



“Régimen Informativo del Sistema Financiero Argentino”

Ricardo Maero

Gerencia Principal de Régimen Informativo – SEFyC

Noviembre de 2011



EL BANCO CENTRAL Y SUS ESFUERZOS PARA CONTRIBUIR A LA BANCARIZACION DE LA POBLACION

- CUENTA GRATUITA UNIVERSAL
- TRANSFERENCIAS
- POLITICA DE APERTURA DE SUCURSALES



EL BANCO CENTRAL SALE A DIFUNDIR SU ACTIVIDAD

- Relación que tiene la actividad financiera con la formación y la participación de los profesionales en Ciencias Económicas
- Difusión de información y la protección de los derechos del consumidor de productos financieros



MODULO ORIENTADO A DETECTAR NECESIDADES EN LA FORMACION PROFESIONAL

- Trabajando **en** él
- Trabajando **con** él



EL BANCO CENTRAL Y LA SUPERINTENDENCIA DE ENTIDADES FINANCIERAS Y CAMBIARIAS

- **QUÉ HACEN**



- LA IMPORTANCIA DE LOS PROFESIONALES EN CIENCIAS ECONOMICAS EN LA TOMA DE DECISIONES
- DISPOSICIONES QUE LAS ENTIDADES DEBEN CUMPLIR Y QUE LA SUPERINTENDENCIA DEBE CONTROLAR



METODOLOGIA DE SUPERVISION

BASIC

- Calificadoras
- Información
- Supervisión
- Auditoría
- Bono



METODOLOGIA DE ANALISIS

CAMEL BIG

- Gerenciamiento
- Controles Internos
- Negocios
- Liquidez
- Eficiencia
- Mercado
- Activos
- Capital



NORMAS CONTABLES

- Plan de Cuentas
- Manual de Cuentas

REGIMENES INFORMATIVOS



NORMAS MINIMAS SOBRE AUDITORIAS EXTERNAS

- Condiciones de Idoneidad y Experiencia
- Registro
- Sanciones
- Procedimientos Mínimos
- Modelos de Informes



NORMAS MINIMAS SOBRE CONTROLES INTERNOS



EL PROFESIONAL EN CIENCIAS ECONOMICAS FORMANDO PARTE DE UNA ENTIDAD FINANCIERA Y CAMBIARIA

- Entender las normas
- Cumplirlas
- Obtener los mejores resultados
- Obtener conclusiones



OBTENER CONCLUSIONES

- Liquidez
- Solvencia
- Riesgo cambiario
- Exposición a la inflación
- Riesgo de incobrabilidad
- Instrumentación de las colocaciones
- Diversidad de “FONDEOS”
- Complejidad de las operaciones



PARTICIPACION DEL PROFESIONAL COMO ASESOR DEL CONSUMIDOR DE PRODUCTOS FINANCIEROS

Tareas que van desde la organización contable hasta la verificación de la correcta aplicación de los fondos



EXPERIENCIA COMO DOCENTE



Gracias por su atención