

**SHCP**

SECRETARÍA DE HACIENDA  
Y CRÉDITO PÚBLICO



Comisión Nacional para la Protección  
y Defensa de los Usuarios de  
Servicios Financieros

# MODALIDADES DE FRAUDE A SOFOMIES ENR QUE AFECTAN A LOS USUARIOS

Febrero 2018

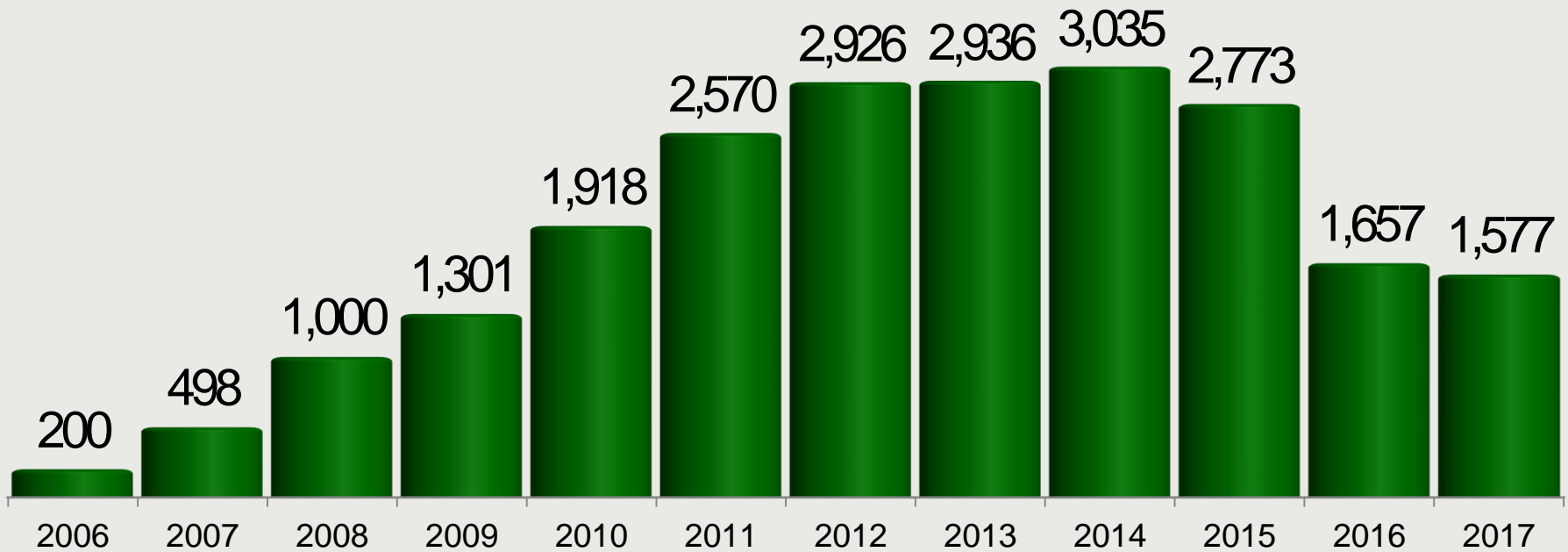
# **IMPORTANCIA DEL SECTOR SOFOM ENR**

# 1,577

## SOFOM ENR EN OPERACIÓN

# Evolución del sector

Con la Reforma Financiera de 2014, estas instituciones tuvieron que renovar su registro ante CONDUSEF.



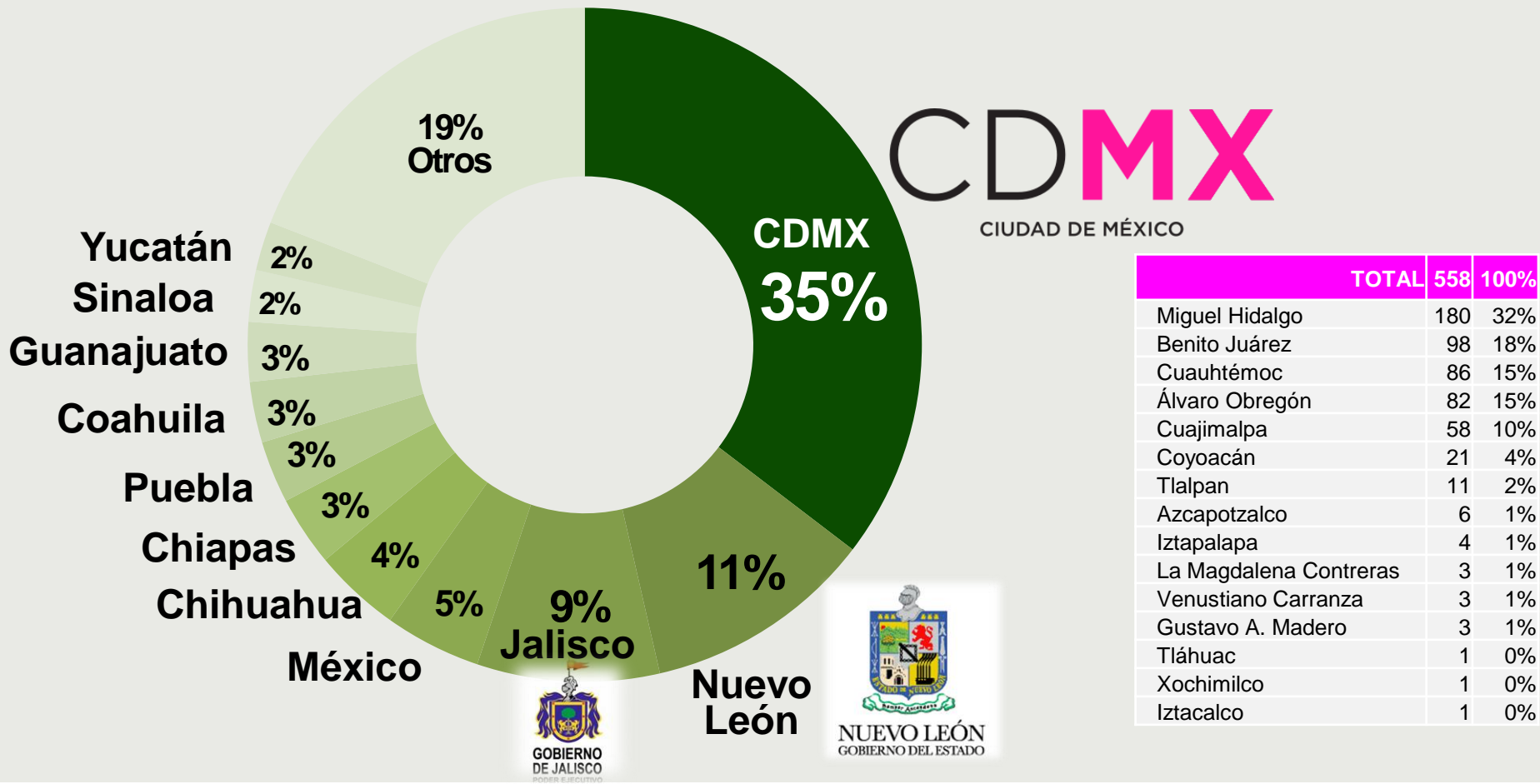
Antes de la Reforma Financiera

Con la Reforma Financiera

Objetivo: reordenar y depurar al Sector

# Distribución de las SOFOM ENR por entidad federativa:

- La CDMX concentra el 35% (558 inst.)



# 4,529

CONTRATOS  
REGISTRADOS

## Contratos de Adhesión

El 46% de los contratos de las Sofom ENR son de Créditos Simples y 15% son de Créditos Personales.

TIPO DE PRODUCTO	Número de contratos	Participación %
Crédito Simple (Nómina)	2,074	46
Crédito Personal	682	15
Crédito en Cuenta Corriente	487	11
Crédito de Habilitación o Avío	353	8
Crédito Refaccionario	278	6
Crédito Hipotecario	122	3
Otros Tipos	533	12
<b>Total</b>	<b>4,529</b>	<b>100</b>

Desde el 2015, la Condusef ha detectado **300 cláusulas abusivas**, 227 ya fueron eliminadas y 73 se encuentran en proceso de eliminación.

**516mil**  
**MILLONES**  
**DE PESOS**

# Cartera total de Crédito

El 65% de la cartera corresponde al otorgamiento de Créditos Simples.

PRODUCTO	CARTERA TOTAL	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	IMOR %
<b>TOTAL</b>	<b>516,734</b>	<b>496,594</b>	<b>20,140</b>	<b>3.9</b>
Crédito Simple	337,149	327,804	9,344	2.8
Crédito en Cuenta Corriente	45,904	44,900	1,004	2.2
Factoraje Financiero	15,303	14,956	347	2.3
Crédito Refaccionario	13,550	11,966	1,585	11.7
Arrendamiento Financiero	12,790	11,647	1,143	8.9
Crédito Personal	12,450	10,887	1,563	12.6
Crédito de Habitación o Avío	11,303	10,741	562	5.0
Crédito de Nómina	9,493	8,406	1,087	11.5
Crédito Hipotecario	7,740	5,688	2,053	26.5
Crédito al Auto	4,878	4,747	131	2.7
Tarjeta de Crédito	741	645	96	12.9
Otros*	45,432	44,207	1,225	2.7

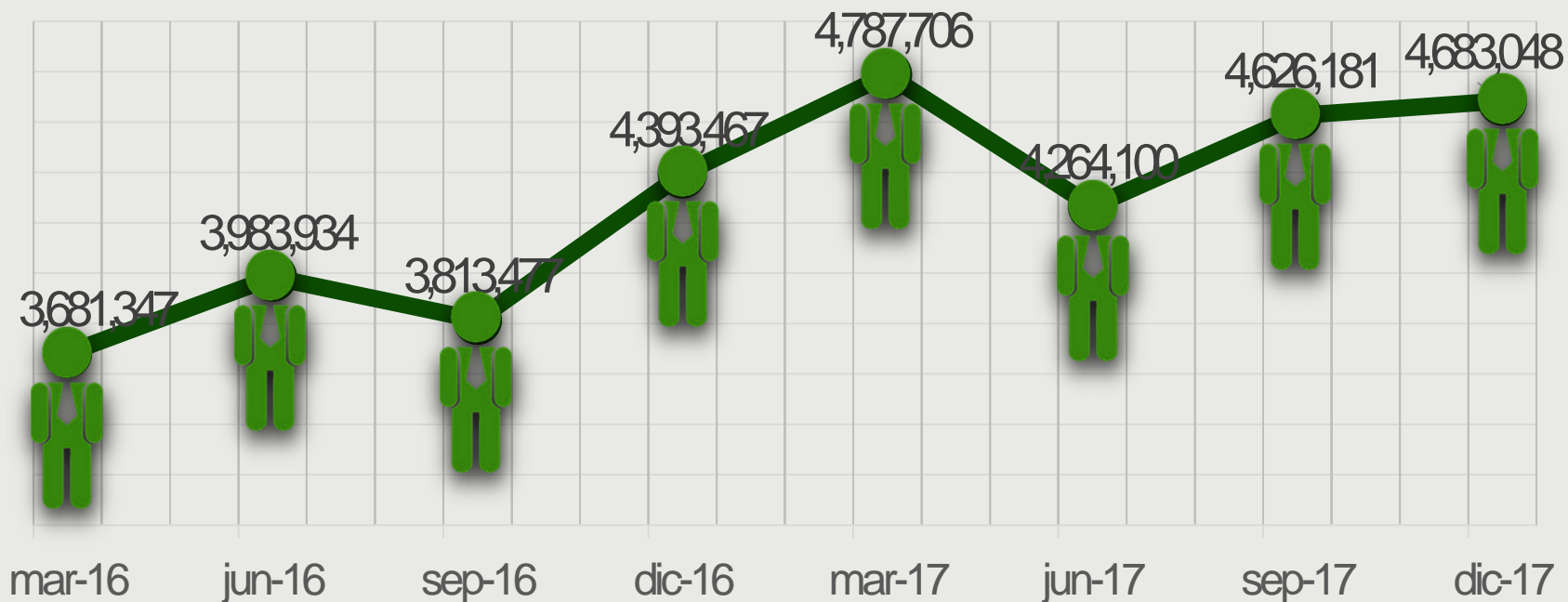
IMPORTANTE: Fuente RECO: la información que se muestra es registrada por cada Sofom ENR, por lo que el detalle y veracidad son responsabilidad exclusiva de las mismas, **LAS CIFRAS SON EXPRESADAS EN MILLONES DE PESOS**

# 4.7

## MILLONES DE CLIENTES

# Clientes del Sector\*

2.8 millones de clientes con Créditos Simples, 646 mil con Créditos en Cuenta Corriente y 492 mil de Nómina. Los 4.7 millones representan aprox. el 50% de los Clientes/Socios del Sector de Ahorro y Crédito Popular.

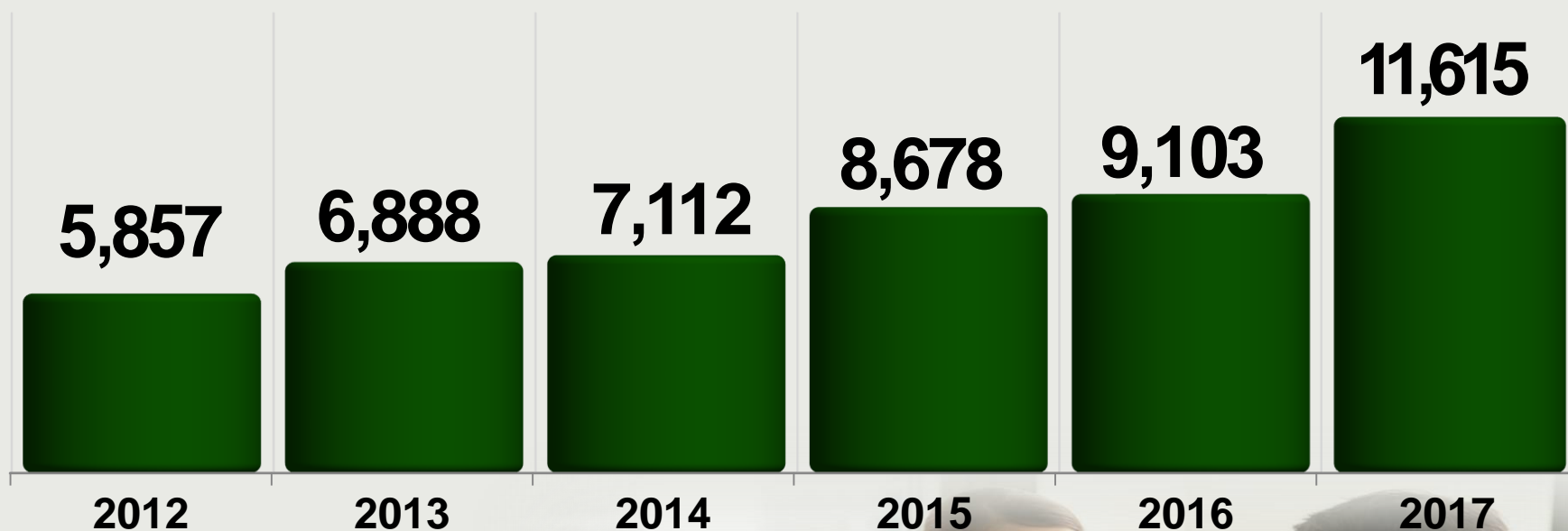


(\*) Contratos Fuente RECO: la información que se muestra es registrada por cada Sofom ENR, por lo que el detalle y veracidad son responsabilidad exclusiva de las mismas

# 11,615 RECLAMOS DE CLIENTES

## Reclamaciones al Sector

En 2017, se presentaron 28% con respecto al 2016.



En 2017, el 59% de las reclamaciones tuvieron respuesta a favor del usuario





**FRAUDES DETECTADOS  
SOFOM ENR**

# Caso 1, Pro Confianza

SOFOM ENR **SUPLANTADA**



PRO CONFIANZA S.A. DE C.V., SOFOM,  
E.N.R

La página web **oficial** de la SOFOM  
es:

<https://www.procredit.com.mx/>

ENTIDAD **FALSA**



La página falsa aún está  
vigente y CONDUSEF ha  
reportado este sitio como  
fraude:

<http://tucreditoyamx.com/web/index.html>

Señala que Pro Confianza se  
hace responsable de la  
información que contiene todo  
el sitio.

# Caso 1, modus operandi

■ “Tu crédito ya” se hace pasar por una **gestora**, utilizando el nombre de la SOFOM ENR “Pro Confianza”.

■ La página **contiene logos** de CONDUSEF y CNBV, el mismo domicilio fiscal de la SOFOM suplantada y mismos términos y condiciones de contratos.

■ El problema central radica en que NO es una I.F., **suplantando** la identidad de Pro Confianza y han **defraudado** a los usuarios mediante el pago anticipado de un porcentaje del crédito a otorgar.

■ Ya sea por medio físico o electrónico, los usuarios **entregan datos personales y financieros** a una Entidad no Financiera.

# Caso 2, Kreditech México

SOFOM ENR **SUPLANTADA**



Kreditech México, S.A. de C.V., SOFOM,  
E.N.R.

La página web **oficial** de la  
SOFOM es:

<https://www.monedo.mx>

ENTIDAD **FALSA**



La **página falsa** aún está en línea y  
CONDUSEF ha reportado este sitio  
como fraudulento:

<http://www.creditechcorp.com/>

# Caso 2, modus operandi

■ “Creditech” es una **Entidad no Financiera** que se hace pasar por la “SOFOM ENR Kreditech”.

■ El fraude ocurre cuando un promotor de la empresa Creditech, S.A. de C.V. **se presenta en el domicilio de un usuario** ofreciendo un crédito en condiciones atractivas.

 El promotor **proporciona vía WhatsApp** un **número de cuenta** de Banamex a la cual debe hacerse un depósito por concepto de **comisión**, que equivale al **10%** del monto\* del crédito “aprobado”.

■ Una vez hecho el depósito, el promotor visita al usuario nuevamente para **entregarle un contrato** que contiene las características del crédito aprobado **y obtiene información sensible del cliente.**

\*El monto promedio de los créditos está entre \$5,000 y \$15,000 pesos

# Caso 2, modus operandi II

En la misma visita le hace entrega de un **cheque apócrifo** con el monto del “crédito otorgado”.

En las cláusulas del contrato **declaran que son una SOFOM** con registro en CONDUSEF.

Utilizan el **domicilio** de “Kreditech” que si se encuentra debidamente registrada en el SIPRES, así como el número de un contrato registrado en el **RECA** de Financiera Independencia SOFOM ENR.

De acuerdo a su página web, esta Entidad tiene su **matriz en Florida**, Estados Unidos, y cuenta con **oficinas en Colombia**.

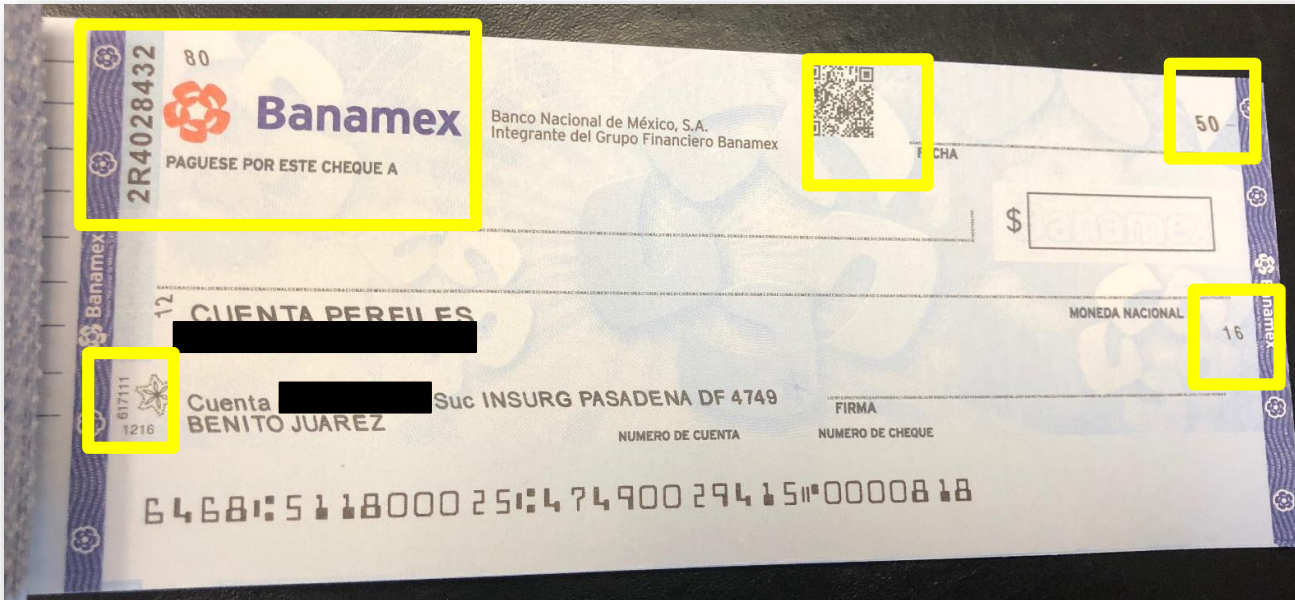
# Caso 2, Ejemplo

## PÁGINA WEB DE ENTIDAD **FALSA**

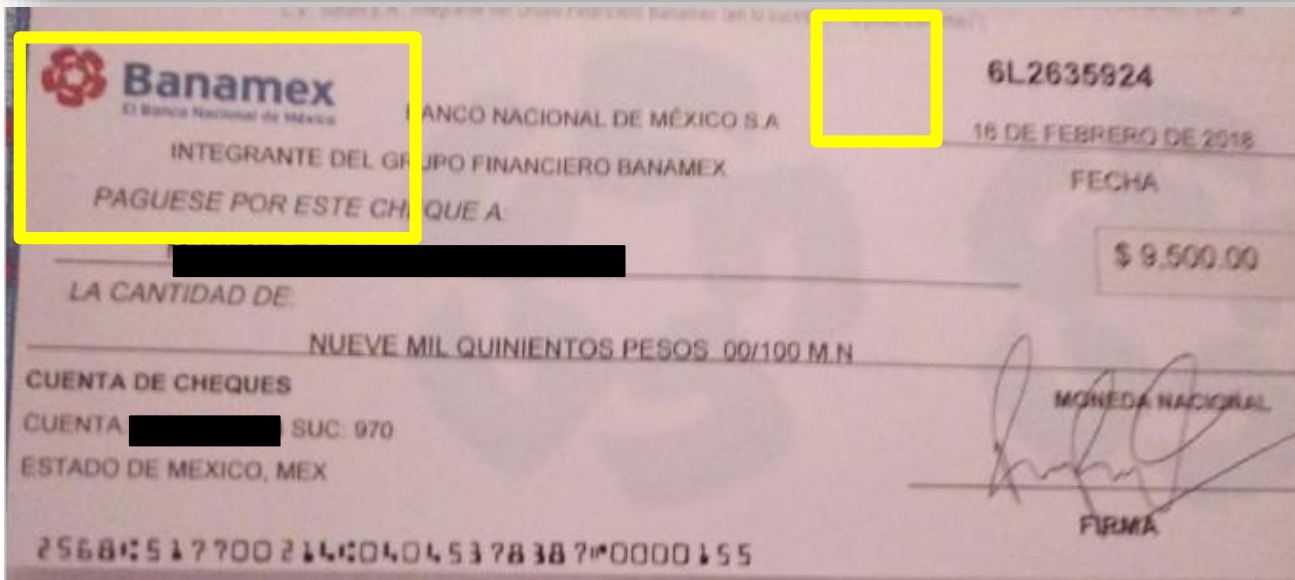


The image shows a screenshot of a web browser displaying a website for "CREDITech". The browser's address bar shows the URL "www.creditechcorp.com", which is circled in red. The website's header features the "CREDITech" logo with the tagline "¡Cuando es más de posibilidades!". The navigation menu includes links for "HOME", "OFICINA EN COLOMBIA", "QUIENES SOMOS", "SERVICIOS", "TESTIMONIOS", "CALCULADORA", and "CONTACTO". The main content area displays a large photograph of a family of five (two adults and three children) smiling. To the right of the photo, the text "CREDITech le habla con VERDAD" is visible. A chat window is open on the right side of the page, with a header that says "Podemos ayudarlo?" and a message that reads "Gracias por regresar, hay algo en lo que le podemos ayudar?". The chat window also includes a "Mensaje" input field and a "More" dropdown menu.

# Caso 2, Cheque Falso vs auténtico



**AUTÉNTICO**



**FALSO**



# Caso 3, HINIV

SOFOM ENR **SUPLANTADA**



HINIV, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.

La página web **oficial** de la SOFOM es:

<http://www.creditofacil.com.mx>

ENTIDAD **FALSA**



INICIO PRESTAMOS CONTACTO



CONSTRUYE UN PUENTE HACIA TU FUTURO

La página falsa ya **NO esta vigente** pero este tipo de fraudes van cambiando de dominio:

<https://hallconstantin.wixsite.com/credifacil>

<https://hallconstantine.wixsite.com/credifacil>

# Caso 3, modus operandi



“Crédito Fácil” ofrece créditos **vía Facebook Messenger**.

Mandan por chat al usuario la propuesta de un crédito aprobado por X cantidad y le dan un número de cuenta de Santander al que deben hacer un depósito por concepto de **“comisión por apertura” de \$345.00 pesos**, mencionando que una vez hecho el depósito tardan **dos horas** en liberar el crédito\*.

Para aprobar el crédito, le solicitan al usuario que **envíe sus documentos personales**, tales como identificación oficial, comprobante de domicilio y estados de cuenta.

\*El monto promedio de los créditos está entre los \$5,000 mil y \$15,000 pesos

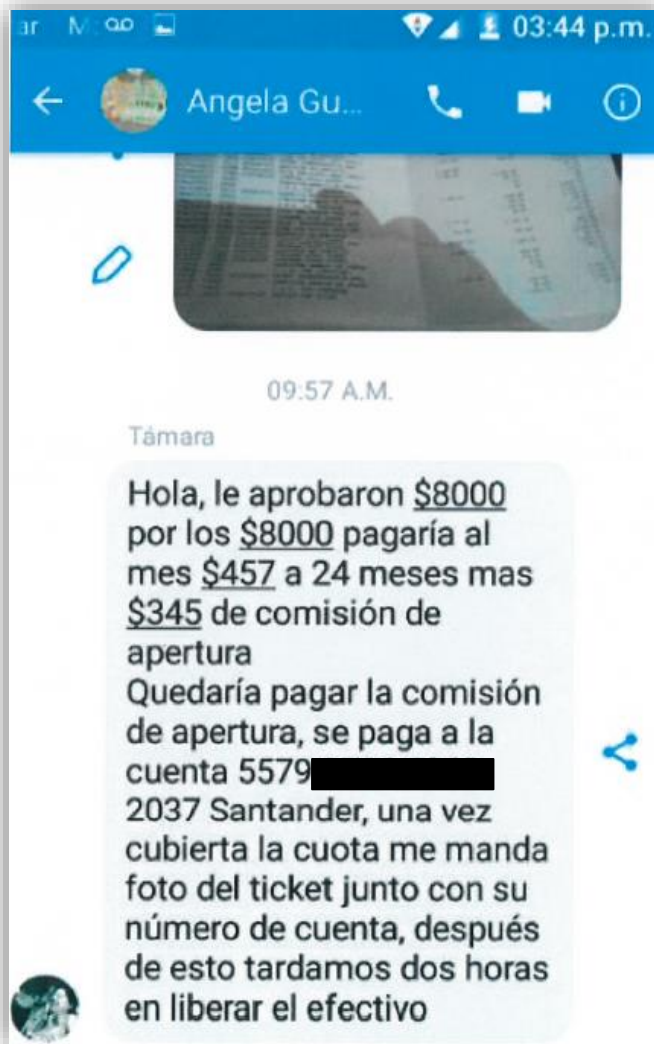
# Caso 3, modus operandi

La página falsa utiliza el nombre comercial y el logotipo de HINV, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R., cuyo **nombre comercial es “Crédito Fácil”** y su registro está vigente ante la CONDUSEF.

Una vez que el usuario ha hecho el depósito solicitado, **termina la comunicación**, sin obtener el crédito.

# Caso 3, ejemplo

## Interacción por Facebook Messenger



# Caso 4, GNI Financial

SOFOM ENR **SUPLANTADA**



GNI FINANCIAL S.A.P.I. DE C.V., SOFOM, E.N.R.

La página web oficial de la SOFOM es:  
<http://www.gnifinancial.com/>

ENTIDAD **FALSA**



FONDO FINANCIERO DE MÉXICO.

**No cuenta con página de internet;** sin embargo en la denuncia realizada ante esta Comisión se anexó copia de un **contrato indicando** que la administración del crédito será a cargo de GNI FINANCIAL.

# Caso 4, modus operandi

Fondo Financiero de México, la suplantadora, se **ostenta como intermediario entre la entidad autorizada y el usuario**, asegurándoles que la SOFOM ENR les otorgará el crédito solicitado.

Requiere al usuario el **pago de una Comisión** vía depósito en cuentas de BBVA Bancomer y OXXO, como pago por el supuesto servicio de intermediación para obtener el crédito.

Aquí se observa que **Fondo Financiero** utiliza la denominación oficial de GNI Financial para engañar al usuario y hacerle creer que está contratando el crédito con dicha I.F.

Las palabras “Fondo Financiero” **no pueden ser utilizadas** por una Entidad Comercial.

# Caso 4, ejemplo



## Fondo Financiero de México

Apoyando tu patrimonio

EL CONTRATO DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS QUE CELEBRAN POR UNA PARTE GNI FINANCIAL, S.A.P.I. DE C.V., SOFOM. E.N.R. A QUIEN EN LO SUCESIVO SE LE DENOMINARÁ EL "INTERMEDIARIO" REPRESENTADO EN ESTE ACTO POR LA PERSONA FISICA CON FACULTADES LEGALES PARA HACERLO, Y POR OTRA PARTE LA PERSONA FISICA Y/O MORAL CUYOS GENERALES SE SAÑALAN EN LA CARATULA DEL PRESENTE CONTRATO, A QUIEN EN LO SUCESIVO SE LE DENOMINARÁ "EL CLIENTE", DE CONFORMIDAD CON LAS SIGUIENTES DECLARACIONES Y CLÁUSULAS.

1.- Declara el "INTERMEDIARIO" por conducto de su representante lo siguiente:

a) GNI FINANCIAL, S.A.P.I. DE C.V., SOFOM. E.N.R. declara estar operando con el nombre comercial de FONDO FINANCIERO DE MEXICO quien se encuentra inscrita en el registro federal de contribuyentes GFI150511TV5.

# ALERTAS PUBLICADAS POR CONDUSEF EN 2017

1. **AUTOFINANCIAMIENTO INTÉGRATE** (Solicita el pago adelantado por diferentes conceptos, más no entrega el crédito otorgado, se ostenta como SOFOM ENR y no lo es. Alerta de fecha **3 de julio** de 2017).
2. **UNIFIN FINANCIERA** (Personas que hacen uso indebido del nombre de la SOFOM ENR para estafar a los usuarios. Alerta de fecha **15 de agosto** 2017).
3. **CRECE CON NOSOTROS SOFOM ENR** (No firma un contrato de crédito, sino de prestación de servicios de gestoría de préstamos y engañan a los usuarios. Alerta del **14 de septiembre** de 2017).
4. **TU CRÉDITO REAL** (Solicita y no devuelve dinero para el supuesto otorgamiento del crédito. Alerta del **13 de octubre** de 2017).
5. **MEXCAPITAL** (La supuesta empresa MEXCAPITAL SA de CV solicita el depósito de cierta cantidad de dinero para otorgar el crédito. Alerta de fecha **20 de octubre** de 2017).



**A fin de evitar ser sorprendido por prácticas fraudulentas, la CONDUSEF recomienda que antes de solicitar algún tipo de crédito:**

# RECOMENDACIONES

26

## A LOS USUARIOS DE SERVICIOS FINANCIEROS

- 1** **Asegúrate** que la IF esté registrada ante la CONDUSEF (SIPRES); puedes llamarnos para verificar su página autorizada y teléfonos.
- 2** **No realices ningún pago antes** del otorgamiento de un crédito.
- 3** **No entregues documentos** personales o datos de tarjetas de crédito o débito, si no estás seguro que es una IF.
- 4** **No realices operaciones** a través de FACEBOOK, ni WHATSAPP, sin cerciorarte que la IF **realmente ofrece créditos por Internet** y que se encuentran registrados sus contratos en el RECA.

## A LOS USUARIOS DE SERVICIOS FINANCIEROS

- 5 Asegúrate** que las personas con las que contactas laboran en la IF. Si utilizas Internet como medio de contacto, verifica la **veracidad de la información**.
- 6 Detecta a los impostores.** Los estafadores suelen hacerse pasar por alguien que le inspira confianza, llamarse igual y tener hasta la misma imagen o página.
- 7 Desconfía** de aquellos que ofrezcan créditos pre autorizados sin checar tu buró y con tasas muy bajas.
- 8 Visita el Buró de Entidades Financieras** para conocer el comportamiento de la Institución y **consulta el catálogo** para conocer las condiciones de sus productos (tasas, comisiones, etc)

**Por lo anterior, CONDUSEF  
recomienda al sector SOFOM  
ENR y a sus asociaciones que:**

# RECOMENDACIONES

## AL SECTOR SOFOM ENR

29

- 1** Mantengan **actualizada y validada** su información ante CONDUSEF (SIPRES, REUNE, RECO, RECA, IFIT) a fin de que sea una fuente segura de consulta para el público.
- 2** En caso de detectar modalidades de fraude, **denunciarlas** ante el Ministerio Público y notificar a esta Comisión.
- 3** Que las asociaciones trabajen de manera coordinada con los agremiados a fin de **detectar y disminuir** riesgos de fraudes.
- 4** Realizar **campañas** informativas donde clarifiquen los productos que ofrecen por cualquier medio de contratación para evitar la suplantación de identidad o el fraude.

**SHCP**

SECRETARÍA DE HACIENDA  
Y CRÉDITO PÚBLICO



Comisión Nacional para la Protección  
y Defensa de los Usuarios de  
Servicios Financieros

# **MODALIDADES DE FRAUDE A SOFOMIES ENR QUE AFECTAN A LOS USUARIOS**

**Febrero 2018**