

## INTRODUCCIÓN

Desde el 2012, con el propósito de fortalecer el nivel de conocimientos, competencias y habilidades de todo el personal de los Intermediarios Financieros No Bancarios en materia de promoción, análisis de crédito, operación y seguimiento de los acreditados finales; administración de la cartera y de puntos críticos en aspectos de control interno, riesgos, gobierno corporativo, planeación estratégica y disposiciones en materia de prevención de lavado de dinero, hacen indispensable continuar con un proceso de capacitación continua que permita asegurar que su proceso de crédito se realice con altos niveles de eficiencia.

En este sentido, para tener una mayor cobertura en la atención de la capacitación, a partir del 2013, se han implementado los cursos a distancia utilizando la plataforma Webex, apoyándonos en instituciones educativas de reconocido prestigio, lo que representa para el intermediario ahorros sustanciales en traslados, viáticos, tiempo laboral y permite que el empleado se capacite en línea dentro de su oficina, en el horario de trabajo y al término de las sesiones, se incorpore de manera inmediata a sus actividades laborales.

En este año, los eventos de capacitación consideran nuevamente un alto componente de actualización en las diferentes áreas del conocimiento en cada tema.

Consideramos que el fortalecimiento de las competencias de todo su personal asegura que su proceso de crédito se realice con altos niveles de eficiencia que permitan garantizar el cumplimiento de la misión institucional.

Por último, las empresas calificadoras como Fitch, Standard & Poor's HR Ratings, Moody's y Verum, emiten una calificación a los Intermediarios Financieros, que les permite acceder a mejores condiciones de fondeo ante instituciones como FIRA, esta calificación viene acompañada de una serie de recomendaciones que les ayuda a mejorar su desempeño financiero, operativo y su perfil de riesgo, por ende, a la posibilidad de obtener una mejor calificación en el mediano plazo. FIRA, como respuesta, ha trabajado en los últimos cinco años en un programa de capacitación y esquema de certificación que se encuentra en proceso, para el personal directivo y operativo, atendiendo los principales temas que las calificadoras toman en cuenta para su evaluación y fomentando procesos de mejora continua en sus socios de negocios.

Como complemento, FIRA dispone de apoyos tecnológicos y financieros establecidos en las Reglas de Operación para Apoyos a los Sectores Agropecuario, Forestal, Pesquero y Rural, entre las cuales está la Capacitación, que es un elemento que coadyuva a mejorar el perfil de riesgo de los IFNB.

## Reforma Fiscal para IF

**Objetivo General:** Al finalizar el participante identificará el impacto de las disposiciones en materia fiscal 2018, en la operación de los intermediarios financieros no bancarios.

**Perfil:** Personal operativo de los IFNB que se encarga de ver los aspectos fiscales de sus empresas.

**Duración:** 14 horas

**TEMAS****ACTUALIZACIÓN PRÁCTICA FISCAL****1. Ley de Ingresos de la Federación**

- 1.1 Aspectos generales
- 1.2 Estímulos fiscales
- 1.3 Programa de amnistía fiscal
- 1.4 Diversos

**2. Código Fiscal de la Federación**

- 2.1 Introducción al entorno tributario federal mexicano
- 2.2 Sujetos fiscales
- 2.3 Infracciones y sanciones
- 2.4 Plazos de pago
- 2.5 Actualización
- 2.6 Recargos
- 2.7 Devoluciones
- 2.8 Compensaciones
- 2.9 Comprobantes

**3. Ley del Impuesto Sobre la Renta**

- 3.1 Sujetos obligados
- 3.2 Base y tasa del impuesto
- 3.3 Estímulos y decretos
- 3.4 Diversos
- 3.5 Ingresos
- 3.6 Deducciones
- 3.7 Generales
- 3.8 Costo de ventas
- 3.9 Ajuste anual por inflación
- 3.10 Exenciones
- 3.11 Pagos provisionales y anuales

**4. Ley del Impuesto al Valor Agregado**

- 4.1 Sujetos obligados
- 4.2 Base y tasa del impuesto
- 4.3 Actos o actividades
- 4.4 Causación del IVA
- 4.5 Retenciones de IVA
- 4.6 Acreditamiento del IVA
- 4.7 Pagos mensuales definitivos
- 4.8 Declaraciones informativas mensuales
- 4.9 Estímulos y decretos
- 4.10 Diversos

**5. Resolución Miscelánea Fiscal y modificaciones a la misma**

- 5.1 Disposiciones generales
- 5.2 Código Fiscal de la Federación
- 5.3 Impuesto Sobre la Renta
- 5.4 Impuesto al Valor Agregado
- 5.5 Decretos

**6. CFDI 3.3**

- 6.1 Antecedentes y fundamentos
- 6.2 Obligaciones de los CFDI
- 6.3 Consideraciones para su emisión
- 6.4 Documentos digitales
- 6.5 Addenda y complementos
- 6.6 Certificados y sellos digitales
- 6.7 Requisitos generales de los CFDI
- 6.8 Complementos de los CFDI. Análisis detallado de cada caso
- 6.9 Recomendaciones y Conclusiones

**7. Recomendaciones y Conclusiones**