

Condusef alista posición sobre cierre de cuentas

□ En breve emitirá opinión sobre esta problemática

- Bancos dicen que cancelaciones son por prevención de lavado de dinero
- Afectadas, 355 mil microempresarias en diversas entidades

Jeanette Leyva Reus

La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (Condusef) se prepara a emitir una opinión final sobre el cierre de cuentas bancarias que afecta a distintos intermediarios financieros no regulados como microfinancieras, sociedades financieras de objeto múltiple (Sofomes) y cajas de Ahorro.

La semana pasada el tema fue abordado en reunión privada entre la Asociación de Bancos de México (ABM) y la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y de acuerdo con fuentes involucradas en el proceso, en los próximos días la Condusef tendrá lista una opinión oficial sobre este problema, instando a los bancos a mantener las condiciones actuales en que fueron contratadas las cuentas.

ProDesarrollo denunció ante la Condusef de que en los últimos meses diversos bancos han procedido a cancelar cuentas de sus agremiados, lo que estiman podría afectar a más de 355 mil microempresarias del país.

La cancelación de las cuentas bancarias se ha registrado en diversas entidades del país, principalmente en Chiapas, Distrito Federal, Jalisco, Nuevo León, Oaxaca, Puebla, San Luis Potosí, Tabasco y Tamaulipas.

Al no contar con cuentas bancarias, algunas de las agremiadas a ProDesarro-



Mario Di Costanzo, presidente de la Condusef. (Foto: Braulio Tenorio)

llo que trabajan con instituciones de la banca de segundo piso, tienen dificultades para obtener recursos de diversos programas de gobierno, así como para realizar el pago de sus impuestos.

Al respecto, la ABM, se pronunció sobre este problema, e indicó que no es una práctica generalizada, sino que los estándares tanto en México como nivel global, de conocimiento del cliente, son muchos más estrictos, y sobre todo tratándose de intermediarios financieros, les exigen no solamente conocer al cliente, sino a los clientes del cliente.

El sector aseguró que se requiere también una atención muy personalizada por parte de las instituciones bancarias y deben contar con la infraestructura adecuada.

“No son cuentas que simplemente se puedan atender con la misma facilidad en las redes sucursales como de la misma manera en que se atiende a otros clientes, dado, los estándares”, explicó Javier Arrigunaga, presidente de la ABM. ☒

