Inicio



CONDUSEF

Te invitamos a contestar la encuesta sobre el Portal del Buró de Entidades Financieras, la cual nos ayudaría mucho a mejorar el sitio. Por el momento no. Gracias Entrar a la encuesta

# Comportamiento General de Bancos

Instituciones que se dedican a captar recursos del público para con ello otorgar crédito y proponer opciones de inversión a los distintos sectores que integran la economía. Su objetivo es captar el ahorro fraccionado disperso en la economía, conjuntarlo y canalizarlo augilmente en forma de financiamiento hacia individuos o instituciones con proyectos de inversión viables y que generen valor agregado en la economía.

Este sector garantiza el pago de hasta 400,000 unidades de inversión (UDI's), \$ 3,011,673.20 pesos por persona y por banco, con un seguro de depósito.

Fuente: Comisión Nacional Bancaria y de Valores y Ley del IPAB.

El Buró de Entidades Financieras cuenta con información de 50 Bancos.

Periodo: Enero - Septiembre 2022

Datos Históricos:

Evaluación por Producto Consulta el Catálogo Nacional de Productos y Servicios <u>Financieros</u>

ATENCIÓN Y PROTECCIÓN AL ADULTO MAYOR

DIRECTORIO DE DESPACHOS DE COBRANZA

Muestra	Muestra 20 💙 registros por página 🗴													
	Instituciones	Detalle en: La Institucion Financiera Condusef  Total de Reclamaciones  Detalle  Îndice de Reclamación por cada 10 mil atención a contratos² usuarios		Detalle en: <u>La Institucion Financiera</u>		Abusivas Particulares	Cumplimiento a los Registros de Condusef	Programas de Educación Financiera	Evaluación de Condusef por Producto					
				Total de Sanciones	Monto Total de Sanción		(en proceso de eliminación)	■ Detaile	Sinergia con Condusef	Calificación (0-10)				
	<u>Páginas Web</u> institucionales	<u>Alerta</u>	(Trimestral)	(Trimestral) Calificación		(\$)								
	<u>institucionales</u>			0 - 10										
	Totales del Sector	4,230,477	32.1	9.24	386	26,175,015	0	0	9.5					
	O BANKAOOL	327	43.6	NA	3	385,265	S/I	S/I	10.0	✓	<u>Ver</u>			

Inicio



#### CONDUSEF

Te invitamos a contestar la encuesta sobre el Portal del Buró de Entidades Financieras, la cual nos ayudaría mucho a mejorar el sitio.

Por el momento no. Gracias Entrar a la encuesta

Consultas, Reclamaciones y Controversias en la Institución Financiera



#### RECLAMACIONES EN LA INSTITUCION FINANCIERA

Bancos

Periodo: Enero - Septiembre 2022

Muestra 20 🔻 registros por página					Búsqueda: bankaool	×						
Instituciones												
		Consulta las principales causas										
	Reclamaciones Totales	Monto Reclamado	Monto Promedio por Reclamación	Monto Reclamado de los Asuntos Concluidos	Monto Abonado	Abono						
Totales	4,145,572	(\$) 22,248,927,730	(\$) 5,367	20,889,028,869	(\$) 5,840,779,836	(%) 28						
O BANKAOOL	326	4,111,987	12,813	4,084,712	925,151	0						

Mostrando página 1 de 1 con 1 registros (filtrados de un total de 50 registros)

<sup>1</sup> 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.

Inicio

#### CONDUSEF

Te invitamos a contestar la encuesta sobre el Portal del Buró de Entidades Financieras, la cual nos ayudaría mucho a mejorar el sitio.

Entrar a la encuesta Por el momento no. Gracias

Consultas, Reclamaciones y Controversias en la institución Financiera



### PRINCIPALES CAUSAS DE RECLAMACIÓN EN LA INSTITUCIÓN FINANCIERA Bancos

Periodo: Enero - Septiembre 2022



< 1 >

Muestra 20 ▼ registros por página Búsqueda: bankaool											
Instituciones	Consumos no reconocidos	Consumos via internet no reconocidos	Consumo no reconocido, no presencial, por internet								
Totales	1,147,912	620,749	363,095								
O BANKAOOL	1	-	-								

Mostrando página 1 de 1 con 1 registros (filtrados de un total de 50 registros)



Trámites Gobierno Q

Inicio

< 1

□ Cerrar

#### CONDUSEF

Te invitamos a contestar la encuesta sobre el Portal del Buró de Entidades Financieras, la cual nos ayudaría mucho a mejorar el sitio.

Entrar a la encuesta Por el momento no. Gracias

Páginas Web Institucionales



RECLAMACIONES POR TRIMESTRE: INSTITUCIÓN FINANCIERA / CONDUSEF

Bancos

Periodo: Enero - Septiembre 2022

Muestra 20 v registros por página Búsqueda: bankaool En la Institución Total de Reclamaciones En Condusef Instituciones Ene - Mar Abr - Jun Jul - Sep Oct - Dic Ene - Mar Abr - Jun Jul - Sep Oct - Dic BANKAOOL 139 76 111

Mostrando página 1 de 1 con 1 registros (filtrados de un total de 50 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.

Inicio

□ Cerrar

CONDUSEF

r - comision reacional para i rotección y berensa de los e

Te invitamos a contestar la encuesta sobre el Portal del Buró de Entidades Financieras, la cual nos ayudaría mucho a mejorar el sitio.

Entrar a la encuesta Por el momento no. Gracias

Consultas, Reclamaciones y Controversias en Condusef



### CLASIFICACIÓN DE LAS RECLAMACIONES / POR CONCEPTO Instituciones de Banca Múltiple Periodo: Enero - Septiembre 2022

Por Concepto Monto Reclamado Monto Abonado

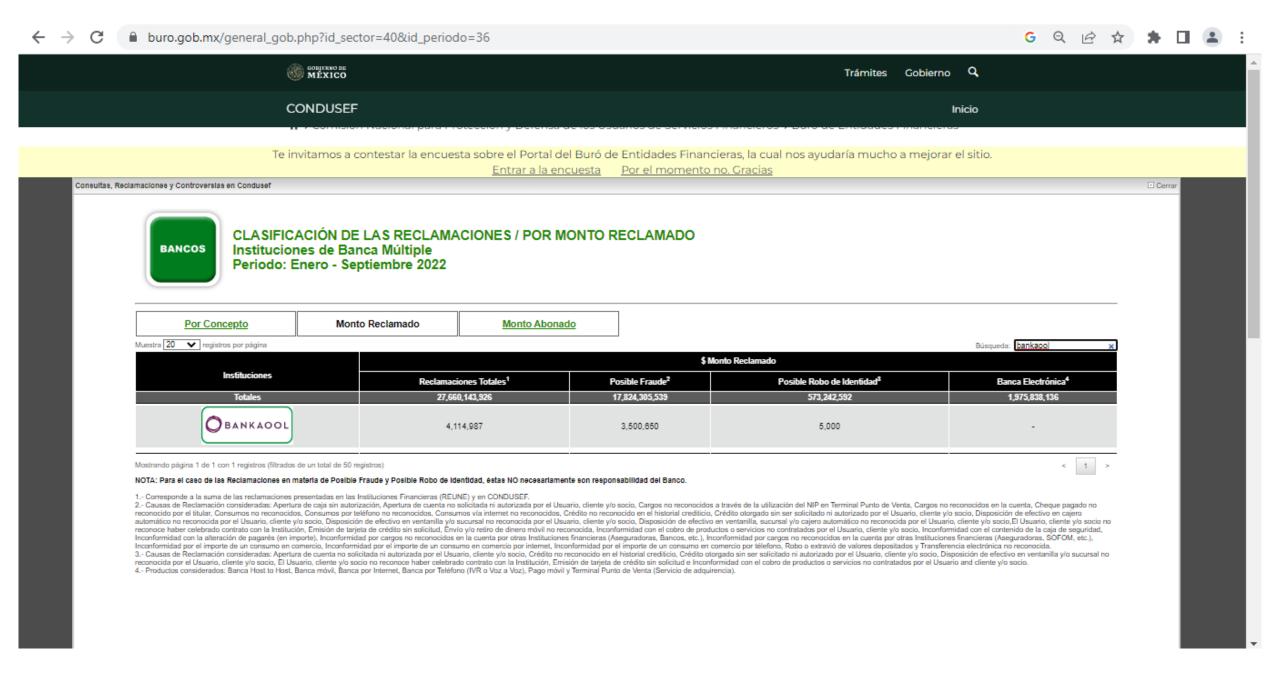
Muestra 20 🕶 registros por página				Búsqueda: bankaool x							
	Reclamaciones por Concepto										
Instituciones	Reclamaciones Totales <sup>1</sup>	Posible Fraude <sup>2</sup>	Posible Robo de Identidad <sup>3</sup>	Banca Electrónica <sup>4</sup> 86,010							
Totales	4,230,477	2,973,031	72,390	86,010							
O BANKAOOL	327	188	1	0							

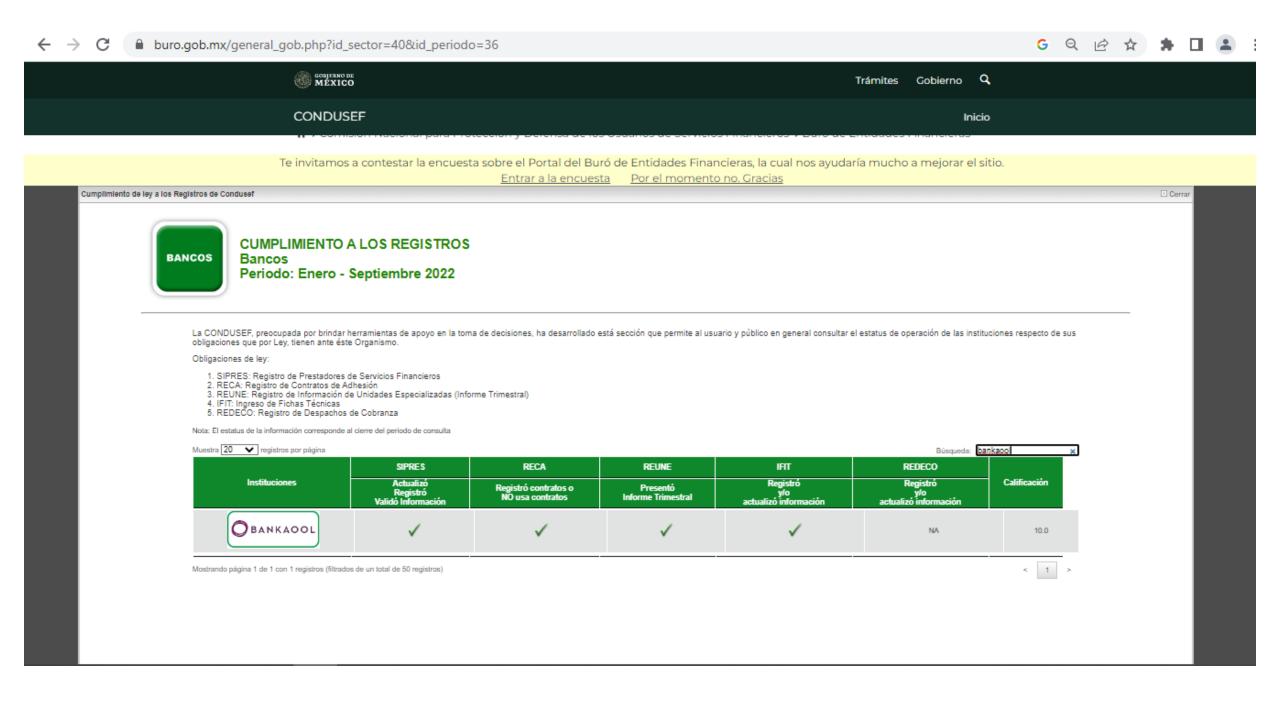
Mostrando página 1 de 1 con 1 registros (filtrados de un total de 50 registros)

#### NOTA: Para el caso de las Reclamaciones en materia de Posible Fraude y Posible Robo de Identidad, éstas NO necesariamente son responsabilidad del Banco.

- 1.- Corresponde a la suma de las reclamaciones presentadas en las Instituciones Financieras (REUNE) y en CONDUSEF.
- 2.- Causas de Reclamación consideradas: Apertura de caja sin autorización, Apertura de cuenta no solicitada ni autorizada por el Usuario, cliente y/o socio, Cargos no reconocidos a través de la utilización del NIP en Terminal Punto de Venta, Cargos no reconocidos en la cuenta, Cheque pagado no reconocido por el flutar, Consumos no reconocidos, Consumos por teléfono no reconocidos, Consumos por teléfono no reconocida por el Usuario, cliente y/o socio, Disposición de efectivo en cajero automático no reconocida por el Usuario, cliente y/o socio, Disposición de efectivo en ventanilla, y/o sucursal y/o cajero automático no reconocida por el Usuario, cliente y/o socio, Disposición de efectivo en ventanilla, sucursal y/o cajero automático no reconocida por el Usuario, cliente y/o socio, Disposición de efectivo en ventanilla, el usuario, cliente y/o socio, Disposición de efectivo en ventanilla, sucursal y/o cajero automático no reconocida por el Usuario, cliente y/o socio, Disposición de efectivo en ventanilla, y/o socio no reconocida por el Usuario, cliente y/o socio, liconformidad con el cobro de productos o servicios no contratados o entrato con la Institución. Emisión de tarjeta de crédito sin solicitad, en el cobro de productos o servicios no contratados o en el cobro de productos o servicios no contratados, cliente y/o socio, liconformidad con el cobro de productos o servicios no contratados o en la cuenta y/o socio, liconformidad con el cobro de productos o servicios no contratados en la cuenta y/o socio, liconformidad con el cobro de productos o servicios no contratados en la cuenta y/o socio, liconformidad con el cobro de productos o servicios no contratados en la cuenta y/o socio, liconformidad con el cobro de productos o servicios no contratados en la cuenta y/o socio, liconformidad con el cobro de productos o servicios no contratados en la cuenta y/o socio, liconformidad con el cobro de productos o servicios no contratados en la cuenta y/o socio, liconformidad con el cobro de productos o servicios no contra
- Inconformidad por el importe de un consumo en comercio, Inconformidad por el importe de un consumo en comercio por internet, Inconformidad por el importe de un consumo en comercio por telefono, Robo o extravió de valores depositados y Transferencia electrónica no reconocida.

  3.- Causas de Reclamación consideradas: Apertura de cuenta no solicitada ni autorizada por el Usuario, Ciente y lo socio, Disposición con entarialla y/o sucursal no reconocida se en estabenta de contrato por el Usuario, cliente y/o socio, El Usuario, cliente y/o socio no contratados por el Usuario, cliente y/o socio.
- 4. Productos considerados: Banca Host to Host, Banca movil, Banca por Internet, Banca por Telefono (IVR o Voz a Voz), Pago móvil y Terminal Punto de Venta (Servicio de adquirencia).





CONDUSEF

Inicio

Te invitamos a contestar la encuesta sobre el Portal del Buró de Entidades Financieras, la cual nos ayudaría mucho a mejorar el sitio.

Entrar a la encuesta Por el momento no. Gracias

Consultas, Reclamaciones y Controversias en Condusef



CLASIFICACIÓN DE LAS RECLAMACIONES / POR MONTO ABONADO Instituciones de Banca Múltiple Periodo: Enero - Septiembre 2022

Por Concepto Monto Reclamado Monto Abonado

Muestra 20 v registros por página Búsqueda: bankaool \$ Monto Abonado Instituciones Posible Fraude<sup>2</sup> Banca Electrónica4 Reclamaciones Totales<sup>1</sup> Posible Robo de Identidad<sup>3</sup> Totales 6,507,320,830 4,210,151,608 153,543,961 112,783,659 BANKAOOL 910.525 389.260 5.000

Mostrando página 1 de 1 con 1 registros (filtrados de un total de 50 registros)

NOTA: Para el caso de las Reclamaciones en materia de Posible Fraude y Posible Robo de identidad, éstas NO necesariamente son responsabilidad del Banco.

- 1.- Corresponde a la suma de las reclamaciones presentadas en las Instituciones Financieras (REUNE) y en CONDUSEF.
- 2.- Causas de Reclamación consideradas: Apertura de caja sin autorización, Apertura de cuenta no solicitada ni autorizada por el Usuario, cliente y/o socio, Cargos no reconocidos a través de la utilización del NIP en Terminal Punto de Venta, Cargos no reconocidos en la cuenta, Cheque pagado no reconocido por el titular, Consumos no reconocidos, Consumos por teléfono no reconocidos, Consumos vía internet no reconocidos, Crédito no reconocidos en el historial crediticio, Crédito otorgado sin ser solicitado ni autorizado por el Usuario, cliente y/o socio, Disposición de efectivo en cajero automático no reconocida por el Usuario, cliente y/o socio, Disposición de efectivo en ventanilla, sucursal y/o cajero automático no reconocida por el Usuario, cliente y/o socio, Disposición de efectivo en ventanilla, sucursal y/o cajero automático no reconocida por el Usuario, cliente y/o socio, Disposición de efectivo en ventanilla, sucursal y/o cajero automático no reconocida por el Usuario, cliente y/o socio, Disposición de efectivo en ventanilla y/o socio, Disposición reconoce haber celebrado contrato con la Institución, Emisión de tarjeta de crédito sin solicitud, Énvío y/o retiro de dinero móvil no reconocida, Inconformidad con el cobro de productos o servicios no confratados por el Usuario, cliente y/o socio, Inconformidad con el contenido de la caja de seguridad, Inconformidad con la alteración de pagarés (en importe), Inconformidad por cargos no reconocidos en la cuenta por otras Instituciones financieras (Aseguradoras, Bancos, etc.), Inconformidad por cargos no reconocidos en la cuenta por otras Instituciones financieras (Aseguradoras, SOFOM, etc.), Inconformidad por el importe de un consumo en comercio, noconformidad por el importe de un consumo en comercio por telefono, Robo o extravió de valores depositados y Transferencia electrónica no reconocida
- 3.- Causas de Reclamación consideradas: Apertura de cuenta no solicitada ni autorizada por el Usuario, cliente y/o socio, Disposición de efectivo en ventanilla y/o sucursal no reconocida por el Usuario, cliente y/o socio, El Usuario, cliente y/o socio no reconoce haber celebrado contrato con la Institución, Emisión de tarjeta de crédito sin solicitud e Inconformidad con el cobro de productos o servicios no contratados por el Usuario and cliente y/o socio.
- 4.- Productos considerados: Banca Host to Host, Banca móvil, Banca por Internet, Banca por Teléfono (IVR o Voz a Voz), Pago móvil y Terminal Punto de Venta (Servicio de adquirencia).

□ Cerrar

< 1 >

#### CONDUSEF

Inicio

Te invitamos a contestar la encuesta sobre el Portal del Buró de Entidades Financieras, la cual nos ayudaría mucho a mejorar el sitio.

Entrar a la encuesta Por el momento no. Gracias

Sanciones



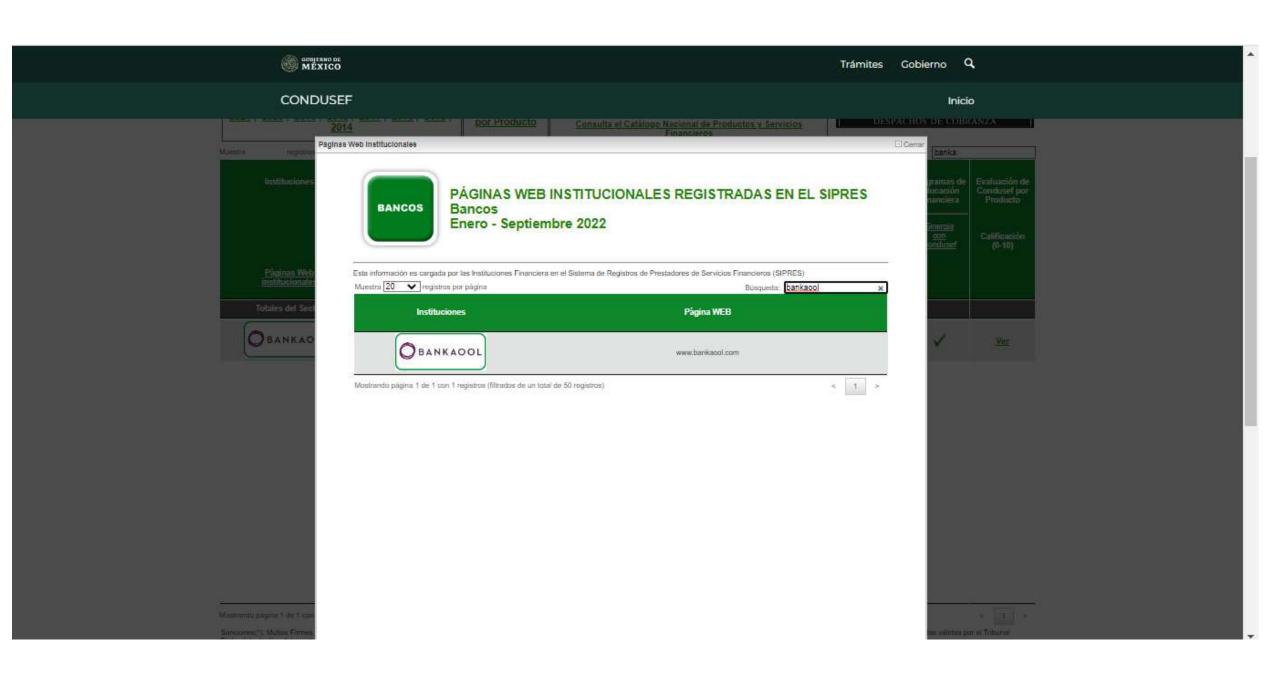
## SANCIONES EN CONDUSEF Bancos

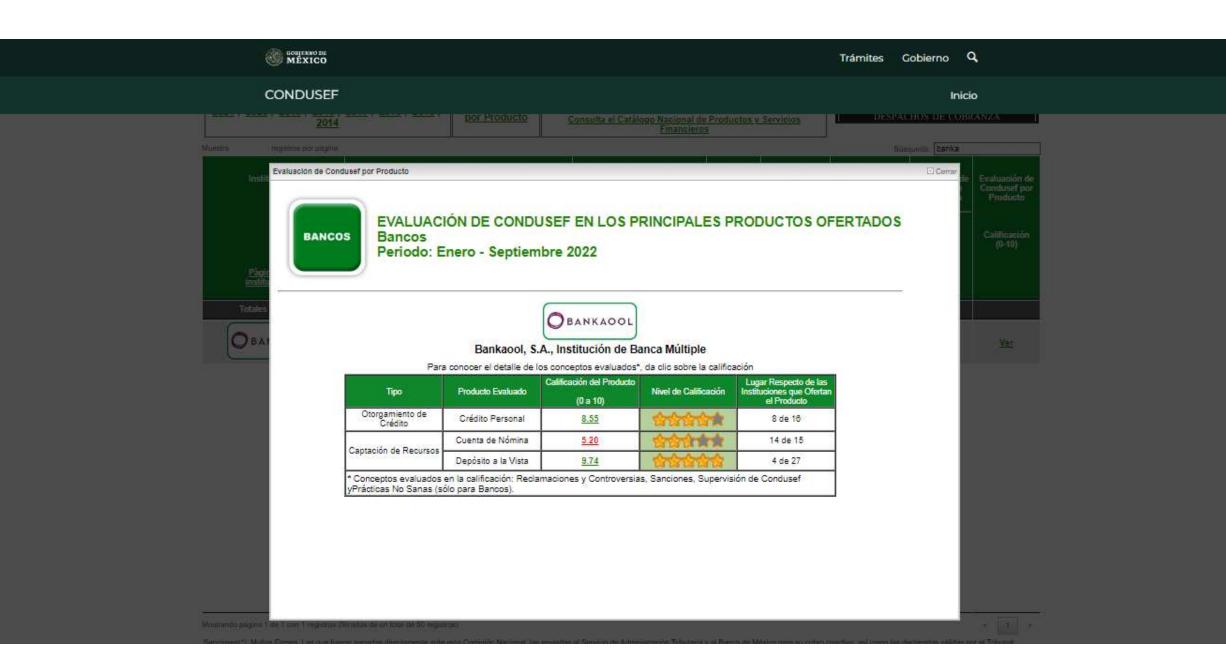
Periodo: Enero - Septiembre 2022

Muestra 20 🕶 registros ;	or página	Ley de Pr	otección y Defensa al Us	uario de Servicio	s Financieros			ı	Ley para la Transparencia y Ordenamier	ito de los Servicios Fina	ancieros			úsqueda: ban de Institucio	nes de Crédito
Instituciones	Total de Sanciones	Monto (\$)	Art. 94 f. III. a) La IF que no presenta documentos, elementos o información específica (Art. 67).	La IF que no presenta	Art. 94 f. IV. La IF no comparece a la audiencia de conciliación (Art. 68 f. I).	Otras	Total de Sanciones			Art. 42, f. III Emplear modelos de contratos que no cumplan con los requisitos de Ley o las DCG (Art. 11)	Art. 40 No proporcionó la información ylo documentación requerida (Art. 40)	Otras causas	Total de Sanciones	Monto (\$)	Art. 108 Bis 2, f. I, inciso b) Realizar actividades que se apartan de las sanas prácticas (Art. 94 Bis)
<b>O</b> BANKAOOL	1	37,745	-			1	2	347,520	-	1		1	0	-	

Mostrando página 1 de 1 con 1 registros (filtrados de un total de 50 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







CONDUSEF

Inicio

Te invitamos a contestar la encuesta sobre el Portal del Buró de Entidades Financieras, la cual nos ayudaría mucho a mejorar el sitio.

Por el momento no. Gracias Entrar a la encuesta



# Bancos Evaluación por Producto / Depósito a la Vista Periodo: Enero - Septiembre 2022

Elije un producto:

























Tarjete de Crédito Crédito Personal Crédito de Nomine

Hipoteceno

Comercia

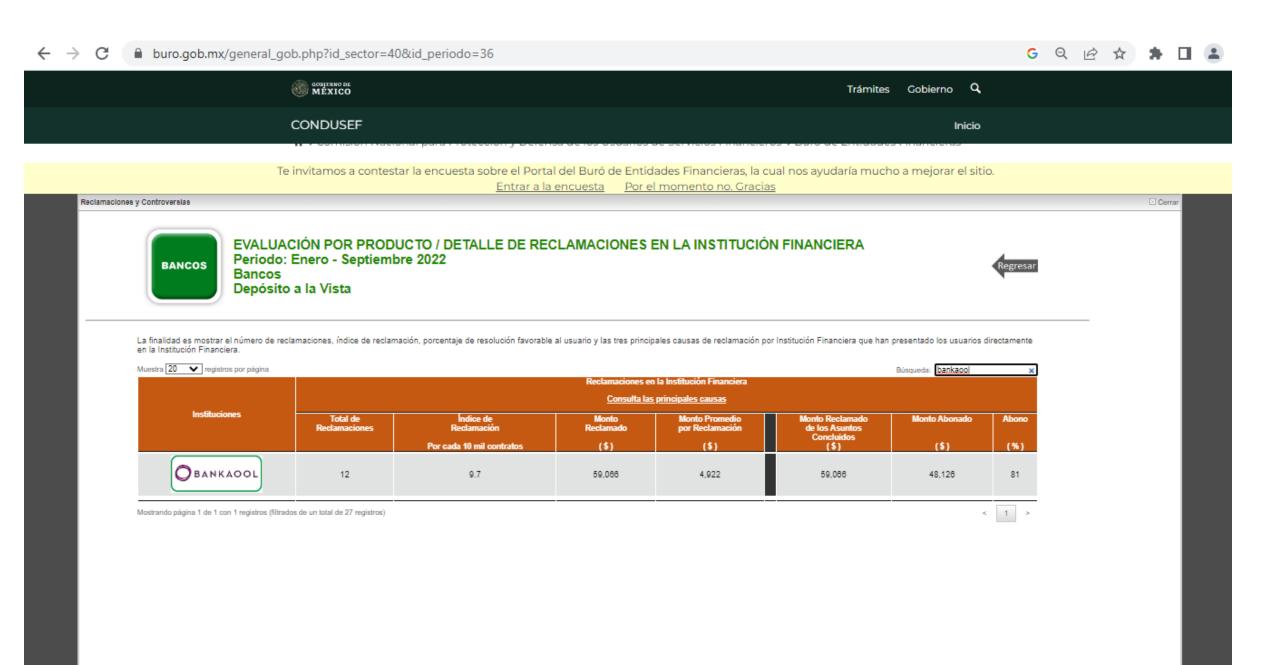
Pertajonedos y Jubilados

l'agare con Rendemento Liquidable al Vencimiento

Deposito a la Vista Banca por Internat

Muestra 20 ✔ registros por página Búsqueda:											bankaool	
Posición (en función a la calificación)	Instituciones	REC	CLAMACIONES <sup>1</sup> ① Detaile	1	SANCIONES  Detaile	Supervisión de Condusef			Observaciones de Condusef			
		Total de Reclamaciones	Indice de Reclamación Por cada 10,000 contrato	Total	Monto de Multa Promedio (\$)	☑ Detaile  Calificación 0 - 10		(en proceso de eliminación)	⊞En General	Calificación (0 - 10)		
•	OBANKAOOL	12	0.7	0	13	10.0	S/I	Sil	0	9.74	N/A	







Regres

< 1 >

Muestra 20 v registros por página	a		Búsqueda: bankaool x
Instituciones	Depósito no aplicado total o parcialmente	Transferencia electrónica no reconocida	Transferencia electrónica no aplicada
BANKAOOL	1	1	2

Mostrando página 1 de 1 con 1 registros (filtrados de un total de 27 registros)