

Elías Jorge Polonsky

Fecha de Nacimiento: 22/03/1960

Nacionalidad: Argentina

Educación:

- 1984 Universidad de Buenos Aires. Título obtenido: Contador Público.
- 1997. Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Ciudad de Buenos Aires. Título Obtenido: Mediación.
- 2012. Posgrado Universidad de Buenos Aires, Facultad de derecho. Título: Programa de Actualización sobre Prevención de Lavado de Activos
- Posgrado: Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Ciudad de Buenos Aires. Título: Programa de Especialización de Administración Orientado al Desarrollo Gerencial

Asociaciones Profesionales:

- Miembro del Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Capital Federal. Matrícula T° 142 F° 195
- Miembro del Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Provincia de Santa Fe Cámara Segunda. Matrícula N° 14176
- Miembro del Consejo de Graduados en Ciencias Económicas de Tucumán. Matrícula N° 5928
- Miembro del Consejo Profesional de Ciencias Económicas de Entre Ríos. Matrícula N° 3801
- Miembro del Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Provincia de Buenos Aires. Matrícula N° 16595/6
- Miembro del Consejo Profesional de Ciencias Económicas de Salta. Matrícula N° 3036 T° V F° 983
- Miembro del Consejo Profesional de Ciencias Económicas de Corrientes. Matrícula N° 2746 T° VII F° 358
- Adherente Individual de la Asociación Interamericana de Contabilidad

Otras especialidades:

Cursos, Congresos y Seminarios:

- Marzo-Mayo de 1997 – Escuela de Mediación y Arbitraje – Ciclo Introductorio, Consejo profesional de Ciencias Económicas de la Capital Federal, Argentina.
- Junio-Agosto de 1997 – Escuela de Mediación y Arbitraje – Ciclo de Mediación, Consejo profesional de Ciencias Económicas de la Capital Federal, Argentina.
- Agosto 1999 – Auditoría de Bancos y Entidades Financieras, Institute for International Research S.A., Argentina.

- Septiembre de 2000 – “Reformulación del Régimen Informativo Contable” Centro de Capacitación NOP, Argentina.
- Octubre de 2000 – Organizaciones Criminales y Lavado de Dinero, Centro de Capacitación NOP, Argentina.
- Noviembre de 2000 – El Fideicomiso: Una Oportunidad de Negocios, PKF Villagarcía & Asociados, Argentina.
- Marzo de 2002, Mercado único y Libre de Cambios, Centro de Capacitación NOP, Argentina.
- Julio de 2002 – 2do Ciclo, Actualización Previsional y Laboral, PKF Villagarcía & Asociados, Argentina.
- Julio de 2002 – Jornadas de Capacitación, Presentaciones y Exposición, PKF Villagarcía & Asociados, Argentina.
- Abril de 2004 – Auditoría en Bancos y Entidades Financieras, FORUM, Argentina.
- Junio de 2005 – MINP, PKF Villagarcía & Asociados, Argentina.
- Junio de 2005 – Prevención de Lavado de Dinero para Entidades Bancarias y Financieras, PKF Villagarcía & Asociados, Argentina
- Octubre de 2005 – PKF IAM Training, PKF International, República Dominicana.
- Octubre de 2005 – Seminario Internacional de Prevención de Lavado de Dinero, Debida Diligencia y Financiamiento del Terrorismo, PKF Villagarcía & Asociados, Argentina.
- Noviembre de 2005 – Programa de Educación Continuada, PKF Villagarcía & Asociados, Argentina.
- Octubre de 2006 – Lavado de Dinero en Mercado Cambiario, FORUM, Argentina.
- Octubre de 2006 – Lavado de Dinero en Mercado Bursátil y Extrabursátil, FORUM, Argentina.
- Octubre de 2006 – Auditoría Basada en Riesgo – MAI, PKF Villagarcía & Asociados.
- Noviembre de 2006 – El nuevo escenario internacional, sus flujos monetarios, corrientes migratorias, impacto en las economías y el sistema financiero latinoamericano, CADECAC, Argentina.
- Noviembre de 2006 – Prevención de Lavado de Dinero, FAPLA, Argentina.
- Marzo de 2007 – Los Nuevos Conceptos del Control en las Entidades Financieras y Cambiarias, CADECAC, Argentina.
- Julio de 2007 – Visión Empresarial de la Contabilidad y la Auditoría, Control Interno C.O.S.O., Manual Internacional de Normas Profesionales ISQCH, Nuevas Normas IGJ, Controles, Actualización Normas UIF 2/2007 y Financiamiento del Terrorismo, PKF Villagarcía & Asociados, Argentina.
- Agosto de 2007 – Detección y Control de Operaciones Sospechosas de Lavado de Dinero en Bancos y Entidades Financieras, FORUM, Argentina.

- Septiembre/Octubre 2007 - Actualización Contable sobre el lavado de dinero y la responsabilidad profesional y empresarial – Universidad Argentina de la Empresa- Buenos Aires – Argentina
- Octubre 2007 – Jornada Integral sobre Basilea II: La gestión de riesgos en el nuevo Acuerdo, MBA Systems, Buenos Aires Argentina.
- Noviembre 2007 – 4º Jornada Internacional – Acciones preventivas contra el lavado de dinero y financiamiento del terrorismo en el mercado cambiario y financiero, CADECAC, Mar del Plata, Argentina
- Julio 2008 - Expositor I Conferencia Internacional de Auditoría y Contabilidad – IV Jornadas Técnicas, Cochabamba Bolivia
- Septiembre 2008 – Jornada de Capacitación Profesional IFRS, PKF Internacional, Panamá
- Octubre 2008 – BASILEA II Gestión del Riesgo en Bancos y Entidades Financieras, FORUM, Buenos Aires, Argentina
- IFRS – La convergencia, una realidad cercana en las Entidades Financieras. Consejo Profesional de Ciencias Económicas, 20 de agosto de 2009.
- Basilea II Gestión del Riesgo en Banco y Entidades Financieras. Forum, 22 de octubre de 2008.
- IFRS Ávila y Asociados S.A. República de Panamá, Septiembre de 2008.
- Agosto 2009 – IFRS - La convergencia, una realidad cercana en las entidades financieras, dictado por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Ciudad de Buenos Aires.
- Abril 2011 – Jornada de Prevención de Lavado de Dinero y de Financiamiento de Terrorismo, PKF Argentina.
- Marzo 2013: Participante del Taller de Nuevos Sujetos Obligados “Cooperativas y Mutuales” en el III Congreso Sudamericano de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, organizado por Forum executive information en el Hotel Panamericano.
- Asistente a Cursos de Capacitación:
 - Normas del B.C.R.A.
 - Ajuste por Inflación en Entidades Financieras
 - Ajuste por Inflación en Sociedades Cooperativas
 - Operatoria en Mercado de Capitales
 - Procedimiento a aplicar sobre Libros de Comercio
 - Auditoría de Bancos y Entidades Financieras
 - Normas US GAAP

Idiomas

Idioma	Lectura	Expresión oral	Expresión escrita
Español	Nativo	Nativo	Nativo
Inglés	Bueno	Bueno	Bueno

Hoja de Servicios:

- **PKF Villagarcía & Asociados** (1997 a la actualidad)
Socio del Departamento de Entidades Financieras
Auditor Externo e Interno y Síndico de Entidades Financieras, Cambiarias y Seguros
Asesor de Entidades Financieras sobre:
 - Normas del Banco Central de la República Argentina
 - Organización y capacitación de Sector Organización y Método en Bancos
- **PKF Villagarcía & Asociados** (1986 – 1996)
Integrante del Departamento de Auditoría
- **BDO Becher** (1983 – 1986)
Integrante del Departamento de Entidades Financieras
- **Universidad de Buenos Aires**
Ex-ayudante de la Cátedra de Contabilidad y Gestión

Dictado de Cursos y Seminarios:

- Elaboración, coordinación y dictado de diversos cursos y/o jornadas sobre la especialidad:
 - Operaciones con Títulos Públicos
 - Información en las Entidades Financieras
 - Operatoria en Moneda Extranjera
 - Previsionamiento
 - Administración y Evaluación de Riesgo Crediticio
- Análisis y Desarrollo de herramientas de análisis y control de gestión para Entidades Financieras:
 - Rentabilidad de sucursales
 - Costo y rentabilidad de productos
 - Proyección de resultados y seguimiento de los mismos
- Julio 2013: Disertante de la Jornada de “Responsabilidad del Profesional en Ciencias Económicas frente a la Ley 25246 y mod.” organizado por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas de Santa Fe Cámara II Rosario en la ciudad de Rosario provincia de Santa Fe el día 25 de julio.

- Diciembre 2012: Disertante en la Jornada en Prevención de Lavado de Dinero y de Financiamiento de Terrorismo organizado por el Banco BI Credit Anstalt S.A. en la Ciudad Autónoma de Buenos Aires los días 4, 5 y 6 de diciembre
- Julio 2011 – Disertante IV Jornada Nacional de Auditorías en Casas de Cambio, CADECAC
- Junio 2009 - Expositor II Conferencia Internacional de Auditoría y Contabilidad – IV Jornadas Técnicas, Cochabamba Bolivia
- Disertante en el Seminario sobre Estándares Internacionales y locales. Delito de Lavado de dinero y de Financiamiento de Terrorismo organizado por Dinar S.A. Ciudad de Salta, 23 de Agosto de 2008.
- Disertante en el Taller sobre Modelo de Gestión de Riesgos. Definición de Perfiles y de Riesgos Asociados. Alertas, Análisis y Tratamiento. Organizado por Dinar S.A. Ciudad de Salta, 22 de Agosto de 2008.
- I Conferencia Internacional de Auditoría y Contabilidad – IV Jornadas Técnicas, Cochabamba Bolivia, Julio 2008
- Disertante invitado en el Seminario de Prevención de Lavado de Dinero organizado por la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad Argentina de la Empresa. Buenos Aires, 3 de Septiembre de 2007.
- Disertante en las Jornadas de Detección y Control de Operaciones Sospechosas de Lavado de Dinero en Bancos y Entidades Financieras organizada por FORUM. Alvear Palace Hotel, Buenos Aires, Agosto de 2007
- Disertante en las Jornadas de Prevención de Lavado de Dinero organizada por FORUM para el Mercado Cambiario. Buenos Aires, Julio de 2007.
- Disertante encargado de la capacitación de Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento del terrorismo a la Asociación Uruguaya de Entidades Aseguradoras (A.U.D.E.A.). Montevideo, Uruguay, Mayo 2007.
- Disertante a cargo de la capacitación de Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo. NIDES S.A. (Cambio Avenida), Montevideo, Uruguay. Mayo 2007.
- Disertante a cargo de la capacitación y entrenamiento del personal sobre los estándares internacionales de Prevención y el Financiamiento del Terrorismo. MONTEVIDEO CAMBIO & TURISMO, Uruguay, Mayo 2007.
- Los Nuevos Conceptos del Control en las Entidades Financieras y Cambiarias, CADECAC, Mar del Plata, Argentina. Marzo de 2007
- Disertante en las Jornadas de Prevención de Lavado de Dinero organizada por FORUM para el Mercado Bursátil. Buenos Aires, Octubre de 2006.
- Disertante a cargo de la capacitación y entrenamiento del personal sobre Prevención de Lavado de Dinero en Cambio García Navarro & Cía S.A. – Cambio Pullman S.A., Bahía Blanca, Diciembre y Agosto de 2006.

Experiencia en PKF Audisur:

Auditoría en Entidades Financieras, Cambiarias y Seguros

- **Banco Municipal de Rosario** (03-2012 a la actualidad)
Auditoría Estados Contables – Socio firmante y responsable
- **BHN Seguros Generales** (09-2007 a la actualidad)
Auditoría Estados Contables – Socio responsable
- **BHN Vida** (09-2007 a la actualidad)
Auditoría Estados Contables – Socio responsable
- **La Mercantil Andina** (09-2006 a 06-2009)
Auditoría Estados Contables – Socio responsable
- **Dinar** (03-2011 a 12-2012)
Auditoría Estados Contables – Socio firmante y responsable
- **Banco de Guatemala** (12-2007, 02-2008)
 - Auditoría Estados Contables 2007 – Socio Responsable Equipo Internacional
 - Auditoría externa – Socio Responsable Equipo Internacional
- **Banco de Guatemala** (10-2008 a 02-2009)
Auditoría Estados Contables 2008 – Socio Responsable Equipo Internacional
- **Banco de Guatemala** (10-2009 a 02-2012)
Auditoría Estados Contables 2009, 2010 y 2011 – Socio Responsable Equipo Internacional
- **Banco de Guatemala** (10-2011 a 02-2013)
Auditoría Estados Contables 2012 – Socio Responsable Equipo Internacional
- **Banco Central del Paraguay** (02-2007 a 07-2007)
Auditoría Estados Contables 12-2006 – Socio firmante y responsable
- **Banco Central del Paraguay** (11-2008 a 02-2009)
Auditoría Externa 12-2008 – Socio firmante y responsable
- **Banco Central del Paraguay** (11-2011 a la actualidad)
Auditoría Externa Estados Contables 12-2011 y 12-2012 – Socio firmante y responsable
- **Banco Central de la República Dominicana** (03-2008 a 04-2008)
Auditoría Externa - Socio firmante y responsable
- **Multifinanzas Cía. Financiera S.A.** (12-2007 a la actualidad)
Auditoría Estados Contables – Socio firmante y responsable
- **Libres Cambio S.A. Casa de Cambio** (05-2007 a la actualidad)
Auditoría externa – Socio firmante y responsable
- **Banco Dominicano del Progreso Dominicano** (11-2006 a la actualidad)
Auditoría Externa - Socio firmante y responsable
- **Cambio García, Navarro y Cía S.A.** (08-2006 a la actualidad)
Auditoría externa – Socio responsable
- **Cambio García Navarro, Ramaglio y Cía S.A.** (04-2006 a la actualidad)
Auditoría externa – Socio responsable y/o firmante

- **Maxicambio S.A. Casa de Cambio** (11-2005 a la actualidad)
Auditoría externa – Socio firmante y responsable
- **Banco de Córdoba** (11-2005 a 03-2007)
Auditoría interna – Socio firmante y responsable
- **Tutelar Cía. Fciera. S.A.** (07-2004 a 06-2007)
Auditoría Externa – Socio responsable
- **Nuevo Banco Industrial de Azul S.A.** (06-2004 a 06-2005)
Auditoría Interna – Socio firmante
- **Banco de la Provincia de Tierra del Fuego** (03-2004 a 05 2012)
Auditoría Interna – Socio firmante
- **Caja de Crédito la Capital del Plata Ltd.** (03-1993 a la actualidad)
Auditoría Externa – Socio firmante y/o responsable
- **Tutelar Cía. Fciera. S.A.** (01-2004 a 06-2004)
Auditoría Externa – Socio responsable
- **Multifinanzas Compañía Financiera S.A.** (12-2003 a la actualidad)
Auditoría Externa – Socio responsable
- **Giovinazzo S.A. Casa de Cambio** (07-2003 a la actualidad)
Auditoría Externa – Socio firmante y/o responsable
- **Banco Mercurio** (04-1998 A 09-2001)
Auditoría Interna – Socio firmante
- **Tutelar Cía. Fciera. S.A.** (05-1997 a 11-1997)
Auditoría Interna – Socio firmante
- **Cofibal Cía. Fciera. S.A.** (06-1997 a 12-2001)
Auditoría Externa – Socio firmante
- **Caja de Crédito Floresta Luro Velez CL** (09-1995 a 12-1996)
Auditoría Externa – Socio firmante
- **Caja de Crédito Villa Luro CL** (03-1993 a 06-1995)
Auditoría Externa – Socio firmante
- **Caja de Crédito la Capital del Plata Ltd.** (06-1986 a la 07-1991)
Auditoría Externa – Socio firmante

Sindicatura en Entidades Financieras

- **Cofibal Cía. Fciera. S.A.** (11-2002 a 06-2005)
Síndico Titular
- **Tutelar Cía. Fciera. S.A.** (01-1998 a 10-2004)
Síndico Titular
- **Multifinanzas Cía. Fciera S.A.** (04-1997 a la 04-2012)
Síndico Titular

- **Giuliani & Asoc. Fciera de Vivienda S.A.** (06-1991 a 11-1991)
Síndico Titular
- **Nuevo Banco Industrial de Azul S.A.** (03-2002 a 04-2004, 05-2008 a 04-2012)
Síndico Titular
- **Banco Mercurio** (07-2000 a 11 2008)
Sindico Titular