



## SEMINARIO – TALLER INTERNACIONAL LA CONTABILIDAD DE LOS NEGOCIOS FIDUCIARIOS

FECHA: 17 y 18 de junio de 2009 de 08:00 a.m. a 05:00 p.m.

19 de junio de 2009 de 08:00 a.m. a 12:00 m.d.

DURACIÓN: 20 Horas/Clases

COSTO: US\$.960.00

LUGAR: INSTITUTO BANCARIO INTERNACIONAL (I.B.I.)

CIUDAD DE PANAMÀ, REP. DE PANAMÀ

### DIRIGIDO A:

Ejecutivos Mandos Medios y Altos de Instituciones Financieras Bancarias y no Bancarias profesionales en Contabilidad, Auditoría, Administradores Fiduciarios y todas aquellas personas que tienen que ver de una u otra forma con el negocio fiduciario a nivel local e internacional.

### OBJETIVO GENERAL:

Estudiar desde el punto de vista teórico-práctico los aspectos que involucra la contabilidad de los negocios fiduciarios desde la perspectiva de la entidad administradora de fideicomisos (el Fiduciario).

### OBJETIVOS ESPECÍFICOS:

1. Ubicar el tema contable dentro de los negocios fiduciarios.
2. Analizar los conceptos fundamentales que conlleva la contabilidad fiduciaria.
3. Analizar cómo estructurar un modelo contable para un fideicomiso.
4. Analizar la forma como deben registrarse en la contabilidad de los fideicomisos el patrimonio, los activos y pasivos, ingreso y egresos.
5. Analizar las implicaciones y responsabilidades tributarias inherentes a la figura del fideicomiso.
6. Conocer qué aspectos son los que debe contener los estados financieros de los fideicomisos.
7. Analizar los aspectos de riesgo y mejores prácticas fiduciarias aplicados a la contabilidad fiduciaria.

**NIVEL DE ENSEÑANZA:** Intermedio/Avanzado

### PARA MAYOR INFORMACIÓN

## METODOLOGÍA:

El Seminario-Taller se desarrollará bajo una metodología de tipo teórico-práctica, en la cual los facilitadores presentarán en forma magistral los aspectos teóricos de cada uno de los puntos que contempla el programa, y al finalizar cada tema se desarrollarán casos prácticos que ilustren los mismos para una mejor comprensión por parte de los participantes. Se solicitará a las participantes que una vez que se inscriban a la actividad puedan enviar sus dudas o consultas las cuales serán analizadas por los facilitadores y con base en las mismas se prepararán los casos prácticos. Los casos serán resueltos grupalmente por los participantes y presentados a todo el grupo a fin de compartir conocimientos y aclarar cualquier situación que no haya quedado suficientemente clara.

## FACILITADORES:

### **JORGE PORRAS ZAMORA**, Nacionalidad Costarricense

Graduado de Licenciado en Ciencias Políticas de la Universidad de Costa Rica con grado de distinción. Se ha desempeñado como Ejecutivo Fiduciario del Banco Cooperativo Costarricense R. L., Gerente de Fideicomisos del Banco Internacional de Costa Rica y Gerente de Consultoría Fiduciaria de la firma PricewaterhouseCoopers de Costa Rica.

Ha sido consultor especialista en fideicomisos para múltiples empresas costarricenses y extranjeras desarrollando productos fiduciarios y brindando capacitación a funcionarios bancarios, reguladores y clientes interesados en conocer sobre el fideicomiso. Es especialista en el tema del Riesgo Fiduciario y Mejores Prácticas.

Es autor de los libros “El Fideicomiso en Costa Rica, Nociones y Productos Básicos”, “Riesgo y Mejores Prácticas Fiduciarias”, coautor del libro “Desarrollo de Sistemas Financieros Rurales de Segundo Piso”, así como de diversos ensayos sobre su especialidad en revistas especializadas en temas económicos y financieros. Ha participado como conferencista invitado en numerosos foros internacionales en diversos países tales como Guatemala, Honduras, El Salvador, Costa Rica, Panamá, Colombia, Ecuador, Perú, Uruguay y Venezuela.

Fue presidente del Comité de Fiduciarios de la Asociación Bancaria Costarricense, representante de Costa Rica ante el Comité Latinoamericano de Fideicomiso (COLAFI) de la Federación Latinoamericana de Bancos (FELABAN); miembro del Comité Académico del “Programa de Formación Fiduciaria Internacional” y profesor del Módulo V de dicho programa.

Presidente y Socio de la firma JP & Asociados, Consultores Fiduciarios, S.A. empresa dedicada a la consultoría y capacitación de temas relacionados con los distintos aspectos del Fideicomiso.

### **JUAN CARLOS PEÑA MORA**, Nacionalidad Costarricense

Licenciado en Contaduría Pública, contador general de la Sección Fiduciaria del Banco Nacional de Costa Rica, Director de Proyecto Fiduciarios, Asistente de la Gerencia General de Fideicomisos del Banco Nacional de Costa Rica, Director de inversiones y contador revisor de la sección fiduciaria de dicho banco, cuenta con 17 años de experiencia profesional en contabilidad de fideicomisos.

Es Profesor de Finanzas y Contaduría Pública de las Universidades Central y San Marcos en Costa Rica.

# CONTENIDO

1. Introducción al seminario: La contabilidad en los Negocios Fiduciarios
2. Nivelación
  - a. Conceptos Fundamentales de la teoría sobre Fideicomisos
  - b. Conceptos contables de la figura del fideicomiso. La contabilidad deber reflejar la juricidad del negocio.
  - c. Cómo estructurar un modelo contable apropiado para un fideicomiso
3. Registro del Patrimonio Fideicometido, según el objeto y según el tipo de fideicomiso
  - a. Registro para el Fideicomitente
  - b. Registro para el Fiduciario
  - c. Registro para el Fideicomisario.
  - d. Caso Práctico.
4. Tratamiento contable de los Activos del Fideicomiso ya constituido
  - a. Activos Circulantes
    - ▣ Efectivo
    - ▣ Inversiones
    - ▣ Otros Activos
  - b. Activos Fijos
    - ▣ Bienes Muebles
    - ▣ Bienes Inmuebles
  - c. Caso Práctico.
5. Tratamiento contable de los Pasivos del Fideicomiso ya constituido
  - a. Pasivos Circulantes
    - ▣ Obligaciones
    - ▣ Otros Pasivos
  - b. Pasivos Fijos
    - ▣ Deudas a L.P.
    - ▣ Otros Pasivos a L.P.
  - c. Caso Práctico.
6. Tratamiento de los Patrimonios
  - a. Nuevos Aportes
  - b. Retiros
  - c. Superávit
  - d. Pérdidas Acumuladas
  - e. Utilidades Acumuladas
  - f. Caso Práctico
7. Tratamiento de los Ingresos
  - a. Operativos
  - b. Financieros
  - c. Otros Ingresos
8. Tratamiento de los Egresos
  - a. Operativos
  - b. Financieros
  - c. Otros Egresos
  - d. Caso Práctico
9. Manejo Fiscal de los Ingresos y Egresos del Fideicomiso
10. Presentación de Estados Financieros.
11. Aspectos de Riesgo y Mejores Prácticas contables para los fideicomisos.
12. Conclusión y consultas