

Asistente de Financieras, Bancos y Mutuales

Modalidad: virtual

Duración: 4 meses

Temario

MÓDULO 1: “Introducción al sistema bancario y financiero” Introducción al sistema Bancario.

Sistema Financiero: Mercado Monetario y Mercado de Capitales -Estructura del sistema financiero.

Crédito: Importancia del crédito y vinculación con el ahorro y la inversión. Control de gestión en la evaluación crediticia, Préstamos hipotecarios, prendarios y personales.

Tasas de interés. Definición, tipos: nominal, efectiva, tasa Badlar, simple y compuesta, fija y variable. Prestamos con sistema francés, alemán y americano.

MÓDULO 2: “Distintas Regulaciones Bancarias”

Regulaciones Bancarias: Encaje Bancario y tenencia obligatoria de valores. Encaje Legal, Encaje Marginal o adicional. Efectos macroeconómicos del Encaje Bancario. La oferta monetaria y política monetaria: La relación Efectivo y depósitos; La relación reservas y depósitos. Presentación, tipos y valoración de los Instrumentos financieros. La emisión de Instrumentos Financieros y las Contingencias. Diferencia entre la Contabilidad comercial y la contabilidad Bancaria. Ejemplo de Balance de un Banco.

MÓDULO 3: “El comercio exterior y la Banca”

Comercio Exterior: Banco de pagos internacionales, Organización de los bancos centrales, Mantenimiento de Transparencias de las reservas y composición del capital. Régimen legal del comercio exterior. Instrumentos de cobro y pago en transacciones comerciales en el exterior: Cheque en divisa; Letra de cambio; Orden de pago o giro bancario; Cobranza o valor al cobro y Crédito documentario. Seguro de crédito a la exportación internacional. Responsabilidades. Concepto y definición. Modalidades. Comunicación A 3609 BCRA- Anticipos de Exportación- Prefinanciación de exportaciones. Importancia y aplicación de la Comunicación A 3602 de Banco Central de la República Argentina para reflejar deudas en el exterior.

MÓDULO 4: “Análisis Crediticio”

Crédito concepto; Clasificación de los créditos. Factores que determinan el riesgo en instituciones financieras; factores internos y externos. Principios básicos de otorgamiento que no deben pasarse por alto al momento de revisar un de crédito. Pasos a seguir para otorgar un crédito. Generalidades. Circuito del crédito. Análisis de créditos, automatización de la decisión, modelos de scoring. Herramientas de análisis. Análisis

cualitativo y cuantitativo. Riesgo crediticio. Concepto; clasificación. Proceso de administración de riesgos. Evaluación y medición del riesgo crediticio.

MÓDULO 5: “El Banco Central de la República Argentina (BCRA): Importancia y Legislación Financiera vigente”.

Banco central de la república argentina (BCRA): breve reseña, creación, sus funciones. Ley 21.526 (ley de entidades financieras): sus análisis, ámbito de aplicación, autoridad de aplicación, distintos tipos. Operaciones activas y pasivas: de bancos Concepto, Importancia y Tipos. Ley de cheques (N° 24452 del 8/2/1995): Conceptos Preliminares. Carta orgánica del BCRA: Naturaleza y Objeto; Capital; Directorio; Operaciones del Banco; Ejercicio Financiero; Auditoría Externa; Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias. Ley de Prevención de la evasión Fiscal (N° 25345 del 19/10/2000). Cheque cancelatorio, comunicación a3351/2001 del BCRA. Ley de Competitividad (N° 25413 del 24/03/2001). Impuesto a los créditos y débitos en cuenta corriente: Tratamiento del Impuesto, Exenciones, Cómputo del mismo para el pago de Impuesto a las ganancias.

MÓDULO 6: “Cartera de productos o servicios de los Bancos”

La cuenta corriente bancaria: aspectos sustanciales. Caracteres. Instrumentación generalidades, domicilio, titularidad. Responsabilidades del banco y del cuentacorrentista. Provisión de fondos, débitos y giros en descubierto. Cierre de la cuenta corriente. Depósitos de ahorro: caja de ahorro, cuentas sueldo, gratuitas y especiales. Generalidades. Plazo fijo: Tipos, objetivo de los mismos. Características. Prestamos; personales, prendarios e hipotecarios. Características. Medios de pagos; billetes y monedas, transferencias bancarias, el cheque cancelatorio, el cheque común y el cheque diferido, características. Tarjetas de créditos y debito. Características y funcionalidad, ventajas. Clearing Bancario: significado e Importancia. Comisiones y Gastos Bancarios. Concepto, costo de las cuentas bancarias. Tipos de garantías. Aval. Fianza, características y diferencias.

MÓDULO 7: “Asociaciones Mutuales: Principales nociones de su funcionamiento”

Concepto. Fundamentos del Mutualismo. Antecedentes históricos nacionales e internacionales. Principal legislación aplicable. Organigrama de una Mutual. Funcionamiento. Autoridades de una mutual, elección de las mismas. Diferencias entre cooperativas y mutuales. Derechos y obligaciones de los asociados: Requisitos para ser asociados; Categorías de asociados: Activos, Adherentes y Participantes; La cuota social y los aportes al INAES. Operatoria de las Mutuales. Servicios Mutuales: Características de las principales prestaciones, Servicios de carácter económico, y los relacionados con la salud. Los convenios intermutuales y con personas de otro carácter jurídico; Mutuales unifuncionales y multifuncionales. El INAES. Carácter. Ubicación. Funciones. El capital y el patrimonio. Exenciones impositivas establecidas en el artículo 29º Ley de Asociaciones Mutuales. (57 Hojas)

MÓDULO 8: “Atención al cliente y Marketing Bancario”

Comportamiento del Consumidor, Definición, Importancia del Comportamiento del



Consumidor. Proceso de decisión de compras del consumidor. Necesidad: Definición, tipos e importancia. Roles de los Consumidores Finales. Factores que Influyen en el comportamiento del consumidor: Internos y Externos. Definición de Clientes. Tipos de Clientes. Expectativas de clientes: Trato, Problemas y Promesas. Diferencias entre un cliente común y un cliente Bancario. Servicio al cliente: definición y ciclos del Servicio. El momento de la verdad. Errores prácticos de la atención al cliente.