SHCP
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

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

CALIFICADOR DE INFORMACIÓN

CRÉDITO DE NÓMINA

CRÉDITO PARA ADULTOS MAYORES Y PENSIONADOS

Junio, 2013

CRÉDITO DE NÓMINA

El crédito de nómina, es el crédito simple que las instituciones financieras otorgan a los trabajadores, cuya garantía es que reciben su salario periódicamente y en todos los casos los pagos se realizan en las mismas fechas de su recepción.

Existen alrededor de 5 millones de contratos y representa una cartera de 122 mil millones de pesos sólo en bancos y alrededor de 25 mil millones en SOFOMES E.N.R.

Se evaluaron a 73 Instituciones:

45 Sofom E.N.R.
13 Bancos
13 Entidades de Ahorro y Crédito Popular
1 Sofom E.R.
1 Sofol.

CRÉDITO PARA ADULTOS MAYORES Y PENSIONADOS

Se evaluaron créditos de nómina otorgados a personas cuya edad rebasa los 60 años de edad o bien que se encuentran pensionados.

Durante la evaluación se detectaron dos esquemas de operación:

- Créditos que dentro de sus requisitos consideran para su otorgamiento una edad superior a los 60 años.

- Créditos otorgados a Pensionados específicamente para este sector.

Se revisaron: 5 Bancos, 1 Sofom E.R. y 1 Sofom E.N.R.

Cliente	Número de Instituciones
ADULTOS MAYORES	5
PENSIONADOS	2

SHCP
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

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

METODOLOGÍA DE EVALUACIÓN

DOCUMENTOS EVALUADOS EN AMBOS PRODUCTOS	EN BANCOS Y SOFOMES	EACP
Contrato	3.0	4.0
Carátula	2.5	3.0
Página Web	1.0	1.0
Estado de Cuenta	2.5	2.0
Publicidad	1.0	N.A.*
TOTAL	10	10

*No aplica

SHCP
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

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

RESULTADO DE LA EVALUACIÓN BANCOS

INSTITUCIÓN	CONTRATO (Máx. 3.0)	CARÁTULA (Máx. 2.5)	PAGINA WEB (Máx. 1.0)	ESTADO DE CUENTA (Máx. 2.5)	PUBLICIDAD (Máx. 1.0)	TOTAL (Máx.10.0)
HSBC**	3.0	2.5	2.0	2.5	NA	10.0
Banamex	3.0	2.5	1.0	2.5	1.0	10.0
Inbursa	2.9	2.5	1.0	2.5	1.0	9.8
Afirme	3.0	2.5	0.8	2.5	1.0	9.7
Banco del Bajío	3.0	1.3	1.0	2.5	1.0	8.8
IXE	3.0	1.1	1.0	2.5	0.9	8.5
Banregio	1.5	2.5	1.0	2.5	1.0	8.5
BBVA Bancomer	2.5	2.5	0.8	1.4	0.8	7.9
Consupago*	1.1	2.0	1.0	2.5	1.0	7.6
Banorte	0.5	2.5	0.8	2.5	0.9	7.2
Scotiabank	1.5	1.3	1.0	2.4	1.0	7.1
Banco Azteca**	2.5	2.4	2.0	0.3	NA	7.1
Santander Consumo*	2.6	1.1	1.6	1.1	NA	6.4
Multiva	1.5	1.1	0.8	2.5	0.3	6.2
PROMEDIO						8.2

* El grupo ofrece el producto a través de la SOFOM

** El banco no cuenta con publicidad, por lo que la página web vale 2 puntos

SHCP
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

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

COMPARATIVO DE EVALUACIONES EN BANCOS

INSTITUCIÓN	Calificación 2011	Calificación 2013	Variación
Banamex	10.0	10.0	
HSBC	10.0	10.0	
IXE	10.0	8.5	↓
BBVA Bancomer	9.9	7.9	↓
Banorte	10.0	7.2	↓
Scotiabank	10.0	7.1	↓
Multiva	9.1	6.2	↓
Banco Azteca	7.6	7.1	↓
Santander*	10.0	6.4	↓

* En 2011 se ofrecía el producto a través del Banco, ahora por medio de su SOFOM

SHCP
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

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

RESULTADO DE LAS SOFOMES E.N.R.

INSTITUCIÓN	CONTRATO (Máx. 3.0)	CARÁTULA (Máx. 2.5)	PAGINA WEB (Máx. 1.0)	ESTADO DE CUENTA (Máx. 2.5)	PUBLICIDAD (Máx. 1.0)	TOTAL (Máx.10.0)
Credenz (Fimubac)	1.5	2.0	0.8	2.4	0.5	7.2
Administradora Solidaria Mexicana*	1.5	2.0	0.0	1.5	2.0	6.9
Compañía Comercial Comernova	1.1	0.8	1.0	2.5	1.0	6.3
Attendo	1.1	1.9	0.4	1.4	0.5	5.2
Sipresto	1.5	0.6	0.4	1.4	0.5	4.4
Fisofo	0.7	0.8	0.8	1.1	1.0	4.3
Cibago Capital	1.1	0.6	0.7	1.4	0.3	4.0
Publiseg	0.5	0.8	0.7	0.6	0.7	3.2
Crédito Real*	0.5	0.8	0.0	1.4	0.4	3.0
Servicios Pacto	0.5	0.8	0.6	0.6	0.2	2.6
Corporación Pacto	0.5	0.6	0.5	0.6	0.2	2.5
Solufex	0.5	0.6	0.4	0.2	0.3	2.0
Presyser de México*	0.5	0.0	0.0	0.6	0.4	1.5
Financiera Fortaleza	0.5	0.0	0.3	0.0	0.0	0.8

* No cuentan con página Web, por lo que la publicidad vale 2 puntos

SHCP
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

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

COMPARATIVO DE EVALUACIONES EN SOFOMES

INSTITUCIÓN	Calificación 2011	Calificación 2013	Variación
Arrendamiento para Empresas (Credac)	10.0	7.6	↓
Ayuda Oportuna	3.0	4.8	↑
Credenz (Fimubac)	9.8	7.2	↓
Credipresto	10.0	6.9	↓
Dimex (Comernova)	9.9	6.3	↓
DXN Express	10.0	3.5	↓
Fomepade	9.0	4.4	↓
Help Money	10.0	4.7	↓
KRTC	5.2	6.6	↓
Promotora Noble	9.5	5.7	↓

SHCP
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

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

COMPARATIVO DE EVALUACIONES EN SOFOMES

INSTITUCIÓN	Calificación 2011	Calificación 2013	Variación
Refacil Servicios Integrales	1.9	0.6	↓
Sip Capital	1.7	6.6	↑
Sipresto	1.6	4.4	↑
Solución PMOS	6.4	8.3	↑
Soluciones Multiempresariales	3.4	4.9	↑
Solufex	1.0	2.0	↑
Vextor	3.1	9.0	↑
Refacil Servicios Integrales	1.9	0.6	↓
Sip Capital	1.7	6.6	↑

SHCP
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

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

CRÉDITO DE NÓMINA – ENTIDADES DE AHORRO Y CRÉDITO POPULAR

INSTITUCIÓN	CONTRATO (Máx. 4.0)	CARÁTULA (Máx. 3.0)	ESTADO DE CUENTA (Máx. 2.0)	PÁGINA WEB (Máx. 1.0)	TOTAL (Máx.10.0)
SOCAP					
Caja San Nicolás	2.9	3.6	1.8	1.0	9.2
Caja Popular La Providencia	1.1	1.7	1.3	1.0	5.0
Cooperativa Acreimex	1.7	1.5	1.2	0.5	4.8
Caja Popular Las Huastecas	1.2	1.7	1.3	0.4	4.6
Caja Popular Apaseo El Alto	1.1	1.2	1.4	1.0	4.6
Caja Popular Los Reyes	1.1	1.0	1.4	0.5	3.9
Caja Popular Oblatos	1.1	1.1	0.7	0.5	3.3
Caja Inmaculada	0.9	0.8	0.5	0.5	2.7
SOFIPOS					
Libertad Servicios Financieros	3.0	1.7	1.6	0.6	6.8
Administradora de Caja Bienestar	1.5	1.8	1.7	0.4	5.4
Fincomún	0.8	1.2	1.1	0.5	3.5
Promedio					4.9

SHCP
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

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

PROMEDIO DE CALIFICACIONES EN 2013

SECTOR	CALIFICACIÓN
BANCOS	8.2
ENTIDADES DE AHORRO Y CRÉDITO POPULAR	4.9
SOFOMES	4.2

SHCP
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

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

CRÉDITO PARA ADULTOS MAYORES Y PENSIONADOS BANCOS

INSTITUCIÓN	CONTRATO (Máx. 3.0)	CARÁTULA (Máx. 2.5)	PÁGINA WEB (Máx. 1.0)	ESTADO DE CUENTA (Máx. 2.5)	PUBLICIDAD (Máx. 1.0)	TOTAL (Máx.10.0)
Banamex	3.0	2.5	1.0	2.5	1.0	10.0
Inbursa**	3.9	3.0	0.0	2.9	0.0	9.8
Banco del Bajío	3.0	1.3	1.0	2.5	1.0	8.8
BBVA Bancomer	2.5	2.5	0.8	1.0	0.8	7.5
Scotiabank	1.5	1.3	1.0	2.4	1.0	7.1
Santander Consumo*	2.6	1.1	1.6	1.1	0.0	6.4
PROMEDIO						8.2
SOFOM E.N.R						
Publiseg	0.5	0.8	0.7	0.5	0.4	2.8

* El banco ofrece el producto a través de la SOFOM, y no cuenta con publicidad, por lo que la página Web tiene un valor de 2 puntos.

** La institución no tiene publicidad ni página web, por lo que el contrato, carátula y estado de cuenta tienen un valor de, 4 puntos, 3 puntos y 3 puntos respectivamente.

CLÁUSULAS ILEGALES Y ABUSIVAS

Derivado de la evaluación de contratos de Productos y Servicios Financieros, se detectó que existen cláusulas que pueden afectar los intereses del usuario. Las clasificamos en:

Cláusulas Ilegales

Aquellas que contravienen lo dispuesto en algún ordenamiento legal.

Cláusulas Abusivas

Aquellas que podrían afectar el patrimonio del cliente pero no son contrarias a derecho.

SHCP
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

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

CLÁUSULAS ILEGALES

Se encontraron en total 10 cláusulas ilegales en 26 contratos del producto de Crédito de Nómina y Adultos Mayores.

Cláusula Ilegal	Institución
Entrega de saldo a favor que el cliente pudiera tener posterior al momento de la cancelación del crédito.	BANREGIO
Condicionan la celebración del crédito a la contratación de otro producto o servicio, no siendo un paquete integral.	BBVA Bancomer

SHCP
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

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

CLÁUSULAS ILEGALES

Cláusula Ilegal	Institución
Se cobran por adelantado los intereses del crédito, aun cuando no haya transcurrido el periodo en que se generaron y en particular en caso de realizar pagos adelantados o liquidar el crédito de manera anticipada.	Operación y Auditoria Compañía Comercial Comernova Servicios a la Microempresa Andar DXN Express *
Si no lo consideran necesario la UNE no emite respuesta a la consulta o reclamación del usuario.	

* Entidad de Ahorro y Crédito Popular

SHCP
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

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

CLÁUSULAS ILEGALES

Cláusula Ilegal	Institución
El contrato prevé el establecimiento de nuevas comisiones o el incremento de las ya existentes.	Crédito Quince soluciones en efectivo D.R. ©
No permiten el pago anticipado o adelantado del crédito.	1rco vicios financieros
Se establece que el cliente se obliga a pagar gastos legales y que se ocasionen en caso del incumplimiento de sus obligaciones de pago, siendo que el pago de gastos legales solo pueden ser dictados en sentencia por una autoridad judicial.	Crédito Quince soluciones en efectivo D.R. ©

SHCP
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

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

CLÁUSULAS ILEGALES

Cláusula Ilegal	Institución
En el caso de dejar de laborar, deberá de liquidar con su finiquito el adeudo con la entidad financiera.	KRTC SUFINANCIERA AL INSTANTE; Presyser Está de tu lado; CIBAGO CAPITAL SOCIEDAD FINANCIERA; CREDAC TU CRÉDITO ACCESIBLE; credit+; CRÉDITO GLOBAL; JCA; Consupago; fincomún *; ProGente; tu futuro soluciones financieras, creando tu futuro; más nómina; CAJA PROVIDENCIA *; CrediFiel Nuestro compromiso eres tú.; Crédito Quince soluciones en efectivo; Soluciones Múltiples Empresariales S.A. de C.V. SOFOM (ENR); crediempleado; AKO Credit

* Entidad de Ahorro y Crédito Popular

CLÁUSULAS ILEGALES

Cláusula Ilegal	Institución
El **cliente podrá hacer pagos parciales en cualquier momento, de manera anticipada**, sin pena ni premio, siempre y cuando vaya al corriente en todos y cada uno de sus pagos. Las cantidades pagadas se aplicarán conforme a lo establecido en la cláusula "PRELACIÓN DE PAGOS"… *PRELACIÓN DE PAGOS.-* … **se aplicarán las cantidades que reciba en pago por orden de vencimiento conforme al orden siguiente: gastos de cobranza, y su IVA, comisiones y su IVA, intereses ordinarios y su IVA, y capital.**	Bienestar® Préstamos y Ahorro

CLÁUSULAS ABUSIVAS

Se encontraron en total 17 cláusulas abusivas en 26 contratos de los productos de Crédito de Nómina y Crédito para Adultos Mayores.

Cláusula Abusiva	Institución
Malas prácticas de cobranza, el cobro del adeudo se le requerirá por medios publicitarios, los gastos que esta cobranza provoque deberán ser pagados por el cliente.	más por ti
Establecen horarios para la acreditación de pagos.	FOMEPADE
Se cobran intereses moratorios y comisión por pago tardío, no pago, cobranza o cualquier otro concepto equivalente.	CrediPresto, Presyser, REFACIL, FOMEPADE

SHCP
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

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

CLÁUSULAS ABUSIVAS

Cláusula Abusiva	Institución
Cuando el cliente deje de laborar tiene 48 horas para liquidar el crédito.	SOLUFEX
Efectúan cargos en cuenta para liquidar cualquier adeudo a favor de las instituciones financieras. * Entidad de Ahorro y Crédito Popular	BBVA Bancomer Banamex BANREGIO Scotiabank BANCO MULTIVA BANBAJIO CAJA INMACULADA * CAJA PROVIDENCIA *
Cobran intereses moratorios sobre saldos insolutos.	AKO Credit BANBAJIO Soluciones Múltiples Empresariales S.A. de C.V. SOFOM (ENR)

SHCP
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

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

CLÁUSULAS ABUSIVAS

Cláusula Abusiva	Institución
En caso de que el patrón no realice el descuento en las fechas establecidas es obligación del cliente realizar los pagos correspondientes en la cuenta que la Sofom señale.	ARO Credil
Cobran comisión por pago anticipado.	AYOPSA Rayaexpress CIBAGO CAPITAL SOCIEDAD FINANCIERA

SHCP
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

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

CLÁUSULAS ABUSIVAS

Cláusula Abusiva	Institución
Si el cliente deja de laborar para su patrón la institución financiera puede dar por terminado el contrato. * Entidad de Ahorro y Crédito Popular	CrediFiel Nuestro compromiso eres tú. MR credit+ fincomún *
Establece que si la Empresa para la que labora el acreditado no paga a la Acreditante, la obligación de pago seguirá siendo del acreditado a pesar de que el descuento ya se haya hecho a su nómina.	Crédito Quince soluciones en efectivo D.R. ©

SHCP
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

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

CLÁUSULAS ABUSIVAS

Cláusula Abusiva	Institución
Si el cliente da aviso de que realizará un pago anticipado, lo obligan a efectuarlo.	attendo
Dan por vencido anticipadamente el crédito si el cliente se atrasa con otros créditos en la Institución financiera.	attendo más por ti
La Institución le prohíbe al acreditado realizar pagos **parciales** anticipados.	Crédito Quince soluciones en efectivo D.R. ©

SHCP
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

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

CLÁUSULAS ABUSIVAS

Cláusula Abusiva	Institución
En caso de que el acreditado realice pagos en exceso, la Institución lo aplicará como pago adelantado y no como amortización a capital.	CIBAGO CAPITAL SOCIEDAD FINANCIERA
Condiciona la terminación del crédito a la cancelación de la cuenta de nómina.	TODOS LOS BANCOS

Ejemplo:

Banco del Bajío

DÉCIMA SÉPTIMA.- VENCIMIENTO ANTICIPADO.- *Convienen LAS PARTES en que podrá darse por vencido anticipadamente el plazo para el pago del adeudo, cuando se presente alguno de los siguientes casos:*

b).- *Si se da por vencido anticipadamente cualquier crédito que EL BANCO haya otorgado u otorgue a EL CLIENTE.*

…"Al darse cualquiera de los supuestos señalados con anterioridad, EL CLIENTE autoriza expresamente a EL BANCO a cargar el saldo total del crédito en cualesquiera de las cuentas de depósito que aquél tuviere establecidas en EL BANCO, además de cancelar todas las cuentas de crédito que tenga aperturadas con éste, liberando a éste de cualquier responsabilidad.

Ejemplos:

BBVA Bancomer

DÉCIMA SÉPTIMA.- CAUSAS DE VENCIMIENTO ANTICIPADO. *"CRÉDITO" se podrá dar por vencido anticipadamente, si:*

"… b) EL CLIENTE" faltare al cumplimiento de cualquiera de sus obligaciones bajo el presente instrumento o ***si incumple otros contratos u obligaciones que tenga contraídas o que contraiga en lo futuro con "BANCOMER" o con cualquiera de las entidades que integren el GRUPO FINANCIERO BBVA BANCOMER…"***

En caso de ocurrir alguna de las causas de vencimiento anticipado "EL CLIENTE" deberá pagar a "BANCOMER" de manera inmediata el importe total del saldo insoluto de dicho "CRÉDITO" y todas las demás sumas que se adeuden bajo el presente contrato…"

Banco Inbursa

DÉCIMA SEXTA.- Terminación Anticipada.- *El BANCO podrá dar por vencidas anticipadamente las obligaciones a cargo del ACREDITADO sin lugar a declaración previa en los siguientes casos:*

e) *Si el ACREDITADO* ***deja de prestar sus servicios para la empresa que se señala en la presente solicitud-contrato****, o en su caso si* ***ésta cancela*** *el servicio de dispersión de nómina que le presta el BANCO.*

g) *Si el ACREDITADO cancela la cuenta que le maneja el BANCO en la cual se le deposita su salario.*

En los casos anteriores se podrá dar por vencido anticipadamente el término y se hará exigible en una sola exhibición la totalidad del capital adeudado, de sus intereses y demás accesorios legales y convencionales pactados en el mismo...”

SHCP
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

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

Banamex

DÉCIMA TERCERA.- VENCIMIENTO ANTICIPADO DEL CRÉDITO.- …

La falta de pago oportuno de una o más de las cantidades convenidas. ***La cancelación de la Cuenta de Depósito para la disposición del crédito a que hace referencia la cláusula cuarta del presente Contrato****, que ocurra cualquier evento o condición (incluyendo, sin limitar cualquier cambio adverso de importancia en la situación económica o financiera de México) que dé bases razonables para considerarlas a la* ***discreción de Banamex****, que el Cliente no podrá cumplir con sus obligaciones conforme a este Contrato,* ***serán causa de vencimiento anticipado del crédito y en consecuencia Banamex podrá exigir de inmediato el pago del saldo total.***

También será causa de vencimiento anticipado del crédito, en caso de que el Cliente mantenga otros créditos que le hayan sido concedidos por Banamex e incurra en mora o en el incumplimiento de las obligaciones contraídas en cualquiera de ellos, y en este caso se hará exigible el pago del saldo total del crédito en forma inmediata.

Si ocurre cualquiera de los eventos descritos, el Cliente deberá pagar de manera inmediata el importe del saldo insoluto del crédito a la fecha en que se de el vencimiento anticipado del mismo, así como los demás importes que se adeuden derivados del presente Contrato. Mientras el saldo insoluto del crédito no sea pagado por el Cliente se generarán intereses moratorios a cargo del Cliente.

RECOMENDACIONES

Para el Usuario:

1. Lee antes de firmar y verifica que no haya cláusulas abusivas o ilegales. Las puedes consultar en www.condusef.gob.mx.

2. En caso de encontrarlas, acude o llama a CONDUSEF, donde te podrán decir si son aplicables, si son ilegales no pueden obligarte a cumplirlas y si son abusivas, podremos recomendar que las modifiquen.

3. Verifica tu capacidad de pago antes de contratar, ya que te puedes sobreendeudar.

4. Siempre compara el Costo Anual Total, te puedes ahorrar mucho dinero.

SHCP
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

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

CALIFICADOR DE INFORMACIÓN

CRÉDITO DE NÓMINA

CRÉDITO PARA ADULTOS MAYORES Y PENSIONADOS

Junio, 2013

SHCP
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

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

CRÉDITO DE NÓMINA – SOFOMES E.N.R

INSTITUCIÓN	CONTRATO (Máx. 3.0)	CARÁTULA (Máx. 2.5)	PAGINA WEB (Máx. 1.0)	ESTADO DE CUENTA (Máx. 2.5)	PUBLICIDAD (Máx. 1.0)	TOTAL (Máx.10.0)
Vextor*	3.0	2.5	0.0	2.5	2.0	9.9
Arrendamiento para Empresas (Credac)*	1.6	2.5	2.0	2.5	0.0	8.6
Solución PMOS	3.0	1.9	1.0	1.4	1.0	8.3
Credenz (Fimubac)	1.5	2.0	0.8	2.4	0.5	7.2
Administradora Solidaria Mexicana*	1.5	2.0	0.0	1.5	2.0	6.9
Credipresto	1.0	2.5	1.0	1.4	1.0	6.9
Sip Capital	1.0	2.0	0.7	2.0	1.0	6.6
KRTC	1.5	1.9	0.8	2.4	0.0	6.6
Microfinanciera más por ti*	1.5	2.0	0.0	2.5	0.6	6.5
Dimex (Comernova)	1.1	0.8	1.0	2.5	1.0	6.3
Promotora Noble	1.1	0.2	1.0	2.5	1.0	5.7
Fomepade**	1.3	1.2	0.0	2.9	0.0	5.4
Cuenta Ahora	1.5	0.6	0.8	1.5	1.0	5.4

* No cuentan con página web, por lo que la publicidad tiene un valor de 2 puntos.

** La institución no tiene publicidad ni página web, por lo que el contrato, carátula y estado de cuenta tienen un valor de, 4 puntos, 3 puntos y 3 puntos respectivamente.

SHCP
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

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

CRÉDITO DE NÓMINA – SOFOMES E.N.R

INSTITUCIÓN	CONTRATO (Máx. 3.0)	CARÁTULA (Máx. 2.5)	PAGINA WEB (Máx. 1.0)	ESTADO DE CUENTA (Máx. 2.5)	PUBLICIDAD (Máx. 1.0)	TOTAL (Máx.10.0)
Attendo	1.1	1.9	0.4	1.4	0.5	5.2
Financiera Trinitas	0.9	0.8	0.4	2.1	0.9	5.1
Soluciones Multiempresariales	0.6	1.9	0.6	1.4	0.4	4.9
Kapital Financiera (grupo kf)	0.6	0.8	0.4	2.5	0.5	4.8
Ayuda Oportuna	0.6	0.8	0.4	2.5	0.5	4.8
Help Money	1.1	0.8	0.4	1.5	1.0	4.7
Sipresto	1.5	0.6	0.4	1.4	0.5	4.4
Fisofo	0.7	0.8	0.8	1.1	1.0	4.3
CN Capital (Credimas)	0.6	1.9	0.3	1.1	0.4	4.2
Cibago Capital	1.1	0.6	0.7	1.4	0.3	4.0
Quincena Express	0.9	0.6	0.6	0.7	1.0	3.8
JCA Tecnología	0.6	2.0	0.3	0.7	0.0	3.6
DXN Express	0.5	0.8	0.4	1.5	0.4	3.5
Administra tu futuro**	1.4	0.8	0.0	1.3	0.0	3.4

* No cuentan con página web, por lo que la publicidad tiene un valor de 2 puntos.
** La institución no tiene publicidad ni página web, por lo que el contrato, carátula y estado de cuenta tienen un valor de, 4 puntos, 3 puntos y 3 puntos respectivamente.

SHCP
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

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

CRÉDITO DE NÓMINA – SOFOMES E.N.R

INSTITUCIÓN	CONTRATO (Máx. 3.0)	CARÁTULA (Máx. 2.5)	PAGINA WEB (Máx. 1.0)	ESTADO DE CUENTA (Máx. 2.5)	PUBLICIDAD (Máx. 1.0)	TOTAL (Máx.10.0)
Servicios a la Microempresa Andar*	1.1	0.1	0.0	0.0	2.0	3.2
Publiseg	0.5	0.8	0.7	0.6	0.7	3.2
Crédito Real*	0.5	0.8	0.0	1.4	0.4	3.0
Aliados Financieros del Golfo (Alfin)*	0.5	0.5	0.0	1.1	0.8	2.9
Soluciones Patrimoniales Impulso**	0.4	0.0	0.0	2.3	0.0	2.8
Arco Servicios Financieros	0.5	0.5	0.4	0.9	0.4	2.6
Servicios Pacto	0.5	0.8	0.6	0.6	0.2	2.6
Corporación Pacto	0.5	0.6	0.5	0.6	0.2	2.5
Ayarcis**	1.1	0.1	0.0	0.8	0.0	2.1
Solufex	0.5	0.6	0.4	0.2	0.3	2.0
Crediempleado (Operación y auditoria)	0.3	0.1	0.4	0.6	0.2	1.6

* No cuentan con página web, por lo que la publicidad tiene un valor de 2 puntos.
** La institución no tiene publicidad ni página web, por lo que el contrato, carátula y estado de cuenta tienen un valor de, 4 puntos, 3 puntos y 3 puntos respectivamente.

SHCP
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

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

CRÉDITO DE NÓMINA – SOFOMES E.N.R

INSTITUCIÓN	CONTRATO (Máx. 3.0)	CARÁTULA (Máx. 2.5)	PAGINA WEB (Máx. 1.0)	ESTADO DE CUENTA (Máx. 2.5)	PUBLICIDAD (Máx. 1.0)	TOTAL (Máx.10.0)
Expansión Económica*	0.4	0.5	0.0	0.3	0.4	1.5
Presyser de México*	0.5	0.0	0.0	0.6	0.4	1.5
Ako Credit**	0.4	0.0	0.0	0.7	0.0	1.0
Financiera Fortaleza	0.5	0.0	0.3	0.0	0.0	0.8
Financiera Arrallandadora Majofin**	0.7	0.0	0.0	0.0	0.0	0.7
Refacil Servicios Integrales	0.1	0.0	0.3	0.0	0.2	0.6
PROMEDIO						4.2

* No cuentan con página web, por lo que la publicidad tiene un valor de 2 puntos.
** La institución no tiene publicidad ni página web, por lo que el contrato, carátula y estado de cuenta tienen un valor de, 4 puntos, 3 puntos y 3 puntos respectivamente.

SHCP
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

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

OBSERVACIONES

Carátula.

- No señalan la fecha de corte.
- No cumple con el formato de la Disposición Única de la CONDUSEF, o bien, ocupan formatos de Disposiciones anteriores.
- No indican la fecha límite de pago.

Página Web.

- No incluyen el total de comisiones, no señalan las tasas de interés o mayor información sobre el producto.
- Existe incongruencia entre la información incluida en el contrato y carátula con la estipulada en el sitio web de la Institución.

OBSERVACIONES

Estado de Cuenta.

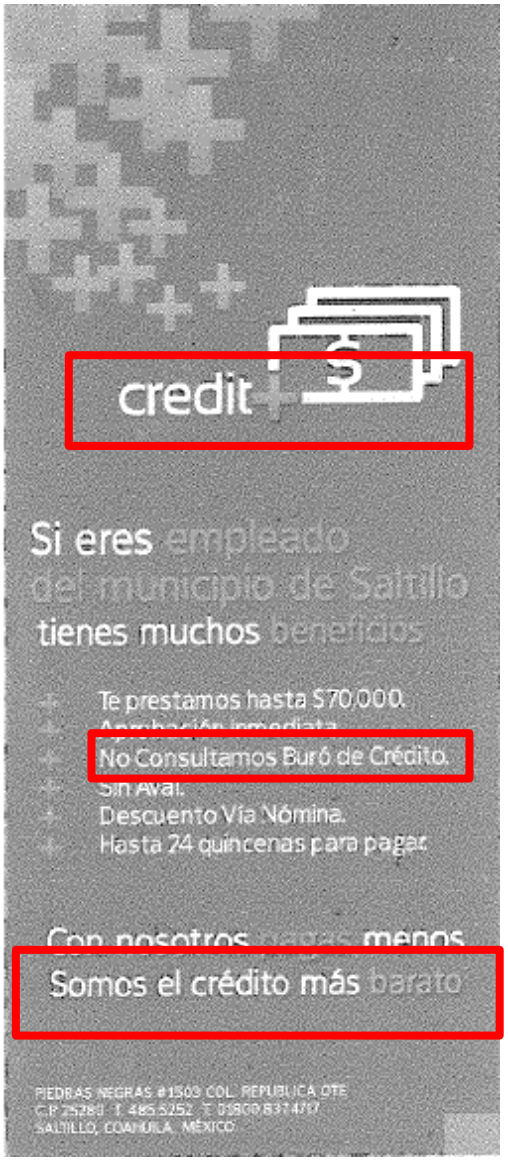
- No incluye un recuadro donde se señale el monto total de las comisiones cobradas en el periodo.
- En el caso de las SOFOMES E.N.R. el documento enviado por las Instituciones corresponde a una Tabla de amortización y no al Estado de Cuenta.
- Existe incongruencia entre la información incluida en el contrato y carátula con la estipulada en el Estado de Cuenta.

OBSERVACIONES

Publicidad.

- No se incluye el concepto y monto de las comisiones del producto, o bien, el lugar donde puede consultarlas el usuario.
- No se señalan los requisitos de contratación.

EJEMPLO PUBLICIDAD



El nombre de la Sofom es Expansión Económica, lo que no queda plenamente identificada.

En el contrato se señala la consulta al buró

Afirmación engañosa al no poder comprobarlo