

**CARRERA: (303)– Licenciado en Administración**

**ASIGNATURA: Administración de Entidades Financieras**

**PLAN: 2008**

**NIVEL: 4° AÑO**

**SEMESTRE: 2° Semestre**

**HORAS CÁTEDRA POR SEMANA: 4**

**AÑO ACADÉMICO: 2012**

**PROFESOR A CARGO: *Roberto H. López***

**INTEGRANTES DE LA CÁTEDRA:**

**I-OBJETIVOS:**

- \* Lograr que el alumno conozca todos los intermediarios que existen dentro del sistema financiero y como interactúan entre sí.
- \* Desde una perspectiva financiera y comercial, mostrarle al alumno todas las innovaciones financieras para que pueda analizar y evaluar procesos de decisión con los instrumentos que tiene a su alcance.
- \* Conocimientos de las reglamentaciones vigentes para el desarrollo de productos financieros como así también la administración de entidades financieras.

**II-CONTENIDO:**

- \* Entidades Financieras globalizadas, gestiones entre entidades, entidades no dependientes de la ley de entidades financieras, prestadores de servicios financieros. Organización, administración, financiamiento y comercialización de entidades financieras.

## **Unidad 1:**

- **Bancos (evolución histórica)**
  - Antecedentes históricos de la banca, ley 12.155**
  - Banca Comercial**
  - Banca Mayorista**
  - Banca Minorista**
  - Banca transaccional**

- **Bibliografía:**

Alfredo C. Rodríguez - Técnica y Organización Bancaria. (Ed.Macchi)

## **Unidad 2:**

- **Riesgos: bancarios, crediticios, de liquidez, de insolvencia**
- **Captación**
- **Administración de depósitos**
- **Requisitos mínimos de liquidez**
- **Tipos de depósitos**
- **Riesgos: bancarios, crediticios, de liquidez, de insolvencia**
- **Operaciones Activas y Pasivas**

- **Bibliografía:**

Alfredo C. Rodríguez - Técnica y Organización Bancaria. (Ed.Macchi)

R. Pascale – Decisiones Financieras (Ed.Macchi)

Alberto Campos – Decisiones de Crédito Bancario (Ed.Macchi)

## **Unidad 3:**

- **Banco Central de la República Argentina (BCRA)**
- **Antecedentes, Creación y Evolución**
- **Controles que ejerce sobre las entidades**
- **Efectivo mínimo, encaje bancario**

- **Banco Central de la República Argentina (BCRA)**
- **Principales Regulaciones para Entidades Financieras.**
  
- **Bibliografía:**

Alfredo C. Rodríguez - Técnica y Organización Bancaria. (Ed.Macchi)

R. Pascale – Decisiones Financieras (Ed.Macchi)

Alberto Campos – Decisiones de Crédito Bancario (Ed.Macchi)

BCRA (Comunicaciones, Regulaciones y Normas)

#### **Unidad 4:**

- **Otras Entidades y/o Prestadoras de Servicios**
- **Cajas de De crédito**
- **Cooperativas**
- **Mutuales**
- **Empresas de Leasing**
- **Fideicomisos**
- **Operaciones con Valores Mobiliarios**

- **Bibliografía:**

Ley 20.321 (Mutuales)

Ley 20.337 (Cooperativas)

Res. 23/2002 (INAES)

Res.4010/2010 (INAES)

Fideicomiso. Dominio Fiduciario. Securitización (S.Lisoprawski-C.Kiper)

Ed.De Palma.

#### **Unidad 5:**

- **Mercados Monetarios Globalizados**
  
- **Bibliografía:**

A.Verchik – Mercados Monetarios [tomo 1] – (Ed.Macchi)

A.Verchik – Mercados Monetarios [tomo 2] – (Ed.Macchi)

A.Verchik – Derivados Financieros y de Productos – (Ed.Macchi)

## **Unidad 6:**

- **Mercado de Títulos Valores**
- **Comisión Nacional de Valores**
- **Mercado de Valores**
- **Caja de Valores**
- **Bolsas de Comercio**
- **Agentes de Bolsa**
- **Oferta Pública de Títulos Valores ( Ley 17.811)**
  
- **Bibliografía:**

A.Verchik – Derivados Financieros y de Productos – (Ed.Macchi)

E.Martinez Abascal – Invertir en Bolsa – ( Mc.Graw Hill)

A.Verchik – Mercado de Capitales – (Ed.Macchi)

## **Unidad 7:**

- **Lavado de Dinero (Ley 25.246 y sus recientes modificaciones)**
- **UIF (Unidad de Información Financiera)**
- **GAFI (Grupo de Acción Financiera Internacional)**
  
- **Bibliografía:**

GAFI : recomendaciones

Perez Lamela – Lavado de Dinero – (Ed. De Palma)

Ley 25.246 y modificaciones

Comunicación A 3050 BCRA

Comunicación A 3147 BCRA

Comunicación A 3217 BCRA

Comunicación A 3094 BCRA

### **III-METODOLOGÍA**

A) Es condición fundamental de esta materia que el alumno obtenga el mayor conocimiento sobre el desarrollo del sistema financiero Argentino (en particular) y el sistema financiero Global (en general). De esta forma podrá evaluar por sí mismo las diferencias que los mercados ofrecen en todas sus formas, pudiendo discernir lo mas objetivamente posible las diferentes estrategias y formas de administrar entidades o visto de otra manera como se administran estas empresas.

El programa es extenso pero inevitablemente se deberá dar todos los conceptos de cada una de las entidades intervinientes para dar paso a la correspondiente explicación de cómo se interrelacionan entre sí en un sistema tan complejo como lo es el financiero.

La idea es que al término del cuatrimestre cada alumno no solo sepa distinguir claramente la diferencia entre cada una de las entidades sino también ser capaz de poder evaluar si una es mejor que otra y porque. Durante todo el período de enseñanza se utilizaran las bibliografías correspondientes y como bibliografía complementaria se utilizaran búsquedas en Internet como ser las leyes correspondientes según el caso si hace falta. Además se le proporcionara al alumno el material bibliográfico que no encuentre o ya no se edite.

B) Las clases serán teórico – prácticas en general, formando grupos de alumnos que deberán presentar un trabajo y exponerlo, orientados por el profesor a cargo del curso.

### **IV-CRITERIOS DE EVALUACIÓN**

- El sistema de evaluación consiste en un proceso por el cual el profesor pueda determinar fehacientemente cual es el grado de aprendizaje de los alumnos. La evaluación sistemática es fundamental para la correcta promoción de los estudiantes.
- Mediante un trabajo grupal se podrá evaluar el criterio a aplicar en cada caso por parte del alumnado, dado que se efectuará en forma pública y durante la exposición se abrirá un debate para incentivar la participación activa de todos los alumnos.
- Promoción directa: si el alumno aprueba el examen parcial con una nota mínima de (siete) y el trabajo práctico grupal también fue aprobado.
- El examen parcial consiste en todo lo visto en clase y la correspondiente bibliografía.
- El examen final incluye todo lo del examen parcial más lo visto en los trabajos prácticos.