



Programa Boulder

Microfinanzas (MFT) en español 2019

Mérida, México

Información del curso

Curso:	Controles internos y prevención de fraudes
Profesor:	Aldo Moauro
Fechas:	25 al 29 de marzo
Horas:	10:30 - 13:00
Idioma:	Español

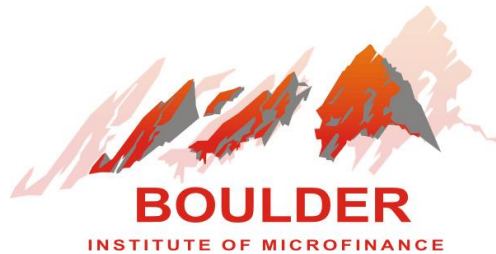
Descripción del curso

Las instituciones de microfinanzas (IMFs) que se encuentran en proceso de evolución y crecimiento, a menudo ven aumentar los riesgos de su operación. El riesgo operacional está definido como el riesgo de pérdidas directas o indirectas resultantes de procesos internos, de personal, de sistemas o eventos externos inadecuados o fallidos, donde el fraude se considera un riesgo operativo. El riesgo operacional administrado inadecuadamente y la falta de un ambiente de control interno robusto pueden afectar el logro de los objetivos de sostenibilidad a largo plazo y por ende, la continuidad del negocio. Este curso examina los conceptos básicos de la gestión de riesgos y se enfoca en áreas claves del riesgo operacional, específicamente en el riesgo de fraude, y en el proceso de control interno de una institución de microfinanzas. Una atención particular será dedicada a analizar evidencias y modalidad de gestión del riesgo operacional en el marco de los servicios financieros digitales brindados por las IMFs.

Objetivos / Mensajes Clave

Los objetivos principales del curso son:

- 1) reconocer los controles internos en la medida que mitigan los riesgos operacionales.
- 2) presentar un enfoque para el diseño de controles internos efectivos para el proceso de negocios, sistemas organizacionales, manejo de efectivo y recursos humanos.
- 3) comprender el rol de una auditoría interna efectiva dentro del contexto de control.



Pre-requisitos

No hay requisitos específicos.

Sin embargo, un documento completo y relevante que los participantes deberían leer antes del taller es "Como mejorar el control interno" (Anita Champion).

<http://centerforfinancialinclusionblog.files.wordpress.com/2011/10/improving-internal-control-a-practical-guide-for-microfinance-institutions-spanish.pdf>

Metodología y actividades

Buena parte del taller se basa en trabajos de grupos y análisis de los resultados de los ejercicios. La metodología del taller se efectuará a través de exposiciones dialogadas, discusiones participativas, intercambios de experiencias y opiniones, trabajos grupales y resoluciones de casos de aplicación. Lo importante es que los participantes, con la guía del instructor, descubran por sí mismos la importancia práctica de los contenidos abordados.

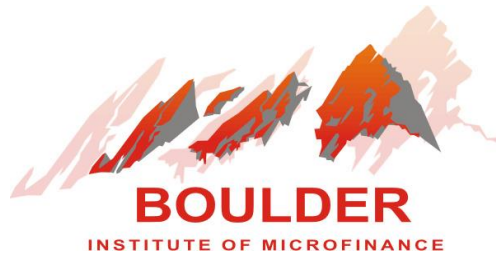
Audiencia / Participantes

Directores, Gerentes, Gerente de Operaciones, Gerente de Riesgo, Gerente Financiero, Directores de sucursales, Administradores, Responsables de la Contabilidad, Analistas de Riesgos, Analistas Financieros, Auditores Internos y Externos, Oficiales de Créditos. Otros participantes, tales como donantes, reguladores, inversionistas y consultores podrían encontrar el curso útil para comprender los riesgos operacionales y los problemas de fraude que enfrentan muchas IMFs.

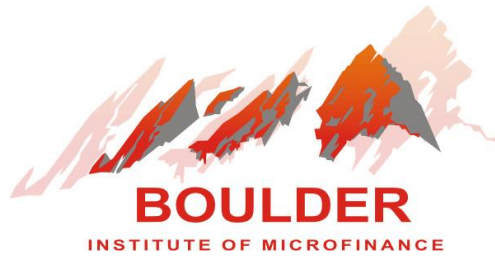
Casos utilizados

Lista de lectura sugerida

- GTZ, Red de Microfinanzas_AnitaCAMPION_Cómo mejorar el Control Interno: <http://centerforfinancialinclusionblog.files.wordpress.com/2011/10/improving-internal-control-a-practical-guide-for-microfinance-institutions-spanish.pdf>
- BPI_Basilea_Buenas Prácticas para la Gestión y Supervisión del Riesgo Operativo <http://www.bis.org/publ/bcbs96esp.pdf>



- SBIF Chile_Riesgo Operacional: Conceptos y Mediciones:
http://sbif.cl/sbifweb3/internet/archivos/publicacion_8511.pdf
- BPI_Basilea_Framework for Internal Control Systems in Banking Organizations:
<http://www.bis.org/publ/bcbs40.htm>
- COSO_Internal Control over Financial Reporting_Volume IV_Working Tools:
<http://www.linkingmissiontomoney.com/documents/COSOGuidanceoninternalcontrol.pdf>
- COSO_Internal Control_Integrated Framework:
<http://kontrol.bumko.gov.tr/Eklenti/6877.cosodraftinternal-control-framework-draft-dec-2011.pdf?0>
- IMPACT_Auditoría y control interno: Integrar la GDS al fortalecimiento institucional de las microfinanzas:
http://spmresourcecentre.net/iprc/assets/File/internal_controls_guidance_note-SP.pdf
- USAID Mexico, Chemonics_Manual de Control Interno para IMF
http://pdf.usaid.gov/pdf_docs/PNADJ635.pdf
- SEEP_Microfinance Internal Audit Toolkit:
<http://www.seepnetwork.org/microfinance-internal-audit-toolkit-and-resources-resources-179.php>
- CGAP_Due Diligence Guidelines for the Review of Microcredit Loan Portfolios:
<http://www.cgap.org/sites/default/files/CGAP-Technical-Guide-Due-Diligence-Guidelines-for-the-Review-of-Microcredit-Loan-Portfolios-Dec-2009.pdf>
- GTZ_A risk management framework for MFIs:
http://www.ruralfinanceandinvestment.org/sites/default/files/1126266387218_A_risk_management_framework_for_MFIs.pdf
- THE MASTERCARD FOUNDATION, IFC_Digital Financial Services and Risk Management:
<https://www.ifc.org/wps/wcm/connect/06c7896a-47e1-40af-8213-af7f2672e68b/Digital+Financial+Services+and+Risk+Management+Handbook.pdf?MOD=AJPERES>



Descripción

Día 1 :	SESION 1: Conceptos básicos de riesgos y gestión de riesgos. SESION 2: Roles y responsabilidades en la gestión de riesgos en IMFs SESION 3: Riesgo operacional y control interno SESION 4: Fundamento de una eficiente estrategia de control: Valores y Cultura Institucional Apropriados
Día 2 :	SESION 5: Visión General del Sistema de Control Interno SESION 6: Fraude en las IMF – El Factor Humano
Día 3 :	SESION 7: Controles preventivos – Sistemas y procesos SESION 8: Controles preventivos – Sistemas tecnología de información
Día 4 :	SESION 9: Controles preventivos – Manejo del sistema de información SESION 10: Controles preventivos – Informe gerencial
Día 5 :	SESION 11: Control de detección – Auditoria Interna