

INFORMACIÓN DE FIMUBAC EN EL BURÓ DE ENTIDADES FINANCIERAS

Comportamiento General de Sofom E.N.R.

Las Sociedades Financieras de Objeto Múltiple (SOFOMES) son instituciones financieras especializadas en otorgar crédito a diversos sectores. Estas entidades pueden dar crédito, pero no pueden captar recursos del público como lo hacen los bancos y son supervisadas por la Condusef, y a diferencia de las SOFOMES Reguladas no están vinculadas con algún grupo financiero. En materia de prevención de lavado de dinero y de financiamiento al terrorismo, son supervisadas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Fuente: Comisión Nacional Bancaria y de Valores y leyes respectivas.

El Buró de Entidades Financieras cuenta con información de 2,000 Sofom E.N.R. con estatus en operación.

Alerta:

De acuerdo con las reformas en materia financiera, publicadas en el Diario Oficial de la Federación el 10 de enero de 2014, el 6 de julio de 2015 venció el plazo para que las SOFOM renovaran su registro ante esta Comisión Nacional, por lo que en el cuadro de color ROJO se mostrarán aquellas entidades financieras que no realizaron su solicitud de renovación en el plazo estipulado en la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito.

A dichas entidades ésta Comisión les inició un proceso de cancelación para que dejen de serlo, por lo que se informa a los usuarios consulten la situación operativa de estas Instituciones en el Sistema de Registro de Prestadores de Servicios Financieros - SIPRES ([Consultar aquí...](#))

Periodo: Enero – Junio 2022



INFORMACIÓN DE SOFOM E.N.R. CON INFORMACIÓN RELEVANTE

467 SOFOM E.N.R. CON INFORMACIÓN RELEVANTE									
Muestra <input type="text" value="20"/> registros por página						Búsqueda: <input type="text" value="fimubac"/>			
Instituciones	RECLAMACIONES ¹			SANCIONES		Cláusulas Abusivas Particulares (en proceso de eliminación)	Cumplimiento a los Registros de Condusef	Programas de Educación Financiera	Evaluación de Condusef por Producto
	Detalle en: La Institución Financiera Condusef			Detalle					
	Total de Reclamaciones Detalle	Índice de Reclamación por cada 10 mil contratos (Trimestral)	Índice de desempeño de atención a usuarios (Trimestral) Detalle Calificación 0 - 10	Total de Sanciones	Monto Total de Sanción (\$)			Detalle	
Totales del Sector	86,916	45.3	6.29	312	6,896,965	8	9.1		
Fimubac, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	660	-	9.88		-	S/I	10.0	X	Ver

Mostrando página 1 de 1 con 1 registros (filtrados de un total de 467 registros)

Sanciones (*): Multas Firmes. Las que fueron pagadas directamente ante esta Comisión Nacional, las enviadas al Servicio de Administración Tributaria y al Banco de México para su cobro coactivo, así como las declaradas válidas por el Tribunal Federal de Justicia Administrativa.

(1) Corresponde a la suma de reclamaciones presentadas en las Instituciones Financieras y en CONDUSEF

NA: No aplica en aquellos casos en que la información de los reportes regulatorios de los que se toma la información no sea congruente.

(2) Índice de Reclamación por cada 10,000 contratos. - Es el Total de Reclamaciones en la Condusef y en la Institución Financiera dividido entre el número de contratos de la institución financiera por 10,000

 Institución con al menos una comisión observada en los productos que oferta, para mayor detalle consulta el Registro de Comisiones (RECO)

Sin Identificar (S/I)

NA: Para aquellas instituciones que no registraron controversias concluidas en el periodo no se genera Índice de Desempeño de Atención a Usuarios (IDATU). En el caso de la Evaluación de Condusef no cuenta con producto evaluados.

CLASIFICACIÓN DE LAS RECLAMACIONES / POR CONCEPTO

Sociedades Financieras de Objeto Múltiple E.N.R.

Periodo: Enero - Junio 2022

Por Concepto	Monto Reclamado	Monto Abonado
--------------	-----------------	---------------

Muestra registros por página Búsqueda:

Instituciones	Reclamaciones por Concepto			
	Reclamaciones Totales ¹	Posible Fraude ²	Posible Robo de Identidad ³	Banca Electrónica ⁴
Totales	86,916	7,631	2,786	0
<input type="checkbox"/> <u>Fimubac, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.</u>	660	3	3	0

Mostrando página 1 de 1 con 1 registros (filtrados de un total de 2,000 registros) < >

CLASIFICACIÓN DE LAS RECLAMACIONES / POR MONTO RECLAMADO

Sociedades Financieras de Objeto Múltiple E.N.R.

Periodo: Enero - Junio 2022

Por Concepto	Monto Reclamado	Monto Abonado
--------------	-----------------	---------------

Muestra registros por página Búsqueda:

Instituciones	\$ Monto Reclamado			
	Reclamaciones Totales ¹	Posible Fraude ²	Posible Robo de Identidad ³	Banca Electrónica ⁴
Totales	208,239,038	18,784,328	2,449,527	0
<input type="checkbox"/> <u>Fimubac, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.</u>	176,312	1,280	1,280	-

Mostrando página 1 de 1 con 1 registros (filtrados de un total de 2,000 registros) < >

CLASIFICACIÓN DE LAS RECLAMACIONES / POR MONTO ABONADO

Sociedades Financieras de Objeto Múltiple E.N.R.

Periodo: Enero - Junio 2022

Por Concepto	Monto Reclamado	Monto Abonado		
Muestra 20 registros por página	Búsqueda: FIMUBAC			
Instituciones	\$ Monto Abonado			
	Reclamaciones Totales ¹	Posible Fraude ²	Posible Robo de Identidad ³	Banca Electrónica ⁴
Totales	31,080,100	6,621,238	3,633,442	0
Fimubac, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	4,379	-	-	-

Mostrando página 1 de 1 con 1 registros (filtrados de un total de 2,000 registros) < 1 >

RECLAMACIONES EN CONDUSEF SOFOM E.N.R.

Periodo: Enero – Junio 2022

Muestra 20 registros por página	Búsqueda: FIMUBAC					
Instituciones	Reclamaciones en la Institución Financiera ¹					
	Consulta las principales causas					
	Reclamaciones Totales	Monto Reclamado	Monto Promedio por Reclamación	Monto Reclamado de los Asuntos Concluidos	Monto Abonado	Abono
		(\$)	(\$)	(\$)	(\$)	(%)
Totales	83,501	112,912,496	1,352	108,081,611	16,249,504	15
Fimubac, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	650	9,166	14	9,166	4,376	48

Mostrando página 1 de 1 con 1 registros (filtrados de un total de 2,000 registros)

1 Corresponde a las reclamaciones presentadas por los usuarios directamente en las Instituciones Financieras, a través de las Unidades Especializadas de Atención a Usuarios (UNE).

Fuente: Registro de Información de Unidades Especializadas (REUNE), CONDUSEF.

PRINCIPALES CAUSAS DE RECLAMACIÓN EN LA INSTITUCIÓN FINANCIERA Sofom E.N.R.

Periodo: Enero - Junio 2022

Muestra registros por página

Búsqueda:

Instituciones	Pago o depósito no aplicado total o parcialmente al producto o servicio	Promociones, beneficios, meses sin intereses, sorteos y/o premios no entregados o aplicados al Usuario, cliente y/o socio	Inconformidad con el saldo del crédito o del monto de las amortizaciones
Totales	24,508	16,089	16,024
Fimubac, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	1	-	6

Mostrando página 1 de 1 con 1 registros (filtrados de un total de 2,000 registros)

< >

Corresponde a las reclamaciones presentadas por los usuarios directamente en las Instituciones Financieras, a través de las Unidades Especializadas de Atención a Usuarios (UNE).

Fuente: Registro de Información de Unidades Especializadas (REUNE), CONDUSEF.

RECLAMACIONES EN CONDUSEF Sofom E.N.R.

Periodo: Enero - Junio 2022

Muestra registros por página

Búsqueda:

Instituciones	Reclamaciones en Condusef ¹ Consulta por proceso			Principales Causas			Reclamaciones gestionadas por los Burós de Crédito
	Total de Reclamaciones	Resolución Favorable (%)	Tiempo de Respuesta (días)	Inconformidad con el saldo del crédito o del monto de las amortizaciones	Negativa a cumplir con la conclusión anticipada establecida en el contrato	La Institución no entrega la carta liberación de adeudos y/o carta finiquito, factura, garantía, gravamen, 1er testimonio	
Totales	3,415	48.5	19	812	512	456	13,327
Fimubac, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	10	14.3	13	3	3	1	12

Mostrando página 1 de 1 con 1 registros (filtrados de un total de 467 registros)

< >

¹Corresponde a las reclamaciones presentadas por los usuarios ante la CONDUSEF, mediante los procesos de Gestión Ordinaria, Gestión Electrónica y Conciliación.

RECLAMACIONES EN CONDUSEF POR PROCESO

Sofom E.N.R.

Periodo: Enero - Junio 2022.

Muestra 20 registros por página

Búsqueda: FIMUBAC

Instituciones	Consultas en Condusef (Asesorías)	RECLAMACIONES						
		Gestión Ordinaria	Gestión Electrónica	Gestión REDECO / Gestión Cobranza	Conciliación	Dictamen	Solicitud de Defensoría	Defensoría Legal Gratuita
Totales	7,456	831	1,934	5,438	650	103	16	4
Fimubac, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	18	-	9	82	1	-	-	0

Mostrando página 1 de 1 con 1 registros (filtrados de un total de 467 registros)

RECLAMACIONES POR TRIMESTRE: INSTITUCIÓN FINANCIERA / CONDUSEF

Sofom E.N.R.

Periodo: Enero - Junio 2022

Muestra 20 registros por página

Búsqueda: FIMUBAC

Instituciones	Total de Reclamaciones	En la Institución				En Condusef			
		Ene - Mar	Abr - Jun	Jul - Sep	Oct - Dic	Ene - Mar	Abr - Jun	Jul - Sep	Oct - Dic
		Fimubac, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	660	328	322	0	0	4	6

Mostrando página 1 de 1 con 1 registros (filtrados de un total de 2,000 registros)

Nota: Se presenta información de las instituciones que a la fecha de corte se encuentran con estatus "En Operación" en el Sistema de Registro de Prestadores de Servicios Financieros (SIPRES), por lo que no se consideran aquellas con estatus: En Liquidación, Disueltas, Liquidadas, Transformadas, entre otras.

ÍNDICE DE DESEMPEÑO DE ATENCIÓN A USUARIOS (IDATU)

Sofom E.N.R.

Periodo: Enero - Junio 2022

Calificación generada, en referencia a la atención otorgada por parte de las Instituciones Financieras a los Usuarios de productos y servicios financieros ante esta Comisión Nacional, con respecto a las siguientes tres variables: el Proceso de Gestión Ordinaria, Gestión Electrónica y Conciliación.

Muestra registros por página

Búsqueda:

Instituciones	Criterios evaluados			Calificación Final (0 - 10)
	Proceso de Gestión Ordinaria	Proceso de Gestión Electrónica	Proceso de Conciliación	
Fimubac, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	NA	9.80	10.00	9.88

Mostrando página 1 de 1 con 1 registros (filtrados de un total de 467 registros)

SANCIONES EN CONDUSEF

Sofom E.N.R.

Periodo: Enero - Junio 2022

Muestra registros por página

Búsqueda:

Instituciones	Ley de Protección y Defensa al Usuario de Servicios Financieros						Ley para la Transparencia y Ordenamiento de los Servicios Financieros						Ley de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito			
	Total de Sanciones	Monto (\$)	Art. 94 f. II. La IF no proporciona la información solicitada de Cartera Total y Números Contratos (Arts. 12, 53, 58 y 92 Bis 1) (Requerimiento)	Art. 94 f. I La IF no proporciona la información necesaria para el SIPRES (Art. 47).	Art. 94 f. II y VIII La IF no constituyó Unidad Especializada	Otras causas	Total de Sanciones	Monto (\$)	Art. 41 LTOSF, (REDECO) La Entidad Financiera no dio respuesta o dio respuesta de manera extemporanea a la queja presentada por el usuario relacionada con la gestión de cobranza. (Arts. 17 Bis 1, 17	Art. 41 LTOSF, (REDECO) La Entidad Financiera no realizó la actualización Trimestral de la información de su Despacho de Cobranza. (Arts. 17 Bis 1, 17 Bis 2 y 17 Bis 3 LTOSF; Tercera, fracc. II y Novena DCGDC)	Art. 41 LTOSF, (REDECO) La Entidad Financiera no rindió el Informe Trimestral de Quejas relacionadas con la gestión de cobranza. (Arts. 17 Bis 1, 17 Bis 2 y 17 Bis 3 LTOSF; Tercera, fracc. V DCGDC)	Otras causas	Total de Sanciones	Monto (\$)	Art. 90 f. IV LGOAAC.- El contrato no contiene la leyenda de no autorización de la SHCP y supervisión de la CNBV solo para efectos de lo establecido en el Art. 56 de la LGOAAC	Art. 90, fracción II LGOAAC.- La institución financiera se constituyó previo a solicitar la opinión favorable de CONDUSEF, respecto de sus Estatutos (Art. 87-K LGOAAC)
Fimubac, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	0	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	0	-	-	-

Mostrando página 1 de 1 con 1 registros (filtrados de un total de 467 registros).

Para la Ley para la "Transparencia y Ordenamiento de los Servicios Financieros" y la "Ley de Instituciones de Crédito" se muestra el número de casos enviados a sanción. Las multas en firme se pueden consultar en el: Portal de Publicación de Sanciones

CLÁUSULAS ABUSIVAS

Sofom E.N.R.

Periodo: Enero - Junio 2022

Muestra registros por página

Búsqueda:

Instituciones	Sección	Cláusulas Abusivas
No se encontraron resultados...		

No hay registros (filtrados de un total de 5 registros)

Adicionalmente, se detectaron cláusulas abusivas de Instituciones que dejaron ser SOFOM E.N.R. en el periodo:

2 cláusulas abusivas de **Consigue Ganga, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.**

3 de **Solucash, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.**

CUMPLIMIENTO A LOS REGISTROS Sofom E.N.R.

La CONDUSEF, preocupada por brindar herramientas de apoyo en la toma de decisiones, ha desarrollado esta sección que permite al usuario y público en general consultar el estatus de operación de las instituciones respecto de sus obligaciones que, por Ley, tienen ante este Organismo.

Obligaciones de ley:

1. SIPRES: Registro de Prestadores de Servicios Financieros
2. RECA: Registro de Contratos de Adhesión
3. RECO: Registro de Comisiones
4. REUNE: Registro de Información de Unidades Especializadas (Informe Trimestral)
5. IFIT: Ingreso de Fichas Técnicas
6. REDECO: Registro de Despachos de Cobranza

Nota: El estatus de la información corresponde al cierre del periodo de consulta

Muestra registros por página

Búsqueda:

Instituciones	SIPRES	RECA	RECO	REUNE	IFIT	REDECO	Calificación
	Actualizó Registró Validó Información	Registró contratos o NO usa contratos	Registró y/o actualizó información	Presentó Informe Trimestral	Registró y/o actualizó información	Registró y/o actualizó información	
Fimubac, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	✓	✓	✓	✓	✓	✓	10.0

Mostrando página 1 de 1 con 1 registros (filtrados de un total de 467 registros)

< >

PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

En sinergia con CONDUSEF

Sofom E.N.R.

Enero - Junio 2022

Para distinguir el nivel de sinergia de cada Institución en el plan “Educación Financiera CONDUSEF en colaboración con Entidades Financieras”, se plantean 5 niveles de participación de acuerdo al esfuerzo realizado por cada una de ellas en 6 líneas de acción.

Instituciones	Material educativo	Consejos para tu bolsillo	Espacio en Página Web	Taller de Formador de Formadores (Réplica)	Material promocional educativo	Educación Financiera en tu Institución (EFI)	Nivel de sinergia
Fimubac, S.A. de C.V., S OFOM, E.N.R.	✓	✓	✓	✓	✓	✓	★★★★★

Mostrando página 1 de 1 con 1 registros (filtrados de un total de 16 registros)

1 estrella: Impresión de material educativo y Consejos para tu bolsillo.

2 estrellas: Impresión de material educativo, Consejos para tu bolsillo y Espacio en Página Web.

3 estrellas: Impresión de material educativo, Consejos para tu bolsillo, Espacio en Página Web y Taller de "Formador de Formadores" (Réplica).

4 estrellas: Impresión de material educativo, Consejos para tu bolsillo, Espacio en Página Web, Taller de "Formador de Formadores" (Réplica) e Impresión de material promocional educativo.

5 estrellas: Impresión de material educativo, Consejos para tu bolsillo, Espacio en Página Web, Taller de "Formador de Formadores" (Réplica), Impresión de material promocional educativo y Educación financiera en tu Institución (EFI).

Evaluación de Condusef por Producto Sofom E.N.R. Periodo: Enero - Junio 2022

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

Para conocer el detalle de los conceptos evaluados*, da clic sobre la calificación

Tipo	Producto Evaluado	Calificación del Producto (0 a 10)	Nivel de Calificación	Lugar Respecto de las Instituciones que Ofertan el Producto
Otorgamiento de Crédito	Crédito de Nómina	<u>9.56</u>		53 de 101
* Conceptos evaluados en la calificación: Reclamaciones y Controversias, Sanciones, Supervisión de Condusef y Prácticas No Sanas (sólo para Bancos).				

Sofom E.N.R. Evaluación por Producto / Crédito de Nómina Periodo: Enero - Junio 2022

Muestra registros por página

Búsqueda:

Posición (en función a la calificación)	Instituciones	RECLAMACIONES ¹ <small><input type="checkbox"/> Detalle</small>		SANCIONES <small><input type="checkbox"/> Detalle</small>		Supervisión de Condusef <small><input type="checkbox"/> Detalle</small> Calificación 0 - 10	Cláusulas Abusivas Particulares * (en proceso de eliminación)	Observaciones de Condusef <small><input type="checkbox"/> En General</small>	Calificación General por Producto Calificación (0 - 10)	IDATU Calificación por producto Calificación (0-10)
		Total de Reclamaciones	Índice de Reclamación	Total	Monto de Multa Promedio (\$)					
53	Fimubac, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	650	87.792	0	-	10.0	S/I	0	9.56	N/A

RECLAMACIONES EN CONDUSEF

Periodo: Enero - Junio 2022

Sofom E.N.R.

Crédito de Nómina

La finalidad es mostrar el número de reclamaciones, índice de reclamación, porcentaje de resolución favorable al usuario y las tres principales causas de reclamación por Institución Financiera.

Muestra registros por página

Búsqueda:

Instituciones	En Condusef			Principales causas de reclamación		
	Total de reclamaciones	Índice de Reclamación Por cada 10 mil contratos	Resolución favorable (%)	Inconformidad con el saldo del crédito o del monto de las amortizaciones	Negativa a cumplir con la conclusión anticipada establecida en el contrato	La Institución no entrega la carta liberación de adeudos y/o carta finiquito, factura, garantía, gravamen, 1er testimonio
Fimubac, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	4	0.540	33.3	3	1	-

Mostrando página 1 de 1 con 1 registros (filtrados de un total de 101 registros)

< >

SANCIONES

Periodo: Enero - Junio 2022

Sofom E.N.R.

Crédito de Nómina

Muestra registros por página

Búsqueda:

Instituciones	Total de Sanciones	Leyes Aplicables			
		Ley de Protección y Defensa al Usuario de Servicios Financieros		Ley para la Transparencia y Ordenamiento de los Servicios Financieros	
		Motivos		Motivos	
		Sanciones (#)	Monto (\$)	Sanciones (#)	Monto (\$)
Fimubac, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	0	0	-	0	-

Mostrando página 1 de 1 con 1 registros (filtrados de un total de 101 registros)

< >

Para la Ley para la "Transparencia y Ordenamiento de los Servicios Financieros" y la "Ley de Instituciones de Crédito" se muestra el número de casos enviados a sanción. Las multas en firme se pueden consultar en el: [Portal de Publicación de Sanciones](#).

SUPERVISIÓN DE CONDUSEF- Evaluación por producto

Crédito de Nómina

El objetivo, es informar a los usuarios, a través de un valor numérico, sobre la calidad de la información que generan las instituciones financieras para dar a conocer, promocionar, informar y formalizar sus productos o servicios (características, beneficios, limitantes, etc.). De esta manera, el usuario contará con los elementos de apoyo para hacer una elección más acertada, al momento de contratar un producto y/o servicio y se fomentará entre las instituciones financieras el que mejor en la calidad de la información que generan y perfeccionen la relación con sus clientes.

Elementos evaluados: Contrato de adhesión, Estados de Cuenta, Publicidad e información.

Muestra registros por página

Búsqueda:

Instituciones ▲	Año de Evaluación ▲	Evaluación General ▲
Fimubac, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	2019	10.0

Mostrando página 1 de 1 con 1 registros (filtrados de un total de 101 registros)

< >

OBSERVACIONES DE CONDUSEF EN GENERAL

Crédito Nomina



Presidencia
Agosto 20, 2018

Recomendación General No.2

Sobre créditos otorgados a trabajadores y pensionados de dependencias y entidades públicas a través de convenios con éstas, cuya fuente de pago es el salario o la pensión.

MARIO DI CONSTANZO ARMENTA
Presidente

Gustavo Martín Del Campo Melgar

Presidente de la AMDEN
Presente

De conformidad con lo previsto en el artículo 11, fracción VI, de la Ley de Protección y Defensa al Usuario de Servicios Financieros, este Organismo Público Descentralizado está facultado para promover y proteger los derechos de los Usuarios y aplicar las medidas necesarias para propiciar la seguridad jurídica en las relaciones entre las Instituciones Financieras y los Usuarios.

Asimismo, la fracción IX del citado numeral, otorga a la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros, CONDUSEF, la facultad de emitir recomendaciones generales en las materias de su competencia.

ANTECEDENTES.

1. La CONDUSEF ha recibido diversas reclamaciones referentes a créditos otorgados por Sociedades Financieras de Objeto Múltiple, cuya fuente de pago es el salario de los trabajadores o con cargo a las pensiones de los pensionados.

2. Hemos identificado que para ofrecer estos créditos, las Sociedades Financieras de Objeto Múltiple contactan a los trabajadores y pensionados por medio de "gestores", "promotores" o "representantes gremiales". Asimismo, que para garantizar su recuperación, los trabajadores y pensionados deben suscribir un mandato para que se realicen descuentos periódicos con cargo a su salario o pensión y por su parte, las Entidades Financieras firman un Convenio con la dependencia o entidad de la administración pública federal, estatal o municipal respectiva.

En dicho instrumento se establecen, entre otros aspectos, la posibilidad de ofrecer los créditos a los trabajadores y pensionados, así como los mecanismos para realizar los descuentos y enterarlos a las Entidades Financieras.

3. La relatada forma de operar trae como consecuencia algunos problemas, entre los que destacan los siguientes:

- a. Quienes ofrecen los créditos no acreditan de manera fehaciente su relación con la Sociedad Financiera respectiva, lo que ha facilitado que en muchas ocasiones supuestos "gestores", "promotores" o "representantes gremiales", mediante engaños despojen a los trabajadores y pensionados de documentación personal y obtengan créditos en su nombre.

- b. En virtud de que la recuperación de este tipo de créditos está garantizada con la nómina, las SOFOM se abstienen de revisar el historial crediticio de los trabajadores o pensionados en el Buró de Crédito. La única referencia que toman como base para fijar el monto del crédito, es el saldo disponible que se refleja en los recibos de pago, situación que genera la posibilidad de que los trabajadores o pensionados obtengan más de un crédito y en muchos casos, que la suma de los descuentos importen casi la totalidad de su salario o pensión, con el consecuente sobreendeudamiento o insolvencia.
- c. Del análisis de los expedientes vinculados a las reclamaciones recibidas por este Organismo, se observa que por lo general los trabajadores y pensionados sólo cuentan con los recibos de pago en los que se reflejan los descuentos realizados por las dependencias y entidades gubernamentales, pero no así con el Contrato de Adhesión y su respectiva carátula, la tabla de amortización, los estados de cuenta, en su caso los comprobantes de operación y demás documentación que las SOFOM están obligadas a entregar y que propician seguridad jurídica a los acreditados.

CONSIDERACIONES.

1. Conforme a lo dispuesto en los artículos 87-B y 87-M de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, las Sociedades Financieras de Objeto Múltiple, SOFOM, tienen entre sus actividades preponderantes el otorgamiento de créditos, para lo cual deberán cumplir con lo siguiente:

- a. Informar a sus clientes previamente sobre la contraprestación; monto de los pagos parciales, la forma y periodicidad para liquidarlos; cargas financieras; accesorios; monto y detalle de cualquier cargo, si lo hubiera; número de pagos a realizar, su periodicidad; en su caso, el derecho que tiene a liquidar anticipadamente la operación y las condiciones para ello y, los intereses, incluidos los moratorios, forma de calcularlos y el tipo de tasa y, en su caso, tasa de descuento.
 - b. De utilizarse una tasa fija, también se informará al cliente el monto de los intereses a pagar en cada período. De utilizarse una tasa variable, se informará al cliente sobre la regla de ajuste de la tasa, la cual no podrá depender de decisiones unilaterales de la sociedad financiera de objeto múltiple respectiva, sino de las variaciones que registre una tasa de interés representativa del costo de la operación al cliente, la cual deberá ser fácilmente verificable por el cliente.
- c. Informar al cliente el monto total a pagar por la operación de que se trate, en su caso, número y monto de pagos individuales, los intereses, comisiones y cargos correspondientes, incluidos los fijados por pagos anticipados o por cancelación; proporcionándole debidamente desglosados los conceptos correspondientes.

2. Por su parte, la Ley para la Transparencia y Ordenamiento de los Servicios Financieros y las Disposiciones de Carácter General en materia de Transparencia aplicables a las Sociedades Financieras de Objeto Múltiple, prevén los requisitos para la formalización de los créditos, entre los que destacan que debe constar el consentimiento expreso del Usuario, así como la entrega del Contrato de Adhesión celebrado, la carátula, tabla de amortización y los documentos que formen parte del mismo.

Asimismo, de acuerdo con la normativa enunciada, es preciso establecer la fecha de suscripción, las comisiones y tasas de interés, la vigencia, modificaciones y forma de terminación, la periodicidad y medios mediante los cuales se pondrán a disposición del Usuario los estados de cuenta respectivos y la emisión de comprobantes de operación, entre los principales.

3. Constituye también una obligación cumplir con las políticas de identificación del cliente y del usuario, establecidas en las "Disposiciones de carácter general a que se refieren los artículos 115 de la Ley de Instituciones de Crédito en relación con el 87-D de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito y 95-Bis de este último ordenamiento, aplicables a las

sociedades financieras de objeto múltiple”, que disponen que las SOFOM deben integrar y conservar un expediente de identificación de cada uno de sus clientes, que contenga entre otros sus datos de personales, copia de su identificación, Clave Única del Registro de Población y comprobante de domicilio.

4. Conforme a la legislación y demás normativa de referencia y a propósito de la problemática descrita en los Antecedentes, destaca que las SOFOM que otorgan créditos a los trabajadores, y pensionados cuyos pagos se realizan a través de descuentos instruidos mediante mandato de los acreditados, a la dependencia o entidad pública ya sea ésta federal, estatal o municipal de su adscripción, están incurriendo en malas prácticas tanto en el procedimiento de originación de los créditos, como en la información y documentación que deben de proporcionar a los Usuarios y que deben conservar en sus expedientes.

Por lo anterior, esta Comisión Nacional, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 1º, 4º, 5º, 11, fracciones VI y IX, 16 y 26, fracción I, de la Ley de Protección y Defensa al Usuario de Servicios Financieros; 1º y 3º, fracción II del Estatuto Orgánico de esta Comisión Nacional, emite la siguiente:

RECOMENDACIÓN GENERAL A LAS SOCIEDADES FINANCIERAS DE OBJETO MÚLTIPLE QUE OTORGAN CRÉDITOS A LOS TRABAJADORES Y PENSIONADOS DE DEPENDENCIAS Y ENTIDADES PÚBLICAS A TRAVÉS DE CONVENIOS CON ÉSTAS, CUYA FUENTE DE PAGO ES EL SALARIO

Primera. Que se proporcione a los trabajadores y pensionados toda la información previa relacionada con la apertura de su crédito y una vez suscrito el mismo, se haga entrega del Contrato de Adhesión, carátula, tabla de amortización y todos los demás documentos relativos, así como de los estados de cuenta y en su caso comprobantes de operación, en estricto cumplimiento a lo establecido en la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, a la Ley para la Transparencia y Ordenamiento de los Servicios Financieros, a las Disposiciones de Carácter General en materia de Transparencia aplicables a las Sociedades Financieras de Objeto Múltiple y demás normatividad aplicable.

Segunda. Que establezcan mecanismos de coordinación con las dependencias y entidades públicas, con el propósito de garantizar a los trabajadores y pensionados que quienes les ofrecen los créditos en efecto son gestores o promotores autorizados por la respectiva SOFOM.

Tercera. Que para determinar la viabilidad y monto de los créditos, adopten como una buena práctica la consulta al Buró de Crédito, a fin de analizar la capacidad crediticia de los trabajadores y pensionados, así como evitar el sobreendeudamiento y la insolvencia.

Cuarta. Que los expedientes de los créditos cuenten invariablemente con el mandato debidamente suscrito por los trabajadores o pensionados para que les descuenten de su salario o pensión las parcialidades para amortizar el crédito hasta su conclusión.

Quinta. Que toda vez que la recuperación de este tipo de créditos está garantizada y que cuentan con una ventaja en la prelación, revisen las tasas de interés, pues en opinión de esta Comisión Nacional son muy altas; más aún si se comparan con las que ofrecen otros sectores para los créditos cuya fuente de pago es el salario o la pensión.

ATENTAMENTE

Información en Registro de Prestadores de Servicios Financieros SIPRES



Fecha de última validación 11/10/2022

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

Datos Generales



Actualizados el	Nombre corto	Estatus	RFC	Clave de Registro
03/04/2014	Credenz	En operación 02/07/2013	FIM0805061MA	690590
Sector	Supervisora	Entidad	Inicio de operaciones	
Sociedades Financieras de Objeto Múltiple E.N.R.	CONDUSEF	Nacional	06/05/2008	
Página WEB	Correo electrónico	Alta en SIPRES		
www.credenz.com.mx	une@fimubac.com.mx	10/07/2008		

Relaciones con otras instituciones

[Denominación anterior](#)

Datos de contrato con SIC

Círculo de Crédito, S.A. de C.V., Sociedad de Información Crediticia, Vigencia: 14/02/2012 - Indefinido - Último cumplimiento: 11/10/2022

Domicilios (2)

Fiscal - Baja California - Actualizado el 16/07/2014

Ubicación y teléfono

- Teléfono (s) (664) 231 5200

Dirección

Av. Paseo de los Héroes 10051 , interior 103 B, Colonia Zona Urbana Río Tijuana, C.P. 22010, Tijuana, Baja California
Entre Edmundo Ogorman y Jose Clemente Orozco, referencia A un costado de taqueria sonora

Sucursal - Ciudad de México - Actualizado el 13/05/2016

Ubicación y teléfono

- Teléfono (s) (55) 50150021, Responsable Alberto Alvo Rabinovitz

Dirección

Carretera México Toluca 5420 , interior P3-304, Colonia El Yaqui, C.P. 05320, Cuajimalpa de Morelos, Ciudad de México
Entre Carlos Echanove y San José de los Cedros, referencia Edificio Porsche Santa Fe

Escrituras (19)



Poder - Núm. 197,494 - Actualizada el 17/11/2022



Escritura

Número: 197,494 - Fecha: 20/10/2022

Folio mercantil

Número: 28306*2 - Fecha: - NO APLICA, NO APLICA

Fedatario

Notario - Xavier Ibáñez Veramendi - Número: 3 - Baja California, Tijuana

Poder - Núm. 193,822 - Actualizada el 28/10/2022



Escritura

Número: 193,822 - Fecha: 22/02/2022

Folio mercantil

Número: 28306*2 - Fecha: 11/04/2022 - Baja California, Tijuana

Fedatario

Notario - Xavier Ibáñez Veramendi - Número: 3 - Baja California, Tijuana

Poder - Núm. 182,631 - Actualizada el 26/10/2022



Escritura

Número: 182,631 - Fecha: 29/11/2019

Folio mercantil

Número: 28306*2 - Fecha: - NO APLICA, NO APLICA

Fedatario

Notario - Xavier Ibáñez Veramendi - Número: 3 - Baja California, Tijuana

Poder - Núm. 188,166 - Actualizada el 26/10/2022



Escritura

Número: 188,166 - Fecha: 05/02/2021

Folio mercantil

Número: 28306*2 - Fecha: 12/03/2021 - Baja California, Tijuana

Cambio de funcionarios - Núm. 192,360 - Actualizada el 09/12/2021



Escritura

Número: 192,360 - Fecha: 05/11/2021

Folio mercantil

Número: 28306*2 - Fecha: 26/11/2021 - Baja California, Tijuana

Cambio de funcionarios - Núm. 186,790 - Actualizada el 12/01/2021



Escritura

Número: 186,790 - Fecha: 22/10/2020

Folio mercantil

Número: 28306*2 - Fecha: 21/12/2020 - Baja California, Tijuana

Fedatario

Notario - Xavier Ibañez Veramendi - Número: 3 - Baja California, Tijuana

Cambio de funcionarios - Núm. 178,898 - Actualizada el 03/04/2019



Escritura

Número: 178,898 - Fecha: 26/03/2019

Folio mercantil

Número: 28306*2 - Fecha: - NO APLICA, NO APLICA

Fedatario

Notario - Xavier Ibañez Veramendi - Número: 3 - Baja California, Tijuana

Fedatario

Notario - Xavier Ibañez Veramendi - Número: 3 - Baja California, Tijuana

Transmisión o venta de acciones - Núm. 158,263 - Actualizada el 30/06/2015



Escritura

Número: 158,263 - Fecha: 19/05/2015

Folio mercantil

Número: 28306*2 - Fecha: 29/05/2015 - Baja California, Tijuana

Fedatario

Notario - Xavier Ibañez Veramendi - Número: 3 - Baja California, Tijuana



Escritura

Número: 158,263 - Fecha: 19/05/2015

Folio mercantil

Número: 28306*2 - Fecha: 29/05/2015 - Baja California, Tijuana

Fedatario

Notario - Xavier Ibañez Veramendi - Número: 3 - Baja California, Tijuana

Administración

Tipo: Consejo de administración - Duración sociedad: Indefinido - Duración cargo: Indefinido
Capital mínimo: 100,000 - Capital variable: 579'339,268

Objeto Social	Producto
Crédito o Préstamo	Préstamos de habilitación y avío
Crédito o Préstamo	Créditos Refaccionarios
Crédito o Préstamo	Préstamo con Garantía
Crédito o Préstamo	Crédito al auto
Crédito o Préstamo	Crédito de Habilitación o Avío
Crédito o Préstamo	Crédito Hipotecario
Arrendamiento	Arrendamiento Puro
Arrendamiento	Arrendamiento Financiero
Factoraje	Factoraje Financiero
Crédito o Préstamo	Crédito Personal
Actuar como Fiduciaria	Actuar como Fiduciaria
Crédito o Préstamo	Préstamos Refaccionarios
Actuar como Fiduciaria	Actuar como Fiduciaria
Crédito o Préstamo	Préstamos Refaccionarios
Crédito o Préstamo	Préstamo Personal
Crédito o Préstamo	Crédito Simple
Compra-venta	Compra-venta

Escritura

Número: 157,675 - Fecha: 09/04/2015

Folio mercantil

Número: 28306*2 - Fecha: 24/04/2015 - Baja California, Tijuana

Fedatario

Notario - Xavier Ibañez Veramendi - Número: 3 - Baja California, Tijuana

Administración

Tipo: Consejo de administración - Duración sociedad: Indefinido - Duración cargo: Indefinido

Capital mínimo: 100,000 - Capital variable: 579'339,268

Objeto Social	Producto
Crédito o Préstamo	Préstamos de habilitación y avío
Crédito o Préstamo	Créditos Refaccionarios
Crédito o Préstamo	Préstamo con Garantía
Crédito o Préstamo	Crédito al auto
Crédito o Préstamo	Crédito de Habilitación o Avío
Crédito o Préstamo	Crédito Hipotecario
Arrendamiento	Arrendamiento Puro
Arrendamiento	Arrendamiento Financiero
Factoraje	Factoraje Financiero
Crédito o Préstamo	Crédito Personal
Actuar como Fiduciaria	Actuar como Fiduciaria
Crédito o Préstamo	Préstamos Refaccionarios
Crédito o Préstamo	Préstamo Personal
Crédito o Préstamo	Crédito Simple
Compra-venta	Compra-venta

Cambio de denominación - Núm. 842 - Actualizada el 13/08/2014

Escritura

Número: 842 - Fecha: 13/12/2011

Folio mercantil

Número: 28306*2 - Fecha: 22/12/2011 - Baja California, Tijuana

Fedatario

Notario - Javier Jesús Rivero Ramírez - Número: 52 - Quintana Roo, Benito Juárez

Denominacion anterior

Fimubac, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R. - Nuevo RFC: FIM0805061MA

Poder - Núm. 141,317 - Actualizada el 24/03/2014

Escritura

Número: 141,317 - Fecha: 16/04/2012

Folio mercantil

Número: 28306*2 - Fecha: 27/04/2012 - Baja California, Tijuana

Fedatario

Notario - Xavier Ibáñez Veramendi - Número: 3 - Baja California, Tijuana

Aumento de Capital - Núm. 123,667 - Actualizada el 24/03/2014

Escritura

Número: 123,667 - Fecha: 15/01/2009

Folio mercantil

Número: 28306*2 - Fecha: 19/01/2009 - Baja California, Tijuana

Fedatario

Notario - Xavier Ibáñez Veramendi - Número: 3 - Baja California, Tijuana

Capital mínimo y variable

100,000 - 900,000

Reforma de estatutos - Núm. 11,267 - Actualizada el 24/03/2014

Escritura

Número: 11,267 - Fecha: 13/08/2008

Folio mercantil

Número: 28306*2 - Fecha: 26/12/2008 - Baja California, Tijuana

Fedatario

Notario - José Luis Morales Persson - Número: 16 - Baja California, Tijuana

Administración

Tipo: Consejo de administración - Duración sociedad: 99 años - Duración cargo: Indefinido
Capital mínimo: 100,000 - Capital variable: Ilimitado

Objeto Social	Producto
Arrendamiento	Arrendamiento Financiero
Factoraje	Factoraje Financiero



Escritura

Número: 2,255 - Fecha: 18/06/2013

Folio mercantil

Número: 28306*2 - Fecha: 10/07/2013 - Baja California, Tijuana

Fedatario

Notario - Roberto Fernandez Castilla - Número: 52 - Quintana Roo, Benito Juárez

Capital mínimo y variable

100,000 - 579'339,268



Escritura

Número: 2,253 - Fecha: 18/06/2013

Folio mercantil

Número: 28306*2 - Fecha: 10/07/2013 - Baja California, Tijuana

Fedatario

Notario - Roberto Fernandez Castilla - Número: 52 - Quintana Roo, Benito Juárez

Capital mínimo y variable

100,000 - 275'236,075



Escritura

Número: 20,606 - Fecha: 06/05/2008

Folio mercantil

Número: 28306*2 - Fecha: 14/07/2008 - Baja California, Tijuana

Fedatario

Notario - Guadalupe Guerrero Guerrero - Número: 160 - Ciudad de México, Sin especificar

Administración

Tipo: Consejo de administración - Duración sociedad: 99 años - Duración cargo: Indefinido
Capital mínimo: 50,000 - Capital variable: Ilimitado

Objeto Social

Producto

Factoraje

Factoraje Financiero

Arrendamiento

Arrendamiento Financiero



Escritura

Número: 142,399 - Fecha: 22/06/2012

Folio mercantil

Número: 28306*2 - Fecha: 30/06/2012 - Baja California, Tijuana

Fedatario

Notario - Xavier Ibañez Veramendi - Número: 3 - Baja California, Tijuana

Denominacion anterior

Fimubac, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R. - Nuevo RFC: FIM0805061MA

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Otros miembros del Consejo - Rafael Meraz Velderrain - Actualizado el 14/01/2022



Nombre y correo

Rafael Meraz Velderrain - rafaelmeraz@icloud.com

Poderes

Escritura	Fedatario	Tipo poder	Poder
192,360	Notario 3	General, Mancomunado	Poder para construir sociedades suscribir y adquirir acciones
192,360	Notario 3	General, Mancomunado	Poder para designar funcionarios y delegados fiduciarios de la sociedad
192,360	Notario 3	General, Mancomunado	Poder para otorgar, suscribir, avalar y en general negociar títulos de crédito en nombre de la sociedad
192,360	Notario 3	General, Mancomunado	Poder para sustituir poderes y sus facultades
192,360	Notario 3	Mancomunado, General	Poder para actos de administración

192,360	Notario 3	Mancomunado, General	Poder para actos de dominio
192,360	Notario 3	Mancomunado, General	Poder para asuntos laborales
192,360	Notario 3	Mancomunado, General	Poder para pleitos y cobranzas

Otros miembros del Consejo - Kurt Ignacio Honold Morales - Actualizado el 18/06/2021

Nombre y correo

Kurt Ignacio Honold Morales - khonold@btel.com.mx

Poderes

Escritura	Fedatario	Tipo poder	Poder
186,790	Notario 3	General, Mancomunado	Poder para construir sociedades suscribir y adquirir acciones
186,790	Notario 3	General, Mancomunado	Poder para designar funcionarios y delegados fiduciarios de la sociedad
186,790	Notario 3	General, Mancomunado	Poder para otorgar, suscribir, avalar y en general negociar títulos de crédito en nombre de la sociedad
186,790	Notario 3	General, Mancomunado	Poder para sustituir poderes y sus facultades
186,790	Notario 3	Mancomunado, General	Poder para actos de administración
186,790	Notario 3	Mancomunado, General	Poder para actos de dominio
186,790	Notario 3	Mancomunado, General	Poder para asuntos laborales
186,790	Notario 3	Mancomunado, General	Poder para pleitos y cobranzas



Nombre y correo

David Moel Arditti - dmoel@fimubac.com.mx

Poderes

Escritura	Fedatario	Tipo poder	Poder
178,898	Notario 3	Mancomunado	Poder para construir sociedades suscribir y adquirir acciones
178,898	Notario 3	Mancomunado	Poder para actos de administración
178,898	Notario 3	Mancomunado	Poder para actos de dominio
178,898	Notario 3	Mancomunado	Poder para asuntos laborales
178,898	Notario 3	Mancomunado	Poder para designar funcionarios y delegados fiduciarios de la sociedad
178,898	Notario 3	Mancomunado	Poder para otorgar, suscribir, avalar y en general negociar títulos de crédito en nombre de la sociedad
178,898	Notario 3	Mancomunado	Poder para pleitos y cobranzas
178,898	Notario 3	Mancomunado	Poder para sustituir poderes y sus facultades



Nombre y correo

Alberto Alvo Rabinovitz - aalvo@fimubac.com.mx

Poderes

Escritura	Fedatario	Tipo poder	Poder
158,263	Notario 3	General, Mancomunado	Poder para construir sociedades suscribir y adquirir acciones
158,263	Notario 3	General, Mancomunado	Poder para designar funcionarios y delegados fiduciarios de la sociedad
158,263	Notario 3	General, Mancomunado	Poder para otorgar, suscribir, avalar y en general negociar títulos de crédito en nombre de la sociedad
158,263	Notario 3	General, Mancomunado	Poder para sustituir poderes y sus facultades
158,263	Notario 3	Mancomunado, General	Poder para actos de administración
158,263	Notario 3	Mancomunado, General	Poder para actos de dominio
158,263	Notario 3	Mancomunado, General	Poder para asuntos laborales
158,263	Notario 3	Mancomunado, General	Poder para pleitos y cobranzas



Nombre y correo

José Galicot Behar - jgalicot@btel.com.mx

Poderes

Escritura	Fedatario	Tipo poder	Poder
123,667	Notario 3	General, Individual	Poder para actos de administración
123,667	Notario 3	General, Individual	Poder para actos de dominio
123,667	Notario 3	General, Individual	Poder para asuntos laborales
123,667	Notario 3	General, Individual	Poder para otorgar, suscribir, avalar y en general negociar títulos de crédito en nombre de la sociedad
123,667	Notario 3	General, Individual	Poder para pleitos y cobranzas
123,667	Notario 3	General, Individual	Poder para sustituir poderes y sus facultades



Nombre y correo

Alberto Moel Arditti - alberto.moel@bbgcom.net

Poderes

Escritura	Fedatario	Tipo poder	Poder
142,399	Notario 3	General, Mancomunado	Poder para actos de administración
142,399	Notario 3	General, Mancomunado	Poder para actos de dominio
142,399	Notario 3	General, Mancomunado	Poder para otorgar, suscribir, avalar y en general negociar títulos de crédito en nombre de la sociedad
142,399	Notario 3	Mancomunado, General	Poder para construir sociedades suscribir y adquirir acciones
142,399	Notario 3	Mancomunado, General	Poder para asuntos laborales
142,399	Notario 3	Mancomunado, General	Poder para designar funcionarios y delegados fiduciarios de la sociedad
142,399	Notario 3	Mancomunado, General	Poder para pleitos y cobranzas
142,399	Notario 3	Mancomunado, General	Poder para sustituir poderes y sus facultades



Nombre y correo

Luis Francisco Serrano Lluch - lserrano@lluch.com.mx

Poderes

Escritura	Fedatario	Tipo poder	Poder
142,399	Notario 3	Especial, Individual	Poder para actos de administración
142,399	Notario 3	General, Individual	Poder para asuntos laborales
142,399	Notario 3	General, Individual	Poder para pleitos y cobranzas
142,399	Notario 3	Individual, General	Poder para sustituir poderes y sus facultades

FUNCIONARIOS

Otros Funcionarios - Ariana Perez Hernandez - Actualizado el 25/11/2022



Nombre y correo

Ariana Perez Hernandez - aperez@fgaconsultores.mx

Domicilio

Av. Paseo de los Héroes 10051 , interior 103 B, Zona Urbana Río Tijuana, C.P. 22010, Tijuana, Baja California

Entre Edmundo Ogorman y Jose Clemente Orozco, referencia A un costado de taqueria sonora, Teléfono: 664 231 5200

Poderes

Escritura	Fedatario	Tipo poder	Poder
188,166	Notario 3	General, Individual	Poder para actos de administración
188,166	Notario 3	General, Individual	Poder para pleitos y cobranzas

**Nombre y correo**

Roman Angel Ramirez Avilez - rraviles@fgaconsultores.mx

Domicilio

Av. Paseo de los Héroes 10051 , interior 103 B, Zona Urbana Río Tijuana, C.P. 22010, Tijuana, Baja California

Entre Edmundo Ogorman y Jose Clemente Orozco, referencia A un costado de taqueria sonora, Teléfono: 664 231 5200

Poderes

Escritura	Fedatario	Tipo poder	Poder
188,166	Notario 3	General, Individual	Poder para actos de administración
188,166	Notario 3	General, Individual	Poder para pleitos y cobranzas

**Nombre y correo**

Diana Ferrer Y Tovar Dorantes - dferrer@fgaconsultores.mx

Domicilio

Av. Paseo de los Héroes 10051 , interior 103 B, Zona Urbana Río Tijuana, C.P. 22010, Tijuana, Baja California

Entre Edmundo Ogorman y Jose Clemente Orozco, referencia A un costado de taqueria sonora, Teléfono: 664 231 5200

Poderes

Escritura	Fedatario	Tipo poder	Poder
188,166	Notario 3	General, Individual	Poder para actos de administración
188,166	Notario 3	General, Individual	Poder para pleitos y cobranzas

**Nombre y correo**

Alberto Alvo Rabinovitz - aalvo@fimubac.com.mx

Domicilio

Av. Paseo de los Héroes 10051 , interior 103 B, Zona Urbana Río Tijuana, C.P. 22010, Tijuana, Baja California

Entre EDMUNDO OGORMAN y JOSE CLEMENTE OROZCO, referencia 2DO PISO PLAZA OH,
Teléfono: 664 231 52 11**Poderes**

Escritura	Fedatario	Tipo poder	Poder
193,822	Notario 3	General, Individual	Poder para pleitos y cobranzas
193,822	Notario 3	Individual, General	Poder para actos de administración

**Nombre y correo**

Isabel Cristina Duarte Acuña - cduarte@fimubac.com.mx

Domicilio

Av. Paseo de los Héroes 10051 , interior 103B, Zona Urbana Río Tijuana, C.P. 22010, Tijuana, Baja California

Entre EDMUNDO OGORMAN y JOSE CLEMENTE OROZCO, referencia 2DO PISO PLAZA OH,
Teléfono: 664 01(664) 231 5200**Poderes**

Escritura	Fedatario	Tipo poder	Poder
182,631	Notario 3	General, Individual	Poder para actos de administración
182,631	Notario 3	General, Individual	Poder para pleitos y cobranzas

**Nombre y correo**

Luis Francisco Serrano Lluch - lserrano@lluch.com.mx

Domicilio

Av. Paseo de los Héroes 10051 , interior 103B, Zona Urbana Río Tijuana, C.P. 22010, Tijuana, Baja California

Entre EDMUNDO OGORMAN y JOSE CLEMENTE OROZCO, referencia 2DO PISO PLAZA OH, Teléfono: 664 01(664) 231 5200

Poderes

Escritura	Fedatario	Tipo poder	Poder
141,317	Notario 3	General, Individual	Poder para actos de administración
141,317	Notario 3	General, Individual	Poder para asuntos laborales
141,317	Notario 3	General, Individual	Poder para pleitos y cobranzas

Oficios (3)**Oficio de Palabras reservadas CERTIFICADO** - Núm. UBA/DGABV/551/2014 - Actualizado el 22/02/2016**Fecha del oficio y Autoridad Emisora**

16/07/2014 - SHCP - Secretaría de Hacienda y Crédito Público

Asunto del oficio

" esta Dirección General Adjunta de Banca y Valores, en ejercicio de las atribuciones que le confiere el artículo 28 fracción XXII, del Reglamento Interior de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, le informa que no tiene inconveniente en el uso de la denominación Fimubac, únicamente para efectos de lo previsto por el citado artículo 105 de la LIC, toda vez que en dicha denominación no se aprecian vocablos de los cuales se infiera el ejercicio de la banca y del crédito.

Oficio de Palabras reservadas CERTIFICADO - Núm. UBVA/DGABV/913/2014 - Actualizado el 22/02/2016**Fecha del oficio y Autoridad Emisora**

03/11/2014 - SHCP - Secretaría de Hacienda y Crédito Público

Asunto del oficio

PRIMERO.- Se autoriza el uso de los términos Cred y Financieros, los cuales se contienen en la marca registrada CREDENZ Servicios Financieros con la sociedad denominada FIMUBAC, S.A. de C.V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada, se identifica ante sus clientes, así como en su papelería y comunicaciones al público.

SEGUNDO.- El otorgamiento de la presente autorización, no faculta a la sociedad para realizar operaciones y actividades expresamente reservadas a intermediarios financieros autorizados por el Gobierno Federal en términos de las leyes financieras.

Fecha del oficio y Autoridad Emisora

03/06/2016 - SHCP - Secretaría de Hacienda y Crédito Público

Asunto del oficio

RESOLUCIÓN

PRIMERO.- Se autoriza el uso de la palabra Financieros en la marca registrada que contiene la leyenda FIMUBAC Servicios Financieros, de que es titular FIMUBAC, S.A. de C.V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada, la cual utilizará para identificarse ante sus clientes, así como en su papelería y demás comunicaciones al público.

SEGUNDO.- El otorgamiento de la presente autorización no faculta a la sociedad para realizar operaciones y actividades expresamente reservadas a intermediarios financieros autorizados por el Gobierno Federal en términos de las leyes financieras.

TERCERO.- La presente autorización, así como la contenida en el oficio UBVA/DGABV/913/2014, de fecha 3 de noviembre de 2014, quedan sujetas a las siguientes condiciones resolutorias:

- a) Que FIMUBAC, S.A. de C.V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada, pierda su carácter de sociedad financiera de objeto múltiple;
- b) Que FIMUBAC, S.A. de C.V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada, no mantenga un registro vigente ante la CONDUSEF, o bien, le sea cancelado en términos de la LGOAAC;
- c) Que FIMUBAC, S.A. de C.V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada, se extinga como persona moral.

Palabras reservadas

Financieros

Tipo de resolución

Autorizado