

TRAS EL ENGAÑO DE FICREA ESTÁN ALERTAS

# Sofipos toman medidas para evitar fraude

Fernando Gutiérrez  
EL ECONOMISTA

LUEGO DEL lastimoso fraude de Ficrea a más de 6,800 ahorradores que se dio a conocer en noviembre del 2014, las sociedades financieras populares (sofipos), junto con la autoridad, han trabajado para evitar cualquier otra contingencia parecida, explicó Guillermo Colín García.

En entrevista, el presidente de la Asociación Mexicana de Sofipos (Amsosipo) indicó que el 2015 fue un año donde la autoridad, en especial la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), estuvo más cercana a este sector, para atender cualquier alerta que pudiera desembocar en una situación penosa para los ahorradores.

“La autoridad se ha enfocado a buscar resolver cualquier situación previa, detectar cualquier desviación. Eso nos ha permitido trabajar en conjunto, la Amsosipo con las autoridades, para actuar ante cualquier contingencia que nos pudiera dañar de manera gremial”, comentó Colín.

El presidente de la Amsosipo in-

dicó que en el 2015 hubo cambios en el aspecto de supervisión a este tipo de entidades como, por ejemplo, otorgar información directa a la CNBV, cuando antes ésta tenía que pasar por las federaciones encargadas de la vigilancia auxiliar de estas instituciones.

“Han venido cambios, ya se tiene una línea directa en el manejo de información (con la autoridad), que antes se tenía con las federaciones. Hay contacto más estrecho de la autoridad para que conozca a sus supervisados, sobre todo con aquellos que le llamen la atención. Ha habido requerimientos más significativos de información”, detalló Colín García.

“Todos los cambios son para mejorar, por eso la invitación a nuestras autoridades para que vean cuáles son los planes de revisión, de supervisión, de disposiciones previas, casi casi para crear un sistema de alarmas para que nos prenda los focos amarillos y tomar las decisiones oportunas y correctas antes de que se tuviera algún problema. Hemos aprendido de las situaciones vividas”, agregó.

Cuestionado sobre el tema re-



**Actualmente** las sofipos tienen una línea directa con la autoridad que puede evitar un nuevo caso como el de Ficrea. FOTO EE: NATALIA GAIA

gulatorio, en el cual se puso mayor atención como parte de la supervisión a este tipo de intermediarios en el 2015, Colín García informó que se trabajó especialmente en el del prevención de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo.

“La supervisión fue estricta en la parte de prevención de lavado de dinero, ya que tenemos que cumplir con requerimientos globales (...) Esto ha implicado que participemos de manera más activa”.

El representante de la Amsofi-

po destacó el comportamiento del sector en el 2015, donde los resultados negativos de otros años al parecer se han revertido en números positivos: a noviembre pasado, el sector arrojaba un resultado neto de 169 millones 133,051 pesos.

“Nos estamos consolidando. Hemos trabajado muy fuerte a partir de la reforma financiera (...) Las sofipos somos 45, atendemos 3.3 millones de clientes con 1,090 sucursales, nuestro activo total es 25.9 millones de pesos”, expresó.

Hay sofipos, dijo, que están arriba de su punto de equilibrio y están generando utilidades. Y lo que antes en el consolidado del sector era una pérdida, hoy se ha convertido en un resultado neto positivo en todo el sector.

## LEY FICREA, MÁS SUPERVISIÓN

Para la agencia calificadora Fitch Ratings, la iniciativa de reforma a la Ley de Ahorro y Crédito Popular, a la cual están apegadas las sofipos, fortalecería la supervisión a estos intermediarios y en consecuencia otorgaría una mayor protección a sus ahorradores.

“Dada la importancia del rol de las sofipos como contribuyentes a la inclusión financiera en el país (...), se creó una iniciativa de reforma a la Ley de Ahorro y Crédito Popular (ley Ficrea) (...) Fitch cree que el futuro de esta reforma de la ley aún es incierto, pero ésta fortalecería la supervisión sobre sofipos y una protección mayor para los ahorradores, al incluir la modificación de los montos máximos de depósitos”, detalló la agencia en un reporte reciente sobre el sector.

fernando.gutierrez@eleconomista.mx