

Resultados de la Supervisión del Producto Crédito Simple para la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (MIPYME)

Agosto, 2014

Micro, Pequeñas y Medianas empresas (MIPYME)

Constituyen un sector importante para el desarrollo y sostén de la economía en toda Latinoamérica.

En México las MIPYMEs conforman el **99.80%** del total de las empresas; ocupan el **72%** del total de la fuerza de trabajo y contribuyen con el **52%** del PIB nacional.*

De acuerdo con la Secretaría de Economía, el 35% de los problemas de una MIPYME se basa en la necesidad de crédito.

Dentro de la Semana del Emprendedor, CONDUSEF analizó la oferta de los créditos que son otorgados a este sector.

*Proméxico, Secretaría de Economía.

1. El saldo de la Cartera Bancaria de las Microempresas a junio de 2014 sumó 120 mil 525 millones, lo que representa el 8.9% de la Cartera Empresarial.
2. Esta cartera corresponde a 408 mil 295 créditos, lo que significa una proporción muy baja de las microempresas que hay en el País.
3. El 19% se financia a través del crédito simple; otro 17% utiliza la tarjeta de crédito personal y un 17% más lo hace mediante líneas de crédito revolvente. La diferencia se obtiene de proveedores y otras fuentes de financiamiento.
4. El crédito a la micro empresa apenas representa el 40% de lo que la Banca otorga a través de Tarjeta de Crédito.

Tipos de Crédito Simple para MIPYME

Con el propósito de que los emprendedores conozcan la oferta de crédito de las diversas entidades financieras y puedan elegir el que se apegue a sus necesidades, CONDUSEF identificó **119 Instituciones** que mantenían registrado en el RECA uno o varios contratos de adhesión, que se agrupan en 7 modalidades:

- Sin Garantía
- Con Garantía Prendaria
- Con Garantía Hipotecaria
- Con Garantía Fiduciaria
- Con Garantía Personal
- Con garantía líquida
- Grupal o Solidario

Los Tipos de Crédito ofertados por las instituciones a través de Contratos de Adhesión a las MIPYME's, fueron:

- **Grupal o Solidario:** 26 instituciones, principalmente ofrecidos por SOFOM E.N.R;
- Con **Garantía Personal:** 19 instituciones, básicamente SOCAPS y SOFIPOS;
- Mediante **Garantía Líquida:** 16 instituciones a través de SOCAPS, SOFIPOS y SOFOMES E.N.R.
- Con **Garantía Prendaria:** 13 instituciones financieras.
- Los Créditos **Sin Garantía** son ofrecidos por la Banca con 6 instituciones y 2 Uniones de Crédito;
- Con **Garantía Hipotecaria**, se ofertan por 7 instituciones, básicamente SOCAPS y SOFIPOS; y
- Con **Garantía Fiduciaria**, sólo 2 instituciones de la Banca.

TIPOS DE CRÉDITOS QUE OFRECEN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS BAJO LA MODALIDAD DE CONTRATOS DE ADHESIÓN

TIPO DE CRÉDITO SIMPLE	BANCOS	SOCAPS	SOFIPOS	SOFOMES E.N.R	UNIONES DE CRÉDITO
Sin Garantía	6	--	--	--	2
Con Garantía Prendaria	1	4	4	3	1
Con Garantía Hipotecaria	--	4	2	--	1
Con Garantía Fiduciaria	2	--	--	--	--
Con Garantía Personal	1	10	6	2	--
Con garantía líquida	--	8	3	5	--
Grupal o Solidario	1	1	5	19	--

INSTITUCIONES IDENTIFICADAS Y EVALUADAS

De las **119** Instituciones con contratos inscritos en el RECA, sólo pudieron ser evaluadas 58 (**49%**). El resto mostró las siguientes situaciones:

- 1.- Ya no operan el producto (49).
- 2.- No utilizan contratos de adhesión (2), lo que impide evaluar la transparencia.
- 3.- No se recibió respuesta de la Institución (10).

INSTITUCIONES IDENTIFICADAS Y EVALUADAS

SECTOR	SE SOLICITÓ INFORMACIÓN	NO OPERAN EL PRODUCTO	NO UTILIZAN CONTRATOS DE ADHESIÓN	NO CONTESTARON	EVALUADAS
BANCOS	32	20	2	--	10
SOFOM E.R.	1	1	--	--	0
SOCAPS	23	9	--	1	13
SOFIPOS	23	11	--	1	11
SOFOMES E.N.R.	30	1	--	8	21
UNIONES DE CRÉDITO	10	7	--	--	3
TOTAL	119	49	2	10	58

PROCESO DE SUPERVISIÓN DEL CRÉDITO MIPYME 2014

ETAPAS	ACTIVIDADES
Primera	Solicitar información y analizarla a través de una matriz de evaluación, obteniendo la <u>Calificación</u> . (40%)
Segunda	Elaborar los oficios de Dictaminación, ordenando realizar los cambios en un plazo de 15 días hábiles.
Tercera	Solicitar expedientes de casos reales a fin de verificar que se hayan aplicado los cambios ordenados. (60%)
	CRITERIOS DE LA SUPERVISIÓN
	El contrato sea el vigente e inscrito en RECA.
	La carátula esté personalizada y vigente en el RECA.
	El estado de cuenta esté personalizado y refleje el periodo solicitado.

INSTITUCIONES IDENTIFICADAS Y EVALUADAS

- De las 119 instituciones a las que se les solicitó información, 58 entraron al proceso de evaluación (49 %).
- Solo 40 de las 58 instituciones otorgaron créditos durante el periodo solicitado y pudieron ser evaluadas de manera integral.

SECTOR	INSTITUCIONES EVALUADAS	OTORGARON CRÉDITOS	NO OTORGARON CRÉDITOS	PERIODO DE SOLICITUD DE CRÉDITOS
BANCOS	10	7	3	23-27 junio
SOCAPS	13	10	3	16-25 Junio
SOFIPOS	11	7	4	16-25 Junio
SOFOMES E.N.R.	21	16	5	30 de junio - 04 de julio
UNIONES DE CRÉDITO	3	0	3	24 de junio - 04 de julio
TOTAL	58 (100%)	40 (69%)	18 (31%)	

RESULTADOS DE LA SUPERVISIÓN

- Los promedios de calificaciones de las 40 instituciones supervisadas de manera integral según sector son:

SECTOR	REVISIÓN DE FORMATO	REVISIÓN DE EXPEDIENTES REALES	CALIFICACIÓN FINAL
BANCOS	3.7	5.1	4.5
SOCAPS	2.8	3.7	3.4
SOFIPOS	1.9	3.1	2.6
SOFOMES E.N.R.	1.7	4.6	3.5
UNIONES DE CRÉDITO	3.6	-----	----

RESULTADOS DE LOS BANCOS

- El promedio obtenido en el sector es de 4.5.
- Ninguno de los 7 Bancos evaluados tuvo calificación aprobatoria.
- Banregio (5.9), Azteca (5.8) y Compartamos (5.0) obtuvieron las calificaciones más altas.
- HSBC, Bansi y ABC Capital no otorgaron ningún crédito durante el periodo solicitado, por lo que no fue posible constatar la transparencia de los documentos que entregan a los usuarios.
- Actualmente los principales bancos ofertan este tipo de productos a través de contratos personalizados, por lo que no es posible evaluar su transparencia.

RESULTADOS DE LAS SOCAPS y SOFIPOS

- El promedio obtenido por las **SOCAPS** es de **3.4** mientras que de las **SOFIPOS** de **2.6**.
- A diferencia del sector bancario, **2** Cajas de Ahorro obtuvieron **calificación aprobatoria de 6.3: Caja Popular Apaseo el Alto y Caja Popular Cerano**. Estas sociedades sí otorgaron créditos con documentos que demostraron mejora notable respecto a los formatos evaluados.
- **Administradora de Caja Bienestar** (SOFIPO) obtuvo calificación de **7.0**. Opera principalmente en los Estados de **Querétaro, Guanajuato y México**; otorga créditos en general, por montos promedio de **37,729 pesos** y cuenta con **90 mil clientes**.

RESULTADOS DE LAS SOFOMES E.N.R.

- El Promedio de calificaciones del sector es de **3.5**.
- Sólo **1** entidad de **16** obtuvo calificación aprobatoria:
IDC Impulsando Emprendedores con 7.2.
- Todas las SOFOMES E.N.R. mejoraron en la evaluación de los expedientes reales, por lo que si atendieron cambios ordenados por Condusef a través de sus dictaminaciones.
- En el sector, el **76%** de las Instituciones **otorgó** “Créditos MIPYME”.

RESULTADOS DE LAS UNIONES DE CRÉDITO

- Esta es la primera ocasión que se evalúa a este sector, ya que es a partir de la reforma financiera que se incluyen en la LTOSF.
- No obstante, el promedio de evaluación es de **3.6**, superior al de otros sectores que han sido evaluados en forma previa.
- Estas Instituciones no presentan calificación de expedientes reales, toda vez que no celebraron operaciones durante el periodo solicitado.

CLÁUSULAS ABUSIVAS DETECTADAS

CONCEPTO	IMPACTO	INSTITUCIONES
Dar por vencido el crédito otorgado si hay atraso en el pago de cualquier otro o si cualquier otro se da por vencido anticipadamente.	Se vulneran las Finanzas de los usuarios al obligarlos a pagar todos sus créditos de manera inmediata por el atraso en uno.	Banca: Banamex, Bansi. SOCAPS: Cooperativa Lachao; Caja Imaculada; SOFIPOS: Ficrea; Caja Progresá; Administradora Caja Bienestar; SOFOM E.N.R: Findar.
Que el usuario otorgue una autorización para que se cobre el crédito en cualquiera de las cuentas que tenga abierta con la Institución.	El usuario carece de seguridad en el manejo de sus cuentas ya que en cualquier momento son sujetas a cobro de los créditos.	Banca: Banamex, Azteca, Fundación Dondé. SOCAPS: Cooperativa Lachao; Caja Morelia Valladolid; Caja Zongolica. SOFIPOS: Financiera Tamazula; TEPADI; Administradora de Caja Bienestar; Solución Asea.

CLÁUSULAS ABUSIVAS DETECTADAS

CONCEPTO	IMPACTO	INSTITUCIONES
Se cobra al usuario comisiones o penas convencionales por realizar pagos anticipados o adelantados al crédito.	Se inhibe al usuario culminar con mayor rapidez el pago del crédito. Se imposibilita al usuario disminuir el pago de intereses de su crédito.	SOFIPOS: Financiera Súmate; Solución Asea

COBRANZA ABUSIVA DETECTADA

El usuario autoriza a la Institución para que cuando presente algún retraso de pago, se le requiera a través de diversos medios de comunicación masiva :

Cooperativa Lachao (Caja de Ahorro)

DECIMA OCTAVA.-AUTORIZACIÓN DE FORMAS DE COBRO.-“EL SOCIO” autoriza desde este momento para que en caso de su negativa reiterada de pago de su crédito, se le requiera del pago por medios publicitarios, mismos que pueden ser a través de perifoneo, teléfono, publicaciones periodísticas, radio, envío de escritos de cobranza, mensajes de texto por medio de teléfonos celulares, etc. pudiendo hacerse el cobro en cualquier hora del día, por lo cual señala la acreditada su autorización al cumplimiento de esta cláusula, así mismo los gastos que esta cobranza provoque, deberán ser pagados por “EL SOCIO” de acuerdo a lo estipulado en la carátula del presente contrato.

COMPARATIVO TASAS DE INTERÉS ANUAL

BANCOS	CAJAS DE AHORRO	SOFIPOS
45% Banregio	19.20% Caja Popular Apaseo el Alto	91.33% Administradora de Caja Bienestar
20% Banco Azteca	19.02% Caja Popular Cerano	40% Ficrea*
	42% Promedio Caja Inmaculada	27% Promedio Capital de Inversión Oportuno en México
	16.20% Caja Popular Manzanillo	

*Considerando un crédito de \$100,000.

Elementos relevantes que los emprendedores deben considerar antes de contratar

Los que tienen impacto económico:

1. Existen comisiones por conceptos como: apertura y administración que afectan el costo total del crédito y otras como gastos de cobranza.
2. Las tasas de interés ordinaria y moratoria.
3. El cálculo de interés es sobre saldo insoluto o global. En el caso de la banca, los créditos revolventes que tienen diferentes base de cálculo y pueden variar en su costo final.
4. El costo de la constitución de la garantía: prendaria, hipotecaria o fiduciaria.
5. El monto total a pagar.
6. Los seguros de vida o daños, relacionados con el crédito y la posibilidad de ejercer el derecho de contratarlos con un tercero. (Ventas Atadas)

Elementos relevantes que los emprendedores deben considerar antes de contratar

Los que permiten una mayor transparencia y conocimiento del producto

1. La periodicidad y medios para la entrega del Estado de Cuenta.
2. Los medios de pago, si es a través de domiciliación o de pago directo a la entidad, así como la fecha en que se registra el pago.
3. La entrega de la Tabla de Amortización detallada.
4. Fecha límite de pago y términos para pagos anticipados.
5. El uso de los datos personales, para fines publicitarios y consulta en el buró de crédito.
6. Que el contrato se encuentre registrado ante CONDUSEF

Elementos relevantes que los emprendedores deben considerar antes de contratar

La tasa de Interés no es el único indicador para conocer el costo de un crédito, ya que en muchas ocasiones la **metodología de cálculo** de los intereses puede ser un factor determinante, aún y cuando existan supuestos idénticos de monto, tasa y plazo.

Ejemplo: 50 mil pesos de crédito, pago mensual a 24 meses con tasa anual del 18%.

FORMA DE CÁLCULO	MONTO DEL PAGO	TOTAL DE INTERESES	PAGO TOTAL
SALDOS GLOBALES	\$2,083.33	\$18,000.00	\$67,999.92
SALDOS INSOLUTOS	\$2,496.21	\$9,908.90	\$59,909.04
DIFERENCIA			\$8,090.88

Si bien en Saldos Globales el pago es menor, al final se paga un 13.0% más.

RECOMENDACIONES A LOS USUARIOS

1. Considera aquella oferta de crédito que se adapte a tu actividad productiva, las garantías, plazos, montos disponibles, requisitos para su contratación, así como los derechos y obligaciones que se adquieren.
2. Consulta tus estados de cuenta en forma periódica para comprobar la aplicación de tus pagos y el saldo remanente.
3. Compara las diferentes opciones de crédito: recuerda que podrás prepagar tu crédito para mejorar las condiciones.
4. Determina con anticipación los fondos necesarios para poner en marcha la empresa y para obtener el capital.

RECOMENDACIONES A LOS USUARIOS

5. Recuerda mantener un sano historial de crédito propio y de la empresa para poder ser sujeto de crédito.
6. Compara todos los sectores; no contemples únicamente los productos tradicionales. Existen entidades especializadas en determinadas actividades que probablemente te darán un crédito más adecuado a tus necesidades.
7. No utilices la tarjeta de crédito personal para pagar las necesidades de tu empresa, ya que este manejo puede poner en riesgo tus finanzas personales.

ANEXOS

RESULTADOS DE LOS BANCOS

INSTITUCIÓN	Revisión de formatos	Revisión de Expedientes Reales	Calificación Final
Banregio	3.1	7.7	5.9
Azteca	4.5	6.6	5.8
Compartamos	2.8	6.4	5.0
Afirme	7.5	3.0	4.8
Forjadores	2.3	5.9	4.5
Fundación Dondé	3.5	3.7	3.6
Banamex	1.5	2.5	2.1
Bansi	5.9	----	----
HSBC	4.8	----	----
ABC Capital	1.0	----	----
PROMEDIO	3.7	5.1	4.5

RESULTADOS DE LAS SOCAPS

INSTITUCIÓN	Revisión de formatos	Revisión de Expedientes Reales	Calificación Final
Caja Popular Apaseo el Alto	5.4	6.9	6.3
Caja Popular Cerano	5.9	6.5	6.3
Caja Popular Oblatos	3.4	4.4	4.0
Caja SMG	2.8	4.6	3.9
Caja Popular Las Huastecas	3.5	2.5	2.9
Caja Solidaria La Huerta	2.3	3.1	2.7
Caja Zongolica	0.7	3.4	2.3
Cooperativa Lachao	0.6	3.0	2.0
Caja Solidaria Guachinango	1.4	2.4	2.0
Caja Morelia Valladolid	2.7	1.0	1.7
Caja Popular Cristóbal Colón	9.6	----	----
Caja Inmaculada	4.6	----	----
Caja Popular Manzanillo	3.7	----	----
PROMEDIO	2.8	3.7	3.4

RESULTADOS DE LAS SOFIPOS

INSTITUCIÓN	Revisión de formatos	Revisión de Expedientes Reales	Calificación Final
Administradora de Caja Bienestar	3.8	9.1	7.0
Ficrea	3.3	3.9	3.7
Consejo de Asistencia al Microemprendedor	1.8	3.2	2.6
Financiera Súmate	1.4	2.1	1.9
La Perseverancia del Valle de Tehuacán	1.1	1.6	1.4
Solución Asea	0.9	1.6	1.3
BATOAMIGO	1.1	0.6	0.7
Caja Progressa	2.7	----	----
Financiera Tamazula	2.4	----	----
Capital de Inversión Oportuno en México	2.4	----	----
TEPADI	1.2	----	----
PROMEDIO	1.9	3.1	2.6

RESULTADOS DE LAS SOFOMES E.N.R.

INSTITUCIÓN	Revisión de formatos	Revisión de Expedientes Reales	Calificación Final
IDC Impulsando Emprendedores	3.6	8.9	7.2
Confía Negocios Empresariales del Sureste	3.2	6.2	5.0
Financiera Finca	2.9	6.5	5.0
Comercio Clave de Crecimiento Mundial	2.7	6.2	4.8
Grupo Operador Mexicano	1.2	6.5	4.4
Findar	1.7	5.2	3.8
Magil	1.3	5.5	3.8
Soluciones y Oportunidades	1.0	4.7	3.2
Grupo Prosperemos	1.0	4.4	3.0
Despacho Cassanra de la Costa	1.8	3.2	2.7
Unimex Financiera	2.3	2.7	2.6

RESULTADOS DE LAS SOFOMES E.N.R.

INSTITUCIÓN	Revisión de formatos	Revisión de Expedientes Reales	Calificación Final
Soluciones Financieras para Crecer	1.6	3.1	2.5
Inspira Comunidad	1.0	3.1	2.3
Itaca Capital	1.1	2.6	2.0
Cariño y Asociados Servicios Integrales	0.4	2.9	1.9
Podemos Progresar	1.3	2.0	1.7
Génesis, Servicios para el Desarrollo de la Microempresa	3.5	----	----
Ismus Crece México	3.0	----	----
AX Incrementa	1.6	----	----
Crediaxes	1.2	----	----
Emprendesarial	0.8	----	----
PROMEDIO	1.7	4.6	3.5

RESULTADOS DE LAS UNIONES DE CRÉDITO

INSTITUCIÓN	Revisión de formatos	Revisión de Expedientes Reales	Calificación Final
Unión de Crédito para la Contaduría Pública	4.9	----	----
Unión de Crédito Define	4.5	----	----
Unión de Crédito Esphera	1.5	----	----
PROMEDIO	3.6	----	----

PROCEDIMIENTO DE EVALUACIÓN Y SUPERVISIÓN

Atendiendo a las características de cada sector, se solicitaron el siguiente número de expedientes reales a cada institución:

SECTOR	N° DE EXPEDIENTES SOLICITADOS
BANCOS	3
SOCAPS	2
SOFIPOS	2
SOFOMES E.N.R.	2
UNIONES DE CRÉDITO	2

TIPO DE CRÉDITO SIMPLE	CARACTERÍSTICAS ESPECIALES	INSTITUCIÓN
Sin Garantía	Se dispone en una sola ocasión, tiene un plazo, monto y tasa determinado.	Afirme, Compartamos y Banregio. Unión de Crédito Esfera y Unión de Crédito para la Contaduría Pública.
Con Garantía Prendaria	Requiere dejar como garantía generalmente un vehículo o una mercancía.	Financiera Súmate y Solución Asea. Caja Popular Apaseo El Alto, Caja Popular Cerano y Caja Popular las Huastecas. Unión de Crédito Define. Crediaxes, Confía Negocios y AX Incrementa.
Con Garantía Hipotecaria	La garantía es un bien inmueble, puede ser una propiedad particular o un bien de la sociedad acreditada.	Caja SMG, Caja Popular Apaseo El Alto y Caja Popular Cerano. Solución Asea y Capital de Inversión Oportuno en México. Unión de Crédito Define
Con Garantía Fiduciaria	El bien, mueble o inmueble, se afecta en un fideicomiso que garantiza el pago del crédito.	Fundación Dondé y Bansi

TIPO DE CRÉDITO SIMPLE	CARACTERÍSTICAS ESPECIALES	INSTITUCIÓN
Con Garantía Personal	Se debe acompañar de la firma de un aval u obligado solidario.	Forjadores. Financiera Súmate, La Perseverancia del Valle de Tehuacán y Solución Asea. Caja Popular Cristóbal Colón, Caja Popular Oblatos y Caja Popular Apaseo El Alto. Soluciones y Oportunidades y Crediaxes.
Con garantía líquida	Previo al otorgamiento del crédito se requiere la entrega de una cantidad equivalente a 1 o 2 mensualidades, que será devuelta al pago puntual del crédito o aplicada a las últimas dos mensualidades.	Caja Popular Apaseo El Alto, Caja Popular Cerano y Caja Popular Oblatos. La Perseverancia del Valle de Tehuacán, Financiera Tamazula y Capital de Inversión Oportuno en México. Unimex, Comercio Clave del Crecimiento Mundial y Confía Negocios Empresariales del Sureste.
Grupal Solidario	o Otorgado a una colectividad de 10 personas generalmente, y todos responden del pago puntual del total del crédito y no sólo de su parte individual.	Caja Solidaria Guachinango. Ficrea, Administradora de Caja Bienestar y Consejos de Asistencia al Microemprendedor. IDC Impulsando Emprendedores, Confía Negocios Empresariales del Sureste y Financiera Finca.

OBSERVACIONES RELEVANTES BANCOS

CONTRATO Y CARÁTULA

INSTITUCIÓN	HALLAZGO	INCUMPLIMIENTOS LTOSF Y DISPOSICIÓN ÚNICA	CONSECUENCIA
Banco Azteca	No indica la tasa ordinaria y moratoria expresadas en términos anuales simples	Art. 9 de la LTOSF, y Art. 5, fracción III, inciso b) de la D.U.	Que el Usuario desconozca la tasa anualizada a fin de poder compararla con los productos que ofrecen otras instituciones.
Fundación Dondé	No incluye el concepto, monto o método de cálculo de las comisiones	Anexo 1 de la D.U.	Que el usuario desconozca las comisiones que va a pagar.

ESTADO DE CUENTA

INSTITUCIÓN	HALLAZGO	INCUMPLIMIENTOS LTOSF Y DISPOSICIÓN ÚNICA	CONSECUENCIA
Banamex	No resalta la tasa de interés ordinaria.	Art. 9 de la LTOSF.	Que el usuario no tenga a simple vista la tasa de interés aplicable en el periodo.

OBSERVACIONES RELEVANTES- SOCAPS

CONTRATO Y CARÁTULA

INSTITUCIÓN	HALLAZGO	INCUMPLIMIENTOS LTOSF Y DISPOSICIÓN ÚNICA	CONSECUENCIA
Caja Morelia Valladolid	El contrato entregado al usuario indica dos números de RECA.	Art. 11 de la LTOSF Art. 5 de la D.U.	El usuario no tiene la certeza de que su contrato es el vigente al momento de la firma.
Cooperativa Lachao	No se establece la advertencia al aval u obligado solidario.		No se conoce la cantidad total que va apagar por concepto de intereses y capital del crédito.
Caja Zongolica	El monto total a pagar indicado en la carátula, no coincide con el monto establecido en el plan de pagos.	Art. 7 y Anexo 1 de la D.U.	No existe certeza respecto al monto total que el cliente tendrá que pagar por el crédito.

ESTADO DE CUENTA

INSTITUCIÓN	HALLAZGO	INCUMPLIMIENTOS LTOSF Y DISPOSICIÓN ÚNICA	CONSECUENCIA
Caja Popular Apaseo el Alto Caja Popular Cerano	No indica el saldo final del período.	Art. 32, fracción VI de la D.U.	El usuario desconoce el importe al que asciende su deuda al final del período.
Caja Solidaria Guachinango	La entidad presenta un estado de cuenta por cada uno de los acreditados, es decir, de forma individual. y por el monto del crédito fraccionado.	Art. 13 de la LTOSF	Que el usuario no conoce el estado que guarda el monto del crédito del cual es responsable, ya que sólo conoce una parte del mismo.
Cooperativa Lachao	No se establece el saldo inicial del periodo.	Art. 32, fracción VI de la D.U.	No se conoce el saldo con el que el cliente inicio el periodo, por lo que no puede verificar la correcta aplicación de pagos y cargos realizados.

OBSERVACIONES RELEVANTES- SOFIPOS

CONTRATO Y CARÁTULA

INSTITUCIÓN	HALLAZGO	INCUMPLIMIENTOS LTOSF Y DISPOSICIÓN ÚNICA	CONSECUENCIA
Ficrea Financiera Súmate	No establece la fecha de corte.	Art. 5 de la D.U.	No existe certeza respecto a la fecha en la que están calculando el cobro de los intereses.
Solución Asea	No se encuentra registrada en el RECA.		EL usuario firma un contrato que no cumple con la norma.
Consejo de Asistencia al Microemprendedor	No se entregó la carátula del contrato al usuario.	Art. 7 de la D.U.	Que el usuario no cuenta con el resumen de las características del crédito.
Ficrea	No señala el monto y método de cálculo de las comisiones.	Anexo 1 D.U.	El usuario no tiene conocimiento del monto de las comisiones que tendrá que pagar.

ESTADO DE CUENTA

INSTITUCIÓN	HALLAZGO	INCUMPLIMIENTOS LTOSF Y DISPOSICIÓN ÚNICA	CONSECUENCIA
Solución Asea	No contiene el importe y la fecha de los movimientos efectuados en el período.	Art. 32, fracción IV de la D.U.	Que el usuario no cuenta con la información de sus pagos y/o abonos, razón por la cual no tiene certeza del estado que guarda su crédito.
La Perseverancia del Valle de Tehuacán	No entregó estado de cuenta.	Art. 13 de la LTOSF	El usuario no conoce el estado del crédito contratado, además de que no podría presentar reclamaciones de movimiento que no conoce.
Consejo de Asistencia al Micro Emprendedor	El monto total a pagar en el periodo indicado en el estado de cuenta, no coincide con el establecido en el contrato.		Que el usuario pudiera ser víctima de fraude o dolo, por este manejo erróneo de la documentación contractual.

OBSERVACIONES RELEVANTES- SOFOMES E.N.R,

CONTRATO Y CARÁTULA

INSTITUCIÓN	HALLAZGO	INCUMPLIMIENTOS LTOSF Y DISPOSICIÓN ÚNICA	CONSECUENCIA
<ul style="list-style-type: none"> • Despacho Cassanra de la Costa • Findar • Itaca Capital • Podemos Progresar 	El contrato no indica la fecha de corte.	Art. 11 LTOSF Art. 5 de la D.U.	Que el Usuario desconoce cuál es la fecha en que se efectuará el corte de intereses del periodo.
<ul style="list-style-type: none"> • Cariño y Asociados Servicios Integrales • Comercio Clave de Crecimiento Mundial • Confía Negocios Empresariales del Sureste • Itaca Capital • Inspira Comunidad 	No contiene la metodología para el cálculo de intereses ordinarios.		Que el Usuario desconozca el procedimiento a seguir para calcular los intereses moratorios en caso de incumplimiento.

CONTRATO Y CARÁTULA

INSTITUCIÓN	HALLAZGO	INCUMPLIMIENTOS LTOSF Y DISPOSICIÓN ÚNICA	CONSECUENCIA
<ul style="list-style-type: none"> • Cariño y Asociados Servicios Integrales • Comercio Clave de Crecimiento Mundial • Confía Negocios Empresariales del Sureste • Despacho Cassanra de la Costa • Financiera Finca • Findar • Itaca Capital • Podemos Progresar • Grupo Prosperemos • Inspira Comunidad 	<p>No coinciden las comisiones del contrato con las comisiones registradas en el sistema RECO.</p>	<p>Art. 6 de la LTOSF</p>	<p>Se crea confusión en el Usuario porque no sabe exactamente cuáles son los gastos inherentes a su crédito.</p>

CONTRATO Y CARÁTULA

INSTITUCIÓN	HALLAZGO	INCUMPLIMIENTO S LTOSF Y DISPOSICIÓN ÚNICA	CONSECUENCIA
<ul style="list-style-type: none"> • Cariño y Asociados Servicios Integrales • Grupo Prosperemos • Inspira Comunidad • Itaca Capital 	<p>La carátula no incluye la fecha límite de pago.</p>	<p>Art. 11 LTOSF Anexo 1 de la D.U.</p>	<p>Que el Usuario desconozca cuando deberá realizar el pago de sus obligaciones.</p>
<ul style="list-style-type: none"> • Despacho Cassanra de la Costa • Grupo Prosperemos • Inspira Comunidad • Podemos Progresar • Soluciones Financieras para Crecer 	<p>No incluyen monto o método de cálculo de las Comisiones, así como la cláusula del contrato en la que se encuentran.</p>		<p>Se crea confusión en el Usuario respecto a las comisiones y montos que deberá pagar a la entidad financiera por su crédito.</p>

CONTRATO Y CARÁTULA

INSTITUCIÓN	HALLAZGO	INCUMPLIMIENTOS Y DISPOSICIÓN ÚNICA	CONSECUENCIA
<ul style="list-style-type: none"> • Despacho Cassanra de la Costa • Findar • Grupo Prosperemos • Inspira Comunidad • Unimex Financiera • Soluciones Financieras para Crecer 	El formato de la carátula no es igual al anexo 1 (carátula de crédito)	Art. 7, fracción II de la D.U.	No permite a los Usuarios comparar los servicios del mismo tipo ofrecidos por diversas Entidades Financieras.

ESTADO DE CUENTA

INSTITUCIÓN	HALLAZGO	INCUMPLIMIENTOS LTOSF Y DISPOSICIÓN ÚNICA	CONSECUENCIA
<ul style="list-style-type: none"> Inspira Comunidad Itaca Capital Magil Podemos Progresar 	El estado de cuenta no incluye la fecha límite de pago.	Art. 13 LTOSF Art. 32, fracción XIII de la D.U.	El usuario desconoce la fecha en que debe efectuar el pago para evitar pagar intereses moratorios o penalizaciones.
<ul style="list-style-type: none"> IDC Impulsando Emprendedores Cariño y Asociados Servicios Integrales Comercio Clave de Crecimiento Mundial Confía Negocios Empresariales del Sureste Despacho Cassanra de la Costa Financiera Finca Findar Grupo Operador Mexicano 	La tipografía es menos a 8 puntos.	Art. 28, fracción III de la D.U.	Las letras pequeñas dificultan al usuario la lectura y comprensión de las condiciones del crédito que está contratando.