



PORTAFOLIO FINANCIERO & MICROFINANZAS



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. LIDERAZGO Y TRABAJO EN EQUIPO.

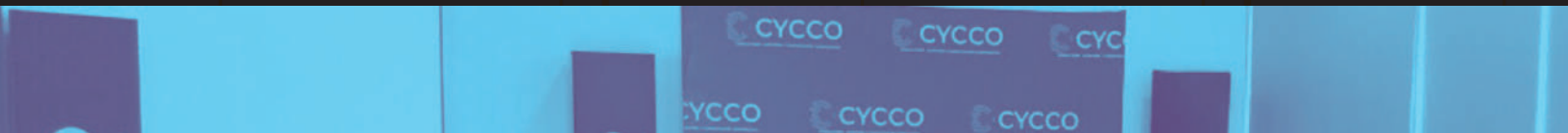
-



Consultoría, Auditoría y Capacitación Corporativa es un Centro que ofrece programa ejecutivos, seminarios, talleres y consultoría con el objetivo de elevar la competitividad laboral y técnica de la sociedad nicaragüense.

CYCCO, es una Empresa auditora inscrita en CONAMI en la cual brinda el servicio de auditoría y asesoría a instituciones públicas y privadas, la cual cuenta con profesionales con amplia experiencia y conocimientos sólidos relacionados en estas materias. Nuestro trabajo se encuentra respaldado por políticas de calidad, compromiso, responsabilidad, trabajo en equipo y liderazgo, dirigidos a la optimización de la producción y excelencia en el talento humano.

También ofrecemos un amplio servicio en el ámbito legal, nuestro equipo está capacitado para asesorar y representar a los usuarios en litigios, contamos con especialistas en Propiedad Intelectual, Derecho Laboral y Seguridad Social, Derecho Inmobiliario, Derecho de Familia, Derecho Societario, Recuperación y cobro de la cartera, Derecho Tributario, somos consultores en aspectos relacionados con el Derecho Civil, asesoramos en procedimientos administrativos, brindan servicios notariales. De igual forma damos acompañamiento para realizar detallado sondeo de mercado ante proyectos y resultados esperados, comprometidos a brindar calidad en sus servicios.



CONTENIDO

MISIÓN 2

VISIÓN 2

1. Estrategias para la Gestión del Riesgo de Crédito 6
2. Manual de Políticas y Procedimientos para Riesgo de Crédito 6
3. Pruebas de Estrés: Preparación ante Escenarios Adversos 7
4. Límites de Concentración de Riesgo de Crédito 8
5. Tecnología y Sistemas de Información en Riesgo de Crédito 8
6. Gestión Efectiva de Créditos Hipotecarios para Vivienda 8

SEMINARIOS SOBRE EVALUACIÓN DE DEUDORES Y GESTIÓN DE CRÉDITOS 9

7. Criterios de Evaluación para Créditos Personales y de Consumo 9
8. Evaluación Integral de Créditos para Desarrollo Empresarial (CDE) 10
9. Regulación y Límites en la Gestión del Riesgo Crediticio 10
10. Análisis Integral de Deudores en Microfinanzas 11
11. Gestión Efectiva de Créditos Hipotecarios para Vivienda 11

SEMINARIOS SOBRE REVISIÓN DE LA CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA Y PROVISIONES 12

12. Optimización de la Clasificación de Cartera según la Normativa CONAMI 12
13. Provisiones Adicionales: Prevención de Riesgos en Microcréditos 13
14. Gestión de Créditos Personales e Hipotecarios para Vivienda 13
15. Norma en Gestión de Riesgo Crediticio 14
16. Revisión y Reclasificación de Deudores: Impacto y Estrategias 14
17. Evaluación y Clasificación de Inversiones y Cuentas por Cobrar 14

SEMINARIOS SOBRE GENERALIDADES DEL GOBIERNO CORPORATIVO EN LAS IMF 15

18. Fundamentos del Buen Gobierno Corporativo en las IMF 15
19. Elaboración e Implementación del Código de Gobierno Corporativo (CGC) 16
20. Actualización en Normativa de Gobierno Corporativo 16
21. Código de Gobierno Corporativo (CGC) 17
22. Gestión Estratégica de la Junta Directiva en las IMF 18
23. Estructura, Nombramientos y Evaluación en las IMF 18
24. Políticas y Procesos de Transparencia y Rendición de Cuentas 19

SEMINARIOS SOBRE TRANSPARENCIA E INFORMACIÓN PREVIA A LA CELEBRACIÓN DE CONTRATOS EN LAS IFIM 20

25. Transparencia y Claridad en la Oferta de Productos Financieros 20
26. Modelos de Contratos y su Redacción Clara y Efectiva 20

27. Simulación de Crédito: Herramienta Clave para la Toma de Decisiones	21
28. Gestión de Modificaciones Contractuales y Resolución de Reclamos	22
29. Cancelaciones, Liberaciones de Garantías y Cláusulas Abusivas	22

SEMINARIOS SOBRE DOCUMENTOS Y TASAS RELACIONADOS CON CONTRATOS EN LAS IFIM 23

30. "Documentación Clave en Contratos de Crédito: Resumen Informativo y Cronograma de Pagos"	23
31. «Tasas de Interés y Costos Asociados: Entendiendo la TCEA y su Impacto»	23
32. "Comisiones y Gastos en el Crédito: Regulaciones y Buenas Prácticas"	24
33. "Gestión de Seguros en Operaciones Crediticias: Coberturas y Documentación"	24
34. "Mantenimiento del Valor y Cláusulas Relacionadas: Impacto en los Contratos"	24
35. Estrategias para Reducir la Morosidad en las IMF	25
36. Estrategias para Reducir la Morosidad en las IMF	25
37. Gestión de Riesgos en las Microfinanzas	26
38. Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo (PLA/FT)	26
39. Análisis de la Ley No. 769 - Ley de Fomento y Regulación de las Microfinanzas	26
40. Educación Financiera	27
41. Riesgo Legal en Instituciones Financieras	28

TRANSPARENCIA Y PROTECCIÓN AL USUARIO 28

42. Protección y Atención al Usuario	28
43. Transparencia en las Operaciones de Microfinanzas	29

PROGRAMAS EJECUTIVOS 30

44. INTERNACIONAL "GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS"	30
45. Microfinanzas: Marco Regulatorio y gestión integral de riesgos	30
46. Manual único de cuentas para IMF	32

APLICADO A LA BANCA SEMINARIO 33

47. "Banca Sostenible y Responsabilidad Social Corporativa"	33
48. Seminario "Gestión de Riesgos Digitales en el Sector Bancario"	33
49. Seminario: Transformación Digital y Banca del Futuro	33
50. Taller: Matriz de Riesgos en PLA/FT/FP	34
51. Curso: Gestión de Clientes en Situaciones Difíciles	34
52. Seminario: Banca Sostenible y Responsabilidad Social	34
53. Curso: Cumplimiento Normativo en la Banca Nicaragüense	35
54. Seminario: Estrategias Innovadoras en Servicio al Cliente Bancario	35
55. Taller: Gestión Integral del Riesgo en la Banca	36
56. Curso: Ética y Transparencia en las Operaciones Bancarias	36
57. Seminario: Actualización en Normativa Fiscal para Bancos	36



01

ESTRATEGIAS PARA LA GESTIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO

Duración: 3 horas

DESCRIPCIÓN

Este seminario aborda cómo diseñar y aplicar estrategias efectivas para la gestión del riesgo de crédito. Se enfocará en el alineamiento de objetivos estratégicos, políticas de riesgo y tolerancia al crédito con las metas de la organización.

TEMAS:

- Estrategia y objetivos en la gestión del riesgo de crédito
- Definición de niveles de apetito y tolerancia al riesgo
- Rol del directorio y la gerencia en la aprobación de políticas

BENEFICIOS:

- Conocer los principios para establecer estrategias sólidas de gestión de riesgos.
- Mejorar la capacidad de toma de decisiones basada en el análisis de riesgos.
- Alinear la estructura organizativa con la estrategia empresarial.

02

MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS PARA RIESGO DE CRÉDITO

Duración: 4 horas

DESCRIPCIÓN

Este seminario proporciona una guía práctica para diseñar y actualizar manuales de políticas y procedimientos enfocados en la gestión del riesgo de crédito, alineados con la normativa vigente.

TEMAS:

- Elementos esenciales de un manual de políticas y procedimientos
- Metodologías de evaluación crediticia y manejo de garantías
- Procesos para aprobación, formalización y seguimiento de créditos

BENEFICIOS:

- Garantizar el cumplimiento normativo y organizacional.
- Mejorar la calidad y consistencia en la gestión de riesgos.
- Incorporar prácticas efectivas para mitigar riesgos crediticios.

03**PRUEBAS DE ESTRÉS:
PREPARACIÓN ANTE
ESCENARIOS ADVERSOS**

Duración: 3 horas

DESCRIPCIÓN

Este seminario está diseñado para capacitar en el diseño y ejecución de análisis de estrés, identificando cómo diferentes escenarios pueden afectar la cartera de crédito y la solvencia institucional.

TEMAS:

- Introducción a las pruebas de estrés en riesgo crediticio
- Escenarios base y adversos: supuestos económicos y financieros
- Interpretación de resultados y acciones correctivas

BENEFICIOS:

- Anticiparse a posibles

escenarios adversos.

- Mejorar la resiliencia ante fluctuaciones económicas y sectoriales.
- Incrementar la capacidad de respuesta de la organización.

04 LÍMITES DE CONCENTRACIÓN DE RIESGO DE CRÉDITO

Duración: 2 horas

DESCRIPCIÓN

Este seminario enseña cómo establecer y gestionar límites internos de concentración de riesgo de crédito para garantizar una diversificación efectiva y un perfil de riesgo balanceado.

TEMAS:

- Definición de límites individuales, por sector y área geográfica
- Metodologías para medir la concentración de riesgos
- Excepciones y aprobación de límites internos

BENEFICIOS:

- Mitigar el impacto de la exposición a sectores vulnerables.
- Establecer prácticas de diversificación alineadas con la normativa.
- Incrementar la sostenibilidad financiera de la institución.

05 TECNOLOGÍA Y SISTEMAS DE INFORMACIÓN EN RIESGO DE CRÉDITO

Duración: 3 horas

DESCRIPCIÓN

Este seminario explora las herramientas informáticas y sistemas de información esenciales para evaluar, monitorear y reportar el riesgo de crédito de manera eficiente.

TEMAS:

- Herramientas tecnológicas para la evaluación crediticia
- Automatización y confiabilidad de la información en riesgos
- Creación y presentación de reportes trimestrales

BENEFICIOS:

- Incrementar la precisión y oportunidad en la toma de decisiones.
- Optimizar procesos mediante la tecnología.
- Cumplir con los estándares regulatorios de reporte.
- o de garantías y mitigación de riesgos.

06 GESTIÓN EFECTIVA DE CRÉDITOS HIPOTECARIOS PARA VIVIENDA

Duración: 3 horas

DESCRIPCIÓN

Seminario práctico sobre las metodologías de evaluación de créditos hipotecarios para vivienda, incluyendo análisis de capacidad



de pago, endeudamiento y uso de garantías.

TEMAS:

- Evaluación de ingresos y obligaciones del núcleo familiar.
- Consulta y análisis de centrales de riesgo.
- Uso de garantías en créditos hipotecarios.
- Metodologías de evaluación crediticia especializadas.

BENEFICIOS:

- Reducción del riesgo en créditos hipotecarios mediante análisis detallado.
- Implementación de metodologías avanzadas en el otorgamiento de préstamos.
- Garantía de cumplimiento normativo y sostenibilidad financiera.

SEMINARIOS SOBRE EVALUACIÓN DE DEUDORES Y GESTIÓN DE CRÉDITOS

07 CRITERIOS DE EVALUACIÓN PARA CRÉDITOS PERSONALES Y DE CONSUMO

Duración: 3 horas

DESCRIPCIÓN:

Este seminario está diseñado para instituciones financieras que buscan optimizar su proceso de evaluación de créditos personales y de consumo, reduciendo riesgos e incrementando la satisfacción del cliente.

TEMAS:

- Análisis de capacidad de pago y endeudamiento.
- Identificación de riesgos en créditos de consumo.
- Herramientas para la consulta y evaluación crediticia.
- Procesos efectivos para evitar morosidad en créditos personales.

BENEFICIOS:

- Incremento en la calidad de los portafolios de créditos personales.
- Reducción de riesgos de incumplimiento por parte de los deudores.
- Fortalecimiento de las capacidades analíticas del personal.



08 EVALUACIÓN INTEGRAL DE CRÉDITOS PARA DESARROLLO EMPRESARIAL (CDE)

Duración: 4 horas

DESCRIPCIÓN:

Dirigido a instituciones financieras que manejan créditos empresariales, este seminario profundiza en los factores clave para evaluar a deudores y proyectos empresariales, con énfasis en el análisis de capacidad de pago, historial crediticio, y calidad de garantías.

TEMAS:

- Análisis de flujos de efectivo y capacidad global de pago.
- Identificación de riesgos en créditos empresariales.
- Uso estratégico de garantías como fuente de recuperación.
- Evaluación del propósito del préstamo y su impacto en el negocio.

BENEFICIOS:

- Evaluaciones más precisas y fundamentadas en créditos empresariales.
- Aumento en la recuperación de créditos mediante el uso adecuado de garantías.
- Mejora en la sostenibilidad financiera de la cartera empresarial.

09 REGULACIÓN Y LÍMITES EN LA GESTIÓN DEL RIESGO CREDITICIO

Duración: 4 horas

DESCRIPCIÓN:

Este seminario ofrece una visión integral de las normativas aplicables al riesgo crediticio, límites de operaciones de crédito y mejores prácticas para cumplir con las disposiciones regulatorias.

TEMAS:

- Límites individuales y sindicados en créditos.
- Reglas específicas para créditos personales e hipotecarios.
- Restricciones y prohibiciones en la colocación de créditos.
- Impacto de las normativas en la gestión estratégica del crédito.

BENEFICIOS:

- Aseguramiento del cumplimiento normativo en todas las operaciones crediticias.
- Reducción de sanciones regulatorias mediante prácticas preventivas.
- Fortalecimiento de la gobernanza corporativa en la administración de créditos.

10 ANÁLISIS INTEGRAL DE DEUDORES EN MICROFINANZAS

Duración: 4 horas

DESCRIPCIÓN:

Este seminario aborda los criterios esenciales para la evaluación de deudores en el ámbito de los microcréditos, tanto individuales como grupales. Se enfoca en las metodologías especializadas que garantizan una adecuada gestión del riesgo crediticio y la sostenibilidad financiera de las operaciones.

TEMAS:

- Evaluación de voluntad y capacidad de pago.
- Métodos para prevenir el sobreendeudamiento en microcréditos.
- Criterios específicos para grupos solidarios y comunales.

BENEFICIOS

- Mejora en la calidad de análisis crediticio para microcréditos.
- Prevención de riesgos mediante herramientas avanzadas de evaluación.
- Optimización del uso de garantías y mitigación de riesgos.

11 GESTIÓN EFECTIVA DE CRÉDITOS HIPOTECARIOS PARA VIVIENDA

Duración: 3 horas

DESCRIPCIÓN

Seminario práctico sobre las metodologías de evaluación de créditos hipotecarios para vivienda, incluyendo análisis de capacidad de pago, endeudamiento y uso de garantías.

TEMAS

- Evaluación de ingresos y obligaciones del núcleo familiar.
- Consulta y análisis de centrales de riesgo.
- Uso de garantías en créditos hipotecarios.
- Metodologías de evaluación crediticia especializadas.

BENEFICIOS

- Reducción del riesgo en créditos hipotecarios mediante análisis detallado.
- Implementación de metodologías avanzadas en el otorgamiento de préstamos.
- Garantía de cumplimiento normativo y sostenibilidad financiera.

SEMINARIOS SOBRE REVISIÓN DE LA CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA Y PROVISIONES

12 OPTIMIZACIÓN DE LA CLASIFICACIÓN DE CARTERA SEGÚN LA NORMATIVA CONAMI

Duración: 4 horas

DESCRIPCIÓN

Este seminario aborda los criterios y procedimientos establecidos por la CONAMI para la revisión y clasificación de la cartera de crédito. Se explorará cómo las instituciones pueden preparar y adaptar sus procesos internos para garantizar el cumplimiento normativo y minimizar sanciones.

TEMAS

- Revisión de clasificaciones por parte de la CONAMI.
- Metodologías para evaluar microcréditos, créditos personales e hipotecarios.
- Muestras dirigidas y estadísticas en la evaluación de cartera.
- Procedimientos para constituir provisiones adicionales.

BENEFICIOS

- Garantizar el cumplimiento de las normativas de la CONAMI.
- Reducir el riesgo de reclasificaciones desfavorables.
- Fortalecer los procesos internos de evaluación y seguimiento.



13 PROVISIONES ADICIONALES: PREVENCIÓN DE RIESGOS EN MICROCRÉDITOS

Duración: 3 horas

DESCRIPCIÓN

En este seminario se analizan los factores de riesgo adicionales en la gestión de microcréditos y cómo implementar medidas correctivas mediante la constitución de provisiones adicionales.

TEMAS

- Factores de riesgo adicionales en la gestión de microcréditos.
- Deficiencias comunes en políticas y prácticas crediticias.
- Evaluación de carteras mediante análisis de cosechas.
- Proceso para determinar y eliminar provisiones adicionales.

BENEFICIOS

- Identificar y corregir deficiencias en la gestión de microcréditos.
- Mejorar la calidad de las carteras crediticias.
- Cumplir con los requisitos establecidos por la CONAMI.

14 GESTIÓN DE CRÉDITOS PERSONALES E HIPOTECARIOS PARA VIVIENDA

Duración: 4 horas

DESCRIPCIÓN

Este seminario se centra en la evaluación y clasificación de créditos personales e hipotecarios, considerando los lineamientos de la CONAMI sobre capacidad de pago, endeudamiento y seguimiento de cartera.

TEMAS

- Evaluación de capacidad de pago y endeudamiento total.
- Relación préstamo/valor del bien en créditos hipotecarios.
- Seguimiento de la calidad crediticia mediante análisis históricos.
- Provisión adicional por deficiencia en la gestión de créditos.

BENEFICIOS

- Reducir riesgos asociados a créditos personales e hipotecarios.
- Implementar prácticas de evaluación robustas.
- Asegurar el cumplimiento de las disposiciones regulatorias.

15 NORMA EN GESTIÓN DE RIESGO CREDITICIO

DESCRIPCIÓN

Este seminario tiene como objetivo preparar a los participantes para **implementar procesos efectivos de gestión de riesgos crediticios**, fortaleciendo la capacidad organizacional para enfrentar escenarios adversos. A través de la capacitación, se abordarán herramientas clave como la preparación de **informes de riesgos pertinentes**, la ejecución de **pruebas de estrés** y la elaboración de **informes de abogados** en situaciones críticas. Además, se busca garantizar el cumplimiento de las **prohibiciones normativas** vigentes.

TEMAS

- Objeto y alcance de la Norma
- Requerimientos mínimos para una adecuada estructura organizacional.
- Sistemas de incentivo
- Reportes de riesgos
- Pruebas de estrés.
- Prohibiciones.
- Informe de Abogados.

Duración: 4 horas

16 REVISIÓN Y RECLASIFICACIÓN DE DEUDORES: IMPACTO Y ESTRATEGIAS

Duración: 3 horas

DESCRIPCIÓN

En este seminario se exploran las implicaciones de las reclasificaciones realizadas por la CONAMI, cómo afectan a las instituciones y qué estrategias pueden

implementarse para reducir su impacto.

TEMAS

- Procedimientos de reclasificación por parte de la CONAMI.
- Impacto de las reclasificaciones en las carteras crediticias.
- Estrategias para evitar reclasificaciones desfavorables.
- Implementación de políticas preventivas y correctivas.

BENEFICIOS

- Minimizar el impacto de las reclasificaciones.
- Aumentar la eficiencia en la gestión del riesgo crediticio.
- Preparar al equipo para cumplir con auditorías de la CONAMI.

17 EVALUACIÓN Y CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES Y CUENTAS POR COBRAR

Duración: 4 horas

DESCRIPCIÓN

Este seminario proporciona una guía práctica para la evaluación y clasificación de las cuentas por cobrar e inversiones, en cumplimiento con las disposiciones de la CONAMI y el Manual Único de Cuentas para IMF.

TEMAS

- Evaluación de inversiones según normativa vigente.
- Clasificación y provisiones para

cuentas por cobrar.

- Identificación de cuentas vencidas y determinación de provisiones.
- Implementación de sistemas de control interno para seguimiento.

BENEFICIOS

- Cumplir con los estándares regulatorios para inversiones y cuentas por cobrar.
- Reducir riesgos de incumplimiento en la gestión de activos.
- Fortalecer la capacidad analítica del personal en la evaluación de activos.

SEMINARIOS SOBRE GENERALIDADES DEL GOBIERNO CORPORATIVO EN LAS IMF

18 FUNDAMENTOS DEL BUEN GOBIERNO CORPORATIVO EN LAS IMF

Duración: 4 horas

DESCRIPCIÓN

Este seminario proporciona un enfoque integral sobre los principios y normativas de buen gobierno corporativo aplicables a las IMF, resaltando su importancia para la transparencia, rendición de cuentas y sostenibilidad.

TEMAS

- Principios de buen gobierno corporativo: equidad, ética y profesionalismo.
- Derechos y deberes de los miembros de la Junta Directiva.
- Estrategias para la auto-sostenibilidad y continuidad operativa.

BENEFICIOS

- Comprender los fundamentos del buen gobierno corporativo.
- Asegurar el cumplimiento normativo en la gestión institucional.
- Promover una cultura organizacional basada en valores y ética empresarial.

19 ELABORACIÓN E IMPLEMENTACIÓN DEL CÓDIGO DE GOBIERNO CORPORATIVO (CGC)

Duración: 4 horas

DESCRIPCIÓN

Un seminario práctico orientado a la creación, contenido y aplicación del CGC, como herramienta clave para garantizar un marco eficaz en la relación entre propiedad y gestión.

TEMAS

- Contenido general y particular del CGC.
- Políticas de manejo de conflictos de interés.
- Estrategias para la administración de riesgos, transparencia y sostenibilidad.
- Procedimientos de rendición de cuentas y difusión de información.

BENEFICIOS

- Crear un CGC sólido y alineado a la normativa vigente.
- Fortalecer la transparencia y la rendición de cuentas en la IMF.
- Garantizar la participación efectiva de socios y accionistas en la toma de decisiones.

20 ACTUALIZACIÓN EN NORMATIVA DE GOBIERNO CORPORATIVO

DESCRIPCIÓN

Este seminario está diseñado para garantizar que los participantes adquieran el conocimiento esencial sobre las normativas de **Gobierno Corporativo**, asegurando el cumplimiento de los estándares exigidos. A través de esta capacitación, se busca fortalecer una cultura organizacional basada en la **transparencia, responsabilidad y cumplimiento**, promoviendo prácticas alineadas con las regulaciones y políticas establecidas.

TEMAS A DESARROLLAR

- Principios de un buen gobierno Corporativo
- Sobre el Código de Gobierno Corporativo (CGC)
- - Contenido General del CGC
- Mecanismos de difusión
- Manejo de conflicto de interés
- Presentación de indicadores
- Sanciones
- Categorías de infracciones
- Relación de sanciones y multas
- Procedimiento y Plazo para el Pago de Multas

DURACIÓN

4 horas.

BENEFICIOS DE PARTICIPAR

- Actualización oportuna sobre las disposiciones regulatorias de



Gobierno Corporativo.

- Mejora en la gestión de riesgos corporativos.
- Promoción de una cultura de cumplimiento y responsabilidad en la institución.
- Reducción de posibles sanciones derivadas del incumplimiento.

21 **CÓDIGO DE GOBIERNO CORPORATIVO (CGC)**

DESCRIPCIÓN

Este seminario tiene como objetivo proporcionar un marco conceptual sobre la importancia del gobierno corporativo en las instituciones de microfinanzas (IMF). Se estudiarán aspectos clave de la Norma sobre Gobierno Corporativo, el entorno regulatorio y los factores determinantes para fortalecer la gobernabilidad en estas instituciones. Además, se analizarán propuestas de reforma normativa y estrategias para la transformación en entidades reguladas.

TEMAS A DESARROLLAR

- Fundamento de la Evaluación y Desarrollo de la Gobernabilidad en las IMF.
- Proyecto de Reforma a la Norma sobre Gobierno Corporativo.
- Perfil y Estado de Desarrollo de las IMF.
- Factores Claves por Categoría de IMF.
- Definición de Gobernabilidad

de una Institución de Microfinanzas.

- Entorno de las 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.

BENEFICIOS

- Comprender los fundamentos y la relevancia del gobierno corporativo en IMF.
- Conocer las disposiciones clave de la Norma sobre Gobierno Corporativo emitida por CONAMI.
- Analizar los factores que impactan el desarrollo y la gobernabilidad de las IMF.
- Prepararse para adoptar reformas normativas y mejorar la gestión institucional.
- Identificar estrategias para la transformación en una entidad regulada, fortaleciendo la sostenibilidad y confianza de las IMF.

22

GESTIÓN ESTRATÉGICA DE LA JUNTA DIRECTIVA EN LAS IMF

Duración: 3 horas

DESCRIPCIÓN

Este seminario destaca las responsabilidades estratégicas de la Junta Directiva en las IMF, enfocándose en la toma de decisiones clave y el manejo de conflictos de interés.

TEMAS

- Decisiones estratégicas de la Junta Directiva.
- Nombramiento y remoción de ejecutivos principales y auditores internos.
- Gestión de conflictos de interés en el gobierno corporativo.

BENEFICIOS

- Asegurar la toma de decisiones estratégicas en beneficio institucional.
- Evitar conflictos de interés mediante políticas efectivas.
- Cumplir con los estándares éticos y legales en la composición de la Junta Directiva.

23

ESTRUCTURA, NOMBRAMIENTOS Y EVALUACIÓN EN LAS IMF

Duración: 4 horas

DESCRIPCIÓN

Este seminario aborda los requisitos, impedimentos y procesos relacionados con la elección y evaluación de los miembros de la Junta Directiva, el Ejecutivo Principal y el Auditor Interno.

TEMAS

- Requisitos y impedimentos para ser miembro de la Junta Directiva.
- Proceso de notificación y legalización de nombramientos.
- Evaluación de idoneidad moral y profesional de candidatos.
- Procedimientos para objeciones y destituciones.

BENEFICIOS

- Garantizar el cumplimiento normativo en los procesos de elección y nombramiento.
- Evitar irregularidades mediante una adecuada evaluación de candidatos.
- Fortalecer la estructura de gobierno corporativo en las IMF.

y mecanismos de transparencia, difusión y rendición de cuentas, necesarios para fortalecer la confianza de accionistas, socios y clientes.

TEMAS

- Mecanismos de difusión accesibles y seguros.
- Políticas de transparencia en gestión de riesgos y protección al usuario.
- Indicadores y procesos para evaluar la efectividad del gobierno corporativo.

BENEFICIOS

- Mejorar la confianza y credibilidad de la IMF entre los accionistas y clientes.
- Implementar procesos efectivos para la rendición de cuentas.
- Garantizar la protección de usuarios mediante información clara y accesible.

24

POLÍTICAS Y PROCESOS DE TRANSPARENCIA Y RENDICIÓN DE CUENTAS

Duración: 3 horas

DESCRIPCIÓN

En este seminario se exploran las políticas

SEMINARIOS SOBRE TRANSPARENCIA E INFORMACIÓN PREVIA A LA CELEBRACIÓN DE CONTRATOS EN LAS IFIM

25 TRANSPARENCIA Y CLARIDAD EN LA OFERTA DE PRODUCTOS FINANCIEROS

Duración: 3 horas

DESCRIPCIÓN

Este seminario aborda la importancia del principio de transparencia en las operaciones de las IFIM, destacando las mejores prácticas para garantizar información clara y accesible sobre productos y servicios financieros.

TEMAS

- Principio de transparencia en la oferta de productos y servicios.
- Estrategias para proporcionar información clara, precisa y comprensible.
- Prevención de prácticas engañosas en la publicidad.
- Responsabilidades de las IFIM según la normativa vigente.

BENEFICIOS

- Fortalecer la confianza de los clientes mediante una comunicación clara.
- Prevenir sanciones relacionadas con incumplimientos de transparencia.
- Promover una cultura de claridad y responsabilidad en la institución.

26 MODELOS DE CONTRATOS Y SU REDACCIÓN CLARA Y EFECTIVA

Duración: 4 horas

Descripción

Este seminario explora las disposiciones normativas para la redacción de contratos en las IFIM, incluyendo los requisitos mínimos y las condiciones prohibidas para asegurar su legalidad y comprensión por parte de los usuarios.

TEMAS

- Contenido mínimo obligatorio de los contratos.
- Cláusulas y prácticas prohibidas en los contratos financieros.
- Uso adecuado del lenguaje claro y formato accesible.
- Métodos para garantizar la comprensión del cliente.

BENEFICIOS

- Reducir riesgos legales mediante contratos bien estructurados.
- Incrementar la satisfacción del cliente al entender sus derechos y obligaciones.
- Cumplir con los estándares regulatorios y normativos de la CONAMI.



SIMULACIÓN DE CRÉDITO: HERRAMIENTA CLAVE PARA LA TOMA DE DECISIONES

Duración: 3 horas

DESCRIPCIÓN

Este seminario proporciona a las IFIM estrategias para implementar simulaciones de crédito como un recurso educativo y de transparencia, permitiendo a los usuarios tomar decisiones informadas.

TEMAS

- Importancia de la simulación de crédito en la transparencia financiera.
- Contenidos esenciales en la simulación: tasas de interés, comisiones y gastos.
- Procedimientos para entregar simulaciones físicas y electrónicas.
- Atención a consultas relacionadas con cálculos simulados.

BENEFICIOS

- Mejorar la percepción de la institución por parte de los clientes.
- Facilitar decisiones financieras responsables e informadas.
- Cumplir con las exigencias normativas de información previa.



28 GESTIÓN DE MODIFICACIONES CONTRACTUALES Y RESOLUCIÓN DE RECLAMOS

Duración: 3 horas

Descripción

Enfocado en las obligaciones de notificación, este seminario enseña a las IFIM cómo manejar cambios en contratos activos, notificar a los clientes y garantizar una resolución efectiva de reclamos.

TEMAS

- Procedimientos para modificaciones contractuales según la normativa.
- Plazos y métodos para notificar cambios a los clientes.
- Resolución de conflictos derivados de cláusulas o prácticas abusivas.
- Herramientas tecnológicas para optimizar la comunicación contractual.

BENEFICIOS

- Garantizar la satisfacción del cliente mediante procesos transparentes.
- Evitar conflictos legales derivados de cambios contractuales no comunicados.
- Mejorar la eficiencia operativa en la atención de clientes.

29 CANCELACIONES, LIBERACIONES DE GARANTÍAS Y CLÁUSULAS ABUSIVAS

Duración: 4 horas

DESCRIPCIÓN

Este seminario detalla las mejores prácticas y requisitos normativos para gestionar cancelaciones de contratos, liberaciones de garantías y evitar la inclusión de cláusulas abusivas en las relaciones contractuales.

TEMAS

- Procedimientos para cancelar créditos y liberar garantías.
- Plazos legales para la entrega de constancias y escrituras.
- Identificación y prevención de cláusulas abusivas.
- Interpretación contractual en beneficio del usuario.

BENEFICIOS

- Garantizar un proceso ágil y normativo en cancelaciones y liberaciones.
- Incrementar la confianza y lealtad de los clientes hacia la institución.
- Reducir el riesgo de sanciones por prácticas contractuales indebidas.

SEMINARIOS SOBRE DOCUMENTOS Y TASAS RELACIONADOS CON CONTRATOS EN LAS IFIM

30

“DOCUMENTACIÓN CLAVE EN CONTRATOS DE CRÉDITO: RESUMEN INFORMATIVO Y CRONOGRAMA DE PAGOS”

Duración: 4 horas

DESCRIPCIÓN

Este seminario detalla la importancia del Resumen Informativo y el cronograma de pagos como elementos indispensables en la formalización de contratos de crédito, explicando su contenido y cómo garantizan la transparencia para los usuarios.

TEMAS

- Importancia del Resumen Informativo y cronograma de pagos en los contratos.
- Contenido obligatorio del Resumen Informativo.
- Métodos para presentar la información de manera clara y comprensible.
- Procedimientos para la entrega, firma y conservación de documentos.

BENEFICIOS

- Garantizar la claridad y comprensión de los contratos por parte de los clientes.
- Cumplir con las normativas establecidas por la CONAMI.
- Reducir disputas y malentendidos en relación con los términos del contrato.

31

«TASAS DE INTERÉS Y COSTOS ASOCIADOS: ENTENDIENDO LA TCEA Y SU IMPACTO»

Duración: 3 horas

DESCRIPCIÓN

Este seminario explora la determinación de tasas de interés corriente, moratoria y variable, además de la Tasa de Costo Efectivo Anual (TCEA), asegurando el cumplimiento normativo y la transparencia hacia los clientes.

TEMAS

- Tipos de tasas de interés: corriente, moratoria y variable.
- Cálculo y significado de la TCEA como costo real del crédito.
- Comunicación efectiva de tasas y costos a los clientes.
- Ejemplos prácticos de cálculo y presentación de tasas.

BENEFICIOS

- Promover la transparencia en el cálculo y comunicación de tasas.
- Mejorar la confianza del cliente al entender los costos reales de su crédito.
- Evitar sanciones por incumplimientos relacionados con tasas de interés.

32 “COMISIONES Y GASTOS EN EL CRÉDITO: REGULACIONES Y BUENAS PRÁCTICAS”

Duración: 3 horas

DESCRIPCIÓN

Este seminario aborda los criterios para establecer y justificar comisiones y gastos en las operaciones de crédito, asegurando la conformidad con la normativa y la equidad hacia los usuarios.

TEMAS

- Criterios para la determinación de comisiones y gastos.
- Justificación de cobros: aspectos legales, técnicos y operativos.
- Comunicación y transparencia en los cobros al cliente.
- Procedimientos para cambios en comisiones y notificación al cliente.

BENEFICIOS

- Asegurar la legitimidad y transparencia de los cobros.
- Evitar conflictos con clientes por cargos no justificados.
- Incrementar la eficiencia en la gestión de comisiones y gastos.

enfocándose en la entrega oportuna de documentación y la suspensión de cargos indebidos.

TEMAS

- Requisitos para incluir seguros en operaciones crediticias.
- Contenido del comprobante de cobertura de seguros.
- Procedimientos para gestionar la emisión y entrega de documentos.
- Resolución de problemas relacionados con la no emisión de comprobantes.

BENEFICIOS

- Cumplir con los plazos de entrega de documentos exigidos por la normativa.
- Mejorar la percepción de los clientes sobre la gestión responsable de seguros.
- Reducir riesgos operativos y legales asociados a incumplimientos.

33 “GESTIÓN DE SEGUROS EN OPERACIONES CREDITICIAS: COBERTURAS Y DOCUMENTACIÓN”

Duración: 4 horas

DESCRIPCIÓN

Este seminario explora las regulaciones relacionadas con los seguros colectivos e individuales en las operaciones de crédito,

34 “MANTENIMIENTO DEL VALOR Y CLÁUSULAS RELACIONADAS: IMPACTO EN LOS CONTRATOS”

Duración: 3 horas

DESCRIPCIÓN

Este seminario explica la aplicación del mantenimiento del valor en los contratos de crédito y cómo las IFIM deben comunicar su impacto a los clientes para garantizar la transparencia y evitar conflictos.

TEMAS

- Concepto y cálculo del

mantenimiento del valor

- Integración del mantenimiento del valor en los contratos de crédito.
- Comunicación efectiva del mantenimiento del valor a los clientes.
- Ejemplos prácticos y casos reales de aplicación.

BENEFICIOS

- Reducir quejas y malentendidos relacionados con ajustes de valor.
- Cumplir con las normativas aplicables al mantenimiento del valor.
- Aumentar la confianza del cliente en los productos ofrecidos.

35 ESTRATEGIAS PARA REDUCIR LA MOROSIDAD EN LAS IMF

Duración: 2 horas

TEMAS

- Análisis de carteras de crédito.
- Políticas efectivas de cobranza.
- Estrategias para reestructuración de deudas.

BENEFICIOS

- Aumento en la recuperación de préstamos.
- Disminución de pérdidas financieras.
- Fortalecimiento de relaciones con clientes.

ANÁLISIS FINANCIERO PARA MICROFINANZAS

Duración: 4 horas

TEMAS

- Lectura e interpretación de estados financieros.
- Indicadores clave de desempeño (KPI) en IMF.
- Elaboración de proyecciones financieras.

BENEFICIOS

- Toma de decisiones basadas en datos.
- Identificación de áreas de mejora financiera.
- Aumento en la sostenibilidad de las operaciones.

36 ESTRATEGIAS PARA REDUCIR LA MOROSIDAD EN LAS IMF

Duración: 2 horas

TEMAS

- Análisis de carteras de crédito.
- Políticas efectivas de cobranza.
- Estrategias para reestructuración de deudas.

BENEFICIOS

- Aumento en la recuperación de préstamos.
- Disminución de pérdidas financieras.
- Fortalecimiento de relaciones con clientes.

37 GESTIÓN DE RIESGOS EN LAS MICROFINANZAS

Duración: 2 horas

TEMAS

- Identificación y evaluación de riesgos operativos.
- Gestión de morosidad.
- Diseño de políticas de crédito seguras.

BENEFICIOS

- Disminución de carteras vencidas.
- Mejor control interno.
- Aumento en la sostenibilidad financiera

38 PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO (PLA/FT)

Duración: 3 horas

TEMAS

- Matriz de riesgos específica para microfinanzas.
- Tipologías comunes de lavado en el sector.
- Obligaciones según CONAMI.

BENEFICIOS:

- Cumplimiento normativo.
- Reducción de riesgos legales y reputacionales.
- Mejora en los procesos de debida diligencia.

39 ANÁLISIS DE LA LEY NO. 769 - LEY DE FOMENTO Y REGULACIÓN DE LAS MICROFINANZAS

DESCRIPCIÓN

Este seminario está diseñado para analizar a profundidad la Ley No. 769, **Ley de Fomento y Regulación de las Microfinanzas**, proporcionando una visión integral sobre el marco normativo que regula las Instituciones de Microfinanzas (IMF). El enfoque está dirigido a colaboradores de instituciones financieras interesados en la regulación y desarrollo del sector de microfinanzas en Nicaragua, fortaleciendo su conocimiento sobre la constitución, administración y control de las IMF, así como las principales disposiciones normativas emitidas por el ente regulador.

TEMAS A DESARROLLAR

1. **Comisión Nacional de las Microfinanzas (CONAMI):**
 - Funciones y atribuciones como ente regulador del sector de microfinanzas.
2. **Registro Nacional de IFIM:**
 - Procedimientos para el registro de las Instituciones Financieras Intermediarias de Microfinanzas.
3. **Instituciones de Microfinanzas (IMF):**
 - Tipología, roles y su importancia en la inclusión financiera.
4. **Constitución, Organización, Administración y Control de las IMF:**
 - Requisitos legales y procesos regulatorios clave.
5. **Ley No. 769 - Ley de Fomento y Regulación de las Microfinanzas:**
 - Análisis de los principales artículos y

su aplicabilidad en el sector.

6. Principales Normas Emitidas por el Ente Regulador:

- Disposiciones normativas relevantes para la operación y supervisión de las IMF.

DURACIÓN

4 horas.

BENEFICIOS

- Entender el marco legal y regulatorio que rige las microfinanzas en Nicaragua.
- Conocer las funciones y responsabilidades de CONAMI como ente regulador.
- Analizar las disposiciones clave de la Ley No. 769 y su impacto en las operaciones de las IMF.
- Identificar los procesos normativos para la constitución y administración de IMF.
- Fortalecer la capacidad de los colaboradores para implementar y cumplir con las normativas regulatorias.

40 EDUCACIÓN FINANCIERA

DESCRIPCIÓN

Este seminario tiene como objetivo que los participantes aprendan a manejar adecuadamente sus finanzas personales y familiares. Se busca concientizarlos sobre la importancia del ahorro, el buen uso del dinero y la toma de decisiones informadas al emplear servicios o productos financieros. El seminario está diseñado para mejorar la

estabilidad financiera y fomentar una mejor relación con el dinero.

TEMAS A DESARROLLAR

1. ¿Por qué es importante el dinero?
2. ¿Por qué el dinero no nos alcanza?
3. ¿Cómo evitar las compras impulsivas?
4. El ahorro: ¿Qué debo conocer antes de ahorrar?
5. Las deudas y su manejo adecuado.
6. ¿Qué son las centrales de riesgos?
7. ¿Cómo salimos del sobreendeudamiento?
8. Presupuesto familiar: Uso, beneficios y métodos.
9. ¿Necesitamos un plan de inversión?

DURACIÓN

4 horas.

BENEFICIOS

- Aprender a administrar el dinero de manera efectiva.
- Conocer estrategias para ahorrar e invertir de forma inteligente.
- Identificar y evitar prácticas financieras perjudiciales como compras impulsivas y sobreendeudamiento.
- Diseñar un presupuesto familiar adaptado a sus necesidades.

41

RIESGO LEGAL EN INSTITUCIONES FINANCIERAS

DESCRIPCIÓN

Este seminario tiene como objetivo proporcionar conocimientos actualizados sobre los estándares internacionales, novedades regulatorias y mejores prácticas en la gestión del riesgo legal dentro de las instituciones financieras. Además, se analizarán enfoques supervisores y casos prácticos para garantizar una adecuada identificación, evaluación, mitigación y monitoreo del riesgo legal.

TEMAS A DESARROLLAR

1. **Mejores prácticas para la gestión del riesgo legal.**
2. **Aspectos clave para la implementación de la gestión del riesgo legal.**
3. **Enfoque del supervisor para evaluar la gestión del riesgo legal.**
4. **Análisis de casos prácticos.**
5. **Identificación, evaluación, mitigación y monitoreo del riesgo legal a través de casos prácticos.**
6. **Aspectos esenciales para el cumplimiento del marco legal.**

DURACIÓN

4 horas.

BENEFICIOS

- Comprender los estándares internacionales en gestión de riesgo legal.
- Implementar prácticas efectivas para la identificación y mitigación de riesgos legales.

- Analizar casos prácticos para mejorar la toma de decisiones legales en la institución.
- Asegurar el cumplimiento del marco legal aplicable.

TRANSPARENCIA Y PROTECCIÓN AL USUARIO

42

PROTECCIÓN Y ATENCIÓN AL USUARIO

DESCRIPCIÓN

Este seminario tiene como propósito capacitar al personal para **gestionar de manera eficiente los reclamos, consultas y denuncias de los usuarios**, garantizando el respeto a sus derechos y el cumplimiento de las obligaciones establecidas por la normativa vigente. La formación busca fortalecer la calidad del servicio en el **Sistema de Atención al Usuario** de las Instituciones Microfinancieras reguladas por **CONAMI**, asegurando procesos transparentes, oportunos y ajustados a la ley.

TEMAS

- Derechos de los usuarios y obligaciones de la IMF
- De la naturaleza de los reclamos
- Otras obligaciones de las IMF
- Sistema de atención al usuario
- Plazo para la respuesta a los reclamos y quejas
- Prohibiciones
- Procedimiento de atención de reclamos, consultas y denuncias ante la CONAMI

- Morosidad y cobranza
- Infracciones e imposición de multas

DURACIÓN

4 horas.

BENEFICIOS

- Adquisición de herramientas para **mejorar la atención al usuario** y la gestión de reclamos.
- Conocimiento profundo de las obligaciones normativas y los **derechos de los usuarios**.
- Reducción de riesgos de sanciones por incumplimiento de la normativa.
- Fortalecimiento de la confianza y satisfacción del cliente mediante prácticas eficientes y respetuosas.

43 TRANSPARENCIA EN LAS OPERACIONES DE MICROFINANZAS

DESCRIPCIÓN

Este seminario tiene como objetivo garantizar que los participantes estén **equipados con el conocimiento necesario para asegurar la transparencia** en todas las etapas de las operaciones de microfinanzas, desde la oferta de productos y servicios hasta la entrega y resguardo de los contratos. La capacitación enfatiza la importancia de **cumplir con las obligaciones legales y regulatorias**, evitar prácticas prohibidas y fortalecer la **confianza del cliente** en las instituciones microfinancieras reguladas por **CONAMI**.

TEMAS

- Objeto y Alcance
- Transparencia en la oferta de Productos, Servicios y Costos
- Obligación de la IMF
- Prohibición de Prácticas
- Entrega y Resguardo de los Contratos
- Modificaciones al contrato
- Aprobación y Notificaciones de cambios
- Documentos que forman parte de los contratos
- Infracciones e imposición de sanciones

DURACIÓN

4 horas.

BENEFICIOS

- Adquisición de conocimientos esenciales para garantizar la **transparencia** en las operaciones.
- Reducción de riesgos asociados al incumplimiento normativo y prácticas no permitidas.
- Mejora en la relación y **confianza con los clientes** mediante prácticas claras y éticas.
- Cumplimiento efectivo de las obligaciones establecidas por **CONAMI**.

PROGRAMAS EJECUTIVOS

44

INTERNACIONAL "GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS"

OBJETIVOS

- Comprender los fundamentos teóricos y conceptuales de la gestión de riesgos en diversos contextos.
- Adquirir habilidades para identificar, evaluar y cuantificar los riesgos en una organización o proyecto.
- Aprender a desarrollar estrategias y políticas de gestión de riesgos efectivas.
- Conocer y aplicar herramientas y técnicas de gestión de riesgos, como análisis de escenarios, modelado y simulación.
- Familiarizarse con las normativas y regulaciones relacionadas con la gestión de riesgos en diferentes industrias.

¿PARA QUÉ TE PREPARA?

Brinda las habilidades y conocimientos necesarios para abordar y gestionar riesgos en diferentes contextos profesionales, lo que puede abrirte las puertas a diversas oportunidades de carrera en el mundo empresarial, financiero, gubernamental y más.

Dirigido a: Está diseñado para atraer a una amplia variedad de profesionales y personas interesadas en aprender sobre la gestión de riesgos y cómo aplicarla en diferentes contextos laborales y situaciones. Los requisitos de admisión y el nivel de experiencia previa pueden variar según el programa y la institución educativa que

ofrezca el diplomado.

METODOLOGÍA

Aprendizaje 100% On Line. Plataforma Moodle: Se encuentra el contenido de la acción formativa. A través de ella podrá estudiar y comprender el temario mediante actividades prácticas, autoevaluaciones y una evaluación final.

- **Equipo docente especializado:**
Los participantes cuentan con un equipo de profesionales en esta área de formación.
- **Aprendizaje colaborativo:** Método de enseñanza multidisciplinar
- **Temas:**
Módulo I: Riesgo de mercado y riesgo de liquidez
- **Módulo II:** Riesgo Lavado de Activos
- **Módulo III:** Riesgo Operacional y Tecnológico
- **Módulo IV:** Riesgo de Crédito
- **Módulo V:** Riesgo Estratégico
- **Módulo VI:** Riesgo Ambiental y Social
- **Módulo VII:** Gobierno Corporativo
- **Módulo VIII:** Riesgo Reputacional

Duración: 6 meses

45

MICROFINANZAS: MARCO REGULATORIO Y GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

¿QUÉ APRENDERÁS?

Dominar el marco regulatorio en la industria de microfinanzas asimismo aprender herramientas técnicas y conceptuales que les permitan implementar y gestionar los

riesgos de la entidad.

OBJETIVOS

- Desarrollar determinadas capacidades analíticas, sintéticas, reflexivas, de negociación y de trabajo en equipo necesarias para desenvolverse adecuadamente como profesional en el mundo microfinanciero.
- Proporcionar 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.

TEMAS

MÓDULO I: MARCO REGULATORIO DE LAS MICROFINANZAS

- Preguntas más frecuentes en la industria de microfinanzas
- Gobierno Corporativo en la industria de Microfinanzas
- Contratos en la industria de Microfinanzas y aplicación de la ley de garantías mobiliarias (Ley 936)
- Sistema de transparencia y protección al usuario
- Prevención de lavado de activos y financiamiento al terrorismo en las Microfinanzas (Principales Tipologías)

MÓDULO II: GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

UNIDAD I. ANÁLISIS GENERAL SOBRE LA GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS Y GOBIERNO CORPORATIVO

- Conceptos Básicos
- Gobierno Corporativo y Gestión de

Riesgo

- 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
- Desarrollo de las políticas y procedimientos de Gobierno Corporativo y su relación con la gestión de riesgo

UNIDAD II: GESTIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO

- Riesgo por tipo de cartera
- Matrices de riesgos por segmento de mercado
- Factores críticos a evaluar
- Cálculo de Probabilidad y provisiones cíclicas y contra cíclicas
- Pérdida esperada sobre exposición crediticia
- El riesgo de crédito de acuerdo con las mejores prácticas a nivel internacional

UNIDAD III. GESTIÓN DEL RIESGO OPERATIVO

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

UNIDAD IV: RIESGO DE MERCADO

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

UNIDAD V: GESTIÓN DEL RIESGO DE LIQUIDEZ

- Riesgo de liquidez
- Concepto de Liquidez a corto, mediano y largo plazo.
- Análisis de liquidez: diferencias entre entidades financieras vs. sector real
- Proyección de flujos
- Índice de riesgo de liquidez
- Límites de riesgo
- Responsabilidades del Gobierno Corporativo
 - Factores críticos a evaluar

UNIDAD VI: RIESGO LEGAL

Duración: 5 meses.

- Elaborar estados financieros claros y completos, con notas explicativas.
- Implementar modelos contables para operaciones específicas.
- Aplicar conocimientos en casos prácticos para resolver situaciones reales.

OBJETIVO

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.

TEMAS

- **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 hrs/ 6 meses

46 MANUAL ÚNICO DE CUENTAS PARA IMF

¿QUÉ APRENDERÁS?

- Entender la importancia y los fundamentos del MUC en el contexto de las IMF.
- Manejar con precisión el catálogo de cuentas y su dinámica contable.

APLICADO A LA BANCA SEMINARIO

47 “BANCA SOSTENIBLE Y RESPONSABILIDAD SOCIAL CORPORATIVA”

OBJETIVO

Garantizar un futuro sostenible mediante la integración de prácticas de responsabilidad social y sostenibilidad ambiental en las operaciones bancarias, alineando el negocio con metas a largo plazo que respondan a desafíos sociales y ambientales.

TEMAS

- Introducción a la banca sostenible
- Responsabilidad social corporativa (RSC) en el sector bancario
- El papel del consejo directivo en la sostenibilidad
- Integración de factores ESG (Ambientales, sociales y de gobernanza)
- Beneficios de la banca sostenible

Duración: 4 horas.

casos prácticos, y adquieran habilidades para implementar planes de contingencia y medidas preventivas efectivas, promoviendo una cultura de seguridad digital que incremente la confianza de los clientes y reduzca el impacto de amenazas en el entorno financiero.

TEMAS

- Panorama Actual de los Riesgos Digitales
- Análisis de las principales amenazas digitales actuales en el sector bancario.
- Estadísticas y tendencias recientes de incidentes de seguridad digital.
- Impacto de estos riesgos en la estabilidad y reputación de las instituciones financieras.

PRINCIPALES RIESGOS DIGITALES

- Riesgo Cibernético
- Riesgo de Protección de Datos
- Riesgo de Modelo
- Riesgo Operacional

Duración: 4 horas.

48 SEMINARIO “GESTIÓN DE RIESGOS DIGITALES EN EL SECTOR BANCARIO”

OBJETIVO

El seminario “Gestión de Riesgos Digitales en el Sector Bancario” tiene como objetivo proporcionar a los participantes herramientas y estrategias para identificar, analizar y mitigar riesgos digitales como ciberataques, fraudes electrónicos y fallos tecnológicos, fortaleciendo la seguridad y resiliencia de las instituciones bancarias. Se busca que los asistentes comprendan el marco normativo aplicable, analicen

49 SEMINARIO: TRANSFORMACIÓN DIGITAL Y BANCA DEL FUTURO

OBJETIVO

Capacitar a los equipos directivos y operativos en la adopción de tecnologías emergentes para modernizar procesos bancarios.

TEMAS

- Principales tendencias de transformación digital.
- Fintech: desafíos y oportunidades.

- Estrategias de implementación digital en bancos.
- Casos de éxito en América Latina y su aplicabilidad en Nicaragua.

Duración: 4 horas.

BENEFICIOS

- Identificación de oportunidades tecnológicas para optimizar procesos.
- Mejora en la competitividad frente a bancos digitales.
- Reducción de costos operativos.

50

TALLER: MATRIZ DE RIESGOS EN PLA/FT/FP

OBJETIVO

Enseñar a los participantes a construir y analizar matrices de riesgos adaptadas a las regulaciones nicaragüenses.

TEMAS

- Fundamentos de la prevención de lavado de activos y financiamiento al terrorismo.
- Identificación y evaluación de riesgos específicos en la banca.
- Diseño e implementación de matrices de riesgos.
- Prácticas y análisis de casos reales.

Duración: 8 horas (divididas en dos sesiones de 4 horas).

BENEFICIOS

- Mejora en el cumplimiento de la normativa nacional e internacional.

- Reducción de sanciones regulatorias.
- Identificación temprana de riesgos críticos.

51

CURSO: GESTIÓN DE CLIENTES EN SITUACIONES DIFÍCILES

OBJETIVO

Dotar a los participantes de herramientas para manejar clientes complicados y mejorar las relaciones comerciales.

TEMAS

- Habilidades de comunicación efectiva.
- Estrategias de negociación y manejo de conflictos.
- Técnicas para mantener el control emocional.
- Ejercicios prácticos con situaciones simuladas.

Duración: 6 horas (tres sesiones de 2 horas).

BENEFICIOS

- Reducción de quejas de clientes.
- Mayor fidelización de la cartera actual.
- Mejora en la reputación de la institución.

52

SEMINARIO: BANCA SOSTENIBLE Y RESPONSABILIDAD SOCIAL

OBJETIVO

Fomentar prácticas sostenibles que fortalezcan la reputación corporativa y contribuyan al desarrollo social.

TEMAS

- Principios de sostenibilidad aplicados al sector bancario.
- Implementación de estrategias de responsabilidad social.
- Reportes de sostenibilidad (GRI, ESG).
- Casos de éxito en bancos de América Latina.

Duración: 4 horas.

BENEFICIOS

- Mejora de la reputación corporativa.
- Atracción de clientes comprometidos con la sostenibilidad.
- Cumplimiento de estándares internacionales.

53

CURSO: CUMPLIMIENTO NORMATIVO EN LA BANCA NICARAGÜENSE

OBJETIVO

Asegurar que los participantes comprendan y cumplan las normativas locales e internacionales aplicables al sector financiero.

TEMAS

- Ley de Regulación Bancaria en Nicaragua.
- Rol del oficial de cumplimiento.
- Prevención de sanciones regulatorias.
- Casos de incumplimientos

relevantes en la región.

Duración: 8 horas (dos sesiones de 4 horas).

BENEFICIOS

- Reducción de riesgos legales y financieros.
- Cumplimiento efectivo con las regulaciones.
- Mejora en auditorías internas y externas.

54

SEMINARIO: ESTRATEGIAS INNOVADORAS EN SERVICIO AL CLIENTE BANCARIO

OBJETIVO

Mejorar la experiencia del cliente mediante estrategias modernas y tecnológicas.

TEMAS

- Psicología del cliente bancario.
- Uso de CRM y herramientas tecnológicas.
- Personalización del servicio al cliente.
- Medición y mejora continua de la satisfacción.

Duración: 4 horas.

BENEFICIOS

- Incremento en la satisfacción y lealtad del cliente.
- Mejora en los índices de retención de clientes.
- Diferenciación frente a la competencia.



55

TALLER: GESTIÓN INTEGRAL DEL RIESGO EN LA BANCA

OBJETIVO

Proporcionar herramientas para gestionar riesgos operativos, financieros y reputacionales.

TEMAS

- Tipos de riesgos en el sector bancario.
- Evaluación y mitigación de riesgos.
- Implementación de planes de contingencia.
- Estudios de casos locales y regionales.

Duración: 8 horas (dos sesiones de 4 horas).

BENEFICIOS

- Reducción de pérdidas operativas.
- Mejor control de riesgos críticos.
- Cumplimiento con estándares internacionales.

56

CURSO: ÉTICA Y TRANSPARENCIA EN LAS OPERACIONES BANCARIAS

OBJETIVO

Promover una cultura ética y transparente en todas las áreas del banco.

TEMAS

- Principios éticos en la gestión bancaria.
- Detección y manejo de conflictos de interés.
- Transparencia en la relación con clientes.

- Consecuencias legales de prácticas poco éticas.

Duración: 6 horas (tres sesiones de 2 horas).

BENEFICIOS

- Prevención de fraudes internos y externos.
- Fortalecimiento de la confianza del cliente.
- Cumplimiento de políticas de buen gobierno.

57

SEMINARIO: ACTUALIZACIÓN EN NORMATIVA FISCAL PARA BANCOS

OBJETIVO

Actualizar conocimientos sobre las normativas fiscales vigentes en Nicaragua aplicables al sector bancario.

TEMAS

- Impuestos aplicables al sector financiero.
- Retenciones definitivas y en cuenta.
- Reglas del IVA y su impacto en las operaciones.
- Análisis de tendencias fiscales locales.

Duración: 4 horas.

BENEFICIOS

- Reducción de errores fiscales.
- Prevención de sanciones por incumplimiento.
- Optimización del cumplimiento fiscal.



