

Operan en México 4 mil sociedades de ese tipo

Van de Sofom a banco

➤ Asegura directivo que la operación bajo ese esquema permitiría conversión

Jessika Becerra

La figura de Sociedad Financiera de Objeto Múltiple (Sofom) no regulada será una plataforma para los inversionistas que en el mediano y largo plazo quieren convertirse en banco de nicho, sostuvo Iliya Zogovic, director general Lana Fácil.

El empresario estimó que en el País operan cerca de 4 mil Sofomes, pero sólo 200 cumplen con la regulación en materia de transparencia de costos que supervisa la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros y en materia de prevención de lavado de dinero que vigila la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

Expuso que el siguiente paso para las Sofomes que cumplen con la ley es convertirse en Socie-

dades Financieras Populares (Sofipos), lo cual les permitiría captar recursos del público y posteriormente convertirse en banco de nicho.

Opinó que la figura de Sofom debe desaparecer para erradicar los abusos en costo con los clientes, por lo que pidió que las autoridades concedan un plazo que no supere un año para que las Sofomes que cumplan con la regulación se conviertan en Sofipo y el resto se conviertan en Sociedades Anónimas de Capital Variable.

“Creo que si el Gobierno realmente está comprometido con una regulación en el sistema bancario y en el tema de lavado de dinero, es una necesidad el eliminar como tal la figura de entidad no regulada y obligar a las empresas que cumplimos con los requisitos a convertirnos en Sofipos”, recalcó.

Para convertirse en Sofipo es necesario acumular varios años de operación y cumplir con un nivel de capitalización, aclaró.

“Las Sofipos son prácticamente bancos y son observadas mucho más de cerca por la CNBV y Hacienda”, dijo.

Recordó que hay Sofomes que están capitalizadas con 50 mil pesos, y otorgan créditos millonarios.

“No hay una lógica o una paridad entre lo que reportan, y dentro de una Sofipo debes tener esa paridad.

“Deberían ser mucho más estrictos en el momento de la formación de la Sofom. Hasta ahora vas al notario, te registras y en menos de 48 horas tienes la Sofom abierta, pero estructurarla para cumplir con la regulación supera el medio millón de pesos”, indicó.

Dijo que por eso sólo 200 Sofomes cumplen con la Ley, pues muchas surgieron fugazmente para aprovechar ciertos beneficios fiscales.

Lana Fácil ofrece créditos de nómina y al consumo a empleados de 100 distintas empresas en DF, Puebla, Querétaro y Acapulco.

Gran diferencia

Algunas Sofomes quieren crecer en el País al cobrar altas tasas de interés.

(Ejercicio para un crédito de 10 mil pesos a 12 meses y pago mensual)

A: Sofom
B: Tasa de interés anual promedio* (%)
C: CAT** (%)

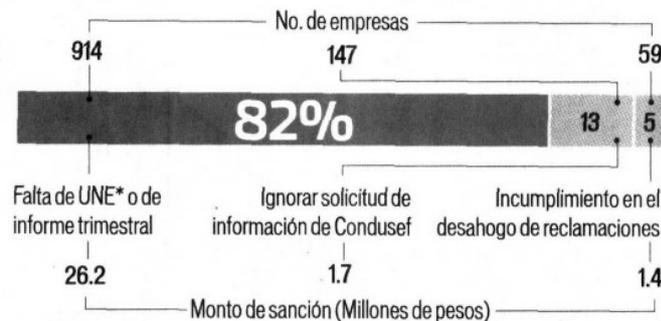
| | A | B | C |
|----------------|----|-----|--------|
| Efim | | 40% | 48.2% |
| Fimubac | 45 | | 55.6 |
| Novacredit | 48 | | 60.1 |
| Kapital | 48 | | 60.1 |
| Mex Ambiental | | | |
| Creah | 48 | | 63.3 |
| Gemini Capital | 96 | | 187.99 |

*Nivel máximo / **Costo Anual Total, sin IVA. Incluye todos los costos del crédito. / Fuente: Condusef.

Las sancionan

En el 2011, la Condusef multó a mil 120 Sofomes desreguladas.

(Causas de multas de Condusef a Sofomes, proporción)



*Unidad de atención especializada a clientes / Fuente: Condusef.

