

TÉRMINOS DE REFERENCIA

CONTRATACIÓN DEL SERVICIO DE CAPACITACIÓN CURSO “GOBIERNO CORPORATIVO Y EL ROL DEL SUPERVISOR FINANCIERO” PARA EL XXV 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 XXV Programa de Extensión, a realizarse en el mes de marzo del 2024.

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.



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 bajo un formato teórico- práctico. El curso contará con un juego de simulación, en el que los participantes asumirán un rol específico dentro de la estructura de gobierno corporativo de una institución financiera hipotética, y tomarán decisiones que afectarán el desempeño de la institución. Finalmente, los participantes compararán 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 32 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





SUPERINTENDENCIA

DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

- Otros enfoques y principios: COSO Enterprise Risk Management (ERM), Equator Principles, Sarbanes – Oxley Act (USA)

Principios internacionales y enfoques de Gobierno Corporativo en Sistema Financiero

- Relación entre Gobierno Corporativo y Gestión de riesgos
- Principios de Gobierno Corporativo del Banco Internacional de Pagos de Basilea (BIS)
- ICP 7 del International Association of Insurance Supervisors (IAIS)
- Principio 3, Principios Básicos de Regulación de Pensiones de OECD
- Principios de Gobierno Corporativo en Instituciones Microfinancieras y Cooperativas

ESG y Gobierno Corporativo

- Riesgos ESG y su Gestión en Instituciones Financieras
- Gobierno Corporativo y ESG

Enfoques de Supervisión de Gobierno Corporativo en Sistema Financiero

- Gobierno Corporativo efectivo
- Criterios de idoneidad individual y colectiva
- Estructura de gobierno corporativo, roles y el modelo de las tres líneas de defensa
- Gobierno Corporativo y 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, la función de cumplimiento regulatorio y el rol del auditor externo.

Gobierno Corporativo y Comportamiento – un “reality check”

- Cultura de Riesgo
- El CEO carismático

Fallas de Gobierno Corporativo y de supervisión: una revisión crítica de casos internacionales

- Enron (2001)
- Lehman Brothers (2007)
- Madoff (2009)
- Wells Fargo (2019)
- Silicon Valley Bank (2023)

Juego de simulación:

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 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.

Ideas y discusión de cierre

Evaluación a los participantes

Los participantes deberán completar una prueba de evaluación de conocimientos al final del curso.





SUPERINTENDENCIA

DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

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 18 de marzo: 08:30- 12:30 / 14:00-17:00 hrs
- Martes 19 de marzo: 08:30- 12:30 / 14:00-17:00 hrs
- Miércoles 20 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.

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.

