



INFORME ANUAL DE ACTIVIDADES DEL COMITÉ DE SUPERVISIÓN 2022
(Cifras al 31 de diciembre de 2022)

LICENCIADO OSCAR ROSADO JIMÉNEZ.
PRESIDENTE.

En cumplimiento de lo dispuesto en el VIGÉSIMO NOVENO de los Lineamientos de Supervisión de la CONDUSEF (Lineamientos), nos permitimos poner a su consideración, el Informe Anual de Actividades de Supervisión.

I. INTEGRACIÓN DEL COMITÉ DE SUPERVISIÓN

El Comité de Supervisión está integrado por los siete miembros siguientes:

- a) El titular de la Vicepresidencia Jurídica
- b) El titular de la Vicepresidencia Técnica
- c) El titular de la Dirección General de Servicios Legales
- d) El titular de la Dirección General de Evaluación, Supervisión y Protección Financiera
- e) El titular de la Dirección General de Verificación y Sanciones
- f) El titular de la Dirección General de Educación Financiera
- g) El titular de una de las Direcciones Generales de Unidades de Atención a Usuarios

II. SESIONES DEL COMITÉ DE SUPERVISIÓN

Las sesiones del Comité de Supervisión en 2022 se llevaron a cabo en las siguientes fechas:

SESIÓN	FECHA
Primera Extraordinaria	17 de marzo de 2022
Primera Ordinaria	30 de marzo de 2022
Segunda Ordinaria	29 de junio de 2022
Tercera Ordinaria	28 de septiembre de 2022
Segunda extraordinaria	30 de noviembre de 2022
Cuarta Ordinaria	14 de diciembre de 2022





III. DIRECCIÓN GENERAL DE VERIFICACIÓN Y SANCIONES

OBJETO DE LA SUPERVISIÓN A LAS UNIDADES ESPECIALIZADAS, MEDIANTE VIGILANCIA, VISITAS DE VERIFICACIÓN A LAS SOFOM, E.N.R. Y A TRAVÉS DE VISITAS DE INSPECCIÓN QUE SE EFECTÚAN A PETICIÓN DE ESTA COMISIÓN NACIONAL POR LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES, A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.

Supervisar a las Unidades Especializadas de las Instituciones Financieras, en el cumplimiento de lo establecido por el artículo 50 Bis, de la Ley de Protección y Defensa al Usuario de Servicios Financieros, en lo relativo a la designación del Titular y sus Encargados Regionales en cada Entidad Federativa en que éstas cuenten con sucursales u oficinas de atención al público; que reciban y contesten dentro de los 30 días hábiles siguientes a la recepción, las consultas y reclamaciones, o bien, 45 días naturales para el caso de las Aclaraciones; y que coloquen en un lugar visible el Aviso de la Unidad Especializada por el que informen a los Usuarios el nombre y datos de localización del Titular de la Unidad Especializada, así como de el o los Encargados Regionales, y los horarios de atención; conforme a lo establecido en las Disposiciones de carácter general por las que se establece la información que deben rendir las unidades especializadas de las instituciones financieras a la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros.

VIGILANCIA

La Dirección General de Verificación y Sanciones llevó a cabo una vigilancia integral a los datos de localización de los titulares de las UNES, así como a la información reportada en los informes trimestrales en el REUNE por las Instituciones Financieras.

En el PAS 2022, se programó la vigilancia a 150 Unidades Especializadas y al 31 de diciembre de 2022 se vigilaron y requirieron la totalidad de las 150 UNE programadas, con los siguientes resultados: notificadas 113, no localizadas 30 y pendientes de notificar 7.

De las 113 notificadas, 35 de ellas cumplieron con todas las obligaciones que les fueron requeridas; 13 fueron sancionadas por tener algún incumplimiento; 25 les fue otorgada garantía de audiencia y en las 40 restantes se les otorgó garantía de audiencia, así como programa de cumplimiento forzoso.

El detalle del proceso de vigilancia a las 150 Unidades Especializadas se informa en el siguiente cuadro:

SECTOR	VIGILANCIA 2022	VIGILADAS REQUERIDAS	NOTIFICADAS	NO LOCALIZADAS	PENDIENTE NOTIFICAR
Instituciones de Banca Múltiple	13	13	13	-	-
Casas de Bolsa	4	4	4	-	-
Sociedades Operadoras de Fondos de Inversión	2	2	2	-	-



✓

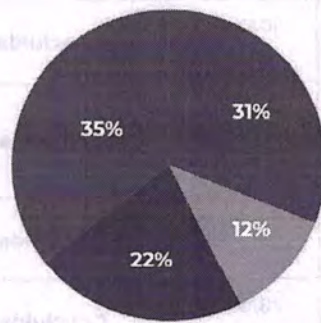
M

Handwritten signatures and marks in blue ink on the right side of the page.



SOFOM, E.N.R.	97	97	61	29	7
Almacenes Generales de Depósito	1	1	-	1	-
SOFIPO	1	1	1	-	-
Instituciones de Seguros	21	21	21	-	-
Fianzas	1	1	1	-	-
AFORES	10	10	10	-	-
TOTAL	150	150	113	30	7

RESULTADOS VIGILANCIA 2022



- Cumplieron
- Sancionadas
- Con Garantía de Audiencia
- Con Garantía de Audiencia y Programa de Cumplimiento Forzoso

VISITAS DE VERIFICACIÓN CALENDARIZADAS

El Comité de Supervisión aprobó para el Programa Anual de Supervisión 2022, un total de **40 Visitas de Verificación Calendarizadas** en las que la Dirección General de Evaluación, Supervisión y Protección Financiera y la Dirección General de Educación Financiera, participaron emitiendo sus requerimientos de información.

Al 31 de diciembre de 2022, la Dirección General de Verificación y Sanciones practicó y concluyó la totalidad de las 40 Verificaciones Calendarizadas, de acuerdo con el siguiente detalle:



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]



No.	SOFOM, E.N.R.	ENTIDAD	FECHA VERIFICACIÓN	ESTATUS	SUPERVISIÓN UNES
1.	Crédito Real, S.A.B. de C.V., SOFOM, E.N.R.	CDMX	18/01/2022	Concluida	Cumplió
2.	Dreamoney, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	CDMX	19/01/2022	Concluida	Sanción
3.	Prestaciones Finmart, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.	Edo. Méx.	20/01/2022	Concluida	Sanción
4.	Creditpro, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.	CDMX	16/02/2022	Concluida	Sanción
5.	Refácil Servicios Integrales, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	CDMX	17/02/2022	Concluida	Sanción
6.	Creditea, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.	CDMX	18/02/2022	En seguimiento	Sanción
7.	Financiera Maestra, S.A. de C.V. SOFOM, E.N.R.	CDMX	21/02/2022	Concluida	Cumplió
8.	PrestoMyC, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	CDMX	10/06/2022	Concluida	Cumplió
9.	Empresarios por el Derecho a la Actividad Económica, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	Puebla	24/02/2022	Concluida	Cumplió
10.	Promocash Centenario, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.	Puebla	25/02/2022	Concluida	Cumplió
11.	Aser Promotora, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.	CDMX	28/02/2022	Concluida	Cumplió
12.	Crece y Alcanza Más, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	San Luis Potosí	04/03/2022	Concluida	Cumplió
13.	Kueski, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.	Jalisco	08/03/2022	Concluida	Sanción
14.	Directodo México, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.	Jalisco	09/03/2022	Concluida	Cumplió
15.	García Cruz Servicios, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	Jalisco	10/03/2022	En seguimiento	Sanción

OK

M

Handwritten signature and scribbles in blue ink.





No.	SOFOM, E.N.R.	ENTIDAD	FECHA VERIFICACIÓN	ESTATUS	SUPERVISIÓN UNES
16.	Operadora de Empeños y Préstamos, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.	Jalisco	11/03/2022	Concluida	Sanción
17.	Goifin, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	Edo. Méx.	30/03/2022	Concluida	Cumplió
18.	Resuelve-Matic, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	CDMX	31/03/2022	Concluida	Cumplió
19.	Vextor Activo, S.A. de C.V. SOFOM, E.N.R.	Chihuahua	01/04/2022	En seguimiento	-
20.	Caferal, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	Edo. Méx.	06/04/2022	Concluida	Cumplió
21.	Arrendadora DISF, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	CDMX	06/04/2022	Concluida	Cumplió
22.	Impulso Económico Crea, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.	CDMX	11/04/2022	Concluida	Cumplió
23.	Privesalliance, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.	CDMX	11/04/2022	Concluida	Cumplió
24.	Invictus Soluciones, S.A de C.V., SOFOM, E.N.R.	Edo. Méx.	20/04/2022	Concluida	Sanción
25.	Redpoll Trading, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	Edo. Méx.	22/04/2022	Concluida	Cumplió
26.	Fin Alta Vista, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	Nuevo León	25/04/2022	Concluida	Cumplió
27.	Servicios Financieros Soriana, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.	Nuevo León	26/04/2022	Concluida	Sanción
28.	Punto Económico, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	Nuevo León	27/04/2022	Concluida	Cumplió
29.	Soluregio, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.	Coahuila	28/04/2022	En seguimiento	Sanción
30.	Nébula Financiera, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	Nuevo León	11/05/2022	Concluida	Cumplió

Handwritten blue ink marks and signatures on the right side of the page.



Large handwritten signature in black ink.



No.	SOFOM, E.N.R.	ENTIDAD	FECHA VERIFICACIÓN	ESTATUS	SUPERVISIÓN UNES
31.	Alternativa Mexicana de Negocios CYG, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.	Nuevo León	12/05/2022	Concluida	Cumplió
32.	Inspira Negocios, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.	Nuevo León	13/05/2022	Concluida	Cumplió
33.	Apoyo a la Educación Superior, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	Yucatán	16/05/2022	Concluida	Cumplió
34.	Credilab, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.	Coahuila	16/05/2022	En seguimiento	Sanción
35.	Credi Solution, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	Coahuila	17/05/2022	Concluida	No localizada
36.	Opciones Sacimex, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	Oaxaca	25/05/2022	Concluida	Cumplió
37.	Fiferson, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	Sonora	30/05/2022	Concluida	Cumplió
38.	Requerimiento Patrimonial, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.	CDMX	08/06/2022	Concluida	Sanción
39.	Financiera Marjo, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	Sinaloa	17/10/2022	En seguimiento	-
40.	JM10, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	Sinaloa	18/10/2022	En seguimiento	-

VISITA DE VERIFICACIÓN ESPECIAL

El Comité de Supervisión, al 31 de diciembre de 2022, aprobó la realización de **1 Verificación Especial** para la cual se recibieron los requerimientos de información y documentación de la Dirección General de Evaluación, Supervisión y Protección Financiera y la Dirección General de Educación Financiera.

No.	SOFOM, E.N.R.	ENTIDAD	FECHA VERIFICACIÓN	ESTATUS	SUPERVISIÓN UNES
1	Grupo Darbi, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	CDMX	30/05/2022	Concluida	Sanción





INCUMPLIMIENTOS DETECTADOS EN LA PRÁCTICA DE LAS VISITAS DE VERIFICACIÓN Y EN LA SUPERVISIÓN A LAS UNIDADES ESPECIALIZADAS

La Dirección General de Verificación y Sanciones, a través de las 40 visitas calendarizadas y 1 visita especial practicadas al 31 de diciembre de 2022, detectó diversos incumplimientos en 16 de las SOFOM, E.N.R. visitadas, conforme a los siguientes supuestos: No se encontraba visible el aviso de datos de la UNE y/o no estaba actualizado; los Datos de la UNE no se encontraban actualizados en el REUNE; No presentó el último acuse de actualización de datos de la UNE; No proporcionó el expediente de reclamaciones y/o aclaraciones debidamente integrado; No proporcionó el listado de reclamaciones y/o aclaraciones y/o consultas; No presentó el último acuse del último Informe Trimestral; No exhibió la fotografía del aviso de datos de la UNE; No reportó en el REUNE la totalidad de reclamaciones recibidas.

VISITAS DE INSPECCIÓN REALIZADAS EN COORDINACIÓN CON LA CNBV A SOLICITUD DE LA CONDUSEF

El Programa Anual de Supervisión 2022 contempla 10 Visitas de Inspección, de las cuales, la Dirección General de Verificación y Sanciones entregó la totalidad de requerimientos de información y documentación a recabar durante la visita a cargo de la Dirección General de Evaluación, Supervisión y Protección Financiera, con el propósito de supervisar el cumplimiento de las Instituciones Financieras a lo dispuesto por el artículo 50 Bis de la Ley de Protección y Defensa al Usuario de Servicios Financieros y a las Disposiciones de carácter general por las que se establece la información que deben rendir las unidades especializadas de las instituciones financieras a la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros.

De los 10 requerimientos entregados, la Dirección General de Evaluación, Supervisión y Protección Financiera entregó lo correspondiente a 9 Inspecciones, llevándose a cabo la supervisión a las Unidades Especializadas por lo que entregó a la DGESPF los 9 Informes de Resultados para su debida notificación a las Instituciones Financieras inspeccionadas.

Así mismo, la DGESPF informó a ésta unidad administrativa que la CNBV mediante memorándum No. DGMPS-047/2022 de fecha 04 de mayo de 2022, informó la cancelación de Visita de Inspección Ordinaria (VIO) a la Institución Financiera **MASCAJA, S.A. DE C.V., S.F.P.**, para realizar una Vigilancia Reforzada Específica (VRE).

No.	INSTITUCIÓN FINANCIERA	SOLICITUD REQUERIMIENTO DE INFORMACIÓN	ENTREGA DGESPF REQUERIMIENTO DE INFORMACIÓN	RECEPCIÓN DE DOCUMENTALES RECABADAS EN LA INSPECCIÓN	ENTREGA DE INFORME DE RESULTADOS A LA DGESPF	RESULTADOS	PROGRAMA DE CUMPLIMIENTO FORZOSO (UNES)	SANCIÓN
1	Cibanco, S.A., Institución de Banca Múltiple.	14/12/2021	20/12/2021	01/03/2022	30/03/2022	Cumplió	N/A	N/A



Handwritten blue ink marks and signatures on the right side of the page.



2	Caja Solidaria Tecuala, S.C. de A.P. de R.L. de C.V.	10/01/2021	14/01/2022	03/06/2022	14/06/2022	Cumplió	N/A	N/A
3.	Ku-Bo Financiero, S.A. de C.V., S.F.P.	02/02/2022	03/02/2022	15/03/2022	03/05/2022	No Cumplió	N/A	Si
4.	FINAGAM, S.C. de A.P. de R.L. de C.V.	14/02/2022	16/02/2022	21/07/2022	25/08/2022	No Cumplió	N/A	Si
5.	BanCoppel, S.A., Institución de Banca Múltiple	07/03/2022	14/03/2022	12/05/2022	06/06/2022	No Cumplió	N/A	Si
6.	Mascaja, S.A. de C.V., S.F.P.	08/04/2022	12/04/2022	Visita cancelada por la CNBV				
7.	Banco Bancrea, S.A., Institución de Banca Múltiple	08/04/2022	18/04/2022	12/07/2022	15/08/2022	Cumplió	N/A	N/A
8.	Banco Regional, S.A., Institución de Banca Múltiple, Banregio Grupo Financiero	08/04/2022	18/04/2022	12/07/2022	15/08/2022	Cumplió	N/A	N/A
9.	Banco Autofin México, S.A., Institución de Banca Múltiple	18/05/2022	24/05/2022	03/08/2022	25/08/2022	No Cumplió	N/A	Si

Handwritten blue ink marks and signatures on the right side of the page.

Handwritten signature in black ink.





10	Caja Popular Mexicana, S.C. de A.P. de R.L. de C.V.	12/09/2022	14/09/2022	07/11/2022	24/11/2022	En seguimiento	N/A	
----	---	------------	------------	------------	------------	----------------	-----	--

VISITA DE INSPECCIÓN ESPECIAL

El Comité de Supervisión, al 31 de diciembre de 2022, aprobó la realización de **1 Inspección Especial** para la cual la Dirección General de Verificación y Sanciones entregó el requerimiento de información y documentación a recabar durante la visita.

La Dirección General de Evaluación, Supervisión y Protección Financiera entregó la información recabada de la Visita de Inspección Especial, llevándose a cabo la supervisión a la Unidad Especializada por lo que se entregó a la DGESPF el Informe de Resultados para su debida notificación a la Institución Financiera.

No	INSTITUCIÓN FINANCIERA	SOLICITUD REQUERIMIENTO DE INFORMACIÓN	ENTREGA DGESPF REQUERIMIENTO DE INFORMACIÓN	RECEPCIÓN DE DOCUMENTALES RECABADAS EN LA INSPECCIÓN	ENTREGA DE INFORME DE RESULTADOS A LA DGESPF	RESULTADOS	PROGRAMA DE CUMPLIMIENTO FORZOSO (UNES)	SANCIÓN
1	Caja de Ahorro de los Telefonistas, S.C. de A.P. de R.L. de C.V.	12/04/2022	20/04/2022	30/06/2022	25/07/2022	No Cumplió	N/A	Si

INCUMPLIMIENTOS DETECTADOS EN LA SUPERVISIÓN DE UNES A TRAVÉS DE INSPECCIÓN

De la supervisión practicada a la información y documentación recabada por la DGESPF en las 9 visitas de inspección ordinarias y 1 visita especial practicadas, se elaboraron 10 informes de resultados al 31 de diciembre de 2022, en los cuales ésta Dirección General de Verificación y Sanciones detectó diversos incumplimientos en 5 Instituciones visitadas conforme a los siguientes supuestos: No registró en el REUNE la totalidad de reclamaciones y/o aclaraciones recibidas y no exhibió los expedientes de reclamaciones debidamente integrados.

PROGRAMAS DE CUMPLIMIENTO FORZOSO DEL PAS 2022

Como resultado de la supervisión practicada en el cumplimiento de las obligaciones de las Unidades Especializadas de las Instituciones Financieras contempladas en el Programa Anual de Supervisión 2022, se emitieron 48 Programas de Cumplimiento Forzoso (40 vigilancia y 8 visitas de verificación) en virtud de que se detectaron incumplimientos relativos a la información contenida en el aviso de datos de la UNE.



Handwritten blue ink notes and signatures on the right margin.



IV. DIRECCIÓN GENERAL DE EVALUACIÓN, SUPERVISIÓN Y PROTECCIÓN FINANCIERA

1. EVALUACIÓN Y VIGILANCIA DE PRODUCTOS:

**Productos Supervisados en 2022 concluidos.
Programa Anual de Supervisión 2022**

Producto: Pagaré con Rendimiento Liquidable al Vencimiento

Sector: Bancos

Se solicitó la información a 20 Instituciones Financieras; sin embargo, 19 fueron sujetas a evaluación, toda vez que: Banco Inbursa no dio respuesta al segundo requerimiento de información, por lo que se remitió el expediente al área de sanciones.

Los resultados finales de la primera revisión son los siguientes:

INSTITUCIÓN	1ª CALIFICACIÓN (Máx. 10)
Actinver	2.8
Citibanamex	7.2
Consubanco	2.5
BBVA	10.0
Banco Base	6.2
Fundación Dondé	7.6
Bansi	5.3
Bancrea	3.8
Mifel	8.8
Azteca	9.8
Ve por Más	3.6
Compartamos	6.2
Banorte	8.4
Forjadores	8.2
Santander	4.9
HSBC	8.2
BanCoppel	7.8
Inmobiliario	1.6
Multiva	3.6
PROMEDIO	6.1

Handwritten signatures and marks in blue ink on the right side of the page.



Large handwritten signature in black ink at the bottom center.



Derivado de la revisión de las documentales remitidas por las Instituciones Financieras a fin de **dar cumplimiento a la ejecución de las medidas preventivas y correctivas ordenadas**, se obtuvieron los siguientes resultados:

INSTITUCIÓN	2ª CALIFICACIÓN (Máx. 10)
Actinver	5.0
Citibanamex	9.4
Consubanco	4.7
BBVA	10.0
Banco Base	8.6
Fundación Dondé	10.0
Bansi	10.0
Bancrea	4.4
Mifel	10.0
Azteca	10.0
Ve por Más	5.4
Compartamos	7.6
Banorte	10.0
Forjadores	9.4
Santander	5.6
HSBC	8.2
BanCoppel	10.0
Inmobiliario	1.8
Multiva	5.0
PROMEDIO	7.6

NOTA: Los incumplimientos detectados durante todo el proceso ya fueron enviados al Área Jurídica para la posible imposición de las sanciones correspondientes.

Las evaluaciones de los productos se encuentran en los expedientes respectivos, en los que se contienen los oficios de solicitud de información, y las respuestas de las instituciones financieras.



[Handwritten signatures and blue ink marks on the right side of the page]



Producto: Crédito de Auto

Sector: Bancos y Sofom, E.R.

Se solicitó la información a 7 Instituciones Financieras; sin embargo, 5 fueron sujetas a evaluación, toda vez que: Finactiv señaló que desde el 27 de agosto de 2019 el producto fue cancelado en el RECA, misma que se desincorporó del PAS 2022, en la tercera sesión ordinaria del Comité de Supervisión 2022, mientras que a Banco Autofin se le emitió un Programa de Cumplimiento Forzoso (PCF), sin embargo, dio respuesta señalando que dejó de operar el producto al público en general.

Los resultados finales de la primera revisión son los siguientes:

INSTITUCIÓN	1ª CALIFICACIÓN (Máx. 10)
Banregio	8.0
Multiva	7.0
Sofom Inbursa	3.0
GM Financiam	5.1
Santander Consumo	5.3
PROMEDIO	5.7

Derivado de la revisión de las documentales remitidas por las Instituciones Financieras a fin de **dar cumplimiento a la ejecución de las medidas preventivas y correctivas ordenadas**, se obtuvieron los siguientes resultados:

INSTITUCIÓN	2ª CALIFICACIÓN (Máx. 10)
Banregio	10.0
Multiva	10.0
Sofom Inbursa	6.0
GM Financiam	10.0
Santander Consumo	9.1
PROMEDIO	9.0

NOTA: Los incumplimientos detectados durante todo el proceso ya fueron enviados al Área Jurídica para la posible imposición de las sanciones correspondientes.

Las evaluaciones de los productos se encuentran en los expedientes respectivos, en los que se contienen los oficios de solicitud de información, y las respuestas de las instituciones financieras.





Producto: Crédito en Cuenta Corriente

Sector: Bancos

Se solicitó la información a 5 Instituciones Financieras; sin embargo, 4 fueron sujetas a evaluación, toda vez que: BBVA México señaló que no ofrece el producto bajo las características solicitadas, por lo que se desincorporó del PAS 2022, en la tercera sesión ordinaria del Comité de Supervisión 2022.

Los resultados finales de la primera revisión son los siguientes:

INSTITUCIÓN	1ª CALIFICACIÓN (Máx. 10)
Citibanamex	6.0
Banorte	3.8
HSBC	10.0
Banregio	6.0
PROMEDIO	6.5

Derivado de la revisión de las documentales remitidas por las Instituciones Financieras a fin de **dar cumplimiento a la ejecución de las medidas preventivas y correctivas ordenadas**, se obtuvieron los siguientes resultados:

INSTITUCIÓN	2ª CALIFICACIÓN (Máx. 10)
Citibanamex	10.0
Banorte	6.0
HSBC	10.0
Banregio	10.0
PROMEDIO	9.0

NOTA: Los incumplimientos detectados durante todo el proceso ya fueron enviados al Área Jurídica para la posible imposición de las sanciones correspondientes.

Las evaluaciones de los productos se encuentran en los expedientes respectivos, en los que se contienen los oficios de solicitud de información, y las respuestas de las instituciones financieras.





Producto: Crédito de Nómina

Sector: Bancos

Se solicitó la información a 8 Instituciones Financieras; teniendo los siguientes resultados finales de la primera revisión:

INSTITUCIÓN	1ª CALIFICACIÓN (Máx. 10)
BBVA	7.8
Mifel	0.2
Banorte	9.0
Santander	9.4
Afirme	5.6
Inbursa	4.4
Banregio	3.8
Multiva	4.2
PROMEDIO	5.6

Derivado de la revisión de las documentales remitidas por las Instituciones Financieras a fin de **dar cumplimiento a la ejecución de las medidas preventivas y correctivas ordenadas**, se obtuvieron los siguientes resultados:

INSTITUCIÓN	2ª CALIFICACIÓN (Máx. 10)
BBVA	8.8
Mifel	1.1
Banorte	10.0
Santander	10.0
Afirme	8.7
Inbursa	5.6
Banregio	6.2
Multiva	4.8
PROMEDIO	6.9

NOTA: Los incumplimientos detectados durante todo el proceso ya fueron enviados al Área Jurídica para la posible imposición de las sanciones correspondientes.



Las evaluaciones de los productos se encuentran en los expedientes respectivos, en los que se contienen los oficios de solicitud de información, y las respuestas de las instituciones financieras.

Producto: Banca por Internet

Sector: Bancos

Se solicitó la información a 6 Instituciones Financieras; teniendo los siguientes resultados finales de la primera revisión:

INSTITUCIÓN	1ª CALIFICACIÓN (Máx. 10)
BBVA	2.0
Azteca	7.6
Ve por Más	4.5
Banorte	10.0
HSBC	7.6
Multiva	4.5
PROMEDIO	6.0

Derivado de la revisión de las documentales remitidas por las Instituciones Financieras a fin de **dar cumplimiento a la ejecución de las medidas preventivas y correctivas ordenadas**, se obtuvieron los siguientes resultados:

INSTITUCIÓN	2ª CALIFICACIÓN (Máx. 10)
BBVA	7.5
Azteca	10.0
Ve por Más	4.5
Banorte	10.0
HSBC	7.6
Multiva	4.5
PROMEDIO	7.4

NOTA: Los incumplimientos detectados durante todo el proceso ya fueron enviados al Área Jurídica para la posible imposición de las sanciones correspondientes.

Las evaluaciones de los productos se encuentran en los expedientes respectivos, en los que se contienen los oficios de solicitud de información, y las respuestas de las instituciones financieras.



[Handwritten signature]

[Handwritten notes and signatures in blue ink]



Producto: Tarjeta de Crédito

Sector: Bancos y Sofom, E.R.

Se solicitó la información a 14 Instituciones Financieras; teniendo los siguientes resultados finales de la primera revisión:

INSTITUCIÓN	1ª CALIFICACIÓN (Máx. 10)
BBVA	4.9
Scotiabank	8.0
Mifel	4.4
Azteca	8.0
Invex	7.2
Bajío	7.8
Banorte	9.0
HSBC	10.0
Afirme	7.8
BanCoppel	7.4
Banregio	10.0
Sofom Inbursa	5.5
Tarjetas Banamex	5.7
Santander Consumo	6.5
PROMEDIO	7.3

Derivado de la revisión de las documentales remitidas por las Instituciones Financieras a fin de **dar cumplimiento a la ejecución de las medidas preventivas y correctivas ordenadas**, se obtuvieron los siguientes resultados:

INSTITUCIÓN	2ª CALIFICACIÓN (Máx. 10)
BBVA	10.0
Scotiabank	8.6
Mifel	5.0
Azteca	10.0
Invex	10.0
Bajío	10.0



Handwritten initials in blue ink

Large handwritten signature in blue ink

Handwritten signature in blue ink



INSTITUCIÓN	2ª CALIFICACIÓN (Máx. 10)
Banorte	10.0
HSBC	10.0
Afirme	8.5
BanCoppel	7.4
Banregio	10.0
Sofom Inbursa	9.6
Tarjetas Banamex	5.7
Santander Consumo	6.9
PROMEDIO	8.7

NOTA: Los incumplimientos detectados durante todo el proceso ya fueron enviados al Área Jurídica para la posible imposición de las sanciones correspondientes.

Las evaluaciones de los productos se encuentran en los expedientes respectivos, en los que se contienen los oficios de solicitud de información, y las respuestas de las instituciones financieras.

Producto: Crédito Garantizado a la Vivienda

Sector: Bancos

Se solicitó la información a 4 Instituciones Financieras; teniendo los siguientes resultados finales de la primera revisión:

INSTITUCIÓN	1ª CALIFICACIÓN (Máx. 10)
Citibanamex	8.7
Scotiabank	10.0
Mifel	6.2
Santander	10.0
PROMEDIO	8.7

Derivado de la revisión de las documentales remitidas por las Instituciones Financieras a fin de **dar cumplimiento a la ejecución de las medidas preventivas y correctivas ordenadas**, se obtuvieron los siguientes resultados:





INSTITUCIÓN	2ª CALIFICACIÓN (Máx. 10)
Citibanamex	10.0
Scotiabank	10.0
Mifel	9.1
Santander	10.0
PROMEDIO	9.8

NOTA: Los incumplimientos detectados durante todo el proceso ya fueron enviados al Área Jurídica para la posible imposición de las sanciones correspondientes.

Las evaluaciones de los productos se encuentran en los expedientes respectivos, en los que se contienen los oficios de solicitud de información, y las respuestas de las instituciones financieras.

Producto: Seguro de Motocicleta

Sector: Instituciones de Seguros

Se solicitó la información a 11 Instituciones Financieras.

Mostramos los resultados finales de la primera revisión y de la revisión de las documentales remitidas por las Instituciones Financieras a fin de **dar cumplimiento a la ejecución de las medidas preventivas y correctivas ordenadas**, para quedar de la siguiente forma:

Instituciones de Seguros	PRIMERA CALIFICACIÓN (Máxima 10.0)	SEGUNDA CALIFICACIÓN (Máxima 10.0)
A.N.A. Compañía de Seguros, S. A. de C. V.	3.6	10.0
Grupo Nacional Provincial, S.A.B.	3.9	9.2
Mapfre México, S.A.	3.5	7.8
Primero Seguros, S.A. de C.V.	5.1	10.0
Quálitas Compañía de Seguros, S.A. de C.V.	10.0	10.0
Seguros Atlas, S.A.	6.4	10.0
Seguros Azteca Daños, S.A. de C.V.	6.1	9.2



[Handwritten signature]

[Handwritten notes and signatures in blue ink]



Seguros Banorte, S.A. de C.V., Grupo Financiero Banorte	7.8	9.2
BBVA Seguros México, S.A. de C.V., Grupo Financiero BBVA México	7.1	10.0
Seguros Ve Por Más, S.A., Grupo Financiero Ve Por Más	4.2	10.0
Zúrich, Compañía de Seguros, S.A.	5.8	10.0
PROMEDIO	5.8	9.6

NOTA: Los incumplimientos detectados durante todo el proceso ya fueron enviados al Área Jurídica para la posible imposición de las sanciones correspondientes.

Las evaluaciones de los productos se encuentran en los expedientes respectivos, en los que se contienen los oficios de solicitud de información, y las respuestas de las instituciones financieras.

Producto: Seguro de Transporte Público

Sector: Instituciones de Seguros

Se solicitó la información a 11 Instituciones Financieras.

Mostramos los resultados finales de la primera revisión y de la revisión de las documentales remitidas por las Instituciones Financieras a fin de **dar cumplimiento a la ejecución de las medidas preventivas y correctivas ordenadas**, para quedar de la siguiente forma:

Instituciones de Seguros	PRIMERA CALIFICACIÓN (Máxima 10.0)	SEGUNDA CALIFICACIÓN (Máxima 10.0)
Aseguradora Patrimonial Daños, S.A.	3.5	10.0
General de Seguros, S.A.B.	5.0	10.0
La Latinoamericana, Seguros, S.A.	4.0	9.0
Primero Seguros, S.A. de C.V.	4.1	10.0
Quálitas Compañía de Seguros, S.A. de C.V.	10	10.0





Seguros Afirme, S.A. de C. V., Afirme Grupo Financiero	2.8	9.0
Seguros Banorte, S.A. de C.V., Grupo Financiero Banorte	8.4	10.0
Seguros el Potosí, S.A.	3.1	Producto Cancelado
Seguros Inbursa, S.A., Grupo Financiero Inbursa	8.6	10
Seguros Ve Por Más, S.A., Grupo Financiero Ve Por Más	5.1	10
SPT, Sociedad Mutualista de Seguros	2.0	10
PROMEDIO	5.1	9.8

NOTA: Los incumplimientos detectados durante todo el proceso ya fueron enviados al Área Jurídica para la posible imposición de las sanciones correspondientes.

Las evaluaciones de los productos se encuentran en los expedientes respectivos, en los que se contienen los oficios de solicitud de información, y las respuestas de las instituciones financieras.

Producto: Seguro de Camiones

Sector: Instituciones de Seguros

Se solicitó la información a 14 Instituciones Financieras.

Mostramos los resultados finales de la primera revisión y de la revisión de las documentales remitidas por las Instituciones Financieras a fin de **dar cumplimiento a la ejecución de las medidas preventivas y correctivas ordenadas**, para quedar de la siguiente forma:

Instituciones de Seguros	PRIMERA CALIFICACIÓN (Máxima 10.0)	SEGUNDA CALIFICACIÓN (Máxima 10.0)
A.N.A. Compañía de Seguros, S. A. de C. V.	8.6	10.0
AXA Seguros, S.A. de C.V.	6.1	10.0
General de Seguros, S.A.B.	4.2	10.0
Grupo Nacional Provincial, S.A.B.	8.2	9.0
Quálitas Compañía de Seguros, S.A. de C.V.	10	10.0



Handwritten initials in blue ink.

Large handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in black ink.



Seguros Afirme, S.A. de C. V., Afirme Grupo Financiero	2.8	10.0
Seguros Atlas, S.A.	3.9	10.0
Seguros Banorte, S.A. de C.V., Grupo Financiero Banorte	9.3	10.0
Seguros el Potosí, S.A.	3.1	4.4
Seguros Inbursa, S.A., Grupo Financiero Inbursa	5.8	10.0
Seguros Sura, S.A. de C.V.	4.0	9.0
Sompo Seguros México, S.A. de C.V.	2.9	9.3
SPT, Sociedad Mutualista de Seguros	2.0	10.0
Tokio Marine Compañía de Seguros, S.A. de C.V.	2.5	9.0
PROMEDIO	5.2	9.3

NOTA: Los incumplimientos detectados durante todo el proceso ya fueron enviados al Área Jurídica para la posible imposición de las sanciones correspondientes.

Las evaluaciones de los productos se encuentran en los expedientes respectivos, en los que se contienen los oficios de solicitud de información, y las respuestas de las instituciones financieras.

Producto: Seguro de Automóviles Legalizados

Sector: Instituciones de Seguros

Se solicitó la información a 7 Instituciones Financieras, sin embargo, Cardif México Seguros Generales, S.A. de C.V. y Zurich Santander Seguros México, S.A. dejaron de comercializar el producto, y el 30 de marzo de 2022 autorizó el Comité de Supervisión su desincorporación del PAS 2022. Citibanamex Seguros, S.A. de C.V., Integrante del Grupo Financiero Citibanamex dejó de comercializar el producto y se solicitó en la última sesión del Comité de Supervisión su desincorporación del PAS 2022.

Mostramos los resultados finales de la primera revisión y de la revisión de las documentales remitidas por las Instituciones Financieras a fin de **dar cumplimiento a la ejecución de las medidas preventivas y correctivas ordenadas**, para quedar de la siguiente forma:



Handwritten initials

Handwritten initials

Large handwritten signature

Small handwritten mark



Instituciones de Seguros	PRIMERA CALIFICACIÓN (Máxima 10.0)	SEGUNDA CALIFICACIÓN (Máxima 10.0)
Grupo Nacional Provincial, S.A.B.	8.1	10
HDI Seguros, S.A. de C.V.	3.8	9.3
Seguros Ve Por Más, S.A., Grupo Financiero Ve Por Más	5.1	10
Zurich, Compañía de Seguros, S.A.	6.8	10
PROMEDIO	6.0	9.8

NOTA: Los incumplimientos detectados durante todo el proceso ya fueron enviados al Área Jurídica para la posible imposición de las sanciones correspondientes.

Las evaluaciones de los productos se encuentran en los expedientes respectivos, en los que se contienen los oficios de solicitud de información, y las respuestas de las instituciones financieras.

Producto: Tarjeta de Débito

Sector: Entidades de Ahorro y Crédito Popular (SOCAPS y SOFIPOS)

Se solicitó la información a 20 Instituciones Financieras; sin embargo, 19 fueron sujetas a evaluación, toda vez que: Solución Asea, S.A. de C.V., S.F.P., contestó que no cuenta con el producto, sin embargo, se supervisó el producto de Ahorro Solución, respecto del cual obtuvo en la primera calificación 3.5, y en la segunda calificación 10.0. Asimismo, de las demás instituciones se tuvieron los siguientes resultados finales en la primera revisión:

SOCAPS	1a CALIFICACIÓN
CoopDesarrollo	9.1
Caja Gonzalo Vega	8.6
Caja Popular los Reyes	7.1
Caja SMG	5.9
Caja Popular Mexicana	4.6
Caja Popular la Providencia	2.9
Caja Popular de Ahorros Yanga	1.7
CSN Cooperativa Financiera	4.4
Caja Popular las Huastecas	7.4
Caja Popular Cerano	6.0



Handwritten signature

Handwritten notes and signatures in blue ink on the right margin.



SOCAPS	1a CALIFICACIÓN
Caja Morelia Valladolid	5.3
Cooperativa Acreimex	5.0
Caja de Ahorro de los Telefonistas	1.8
SOFIPOS	1a CALIFICACIÓN
Libertad Servicios Financieros	4.2
Ku-Bo Financiero	5.0
Consejo de Asistencia al Microemprendedor	3.1
Financiera Auxi	3.3
Financiera Mexicana para el Desarrollo Rural	2.1
Financiera Sustentable de México	0.3

Derivado de la revisión de las documentales remitidas por las Instituciones Financieras a fin de **dar cumplimiento a la ejecución de las medidas preventivas y correctivas ordenadas**, se obtuvieron los siguientes resultados:

SOCAPS	2a CALIFICACIÓN
CoopDesarrollo	10.0
Caja Gonzalo Vega	10.0
Caja Popular los Reyes	10.0
Caja SMG	10.0
Caja Popular Mexicana	10.0
Caja Popular la Providencia	10.0
Caja Popular de Ahorros Yanga	10.0
CSN Cooperativa Financiera	9.8
Caja Popular las Huastecas	9.6
Caja Popular Cerano	8.9
Caja Morelia Valladolid	8.2
Cooperativa Acreimex	5.0
Caja de Ahorro de los Telefonistas	2.2
SOFIPOS	2a CALIFICACIÓN
Libertad Servicios Financieros	10.0
Ku-Bo Financiero	6.6

Handwritten blue ink notes and signatures on the right side of the page, including a large vertical line and initials.



Handwritten signature in black ink.



SOCAPS	2a CALIFICACIÓN
Consejo de Asistencia al Microemprendedor	4.0
Financiera Auxi	3.3
Financiera Mexicana para el Desarrollo Rural	0.6
Financiera Sustentable de México	0.0

NOTA: Los incumplimientos detectados durante todo el proceso ya fueron enviados al Área Jurídica para la posible imposición de las sanciones correspondientes.

Las evaluaciones de los productos se encuentran en los expedientes respectivos, en los que se contienen los oficios de solicitud de información, y las respuestas de las instituciones financieras.

Producto: Crédito Simple

Sector: Entidades de Ahorro y Crédito Popular (SOCAPS y SOFIPOS)

Se solicitó la información a 15 Instituciones Financieras, teniendo los siguientes resultados finales de la primera revisión:

SOCAPS	1a CALIFICACIÓN
Caja Popular Sahuayo	8.5
Caja Popular San Pablo	5.4
Caja Popular Oblatos	5.3
Caja Popular San Juan Bosco	5.1
Caja de Ahorro Santiaguito	5.0
Caja Itzaez	2.3
Caja Solidaria San Dionisio Ocoatepec	3.8
Caja Popular Chavinda	2.7
FINAGAM	3.2
SOFIPOS	1a CALIFICACIÓN
Financiera Súmate	7.4
Financiera Tamazula	6.0
Mascaja	3.4
Únete Financiera de Allende	1.5
Financiera Mexicana para el Desarrollo Rural	2.6
Financiera Sustentable de México	1.5





Derivado de la revisión de las documentales remitidas por las Instituciones Financieras a fin de **dar cumplimiento a la ejecución de las medidas preventivas y correctivas ordenadas**, se obtuvieron los siguientes resultados:

SOCAPS	2a CALIFICACIÓN
Caja Popular Sahuayo	10.0
Caja Popular San Pablo	10.0
Caja Popular Oblatos	10.0
Caja Popular San Juan Bosco	10.0
Caja de Ahorro Santiaguito	10.0
Caja Itzaez	10.0
Caja Solidaria San Dionisio Ocoteppec	8.5
Caja Popular Chavinda	6.3
FINAGAM	4.0
SOFIPOS	2a CALIFICACIÓN
Financiera Súmate	10.0
Financiera Tamazula	10.0
Mascaja	7.7
Únete Financiera de Allende	7.0
Financiera Mexicana para el Desarrollo Rural	4.9
Financiera Sustentable de México	4.3

NOTA: Los incumplimientos detectados durante todo el proceso ya fueron enviados al Área Jurídica para la posible imposición de las sanciones correspondientes.

Las evaluaciones de los productos se encuentran en los expedientes respectivos, en los que se contienen los oficios de solicitud de información, y las respuestas de las instituciones financieras.

Producto: Crédito Refaccionario

Sector: Uniones de Crédito

Se solicitó la información a 13 Uniones de Crédito para supervisar; sin embargo, Unión de Crédito Agrícola de Corerepe, S.A. de C.V., fue revocada mediante Oficio Núm. P444/2021, emitido por la CNBV y Valora Unión de Crédito, S.A. de C.V., informó que no tuvo operaciones del producto, por lo que se desincorporaron del PAS 2022 en la Primera y Tercera Sesiones Ordinarias del Comité de Supervisión 2022, respectivamente, mientras que, Unión de Crédito Allende, S.A. de C.V. se agregó a la supervisión, al incorporarse al PAS 2022 en la Primer Sesión Ordinaria del Comité de Supervisión 2022. Teniendo los siguientes resultados finales de la primera revisión:



[Handwritten signature]

[Handwritten marks and signature]



UC	1a CALIFICACIÓN
Unión de Crédito Agricultores de Cuauhtémoc	5.5
Unión de Crédito del Soconusco	4.0
Unión de Crédito Regional del Norte de Veracruz	6.5
Unión de Crédito Agrícola, Ganadera e Industrial del Potosí	8.0
Unión de Crédito de la Mixteca	4.9
Unión de Crédito Allende	6.9
Unión de Crédito Chihuahuense.	6.3
Unión de Crédito San Marcos	4.2
Creditor Mexicano Unión de Crédito	1.7
Unión de Crédito Estatal de Productores de Café de Oaxaca	4.7
Unión de Crédito Agrícola de Cajeme	1.3
Unión de Crédito de Hidalgo	2.1

Derivado de la revisión de las documentales remitidas por las Instituciones Financieras a fin de **dar cumplimiento a la ejecución de las medidas preventivas y correctivas ordenadas**, se obtuvieron los siguientes resultados:

UC	2a CALIFICACIÓN
Unión de Crédito Agricultores de Cuauhtémoc	10.0
Unión de Crédito del Soconusco	10.0
Unión de Crédito Regional del Norte de Veracruz	10.0
Unión de Crédito Agrícola, Ganadera e Industrial del Potosí	10.0
Unión de Crédito de la Mixteca	10.0
Unión de Crédito Allende	10.0
Unión de Crédito Chihuahuense.	7.0
Unión de Crédito San Marcos	7.0
Creditor Mexicano Unión de Crédito	6.0
Unión de Crédito Estatal de Productores de Café de Oaxaca	5.3
Unión de Crédito Agrícola de Cajeme	2.4
Unión de Crédito de Hidalgo	2.0





NOTA: Los incumplimientos detectados durante todo el proceso ya fueron enviados al Área Jurídica para la posible imposición de las sanciones correspondientes.

Las evaluaciones de los productos se encuentran en los expedientes respectivos, en los que se contienen los oficios de solicitud de información, y las respuestas de las instituciones financieras.

Productos Supervisados en 2022 cuya supervisión continúa durante el año 2023

Producto: Crédito de Nómina

Sector: Sociedades Financieras de Objeto Múltiple Entidades No Reguladas (SOFOM, E.N.R.)

Se requirió a **28 SOFOM, E.N.R.** Instituciones Financieras que ofrecen el producto de Crédito de Nómina.

No ofrece el producto Credi Solution, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R., por lo que se desincorporó del PAS 2022, en la Tercera Sesión Ordinaria del Comité de Supervisión 2022.

Teniendo los siguientes resultados finales de la primera revisión:

NO.	INSTITUCIÓN FINANCIERA	CALIFICACIONES
		1ra vuelta
01	ALTERNATIVA MEXICANA DE NEGOCIOS CYG, S.A.P.I. DE C.V., SOFOM, E.N.R.	2.8
02	APOYO A LA EDUCACIÓN SUPERIOR, S.A. DE C.V, SOFOM, ENR	0.1
03	ARRENDADORA DISF, S.A. DE C.V, SOFOM, ENR	0.0
04	CAFERAL, S.A. DE C.V, SOFOM, ENR	0.8
05	CONFIAMIGO, SAPI DE CV, SOFOM, ENR	0.3
06	CREDI SOLUTION, S.A. DE C.V. SOFOM	SIN EVALUAR
07	CREDIQUINCENA, S.A. DE C.V., SOFOM, E.N.R.	2.0
08	CREDITEA, SAPI DE CV, SOFOM ENR	0.6
09	CREDITPRO, S.A. DE C.V., SOFOM, E.N.R.	0.0
10	DREAMONEY, S.A. DE C.V., SOFOM, E.N.R.	0.4
11	FIFERSON, S.A. DE C.V. SOFOM ENR	0.8





NO.	INSTITUCIÓN FINANCIERA	CALIFICACIONES	
		Tra	vuelta
12	FINANCIAMIENTO PROGRESEMOS, S.A. DE C.V., SOFOM ENR	1.1	
13	FINANCIERA AFINA, S.A. DE C.V., SOFOM ENR.	0.2	
14	FINANCIERA FORTALEZA, S.A. DE C.V., SOFOM ENR	0.8	
15	GOIFIN, S.A. DE C.V., SOFOM ENR	0.2	
16	IMPULSO ECONOMICO CREA, S.A.P.I DE C.V., SOFOM ENR	0.9	
17	INDEPROM, S.A. DE C.V., SOFOM, E.N.R.	0.0	
18	INSPIRA NEGOCIOS, S.A.P.I DE C.V., SOFOM, E.N.R.	3.0	
19	INVICTUS SOLUCIONES, S.A. DE C.V., SOFOM ENR	0.0	
20	OPCIONES SACIMEX, S.A. DE C.V., SOFOM ENR	0.4	
21	PRESTAMOS FELICES EN 15 MINUTOS, S.A. DE C.V., SOFOM ENR	1.6	
22	PRIVESALLIANCE, S.A.P.I DE C.V., SOFOM ENR	0.0	
23	PROFUTURO GNP, S.A. DE C.V., SOFOM ENR	3.6	
24	PUBLISEG, S.A.P.I DE C.V., SOFOM ENR	0.6	
25	PUNTO ECONÓMICO, S.A. DE C.V., SOFOM, E.N.R. PCF	0.2	
26	REDPOLL TRADING, S.A. DE C.V. SOFOM	0.7	
27	REQUERIMIENTO PATRIMONIAL, S.A.P.I DE C.V., SOFOM ENR	0.4	
28	SOLID CASH, S.A. DE C.V., SOFOM ENR	0.0	

NOTA: Los incumplimientos detectados durante todo el proceso se encuentran en proceso de envío al Área Jurídica para la posible imposición de las sanciones correspondientes.



Las evaluaciones de los productos se encuentran en los expedientes respectivos, en los que se contienen los oficios de solicitud de información, y las respuestas de las instituciones financieras, se encuentran en proceso los oficios de conclusión.

Producto: Crédito Personal

Sector: Sociedades Financieras de Objeto Múltiple Entidades No Reguladas (SOFOM, E.N.R.)

Se requirió a **20 SOFOM, E.N.R.** Instituciones Financieras que ofrecen el producto de Crédito Personal.

No ofrecen el producto García Cruz Servicios, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R. y PrestoMyC, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R., mismas que se desincorporaron del PAS 2022, en la Primer Sesión Ordinaria y Tercera Sesión Ordinaria del Comité de Supervisión 2022, respectivamente.

Teniendo los siguientes resultados finales de la primera revisión:

NO.	INSTITUCIÓN FINANCIERA	CALIFICACIONES
		1ra vuelta
1	AFIPYME, S.A. DE C.V., SOFOM ENR	0.4
2	ASER PROMOTORA, S.A.P.I DE C.V., SOFOM ENR	0.5
3	CRECE Y ALCANZA MAS, S.A. DE C.V., SOFOM ENR	0.8
4	CREDILAB, S.A.P.I. DE C.V. SOFOM ENR	0.3
5	Crédito y logística de Capital, S.A. DE C.V. SOFOM ENR	0.3
6	DIGIFIN, S.A. SOFOM ENR	2.1
7	Empresarios por el Derecho a la Actividad Económica, S.A. DE C.V. SOFOM ENR	0.0
8	FIN ALTAVISTA, S.A. DE C.V. SOFOM ENR	0.2
9	Financiera Marjo, S.A. de C.V. SOFOM ENR	0.2
10	FINATZIN, S.A. DE C.V. SOFOM ENR	0.0
11	GARCÍA CRUZ SERVICIOS, S.A. DE C.V. SOFOM	SIN EVALUAR
12	JM10, S.A. DE C.V. SOFOM ENR	0.0
13	NEBULA FINANCIERA, S.A. DE C.V. SOFOM ENR	1.1





NO.	INSTITUCIÓN FINANCIERA	CALIFICACIONES	
		1ra vuelta	
14	OPERADORA DE EMPEÑOS Y PRÉSTAMOS, S.A.P.I. DE C.V. SOFOM ENR	0.8	
15	PRESTOMYC, S.A. DE C.V. SOFOM ENR	SIN EVALUAR	
16	PROMOCASH CENTENARIO, S.A.P.I. DE C.V. SOFOM ENR	0.0	
17	REFACIL SERVICIOS INTEGRALES, S.A. DE C.V. SOFOM ENR	0.0	
18	RESUELVE-MATIC, S.A. DE C.V., SOFOM ENR	0.4	
19	SOLUREGIO, S.A.P.I. SOFOM ENR	0.3	
20	VECTOR ACTIVO, S.A. DE C.V. SOFOM, E.N.R.	0.0	

NOTA: Los incumplimientos detectados durante todo el proceso se encuentran en proceso de envío al Área Jurídica para la posible imposición de las sanciones correspondientes.

Las evaluaciones de los productos se encuentran en los expedientes respectivos, en los que se contienen los oficios de solicitud de información, y las respuestas de las instituciones financieras, se encuentran en proceso los oficios de conclusión.

Producto: Crédito Simple

Sector: Sociedades Financieras de Objeto Múltiple Entidades No Reguladas (SOFOM, E.N.R.)

Se requirió a **5 SOFOM, E.N.R.** Instituciones Financieras que ofrecen el producto de Crédito Simple. Teniendo los siguientes resultados finales de la primera revisión:

NO.	INSTITUCIÓN FINANCIERA	CALIFICACIONES	
		1ra vuelta	
1	CREDITO REAL, S.A.B. DE C.V. SOFOM ENR	3.2	
2	DIRECTODO MÉXICO, S.A.P.I. DE C.V. SOFOM ENR	2.4	
3	FINANCIERA MAESTRA, S.A. DE C.V., SOFOM, E.N.R.	3.9	
4	KUESKI, S.A.P.I. DE C.V., SOFOM, E.N.R.	4	





5	SERVICIO ZENCAPITA DE MÉXICO, S.A.P.I. DE C.V. SOFOM ENR	0.0
---	--	-----

NOTA: Los incumplimientos detectados durante todo el proceso se encuentran en proceso de envío al Área Jurídica para la posible imposición de las sanciones correspondientes.

Las evaluaciones de los productos se encuentran en los expedientes respectivos, en los que se contienen los oficios de solicitud de información, y las respuestas de las instituciones financieras, se encuentran en proceso los oficios de conclusión.

Producto: Tarjeta de Crédito

Sector: Sociedades Financieras de Objeto Múltiple Entidades No Reguladas (SOFOM, E.N.R.)

Se requirió a **2 SOFOM, E.N.R.** Instituciones Financieras que ofrecen el producto de Tarjeta de Crédito. Teniendo los siguientes resultados finales de la primera revisión:

NO.	INSTITUCIÓN FINANCIERA	CALIFICACIONES
		1ra vuelta
1	PRESTACIONES FINMART, S.A.P.I. DE C.V. SOFOM ENR	0.2
2	SERVICIOS FINANCIERA SORIANA, S.A. DE C.V., SOFOM, E.N.R.	1.5

2. INSPECCIÓN DE INSTITUCIONES.

**Instituciones Inspeccionadas en 2022 concluidas.
Programa Anual de Supervisión 2022**

Institución: Cibanco, S.A., Institución de Banca Múltiple

Número de sucursales visitadas: 1

Atribuciones inspeccionadas: 2

Número de productos revisados: 1

Calificación Promedio de la Institución: 5.0.

ATRIBUCIÓN	PRODUCTO	DOCUMENTO	CALIFICACIÓN POR DOCUMENTO
Comisiones en Sucursales, Sitio Web y Contrato de Adhesión.	Contrato de Depósito Bancario de dinero a la vista CON Intereses"	Lista de Comisiones	0.0





ATRIBUCIÓN	PRODUCTO	DOCUMENTO	CALIFICACIÓN POR DOCUMENTO
Aviso en Sucursal de horarios.	N/A	Aviso	10.0

Informe de Resultados: Terminado
Programa de Cumplimiento: Terminado
Sanciones: Terminado

Institución: BanCoppel, S.A., Institución de Banca Múltiple

Número de sucursales visitadas: 1
Atribuciones inspeccionadas: 4
Número de productos revisados: 2
Calificación Promedio de la Institución: 10.0

ATRIBUCIÓN	PRODUCTO	DOCUMENTO	CALIFICACIÓN POR DOCUMENTO
Comisiones en Sucursales, Sitio Web y Contrato de Adhesión.	"Préstamo Más BanCoppel"	Lista de Comisiones	10.0
Aviso en Sucursal de horarios.	N/A	Aviso	10.0
Entrega en el estado de cuenta de tarjeta de crédito con mayor penetración en el mercado y en la Ciudad de México durante el mes de octubre de 2021, el cuadro comparativo de costos y comisiones que publica el Banco de México.	Tarjeta de Crédito	Estado de cuenta	10.0
Corresponsales bancarios.	N/A	Comprobantes de operación	10.0

Informe de Resultados: Terminado
Programa de Cumplimiento: No Aplica
Sanciones: No Aplica

Institución: Banco Bancrea, S.A., Institución de Banca Múltiple

Número de sucursales visitadas: 1
Atribuciones inspeccionadas: 2
Número de productos revisados: 1
Calificación Promedio de la Institución: 5.0





ATRIBUCIÓN	PRODUCTO	DOCUMENTO	CALIFICACIÓN POR DOCUMENTO
Comisiones en Sucursales, Sitio Web y Contrato de Adhesión.	"Soy Bancrea Digital"	Lista de Comisiones	0.0
Aviso en Sucursal de horarios.	N/A	Aviso	10.0

Informe de Resultados: Terminado
Programa de Cumplimiento: Terminado
Sanciones: Terminado

Institución: Banco Regional, S.A., Institución de Banca Múltiple, Banregio Grupo Financiero

Número de sucursales visitadas: 1
Atribuciones inspeccionadas: 4
Número de productos revisados: 2

Calificación Promedio de la Institución: 10.0

ATRIBUCIÓN	PRODUCTO	DOCUMENTO	CALIFICACIÓN POR DOCUMENTO
Comisiones en Sucursales, Sitio Web y Contrato de Adhesión.	"Ahorro Naranja"	Lista de Comisiones	10.0
Aviso en Sucursal de horarios.	N/A	Aviso	10.0
Entrega en el estado de cuenta de tarjeta de crédito con mayor penetración en el mercado y en el estado de Nuevo León durante el mes de abril de 2022, el cuadro comparativo de costos y comisiones que publica el Banco de México.	Tarjeta de Crédito	Estado de Cuenta	10.00
Corresponsales Bancarios.	N/A	Comprobantes de operación	10.0

Informe de Resultados: Terminado
Programa de Cumplimiento: No Aplica
Sanciones: No Aplica

Institución: Banco Autofin, S.A., Institución de Banca Múltiple

Número de sucursales visitadas: 1
Atribuciones inspeccionadas: 3
Número de productos revisados: 3

Calificación Promedio de la Institución: 6.7





ATRIBUCIÓN	PRODUCTO	DOCUMENTO	CALIFICACIÓN POR DOCUMENTO
Comisiones en Sucursales, Sitio Web y Contrato de Adhesión.	"Mi Cuenta BAM", "Cuenta Mi Cuenta Crece" y "Mi Cuenta Express"	Lista de Comisiones	0.0
Aviso en Sucursal de horarios.	N/A	Aviso	10.0
Corresponsales Bancarios.	N/A	Comprobantes de operación	10.0

Informe de Resultados: Terminado
Programa de Cumplimiento: Terminado
Sanciones: Terminado

Institución: Ku-bo Financiero, S.A. de C.V., S.F.P.

Número de sucursales visitadas: 1
Atribuciones inspeccionadas: 5
Número de productos revisados: 1
Calificación Promedio de la Institución: 6.5

ATRIBUCIÓN	PRODUCTO	DOCUMENTO	CALIFICACIÓN POR DOCUMENTO
Comisiones en Sucursales	Crédito simple "tu meta.kubo"	Cartel de Comisiones	4.0
Comprobantes de Operación	Servicio de pago o liquidación de remesas	Comprobante	10.0
Publicidad en Sucursales	Crédito simple "tu meta.kubo"	Flyer1	4.0
		Flyer2	4.0
Entrega de ejemplares de los Contratos de Adhesión y anexos al público que los requiera en sucursal	Crédito simple "tu meta.kubo"	Contrato	10.0
		Carátula	10.0
		Anexos	0.0
Terminación de Operaciones Activas	Crédito simple "tu meta.kubo"	Terminación de Operación	10

Informe de Resultados: Terminado
Programa de Cumplimiento: Terminado
Sanciones: Terminado



Handwritten notes and signatures in blue ink on the right margin.



Institución: Caja Solidaria Tecuala, S.C. de A.P. de R.L. de C.V.

Número de sucursales visitadas: 1

Atribuciones inspeccionadas: 5

Número de productos revisados: 1

Calificación Promedio de la Institución: 4.0

ATRIBUCIÓN	PRODUCTO	DOCUMENTO	CALIFICACIÓN POR DOCUMENTO
Comisiones Sucursales en	Crédito Simple "CONTRATO DE CREDITO CON GARANTIA HIPOTECARIA"	No cuenta con documento.	0.0
Comprobantes de Operación de	Crédito Simple "CONTRATO DE CREDITO CON GARANTIA HIPOTECARIA"	Comprobante	10.0
Publicidad Sucursales en	Crédito Simple "CONTRATO DE CREDITO CON GARANTIA HIPOTECARIA"	No aplica	No aplica
Entrega de ejemplares de los contratos de adhesión y anexos al público que los requiera en sucursal	"Crédito Simple "CONTRATO DE CREDITO CON GARANTIA HIPOTECARIA"	Contrato	10.0
		Carátula	10.0
		Anexo Carátula	0.0
		Anexo 1 anexo normativo	0.0
		Anexo 2 Solicitud de Crédito	10.0
Terminación de Operaciones Activas de	Crédito Simple "CONTRATO DE CREDITO CON GARANTIA HIPOTECARIA"	Comprobante 1	0.0
		Comprobante 2	0.0

Informe de Resultados: Terminado

Programa de Cumplimiento: Terminado

Sanción: En proceso

Institución: Caja de Ahorro de los Telefonistas, S.C. de A.P. de R.L. de C.V.

Número de sucursales visitadas: 1

Atribuciones inspeccionadas: 5

Número de productos revisados: 1

Calificación Promedio de la Institución: 10

ATRIBUCIÓN	PRODUCTO	DOCUMENTO	CALIFICACIÓN POR DOCUMENTO
Comisiones en Sucursales	Crédito Personal "CREDIFACIL"	díptico	10.0





ATRIBUCIÓN	PRODUCTO	DOCUMENTO	CALIFICACIÓN POR DOCUMENTO
Comprobantes de Operación	Servicio de pago o liquidación de remesas	Comprobante	N/A
Entrega de ejemplares de los Contratos de Adhesión y anexos al público que los requiera en sucursal	Crédito Personal "CREDIFACIL"	Contrato	10.0
		Carátula	10.0
		Solicitud	10.0
Publicidad en sucursales	Crédito Personal "CREDIFACIL"	Díptico	10.0
Terminación de Operaciones Activas	Crédito Personal "CREDIFACIL"	Terminación de Operación	10.0

Informe de Resultados: Terminado
Programa de Cumplimiento: Terminado
Sanción: Terminado

Institución: FINAGAM, S.C. de A.P. de R.L. de C.V.

Número de sucursales visitadas: 2
Atribuciones inspeccionadas: 5
Número de productos revisados: 1
Calificación Promedio de la Institución: 7.4

ATRIBUCIÓN	PRODUCTO	DOCUMENTO	CALIFICACIÓN POR DOCUMENTO
Comisiones en Sucursales	Crédito al Auto "Préstamo Fina Auto"	No cuenta con documento	0.0
Comprobantes de Operación	Crédito al Auto "Préstamo Fina Auto"	Comprobante	10.0
Entrega de ejemplares de los Contratos de Adhesión y anexos al público que los requiera en sucursal	Crédito al Auto "Préstamo Fina Auto"	Contrato de adhesión	10.0
		Carátula	10.0
		Tabla de amortización	10.0
		Disposiciones legales	10.0
Publicidad en Sucursales	Crédito al Auto "Préstamo Fina Auto"	Publicidad	2.0
Terminación de Operaciones Activas	Crédito al Auto "Préstamo Fina Auto"	No Aplica	No Aplica

Informe de Resultados: Terminado
Programa de Cumplimiento: Terminado
Sanción: En proceso



Institución: CAJA POPULAR MEXICANA, S.C. DE A.P. DE R.L. DE C.V.

Número de sucursales visitadas: 2

Atribuciones inspeccionadas: 5

Número de productos revisados: 1

Calificación Promedio de la Institución: 8.0

Es importante considerar que el periodo en el que se realizó esta visita fue del **24 de octubre al 11 de noviembre de 2022.**

ATRIBUCIÓN	PRODUCTO	DOCUMENTO	CALIFICACIÓN POR DOCUMENTO
Comisiones en Sucursales	Crédito simple "Crédito Inmediato CPM"	Folleto informativo	4.0
Comprobantes de Operación	Crédito simple "Crédito Inmediato CPM"	Comprobante	6.0
Entrega de ejemplares de los Contratos de Adhesión y anexos al público que los requiera en sucursal	Crédito simple "Crédito Inmediato CPM"	Contrato de adhesión	10.0
		Carátula	10.0
		Disposiciones legales	10.0
Publicidad en Sucursales	Crédito simple "Crédito Inmediato CPM"	Políptico	8.0
Terminación de Operaciones Activas	Crédito simple "Crédito Inmediato CPM"	No aplica	No aplica

Informe de Resultados: Terminado

Programa de Cumplimiento: En proceso

Sanción: En proceso

3. VERIFICACIÓN DE INSTITUCIONES.

Sector SOFOM E.N.R.

Metodología de Verificación:

1. Para dar cumplimiento a las Visitas de Verificación de las Sociedades Financieras de Objeto Múltiple, Entidades No Reguladas, conforme al Programa Anual de Visitas de Verificación de esta Comisión Nacional, la actual **Dirección de Evaluación y Supervisión A** hace del conocimiento del Comité de Supervisión, la denominación social de las entidades financieras programadas para la verificación.
2. Se turnan los Memorándums de solicitud de visita de verificación a la **Dirección General de Verificación y Sanciones**.
3. Una vez realizada la visita de verificación por parte de la **Dirección General de Verificación y Sanciones**, se remite la documentación recabada a la **Dirección de Evaluación y Supervisión A** para su revisión. En caso de incumplimientos normativos, se remiten para su posible sanción a la **Dirección General de Verificación y Sanciones**.





Programa de Visitas de Verificación para 2022 (SOFOMES ENR)

Las Atribuciones que se evaluaron a las Sofom E.N.R. en las Visitas Ordinarias de Verificación en **2022** son:

- a) Registro y formalización de contratos,
- b) Autorización de buró de crédito (SIC's),
- c) Comisiones y,
- d) Horarios de Atención.

Se informa que, el 17 de diciembre de 2021, fueron entregados a la Dirección General de Verificación y Sanciones (DGVS), los 40 requerimientos de información y/o documentación.

En ese sentido, de febrero a diciembre, se recibió de parte de la Dirección General de Verificación y Sanciones la información y documentación correspondiente, por lo que el estatus de las 40 Instituciones es el siguiente:

NO.	INSTITUCIÓN FINANCIERA REQUERIDA PARA VERIFICACIÓN	ESTATUS
01	Credi Solution, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	Concluida (No localizada)
02	PrestoMyC, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	Concluida
03	Crédito Real, S.A.B. de C.V., SOFOM, E.N.R.	Concluida
04	Dreamoney, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	Concluida
05	Prestaciones Finmart, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.	Concluida
06	Creditpro, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.	Concluida
07	Creditea, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.	Concluida
08	Empresarios por el Derecho a la Actividad Económica, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	Se envió Respuesta a Manifestaciones (RM)
09	Financiera Maestra, S.A. de C.V. SOFOM, E.N.R.	Concluida
10	Operadora de Empeños y Préstamos, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.	Concluida

Handwritten mark

Handwritten mark

Large handwritten signature and scribbles





NO.	INSTITUCIÓN FINANCIERA REQUERIDA PARA VERIFICACIÓN	ESTATUS
11	Promocash Centenario, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.	Se envió RM
12	Refácil Servicios Integrales, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	Concluida
13	García Cruz Servicios, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	Se envió informe de resultados (IR) y PCF
14	Goifin, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	Se envió RM
15	Caferal, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	Concluida
16	Vextor Activo, S.A. de C.V. SOFOM, E.N.R.	Concluida
17	Aser Promotora, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.	Concluida
18	Crece y Alcanza Más, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	Concluida
19	Impulso Económico Crea, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.	Concluida
20	Arrendadora DISF, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	Concluida
21	Fin Alta Vista, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	Se envió RM
22	Directodo México, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.	Concluida
23	Inspira Negocios, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.	Concluida
24	Invictus Soluciones, S.A de C.V., SOFOM, E.N.R.	Concluida
25	Resuelve-Matic, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	Concluida
26	Redpoll Trading, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	Concluida
27	Nébula Financiera, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	Se envió IR y PCF

Handwritten blue ink notes and signatures on the right side of the page, including a large vertical line and several initials.





NO.	INSTITUCIÓN FINANCIERA REQUERIDA PARA VERIFICACIÓN	ESTATUS
28	Soluregio, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.	Concluida
29	Requerimiento Patrimonial, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.	Concluida
30	Credilab, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.	Concluida
31	Kueski, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.	Concluida
32	Apoyo a la Educación Superior, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	Concluida
33	Privesalliance, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.	Concluida
34	Servicios Financieros Soriana, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.	Concluida
35	Alternativa Mexicana de Negocios CYG, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.	Concluida
36	Punto Económico, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	Concluida
37	Opciones Sacimex, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	Se envió RM
38	Fiferson, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	Concluida
39	JM10, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	Concluida (No atendió la visita)
40	Financiera Marjo, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	Se envió IR y PCF

Se informa que se realizó una Visita de Verificación Especial a **Grupo Darbi, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.**, respecto de la cual el estatus es **"Concluida"**.

OTROS TEMAS RELEVANTES:

1. CLÁUSULAS ABUSIVAS

**Acumulado Cláusulas Abusivas Detectadas del 4 de marzo del 2015 al 31 de diciembre de 2022
Disposición Tercera, fracciones II a VIII**



Handwritten initials and marks in blue ink on the right side of the page.



SECTOR	NÚMERO DE CONTRATOS REVISADOS	NÚMERO TOTAL DE CLÁUSULAS ABUSIVAS DETECTADAS
BANCOS	2,494	493
SOFOM ER	326	27
SOCAPS	3,080	485
SOFIPOS	1,010	205
SOFOM ENR	1,703	477
UNIONES DE CRÉDITO	499	78
INSTITUCIONES DE SEGUROS	692	2
TOTAL	9,804	1,767

Con fundamento en la Disposición SÉPTIMA de las Disposiciones de carácter general en materia de cláusulas abusivas contenidas en los contratos de adhesión, se dieron a conocer a la Junta de Gobierno, los resultados de las Órdenes de Supresión realizadas a las Instituciones Financieras al 31 de Diciembre de 2022, como a continuación se muestra:

Órdenes de Supresión a diciembre de 2022

SECTOR	NÚMERO DE ÓRDENES DE SUPRESIÓN ENVIADAS A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
BANCOS	493
SOFOM ER	27
SOCAPS	485
SOFIPOS	205
SOFOM ENR	415
UNIONES DE CRÉDITO	78
INSTITUCIONES DE SEGUROS	2
TOTAL	1,705

2. AUTORIZACIÓN CONTRATOS DE ADHESIÓN 2022

Sector Banca Múltiple y Sociedades Financieras de Objeto Múltiple, Entidades Reguladas

En cumplimiento al artículo 28 de las Disposiciones de carácter general en materia de transparencia aplicables a las Instituciones de Crédito y Sociedades Financieras de Objeto Múltiple, Entidades Reguladas, se tienen los siguientes resultados:

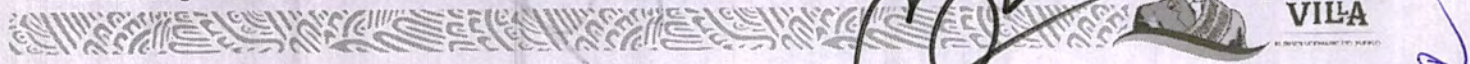




PRODUCTO	INSTITUCIÓN FINANCIERA	AUTORIZADA	No. DE REVISIONES
		Sí/No	
CRÉDITO DE NÓMINA	BBVA (5)	SI	1
	BanBajío	SI	1
	BanBajío	NO	1
	Banco Azteca	SI	2
	Santander	SI	1
	Santander (6)	NO	4
	Scotiabank	NO	2
	Banamex	SI	3
	Banco Autofin México	SI	2
	Banorte	NO	3
	Fisofo	NO	2
	Inbursa	SI	3
	HSBC	SI	3
	HSBC (2)	SI	2
CUENTA DE NÓMINA	Bienestar (3)	SI	1
	HSBC (4)	SI	4
	Mifel	SI	1
	Banco Azteca (2)	SI	2
	Banjercito	NO	2
	Banamex	SI	2
CUENTA BÁSICA DE NÓMINA	Banjercito	SI	1
	HSBC	SI	4
	Mifel	SI	1
	Compartamos	SI	1
	Fundación Dondé	NO	1
	BBVA	NO	1
	Banco Azteca	SI	1
CUENTA BÁSICA PARA EL PÚBLICO EN GENERAL	HSBC	SI	4
	Mifel	SI	2
	Fundación Dondé	NO	1
	BBVA	NO	1
TARJETA DE CRÉDITO BÁSICA	Tarjetas Banamex	SI	2
	Mifel	SI	2

Handwritten initials in blue ink.

Large handwritten signature in blue ink.





PRODUCTO	INSTITUCIÓN FINANCIERA	AUTORIZADA	No. DE REVISIONES
		SI/NO	
	Banorte (2)	SI	3
	BBVA	NO	3
	Scotiabank	NO	1
	Banjercito	NO	1
	BanBajío	NO	2
	ABC Capital	NO	1

Sector: Sociedades Financieras de Objeto Múltiple Entidades No Reguladas

En cumplimiento al artículo 29 de las Disposiciones de carácter general en materia de transparencia aplicables a las Sociedades Financieras de Objeto Múltiple, Entidades No Reguladas.

PRODUCTO	INSTITUCION FINANCIERA	AUTORIZADA	No. DE REVISIONES
		SI/NO	
CRÉDITO DE NÓMINA	Financiera Premier	NO	1
	Crédito Operativo Integral	NO	4
	Kasocial	NO	1
	Seyco Finanzas	NO	1
	Crédito para el Desarrollo	SI	2
	La Tanda Miranda	SI	2
	El de Fiar SDLTS	SI	3
	Rentamigo	SI	3
	Patrimonio y Beneficio Familiar	SI	2
	GM Multisoluciones	NO	2
	Consultora Especializada Vanirc	NO	1
	Dinero en tu control	NO	1
	Tribus Capital	NO	1
	Creditpro	SI	2
Estamos para Ti	SI	2	





PRODUCTO	INSTITUCION FINANCIERA	AUTORIZADA		No. DE REVISIONES
		SÍ/NO		
	Border Credit	SI		3
	Crego	NO		2
	El Cochinito de México	SI		2
	Etérea Business	SI		2
	A Crecer EUM	NO		1
	Finank	NO		3
	Vinla Maremi	NO		1
	Faprei	SI		1
	Faprei	SI		1
	Maxcapital Intercontinental	NO		1
	Justo a la Medida Financiera	SI		4
	Apoyo a Tu Economía	NO		5
	Consultores de Servicios Varios	NO		1
	Red Fortalecimiento Empresarial	SI		1
	Grupo Escala KSE	NO		2
	Impulsare Proyectos para Ti	NO		1
	Impulso Económico Crea	SI		1
	Soluciones y Crédito San Borja	SI		3
	Punto Económico	SI		2
	Financiamiento Corporativo, NAVIO	NO		3
	Amico Cap	NO		2
	Río Grande Capital	SI		2
	Financiera Ganamos Todos	SI		2

Handwritten mark

Handwritten mark

Large handwritten signature

Handwritten signature

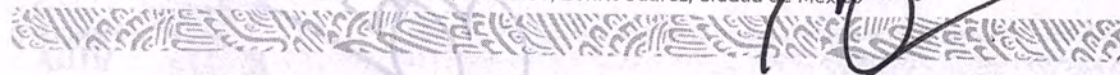


Handwritten mark



PRODUCTO	INSTITUCION FINANCIERA	AUTORIZADA	No. DE REVISIONES
		SÍ/NO	
	Peralta Soluciones	SI	2
	Peralta Soluciones	SI	2
	Financiera Sendai	NO	4
	Financiera Sendai	NO	4
	Más Crédito Activo	NO	4
	Tribus Capital	NO	6
	NANOFIN	SI	2
	Quicre	NO	1
	Crediquincena	NO	4
	Credipegaso	SI	2
	Grupo Empresarial y Proyectos Arvido	SI	2
	Soluciones Arlav	SI	2
	Apoyo Asertivo	NO	1
	Apoyo Asertivo	NO	1
	Avalie	SI	2
	Quicre	SI	2
	Capital Affairs	NO	1
	MS 2050	NO	4
	Caferal	NO	1
	Gto Leasing Services	SI	2
	Soluciones Integrales TBY	NO	2
	Financiera Maestra	NO	3
	El Cochinito de México	SI	1

Handwritten signatures and blue lines on the right side of the page.





PRODUCTO	INSTITUCION FINANCIERA	AUTORIZADA	No. DE REVISIONES
		SI/NO	
	Findar	NO	2
	FINSOSTENER	NO	1
	Soluciones Administrativas Para el Desarrollo Económico y Social	SI	1
	Lumo Financiera del Centro	NO	2
	Inter Opción Empresarial	NO	1
	Emprende Más	NO	1
	Efeval	NO	3
	CREDBOSS	SI	2
	Aktiva Financiera	NO	3
	Multiapoyo Tu Respaldo	NO	1
	M Vargas Financiera	NO	5
	Efeval	NO	2
	Campo Agrícola del Sureste	NO	2
	GM Multisoluciones	SI	3
	Crescente a tu Lado	NO	2
	Interactive Financiera de Occidente	NO	1
	Cartera de Oportunidades	NO	3
	Avanza Fin Capital	NO	3
	RASESU	NO	1
	Profuturo GNP	SI	2
	Profuturo GNP	SI	2
	Ayneca Capital	NO	1
	Grupo Emprendedor GCM	NO	2

[Handwritten signature]



[Handwritten notes and signatures on the right margin]



PRODUCTO	INSTITUCION FINANCIERA	AUTORIZADA	No. DE REVISIONES
		SÍ/NO	
	Indeprom	NO	2
	GI de Occidente	NO	3
	Ganancia Confiable	NO	3
	Ruscello	NO	3
	KRP Financiam Business	NO	2
	Grupo Anisal	SI	1
	Microfinanciera Crece	SI	1
	Microfinanciera Crece	SI	1
	Impulso Económico Crea	SI	1
	Soluciones ASTA LAKSMI	SI	1
	Solid Cash	NO	2
	Alux Capital	NO	1
	Fortaleciendo Tu Crecimiento	NO	2
	Primer Logro	SI	1
	Primer Logro	NO	2
	Refácil Servicios Integrales	NO	1
	Dreamoney	NO	2
	Dimex Capital	NO	2
	Dimex Capital	NO	2
	Impulso Económico Crea	NO	2
	GXL Capital Action	NO	2
	Identidad Financiera	NO	1
	Crece y Alcanza Más	NO	2





PRODUCTO	INSTITUCION FINANCIERA	AUTORIZADA	No. DE REVISIONES
		SI/NO	
	San Judas Tadeo Servicios de Cartera	NO	2
	Servicios Integrales AE Corporativo	NO	2
	Farefo Financiera	NO	2
	Smallredit	NO	1
	Sotiderc	NO	1
	Inventa SFIEH	NO	2
	Arrendadora DISF	NO	1
	Sofnex Servicios	NO	1
	Aqua Aceleradores	NO	1
	Fin Alta Vista	NO	1
	HA Estructura KPTL	NO	1
	Financiera Incentiva	NO	1
	Redpoll Trading	NO	2
	Finayo	NO	1
	Microfinanciera Crece	NO	1
	Caferal	NO	1
	Asistencia para el Trabajo y la Producción	NO	1
	El Cochinito de México	NO	2
	El Cochinito de México	NO	2
	AQ Patrimonial	NO	2
	RASESU	NO	1
	RASESU	NO	1
	RASESU	NO	1

Handwritten marks: a blue checkmark and the letter 'M'.

Handwritten blue scribbles and lines.

Handwritten signature in black ink.





PRODUCTO	INSTITUCION FINANCIERA	AUTORIZADA	No. DE REVISIONES
		SÍ/NO	
	Apoyo a la Educación Superior	NO	2
	Pasefi	NO	1
	Profuturo GNP	NO	2
	Innodi	NO	2
	Soluciones Efectivas de Liquidez	NO	1
	Alux Capital	NO	1
	GBT Capital	NO	1
	Save Préstamos Personales	NO	1
	Administradora Avanza	NO	1
	Money Giver	NO	1
	Grupo Sysco GC	NO	1
	Secaman	NO	1
	Financiamos tus Metas	NO	1
	Maydef	NO	1
	Monto Fácil	NO	1
	Rex Financial	NO	1

Sector Entidades de Ahorro y Crédito Popular

En cumplimiento al artículo 28 de las Disposiciones de carácter general en materia de transparencia aplicables a las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo, Sociedades Financieras Populares y Sociedades Financieras Comunitarias.

PRODUCTO	INSTITUCION FINANCIERA	AUTORIZADA	No. DE REVISIONES
		SÍ/NO	
CRÉDITO DE NÓMINA	Fesolidaridad	SI	4
	Caja Popular Cristo Rey	SI	3





PRODUCTO	INSTITUCION FINANCIERA	AUTORIZADA	No. DE REVISIONES
		SÍ/NO	
	Caja Popular Apaseo el Alto	SI	3
	Crediclub	NO	1
	Caja Popular Nuestra Señora de Tonaya	NO	1
	Fincomún Servicios Financieros	NO	2
	Caja Popular la Merced	NO	1
	Caja Popular la Merced	NO	1
	Caja Popular la Merced	NO	1
	Caja Popular la Merced	NO	1
	Caja Popular la Merced	NO	1
	Caja Popular la Merced	NO	1
	Caja Popular la Merced	NO	1
	Caja Popular la Merced	NO	1
	Caja Popular la Merced	NO	1
	Caja Popular la Merced	NO	1
	Caja Popular la Merced	NO	1
	Caja Popular la Merced	NO	1
	Caja Popular la Merced	NO	1
	DEPÓSITO A LA VISTA	FINCOMUN	NO
Sociedad de Alternativas Económicas		SI	2
Caja de Ahorros Tepeyac		SI	2
Fincomún Servicios Financieros		SI	2
Caja Popular Nuestra Señora de Tonaya		NO	1
Caja Solidaria Valle de Guadalupe		SI	2
Caja de Ahorros Tepeyac		SI	1
TARJETA DE CRÉDITO	Caja de Ahorros Tepeyac	NO	1
	NU México Financiera	SI	2
	Caja Popular Mexicana	SI	3
	Caja Popular Mexicana	SI	3
	Caja Popular Mexicana	SI	3

Handwritten signature

Handwritten signature

Handwritten signature

Handwritten signature





3. MÓDULO DE TRANSPARENCIA DEL SIO

Derivado de la remisión de expedientes por las diversas Unidades de Atención a Usuarios respecto de posibles incumplimientos a la Ley para la Transparencia y Ordenamiento de los Servicios Financieros por parte de las Instituciones Financieras, durante el periodo a reportar (enero-diciembre) se tiene lo siguiente:

- o Durante el año 2022, se recibieron por parte de las Unidades de Atención a Usuarios un total de 27 expedientes, de los cuales 25 se regresaron a las Unidades de Atención a Usuarios por no estar dentro de los supuestos de la Ley para la Transparencia y Ordenamiento de los Servicios Financieros o porque se encontraban incompletos, 2 se turnaron a la Dirección General de Verificación y Sanciones para posible sanción.

4. SUPERVISIÓN: PÁGINA DE INTERNET A INSTITUCIONES DE TECNOLOGÍA FINANCIERA

Con respecto a las Instituciones de Tecnología Financiera y toda vez que muchas de ellas obtuvieron su autorización por parte de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, así como, están ingresando su información de alta en el Registro de Prestadores de Servicios Financieros (SIPRES), es por lo que la Dirección General de Evaluación, Supervisión y Protección Financiera, está llevando a cabo la revisión de las páginas de Internet de las Instituciones de Fondos de Pagos Electrónicos (IFPE) y de las Instituciones de Financiamiento Colectivo (IFC), para verificar el grado de cumplimiento a la norma en materia de transparencia financiera.

Durante el periodo a reportar, se revisó la página web de las Instituciones de Tecnología Financiera para conocer la forma en la que informan a los usuarios sobre los productos que ofrecen en donde se evaluaron cinco de trece IFC, y seis de las veinte IFPE, en donde se notificaron los programas de cumplimiento forzoso a fin de que las instituciones realicen los cambios que se ordenan a los incumplimientos detectados.

Las instituciones a supervisadas con respecto a la página web son:

INSTITUCIONES DE FONDOS DE PAGO ELECTRÓNICO	INSTITUCIONES DE FINANCIAMIENTO COLECTIVO
NVIO Pagos México, S.A.P.I. de C.V.	Funday, S.A.P.I. de C.V.,
Trafalgar Digital, S.A. de C.V	Likideo MX, S.A.P.I. de C.V.
Sistema de Transferencias y Pagos STP, S.A. de C.V.,	BXL FINTECH, S.A. de C.V.
Mexpago Transacciones, S.A.P.I. DE C.V	Play Business, S.A.P.I. de C.V.
Cuenca Tecnología Financiera, S.A. de C.V., Institución de Fondos de Pago Electrónico	Plataforma Inmobiliaria Cien Ladrillos, S.A.P.I. de C.V., Institución de Financiamiento Colectivo
MercadoLibre, S.A. de C.V., Institución de Fondos de Pago Electrónico	

NOTA: Los incumplimientos detectados ya fueron enviados al Área Jurídica para la posible imposición de las sanciones correspondientes.

INSPECCIÓN: Informe Anual 2022, SIPRES

Se obtuvo resultado de la visita de inspección a las 10 Instituciones que se enlistan a continuación:



[Handwritten signature]

[Handwritten notes and signatures in blue ink on the right margin]



INSTITUCIÓN	INFORME DE CUMPLIMIENTO	
	CUMPLIMIENTOS	INCUMPLIMIENTOS
1. Caja Solidaria Tecuala	5	0
2. MasCaja	Visita Cancelada	
3. FINAGAM	4	1
4. Ku-bo Financiero	4	1
5. Caja Popular Mexicana	5	0
6. Caja de Ahorro de los Telefonistas	5	0
7. BANCREA	3	2
8. AUTOFIN	5	0
9. CIBANCO	3	2
10. BANCOPPEL	3	2
11. BANREGIO	5	0

VERIFICACIÓN: Informe Anual 2022, SIPRES

Se obtuvo resultado de las visitas de Verificación Calendarizada de 40 entidades del programa anual de supervisión del año 2022, las cuales se enlistan a continuación:

CALENDARIZADAS 2022			
INFORME DE CUMPLIMIENTO			
	INSTITUCIÓN	CUMPLIMIENTOS	INCUMPLIMIENTOS
1	Dreamoney, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	3	2
2	Refácil Servicios Integrales, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	4	1
3	Crédito Real, S.A.B. de C.V., SOFOM, E.N.R.	3	2
4	Prestaciones Finmart, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.	3	2
5	Creditpro, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.	5	0





6	Creditea, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.	1	4
7	Credilab, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.	4	1
8	Credi Solution, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	SOFOM cancelada 12/07/2022	
9	García Cruz Servicios, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	2	3
10	Operadora de Empeños y Préstamos, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.	5	0
11	Kueski, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.	5	0
12	Directodo México, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.	5	0
13	Fin Alta Vista, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	4	1
14	Nébulas Financiera, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	4	1
15	Servicios Financieros Soriana, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.	5	0
16	Alternativa Mexicana de Negocios CYG, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.	5	0
17	Punto Económico, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	4	1
18	Inspira Negocios, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.	4	1
19	Soluregio, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.	4	1
20	Invictus Soluciones, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	4	1
21	Redpoll Trading, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	3	2
22	PrestoMyC, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	4	1

Handwritten blue ink marks and signatures on the right side of the page.



Handwritten mark at the bottom right corner.



23	Goifin, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	4	1
24	Impulso Económico Crea, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.	3	2
25	Caferal, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	5	0
26	Vextor Activo, S.A. de C.V. SOFOM, E.N.R.	5	0
27	Apoyo a la Educación Superior, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	5	0
28	Opciones Sacimex, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	3	2
29	Crece y Alcanza Más, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	5	0
30	Arrendadora DISF, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	3	2
31	Requerimiento Patrimonial, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.	4	1
32	Financiera Maestra, S.A. de C.V. SOFOM, E.N.R.	5	0
33	Empresarios por el Derecho a la Actividad Económica, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	5	0
34	Promocash Centenario, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.	5	0
35	Aser Promotora, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.	5	0
36	Resuelve-Matic, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	5	0
37	Privesalliance, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.	5	0
38	Fiferson, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	3	2
39	JM10, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	PENDIENTE	
40	Financiera Marjo, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	PENDIENTE	

Handwritten blue marks and initials on the right side of the page.





Proceso de Cancelación al 31 de diciembre de 2022	
Canceladas por no renovar su registro	1312
Canceladas por no contar con dictamen técnico	107
Canceladas por no cumplir con CNBV durante un año calendario	13
Cancelada por estar No localizada	8
Cancelada por no mantener actualizado su registro	15
Total	1455

RESULTADOS OBTENIDOS RESPECTO DEL REGISTRO DE COMISIONES (RECO)

INSPECCIÓN CONTINUA: Informe Anual 2022, RECO

SOFOM ENR

Al cierre de diciembre de 2022, el RECO tenía registradas un total de 3,391 SOFOMES ENR, y únicamente para el periodo enero – diciembre de ese año, se registraron 417 nuevas SOFOM ENR en el RECO.

Para el periodo enero – diciembre de 2022 se reportan 1,064 solicitudes de registro de comisión para las SOFOMES ENR, teniendo los siguientes estatus al cierre del periodo:

Estatus por comisión	
Analizadas	1,019
Autorizadas	923
Rechazada	51
Observadas	45
En espera	45
Baja de comisión por la Institución	226
Baja por RECA	1,688

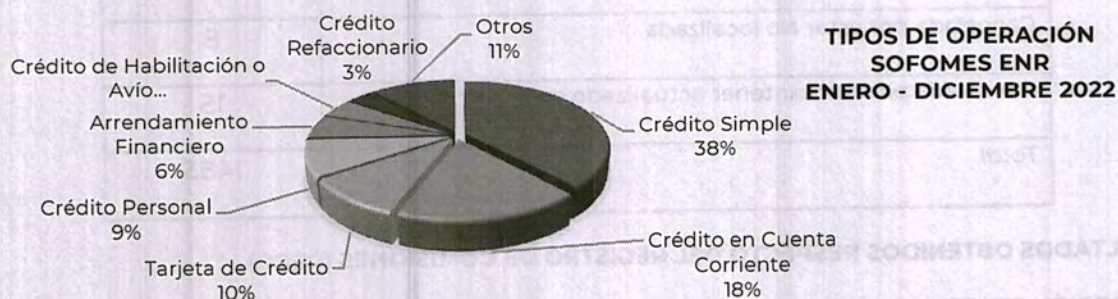
Autorizadas: la comisión está publicada, toda vez que cumple con los parámetros necesarios; Observadas: la institución financiera está en proceso de atender las correcciones solicitadas por la Condusef, a la solicitud de registro de comisión; Rechazadas: la institución financiera no atendió en tiempo la observación realizada, o la solicitud de registro no cumple con las condiciones para ser





autorizada; Baja de comisión por la Institución: la institución financiera canceló la comisión; y Baja por RECA: comisión eliminada por cancelación o actualización del contrato que la contenía.

La siguiente gráfica muestra los tipos de crédito que tuvieron comisiones autorizadas durante 2022, así como el porcentaje que cada tipo de crédito, representa del total de dichas comisiones autorizadas:



A continuación, se presenta la tabla con el porcentaje que cada concepto de comisión, representa del total de las comisiones autorizadas para las SOFOMES ENR entre enero y diciembre de 2022:

CONCEPTO	ENERO-DICIEMBRE 2022
Contratación o apertura	43%
Gastos de cobranza	8%
Disposición del crédito	11%
Pago tardío o inoportuno	8%
Administración o manejo de cuenta	7%
Gastos de investigación y/o formalización	4%
Aclaración improcedente de la cuenta	5%
Falta de pago	2%
Otros	12%

SOFIPOS

Al cierre de diciembre de 2022 se tenían registradas 48 SOFIPOS en el RECO y durante el periodo enero - diciembre de 2022 no se ingresó ninguna nueva SOFIPO en el sistema.

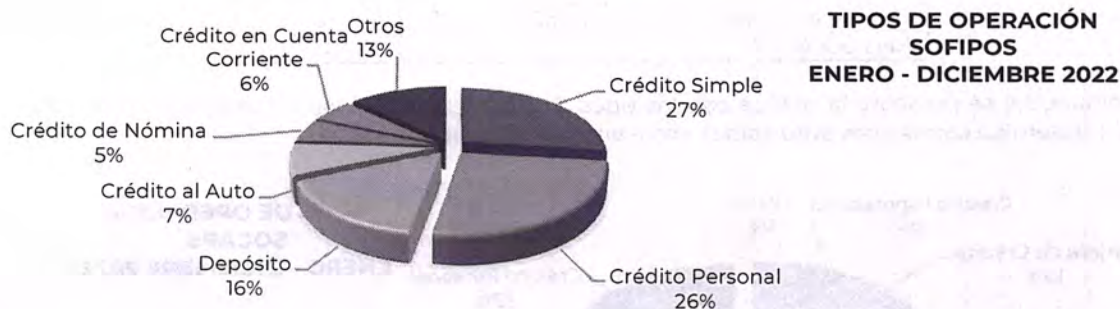
Entre enero y diciembre de 2022, las SOFIPOS registraron 118 solicitudes de comisión, teniendo los siguientes estatus al cierre del periodo:

Estatus por comisión	
Analizadas	118
Autorizadas	108



Rechazada	10
Observadas	0
En espera	0
Baja de comisión por la Institución	9
Baja por RECA	476

A continuación, se presentan los tipos de operaciones de las SOFIPOS y el porcentaje que, del total de las comisiones autorizadas, representó cada operación para el periodo enero diciembre de 2022:



La siguiente tabla muestra los conceptos de las comisiones autorizadas para el 2022 y su representación del total de los conceptos de comisiones autorizadas para ese periodo:

CONCEPTO	ENERO-DICIEMBRE 2022
Reimpresión del estado de cuenta	18%
Gastos de cobranza	15%
Falta de pago	12%
Contratación o apertura	11%
Administración o manejo de cuenta	9%
Disposición del crédito	8%
Inactividad de la cuenta	5%
Transferencia interbancaria (SPEI, CECOBAN)	3%
Pago tardío o inoportuno	2%
Por no mantener el saldo promedio mínimo mensual	2%
Otros	15%

SOCAPS

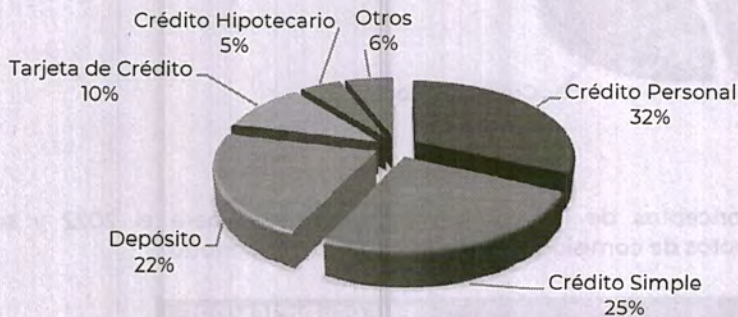
Al cierre del mes de diciembre de 2022 se tenían registradas 156 SOCAPS en el RECO y únicamente entre enero y diciembre de ese año, se registraron 3 SOCAPS nuevas en el RECO.



Para el periodo enero - diciembre de 2022, las SOCAP registraron 230 solicitudes de registro de comisión, teniendo los siguientes estatus al cierre del periodo:

Estatus por comisión	
Analizadas	214
Autorizadas	207
Rechazada	2
Observadas	5
En espera	16
Baja de comisión por la Institución	31
Baja por RECA	439

A continuación, se presenta la gráfica con los tipos de operaciones de las SOCAPS que tuvieron el mayor número de comisiones autorizadas entre enero y diciembre de 2022:



**TIPOS DE OPERACIÓN
SOCAPS
ENERO - DICIEMBRE 2022**

La siguiente tabla muestra lo referente a los conceptos de las comisiones autorizadas entre enero y diciembre de 2022 para el sector SOCAPS:

CONCEPTO	ENERO-DICIEMBRE 2022
Reposición de medios de disposición, incluyendo tarjeta, por deterioro, robo o extravío	18%
Contratación o Apertura	15%
Gastos de Cobranza	13%
Gastos de investigación y/o formalización	10%
Reimpresión del Estado de Cuenta	8%
Pago anticipado o prepago	8%
Disposición del crédito	6%
Aclaración impropcedente de la cuenta	4%



Avalúo	1%
Otros	17%

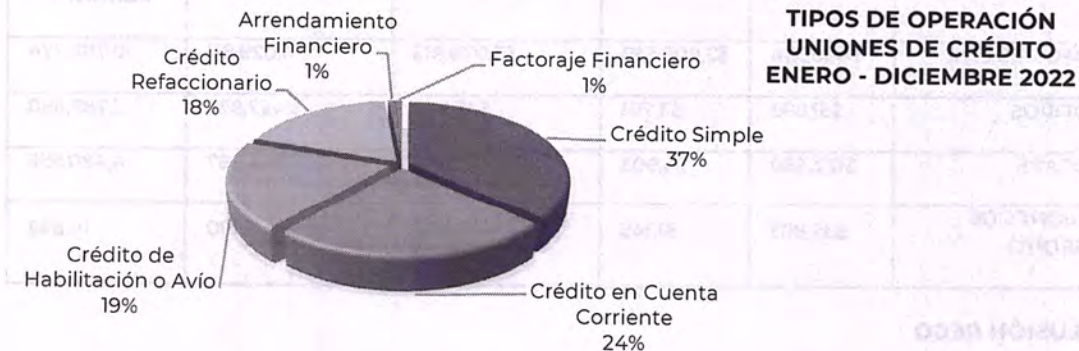
UNIONES DE CRÉDITO

Al cierre del mes de diciembre de 2022, se tenía un total de 94 Uniones de Crédito en el sistema RECO y, en el periodo enero – diciembre del mismo año, se registraron 3 Uniones de Crédito nuevas.

Para el periodo enero – diciembre de 2022 se registraron 128 solicitudes de registro de comisión, con los estatus que a continuación se señalan:

Estatus por comisión	
Analizadas	125
Autorizadas	125
Rechazada	0
Observadas	0
En espera	3
Baja de comisión por la Institución	6
Baja por RECA	213

Los tipos de operación de las comisiones autorizadas para las Uniones de Crédito y el porcentaje que representan del total, son los siguientes:



Los siguientes, son los conceptos de las comisiones autorizadas para las Uniones de Crédito durante el periodo comprendido entre enero y diciembre de 2022:

CONCEPTO	ENERO-DICIEMBRE 2022
Contratación o apertura	26%
Disposición del crédito	27%





Gastos de investigación y/o formalización	10%
Gastos de cobranza	15%
Anualidad	2%
Coberturas FIRA	5%
Pago tardío o inoportuno	3%
Administración o manejo de cuenta	9%
Pena Convencional	3%

CARTERA DE CRÉDITO

A continuación, se presentan las cifras preliminares de la cartera de crédito registrada por las propias entidades financieras, para el cuarto trimestre de 2022:

CARTERA DE CRÉDITO					
DATOS PRELIMINARES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022					
CIFRAS EN MILLONES DE PESOS					
SECTOR	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA TOTAL	NUMERO DE CONTRATOS CELEBRADOS EN EL PERIODO	NUMERO DE CONTRATOS VIGENTES AL CIERRE DEL PERIODO
SOFOMES ENR	\$466,354	\$2,608,559	\$3,074,913	4,029,811	10,706,274
SOFIPOS	\$31,893	\$3,701	\$35,594	3,447,926	3,789,690
SOCAPS	\$122,460	\$4,903	\$127,363	546,287	4,480,556
UNIONES DE CRÉDITO	\$37,863	\$1,145	\$39,008	5,190	14,842

CONCLUSIÓN RECO

Al cierre del diciembre de 2022, se tienen las siguientes cifras en el RECO:

- 106 comisiones autorizadas con Observaciones.
- 90 comisiones rechazadas por los conceptos pago tardío, falta de pago o gastos de cobranza, cuando en el contrato de adhesión que la contiene, se cobran intereses moratorios.
- 1,612 solicitudes rechazadas para solicitudes de nuevo concepto.





V. DIRECCIÓN GENERAL DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Evaluación derivada de los procesos de Inspección y Verificación 2022

Se realizaron las siguientes Visitas de Verificación en el año 2022 para verificar el cumplimiento de las disposiciones: SÉPTIMA y OCTAVA, de las Disposiciones de carácter general para la organización y funcionamiento del Buró de Entidades Financieras.

• **Instituciones de Banca Múltiple.**

No	Institución	Cumplimientos	Incumplimientos	Observaciones
1	Bancoppel, S.A., Institución de Banca Múltiple	3	2	-
2	Banco Bancrea, S.A., Institución de Banca Múltiple	2	3	-
3	Banco Regional, S.A., Institución de Banca Múltiple, Banregio Grupo Financiero	5	-	-
4	Banco Autofin México, S.A., Institución de Banca Múltiple	5	-	-
5	Cibanco, S.A., Institución de Banca Múltiple	4	1	-

• **Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo**

No	Institución	Cumplimientos	Incumplimientos	Observaciones
1	Caja Solidaria Tecuala, S.C. de A.P. de R.L. de C.V.	1	-	No cuenta con página web
2	Caja de Ahorro de los Telefonistas, S.C. de A.P. de R.L. de C.V.	4	1	-
3	Finagam, S.C. de A.P. de R.L. de C.V.	5	-	-
4	Caja Popular Mexicana, S.C. de A.P. de R.L. de C.V.	5	-	-

• **Sociedades Financieras Populares**





No	Institución	Cumplimientos	Incumplimientos	Observaciones
1	Libertad Servicios Financieros, S.A. de C.V., S.F.P.	2	3	-
2	Ku-bo Financiero, S.A. DE C.V., S.F.P.	5	-	-

• **SOFOM E.N.R.**

No	Institución	Cumplimientos	Incumplimientos	Observaciones
1	Crédito Real, S.A.B. de C.V., SOFOM E.N.R.	4	1	-
2	Dreamoney, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	2	3	-
3	Prestaciones Finmart, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.	3	2	-
4	Creditpro, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.	1	4	No proporcionó evidencia
5	Refácil Servicios Integrales, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.	3	2	-
6	Creditea, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.	-	-	No proporcionó evidencia
7	Financiera Maestra, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	5	-	-
8	PrestoMyC, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	3	2	-
9	Empresarios por el Derecho a la Actividad Económica, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	3	2	-
10	Promocash Centenario, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.	2	3	-
11	Aser Promotora, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.	3	2	-





12	Crece y Alcanza Más, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	1	-	No cuenta con página web
13	Kueski, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.	5	-	-
14	Directodo México, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.	4	1	-
15	García Cruz Servicios, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	2	3	-
16	Operadora de Empeños y Préstamos, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.	1	-	No cuenta con página web
17	Goifin, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	4	1	-
18	Resuelve-Matic, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	1	-	No tiene disponible su página web
19	Vextor Activo, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	5	-	-
20	Caferal, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	4	1	-
21	Arrendadora DISF, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	5	-	-
22	Impulso Económico Crea, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.	4	1	-
23	Privesalliance, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.	4	1	-
24	Invictus Soluciones, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	1	-	No cuenta con página web
25	Redpoll Trading, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	4	1	-
26	Fin Alta Vista, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	2	3	-
27	Servicios Financieros Soriana, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.	4	1	-



[Handwritten signature]

[Handwritten notes and checkmarks]



28	Punto Económico, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	5	-	-
29	Soluregio, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.	2	3	-
30	Nébula Financiera, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	4	1	-
31	Alternativa Mexicana de Negocios CYG, S.A.P.I. de C.V., SOFOM E.N.R.	4	1	-
32	Inspira Negocios, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.	5	-	-
33	Apoyo a la Educación Superior, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	2	-	No tiene disponible su página web
34	Credilab, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.	2	3	-
35	Credi Solution, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	-	-	No se localizó la institución
36	Opciones Sacimex, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	3	2	-
37	Fiferson, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	2	3	-
38	Requerimiento Patrimonial, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.	3	2	-
39	JM10, S.A. de C.V., SOFOM E.N.R.	-	-	No se permitió acceso para realizar verificación
40	Financiera Marjo, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	1	-	No cuenta con página web
41	Grupo Darbi, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	1	-	No cuenta con página web

Nota (-): No se cuenta con observaciones.





COMITÉ DE SUPERVISIÓN.

PRESIDENTA

LIC. ELIZABETH IVONNE NORIEGA AGUILAR,
VICEPRESIDENTA JURÍDICA.

SECRETARIO

LIC. RODRIGO J. GARCIA ISLAS LEAL,
DIRECTOR GENERAL DE SERVICIOS LEGALES.

VOCALES

LIC. LUIS FABRE PRUNEDA,
VICEPRESIDENTE TÉCNICO.

MTRA. MÓNICA BRENDA VILLARREAL MEDEL,
DIRECTORA GENERAL DE EVALUACIÓN,
SUPERVISIÓN Y PROTECCIÓN FINANCIERA.

LIC. MARÍA DEL CARMEN ARROYO ARROYO,
DIRECTORA GENERAL DE VERIFICACIÓN Y
SANCIONES.

LIC. ELISA HERREJON VILLARREAL,
DIRECTORA GENERAL DE ATENCIÓN A USUARIOS
A.

LIC. WILFRIDO PEREA CUIEL,

DIRECTOR GENERAL DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Las firmas que anteceden corresponden a la última hoja del Informe Anual de Actividades de Supervisión 2022, con cifras al 31 de diciembre de 2022, del Comité de Supervisión de la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros.

