PARA MAYOR INFORMACIÓN:

CONTACTO: MARÍA DE LAS NIEVES LANZAGORTA GARCÍA
CARGO: DIRECTORA DE COMUNICACIÓN SOCIAL
CORREO: mlanzagorta@cnbv.gob.mx
TEL. 1454-6730

CIUDAD DE MÉXICO, A 9 DE JUNIO DE 2017

050/2017

COMUNICADO DE PRENSA

- Se publica la información financiera al cierre de marzo de 2017 de 33[i] entidades del sector de Sociedades Financieras de Objeto Múltiple, Entidades Reguladas (SofomERs), que no consolidan sus estados financieros con instituciones bancarias, que están obligadas a enviar información a la Comisión Bancaria y de Valores (CNBV) y que cumplieron en tiempo y forma con esta obligación, de acuerdo con las disposiciones aplicables (Disposiciones).
- Al cierre de marzo de 2017, los activos de este sector crecieron 25.9% para alcanzar un saldo de $413,586 millones de pesos (mdp)[ii].
- La cartera de crédito aumentó 28.9% para ubicarse en $327,617 mdp. El segmento empresarial tuvo la mayor participación con 58.9% de la cartera total; mientras que la cartera de consumo representó 39.1%.
- La captación total sumó $301,643 mdp, con un incremento anual de 27.1%. Los préstamos bancarios y de otros organismos conformaron 86.8% de dicha captación, al reportar un aumento de 28.3%, para un saldo de 261,770 mdp.
- El resultado neto acumulado a marzo de 2017 fue $771 mdp; mientras que la rentabilidad de los activos, medida por el ROA[iii] acumulado a 12 meses, se ubicó en 1.93% y la rentabilidad del capital, medida por el ROE[iv] acumulado a 12 meses, fue 10.51%.

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.gob.mx/cnbv.**

A fin de mantener informado al público sobre el desempeño las SofomERs, se dan a conocer en el portal de Internet de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), www.gob.mx/cnbv, los datos financieros de este sector actualizados a marzo de 2017.

Los datos que se presentan en este comunicado comparan marzo de 2017 con el mismo periodo de 2016. Adicionalmente y con el propósito de brindar mayor detalle, en algunas tablas se presentan los comparativos contra el trimestre inmediato anterior.

CARACTERÍSTICAS DEL SECTOR

En marzo de 2017, se encontraban 47 SofomERs en operación y obligadas a entregar información a la CNBV, de las cuales 33 no consolidan sus estados financieros con algunas instituciones de la banca múltiple, 6 entidades menos que las registradas en el mismo mes de 2016. La información de las 14 entidades restantes se presenta consolidada con la de la banca.

De las 33 SofomERs que no consolidan con la banca y cuya información se contempla para este comunicado:

– 17 corresponden a entidades Emisoras que se convirtieron en entidades reguladas y desde enero de 2016 están obligadas a enviar información de sus estados financieros.

– 16 son entidades que no consolidan sus estados financieros con los bancos.

Modificaciones en el sector:

- The Capita Corporation S. A. de C. V., se transformó en entidad regulada por tener vínculo patrimonial con Banco Banregio, pero en junio de 2016 fue fusionada por AF Banregio S. A. de C. V.
- BNP Paribas S. A. de C. V., dejó de ser regulada en julio de 2016 por la cancelación de la inscripción en el Registro Nacional de Valores de los Certificados Bursátiles que había emitido.
- Globalcard S.A. de C. V., comenzó a consolidar sus estados financieros con Scotiabank S. A. de C. V. a partir de agosto de 2016.
- Finae, S. A. P. I. de C. V. y Arrendadora y Comercializadora Lingo, S. A. de C. V., fueron transformadas en entidades no reguladas, en noviembre y diciembre de 2016, respectivamente.
- Hipotecaria Nacional S. A. de C. V., se fusionó con BBVA Bancomer S. A. de C. V., en diciembre de 2016.

BALANCE GENERAL

Al cierre de marzo de 2017, el saldo de los activos totales del sector se ubicó en $413,586 mdp, con un incremento anual de 25.9%. La cartera de crédito representó 79.2% de los activos y registró un aumento de 28.9% respecto a marzo de 2016, alcanzando un saldo de $327,617 mdp. Las otras cuentas por cobrar conformaron 4.4% de los activos, con un aumento de 7.4% para ubicarse en $18,168 mdp. Por su parte, las inversiones en valores, con un saldo de $7,549 mdp, registraron un aumento anual de 2.7% y representan 1.8% de los activos. Las disponibilidades alcanzaron un saldo de $5,286 mdp, una disminución anual de 32.0% y representaron 1.3% de los activos. El rubro de otros activos, con un saldo de $63,997 mdp, representó 15.5% de los activos totales y registró un crecimiento de 40.5%

Los pasivos sumaron $338,001 mdp, monto 27.6% superior al del año previo. Con un crecimiento de 27.1%, la captación total de recursos alcanzó $301,643 mdp. Los préstamos bancarios y de otros organismos fueron la principal fuente de financiamiento del sector con 86.8% de la captación total y un incremento anual de 28.3%, que resultó en un saldo de $261,770 mdp; mientras que los pasivos bursátiles significaron 13.2% de la captación total y reportaron un aumento de 19.6%, con un saldo de $39,873 mdp

Con un crecimiento de 28.8% otras cuentas por pagar alcanzaron un saldo de $19,447 mdp, y representaron 5.8% de los pasivos.

Balance General Sofomers Saldos en MDP	Marzo 2016	Diciembre 2016	Marzo 2017	Variación anual	
				MDP	%
Activo total	**328,429**	**421,551**	**413,586**	**85,157**	**25.9**
Disponibilidades	7,778	7,654	5,286	-2,491	-32.0
Inversiones en valores	7,347	9,639	7,549	202	2.7
Cartera de crédito total	254,237	319,834	327,617	73,381	28.9
Estimaciones preventivas para riesgos crediticios	-3,413	-3,936	-9,031	-5,617	164.6
Otras cuentas por cobrar	16,916	18,035	18,168	1,251	7.4
Otros activos 1/	45,564	70,324	63,997	18,433	40.5
Pasivo total	**264,915**	**344,192**	**338,001**	**73,086**	**27.6**
Captación total	237,311	308,312	301,643	64,332	27.1
Pasivos bursátiles	33,331	41,627	39,873	6,542	19.6
Préstamos bancarios y de otros organismos	203,980	266,685	261,770	57,790	28.3
Otras cuentas por pagar	15,102	20,573	19,447	4,345	28.8
Otros pasivos 2/	12,503	15,308	16,912	4,409	35.3
Capital contable	**63,514**	**77,359**	**75,585**	**12,071**	**19.0**
Capital contribuido	26,094	29,911	30,489	4,395	16.8
Capital ganado	37,419	47,448	45,096	7,676.2	20.5

1/ Incluye deudores por reportos, derivados, ajustes de valuación por cobertura de activos financieros, bienes adjudicados, inmuebles, mobiliario y equipo, inversiones permanentes, impuestos y PTU diferidos (a favor) y otros activos.
2/ Incluye reportos, derivados, colaterales vendidos, ajuste de valuación por cobertura de pasivos financieros, obligaciones subordinadas en circulación, operaciones bursátiles, impuestos y PTU diferidos (a cargo) y créditos diferidos y cobros anticipados.

El capital contable mostró un crecimiento de 19.0% y alcanzó un saldo de $75,585 mdp. Este crecimiento se explica por los aumentos de 16.8% en el capital contribuido, el cual llegó a $30,489 mdp, y de 20.5% en el capital ganado, que se ubicó en $45,096 mdp.

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.gob.mx/cnbv.**

El coeficiente de capital contable a activos pasó de 19.3% en marzo de 2016 a 18.3% en el mismo mes de 2017, derivado de un menor crecimiento en el capital contable (19.0%) respecto al incremento en los activos (25.9%).

CARTERA DE CRÉDITO

La cartera de crédito alcanzó $327,617 mdp a marzo de 2017, un aumento de 28.9% respecto al mismo mes de 2016.

La cartera comercial alcanzó $196,053 mdp (59.8% de la cartera total), registrando un crecimiento anual de 24.1%. La cartera empresarial conformó 98.4% de la cartera comercial, con un saldo de $192,940 mdp y un aumento de 24.1%. Con un crecimiento de 8.4%, los créditos a entidades gubernamentales presentaron un saldo de $2,222 mdp, lo que significó 1.1% de la cartera comercial. Por su parte, la cartera a entidades financieras registró un incremento de 78.7%[v] para ubicarse en $892 mdp y representó 0.5% de la cartera comercial.

La cartera de consumo se ubicó en $128,258 mdp, representa 39.1% de la cartera total, y aumentó 39.9% en los últimos 12 meses. El 95.5% de esta cartera corresponde a crédito automotriz, el cual tuvo un crecimiento anual de 44.5%, con un saldo de $122,476 mdp. Los créditos personales representaron el 2.9% de esta cartera y registraron un saldo de $3,671 mdp, con un descenso anual de 11.7%. Por otra parte, la cartera de nómina, con el 1.3% del total de la cartera de consumo, mostró una disminución anual de 31.2% y se ubicó en $1,601 mdp.

En marzo de 2017 se registraron $3,306 mdp en la cartera de vivienda, luego de un descenso anual de 28.2% y conformaron 1.0% de la cartera total.

Cartera de Crédito Sofomers Saldos en MDP	Marzo 2016	Diciembre 2016	Marzo 2017	Variación anual	
				MDP	%
Cartera Total	**254,237**	**319,834**	**327,617**	**73,381**	**28.9**
Cartera comercial	**157,963**	**195,602**	**196,053**	**38,090**	**24.1**
Empresarial	155,414	192,625	192,940	37,526	24.1
Entidades financieras	499	962	892	393	78.7
Entidades gubernamentales	2,050	2,015	2,222	172	8.4
Cartera de consumo	**91,669**	**120,925**	**128,258**	**36,589**	**39.9**
Tarjeta de crédito	67	49	19	-48	-72.1
Personales	4,155	3,769	3,671	-484	-11.7
Nómina	2,326	1,743	1,601	-726	-31.2
Automotriz	84,742	114,893	122,476	37,734	44.5
Adquisición de bienes muebles	0	0	0	0	n. a.
Operaciones de arrendamiento	106	89	82	-24	-22.5
Otros créditos de consumo	273	382	410	137	50.1
Cartera de vivienda	**4,604**	**3,307**	**3,306**	**-1,298**	**-28.2**

n. a. No aplica la operación aritmética.

En marzo de 2017, el índice de morosidad (IMOR) de la cartera total se ubicó en 1.77%, 0.59 puntos porcentuales (pp) menor que en el mismo mes del año previo.

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.gob.mx/cnbv.**

La cartera comercial registró un IMOR de 1.80%, 0.05 pp menor que el indicador del mismo mes de 2016; dentro de este tipo de cartera, el segmento empresarial reportó un IMOR de 1.83%; en tanto que para entidades gubernamentales fue de 0.16%, con un descenso de 0.37 pp; no se registra cartera vencida en los créditos a entidades financieras.

El IMOR de la cartera de consumo presentó una disminución de 0.16 pp, para ubicarse en 1.14%. Dentro de este segmento, los créditos personales y de tarjetas de crédito presentaron IMOR de 10.35% y 25.56%, respectivamente; los primeros con una disminución de 1.91 pp y los segundos con un aumento de 11.85 pp[vi]; mientras que el IMOR de la cartera de nómina se ubicó en 2.19%, 0.26 pp menor que hace un año.

Por su parte, el IMOR de la cartera de vivienda se ubicó en 24.10%, menor en 16.66 pp que en el mismo mes de 2016.[vii]

IMOR [*/] SOFOMERS %	Marzo 2016	Diciembre 2016	Marzo 2017	Variación (pp)	
				Anual	Trimestral
Cartera Total	**2.35**	**1.90**	**1.77**	**-0.59**	**-0.13**
Cartera comercial	**1.85**	**1.97**	**1.80**	**-0.05**	**-0.17**
Empresarial	1.87	2.00	1.83	-0.04	-0.17
Entidades financieras	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Entidades gubernamentales	0.53	0.17	0.16	-0.37	-0.02
Cartera de consumo	**1.30**	**1.17**	**1.14**	**-0.16**	**-0.03**
Tarjeta de crédito	13.71	14.20	25.56	11.85	11.36
Personales	12.26	12.13	10.35	-1.91	-1.78
Nómina	2.44	2.72	2.19	-0.26	-0.54
Automotriz	0.71	0.78	0.84	0.13	0.06
Adquisición de bienes muebles	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Operaciones de arrendamiento	3.82	3.99	4.39	0.57	0.39
Otros créditos de consumo	1.99	2.03	1.76	-0.23	-0.27
Cartera de vivienda	**40.76**	**24.17**	**24.10**	**-16.66**	**-0.07**

[*/] IMOR = Cartera vencida / Cartera total.
n. a. No aplica la operación aritmética.

ESTADO DE RESULTADOS

Al cierre de marzo de 2017, el resultado neto acumulado fue $771 mdp, lo cual significa una disminución de $931 mdp (54.7%) respecto a igual periodo de 2016[viii] y que se explica principalmente por la disminución de $620 mdp (19.5%) en el margen financiero ajustado por riesgos crediticios, para ubicarse en $2,564 mdp; así como por una mayor pérdida en el resultado por intermediación, de $128 mdp en marzo de 2016 a $378 mdp en igual mes de 2017[ix], una caída en las comisiones netas– en $125 mdp[x], y por el incremento en $113 mdp en los gastos de administración y promoción.

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.gob.mx/cnbv.**

El efecto de estos rubros fue parcialmente compensado por la mejora en otros ingresos netos, cuyo saldo negativo pasó de $433 en marzo 2016 a $298 mdp al cierre de marzo 2017.

Estado de Resultados Sofomers Acumulados en mdp	Marzo 2016	Diciembre 2016	Marzo 2017	Variación anual	
				mdp	%
Ingresos por intereses	8,440	35,778	10,237	1,797	21.3
Gastos por intereses	4,022	16,486	6,045	2,023	50.3
Margen financiero	**4,418**	**19,291**	**4,192**	**-226**	**-5.1**
Estimaciones preventivas para riegos crediticios	1,234	6,127	1,628	394	31.9
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	**3,184**	**13,164**	**2,564**	**-620**	**-19.5**
Comisiones y tarifas netas [1/]	-9	-157	-134	-125	1,343.8
Resultado por intermediación	-128	877	-378	-250	196.1
Resultado por arrendamiento operativo	381	1,574	468	87	22.9
Otros ingresos (egresos) de la operación	506	2,324	460	-46	-9.0
Gastos de administración y promoción	1,799	7,331	1,912	113	6.3
Resultado de la operación	**2,135**	**10,451**	**1,068**	**-1,067**	**-50.0**
Otros ingresos netos [2/]	-433	-2,025	-298	136	-31.3
Resultado neto	**1,702**	**8,425**	**771**	**-931**	**-54.7**

[1/] Comisiones y tarifas netas = comisiones y tarifas cobradas - comisiones y tarifas pagadas.
[2/] Incluye impuestos netos, participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas y operaciones discontinuadas.

La rentabilidad de los activos (medida con el ROA acumulado 12 meses) fue 1.93%, 0.07 pp más que lo reportado en marzo 2016; asimismo, la rentabilidad del capital (medida con el ROE acumulado 12 meses) se ubicó en 10.51%, 1.37 pp por arriba del nivel de hace un año.

La mejoría en estos indicadores se explica por un mayor resultado neto acumulado 12 meses en $5,146 mdp (219.1%) respecto a marzo de 2016; superando los aumentos de los activos promedio 12 meses y del capital contable promedio 12 meses de 207.9% y 177.5%, respectivamente.

Indicadores de Rentabilidad Sofomers Cifras en mdp	Marzo 2016	Diciembre 2016	Marzo 2017	Variación Anual	
				mdp	%
Resultado neto (acumulado 12 meses)	2,348	8,425	7,494	5,146	219.1
Activos (promedio 12 meses)	126,167	365,936	388,526	262,359	207.9
Capital contable (promedio 12 meses)	25,707	67,911	71,325	45,619	177.5
Indicadores de rentabilidad[v] Sofomers %	**Marzo 2016**	**Diciembre 2016**	**Marzo 2017**	**Variación en pp**	
				Anual	**Trimestral**
ROA [1/]	1.86	2.30	1.93	0.07	-0.37
ROE [2/]	9.13	12.41	10.51	1.37	-1.90

[1/] ROA = Resultado neto (acumulado 12 meses) / Activo total (promedio 12 meses).
[2/] ROE = Resultado neto (acumulado 12 meses) / Capital contable (promedio 12 meses).

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.gob.mx/cnbv.**

INFORMACIÓN DETALLADA

Para mayor detalle, la CNBV pone a disposición del público a través de su página en Internet www.gob.mx/cnbv, la información financiera de cada una de las entidades que forman parte del sector SofomERs.

Información de la situación financiera Sociedades Financieras de Objeto Múltiple

---

[i] A marzo de 2017, existen 47 SofomERs en operación y obligadas a enviar información a esta Comisión y cuya composición consta de:

- 17 SofomERs emisoras de valores,
- 16 entidades que no consolidan sus estados financieros con los bancos, y
- 14 vinculadas patrimonialmente con instituciones de banca múltiple, con las que consolidan sus estados financieros, de éstas últimas su información se incluye en el comunicado de prensa respectivo: 1. Tarjetas Banamex S. A. de C. V. y 2. Servicios Financieros Soriana S. A. P.I. de C. V. con Banamex; 3. Santander Consumo S. A. de C. V. y 4. Santander Vivienda S. A. de C. V. con Santander; 5. CF Credit Services S. A. de C. V.; 6. Sociedad Financiera Inbursa S. A. de C. V. y 7. FC Financial S. A. de C. V. con Banco Inbursa; 8. Financiera Ayudamos S. A. de C. V. con BBVA Bancomer; 9. AF Banregio S. A. de C. V. y 10. Banregio Soluciones Financieras S. A. de C. V. con Banregio; 11. Finanmadrid S. A. de C. V. con CI Banco, 12. Financiera Bajío S. A. de C. V. con Banco del Bajío; 13. Globalcard S. A. de C. V. con Scotiabank y 14. Motus Invertere S. A. de C. V. con Banco Autofin.

[ii] Las cantidades se presentan en millones de pesos corrientes, indicados con las siglas 'mdp', salvo en caso que se indique algo distinto. Las variaciones se presentan en términos nominales. Las sumas de las columnas de las variaciones y los totales pueden no coincidir, debido al redondeo de las cifras.

[iii] ROA = Resultado neto, acumulado 12 meses / Activos, promedio 12 meses.

[iv] ROE = Resultado neto, acumulado 12 meses / Capital Contable, promedio 12 meses.

[v] El incremento de 78.7 % ($393 mdp) en la cartera a entidades financieras se explica principalmente por Sabcapital, que a partir de junio de 2016 reporta este tipo de cartera y en marzo de 2017 fue de $566 mdp, este efecto fue contrarrestado con la disminución de $91 mdp por parte de Factoring Corporativo, de $75 mdp por parte de Arrendadora Banorte y de $44 mdp por parte de Caterpillar Crédito, en todos los casos en comparación a marzo 2016.

[vi] El aumento en el IMOR se explica por la reducción en la cartera vigente de $44 mdp (75.9%), en tanto que la cartera vencida reportó un decremento de $4.3 mdp (47.3%), lo cual provocó que el IMOR pasara de 13.56% en marzo de 2016 a 25.56% en igual mes de 2017. conviene aclarar que sólo Crédito Familiar otorga este tipo de crédito.

[vii] El índice de morosidad de esta cartera en marzo de 2017 (24.10%), así como su disminución en 16.66pp, se explica por el monto de cartera vencida reportado por Metrofinanciera, que en marzo de 2017 fue de $755 mdp, equivalente al 94.7% del total de la cartera vencida de vivienda en el sector; en los últimos 12 meses reportó una baja en dicha cartera de $1,086 mdp (59.0%)..

[viii] La disminución del resultado neto en $931 mdp (54.7%) se explica principalmente por la reducción en utilidad reportada en cuatro entidades: Sólida Administradora de Portafolios, en $408 mdp; Caterpillar Crédito, $396 mdp; Crédito Real, $ 252 mdp y GM Financial, por $142 mdp.

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.gob.mx/cnbv.**

[ix] La pérdida en $250 mdp (196.1%) en el resultado por intermediación se explica principalmente por una mayor caída en el saldo de las siguientes entidades: GM Financial, en $96 mdp; Ford Credit, $52 mdp; y Sólida Administradora de Portafolios, en $50 mdp.

[x] El valor neto negativo de $134 mdp en marzo de 2017 se explica principalmente por un deterioro en las comisiones netas de las entidades: GM Financial, en $39 mdp; Crédito Real, $27 mdp; Sólida Administradora de Portafolios, $25 mdp; y BNP Paribas Financial, $23 mdp.

o0o

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.gob.mx/cnbv.**