

¿Cómo evitar fraudes?

La importancia de la supervisión especial

Hace menos de un lustro la delegatura de IVC tenía focalizado su radar en la supervisión de los órganos sociales es decir: juntas directivas, asambleas, juntas de socios; estatutos y la contabilidad de las sociedades.

Con la llegada de la actual administración y gracias a las facultades otorgadas por la normatividad, se hizo necesario replantear las metas de la delegatura con el fin de establecer una supervisión encaminada a entender y supervisar cuerpo a cuerpo diferentes tipos de negocio como: los planes de autofinanciamiento comercial, el factoring, las libranzas, las compañías multinivel, las sociedades con deportistas profesionales y los fondos ganaderos.

¿Y por qué lo hicieron? Desde hace varios años se viene hablando de los riesgos incluso de corrupción y lavado de activos a través de los equipos de fútbol, las libranzas y los fondos ganaderos.

Hace cuatro años, la administración del superintendente Vélez Cabrera se fijó la tarea de supervisar estrictamente las actividades que por su naturaleza revistieran un riesgo especial a la economía o a la comunidad como los fondos ganaderos o los equipos de fútbol.

Esto no ha sido fácil, pero los logros según los expertos



Emilio José Archila
Director del Departamento de Derecho Económico de la
Universidad Externado de Colombia

"CADA UNA DE ESTAS ACTIVIDADES TIENE RIESGOS, QUE LE SON PROPIOS, LO ÚNICO QUE TIENEN EN COMÚN ES LA VIGILANCIA"

saltan a la vista: equipos de fútbol con administraciones más transparentes, fondos ganaderos donde se conocen sus socios y freno a actividades que se camuflan como multinivel.

¿Cómo se lograron estos resultados? La estructura que se creó para aplicar la política de supervisión consistió en fundar grupos de trabajo al interior de la Delegatura de IVC que apuntaran hacia la supervisión de algunos de los riesgos identificados.

"Esto implicó no solo un cambio en la forma de supervisión sino

en las personas que trabajan en determinadas áreas de las sociedades de autofinanciamiento comercial, factoring, libranza y multinivel para que tuvieran una formación económica y empresarial sobre el control al lavado de activos", explicó la delegada de IVC, María Isabel Cañón Ospina.

Algunas compañías ya están siendo supervisadas y otras dentro de poco iniciarán el proceso en cumplimiento de las normas, agregó Cañón.

MEDIDAS A TIEMPO

El objetivo de la supervisión a actividades especiales es analizar la situación contable y financiera de éstas, para elaborar estudios y emitir las alertas financieras, que permitan determinar el riesgo de insolvencia en que se puedan ver inmersas. Esto es de gran ayuda para tomar medidas a tiempo que permitan salvar la sociedad y tener un manejo adecuado de la misma, disminuyendo los posibles riesgos propios de la actividad.