

Frente Financiero Antilavado

Entrevista a Chemaya Mizrahi Fernández,
Presidente Nacional de la Asociación de Sociedades
Financieras de Objeto Múltiple en México (ASOFOM)



¿Podría decirnos de forma sencilla qué son las SOFOM?

Las Sociedades Financieras de Objeto Múltiple, somos organizaciones legalmente constituidas para ofrecer financiamiento con fondos propios y de fuentes tanto privadas como del sector público. En estas modalidades se dividen una gran cantidad de formas para otorgar dichos créditos, como el arrendamiento, factoraje, microcrédito, crédito personal, de nómina, crédito a PyMES, o a sectores especiales, para los cuales normalmente se crean productos diferentes y enfocados.

¿Qué retos tienen las SOFOM en nuestro país?

Sin lugar a dudas las SOFOM han venido a reactivar la economía de nuestro país, ya que han inyectado recursos en estratos más bajos o con menos oportunidades para acceder a servicios financieros, como con los que cuentan las grandes empresas de nuestro país.

Los retos recaen principalmente en dar continuidad al apoyo financiero a través del fondeo que damos a estos grupos sociales, pero ahora con medidas operativas mucho más profesionales.

La aplicación de las más estrictas normas para evitar el acceso a capitales de procedencia ilícita, la capacitación en temas financieros y la inclusión financiera, complementan los objetivos y retos que tienen nuestras organizaciones.



¿Qué es el Frente Financiero Antilavado (FFA)?

Es una plataforma multidisciplinaria, que fungirá como vehículo para que los Intermediarios Financieros No Bancarios (IFNB), coadyuven con la autoridad a implementar buenas prácticas y la regulación en materia de Transparencia y Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo (PLD/FT).

Como primera iniciativa estamos realizando una jornada de inducción para la certificación de los oficiales de cumplimiento, donde realizamos una verificación de aptitudes para realizar una capacitación orientada. A principios de marzo comenzó una jornada donde participan especialistas y autoridades del sector.

¿Cómo surge o cuál fue la inquietud de este Frente?

El Consejo Directivo Nacional de la ASOFOM, está formado por diferentes comités, originando ideas que ayuden al desarrollo sostenido y por lo tanto ordenado de nuestras Instituciones Financieras. La idea del Frente Financiero Antilavado, surgió como una iniciativa del Consejo, quienes preocupados y comprometidos con el sector encontramos la necesidad de un espacio incluyente, plural, transparente, responsable y comprometido por hacer de México un mejor país.

¿Quiénes son los principales beneficiarios de esta iniciativa?

Definitivamente la más beneficiada por este compromiso de

observancia y ética en los negocios, es la sociedad en general, es decir nuestros clientes, cada vez se sentirán más seguros de estar haciendo alianzas estables y profesionales, con empresas que entienden sus necesidades y son seguras en su operación.

¿Qué actividades realiza este Frente para concretar sus metas?

Los objetivos son muy ambiciosos y de largo alcance, estamos desarrollando un programa completo para llevar a cabo en el mediano y largo plazo. El arranque del Frente es apoyando la iniciativa de las autoridades, logrando la certificación del Oficial de Cumplimiento de las entidades que componen el sector financiero.

En materia de regulaciones ¿faltan más cosas e iniciativas por hacer?

Creo que es una tarea intermitente y perenne, los delincuentes siempre estarán en busca de nuevas formas para operar sus negocios ilícitos, y nosotros estaremos conjuntamente con las autoridades en guardia continua para evitar ser víctimas de estos sujetos que hacen tanto daño a nuestra sociedad.

¿Cuál es la importancia de la información sobre el lavado de dinero?

Es vital para conocer cómo opera el crimen organizado y cuidar los puntos vulnerables que las empresas del sector financiero pueden tener, de esta forma po-

demo implementar estrategias que eviten su intrusión.

¿Qué se debe hacer para mejorar en materia antilavado?

Es necesario que estas iniciativas se extrapolen a los niveles más altos de nuestra sociedad, que permeen en nuestro gobierno, el sector público y la iniciativa privada. Es de vital importancia que se realicen iniciativas a nivel nacional.

¿Cómo repercute en las finanzas de la gente el tema del lavado de dinero?

Primeramente en los costos de operación, sobre todo las empresas financieras realizamos una inversión importante en esta prevención y en el mediano plazo se verá traducido en costos más altos para los usuarios de servicios.

¿Qué consejo les daría a los usuarios de servicios financieros en nuestro país?

Creo que son consejos que nos han dado nuestros padres toda la vida: ser honestos, trabajar muy duro, evitar las tentaciones y entender que una empresa de servicios financieros está diseñada para apoyar el desarrollo de nuestra sociedad.

Es importante que los usuarios de servicios financieros, utilicen de forma responsable el crédito y una forma de hacerlo es utilizar las herramientas que la Condusef pone a su disposición como el Buró de Entidades Financieras y el Portal de Cumplimiento.

