

**Ciudad de México, a 04 de octubre de 2017**

**086/2017**

### **COMUNICADO DE PRENSA**

- Se publica la información financiera al cierre de junio de 2017 de 31<sup>i</sup> 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).
  - A partir de este comunicado se incorpora la sección de calidad de la información.
  - Al cierre de junio de 2017, los activos de este sector crecieron 22.4% para alcanzar un saldo de \$319,943 millones de pesos (mdp)<sup>ii</sup>.
  - La cartera de crédito aumentó 25.8% para ubicarse en \$259,139 mdp. El segmento empresarial tuvo la mayor participación con 69.4% de la cartera total, para alcanzar un saldo de \$179,927 mdp; mientras que la cartera de consumo representó 28.5%, para un saldo de \$73,730 mdp.
  - La captación total sumó \$230,364 mdp, con un incremento anual de 23.8%. Los préstamos bancarios y de otros organismos conformaron 82.5% de dicha captación, al reportar un aumento de 27.6%, para un saldo de \$190,046 mdp.
  - El resultado neto acumulado a junio de 2017 fue \$1,003 mdp; mientras que la rentabilidad de los activos, medida por el ROA<sup>iii</sup> acumulado a 12 meses, se ubicó en 1.54% y la rentabilidad del capital, medida por el ROE<sup>iv</sup> acumulado a 12 meses, fue 7.96%.
-

*“2017, Año del Centenario de la Promulgación  
de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos”*

A fin de mantener informado al público sobre el desempeño las SofomERs, se dan a conocer en el portal de Internet de la CNBV, [www.gob.mx/cnbv](http://www.gob.mx/cnbv), los datos financieros de este sector actualizados a junio de 2017.

Los datos que se presentan en este comunicado comparan junio 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 junio de 2017, se encontraban 47 SofomERs en operación y obligadas a entregar información a la CNBV, de las cuales 34 no consolidan sus estados financieros con instituciones de la banca múltiple, 4 entidades menos que las registradas en el mismo mes de 2016. De estas entidades, tres no enviaron información en tiempo y forma de acuerdo con las disposiciones aplicables: ION Financiera, NR Finance México y Value Arrendadora y no se contemplan en este comunicado. Cabe señalar que la omisión en la entrega de información contraviene lo establecido en las Disposiciones, lo cual podría ser objeto de sanción.

De las 34 SofomERs que no consolidan con la banca y cuya información se contempla para este comunicado:

- 18 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 registradas en los últimos doce meses:

- BNP Paribas 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 comenzó a consolidar sus estados financieros con el banco Scotiabank a partir de agosto de 2016.
- Finae, así como Arrendadora y Comercializadora Lingo, fueron transformadas en entidades no reguladas, en noviembre y diciembre de 2016, respectivamente.
- Hipotecaria Nacional, se fusionó con BBVA Bancomer en diciembre de 2016.
- En junio 2017 Financiera Bepensa, se transformó en entidad emisora regulada, por lo que reporta información a partir de este comunicado.

## **BALANCE GENERAL**

Al cierre de junio de 2017, el saldo de los activos totales del sector se ubicó en \$319,943 mdp, con un incremento anual de 22.4%. La cartera de crédito representó 81.0% de los activos y registró un aumento de 25.8% respecto a junio de 2016, para alcanzar un saldo de \$259,139 mdp. Otras cuentas por cobrar conformaron 5.3% de los activos, con un aumento de 6.7% para ubicarse en \$17,047 mdp. Por su parte, las disponibilidades, con un saldo de \$6,121 mdp, registraron una disminución anual de 16.9% y representan 1.9% de los activos. Las inversiones en valores alcanzaron un saldo de \$5,811 mdp, una disminución anual de 24.3% y representaron 1.8% de los activos. El rubro de otros activos, con un saldo de \$39,629 mdp, representó 12.4% de los activos totales y registró un crecimiento de 43.0%.

Los pasivos sumaron \$263,383 mdp, monto 26.8% superior al del año previo. Con un crecimiento de 23.8%, la captación total de recursos alcanzó \$230,364 mdp. Los préstamos bancarios y de otros organismos fueron la

“2017, Año del Centenario de la Promulgación  
de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos”

principal fuente de financiamiento del sector con 82.5% de la captación total y un incremento anual de 27.6%, que resultó en un saldo de \$190,046 mdp; mientras que los pasivos bursátiles significaron 17.5% de la captación total y reportaron un aumento de 8.7%, con un saldo de \$40,318 mdp

Con un crecimiento de 63.1%, otras cuentas por pagar alcanzaron un saldo de \$21,098 mdp y representaron 8.0% de los pasivos.

| Balance General<br>Sofo mers<br>Saldo s en mdp     | Junio<br>2016  | Marzo<br>2017  | Junio<br>2017  | Variación Anual |             |
|--|----------------|----------------|----------------|-----------------|-------------|
|  |                |                |                | M D P           | %           |
| <b>Activo total</b>                                | <b>261,355</b> | <b>302,933</b> | <b>319,943</b> | <b>58,588</b>   | <b>22.4</b> |
| Disponibilidades                                   | 7,369          | 5,032          | 6,121          | -1,248          | -16.9       |
| Inversiones en valores                             | 7,675          | 6,868          | 5,811          | -1,864          | -24.3       |
| Cartera de crédito total                           | 206,000        | 244,249        | 259,139        | 53,140          | 25.8        |
| Estim aciones preventivas para riesgos crediticios | -3,380         | -4,694         | -7,804         | -4,424          | 130.9       |
| O tras cuentas por cobrar                          | 15,974         | 16,748         | 17,047         | 1,072           | 6.7         |
| O tros activos <sup>1/</sup>                       | 27,717         | 34,731         | 39,629         | 11,912          | 43.0        |
| <b>Pasivo total</b>                                | <b>207,719</b> | <b>244,091</b> | <b>263,383</b> | <b>55,664</b>   | <b>26.8</b> |
| Captación total                                    | 186,043        | 216,154        | 230,364        | 44,321          | 23.8        |
| Pasivos bursátiles                                 | 37,099         | 39,072         | 40,318         | 3,219           | 8.7         |
| Préstamos bancarios y de otros organismos          | 148,945        | 177,082        | 190,046        | 41,102          | 27.6        |
| O tras cuentas por pagar                           | 12,932         | 16,616         | 21,098         | 8,166           | 63.1        |
| O tros pasivos <sup>2/</sup>                       | 8,743          | 11,321         | 11,921         | 3,178           | 36.3        |
| <b>Capital contable</b>                            | <b>53,636</b>  | <b>58,842</b>  | <b>56,560</b>  | <b>2,924</b>    | <b>5.5</b>  |
| Capital contribuido                                | 26,324         | 28,536         | 30,970         | 4,646           | 17.6        |
| Capital ganado                                     | 27,312         | 30,306         | 25,590         | -1,722          | -6.3        |

<sup>1/</sup> 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.

<sup>2/</sup> 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 5.5% y alcanzó un saldo de \$56,560 mdp. Este crecimiento se explica por el aumento de 17.6% en el capital contribuido, el cual llegó a \$30,970 mdp, y de una disminución de 6.3% en el capital ganado, que se ubicó en \$25,590 mdp.

El coeficiente de capital contable a activos pasó de 20.5% en junio de 2016 a 17.7% en el mismo mes de 2017, derivado de un menor crecimiento en el capital contable (5.5%) respecto al incremento en los activos (22.4%).

## CARTERA DE CRÉDITO

La cartera de crédito alcanzó \$259,139 mdp en junio de 2017, un aumento de 25.8% respecto al mismo mes de 2016.

La cartera comercial se ubicó en \$182,519 mdp (70.4% de la cartera total), con un crecimiento anual de 18.2%. La cartera empresarial conformó 98.6% de la cartera comercial, con un saldo de \$179,927 mdp y un aumento de 20.0%. Con una disminución de 39.5%, los créditos a entidades gubernamentales presentaron un saldo de \$1,746 mdp, lo que significó 1.0% de la cartera comercial. Por su parte, la cartera a entidades financieras disminuyó 43.1% para ubicarse en \$846 mdp y representó 0.5% de la cartera comercial.

“2017, Año del Centenario de la Promulgación  
de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos”

La cartera de consumo se ubicó en \$73,730 mdp, representó 28.5% de la cartera total con un aumento de 52.6% en los últimos 12 meses. El 88.2% de esta cartera corresponde a crédito automotriz, el cual tuvo un crecimiento anual de 55.5%, con un saldo de \$65,061 mdp. La cartera de nómina, con el 6.1% del total de la cartera de consumo, mostró un aumento anual de 116.6% y se ubicó en \$4,526 mdp. Por otra parte, los créditos personales representaron el 5.0% de esta cartera y registraron un saldo de \$3,703 mdp, con una disminución anual de 7.7%. La cartera de tarjeta de crédito presentó una disminución de \$61 mdp, equivalente al 100.0%, debido a que Crédito Familiar<sup>v</sup>, la única entidad que otorgaba este tipo de crédito, no registró saldo.

En junio de 2017 se registraron \$2,889 mdp en la cartera de vivienda, luego de un descenso anual de 13.2% y conformaron 1.1% de la cartera total.

| Cartera de Crédito<br>Sofo mers<br>Saldo sen mdp | Junio<br>2016  | Marzo<br>2017  | Junio<br>2017  | Variación anual |              |
|--|----------------|----------------|----------------|-----------------|--------------|
|  |                |                |                | MDP             | %            |
| <b>Cartera Total</b>                             | <b>206,000</b> | <b>244,249</b> | <b>259,139</b> | <b>53,140</b>   | <b>25.8</b>  |
| <b>Cartera comercial</b>                         | <b>154,358</b> | <b>174,436</b> | <b>182,519</b> | <b>28,162</b>   | <b>18.2</b>  |
| En presaral                                      | 149,986        | 171,386        | 179,927        | 29,942          | 20.0         |
| Entidades financieras                            | 1,488          | 885            | 846            | -642            | -43.1        |
| Entidades gubernam entales                       | 2,884          | 2,165          | 1,746          | -1,138          | -39.5        |
| <b>Cartera de consumo</b>                        | <b>48,313</b>  | <b>66,820</b>  | <b>73,730</b>  | <b>25,417</b>   | <b>52.6</b>  |
| Tarjeta de crédito                               | 61             | 19             | 0              | -61             | -100.0       |
| Personales                                       | 4,013          | 3,670          | 3,703          | -309            | -7.7         |
| Nóm ina  | 2,090          | 1,601          | 4,526          | 2,436           | 116.6        |
| Autom otriz                                      | 41,844         | 61,113         | 65,061         | 23,217          | 55.5         |
| Adquisición de bienes m uebles                   | 0              | 0              | 0              | 0               | n.a.         |
| Operaciones de amendam iento                     | 34             | 34             | 34             | -0.2            | -0.7         |
| O tros créditos de consumo                       | 272            | 383            | 406            | 134             | 49.3         |
| <b>Cartera de vivienda</b>                       | <b>3,329</b>   | <b>2,994</b>   | <b>2,889</b>   | <b>-440</b>     | <b>-13.2</b> |

n. a. No aplica la operación aritmética.

En junio de 2017, el índice de morosidad (IMOR) de la cartera total se ubicó en 2.19%, 0.75 puntos porcentuales (pp) menos que en el mismo mes del año previo.

La cartera comercial registró un IMOR de 2.02%, 0.56 pp menor que el indicador del mismo mes de 2016; dentro de este tipo de cartera, el segmento empresarial reportó un IMOR de 2.05%; en tanto que para entidades gubernamentales fue de 0.20%; no se registra cartera vencida en los créditos a entidades financieras.

El IMOR de la cartera de consumo presentó una disminución de 0.84 pp, para ubicarse en 1.60%. Dentro de este segmento, el IMOR de los créditos personales se ubicó en 10.27% con una disminución anual de 2.18 pp, mientras que el IMOR de la cartera de nómina se ubicó en 1.12%, 1.80 pp menor que en junio de 2016.

Por su parte, el IMOR de la cartera de vivienda se ubicó en 27.63%, mayor en 0.87 pp que en el mismo mes de 2016.<sup>vi</sup>

“2017, Año del Centenario de la Promulgación  
de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos”

| IMOR <sup>1/</sup><br>Sofo mers<br>s | Junio<br>2016 | Marzo<br>2017 | Junio<br>2017 | Variación pp) |              |
|--------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|
|                                      |               |               |               | Anual         | Trimestral   |
| <b>Cartera Total</b>                 | <b>2.94</b>   | <b>2.31</b>   | <b>2.19</b>   | <b>-0.75</b>  | <b>-0.12</b> |
| <b>Cartera comercial</b>             | <b>2.59</b>   | <b>2.06</b>   | <b>2.02</b>   | <b>-0.56</b>  | <b>-0.04</b> |
| Em pesarial                          | 2.65          | 2.10          | 2.05          | -0.60         | -0.05        |
| Entidades financieras                | 0.00          | 0.00          | 0.00          | n.a.          | 0.00         |
| Entidades gubernamentales            | 0.40          | 0.16          | 0.20          | -0.20         | 0.04         |
| <b>Cartera de consumo</b>            | <b>2.44</b>   | <b>1.87</b>   | <b>1.60</b>   | <b>-0.84</b>  | <b>-0.27</b> |
| Tarjeta de crédito <sup>2/</sup>     | 13.42         | 25.56         | 0.00          | -13.42        | -25.56       |
| Personales                           | 12.45         | 10.35         | 10.27         | -2.18         | -0.08        |
| Nóm ina                              | 2.92          | 2.19          | 1.12          | -1.80         | -1.06        |
| Autom otriz                          | 1.44          | 1.35          | 1.14          | -0.30         | -0.21        |
| Adquisición de bienes muebles        | 0.00          | 0.00          | 0.00          | n.a.          | 0.00         |
| Operaciones de arrendamiento         | 0.35          | 1.14          | 1.89          | 1.54          | 0.74         |
| Otros créditos de consumo            | 2.30          | 1.69          | 2.16          | -0.13         | 0.47         |
| <b>Cartera de vivienda</b>           | <b>26.76</b>  | <b>26.48</b>  | <b>27.63</b>  | <b>0.87</b>   | <b>1.15</b>  |

<sup>1/</sup> IMOR = Cartera vencida / Cartera total.

<sup>2/</sup> El IMOR de la cartera de tarjetas de crédito se reporta en cero, porque Crédito Familiar redujo totalmente su posición en este tipo de cartera.

n. a. No aplica la operación aritmética.

## ESTADO DE RESULTADOS

Al cierre de junio de 2017, el resultado neto acumulado fue de \$1,003 mdp, lo cual significa una disminución de \$1,388 mdp (58.0%) respecto a igual periodo de 2016<sup>vii</sup> y se explica principalmente por la disminución de \$1,234 mdp (25.0%) en el margen financiero ajustado por riesgos crediticios, para ubicarse en \$3,708 mdp; así como por la variación en el resultado por intermediación, cuyo monto pasó de \$229 mdp en junio de 2016 a una pérdida de \$395 mdp en igual mes de 2017<sup>viii</sup>, una caída en las comisiones y tarifas netas en \$172 mdp, y por el incremento en \$118 mdp en los gastos de administración y promoción.

El efecto de estos rubros fue parcialmente compensado por el aumento de \$183 mdp (26.5%) en otros ingresos netos de la operación.

| Estado de Resultados<br>Sofo mers<br>Acumulados en mdp    | Junio<br>2016 | Marzo<br>2017 | Junio<br>2017 | Variación Anual |              |
|---|---------------|---------------|---------------|-----------------|--------------|
|   |               |               |               | MDP             | %            |
| Ingresos por intereses                                    | 12,694        | 7,548         | 16,108        | 3,413           | 26.9         |
| Gastos por intereses                                      | 5,641         | 4,588         | 9,546         | 3,905           | 69.2         |
| <b>Margen financiero</b>                                  | <b>7,053</b>  | <b>2,960</b>  | <b>6,562</b>  | <b>-491</b>     | <b>-7.0</b>  |
| Estimaciones preventivas para riesgos crediticios         | 2,111         | 1,251         | 2,853         | 743             | 35.2         |
| <b>Margen financiero ajustado por riesgos crediticios</b> | <b>4,942</b>  | <b>1,709</b>  | <b>3,708</b>  | <b>-1,234</b>   | <b>-25.0</b> |
| Comisiones y tarifas netas <sup>1/</sup>                  | -124          | -152          | -296          | -172            | 138.9        |
| Resultado por intermediación                              | 229           | -337          | -395          | -624            | n.c.         |
| Resultado por arrendamiento operativo                     | 445           | 311           | 716           | 271             | 60.9         |
| Otros ingresos (egresos) de la operación                  | 694           | 157           | 877           | 183             | 26.5         |
| Gastos de administración y promoción                      | 3,248         | 1,655         | 3,366         | 118             | 3.6          |
| <b>Resultado de la operación</b>                          | <b>2,938</b>  | <b>34</b>     | <b>1,244</b>  | <b>-1,694</b>   | <b>-57.6</b> |
| Otros ingresos netos <sup>2/</sup>                        | -547          | 25            | -241          | 306             | -55.9        |
| <b>Resultado neto</b>                                     | <b>2,391</b>  | <b>59</b>     | <b>1,003</b>  | <b>-1,388</b>   | <b>-58.0</b> |

<sup>1/</sup> Comisiones y tarifas netas = comisiones y tarifas cobradas - comisiones y tarifas pagadas.



“2017, Año del Centenario de la Promulgación  
de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos”

<sup>2/</sup> Incluye impuestos netos, participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas y operaciones discontinuadas.  
n. c. No comparable debido al cambio de signo en las cifras.

La rentabilidad de los activos (medida con el ROA acumulado 12 meses) fue 1.54%, 0.41 pp menos que lo reportado en junio 2016; asimismo, la rentabilidad del capital (medida con el ROE acumulado 12 meses) se ubicó en 7.96%, 1.27 pp por debajo del nivel de un año antes.

El deterioro en estos indicadores se explica por un crecimiento en el resultado neto acumulado 12 meses (53.5%) inferior a los aumentos de los activos y del capital contable promedio 12 meses, de 94.3% y 78.1%, respectivamente.

| Indicadores de Rentabilidad<br>Sofo mers<br>Cifras en mdp | Junio<br>2016 | Marzo<br>2017 | Junio<br>2017 | Variación Anual |      |
|---|---------------|---------------|---------------|-----------------|------|
|   |               |               |               | mdp             | %    |
| Resultado neto (acumulado 12 meses)                       | 2,980         | 4,964         | 4,675         | 1,595           | 53.5 |
| Activos (promedio 12 meses)                               | 152,820       | 282,000       | 296,912       | 144,092         | 94.3 |
| Capital contable (promedio 12 meses)                      | 32,288        | 55,785        | 57,503        | 25,216          | 78.1 |

  

| Indicadores de rentabilidad<br>Sofo mers<br>% | Junio<br>2016 | Marzo<br>2017 | Junio<br>2017 | Variación en pp |            |
|---|---------------|---------------|---------------|-----------------|------------|
|   |               |               |               | Anual           | Trimestral |
| ROA <sup>1/</sup>                             | 1.95          | 1.76          | 1.54          | -0.41           | -0.22      |
| ROE <sup>2/</sup>                             | 9.23          | 8.90          | 7.96          | -1.27           | -0.94      |

<sup>1/</sup> ROA = Resultado neto (acumulado 12 meses) / Activo total (promedio 12 meses).

<sup>2/</sup> ROE = Resultado neto (acumulado 12 meses) / Capital contable (promedio 12 meses).

## **EVALUACIÓN DE LA CALIDAD Y CONSISTENCIA DE LA INFORMACIÓN**

### **SITUACIÓN FINANCIERA**

Para la evaluación de la información financiera correspondiente al mes de junio de 2017, el semáforo verde fue para las sociedades que enviaron información completa (series R01, R04 A, R10, R12 y R13) y consistente entre reportes. Por su parte, las sociedades que entregaron información completa, pero con inconsistencias entre reportes, fueron calificadas en semáforo amarillo; y aquellas sociedades que entregaron información incompleta, con inconsistencias graves o inconsistencias en más de dos reportes, fueron calificadas en semáforo rojo.

Con cifras a junio de 2017, 13 sociedades fueron calificadas en semáforo amarillo y 3 en semáforo rojo: ION Financiera, NR Finance México y Value Arrendadora.

### **CONSISTENCIA CON LA INFORMACIÓN DETALLADA DE CARTERA**

#### **CARTERA COMERCIAL: REPORTES DE PÉRDIDA ESPERADA**

La metodología de evaluación de calidad de la información de cartera comercial, considera dos periodos de revisión: el periodo actual (junio 2017) y el periodo histórico (a partir de junio 2016 hasta mayo 2017).

En la evaluación por inconsistencia de los saldos de cartera y de estimaciones preventivas para riesgo crediticio (EPRC) del periodo, se comparan los importes recibidos en los reportes de situación financiera de junio 2017 contra los reportes de información detallada de pérdida esperada para el mismo periodo. Además, se consideran otros elementos que están detallados en la ficha de evaluación de calidad publicada en el portafolio de información.

La calificación en color amarillo es para aquellas sociedades que presentan una diferencia absoluta entre las cifras de estos dos reportes superior a 0.50% y la calificación en rojo es para las que tienen una diferencia absoluta mayor a 1.0%.

Como resultado de esta evaluación, seis sociedades presentaron inconsistencias en saldos para el periodo de junio 2017. Para la cartera a empresas se calificó en rojo a Arrendadora Afirme, Arrendadora Banorte, Ion Financiera, Metrofinanciera y Opcipres. La cartera de entidades financieras se calificó en rojo a Arrendadora Banorte. La cartera de estados y municipios se calificó en rojo a Arrendadora Banorte. Mifel se califica en rojo por no enviar información a excepción de la cartera de estados y municipios.

En la evaluación de saldos de EPRC con cifras a junio 2017, siete sociedades registraron inconsistencias. Para la cartera a empresas, se asignó calificación en amarillo a Arrendadora Afirme, en rojo se calificó a Arrendadora Banorte, Ion Financiera, Metrofinanciera y Opcipres. Para la cartera de entidades financieras se calificó en rojo a Arrendadora Banorte. En la cartera de estados y municipios se calificó en rojo a Arrendadora Banorte y para la cartera de gobierno federal y organismos desconcentrados se calificó en rojo a Arrendadora Banorte y Factoraje Afirme. Por su parte, Mifel se calificó en rojo por no enviar información a excepción de la cartera de estados y municipios.

Para la evaluación de la información histórica de saldos de cartera y de saldos de EPRC, se comparan los importes recibidos en los reportes de situación financiera contra los reportes de información detallada de pérdida esperada para el mismo periodo de junio de 2016 a mayo de 2017, considerando los reenvíos realizados hasta el 20 de julio de 2017<sup>ix</sup>. Para determinar el color del semáforo se considera la evaluación que presentó mayor diferencia dentro del periodo evaluado. Además, se consideran otros elementos que están detallados en la ficha de evaluación de calidad publicada en el portafolio de información.

*“2017, Año del Centenario de la Promulgación  
de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos”*

En la evaluación de la información histórica de saldos de cartera, seis sociedades presentaron inconsistencias. Para la cartera a empresas se asignaron calificaciones en rojo a Arrendadora Afirme, Arrendadora Banorte, Factoraje Afirme, Ion Financiera y Metrofinanciera. Para la cartera de entidades financieras se calificó en rojo a Arrendadora Banorte. Para la cartera de estados y municipios se calificó en rojo a Arrendadora Afirme y Arrendadora Banorte. Para la cartera de gobierno federal y organismos desconcentrados se calificó en rojo a Arrendadora Banorte y Factoraje Afirme. Por su parte, se calificó en rojo a Mifel por no enviar información a excepción de la cartera de estados y municipios.

En la evaluación de la información histórica de EPRC, ocho sociedades presentan inconsistencias. Para la cartera a empresas se asignaron calificaciones en rojo a Arrendadora Afirme, Arrendadora Banorte, Arrendadora BX+, Factoraje Afirme, Ion Financiera y Metrofinanciera. Para la cartera de entidades financieras se calificó en rojo a Arrendadora Afirme, Arrendadora Banamex y Arrendadora Banorte. Para la cartera de estados y municipios se calificó en rojo a Arrendadora Banorte. Por último, para la cartera de gobierno federal y organismos desconcentrados se calificó en rojo a Arrendadora Banorte, Arrendadora BX+ y Factoraje Afirme. Por su parte, Mifel se calificó en rojo por no enviar información a excepción de la cartera de estados y municipios.

Respecto a las Sociedades Financieras de Objeto Múltiple Reguladas que emitan valores de deuda a su cargo, inscritos en el Registro Nacional de Valores, once sociedades presentaron inconsistencias en saldos para el periodo de junio 2017. Para la cartera de empresas se calificó en amarillo en empresas a BNP Paribas Personal Finance, en rojo se calificó a Corporación Financiera Atlas, Crédito Real, Factoring Corporativo, Financiera Bepensa, Ford Credit, NR Finance México y Portafolio de Negocios. Para la cartera de entidades financieras se calificó en rojo a Financiera Bepensa, Crédito Real, Factoring Corporativo y NR Finance México. Para la cartera de estados y municipios se calificó en rojo a NR Finance México. Cabe mencionar que a Mercader Financial, Servicios Mega y Value Arrendador se calificaron en rojo por no enviar información.

En la evaluación de saldos de EPRC con cifras a junio 2017, catorce sociedades registraron inconsistencias. Para la cartera a empresas, se asignó calificación en rojo a Financiera Bepensa, Corporación Financiera Atlas, Crédito Real, Factoring Corporativo, Finactiv, Ford Credit, GM Financial, Navistar Financial, NR Finance, Portafolio de Negocios y Proyectos Adamantine. Para la cartera de entidades financieras se calificó en rojo a Bepensa, Crédito Real, Factoring Corporativo, Ford Credit de México, Navistar Financial y NR Finance México. Para la cartera de estados y municipios se calificó en rojo a NR Finance México. Por último, para la cartera de gobierno federal y organismos desconcentrados se calificó en rojo a NR Finance México. Cabe apuntar que Mercader Financial, Servicios Mega y Value Arrendador se calificaron en rojo por no enviar información.

## **CARTERA A LA VIVIENDA**

En la evaluación por inconsistencia de los saldos de cartera de vivienda se comparan los importes recibidos en los reportes de situación financiera de junio 2017 contra los reportes de información detallada de vivienda para el mismo periodo.

La calificación en color amarillo es para aquellas sociedades que presentan una diferencia absoluta entre las cifras de estos dos reportes superior a 0.25% y menor o igual al 1.0% o con entrega parcial (un reporte regulatorio de tres que componen los reportes de vivienda) posterior a la fecha de disposición; y la calificación en rojo es para las entidades que tienen una diferencia absoluta mayor a 1.0% o con la entrega extemporánea de dos o más reportes regulatorios de vivienda.

Como resultado de la evaluación, se presenta a Factoraje Afirme en amarillo por una diferencia de 0.45% en cartera total y a ION Financiera en rojo por una diferencia de 2.30% en cartera total.



*“2017, Año del Centenario de la Promulgación  
de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos”*

La calidad de la información contenida en los reportes regulatorios que envían las sociedades a la CNBV es evaluada periódicamente, por lo que es importante para los usuarios de la misma considerar que el semáforo de calidad se actualiza constantemente.



“2017, Año del Centenario de la Promulgación  
de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos”

FICHA DE EVALUACIÓN DE CALIDAD Y CONSISTENCIA  
JUNIO 2017

| Sociedad  | Situación Financiera                       |                      | Consistencia de saldos entre los reportes de Situación Financiera y los detallados de Cartera |                     |                   |                   |  |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |                    |
|---|--|----------------------|---|---------------------|-------------------|-------------------|--|---------------------|-------------------|-------------------|---|---------------------|-------------------|-------------------|---|---------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
|   | Evaluación de saldos de endeudamiento 2017 | Recomendación de uso | Empresas (Pérdita esperada)   |                     |                   |                   | Entidades financieras (Pérdita esperada) |                     |                   |                   | Estados y municipios (Pérdita esperada) |                     |                   |                   | Gov. Federal y Org. Descentralizados (Pérdita esperada) |                     |                   |                   | Cartera a la venta |
|   |  |                      | Saldo de cartera  | Histórico de Saldos | Saldo de reservas | Histórico de EPRC | Saldo de cartera                         | Histórico de Saldos | Saldo de reservas | Histórico de EPRC | Saldo de cartera                        | Histórico de Saldos | Saldo de reservas | Histórico de EPRC | Saldo de cartera  | Histórico de Saldos | Saldo de reservas | Histórico de EPRC |                    |
| <b>Sofismas que no consolidan con BM</b>                        |  |                      |   |                     |                   |                   |  |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |                    |
| Arrendadora Afime   | 85   |                      |   |                     |                   |                   |  |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |                    |
| Arrendadora Banamex   | 100  |                      |   |                     |                   |                   |  |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |                    |
| Arrendadora Banorte   | 76   |                      |   |                     |                   |                   |  |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |                    |
| Arrendadora EX+   | 100  |                      |   |                     |                   |                   |  |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |                    |
| Comercios Afiliados   | 91   |                      |   |                     |                   |                   |  |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |                    |
| Consumo   | 96   |                      |   |                     |                   |                   |  |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |                    |
| Crédito Familiar  | 91   |                      |   |                     |                   |                   |  |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |                    |
| Factoraje Afime   | 79   |                      |   |                     |                   |                   |  |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |                    |
| Financiera Banregio   | 99   |                      |   |                     |                   |                   |  |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |                    |
| Gamma Carso   | 100  |                      |   |                     |                   |                   |  |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |                    |
| DN Financiera (Antes Quiéreme Confianza)                        | 80   |                      |   |                     |                   |                   |  |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |                    |
| Metro Financiera  | 90   |                      |   |                     |                   |                   |  |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |                    |
| Mifel   | 99   |                      |   |                     |                   |                   |  |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |                    |
| Opções  | 88   |                      |   |                     |                   |                   |  |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |                    |
| Sab Capital   | 99   |                      |   |                     |                   |                   |  |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |                    |
| Sólida Administradora de Portafolios                            | 94   |                      |   |                     |                   |                   |  |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |                    |
| <b>Sofismas que emiten valores de deuda inscritos en el RNV</b> |  |                      |   |                     |                   |                   |  |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |                    |
| Financiera Bepensa  | 84   |                      |   |                     |                   |                   |  |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |                    |
| Caterpillar Crédito   | 85   |                      |   |                     |                   |                   |  |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |                    |
| Compañía Financiera Atlas                                       | 88   |                      |   |                     |                   |                   |  |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |                    |
| Crédito Real  | 69   |                      |   |                     |                   |                   |  |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |                    |
| Factoring Corporativo   | 100  |                      |   |                     |                   |                   |  |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |                    |
| Finacti   | 78   |                      |   |                     |                   |                   |  |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |                    |
| Ford Credit   | 94   |                      |   |                     |                   |                   |  |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |                    |
| GM Financiera   | 78   |                      |   |                     |                   |                   |  |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |                    |
| Merader Financiera  | 86   |                      |   |                     |                   |                   |  |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |                    |
| Navistar Financiera   | 100  |                      |   |                     |                   |                   |  |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |                    |
| NR Finance México   | 64   |                      |   |                     |                   |                   |  |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |                    |
| Portafolio de Negocios  | 92   |                      |   |                     |                   |                   |  |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |                    |
| Promotora de Infraestructura Registral                          | 81   |                      |   |                     |                   |                   |  |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |                    |
| Proyectos Adamante  | 77   |                      |   |                     |                   |                   |  |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |                    |
| Servicios Mega  | 99   |                      |   |                     |                   |                   |  |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |                    |
| BNP Paribas Personal Finance                                    | 63   |                      |   |                     |                   |                   |  |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |                    |
| Sofoplis  | 87   |                      |   |                     |                   |                   |  |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |                    |
| Valle Arrendadora   | 96   |                      |   |                     |                   |                   |  |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |   |                     |                   |                   |                    |
| Verde   |  | 18                   | 12  | 5                   | 9                 | 4                 | 7  | 3                   | 5                 | 2                 | 2                                       | 0                   | 2                 | 1                 | 4   | 2                   | 1                 | 1                 | 3                  |
| Amarillo  |  | 13                   | 1   | 0                   | 1                 | 0                 | 0  | 0                   | 0                 | 0                 | 0                                       | 0                   | 0                 | 0                 | 0   | 0                   | 0                 | 0                 | 1                  |
| Rojo  |  | 3                    | 16  | 6                   | 19                | 7                 | 7  | 2                   | 9                 | 4                 | 4                                       | 2                   | 4                 | 1                 | 1   | 3                   | 4                 | 4                 | 1                  |
| No aplica   |  | 0                    | 5   | 23                  | 5                 | 23                | 20                                       | 29                  | 20                | 28                | 28                                      | 32                  | 28                | 32                | 29  | 29                  | 29                | 29                | 29                 |

- La información cumple con los criterios mínimos de calidad y consistencia, por tanto, puede ser utilizada.
- La información no cumple con criterios mínimos de calidad y consistencia establecidos por esta Comisión, por lo que debe usarse con reservas.
- No se recomienda el uso de la información ya que presenta inconsistencias graves o no presentaron la información en el plazo establecido en las Disposiciones.

## INFORMACIÓN DETALLADA

Para mayor detalle, la CNBV pone a disposición del público a través de su página en Internet [www.gob.mx/cnbv](http://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

<sup>i</sup> En junio de 2017, existen 47 SofomERs en operación y obligadas a enviar información a esta Comisión. La integración del sector es la siguiente:

- 18 SofomERs emisoras de valores,
- 16 entidades que no consolidan sus estados financieros con los bancos, y
- 13 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 y 2. Servicios Financieros Soriana con Banamex; 3. Santander Consumo y 4. Santander Vivienda con Santander; 5. Sofom Inbursa (surgida de la fusión de CF Credit Services y Sociedad Financiera Inbursa, en junio 2017 y con cambio de denominación social); 6. FC Financiera con Banco Inbursa; 7. Financiera Ayudamos con BBVA Bancomer; 8. AF Banregio y 9. Banregio Soluciones Financieras con Banregio; 10. Finanmadrid con CI Banco, 11. Financiera Bajío con Banco del Bajío; 12. Globalcard con Scotiabank y 13. Motus Invertere con Banco Autofin.

<sup>ii</sup> 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.

<sup>iii</sup> ROA = Resultado neto, acumulado 12 meses / Activos, promedio 12 meses.

<sup>iv</sup> ROE = Resultado neto, acumulado 12 meses / Capital Contable, promedio 12 meses.

<sup>v</sup> Crédito Familiar, entidad vinculada a Grupo Financiero Scotiabank, en septiembre de 2016 inició un proceso paulatino de migración de la cartera de tarjetas de crédito al banco Scotiabank, que concluyó en mayo de 2017.

<sup>vi</sup> El índice de morosidad de la cartera de vivienda en junio de 2017 (27.63%), así como su aumento en 0.87 pp, se explica principalmente por el incremento de 0.78 pp en el índice reportado por Metrofinanciera, que es la entidad con mayor cartera vencida del sector (\$759 mdp en junio de 2017, el 95.1% de la cartera vencida total); y en segunda instancia por el aumento de 3.23 pp por parte de Proyectos Adamantine (\$26 mdp de cartera vencida, 3.2% de la cartera vencida total).

<sup>vii</sup> La disminución del resultado neto en \$1,338 mdp (58.0%) se explica principalmente por la reducción en utilidad reportada en cuatro entidades: Caterpillar Crédito de \$669 mdp, Sólida Administradora de Portafolios de \$479 mdp, GM Financiera de \$346 mdp y Crédito Real de \$208 mdp.

<sup>viii</sup> El cambio en el monto del resultado por intermediación en \$624 mdp se explica principalmente por una mayor caída en los montos de las siguientes entidades: Sólida Administradora de Portafolios en \$286 mdp, GM Financiera en \$215 mdp y Ford Credit en \$132 mdp.

<sup>ix</sup> Las Sociedades Financieras de Objeto Múltiple Reguladas que emitan valores de deuda a su cargo, inscritos en el Registro Nacional de Valores, solo serán evaluadas en Saldos y Reservas del periodo, por ser el primer mes de envío de información.

o0o