



## PROGRAMA DIPLOMATURA EN PLDyFT UNIVERSIDAD DEL ACONCAGUA

### Módulo I: Contexto LATAM y Marco Normativo

#### Clases Martes y Jueves – de 19 a 21 hs. – modalidad virtual/hibrida-

Fecha	Clase	Tema	Contenido Destacado	Docente(s)
26/05	1	<b>Nuevo Orden Post-GAFI</b>	Análisis del Informe GAFILAT 2024 para Argentina, zonas grises y el impacto de las 40 Recomendaciones en el riesgo país.	Dr. Ignacio Yacobucci
28/05	2	<b>Benchmarking LATAM</b>	Comparativa entre el SARLAFT colombiano y el EBR argentino; tipologías regionales 2025 y criminalidad corporativa.	Dr. Jorge Amezcua
02/06	3	<b>Sistema Represivo</b>	Ley 25.246 reformada (Ley 27.739), Responsabilidad Penal de Personas Jurídicas (Ley 27.401) y el rol de abogados como Sujetos Obligados.	Dr. Mariano Ezeyza
04/06	4	<b>Ética y Compliance</b>	Diseño de códigos de conducta y gestión de conflictos de interés con foco en la <b>Ley de Ética Pública de Mendoza</b> .	Dr. F. Bazzani / Dra. M. Peltier

**Enfoque:** Situar al profesional en el mapa geopolítico y el sistema represivo actual.

### Módulo II: Operatividad y Gestión Técnica de Riesgos

**Enfoque:** Herramientas técnicas para el diseño, implementación y auditoría de un SPLAFT.



Fecha	Clase	Tema	Contenido Destacado	Docente(s)
09/06	5	<b>Metodología del Riesgo</b>	Deconstrucción de resoluciones UIF (14/23, 49/24), autoevaluación corporativa y cálculo de riesgo residual.	Dr. Domínguez (a conf.)
11/06	6	<b>Taller de Autoevaluación</b>	Simulación de un Comité de Cumplimiento para la redacción de un Informe Técnico de Autoevaluación ante el Directorio.	Dr. Domínguez (a conf.)
16/06	7	<b>Matrices de Riesgo</b>	Parametrización en software/Excel, gestión de PEPs y scoring transaccional.	Cr. J. Jara / Cr. E. Regadío
18/06	8	<b>KYC y Beneficiario Final</b>	Debida diligencia en estructuras complejas (Trusts/Fideicomisos) y manejo de listas restrictivas (RePET, OFAC).	Cr. Juan Cuccia
23/06	9	<b>Monitoreo de Alertas</b>	Sistemas automatizados vs. manuales, detección de "ceguera deliberada" y falsos positivos.	Cr. Juan Cuccia
25/06	10	<b>Operativa ROS (SRO)</b>	Diferencias entre "Inusual" y "Sospechosa".	Cr. Juan Cuccia

### Módulo III: Debates Profesionales y Casos Especiales

**Enfoque:** Discusión dialéctica sobre los ejes críticos de la reforma 2026.



Fecha	Clase	Tema	Contenido Destacado	Docente(s)
30/06	11	Tributario	Impacto de la Ley 27.799 (Inocencia Fiscal) sobre el delito precedente de lavado y fondos de evasiones menores a \$100 millones.	Dr. Yacobucci / Dr. Ezeyza
02/07	12	Cripto (I)	Token Economy: 1.- Taxonomía fiscal de criptoactivos y su impacto regulatorio (EEUU, MICA, Argentina) y su relación con el Panóptico Fiscal Global: CARF, CRS, DAC8, GENIUS ACT. 2.- Tokenización de activos del mundo real: modelos e instrumentos de negocios. 3.- Fideicomiso, Crowdfunding y representación digital. Regulación CNV.	Dr. Santamaría / Dra. Iparraguirre/ Néstor Kreimer
07/07	13	Cripto (II)	A DETERMINAR	Dr. J. Petra Cremaschi/ Dr. González Rossi/ Justo Greco Pahissa
28/07	14	Real Estate	Desarrollo Inmobiliario/Tokenización de Activos Inmobiliarios. Análisis normativos, herramientas de contralor y prevención tradicionales y virtuales.	Dr. J. Alvarado / Néstor Kreimer
30/07	15	Recupero de Activos	Análisis de la <b>Ley de Extinción de Dominio de Mendoza (9151)</b> y decomiso civil según Recomendación 4 de GAFI.	Dr. Luis Petri / Federico Bazzani

#### Módulo IV: Integración y Evaluación Final

**Enfoque:** Síntesis y demostración de competencias profesionales.



Fecha	Clase	Tema	Contenido Destacado	Docente(s)
04/08	16	Defensa ante la UIF	Régimen SUMARIAL –	Juan OGALLAR
06/08	17	IA y PLDyFT	La Inteligencia Artificial aplicada como exoesqueleto a la Prevención del Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Proliferación.	Cr. Néstor Kreimer/ Dra. Marcela Peltier -Dirección Académica
11/08	18	CIERRE	¿Cómo exponer o defender mi sistema de PLAFT ante Supervisiones de la UIF? La consistencia entre el EBR, autoevaluación, asignación de riesgos, debida diligencia y reportes. Casos práctico de emisión de ROS.	Juan Jara

**Nota sobre el Receso:** Se ha contemplado el receso académico del **9 al 24 de julio**. La presentación de los Trabajos Finales Integradores (TFI) comenzará el **12 de agosto**, el día posterior a la clase de defensa ante la UIF.

### Consigna: Diseño y Defensa de un Sistema de Prevención Integral (SPLAFT)

#### 1. Objetivo del Trabajo

El alumno deberá desarrollar un **Programa de Prevención Completo** aplicado a un Sujeto Obligado (SO) real o simulado, integrando la normativa vigente a 2026 y resolviendo los conflictos planteados en los debates de especialización.

#### 2. Selección del Sujeto Obligado (Casos Sugeridos)

Se recomienda elegir una de las estructuras analizadas en el **Módulo III**:

- **Sector Cripto:** Un Proveedor de Servicios de Activos Virtuales (PSAV) o un protocolo que opere con Fideicomisos Web3.
- **Sector Real Estate:** Una Desarrolladora Inmobiliaria o un Fideicomiso de construcción al costo.
- **Sector Tributario:** Un Club de Fútbol de Primera División con estructuras asociativas complejas.
- **Sector Profesional:** Un estudio jurídico/ notarial o contable que actúe como Sujeto Obligado bajo la Ley 27.739.



### 3. Componentes Obligatorios del TFI

El trabajo debe estructurarse en tres pilares fundamentales:

#### A. Marco Normativo y Contexto (Módulo I)

- Justificación del perfil de riesgo del SO elegido frente a los resultados de la **Evaluación Mutua GAFILAT 2024**.
- Análisis de la responsabilidad penal de la persona jurídica (Ley 27.401) aplicada al caso.

#### B. Carpintería Técnica (Módulo II)

- **Autoevaluación de Riesgos:** Identificación de riesgos inherentes y residuales mediante metodología científica.
- **Matriz de Riesgo:** Parametrización en Excel de factores (Clientes, Productos, Canales y Zonas Geográficas).
- **Manual de Procedimientos:** Protocolos de KYC, identificación del Beneficiario Final y manejo de PEPs.

#### C. Resolución de "Debates Profesionales" (Módulo III)

Esta es la sección crítica donde el alumno debe fijar postura sobre los ejes de debate del programa:

- **Eje Tributario:** Explicar cómo afecta la **Ley 27.799 (Inocencia Fiscal)** a la detección de señales de alerta. ¿Cómo tratará el SO las operaciones sospechosas de evasión menores a \$100 millones?.
- **Eje Tecnológico/Inmobiliario (según el caso):**
  - Si es PSAV: Cómo implementará la **Travel Rule** y el cumplimiento de la Res. CNV 1058/2025.
  - Si es Inmobiliario: Cómo gestionará los nuevos umbrales de la Res. UIF 78/2025 y la identificación en fideicomisos.

---

### 4. Criterios de Evaluación y Defensa

El cierre de la diplomatura exige una actitud proactiva y de síntesis profesional:

- **Viabilidad Técnica:** ¿El programa es aplicable o es meramente formalista ("tick-the-box")?

---

### 5. Plazos y Formato

- **Entrega del Informe Escrito:** A partir del **7 de agosto de 2026** (día posterior a la Clase 17).
- **Modalidad:** Informe digital.
- **Requisito previo:** Haber cumplido con el 75% de asistencia y los módulos especiales.