

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 período de **Enero a Septiembre del 2017:**

Comparativo de Datos Generales SOFOM E.N.R. Enero – Septiembre 2016 -2017

Selección Filtrar Todo	INSTITUCIONES	RECLAMACIONES			Índice de Desempeño de Atención a Usuarios (IDATU) Calificación 0-10		SANCIONES			MONTO DE SANCIÓN		
		Enero - Septiembre 2016	Enero - Septiembre 2017	Variación (%)	Enero - Septiembre 2016	Enero - Septiembre 2017	Enero - Septiembre 2016	Enero - Septiembre 2017	Variación (%)	Enero - Septiembre 2016	Enero - Septiembre 2017	Variación (%)
	Totales del Sector	7,050	8,711	23.6	5.80	6.01	2,270	2,439	7.4	56,503,653	66,327,811	17.4
<input type="checkbox"/>	Fimubac, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	46	35	-23.9	8.56	9.54	1	5	400.0	14,020	777,120	5,442.9

Mostrando página 1 de 1 con 1 registros (filtrados de un total de 666 registros)

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 1,569 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 - Septiembre 2017



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

666 SOFOM E.N.R. CON INFORMACIÓN RELEVANTE													
Muestra 500 registros por página		Búsqueda: FIMUBAC											
Instituciones	Afilación gremial	Actividad Preponderante	Oferta de Productos Financieros	CONSULTAS, RECLAMACIONES Y CONTROVERSIAS Detalle en Condusef				SANCIONES <input type="checkbox"/> Detalle		Cláusulas Abusivas Particulares (en proceso de eliminación) <input type="checkbox"/> Detalle	Cumplimiento a los Registros de Condusef <input type="checkbox"/> Detalle Calificación 0 - 10	Programas de Educación Financiera Sinergia con Condusef	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		8,711	59.8	23	6.01	2,439	66,327,811	67	9.2		
	Todas...	Todas...											
Fimubac, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	AMDEN	Crédito Nómina	Ficha	35	33.3	29	9.54	5	777,120	S/I	10.0		Ver

Mostrando página 1 de 1 con 1 registros (filtrados de un total de 666 registros)

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.

OFERTAS DE PRODUCTOS FINANCIEROS

AVISO:

SE MOSTRARÁ INFORMACIÓN SOLO DE LOS PRODUCTOS PARA LOS CUALES LA INSTITUCIÓN REGISTRÓ Y VALIDO FICHA EN EL TERCER TRIMESTRE 2017.

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.

CRÉDITO PERSONAL

Subproducto	Nombre Comercial
NÓMINA	CREDEZ ESPECIAL
NÓMINA	CREDEZ NOMINA
NÓMINA	CREDEZ NOMINA REFINANCIAMIENTO

CRÉDITO SIMPLE

Subproducto	Nombre Comercial
-	CREDITAXI CANCUN

CONSULTAS, RECLAMACIONES Y CONTROVERSIAS EN CONDUSEF SOFOM E.N.R.

Instituciones	Reclamaciones en Condusef Consulta <u>por proceso</u>			Principales Causas			Reclamaciones gestionadas por los Burós de Crédito
	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	Negativa a cumplir con la conclusión anticipada establecida en el contrato	
Totales	8,711	59.8	23	3,018	832	655	19,341
<u>Fimubac, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.</u>	35	33.3	29	13	6	1	15

Mostrando página 1 de 1 con 1 registros (filtrados de un total de 666 registros)

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	Violaciones Administrativas
Totales	19,043	881	3,163	3,012	1,419	180	24	23	8	1
<u>Fimubac, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.</u>	49	0	11	13	5	3	1	1	1	0

Mostrando página 1 de 1 con 1 registros (filtrados de un total de 666 registros)

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	
Fimubac, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	NA	9.23	10.00	9.54

Mostrando página 1 de 1 con 1 registros (filtrados de un total de 666 registros)

SANCIÓNES 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. II. La IF no proporciona la información solicitada de Cartera Total y Números Contratos (Arts. 12, 53, 58 y 92 Bis 1)	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).	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. III DCGDC)	Art. 40. No proporcionar información y/o documentación o proporcionarla de manera extemporánea.	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)	Otras causas
Fimubac, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	0	-	-	-	-	-	5	777,120	-	-	-	5

Mostrando página 1 de 1 con 1 registros (filtrados de un total de 666 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

Instituciones	Sección	Cláusulas Abusivas
No se encontraron resultados...		

No hay registros (filtrados de un total de 32 registros)

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 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 666 registros)

PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA en colaboración con CONDUSEF

Para distinguir el nivel de colaboración voluntaria 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., SOFO M, E.N.R.	✓	✓	✓	✓	✓	✓	★★★★★

Mostrando página 1 de 1 con 1 registros (filtrados de un total de 12 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 EN LOS PRINCIPALES PRODUCTOS OFERTADOS

Periodo: Enero - Septiembre 2017

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 Personal	4.51	★★★★★	40 de 47
	Crédito de Nómina	8.43	★★★★★	15 de 62

* Conceptos evaluados en la calificación: Reclamaciones y Controversias, Sanciones, Supervisión de Condusef y Prácticas No Sanas (sólo para Bancos).

EVALUACIÓN POR PRODUCTO/CRÉDITO PERSONAL

Posición (en función a la calificación)	Instituciones	CONSULTAS, RECLAMACIONES Y CONTROVERSIAS <small>Detalle</small>		SANCIONES <small>Detalle</small>		Supervisión de Condusef <small>Detalle</small> Calificación 0 - 10	Cláusulas Abusivas Particulares * (en proceso de eliminación)	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 (\$)					
40	Fimubac, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	20	-	0	-	4.1	S/I	9	4.51	9.53

Mostrando página 1 de 1 con 1 registros (filtrados de un total de 47 registros)

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."

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 productos evaluados.

RECLAMACIONES EN CONDUSEF- Evaluación por producto Crédito de Personal

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 (%)	Gestión de Cobranza - Gestión REDECO	Inconformidad con el saldo del crédito o del monto de las amortizaciones	Actualización de historial crediticio no realizada
Fimubac, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	20	-	41.2	0	6	0

Mostrando página 1 de 1 con 1 registros (filtrados de un total de 47 registros)

SANCIONES- Evaluación por producto Crédito Personal

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 47 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 Personal

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 mejoren 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 ▲	Año de Evaluación ▼	Evaluación General ▼
Fimubac, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	2017	4.1

Mostrando página 1 de 1 con 1 registros (filtrados de un total de 47 registros)

OBSERVACIONES DE CONDUSEF-Evaluación por producto
Crédito Personal

Producto	Tipo	Descripción	Estatus
Crédito Personal	CONTRATO	No incluye la indicación de no establecer nuevas comisiones, ni incrementar su monto, salvo en caso de reestructura previo consentimiento expreso del usuario.	Vigente
	CONTRATO	No indica que no se podrán modificar las tasas de interés, salvo en caso de reestructura previo consentimiento expreso del usuario.	Vigente
	CONTRATO	No se prevén los términos y condiciones para recibir pagos anticipados.	Vigente
	CONTRATO	No indica la obligación de la EF de enviar al domicilio del usuario el estado de cuenta y, en su caso, contar con su consentimiento previo de enviarlo a un lugar distinto	Vigente
	CONTRATO	No establece el procedimiento y medios para presentar reclamaciones establecido en el artículo 23 de la LTOSF en operaciones hasta 50,000 UDIS.	Vigente
	CONTRATO	No se establece la indicación de que al momento de celebrar la operación se entrega un ejemplar del contrato acompañado de todos sus anexos al Usuario.	Vigente
	ESTADO DE CUENTA	Los cargos objetados no incluyen un número de folio o reporte de aclaración.	Vigente
	ESTADO DE CUENTA	La tipografía del estado de cuenta no es de al menos a 8 puntos.	Vigente
	PÁGINA WEB	No contiene la tasa de interés en términos anuales simples y en porcentaje.	Vigente

EVALUACIÓN POR PRODUCTO/CRÉDITO DE NÓMINA

Posición (en función a la calificación)	Instituciones	CONSULTAS, RECLAMACIONES Y CONTROVERSIAS <small>⊕ Detalle</small>		SANCIONES <small>⊕ Detalle</small>		Supervisión de Condusef <small>⊕ Detalle</small> Calificación 0 - 10	Cláusulas Abusivas Particulares * (en proceso de eliminación)	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 (\$)					
15	Fimubac, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	4	1.124	5	155,424	10.0	S/I	S/I	8.43	9.81

Mostrando página 1 de 1 con 1 registros (filtrados de un total de 62 registros)

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."

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 productos evaluados.

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 (%)	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	Crédito otorgado sin ser solicitado ni autorizado por el Usuario, cliente y/o socio
Fimubac, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	4	1.124	0.0	0	0	0

Mostrando página 1 de 1 con 1 registros (filtrados de un total de 62 registros)

SANCIÓNES-Evaluación por producto Crédito de Nómina

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.	5	0	-	5	777,120

Mostrando página 1 de 1 con 1 registros (filtrados de un total de 62 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](#)

Motivos: Ley para la Transparencia y Ordenamiento de los Servicios Financieros:

- Emitir tarjeta de crédito sin solicitud del usuario,
- No dar cumplimiento a requerimientos o dar cumplimiento de manera extemporánea,
- Contratos de Adhesión que incumplen con la normativa, no se realizan modificaciones y omite registrar en el RECA, estados de cuenta y otros elementos.
- Publicidad que no contiene la forma y términos establecidos en la normativa aplicable,
- Sin información de comisiones en página web o sucursal.

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	Año de Evaluación	Evaluación General
Fimubac, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	2016	10.0

Mostrando página 1 de 1 con 1 registros (filtrados de un total de 62 registros)

Datos Generales



≡ **Denominación Social ***

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

≡ **Correo electrónico**

une@fimubac.com.mx

(generales modificados el 03/04/2014)

Toda la información ha sido validada por la Institución el 10/01/2018

DOMICILIOS

ESCRITURAS

FUNCIONARIOS







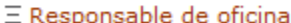






OFICIOS

Domicilios

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

 Calle	 No. Exterior	 No. Interior	 Entre Calle	 y Calle
Av. Paseo de los Héroes	10051	103 B	Edmundo Ogorman	Jose Clemente Orozco
 Referencia	 Lada	 Teléfono (s)		
A un costado de taqueria sonora	664	231 5200		
 CP	 Colonia	 Delegación/Municipio		 Entidad Federativa
22010	Zona Urbana Río Tijuana	Tijuana		Baja California

Domicilio Sucursal (domicilio modificado el 13/05/2016)

 Calle	 No. Exterior	 No. Interior	 Entre Calle	 y Calle
Carretera México Toluca	5420	P3-304	Carlos Echanove	San José de los Cedros
 Referencia	 Responsable de oficina		 Lada	 Teléfono (s)
Edificio Porsche Santa Fe	Alberto Alvo Rabinovitz		55	50150021
 CP	 Colonia	 Delegación/Municipio		 Entidad Federativa
5320	El Yaqui	Cuajimalpa de Morelos		Ciudad de México

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**

≡ **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

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 Ciudad de México, 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 T
ESC. 158,263 - NOT. 3	GENERAL,MANCOMUNADO	PODER PARA CONSTITUIR SOCIEDADES SUSCRIBIR Y ADQUIRIR ACCIO
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 D
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

Alberto Alvo Rabinovitz

≡ Correo Electrónico

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 T
ESC. 158,263 - NOT. 3	GENERAL,MANCOMUNADO	PODER PARA CONSTITUIR SOCIEDADES SUSCRIBIR Y ADQUIRIR ACCIO
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 D
ESC. 158,263 - NOT. 3	GENERAL,MANCOMUNADO	PODER PARA SUSTITUIR PODERES Y FACULTADES

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

≡ Nombre

Alberto Moel Arditti

≡ Correo Electrónico


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 T
ESC. 142,399 - NOT. 3	GENERAL,MANCOMUNADO	PODER PARA CONSTITUIR SOCIEDADES SUSCRIBIR Y ADQUIRIR ACCIO
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 D
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 T

ESC. 123,667 - NOT. 3

GENERAL,INDIVIDUAL

PODER PARA CONSTITUIR SOCIEDADES SUSCRIBIR Y ADQUIRIR ACCIO

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 D

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)

Nombre	Correo Electrónico		Calle
Luis Francisco Serrano Lluch	lserrano@lluch.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	
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	≡ Asunto del Oficio
UBA/DGABV/551/2014	z esta Direccion General Adjunta de Banca y Valores, en ejercicio de las atribuciones que le confiere el articulo 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.
≡ Fecha Oficio	
16/07/2014	
≡ Emisora	
SHCP	

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

≡ No. Oficio	≡ Asunto del Oficio
UBVA/DGABV/913/2014	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.
≡ Fecha Oficio	
03/11/2014	
≡ Emisora	
SHCP	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

Oficio de Palabras reservadas  (oficio modificado el 06/07/2016)

≡ No. Oficio

UBA/DGABV/456/2016

≡ Fecha Oficio

03/06/2016

≡ Emisora

SHCP

≡ Palabra reservada

Financieros

≡ Resolución

Autorizado

≡ 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.

Fecha de alta en el SIPRES

10/07/2008 13:10:00