

PROGRAMA DE CAPACITACIÓN EN MATERIA DE TRANSPARENCIA FINANCIERA (EN DOS MÓDULOS) dirigido a las entidades financieras del sector de Uniones de Crédito bajo las siguientes premisas:

1. OBJETIVO

Capacitar a las Uniones de Crédito en materia de Transparencia Financiera, 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 2020.

Lo anterior conllevará como consecuencia a 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 socios, que han sido detectados por la CONDUSEF.
- 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) Identificar 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 los responsables de las áreas comercial, jurídica, de crédito o de cualquier otra designada para la elaboración de los contratos, carátulas, estados de cuenta y publicidad de los distintos productos ofrecidos por las Uniones de crédito.

3. CONTENIDO DEL 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

4. CONTENIDO DEL 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