

Mejores Prácticas Fiduciarias

Qué entendemos por “Mejores Prácticas”

“Son el conjunto de elementos que definen de forma clara cómo llevar a cabo la ejecución de una actividad particular con un desempeño superior”



Mejores Prácticas Fiduciarias

Al igual que cualquier otro negocio financiero el Fideicomiso es un negocio de riesgo.

Actitud de los Auditores y Supervisores frente a las cuentas de orden fiduciarias.

Experiencias negativas han hecho ver la necesidad de conocer el impacto de estas cuentas en la entidad desde un punto de vista patrimonial.



Mejores Prácticas Fiduciarias

Disposiciones legales sobre la responsabilidad del Fiduciario:

“... El Fiduciario responderá de cualquier pérdida que fuere ocasionada por su culpa o negligencia en la inversión o en el manejo y atención de los bienes fideicometidos”. Artículo 647 Código de Comercio de C.R



Mejores Prácticas Fiduciarias

Panamá:

El Fiduciario será responsable de las pérdidas o deterioros de los bienes que provengan de no haber utilizado en la ejecución del mismo el cuidado de un buen padre de familia. El instrumento fideicomiso podrá establecer limitaciones a la responsabilidad del fiduciario; pero, en ningún caso, tales limitaciones eximirán al fiduciario de la responsabilidad por las pérdidas o daños causados por culpa grave o dolo”.



Mejores Prácticas Fiduciarias

Colombia:

El Fiduciario responderá hasta de la culpa leve en el cumplimiento de su gestión” Código de Comercio.

Mexico:

“(El Fiduciario)...deberá obrar siempre como un buen padre de familia, siendo responsable de las pérdidas o menoscabos que los bienes sufran por su culpa.” Ley Gral. De Títulos y Operaciones de Crédito.



Mejores Prácticas Fiduciarias

Honduras:

“El Fiduciario estará obligado a cumplir con el fideicomiso conforme al acto constitutivo y deberá obrar siempre como un comerciante en negocio propio, siendo responsable de las pérdidas o menoscabos que los bienes sufran por su culpa” Código de Comercio.



Mejores Prácticas Fiduciarias

Responsabilidad no solo en el cumplimiento de sus obligaciones como fiduciario, sino tener que reponer con su propio patrimonio por cualquier pérdida que por su culpa o negligencia se llegare a dar de los bienes fideicometidos.

Experiencias negativas de “Fiduciarios aventureros”

Una cuenta de orden puede convertirse en un pasivo contingente.



Mejores Prácticas Fiduciarias

Esta situación llevó a que se empezara a identificar al Fideicomiso como:

Figura poco confiable.

De alto riesgo.

Año 2000 proceso de identificación de Mejores Prácticas a partir del estudio de la legislación, la jurisprudencia y la experiencia fiduciaria latinoamericana.



Mejores Prácticas Fiduciarias

Definición de 450 Mejores Prácticas.

Agrupadas en los temas:

- *Legales*
- *Fiscales*
- *Contables*
- *Tecnológicas*
- *Operativos y Financieros*

