



PROGRAMA DE ENTRENAMIENTO EN EL MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES

- 10 clases: 31 de JULIO; 1, 7, 9, 14, 16, 21, 23, 28 y 30 de AGOSTO de 2018
- De 18.00 a 20.00 horas
- Microcine de la Bolsa de Comercio: 25 de Mayo 347, 1er. Entrepiso

PROGRAMA

Módulo “FINANZAS PERSONALES”

2 clases: martes 31 de julio y miércoles 1 de agosto

Objetivos:

- Que los participantes puedan realizar una previsión sobre la evolución de sus ingresos y egresos, tanto en el corto como en el mediano plazo, identificando fuentes regulares y contingentes de gastos a fin de que les permita realizar una mejor planificación de sus finanzas personales, como así también aprovechar los excedentes de ingresos y sus potenciales aplicaciones.
- Que los participantes puedan entender mejor el sistema de cálculo de tasas de interés y fuentes de financiamiento alternativas de manera que les permita saber si el costo de la deuda que están tomando es conveniente de acuerdo con las condiciones de mercado.

Contenidos:

Enfoque de consumo permanente en la determinación del patrón de evolución de gastos e ingresos. Efectos de la imprevisibilidad.

Generación de recursos y su aplicación. Necesidades de recursos por aspectos familiares y de negocios. Fuentes de financiamiento personal.

Concepto de tasa de interés. Costos del crédito. Plazos y métodos de amortización. Cálculo del costo total de financiamiento. Riesgos asegurables y no asegurables.

Profesor: José Pablo Dapena

Contador Público de la Universidad Católica de Córdoba. Obtuvo su Maestría en Finanzas y Economía en London School of Economics y su Doctorado en Economía en la Universidad del CEMA. En su desarrollo profesional se ha desempeñado en áreas de planeamiento y control de gestión de diferentes empresas nacionales e internacionales y en el Estado.

Actualmente es Director del Departamento de Finanzas de la Universidad del CEMA y Profesor en el área de Economía y Finanzas.

Ha sido miembro del Comité Ejecutivo y de la Junta Directiva de la Fundación Bolsa de Comercio de Buenos Aires.

Módulo “OPERACIONES E INSTRUMENTOS DE INVERSIÓN”

3 clases: martes 7, jueves 9 y martes 14 de agosto

Objetivo: Desarrollar en los participantes los conocimientos para la adecuada comprensión del rol de los activos financieros en el proceso de diversificación de ahorros personales, a través de la presentación de los actores (agentes y sociedades de bolsa), operatoria y sus costos asociados e instrumentos de inversión.

Contenidos:

- Instrumentos y operatoria del mercado de capitales:

El mercado de capitales y el sistema financiero en Argentina. Formas de negociación. Instrumentos de inversión de renta fija y de renta variable: acciones, obligaciones negociables, títulos públicos, cheques de pago diferido, fondos de inversión, Cevas, Cedear, fideicomisos financieros. Análisis fundamental y técnico. Información financiera, balances, ratios y otros indicadores de mercado. Instrumentos derivados: futuros y opciones. Pasos para invertir en Bolsa.

- Diversificación de inversiones:

La administración de carteras y su objetivo. Tomando decisiones en función al criterio riesgo-beneficio. Aspectos operativos de la construcción de portafolios. Análisis de casos prácticos. Activos financieros y no financieros.

Profesores: Irene Wasilevsky y Manuel Oyhamburu

Irene Wasilevsky

Licenciada en Economía, Maestría en Finanzas de la UTDT. Estructuradora de financiamiento pyme y asesora de empresas, organismos públicos y multilaterales en temas de financiamiento, mercado de capitales y finanzas sustentables. Evaluadora financiera del Fonarsec - Ministerio de Ciencia, Tecnología e Innovación Productiva. Fue Responsable de Investigación y Desarrollo y del Departamento Pyme de la Bolsa de Comercio de Buenos Aires y Coordinadora del Programa de Foros y Fondos para el Financiamiento de Empresas de Innovación, realizado por PNUD y Mincyt. Docente en la Maestría en Finanzas de la UNR y de diversos posgrados y programas en universidades e instituciones de capacitación.

Manuel Oyhamburu

Licenciado en Economía (UBA). Egresado del Programa Universitario de Gestión del Mercado de Capitales (Escuela de Negocios, UCA). QUANT – Programa en Finanzas Cuantitativas (UCEMA). Jefe de la Gerencia de Desarrollo de la Bolsa de Comercio de Buenos Aires. Responsable de la sección Actualidad y Mercados de la Revista Institucional “La Bolsa Hoy”. Profesor Adjunto en la Maestría en Finanzas de UCEMA y del Posgrado de Especialización en Mercado de Capitales bajo el convenio UBA, BYMA y BCBA. Docente titular del Instituto Argentino de Mercado de Capitales y de la Fundación Bolsa de Comercio de Buenos Aires.

Módulo “ASPECTOS IMPOSITIVOS VINCULADOS A LAS FINANZAS PERSONALES”

3 clases: jueves 16, martes 21 y jueves 23 de agosto

Objetivos:

- Capacitar en el conocimiento de las obligaciones tributarias, que surgen como consecuencia del desarrollo de actividades económicas.

- Los participantes podrán presentar casos concretos, a efectos de analizar *in situ* las principales consecuencias tributarias.

- Incentivar la participación activa, de modo de lograr un proceso de enriquecimiento y aprendizaje grupal.

Contenidos:

- Estructuras para el desarrollo de actividades. Introducción a las principales obligaciones tributarias.

- Impuesto a las Ganancias: Criterios de tributación. Gastos deducibles. Deducciones personales. Empleados en relación de dependencia: obligaciones tributarias.

- Impuesto a la Ganancia Mínima Presunta. Impuesto sobre los Bienes Personales. Impuesto al Valor Agregado. Monotributo. Impuesto sobre los Débitos y Créditos Bancarios. Impuesto a la Transferencia de Inmuebles. Regímenes de Información.

- Impuesto sobre los Ingresos Brutos. Impuesto de Sellos. Impuesto a la Herencia (Provincia de Buenos Aires). Aportes y Contribuciones a la Seguridad Social. Tasas municipales. Tributos aduaneros.

Profesora: Virginia Marino

Contadora Pública Nacional (UBA), Especialización en Derecho Tributario (UBA). Jefa del Departamento Planificación y Seguimiento de Gestión en la Administración Gubernamental de Ingresos Públicos (AGIP) y Consultora tributaria independiente. Ex Top Senior en Pistrelli, H. Martín y Asociados. Autora de diversos artículos en materia tributaria (Errepar) y coautora de una publicación para la Asociación Argentina de Estudios Fiscales, entre otros.

Clase sobre FONDOS COMUNES DE INVERSIÓN

1 clase: martes 28 de agosto

Fondos comunes de inversión abiertos y cerrados (concepto; sociedad gerente; depositaria; reglamento de gestión; suscripción y rescate de cuotas partes); fondos de inversión directa.

Profesores: Valentín Galardi y Alejandro Loizaga, *Presidente y Gerente General de la Cámara Argentina de Fondos Comunes de Inversión* y **Roxana Dalchiele**, *Responsable del Área de Estudios Económicos de la Cámara.*

TALLER INTEGRADOR

Jueves 30 de agosto

Docente: Manuel Oyhamburu