PREMIER
CONSULTORES BANCARIOS

Actualizado para 2025

# Constitución y Operación de una SOFIPRO en México: Guía 2025

Una SOFIPO (Sociedad Financiera Popular) es una institución financiera mexicana especializada, creada para atender a poblaciones de bajos ingresos y desatendidas, particularmente en zonas rurales. Las SOFIPO operan bajo una estricta regulación de la **Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV)** y desempeñan un papel central en la estrategia nacional de inclusión financiera de México. Esta guía actualizada de 2025 refleja reformas recientes y cambios en la supervisión de capital, la protección al consumidor y el seguro de depósitos que ahora son aplicables a las SOFIPO.

---

## 1. Requisitos de Constitución

- **Estructura Legal:** Las SOFIPO deben constituirse como una **Sociedad Anónima (S.A.)** con capital social.
- **Autorización:** Se requiere una licencia de la **CNBV** para operar.
- **Propósito:** Se enfocan principalmente en servicios de crédito, ahorro e inversión para poblaciones desatendidas.

---

## 2. Requisitos de Capital

- **Capital Mínimo:** Aunque la CNBV no publica un piso de capital fijo, la mayoría de las nuevas SOFIPO requieren entre **MXN 20 millones y MXN 30 millones** (~USD 1.6 millones) para su aprobación y estabilidad operativa.
- **Monitoreo de Suficiencia de Capital:** A partir de 2024–2025, la CNBV ha avanzado hacia una **supervisión prudencial** más estricta, influenciada por los **marcos regulatorios de Basilea**. Las SOFIPO enfrentan un mayor escrutinio de los riesgos operativos, la suficiencia de capital y la cobertura de activos ponderados por riesgo.

---

## 3. Cambios Regulatorios Actualizados (2024–2025)

La siguiente tabla resume los cambios:

| Área | Estatus en 2023 | Cambios para 2024–2025 |
|---|---|---|
| **Seguro de Depósitos** | Fondo Prosofipo descapitalizado | Ahora capitalizado a MXN 597 millones; cubre 25,000 UDIs (~MXN 211,000) por cliente |
| **Requisitos de Capital** | Aprox. MXN 20M–30M, flexible | Mayor alineación con los estándares de riesgo y capital de Basilea (sin aumento oficial aún) |
| **Supervisión de Solvencia** | Supervisión estándar de la CNBV | Mayor escrutinio tras la crisis de CAME; monitoreo específico de riesgo y liquidez |
| **Cumplimiento PLD/CFT** | Reglas de la CNBV aplicadas a todas las SOFIPO | Controles más estrictos en la incorporación remota y KYC a partir de 2024 |
| **Protección al Consumidor** | Guiado por Condusef | Mayor enfoque regulatorio en la protección del usuario y la transparencia de los depósitos |

---

**4. Accionistas y Directores**

- **Propiedad Extranjera:** Está permitida; los ciudadanos extranjeros pueden ser accionistas o directores, sujetos al cumplimiento de la ley mexicana.
- **Representación Local:** Aunque no es un requisito legal, tener ciudadanos mexicanos en el consejo puede facilitar la comunicación y el cumplimiento normativo.

---

**5. Autoridades Reguladoras**

- **CNBV (Comisión Nacional Bancaria y de Valores):** Regulador principal.
- **Condusef:** Supervisa los derechos del consumidor y la transparencia.

---

**6. Requisitos de Reporte**

- **Informes Financieros Trimestrales** a la CNBV.
- **Reportes de PLD/CFT** por actividad sospechosa.
- **Auditorías Anuales** por firmas aprobadas por la CNBV.
- **Divulgaciones Públicas** para la transparencia.

---

**7. Servicios Ofrecidos por una SOFIPO**

Las SOFIPO ofrecen un conjunto de servicios financieros esenciales que incluyen:

- **Cuentas de Ahorro** (incluidos depósitos a plazo).
- **Microcréditos**, préstamos comerciales, personales y agrícolas.
- **Productos de Inversión** (estructuras limitadas y simples).
- **Pago de Servicios** y **Transferencias Nacionales**.
- **Microseguros** (salud, vida, agrícolas).
- **Educación Financiera** y servicios de asesoría.
- **Programas de Crédito Grupal**.
- **Remesas** (algunas SOFIPO procesan transferencias internacionales entrantes).

---

**8. Resumen**

Las SOFIPO continúan siendo actores clave en el ecosistema financiero de México para las comunidades vulnerables. El panorama legal actualizado de 2025 presenta controles de riesgo más sólidos, una mayor protección de los depósitos y una alineación más estrecha con los estándares regulatorios internacionales. Para las entidades que planean lanzar o reestructurar una SOFIPO, la planificación del capital y la preparación en materia de PLD/CFT serán fundamentales para obtener y mantener la aprobación regulatoria.