

## **TÉRMINOS DE REFERENCIA**

### **CONTRATACIÓN DEL SERVICIO DE CAPACITACIÓN CURSO “GOBIERNO CORPORATIVO Y EL ROL DEL SUPERVISOR FINANCIERO” PARA EL XXIV PROGRAMA DE EXTENSIÓN**

#### **1. INFORMACIÓN DE IDENTIFICACIÓN**

La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP requiere contratar el servicio de capacitación del curso “Gobierno Corporativo y el Rol del Supervisor Financiero” para los participantes del XXIV Programa de Extensión, a realizarse en el mes de marzo del 2023.

#### **2. EXPOSICIÓN DE MOTIVOS**

La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP a fin de proteger los intereses del público, cautelando la estabilidad, solvencia y transparencia de los sistemas supervisados, así como fomentar una mayor inclusión financiera y contribuir con los sistemas de prevención y detección de lavado de activos y financiamiento del terrorismo, requiere contar con trabajadores motivados, alineados con los valores institucionales e identificados con el logro de los resultados o metas, para mejorar la calidad del servicio hacia el contribuyente y a la sociedad. Este alineamiento también debe tomarse en cuenta en los participantes del Programa de Extensión que es la principal fuente de reclutamiento.

El Programa de Extensión es un referente nacional e internacional en la formación de cuadros técnicos especializados en supervisión y regulación del sistema financiero, de seguros y privado de pensiones. Un componente importante de su malla curricular y el perfil del egresado está vinculado al desarrollo de habilidades y conocimientos para la gestión y supervisión de riesgos.

A nivel internacional existe amplia experiencia en la gestión y supervisión de riesgos de entidades financieras, la cual es necesaria compartir con los participantes del Programa de Extensión para que puedan afrontar los retos actuales de la supervisión. En ese contexto, en el curso Gobierno Corporativo y el Rol del Supervisor Financiero, se desarrollará una perspectiva internacional del tema.

La presente contratación corresponde al objetivo estratégico del Plan Operativo Institucional N° 5: Contar con personal altamente capacitado, comprometido y alineado a los valores institucionales para cumplir con los mandatos de la SBS.

#### **3. OBJETIVO**

Al finalizar el curso, se espera que los participantes profundicen sus conocimientos respecto a los temas gobierno corporativo y el rol del supervisor financiero, su relación con una adecuada gestión de riesgo en instituciones financieras, y la importancia de una adecuada supervisión de Gobierno Corporativo para el mantenimiento de la solvencia y estabilidad del sistema financiero.





## SUPERINTENDENCIA

DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

### 4. DESCRIPCIÓN DEL SERVICIO

#### a. Metodología

Se requiere realizar el diseño del curso, el cual consiste en la preparación del material teórico y práctico que será usado durante la ejecución del mismo, como elaboración de diapositivas y/u otros documentos técnicos.

Las clases se desarrollarán manera presencial y se desarrollarán de forma teórico- práctica; Asimismo, el programa contará con un juego de simulación, en cual los participantes asumirán un rol específico dentro de la estructura de gobierno corporativo de una institución financiera hipotética, y deberán tomar decisiones que afectarán el destino y desempeño de esta institución, y finalmente comparar la calidad de sus decisiones con las del grupo a través de una discusión plenaria. Estas dinámicas tienen como objetivo derivar lecciones prácticas, afianzar los conceptos dictados y su aplicación en las labores de supervisión bancaria a futuro.

#### b. Público objetivo

El curso está dirigido a los 29 participantes del Programa de Extensión.

Asimismo, se prevé la asistencia de participantes adicionales (hasta 10 participantes), ya que se invitará a supervisores de la SBS y de otras autoridades de supervisión de la región latinoamericana

#### c. Diseño académico

El curso de Gobierno Corporativo y el Rol del Supervisor Financiero, permitirá a los alumnos integrar los conocimientos que han adquirido en cursos previos del Programa de Extensión.

El sílabo deberá contemplar los temas indicados a continuación.

Introducción al curso

Gobierno Corporativo y el sector financiero

- Que se entiende por Gobierno Corporativo (GC)
- Qué relación existe entre GC, desarrollo y sostenibilidad
- GC y su especial importancia en el sistema bancario y financiero

Teorías de Gobierno Corporativo

- Teoría de Agencia: principal / agente y costos de agencia
- Teoría de Accionista y de Partes Interesadas
- Otras teorías de Gobierno Corporativo

Gobierno Corporativo y Sector Financiero – teorías y evidencia

- Gobierno Corporativo y el rol de directores independientes
- Gobierno Corporativo y la diversidad de la junta directa
- Gobierno Corporativo y estructura accionaria

Iniciativas internacionales en materia de Gobierno Corporativo (GC)

- Principios de Gobierno Corporativo de la OECD
- COSO Enterprise Risk Management (ERM)





## SUPERINTENDENCIA

DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

- Equator Principles
- Sarbanes – Oxley Act (USA)

Principios internacionales y enfoques de Gobierno Corporativo en banca

- Principios de Gobierno Corporativo del Banco Internacional de Pagos de Basilea (BIS)
- Relación entre Gobierno Corporativo y una adecuada gestión de riesgos

Principios internacionales y enfoques de Gobierno Corporativo en banca (cont.)

- Estructura de gobierno corporativo, roles y el modelo de las tres líneas de defensa
- Gobierno Corporativo y el establecimiento de un enfoque de Supervisión Basado en Riesgos (SBR): características / desempeño
- Definición de criterios de valoración de desempeño para funciones de supervisión: junta directiva, alta gerencia, la función de riesgo integral, auditoría interna, y la función de cumplimiento regulatorio
- La evolución del rol del auditor externo y otros participantes del mercado

Gobierno Corporativo y Comportamiento – un “reality check”

- Racionalidad y sesgos del CEO y de la junta directiva en la toma de decisiones
- El CEO carismático

Gobierno Corporativo y Comportamiento – un “reality check” (cont.)

- Cultura organizacional
- Comportamiento de rebaño o “herd behavior” del mercado

Gobierno Corporativo en Instituciones Microfinancieras: Consideraciones especiales

- Aspectos diferenciadores de las instituciones microfinancieras (MF)
- Principales retos en la gestión de riesgos y de gobierno corporativo en MF

Fallas de Gobierno Corporativo y su supervisión: una revisión de casos

- Enron (2001)
- Lehman Brothers (2007)
- Stanford International Bank (2009)
- Madoff (2009)
- HSBC (2012)
- Wells Fargo (2019)

Juego de simulación: Banco Sigma

Los participantes participarán individualmente en un juego de simulación en el cual le será asignado un rol de control dentro de la estructura de gobierno corporativo de Banco Sigma, una institución financiera hipotética. El participante, deberá tomar decisiones de gestión dentro de una estructura de Gobierno Corporativo dada, decisiones que podrán cambiar el desempeño y resultados de la institución.

Al final de la simulación, los participantes podrán comparar sus decisiones de gestión de gobierno corporativo con el del resto del grupo, y se discutirán los principales aciertos y fallos del grupo, en sesión plenaria. Cada participante será evaluado, y el resultado será parte de la nota final, con una ponderación de 40%.

ESG y Gobierno Corporativo

- Riesgos ESG en bancos
- Gestión de riesgos ESG





## **SUPERINTENDENCIA**

DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

- Gobierno Corporativo y ESG

Ideas y discusión de cierre

Evaluación a los participantes

Los participantes deberán completar una prueba de evaluación de conocimientos, que tendrá una ponderación de 60% sobre el valor final.

### **d. Entregables**

- Primera entrega: Material del curso, en formato digital 7 días antes del dictado del curso.
- Segunda entrega: Informe final, incluyendo el reporte de notas y mención de alumnos destacados del curso, hasta 15 días después de finalizado el curso.

## **5. REQUISITOS DEL EXPOSITOR**

El expositor deberá contar como mínimo con cinco años de experiencia como expositor o docente universitario, en administración y/o economía y/o finanzas y/o gobierno corporativo u otros afines.

Esta experiencia se acreditará con cualquiera de los siguientes documentos: (i) copia simple de contratos y su respectiva conformidad o (ii) constancias o (iii) certificados o (iv) cualquier otra documentación que, de manera fehaciente demuestre la misma.

El expositor deberá tener maestría o doctorado en finanzas, que se acreditará con copia del diploma respectivo.

El expositor que se encargará del dictado del curso deberá haber elaborado casos de estudio, e investigaciones y/o publicaciones referidas a la gestión de gobierno corporativo y el rol del supervisor financiero, que deberá acreditar presentado la relación de sus principales publicaciones.

## **6. LUGAR DE PRESTACIÓN**

El curso se desarrollará en el Centro de Formación SBS ubicado en Av. Guillermo Prescott 160 San Isidro.

## **7. PLAZO DE VIGENCIA DEL SERVICIO**

El servicio de capacitación se desarrollará en los siguientes días y horarios:

- Lunes 20 de marzo: 08:30- 12:30 / 14:00-17:00 hrs
- Martes 21 de marzo: 08:30- 12:30 / 14:00-17:00 hrs
- Miércoles 22 de marzo: 08:30- 12:30 / 14:00-17:00 hrs

## **8. CONFORMIDAD DEL SERVICIO**

La Gerencia de Gestión Humana estará a cargo de la recepción y conformidad del servicio.





**SUPERINTENDENCIA**

DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

## **9. FORMA DE PAGO**

El pago se realizará contra la prestación del servicio y recepción de los entregables, luego de la conformidad de la Gerencia de Gestión Humana.

