de aprendizaje combina la investigación acción en que el estudiante –por medio del conocimiento de elementos teóricos- logra integrar la teoría con la práctica en su vivencia personal y laboral, con el fin de que pueda asumir con suceso aquellos retos personales y laborales a los que debe enfrentarse.

El proceso de evaluación incluye los siguientes dos componentes:

- a. Participación y contribución del estudiante al grupo de estudio: 30%

El estudiante deberá ingresar al sitio web de estudio y descargar la materia asignada para cada sesión, a su vez debe participar en el análisis del tema en los grupos de discusión, y contribuir de acuerdo con su estudio y experiencia, principalmente por medio de ejemplos prácticos.

- b. Presentación de trabajo final: 70%

Cada estudiante, tendrá que realizar un trabajo final tomando como base todos los temas cubiertos en el Programa, el tema lo propone el tutor, dicho trabajo se deberá remitir vía correo electrónico al tutor.

## **INVERSIÓN**

El precio por persona es de \$400 (cuatrocientos dólares).

## **CERTIFICADO DE APROVECHAMIENTO:**

Cada participante que asista a las sesiones de este Programa y lo apruebe, recibirá un Certificado de Aprovechamiento, que le respaldará por los conocimientos adquiridos.