

## COMPORTAMIENTO GENERAL DE LAS SOFOM E.N.R

De acuerdo con la Metodología utilizada en la estructuración del Buró de Entidades Financieras, Sector Sociedades Financieras de Objeto Múltiple, Entidades No Reguladas (Sofom E.N.R.) en la pantalla inicial Se presenta información de las instituciones que al corte del periodo se encuentran con estatus “En Operación” en el Sistema de Registro de Prestadores de Servicios Financieros (SIPRES), en este sentido y con la finalidad de presentar la información de manera clara, se dividen las instituciones en 3 segmentos:

|   |   |   |  |
|---|---|---|--|
| <b>718 SOFOM E.N.R.<br/>con información<br/>relevante</b> | <b>943 SOFOM E.N.R.<br/>con información<br/>de cumplimiento</b> | <b>1 En proceso<br/>de cancelación<br/>(no renovadas)</b> | <b>Dejaron de ser<br/>SOFOM E.N.R.</b> |
|---|---|---|--|

### **SOFOM E.N.R. con información relevante.**

Las instituciones que conforman este segmento corresponden a aquellas que renovaron su registro o son nuevas y que cumplen con al menos una de las siguientes consideraciones:

- Cuentan con al menos una Reclamación.
- Han sido sujetas a una supervisión por parte de Condusef.
- Cuentan con al menos una sanción.
- Cuentan con al menos una Cláusula Abusiva.

### **SOFOM E.N.R. con información de Cumplimiento en los Registros.**

En este segmento, se consideran aquellas instituciones que renovaron su registro o son nuevas y que no cumplen con los puntos del segmento anterior, sin embargo cuentan con información del cumplimiento a los registros de Condusef como son: SIPRES, RECA, RECO, REUNE, IFIT, REDECO, los cuales se explicarán de manera detallada más adelante.

## **SOFOM E.N.R. en proceso de Cancelación (no Renovadas)**

En este segmento se muestran las instituciones que estando registradas ante CONDUSEF, no renovaron su registro, obligación que tenían que realizar para poder seguir siendo entidad financiera, derivado de lo anterior ésta Comisión Nacional procedió a iniciarles su proceso de cancelación de su registro, para que las mismas dejen de ser Institución Financiera, y ya no formen parte del sector financiero.

## **Dejaron de ser SOFOM E.N.R.**

Se presentan aquellas Sofom ENR que en el curso del trimestre de actualización cambiaron por diversos motivos de estatus.

Información de Soluciones Efectivas de Liquidez S.A. de C.V. SOFOM ENR en el ÍNDICE DE DESEMPEÑO DE ATENCIÓN A USUARIOS (IDATU):

Soluciones Efectivas de Liquidez S.A. de C.V. SOFOM ENR, arroja los siguientes resultados de la búsqueda:

SOFOM E.N.R. con información relevante.

Periodo: Enero - Septiembre 2019

|  |   |   |   |   |
|--|---|---|---|---|
| <b>Datos Históricos:</b><br><a href="#">2018</a>   <a href="#">2017</a>   <a href="#">2016</a>   <a href="#">2015</a>   <a href="#">2014</a> |   | <b>Evaluación por Producto</b>                    | <br><a href="#">Consulta el Catálogo Nacional de Productos y Servicios Financieros</a> | <b>OFERTA PÚBLICA</b>   |
|  |   |   |   | <b>CONSULTA Y DENUNCIA LAS CLÁUSULAS ABUSIVAS</b>   |
|  |   |   |   |  CONSULTA EL DETALLE DE LAS COMISIONES COBRADAS Y OBSERVADAS |
| <b>718 SOFOM E.N.R. con información relevante</b>  | <b>943 SOFOM E.N.R. con información de cumplimiento</b> | <b>1 En proceso de cancelación (no renovadas)</b> | <b>Dejaron de ser SOFOM E.N.R.</b>  | <b>RECOMENDACIONES GENERALES AL SECTOR</b>  |

**718 SOFOM E.N.R. CON INFORMACIÓN RELEVANTE**

Muestra  registros por página

Búsqueda:

| Instituciones      | RECLAMACIONES <sup>1</sup> |  |   | SANCIONES          |                        | Cláusulas Abusivas Particulares (en proceso de eliminación) | Cumplimiento a los Registros de Condusef | Programas de Educación Financiera | Evaluación de Condusef por Producto |
|--------------------|----------------------------|--|---|--------------------|------------------------|---|--|-----------------------------------|-------------------------------------|
|                    | Total de Reclamaciones     | Índice de Reclamación por cada 10 mil contratos (Trimestral) | Índice de desempeño de atención a usuarios (IDATU Trimestral) | Total de Sanciones | Monto Total de Sanción |   |  |                                   |                                     |
| Totales del Sector | 129,476                    | 85.7   | 6.38  | 2,575              | 122,300,778            | 21  | 9.1                                      |                                   | Calificación (0-10)                 |

No se encontraron resultados...

# RECLAMACIONES POR TRIMESTRE: INSTITUCIÓN FINANCIERA / CONDUSEF

Consultas, Reclamaciones y Controversias en la Institución Financiera

Cerrar



## RECLAMACIONES EN LA INSTITUCION FINANCIERA Sofom E.N.R. Periodo: Enero - Septiembre 2019

Muestra  registros por página


Búsqueda:

| Instituciones  | Reclamaciones en la Institución Financiera <sup>1</sup> |                      |                                     |  |                    |            |
|--|---|----------------------|-------------------------------------|--|--------------------|------------|
|  | Consulta las principales causas                         |                      |                                     |  |                    |            |
|  | Reclamaciones Totales                                   | Monto Reclamado (\$) | Monto Promedio por Reclamación (\$) | Monto Reclamado de los Asuntos Concluidos (\$) | Monto Abonado (\$) | Abono (%)  |
| <b>Totales</b>   | <b>115,048</b>  | <b>71,694,300</b>    | <b>623</b>                          | <b>67,324,654</b>                              | <b>520,913,921</b> | <b>774</b> |
| <a href="#">Sofom, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.</a>                   | 20  | 1,000                | 202                                 | 1,000  | 1,000              | 100        |
| <b>Soluciones Efectivas de Liquidez, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.</b> | <b>1</b>  | <b>0</b>             | <b>-</b>                            | <b>0</b>                                       | <b>0</b>           | <b>-</b>   |

# ÍNDICE DE DESEMPEÑO DE ATENCIÓN A USUARIOS (IDATU)

🏠 > Comisión Nacional para Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros > Buró de Entidades Financieras

Índice de Atención a Usuarios 🗖 Cerrar



## ÍNDICE DE DESEMPEÑO DE ATENCIÓN A USUARIOS (IDATU)

**Sofom E.N.R.**  
Periodo: Enero - Septiembre 2019

---

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<br>(0 - 10) |
|---------------------------------|------------------------------|--------------------------------|-------------------------|--------------------------------|
|                                 | Proceso de Gestión Ordinaria | Proceso de Gestión Electrónica | Proceso de Conciliación |                                |
| No se encontraron resultados... |                              |                                |                         |                                |

No hay registros (filtrados de un total de 718 registros) < >


# SANCIONES

CONDUSEF

Inicio

Comisión Nacional para Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros > Buró de Entidades Financieras

Sanciones Cerrar



## SANCIONES EN CONDUSEF

Sofom E.N.R.

Periodo: Enero - Septiembre 2019

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 (Arts. 12, 53, 58 y 92 Bis 1) | Art. 94 f. II. La IF no proporciona la información solicitada de número de Contratos (Arts. 12, 53, 58 y 92 Bis 1) | Art. 94, fracción II. Incumplimientos a las DCG del Buró de Entidades Financieras (Art. 53). | Otras causas  | Total de Sanciones | Monto (\$) | Art. 41 LTOSF, (REDECO) La Entidad Financiera no dio respuesta o dio respuesta de manera extemporánea a la queja presentada por el usuario relacionada con la gestión de cobranza. (Arts. 17 Bis 1, 17 Bis 2 y 17 Bis 3 LTOSF; Tercera, fracc. | Art. 42, f. III.- Emplear modelos de contratos que no cumplan con los requisitos de Ley o las DCG (Art. 11) | Art. 42, f. V.- Expedir estados de cuenta que no cumplan los requisitos de la Ley o las DCG (Art. 13) | Otras causas | Total de Sanciones | Monto (\$) | Art. 90, f. IV LGOAAC Incumpla con las disposiciones previstas (Art. 87 J) | Art. 90, f. IV LGOAAC Carece de la leyenda de no autorización de la SHCP y no supervisión CNBV | Art. 90 f. IV LGOAAC |
| No se encontraron resultados... |   |            |  |  |  |   |                    |            |  |   |   |              |                    |            |  |  |                      |

No hay registros (filtrados de un total de 718 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

Clausulas AbusivasCerrar

SOFOM  
E.N.R.

## CLÁUSULAS ABUSIVAS

Sofom E.N.R.  
Periodo: Enero - Septiembre 2019

CONSULTA Y DENUNCIA LAS  
CLÁUSULAS ABUSIVAS

Muestra 1000 registros por páginaBúsqueda: Soluciones Efectivas

| Instituciones                   | Sección | Cláusulas Abusivas |
|---------------------------------|---------|--------------------|
| No se encontraron resultados... |         |                    |

No hay registros (filtrados de un total de 13 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

CONDUSEF

Inicio

Comisión Nacional para Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros > Buró de Entidades Financieras

Cumplimiento de ley a los Registros de Condusef

Cerrar



## CUMPLIMIENTO A LOS REGISTROS

Sofom E.N.R.

Periodo: Enero - Septiembre 2019

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 1000 registros por página

Búsqueda: Soluciones Efectivas

| Instituciones | SIPRES   | RECA  | RECO  | REUNE                             | IFIT  | REDECO                                      | Calificación |
|---------------|--|---|---|-----------------------------------|---|---|--------------|
|               | Actualizó<br>Registró<br>Validó<br>Información | Registró contratos<br>o<br>NO usa contratos | Registró<br>y/o<br>actualizó<br>información | Presentó<br>Informe<br>Trimestral | Registró<br>y/o<br>actualizó<br>información | Registró<br>y/o<br>actualizó<br>información |              |

No se encontraron resultados...

No hay registros (filtrados de un total de 718 registros)

< >



## PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Programa de Educación Financiera Cerrar



### PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

#### En sinergia con CONDUSEF

#### Sofom E.N.R.

#### Enero - Septiembre 2019

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.

Muestra  registros por página Búsqueda:

| 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 |
|---------------------------------|--------------------|---------------------------|-----------------------|--|--------------------------------|--|-------------------|
| No se encontraron resultados... |                    |                           |                       |  |                                |  |                   |

No hay registros (filtrados de un total de 26 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).

## INFORMACIÓN DE CUMPLIMIENTO EN LOS REGISTROS

CONDUSEF

Inicio

🏠 > Comisión Nacional para Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros > Buró de Entidades Financieras

**718 SOFOM E.N.R.**  
con información  
relevante

**943 SOFOM E.N.R.**  
con información  
de cumplimiento

**1 En proceso**  
de cancelación  
(no renovadas)

**Dejaron de ser**  
**SOFOM E.N.R.**

**Sociedades Financieras de Objeto Múltiple E.N.R.**  
Periodo: Enero – Septiembre 2019

### 943 SOFOM E.N.R. CON INFORMACIÓN DE CUMPLIMIENTO EN LOS REGISTROS

Muestra 1000 registros por página

Búsqueda:

| Instituciones  | Cumplimiento en los Registros                         |  |  |  |  |  |                       | Programas de Educación Financiera |
|--|---|--|--|--|--|--|-----------------------|-----------------------------------|
|  | SIPRES<br>Actualizó/Registró<br>Validó<br>Información | RECA<br>Registró<br>contratos<br>NO usa<br>contratos | RECO<br>Registró y/o<br>Actualizó<br>información | REUNE<br>Presentó<br>Informe<br>Trimestral | IFIT<br>Registró y/o<br>Actualizó<br>información | REDECO<br>Registró y/o<br>Actualizó<br>información | Calificación<br>0 -10 |                                   |
| <b>Soluciones Efectivas de Liquidez, S.A. de C.V.,<br/>SOFOM, E.N.R.</b> | ✓   | ✓  | ✓  | ✓  | ✓  | ✓  | 10.0                  | NO                                |

## SOFOM E.N.R. en proceso de Cancelación (no Renovadas)

🏠 > Comisión Nacional para Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros > Buró de Entidades Financieras



**Sociedades Financieras de Objeto Múltiple E.N.R.**  
Periodo: Enero – Septiembre 2019

### Alerta:

Son aquellas SOFOMES que estando registradas ante CONDUSEF, no renovaron su registro, obligación que tenían que realizar para poder seguir siendo entidad financiera, derivado de lo anterior ésta Comisión Nacional procedió a iniciarles su proceso de cancelación de su registro, para que las mismas dejen de ser Institución Financiera, y ya no formen parte del sector financiero.

**Por lo que CONDUSEF alerta al público sobre estas Sofom ya que no son seguras al encontrarse en proceso de cancelación.**

#### 1 SOFOM E.N.R. En proceso de cancelación (no renovadas)

Muestra 20 registros por página

Búsqueda:

| Instituciones   | Total de Reclamaciones | Sanciones          |                        | Cláusulas abusivas |
|---|------------------------|--------------------|------------------------|--------------------|
|   |                        | Total de Sanciones | Monto Total de Sanción |                    |
| <a href="#">Servicios Integrales Lopsa, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.</a> | 0                      | 2                  | 29,216                 | S/I                |

## Dejaron de ser SOFOM E.N.R.

🏠 > Comisión Nacional para Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros > Buró de Entidades Financieras



**Sociedades Financieras de Objeto Múltiple E.N.R.**  
**Periodo: Enero – Septiembre 2019**

### Alerta:

"Se presenta información de las SOFOM E.N.R. que cambiaron de estatus en el periodo de actualización (En liquidación, Disueltas, Transformadas a no Financieras y Liquidadas). Estas instituciones pudieran tener información de reclamaciones y/o sanciones correspondientes al periodo anterior." Las Entidades que se transformaron a no financiera pueden corresponder a años anteriores.

Nota: Las reclamaciones procedentes de una Institución no Financiera deberán ser atendidas por PROFECO. Las Instituciones que cambiaron de estatus en el presente periodo a Transformadas (No Financieras) serán reportadas a PROFECO por no ser competencia de Condusef.

### ENTIDADES QUE DEJARON DE SER SOFOM E.N.R.

Muestra  registros por página

Búsqueda:

| Instituciones                   | Estatus | Nombre Comercial |
|---------------------------------|---------|------------------|
| No se encontraron resultados... |         |                  |