

Programa sobre finanzas personales

MODALIDAD

10 clases virtuales de 2 horas, a través de Zoom

FECHAS

6, 8, 13, 15, 20, 22, 27 y 29 de julio;
3 y 10 de agosto de 2021

HORARIO

18:00 a 20:00 hs.

DOCENTES

José Pablo Dapena
Patricio Cazenave
Adriana Piano
Leonel Zanotto
Alejandro Loizaga
Roxana Dalchiele
Manuel Oyhamburu

MÓDULO I | Finanzas Personales

martes 6 y jueves 8 de julio

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 asegurable y no asegurable.

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 II | Operaciones e instrumentos de inversión

martes 13, jueves 15 y martes 20 de julio

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.

»

Profesor: PATRICIO CAZENAVE: *Actuario en Economía (UBA), Actuario en Administración (UBA), Contador Público (UBA), Lic. Administración (UBA) y Lic. Sistemas (UBA). Posgrado de Maestría en Finanzas (UBA) (finalizado con tesis en desarrollo). Posgrado de Especialización en Mercado de Capitales (UBA). Posgrado Fundamentos de Mercado de Capitales (ONU-Suiza). Responsable del Depto de Research y sus áreas dependientes del ALYC Corsiglia y Cía. S.A. Asesor idóneo registrado (CNV). Consultor y Perito Judicial (Actuario- Contador-Administrador). Profesor a cargo y/o invitado de núcleos y módulos en IAMC, UBA, UB y GCBA, vinculado con temas financieros, contables y de Mercado de Capitales.*

MODALIDAD

10 clases virtuales de 2 horas, a través de Zoom

FECHAS

6, 8, 13, 15, 20, 22, 27 y 29 de julio;
3 y 10 de agosto de 2021

HORARIO

18:00 a 20:00 hs.

DOCENTES

José Pablo Dapena
Patricio Cazenave
Adriana Piano
Leonel Zanotto
Alejandro Loizaga
Roxana Dalchiele
Manuel Oyhamburu

MODALIDAD

10 clases virtuales
de 2 horas, a través
de Zoom

FECHAS

6, 8, 13, 15, 20, 22, 27 y 29 de julio;
3 y 10 de agosto de 2021

HORARIO

18:00 a 20:00 hs.

DOCENTES

José Pablo Dapena
Patricio Cazenave
Adriana Piano
Leonel Zanotto
Alejandro Loizaga
Roxana Dalchiele
Manuel Oyhamburu

MÓDULO III | Aspectos impositivos vinculados a las Finanzas Personales

jueves 22, martes 27 y jueves 29 de julio

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. Distintos tipos de Renta. Gastos deducibles. Deducciones personales. Empleados en relación de dependencia: obligaciones tributarias. Imposición a las rentas financieras en la actualidad.
- » Impuesto sobre los Bienes Personales. Características. Imposición sobre bienes en el país y en el exterior. Tratamiento de los activos financieros.
- » 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). Tasas municipales.
- » Aportes y Contribuciones a la Seguridad Social. Régimen Empleador y de Autónomos.
- » Tributos aduaneros. Exportación e importación de bienes y servicios

Profesores: ADRIANA PIANO: *Socia por el Departamento de Asesoramiento Fiscal de SMS – San Martín Suárez y Asociados, Firma Miembro de SMS Latinoamérica. Es Contadora Pública por la UBA. Es Miembro activo de la AAEF (Asociación Argentina de Estudios Fiscales) y miembro del grupo local IFA (International Fiscal Association). Es Docente universitaria en la materia "Teoría y Técnica impositiva II" de la Facultad de Ciencias Económicas en la UBA. Integrante de*

MODALIDAD

10 clases virtuales
de 2 horas, a través
de Zoom

FECHAS

6, 8, 13, 15, 20, 22, 27 y 29 de julio;
3 y 10 de agosto de 2021

HORARIO

18:00 a 20:00 hs.

DOCENTES

José Pablo Dapena
Patricio Cazenave
Adriana Piano
Leonel Zanotto
Alejandro Loizaga
Roxana Dalchiele
Manuel Oyhamburu

la Comisión de Impuestos en diversas Cámaras Empresariales y Binacionales. **LEONEL ZANOTTO:** Asociado por el Departamento de Asesoramiento Fiscal de SMS – San Martín Suárez y Asociados, Firma Miembro de SMS Latinoamérica. Es Contador Público y Licenciado en Administración de Empresas, graduado con Diploma de Honor en ambas carreras por la UADE. Es miembro de la Asociación Argentina de Estudios Fiscales y de la International Fiscal Association (IFA). Es Profesor adjunto en UADE de las materias “Introducción al régimen impositivo” e “impuestos II”. Es miembro del equipo docente de la materia Teoría y Técnica Impositiva II en la UBA.

FONDOS COMUNES DE INVERSIÓN

martes 3 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: **ALEJANDRO LOIZAGA**, 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

martes 10 de agosto

Profesor: **MANUEL OYHAMBURU:** Lic. en Economía (UBA); egresado del Programa Universitario Herramientas de Gestión del Mercado de Capitales (UCA). Especialización QUANT-Programa en Finanzas Cuantitativas (UCEMA). Jefe de la Gerencia de Desarrollo de Mercado de Capitales, BCBA.