



CYCCO

**CONSULTORÍA AUDITORÍA Y CAPACITACIONES
CORPORATIVAS**

PORTAFOLIO DE PROGRAMAS SISTEMA FINANCIERO

Misión

Elaborar y poner en marcha programas de formación profesional, mediante la planificación, ejecución, control y evaluación, de los procesos tendientes al desarrollo de competencias laborales, conocimientos y habilidades del personal de las empresas. Asimismo, ser una empresa especializada en Consultoría Empresarial, servicios legales y de organización corporativa.

Visión

Ser un Centro líder y emprendedor a nivel nacional, en servicios de consultorías, capacitación y formación profesional, reconocido en Nicaragua por su liderazgo, excelencia y calidad.



PROGRAMA	Página
Seminario Código de Gobierno Corporativo (CGC)	5
Seminario Análisis de la Ley No. 769: Ley de Fomento y Regulación de las Microfinanzas	5
Seminario Protección al usuario del sistema financiero	6
Seminario Protección al usuario en la industria de las microfinanzas	6
Seminario Tributos en el sistema financiero	7
Seminario Contratos en la industria de microfinanzas	7
Seminario Cobranza efectiva en la industria financiera	7
Seminario Educación financiera	8
Seminario Riesgo legal en instituciones financieras	8
Diplomado Gestión Integral de Riesgos	10
Diplomado Marco Regulatorio de las Microfinanzas	11
Diplomado Manual Único de Cuentas para IMF	12
Curso Gestión de Riesgo de Liquidez	14 - 15
Curso Gestión de Riesgo de Crédito	16
Curso Gestión de Riesgo Operativo	17 -18
Curso Gestión de Riesgo de mercado	19
Curso Estrategias para la Recuperación de Cartera	20 - 21

PROGRAMA

Página

Curso Gestión de Riesgo Legal

22

Curso Auditoría en Instituciones Financieras, con enfoque basado en riesgos

23

Curso Presupuesto y Planeación financiera para Instituciones Financieras

24 - 25

Curso Aplicación de la Ley de Garantías Mobiliarias en el sistema financiero

26 - 27

Contáctenos

28



SEMINARIOS

► **Código de Gobierno Corporativo (CGC)**

El objetivo del curso es proporcionar un marco conceptual de la importancia de la gestión del gobierno corporativo y el estudio de la Norma sobre Gobierno Corporativo para IMF.

Temas a abordar

- Fundamento de la “Evaluación y Desarrollo de la Gobernabilidad en las Instituciones de Microfinanzas”
- Proyecto de Reforma a la Norma sobre Gobierno Corporativo
- Perfil y Estado de Desarrollo de la IMF
- Factores Claves por Categoría de IMF
- Definición de Gobernabilidad de una Institución de Microfinanzas
- Entorno de la IMF
- Transformación en una Entidad Regulada
- Norma de Gobierno Corporativo emitida por la CONAMI
- Estado de Desarrollo y Entorno de la IMF
- Propiedad y Relación con la Gobernabilidad

 **Duración:** 4 horas

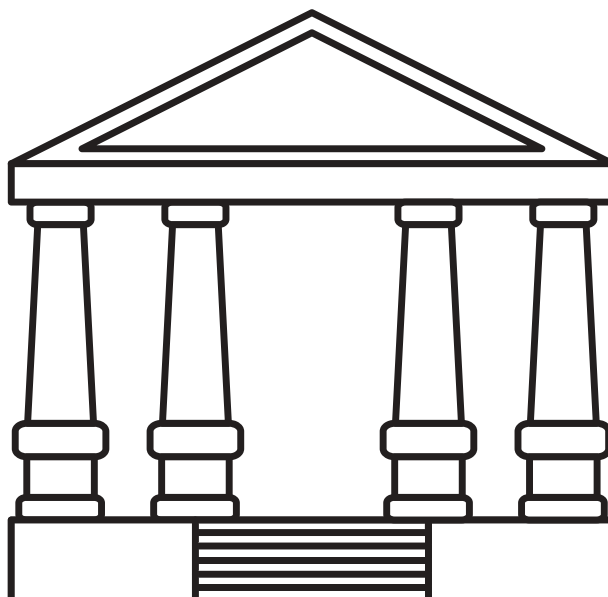
► **Análisis de la Ley No. 769: Ley de Fomento y Regulación de las Microfinanzas**

Dirigido a colaboradores de su Institución en general, con experiencia e interés en la regulación de las microfinanzas interesados en Colaboradores de su Institución en general, con experiencia e interés en la regulación de las microfinanzas

Temas a abordar

- Comisión nacional de las microfinanzas (CONAMI)
- Registro nacional de IFIM
- Instituciones de microfinanzas (IMF)
- Constitución, organización, administración, y control
- Ley Número 769 Ley de Fomento y regulación de las microfinanzas
- Principales normas emitidas por el ente regulador

 **Duración:** 4 horas



► Protección al usuario del sistema financiero

Durante el seminario explicaremos a los participantes la importancia de la transparencia en las operaciones que realizan las instituciones bancarias así como el deber de crear un sistema de protección al usuario, el cual se debe contar con un manual que será aplicado por el oficial de atención al usuario, que tienen nombrado cada una de las instituciones bancarias

Temas a abordar

- Generalidades sobre protección al usuario
- Tutela de los derechos de los usuarios
- Procedimientos de reclamos de los usuarios
- Ley de protección de los derechos de los usuarios
- Servicios financieros
- Norma de transparencia de las operaciones financieras
- Obligación y mecanismo de difusión de las tasas
- Información previa durante la celebración de contratos
- Tasa de costo efectiva anual
- Información que debe ser otorgada al cliente
- Difusión y supervisión de fórmulas
- Aspectos contractuales
- Reclamos ante la Siboif

 **Duración:** 8 horas

► Protección al usuario en la industria de las microfinanzas

El Objetivo es Explicar a los participantes la importancia de la transparencia en las operaciones que realizan las instituciones financieras intermediarias de microfinanzas (IFIM), así como el deber de crear un sistema de protección al usuario, el cual se debe contar con un manual que será aplicado por el oficial de atención al usuario, que tienen nombrado cada una de las instituciones reguladas.

Temas a abordar

- Generalidades sobre protección al usuario
- Tutela de los derechos de los usuarios
- Procedimientos de reclamo
- Ley de protección de los derechos de las personas usuarias
- Servicios Financieros
- Norma de transparencia de operaciones financieras

 **Duración:** 4 horas



► **Tributos en el sistema financiero**

El objetivo del seminario es Lograr que los participantes puedan tener un mayor conocimiento de de como funciona el pago de los tributos en el sistema financiero

Temas a abordar

- Generalidades
- El sistema financiero
- Distribución de la renta en el sistema financiero
- Los impuestos con finalidades extrafiscales y su recaudación por el sistema nacional

 **Duración:** 4 horas

► **Contratos en la industria de microfinanzas**

El objetivo del seminario es propiciar a los participantes elementos que le permitan desarrollar un manejo adecuado de las normas que regulan a la industria de microfinanzas.

Temas a abordar

- Marco regulatorio general
- Regulación de los Contratos
- Cláusulas abusivas
- Derechos de los usuarios que derivan de los contratos y obligaciones y prohibiciones de las personas proveedoras.
Modelos de contratos emitidos por CONAMI.
- Régimen de Sanciones.
Clase Práctica: Análisis de contratos vigentes.

 **Duración:** 4 horas

► **Cobranza efectiva en la industria financiera**

Al finalizar el seminario CYCCO pretende lograr que los participantes puedan apropiarse e inferir conocimientos sobre las mejores prácticas en Estrategias de Cobranza en Microfinanzas

Temas a abordar

- ¿Qué es un Crédito?¿Por qué darlo?
- Los Clientes y la Cobranza
- La Preparación de la cobranza efectiva
- Gestión de la cobranza
- El problema sobreendeudamiento
- Mejores Prácticas en la Gestión de Cobranza

 **Duración:** 8 horas



► Educación financiera

los participantes aprendan a manejar adecuadamente sus finanzas personales y familiares, que le den un mejor uso al dinero, tomando conciencia de la importancia de ahorrar y decidir de manera informada al momento de emplear un servicio o un producto financiero

Temas a abordar

- ¿Por qué es importante el dinero?
- ¿Por qué el dinero no nos alcanza?
- ¿Cómo evitar las compras impulsivas?
- El ahorro: ¿Qué debo conocer antes de ahorrar?
Las deudas
- ¿Qué son las centrales de riesgos
- ¿Cómo salimos del sobreendeudamiento
- Presupuesto familiar: Uso, beneficios y métodos.
¿Necesitamos un Plan de Inversión?

 **Duración:** 4 horas

► Riesgo legal en instituciones financieras

Durante el seminario deseamos brindar conocimientos acerca de las novedades, estándares internacionales y mejores prácticas en materia de gestión de riesgo legal y su supervisión.

Temas a abordar

- Mejores prácticas para gestión del riesgo legal
- Aspectos para la implementación de la gestión del riesgo legal
- Enfoque del supervisor para evaluar la gestión del riesgo legal
- Análisis de casos prácticos
- -Análisis de casos prácticos para una adecuada identificación,
evaluación, mitigación y monitoreo del riesgo legal
- V- Aspectos para el cumplimiento del marco legal

 **Duración:** 4 horas



A group of business professionals in a meeting room, looking at documents and talking. The image is dimmed and has a dark overlay.

DIPLOMADOS

Gestión Integral de Riesgos

El objetivo es proporcionar a los asistentes herramientas técnicas y conceptuales que les permitan implementar y gestionar los riesgos de la entidad, en el marco de los estándares nacionales e internacionales, y las mejores prácticas.

Módulos a abordar:

Módulo 1 ANÁLISIS GENERAL SOBRE LA GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

- Conceptos Básicos
- Elementos de la Gestión de Riesgos
- Estructura de los sistemas de gestión
- Gestión de riesgos y la gestión de calidad
- Gestión de riesgos y el sistema de control interno
- Gestión de riesgos y el sistema de atención al cliente

Módulo 2 GESTIÓN DEL RIESGO DE LIQUIDEZ

- Riesgo de liquidez
- Análisis de liquidez: diferencias entre entidades financieras vs. sector real
- **Proyección de flujos**
- Índice de riesgo de liquidez
- Límites de riesgo
- Responsabilidades de las juntas directivas
- Factores críticos a evaluar.

Módulo 3 GESTIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO

- El riesgo de crédito en la Norma dictada por el ente regulador
- Riesgo por tipo de cartera
- Matrices de transición
- Probabilidad dado el default
- Pérdida esperada sobre exposición crediticia
- Taller práctico
- Factores críticos a evaluar

Módulo 4 GESTIÓN DEL RIESGO OPERATIVO

- Estrategias para su implementación
- 2 Políticas y procedimientos
- Identificación de riesgos operativos
- Medición de riesgo operativo
- Diseño y calificación de controles
- Reporte de eventos
- Factores críticos a evaluar.

Módulo 5 RIESGO DE MERCADO

- Análisis de inversiones: valoración y estrategias a precios de mercado
- Factores de riesgo
- Medidas de volatilidad
- Correlación entre factores
- Ejercicios cuantitativos sobre títulos valores de renta fija y renta variable
- Factores críticos a evaluar.

**Dirigido a:**

Colaboradores de la Institución en general.

**Duración:**

60 horas - 6 meses

Marco Regulatorio de las Microfinanzas

Durante el diplomado el estudiante desarrollara habilidades para encontrar la soluciones a cada problema particular, respecto a la aplicación del marco regulatorio de las microfinanzas.

Módulos a abordar:

Módulo 1 Análisis General sobre el marco regulatorio de las microfinanzas

Módulo 2 El ente regulador: Comisión Nacional de Microfinanzas

Módulo 3 Instituciones de microfinanzas (IMF) Gobierno corporativo

Módulo 4 Contratos en la industria de microfinanzas

Módulo 5 Aplicación de la ley de garantías mobiliarias en los contratos

Módulo 6 Sistema de protección al usuario de servicios microfinancieros

Módulo 7 Prevención de lavado de activos y financiamiento al terrorismo en las micrifinanzas (principales tipologías)

Módulo 8 Gestión de riesgo legal en la industria de microfinanzas

Módulo 9 Cobranza extrajudicial y judicial en las microfinanzas



Dirigido a:

Profesionales, Abogados, Asesores, Abogados, Contadores, Administradores y en general el personal de IFIM voluntarias, Instituciones de Microfinanzas, Firmas de Auditoría y personas interesadas en el conocimiento del marco regulatorio que regula la industria de microfinanzas en Nicaragua.



Duración:

60 horas - 6 meses

Manual Único de Cuentas para IMF

El objetivo es analizar la forma y contenido del Manual Único de Cuentas para Instituciones de Microfinanzas, con base en los criterios de las NIIF.

Módulos a abordar:

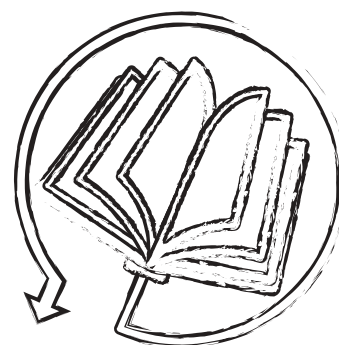
Módulo 1: Instrucción General y Catalogo de Cuentas

Módulo 2: Descripción y dinámicas de cuentas

Módulo 3: Estados Financieros y sus notas

Módulo 4: Modelos de Contabilización

Módulo 5 Práctica contable

**Dirigido a:**

Colaboradores de la Institución en general.

**Duración:**

60 horas - 6 meses



CURSOS

GESTIÓN DE RIESGO DE LIQUIDEZ

El curso tiene por objetivo Analizar las diversas propuestas metodológicas para la Gestión de Riesgo de Liquidez asociadas a la Gestión Estructural de Balance: Libro Bancario. En este mismo contexto se transmitirán los conocimientos para el desarrollo de modelos y metodologías aplicables para la gestión de activos y pasivos.

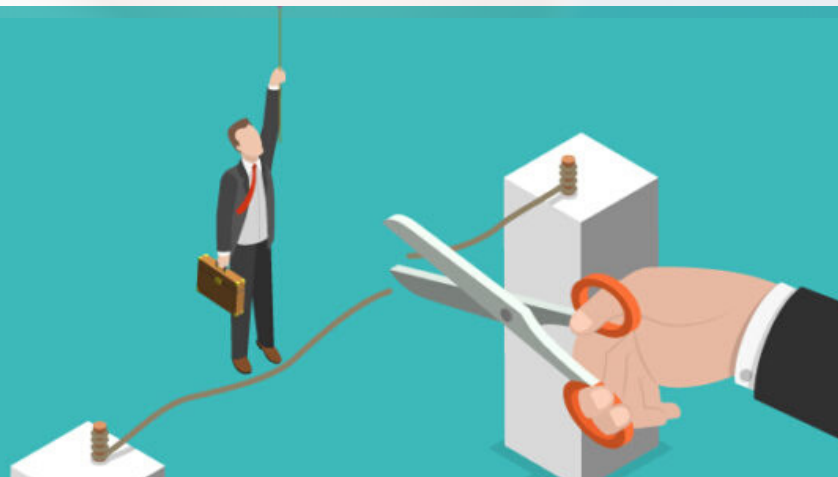
Módulos a abordar:

I- Aspectos Generales de la Gestión Integral de Riesgos

- Basilea las Directrices para la Gestión de Riesgos
- Tipos de Riesgos
- Conceptos Generales de la Gestión de Riesgos
- La Gestión Integral de la Unidad de Riesgos
- Estructura Organizacional
- Estructura Operativa
- Unidad de Riesgos vs Unidad de Auditoria Interna
- Políticas para la Liquidez con Enfoque de Riesgos
- Gestión de Activos y Pasivos con Enfoque de Riesgos
- Enfoques para la Gestión de Riesgos
- Características de la Unidad de Riesgos

II- Políticas de Gestión de Riesgo de Liquidez

- Funciones y responsabilidades
- Criterios de Identificación
- Límites de exposición
- Políticas de excepciones
- Políticas de medición
- Simulación de escenarios
- Sistemas de información
- Plan de contingencia



GESTIÓN DE RIESGO DE LIQUIDEZ

IV- Marco de evaluación de la gestión y control del riesgo de liquidez

- Definición del riesgo de liquidez
- Metodologías de análisis de riesgo de liquidez
- Factores que determinan la posición de liquidez de una institución financiera
- Análisis estructural de liquidez
- Análisis de gaps de liquidez
- Factores que determinan la posición de liquidez de un banco del lado pasivo
- Factores externos que impactan la posición de liquidez de un banco

V- Herramientas para la Medición del Riesgo de Liquidez

- Medición de los Riesgos de Liquidez
- Posición Estática Estructural de Liquidez
- Análisis de Brechas de Liquidez
- El Valor en Riesgo (VAR) de Liquidez – Forma Paramétrica
- El Valor en Riesgo (VAR) – Forma No Paramétrica
- Control de Riesgo de Liquidez
- Cumplimiento de Límites
- Sistema de Control Interno
- Mitigación del Riesgo de Liquidez
- Plan de Contingencia
- Monitoreo del Riesgo de Liquidez
- Divulgación del Riesgo de Liquidez
- Modelación y Simulación del Riesgo de Liquidez
- Estudio de caso

VI- Introducción a la modelación con aplicaciones

- Elementos para la construcción de modelos
- Aplicación de modelos en la GIR
- ¿Qué es un modelo?
- ¿Qué es una simulación?
- Pasos en el desarrollo de un modelo
- Estudio de caso



Dirigido a:

- Profesionales
- Responsables de la Gestión Financiera de IMFs y ONGs.
- Directores Financieros, Tesoreros.
- Gerentes Financieros, Jefes de Contabilidad, Auditores



Duración:

40 horas - 2 meses

GESTIÓN DE RIESGO DE CRÉDITO

El curso tiene por objetivo Analizar las diversas propuestas metodológicas para la Gestión de Riesgo de Liquidez asociadas a la Gestión Estructural de Balance: Libro Bancario. En este mismo contexto se transmitirán los conocimientos para el desarrollo de modelos y metodologías aplicables para la gestión de activos y pasivos.

Módulos a abordar:

1. Introducción
2. Marco conceptual Definiciones Riesgo de crédito específico Riesgo de crédito genérico o adicional
3. Gestión del riesgo de crédito Objetivos Estrategia, política y procedimientos
4. Estructura organizacional, funciones y responsabilidades relacionadas a la gestión del riesgo de crédito
5. Gestión del riesgo de crédito
6. Bases de datos
7. Esquema de gestión de riesgos propuesto



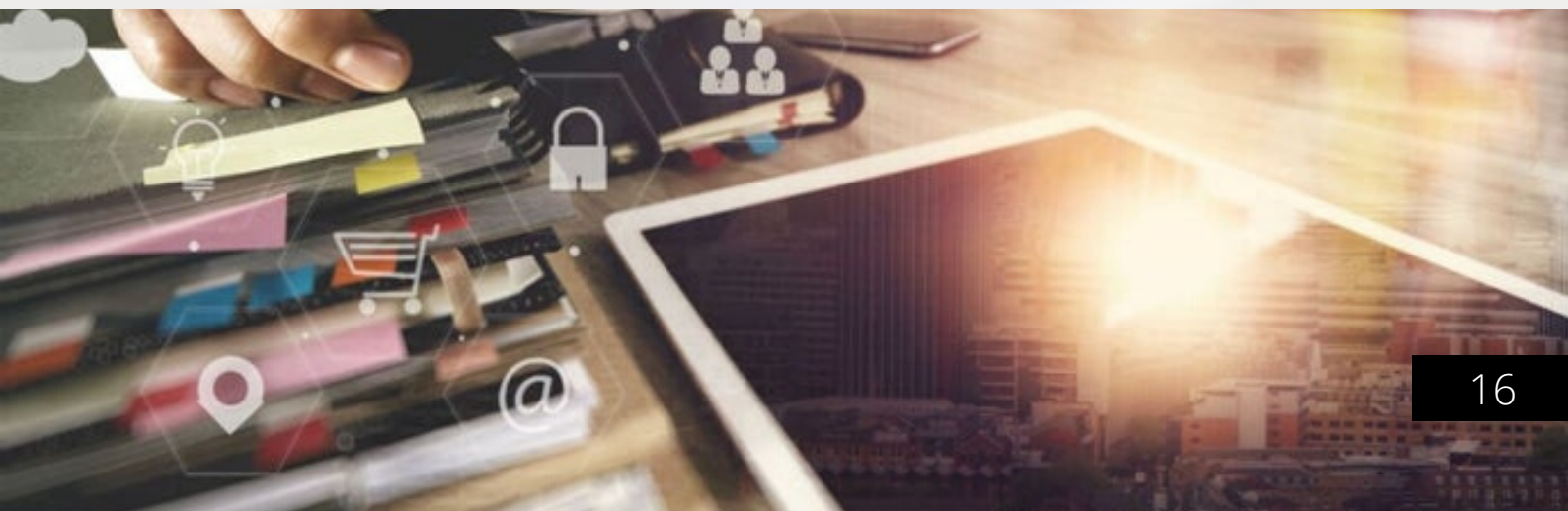
Dirigido a:

- Funcionarios nuevos de las áreas de Riesgo, que conocen la teoría pero requieren una visión más amplia de la práctica.
- Funcionarios del área de riesgos
- Funcionarios del área comercial
- Personal de la Unidad de Auditoría Interna.



Duración:

40 horas - 2 meses



GESTIÓN DE RIESGO OPERATIVO

Al finalizar el curso el estudiante desarrollará habilidades en el riesgo operacional, que deben enfrentar las instituciones financieras

Módulos a abordar:

1- Aspectos Generales de la Gestión de Riesgos

- Enfoque para la Gestión de Riesgos
- Nuevo enfoque en la gestión del riesgo:
- Riesgo Operacional: Conceptos y análisis

2- Estándares de Gestión de Riesgos

- Introducción
- Basilea II y Basilea III
- ISO 31000
- COSO ERM

3- Cultura de Riesgos y Riesgo Operacional

- Definición de Cultura de Riesgos
- Principios de la Cultura de Riesgos
- Cultura de Riesgos y Riesgo Estratégico
- Modelo de las Cuatro Líneas de Defensa
- Cultura de Riesgos y Gobierno Corporativo
- Cultura de Riesgos y Alta Gerencia
- Cultura de Riesgos y personal operativo



GESTIÓN DE RIESGO OPERATIVO

4- Gestión de Riesgo Operacional

- Identificación del riesgo operacional: causas vs. efectos.
- Ejemplos de riesgo operacional en recursos humanos, procesos, tecnología, departamento legal y factores externos.
- Categorías de pérdida, clase de pérdida y eventos de pérdida
- Líneas de negocio.
- Tipos de procesos, inventario de procesos y procesos críticos
- Matrices de riesgo operativo (Probabilidad – Impacto o Severidad)

5- Políticas para la Gestión de Riesgo Operacional

- Funciones y responsabilidades
- Criterios de Identificación
- Límites de exposición
- Políticas de excepciones
- Políticas de medición
- Simulación de escenarios
- Sistemas de información
- Plan de contingencia

7- Modelación del Riesgo Operacional

- Elementos para la construcción de modelos
- Aplicación de modelos en la Gestión de Riesgos
- ¿Qué es un modelo?
- ¿Qué es una simulación?
- Seleccionando una distribución
- Distribución de frecuencia
- Distribución de severidad

6- Metodologías para la medición de Riesgo Operacional

- Enfoque top down – enfoque botton up
- El método del indicador básico
- El método estándar
- Modelos de medición interna
- Modelos de distribución de perdidas



Dirigido a:

- Gerentes de Riesgo Gerentes de Riesgo Operacional
- Jefes de Operaciones Auditores internos de entidades financieras Auditores externos de entidades financieras



Duración:

40 horas - 2 meses

GESTIÓN DE RIESGO DE MERCADO

El objetivo del curso es lograr que los participantes puedan utilizar con seguridad los conceptos de PROBABILIDAD Y ESTADÍSTICA para el cálculo de desviación estándar (volatilidades), correlaciones, percentiles y su aplicación para el cálculo correcto

Módulos a abordar:

- 1- Análisis de inversiones: valoración y estrategias a precios de mercado
- 2- Factores de riesgo
- 3- Medidas de volatilidad
- 4- Correlación entre factores
- 5- Ejercicios cuantitativos sobre títulos valores de renta fija y renta variable
- 6- Factores críticos a evaluar.



Dirigido a:

El curso está dirigido a directivos, gerentes, ejecutivos y técnicos de las instituciones financieras y entidades de crédito con responsabilidades en las áreas de gestión de activos y pasivos, unidades y comités de riesgos, finanzas, tesorería, programación financiera, planeación de nuevos productos, contraloría, auditoría interna y áreas de negocio. También tiene especial interés para autoridades de supervisión, auditores externos, calificadores de riesgo, analistas de bolsa y académicos.



Duración:

40 horas - 2 meses



ESTRATEGIAS PARA LA RECUPERACIÓN DE CARTERA

(VIA ADMINISTRATIVA Y JUDICIAL)

El objetivo es analizar la importancia de la implementación de alertas tempranas, y se presentan modelos de trabajo para el monitoreo y seguimiento en la planeación estratégica de recuperación de cartera.

Módulos a abordar:

1. Introducción

- El Activo más importe de una Entidad de Intermediación Financiera
- La cartera en mora o Medición de la cartera en mora
- Por qué la importancia de su recuperación

2. Costo e impacto

- Efectos de la mora en los estados financieros
- Impacto de la cartera en mora – provisiones en los Estados Financieros

3. Planificación de la recuperación de cartera

- Ex antes - Estrategias preventivas
- Políticas de crédito
- Procedimientos de crédito
- Instrumentos crediticios
- Instrumentación del crédito
- Selección de recursos humanos
- Capacitación
- Seguimiento: Ocasional, Planificado –Recordatoria, Al destino del crédito
- Ex post - Estrategias de recuperación
- Administrativa / Extra judicial / Normal
- Judicial: Asesoría legal, Asesor legar externo
- Control del proceso de recuperación
- Estrategias de control
- Responsabilidad de la cobranza
- Separación de roles
- Normalización
- Unidad de riesgo

ESTRATEGIAS PARA LA RECUPERACIÓN DE CARTERA

(VIA ADMINISTRATIVA Y JUDICIAL)

Módulos a abordar:

4. Recuperación vía reprogramación

5. Sistemas de información para el control y seguimiento de la cartera

- Reportes gerenciales
- Reportes operativo o Análisis por área geográfica



Dirigido a:

Jefes de agencia/ sucursal
Oficiales de negocios -créditos
Personal del área de riesgos de crédito
Responsables de Créditos



Duración:

40 horas - 2 meses



GESTIÓN DE RIESGO LEGAL

Durante el curso deseamos destacar la importancia de gestión del riesgo Legal en las instituciones financieras.

Módulos a abordar

- 1- Riesgo Legal
- 2- Importancia
- 3- Elementos
- 4- Relación con otros riesgos
- 5- Factores
- 6- Riesgo legal Vs Cumplimiento
- 7- Clasificación del riesgo legal e inherente
- 8- Pérdida en materia de riesgo legal
- 9- Gestión del riesgo legal
Políticas y procedimientos
- 10- Monitoreo del riesgo
- 11- Confidencialidad

**Dirigido a:**

Colaboradores institución en general

**Duración:**

40 horas - 2 meses



AUDITORÍA EN INSTITUCIONES FINANCIERAS, CON ENFOQUE BASADO EN RIESGOS

Durante el curso analizaremos las características de gestión de riesgos establecidas por el Comité COSO (Marco Integrado de Trabajo COSO 2017, ISO 31000:2018 y cómo el apoyo de las funciones de Auditoría Interna debe orientarse a brindar un aseguramiento del cumplimiento de los objetivos estratégicos de la organización a través de auditorías continuas, prospectivas y de gestión

Módulos a abordar

1. Generalidades sobre control interno

2. Lineamientos Normativos Internacionales

- Marco Integrado de Control Interno
- Marco Integrado de Gestión de Riesgos (2017) - ERM
- Principios de Control Interno (COSO III)
- Estándar AA/NZ 4360 Estándar Australiano de Administración de Riesgos
- ISO 31000 Estándar para la gestión de riesgos
- BASILEA II - Pilar I: Requerimientos de Capital

3. Normas sobre Auditoría y Auditoría Interna relacionadas al control Interno y a la Gestión de Riesgos

4. Reglamento de Control Interno y Auditores Internos (ASFI)

5. Diseño e implementación de una Matriz de Riesgos

6. Implementación de procesos de monitoreo y auditoría continua

7. Norma de Auditoría Interna emitida por la CONAMI



Dirigido a:

- Personal de la Unidad de Auditoría Interna
- Auditores externos para IMF Directores y personal ejecutivo de las IMF
- Gerentes funcionales y mandos medios
- Oficiales y asesores de crédito Funcionarios del área de riesgos



Duración:

40 horas - 2 meses

PRESUPUESTO Y PLANEACIÓN FINANCIERA PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS

El objetivo del curso es analizar en qué medida sus decisiones se ajustan a los objetivos financieros previamente establecidos por la IMFs así como para medir los resultados proyectados de sus decisiones de negocio y adoptar los cambios necesarios

Módulos a abordar

1. METODOLOGÍA DE LA GESTIÓN Y PLANIFICACIÓN DE LAS CAPTACIONES DE AHORROS Y COLOCACIONES DE CRÉDITOS EN LAS IMFS.

- Secuencia de vencimientos o renovaciones en el tiempo según saldos iniciales del balance.
- Tipos de interés que corresponden a las partidas del balance que vencen o renuevan en el tiempo.
- Tipos de interés actualmente vigentes en el mercado Presupuesto de colocaciones y captaciones.
- Políticas de contratación de las incorporaciones futuras al balance según objetivos del presupuesto.
- Escenarios futuros de tipos de interés del mercado Simulación de saldos de captaciones y colocaciones
- Simulación de variaciones futuras del margen financiero



PRESUPUESTO Y PLANEACIÓN FINANCIERA PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS

Módulos a abordar

2. METODOLOGÍA DEL PLANEAMIENTO FINANCIERO Y PRESUPUESTARIO EN LAS IMFS

- Plan estratégico
- Proceso presupuestario de captación y colocación de la entidad
- Integración de los estados financieros en el plan Integración del ahorro, la colocación y los estados financieros en el plan
- Integración de los procesos de inversión y financiación en el presupuesto
- Control presupuestario
- Equilibrado del presupuesto de capital entre fuentes y usos.
- Viabilidad y revisión del flujo de efectivo proyectado: tratamiento de los superávit/déficit a largo plazo
- Tratamiento de los superávit/déficit a corto plazo.
- Control a priori en base a ratios proyectados
- Control a posterior en base a estados financieros
- Pirámide de ratios en una IMFs
- Diseño del Cuadro Mando Integral en una IMFs



Dirigido a:

- Profesionales y responsables de la Gestión Financiera de IMFs y ONGs.
- Directores Financieros
- Tesoreros
- Controllers.
- Gerentes Financieros
- Jefes de Contabilidad
- Auditores



Duración:

40 horas - 2 meses

APLICACIÓN DE LA LEY DE GARANTÍAS MOBILIARIAS EN EL SISTEMA FINANCIERO

El objetivo de este curso es analizar la finalidad de la Ley de Garantías mobiliarias, promoviendo el acceso al crédito a través de la regulación de todo tipo de garantías mobiliarias, mediante la ampliación de los bienes, derechos o acciones que pueden ser objeto de garantías obligacionales en Nicaragua, estableciendo las normas para su determinación, constitución, publicidad, prelación, ejecución, cancelación y demás aspectos contenidos en la misma.

Módulos a abordar

1. Aspectos Sustantivos de la Ley de Garantías Mobiliarias

- Concepto de Garantía Mobiliaria

2. Principios orientadores

- Principio de unificación
- Principio de modernidad
- Principio de antiformalismo
- Principio de publicidad
- Principio de registro
- Principio de voluntariedad
- Principio de prelación de la garantía mobiliaria
- Principio de persecución de la garantía mobiliaria

APLICACIÓN DE LA LEY DE GARANTÍAS MOBILIARIAS EN EL SISTEMA FINANCIERO

Módulos a abordar

3. Bienes y Derechos objeto de garantía mobiliaria Aspectos Sustantivos de la Ley de Garantías Mobiliarias

- Concepto de Garantía Mobiliaria
- Principios orientadores
- Principio de unificación
- Principio de modernidad
- Principio de antiformalismo
- Principio de publicidad
- Principio de registro
- Principio de voluntariedad
- Principio de prelación de la garantía mobiliaria

**Dirigido a:**

Colaboradores de la institución en general

**Duración:**

40 horas - 2 meses

INVERSIÓN

- Local con aire acondicionado.
- Cátedra especializada.
- Atención Personalizada.
- Coordinación y Asistencia del evento.
- Servicio de café y agua permanente.
- Material didáctico y de trabajo en digital.
- Certificado emitido por Consultoría, Auditoría y Capacitación Corporativa.

CONTÁCTENOS



Oficinas CYCCO
2276 6506



Email:
consultor@cyccoconsultores.com



Estamos ubicados:
Managua, primera entrada las colinas, de la gasolinera UNO 3c al este, 1c al norte, 1/2 cuadra al este.



**CONSULTORÍA AUDITORÍA Y CAPACITACIONES
CORPORATIVAS**