

## INFORMACIÓN GENERAL

Los contenidos de este diplomado han sido desarrollados por un equipo multidisciplinario del Comité Latinoamericano de Fideicomiso de FELABAN, COLAFI entre los que se encuentran expertos en la materia a desarrollar.

El temario del diplomado tiene un formato dinámico e interactivo, de manera que se podrá participar activamente en el proceso de aprendizaje. En la construcción del mismo se han utilizado una serie de íconos y enlaces, que requieren su participación en el descubrimiento de los contenidos. De esta manera, el seguimiento del curso se convierte en una experiencia dinámica que requiere de una participación activa, lo que facilita la rapidez en la comprensión y el uso de la información.

**1. Evaluación:** Las calificaciones de cada módulo estarán conformadas por las evaluaciones de la parte virtual del programa, la calificación del trabajo de investigación y la del examen final. El módulo deberá ser aprobado con un puntaje de 81/100.

**2. Metodología:** Durante el período de enseñanza virtual, el facilitador transmitirá a los participantes material de lectura relacionado con cada uno de los temas que conforman el módulo, independientemente del elaborado por el propio instructor a fin de complementarlo. Las lecturas complementarias de la guía serán remitidas oportunamente y se harán preguntas que serán transmitidas vía internet para que sean respondidas por cada participante. Este diplomado tiene en todos sus módulos enseñanza práctica a través de casos de estudio.

**3. Forma de pago:** Anticipado  
Estos pagos comprenden las clases virtuales, las clases presenciales, material de estudio y coffee break. Para tener derecho al certificado de aprobación del diplomado se tiene que haber aprobado todos los módulos.

**4. Inscripciones a través de la página web de la ABA:** <http://www.aba.org.do/index.php/diplomado-deformacion-fiduciaria-internacional>

### CATEDRÁTICOS

Son profesionales de distintos países de América Latina seleccionados por FELABAN, con amplia experiencia en el campo docente y en dirección, administración y manejo del fideicomiso.

### DURACIÓN

El diplomado consta de seis módulos, cada uno con una duración de dos meses de cátedra virtual y veinte (20) horas/clases de cátedra presencial, que se llevarán a cabo en la Pontificia Universidad Católica Madre y Maestra (PUCMM) recinto Santo Domingo.

### HORARIO DE CLASES PRESENCIALES

La última semana de estudio de cada módulo, al terminarlo así:  
- Jueves y Viernes de 8:00 a.m a 12:00 p.m.  
2:00 p.m. a 6:00 p.m. (8 horas de cada día)  
- Sábados de 8:00 a.m. a 12:00 p.m. (4 horas)

### INVERSIÓN

El valor de la inversión es de US\$980.00. por persona por módulo

### CÁTEDRA VIRTUAL

El diplomado cuenta con múltiples herramientas en el educador virtual "virtualapplications", donde el participante encontrará lo necesario para desarrollar su estudio, conocer los trabajos que va realizando y los pendientes por concluir.

### CONTACTO

Alexandra Espinal y/o Indira Jiménez.  
caespinal@aba.org.do | ijimenez@aba.org.do  
Tel. (809)541-5211 Fax. (809)541-9171

### SÍGUENOS

Asociación de Bancos  
Comerciales de RD  
@aba\_rd  
@bancosrd  
www.aba.org.do



Pontificia Universidad Católica Madre y Maestra –PUCMM  
Federación Latinoamericana de Bancos –FELABAN  
Comité Latinoamericano de Fideicomiso COLAFI –de FELEBAN  
y Asociación de Bancos Comerciales de la República Dominicana, Inc., ABA

OFRECEN

III Módulo

# III Diplomado de Formación Fiduciaria Internacional

4 Marzo 2019

### PERFIL DEL EGRESADO

El Programa de Formación Fiduciaria Internacional, permite al profesional tener capacidad para formarse como líderes en el negocio fiduciario, capacitarse en la toma de decisiones y entrenarse para la aplicación de estrategias fiduciarias.

### OBJETIVO

Ampliar y fortalecer los conocimientos en las distintas áreas de la administración fiduciaria, en los países miembros de FELABAN, brindado así las destrezas adecuadas sobre la materia.

## MÓDULO I: FUNDAMENTOS PARA LA GESTIÓN FIDUCIARIA

- Los antecedentes del Fideicomiso.**
  - El Fideicomiso en el Derecho Romano
  - El Fideicomiso en el Derecho Inglés.
- Estructura Jurídica Básica del Contrato de Fideicomiso.**
  - Concepto de Fideicomiso.
  - Naturaleza Jurídica del Fideicomiso.
  - Participantes: Sus derechos y obligaciones.
  - Extinción
- Elementos del Contrato de Fideicomiso:**
  - Personales
  - Reales,
  - Esenciales,
  - Materiales del contrato,
  - Formales.
- Características del Patrimonio Fideicometido: Un patrimonio autónomo, especial o de afectación.**
- El Fiduciario:**
  - Las diferentes posibilidades de actuación de un Fiduciario.
  - La responsabilidad del Fiduciario.
  - La ética del Fiduciario.
  - Deberes y obligaciones del Fiduciario en su gestión.
- Conformación de una estructura fiduciaria básica.**

## MÓDULO II: LEGISLACIÓN Y DOCTRINA FIDUCIARIA

- Análisis de Legislación Fiduciaria Latinoamericana comparada.**
- Los negocios fiduciarios (Fideicomisos privados, Fideicomisos Públicos, Encargos Fiduciarios).**
- Responsabilidad contractual y extra contractual.**
- Regimén aplicable a los bienes fideicometidos en caso de quiebra del fideicomiso.**
- Aspectos procesales de los fideicomisos.**
- Análisis de la legislación fiduciaria local con los participantes.**
- Jurisprudencia Latinoamericana.**
- Breve referencia a la normativa emitida por las entidades de control y supervisión aplicable al fideicomiso.**

## MÓDULO III: LA ADMINISTRACIÓN FIDUCIARIA

- La Función Fiduciaria Moderna:**
  - Antecedentes
  - Quiénes pueden ser fiduciarios.
  - Otros sujetos autorizados para operar fideicomisos.
- La Estructura Fiduciaria.**
  - La estructura básica de un fiduciario.
  - Dónde debe estar ubicado el fiduciario en el organigrama del banco.
- Aspectos operativos y de control:**
  - El proceso fiduciario
  - Control interno
  - Segregación de funciones.
- Aspectos contables: La contabilidad fiduciaria.**
- Basilea y las operaciones fiduciarias.**
- Supervisión y regulación de la actividad fiduciaria.**
- Aspectos tecnológicos: Sistemas operativos**
- Recursos Humanos:**
  - El perfil del fiduciario.
  - Capacitación.
- El Mercadeo Fiduciario.**
- Determinación de tarifas en los negocios fiduciarios: Elementos para determinar los honorarios del fiduciario.**

## MÓDULO IV: PRODUCTOS FIDUCIARIOS Y ASPECTOS FISCALES

- Diferencias entre el “Trust” anglosajón y el “Fideicomiso” latinoamericano.**
- Cómo se estructura un producto fiduciario.**
- Fideicomisos de Administración.**
- Fideicomisos para Fines Personales.**
- Fideicomisos de Garantía.**
- Fideicomisos de Inversión.**
- Fideicomisos Inmobiliarios.**
- Fideicomisos Públicos.**
- Aspectos fiscales:**
  - Análisis comparado del tratamiento tributario latinoamericano del fideicomiso.
  - Las obligaciones fiscales de los fideicomisos.

## MÓDULO V: RIESGO Y MEJORES PRÁCTICAS FIDUCIARIAS

- El origen de los riesgos en las instituciones financieras y su impacto financiero.**
- Definición del riesgo operacional-fiduciario y su impacto monetario.**
- El riesgo operativo fiduciario a la luz de Basilea II.**
- Características distintivas del negocio fiduciario en relación con otros negocios financieros.**
- Tipos de riesgos operacionales, su significado y cómo abordarlos.**
- El valor de un adecuado manejo de los riesgos en las operaciones fiduciarias.**
- Las Mejores Prácticas en el negocio fiduciario.**
  - La planificación del negocio fiduciario.
  - Políticas del negocio.
  - Recursos humanos.
  - Prácticas legales.
  - Prácticas contables y operativas.
  - Prácticas fiscales.
  - Viabilidad del negocio fiduciario.
  - Sistemas de Información Gerencial.

- El uso del Fideicomiso como un instrumento para lavado de dinero, de activos y del financiamiento al terrorismo y cómo prevenirlo.**

## MÓDULO VI: MERCADO DE VALORES Y TITULARIZACIÓN

- Breve introducción al mercado de valores.**
- Introducción a la titularización y al financiamiento estructurado.**
  - Titularización de activos.
  - Titularización de flujos futuros.
- Titularización versus otras alternativas de financiamientos.**
- Beneficios de la titularización.**
- Aspectos legales, contables e impositivos de la titularización.**
- Titularización de cartera (hipotecaria de vivienda y de microcrédito) y beneficios para las entidades financieras.**
- Titularización de flujos futuros para el financiamiento de proyectos de inversión pública y privada.**
- Estudio y análisis de casos de titularizaciones reales de activos y flujos futuros.**
- Elaboración y estructuración de un proyecto de titularización (realizado por los alumnos).**

PROGRAMA DE FORMACIÓN FIDUCIARIA INTERNACIONAL						
REPÚBLICA DOMINICANA 2018						
NÚMERO	MÓDULOS	VIRTUAL		PRESENCIAL		
		Inicio	Final	Jueves	Viernes	Sábado
Módulo I	Fundamentos para la gestión fiduciaria	Sept-17-2018	Nov 02-2018	8-Nov	9-Nov	10-Nov
Módulo II	Legislación y doctrina fiduciaria	En-7-2019	Feb-22-2019	28-Feb	1-Mar	2-Mar
Módulo III	La administración fiduciaria	Mzo-4	Abr-19	Abr-25	Abr-26	Abr-27
Módulo IV	Productos fiduciarios y aspectos fiscales	Abr-29	14-Jun	27-Jun	28-Jun	29-Jun
Módulo V	Riesgos y mejores prácticas fiduciarias	1-Jul	Ag-16	Ag-22	Ag-23	Ag-24
Módulo VI	Mercado de valores y titularización	Ag-26	11-Oct	17-Oct	18-Oct	Oct-19-2019