

CONTABILIDAD BANCARIA

PROGRAMA 2009

1. ENTIDADES DE INTERMEDIACION FINANCIERA

Concepto y principales características de las entidades de intermediación financiera. Diferentes tipos de instituciones: Bancos Centrales, Bancos comerciales, Bancos de inversión, Bancos mayoristas y minoristas, Cooperativas de intermediación financiera, Bancos offshore, otras instituciones de intermediación financiera. Otros actores del mercado. Mercado de Valores.

2. SITUACION EN LA PLAZA URUGUAYA

Normativa vigente. Papel del Banco Central del Uruguay, principales funciones y responsabilidades. Tipo de instituciones de intermediación financiera existentes en Uruguay. Características de la plaza financiera uruguaya, su inserción regional, su rol internacional, análisis comparativo con otras plazas.

3. NEGOCIO BANCARIO, RIESGOS BANCARIOS

Operaciones bancarias tradicionales, otras operaciones bancarias, la evolución del negocio bancario. Desintermediación financiera.

Riesgos bancarios, diferentes tipos de riesgos: riesgo de cambio, riesgos de tasa de interés, riesgo crediticio, riesgo operativo, otros riesgos. Minimización de riesgos versus maximización del beneficio. Operaciones calzadas y descalzadas. Instrumentos de protección de riesgos.

Prevención de la legitimación de activos provenientes de actividades delictivas.

4. CONTABILIDAD DE BANCOS: NORMATIVA INTERNACIONAL DE ACUERDO AL I.A.S.B.

NIIF 7, NIIC 32 y 39 Instrumentos financieros

5. LA REGULACIÓN DE LA ACTIVIDAD BANCARIA EN EL AMBITO INTERNACIONAL. EL COMITÉ DE BASILEA.

Antecedentes. Principios básicos. Nuevo Acuerdo. Pilares básicos.

6. PLAN DE CUENTAS BANCARIO Y NORMATIVA CONTABLE APLICABLE

Plan de cuentas obligatorio, reglas de codificación, contenido, criterio de ordenamiento, cuentas mínimas, contenido de las cuentas, contenido de las cuentas “Diversos”, clasificación de la información, exposición.

Normas generales: normas básicas, normas de valuación. Normas particulares.

7. NORMAS DE REGULACION Y CONTROL DEL SISTEMA FINANCIERO.

Requisitos de funcionamiento de las instituciones de intermediación financiera, clasificación, responsabilidad patrimonial, normas de contabilidad, dependencias, sistemas de seguridad. Sistema integrado de control interno. Auditoría. Encajes y relaciones técnicas. Operaciones bancarias

Información, contabilidad, documentación, régimen sancionatorio.

Normas particulares según tipo de institución: Instituciones financieras externas, Casas de cambio, Bancos de inversión, Representaciones, Administradoras de grupos de ahorro previo, Empresas administradoras de crédito.

8. OPERACIONES DE CAMBIOS, DE COBERTURA.

Concepto, mercado de cambios, posición general de cambios y mesa de cambios. Operaciones al contado, futuros, a término, opciones, swaps. Diferentes modalidades. Riesgos asociados.

Posición en diferentes divisas, actual y futura. Topes de posición admitidos. Tratamiento de las diferencias de cambio y de los arbitrajes.

9. OPERACIONES DE CREDITOS

Concepto, diferentes tipos de créditos: por intermediación financiera y diversos, sector financiero y sector no financiero, directos y contingentes, vigentes y vencidos.

Préstamos a plazo fijo, amortizables. Préstamos al consumo, tarjeta de crédito.

Préstamos con garantía hipotecaria, con garantía de depósito en efectivo, en valores públicos, con garantía de firma. Sobregiro en cuenta corriente. Otros préstamos.

Concepto de línea de crédito. Bienes recibidos en recuperación de créditos.

El proceso crediticio. Conceptos en los documentos de adeudo. Prohibiciones y limitaciones..

Carpeta de clientes, normativa vigente, clasificación de créditos, previsiones para incobrables, Central de Riesgos, tope de riesgos, garantías computables y no computables, grupos económicos.

Informes de Contador Público.

Registraciones contables

Control interno en el área

10. OBLIGACIONES POR DEPOSITOS DE CLIENTES Y LÍNEAS DEL SECTOR FINANCIERO

Concepto, diferentes tipos de depósitos de clientes: vista, plazo, caja de ahorro, afectados en garantía, cuentas corrientes. Apertura y cierre de cuentas, normas sobre cheques. Giros y transferencias, ordenes de pago pendientes. Condiciones de los depósitos, certificados de depósitos transferibles, obligaciones negociables, obligaciones subordinadas. Cajeros automáticos.

Concepto, diferentes tipos de líneas recibidas de bancos corresponsales.

Registros contables

Control interno en el área, control de liquidez.

11. PREVENCIÓN Y CONTROL DEL LAVADO DE ACTIVOS

Concepto y distintas formas de lavado de dinero. Paraísos Fiscales. Normativa legal y bancocentralista. Oficial de Cumplimiento. Operaciones sospechosas. Unidad de Inteligencia Financiera. Legislación vigente. Responsabilidad de las instituciones de intermediación financiera.

Casos Prácticos

12. OPERACIONES DE COMERCIO EXTERIOR.

Concepto, diferentes tipos de forma de pago: crédito documentario simple y confirmado, cobranza simple y avalada, pago anticipado, registro de documentos.

Registros contables. Riesgos asumidos por las instituciones de intermediación financiera.

Documentos usuales: letra de cambio, documentos de embarque, documento de seguro, factura comercial, certificados de origen, de calidad.

13. OPERACIONES DE FIDEICOMISO, DE MEDIACIÓN FINANCIERA, Y OTRAS OPERACIONES Y SERVICIOS PRESTADOS POR LAS INSTITUCIONES DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA. OTROS PRODUCTOS FINANCIEROS

Títulos y otros valores en custodia, en administración, en garantía.

Concepto de desintermediación financiera: operaciones por cuenta de terceros, mediación financiera, aceptaciones bancarias, otras.

Otros servicios prestados: servicios de cobranzas y pagos, administraciones de capitales, custodias, cheques de viajero, otros.

Registros contables, atención a operaciones “fuera de balance”.

Leasing, Titularización (securitización), Factoring.

Legislación vigente.

14. COSTOS BANCARIOS Y ASIGNACIÓN DE RESULTADOS

Particularidades de la medición de los costos bancarios. Distribución de costos por producto, unidades de gestión y cliente.

Asignación de resultados financieros entre unidades de gestión. Comparación entre los diferentes métodos.

15. ANALISIS DE ESTADOS CONTABLES DE INSTITUCIONES FINANCIERAS, SU OPERATIVA Y RENTABILIDAD. LA CONTABILIDAD BANCARIA COMO SOPORTE PARA LA TOMA DE DECISIONES GERENCIALES

Ratios de interés. Instrumento de análisis de las instituciones financieras .

Estándares mínimos de gestión para instituciones de intermediación financiera: el sistema de calificación CERT.

Concepto de spread financiero y otros márgenes de resultados interesantes. Punto de equilibrio bancario.

Contabilidad de gestión en bancos. Análisis de costos.

Concepto de tasa de transferencia. Esquema de tesorería como receptor de fondos y asignador de recursos.

Calificación obligatoria de entidades de intermediación financiera.

16. INFORMES PROFESIONALES DE CONTADOR PUBLICO EN RELACION A INSTITUCIONES DE INTERMEDIACION FINANCIERA

Normativa exigible a instituciones de intermediación financiera: informes emitidos por profesionales Contadores Públicos vinculados a la institución e informes emitidos por profesionales Contadores Públicos independientes

Normativa vigente exigible a empresas o particulares que aspiren a obtener financiamiento por parte de instituciones de intermediación financiera.

17. MARKETING FINANCIERO

Concepto de marketing. Características específicas del marketing financiero. Aspectos tener en cuenta del negocio financiero en el mundo y Uruguay. El valor de la información. Fidelización del cliente. Segmentación del mercado. Banca universal y especializada. El precio en los servicios financieros. La distribución de la oferta financiera. Nuevos canales de distribución. Venta personal de servicios financieros. La comunicación de las entidades con el mercado.