

RÉGIMEN INFORMATIVO Y CONTABLE PARA ENTIDADES FINANCIERAS Y CAMBIARIAS

Se pondrá de manifiesto como se compone el set de información que la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias (SEFyC) ha definido para los sujetos bajo su fiscalización: entidades financieras, cambiarias, emisoras de tarjetas y fideicomisos.

Entre otros aspectos, se detallará la composición del régimen informativo, sus características principales y los usuarios internos y externos de esa información.

Además, atento el vínculo entre los reportes informativos y la información contable, se describirán las características principales de las Normas Contables definidas por el Banco Central de la República Argentina (BCRA) y sus diferencias con las Normas Profesionales.

Como resultado de lo expresado quedará claramente expuesto:

- el vínculo existente entre los contenidos académicos de las carreras universitarias afines con la temática,
- la actuación profesional del egresado, y
- la necesidad de contar con profesionales altamente capacitados para satisfacer la creciente demanda del Sistema Financiero y Cambiario.

Además, el acceso a esta información, les permitirá a los asistentes:

- Conocer los principales lineamientos que la SEFyC ha definido en materia informativa
- Saber como consultar el set normativo del BCRA
- Aprender a acceder a la información disponible que periódicamente difunde el BCRA
- Tener las herramientas que le permitirán conocer mejor al Sistema Financiero local
- Poder efectuar análisis comparativos entre entidades
- Tomar contacto con herramientas fundamentales de acceso público como son “El portal del Cliente Bancario”, “El Régimen Informativo de Transparencia” y “Las Centrales de Información” que administra el BCRA

Modulo 1

A- INTRODUCCIÓN A LOS REGÍMENES INFORMATIVOS

- Objetivos del Régimen Informativo
- Usuarios internos y externos
- Importancia de la información en los esquemas de calificación y supervisión de las Entidades Financieras

B - RÉGIMEN CONTABLE

- Introducción
 - Normas Legales, Profesionales y de Órganos de Control
 - Características del Plan de Cuentas
 - Supervisión Consolidada
 - Niveles de consolidación
 - Información contable consolidada
- Criterios de valuación relevantes
- Principales diferencias con las Normas Profesionales
- Características de la Información contable mensual, trimestral y anual
- Como acceder a los datos contables de las entidades financieras

C - REGÍMENES INFORMATIVOS VINCULADOS CON EXTERIOR Y CAMBIOS

- Operaciones de cambios
- Operaciones a Término
- Seguimiento de prefinanciaciones
- Relevamiento de las emisiones de títulos de deuda y de pasivos externos
- Inversiones Directas
- Seguimiento de la liquidación de divisas
- Seguimiento de Importaciones

D - REGÍMENES INFORMATIVOS VINCULADOS CON REGULACIONES PRUDENCIALES

- Capitales mínimos
- Efectivo mínimo
- Posición Global Neta en moneda extranjera
- Activos inmovilizados
- Prevención del lavado de dinero y otras actividades ilícitas

Modulo 2

A- PORTAL DEL CLIENTE BANCARIO

Sitio Web de educación e información para el consumidor de servicios financieros. Sus principales contenidos son:

- Detalle de las actividades que pueden realizar los Bancos y Otras Entidades Financieras (compañías financieras, cajas de crédito, emisoras no bancarias de tarjetas de crédito, fideicomisos financieros)
- Alternativas de inversión mediante depósitos en las entidades financieras (tipos de cuentas, diferencias fundamentales entre una caja de ahorro y una cuenta corriente, cuándo necesito una u otra)
- Préstamos (concepto, capital e intereses, métodos de amortización, con garantía real o no, prendarios, hipotecarios, a sola firma, avales, ¿qué tipo de financiación necesito y cuál me conviene?)
- Mercado de Cambio. ¿Qué son las casas de cambio? ¿Es lo mismo cambiar dinero en un banco? ¿Como opera el mercado de cambios? Principales reglamentaciones. ¿Qué puede y qué no puede hacer?
- Conozca el Régimen de Transparencia que el BCRA implementó para que el ciudadano conozca la oferta y los precios (tasa, costo financiero total y demás requisitos) de los productos (activos y pasivos) que las entidades financieras ofrecen a los clientes
- Conozca sus derechos. Qué puede hacer una institución financiera y qué no. El código de buenas prácticas bancarias. ¿Cómo defenderme ante irregularidades?
- Preguntas Frecuentes: Compartamos un elenco de preguntas que frecuentemente nos hacen llegar los ciudadanos. Sepamos que nos preocupa a la mayoría de los que consumimos servicios financieros o estamos por hacerlo por primera vez.
- Cuenta Gratuita Universal - Transferencias Gratuitas - Cheque Cancelatorio. Los últimos productos y ventajas impulsadas por el BCRA para fomentar la bancarización como herramienta de inclusión social. Sepa de qué se trata.

B- CENTRALES DE INFORMACIÓN

Las Centrales de Información que administra el Banco Central, a base de información que recaba de las entidades financieras.

- Central de Deudores del Sistema Financiero. ¿Qué es, quiénes están incluidos? ¿Por qué figuro en esa Central? ¿Qué datos muestran? ¿Quién accede a esos datos y cómo? ¿Cuál es la razón por la que el BCRA mantiene esta base? ¿Cuáles son los principales usos que se le da?
- Central de Cheques Rechazados; ¿Qué es esta Central? ¿Cómo llegan mis datos a esa Central? ¿Qué efectos tiene en mi vida cotidiana? ¿Me afecta el crédito?
- Central de Cuentacorrentistas Inhabilitados: Conozca los mecanismos para quedar inhabilitados hoy en la República Argentina. Inicio y cese de las inhabilitaciones para operar en cuenta corriente. Alcances. ¿Qué puede hacer para modificar esa situación?
- Central de Cheques Denunciados: Conozca como esta última Central que implementó el BCRA le puede ayudar a prevenir ser víctima de un fraude. Aprenda a usarla y defenderse en su actividad comercial, industrial o profesional.

C- PROTECCION DE DATOS PERSONALES

Conozca sus Derechos y cómo ejercerlos. ¿Qué es la Ley de protección de datos personales? ¿Qué derechos me otorga? ¿Cómo y dónde puede ejercerlos? ¿Tengo que ir siempre con un abogado? Aprenda sobre el derecho al olvido y tantos otros temas que serán de su interés.