



Comisión Nacional Bancaria y de Valores  
Vicepresidencia Jurídica  
Unidad de Transparencia

Ciudad de México, 01 de marzo de 2018

Oficio Número 181606/2018

**C. Solicitante**  
**Presente**

Se hace referencia a la solicitud de información identificada con el No. de Folio **0610000005618**, recibida el pasado 06 de febrero de 2018, en la Unidad de Transparencia de esta Comisión Nacional Bancaria y de Valores, mediante la cual requirió lo siguiente:

***“Que de acuerdo con la página de Internet de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (en adelante CNBV) <https://www.gob.mx/cnbv/articulos/corresponsales-bancarios-114482?idiom=es>, al 30 de junio del año 2017, había 20 instituciones financieras que contaban con corresponsales autorizados por esa CNBV, señalando principales a “...Tiendas de conveniencia, Farmacias, Tiendas departamentales, Telecom y Estaciones de Servicio de Pemex, entre muchos otros...” (sic). En razón de lo anterior, solicito me informe en específico, cuántos y cuáles son los corresponsales autorizados por esa CNBV para realizar operaciones bancarias a la fecha de la recepción del presente escrito, así como qué operaciones pueden realizar y las instituciones financieras con las que realizan dichas operaciones.”***

Sobre el particular, la Dirección General de Riesgo Operacional y Tecnológico, le informa lo siguiente:

Al 6 de febrero de 2018, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) ha autorizado 4,933 comisionistas. Estas autorizaciones se han emitido a 22 Instituciones de Banca Múltiple, 4 Entidades de Ahorro y Crédito Popular y 2 Sociedades Financieras de Objeto Múltiple.

El detalle de comisionistas autorizados al 6 de febrero de 2018 es el siguiente:

Comisionistas autorizados para iniciar operaciones	# Comisionistas	Número Establecimientos por Cadena Comercial
7-Eleven	1	2,036
Cadena Comercial Oxxo	1	16,809
Casa Ley	1	240
CreditoFirme	1	53
Coppel	1	1,446
Diconsa	1	258
Farmacias ABC	1	155

Farmacias Benavides	1	1,194
Farmacias del Ahorro / Netpay / Guga 21	1	1,453
Farmacias Esquivar	1	62
Farmacias Guadalajara	1	1,813
Comercializadora Farmacéutica Del Sureste (Farmacias Unión)	1	222
Comercializadora Rápido (7/24)	1	111
Grupo Comerical Control-DSW	1	94
Gasmart - Netpay	28	48
Nueva Wal-Mart de México	1	2,440
Operadora Futurama	1	63
Operadora Merco	1	29
Pequeños Comercios - Banamex Aquí	1	42
Pequeños Comercios (Barared )Compartamos	2	2
Pequeños Comercios (Red Yastás) Compartamos	4349	4,985
Pequeños Comercios (Red Yastás) Bansefi	2025	2,274
Pequeños Comercios (Red Efectiva) Scotiabank	3	5
Pequeños Comercios (Comercializadora de Servicios del Pacífico-CSP) ASP	512	512
Pitico	1	71
Telcel	1	511
Sanborns	1	192
Sears	1	112
Suburbia	1	131
Súper Kiosko	1	340
Súper Sánchez	1	206
Súper Willys	1	346
Telecomm	1	1,821
Chedraui /Prosa	1	266
Tiendas Comercial Mexicana-La Comer(Guga21)	1	220
Tiendas Extra	1	1,259
Tiendas Soriana / Prosa	1	772
Vector CB	1	35
Estaciones de Servicio de Pemex	7	7

4,933 40,361

El detalle de comisionistas autorizados Por Entidad, de acuerdo a lo reportado por cada una de ellas en el reporte regulatorio R26 al 6 de febrero de 2018 es el siguiente:

Banco	Comisionistas autorizados para iniciar operaciones	Número Establecimientos por Cadena Comercial	Pago de servicios	Retiros	Depósitos	Pago de créditos	Pago de créditos otros bancos	Situaciones de fondos	Circulación de medios de pago	Pago de cheques	Consulta de saldos	Apertura de cuentas	Préstamos /Depósitos documentados (C)	Pago de Contribuciones
ABCCAPITAL	Vector Casa de Bolsa	24											✓	
AFIRME	CreditoFirme	53	✓	✓	✓	✓	✓	✓			✓	✓ (N2)		
	Oxxo <sup>h</sup>	15310												
	Telecomm	1671		✓	✓	✓			✓		✓	✓ (N2)		
BANCA AFIRME	Telecomm	1714		✓	✓	✓				✓				
AMERICAN EXPRESS	Sanborns	192				✓								
	Sears	112				✓								
	Nueva Wal-Mart de México	2363				✓								
	Tiendas Chedraui <sup>2</sup>	255				✓								
	Comercial Mexicana	220				✓								
	Farmacias Guadalajara	1805				✓								
	Tiendas Soriana <sup>h</sup>	715				✓								
	Suburbia	127				✓								
	Tiendas Soriana <sup>h</sup>	699			✓	✓			✓					
	Tiendas Chedraui <sup>2</sup>	260			✓	✓								
Banamex	Telecomm	1771			✓	✓								
	Banamex Aquil/E-Global	42	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓ (N2)		
	Operadora Futurama	63			✓	✓								
	Oxxo <sup>h</sup>	16809			✓	✓			✓				✓ (N2)	
	7-Eleven	1935			✓	✓								
	Casa Ley	240		✓	✓	✓							✓ (N2)	
	Telcel	501		✓	✓	✓		✓					✓ (N2)	

Banco	Comisionistas autorizados para iniciar operaciones	Número Establecimientos por Cadena Comercial	Pago de Servicios	Retiros	Depósitos	Pago de créditos	Pago de créditos otros bancos	Situaciones de fondos	Circulación de Medios de Pago	Pago de cheques	Consulta de saldos	Apertura de cuentas	Préstamos /Depósitos documentados (C)	Pago de Contribuciones
BANFIRO	Telecomm	1747		✓	✓	✓								
	Nueva Wal-Mart de México <sup>1</sup>	2121				✓								
Itancomer	Suburbia	131				✓								
	Telecomm	1821				✓								
	Tiendas Chedraui <sup>2</sup>	266				✓								
	Público	71	✓			✓								
	Farmacias Benavides	1191				✓								
	Oxxo <sup>h</sup>	16806				✓								
	Tiendas Soriana <sup>h</sup>	772				✓								
	7-Eleven	2036	✓			✓								
	Operadora Merco <sup>2</sup>	29	✓			✓								
	Farmacia del Ahorro	1453	✓			✓								
	Farmacias Guadalajara	1813	✓			✓								
	Farmacias Esquivar	62	✓			✓								
	Casa Ley	226	✓	✓		✓								
	Tiendas Extra	1259	✓			✓								
	Súper Sánchez	206	✓			✓								
	Grupo Comercial Control <sup>2</sup>	79	✓			✓								
	Farmacias ABC	154	✓			✓								
	Súper Willys	346	✓			✓								
	Comercializadora Farmacéutica Del Sureste (Farmacias Unión)	222	✓			✓								
	Comercializadora Rápido (7/24)	111	✓			✓								
Súper Kiosko	340	✓			✓									

MJ

Al



Comisión Nacional Bancaria y de Valores  
Vicepresidencia Jurídica  
Unidad de Transparencia

Banco	Comisionistas autorizados para iniciar operaciones	Número Establecimientos por Cadena Comercial	Pago de Servicios	Retiros	Depósitos	Pago de Créditos	Pago de créditos otros bancos	Situaciones de fondos	Circulación de Medios de Pago	Pago de cheques	Consulta de saldos	Apertura de cuentas	Préstamos /Depósitos documentados (C0)	Pago de Contribuciones
BanCoppel	Coppel	1446												
Bancroia	Vector Casa de Bolsa	16												
BANORTE	Grupo DSW <sup>18</sup>	94												
	Telecom <sup>19</sup>	1678												
	7-Eleven	1878												
	Farmacias Guadalajara	1503												
	Farmacias del Ahorro (Guga 21)	1553												
	Tiendas Extra (Guga 21)	1172												
	Tiendas Soriana <sup>14</sup>	642												
	La Comer (Guga 21)	61												
	Gasmart (Nespay)	48												
	Oxxo <sup>15</sup>	16585												
Bancora	Tiendas afiliadas a Diconsa (Diconsa)	258												
	Estaciones de Servicio PEMEX	7												
	Pequeños Comercios (Yastás)	2274												
BANS	Telecom <sup>15</sup>	1638												
	7-Eleven	664												
Compartamos	Pequeños Comercios (Yastás)	4955												
	Pequeños Comercios (Barared)	2												
	Tiendas Chedraui <sup>14</sup>	263												
	Tiendas Soriana <sup>16</sup>	655												
	Oxxo <sup>17</sup>	15672												
Espa	Nueva Wal-Mart de México <sup>1</sup>	2440												
	Suburbia	115												
Banco Famsa	Tiendas Chedraui <sup>2</sup> (Prosa)	240												
	Oxxo <sup>18</sup>	16809												
Banco Forjadores	Oxxo <sup>19</sup>	732												

Banco	Comisionistas autorizados para iniciar operaciones	Número Establecimientos por Cadena Comercial	Pago de Servicios	Retiros	Depósitos	Pago de Créditos	Pago de créditos otros bancos	Situaciones de fondos	Circulación de Medios de Pago	Pago de cheques	Consulta de saldos	Apertura de cuentas	Préstamos /Depósitos documentados (C0)	Pago de Contribuciones
BANKAOL	Telecom	175												
HSBC	Oxxo <sup>15</sup>	16626												
	Telecom	1481												
	Tiendas Soriana <sup>14</sup>	698												
	Tiendas Chedraui <sup>2</sup>	264												
	Farmacias ABC	155												
	Farmacias Benavides	1133												
INBURSA	Oxxo <sup>15</sup>	16492												
	Telecom	1781												
	Santitas	187												
	Nueva Wal-Mart de México <sup>1</sup>	1398												
	Suburbia	127												
invex	Telcel	511												
	Nueva Wal-Mart de México <sup>1</sup>	2403												
	Suburbia	124												
	Tiendas Chedraui <sup>2</sup>	257												
	Comercial Mexicana <sup>14</sup>	709												
	Farmacias Guadalajara	1794												
Santander	Tiendas Soriana <sup>14</sup>	692												
	Telecom	1774												
	7-Eleven	1870												
Scotiabank	Oxxo <sup>18</sup>	16743												
	Telecom	1781												
	Pequeños Comercios (Red Efectiva)	5												
	Tiendas Soriana <sup>14</sup> (Prosa)	699												
	Oxxo <sup>19</sup>	16700												

EACP	Comisionistas autorizados para iniciar operaciones	Número Establecimientos por Cadena Comercial	Pago de Servicios	Pago de contribuciones (Impuestos)	Retiros	Depósitos	Pago de créditos	Pago de créditos otra SOC/PO/SOC AP	Ordenes de Pago	Circulación de medios de pago	Consulta de saldos	Apertura de cuentas
ASP	Pequeños Comercios "Ventanilla Fácil" (Comercializadora de Servicios del Pacífico-CSP)	512										
LIBERTAD	Oxxo	16,691										
LA PAZ	Oxxo (PROSA)	12,204										
	Oxxo	3										

Insurgentes Sur No. 1971, Torre Sur piso 10, Plaza Inn, Col. Guadalupe Inn C.P. 01020, Delegación Álvaro Obregón, Ciudad de México. Tel.: 5255 1454-6000 [www.cnbv.gob.mx](http://www.cnbv.gob.mx)

SOFOM	Comisionistas autorizados para iniciar operaciones	Número Establecimientos por Cadena Comercial	Pago de servicios	Retiros	Depósitos	Pago de créditos	Pago de créditos otros bancos	Situaciones de fondos	Circulación de medios de pago	Pago de cheques	Consulta de saldos	Apertura de cuentas	Préstamos /Depósitos documentados (CB)	Pago de Contribuciones
	Oxxo <sup>1</sup>	16534				✓								
	Tiendas Soriana <sup>2</sup> (Prosa)	699				✓								
	Cadena Comercial Oxxo	16497				✓								
	Nueva Wal-Mart de México	1398				✓								
	Radiomovil Dipsa (Telcel)	511				✓								
	Sanborns	187				✓								
	Sears	96				✓								
	Telecomm	1281		✓		✓								

## Notas:


<sup>1</sup>/ Incluye: Bodega Aurrera, Bodega Aurrera Express, Mi Bodega, Wal-Mart Supercenter, Sam's Club y Superama <sup>2</sup>/ Incluye: Chedraui y Súper Che. Consubanco: para la operación de depósitos funge como administrador. <sup>3</sup>/ Incluye: Comercial Mexicana, Bodega Comercial Mexicana, Mega Comercial Mexicana, Al Precio, City Market y Sumesa <sup>4</sup>/ American Express, Banamex e Invex incluyen: Soriana, Mercado Soriana y City Club. Bancomer incluye: Soriana, Mercado Soriana, City Club, Hipermat, Hiperama, Soriana Express, Soriana Plus y Soriana Súper. HSBC incluye: Soriana, Mercado Soriana, Soriana Plus, Soriana Súper, Soriana Híper y Soriana Express. Scotiabank incluye: Soriana, Mercado Soriana, Supermercado Soriana, Soriana Express y City Club <sup>5</sup>/ Sólo podrá realizar gestión de cuentas de débito y reposición de tarjetas, no se encuentra autorizado a realizar Circulación de medios de pago <sup>6</sup>/ Se dan de baja todos los Oxxo Express por cambio en su razón social convirtiéndose en Cadena Comercial Oxxo, en 397 establecimientos se pueden realizar depósitos en cuentas Transfer, circulación de medios de pago y apertura de cuentas n2. <sup>7</sup>/ Incluye: Merco, No incluye Super M. <sup>8</sup>/ Incluye: Tiendas del Sol y Woolworth. <sup>9</sup>/ Incluye: Tiendas Fiesta, Ley Express y Súper Ley. <sup>10</sup>/ Incluye: Tiendas Extra y Círculo K.\* Se pueden realizar operaciones en las cuentas relacionadas al servicio "Transfer" en este comisionista. \*\*Sólo pagos Telcel.

Lo anterior, con fundamento en los artículos 132 y 136 de la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública.

En caso de estar inconforme con la presente respuesta, se hace de su conocimiento que podrá interponer el recurso de revisión a que hace referencia el artículo 147 de la Ley Federal, ya sea ante esta Unidad o el Instituto Nacional de Transparencia, Acceso a la Información y Protección de Datos Personales (INAI)

Atentamente

Unidad de Transparencia

  
 Mariana Vázquez Bracho García  
 Servidora Pública Habilitada

Dirección General Adjunta Jurídica de Procedimientos

  
 MMG/mfaa