



1821 Universidad
de Buenos Aires

.UBA económicas | **posgrado**

ENAP Escuela de Negocios y Administración Pública

CURSO DE POSGRADO

ADMINISTRACIÓN Y GESTIÓN DE ENTIDADES BANCARIAS

CONTENIDOS MÍNIMOS

MÓDULO 1: MARCO LEGAL Y NORMATIVO DEL SISTEMA BANCARIO

Carga horaria: 6 hs.

Docente: DR. DARIO STEFANELLI

UNIDAD 1 | Banco Central

- ✓ Carta orgánica
- ✓ Atribuciones

UNIDAD 2 | Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias

- ✓ Funciones
- ✓ Competencia

UNIDAD 3 | Ley de entidades financieras

UNIDAD 4 Régimen cambiario

- ✓ Facultades del Banco Central
- ✓ Jurisprudencia

UNIDAD 5 | Poder de policía

- ✓ Régimen penal cambiario
- ✓ Facultades disciplinarias en materia financiera

MÓDULO 2: RED DE SEGURIDAD FINANCIERA Y CRISIS

Carga horaria: 6 hs.

Docentes: DRES. GUILLERMO ZUCCOLO y GABRIEL DEL MAZO

UNIDAD 1 | Entidades financieras en crisis

- ✓ Regularización y saneamiento de entidades financieras
- ✓ Reestructuración
- ✓ Liquidación judicial. Quiebra

MÓDULO 3: SISTEMA CAMBIARIO Y COMERCIO INTERNACIONAL

Carga horaria: 9 hs.

Docente: DR. FERNABDO VODEB

UNIDAD 1: SISTEMAS CAMBIARIOS Y SUS OPERACIONES (parte general)

- ✓ El Sistema Monetario Internacional. Tipos de Sistemas Monetarios y sistemas de tipos de cambio.
- ✓ Concepto y función de oferta y demanda de cambio.
- ✓ Evolución del mercado de cambio en la Argentina a partir de la Ley de convertibilidad. Régimen de cambio a partir de la Ley de Emergencia Económica y Reforma del Régimen Cambiario (Ley 25561). Decretos Nro. 1606/01 y 260/2002. Ley 27444. Com BCRA "A" 6244 y complementarias.
- ✓ Estructura actual del mercado de cambio. Partes intervinientes. Disposiciones Generales y Pautas operativas para las entidades financieras para operar en cambios. Las Casas, Agencias y Oficinas de Cambio. Registro de Operadores de Cambio.
- ✓ Concepto de moneda extranjera, billete y divisa. Tipos de cotizaciones de cambio. Operaciones contado y a término. Operaciones de Arbitraje y Canje. Boletos de cambio versus Registros Cambiarios.
- ✓ Convenios de Pagos y Créditos recíprocos suscriptos por el BCRA (ALADI y otros países).
- ✓ SML. Sistema de Pagos en Moneda Local con Brasil y Uruguay. Objetivos. Operaciones alcanzadas. Instrumentación.

OPERACIONES CAMBIARIAS (parte especial)

- ✓ Ingreso de divisas. Concepto de ingreso, negociación y liquidación. Canjes y arbitrajes con acreditación en cuentas locales. Acreditación automática de fondos recibidos del exterior.
- ✓ Egreso de divisas. Liquidación de cambio. Canjes y arbitrajes con débito en cuentas locales
- ✓ Régimen Ley Penal Cambiario. Ámbito de aplicación, sujetos alcanzados, sanciones.
- ✓ Regímenes Informativos del BCRA por Operaciones de Cambio.

UNIDAD 2: GESTIÓN DE LOS INSTRUMENTOS DE PAGO Y COBROSINTERNACIONALES

- ✓ El rol de las entidades financieras en el comercio internacional.
- ✓ Concepto jurídico aduanero de exportación e importación. La clasificación arancelaria de las mercaderías. El comercio internacional de los servicios.
- ✓ Gestión de Ordenes de pago y transferencias internacionales. Concepto. Partes intervinientes. Moneda de pago.
- ✓ Gestión de Cobranzas Internacionales (UCP 522). Concepto. Modalidades. Cobranzas de Exportación e Importación. Responsabilidades de los bancos intervinientes. Costos.
- ✓ Gestión de Cartas de Crédito (UCP 600). Concepto. Partes intervinientes. Créditos Documentarios de Exportación e importación. Etapas para la apertura de una Carta de Crédito. Documentos usuales para su utilización. El Trust Receipt. Diferencias con las cobranzas. Costos. La e-UCP. Las ISBP. Las Reglas Uniformes de para reembolsos interbancarios de créditos documentarios (Publicación n° 725).
- ✓ Gestión de Garantías bancarias internacionales. Concepto. Partes intervinientes. Cartas de Crédito Stand By (ISP 98), garantías a primera demanda (URGD 458/ 758). Tipo de operaciones usualmente cubiertas.
- ✓ Los reembolsos bancarios. El rol de los Bancos Corresponsales.

UNIDAD 3: FINANCIACIÓN DEL COMERCIO INTERNACIONAL.

- ✓ Fuentes de Financiamiento a corto, mediano y largo plazo. Capacidad prestable en moneda extranjera de las entidades financieras. Aplicaciones permitidas. Fondeo con Bancos del exterior. Casos de aplicación. Tasas de

interés aplicables y márgenes de intermediación.

- ✓ Vinculación entre los mecanismos de pago y las técnicas de financiamiento Comercial internacional.
- ✓ Créditos de Exportación. Concepto, utilidad y tipologías. Instituciones financieras especializadas en el financiamiento al comercio exterior. Prefinanciación de exportaciones y Post financiación de Exportaciones. Otras financiaciones de exportación vinculadas con productos financieros bancarios. Factoring y forfaiting de exportación.
- ✓ Créditos de importación. Financiación de bienes corrientes y de bienes de capital. Concepto. Partes intervinientes. Modalidades. La Financiación de Obras de Infraestructura y Proyectos de Energías Renovables.
- ✓ Diferencias entre la financiación en cuenta abierta (open account), el crédito proveedor y los convenios de crédito comprador.
- ✓ Financiación por Bancos corresponsales: MoU, Convenios de Cooperación y Líneas de Crédito.
- ✓ Evaluación de operaciones de financiación de comercio exterior. Evaluación del prestatario. Análisis del negocio que se va a financiar. Operaciones pre y post embarque. La vinculación crediticia. El acuerdo de crédito. Garantías. Los riesgos y cómo cubrirlos. El riesgo político, comercial y sectorial. El seguro de crédito a la exportación.

MÓDULO 4: RÉGIMEN INFORMATIVO Y DIFUSIÓN DE LA INFORMACIÓN

Carga horaria: 6 hs.

Docente: DR. GABRIEL GHIGLIAZZA y LIC. HERNÁN RODRIGUEZ LOPEZ

UNIDAD 1: Régimen Informativo

- ✓ Introducción: Usos – destinatarios / Aspectos generales: frecuencia, modalidad, sanciones por incumplimiento, otros.
- ✓ Regímenes Mensuales: descripción de los requerimientos informativos, objetivos y utilidad.
- ✓ Plan de Cuentas: Estructura del Balance de Saldos / Principales rubros.
- ✓ Régimen Supervisión: descripción de los requerimientos informativos, objetivos y utilidad.
- ✓ Régimen Publicación: descripción de los requerimientos informativos, objetivos y utilidad.
- ✓ Pilar III.

UNIDAD 2: Convergencia NIIF

- ✓ I Parte – Introducción: Antecedentes / Hoja de Ruta / Plan de Convergencia
- ✓ II Parte - Instrumentos Financieros: NIIF 9, Deterioro.
- ✓ III Parte – Normas con impacto en los Estados Contables: Impuestos, Arrendamientos, Revalúo, Criterios de valuación, medición y exposición.

UNIDAD 3: Difusión de la Información

- ✓ Régimen de transparencia.
- ✓ Democratización de información
- ✓ Contenido Web BCRA
- ✓ Sepa Como

MÓDULO 5: INNOVACIÓN, DIGITALIZACIÓN Y MEJORA CONTINUA

Carga horaria: 6 hs.

Docente: DR. OMAR GONZÁLEZ

- ✓ Transformación digital. El verdadero cambio está en nosotros y nuestro equipo, la tecnología genera la necesidad del cambio.
- ✓ Digitalización en la banca.
- ✓ Impacto de la cuarentena y el teletrabajo en el proceso de transformación.
- ✓ Liderazgo en tiempos de home office.
- ✓ Mejora Continua: Condiciones. Equipo de trabajo. Metodología Six Sigma. Planificación y seguimiento. Implementación de las propuestas
- ✓ Innovación: Cómo iniciar un proceso de manera efectiva. Etapas. Metodologías. Presentaciones de alto impacto.
- ✓ Metodología AGILE: Liderazgo. Autonomía. Equipo de trabajo. Motivación. Reconocimiento. Foco en lo importante.

MÓDULO 6: CREACIÓN, FUNCIONAMIENTO Y EXPANSIÓN DE ENTIDADES FINANCIERAS

Carga horaria: 6 hs.

Docente: DR. CHICHILNITZKY

UNIDAD 1: Descripción de la normativa

- ✓ Actividades comerciales y actividades reguladas. La actividad financiera.
- ✓ Concepto de autorización para funcionar y para el desempeño.
- ✓ Clases de entidades y marco legal del trámite de autorización para funcionar.
- ✓ Aspectos normativos del trámite de autorización para funcionar. El análisis de los proyectos. Viabilidad técnica, organizacional, financiera.
- ✓ Compliance y fit and proper en el marco de una autorización para funcionar.
- ✓ La modificación de la composición accionaria. Deber de información. Operaciones alcanzadas por el requisito de autorización previa.
- ✓ Revocación de la autorización para funcionar, casuales.
- ✓ Autorizaciones para el ejercicio de una actividad. Sujetos sobre los cuales recae la autorización previa. Principales aspectos normativos. Análisis de fit and proper. Causales de limitación al ejercicio de una actividad (inhabilidades e incompatibilidades).
- ✓ Expansión en el sistema financiero. Principales aspectos normativos.

MÓDULO 7: REGULACIONES PRUDENCIALES Y GESTIÓN DE RIESGOS

Carga horaria: 9 hs.

Docentes: DR. MARCELO ZARATE Y EQUIPO

UNIDAD 1 | Regulación desde la visión del Regulado

- ✓ Gestión de Riesgo Operacional. Políticas y procedimientos para la gestión del riesgo operacional. Definición y descripción de los procesos operativos y de negocios. Procedimiento para la clasificación de procesos por impacto. El catálogo de riesgos. Reporte y recolección de eventos de riesgo. Administración y explotación de la base histórica de eventos. Autoevaluación de procesos vigentes y de nuevos productos y servicios. Matriz e Indicadores. Informes de gestión. Casos prácticos.

- ✓ Gestión de Riesgo Tecnológicos. Políticas y procedimientos para la gestión del riesgo operacional derivado de los servicios de tecnología de la información. Clasificación y análisis de riesgos de activos de Información. Gestión de riesgos de canales electrónicos y soluciones digitales. Análisis de riesgo operacional y tecnológico derivado de actividades subcontratadas y de servicios prestados por terceros. Análisis de riesgos de ciberseguridad. Matriz e Indicadores. Casos prácticos.
- ✓ Gestión de Riesgos Financieros y de Mercado. Comprende abordar la gestión de los riesgos de Crédito, Concentración, Liquidez, Tasa de Interés, Mercado, Titulización, Soberano, País y Estratégico.
- ✓ Políticas y procedimientos para la gestión de los riesgos financieros y de mercado asociados al negocio de la empresa. Metodologías y modelos internos para analizar la exposición a los riesgos financieros y de mercado. Matices, Indicadores y monitoreo de la exposición a riesgos financieros y de mercado. Diseño de ejercicios de pruebas de tensión y análisis de sensibilidad. Proceso de autoevaluación del capital económico, su relación con el capital mínimo regulatorio. Regímenes informativos asociados. Casos prácticos.
- ✓ Gestión del Riesgo Socio ambiental. Políticas y procedimientos para la gestión del riesgo socioambiental. Definición y desarrollo de los sistemas de información e indicadores para el monitoreo de la gestión de riesgo socioambiental. La gestión del riesgo socioambiental en la propia entidad, en la operación crediticia, en la gestión de proveedores. Proyectos de inversión de triple impacto. Casos prácticos.
- ✓ Gestión del Riesgo Reputacional. Políticas y procedimientos para la gestión del riesgo Reputacional. Identificación de grupos de interés y fuentes de información. Definición y desarrollo de los sistemas de información e indicadores para el monitoreo de la gestión de riesgo reputacional. Modelos cuantitativos. Casos prácticos.
- ✓ Gestión Corporativa de Riesgos. Políticas y procedimientos para implementar la gestión integral del riesgo en sucursales en el exterior y en empresas asociadas al grupo económico.
- ✓ Política de Capacitación y Divulgación. Programa de capacitación y divulgación integral corporativa en cuestiones relacionadas con la Gestión Integral de Riesgos. Alcance, modalidad y recursos comunicacionales que resulten más adecuado a los objetivos propuestos. Autocapacitación y encuestas.
- ✓ Organización. Políticas, normas y procedimientos para la gestión integral de riesgos. Estructura. Roles y Responsabilidades. Misiones y Funciones. Perfiles y dotación.
- ✓ Data Aggregation. Políticas y procedimientos para la agregación de datos para la generación de indicadores y reportes relacionados con la gestión integral de riesgos.
- ✓ Sistema de Información de Gestión (MIS). Características de la infraestructura tecnológica aplicada a la gestión de riesgos. El Data mart de riesgos. Aplicaciones de sistemas.
- ✓ El Comité de Gestión Integral de Riesgos, el Directorio y los Accionistas. Estructura y funcionamiento del Comité GIR. Roles y responsabilidades. Política de distribución de dividendos basada en riesgos.
- ✓ Auditoría y Transparencia. Procesos de auditoría interna asociados a la Gestión Integral de Riesgos. Validación independiente de modelos. Roles del Comité de Gestión Integral de Riesgos y el Comité de Auditoría. Política de divulgación a terceros.

MÓDULO 8: MERCADO DE CAPITALES

Carga horaria: 6 hs.

Docente: DR. JULIO SIRI

UNIDAD 1: Descripción general

- ✓ Concepto de mercado. Diferentes tipos de mercados. Estructura y Características del Mercado. Su vinculación con la economía real. El inversor. Presente y futuro del mercado. Pánicos bursátiles (diferentes crisis). Mercados y Principales bolsas y mercados internacionales.
- ✓ Regulador e Instituciones del Mercado Argentino. Nueva ley de financiamiento productivo vs antiguo régimen. Participantes Emisores. Requisitos para emitir. La oferta pública de valores.
- ✓ Concepto de valores. Diferentes tipos de valores. Instrumentos financieros (ON, Bonos, Acciones, índices, FCI,

Cedears, Fideicomisos, Cheques de Pago diferido, Índices bursátiles, factura electrónica, pagare bursátil, ADRS).

- ✓ Operaciones Bursátiles. Compra – venta, alquiler de activos financieros. Derivados. Futuros vs Términos. Opciones. Operaciones de Swaps. Call-Floors and Collars. Forward rate agreements.
- ✓ Factores de riesgo. Método value at risk. El financiamiento empresario a través del MK. Prevención de lavado de activos.(Nueva resolución 21/18 de la UIF).

MÓDULO 9: GOBIERNO CORPORATIVO

Carga horaria: 6 hs.

Docente: CP ADRIANA ANTONELLI

UNIDAD 1 | Descripción general

- ✓ Introducción: Un poco de historia, Surgimiento de derechos y obligaciones Societarias. La responsabilidad limitada. La necesidad de regulación y transparencia.
- ✓ Problemas de Agencia: La teoría del Principal y el Agente.
- ✓ Formas de Gobierno Societario. Aplicación en Entidades Financieras.
- ✓ Análisis de la estructura societaria del SFA.
- ✓ Tipos de Gobierno Societario.
- ✓ Identificación de los diferentes estamentos del Gobierno Societario en cada formato. Accionistas, Directorio, Gerencia, Stakeholders
- ✓ La importancia de la separación de funciones y responsabilidades. Estándares internacionales y regulación local para Entidades Financieras.
- ✓ La figura del Director Independiente.
- ✓ Importancia de los Controles independientes.
- ✓ Casos de Estudio: ¿qué puede salir mal? Barings Bank, Enron, Petrobras.
- ✓ Reporting y Transparencia. Mejores prácticas y regulación local.
- ✓ Una mirada a futuro: la sociedad moderna.

MÓDULO 10: LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO

Carga horaria: 9 hs.

Docente: DR. GUILLERMO ZOCCO

UNIDAD 1: Crímenes Financieros: Vulnerabilidad al Riesgo del Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo. Tendencia mundial hacia la Transparencia Fiscal. Iniciativas orientadas a la Integridad Financiera y la lucha contra la Corrupción.

- ✓ Los riesgos y vulnerabilidades de los Delitos Financieros.
- ✓ Iniciativas en la lucha contra la Corrupción e impulso de la Integridad Financiera.
- ✓ Tendencia Mundial hacia la Transparencia Fiscal.

UNIDAD 2: Autoevaluación del Riesgo del Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo. Implementación de un Enfoque Basado en Riesgo.

- ✓ Autoevaluación de Riesgo a Nivel Nacional.

- ✓ Matriz de Riesgo Entidad.
- ✓ Matriz de Riesgo Cliente.

UNIDAD 3: El Rol de la Unidad de Información Financiera (UIF).

- ✓ El Rol de la UIF en su esfera preventiva.
- ✓ Las Fuentes de Financiamiento del Terrorismo.
- ✓ Intercambio de Información entre el Sector Público y el Sector Privado.

UNIDAD 4: Ley de Responsabilidad Penal Empresaria.

- ✓ Elementos de un Programa de Integridad en la Entidad.

UNIDAD 5: Los Cyberdelitos y su relación con el Lavado de Activos y el Financiamiento del Terrorismo.

- ✓ La Revolución Digital: Estudio sobre la Implementación de nuevas tecnologías en la comisión del delito.

UNIDAD 6: El Sistema de Prevención del Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo.

- ✓ Elementos del Programa de Cumplimiento en materia de PLAYFT: Análisis de las principales modificaciones incorporadas por la nueva generación de regulaciones de la UIF para el Sector Financiero, Asegurador y de Mercado de Capitales.

MÓDULO 11: AUDITORIA EXTERNA E INTERNA

Carga horaria: 6 hs.

Docente: DR. LEONARDO TROYELLI

UNIDAD 1: Cuestiones básicas.

- ✓ Conceptos generales. Tipos de auditoría: Auditoría externa de estados contables, auditoría interna y auditoría operativa. Necesidad de información confiable.
- ✓ Marco normativo regulatorio y profesional: Normas de auditoría del BCRA (Banco Central de la República Argentina), Normas Internacionales de Auditoría y Resolución Técnica N°37 de la FACPCE. Normas de auditoría interna del BCRA. Vinculación con las normas contables aplicadas (NIIF adoptadas por el BCRA).
- ✓ Impacto de las regulaciones monetarias. Introducción al proceso de auditoría: (i) Planificación (estrategia, materialidad, riesgos, afirmaciones, programas de trabajo); (ii) ejecución y (iii) conclusión.

UNIDAD 2: Planeamiento

- ✓ Entendimiento del negocio y sus regulaciones monetarias y contables. Riesgos de auditoría (inherente, de control y de detección) para cada componente de los estados contables. Afirmaciones contenidas.
- ✓ Enfoque de auditoría: Pruebas de cumplimiento de controles clave a nivel entidad y de los procesos críticos, pruebas sustantivas y procedimientos de examen analítico.
- ✓ Consideración de las revisiones y comunicaciones específicos con el BCRA.
- ✓ Muestreo. Uso de Tecnología.

UNIDAD 3: Ejecución: evaluación del control interno

- ✓ Conceptos generales. Vinculación entre trabajos de auditoría externa y auditoría interna. Marcos conceptuales de control interno sobre reporte financiero.
- ✓ Necesidad de evaluación de los elementos de control por el auditor. Secuencia de la evaluación. Oportunidad

de las pruebas. Relevamiento (cursogramas, cuestionarios, diagramas de sistemas descriptivos). Determinación de los controles clave a nivel entidad y de los procesos críticos, incluyendo los procesos tecnológicos.

- ✓ Evaluación del diseño de los controles relevantes y efectividad operativa. Determinación del efecto del control interno sobre reporte financiero en los estados contables y de las regulaciones técnicas.
- ✓ Reevaluaciones de alcances, relación de las pruebas de cumplimiento, las pruebas sustantivas y las pruebas analíticas con los programas detallados de auditoría.
- ✓ Consideraciones especiales: a) utilización de trabajos de expertos; b) utilización del trabajo de otros auditores; c) trabajos de primera auditoría; d) análisis de las normas de calidad e independencia aplicables, incluyendo la Resolución Técnica N° 34; e) comunicaciones con el Comité de Auditoría u órganos asimilables.
- ✓ Control interno y fraude. Análisis costo-beneficio en los procedimientos de evaluación del control interno.
- ✓ Uso de Tecnología. Revisión de los Sistemas centrales de operación. Utilización de software de auditoría y otras herramientas tecnológicas de auditoría y documentación. Vinculación con las revisiones de las aplicaciones y los procesos críticos.

UNIDAD 4: Ejecución: revisión de rubros de los estados contables y regulaciones monetarias y técnicas

- ✓ Descripción de los componentes. Normas contables y legislación vinculada.
- ✓ Límites y regulaciones del organismo de control. Objetivos y riesgos de auditoría. Controles clave. Vinculación del rubro con los flujos de operaciones. Vinculación con los riesgos inherentes, de control y de detección. Análisis de riesgos remanentes.
- ✓ Pruebas de cumplimiento, sustantivas y analíticas.
- ✓ Utilización de Big Data y Data Analytics.

UNIDAD 5: Conclusión de la auditoría

- ✓ Revisión de hechos posteriores.
- ✓ Revisión de los papeles de trabajo.
- ✓ Procesos de cierre de la auditoría (control de confirmaciones, revisión final de ajustes, lectura de últimas actas, examen de hechos posteriores, revisión de registros legales y regulatorios, etc.).
- ✓ Evaluación de la continuidad del emisor de estados contables.
- ✓ Obtención de cartas de representación.
- ✓ Resúmenes de los problemas que podrían afectar la opinión. Sugerencias para la auditoría siguiente.
- ✓ Formación del juicio. Emisión de los informes del auditor y los informes especiales requeridos por el regulador.
- ✓ Cierre administrativo del trabajo.

UNIDAD 6: Otras cuestiones

- ✓ Papeles de trabajo. Revisión y conservación. Contenido.
- ✓ Responsabilidad del auditor (penal, civil, comercial). Vinculación con obligaciones sobre Prevención de Lavado de activos y Financiamiento del terrorismo.
- ✓ Vinculación con las sindicaturas.
- ✓ Auditorías conjuntas (incluyendo con organismos estatales).
- ✓ Vinculación con temas de responsabilidad social empresaria y medio ambiente.

MÓDULO 12: FIDEICOMISOS

Carga horaria: 6 hs.

Docente: DR. MARCELO CAMERINI

UNIDAD 1: Descripción general

- ✓ El fideicomiso como negocio fiduciario.
- ✓ Regulación del Código Civil y Comercial. Particularidades.
- ✓ La propiedad fiduciaria. Alcances. Función económica. Trascendencia para el mundo de los negocios. Modos de constitución. Sujeción a un plazo o una condición.
- ✓ El contrato y la propiedad fiduciaria.
- ✓ El patrimonio fiduciario de afectación.
- ✓ La separación patrimonial. Blindaje legal. Objetivo.
- ✓ Encuadramiento contable e impositivo. Autonomía y dinámica patrimonial. Alcances.
- ✓ Acreedores del fideicomiso: singulares y colectivos. Legitimación.
- ✓ Tipos legales de fideicomisos: ordinario y financiero.
- ✓ Cuadro operativo del fideicomiso.
- ✓ Estructuración del fideicomiso. Partes que intervienen.
- ✓ Fiduciante: Derecho y obligaciones.
- ✓ Beneficiario: Derechos y obligaciones.
- ✓ Fideicomisario: Derechos y obligaciones.
- ✓ Fiduciario. Conflictos de intereses. Rol del Fiduciario. Designación.
- ✓ Administración del patrimonio en fideicomiso. Derechos y obligaciones. Facultades regladas y discrecionales.
- ✓ Principio legal. Actos de disposición y administración.
- ✓ Responsabilidades inherentes.
- ✓ Renuncia, sustitución o remoción del Fiduciario. Causales. Acción y procedimiento.
- ✓ La gestión como "buen hombre de negocios".
- ✓ Prohibiciones legales y contractuales. La rendición de cuentas. Oportunidad. Alcances. Formalidades. Prevenciones.
- ✓ Saldos residuales. Mecanismos de recupero.
- ✓ Extinción del fideicomiso. Causales. Procedimiento y recaudos. Publicidad. Obligaciones finales del Fiduciario.
- ✓ Insuficiencia del patrimonio fideicomitado. Reglas aplicables.
- ✓ Dinámica funcional de las modalidades de fideicomiso. a) Fideicomiso de inversión: optimización de ahorros, participaciones e inversiones. b) Fideicomiso de administración: manejo de activos de diversa índole. c) Fideicomiso constructivo: emprendimientos inmobiliarios. d) Fideicomiso agropecuario: desarrollo de campaña agrícola. e) Fideicomiso de garantía: cobertura de créditos. f) Fideicomiso financiero: movilización de carteras de créditos. f) Fideicomiso accionario: representación social. g) Fideicomiso testamentario. Alcances. Legítima. Revocación.

MÓDULO 13: RIESGOS LEGALES Y CONTRATOS BANCARIOS

Carga horaria: 12 hs.

Docente: DR. EDUARDO BARREIRA DELFINO

UNIDAD 1: Descripción general

- ✓ Principios rectores. Importancia del contrato.

- ✓ Categorización de los contratos en el Código Civil y Comercial. Contratos típicos y atípicos.
- ✓ Normas de interpretación. Relevancia de las formalidades. Formas solemnes y formas probatorias. Efectos. La formación del contrato bancario.
- ✓ Tratativas y compromisos vinculantes. Interrupción.
- ✓ Responsabilidad pre-contractual.
- ✓ Solicitud o propuesta del contrato. Aceptación. Retracción.
- ✓ Técnica contractual.
- ✓ Rol de la publicidad y del marketing bancario.
- ✓ Información y manifestación de voluntad.
- ✓ Perfeccionamiento del acuerdo y del negocio.
- ✓ Fecha cierta. Anotaciones contables. Trascendencia.
- ✓ La tutela del cliente bancario. El cliente bancario como consumidor y usuario.
- ✓ Sistemas de protección. Las cláusulas abusivas en el Código Civil y Comercial y en la Ley 24.240. Pautas interpretativas de los contratos bancarios.
- ✓ Contenido del contrato. Identificación del deudor y del garante.
- ✓ Capacidad legal. Estado Civil. Domicilio. Personería jurídica. Previsiones útiles.
- ✓ Lugar y formas de pago. Pagos anticipados. Recibos. Plazos de pago. Fijación.
- ✓ Situación de incumplimiento.
- ✓ Mora. Gestión judicial. Medidas cautelares.
- ✓ Refinanciación y reestructuración de pasivos.
- ✓ Clasificación de deudores.
- ✓ Rol de las garantías. Refuerzo mediante títulos de crédito.
- ✓ Dualismo operativo.
- ✓ El riesgo legal o jurídico crediticio como riesgo operativo.
- ✓ Incidencia en el otorgamiento de crédito y en su seguimiento.
- ✓ Riesgos exógenos.
- ✓ Riesgos endógenos.
- ✓ Modalidades de riesgo para la toma de decisión y para su gestión posterior. Cartera individual.
- ✓ Cartera comercial.
- ✓ El sujeto de crédito.
- ✓ Relevancia del Legajo y su actualización.
- ✓ El cliente persona humana. Estado civil. Matrimonio. Régimen matrimonial.
- ✓ El cliente persona.

MÓDULO 14: ASPECTOS FISCALES Y TRIBUTARIOS

Carga horaria: 9 hs.

Docente: DR. ALEJANDRO ALMARZA y EQUIPO

UNIDAD 1 | Descripción general

- ✓ La relación FISCO – CONTRIBUYENTE
- ✓ Aspectos procedimentales básicos
- ✓ Infracciones y sanciones: régimen contravencional y penal

UNIDAD 2 | Descripción particular

- ✓ Que implica la Actividad Financiera.
- ✓ Quienes son sujetos de la actividad financiera.
- ✓ Responsabilidades fiscales que se asignan a los bancos, alics, etc.
- ✓ Normas NIIF y otras regulaciones generales que enmarcan la actividad.

IMPUESTO A LAS GANANCIAS:

- ✓ La actividad financiera en el impuesto a las ganancias.
- ✓ Sujeto empresa y sujeto persona humana.
- ✓ Evolución de la gravabilidad en el impuesto.
- ✓ Gravabilidad de los distintos instrumentos.
- ✓ Acciones, ADR'S, fideicomisos, Títulos, ON's. Su tratamiento.
- ✓ Gravabilidad de los dividendos y la afectación de costos.

UNIDAD 3 | IMPUESTO AL VALOR AGREGADO

- ✓ Gravabilidad de la Actividad Financiera en Argentina y en el Mundo.
- ✓ Objeto del impuesto,
- ✓ Importación de servicios financieros y sus dificultades operativas.
- ✓ Evaluación del tipo de actividad en orden al prorrateo del crédito fiscal y sus costos.
- ✓ Descuento de documentos y otros documentos de valor comercial.

IMPUESTO SOBRE LOS INGRESOS BRUTOS:

- ✓ Gravabilidad de los actores financieros y de los actores no financieros.
- ✓ Distribución entre las jurisdicciones para los sujetos ley 21.526.
- ✓ ¿Asignación del ingreso a una jurisdicción en función de qué?
- ✓ Intereses comerciales o intereses por inversión.
- ✓ El problema del ajuste por inflación de los bienes.

UNIDAD 4 | OTROS TRIBUTOS

- ✓ Impuesto de Sellos
- ✓ Tasas Municipales
- ✓ Impuesto a los Débitos y Créditos

REGIMENES DE INFORMACION, RETENCION, PERCEPCION:

- ✓ El contribuyente financiero como agente de información. Empleados de la AFIP.
- ✓ Regímenes internacionales: FATCA - CRS
- ✓ Regímenes Nacionales de información.
- ✓ El problema de la percepción en la cuenta corriente, regímenes existentes.
- ✓ Transfer Pricing de Servicios Financieros.
- ✓ Aplicación de BEPS Y PEPS en la actividad.

MÓDULO 15: CRIPTOACTIVOS. Monedas digitales privadas y públicas. Desarrollo y regulación.

Carga horaria: 6 hs.

Docente: DR. CARLOS WEITZ

UNIDAD 1 | Criptomonedas privadas

- ✓ ¿Que son? Contexto en el que surgen. Principales criptomonedas. Similitudes y diferencias.
- ✓ Blockchain. Características. Funcionamiento. Minería. Alcance de esta tecnología a diversas disciplinas
- ✓ Distintos tipos de criptoactivos: tokens, altcoins, stablecoins, NFT, contratos inteligentes,
- ✓ Finanzas descentralizadas (DeFi).
- ✓ Negociación y custodia de criptomonedas. Exchanges y billeteras.
- ✓ Operatorias. Productos financieros y derivados con criptomonedas. Apalancamiento.
- ✓ Relación con el sistema financiero tradicional
- ✓ Riesgos involucrados: de mercado, operativos, fraudes
- ✓ Posibles alcances e Implicancias del desarrollo de las criptomonedas en sistema monetario y financiero
- ✓ Regulación a nivel global. Luces y sombras.
- ✓ Criptomonedas Web 3 y Metaverso. El mundo digital del futuro

UNIDAD 2 | Criptomonedas públicas

- ✓ Contexto en el que surgen
- ✓ Principales características
- ✓ Modelos alternativos
- ✓ Implicancias de su desarrollo sobre la política monetaria, financiera y económica
- ✓ Grado de desarrollo a nivel mundial. Casos concretos.
- ✓ Operaciones entre criptomonedas públicas. Transacciones internacionales.
- ✓ Relación con criptomonedas privadas
- ✓ Reflexiones finales

ENCUENTRO Y CONFERENCIAS ESPECIALES

Se dictarán a lo largo del curso con prestigiosos profesionales sobre temas de actualidad.

ENCUENTRO: se desarrollará uno. **Carga horaria:** 3 hs.

CONFERENCIAS: se desarrollarán dos. **Carga horaria:** 2 hs. cada una.