



Informativo

Política de Fiscalización 2023

Superintendencia de Insolvencia y Reemprendimiento

Enero 2023

Estimado usuario/usuario:

El presente informativo fue elaborado con el objetivo de comunicar a los entes fiscalizados aspectos relevantes de la Política de Fiscalización del año 2023 de la Superintendencia de Insolvencia y Reemprendimiento.

El capítulo IX de la Ley N.º 20.720, reguló la estructura y las atribuciones de la Superintendencia, señalando que es un servicio público descentralizado con personalidad jurídica y patrimonio propio; servicio al que le corresponde supervigilar y fiscalizar las actuaciones de los veedores/as, liquidadores/as, martilleros/as concursales, administradores/as de la continuación de las actividades económicas del deudor/a, asesores/as económicos de insolvencia y, en general, de toda persona que por ley quede sujeta a esta supervigilancia y fiscalización.

En esta línea, la Superintendencia ha decidido divulgar las áreas de gestión en que se focalizarán las acciones de fiscalización que se ejecutarán durante este año, en el ejercicio de esta función de supervigilancia y fiscalización, tanto hacia sus funcionarios/as, sus entes fiscalizados/as, a quienes conforman el Consejo de la Sociedad Civil de la Superintendencia, y hacia todo grupo de interés.

**Superintendencia de
Insolvencia y
Reemprendimiento**

- **Enfoque de Fiscalización**

La Superintendencia de Insolvencia y Reemprendimiento aplica el modelo de fiscalización basada en riesgos, el que definirá segmentos de relevancia en pos de lograr mejoras en el nivel de cumplimiento de los entes fiscalizados con el objeto de reducir las brechas detectadas en los procedimientos concursales. Lo anterior permitirá a su vez una asignación eficiente de los recursos institucionales disponibles, dirigiendo los esfuerzos de fiscalización en los procedimientos y/o incumplimientos de mayor impacto, y de esta forma mitigar esos riesgos junto con la difusión de la correcta gestión interna de los fiscalizados.

- **Objetivo y resultados esperados**

El objetivo general de la aplicación de este plan es propender a que los entes fiscalizados mejoren los niveles de cumplimiento de la normativa concursal y demás leyes, reglamentos, instrucciones y disposiciones que los rigen, subsanando las disconformidades detectadas, con el propósito de resguardar los derechos de todos los sujetos involucrados en el proceso.

- **Mecanismo de Fiscalización y tratamiento de los riesgos de incumplimiento**

El procedimiento de fiscalización corresponde a una serie de acciones articuladas entre sí, cuya ejecución en forma sistemática permite la comprobación del cumplimiento de la normativa concursal, a efectos de prevenir o corregir los hechos que la menoscaben, garantizando la protección del orden público económico y de los principios que informan el derecho concursal, en el ámbito de competencias que establece la Ley N.º 20.720.

Las acciones de tratamiento de los riesgos comprenden por su parte un conjunto articulado, coherente y coordinado de actividades de facilitación, simplificación, asistencia y fiscalización que permitan abordar las causas que originan los incumplimientos y mejorar sistemáticamente la conducta de los entes fiscalizados en favor del cumplimiento de la normativa concursal.

Las propuestas de tratamiento deben cumplir con las características de

Superintendencia de Insolvencia y Reemprendimiento

proporcionalidad, no arbitrariedad, escalabilidad, complementariedad y costo o disponibilidad de recursos.

Las acciones a efectuar en el procedimiento de fiscalización son las que se exponen a continuación:

○ **Acciones preventivas**

Son aquellas que tienen por objeto evitar el incumplimiento de la normativa concursal. Las acciones preventivas se anticipan a los incumplimientos y se utilizan para reforzar un comportamiento deseado. A modo de ejemplo, podemos mencionar las capacitaciones jurídicas y financiero-contables, el envío de correos centralizados de aviso, minutas de gestión y las instrucciones impartidas a través de oficios circulares, instructivos o Normas de Carácter General.

○ **Acciones correctivas**

Son aquellas que tienen por objeto lograr que el fiscalizado subsane aquellas observaciones e incumplimientos a la normativa concursal detectados de la fiscalización. A modo de ejemplo, podemos mencionar las fiscalizaciones jurídicas y/o financiero-contables de amplio alcance que involucran todas las etapas del procedimiento; de alcance acotado para corregir el incumplimiento de obligaciones particulares, como la fiscalización de la cuenta final de administración y/o gestión, lo que puede llevar a la objeción de esta, según corresponda.

Asimismo, en caso de configurarse alguna de las causales contempladas en la normativa concursal, se podrá proponer la remoción del sujeto fiscalizado del respectivo procedimiento o su revocación a la junta de acreedores.

Además, en caso de determinarse que existe mérito, los antecedentes podrán ser enviados al Departamento Jurídico de la Superintendencia a efectos de evaluar el inicio de un procedimiento administrativo sancionatorio, según lo dispuesto en el artículo 340 y siguientes de la Ley N.º 20.720.

○ **Acciones continuas**

Son aquellas acciones de fiscalización que se realizan permanentemente por el Departamento de Fiscalización y se gatillan por solicitudes externas al Servicio, principalmente por consultas, requerimientos y reclamos, como por ejemplo, oficios de instrucción, oficios circulares e informes de

- **Registro de hallazgos y/o de incumplimientos**

Con el fin de apoyar la fiscalización basada en riesgos, se ha definido una lista de incumplimientos tipificados, que pueden ser asociados a riesgos de carácter general o específicos. Estos incumplimientos se transforman en “hallazgos” que son registrados por el fiscalizador tanto en su informe de fiscalización como en el sistema informático, otorgando información respecto del comportamiento del sujeto fiscalizado en la administración de sus procedimientos.

- **Grupos / segmentos de procedimientos sujetos a fiscalizar**

El Plan Anual 2023 considera la fiscalización de procedimientos en base a grupos o segmentos, que se determinarán por las características propias del procedimiento y/o del sujeto fiscalizado, permitiendo la elaboración de una matriz de procedimientos concursales a fiscalizar a nivel nacional. En consecuencia, las áreas en las cuales se definirán los segmentos a fiscalizar durante el año 2023 serán los siguientes:

A. Riesgos:

- Cálculo de reparto y/u honorario.
- Ingresos sin respaldo y/o discrepancia con los documentos de respaldo.
- Fondos no invertidos.
- Pago de repartos de fondos o empozado.
- Pagos y retenciones contempladas en la Ley N.º 21.389.
- Cuenta Final de Administración.
- Informe del veedor en procedimientos de reorganización.
- Fondos disponibles o saldos de provisión declarados en cuentas finales.
- Gestión de búsqueda e incautación de bienes por parte del liquidador.
- Gastos en remates de bienes.
- Incautación de libros y documentación contable.
- Incautación de activos reflejados en Balance General.
- Bases de remate de inmuebles.

**Superintendencia de
Insolvencia y
Reemprendimiento**

B. Incumplimientos:

- Procedimientos con excesivo tiempo de vigencia.
- Incautación tardía de procedimientos de liquidación.
- Incautación no realizada.
- Enajenación no realizada
- Procedimientos con cuenta final de administración aprobada y resolución de término pendiente.
- Procedimientos sin cuentas provisionales publicadas o informadas.

• **Conclusiones generales**

Mediante la difusión de los énfasis del Plan Anual 2023, este Servicio busca compartir los lineamientos generales de la labor de fiscalización y los conceptos de gestión basada en riesgos hacia sus fiscalizados/as, sin perjuicio que, en ejercicio de las facultades fiscalizadoras de la Superintendencia, se puedan realizar durante el presente año otras acciones no contempladas en el plan.

Esperamos que este informativo les permita a los sujetos fiscalizados, anticiparse y tomar acciones en pos de mejorar los estándares de cumplimiento voluntario de la normativa concursal y demás leyes, reglamentos, instrucciones y disposiciones, lo que a su vez permite lograr un impacto positivo tanto en la ciudadanía como en el trabajo realizado por esta Superintendencia, con la participación y colaboración de todos ustedes.