



XXV Congreso Latinoamericano de Fideicomiso



CASOS EMBLEMÁTICOS EN LA ACTIVIDAD FIDUCIARIA

Jorge Peña

Octubre 12 de 2016

CADENA DE VALOR FIDUCIARIO



Planeación comercial

1. Fallas en la planeación de apertura de nuevos productos o mercados y en la evaluación del Riesgo inherente.
2. Inadecuado diagnóstico de la capacidad operativa y técnica para desarrollar el negocio.
3. Inadecuada asesoría a clientes e inversionistas.
4. Incumplimiento de la normativa.
5. Inadecuada alineación del plan comercial con la estrategia del negocio.
6. Inadecuado diseño de la estrategia comercial.
7. Pérdida oportunidades de negocio.

Vinculación del cliente

1. Vinculación de clientes , inversionistas y/o beneficiarios , sin la debida Diligencia, en cuanto al estudio y origen de fondos.
2. Documentación falsa del cliente.
3. Vincular clientes con documentación incompleta.
4. Pérdida de documentos en la apertura de los contratos.
5. Incumplimiento en obligaciones de pago por parte del cliente.
7. Entrega inadecuada del negocio al área operativa.
8. Error en la definición de los contratos.

Gestión Operativa

1. Errores y omisiones en el diseño de procedimientos, para la Gestión de Nuevas operaciones.
2. Contratar Recurso humano que no cuente con la capacidad técnica del mismo para desarrollar la operación del fideicomiso.
3. Falta del Core fiduciario para llevar a cabo la operación.
4. Operatividad del negocio que difiera de lo establecido contractualmente.
5. Deficiencia en la recepción y canalización de documentos.
6. Errores en la administración de información de clientes y/o terceros relacionados con el negocio fiduciario.

Contabilidad del negocio

1. Desconocimiento de la mecánica para la integración de estados financieros de los fideicomisos, así como su proceso de elaboración y utilidad.
2. Creación de cuentas suficientes para la Gestión Operativa del Fideicomiso.
3. Generación inoportuna de las facturas de comisiones Multas por Inadecuada Clasificación y Manejo de la Cartera.
4. Desconocimiento de la Ley tributaria.

Recaudos

1. No contar con los canales de recaudo, Periodicidad.
2. Error en el registro de ingresos.
3. Interrupción en los sistemas que soportan el negocio. (continuidad del negocio).
4. Identificación inadecuada o inoportuna de aportes.
5. Recepción de ingresos sin la debida identificación del fideicomiso.
6. Omisión en el registro de ingresos de los fideicomitentes.
7. Retraso en la asignación de recursos no identificados.
8. Error en la identificación de recursos y la asignación de ellos.

Pagos

1. Realizar pagos errados con documentación falsa. Traslados.
2. Pagos inoportunos.
3. Fraude interno al efectuar pagos a personas no autorizadas.

Inversiones

1. Comprar y/o vender títulos a tasas inferiores (compra) o superiores (venta) a las fijadas en el mercado.
2. Realizar transacciones no planeadas.
3. Incumplimiento de condiciones de inversión establecidas en las normas y/o en el contrato.
4. Incumplimiento de condiciones de inversión establecidas por el cliente o por las políticas internas de la compañía.
5. Errores en la valoración.
6. Pago de intereses por sobregiro.

Cartera

1. Generar información errada en los estados financieros.
2. Calificación errada de la cartera y subestimación o sobrestimación de la provisión.
3. Errores en el cálculo de la comisión.
4. Abono inadecuado o inoportuno de los recaudos.

Rendición de cuentas

1. Cierre inadecuado de las cuentas.
2. Errores en el cálculo de impuestos.
3. Incumplimiento del envío del informe en los tiempos establecidos.

Cancelación y cierre de cuentas

1. Realizar liquidación de contratos con soportes y documentos errados, con información inconsistente o sin los soportes y documentos requeridos.
2. Inoportunidad en la liquidación de los contratos de Fideicomisos.
3. Realizar el cierre del fideicomiso sin el cumplimiento establecido en las condiciones de la operación y del contrato.
4. Revocación de los poderes.
6. Gastos adicionales de negocios en proceso de liquidación.

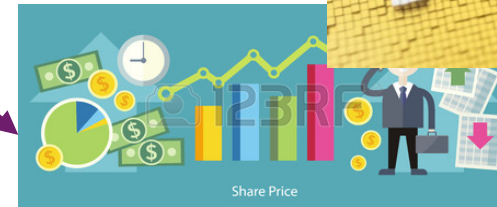
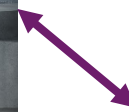
RIESGOS TRANSVERSALES



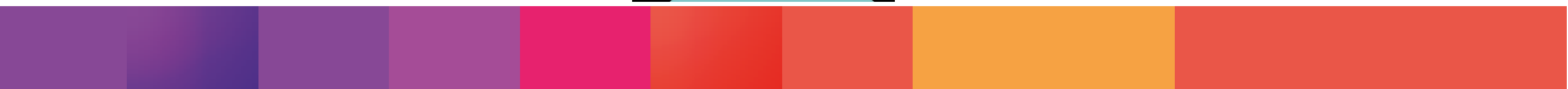
CASOS



1. FIDEICOMISO DE INVERSIÓN:



2. FIDEICOMISO SINDICADO:



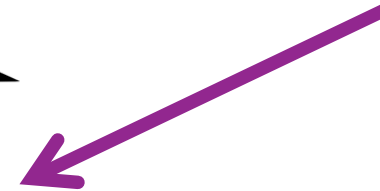


© Can Stock Photo - csp17657990

3. TRASLADO DE RECURSOS SIN EL CUMPLIMIENTO DE LOS REQUISITOS:



© www.ClipProject.info



4. CIERRE INADECUADO DE UN FIDEICOMISO:



5. GESTIÓN DE UN FIDEICOMISO: CONTRATO



GRACIAS

Jorge Eduardo Peña Rodríguez
jepena462@Hotmail.com
(57)315-3313652 Bogotá - Colombia