

**UBDepec**

Educación Continua

**CICLO 2024**



**ABE**

Asociación de la  
Banca Especializada

**CURSO DE  
POSGRADO EN  
GESTIÓN DE  
ENTIDADES  
FINANCIERAS**

## **INTRODUCCIÓN**

El presente Curso de Posgrado está dirigido a comprender el sector bancario y su relación con otros actores del mercado financiero y de capitales. Los contenidos se refieren al funcionamiento de las entidades bancarias y sus principales indicadores de performance, con una exhaustiva descripción de los principales riesgos asociados a la actividad y su gestión y control. Se desarrollarán desde un marco comprensivo acerca de la necesidad de regular la actividad, las principales regulaciones prudenciales su objetivo y alcance, incluyendo también los principales aspectos de los Sistemas de Prevención de Lavado de Activos impuestos por la UIF. Se trabajarán también temas específicos con plena vigencia en la actividad financiera actual, desde los criptoactivos, la bancarización, la innovación y la ciberseguridad. Finalmente, frente a escenarios de crisis en el sistema financiero, se describirá el marco legal aplicable a la resolución de entidades financieras.

*Este curso de posgrado contará con actualizaciones constantes durante la cursada, en tanto cambien algunas características en la aplicación de los temas o nuevos decretos modifiquen algún tema a dictar.*

## **DESTINATARIOS**

Gerentes y funcionarios jerárquicos, asesores, auditores, abogados de entidades y estudios jurídicos, profesionales de las ciencias económicas vinculados a la actividad bancaria, Gerentes y funcionarios de las gerencias financieras de empresas. Miembros del Poder Judicial con incumbencia en temas bancarios y financieros y otros profesionales interesados en el tema

## **OBJETIVOS**

- Brindar los conocimientos básicos e indispensables sobre el funcionamiento y composición del mercado financiero, el rol del BCRA y demás reguladores con competencia en el mercado, así como también sobre las disposiciones legales y reglamentarias aplicables.
- Analizar los aspectos relevantes y el efecto de las normas que regulan el sistema bancario argentino, desde su marco jurídico, la estructura del mercado, las operaciones bancarias y financieros, la gestión de los riesgos inherentes y las regulaciones vigentes.

- Abordar temas novedosos que plantean nuevos desafíos a los actores del Mercado financiero.

## **CONTENIDOS**

### **MÓDULO 1: MARCO LEGAL Y NORMATIVO DEL SISTEMA BANCARIO**

Estructura del sistema financiero. Riesgos del sistema financiero y operaciones típicas. Regulaciones prudenciales y técnicas. Supervisión y Control Interno. Otras normativas aplicables. Otros organismos de control y supervisión, mercado de valores y otras organizaciones vinculadas a la actividad bancaria.

### **MÓDULO 2: PROTECCIÓN DE LOS USUARIOS DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS**

Experiencia argentina. Orígenes. Definición de usuarios y sujetos obligados. Derechos básicos. Contratos, requisitos mínimos y resumen de contrato. Cargos y comisiones. Responsables de atención al usuario y directivos: Funciones y responsabilidades. Atención de reclamos. Comunicación por medios electrónicos. Rol del BCRA. Autoridad de aplicación.

### **MÓDULO 3: BANCARIZACIÓN**

El BCRA y la promoción de la inclusión y la educación financiera. Planificación financiera, ahorro e inversión, tasa de interés, valor tiempo, costo de oportunidad. Tipos de cuentas bancarias y SEDESA. Canales electrónicos y medios de pago. Seguridad en el uso de los medios de pago electrónicos. Crédito y endeudamiento. Tipos de crédito, sistemas de amortización. El CFT. Panorama de la bancarización. Evolución de: la estructura e infraestructura del sistema financiero, cuentas, medios de pago y crédito.

### **MÓDULO 4: MERCADO DE CAPITALES**

Marco legal. Estructura del mercado. Principales reglamentaciones. CNV. Matriz de Agentes: funciones, requisitos. Régimen de oferta pública. Mercados primarios, secundarios y cámaras compensadoras. Mecanismos de subastas y licitaciones.

Instrumentos: Bonos, Títulos Públicos, FCI (abiertos y cerrados) Obligaciones Negociables, Fideicomisos Financieros, Cheques de Pago Diferido, Acciones, Acciones Preferidas. Otras operaciones: Pases, Cauciones Bursátiles, Derivados Financieros (Futuros y Opciones). Finanzas Sostenibles.

### **MÓDULO 5: NEGOCIO BANCARIO – INTERMEDIACIÓN FINANCIERA**

Actividades de financiamiento y actividades de servicios. Intermediación financiera. Balance y estado de resultados de las entidades bancarias. Principales indicadores. Solvencia y liquidez bancaria. Rentabilidad.

### **MÓDULO 6: REGÍMENES CAMBIARIO Y DE COMERCIO EXTERIOR**

Breve reseña histórica. Disposiciones legales que determinan la estructura general del mercado de cambios. Oferentes y demandantes. Entidades autorizadas para operar en cambios. La moneda extranjera y sus especies. Billeto vs divisa de moneda extranjera; diferencias. Concepto de residencia. El Manual de Balanza de Pagos del FMI. La balanza de pagos, su determinación. La legitimidad y genuinidad de las operaciones. Ley Penal Cambiaria. Horario de funcionamiento. Registro de las operaciones. Identificación de clientes. Canjes y arbitrajes. Operaciones entre entidades autorizadas y con el BCRA. Las operaciones de contado y sus diferentes modalidades; el contado valor hoy y contado valor normal. El riesgo de crédito de las operaciones de cambio entre entidades. La “función giro. Las operaciones propias de las entidades. Medios de pago. Riesgos; político y comercial. Órdenes de pago, cartas de crédito y cobranzas documentadas. Las publicaciones de la CCI. Regulaciones específicas para ingresos y egresos por el mercado de cambios.

### **MÓDULO 7: NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA**

Marco conceptual, Generalidades. A) Adopción NIIF por parte de BCRA - marco normativo y excepciones. B) NIIF 9 - Instrumentos financieros: 1) Activos y pasivos incluidos en el alcance, definiciones; 2) Activos financieros, clasificación; 3) Pasivos financieros, clasificación; 4) Reconocimiento. 5) Medición; 6) Revelaciones. B) NIIF 9 - Normas de deterioro: 1) Enfoque general; 2) Medición de pérdidas esperadas. C) - Aspectos específicos: 1) Propiedad y equipo, modelos de medición y deterioro; 2) Activos intangibles. 3) Contingencias. 4) Consolidación. D) Normas de presentación estados financieros: 1) Aspectos generales; 2) Cuestiones específicas impactan en la industria; 3) Régimen informativo BCRA.

### **MÓDULO 8: RIESGOS DEL SISTEMA FINANCIERO**

Riesgos del sistema financiero. Enfoque a riesgo y administración de riesgos. Marco Conceptual. Gestión del Riesgo integral. Apetito al riesgo. Límites. Principales riesgos que asumen las entidades financieras: de crédito, mercado y estructurales, operacional, liquidez, concentración, reputacional, estratégico, otros. Sus principales mecanismos de mitigación y control.

### **MÓDULO 9: GOBIERNO CORPORATIVO**

Gobierno Societario como componente clave en el proceso integral de administración de riesgo y del negocio. Actores y relaciones. Estándares internacionales: ajustes a partir de la crisis "hipotecas sub-prime". Regulación local. Código de Gobierno Societario. Funciones y responsabilidades del Directorio y de la Alta Gerencia. Visión Consolidada del Grupo Económico. Importancia del buen funcionamiento del Sistema de Controles Internos y de la Estructura Organizativa La figura del Director Independiente. Comités. Función de Cumplimiento. Política de incentivos económicos al personal. Política de Transparencia.

### **MÓDULO 10: REGULACIÓN Y SUPERVISIÓN**

Justificación de la regulación bancaria. Aprendizaje de errores en la de gestión de riesgos a nivel internacional y local que originaron situaciones de crisis. Acuerdos de Capital: Basilea I. Basilea II. Basilea III. Reflejo en la regulación: Exigencia e Integración de Capitales Mínimos. Ratios de liquidez: Coeficiente de cobertura de liquidez (LCR) y Coeficiente de financiación estable neta (NSFR). Grandes exposiciones al riesgo de crédito. Otras regulaciones de aplicación local en materia de liquidez y solvencia que complementan las anteriores. Tendencias regulatorias internacionales.

### **MÓDULO 11: PREVENCIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO**

Regulaciones vigentes. Unidad de información financiera (UIF) y BCRA: Autoridad de aplicación y supervisión. Aspectos centrales del Sistema de Prevención. Autoevaluación de riesgos Informe de revisor externo. Identificación y segmentación de clientes por nivel de riesgo. Debida diligencia. Sistema de monitoreo. Perfil transaccional. Tratamiento de alertas y desvíos de perfiles. Ejemplos de fallos en el sistema de prevención.

**MÓDULO 12: RESOLUCIÓN BANCARIA – RED DE SEGURIDAD**

Marco legal. Su importancia. Necesaria seguridad jurídica. Redes de seguridad. Requerimientos. Distintos mecanismos aplicables. Crisis de entidades financieras. Régimen legal en la Argentina. Competencia del Banco Central. Atribuciones según su Carta Orgánica y la Ley de Entidades Financieras. Regularización y saneamiento. Presupuestos Facilidades. Artículo 35 bis LEF, sus distintas alternativas. Artículo 35 ter. Suspensión de operaciones. El prestamista de última instancia. Revocación de la autorización para funcionar, causales. Liquidación. Quiebra. Casos históricos. Intervención de la autoridad regulatoria en la crisis. Resolución de entidades. Proceso de cierre de entidades.

**MÓDULO 13: INNOVACIÓN, DIGITALIZACIÓN Y MEJORA CONTÍNUA**

Transformación Digital. *Change Management*. el cambio cultural. Claves del Proceso. Innovación. Alineamiento Estratégico. Detección de talentos. Metodología *Design Thinking*. Presentaciones de alto impacto. Implementación de los proyectos. La Innovación en el sistema financiero. Blockchain. *Bots*. *Onboarding* digital. Billetera virtual. Firma digital. *Big Data*. Inteligencia artificial. Mejora Continua. Etapas del proyecto. Detección de oportunidades y armado de los equipos de trabajo. Metodología *Six Sigma*. Implementación.

**MÓDULO 14: CRIPTOACTIVOS**

*Fintech*, *Bigtechs* y su impacto en el sistema financiero. Origen y desarrollo del universo *Fintech*. Principales verticales de negocios en el mundo y en Argentina. Surgimiento de *Bigtechs*. Actores globales, locales y sus estrategias. El caso Mercado Libre. Rol de la inteligencia artificial, *machine learning* y *big data*, Impacto de *Fintech* y *Bigtechs* en el sistema financiero; bancario y mercado de capitales. El caso argentino. Regulación global y local de las *Fintechs* y *Bigtechs*. Perspectivas. Criptoactivos privados. Contexto en el que surgen. Factores tecnológicos, económicos y políticos. *Blocckhain*. Bitcoin, Ether y principales *altcoins*. Operatoria: Tipos de billeteras. Exchanges. Centralizados y descentralizados: negociación y custodia. Distintos tipos de criptoactivos: contratos inteligentes, tokens fungibles y no fungibles (NFTs). Criptomonedas estables: Tether USDC DAI. DAOs. Finanzas descentralizadas (DeFi). Metaverso *Sup-Tech* y *Reg-Tech*. Actualización de la regulación global y en Argentina. Criptomonedas públicas (CBDC). El mundo financiero digital del futuro. Contexto en el que surgen las monedas digitales públicas. Principales características. Beneficios y riesgos. Modelos alternativos. Implicancias de su desarrollo sobre la política monetaria, financiera y económica. Grado de desarrollo a nivel mundial. Casos

concretos y proyectos avanzados. Los casos de China y Brasil. Transacciones internacionales. Relación con criptomonedas privadas. Ciberseguridad y crimen, El sistema financiero digital y sus perspectivas.

### **MÓDULO 15: SEGURIDAD INFORMÁTICA DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS**

Ciberseguridad. Impacto en las organizaciones. Tendencias y desafíos de las nuevas tecnologías que afectan a los servicios. Las razones para implementar una estrategia de riesgo y de seguridad. Adaptación al cambio para instrumentar y mejorar la seguridad de los servicios ofrecidos por medios digitales. Las mejores prácticas que considerar para gestionar la seguridad y el riesgo.

### **COORDINADORA GENERAL**

#### **MIRTA BEATRIZ CANTOR**

Licenciada en Sociología de la Universidad de Buenos Aires.

Egresada de EPSO- Escuela de psicología de las Organizaciones Analista Organizacional.

Maestría de Administración cultural (falta tesis) UBA.

Profesora adjunta: cátedra Metodología de la Investigación Social (UCES)

Profesora adjunta Introducción al conocimiento de la Sociedad y el Estado. Ciclo Básico Común UBA. Profesora adjunta Introducción a la Sociología. Ciclo Básico Común UBA

Profesora titular. Planificación Cultural y Políticas Culturales y Prospección de Acciones e Industrias culturales en la Maestría de Planificación y gestión - Universidad del Museo Social Argentino.

INVESTIGACIÓN: CEPAL – NACIONES UNIDAS Investigador consultor. Ministerio de Educación - Cámara Argentina de Comercio: Dirección conjunta: " Análisis de la Modificación del Currículo de Enseñanza Media y necesidades del Mercado laboral para el primer empleo Santa Fe, Rosario, Córdoba, Mendoza y Capital Federal.

Coordinadora General del Centro de Capacitación y Formación de la Asociación de la Banca Especializada.

Universidad de Palermo: Cargo: Coordinador General de Educación Continua.

Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales.

Cámara Argentina de Comercio

Cargo: Directora del Centro de Estudios y Perfeccionamiento

Instituto Cámara Argentina de Comercio (Terciario Oficial)

Cargo: Directora de Estudios

UTN: cargo: Directora de Extensión Universitaria

## **COORDINADORES ACADÉMICOS**

### **JUAN CARLOS ISI**

Contador Público Nacional de la Universidad de Buenos Aires, Magister en Dirección Bancaria de la Universidad Carlos III de Madrid España.

Actividad Laboral: BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA: Ex Subgerente General de Normas para Entidades Financieras. Ex Gerente General; Ex Síndico Titular.

A la fecha es Director General de Inserción Productiva Internacional de la Secretaría de Asuntos Estratégicos del Gobierno de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires.

Docencia: Director académico del curso de posgrado en gestión del Sistema Financiero Argentino de la Escuela de Estudios de Posgrado de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad de Buenos Aires. Profesor titular en el posgrado de la facultad de Ciencias económicas de la Universidad Nacional de Tucumán en la Especialización en Finanzas.

Participación como expositor en diversos Congresos y Seminarios en el país y en el extranjero vinculados con su especialización.

### **ADRIANA ANTONELLI**

Contadora Pública Nacional de la Universidad de Buenos Aires (UBA). Intensificó su capacitación en diversos seminarios y actividades dictadas por Organismos Internacionales en temas relacionados con la Supervisión bancaria, Gestión de riesgos y nuevos

Desarrolló su carrera profesional fundamentalmente en la Superintendencia de Entidades Financieras (SEFyC) del Banco Central de la República Argentina, Ex Responsable de la Subgerencia General de Supervisión de Entidades Financieras y Cambiarias (2016-2022), área responsable de la Supervisión y Seguimiento de las entidades financieras y no financieras, de la Reestructuración y Resolución de entidades financieras y de la Supervisión de Operaciones Especiales referida a la problemática de Prevención del Lavado de Dinero en la órbita de las entidades bajo la supervisión del BCRA.

Coordinación del Programa Integral de Capacitación para la Supervisión Bancaria del BCRA, en el cual también se ha desempeñado como instructor. A nivel internacional ha representado al BCRA en foros de discusión sobre implementación y supervisión de estándares globales en el ámbito del Comité de Basilea. Ha sido además a nivel regional, Instructor en la Asociación de Supervisores de Bancos de América (ASBA). Profesor titular en el Posgrado en gestión del Sistema Financiero Argentino de la Escuela de Estudios de Posgrado de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad de Buenos Aires. Profesor titular en el posgrado de la facultad de Ciencias económicas de la Universidad Nacional de Tucumán en la Especialización en Finanzas.

Disertante en distintas instituciones educativas y profesionales en temas vinculados a su especialización.

### **GIANFRANCO NARZISI**

Estudiante de la Licenciatura de Economía de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad de Buenos Aires.

### **CUERPO ACADÉMICO**

#### **CARLOS WEITZ**

Licenciado en Economía egresado de la Universidad de Buenos Aires y Doctor “Cum laude” en Economía Internacional Aplicada en la Universidad Autónoma de Madrid.

A lo largo de su carrera ha dictado cursos y seminarios sobre temas de Economía, Finanzas y Regulación del Sistema Financiero en carreras de grado y posgrado en diversas Universidades públicas y privadas

#### **RODRIGO ARIEL FERNANDEZ**

Licenciado en Administración de Empresas. Posgrado de Especialización en Administración de organizaciones financieras de la Asociación del marketing Bancario argentino (AMBA)

Jefe de Emisión de Normas del BCRA

Profesor adjunto en el dictado de “regulaciones sobre liquidez y solvencia del sistema financiero” y regulaciones Institucionales y Operativas de la carrera de graduado en Organización bancaria de la Universidad Católica argentina (UCA)

## **MARÍA GABRIELA SAAVEDRA**

Contadora Pública Universidad Nacional del Sur (Bahía Blanca), Maestría en Dirección Bancaria Universidad del CEMA, Programa Ejecutivo en Mercado de Capitales Universidad Torcuato di Tella, Programa Banca Digital. Docente Universidad de Buenos Aires, Escuela de Negocios y Administración Pública, Curso de Posgrado Administración y Gestión de Entidades Bancaria. HSBC Bank Argentina, Directora Independiente. Socia de auditoría de entidades financieras en KPMG y líder de industria de servicios financieros en esa firma hasta marzo 2023.

A lo largo de su carrera ha dictado cursos y seminarios sobre temas de Economía, Finanzas y Regulación del Sistema Financiero en carreras de grado y posgrado en diversas universidades públicas y privadas.

Se ha especializado en temas vinculados al universo Fintech y al ecosistema cripto, y actualmente dicta clases sobre esta temática en la Escuela de Negocios y Administración Pública y en el Máster de Finanzas de la Universidad de Buenos Aires.

*Docentes con experiencia en el sector bancario y financiero en todas las temáticas.*

***Los módulos podrán ser dictados por todos o algunos de los docentes mencionados en forma indistinta. La Universidad se reserva el derecho de realizar cambios en el cuerpo docente que considere pertinente***

## **CONSIDERACIONES GENERALES**

### **INICIO**

13 de mayo de 2024

*(receso última semana de julio de 2024)*

### **FINALIZACIÓN**

9 de septiembre de 2024

### **DURACIÓN**

El curso completo tiene una duración de 48 horas reloj distribuidas en encuentros semanales de 3 horas cada uno más 8 horas de tutorías virtuales.

La modalidad de la cursada es ONLINE y sincrónica.

▪ **CLASES POR PLATAFORMA ZOOM**

**DÍAS Y HORARIOS DE CURSADA**

Lunes de 18:30 a 21:30 h.

**ADMISIÓN**

Graduados. Estudiantes de carreras afines e idóneos con 2 años de trabajo experiencia en funciones relacionadas con el contenido del curso.

**APROBACIÓN**

MODALIDAD DE EVALUACION: Examen final por el sistema de múltiple choice

REQUISITOS DE PROMOCION: 75 % de presentismo y aprobación del examen final.

**DOCUMENTACIÓN**

Presentar la solicitud de inscripción, título de grado (en caso de poseerlo) y fotocopia del documento de identidad.

**CERTIFICACIÓN**

La Universidad de Belgrano extenderá el respectivo certificado de aprobación, a quienes cumplan con las evaluaciones y/o trabajos finales. Caso contrario solo se emitirá un certificado de asistencia.

***Todos nuestros programas deberán contar con un cupo mínimo de alumnos matriculados para su apertura. La Universidad se reserva el derecho de posponer o suspender el inicio de la actividad en caso de no reunir el número indicado al cierre de inscripción.***