



**#FreshStartMonday**

## Profesionales de Insolvencia

¡Bienvenidos a #FreshStartMonday!

¡Buenos días! Hoy iniciamos una serie con la participación de grandes profesionales y amigos, expertos en Insolvencia Transfronteriza.

La práctica especializada en Insolvencia no es común en Guatemala (y Latinoamérica), no obstante, en otros países con sistemas de insolvencia más desarrollados es una práctica establecida, con profesionales especializados que requieren cumplir con preparación académica y profesional, así como cumplir con ciertos requisitos para poder optar a ser un Profesional de Insolvencia.



En Guatemala se contemplan las figuras del Depositario, de los miembros de la Comisión Revisora y del Síndico, pero no se desarrollan en gran detalle.

Sin embargo, en otros países con sistemas de insolvencia más desarrollados, si se contempla este concepto, e inclusive se establecen algunos requisitos académicos y/o profesionales para poder optar a ello. Hemos contactado a varios profesionales en esta área (*Insolvency Practitioners* o *IPs*), de diferentes jurisdicciones, para que nos compartan su experiencia y los retos que han encontrado a lo largo de su carrera.

En las **Islas Vírgenes Británicas**, o BVI por sus siglas en inglés, el Capítulo XX de la Ley de Insolvencia de BVI, contiene los requisitos que debe cumplir un Profesional de Insolvencia, siendo estos que sea una persona residente en las Islas Vírgenes apta, adecuada y esté calificada para actuar como IP, que no sea una persona en bancarrota y que la licencia otorgada no vaya en contra del interés público. Adicionalmente existe un Código de Práctica para los IP que regula sus actividades. El principal requisito es tener una licencia para actuar como IP, y dentro de sus funciones, asumirá como administrador concursal, liquidador o liquidador provisional, supervisor o supervisor provisional, o síndico.

En la **República Popular China**, a diferencia de BVI, no se requiere que un IP tenga una licencia que lo faculte para actuar como tal. En el 2017, la Corte Suprema de China instruyó a las cortes inferiores en establecer gradualmente sus listas regionales de IP debidamente calificados. Sin embargo, la palabra "calificado" no fue definida, y por ello, las cortes inferiores optaron por simplemente seleccionar algunas firmas locales grandes de abogados y de contabilidad y las incluyeron en sus listas sin exigir ningún tipo de examen o cursos.

En el **Reino Unido**, únicamente un profesional autorizado puede ser designado en procedimientos formales de insolvencia. Normalmente, los IP son personas con experiencia en contabilidad o derecho. Es necesario contar con alguna de esas dos profesiones, y se deben aprobar los exámenes establecidos por la Junta Conjunta de Exámenes de Insolvencia (JIEB). Una vez aprobados los exámenes, se emite la licencia para poder practicar.

Como vemos en esta breve explicación de 3 distintas jurisdicciones, ser un IP conlleva distintas regulaciones y requisitos dependiendo de la jurisdicción. En Guatemala, ni la legislación actual, ni la iniciativa de ley en discusión – 5446 –, "Ley de Insolvencias", establece disposiciones para regular a los IP. Un régimen moderno de insolvencia debería desarrollar directrices sobre los IP, y de esa forma asegurar que en los procedimientos de insolvencia participen personas con conocimiento técnico sobre la materia y experiencia en materia financiera, de negocios y legal.



Como firma, hemos tenido grandes oportunidades de trabajar junto a IPs en materia de Insolvencia Transfronteriza, en el desarrollo de casos complejos que involucran distintas jurisdicciones. Por esto, hemos desarrollado una serie de entrevistas a expertos en la materia para poder compartirles su experiencia. Iniciaremos hoy con James Pomeroy:



## [James Pomeroy – Director en Grant Thornton en las Islas Vírgenes Británicas](#)

James es director de la práctica Forense de Grant Thornton y tiene 25 años de experiencia en insolvencia, auditoría, contabilidad forense e investigaciones, más de 20 de esos años en una de las Big Four. Es Contador Profesional (CPA), miembro de INSOL, Contador Forense Certificado y dirige la práctica Forense de Grant Thornton en las Islas Vírgenes Británicas y las Islas Caimán. La experiencia de James incluye insolvencias transfronterizas, investigaciones de rastreo de activos internacionales, corrupción política, investigaciones en el sector financiero, business intelligence e integrity due dilligence, disputas comerciales, casos de tecnología forense y recuperación de activos. Tiene experiencia en jurisdicciones de toda la región del Caribe, América Latina, Canadá, Estados Unidos y Hong Kong. James es un profesional forense con experiencia en materia de insolvencia y aprecia los matices de las diferentes regiones y culturas y cómo éstos pueden afectar a un caso. Es un presentador habitual de los temas de fraude y recuperación de activos relacionados con la insolvencia transfronteriza.

James nos comparte que una de las experiencias más satisfactorias como IP es reunirse y trabajar con profesionales de todo el mundo y tratar cuestiones fascinantes, complejas que implican importantes sumas de dinero. En BVI los IP están regulados por la Comisión de Servicios Financieros y cada año deben demostrar que han completado al menos 30 horas de *Continuing Legal Education* (CLE). Adicional a lo anterior, en cuanto a la responsabilidad de los IP, deben contar con un seguro que los cubra en caso



de que sus acciones los expongan a reclamos. La cantidad mínima de cobertura de seguro requerida por la Comisión de Servicios Financieros de BVI es de USD 5 millones.

Además de estudios académicos, James considera que entre las habilidades y conocimientos de un IP deben estar:

- Los IP que se ven involucrados en insolvencias transfronterizas necesitan tener muy buenas aptitudes de gestión de proyectos para dirigir y supervisar equipos de profesionales.
- Los IP no tienen que ser expertos jurídicos, pero deben ser capaces de comprender cuestiones jurídicas complejas y de tomar decisiones basadas en el asesoramiento recibido, por lo que es útil contar con una base comercial y jurídica.
- Los IP necesitan ser excelentes comunicadores, tanto escritos como verbales. Los acreedores y las partes interesadas en las insolvencias exigen una comunicación clara por parte de los IP.
- Es invaluable para un IP tener un sentido comercial y pragmático: los IP a menudo tienen que tomar decisiones basadas en información limitada y en situaciones imperfectas y simplemente tienen que tomar la mejor decisión en un momento dado de las circunstancias.

Para James la relevancia de tener cortes especializadas en materia de insolvencia reside en que los IP suelen ser nombrados por estas cortes y cuando lo son actúan como funcionarios de las cortes, por lo que la corte especializada desempeña un papel fundamental en la supervisión de la conducta del IP en el procedimiento de insolvencia. El acceso a los jueces con conocimientos y experiencia en materia de insolvencia es muy valioso para el desarrollo fluido de cualquier procedimiento de insolvencia.

James nos comparte que es raro que en el campo de los servicios profesionales se pueda tener una carrera tan variada como la que puede tener un IP: un día te ocupas de la venta de un terreno, al día siguiente te involucras en un procedimiento judicial para intentar recuperar el valor de tu patrimonio y al día siguiente tienes reuniones con funcionarios del gobierno para discutir la liberación de fondos congelados.

La variedad de tareas a las que se exponen es un aspecto fantástico del trabajo. Además, otra característica inusual en los servicios profesionales, es que los IP deben tomar decisiones sobre cuestiones tangibles que tienen un impacto monetario en el asunto. A menudo, los asesores profesionales simplemente asesoran a terceros, pero los IP reciben asesoramiento si es necesario y toman decisiones ellos mismos sobre el asunto.



La experiencia más extraña de James como IP fue viajar a Alemania para entrevistar a una persona condenada por estafa y quien guardaba prisión en Alemania. Recuerda caminar a través de la prisión y ver varios juegos de puertas con cerrojo y pasar por el guardia de la prisión, lo primero que pensó fue ¡cómo terminé aquí! Una vez que se acostumbró al ambiente del lugar fue fascinante la entrevista y escuchar de él directamente.

La próxima semana continuaremos con dos interesantes entrevistas más sobre IPs.

Aquí una frase para iniciar nuestra semana:

**“Disappointment is a sort of bankruptcy - the bankruptcy of a soul that expends too much in hope and expectation.”** Eric Hoffer

Happy #FreshStartMonday!



Paola Montenegro



Emanuel Callejas



Juan Andrés Marroquín



Rodrigo Callejas

