

Curso a Distancia

GOBIERNO CORPORATIVO, RIESGO Y CUMPLIMIENTO

en Bancos e Instituciones Financieras

21 de noviembre de 2011 – 14 de enero de 2012

INFORMACIÓN GENERAL

PRESENTACIÓN

La dirección estratégica del negocio significa entender que una organización crea valor basada en un conjunto de procesos financieros, operativos y administrativos, técnicos y logísticos que se interrelacionan permanentemente. Esta interdependencia debe observar que existen factores de riesgos externos e internos los cuales deben ser identificados, gestionados y monitoreados, considerando adecuados mecanismos de control. La integración de este esquema dentro de las organizaciones corresponde al *gobierno, riesgo y cumplimiento (GRC)*.

En detalle, el GRC corresponde al sistema de personas, de procesos y de tecnologías que hacen posible que las organizaciones:

- Entiendan y prioricen las expectativas de los grupos de interés diferenciando su percepción y objetivos: accionistas, proveedores de fondos, socios de negocio, depositantes, empleados, estado, entre otros.
- Establezcan objetivos de negocio congruentes con valores corporativos y riesgos.
- Alcance las metas del negocio optimizando el valor agregado asociado al riesgo (protección del valor de la empresa).
- Operen dentro de los límites legales (normas generales y específicas), contractuales (explícitos e implícitos), políticas y normas internas, sociales y éticos.
- Proporcionen información de manera transparente, relevante, confiable y oportuna a los interesados.
- Permitan la medición del desempeño y la efectividad del sistema de negocio y dentro de ellos a la gestión de riesgos y al cumplimiento.

La institucionalización de un enfoque sistemático e integral permite a las organizaciones una mejor visión del negocio y de la toma de decisiones.

Por estas razones, ALIDE por ser la institución líder de la región en materia de transferencia de tecnología entre las IFI's, organiza bajo la modalidad de educación a distancia (*E-Learning ALIDE*) el curso **Gobierno Corporativo, Riesgo y Cumplimiento en Bancos e Instituciones Financieras**. Durante el curso se ofrecerá un trabajo especializado e intensivo, a fin de acrecentar el conocimiento y experiencias en los temas tratados. Favorece a esta labor el ambiente virtual que permite una interrelación e interacción con el instructor - tutor, con el objeto de apuntalar las ventajas y tratar de manera individual los casos que se presenten, generándose además una eficiente transferencia de conocimiento.

DURACIÓN DEL CURSO

El curso tiene una duración de seis (6) semanas, con la atención personalizada del tutor y el acceso al Campus Virtual de ALIDE, www.alidevirtual.org. Se recomienda como mínimo una dedicación de 8 horas semanales estableciendo su propio ritmo y horario de aprendizaje.

FECHAS

El curso se inicia el **lunes 21 de noviembre de 2011** y culmina **sábado 14 de enero de 2012**. El cierre de inscripción y matrícula del curso vence el martes, 15 de noviembre de 2011.

OBJETIVOS

- Entender los aspectos que llevan a las empresas a introducir una visión holística en la dirección estratégica del negocio.
- Identificar los principales beneficios de su implementación por componente y de manera agregada.
- Brindar herramientas de análisis de evaluación de GRC en las organizaciones.
- Revisar normativas de la región respecto a GRC o a componentes individuales.

TEMARIO Y PROGRAMACIÓN DE ACTIVIDADES

El curso se desarrollará en tres partes diferenciadas: la primera destinada a la inducción de los conocimientos y métodos del esquema del gobierno, riesgo y cumplimiento; la segunda dedicada a la intervención en un foro de discusión para el intercambio de experiencias entre los participantes; y la tercera, al desarrollo de un conjunto de ejercicios relacionados con el esquema del gobierno, riesgo y cumplimiento.

PRIMERA PARTE: ASPECTOS TEÓRICOS DEL GOBIERNO, RIESGO Y CUMPLIMIENTO

Temas	Duración	Fechas
Módulo I: Relevancia del Gobierno, Riesgo y Cumplimiento 1. Por qué de su importancia 2. Diseño de GRC 3. Componentes: gobierno, riesgo y cumplimiento	1 semana	21- 26 de noviembre de 2011
Módulo II: Gobierno Corporativo 1. Definición: OCDE, CAF 2. Principios: trato igual a los accionistas; accionistas; directorio; información financiera y no financiera; resolución de conflicto de intereses 3. Implicancias en las organizaciones por niveles: estratégico; valores corporativos, éticos, responsabilidad social; Directorio: generación de valor a la empresa, conflicto de intereses y toma de decisiones; Gerencias: ejecución de políticas, toma de decisiones; información: calidad de información generada y remitida al mercado; operaciones y rendición de cuentas; control interno; personal clave, otros puntos relevantes 4. Código de buen gobierno corporativo y documentos	1 semana	28 de noviembre – 3 de diciembre de 2011

Temas	Duración	Fechas
complementarios 5. Herramientas para la identificación, adhesión e implementación de los principios considerados en el CBGC 6. Casos prácticos		
Módulo III: Riesgos 1. Gestión integral de riesgos 2. Categorías de objetivos 3. Componentes 4. Tipos de riesgo: estratégico; crédito; mercado; operacional; liquidez; seguros; reputación 5. Órganos y responsabilidades: Directorio y Alta Gerencia; gerencias; unidades de negocio; unidades operativas; unidades de apoyo 6. <i>Outsourcing</i> 7. Casos prácticos	1 semana	5 – 10 de diciembre de 2011
Módulo IV: Cumplimiento 1. Definición 2. Cumplimiento por niveles: nivel regulatorio; nivel políticas internas; nivel mejores prácticas de la industria 3. Cumplimiento de los órganos de las empresas: Directorio y Alta Gerencia; gerencias; unidades de negocio; unidades operativas; unidades de apoyo 4. Cumplimiento por procesos: gobierno; gestión de negocios; monitoreo de actividades del negocio 5. Casos prácticos	1 semana	12 – 17 de diciembre de 2011
Módulo V: Alineamiento de la Estrategia, Negocio y Órganos participantes 1. Estrategia 2. Procesos del negocio 3. Órganos internos: Directorio y Alta gerencia; área legal; oficial de cumplimiento; recursos humanos; auditoría interna; gestión de riesgos; tecnología 4. Ejemplos	1 semana	2 – 7 de enero de 2012
Módulo VI: Integración para las Organizaciones: adopción de GRC 1. Pasos para la integración 2. Valor agregado 3. Resultados 4. Conclusiones y recomendaciones	1 semana	9 – 14 de enero de 2012

Nota: Las semanas del 19 al 25 de diciembre de 2011 y del 26 de diciembre de 2011 al 1 de enero de 2012, no se laborará en el campus virtual

SEGUNDA PARTE: FORO DE INTERCAMBIO DE EXPERIENCIAS EN GOBIERNO, RIESGO Y CUMPLIMIENTO

En esta parte del curso, los participantes podrán intercambiar opiniones sobre un caso real asignado por el instructor - tutor del curso, de tal manera de generar un conocimiento compartido entre todos. La metodología de trabajo comprende una agenda de tópicos de discusión, con la cual el participante presenta sus puntos de vista, observaciones,

cuestionamientos y virtudes en el caso asignado relacionado con gobierno, riesgo y cumplimiento (GRC).

TERCERA PARTE: TRABAJOS PRÁCTICOS

Los participantes tendrán asignados trabajos de investigación referidos al gobierno, riesgo y cumplimiento (GRC) con información proporcionada por el instructor - tutor. Estos trabajos pueden ser efectuados de manera individual o en equipo. En el segundo caso es preciso que: a) se identifique a los miembros del equipo, b) se defina el trabajo que cada uno realiza y c) se presente como un solo documento.

ENFOQUE METODOLÓGICO

Nuestro modelo de formación a distancia se basa en una acción tutorial constante, en donde el participante estudiará de acuerdo a un plan de trabajo donde se definirán tareas semanales. El éxito del curso a distancia se sustenta en la actuación conjunta del instructor – tutor y de los participantes, a quienes se les requiere el compromiso de estudios de un tiempo mínimo de ocho (8) horas semanales. Esta dotación de tiempo se aprovechará al máximo, si se sigue de manera cuidadosa la distribución del tiempo y las tareas asignadas.

Las tareas programadas son de cuatro tipos: tareas individuales, tareas supervisadas, auto-evaluaciones y trabajo final:

- Las **tareas individuales** incluyen, en primer lugar, la lectura y reflexión de la lección y las lecturas obligatorias con el propósito es captar la idea global relacionada a cada módulo.
- Las **tareas supervisadas**, son asignadas para ser revisadas y calificadas por el instructor - tutor.
- La **auto evaluación** comprende un cuestionario con preguntas relacionadas con el módulo que fortalecerán los conocimientos del participante y constituirán una medida de cómo va progresando el participante en el curso.
- El **trabajo final**, que será encomendado por el tutor con el fin que se apliquen todos los conocimientos, experiencias y aspectos prácticos revisados durante el curso, para que los participantes muestren su suficiencia a la culminación del mismo.

Cabe resaltar que el Campus Virtual de ALIDE contará con **foros de debate** que serán convocados por el instructor - tutor con los temas específicos de análisis, fechas y duración los cuáles permitirán el fructífero intercambio de experiencias entre participantes de diferentes instituciones y países.

El Campus Virtual de ALIDE ofrece complementariamente a los participantes el *Asesor en Línea*, mediante el cual se podrán formular preguntas y dudas que se tenga al instructor - tutor, quien dará orientaciones y absolverá las consultas individualmente. Asimismo, se podrán compartir documentos, trabajos destacados, enlaces Web de interés y glosario de términos, promoviendo de este modo el intercambio de experiencias entre el instructor - tutor y los participantes. Asimismo, los participantes de los cursos a distancia de ALIDE, pueden acceder libremente a la biblioteca virtual www.alidebibliotecavirtual.org.

Para un buen aprovechamiento del curso, aconsejamos conectarse a diario o días alternos. No obstante, en el Campus Virtual se colocarán avisos y anuncios sobre las actividades a realizar, que serán informados a los participantes mediante mensajes de alerta a sus respectivos correos electrónicos.

PARTICIPANTES

Miembros del Directorio, comités y Alta Gerencia; gerentes generales o de área; responsables de áreas legales, de auditoría interna, riesgos y de cumplimiento normativo; principales funcionarios de las áreas de finanzas, planeamiento y de recursos humanos 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; organizaciones no gubernamentales y empresas no financieras; funcionarios de bancos centrales, superintendencias de bancos, de seguros y otros organismos de regulación y supervisión; analistas y consultores en general.

INSTRUCTOR - TUTOR

ROBERTO KEIL MONTOYA

Peruano. Licenciado en Economía y Master en Economía con mención en Banca y Finanzas por la Universidad de Lima (Perú). Cuenta con un Diplomado como Experto en Dirección de Entidades Financieras por la Confederación Española de Cajas de Ahorros en Madrid, España con especialización en riesgos. Es Presidente de Global Risk Management S.A.C., entidad especializada en identificación, control y gestión de negocios y riesgos para entidades de intermediación financiera y empresas del sector real. Realiza labores de consultoría en materia de Basilea II, Gobierno Corporativo y aplicación de mejores prácticas. Miembro de The Professional Risk Managers International Association. Expositor en ALIDE para temas de riesgos financieros.

INVERSIÓN Y FORMA DE PAGO

- | |
|--|
| <ul style="list-style-type: none">➤ US\$300 por participante (Institución miembro de ALIDE)➤ US\$450 por participante (Institución no miembro de ALIDE) |
|--|

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

- | |
|--|
| <ul style="list-style-type: none">➤ <u>Para instituciones del extranjero:</u> Transferencia bancaria a la cuenta corriente de ALIDE N° 201-03-000874700-9 del Banco de Crédito del Perú (Agencia de Miami). Dirección: 121 Alhambra Plaza, Suite 1200, Coral Gables, Florida 33134, U.S.A., Tel. (305) 448-0971, Fax: (305) 448-0981. ABA: 067015355. SWIFT: BCPLUS33.➤ <u>Para instituciones peruanas:</u> Cta. Cte. N° 193-1132251188 del Banco de Crédito del Perú |
|--|

Se requiere que una vez efectuado el pago, las instituciones deberán enviar copia del depósito o transferencia bancaria al Programa de Capacitación y Cooperación de ALIDE, Fax: (511) 442-8105 o E-mail: e-learning@alide.org.pe.

CERTIFICACIÓN

Se otorgará certificación Internacional a las personas que completen satisfactoriamente el curso, es decir, que cumplan con las tareas y trabajos encomendados por el tutor y obtengan un puntaje superior a 7.4 sobre 10 puntos. Cabe indicar que la participación en el curso es calificada, por lo que en el certificado se indicará el desempeño obtenido por el participante. El certificado será enviado por correo aéreo certificado.

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. **Cierre de inscripciones: martes 15 de noviembre de 2011.**

INFORMES Y CONSULTAS

**ASOCIACIÓN LATINOAMERICANA DE INSTITUCIONES FINANCIERAS
PARA EL DESARROLLO (ALIDE)**

Secretaría General de ALIDE
Paseo de la República N° 3211, San Isidro
Lima – Perú
Teléfono: (511) 442-2400 Ext. 223 / 224 / 208 - Fax: (511) 442-8105
WebSite: www.alide.org.pe

Contacto:

Sr. Sandro Suito Larrea
Responsable del E-Learning ALIDE
Programa de Capacitación y Cooperación
E-mail: e-learning@alide.org.pe

**E-LEARNING ALIDE, premiado por el American Society of
Associations Executives (ASAE)**