

GRUPO FINFAST

Confianza | Transparencia | Integridad

Nuestro Compromiso con hacer las cosas bien

Una guía para clientes, proveedores y para toda la comunidad



En FinFast trabajamos para que cada operación se haga con honestidad y cuidado. Este documento explica, en palabras simples, cómo lo hacemos y cómo puedes avisarnos si algo no te parece correcto.

Quiénes somos y en qué creemos

El Grupo FinFast es un grupo financiero chileno que apoya a personas y empresas, especialmente pequeñas y medianas, a través de servicios como el Factoring, los créditos y las Garantías. Nuestro trabajo se basa en la confianza, y por eso cuidamos que todo lo que hacemos se realice de manera correcta, transparente y dentro de la ley.

Creemos que una empresa sólida no se mide solo por sus resultados, sino también por la forma en que los alcanza. Por eso contamos con políticas y equipos dedicados a prevenir conductas indebidas, proteger a nuestros clientes y resguardar la integridad del sistema financiero.

Nuestro compromiso, en una frase

Hacer bien lo que hacemos: con honestidad, con respeto por las personas y con apego a la ley. Y poner a tu disposición canales simples para avisarnos cuando algo no esté funcionando como debería.

Los valores que guían nuestras decisiones

Integridad

Actuamos con honestidad, incluso cuando nadie está mirando. No hay resultado que justifique hacer algo incorrecto.

Transparencia

Explicamos las cosas con claridad y damos la cara. Quien se relaciona con FinFast tiene derecho a entender cómo trabajamos.

Cuidado

Explicamos las cosas con claridad y damos la cara. Quien se relaciona con FinFast tiene derecho a entender cómo trabajamos.

Responsabilidad

Asumimos las consecuencias de nuestras decisiones y corregimos a tiempo cuando algo se hace mal.

Cómo prevenimos las conductas indebidas

Toda empresa puede enfrentar el riesgo de que alguien, dentro o fuera de ella, intente actuar de manera deshonesta. En FinFast no esperamos a que eso ocurra: trabajamos para evitarlo. Para ello mantenemos un conjunto de reglas, controles y capacitaciones que conforman lo que llamamos nuestro modelo de prevención. Este modelo nos ayuda a identificar dónde podrían presentarse situaciones de riesgo, a establecer reglas claras para evitarlas y a actuar con rapidez si algo se detecta. Está respaldado por la ley chilena (Ley N° 20.393) y abarca a directores, ejecutivos y colaboradores, así como a quienes trabajan con nosotros.

Qué buscamos evitar

En términos simples, nuestro modelo busca prevenir situaciones como las siguientes:

Corrupción y sobornos: que alguien ofrezca o reciba sobornos o pagos indebidos para obtener un beneficio.

Lavado de dinero: que se usen nuestros servicios para dar apariencia legal a dinero de origen ilícito.

Fraudes y engaños: uso indebido de recursos, información falsa o manejos contables irregulares.

Otras conductas contrarias a la ley: cualquier conducta que infrinja la ley o nuestros propios principios.

Una persona dedicada a velar por esto

FinFast cuenta con un responsable interno de prevención, con independencia y acceso directo a la dirección de la empresa. Su tarea es mantener vivo este modelo, revisarlo periódicamente y asegurarse de que se cumpla en el día a día.

Cómo cuidamos el buen uso del sistema financiero

Las empresas financieras tenemos una responsabilidad especial: evitar que nuestros servicios sean utilizados para esconder dinero de actividades ilegales o para financiar el delito. En Chile, esta tarea es supervisada por la Unidad de Análisis Financiero (UAF), y FinFast cumple con las obligaciones que la ley establece para ello. Esto no busca complicar a nuestros clientes, sino proteger a todos. Un sistema financiero sano genera confianza y beneficia a las personas y empresas honestas, que son la gran mayoría.

Qué hacemos, en lo concreto

Lo que hacemos	Por qué lo hacemos
Conocer a nuestros clientes	Pedimos información para saber con quién trabajamos y entender el origen y el sentido de sus operaciones. Es la base de una relación de confianza.
Estar atentos a lo inusual	Si una operación no calza con lo habitual de un cliente y no tiene una explicación clara, la revisamos con cuidado.
Informar a la autoridad cuando corresponde	Cuando detectamos algo que podría ser irregular, lo comunicamos de forma reservada a la UAF, tal como exige la ley.
Capacitar a nuestros equipos	Formamos a nuestros colaboradores para que sepan reconocer y manejar correctamente estas situaciones.

Tu tranquilidad es parte del proceso

Si en algún momento te pedimos antecedentes adicionales, no es desconfianza hacia ti: es parte de las reglas que protegen a todos quienes participan del sistema financiero. Tu información se trata siempre de manera confidencial y con resguardo.

Si ves algo que no está bien, cuéntanos

Nuestro Canal de Denuncias es un espacio seguro y confidencial donde cualquier persona puede avisarnos sobre una conducta que le parezca incorrecta o contraria a la ley. Es una herramienta clave para mejorar y para mantener la confianza que nos entregan día a día.

¿Quién puede usarlo?

Cualquier persona: clientes, proveedores, colaboradores de FinFast o cualquier integrante de la comunidad que tome conocimiento de una situación que valga la pena revisar.

¿Qué puedes contarnos?

- **Situaciones de corrupción, sobornos o conflictos de interés.**
- **Operaciones que pudieran estar relacionadas con dinero de origen ilícito.**
- **Fraudes, engaños o uso indebido de recursos.**
- **Cualquier conducta que no respete la ley o nuestros valores.**

¿Cómo hacerlo?

Puedes presentar tu denuncia con tu nombre o de forma totalmente anónima, a través del formulario disponible en nuestro sitio web. Para ayudarnos a revisarla mejor, te sugerimos contarnos qué ocurrió, quiénes participaron, cuándo fue y, si tienes, algún antecedente que respalde lo que nos informas.

Nuestras garantías hacia ti

Confidencialidad

Tratamos tu denuncia con reserva. Solo accede a ella quien participa en su revisión.

Puedes ser anónimo

No estás obligado a identificarte. El canal está diseñado para proteger tu identidad.

Sin represalias

Nadie será perjudicado por avisar de buena fe o por colaborar con una revisión.

Trato justo

Revisamos cada denuncia con objetividad y respetando los derechos de todas las personas involucradas.

¿Qué pasa después de denunciar?

Cada aviso que recibimos es analizado por los equipos competentes de FinFast. Según lo que se encuentre, puede dar origen a una revisión interna, a medidas correctivas o, cuando corresponda, a la comunicación a las autoridades. Tu aporte nos ayuda a corregir a tiempo y a ser una mejor empresa.

Gracias por confiar en FinFast

Cuidar las cosas bien es una tarea de todos. Tu confianza, tus preguntas y tus avisos nos hacen mejores. Estamos comprometidos a seguir trabajando con honestidad y cercanía, hoy y siempre.

Nota: Este documento es una guía informativa de carácter general, pensada para dar a conocer nuestro compromiso y orientar a quienes se relacionan con FinFast. No contiene información confidencial y podrá actualizarse según la normativa vigente.