

*Estado Libre Asociado de Puerto Rico*  
*Corporación para la Supervisión y Seguro*  
*de Cooperativas de Puerto Rico*  
**COSSEC**



CPA Carlos Rubén Cruz Ortiz  
Presidente Ejecutivo

21 de abril de 2005

**CARTA INFORMATIVA 05-03**

A TODAS LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

Carlos Rubén Cruz Ortiz, CPA, CFE  
Presidente Ejecutivo

**CURSOS DE CAPACITACIÓN Y EDUCACIÓN CONTINUADA**

Le estamos incluyendo el listado de las instituciones autorizadas a ofrecer los cursos de Capacitación y Educación Continuada junto con los cursos aprobados por COSSEC hasta el 19 de abril de 2005.

Les recordamos que es responsabilidad de las cooperativas asegurarse con COSSEC el status de los cursos antes de tomar el mismo, por si surgiera cualquier cambio.

Con el propósito de que puedan mantener un registro confiable sobre el número de horas que acumulen los miembros de los cuerpos directivos y la gerencia, incluyendo al segundo en jerarquía, le estamos informando a las instituciones autorizadas el número de horas contacto que la Corporación le acreditará por cada curso, seminario o taller ofrecido por éstos y que han sido previamente aprobados por la Corporación.

Las cooperativas se asegurarán de hacer la mejor selección de entre las actividades de educación continuada que le son ofrecidas. Por tanto, antes de la contratación de la institución autorizada a ofrecer los

Carta Informativa 05-03

21 de abril de 2005

Página 2

cursos, auscultarán el número de horas que se les acreditará por cada actividad de educación continuada ofrecida y requerirán copia del curriculum vitae donde se refleje la preparación académica y experiencia, entre otros, de los recursos que son utilizados para ofrecer dichas actividades.

Entendemos que lo anterior les permitirá hacer la mejor utilización de los recursos económicos y selección de los cursos y recursos disponibles, lo cual redundará en una mejor calidad de la educación continuada que le es requerida.

Si desea aclarar cualquier duda, puede comunicarse con el Área de Educación Continuada a través del teléfono (787) 622-0957 ext. 279 o 272.

JLR/gv

Anejo

**CURSOS DE CAPACITACION Y EDUCACION CONTINUADA  
APROBADOS POR COSSEC  
Revisado al 19 de abril de 2005**

**Institución:** Sosa Lloréns, Cruz, Carrasquillo and Pabón EC-02-03  
Attorneys and Counselors at Law

Sosa Lloréns, Cruz Neris & Asociados, LLP  
Centro Internacional de Mercadeo  
Torre I – Suite 605  
Guaynabo, PR 00968

Tel. (787) 782-3400-3404-3414-3420 Fax:(787) 782-3070  
E-mail SLCN@caribe.net

**Cursos Educación Continuada:**

1. Seminario sobre Prevención de Lavado de Dinero  
**Duración:** 3.5 horas  
**Aprobación:** 9 de septiembre de 2002

**Temas:**

1. Bank Secrecy Act – Ley Pública Número 91-508. 84 Stat 1118 (1970)
2. Money Laundering Control Act – Ley Pública Número 99-570. 100 Stat 3207-18 (1986)
3. Anti Drug Abuse Act – Ley Pública Número 100-690. 102 Stat 4181 (1988)  
Anuncio Wylie Anti Money Laundering Act – Ley Pública Número 102-550 (1992)
4. Money Laundering Suppression Act – Ley Pública Número 103-325 (1994)  
Money Laundering and Financial Crimes Strategy Act – Ley Pública 105-310 (1998)
5. International Money Laundering Abatement and Anti Terrorist Financing Act. Ley Pública 107-56 (2001)

**Recursos:** Lcdo. José A. Sosa Lloréns, Lcda. Ana Cruz Neris  
**Recursos Auxiliares:** Lcda. Betina Font Nicole, Liz M. López

**Cursos Educación Continuada:**

2. Seminario sobre Nueva Ley de Sociedades Cooperativas de Ahorro y Crédito  
**Duración:** 3.5 horas

- Aprobación:** 6 de noviembre de 2002  
**Recursos:** Lcdo. José A. Sosa Lloréns, Lcda. Ana Cruz Neris  
**Recursos Auxiliares:** Lcda. Betina Font Nicole, Liz M. López
3. Cumplimiento Reglamentario bajo Nueva Ley General de Sociedades Cooperativas de Ahorro y Crédito de 2002  
**Duración:** 4 horas  
**Aprobación:** 24 de marzo de 2003  
**Recursos:** Lcdo. José A. Sosa Lloréns, Lcda. Ana Cruz Neris  
**Recursos Auxiliares:** Lcda. Betina Font Nicole, Liz M. López
4. Derecho Laboral, Acciones Disciplinarias y Despidos: Aspectos Generales sobre Discrimen en el Empleo  
**Duración:** 4 horas  
**Aprobación:** 7 de mayo de 2003  
**Recursos:** Lcda. Myriam E. Matos Bermúdez, Lcda. Liz M. López Rivera, Lcda. Ana Cruz-Neris
5. Nuevas Reglas para Identificación de Clientes bajo el Bank Secrecy Act  
**Duración:** 3 ½ horas  
**Aprobación:** 18 de agosto de 2003  
**Recursos:** Lcdo. José Sosa Lloréns, Lcda. Ana Cruz Neris  
**Recursos Axiliares:** Lcda. Betina Font, Liz M. López
6. Transacciones Sospechosas y Office of Foreing Asset Control, (OFAC)  
**Duración:** 4 horas  
**Aprobación:** 18 de agosto de 2003  
**Recursos:** Lcdo. José Sosa Lloréns, Lcda. Ana Cruz Neris  
**Recursos Axiliares:** Lcda. Betina Font, Liz M. López
7. Derecho Laboral: Hostigamiento Sexual en el Empleo  
**Duración:** 4 horas  
**Aprobación:** 24 de noviembre de 2003  
**Recurso:** Lcda. Myriam E. Matos Bermúdez
8. Derecho Laboral: Discrimen en el Empleo  
**Duración:** 6 horas  
**Aprobación:** 8 de enero de 2004  
**Recurso:** Lcda. Myriam E. Matos Bermúdez

9. Cumplimiento con el "Truth Saving Act" para Cooperativas de Ahorro y Crédito  
**Duración:** 4 horas  
**Aprobación:** 15 de enero de 2004  
**Recurso:** Lcda. Myriam E. Matos Bermúdez
10. Derecho Laboral: Licencias  
**Duración:** 6 horas  
**Aprobación:** 2 de marzo de 2004  
**Recurso:** Lcda. Myriam E. Matos Bermúdez
11. Transferencias Electrónicas de Fondos  
**Duración:** 4 horas  
**Aprobación:** 2 de marzo de 2004  
**Recursos Primarios:** Lcdo. José A. Sosa-Llorens, Lcda. Ana Cruz-Neris  
**Recursos Auxiliares:** Bettina Font Nicole, Lis M. López, Cynthia Román Sánchez
12. Nuevas Tendencias en la Reglamentación  
**Duración:** 6 horas  
**Aprobación:** 17 de marzo de 2004  
**Recursos Primarios:** Lcdo. José A. Sosa-Llorens, Lcda. Ana Cruz-Neris, Lcda. Myriam E. Matos  
**Recursos Auxiliares:** Bettina Font Nicole, Lis M. López, Cynthia Román Sánchez
13. Seminario Pensamiento y Gerencia Estratégica  
**Duración:** 4 horas  
**Aprobación:** 26 de marzo de 2004  
**Recurso:** Dr. Saul J. Pratts
14. Ley de Disponibilidad Expedita de Fondos y Reglamento CC  
**Duración:** 6 horas  
**Aprobación:** 7 de abril de 2004  
**Recursos Primarios:** Lcdo. José A. Sosa-Llorens, Lcda. Ana Cruz-Neris  
**Recursos Auxiliares:** Bettina Font Nicole, Lis M. López, Cynthia Román Sánchez
15. Herramientas de Manejo Financiero  
**Duración:** 4 horas  
**Aprobación:** 7 de abril de 2004  
**Recursos:** Lcdo. José A. Sosa-Llorens, Pablo Mas-Pope

16. Manejo de Cuentas de Personas de Menor Edad  
**Duración:** 4 horas  
**Aprobación:** 7 de abril de 2004  
**Recursos Primarios:** Lcdo. José A. Sosa-Llorens, Lcda. Ana Cruz-Neris  
**Recursos Auxiliares:** Bettina Font Nicole, Lis M. López, Cynthia Román Sánchez
17. Procesos de Mercadeo con Miras al Crecimiento Financiero y el Logro de la Función Social  
**Duración:** 6 horas  
**Aprobación:** 6 de mayo de 2004  
**Recursos:** Lcdo. José A. Sosa-Lloréns, Prof. Juan Carlos Sosa Varela
18. Privacidad de la Información de Clientes y Consumidores  
**Duración:** 3 ½ horas  
**Aprobación:** 26 de mayo de 2004  
**Recursos:** Lcdo. José A. Sosa-Lloréns, Lcda. Ana Cruz-Neris, Lcda. Bettina Font-Nicole, Lcda. Lis M. López-Rivera, Lcda. Cynthia Román-Sánchez
19. Derecho Laboral: Nuevas Definiciones para Administradores, Ejecutivos y Profesionales bajo el *Fair Labor Standard Act*.  
**Duración:** 4 horas  
**Aprobación:** 25 de junio de 2004  
**Recurso:** Lcda. Myriam E. Matos Bermúdez
20. Arbitraje para Cooperativas de Ahorro y Crédito de Puerto Rico  
**Duración:** 4 horas  
**Aprobación:** 14 de abril de 2005  
**Recursos:** Lcdos. José A. Sosa Llórens, Ana Cruz Neris, Myriam Matos, Bettina Font, Lis M. López, María S. Hidalgo

**Institución:** Liga de Cooperativas de PR ENCOOP EC-02-02

Liga de Cooperativas (ENCOOP)  
 RMS 171  
 P. O. Box 191007  
 San Juan, Puerto Rico 00919

Tel. (787) 758- 8530 Fax: (787) 772-9154

### Curso de Capacitación:

1. Curso Básico de Capacitación para Dirigentes de Cooperativas de Ahorro y Crédito  
**Duración:** 30 horas (mínimo)  
**Aprobación:** 9 de septiembre de 2002

### Cursos Educación Continuada:

1. Seminario Nacional de Etica Cooperativa (NO DISPONIBLE ACTUALMENTE)  
**Duración:** 16 ½ horas  
**Aprobación:** 9 de septiembre de 2002  
**Recursos:** Lcdo. Eduardo A. Quijano Rivera, Lcdo. Celestino Rivera
2. Detección e Investigación de Fraude  
**Duración:** 9 horas 45 minutos  
**Aprobación:** 9 de septiembre de 2002  
**Recurso:** Sr. Moisés Rodríguez Rodríguez
3. Curso Procedimiento Parlamentario – Manual de Procedimiento Parlamentario

### Temas:

1. Historia
2. Otros términos del Procedimiento Parlamentario
3. La Asamblea y el Debate
4. Interrupciones Legítimas
5. Resumen de las Reglas del Debate
6. Mociones no Debatibles
7. Elecciones y Votaciones
8. Mociones Privilegiadas

**Recurso:** Dr. Antonio Kolthoff. José Luis González Ortiz  
**Duración:** 4 horas  
**Aprobación:** 18 de octubre de 2002

4. Seminario sobre Administración de Riesgo

### Temas:

- I. Título: Administración de Riesgo para Cooperativas

- II. Contenido: Se explica lo que significa administrar riesgos, desde el marco de la identificación de posibles pérdidas financieras a las que se enfrenta una cooperativa. Además, se profundiza sobre la aplicabilidad del manejo de riesgos a director de la junta en funciones, a través de la identificación de posibles exposiciones a pérdidas por decisiones tomadas en su función fiduciaria como director.
- III. Temas:
- Manejo de Riesgo e Identificación de Pérdidas Financieras y Riesgos de un Director.
- IV **Duración:** cuatro (4) horas  
**Aprobación:** 23 de octubre de 2002  
**Recurso:** Sr. Arnaldo Rivera Miranda, Gerente de Riesgos
5. Curso Ley Núm. 255 "Una Nueva Política Legal" Para Sociedades Cooperativas de Ahorro y Crédito

**Temas:**

- I. Contenido General
- A. Exposición de Motivos: Implicaciones
  - B. Disposiciones Generales
  - C. Facultades y Actividades Autorizadas
  - D. Organización de las Cooperativas de Ahorro y Crédito
  - E. Socios
  - F. Asambleas, Junta de Directores y Comités
  - G. Capital Operacional, Préstamos y Limitaciones
  - H. Cambios Institucionales
  - I. Disposiciones Administrativas, Fiscalización
  - J. Prohibiciones y Penalidades
  - K. Deberes Fiduciarios y Conflicto de Intereses
  - L. Disposiciones Generales
- II. Discusión sobre los posibles ajustes de las siguientes áreas:
- A. Reglamentos existentes de las cooperativas
  - B. Cláusulas de Incorporación de las cooperativas
- Duración:** 6 horas  
**Aprobación:** 21 de febrero de 2003  
**Recursos:** Lcdos. Federico Rivera Sáez, Juan Santana Félix y Moisés Rodríguez Rodríguez
6. Ley 114 "Ley de la Corporación Pública para la Supervisión y Seguro de Cooperativas de Puerto Rico"



- Duración:** 4 horas  
**Aprobación:** 24 de marzo de 2003  
**Recursos:** Lcdos. Federico Rivera Sáez, Juan Santana Félix, Moisés Rodríguez Rodríguez y Eduardo Quijano
7. Curso para Comités de Supervisión  
**Duración:** 12 horas  
**Aprobación:** 11 de abril de 2003  
**Recursos:** Lcdo. Moisés Rodríguez Rodríguez, Lcdo. Eduardo Quijano y CPA Benjamín Rosario
8. Comunicación Gerencial  
**Duración:** 6 horas  
**Aprobación:** 2 de junio de 2003  
**Recursos:** Maribel Ortiz, Sarahí Díaz Ruiz
9. Programa Educativo para Comités de Educación  
**Duración:** 12 horas  
**Aprobación:** 3 de junio de 2003  
**Recursos:** Eduardo A. Quijano Rivera, Elba Echevarría Díaz y Celestino Rivera López
10. Análisis de Indicadores CAEL para Cooperativas de Ahorro y Crédito  
**Duración:** 4 horas  
**Aprobación:** 5 de junio de 2003  
**Recursos:** CPA Benjamín Rosario
11. Programa Educativo Sobre Lavado de Dinero: Prevención, Detección y Manejo  
**Duración:** 6 horas  
**Aprobación:** 9 de junio de 2003  
**Recurso:** Sr. Javier Morales
12. Análisis e Interpretación de Indicadores Financieros para Cooperativas  
**Duración:** 4 Horas  
**Aprobación:** 1 de agosto de 2003  
**Recursos:** Benjamín Rosario Cristóbal, CPA, MBA
13. Curso Básico Introdutoria de Análisis e Interpretación de Estados Financieros  
**Duración:** 3 horas  
**Aprobación:** 9 de septiembre de 2003  
**Recursos:** CPA Benjamín Rosario Cristóbal, Eulogio Rodríguez Flores

14. Análisis e Interpretación de Estados Financieros de Socios con Negocio Propio  
**Duración:** 4 horas  
**Aprobación:** 23 de Septiembre de 2003  
**Recurso:** Benjamín Rosario Cristóbal, CPA, MBA
15. Marco Legal del Comité de Crédito  
**Duración:** 2.5 horas  
**Aprobación:** 23 de Septiembre de 2003  
**Recurso:** Lcdo. Moisés Rodríguez Rodríguez
16. Seminario de Morosidad y Cobro para Miembros de Comité de Crédito  
**Duración:** 2.5 horas  
**Aprobación:** 23 de Septiembre de 2003  
**Recurso:** Gilberto Luna Benítez
17. Solicitud, Análisis y Aprobación de una Solicitud de Crédito  
**Duración:** 4 horas  
**Aprobación:** 23 de Septiembre de 2003  
**Recurso:** Gilberto Luna Benítez
18. ¿Cómo Lograr una Dinámica de Grupo?  
**Duración:** 6 horas  
**Aprobación:** 20 de noviembre de 2003  
**Recurso:** Zulma Medina Rivera, Eric Marrero Molinelly
19. Métodos Efectivos de Selección de Personal  
**Duración:** 8 horas  
**Aprobación:** 20 de noviembre de 2003  
**Recurso:** Zulma Medina Rivera, Eric Marrero Molinelly
20. ¿Cómo Realizar un Programa para Detectar el Uso de Sustancias Controladas en el Empleo?  
**Duración:** 6 horas  
**Aprobación:** 20 de noviembre de 2003  
**Recurso:** Zulma Medina Rivera, Eric Marrero Molinelly
21. Ambiente Laboral Seguro  
**Duración:** 6 horas  
**Aprobación:** 20 de noviembre de 2003  
**Recurso:** Zulma Medina Rivera, Eric Marrero Molinelly

22. ¿Cómo Prevenir el Hostigamiento Sexual en el Empleo?  
**Duración:** 8 horas  
**Aprobación:** 20 de noviembre de 2003  
**Recurso:** Zulma Medina Rivera
23. Gestión Gerencial Basada en el Enfoque de Procesos  
**Duración:** 6 horas  
**Aprobación:** 28 de enero de 2004  
**Recurso:** Luis Guillermo Coto Moya
24. Curso Nacional  
Temas:  
1. Análisis e Interpretación de Estados Financieros de Socios con Negocio Propio  
2. Marco Legal del Comité de Crédito  
3. Seminario de Morosidad y Cobro para Miembros del Comité de Crédito  
4. Solicitud, Análisis y Aprobación de una Solicitud de Crédito  
**Duración:** 13 horas  
**Aprobación:** 29 de enero de 2004  
**Recursos:** Benjamín Rosario Cristóbal, CPA, MBA, Lcdo. Moisés Rodríguez Rodríguez, Gilberto Luna Benítez
25. Ética Cooperativa (Revisado 2004)  
**Duración:** 10 horas y 40 minutos  
**Aprobación:** 7 de abril de 2004  
**Recurso:** Lcda. Nayda L. Rivera Rivera
26. Deberes Fiduciarios  
**Duración:** 2 horas y 30 minutos  
**Aprobación:** 22 de abril de 2004  
**Recurso:** Lcdo. Moisés Rodríguez Rodríguez
27. Programa Educativo para Comités de Educación (Revisado 2004)  
**Duración:** 15 horas  
**Aprobación:** 25 de junio de 2004  
**Recurso:** Felícita Torres Osorio
28. Gobierno Cooperativo: Rol y Funciones de los Cuerpos Directivos  
**Duración:** 6 horas  
**Aprobación:** 11 de agosto de 2004  
**Recurso:** Moisés Rodríguez Rodríguez

29. US Patriot Act Sección 326, Estrategia Anti-Lavado de Dinero  
**Duración:** 4 horas  
**Aprobación:** 11 de agosto de 2004  
**Recurso:** Javier Morales
30. El Dirigente Cooperativo y su Deber de Fiducia  
**Duración:** 6 horas  
**Aprobación:** 26 de agosto de 2004  
**Recurso:** Lcdo. Moisés Rodríguez Rodríguez
31. Plan de Recuperación de Desastres  
**Duración:** 6 horas  
**Aprobación:** 4 de octubre de 2004  
**Recurso:** Arnaldo D. Rivera Miranda
32. Desarrollo de Planes de Trabajo Efectivos  
**Duración:** 6 horas  
**Aprobación:** 4 de octubre de 2004  
**Recurso:** Eric Marrero Molinelly
33. Introducción al Crédito (Banco Cooperativo de PR)  
**Duración:** 6 horas  
**Aprobación:** 5 de octubre de 2004  
**Recurso:** Edwin A. González Maldonado
34. Acumulación de Capital y Manejo de Riesgo: Sus aplicaciones en Finanzas Personales  
**Duración:** 4 horas  
**Aprobación:** 4 de febrero de 2005  
**Recurso:** Juan R. Benitez, Jr.

**Institución:** Universidad de PR Instituto de Cooperativismo EC-02-01  
 Universidad de Puerto Rico  
 Instituto del Cooperativismo  
 P. O. Box 23345  
 San Juan, Puerto Rico 00931-3345  
 Tel. (787) 764-0000 Exts. 3109-4219 FAX (787) 772-1469

#### **Cursos de Capacitación:**

1. Curso Básico de Certificación de Directivos de Cooperativas de Ahorro y Crédito  
**Duración:** 30 horas (mínimo)  
**Aprobación:** 9 de septiembre de 2002

**Recursos:** Prof. Urayoán Jordán, Wanda Rosario Vázquez, Lcdo. Carlos Rivera, Lcda. Petrona Valera, Dr. Edwin R. Maldonado Medina, Prof. Elba Echevarría Díaz, Prof. Vilma Maldonado Moll. Prof. Jesús Rolón Meléndez, Lcdo. Juan Santana Félix, Lcda. Beatriz de las M. Ramis, Dr. Edwin Cruz

### **Cursos de Educación Continuada:**

1. Curso de Procedimiento Parlamentario para Cooperativas  
**Duración:** 15 horas  
**Recursos:** Prof. Carlos Carrión, Prof. José L. González, Dr. Francisco Jordán, Urayoán Jordán  
**Aprobación:** 11 de diciembre de 2002
  
2. Curso para Comités de Educación  
**Duración:** 12 horas  
**Recursos:** Prof. Francisco Jordán, Prof. Elba Echevarría Díaz, Sr. Efraín Rosado, Edwin Cruz, Urayoán Jordán, Gloria Salivia, Wanda Rosario Vázquez, José L. Román Padilla  
**Aprobación:** 11 de diciembre de 2002
  
3. Identidad Cooperativa  
**Duración:** 6 horas  
**Recursos:** Prof. Francisco Jordán, Prof. Efraín Rosado, Sra. Estela Pérez, Edwin Cruz, Urayoán Jordán, Gloria Salivia, Wanda Rosario Vázquez, Lcdo. Carlos Rivera, Lcda. Beatriz de las M. Ramis, Lcda. Petrona Valera, José L. Román Padilla  
**Aprobación:** 11 de diciembre de 2002
  
4. Curso: Análisis Financiero  
**Duración:** 18 horas  
**Recurso:** Sandra Zayas Román, Prof. José A. Medina, CPA  
Carlos J. Peña  
**Aprobación:** 11 de diciembre de 2002
  
5. Ley de Sociedades Cooperativas de Ahorro y Crédito de 2002 (Ley 255)  
**Duración:** 6 horas  
**Recursos:** Lcdos. Juan E. Santana Félix, Carlos M. Rivera Matos, Beatriz de las Mercedes Ramis, Juan Palern, Lcda. Petrona Valera  
**Aprobación:** 19 de marzo de 2003

6. Evaluación de Préstamos (Análisis de Experiencia de Crédito y Capacidad de Pago)
  - Duración:** 15 horas
  - Recurso:** José A. Medina Martínez
  - Aprobación:** 26 de junio de 2003
  
7. Programa Educativo Sobre Lavado de Dinero: Prevención, Detección y Manejo
  - Duración:** 6 horas
  - Aprobación:** 9 de junio de 2003
  - Recurso:** Sr. Javier Morales
  
8. Experiencia Práctica en la Evaluación de Préstamos para Cooperativas de Ahorro y Crédito
  - Duración:** 6 horas
  - Aprobación:** 28 de abril de 2004
  - Recurso:** José A. Medina Martínez
  
9. Redacción y Conservación de Actas
  - Duración:** 12 horas
  - Aprobación:** 30 de noviembre de 2004 (**Revisado 1 de abril de 2005**)
  - Recursos:** Francisco Jordán García, José L. González Ortiz
  
10. Contabilidad para Cooperativas de Ahorro y Crédito de Puerto Rico
  - Duración:** 15 horas
  - Aprobación:** 2 de febrero de 2005
  - Recursos:** Prof. Sandra Zayas, Prof. Carlos Peña, Prof. José A. Medina Martínez, Prof. Elba Echevarría, Prof. Edwin Maldonado

**Institución:** Asociación de Ejecutivos de Cooperativas de PR EC-02-04

Sr. Héctor León, Director Ejecutivo  
 Asociación de Ejecutivos de Cooperativas de Puerto Rico Inc.  
 PO Box 70250 Suite 185  
 San Juan, Puerto Rico 00936-0250  
 Tel. (787) 751-5656 Fax: (787) 772-4333

**Cursos de Educación Continuada:**

1. Deberes y Responsabilidades Fiduciarias de Directores, Oficiales y Ejecutivos – Exposición y Riesgos de Directores

**Duración:** 3 horas  
**Aprobación:** 9 de septiembre de 2002  
**Recursos:** Lcdo. José J. Belén Rivera, Sr. Arnaldo Rivera Miranda  
 – ARM, AMI

2. Originación de Préstamos Hipotecarios, Seguros y Contribuciones, Cierre de Préstamos Hipotecarios  
**Duración:** 18.0 horas  
**Aprobación:** 9 de septiembre de 2002  
**Recursos:** Sra. Wanda Sánchez
  
3. Administración de Activos y Pasivos GAP Analysis de Rendimiento Neto de intereses mediante la administración de los activos y pasivos Spread (ALM) Evaluación CAMEL  
**Duración:** 1.5 horas  
**Aprobación:** 9 de septiembre de 2002  
**Recursos:** CPA Juvenal Rivera Carattini, CPA José Iván Flecha Cruz
  
4. Manejo de Riesgos para Cooperativas de PR  
**Duración:** 4 horas  
**Aprobación:** 9 de septiembre de 2002  
**Recursos:** Sr. José E. Pérez
  
5. Curso de Introducción a Asset Liability Management para Cooperativas

#### **Temas:**

1. Introducción
2. Tipos de Riesgos que enfrenta una Cooperativa
  - Riesgo de crédito
  - Riesgo de liquidez
  - Riesgo por cambio en las tasas de interés
  - Riesgo operativo
  - Riesgo por eventos externos (event risk)
3. Riesgo por Cambios en las Tasas de Interés (RTI)
  - Curva de rentabilidad o desfase en vencimientos de activos y pasivos (*mismatched or yield curve risk*)
  - Riesgo básico (*basis risk*)
  - Riesgos heredados (embedded option risk)
4. Cómo se Comporta el Riesgo por Tasas de Interés (RTI)
  - RTI no puede ser eliminado completamente
  - RTI no es el principal riesgo que enfrentan las Cooperativas
  - RTI afecta los riesgos de crédito y liquidez
  - RTI afecta en la rentabilidad

5. Análisis de Gap
  - Definición de Gap
  - Tipos Análisis de Gap
  - Uso del Análisis de Gap
  - Limitaciones del Análisis de Gap
6. Cómo Implantar un Programa de ALM
  - Requisitos de información
  - Comité gerencial (ALCO)
  - Política sobre la gestión de activos y pasivos
  - Participación del tesorero o director de finanzas
7. Perspectiva Histórica del Manejo de RIT
  - Prácticas de ALM en los 70
  - Prácticas de ALM en los 80
  - Prácticas de ALM en los 90
  - Mejor utilización de ambas

**Duración:** 10 horas  
**Aprobación:** 16 de octubre de 2002  
**Recurso:** Sr. Carlos Padilla
6. Fiducia y Fiscalización, Políticas de Inversión y Mercado de Bonos
 

**Duración:** 3 ½ horas  
**Aprobación:** 4 de noviembre de 2002  
**Recurso:** Mario S. Iturrino
7. Curso Crédito Comercial Básico
 

**Duración:** 10 horas  
**Aprobación:** 22 de enero de 2003 (enmendado a 16 horas en febrero 2004)  
**Recurso:** Luis J. Berríos
8. Introducción a Riesgo por Variación en las Tasas de Interés para Cooperativas
 

**Duración:** 7 horas  
**Aprobación:** 27 de enero de 2004  
**Recurso:** Carlos A. Padilla
9. Introducción a "Cash Management" para Cooperativas
 

**Duración:** 5 horas  
**Aprobación:** 27 de enero de 2004  
**Recurso:** Carlos A. Padilla
10. Riesgos En la Era de la Cooperativa Virtual
 

**Duración:** 6 horas  
**Aprobación:** 26 de marzo de 2004



**Recurso:** CPA Juan R. Natal Henriquez

11. Bank Secrecy Act – Expedited Funds Availability Act – Reglamento CC-  
Electronic Fund Transfer Act. Reglamento E – Truth in Savings Act.  
Reglamento DD – Fair Lending – Equal Credit Opportunity Act – Fair  
Housing Act.

**Duración:** 6.5 horas  
**Aprobación:** 9 de septiembre de 2002  
**Recurso:** Sr. Héctor L. Hernández

12. Truth in Lending

**Duración:** 12 horas  
**Aprobación:** 23 de diciembre de 2002  
**Recurso:** Lcdo. Jorge Souss

13. Desarrollando un Plan de Contingencia para IT

**Duración:** 5 horas  
**Aprobación:** 10 de diciembre de 2004  
**Recurso:** Angel Urquía Arán

14. Curso Procedimiento Parlamentario – Manual de Procedimiento  
Parlamentario

**Temas:**

11. Historia
12. Otros términos del Procedimiento Parlamentario
13. La Asamblea y el Debate
14. Interrupciones Legítimas
15. Resumen de las Reglas del Debate
16. Mociones no Debatibles
17. Elecciones y Votaciones
18. Mociones Privilegiadas

**Duración:** 4 horas  
**Aprobación:** 18 de octubre de 2002 (Autorizado a Encoop)  
**Recurso:** Dr. Antonio Kolthoff, José Luis González Ortiz

15. Supervisión para Cooperativas

**Duración:** 5 horas  
**Aprobación:** 1 de abril de 2005  
**Recurso:** Lcdo. Pedro J. Salicrup

16. FASB 91 y Capital Indivisible

**Duración:** 3 horas

**Aprobación:** 13 de abril de 2005  
**Recursos:** CPA José González Torres, Lcda. Glayda Acevedo

**Institución:** Always Solutions Inc., EC-02-05

Sr. Eric N. Virella, Presidente  
Always Solution, Inc.  
10-10 Carretera 19  
Apto. 37 Condominio Asisi  
Villa Caparra  
Guaynabo, Puerto Rico 00966  
Tel. (787) 273-7104

**Cursos de Capacitación:**

1. Curso Básico de Certificación de Directivos de Cooperativas de Ahorro y Crédito  
**Duración:** 30 horas (mínimo)  
**Aprobación:** 9 de septiembre de 2002  
**Recurso:** Sr. Angel R. Virella, Sr. Angel Rodríguez

**Cursos de Educación Continuada:**

1. Cobro Pre-Legal, Cobro Legal y Quiebras  
**Duración:** 8 horas  
**Aprobación:** 9 de septiembre de 2003  
**Recurso:** Sr. Angel R. Virella
2. Procedimiento Comité de Arbitraje  
**Duración:** 8 horas  
**Aprobación:** 10 de junio de 2004  
**Recurso:** Herminio Martínez Rodríguez

**Institución:** Mario Iturrino Consulting Inc., EC-02-06

Sr. Mario Iturrino, Presidente  
Consulting Inc.  
P. O. Box 191404  
San Juan, Puerto Rico 00919 – 1404  
Tel. (787) 753-8073 Fax: (787) 753-8019

**Cursos de Educación Continuada:** Finanzas**Temas:**

1. Money Markets, Mercado de Capital a Largo Plazo, Mercado de Acciones, Manejo de Portfolio, Rol de la Reserva Federal y Economía en los Mercados de Valores

Análisis de Aspectos Financieros y de Contabilidad, Cumplimiento Fiduciario

**Duración:** 10.0 horas

**Aprobación:** 9 de septiembre de 2002

**Recurso:** Sr. Mario J. Iturrino

**Institución: Compliance Consulting Advisor, Inc EC 02 - 07**

Sr. Héctor L. Hernández CRCM, CRP CBCO  
h/n/c Compliance Consulting Group  
168 Segre RP Heights  
San Juan, Puerto Rico 00936  
Tel. (787) 646-9297

**Cursos de Educación Continuada:**

1. Bank Secrecy Act- Anti-Money Laundering Control Act-Informes Requeridos- Venta de Instrumentos Monetarios Suspicious Activity Reporting – OFAC Ley de Transferencias de Fondos al Extranjero

**Duración:** 4.0 horas

**Aprobación:** 9 de septiembre de 2002

2. Bank Secrecy Act – Expedited Funds Availability Act – Reglamento CC- Electronic Fund Transfer Act. Reglamento E – Truth in Savings Act. Reglamento DD – Fair Lending – Equal Credit Opportunity Act – Fair Housing Act.

**Duración:** 6.5 horas

**Aprobación:** 9 de septiembre de 2002

**Recurso:** Sr. Héctor L. Hernández

3. Cómo Mejorar las Técnicas de Cobro

**Duración:** 4 horas

**Aprobación:** 10 de noviembre de 2003

**Recurso:** Ricardo J. Colón Fumero

5. Expedited Funds Availability Act-Reglamento CC  
**Duración:** 3 horas  
**Aprobación:** 13 de abril de 2005  
**Recursos:** Héctor L. Hernández, Luis E. Cruz Arteaga
  
6. Bank Secrecy Act-Anti-Money Laundering Control Act-Informes  
 Requeridos-Venta de Instrumentos Monetarios-Suspicious Activity  
 Reporting-OFAC-Ley de Transferencias de Fondos al Extranjero  
 (REVISION)  
**Duración:** 4.5 horas  
**Aprobación:** 19 de abril de 2005  
**Recursos:** Héctor L. Hernández

**Institución:** CPA José M. Lloréns  
 Certified Public Accountant and Consultant **EC- 02- 08**

Sr. José M. Lloréns  
 Certified Public Accountant and Consultant  
 PMB 175 Box 7891  
 San Juan, PR 00918  
 Tel. (787) 641-1817 Fax: (787) 641-1809

**Cursos de Educación Continuada:**

1. Taller Avanzado para Ejecutivos  
**Duración:** 16 horas  
**Aprobación:** 9 de septiembre de 2002

**Temas:**

1. Tendencias Financieras de las Cooperativas de Ahorro y Crédito
2. Desarrollo y Metodología para la Preparación de un Presupuesto Operacional

**Recursos:**

1. CPA José M. Lloréns
2. CPA Damián Padilla Rivera
3. Grace F. Lloréns
4. Prof. Edmundo J. Garza
  
2. Taller de Planificación  
**Duración:** 8 horas  
**Aprobación:** 22 de enero de 2003  
**Recurso:** CPA José M. Lloréns

3. M de Management de Camel  
**Duración:** 4 ½ horas  
**Aprobación:** 7 de octubre de 2003  
**Recurso:** José M. Lloréns, CPA
4. Manejo de Riesgos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito  
**Duración:** 4 ½ horas  
**Aprobación:** 7 de octubre de 2003  
**Recurso:** José M. Lloréns, CPA
5. Implantación de Estrategias y Presupuesto  
**Duración:** 3 1/2 horas  
**Aprobación:** 26 de mayo de 2004  
**Recursos:** CPA José M. Lloréns
6. Tendencias Financieras de las Cooperativas de Ahorro y Crédito  
**Duración:** 6 horas  
**Aprobación:** abril de 2004  
**Recursos:** CPA José M. Sosa Lloréns
7. Presupuesto Operacional  
**Duración:** 6 horas  
**Aprobación:** abril de 2004  
**Recursos:** CPA José M. Sosa Lloréns
8. Planificación Estratégica  
**Duración:** 8 horas  
**Aprobación:** abril de 2004  
**Recursos:** CPA José M. Sosa Lloréns
15. Planificación, Manejo de Riesgo y Análisis Financiero de Cooperativas Pequeñas Cerradas  
**Duración:** 5.5 horas  
**Aprobación:** 14 de octubre de 2004  
**Recurso:** CPA José M. Sosa Lloréns

**Institución:** Mortgage Bankers School of Puerto Rico, Inc. **EC-02-09**

Lcdo. Alberto Rosado, Presidente  
 PO Box 192097  
 San Juan, PR 00919-2097  
 Calle Haití 113, Esq. Vieques, Hato Rey  
 Tel. (787) 753-9237 Fax: (787) 753-9239

### **Cursos Educación Continuada:**

1. Principios de Banca Hipotecaria
2. Originación de Préstamos Hipotecarios
3. Proceso de Préstamos Hipotecarios
4. Cierre de Préstamos Hipotecarios
5. Seguros y Contribuciones
6. Cobro Hipotecario
7. Principios de Derecho
8. Análisis de Estados Financieros y Planillas
9. Análisis y Revisión de Tasación
10. Análisis de Riesgos
11. Cumplimiento Legal
12. Control de Calidad
13. Contabilidad del Inversionista
14. Taller de Underwriting
15. Banca Hipotecaria Avanzada I
16. Banca Hipotecaria Avanzada II
17. Banca Hipotecaria Avanzada III
18. Préstamo Hipotecario para uso personal

**Duración:** 48 horas cada curso

**Aprobación:** 27 de septiembre de 2002

**Recursos:** Profesores Autorizados por la Escuela de Banca Hipotecaria Mortgage Bankers School (M.B.S.)

Institución acreditada por el Departamento de Educación.

**Institución:** Center for Financial Training **EC-02-10**

Sra. Marilyn Dávila  
Asistente al Director  
Center for Financial Training  
208 Ave. Ponce de León  
Suite 1014  
San Juan, PR 00918-1002

Tel. (787) 767-1130 Fax (787) 764-5076

E-mail [www.info.@cfptr.com](http://www.info.@cfptr.com)

### **Cursos Educación Continuada :**

1. Truth in Lending  
**Duración:** 12 horas

**Aprobación:** 23 de diciembre de 2002  
**Recurso:** Lcdo. Jorge Souss

2. Negociación y Cobro de una Deuda  
**Duración:** 6 horas  
**Aprobación:** 5 de junio de 2003  
**Recursos:** Lcdo. Keneth Suria, Lcdo. Félix Montañez

**Institución:** **COSSEC**  
 PO Box 195449  
 San Juan, PR 00919-0449  
 TEL. (787) 622-0957

1. Auditorías de COSSEC y Sistema de Evaluación CAMEL (NO DISPONIBLE)

**Recursos:** Luis E. Millán, CFE, CSCUE, José F. Carrasquillo Alicea  
**Duración:** 8 horas

**Institución:** **Cooperativa de Seguros de Vida (COSVI) EC-03-11**

Sra. Gisela D. Toro Lugo, Directora  
 Oficina Educación Cooperativa  
 PO Box 363428  
 San Juan, PR 00936-3428  
 Tel. (787) 772-4160 Fax (787) 772-4160

1. Normas y Reglas en Procedimientos Parlamentarios  
**Duración:** 4 horas  
**Aprobación:** 7 de mayo de 2003  
**Recursos:** Carlos Carrión
2. Duodécima Ronda de Talleres Avanzados de Gerencia Moderna para Ejecutivos de Cooperativas  
**Temas:** Estrategias para Impulsar tu Cooperativa: Creando Valor y Manejando Riesgos

**Duración:** 16 horas  
**Aprobación:** 8 de marzo de 2005  
**Recursos:** Rodolfo A. Colbert, Manuel Calderón

**Institución:** **Sandra Zayas Román, CPA EC-03-12**

Sandra Zayas Román, CPA  
 PO Box 1694

Corozal, PR 00783  
 Cel. (787) 598-5256  
 Tel. (787) 859-3618  
 Trab. (787) 764-000 Ext. 3330

1. Administración Financiera para Cooperativas de Ahorro y Crédito  
**Duración:** 6 horas  
**Aprobación:** 3 de junio de 2003  
**Recursos:** Sandra Zayas Román, CPA
2. Diseño y Evaluación de Controles Internos  
**Duración:** 3 horas  
**Aprobación:** 27 de enero de 2005  
**Recurso:** Prof. Sandra Zayas Román

**Institución: Commercial Credit Solutions, Inc. – EC-03-13**

Luis J. Berrios López  
 MSC 340  
 138 Ave. Winston Churchill  
 San Juan, PR 00926  
 Tel. (787) 641-7248 Fax (787) 641-7251  
 Cel. (787) 460-5418 E-mail [berrioslopez@yahoo.com](mailto:berrioslopez@yahoo.com)

1. Análisis de Estados Financieros  
**Duración:** 16 horas  
**Aprobación:** 26 de junio de 03 – (enmendado a 16 horas en febrero 2004)  
**Recursos:** Luis J. Berrios López
2. Seminario Documentación Legal, Colateral, Préstamos Comerciales  
**Duración:** 4 horas  
**Aprobación:** 26 de junio de 2003  
**Recursos:** Luis J. Berrios López, Lcdo. Luis E. Medina Quintana
3. Crédito Comercial Básico  
**Duración:** 10 horas  
**Aprobación:** 22 de enero de 2003 (enmendado a 16 horas en febrero 2004)  
**Recurso:** Luis J. Berrios López
4. Análisis de Estados Financieros  
**Duración:** 8 horas



**Aprobación:** 25 de junio de 2004

**Recurso:** Luis J. Berrios

7. Crédito Comercial Básico

**Duración:** 8 horas

**Aprobación:** 25 de febrero de 2004

**Recurso:** Luis J. Berrios López

**Institución: Lcda. Marcelle D. Martell-Jovet – EC-03-15**

Lcda. Marcelle D. Martell Jovet, P.S.C.

Julio Bogoricín Blg. Suite L-08B

1606 Ponce de León Ave.

San Juan, PR 00909

Tel. (787) 729-4444/4445 Fax (787) 729-4466

E-Mail: [mmartelljovet@hotmail.com](mailto:mmartelljovet@hotmail.com)

1. Ultimas Tendencias en Derecho Laboral

**Duración:** 8 horas

**Aprobación:** 10 de noviembre de 2003

**Recurso:** Lcda. Marcelle D. Martell-Jovet

2. Hostigamiento Sexual

**Duración:** 4 horas

**Aprobación:** 1 de octubre de 2004

**Recurso:** Lcda. Marcelle D. Martell-Jovet

**Institución: Lcda. Elba Irlanda Blassini (Seminars & More) – EC-03-16**

PO Box 1169

Bayamón, PR 00960

Tel. (787) 786-6089 – 786-8500

Fax (787) 740-7638

1. Análisis de Crédito

**Duración:** 7 horas

**Aprobación:** 15 de diciembre de 2003

**Recurso:** Wanda R. Sánchez

2. Técnicas Modernas de Cobro

**Duración:** 7 horas

- Aprobación:** 15 de diciembre de 2003  
**Recursos:** Lcdo. Luis López, Lcda. Elba Irlanda Blassini
3. Cobros y Procedimiento Judicial  
**Duración:** 7 horas  
**Aprobación:** 15 de diciembre de 2003  
**Recursos:** Lcdo. Luis López, Lcda. Elba Irlanda Blassini
4. Técnicas Modernas de Cobro y Análisis de Crédito  
**Duración:** 7 horas  
**Aprobación:** 15 de diciembre de 2003  
**Recursos:** Lcdo. Luis López, Lcda. Elba Irlanda Blassini
5. Técnicas Modernas de Cobro y Procedimientos Judiciales  
**Duración:** 7 horas  
**Aprobación:** 15 de diciembre de 2003  
**Recursos:** Lcdo. Luis López, Lcda. Elba Irlanda Blassini

**Institución: Legal & Compliance Solutions, Inc-EC-04-017**

PO Box 3084  
 Juncos, PR 00777  
 Tel. (787) 209-6388 Fax (787) 703-3387 E-Mail : [wmmc@email.com](mailto:wmmc@email.com)

1. Responsabilidad Institucional y Patronal en la Detección y Prevención de Lavado de Dinero  
**Duración:** 6 horas  
**Aprobación:** 6 de octubre de 2003  
**Recurso:** Lcdo. Víctor M. Martínez Cruz
2. Privacidad en la Información Personal, Financiera y de Salud de Socios Depositantes  
**Duración:** 6 horas  
**Aprobación:** 6 de octubre de 2003  
**Recurso:** Lcdo. Víctor M. Martínez Cruz, Lcda. Beatriz de las M. Ramis
3. Nociones Legales sobre Reclamaciones de Socios y Depositantes Fallecidos  
**Duración:** 4 horas  
**Aprobación:** 10 de febrero de 2004  
**Recursos:** Lcda. Beatriz M. Ramis-Sánchez
4. Productos y Servicios Financieros para Menores de Edad

- Duración:** 6 horas  
**Aprobación:** 6 de mayo de 2004  
**Recurso:** Lcda. Beatriz de las M. Ramis
5. Controles Internos Operacionales  
**Duración:** 6 horas  
**Aprobación:** 14 de mayo de 2004  
**Recurso:** Lcdo. Víctor M. Martínez Cruz
6. Cumplimiento Legal en la Solicitud, Evaluación, Concesión y Aseguramiento de Préstamos  
**Duración:** 6 horas  
**Aprobación:** 2 de julio de 2004  
**Recurso:** Lcdo. Víctor M. Martínez Cruz
7. Taller Sobre Reglamento 6464  
**Duración:** 4 horas  
**Aprobación:** 7 de julio de 2004  
**Recurso:** Lcdo. Víctor M. Martínez Cruz, Lcda. Beatriz de las M. Ramis
8. Fiducia y Conflicto de Interés: Un Enfoque Práctico  
**Duración:** 6 horas  
**Aprobación:** 7 de julio de 2004  
**Recurso:** Lcdo. Víctor M. Martínez Cruz, Lcda. Beatriz de las M. Ramis
9. Legislación Cooperativa  
**Duración:** 7 horas  
**Aprobación:** 6 de agosto de 2004  
**Recurso:** Lcda. Beatriz M. Ramis-Sánchez
10. Arbitraje en las Cooperativas  
**Duración:** 6 horas  
**Aprobación:** 6 de agosto de 2004  
**Recurso:** Lcda. Beatriz M. Ramis-Sánchez

**Institución:** **Universidad Interamericana, Recinto de San Germán -EC-04-018**

Sra. Eva García, Directora  
 Programa de Educación Continuada  
 Universidad Interamericana, Recinto de San Germán  
 PO Box 5100

San Germán, PR 00683

Tels. (787) 264-1912, Exts. 7573, 7574; 892-2300\*Fax (787)892-6350

1. Nuevas Tendencias en la Administración de Beneficios de Retiro  
**Duración:** 6 horas  
**Aprobación:** 4 de febrero de 2004  
**Recurso:** Lcdo. Luis Vivaldi
2. Los Planes de Retiro 401(k) desde una Perspectiva Financiera, Contributiva y Laboral  
**Duración:** 12 horas  
**Aprobación:** 4 de febrero de 2004  
**Recurso:** Lcdo. Luis Vivaldi
3. Planes Keogh Administrados por el Patrono  
**Duración:** 12 horas  
**Aprobación:** 4 de febrero de 2004  
**Recurso:** Lcdo. Luis Vivaldi
4. Herencia: Caudal Relicto  
**Duración:** 4 horas  
**Aprobación:** 4 de febrero de 2004  
**Recurso:** Lcdo. Jazmín Seda

**Institución: CPA Ángel M. Avilés Rivera & CPA Javier F. Ortiz Díaz -EC-04-019**

20 Pedro Rosario St. Suite 2

Aibonito Plaza Building

PO Box 2076

Aibonito, PR 00705

Tels. (787)735-2141- (787) 991-2411-(787) 735-5971

Fax (787) 735-0110

1. Análisis e Interpretación de Estados Financieros  
**Duración:** 6 horas  
**Aprobación:** 26 de marzo de 2004  
**Recursos:** CPA Ángel M. Avilés Rivera, CPA Javier F. Ortiz Díaz

**Institución: Colegio de Contadores Públicos Autorizados-EC-04-20**

Sra. Alice Amador, Directora Educación Continuada

Colegio de Contadores Públicos Autorizados

Edificio Capital Center I

239 Ave. Arterial Hostos Suite 1401  
 San Juan, PR 00918  
 Tels. (787) 754-1950 Fax (787) 753-0212  
 Email-<http://www.colegiocpa.com>

1. Controles Internos Consideración de Riesgos en los Sistemas de Información Computarizados de las Cooperativas de Ahorro y Crédito (NO DISPONIBLE, SOLAMENTE PARA ACREDITAR A PARTICIPANTES QUE TOMARON Y APROBARON EL CURSO)

**Duración:** 7 horas

**Aprobación:** 22 de abril de 2004

**Recursos:** Lcda. Ana Violeta Ortiz, CPA Miguel Mercado, CPA Miguel Marín, CPA José Marín

### **Institución: Banco Cooperativo de Puerto Rico-EC-04-21**

Sr. Edwin A. González Maldonado  
 Vicepresidente Señor de Crédito  
 Banco Cooperativo de Puerto Rico  
 PO Box 366249  
 San Juan, PR 00936-6249  
 Tels. (787) 641-2300/763-0000/763-0653 Fax (787) 751-6369  
 E-Mail [egonzalez@bancoop.com](mailto:egonzalez@bancoop.com)

1. Introducción al Crédito

**Duración:** 6 horas

**Aprobación:** 5 de octubre de 2004

**Recurso:** Edwin A. González Maldonado

### **Institución: GOLDMAN ANTONETTI & CORDOVA -EC-04-22**

Lcdo. Jorge Souss Villalobos  
 American International Plaza  
 Fourteenth Floor  
 250 Muñoz Rivera Avenue  
 Hato Rey, PR 00918

PO Box 70364  
 San Juan, PR 00936-8363  
 Tel. (787) 759-8000 Fax (787) 767-8660  
 E-mail [jsouss@gaclaw.com](mailto:jsouss@gaclaw.com) <http://www.gaclaw.com>

1. Truth in Lending Act y Otras Leyes Aplicables a Préstamos de Consumo

**Duración:** 12 horas

**Aprobación:** 15 de diciembre de 2004  
**Recursos:** Jorge Souss Villalobos

2. Truth in Lending Act y Otras Leyes Aplicables a Préstamos de Consumo

**Duración:** 6 horas  
**Aprobación:** 15 de diciembre de 2004  
**Recursos:** Jorge Souss Villalobos

**Institución: Learning Consulting Group -EC-04-23**

Nilda A. Pérez Marrero  
 Consultora e Investigadora en Desarrollo Organizacional  
 PO Box 192470  
 San Juan, PR 00919-2470  
 Tels. (787) 637-6949 (787) 754-0028 Fax (787) 774-8721  
 E-mail [leg@tld.net](mailto:leg@tld.net)

1. Programa de Supervisión Efectiva

Temas:

- a) De Supervisor...a Líder
- b) Desarrollando Equipos Efectivos
- c) Administración Eficaz
- d) Inteligencia Emocional en el Trabajo

**Duración:** 16 horas  
**Aprobación:** 15 de diciembre de 2004  
**Recursos:** Nilda A. Pérez Martínez, Peter Burgos Vega

**Institución: Instituto para el Desarrollo Humano -EC-05-24**

Dr. Miguel A. Arrieta Morales  
 Analista de Decisiones  
 PO Box 195445  
 San Juan, PR 00919-5445

242 Ave. Franklin D. Roosevelt  
 Cuarto Piso, Penthouse  
 Hato Rey, PR  
 Tels. (787) 753-0520/753-7734  
 Webside: [www.idhpr.org](http://www.idhpr.org)

1. Programa de Cultura de Excelencia en el Servicio Fundamentado en Vida Vertical

Temas: Liderazgo a Base de Valores

Toma de Decisiones Efectivas  
 Reintegración Interna y el Cambio para el Servicio Excelente  
 Trabajo en Equipo  
 El Recurso Humano en la Planificación Estratégica

**Duración:** 18 horas (se autorizaron 4 horas contacto)  
**Aprobación:** 25 de febrero de 2005  
**Recursos:** Edwin Quiñones Suárez, Zulma Cruz Escabí,  
 Dr. Miguel A. Arrieta Morales

**Institución: Grupo Visión Empresarial -EC-05-25**

Sr. Celestino Rivera López  
 Presidente  
 Grupo Visión Empresarial  
 PMB 230  
 1507 Ave. Ponce de León, Pda. 22  
 San Juan, PR 00909  
 Tels.: (787) 721-2478 Fax (787) 721-6569  
 Email: [grupov@prtc.net](mailto:grupov@prtc.net)

1. La Junta y la Gerencia como Promotores de Eficiencia  
**Duración:** 4 horas (se aprobaron dos (2) horas contacto)  
**Aprobación:** 21 de marzo de 2005  
**Recurso:** Celestino Rivera López
  
2. La Junta y la Gerencia como Promotores de Servicio al Socio  
**Duración:** 4 horas (se aprobaron dos (2) horas contacto)  
**Aprobación:** 21 de marzo de 2005  
**Recurso:** Celestino Rivera López

Cursos Educación Continuada  
 Revisado al 4-19-05

**Aviso:** Los miembros de los cuerpos directivos y la gerencia de las cooperativas de ahorro y crédito interesados en que se les acrediten los cursos de capacitación y las horas de educación continuada se asegurarán de la autenticidad de los cursos en que participen, corroborando que los mismos sean los aprobados y las instituciones hayan sido autorizadas por la Corporación (COSSEC).