


## INFORMACIÓN DE FIMUBAC EN EL BURÓ DE ENTIDADES FINANCIERAS

La información que al efecto se detalla corresponde únicamente a **FIMUBAC S.A. DE C.V. SOFOM E.N.R.** respecto al periodo de **Enero a Diciembre del 2015**:


### Comparativo de Datos Generales Enero - Diciembre 2014 – 2015

Selección <a href="#">Filtrar</a>   <a href="#">Todo</a>	INSTITUCIONES	RECLAMACIONES			Índice de Desempeño de Atención a Usuarios (IDATU) Calificación 0-10	SANCIONES			MONTO DE SANCIÓN			
		Enero - Diciembre 2014	Enero - Diciembre 2015	Variación (%)		Enero - Diciembre 2014 <sup>1</sup>	Enero - Diciembre 2015	Enero - Diciembre 2014	Enero - Diciembre 2015	Variación (%)	Enero - Diciembre 2014	Enero - Diciembre 2015
	Totales del Sector	7,101	8,678	22.2	5.14	5.90	1,228	2,299	87.2	36,270,990	64,931,747	79.0
<input type="checkbox"/>	<a href="#">Fimubac, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.</a>	23	41	78.3	4.96	9.73	0	0	-	-	-	-

## INFORMACIÓN DE SOFOM ENR CON INFORMACIÓN RELEVANTE

471 SOFOM E.N.R. CON INFORMACIÓN RELEVANTE													
Muestra 20 registros por página										Búsqueda: FIMUBAC			
Instituciones	Afilación gremial	Actividad Preponderante	Oferta de Productos Financieros	CONSULTAS, RECLAMACIONES Y CONTROVERSIAS <a href="#">Detalle en Condusef</a>				SANCIONES <input type="checkbox"/> Detalle		Cláusulas Abusivas Particulares	Cumplimiento a los Registros de Condusef <input type="checkbox"/> Detalle Calificación 0 - 10	Programas de Educación Financiera	Evaluación de Condusef por Producto Calificación (0-10)
				Total de Reclamaciones	Resolución Favorable ( % )	Tiempo de Respuesta ( días )	Índice de desempeño de atención a usuarios (IDATU) <input type="checkbox"/> Detalle Calificación 0 - 10	Total de Sanciones	Monto Total de Sanción ( \$ )				
Totales del Sector	Seleccionar	Seleccionar		8,678	43.2	26	5.90	2,299	64,931,747	27	6.0		
	Todas...	Todas...											
<a href="#">Fimubac, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.</a> 	AMDEN	Crédito Nómina	<a href="#">Ficha</a>	41	44.4	17	9.73	0	-	S/I	10.0	NO	<a href="#">Ver</a>

Mostrando página 1 de 1 con 1 registros (filtrados de un total de 471 registros)

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

**Alerta:** De acuerdo con las reformas en materia financiera, publicadas en el Diario Oficial de la Federación el 10 de enero de 2014, el pasado 6 de julio venció el plazo para que las SOFOM renovaran su registro ante esta Comisión Nacional, por lo que se muestran en color ROJO 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, y que tenían la obligación de realizarlo para poder seguir siendo SOFOM. A dichas entidades ésta Comisión les iniciará 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...](#))

Sin Identificar (S/I)

NA: Para aquellas instituciones que no registraron controversias y reclamaciones 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.

## OBSERVACIONES DE COMISIONES EN EL RECO

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

Número de RECA	Tipo de Crédito	Concepto	Porcentaje / factor	Condicion	Importe fijo (pesos) Moneda	Referencia	Observación
2408-439-015848/02-02790-0514	Crédito Simple	Pago anticipado/ prepago	8.80	0	NA	Sobre saldo insoluto total	La Condusef observó a esta SOFOM que el importe de la comisión a continuación descrita, resulta elevada con relación al mercado para el mismo concepto y tipo de crédito, por lo que el público debe tenerlo presente en caso de contratar el producto.

## OFERTAS DE PRODUCTOS FINANCIEROS-CRÉDITO PERSONAL

La información que se muestra es registrada por cada Entidad Financiera por lo que el detalle y veracidad es responsabilidad exclusiva de las mismas.

Nota: En la ficha del producto comercial solo se muestran las principales comisiones.

Subproducto	Nombre Comercial
NÓMINA	<u>CREDEZ NOMINA</u>
NÓMINA	<u>CREDEZ NOMINA REFINANCIAMIENTO</u>
NÓMINA	<u>CREDEZ SCT</u>

## OFERTAS DE PRODUCTOS FINANCIEROS-CREDITO SIMPLE

La información que se muestra es registrada por cada Entidad Financiera por lo que el detalle y veracidad es responsabilidad exclusiva de las mismas.

Nota: En la ficha del producto comercial solo se muestran las principales comisiones.

Subproducto	Nombre Comercial
-	<u>CREDITAXI CANCUN</u>

## CONSULTAS, RECLAMACIONES Y CONTROVERSIAS EN CONDUSEF

Instituciones	Reclamaciones en Condusef			Principales Causas			Reclamaciones gestionadas por los Burós de Crédito
	Consulta <u>por proceso</u>						
	Total de Reclamaciones	Resolución Favorable ( % )	Tiempo de Respuesta ( días )	Gestión de Cobranza - Gestión REDECO	Inconformidad con el saldo del crédito o del monto de las amortizaciones	Actualización de historial crediticio no realizada	
<b>Totales</b>	8,678	43.2	26	3,375	996	843	26,107
<u>Fimubac, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.</u>	41	44.4	17	13	9	1	12

## CONSULTAS, RECLAMACIONES Y CONTROVERSIAS EN CONDUSEF POR PROCESO

Instituciones	Consultas en Condusef (Asesorías)	RECLAMACIONES							
		Gestión Ordinaria	Gestión Electrónica	Gestión REDECO / Gestión Cobranza	Conciliación	Dictamen	Solicitud de Defensoría	Defensoría Legal Gratuita	Asesoría Jurídico Penal
<b>Totales</b>	17,106	1,057	2,992	3,371	1,074	149	19	10	6
<u>Fimubac, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.</u>	78	7	12	10	6	3	1	1	1

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

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.

Instituciones	Criterios evaluados			Calificación Final (0 - 10)
	Proceso de Gestión Ordinaria	Proceso de Gestión Electrónica	Proceso de Conciliación	
<u>Fimubac, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.</u>	9.11	9.93	9.80	9.73

## SANCIONES EN CONDUSEF

Instituciones	Ley de Protección y Defensa al Usuario de Servicios Financieros						Ley para la Transparencia y Ordenamiento de los Servicios Financieros					
	Total de Sanciones	Monto (\$)	Art. 94 f. VIII. La IF no presenta el Informe Trimestral (Art. 50 Bis f. V).	Art. 94 f. I. La IF no proporciona la información necesaria para el SIPRES (Art. 47).	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)	Otras causas	Total de Sanciones	Monto (\$)	Art. 40, LTOSF No proporcionó la información y documentación requerida.	Art. 41 No registrar comisiones ante Condusef (RECO Requerimiento) (Art. 6)	Art. 42, f. VI No enviar los modelos de contratos a Condusef para su inscripción en el RECA (Requerimiento) (Art. 11)	Otras causas
<u>Fimubac, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.</u>	0	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-

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](#)

## CUMPLIMIENTO DE REGISTROS

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 Constitución de Unidades Especializadas e 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

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

## EVALUACIÓN DE CONDUSEF EN LOS PRINCIPALES PRODUCTOS OFERTADOS

### 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	<b>8.66</b>		12 de 45
* Conceptos evaluados en la calificación: Reclamaciones y Controversias, Sanciones, Supervisión de Condusef y Prácticas No Sanas (sólo para Bancos).				

## EVALUACIÓN POR PRODUCTO/CRÉDITO DE NÓMINA

Posición (en función a la calificación)	Instituciones	CONSULTAS, RECLAMACIONES Y CONTROVERSIAS <input type="checkbox"/> Detalle		SANCIONES		Supervisión de Condusef <input type="checkbox"/> Detalle Calificación 0 - 10	Cláusulas Abusivas Particulares *	Observaciones de Condusef	Calificación General por Producto Calificación (0 - 10)	IDATU Calificación por producto Calificación (0.10)
		Total de Reclamaciones	Índice de Reclamación Por cada 10 mil contratos	Total	Monto de Multa Promedio (\$)					
12	<a href="#">Fimubac, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.</a>	4	3.271	0	-	6.8	S/I	<u>20</u>	<b>8.66</b>	<b>9.97</b>

Conoce el CAT, Tasa de interés y Comisiones del producto en el: [Simulador Crédito Personal y de Nómina](#)

Sin Evaluar (SE)

No Disponible (ND)

Sin Identificar (S/I)

\* “Estas cláusulas fueron detectadas en los ejercicios de evaluación en materia de transparencia financiera 2013, previo a la entrada en vigor de la reforma financiera, por lo que deben considerarse como una recomendación de esta Comisión Nacional. Sin embargo, una vez emitidas las disposiciones correspondientes se podrá ordenar, en su caso, que se eliminen de los contratos.”

## RECLAMACIONES EN CONDUSEF-EVALUACIÓN POR PRODUCTO

### 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.

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	Gestión de Cobranza - Gestión REDECO	La Institución no entrega la carta liberación de adeudos y/o carta finiquito, factura, garantía, gravamen, 1er testimonio
<u>Fimubac, S.A. de C.V., SO FOM, E.N.R.</u>	4	3.271	0.0	0	0	0

## 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 mejore 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.**

Instituciones	Evaluación de la Información del Producto	Evaluación de Supervisión	Evaluación General
<u>Fimubac, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.</u>	4.7	7.7	6.8



**OBSERVACIONES DE CONDUSEF-EVALUACIÓN POR PRODUCTO****Crédito de Nómina**

Producto	Tipo	Descripción	Estatus
Crédito de Nómina	CONTRATO	NO Contiene el nombre completo del Usuario	Vigente
	CONTRATO	NO Establece el concepto de las comisiones	Vigente
	CONTRATO	NO Establece el monto o método de cálculo de las comisiones	Vigente
	CONTRATO	NO Establece la periodicidad de cobro de las comisiones	Vigente
	CONTRATO	Las comisiones que se encuentran en el contrato NO coinciden con las cargadas en el Registro de Comisiones (RECO)	Vigente
	CONTRATO	El contrato NO expresa Indicar la tasa de interés ordinaria expresada en términos anuales, simples y en porcentaje	Vigente
	CONTRATO	El contrato NO Indica la tasa de interés moratoria expresada en términos anuales, simples y en porcentaje	Vigente
	CONTRATO	Las tasas de interés NO se encuentran resaltadas en caracteres distintivos de manera clara, notoria e indubitable	Vigente
	CONTRATO	La tipografía del contrato NO es igual o mayor a 8 puntos	Vigente
	CARÁTULA	Las siglas del CAT y su valor numérico NO se encuentran en negrillas	Vigente
	CARÁTULA	NO Cumple con el formato	Vigente
	PÁGINA WEB	NO Contiene la tasa de interés en términos anuales en porcentaje e indica si la tasa es fija o variable	Vigente
	PÁGINA WEB	NO Indica el CAT vigente	Vigente
	PÁGINA WEB	El CAT NO incorpora la leyenda "PARA FINES INFORMATIVOS Y DE COMPARACIÓN"	Vigente
	PÁGINA WEB	NO contiene las siglas del CAT y su valor numérico se encuentran en negrillas	Vigente
	PÁGINA WEB	Las siglas del CAT y su valor numérico NO deben ser de al menos 2 puntos mayores al del tamaño promedio de la escritura	Vigente
	PUBLICIDAD	NO Contiene la tasa de interés en términos anuales y en porcentaje	Vigente
	PUBLICIDAD	El CAT no incorpora la leyenda para fines informativos y de comparación	Vigente
	PUBLICIDAD	NO Indica el CAT vigente	Vigente
	PUBLICIDAD	Las siglas del CAT y su valor numérico NO SON de al menos 2 puntos mayores al del tamaño promedio de la escritura	Vigente

≡ Denominación Social \*

**RENOVADA**

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

≡ Nombre Corto o Comercial

Credenz

≡ Estatus

En operación

≡ RFC

FIM0805061MA

≡ Clave de Registro

690590

≡ Sector Actividad Financiera

Sociedades Financieras de Objeto Múltiple E.N.R.

≡ Supervisora

CONDUSEF

≡ Entidad

Nacional

≡ Inicio operaciones

06/05/2008

≡ Página Internet

[www.credenz.com.mx](http://www.credenz.com.mx)

≡ Correo electrónico

[une@fimubac.com.mx](mailto:une@fimubac.com.mx)

(generales modificados el 03/04/2014)

**Toda la información ha sido validada por la Institución el 11/01/2016**

DOMICILIOS

ESCRITURAS

FUNCIONARIOS

OFICIOS

≡ Domicilios

**Domicilio Fiscal** Ⓜ (domicilio modificado el 16/07/2014)

≡ Calle

Av. Paseo de los Héroes

≡ No. Exterior

10051

≡ No. Interior

103 B

≡ Entre Calle

Edmundo Ogorman

≡ y Calle

Jose Clemente Orozco

≡ Referencia

A un costado de taqueria sonora

≡ Lada

664

≡ Teléfono (s)

231 5200

≡ CP

22010

≡ Colonia

Zona Urbana Río Tijuana

≡ Delegación/Municipio

Tijuana

≡ Entidad Federativa

Baja California

DOMICILIOS

ESCRITURAS

FUNCIONARIOS

OFICIOS

≡ Escrituras

**Cambio de funcionarios** (Núm. 158,263) ⬆️ (escritura modificada el 30/06/2015)

≡ Escritura

Núm. 158,263 - Fecha: 19/05/2015

≡ Folio Mercantil

Núm. 28306\*2 - Fecha: 29/05/2015 - Baja California, Tijuana

≡ Fedatario

Notario - Xavier Ibañez Veramendi - Núm. 3 - de Baja California, Tijuana

**Transmisión o venta de acciones** (Núm. 158,263) ⬆️ (escritura modificada el 30/06/2015)

≡ Escritura

Núm. 158,263 - Fecha: 19/05/2015

≡ Folio Mercantil

Núm. 28306\*2 - Fecha: 29/05/2015 - Baja California, Tijuana

≡ Fedatario

Notario - Xavier Ibañez Veramendi - Núm. 3 - de Baja California, Tijuana

**Reforma de estatutos** (Núm. 158,263)  (escritura modificada el 08/06/2015)

≡ Escritura

Núm. 158,263 - Fecha: 19/05/2015

≡ Folio Mercantil

Núm. 28306\*2 - Fecha: 29/05/2015 - Baja California, Tijuana

≡ Fedatario

Notario - Xavier Ibañez Veramendi - Núm. 3 - de Baja California, Tijuana

≡ Tipo de Administración

Consejo de administración

≡ Duración sociedad

Indefinido

≡ Duración en cargo

Indefinido

≡ Capital mínimo

100,000

≡ Capital variable

579'339,268

≡ Objeto Social

Crédito o Préstamo

Crédito o Préstamo

Crédito o Préstamo

Crédito o Préstamo

Crédito o Préstamo

Crédito o Préstamo

Arrendamiento

Arrendamiento

Factoraje

Crédito o Préstamo

Actuar como Fiduciaria

Crédito o Préstamo

Crédito o Préstamo

Crédito o Préstamo

Compra-venta

≡ Producto

Préstamos de habilitación y avío

Créditos Refaccionarios

Préstamo con Garantía

Crédito al auto

Crédito de Habilitación o Avío

Crédito Hipotecario

Arrendamiento Puro

Arrendamiento Financiero

Factoraje Financiero

Crédito Personal

Actuar como Fiduciaria

Préstamos Refaccionarios

Préstamo Personal

Crédito Simple

Compra-venta

**Reforma de estatutos** (Núm. 157,675)  (escritura modificada el 04/05/2015)

≡ Escritura

Núm. 157,675 - Fecha: 09/04/2015

≡ Folio Mercantil

Núm. 28306\*2 - Fecha: 24/04/2015 - Baja California, Tijuana

≡ Fedatario

Notario - Xavier Ibañez Veramendi - Núm. 3 - de Baja California, Tijuana

≡ Tipo de Administración

Consejo de administración

≡ Duración sociedad

Indefinido

≡ Duración en 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)  (escritura modificada el 13/08/2014)

≡ Escritura

Núm. 842 - Fecha: 13/12/2011

≡ Folio Mercantil

Núm. 28306\*2 - Fecha: 22/12/2011 - Baja California, Tijuana

≡ Fedatario

Notario - Javier Jesús Rivero Ramírez - Núm. 52 - de Quintana Roo, Benito Juárez

≡ Denominacion anterior

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

---

**Poder** (Núm. 141,317)  (escritura modificada el 24/03/2014)

≡ Escritura

Núm. 141,317 - Fecha: 16/04/2012

≡ Folio Mercantil

Núm. 28306\*2 - Fecha: 27/04/2012 - Baja California, Tijuana

≡ Fedatario

Notario - Xavier Ibáñez Veramendi - Núm. 3 - de Baja California, Tijuana

---

**Aumento de Capital** (Núm. 123,667)  (escritura modificada el 24/03/2014)

≡ Escritura

Núm. 123,667 - Fecha: 15/01/2009

≡ Folio Mercantil

Núm. 28306\*2 - Fecha: 19/01/2009 - Baja California, Tijuana

≡ Fedatario

Notario - Xavier Ibáñez Veramendi - Núm. 3 - de Baja California, Tijuana

≡ Capital mínimo

100,000

≡ Capital variable

900,000

---

**Reforma de estatutos** (Núm. 11,267)  (escritura modificada el 24/03/2014)

≡ Escritura

Núm. 11,267 - Fecha: 13/08/2008

≡ Folio Mercantil

Núm. 28306\*2 - Fecha: 26/12/2008 - Baja California, Tijuana

≡ Fedatario

Notario - José Luis Morales Persson - Núm. 16 - de Baja California, Tijuana

≡ Tipo de Administración

Consejo de administración

≡ Duración sociedad

99 años

≡ Duración en cargo

Indefinido

≡ Capital mínimo

100,000

≡ Capital variable

Ilimitado

≡ Objeto Social

Arrendamiento

Factoraje

≡ Producto

Arrendamiento Financiero

Factoraje Financiero

---

**Aumento de Capital** (Núm. 2,255)  (escritura modificada el 29/07/2013)

≡ Escritura

Núm. 2,255 - Fecha: 18/06/2013

≡ Folio Mercantil

Núm. 28306\*2 - Fecha: 10/07/2013 - Baja California, Tijuana

≡ Fedatario

Notario - Roberto Fernandez Castilla - Núm. 52 - de Quintana Roo, Benito Juárez

≡ Capital mínimo

100,000

≡ Capital variable

579'339,268

---

**Aumento de Capital** (Núm. 2,253)  (escritura modificada el 29/07/2013)

≡ Escritura

Núm. 2,253 - Fecha: 18/06/2013

≡ Folio Mercantil

Núm. 28306\*2 - Fecha: 10/07/2013 - Baja California, Tijuana

≡ Fedatario

Notario - Roberto Fernandez Castilla - Núm. 52 - de Quintana Roo, Benito Juárez

≡ Capital mínimo

100,000

≡ Capital variable

275'236,075

---

**Acta constitutiva** (Núm. 20,606)  (escritura modificada el 02/07/2013)

≡ Escritura

Núm. 20,606 - Fecha: 06/05/2008

≡ Folio Mercantil

Núm. 28306\*2 - Fecha: 14/07/2008 - Baja California, Tijuana

≡ Fedatario

Notario - Guadalupe Guerrero Guerrero - Núm. 160 - de Distrito Federal, Sin especificar

≡ Tipo de Administración

Consejo de administración

≡ Duración sociedad

99 años

≡ Duración en cargo

Indefinido

≡ Capital mínimo

50,000

≡ Capital variable

Ilimitado

≡ Objeto Social

Factoraje

Arrendamiento

≡ Producto

Factoraje Financiero

Arrendamiento Financiero

**Cambio de denominación** (Núm. 142,399)  (escritura modificada el 12/09/2012)

≡ Escritura

Núm. 142,399 - Fecha: 22/06/2012

≡ Folio Mercantil

Núm. 28306\*2 - Fecha: 30/06/2012 - Baja California, Tijuana

≡ Fedatario

Notario - Xavier Ibañez Veramendi - Núm. 3 - de Baja California, Tijuana

≡ Denominación anterior

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



DOMICILIOS

ESCRITURAS

FUNCIONARIOS

OFICIOS

☰ Consejo o Funcionarios

## CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

**Otros miembros del Consejo** (Carlos Alfredo Capetillo Jorge)  (integrante modificado el 30/06/2015)

☰ Nombre

Carlos Alfredo Capetillo Jorge

☰ Correo Electrónico

ccapetillo@fimubac.com.mx

☰ Escritura


☰ Tipo Poder

☰ Poder

ESC. 158,263 - NOT. 3	GENERAL,MANCOMUNADO	PODER PARA PLEITO Y COBRANZAS
ESC. 158,263 - NOT. 3	GENERAL,MANCOMUNADO	PODER PARA ACTOS DE ADMINISTRACIÓN
ESC. 158,263 - NOT. 3	GENERAL,MANCOMUNADO	PODER PARA ACTOS DE DOMINIO
ESC. 158,263 - NOT. 3	GENERAL,MANCOMUNADO	PODER PARA OTORGAR, SUSCRIBIR, AVALAR Y EN GENERAL NEGOCIAR TITULOS DE CRÉ
ESC. 158,263 - NOT. 3	GENERAL,MANCOMUNADO	PODER PARA CONSTITUIR SOCIEDADES SUSCRIBIR Y ADQUIRIR ACCIONES
ESC. 158,263 - NOT. 3	GENERAL,MANCOMUNADO	PODER PARA ASUNTOS LABORALES
ESC. 158,263 - NOT. 3	GENERAL,MANCOMUNADO	PODER PARA DESIGNAR FUNCIONARIOS Y DELEGADOS FIDUCIARIOS DE LA SOCIEDAD
ESC. 158,263 - NOT. 3	GENERAL,MANCOMUNADO	PODER PARA SUSTITUIR PODERES Y FACULTADES

**Otros miembros del Consejo** (Alberto Alvo Rabinovitz)  (integrante modificado el 30/06/2015)

≡ Nombre		≡ Correo Electrónico	
Alberto Alvo Rabinovitz		aalvo@fimubac.com.mx	
≡ Escritura	≡ Tipo Poder	≡ Poder	
ESC. 158,263 - NOT. 3	GENERAL,MANCOMUNADO	PODER PARA PLEITO Y COBRANZAS	
ESC. 158,263 - NOT. 3	GENERAL,MANCOMUNADO	PODER PARA ACTOS DE ADMINISTRACIÓN	
ESC. 158,263 - NOT. 3	GENERAL,MANCOMUNADO	PODER PARA ACTOS DE DOMINIO	
ESC. 158,263 - NOT. 3	GENERAL,MANCOMUNADO	PODER PARA OTORGAR, SUSCRIBIR, AVALAR Y EN GENERAL NEGOCIAR TITULOS DE CRÉ	
ESC. 158,263 - NOT. 3	GENERAL,MANCOMUNADO	PODER PARA CONSTITUIR SOCIEDADES SUSCRIBIR Y ADQUIRIR ACCIONES	
ESC. 158,263 - NOT. 3	GENERAL,MANCOMUNADO	PODER PARA ASUNTOS LABORALES	
ESC. 158,263 - NOT. 3	GENERAL,MANCOMUNADO	PODER PARA DESIGNAR FUNCIONARIOS Y DELEGADOS FIDUCIARIOS DE LA SOCIEDAD	
ESC. 158,263 - NOT. 3	GENERAL,MANCOMUNADO	PODER PARA SUSTITUIR PODERES Y FACULTADES	

**Tesorero** (Alberto Moel Arditti)  (integrante modificado el 18/02/2014)

≡ Nombre		≡ Correo Electrónico	
Alberto Moel Arditti		alberto.moel@bbgcom.net	
≡ Escritura	≡ Tipo Poder	≡ Poder	
ESC. 142,399 - NOT. 3	GENERAL,MANCOMUNADO	PODER PARA PLEITO Y COBRANZAS	
ESC. 142,399 - NOT. 3	GENERAL,MANCOMUNADO	PODER PARA ACTOS DE ADMINISTRACIÓN	
ESC. 142,399 - NOT. 3	GENERAL,MANCOMUNADO	PODER PARA ACTOS DE DOMINIO	
ESC. 142,399 - NOT. 3	GENERAL,MANCOMUNADO	PODER PARA OTORGAR, SUSCRIBIR, AVALAR Y EN GENERAL NEGOCIAR TITULOS DE CRÉ	
ESC. 142,399 - NOT. 3	GENERAL,MANCOMUNADO	PODER PARA CONSTITUIR SOCIEDADES SUSCRIBIR Y ADQUIRIR ACCIONES	
ESC. 142,399 - NOT. 3	GENERAL,MANCOMUNADO	PODER PARA ASUNTOS LABORALES	
ESC. 142,399 - NOT. 3	GENERAL,MANCOMUNADO	PODER PARA DESIGNAR FUNCIONARIOS Y DELEGADOS FIDUCIARIOS DE LA SOCIEDAD	
ESC. 142,399 - NOT. 3	GENERAL,MANCOMUNADO	PODER PARA SUSTITUIR PODERES Y FACULTADES	

---

**Secretario** (Luis Francisco Serrano Lluch)  (integrante modificado el 18/02/2014)

≡ Nombre

Luis Francisco Serrano Lluch

≡ Correo Electrónico

lserrano@lluch.com.mx

≡ Escritura

≡ Tipo Poder

≡ Poder

ESC. 142,399 - NOT. 3	GENERAL,INDIVIDUAL	PODER PARA PLEITO Y COBRANZAS
ESC. 142,399 - NOT. 3	ESPECIAL,INDIVIDUAL	PODER PARA ACTOS DE ADMINISTRACIÓN
ESC. 142,399 - NOT. 3	GENERAL,INDIVIDUAL	PODER PARA ASUNTOS LABORALES
ESC. 142,399 - NOT. 3	GENERAL,INDIVIDUAL	PODER PARA SUSTITUIR PODERES Y FACULTADES

---

**Presidente** (José Galicot Behar)  (integrante modificado el 10/07/2014)

≡ Nombre

José Galicot Behar

≡ Correo Electrónico

jgalicot@btel.com.mx

≡ Escritura

≡ Tipo Poder

≡ Poder

ESC. 123,667 - NOT. 3	GENERAL,INDIVIDUAL	PODER PARA PLEITO Y COBRANZAS
ESC. 123,667 - NOT. 3	GENERAL,INDIVIDUAL	PODER PARA ACTOS DE ADMINISTRACIÓN
ESC. 123,667 - NOT. 3	GENERAL,INDIVIDUAL	PODER PARA ACTOS DE DOMINIO
ESC. 123,667 - NOT. 3	GENERAL,INDIVIDUAL	PODER PARA OTORGAR, SUSCRIBIR, AVALAR Y EN GENERAL NEGOCIAR TITULOS DE CRÉ
ESC. 123,667 - NOT. 3	GENERAL,INDIVIDUAL	PODER PARA CONSTITUIR SOCIEDADES SUSCRIBIR Y ADQUIRIR ACCIONES
ESC. 123,667 - NOT. 3	GENERAL,INDIVIDUAL	PODER PARA ASUNTOS LABORALES
ESC. 123,667 - NOT. 3	GENERAL,INDIVIDUAL	PODER PARA DESIGNAR FUNCIONARIOS Y DELEGADOS FIDUCIARIOS DE LA SOCIEDAD
ESC. 123,667 - NOT. 3	GENERAL,INDIVIDUAL	PODER PARA SUSTITUIR PODERES Y FACULTADES

---

---


## PRINCIPALES FUNCIONARIOS

---

**Director General** (Carlos Capetillo Jorge)  (funcionario modificado el 13/08/2014)

≡ Nombre	≡ Correo Electrónico	≡ Calle	
Carlos Capetillo Jorge	ccapetillo@fimubac.com.mx	Av. Paseo de los Héroes	
≡ No. Exterior	≡ No. Interior	≡ Entre Calle	≡ y Calle
10051	103 B	EDMUNDO OGORMAN	JOSE CLEMENTE OROZCO
≡ Referencia	≡ Lada	≡ Teléfono(s)	
2DO PISO PLAZA OH	664	231 52 00	
≡ CP	≡ Colonia	≡ Delegación/Municipio	≡ Entidad Federativa
22010	Zona Urbana Río Tijuana	Tijuana	Baja California
≡ Escritura	≡ Tipo Poder	≡ Poder	


---

**Otros Funcionarios** (Isabel Cristina Duarte Acuña)  (funcionario modificado el 11/03/2014)

≡ Nombre	≡ Correo Electrónico	≡ Calle	
Isabel Cristina Duarte Acuña	cduarte@fimubac.com.mx	Av. Paseo de los Héroes	
≡ No. Exterior	≡ No. Interior	≡ Entre Calle	≡ y Calle
10051	103B	EDMUNDO OGORMAN	JOSE CLEMENTE OROZCO
≡ Referencia	≡ Lada	≡ Teléfono(s)	
2DO PISO PLAZA OH	664	01(664) 231 5200	
≡ CP	≡ Colonia	≡ Delegación/Municipio	≡ Entidad Federativa
22010	Zona Urbana Río Tijuana	Tijuana	Baja California
≡ Escritura	≡ Tipo Poder	≡ Poder	

---

---

**Representante Legal** (Luis Francisco Serrano Lluch)  (funcionario modificado el 11/03/2014)

<b>Nombre</b>	<b>Correo Electrónico</b>	<b>Calle</b>	
Luis Francisco Serrano Lluch	lserrano@lluch.com.mx	Av. Paseo de los Héroes	
<b>No. Exterior</b>	<b>No. Interior</b>	<b>Entre Calle</b>	<b>y Calle</b>
10051	103B	EDMUNDO OGORMAN	JOSE CLEMENTE OROZCO
<b>Referencia</b>	<b>Lada</b>	<b>Teléfono(s)</b>	
2DO PISO PLAZA OH	664	01(664) 231 5200	
<b>CP</b>	<b>Colonia</b>	<b>Delegación/Municipio</b>	<b>Entidad Federativa</b>
22010	Zona Urbana Río Tijuana	Tijuana	Baja California
<b>Escritura</b>	<b>Tipo Poder</b>	<b>Poder</b>	
ESC. 141,317 - NOT.3	GENERAL,INDIVIDUAL	PODER PARA PLEITO Y COBRANZAS	
ESC. 141,317 - NOT.3	GENERAL,INDIVIDUAL	PODER PARA ACTOS DE ADMINISTRACIÓN	
ESC. 141,317 - NOT.3	GENERAL,INDIVIDUAL	PODER PARA ASUNTOS LABORALES	

---

DOMICILIOS

ESCRITURAS

FUNCIONARIOS

OFICIOS

≡ Oficios

**Oficio de Palabras reservadas CERTIFICADO**  (oficio modificado el 22/02/2016)

≡ No. Oficio

UBA/DGABV/551/2014

≡ Fecha Oficio

16/07/2014

≡ Emisora

SHCP

≡ 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**  (oficio modificado el 22/02/2016)

≡ No. Oficio

UBVA/DGABV/913/2014

≡ Fecha Oficio

03/11/2014

≡ Emisora

SHCP

≡ 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 de alta en el SIPRES

10/07/2008 13:10:00