

 <b>UNC</b>	UNIVERSIDAD NACIONAL DE CÓRDOBA	Programa de:  <h2 style="text-align: center;">Gestión Bancaria y Mercados Financieros</h2> Año: 2021	 <b>FCE</b> FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
<b>Plan 2009</b>	Ord. HCD 451/07 Aprob. Res. HCS Nº 367/2008		
<b>Carrera</b>	LICENCIATURA EN ADMINISTRACIÓN		
<b>Carga Horaria Total</b>	70 Horas		
<b>Carga horaria Teórica</b>	45 Horas		
<b>Carga horaria Práctica</b>	25 Horas		
<b>Horas semanales</b>	5 Horas		
<b>Obligatoria/Electiva</b>	Obligatoria del área de profundización de Finanzas		
<b>Requisitos de Correlatividad</b>	Administración Financiera I		
<b>Semestre de la carrera</b>	9º semestre		
<b>Ciclo lectivo</b>	2018		
<b>Coordinador</b>	Cr. Saúl Musicante		
<b>Objetivos generales</b>	<p>La propuesta de esta materia apunta a que a lo largo del proceso de aprendizaje el alumno adquiera conocimientos del sector financiero que le permitan:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Interpretar la importancia de los intermediarios financieros en el funcionamiento de la economía y en especial en el financiamiento de la actividad productiva.</li> <li>2. Comprender el impacto del escenario monetario y financiero en la economía, analizando el escenario global, y las consecuencias de las crisis bancarias.</li> <li>3. Interpretar el impacto que producen las regulaciones impuestas por los Bancos Centrales en las Entidades Financieras y su capacidad para financiar la actividad económica en términos de costo y disponibilidad de financiamiento.</li> <li>4. Conducir la relación Banco – Empresa, aplicando lo aprendido a la diversificación y correcta evaluación de las fuentes de financiamiento para la producción y el asesoramiento a las empresas.</li> <li>5. Comprender el funcionamiento del sistema de pagos bancarios de la economía y el uso del mismo por parte de las empresas.</li> <li>6. Analizar las operaciones activas y pasivas, tradicionales y no tradicionales, propias de la asistencia de las entidades financieras a las empresas</li> </ol>		

**Programa analítico:**

**Unidad 1: El Sistema Financiero**

***Objetivos específicos:***

- ❖ Comprender el funcionamiento del sistema financiero en cuanto a administración de los medios de pago y la intermediación del ahorro hacia el crédito.
- ❖ Comprender los aspectos vinculados con la creación del dinero
- ❖ Comprender el impacto de las herramientas utilizadas para ejecutar la política monetaria, tanto tradicionales como no tradicionales, y los riesgos asociados.
- ❖ Conocer cómo funciona el sistema financiero internacional

***Contenidos:***

Análisis económico e institucional del Sistema Financiero. La función económica de los intermediarios financieros. El dinero: proceso de creación primaria y secundaria. Los agregados monetarios. Activos financieros. Mercados financieros. Política monetaria: objetivos, roles, limitantes, instrumentos. Principios operativos. Herramientas tradicionales y no tradicionales. Canales de transmisión. Riesgos de la política monetaria. Burbujas financieras. Sistema financiero internacional. Shadow Banking System: conceptos básicos..

***Bibliografía:***

- MUSICANTE, Saul Mario: “La política monetaria, instrumentos y metas”. Trabajo de investigación presentado ante Dpto. de Administración – Facultad de Ciencias Económicas – UNC – Dirección: Dra. Nélide Castellano – Mayo 2014.
- MUSICANTE, Saul Mario: “El rol de los Bancos Centrales en la estabilidad financiera”. Trabajo de investigación presentado ante Dpto. de Administración – Facultad de Ciencias Económicas – UNC – Dirección: Dra. Nélide Castellano – Mayo 2012.
- ARNAUDO, Aldo: Cincuenta años de política financiera argentina (1934 - 1983). Editorial El Ateneo (Buenos Aires 1986) - Capítulos: 1, 9 y 10. Solicitar por: T 332.11 A 37715
- MILLER, Roger y PULSINELLI, Robert: Moneda y Banca - Segunda Edición. Editorial Mc Graw Hill (Bogotá 1992) - Capítulos 1, 2, 3 y 4. Solicitar por: 332.1 M 40147
- RODRIGUEZ, Alfredo: Técnica y Organización Bancaria - Manual del Banquero. Editorial Macchi (Buenos Aires 1993) - Capítulo II y III. Solicitar por: 332.10982 R 41346

## **Unidad 2: Roles y objetivos de los bancos centrales modernos**

### ***Objetivos específicos:***

- ❖ Comprender los roles y objetivos de los bancos centrales modernos
- ❖ Comprender los efectos de la interacción de los bancos centrales con las entidades financieras no bancarias y las Entidades encargadas de liquidación y pago.
- ❖ Estudiar el marco legal del Sistema Financiero Argentino.
- ❖ Analizar comparativamente las normativas con otros sistemas financieros.
- ❖ Comprender el proceso de globalización financiera.

### ***Contenidos:***

Roles y objetivos de los bancos centrales modernos. Transparencia. La Independencia del Banco Central. Política pública y estabilidad financiera. Interacción con Entidades Financieras no Bancarias. Sistemas de liquidación y pago. Marco Legal del Sistema Financiero argentino: Ley de Entidades Financieras Nº 21.526. Carta Orgánica del B.C.R.A. Régimen Monetario y Cambiario. Análisis del Sistema Financiero en Estados Unidos de Norteamérica, el rol de la Reserva Federal. Globalización Financiera.

### ***Bibliografía:***

- MUSICANTE, Saul Mario: “El rol de los Bancos Centrales en la estabilidad financiera”. Trabajo de investigación presentado ante Dpto. de Administración – Facultad de Ciencias Económicas – UNC – Dirección: Dra. Nélide Castellano – Mayo 2012.
- BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA Marco legal del Sistema Financiero Argentino <http://www.bcra.gov.ar/pdfs/marco/Marco%20Legal%20completo.pdf>
- MILLER, Roger y PULSINELLI, Robert: Moneda y Banca - Segunda Edición. Editorial Mc Graw Hill (Bogotá 1992) - Capítulos 1, 2, 3 y 4. Solicitar por: 332.1 M 40147
- RODRIGUEZ, Alfredo: Técnica y Organización Bancaria - Manual del Banquero. Editorial Macchi (Buenos Aires 1993) - Capítulo II y III. Solicitar por: 332.10982 R 41346
- SISTEMA DE LA RESERVA FEDERAL DE LOS ESTADOS UNIDOS Marco Normativo <http://www.federalreserve.gov/bankinforeg/reglisting.htm>

### **Unidad 3: Regulaciones Prudenciales en el Sistema Financiero.**

#### **Objetivos específicos:**

- ❖ Comprender los alcances e importancia del diseño e implementación de regulaciones prudenciales del sistema financiero.
- ❖ Comprender los fundamentos de la política macro y microprudencial
- ❖ Comprender las diferencias entre capital regulatorio y capital económico

#### **Contenidos:**

Regulaciones Prudenciales en el Sistema Financiero. Régimen de Capitales Mínimos. Recomendaciones de Basilea: los tres pilares. Política macro y microprudencial: objetivos, límites. Herramientas macroprudenciales. Rol de la política macroprudencial en la estabilidad financiera. Capital regulatorio y capital económico. Prociclicidad. Gestión integral del riesgo. Pruebas de tensión. Régimen de Efectivo Mínimo. Fraccionamiento y Graduación del Riesgo Crediticio. Clasificación de Deudores y su provisionamiento. Operaciones con clientes vinculados. Inmovilizaciones.

#### **Bibliografía:**

- MUSICANTE, Saul Mario: “La política macroprudencial y su impacto en las entidades financieras”. Trabajo de investigación presentado ante Dpto. de Administración – Facultad de Ciencias Económicas – UNC – Dirección: Dra. Nélide Castellano – Mayo 2013.
- MUSICANTE, Saul Mario: “Las implicancias de la implementación de Basilea II para los Bancos argentinos”. Trabajo de investigación presentado ante Dpto. de Administración – Facultad de Ciencias Económicas – UNC – Dirección: Dra. Nélide Castellano – Mayo 2008.
- BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA “Marco Normativo: Resumen de las principales regulaciones del BCRA” disponible en <http://www.bcra.gov.ar/pdfs/marco/marco%20normativo.pdf>
- BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA “Hoja de ruta de Basilea III” disponible en <http://www.bcra.gov.ar/pdfs/marco/Hoja%20de%20Ruta%20Basilea%20III.pdf>
- BASEL COMMITTEE ON BANKING SUPERVISION (Junio 2011) “Basel III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking systems” disponible en <http://www.bis.org/publ/bcbs189.pdf>
- MILLER, Roger y PULSINELLI, Robert: Moneda y Banca - Segunda Edición. Editorial Mc Graw Hill (Bogotá 1992) - Capítulos 1, 2, 3 y 4. Solicitar por: 332.1 M 40147

- Recomendaciones de Basilea: <http://www.bis.org>

#### **Unidad 4: Crisis bancarias**

##### ***Objetivos específicos:***

- ❖ Comprender causas y consecuencias de las crisis financieras.
- ❖ Analizar distintos casos de crisis financieras en Argentina y en otros países.
- ❖ Comprender los mecanismos de salida de las crisis financieras.

##### ***Contenidos:***

Crisis bancarias: Antecedentes. Características, causas y consecuencias. Distintas alternativas de resolución: resoluciones con y sin asistencia del sector público. Análisis de casos: Japón, Sudeste Asiático, México, Long Term Capital Management. Productos derivados de crédito. El Gobierno corporativo en las Entidades Financieras: compensación a ejecutivos. Crisis financiera del 2008. Mecanismos de resolución y estrategias de salida. Crisis bancarias en la Argentina..

##### ***Bibliografía:***

- MUSICANTE, Saul Mario: “La crisis bancaria internacional: impacto global sobre el crédito a empresas y consumidores”. Trabajo de investigación presentado ante Dpto. de Administración – Facultad de Ciencias Económicas – UNC – Dirección: Dra. Nélica Castellano – Mayo 2010.
- VILARIÑO SANZ, Angel. Turbulencias Financieras y riesgo de mercado. Editorial FT Prentice Hall (Madrid 2001) - Capítulos 1, 2, 3, 4, 5 y 6. Solicitar por: 332.632.V 49451.

#### **Unidad 5: Sistemas de Garantía de los depósitos**

##### ***Objetivos específicos:***

- ❖ Comprender cuales son las ventajas y desventajas de la implementación de sistemas de seguro de depósitos.
- ❖ Analizar cuales son las características de los distintos sistemas aplicados a nivel mundial
- ❖ Comprender las principales características del sistema en Argentina.

##### ***Contenidos:***

Sistemas de garantía de los Depósitos: La red de seguridad. Dilemas sobre protección a los depositantes. Reducción del riesgo moral. Proceso de adopción de un sistema: Objetivos de política

pública. Consideraciones a tener en cuenta para la implementación de un sistema de garantía de depósitos. Seguro de garantía de los depósitos: principios básicos y precondiciones. Mandatos y potestades. Acuerdos de gobierno básicos. Membresía y cobertura. Sistemas de “Blanket Guarantees”. Financiamiento: métodos y fuentes de fondeo. El sistema de Seguros de depósitos en Argentina.

***Bibliografía:***

- MUSICANTE, Saul Mario: “Rol de los Regímenes de Garantía de los Depósitos y sus administradoras en la estabilidad de los sistemas financieros”. Trabajo de investigación presentado ante Dpto. de Administración – Facultad de Ciencias Económicas – UNC – Dirección: Dra. Nélide Castellano – Mayo 2011.
- Normativa: [www.bcra.gov.ar](http://www.bcra.gov.ar) // [www.sedesa.com.ar](http://www.sedesa.com.ar)

**Unidad 6: La transformación del Sistema Financiero global**

***Objetivos específicos:***

- ❖ Comprender el proceso de securitización y las ventajas y desventajas para las Entidades Financieras
- ❖ Analizar la implicancia del proceso de securitización en las crisis financieras.

***Contenidos:***

Cambio de Paradigma: de la intermediación financiera y la administración de los medios de pago a la Securitización y los Productos Derivados. Fideicomiso y securitización. Estructuras básicas. Ventajas y riesgos de la securitización. La securitización y la crisis financiera del 2008. La securitización en Argentina..

***Bibliografía:***

- MUSICANTE, Saul Mario: “La securitización y el mercado de crédito. La importancia de la herramienta para Bancos y Empresas”. Trabajo de investigación presentado ante Dpto. de Administración – Facultad de Ciencias Económicas – UNC – Dirección: Dra. Nélide Castellano – Mayo 2009.
- MILLER, Roger y PULSINELLI, Robert: Moneda y Banca - Segunda Edición. Editorial Mc Graw Hill (Bogotá 1992) - Capítulos 1, 2, 3 y 4. Solicitar por: 332.1 M 40147
- RODRIGUEZ, Alfredo: Técnica y Organización Bancaria - Manual del Banquero. Editorial

**Unidad 7: La cuenta corriente y el cheque.**

***Objetivos específicos:***

- ❖ Comprender el contrato de cuenta corriente bancaria.
- ❖ Comprender el marco legal-normativo del cheque.

***Contenidos:***

La apertura de la cuenta (Capacidad para celebrar este contrato. Distintos tipos de cuenta. Requisitos para la apertura. Responsabilidad de los Bancos). El funcionamiento de la cuenta corriente bancaria (obligaciones del banco y del cliente, descubiertos en cuenta corriente). Ejecución del saldo deudor de la cuenta. Cierre de la cuenta. Concepto del cheque. Distintas formas de giro y cláusulas especiales. Presentación y pago. No-pago y rechazo del cheque. Responsabilidad de los Bancos en el servicio de cheque. Protección Penal del Cheque. Otras operaciones pasivas: depósitos en caja de ahorros y a plazo. Operaciones con Títulos Valores. Obligaciones Negociables. Préstamos Interfinancieros.

***Bibliografía:***

- RODRIGUEZ, Alfredo: Técnica y Organización Bancaria - Manual del Banquero. Editorial Macchi (Buenos Aires 1993) - Capítulo II y III. Solicitar por: 332.10982 R 41346
- VILLEGAS, Carlos Gilberto: Operaciones Bancarias Tomo 1. Editorial Rubinzal - Culzoni (Buenos Aires, 1996) Capítulo VI Solicitar por: 332.1 V 44102
- Marco Normativo B.C.R.A. <http://www.bcra.gov.ar>

**Unidad 8: Evaluación del riesgo crediticio y las operaciones activas.**

***Objetivos específicos:***

- ❖ Comprender el marco normativo de los contratos de crédito.
- ❖ Comprender el proceso de análisis de riesgos que realiza un banco a la hora de otorgar financiamiento a una empresa.
- ❖ Analizar la política de créditos de las entidades financieras y las distintas modalidades de crédito con que operan.

- ❖ Comprender aspectos vinculados a la instrumentación y el repago del crédito
- ❖ Analizar las distintas garantías que pueden acompañar a una operación crediticia.

**Contenidos:**

Evaluación del riesgo crediticio y las operaciones activas. Política de créditos. Normas sobre gestión crediticia. Solicitud de crédito. Carpeta de Crédito. Contenido. Análisis de la situación económica, financiera y patrimonial. Consideraciones especiales sobre algunos créditos, para evolución, para inversión, agropecuario, personal, etc. Las operaciones y contratos bancarios. El contrato de mutuo bancario. El Descuento. Tarjeta de crédito. Contrato de leasing. Contrato de Factoring. Contrato de Underwriting. La Instrumentación y el repago del crédito. La solicitud de crédito. Pagaré. Garantías colaterales: aval, prenda común, prenda con registro, hipoteca, cesión de derechos en garantía. Liquidación del crédito. Las obligaciones básicas del cliente..

**Bibliografía:**

- VILLEGAS, Carlos Gilberto: El crédito bancario. Editorial Depalma (Buenos Aires 1988). Capítulo 2. Solicitar por: T 332.1 V 38509
- VILLEGAS, Carlos Gilberto: El crédito bancario. Editorial Depalma (Buenos Aires 1988). Capítulo 10, 11, 12 y 13. Solicitar por: T 332.1 V 38509

**Unidad 9: Prevención de lavado de dinero y financiamiento de actividades terroristas**

**Objetivos específicos:**

- ❖ Comprender los fundamentos de las actividades de lavado de dinero y financiación de actividades terroristas
- ❖ Analizar el rol de las Entidades Financieras en el proceso de prevención.
- ❖ Estudiar cuales son las tendencias modernas de prevención

**Contenidos:**

El Lavado de dinero y el financiamiento al terrorismo. Concepto. Represión. Proceso del lavado. Prevención: El Rol de las Entidades Financieras. EL GAFI. La Unidad de Investigaciones Financieras (UIF)..

**Bibliografía:**

- Marco Normativo BCRA: <http://www.bcra.gov.ar>



## **Unidad 10: Supervisión de Entidades Financieras**

### **Objetivos específicos:**

- ❖ Comprender los fundamentos e importancia de una correcta supervisión de las Entidades Financieras para mantener la solidez del sistema financiero

### **Contenidos:**

Supervisión de Entidades Financieras. Auditoría Externa. Calificación de Entidades Financieras.

### **Bibliografía:**

- BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA “La Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias” disponible en:  
[http://www.bcra.gov.ar/pdfs/eventos/Libro\\_SEFyC\\_Web.pdf](http://www.bcra.gov.ar/pdfs/eventos/Libro_SEFyC_Web.pdf)
- TOBIN, James “Financial Intermediaries” The New Palmgrave: A Dictionary of Economics The Macmillan Press (Londres, 1988). Solicitar por: R 330.03 E 39408 v. 2
- VILLEGAS, Carlos Gilberto: Control interno y Auditoría de Bancos y Entidades Financieras, Editorial Macchi (Buenos Aires 1996), Capítulo 13. Solicitar por: 657.8333 V 51009

### **Metodología de enseñanza y aprendizaje**

En esta asignatura trabajaremos en forma interactiva a través de diferentes instancias que propenderán a la comunicación docente-estudiante.

Se impartirán clases presenciales teóricas para presentar los contenidos de la materia con ejemplos de la realidad argentina; en todo momento se motivará a los alumnos a participar activamente de la clase.

Se dictará en cada semana dos clases presenciales teóricas de dos horas de duración cada clase.

Asimismo para las clases prácticas se plantearán casos a resolver por los alumnos para aplicar los conocimientos adquiridos en las clases teóricas.

Se dictará en cada semana una clase presencial práctica de dos horas de duración.

### **Tipo de Formación Práctica**

Se impartirán clases presenciales prácticas, en base a casos y ejemplos tomados de la realidad, especialmente en los temas vinculados con la aplicación práctica de la Ley de Cheques y la Reglamentación de la cuenta corriente bancaria y con el armado de carpetas para solicitar créditos en Entidades Financieras.

<b>Sistema de evaluación</b>	<p><b>Parciales:</b> forma escrita. Asimismo los alumnos que obtuvieren la aprobación de dos (2) instancias de evaluación con promedio de siete (7) y nota no inferior a seis (6), conjuntamente con la aprobación de un trabajo a ser, promocionarán de manera indirecta la materia debiendo rendir un <b>examen especial escrito</b>, por el método de múltiple Choice.</p> <p><b>Trabajos Prácticos:</b> realizado en forma escrita e individual sobre temas expuestos en la cátedra</p> <p><b>Recuperatorios:</b> forma escrita</p> <p><b>Otros:</b> No corresponde</p>		
<b>Criterios de evaluación</b>	Se evaluará el conocimiento en general del alumno a través del planteo de casos específicos donde se proponen alternativas de resolución asignado al alumno roles profesionales determinados.		
<b>Condiciones de regularidad y/o Promoción</b>	<p><b>Regularidad:</b> Aprobar 2 (dos) parciales acumulativos que se tomarán en forma escrita y un recuperatorio.</p> <p><b>Promoción Indirecta:</b> Los alumnos que obtuvieren la aprobación de dos (2) instancias de evaluación con promedio de siete (7) y nota no inferior a seis (6), conjuntamente con la aprobación de un trabajo a ser realizado en forma escrita e individual sobre temas expuestos en la cátedra, promocionarán de manera indirecta la materia debiendo rendir un <b>examen especial escrito</b>, por el método de múltiple Choice.</p>		
<b>Modalidad de examen final</b>	<p><b>Alumnos Regulares:</b> rendir el examen final de la materia el cual será escrito y en el que se evaluarán todos los contenidos de la asignatura.</p> <p><b>Alumnos Promocionales:</b> examen especial escrito, por el método de múltiple Choice.</p> <p><b>Alumnos Libres:</b> rendir el examen final de la materia el cual será escrito y en el que se evaluarán todos los contenidos de la asignatura.</p>		
<b>Cronograma de actividades de la asignatura</b>	<i>Semana N°</i>	<i>Temas teóricos</i>	<i>Temas Prácticos</i>
	1	Unidad 1	- . -
	2	Unidad 1	- . -
	3	Unidades 1 y 2	Unidad 1
	4	Unidad 2	Unidad 7
	5	Unidades 2 y 3	Unidad 7
	6	Unidad 3 – 1er parcial	Unidad 7

	7	Unidades 3 y 4	Unidad 7
	8	Unidades 4 y 5	Unidad 7
	9	Unidad 5	Unidad 8
	10	Unidad 5	Unidad 8
	11	Unidad 6 – 2 parcial	Unidad 8
	12	Unidades 6 y 9 - recuperatorio	Unidad 8
	13	Unidad 9	Unidad 8
	14	Unidad 10	- . -
<b>Plan de integración con otras asignaturas</b>	<p>Gestión Bancaria y Mercados Financieros se dicta en el noveno semestre en el área de profundización de finanzas, brindando una visión integral de la relación financiera de la empresa con el sector financiero; abordaje que se ve facilitado por los conocimientos adquiridos en la materia correlativa Administración Financiera I. Asimismo en este semestre el alumno cursa Formulación y Evaluación de Proyectos de Inversión, lo que le permite tener una visión clara del rol de los bancos en el financiamiento de los proyectos empresarios. Durante los semestres anteriores, las materias del área jurídica brindan un contexto importante para comprender el marco normativo de la actividad bancaria y macroeconomía I aporta el vocabulario básico de la materia en lo referido al mercado monetario y financiero.</p>		
<b>Bibliografía General Obligatoria</b>	<p><b><u>Unidad 1: El Sistema Financiero</u></b></p> <p><b><i>Bibliografía Obligatoria:</i></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– MUSICANTE, Saul Mario: “La política monetaria, instrumentos y metas”. Trabajo de investigación presentado ante Dpto. de Administración – Facultad de Ciencias Económicas – UNC – Dirección: Dra. Nélide Castellano – Mayo 2014.</li> <li>– MUSICANTE, Saul Mario: “El rol de los Bancos Centrales en la estabilidad financiera”. Trabajo de investigación presentado</li> </ul>		

	<p>ante Dpto. de Administración – Facultad de Ciencias Económicas – UNC – Dirección: Dra. Nélide Castellano – Mayo 2012.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– ARNAUDO, Aldo: Cincuenta años de política financiera argentina (1934 - 1983). Editorial El Ateneo (Buenos Aires 1986) - Capítulos: 1, 9 y 10. Solicitar por: T 332.11 A 37715</li> <li>– MILLER, Roger y PULSINELLI, Robert: Moneda y Banca - Segunda Edición. Editorial Mc Graw Hill (Bogotá 1992) - Capítulos 1, 2, 3 y 4. Solicitar por: 332.1 M 40147</li> <li>– RODRIGUEZ, Alfredo: Técnica y Organización Bancaria - Manual del Banquero. Editorial Macchi (Buenos Aires 1993) - Capítulo II y III. Solicitar por: 332.10982 R 41346</li> </ul> <p><b><u>Unidad 2: Roles y objetivos de los bancos centrales modernos</u></b></p> <p><b><i>Bibliografía Obligatoria:</i></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– MUSICANTE, Saul Mario: “El rol de los Bancos Centrales en la estabilidad financiera”. Trabajo de investigación presentado ante Dpto. de Administración – Facultad de Ciencias Económicas – UNC – Dirección: Dra. Nélide Castellano – Mayo 2012.</li> <li>– BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA Marco legal del Sistema Financiero Argentino <a href="http://www.bcra.gov.ar/pdfs/marco/Marco%20Legal%20completo.pdf">http://www.bcra.gov.ar/pdfs/marco/Marco%20Legal%20completo.pdf</a></li> <li>– MILLER, Roger y PULSINELLI, Robert: Moneda y Banca - Segunda Edición. Editorial Mc Graw Hill (Bogotá 1992) - Capítulos 1, 2, 3 y 4. Solicitar por: 332.1 M 40147</li> <li>– RODRIGUEZ, Alfredo: Técnica y Organización Bancaria - Manual del Banquero. Editorial Macchi (Buenos Aires 1993) - Capítulo II y III. Solicitar por: 332.10982 R 41346</li> <li>– SISTEMA DE LA RESERVA FEDERAL DE LOS ESTADOS UNIDOS Marco Normativo</li> </ul>
--	--

<http://www.federalreserve.gov/bankinforeg/reglisting.htm>

### **Unidad 3: Regulaciones Prudenciales en el Sistema Financiero**

#### ***Bibliografía Obligatoria:***

- MUSICANTE, Saul Mario: “La política macroprudencial y su impacto en las entidades financieras”. Trabajo de investigación presentado ante Dpto. de Administración – Facultad de Ciencias Económicas – UNC – Dirección: Dra. Nélide Castellano – Mayo 2013.
- MUSICANTE, Saul Mario: “Las implicancias de la implementación de Basilea II para los Bancos argentinos”. Trabajo de investigación presentado ante Dpto. de Administración – Facultad de Ciencias Económicas – UNC – Dirección: Dra. Nélide Castellano – Mayo 2008.
- BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA “Marco Normativo: Resumen de las principales regulaciones del BCRA” disponible en <http://www.bcra.gov.ar/pdfs/marco/marco%20normativo.pdf>
- BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA “Hoja de ruta de Basilea III” disponible en <http://www.bcra.gov.ar/pdfs/marco/Hoja%20de%20Ruta%20Basilea%20III.pdf>
- BASEL COMMITTEE ON BANKING SUPERVISION (Junio 2011) “Basel III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking systems” disponible en <http://www.bis.org/publ/bcbs189.pdf>
- MILLER, Roger y PULSINELLI, Robert: Moneda y Banca - Segunda Edición. Editorial Mc Graw Hill (Bogotá 1992) - Capítulos 1, 2, 3 y 4. Solicitar por: 332.1 M 40147
- Recomendaciones de Basilea: <http://www.bis.org>

### **Unidad 4: Crisis bancarias**

***Bibliografía Obligatoria:***

- MUSICANTE, Saul Mario: “La crisis bancaria internacional: impacto global sobre el crédito a empresas y consumidores”. Trabajo de investigación presentado ante Dpto. de Administración – Facultad de Ciencias Económicas – UNC – Dirección: Dra. Nélica Castellano – Mayo 2010.
- VILARIÑO SANZ, Angel. Turbulencias Financieras y riesgo de mercado. Editorial FT Prentice Hall (Madrid 2001) - Capítulos 1, 2, 3, 4, 5 y 6. Solicitar por: 332.632.V 49451.

**Unidad 5: Sistemas de Garantía de los depósitos.**

***Bibliografía Obligatoria:***

- MUSICANTE, Saul Mario: “Rol de los Regímenes de Garantía de los Depósitos y sus administradoras en la estabilidad de los sistemas financieros”. Trabajo de investigación presentado ante Dpto. de Administración – Facultad de Ciencias Económicas – UNC – Dirección: Dra. Nélica Castellano – Mayo 2011.
- Normativa: [www.bcra.gov.ar](http://www.bcra.gov.ar) // [www.sedesa.com.ar](http://www.sedesa.com.ar)

**Unidad 6: La transformación del Sistema Financiero global.**

***Bibliografía Obligatoria:***

- MUSICANTE, Saul Mario: “La securitización y el mercado de crédito. La importancia de la herramienta para Bancos y Empresas”. Trabajo de investigación presentado ante Dpto. de Administración – Facultad de Ciencias Económicas – UNC – Dirección: Dra. Nélica Castellano – Mayo 2009.
- MILLER, Roger y PULSINELLI, Robert: Moneda y Banca - Segunda Edición. Editorial Mc Graw Hill (Bogotá 1992) - Capítulos 1, 2, 3 y 4. Solicitar por: 332.1 M 40147
- RODRIGUEZ, Alfredo: Técnica y Organización Bancaria - Manual del Banquero. Editorial Macchi (Buenos Aires 1993) - Capítulo II y III. Solicitar por: 332.10982 R 41346

**Unidad 7: La cuenta corriente y el cheque.**

***Bibliografía Obligatoria:***

- RODRIGUEZ, Alfredo: Técnica y Organización Bancaria - Manual del Banquero. Editorial Macchi (Buenos Aires 1993) - Capítulo II y III. Solicitar por: 332.10982 R 41346
- VILLEGAS, Carlos Gilberto: Operaciones Bancarias Tomo 1. Editorial Rubinzal - Culzoni (Buenos Aires, 1996)Capítulo VI Solicitar por: 332.1 V 44102
- Marco Normativo B.C.R.A. <http://www.bcra.gov.ar>

**Unidad 8: Evaluación del riesgo crediticio y las operaciones activas.**

***Bibliografía Obligatoria:***

- VILLEGAS, Carlos Gilberto: El crédito bancario. Editorial Depalma (Buenos Aires 1988). Capítulo 2. Solicitar por: T 332.1 V 38509
- VILLEGAS, Carlos Gilberto: El crédito bancario. Editorial Depalma (Buenos Aires 1988). Capítulo 10, 11, 12 y 13. Solicitar por: T 332.1 V 38509

**Unidad 9: Prevención de lavado de dinero y financiamiento de actividades terroristas**

***Bibliografía Obligatoria:***

- Marco Normativo BCRA: <http://www.bcra.gov.ar>

**Unidad 10: Supervisión de Entidades Financieras**

***Bibliografía Obligatoria:***

- BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA “La Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias” disponible en:
- [http://www.bcra.gov.ar/pdfs/eventos/Libro\\_SEFyC\\_Web.pdf](http://www.bcra.gov.ar/pdfs/eventos/Libro_SEFyC_Web.pdf)
- TOBIN, James “Financial Intermediaries” The New Palmgrave: A Dictionary of Economics The Macmillan Press (Londres, 1988). Solicitar por: R 330.03 E 39408 v. 2

	<p>– VILLEGAS, Carlos Gilberto: Control interno y Auditoría de Bancos y Entidades Financieras, Editorial Macchi (Buenos Aires 1996), Capítulo 13. Solicitar por: 657.8333 V 51009</p>	
<b>Bibliografía General Complementaria</b>	<p><b><u>Unidad 1: El Sistema Financiero</u></b>  <b><i>Bibliografía General Complementaria:</i></b> No posee</p> <p><b><u>Unidad 2: Roles y objetivos de los bancos centrales modernos</u></b>  <b><i>Bibliografía General Complementaria:</i></b> No posee</p> <p><b><u>Unidad 3: Regulaciones Prudenciales en el Sistema Financiero</u></b>  <b><i>Bibliografía General Complementaria:</i></b> No posee</p> <p><b><u>Unidad 4: Crisis bancarias</u></b>  <b><i>Bibliografía General Complementaria:</i></b> No posee</p> <p><b><u>Unidad 5: Sistemas de Garantía de los depósitos.</u></b>  <b><i>Bibliografía General Complementaria:</i></b> No posee</p> <p><b><u>Unidad 6: La transformación del Sistema Financiero global.</u></b>  <b><i>Bibliografía General Complementaria:</i></b> No posee</p> <p><b><u>Unidad 7: La cuenta corriente y el cheque.</u></b>  <b><i>Bibliografía General Complementaria:</i></b> No posee</p> <p><b><u>Unidad 8: Evaluación del riesgo crediticio y las operaciones activas.</u></b>  <b><i>Bibliografía General Complementaria:</i></b> No posee</p> <p><b><u>Unidad 9: Prevención de lavado de dinero y financiamiento de actividades terroristas</u></b>  <b><i>Bibliografía General Complementaria:</i></b> No posee</p> <p><b><u>Unidad 10: Supervisión de Entidades Financieras</u></b>  <b><i>Bibliografía General Complementaria:</i></b> No posee</p>	
<b>Distribución de docentes por división</b>	Profesor Adjunto S.D. Profesor Asistente D.S Profesor Ayudante A D.S Profesor Ayudante A D.S	Musicante, Saúl Mario López, Marcelo Daniel Fleiderman, Claudio Luna Jabase, Laura