

CURSO ON-LINE

GESTIÓN DE RIESGOS EN LAS OPERACIONES Y NEGOCIOS FIDUCIARIOS

17 JUNIO AL 15 JULIO DE 2021

www.alide.org



INFORMACIÓN GENERAL

PRESENTACIÓN

La crisis financiera que inició en Estados Unidos en el año 2008 dejó en evidencia las falencias y el corto alcance de las políticas regulatorias del sistema financiero internacional. De manera más precisa, dicha crisis evidenció la importancia de contar con un adecuado marco de gestión de los riesgos, a los cuales se encuentran expuestas las instituciones financieras en el desarrollo de su actividad. Los riesgos de mercado, de liquidez, de crédito y operativo son transversales y de naturaleza distinta, por lo que la definición de un marco conceptual de referencia resulta fundamental para abordar cada uno de ellos.

Es en ese marco que ALIDE organiza el Curso Online: **GESTIÓN DE RIESGOS EN LAS OPERACIONES Y NEGOCIOS FIDUCIARIOS**, con el objetivo de que los participantes puedan enfrentar y resolver de manera adecuada los problemas relacionados con los riesgos que afectan no solo a quienes se encuentran los sujetos autorizados para actuar como fiduciarios, sino también a las distintas operaciones fiduciarias que se comercializan en el mercado, a partir del conocimiento y la comprensión del marco conceptual y metodológico a este respecto adoptado por el Comité de Basilea.

DURACIÓN DEL CURSO

El curso online se desarrollará en 5 sesiones teniendo un total de 15 horas lectivas, con la atención personalizada del expositor. Se utilizará la plataforma de videoconferencia “Zoom”, por lo que podrán acceder a las sesiones desde una computadora personal o de escritorio, celulares y tabletas.

FECHAS Y HORARIOS

El curso se realizará de acuerdo con las fechas y horarios siguientes:

Sesión	Fecha	Horas	Horario *	Módulos
1	Jueves, 17 de junio	3	3:00 - 6:00 pm	Introducción al Riesgo en los Negocios Fiduciarios
2	Jueves, 24 de junio	3	3:00 - 6:00 pm	La Problemática de los Riesgos en las Operaciones y Negocios Fiduciarios
3	Jueves, 1 de julio	3	3:00 - 6:00 pm	
4	Jueves, 8 de julio	3	3:00 - 6:00 pm	El Gobierno Corporativo y el Sistema de Control Interno: Las Piedras Angulares de la Administración de los Riesgos en las Operaciones y Negocios Fiduciarios
5	Jueves, 15 de julio	3	3:00 - 6:00 pm	

* Estos horarios son válidos para Colombia, Ecuador, México, Panamá y Perú

Para visualizar su hora local, hacer clic [aquí](#) y digita tu ciudad en el campo “Agregar otra ciudad”

OBJETIVO

Proporcionar a los participantes las herramientas necesarias para que tengan la capacidad de elaborar, expresar y defender un criterio sólido frente a la manera como deben gestionarse y administrarse los distintos riesgos a los que se encuentran expuestos tanto los sujetos autorizados para actuar como fiduciarios, como los distintos tipos de productos fiduciarios que se comercializan en el mercado

Los objetivos específicos, son los siguientes:

- Proporcionar a los participantes un adecuado marco conceptual y teórico que les permita en la práctica desarrollar actividades relacionadas con la identificación, medición, control y monitoreo de los riesgos a los que se encuentran expuestos, tanto los sujetos autorizados para actuar como fiduciarios, como los distintos tipos de productos fiduciarios que se comercializan en el mercado.
- Brindar a los participantes elementos de juicio y fundamentos necesarios para resolver de una manera eficaz los problemas que en la práctica se presentan en relación con la gestión y administración de los riesgos a los que se ve expuesto, tanto el fiduciario en el desarrollo de su actividad profesional, como los productos y servicios de esta índole que se comercializan en el mercado.

PROGRAMA TEMÁTICO

El curso online comprenderá los siguientes ejes temáticos:

MÓDULO 1: INTRODUCCIÓN AL RIESGO EN LOS NEGOCIOS FIDUCIARIOS No. de horas: 3

1. Importancia del tema objeto del curso.
2. Consideraciones generales acerca de los negocios fiduciarios en Latinoamérica.
3. Principales productos y servicios fiduciarios: El rol del fiduciario
 - 3.1 Fiducia de inversión.
 - 3.2 Fiducia de garantía.
 - 3.3 Fiducia inmobiliaria.
 - 3.4 Fiducia para el financiamiento de obras de infraestructura y proyectos de desarrollo en general.
 - 3.5 *Project finance* y fiducia.
 - 3.6 Titularización de activos.

MÓDULO II: LA PROBLEMÁTICA DE LOS RIESGOS EN LAS OPERACIONES Y NEGOCIOS FIDUCIARIOS No. de horas: 6

1. Una mirada a la forma cómo funcionan los fiduciarios y a la forma cómo toman decisiones con relevancia jurídica.
 - 1.1 El fiduciario como profesional.
 1. Capacidad gerencial y estructura organizacional.

2. Capacidad operativa – apetito de riesgo.
 3. Capacidad legal.
 4. Factores de los cuales surgen los riesgos a los que se ve expuesto el fiduciario en el desarrollo de su actividad profesional.
- 1.2 Factores que inciden en el diseño e implementación del sistema de administración de los riesgos en las operaciones y negocios fiduciarios.
 - 1.3 Los valores e intereses en juego. La problemática de los conflictos de intereses y los riesgos.
 - 1.4 Transparencia y disciplina impuesta por el mercado.
2. Gestión integral de los riesgos en las operaciones y negocios fiduciarios.
 - 2.1 Noción de riesgo.
 - 2.2 Clasificación de los riesgos.
 1. Riesgo de mercado.
 2. Riesgo de crédito.
 3. Riesgo de liquidez.
 4. Riesgo operativo.
 - 4.1 El riesgo legal como elemento del riesgo operacional.
 - 2.3 Principios que rigen los riesgos en las operaciones y negocios fiduciarios.
 - 2.4 Enfoque de la gestión de los riesgos: buenas prácticas para la gestión de los riesgos según Basilea.
 - 2.5 Lo que comprende la gestión integral de los riesgos en las operaciones y negocios fiduciarios.
 - 2.6 Elementos del sistema de administración del riesgo legal.
 1. Políticas.
 2. Procedimientos.
 3. Documentación.
 4. Estructura organizacional.
 5. Registro de eventos de riesgo legal.
 6. Plataforma tecnológica.
 - 2.7 Monitoreo de riesgos.
 - 2.8 Reportes periódicos a la Alta Dirección y Alta Gerencia.

MÓDULO III: EL GOBIERNO CORPORATIVO Y EL SISTEMA DE CONTROL INTERNO: LAS PIEDRAS ANGULARES DE LA ADMINISTRACIÓN DE LOS RIESGOS EN LAS OPERACIONES Y NEGOCIOS FIDUCIARIOS
 No. de horas: 6

1. El Gobierno Corporativo.
 - 1.1 Nichos de mercado.
 1. Fiducia de inversión.
 2. Fiducia de garantía.
 3. Fiducia inmobiliaria.
 4. Fiducia para el financiamiento de obras de infraestructura y proyectos de desarrollo en general.
 5. Negocios fiduciarios en los que los bienes fideicomitidos se encuentran representados, total o parcialmente, por recursos o bienes de naturaleza pública.
 6. *Project finance* y fiducia.

7. Titularización de activos.
 - 1.2 Problemas de agencia y manejo de conflictos de intereses.
 - 1.3 Interrelación de los principios de gobierno corporativo con las regulaciones sobre riesgo.
2. El sistema de control interno y de administración de riesgos
 - 2.1 La evaluación y gestión de riesgos como elemento del control interno.
 - 2.2 Identificación de los riesgos derivados de la estrategia definida por el fiduciario – Mapa de riesgos.
 - 2.3 Evaluación de los riesgos y medición del grado de exposición a los mismos.
 - 2.4 Concientización acerca de la importancia del riesgo –cultura de riesgo y capacitación permanente-
 - 2.5 Eventos de riesgo de mercado, de liquidez, de crédito y operativo. Revisión y análisis de casos prácticos.
 3. Importancia del *Compliance*.
 - 3.1 El *compliance* no se circunscribe únicamente al lavado de activos y la financiación del terrorismo

Examen de prueba

ENFOQUE METODOLÓGICO

Nuestro modelo de formación virtual se basa en una acción tutorial constante, en donde el participante estudiará de acuerdo a un plan de trabajo que se definirá en cada una de las sesiones. Habrá sesiones prácticas a través del uso de casos de estudio que se mencionan en el programa temático.

Las tareas programadas son de dos tipos:

- Los **trabajos prácticos**, que son asignados para ser revisados y calificados por el expositor.
- La **evaluación** que consiste en un examen que los participantes rendirán en la última jornada, cuyas respuestas correctas serán explicadas por el expositor para aclarar cualquier duda que se tenga.

El expositor se adaptará a las necesidades reales de los participantes, ayudándolos a poner en su contexto diario los aprendizajes, dentro de los tiempos y contenidos pactados. Por ello, contarán con el acompañamiento permanente del expositor, a quien se le pueden formular las preguntas y dudas que se tenga para recibir las orientaciones y respuestas a las consultas individual o grupalmente.

Cabe resaltar que se les enviará un enlace para las videoconferencias que se tendrán en cada una de las sesiones, a través de la plataforma “Zoom”, por lo que podrán acceder a las sesiones desde una computadora personal o de escritorio, celulares y tabletas. Cabe mencionar que, si el participante no pudiese de participar en alguna sesión, le brindaremos la grabación de esta.

PARTICIPANTES

El curso está dirigido a:

- Miembros de juntas o consejos directivos;
- Representantes legales;
- Áreas de gestión de riesgos;
- Áreas de fiducias;
- Áreas jurídicas; y
- Supervisores bancarios, provenientes de:

Bancos de desarrollo, bancos comerciales, financieras, entidades de microfinanzas, empresas de seguros, empresas de arrendamiento financiero, administradoras privadas de fondos de pensiones, empresas tituladoras, casas de bolsa; bancos centrales, superintendencias de bancos, de seguros y otros organismos de regulación y supervisión; analistas y consultores en general.

EXPOSITOR

Ph.D LUIS GONZALO BAENA CÁRDENAS



Colombiano. Doctor en Derecho (Ph.D), asesor y consultor en temas de Derecho Civil, Comercial, Financiero y Bursátil. Docente Investigador Universidad Externado de Colombia. Abogado de la Universidad Externado de Colombia (1974-1978), Especialista en Derecho de la Empresa de la Universidad de los Andes (1989) y Doctor en Derecho (PHD) de la Universidad Externado de Colombia (2012).

Autor de varios libros, artículos y ensayos en el campo del derecho privado, tales como “Lecciones de Derecho Mercantil”; “Leasing habitacional: instrumento para financiar la adquisición de vivienda”; “Reflexiones acerca de la responsabilidad civil del fiduciario”; “Titularización de flujos de caja derivados de contratos de leasing habitacional”; “Responsabilidad fiscal de los administradores de las instituciones financieras”; “Constitucionalidad de las sociedades microempresarias”; “Condiciones generales de la contratación fiduciaria.

Autonomía privada y competencia” y “Fiducia de garantía”. Autor de la Ley 921/96 de Negocios Fiduciarios actualmente vigente en la República del Paraguay, al igual que de todas las reglamentaciones que sobre esta materia ha expedido el Banco Central de dicho país.

Ejerció diversos cargos en la Superintendencia Bancaria, hoy Superintendencia Financiera de Colombia, tales como Abogado de las áreas legal de Bancos, Compañías de Financiamiento Comercial y Sociedades Fiduciarias; Jefe de la Dirección de Control al Banco de la República; Jefe de la Oficina Jurídica; Director General de Servicios Financieros y Superintendente Delegado para Servicios Financieros(e).

Asimismo, ejerció cargos de dirección y representación legal en entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia, tales como Fiduciaria Ganadera S.A. (hoy Fiduciaria BBVA); Granfiduciaria S.A.; Leasing Financiera Cauca Compañía de Financiamiento Comercial; Corporación Financiera del Pacífico S.A. “Corfipacífico”; Pacífico Compañía de Financiamiento Comercial; Coomeva Cooperativa Financiera y Bancoomeva.

INVERSIÓN Y FORMA DE PAGO

- US\$350 por participante (Institución miembro de ALIDE)
- US\$500 por participante (Institución no miembro de ALIDE)

DESCUENTO CORPORATIVO POR GRUPOS

3% del pago total, de 3 hasta 5 participantes
5% del pago total, de 6 a más participantes

El importe de las inscripciones es neto sin afectar deducciones o impuestos. Por lo tanto, si se va a aplicar deducciones o impuestos al importe neto de la inscripción, debe comunicarse el porcentaje a aplicar, con el fin de emitir la factura por un monto tal que permita cobrar la cuota de inscripción estipulada.

Para efectuar el pago, se debe realizar una transferencia o depósito bancario a:

- **Para instituciones en el Perú:** Cta. Cte. N° 193-1132251188 del Banco de Crédito del Perú
- **Para instituciones de otros países:** Transferencia bancaria a la cuenta corriente de ALIDE N° 75022011-3 del Banco do Brasil S.A. (New York). Dirección: 535 Madison Avenue – 34th floor, New York NY 10022, U.S.A., Teléfono: (1-646) 845-3700 / 845-3752. ABA: 026003557. SWIFT: BRASUS33

CERTIFICACIÓN

Se otorgará Certificación Internacional a las personas que completen satisfactoriamente el taller, es decir, que cumplan con las tareas y trabajos encomendados por el expositor y aprueben la evaluación, de modo tal de obtener un puntaje superior a 7.4 sobre 10 puntos. Cabe indicar que la participación en el taller es calificada, por lo que en el certificado se indicará el desempeño obtenido por el participante. El certificado será enviado por correo electrónico.

INSCRIPCIONES

El proceso de inscripción se realiza a través del Campus Virtual de ALIDE, www.alidevirtual.org, en el cual existe la opción correspondiente de **REGISTRARSE**, donde completará un formulario en línea, luego de lo cual se le facilita la confirmación y los pasos para el ingreso al Campus Virtual de ALIDE. **El cierre de inscripción y matrícula del curso vence el viernes, 11 de junio de 2021.**

INFORMES Y CONSULTAS

Sr. Sandro Suito, Responsable de E-learning de ALIDE
Sra. Milagros Angulo, Asistente del Programa de Capacitación y Cooperación,
E-mail: mangulo@alide.org

ASOCIACIÓN LATINOAMERICANA DE INSTITUCIONES FINANCIERAS PARA EL DESARROLLO (ALIDE)

Paseo de la República 3211. San Isidro. Lima 15047, Perú
Web: www.alide.org