



DIPLOMATURA PARA DIRECTIVOS Y EJECUTIVOS EN ADMINISTRACION FINANCIERA DE MUTUALES - PLAN DE ESTUDIOS

Día	Carga Horaria	Contenido	Profesores
1	2	¿A dónde va la economía social en el mundo? Economía mutua, banca ética, cooperación institucional, ocupación de nichos libres que deja el mercado. El movimiento mutual y solidario desde sus orígenes. Las mutuales en Argentina su auge. La relevancia en los sistemas económicos avanzados (v.gr. la experiencia alemana, portuguesa y catalana comparada con Argentina, Brasil).	Mesa Redonda: Alejandro Russo, Arnaldo Bocco, Enrique Fernandez Quintana,
	4	Gobernabilidad institucional. Ética, formal, global (RIESGOS). Responsabilidad Social Empresaria	Enrique Fernandez Quintana
2	6	La situación económica mundial y su impacto en nuestro país. Tendencias que se presentan post-pandemia. ¿Cómo adaptarnos de manera activa a esta nueva realidad?	Arnaldo Bocco
3	6	El Desarrollo Regional. fortalezas, debilidades, amenazas y oportunidades. ¿Qué actividades desarrollar en cada zona? Aplicando el concepto de desarrollo de la cadena de valor.	Arnaldo Bocco
4	3	La Evolución de la Supervisión Financiera y los cambios internacionales basados en los principios del riesgo. El enfoque de Gestión apoyado en la Administración del riesgo sistémico.	Alberto Chichilnitzky
	3	Introducción general a las reglas y resoluciones del gobierno corporativo, gestión y transparencia, integración de la comunidad y minimización de conflictos	
	3	Tercerización de servicios en las Mutuales. Estándares internacionales que resultan de aplicación. Marcos de referencia: Basilea y Norma ISO 9001:2015.	Alberto Chichilnitzky
5	6	Instrumentos Financieros. Evaluando el instrumento de inversión de los excedentes en función del riesgo. ¿Dónde	Alberto Bavestrello





Día	Carga Horaria	Contenido	Profesores
		podemos colocar los excedentes de manera tal que superen los rendimientos promedio de plaza sin configurar una situación de riesgo para la Entidad?	
6	6	Herramientas financieras. Las Sociedades de Garantía Recíprocas (SGR)	Oscar Miguel
7	6	Desarrollando el Plan Estratégico de la Entidad. ¿Cómo fijamos los objetivos de corto, mediano y largo plazo?	Pedro Soda
8	6	El plan de negocios. Elementos básicos de un plan de negocios. Valor, riesgo e información para su análisis. La lógica de la valuación económica. Descripción del negocio, el plan operativo, las fuentes de financiación y esquemas económico-financieros. Técnicas para la proyección del Plan de Negocios considerando las variables macroeconómicas, los aspectos microeconómicos y la inserción local de la Entidad.	Alberto Chichilnitzky
9	6	Informática para no informáticos. Conceptos generales del Gobierno de la Tecnología Informática. Los estándares internacionales más difundidos: Cobit, familia de normas ISO 27000, Itil. Desarrollando los procesos de TI: Planificación y organización del área de sistemas. El proceso adquisición y mantenimiento de soluciones informáticas. Gestión de la seguridad. Administración de la infraestructura informática.	Alberto Chichilnitzky
10	6	6.1. Gobierno corporativo. Gestión de riesgos. Cultura Organizacional y Gobierno Corporativo Definición de cultura. Definición de cultura organizacional. La cultura organizacional en los distintos estándares internacionales (COSO, Basilea, Familia de Normas ISO 900). El Gobierno Corporativo como eje de la cultura organizacional. Componentes del Gobierno Corporativo. ¿Hacemos lo que dice nuestro Código de Gobierno Corporativo? Concepto de Gestión Integral de Riesgos. La cultura organizacional como centro de la Gestión Integral de Riesgos.	Jacinto González





Día	Carga Horaria	Contenido	Profesores
		Definición de apetito al riesgo. Definición de los niveles de tolerancia al riesgo. Comprendiendo la interrelación entre la estrategia fijada, el plan de negocios y los riesgos inherentes a los procesos de negocio y de soporte. Definiendo al ambiente de control. El ambiente de control como soporte de la Gestión Integral de Riesgos.	
11	6	Evaluando el nivel de Riesgo Operativo de la Entidad. Definición de riesgo operativo. Confundiendo las facilidades operativas con el nivel de riesgo operacional deseado. Entendiendo los procesos de la Entidad. Procesos de negocio y procesos de soporte. En todos los procesos hay riesgos. Los riesgos de tecnología informática y los sistemas de información ¿están bien medidos? ¿conocemos con precisión el impacto de un fallo en los procesos de TI y de Seguridad Informática? Valorando los riesgos para determinar su significatividad. Mapeo de Riesgos del Proceso de Tesorería.	Jacinto González
12	6	Tratamiento de casos prácticos de Mapeo de Riesgos. Proceso de Originación de Ayudas Económicas. Caracterizando al proceso de operaciones activas. Mapeo de riesgos del proceso de ayuda económica a individuos. Mapeo de riesgos del proceso de ayuda económica a empresas. Proceso de Operaciones pasivas (captación de ahorro).Caracterizando al proceso de operaciones pasivas. Mapeo de riesgos del proceso de operaciones pasivas. Proceso de Contabilidad. Caracterizando al proceso contable. Mapeo de riesgos del proceso de contabilidad.	Alberto Chichilnitzky
13	6	Mapeo de Riesgos del Proceso de Recursos Humanos y de Gestión de la Mora. Tratamiento de casos prácticos de valoración del riesgo residual tomado de casos reales.	Jacinto González
14	6	El Riesgo Legal como parte componente del Riesgo Operativo de la Entidad.	Eduardo Barreira Delfino





Día	Carga Horaria	Contenido	Profesores
15	6	<p>Modelos de Riesgo Crediticio. Modelos aplicables a la valoración del riesgo crediticio de individuos, herramientas disponibles. Tratamiento de casos prácticos.</p> <p>Modelos aplicables a la valoración del riesgo crediticio de empresas, herramientas disponibles. Tratamiento de casos prácticos.</p>	Alberto Chichilnitzky
16	6	<p>Prevención del Lavado de Activos y el Financiamiento del Terrorismo. La normativa del BCRA. Caracterización general de las regulaciones sobre capitales mínimos, operaciones pasivas, operaciones activas, efectivo mínimo. Nuevas normas prudenciales para el riesgo de tasa y valuación de la cartera activa dispuestas por el Comité de Basilea.</p> <p>Prevención del Lavado de Activos y el Financiamiento del Terrorismo. Las nuevas resoluciones emanadas de la UIF. Particularidades de la Resolución 30/2017 para Entidades Financieras y Cambiarias. Los proyectos de modificación de las normas presentados a la UIF. Nuevo escenario para Mutuales y Cooperativas. Aplicación práctica del Enfoque Basado en Riesgos aplicado a prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo. La matriz de riesgo. Segmentación de los asociados y cálculo de los perfiles transaccionales. Tratamiento de las alertas de operaciones inusuales o sospechosas.</p>	Jacinto González
17	6	<p>Régimen Tributario de las Mutuales. Exenciones impositivas generales establecidas en el Art. 29 de la Ley Nº 20.321 (Ley de Asociaciones Mutuales). Inscripción en Organismos recaudadores. Certificado de reconocimiento exentivo por parte de AFIP (R.G. 2681 y su modificatoria RG 4157-E-2017). Pérdida de exención.</p> <p>Impuestos Nacionales: Impuesto a las Ganancias. Tratamiento de las donaciones. Impuesto a la Ganancia Mínima Presunta, al Valor Agregado y a los Débitos y Créditos bancarios.</p> <p>Actuación como Agente de Retención del Impuesto a las Ganancias. Régimen General. Régimen de retención sobre ganancias del trabajo personal en relación de dependencia. Actuación como Agente de Información. Régimen de información de la Res. Gral. 3293/2012-AFIP (Participaciones Societarias, Fundaciones, Asociaciones Civiles, Mutuales y</p>	Carlos Maria Folco – Javier Arriola





Día	Carga Horaria	Contenido	Profesores
		Cooperativas; Actualización de Autoridades) y de la Res. Gral. 3688/2014 AFIP (Operaciones de colocación de fondos efectuadas en cooperativas y mutuales). Impuestos provinciales y de CABA. Impuesto sobre los Ingresos Brutos, Convenio Multilateral, Inmobiliario, Sellos y otros.	
18	6	Contabilidad General.	Rodolfo Mangas
19	6	Plan de Negocios – Parte 2. Desarrollando el plan de negocios para el Servicio de Proveeduría. Información estadística disponible para las proyecciones elaborada por el Indec y el BCRA.	Alberto Chichilnitzky
20	6	Control de Gestión. Definiendo el modelo de control de gestión acorde al tamaño y complejidad de los negocios de la Entidad. ¿Por dónde empezar? Analizando la información y los medios disponibles para definir de manera realista el modelo a implementar. El planeamiento del desarrollo del sistema de control de gestión como pilar fundamental para éxito del proyecto. Herramientas tecnológicas disponibles para desarrollar el sistema de control de gestión. Definiendo los objetivos de control. Definición de las unidades de medidas de base. El umbral de aceptación. Transformando los datos en información. Transformando la información en conocimiento. El informe de control de gestión como herramienta para la toma de decisiones.	Jacinto González
21	6	Preparación del Trabajo de Integración Final (TIF). Consignas para elaborar el TIF. Repaso de los temas tratados a lo largo de la Diplomatura y su aplicación práctica para desarrollar el caso.	Alberto Chichilnitzky

