



# SOCIEDADES FINANCIERAS Y SU EVOLUCIÓN EN MÉXICO

Ana Ramírez  
Gerencia Servicios Financieros

Dentro del sistema financiero mexicano existen diferentes entidades financieras bancarias y no bancarias las cuales son reguladas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores – CONDUSEF, el cual se asegura de que este tipo de instituciones no abusen de los usuarios siendo transparentes con su información, así como con el valor de sus productos.

En 1990 en México se crea la primer Fondo Bancario de Protección al Ahorro – FOBAPROA, sin embargo para finales de 1994 el país pasó por una de las crisis económicas más polémicas de los últimos años ya que esta institución tuvo que absorber una deuda por más de \$552,300 millones de pesos, por lo que en 1999 se crea el Instituto para la Protección del Ahorro Bancario – IPAB quien hasta el día de hoy protege al dinero de los usuarios puesto que actúa como seguro sobre cada transacción de ahorro.

Si bien la CNBV supervisa a diferentes instituciones financieras nos enfocaremos en la asociación que más actividad financiera a nivel nación conlleva no solo para personas físicas, sino también para empresas teniendo al 60% de las solicitudes empresariales, por lo que se explicará cómo es que están conformadas y cuál es su utilidad en nuestro sistema financiero al día de hoy.

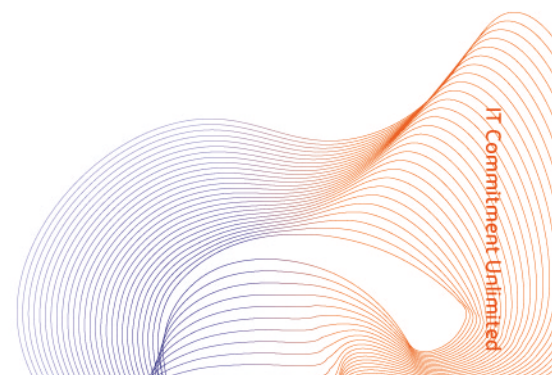
### **Sociedad Financiera de Objeto Múltiple o SOFOMES**

Son Sociedades Anónimas de las cuales pueden o no estar reguladas. Sin embargo al no estar reguladas, es indispensable que tengan un vínculo directo de participación de capital social o estar al mando de cualquier entidad financiera de manera directa, teniendo como objetivo el que los usuarios puedan obtener créditos de manera segura.

Este tipo de Sociedades no solo se dedican a ofrecer o gestionar créditos, si no también apoyan en temas de fideicomiso, arrendamiento, factoraje y como aliados estratégicos financieros de empresas.

Al día de hoy se considera a estas sociedades como instrumentos financieros puesto que gracias a la facilidad que tienen sus clientes ya que han logrado que varios usuarios se puedan introducir a la inclusión financiero puesto que sus requisitos para otorgarles algún producto o servicio son menores a los de instituciones financieras tradicionales.

Para esto, en 2016 se crea la **ASOFOM** que tiene por objetivo el que exista una entidad que sirva como respaldo a todas estas sociedades de objeto múltiple y que puedan ofrecer servicios 100% fiables para los mexicanos teniendo un mismo respaldo para los clientes.



Adicional a esta función de llevar un control de las SOFOMES, la ASOFOM trabaja de la mano con a CNBV en un programa de capacitación llamado *'Frente Financiero Antilavado 2022'* para conseguir una certificación que avale este conocimiento y su aplicación para personal que trabaje dentro de las SOFOMES y puedan funcionar de manera correcta y no tengan repercusiones de manera legal.

Para todo esto contamos con información transparente en la página de la Condusef, donde podemos encontrar fichas sobre los nombres de estas sociedades y su estatus ante el gobierno para no caer en fraudes o estafas de sociedades que no están reguladas cayendo en un delito grave. Los datos que nos ofrece la página de la CONDUSEF es la siguiente:

- Nombre público
- Razón social
- Estatus con una breve descripción
- Nivel
- Cantidad vigente de UDIS
- Número de sucursales
- Número de socios
- Ubicación

Sin embargo, el crimen cibernético no solo se queda en el robo de identidad si no también existe la suplantación de identidad de instituciones financieras. Simplemente en este año 2022 se han detectado 49 suplantaciones de instituciones financieras creando páginas de internet casi idénticas a la de las empresas reales, complementando así con la copia de sus redes sociales solicitándoles información personal y sensible a posibles nuevos usuarios por medio de redes y WhatsApp.

Ahora bien, la tecnología tiene un gran impacto en este tipo de instituciones puesto que existen diferentes soluciones que nuestra Especialidad de Servicios Financieros ofrece junto con uno de sus aliados Condor Business Solutions el cuál es un sistema que se apega a las normativas mexicanas puesto que año con año son auditadas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas.

Esta solución es un sistema para la prevención de lavado de dinero ayudando a las empresas al cumplimiento del análisis de información de posibles prospectos o usuarios; integra todos los datos del cliente; realiza una declaración del perfil transaccional; asigna el tipo o nivel de riesgo de cada cliente; realiza un monitoreo transaccional; genera alarmas y reportes para las autoridades competentes.

Adicional a esta solución, contamos con una plataforma web para verificación de personas y de empresas localizando si se encuentran dentro de alguna de las 38 listas negras tanto a nivel nacional como a nivel internacional. EL plus que tenemos con estas listas negras, es que se está actualizando constantemente.

A todo esto el desarrollo tecnológico que se aceleró en 2020 trayendo consigo una infinidad de incógnitas de cómo resolver el tema sobre cómo realizar alguna transacción o trámite a distancia por lo que muchas empresas en tecnología, siendo su especialidad temas financieros se dieron a la tarea de resolver en conjunto con estas entidades financieras, tenían la incógnita de cómo podían seguir realizando sus actividades sin tener contacto face to face con los clientes, por lo que muchos, quienes ya traían en mente realizar aplicaciones web o móviles con ayuda de la inteligencia artificial tuvieron que agilizar sus proyectos.

Una de estas transformaciones se refiere al tema de OnBoarding digital (medio de identificación por medio de validación de documentos gubernamentales) empatado con la biometría (medio de reconocimiento para evitar fraudes o robo de identidad) que si bien esta última se debió de haber implementado principalmente en sucursales bancarias en Mayo de 2020 por temas regulatorios en México, destacó no solo en estas instancias, sino también como reconocimiento de clientes al tratar de darse de alta como nuevos usuarios dentro de las aplicaciones de alta para las sociedades de las que hemos estado hablando.

Si bien fue un tema complicado ya que no todos los mexicanos estaban familiarizados a usar este tipo de tecnología, al día de hoy ha facilitado procesos financieros aumentando el porcentaje de captación de nuevos clientes, sin embargo en el tema de las SOFOMES ha sido un poco complicado ya que generalmente este tipo de sociedades, como ya lo habíamos comentado, se encuentran en zonas rurales o semirurales impidiendo un poco el poder concretar esta operación no solo sobre la captación de nuevos clientes, sino también de la contratación de algún otro nuevo servicio.

Aunado a esto, las SOFOMES que no estaban tan actualizadas tecnológicamente y no tenían los softwares adecuados para poder generar negocio incluyendo el OnBoarding tuvieron que innovar integrando a sus sistemas cores que les permitieran trabajar en todo momento sin la necesidad de estar presentes en oficina, ayudando al correcto y su ágil funcionamiento.

Un claro ejemplo de esto es el core que la Especialidad de Servicios Financieros ofrece a sus clientes que, además de estar a la vanguardia en cuanto a tecnologías para el correcto desarrollo de aplicaciones web y móviles cuentan con una plataforma SAAS teniendo una disponibilidad 24/7 con fácil integración por medio de API's REST y SANBOX.

Adicional a esto, estamos actualizados en términos de leyes y regulaciones puesto que el incumplimiento u omisión de algún punto de las leyes que en este caso regulen o rijan a las SOFOMES traerían como consecuencia que la CNBV pueda multarlas o incluso solicitar el cierre de estas.

La Especialidad de Servicios Financieros en PRAXIS tiene experiencia en integrar los servicios mencionados dentro del sector financiero.

Tenemos conocimiento sobre la actualización en temas regulatorios ya que es fundamental para el correcto funcionamiento de todo tipo de entidad financiera ya sea bancaria o no bancaria.

Ofrecemos acompañamiento con nuestros clientes desde el esclarecer cuál es el tipo de necesidad expuesta que se quiere cubrir, hasta las necesidades escondidas y su correcta resolución.

En cuanto a temas de OnBoarding y biometría la experiencia que tiene la Especialidad puede apoyar a nuestros clientes a integrar estos servicios en API en diferentes aplicaciones de nueva creación y ya existentes.

Por lo que somos una solución muy integral tanto para SOFOME's, como otro tipo de sociedades financieras, Fintechs, Neobancos, etc.



ELVIA ARACELI LUNA HAM  
Gerente de Servicios Financieros  
Tel. 55 5080 0048  
servicios.financieros@praxisglobe.com  
Araceli Luna