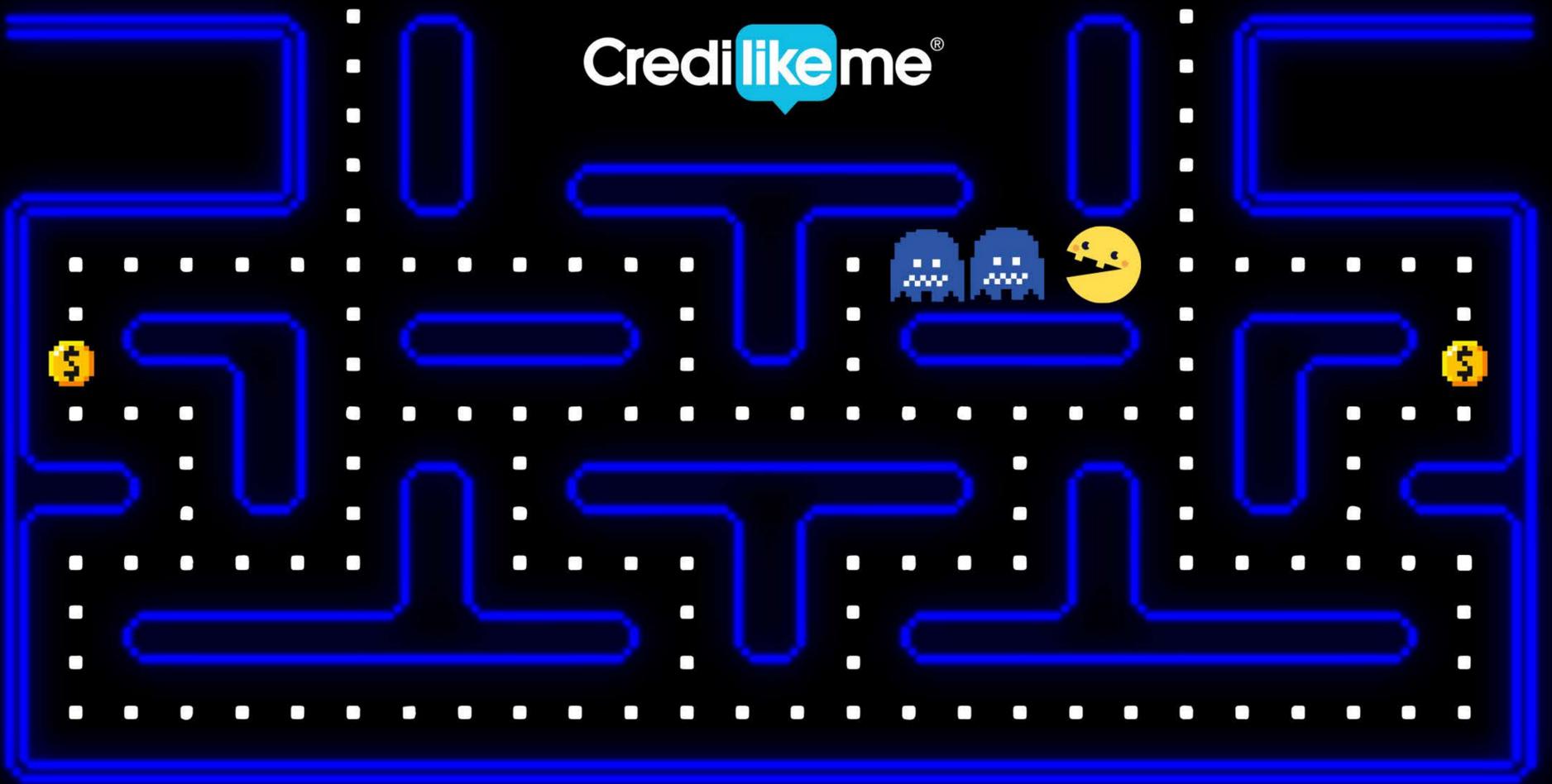


SOFOMES IOI

UNA GUÍA ESENCIAL PARA PRINCIPIANTES

GUÍA PARA EL NUEVO JUGADOR



SOFOMES (Sociedades Financieras de Objeto Múltiple).

Son entidades que representan una alternativa para personas y empresas que requieren de financiamiento o crédito.

Son sociedades anónimas con un registro actualizado ante la CONDUSEF.

Requieren menos requisitos regulatorios y pueden ofrecer servicios a una gama más amplia de clientes.

Están reguladas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

Pueden dedicarse a diversas actividades financieras, como la concesión de préstamos, el factoraje, el arrendamiento financiero y otros servicios financieros.

Reguladas (E.R.):

- Son el tipo más común y están reguladas por la CNBV.
- Sus operaciones emitan valores en el Registro Nacional de Valores.
- Se pueden dedicar a una amplia gama de actividades financieras: préstamos, arrendamientos, factoraje, entre otros.
- Tienen vínculos patrimoniales con instituciones de crédito, sociedades financieras populares, etc.

No reguladas (E.N.R.):

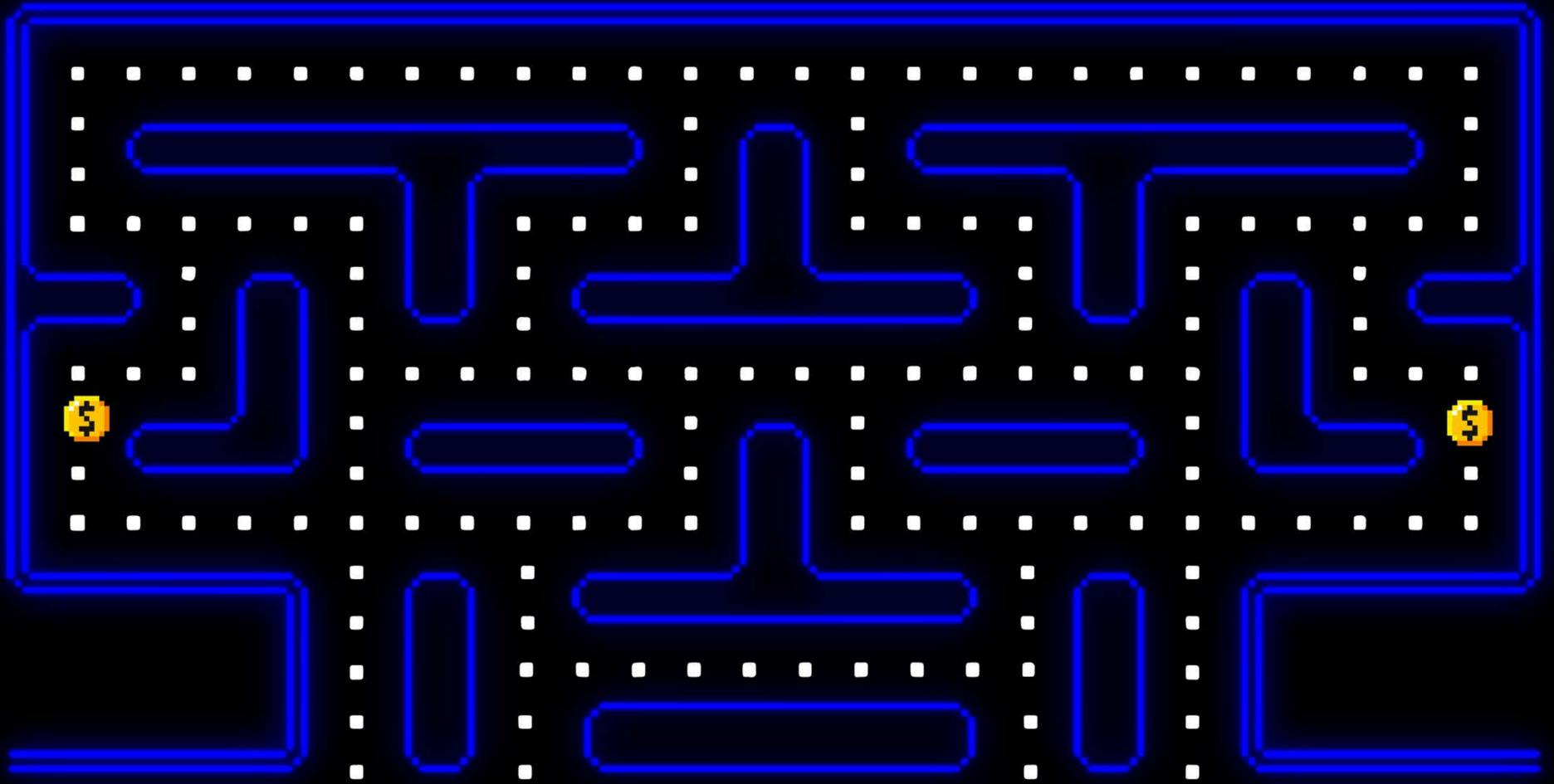
- No pueden captar depósitos del público y son limitados los servicios financieros que pueden ofrecer.
- Este tipo de entidades son reguladas por leyes financieras, leyes fiscales y disposiciones de carácter secundario emitidas por CONDUSEF, Banco de México y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, incluyendo las normas en materia de Lavado de Dinero emitidas por esta última autoridad.
- Es ampliamente recomendable que este tipo de entidades remitan y consulten los distintos Burós de Crédito. Esto permitirá controlar el sobreendeudamiento y fortalecer la base de datos crediticia para coadyuvar a tener un sano sistema financiero.

¿Qué te debe informar un SOFOM?

- Monto de pagos parciales, la forma y periodicidad para liquidarlos.
- Comisiones.
- Número de pagos a realizar.
- Si puedes liquidar anticipadamente y las condiciones.
- Intereses y sus montos a pagar en cada período.

¿Dónde puedo consultar el tipo de entidad a la que le voy a pedir un préstamo?

- Padrón de Entidades Supervisadas de la CNBV (www.cnbv.gob.mx)
- Registro de Prestadores de Servicios Financieros de la Condusef (www.condusef.gob.mx)
- Buró de Entidades Financieras (www.buro.gob.mx)



Credilike me[®]



Fuente:

https://www.condusef.gob.mx/documentos/111134_CUADERNOSYVIDEOS-SOFOMES.pdf

<https://www.cnbv.gob.mx/SECTORES-SUPERVISADOS/OTROS-SUPERVISADOS/Descripci%C3%B3n-del-Sector/Paginas/SOFOMES-Reguladas.aspx>

<https://www.gob.mx/condusef/prensa/mitos-o-realidades-que-sabes-sobre-las-sofomes-enr>