ConUnión
Consejo Mexicano de Uniones de Crédito A C

PORTAFOLIO SERVICIOS CAPACITACIÓN TRANSPARENCIA FINANCIERA UNIONES DE CRÉDITO

enero 2022

Virtus
CONSORCIO

SECCIÓN TALLERES

TALLER 1

TALLER TEÓRICO-PRÁCTICO MÓDULOS I y II)

CONSORCIO

1. OBJETIVO

Capacitar al sector financiero de las UNIONES DE CRÉDITO en materia de Transparencia Financiera, que sean Asociadas de CONUNIÓN, con la finalidad de que sus contratos de adhesión, anexos, páginas de internet, etc., cumplan con lo que establecen las disposiciones legales aplicables en dicha materia para el año 2022.

Lo anterior conllevará como consecuencia para las UNIONES, alcanzar tres objetivos muy precisos:

a) Conocer de manera específica y detallada, cuáles son actualmente los incumplimientos más relevantes en los documentos que utiliza este sector para instrumentar sus operaciones activas, pasivas y de servicios con sus usuarios o acreditados, que han sido detectados por una de sus autoridades supervisoras, es decir, CONDUSEF (Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros).

b) Revisar de manera práctica cómo deben ser corregidos los incumplimientos a sus distintos documentos desde dos perspectivas: una, desde la normativa jurídica que les aplica y la otra, desde los criterios que emanan de la autoridad supervisora.

c) Lo anterior conllevará que sus Asociadas conozcan los incumplimientos que contienen sus documentos para que procedan a modificarlos y corregirlos obteniendo de esta manera la disminución o eliminación de posibles multas y sanciones por violaciones a la norma en esta materia.

2. A QUIEN VA DIRIGIDO

A todas las Asociadas de CONUNIÓN que deseen inscribirse al Programa de Capacitación en materia de Transparencia Financiera.

3. DE QUÉ CONSTA

De Dos Módulos, cada uno de 5 (cinco) horas, dando un total de 10 (diez) horas a ser impartido en las fechas y horarios a definir por las partes.

4. CUÁL ES SU CONTENIDO

- PRIMER MÓDULO (MÓDULO I)
  - a) Contrato de Adhesión
  - b) Carátula
  - c) Regulación aplicable al sector UNIONES DE CRÉDITO

    Disposiciones y lineamientos de CONDUSEF

    Incluyendo Cláusulas Abusivas
  - d) Ejercicios prácticos

Virtus CONSORCIO

- SEGUNDO MÓDULO (MÓDULO II)
  a) Estado de Cuenta
  b) Tabla de Amortización
  c) Página Web y Publicidad
  d) Regulación aplicable al sector UNIONES DE CRÉDITO

     Disposiciones y lineamientos de CONDUSEF

  e) Ejercicios prácticos

5. ENTREGABLES

Al término de la capacitación de cada módulo se enviará ese mismo día a las Asociadas de CONUNIÓN, vía correo electrónico y en formato PDF, la presentación correspondiente.

6. IMPARTIDO VÍA REMOTA A TRAVÉS DE LA PLATAFORMA ZOOM.

TALLER 2

TALLER TEÓRICO-PRÁCTICO SISTEMAS CONDUSEF)

CONSORCIO

1. OBJETIVO

Capacitar a las Asociadas de CONUNIÓN de cualquier sector en los diferentes SISTEMAS de CONDUSEF con la finalidad de que las mismas cumplan con todos los diferentes tipos de obligaciones que les establecen las disposiciones legales aplicables en dichas materias para el año 2022.

Lo anterior conllevará como consecuencia para las Asociadas alcancen tres objetivos muy precisos:

a) Conocer de manera específica y detallada, cada uno de los diferentes Sistemas de CONDUSEF con los cuáles tienen la obligación de cumplir y estar al día en relación a la información de sus diferentes operaciones activas, pasivas y de servicios, lo que se traducirá en el cumplimiento con 6 (seis) de las diferentes autoridades supervisoras de esta Comisión Nacional.

b) Revisar de manera teórico-práctica cada uno de los 6 (seis) diferentes Sistemas de CONDUSEF desde dos perspectivas: una, desde la normativa jurídica que les aplica y la otra, desde las disposiciones de carácter general, guías y manuales que emanan de la autoridad supervisora para el adecuado y correcto manejo de cada una de estas herramientas.

c) Las Asociadas estarán capacitadas para poder cumplir en tiempo y forma con la emisión y entrega de los reportes trimestrales obteniendo de esta manera la disminución o eliminación de posibles multas y sanciones por violaciones a las normas en estas materias.

2. A QUIEN VA DIRIGIDO

A todas las Asociadas de CONUNIÓN que deseen inscribirse al Curso de Capacitación en materia de los diferentes Sistemas de CONDUSEF bajo el esquema de Taller Teórico-Práctico.

3. DE QUÉ CONSTA

De Seis Módulos, cada uno de hora y media, dando un total de 9 (nueve) horas a ser impartido en las fechas y horarios a definir por las partes. Se sugiere que sea de lunes a lunes de 10 a 11:30 am con objeto de revisar un sistema cada día.

4. CUÁL ES SU CONTENIDO

a) MÓDULO I – SIPRES

(Registro de Prestadores de Servicios Financieros)

lunes (10 a 11:30 am)

b) MÓDULO II – RECA

(Registro de Contratos de Adhesión)

martes (10 a 11:30 am)

c) MÓDULO III – RECO

(Registro de Comisiones)

miércoles (10 a 11:30 am)

d) MÓDULO IV – REUNE

(Registro de Información de Unidades Especializadas)

jueves (10 a 11:30 am)

e) MÓDULO V – REDECO

(Registro de Despachos de Cobranza)

viernes (10 a 11:30 am)

f) MÓDULO VI – BEF e IFIT

(Buró de Entidades Financieras e Ingreso de Fichas Técnicas)

lunes (10 a 11:30 am)

Virtus

CONSORCIO

5. ENTREGABLES

Al término de la capacitación de cada módulo se enviará ese mismo día a las Asociadas de CONUNIÓN, vía correo electrónico y en formato PDF, la presentación correspondiente, constando el taller completo de más 400 láminas.

6. IMPARTIDO VÍA REMOTA A TRAVÉS DE LA PLATAFORMA ZOOM.

Virtus CONSORCIO

SECCIÓN CAPACITACIONES

CONSORCIO

CAPACITACIÓN 1

Virtus
CONSORCIO

CAPACITACIÓN
EN
TRANSPARENCIA FINANCIERA

Virtus
CONSORCIO

1. OBJETIVO

Capacitar al sector financiero de las UNIONES DE CRÉDITO en materia de Transparencia Financiera, que sean Asociadas de CONUNÓN, con la finalidad de que sus contratos de adhesión, anexos, páginas de internet, etc., cumplan con lo que establecen las disposiciones legales aplicables en dicha materia para el año 2022.

Lo anterior conllevará como consecuencia para estas entidades financieras, alcanzar dos objetivos muy precisos:

a) El cumplimiento con la autoridad supervisora competente, en el caso específico CONDUSEF (Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros) y, en consecuencia,

b) La disminución o eliminación de multas sancionadoras impuestas a sus Asociadas supervisadas y que hayan sido generadas por violaciones a la norma en esta materia.

2. A QUIEN VA DIRIGIDO

A todas las Asociadas de CONUNIÓN que deseen inscribirse al Programa de Capacitación en materia de Transparencia Financiera.

3. DE QUÉ CONSTA

Curso de 7 (siete) horas, impartido en un solo día, en un horario de 9 am a 2 pm y de 4 pm a 6 pm, en la fecha a definir por las partes.

4. TEMARIO

a) Introducción

Atribuciones de CONDUSEF como Autoridad Supervisora del sector UNIONES DE CRÉDITO

b) Regulación aplicable al sector UNIONES DE CRÉDITO

Disposiciones y lineamientos de CONDUSEF

c) Procesos y criterios de evaluación que aplican a las UNIONES DE CRÉDITO en materia de Transparencia Financiera (Reglamento de Supervisión CONDUSEF)

Virtus CONSORCIO

d) Sanas Prácticas

e) Revisión y explicación de la Metodología de evaluación

f) Revisión y explicación de las Matrices de evaluación para cumplimiento normativo por documento

g) Principales Incumplimientos Normativos detectados en el sector UNIONES DE CRÉDITO por documento

h) Cláusulas Abusivas en el sector UNIONES DE CRÉDITO

i) Calificaciones del sector UNIONES DE CRÉDITO en el Buró de Entidades Financieras

j) Revisión de las Sanciones y Multas impuestas por CONDUSEF al sector UNIONES DE CRÉDITO derivadas de evaluaciones recientes

k) Suplantación de Entidades Financieras en el sector UNIONES DE CRÉDITO

5. IMPARTIDO VÍA REMOTA A TRAVÉS DE LA PLATAFORMA ZOOM.

CAPACITACIÓN 2

CAPACITACIÓN ÚNICAMENTE DE NORMATIVA TRANSPARENCIA FINANCIERA

CONSORCIO

ESQUEMA 1
Capacitación Agremiadas CONUNIÓN en la CDMX

CURSO DE CAPACITACIÓN PARA IMPARTIRSE A LAS AGREMIADAS DE CONUNIÓN EN LA CDMX DE LA NORMATIVA ESPECÍFICA EN MATERIA DE TRANSPARENCIA FINANCIERA QUE LE APLICA AL SECTOR DE UNIONES DE CRÉDITO

INCLUYE:

- ✓ Revisión
- ✓ Análisis
- ✓ Criterios de Interpretación, y
- ✓ Match con los correspondientes sistemas de CONDUSEF (SIPRES, RECA, RECO, REUNE, REDECO, etc.) así como en su caso, su relación con la Ley para la Transparencia y Ordenamiento de los Servicios Financieros (LTOSF) y la Ley de Protección y Defensa al Usuario de Servicios Financieros (LPDUSF), de los siguientes:

ORDENAMIENTOS LEGALES

- Disposiciones de carácter general en materia de Transparencia aplicables a las entidades financieras del sector UNIONES DE CRÉDITO (DCGMTUC)
- Disposiciones de carácter general en materia de Cláusulas Abusivas en los Contratos de Adhesión (DCGMCA)
- Diversas Circulares emitidas por Banco de México en la materia aplicables al sector

CONDICIONES Y COSTOS:

- Dirigido únicamente a abogados u oficiales de cumplimiento que tengan conocimientos jurídicos o de legislación.
- Duración: 5 (cinco) días hábiles a razón de 4 (cuatro) horas diarias dando un total de 20 (veinte) horas en una semana.
- Horario propuesto: De lunes a viernes de 10 am a 2 pm
- Impartido vía remota a través de la plataforma zoom.

Virtus
CONSORCIO

ESQUEMA 2

Capacitación Agremiadas CONUNIÓN en su Ciudad de Origen (IN SITU)

Virtus
CONSORCIO

CURSO DE CAPACITACIÓN PARA IMPARTIRSE A LAS AGREMIADAS DE CONUNIÓN

EN SU CIUDAD DE ORIGEN (IN SITU)

DE LA NORMATIVA ESPECÍFICA EN MATERIA DE TRANSPARENCIA FINANCIERA

QUE LE APLICA AL SECTOR UNIONES DE CRÉDITO

INCLUYE:

- ✓ Revisión
- ✓ Análisis
- ✓ Criterios de Interpretación, y
- ✓ Match con los correspondientes sistemas de CONDUSEF (SIPRES, RECA, RECO, REUNE, REDECO, etc.) así como en su caso, su relación con la Ley para la Transparencia y Ordenamiento de los Servicios Financieros (LTOSF) y la Ley de Protección y Defensa al Usuario de Servicios Financieros (LPDUSF), de los siguientes:

- Ejercicios prácticos a realizar en sus propias instalaciones (sistemas)

ORDENAMIENTOS LEGALES

- Disposiciones de carácter general en materia de Transparencia aplicables a las entidades financieras del sector UNIONES DE CRÉDITO (DCGMTUC)
- Disposiciones de carácter general en materia de Cláusulas Abusivas en los Contratos de Adhesión (DCGMCA)
- Diversas Circulares emitidas por Banco de México en la materia aplicables al sector

CONDICIONES Y COSTOS:

- Dirigido únicamente a abogados u oficiales de cumplimiento que tengan conocimientos jurídicos o de legislación. Considerar máximo 2 participantes.
- Duración: 4 (cuatro) días hábiles a razón de 5 (cinco) horas diarias dando un total de 20 (veinte) horas.
- Horario propuesto: De lunes a jueves de 10 am a 3 pm

SECCIÓN CONFERENCIAS

WEBINAR
CONTRATACIÓN ELECTRÓNICA
PARA
ENTIDADES FINANCIERAS

Virtus
CONSORCIO

1. OBJETIVO

Informar a las entidades financieras de CONUNIÓN, el proceso de Contratación Electrónica para ser implantado en las mismas con relación a la prestación de sus productos y servicios como una alternativa a la forma tradicional escrita contemplando su validez jurídica en México.

Lo anterior conllevará como consecuencia para estas entidades financieras alcanzar cuatro objetivos muy precisos:

a) Conocer el marco jurídico de la Contratación Electrónica en México así como su terminología específica, flujos y requisitos.

b) Repercusión de la Contratación Electrónica en relación con las autoridades supervisoras (CONDUSEF, CNBV)

c) Beneficios de la firma electrónica de documentos.

d) Recomendaciones para el sector en su implementación.

2. A QUIEN VA DIRIGIDO

A todas las Asociadas de CONUNIÓN que deseen inscribirse a dicha Conferencia.

3. IMPARTIDA VÍA REMOTA A TRAVÉS DE LA PLATAFORMA ZOOM.

4. DURACIÓN

Una hora aproximadamente considerando preguntas y respuestas al final de la misma.