

CURSO DE POSGRADO

ADMINISTRACIÓN Y GESTIÓN DE ENTIDADES BANCARIAS

CONTENIDOS MÍNIMOS

1. MARCO LEGAL Y NORMATIVO DEL SISTEMA BANCARIO

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.

2. RED DE SEGURIDAD FINANCIERA Y CRISIS

UNIDAD 1 | Entidades financieras en crisis

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

3. CREACION, FUNCIONAMIENTO Y EXPANSION DE ENTIDADES FINANCIERAS

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.

4. REGIMEN INFORMATIVO Y DIFUSION DE LA INFORMACION

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.
- ✓ Regímenes Trimestrales/Anuales: descripción de los requerimientos informativos, objetivos y utilidad.
- ✓ Pilar III.

UNIDAD 2 | Convergencia NIIF

- ✓ Introducción.
- ✓ Normas con mayor impacto en entidades financieras.

UNIDAD 3 | Difusión de la Información

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

5. INNOVACIÓN, DIGITALIZACIÓN Y MEJORA CONTINUA

UNIDAD 1 | Descripción general

- ✓ 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.

6. REGULACIONES PRUDENCIALES Y GESTION DE RIESGOS

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.

✓ Auditoria 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.

7. MERCADO DE CAPITALES

UNIDAD 1 | Descripción general

- ✓ Tipos de financiamiento. Marco regulatorio. Concepto de mercado. Diferentes tipos de mercados. Estructura y Características del Mercado. Ejemplos prácticos de las diferentes estructuras. Su vinculación con la economía real. El inversor. Presente y futuro del mercado. 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:
 - ONs: Endeudamiento a través de obligaciones negociables. Regulación. El prospecto y el suplemento. Características de las operaciones. Mecanismos de colocación (book building y subasta). Cuestiones impositivas vinculadas a la oferta pública.
 - Bonos Soberanos y Subsoberanos: Diferencias y similitudes con las operaciones en el ámbito corporativo. Ausencia de control y fiscalización de la CNV. Garantías generalmente otorgadas: cesión de coparticipación, cesión de regalías, mandatos irrevocables, cuentas escrow.
 - Fideicomisos Financieros: La securitización de activos a través de la constitución de un fideicomiso financiero: aspectos legales prácticos. La posición jurídica asumida por el fiduciante y el fiduciario, respectivamente. Aspectos negociales relevantes a incluir en la documentación de este tipo de productos.
 - FCI: Fondos comunes de inversión. Cerrados y abiertos. Diferencias y similitudes. Regulación por ley y resoluciones de CNV. Modificaciones por Ley de Financiamiento Productivo. Diferentes tipos de FCI: ganadero, granos, infraestructura, inmobiliarios.
 - Acciones: Emisión de acciones. Oferta pública inicial. Oferta de emisoras admitidas al régimen. Oferta secundaria. Opción de sobresuscripción.

8. SISTEMA CAMBIARIO Y COMERCIO INTERNACIONAL

UNIDAD 1 | NORMAS DEL MERCADO DE CAMBIOS Y SUS OPERACIONES

- ✓ Mercado Único y Libre de Cambios.
- ✓ Concepto de Moneda Extranjera, billete y divisa.
- ✓ Texto Ordenado del BCRA de Exterior y Cambios.
- ✓ Calendarización de operaciones de cambio.
- ✓ Boleto de cambio.
- ✓ Códigos de conceptos del Mercado de Cambios.
- ✓ Operaciones de contado y término.
- ✓ Canjes y Arbitrajes.
- ✓ SML. Sistema de Pagos en Moneda Local.
- ✓ Ingreso de divisas. Negociación y liquidación.
- ✓ Egreso de divisas. Liquidación de cambios.
- ✓ Regímenes Informativos del BCRA por operaciones de cambio.
- ✓ Relevamiento de Activos y Pasivos Externos.
- ✓ Régimen Penal Cambiario.

UNIDAD 2 | NORMAS DEL BCRA PARA PAGOS Y COBROS INTERNACIONALES

- ✓ Declaraciones Juradas para acceder al Mercado de Cambios.
- ✓ SIRA. Sistema de Importaciones de la República Argentina. Plazos para pagos.
- ✓ Normas aplicables a los pagos de importaciones de bienes.
- ✓ Suntuarios. Plazos para pagos.
- ✓ Controles del BCRA para los pagos.
- ✓ Excepciones a los plazos de pagos.
- ✓ Tratamiento de los pagos de bienes de capital.
- ✓ Pagos de bienes ingresados a Zonas Francas y ventas en Zona Primaria.
- ✓ Triangulación Comercial de bienes.
- ✓ Cuenta Corriente Única del Comercio Exterior.
- ✓ SIRASE. Sistema Integral de Monitoreo de Pagos al Exterior de Servicios.
- ✓ Normas aplicables a los pagos de servicios.
- ✓ Restricciones a los pagos a empresas vinculadas del exterior.
- ✓ Solicitud de autorización previa al BCRA.
- ✓ Cobros de Exportaciones de bienes. Plazos para el ingreso y liquidación de divisas.
- ✓ Cobros de Exportaciones de servicios.

UNIDAD 3 | FINANCIACIONES DE IMPORTACIONES Y EXPORTACIONES. SEPAIMPO Y SECOEXPO.

- ✓ Deuda comercial por importación de bienes.
- ✓ Cartas de Crédito. Importación y exportación.
- ✓ Cobranzas Documentadas y Avales bancarios.
- ✓ Garantías bancarias. Stand By.
- ✓ Financiación de Bancos Locales.
- ✓ Financiación de Bancos del Exterior.
- ✓ Préstamos Financieros.
- ✓ Sistema de Seguimiento de Pagos de Importaciones. Sepaimpo.
- ✓ Prórrogas a los pagos de anticipos de importaciones.
- ✓ Sistema de Seguimiento de Cobros de Exportaciones. Secoexpo.
- ✓ Anticipos, prefinanciaciones y postfinanciaciones de exportaciones.
- ✓ Incumplidos en gestión de cobros.

9. CIBERSEGURIDAD Y CIBERRESILIENCIA

UNIDAD 1| Ciberseguridad y Ciberresiliencia en el ecosistema Financiero

- ✓ Que es la ciberseguridad, que es la ciberresiliencia, su importancia para el sistema bancario.
- ✓ Avance de los servicios financieros digitales, nuevos paradigmas y estrategias.
- ✓ Porque interesa la ciberseguridad y la ciberresiliencia en el sistema financiero. Impacto en la estabilidad del ecosistema.
- ✓ Estrategias internacionales de ciberseguridad y ciberresiliencia.
 - G7: Estrategia en Ciberseguridad para el sistema financiero.
 - G20 ciberseguridad para la economía digital.
 - FSB: Acciones para mitigar el impacto en la estabilidad. Acciones de ciberseguridad:

- BIS: Actualización de los Principios de Resiliencia Operacional del BIS - impacto del ciberriesgo para las entidades financieras. *Actualización de la Gestión del Riesgo Operacional: Guía de ciberresiliencia para Infraestructuras de Mercado Financiero.*
- ✓ Implementación en la Argentina:
 - Regulaciones del BCRA: Ciberseguridad, ciberresiliencia, prevención del fraude.
 - Objetivos y principales requisitos.

10. GOBIERNO CORPORATIVO

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.

11. LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO

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.

12. AUDITORIA EXTERNA E INTERNA

UNIDAD 1 | Cuestiones básicas

- ✓ Conceptos generales. Tipos de auditoría: Auditoría externa de estados contables y auditoría interna. 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. Aseveraciones.
- ✓ Enfoque de auditoría: Pruebas de diseño y efectividad de controles clave a nivel entidad y de los procesos críticos, pruebas sustantivas y procedimientos sustantivos analíticos.
- ✓ 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 (flujogramas, 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.

UNIDAD 5 | Conclusión de la auditoría

- ✓ Revisión de hechos posteriores.
- ✓ Supervisión de los papeles de trabajo.
- ✓ Procesos de cierre de la auditoría.
- ✓ Evaluación de la aplicación del principio de empresa en marcha.
- ✓ Obtención de cartas de representación.
- ✓ Resúmenes de los problemas que podrían afectar la opinión.
- ✓ 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).

13. FIDEICOMISOS

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. g) Fideicomiso accionario: representación social. g) Fideicomiso testamentario. Alcances. Legítima. Revocación.

14. RIESGOS LEGALES y CONTRATOS BANCARIOS

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.

15. ASPECTOS FISCALES Y TRIBUTARIOS

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 prorratio 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.

16. FINTECH, BIGTECHS, CRIPTOACTIVOS Y MONEDAS DIGITALES PÚBLICAS

UNIDAD 1 | Fintech, Bigtechs y su impacto en el sistema financiero.

- ✓ Origen y desarrollo del universo Fintech. El rol de la tecnología. Principales verticales de negocios en el mundo y en Argentina. Pagos, préstamos y manejos de activos, entre otros. Competencia y cooperación con el sistema bancario.
- ✓ Surgimiento de Bigtechs. Actores globales, locales y sus estrategias. El caso Mercado Libre.
- ✓ Rol de la inteligencia artificial, machine learning y big data en el sistema financiero.
- ✓ Impacto de desarrollo de Fintechs y Bigtechs en el sistema bancario y financiero. El caso argentino.
- ✓ Regulación global y local de las Fintechs y Bigtechs.
- ✓ Perspectivas.

UNIDAD 2 | Criptoactivos privados y Monedas digitales públicas (CBDCs). El rol del Banco Central y del sistema bancario

- ✓ Origen y desarrollo del ecosistema cripto. Concepto de Blockchain y sus alcances. Bitcoin, Ether y principales altcoins.
- ✓ Operatoria: Tipos de billeteras. Exchanges. Centralizados y descentralizados: Negociación y custodia. Relación con el sistema bancario. Riesgos.
- ✓ Productos y capas del ecosistema cripto: contratos inteligentes, tokens fungibles y no fungibles (NFTs). Criptomonedas estables: Tether USDC DAI. DAOs, ICOs. Finanzas descentralizadas (DeFi).
- ✓ Contexto en el que surgen las monedas digitales públicas (CBDC). Ejemplos actuales. Principales características. Beneficios y riesgos. Modelos alternativos. Los ejemplos de China y el real digital en Brasil.
- ✓ Implicancias de su desarrollo sobre el sistema bancario.
- ✓ El mundo financiero digital del futuro.

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.