

GAFI CONSULTORES se une a WCA capítulo Guatemala

Entrevista con Marvin Osorio, Socio Director

GAFI CONSULTORES es una empresa de outsourcing, consultoría y prestación de servicios administrativos, financieros, fiscales, cumplimiento regulatorio y de fortalecimiento del control interno, que tiene como función ser un socio estratégico en la gestión de las empresas. Está dirigido a emprendedores que no cuentan con un alto presupuesto o bien empresas que tienen como estrategia el reducir al máximo sus costos de operación. GAFI CONSULTORES cuenta con una red de profesionales con más de 12 años de experiencia en temas de cumplimiento corporativo y han servido a sus clientes en distintos sectores económicos y distintos países.
Su misión es contribuir con nuestros clientes en el rendimiento y productividad de sus procesos, generando un valor sostenible en el tiempo y ayudarlo en el crecimiento de sus empresas.
GAFI CONSULTORES cuenta con un equipo multidisciplinario de expertos en la rama del cumplimiento regulatorio, auditorías internas y externas, documentación de procesos, control interno, desarrollo de sistemas y gestión financiera, que permite tener la confianza y compromiso en los servicios ofrecidos a sus clientes. La experiencia de varios años les permite garantizar un servicio de calidad y proporcionar resultados visibles desde los primeros 45 días de contratado el servicio.

En base a tu experiencia ¿Cómo ves la situación actual del Compliance en el sector inmobiliario en Guatemala y cuáles son los mayores retos que identificas?

En el transcurso de los últimos años, el sector inmobiliario en Guatemala ha creado programas, políticas, procedimientos, normas y controles internos en materia de Compliance de manera efectiva. De todas las personas obligadas, las inmobiliarias han demostrado ser un sector altamente comprometido con su labor de prevención, detección y represión de delitos de lavado de dinero u otros activos y financiamiento del terrorismo; además de adoptar políticas que abarcan a todas las áreas de Compliance. Por ejemplo, he sido testigo de inmobiliarias que hoy en día verifican a sus proveedores en la materia, poseen políticas de protección de datos y por supuesto persiguen uno de los objetivos de Compliance alineando su programa al Código Ético institucional.
Entre los mayores retos que hemos identificado es la estandarización en temas de Compliance a nivel de sector inmobiliario y que también sea realizado como base de su cultura y no derivado a obligación legal, pues, aunque ya muchos han adoptado buenas prácticas de Compliance, otras aún están pendientes de hacerlo o bien esperan a que el ente regulador se los solicite.

¿Cuál es la situación de la normativa para el sector inmobiliario en Guatemala, comparada con otros sectores o países?
La normativa para el sector inmobiliario en Guatemala comparado con otros sectores es muy similar si de personas obligadas del grupo B se trata; las obligaciones requeridas son similares y la normativa busca fortalecer su labor de prevención y detección de delitos. Al comparar la normativa con otros países, hemos podido identificar que existen oportunidades de mejora. Por ejemplo, la normativa en prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo de Honduras y Perú, quienes poseen altos estándares de especificación de obligaciones. Este último país, incluso, divide su normativa por detalle de obligaciones según el sector.

¿Consideras suficiente el aporte que se le brinda el sector inmobiliario a la implementación de una cultura de cumplimiento en Guatemala?
El Ente Regulador en la materia siempre busca fortalecer los conocimientos de las personas obligadas aportando conocimientos a través de capacitaciones al sector inmobiliario y dispone un buzón de solución de consultas a lo cual todas las personas obligadas se pueden escribir. Considero que puede robustecerse el mecanismo de supervisión y capacitaciones, pues aún existen inmobiliarias que aún no tienen claro lo que deben hacer en cuanto a cumplimiento de normativa y reporte de informes de refiere.

¿Cuéntanos por qué GAFI CONSULTORES decidió asociarse WCA Capítulo Guatemala y creer en este proyecto?
GAFI CONSULTORES es una empresa conformada por profesionales expertos en la materia de Compliance, con el objetivo y misión principal de ser un socio estratégico de para sus clientes. En ese sentido GAFI CONSULTORES decidió asociarse a WCA Capítulo

Guatemala debido a que cree firmemente y está dispuesta a apoyar en la labor de fortalecer la cultura de cumplimiento, ética y transparencia para el desarrollo de nuestro país.
Además, en GAFI CONSULTORES siempre realizamos negocios de manera responsable con nuestros clientes, y entre sus principios de trabajo está el participar en la creación de políticas, procedimientos, normas y/o controles internos que den lugar a la posible comisión de delitos tipificados en el Código Penal de nuestro país o países en donde presta sus servicios, la asociación a WCA Capitulo Guatemala es una muestra de estos principios.

¿Cómo se visualiza GAFI CONSULTORES en un futuro trabajando en conjunto con WCA Capítulo Guatemala?
GAFI CONSULTORES a partir de su inclusión, ha decidido ser un socio activo y estratégico de WCA Capítulo Guatemala, para contribuir con vocación y compromiso en la creación y difusión de una cultura de cumplimiento ética y transparencia en toda Guatemala, impulsando también actividades que contribuyan al desarrollo de nuestro país y promuevan el crecimiento de una cultura de Compliance por convicción y no solamente por obligación legal.

Desde WCA Capítulo Guatemala le deseamos muchos éxitos a GAFI CONSULTORES y agradece el haberse unido a la mayor red de profesionales e instituciones en español interesados en el mundo Compliance!