

CURSO

# Garantías bancarias

## Constitución, formalización y registro

### DESCRIPCIÓN

La banca, como sector regulado, debe cumplir con normas rigurosas que aseguran un manejo adecuado de los riesgos y la protección de los ahorristas. Este curso se centra en las garantías bancarias, abordando su admisibilidad, formalización y registro, elementos esenciales para la gestión financiera.

Con la Ley 45-20 sobre Garantías Mobiliarias, las opciones de bienes aceptados como garantías se han ampliado, generando nuevas oportunidades para las entidades financieras. El curso te permitirá conocer estas actualizaciones, entender las tendencias actuales y prepararte para las normativas futuras que impactarán el sector.



Lunes y miércoles  
6:00 P.M. a 8:00 P.M.

**19 de febrero al 5 de marzo**



**Modalidad:**  
100% virtual



**Inversión:**  
**USD\$ 300**

Al finalizar el programa, dominarás los conceptos generales de las garantías bancarias, su constitución, formalización y ejecución.



## OBJETIVOS ESPECIFICOS

- ✓ Entender el abanico de garantías que pueden usarse en el sector bancario y su impacto como mitigador de provisiones.
- ✓ Elaborar cláusulas adecuadas en los contratos de constitución de garantías.
- ✓ Dominar los aspectos clave para la constitución y formalización de las garantías.

### DIRIGIDO A:

Abogados que buscan desarrollar su ejercicio profesional en las entidades reguladoras y supervisoras del sistema financiero, así como los que laboran o deseen laborar en grupos financieros.

Abogados corporativos o que asesoran emprendedores que necesitarán apoyo financiero para el desarrollo de sus actividades productivas.

## Módulo I

### Aspectos introductorios de las garantías del crédito bancario

- Los riesgos del crédito y su mitigación por medio de garantías.
- Situación del acreedor quirografario versus el acreedor garantizado.
- Impacto de la situación fiscal del deudor en las garantías bancarias.
- La publicación del historial crediticio como motivador positivo en el comportamiento del deudor: derecho al olvido y situación de los fiadores.
- Principales garantías admisibles y su impacto en las normas de provisión bancaria.
- Conceptos básicos sobre hipoteca, fianza, garantías mobiliarias y garantías fiduciarias.
- Mecanismos judiciales alternos para mitigar riesgo de impago: embargos retentivos, embargos conservatorios y la hipoteca judicial.

## Módulo II

### Apertura y funcionamiento de una entidad de intermediación financiera

- El contrato de hipoteca: su base en Derecho Civil y requerimientos bajo la Ley de Registro Inmobiliario.
- El registro y formalización de las hipotecas: requisitos y aspectos a tomar en cuenta tanto en la redacción del contrato como en la fase de registro y formalización de la garantía.
- Principales escollos o causas de observación de expedientes.

## Módulo III

### La constitución, registro y formalización de las garantías mobiliarias

- Definición de garantía mobiliaria y qué puede otorgarse en garantía mobiliaria.
- El contrato de garantía mobiliaria.
- El Sistema Electrónico de Garantías Mobiliarias: características y funcionamiento.
- La publicidad y formalización de las garantías mobiliarias.
- Vigencia de las inscripciones en el Sistema Electrónico de Garantías Mobiliarias.
- Tratamiento de algunos casos particulares: los depósitos de dinero, los vehículos de motor, los certificados en almacenes de depósitos y los derechos de propiedad intelectual.
- Necesidad de adecuación del Reglamento de Evaluación de Activos y del Instructivo sobre Formalización, Registro y Control de Garantías.

## Módulo IV

### La ejecución de las garantías mobiliarias e inmobiliarias

- Novedades en procesos de ejecución de garantías mobiliarias: ejecución extrajudicial, ejecución judicial y venta directa.
- La ejecución hipotecaria: procedimiento abreviado de la Ley 189-11.

Los eventos de reestructuración mercantil y se impacten la ejecución de garantías.