



▮ Seminario presencial

**SUGEF 2-10** (Riesgos financieros y ambientales):  
Cumplimiento y sostenibilidad corporativa

**1 de marzo, 2024**

Hotel Radisson, San José, **Costa Rica**

**Manuel Marín** 

CIA, CCSA, CRMA, CAMS y CFE

# Descripción del curso

## Introducción

Las estrategias de negocios que pretendan perdurar deben basarse en la creación de valor en forma sostenible. En años recientes los temas ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) han tomado mayor importancia para las empresas, los inversionistas, clientes, proveedores y reguladores.

La creación de valor empresarial conlleva riesgos que es necesario gestionar para tener una seguridad razonable de que se alcanzarán los objetivos, en este sentido los temas ASG también representan riesgos que pueden tener un impacto negativo en el medio ambiente, en la sociedad o en la gobernanza de la empresa. Estos riesgos afectan a todos los sectores económicos y son especialmente relevantes para el sector o industria bancaria, pues los bancos cuentan con una gama de clientes amplia que abarca diversas industrias.

Los riesgos ambientales incluyen eventos naturales, como desastres climáticos o derivados del mal uso de los recursos naturales que provocan contaminación y daños al medio ambiente. La materialización de estos riesgos provoca grandes perjuicios al único planeta conocido en el que podemos vivir, esto debería ser suficiente para tomar acciones correctivas; sin embargo, es claro que no se han tomado medidas reales apropiadas para detener los efectos negativos del cambio climático, esto por diversas razones, entre ellas razones económicas, políticas, sociales y hasta psicológicas.

Por otra parte, los riesgos sociales incluyen las condiciones laborales, los derechos humanos, las presiones sociales para que los gobiernos y las grandes empresas tomen acciones para detener el cambio climático y particularmente, en la industria bancaria, la inclusión financiera. Estos riesgos pueden afectar la reputación de las instituciones financieras y provocar pérdidas financieras, ya sea a través de protestas, boicots o demandas por discriminación.

Finalmente, los riesgos de gobernanza incluyen la transparencia, la equidad y la responsabilidad. Estos riesgos pueden afectar la capacidad de las instituciones financieras para tomar decisiones informadas y gestionar sus riesgos de manera efectiva.

Las instituciones financieras deben gestionar los riesgos ASG de manera efectiva para proteger su rentabilidad, reputación y sostenibilidad. Para ello, deben:

- Identificar y evaluar los riesgos ASG relevantes para su negocio, sus impactos reales y potenciales, tanto de sus operaciones propias como de sus clientes y socios comerciales.
- Desarrollar políticas y procedimientos para mitigar estos riesgos.
- Monitorear de manera continua los riesgos ASG.

La gestión de los riesgos ASG también puede ofrecer oportunidades para las instituciones financieras. Por ejemplo, éstas pueden aprovechar la transición hacia una economía más sostenible para ofrecer productos y servicios financieros que apoyen la sostenibilidad.

## Objetivo

- Analizar globalmente las regulaciones asociadas a la administración integral de riesgos.
- Evaluar y analizar los efectos de las regulaciones relacionadas con los riesgos ASG.

## Metodología

Exposición de contenidos, enfatizando en buenas prácticas de gestión, así como en la presentación de modelos de diagnóstico y análisis interno y discusión de temas relacionados.

# Contenidos del curso

## Contenidos

### 1. Introducción:

Panorama mundial de los factores y riesgos ambientales, sociales y de gobernanza.

### 2. Finalidad y alcance del SUGEF 2-10 – Reglamento sobre administración integral de riesgos.

### 3. Cambios introducidos en el contexto de los riesgos ambientales, sociales y de gobernanza.

### 4. Relación entre los riesgos financieros y los riesgos ambientales, sociales y de gobernanza.

- Riesgos financieros relacionados con el mercado.
- Riesgos financieros relacionados con el crédito.
- Riesgos operativos.
- Riesgos de liquidez.
- Riesgos ambientales relacionados con el cambio climático.
- Riesgos relacionados con la contaminación.
- Riesgos relacionados con la gestión de residuos.
- Riesgos sociales relacionados con los derechos humanos.
- Riesgos sociales relacionados con la diversidad e inclusión.
- Riesgos sociales relacionados con la ética empresarial.
- Riesgos de gobernanza relacionados con la transparencia.
- Riesgos de gobernanza relacionados con la rendición de cuentas.
- Riesgos de gobernanza relacionados con la equidad.

### 5. Metodologías para la evaluación de riesgos ambientales y sociales en la cartera de crédito.

### 6. Metodologías para la evaluación de riesgos ambientales, sociales y de gobernanza en el portafolio de inversiones.

### 7. Requerimientos de información sobre riesgos ASG.

# Nuestro experto



## Manuel Marín Cubero

**CIA, CCSA, CRMA, CAMS y CFE**

Profesional en auditoría, contabilidad, banca y finanzas con más de 35 años de experiencia en auditoría externa e interna, gestión de riesgos, investigaciones y trabajos especiales de fraude y prevención de este; también cuenta con experiencia en consultoría fiscal y financiera. Competente en entrenamiento y liderazgo de equipos, con destreza creativa para generar soluciones prácticas.

Posee las siguientes certificaciones profesionales: CIA, CCSA, CRMA, CAMS y CFE. Es MBA en banca y finanzas por la Universidad de Costa Rica y licenciado en contaduría pública por la Universidad Hispanoamericana.

Se ha desempeñado como auditor y consultor externo y también ocupó, por 22 años, posiciones de gerencia regional y de dirección de auditoría en BAC Credomatic Network.

Actualmente se desarrolla en la práctica profesional en consultoría de gestión de riesgos, asesoría financiera, due diligence, capacitación y acompañamiento a unidades de auditoría interna, evaluaciones de aseguramiento de la calidad de la auditoría interna. Además de brindar capacitaciones y asesorías a juntas directivas y comités de auditoría en temas de gobierno corporativo, riesgos y prevención de fraudes y legitimación de capitales.

Es miembro de juntas directivas y presidente de comité de auditoría en empresas privadas. Miembro del comité

calificador de SCRiesgo – rating agency, miembro externo del Comité de Auditoría Corporativo del Banco de Costa Rica y miembro externo del Comité de Riesgos del Banco Hipotecario de la Vivienda. Actualmente es presidente y miembro fundador del Capítulo de ACFE Costa Rica. (Association of Certified Fraud Examiners).

También realiza evaluaciones de riesgo de fraude e investigaciones de fraude, así como servicios de auditoría interna Outsourcing y asesoría y acompañamiento en auditoría de estados financieros.

Periódicamente es conferencista en congresos en Costa Rica, y también ha dictado conferencias en Cuba, Argentina, Nicaragua, El Salvador, Guatemala, Honduras y Panamá.

Fue profesor de licenciatura en contaduría pública en la Universidad Hispanoamericana, tutor de proyectos de graduación en el Instituto Tecnológico de Costa Rica y profesor de maestría en administración de empresas en esa misma universidad.

# Inversión y Formas de Pago

## Seminario Presencial

**Día:** 1 de marzo, 2024

### Horario:

**8:00 a las 17:00**

### Costo:

**Socios:** USD 245,00 + IMP

**No socios:** USD 295,00 + IMP

### Incluye:

- Asistencia al curso
- Material de apoyo
- Certificado de Participación
- Acceso al aula virtual

## Pago del Curso:

Transferencias Bancarias

Banco intermediario Swift: CITIUS33. ABA: 021000089

Nombre: CITIBANK N.A.

Dirección: 111 Wall Street, New York, New York 10043

Transferir a Cuenta: 36026966. Swift: BSNJCRSJ.

Nombre: BAC San José (formerly Banco San José, S.A.)

Dirección: Calle 0 Avenidas 3 y 5, San José Costa Rica

Beneficiario Capacita Int S.A.

Cuenta Cliente: 10200009301147801

Cuenta IBAN: CR47010200009301147801

Cedula jurídica: 3-101-663566

**IMPORTANTE:** LA TRANSFERENCIA DEBE SER ENVIADA EN FORMATO MT103.

Favor remitir comprobante del deposito bancario escaneado al e-mail: [info@capacita.co](mailto:info@capacita.co)

## Contáctenos

Tel: (506) 2253-7631 / (506) 2234-0068 / [info@capacita.co](mailto:info@capacita.co) / [www.capacita.co](http://www.capacita.co)

