

Ciudad de México, a 9 de enero de 2018

003/2018

COMUNICADO DE PRENSA

- Se publica la información financiera al cierre de septiembre de 2017 de 28ⁱ 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 septiembre de 2017, los activos de este sector crecieron 13.5% para alcanzar un saldo de \$406,050 millones de pesos (mdp)ⁱⁱ.
 - La cartera de crédito aumentó 19.6% para ubicarse en \$324,015 mdp. El segmento empresarial tuvo la mayor participación con 52.5% de la cartera total, para alcanzar un saldo de \$170,129 mdp; mientras que la cartera de consumo representó 39.7%, para un saldo de \$128,791 mdp.
 - La captación total sumó \$303,012 mdp, con un incremento anual de 14.2%. Los préstamos bancarios y de otros organismos conformaron 87.2% de dicha captación, al reportar un aumento de 13.5%, para un saldo de \$264,169 mdp.
 - El resultado neto acumulado a septiembre de 2017 fue \$3,480 mdp; mientras que la rentabilidad de los activos, medida por el ROAⁱⁱⁱ acumulado a 12 meses, se ubicó en 1.46% y la rentabilidad del capital, medida por el ROE^{iv} acumulado a 12 meses, fue 8.19%.
-

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

Los datos que se presentan en este comunicado comparan septiembre 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 septiembre de 2017, se encontraban 46 SofomERs en operación y obligadas a entregar información a la CNBV, de las cuales 33 no consolidan sus estados financieros con instituciones de la banca múltiple, 3 entidades menos que las registradas en el mismo mes de 2016. De estas entidades, cinco no enviaron información en tiempo y forma de acuerdo con las disposiciones aplicables: Ford Credit, Crédito Familiar, Value Arrendadora, Proyectos Adamantine y Mifel, 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 28 SofomERs que realizaron el envío en tiempo y forma, cuya información se contempla para este comunicado:

- 14 corresponden a entidades Emisoras que se convirtieron en entidades reguladas y desde enero de 2016 están obligadas a enviar información de sus estados financieros.
- 14 son entidades que no consolidan sus estados financieros con los bancos.

Modificaciones registradas en los últimos doce meses:

- Finae y 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 septiembre 2017 Financiera Bepensa, se transformó en entidad emisora regulada, por lo que reporta información a partir de este comunicado.
- Corporación financiera Atlas se desreguló en junio 2017, por lo que a partir de julio 2017 no reporta información.

BALANCE GENERAL

Al cierre de septiembre de 2017, el saldo de los activos totales del sector se ubicó en \$406,050 mdp, con un incremento anual de 13.5%. La cartera de crédito representó 79.8% de los activos y registró un aumento de 19.6% respecto a septiembre de 2016, para alcanzar un saldo de \$324,015 mdp. Por su parte, otras cuentas por cobrar conformaron 4.2% de los activos, con una disminución de 3.2%, para ubicarse en \$16,989 mdp. Las disponibilidades, con un saldo de \$5,859 mdp, registraron una disminución anual de 21.1% y representan 1.4% de los activos. Las inversiones en valores alcanzaron un saldo de \$5,735 mdp, una disminución anual de 42.3% y representaron 1.4% de los activos. El rubro de otros activos, con un saldo de \$62,038 mdp, representó 15.3% de los activos totales y registró un crecimiento de 11.8%.

Los pasivos sumaron \$337,961 mdp, monto 15.0% superior al del año previo. Con un crecimiento de 14.2%, la captación total de recursos alcanzó \$303,012 mdp. Los préstamos bancarios y de otros organismos fueron la principal fuente de financiamiento del sector con 87.2% de la captación total y un incremento anual de 13.5%,

que resultó en un saldo de \$264,169 mdp; mientras que los pasivos bursátiles significaron 12.8% de la captación total y reportaron un aumento de 18.7%, con un saldo de \$38,843 mdp.

Con un crecimiento de 32.3%, otras cuentas por pagar alcanzaron un saldo de \$19,761 mdp y representaron 5.8% de los pasivos.

Balance General Sofo mers Saldo s en mdp	Septiem bre 2016	Jun io 2017	Septiem bre 2017	Variación Anual	
				M D P	%
Activo total	357,783	398,320	406,050	48,267	13.5
Disponibilidades	7,423	6,296	5,859	-1,563	-21.1
Inversiones en valores	9,940	5,290	5,735	-4,206	-42.3
Cartera de crédito total	270,912	316,419	324,015	53,103	19.6
Estim aciones preventivas para riesgos crediticios	-3,546	-4,657	-8,586	-5,040	142.2
O tras cuentas por cobrar	17,554	16,859	16,989	-566	-3.2
O tros activos ^{1/}	55,499	58,114	62,038	6,538	11.8
Pasivo total	293,970	331,660	337,961	43,991	15.0
Captación total	265,361	291,399	303,012	37,651	14.2
Pasivos bursátiles	32,715	30,237	38,843	6,128	18.7
Préstam os bancarios y de otros organism os	232,646	261,162	264,169	31,523	13.5
O tras cuentas por pagar	14,941	22,313	19,761	4,820	32.3
O tros pasivos ^{2/}	13,667	17,948	15,187	1,520	11.1
Capital contable	63,813	66,660	68,089	4,276	6.7
Capital contribuido	23,373	28,251	28,769	5,396	23.1
Capital ganado	40,440	38,409	39,320	-1,120	-2.8

^{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 6.7% y alcanzó un saldo de \$68,089 mdp. Este crecimiento se explica por el aumento de 23.1% en el capital contribuido, el cual llegó a \$28,769 mdp, y de una disminución de 2.8% en el capital ganado, que se ubicó en \$39,320 mdp.

El coeficiente de capital contable a activos pasó de 17.8% en septiembre de 2016 a 16.8% en el mismo mes de 2017, derivado de un menor crecimiento en el capital contable (6.7%) respecto al incremento en los activos (13.5%).

CARTERA DE CRÉDITO

La cartera de crédito alcanzó \$324,015 mdp en septiembre de 2017, un aumento de 19.6% respecto al mismo mes de 2016.

La cartera comercial se ubicó en \$192,129 mdp (59.3% de la cartera total), con un crecimiento anual de 13.2%. La cartera empresarial conformó 88.5% de la cartera comercial, con un saldo de \$170,129 mdp y un aumento de 2.4%, la cartera a entidades financieras aumentó más de 17 veces^{vi} para ubicarse en \$21,042 mdp y representó 11.0% de la cartera comercial. Por su parte, con una disminución de 62.2%^{vii}, los créditos a entidades gubernamentales presentaron un saldo de \$959 mdp, lo que significó 0.5% de la cartera comercial.

La cartera de consumo se ubicó en \$128,791 mdp, representó 39.7% de la cartera total con un aumento de 31.6% en los últimos 12 meses. El 96.2% de esta cartera corresponde a crédito automotriz, la cual tuvo un crecimiento anual de 29.8%, con un saldo de \$123,908 mdp. La cartera de nómina, con el 3.2% del total de la cartera de consumo, mostró un aumento anual de 117.6%^{viii} y se ubicó en \$4,133 mdp. Por otra parte, los

créditos personales representaron el 0.2% de esta cartera y registraron un saldo de \$279 mdp, con un aumento anual de 93.3%^{ix}. La cartera de tarjeta de crédito presentó una disminución de \$0.12 mdp, equivalente al 100.0%, debido a que BNP Paribas Personal Finance^x, la única entidad que otorgaba este tipo de crédito, no registró saldo.

En septiembre de 2017 se registraron \$3,095 mdp en la cartera de vivienda, luego de un descenso anual de 6.1% y conformaron 1.0% de la cartera total.

Cartera de Crédito Sofo mers Saldo sen mdp	Septiem bre 2016	Jun io 2017	Septiem bre 2017	Variación anual	
				MDP	%
Cartera Total	270,912	316,419	324,015	53,103	19.6
Cartera com ercial	169,760	191,180	192,129	22,369	13.2
Em presarial	166,111	170,018	170,129	4,018	2.4
Entidades financieras	1,113	19,995	21,042	19,929	1,791
Entidades gubernam entales	2,537	1,168	959	-1,578	-62.2
Cartera de consum o	97,856	122,089	128,791	30,935	31.6
Tarjeta de crédito	0.12	0.00	0.00	-0.12	-100
Personales	144	249	279	135	93.3
Nóm ina	1,899	4,526	4,133	2,234	117.6
Autom otriz	95,464	116,875	123,908	28,445	29.8
Adquisición de bienes muebles	0	0	0	0	n.a.
Operaciones de arrendam iento	30	32	19	-11.5	-38.2
O tros créditos de consum o	319	406	452	133	41.6
Cartera de vivienda	3,295	3,149	3,095	-200	-6.1

n. a. No aplica la operación aritmética.

En septiembre de 2017, el índice de morosidad (IMOR) de la cartera total se ubicó en 1.72%, 0.24 puntos porcentuales (pp) menos que en el mismo mes del año previo.

La cartera comercial registró un IMOR de 1.76%, 0.41 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 financieras fue de 1.25%; no se registra cartera vencida en los créditos a entidades gubernamentales.

El IMOR de la cartera de consumo presentó un aumento de 0.28 pp, para ubicarse en 1.10%. Dentro de este segmento, el IMOR de la cartera de nómina se ubicó en 2.43% con una disminución anual de 0.59 pp; mientras que el IMOR de la cartera de préstamos personales se ubicó en 1.26%, 2.93 pp menor que en septiembre de 2016.

Por su parte, el IMOR de la cartera de vivienda se ubicó en 25.16%, mayor en 0.35 pp que en el mismo mes de 2016.^{xi}

IMOR ^{1/} Sofo mers Cifras en porcentajes	Septiembre 2016	Junio 2017	Septiembre 2017	Variación pp)	
				Anual	Trimestral
Cartera Total	1.96	1.80	1.72	-0.24	-0.08
Cartera comercial	2.17	1.92	1.76	-0.41	-0.17
Empresarial	2.22	2.01	1.83	-0.39	-0.18
Entidades financieras	0.00	1.27	1.25	1.25	-0.02
Entidades gubernamentales	0.01	0.00	0.00	-0.01	0.00
Cartera de consumo	0.81	1.01	1.10	0.28	0.09
Tarjeta de crédito ^{2/}	100.00	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Personales	4.19	1.78	1.26	-2.93	-0.52
Nómada	3.02	1.12	2.43	-0.59	1.31
Automotriz	0.76	1.00	1.05	0.29	0.05
Adquisición de bienes muebles	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Operaciones de arrendamiento	0.40	1.98	1.16	-0.76	-0.82
Otros créditos de consumo	2.00	2.16	2.51	0.51	0.35
Cartera de vivienda	24.80	24.67	25.16	0.35	0.49

^{1/} IMOR = Cartera vencida / Cartera total.

^{2/} El IMOR de la cartera de tarjetas de crédito se reporta como n. a. debido a la reducción en cartera vencida del 100% en BNP Paribas Personal Finance.

n. a. No aplica la operación aritmética.

ESTADO DE RESULTADOS

Al cierre de septiembre de 2017, el resultado neto acumulado fue de \$3,480 mdp, lo cual significa una disminución de \$1,809 mdp (34.2%) respecto a igual periodo de 2016^{xii} y se explica principalmente por la reducción de \$1,293 mdp (15.1%) en el margen financiero ajustado por riesgos crediticios, para ubicarse en \$7,279 mdp; así como por la variación en el resultado por intermediación, cuyo monto pasó de \$396 mdp en septiembre de 2016 a una pérdida de \$344 mdp en igual mes de 2017^{xiii}, una caída en las comisiones y tarifas netas en \$145 mdp y por el incremento en \$853 mdp en los gastos de administración y promoción.

El efecto de estos rubros fue parcialmente compensado por el aumento de \$186 mdp (15.3%) en otros ingresos netos de la operación, el incremento de \$335 mdp (31.6 %) en resultado por arrendamiento operativo y por una menor pérdida en el rubro de otros ingresos netos de \$702 mdp en septiembre de 2017.

Estado de Resultados Sofoyers Flujos acumulados en mdp	Septiembre 2016	Septiembre 2017	Variación Anual	
			MDP	%
Ingresos por intereses	22,504	29,297	6,793	30.2
Gastos por intereses	10,521	17,331	6,810	64.7
Margen financiero	11,983	11,966	-17	-0.1
Estimaciones preventivas para riesgos crediticios	3,411	4,687	1,275	37.4
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	8,572	7,279	-1,293	-15.1
Comisiones y tarifas netas ^{1/}	-144	-289	-145	101.1
Resultado por intermedación	396	-344	-740	n.c.
Resultado por arrendamiento operativo	1,062	1,398	335	31.6
Otros ingresos (egresos) de la operación	1,210	1,396	186	15.3
Gastos de administración y promoción	4,121	4,974	853	20.7
Resultado de la operación	6,976	4,466	-2,510	-36.0
Otros ingresos netos ^{2/}	-1,688	-986	702	-41.6
Resultado neto	5,289	3,480	-1,809	-34.2

^{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.

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 1.46%, 0.76 pp menos que lo reportado en septiembre 2016; asimismo, la rentabilidad del capital (medida con el ROE acumulado 12 meses) se ubicó en 8.19%, 3.57 pp por debajo del nivel de un año antes.

El deterioro en estos indicadores se explica por una disminución en el resultado neto acumulado 12 meses de 1.0%, lo que contrasta con los aumentos en los activos y en el capital contable promedio 12 meses, de 50.9% y 42.1%, respectivamente.

Indicadores de Rentabilidad Sofoyers Cifras en mdp	Septiembre 2016	Junio 2017	Septiembre 2017	Variación Anual	
				mdp	%
Resultado neto (acumulado 12 meses)	5,686	5,802	5,629	-57	-1.0
Activos (promedio 12 meses)	255,704	373,021	385,886	130,182	50.9
Capital contable (promedio 12 meses)	48,369	67,578	68,728	20,360	42.1

Indicadores de rentabilidad Sofoyers %	Septiembre 2016	Junio 2017	Septiembre 2017	Variación en pp	
				Anual	Trimestral
ROA ^{1/}	2.22	1.56	1.46	-0.76	-0.10
ROE ^{2/}	11.76	8.59	8.19	-3.57	-0.40

^{1/} ROA = Resultado neto (acumulado 12 meses) / Activo total (promedio 12 meses).

^{2/} 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 septiembre de 2017, el semáforo verde fue para las instituciones que enviaron información completa (series R01, R04 A, R10, R12 y R13) y consistente entre reportes. Por su parte, las instituciones que entregaron información completa, pero con inconsistencias entre reportes, fueron calificadas en semáforo amarillo; y aquellas instituciones que entregaron

información incompleta o con inconsistencias graves o inconsistencias en más de dos reportes, fueron calificadas en semáforo rojo.

Con cifras al mes de septiembre de 2017, 13 sociedades fueron evaluadas en amarillo; Arrendadora Afirme, Arrendadora Banorte, Arrendadora BX+, Comercios Afiliados, ION Financiera, Opcipres, Sólida Administradora de Portafolios, Caterpillar Crédito, Crédito Real, Factoring Corporativo, Mercader Financial, Navistar Financial y Servicios Mega; y cinco sociedades se evaluaron en semáforo rojo; Mifel, Crédito Familiar, Proyectos Adamantine, Ford Credit 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 (septiembre 2017) y el periodo histórico (a partir de junio 2016 hasta agosto 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 septiembre 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, catorce sociedades presentaron inconsistencias en saldos para el periodo de septiembre 2017. Se calificó en rojo la calidad de la información de la cartera a empresas de Arrendadora Banorte, ION Financiera, Metrofinanciera, Mifel, BNP Paribas, Crédito Real, Financiera Bepensa, Mercader Financial, Servicios Mega, Sofoplus y Value Arrendadora, y en amarillo se evaluó a Factoring Corporativo y a Navistar Financial. En la cartera de entidades financieras se evaluó en rojo a Mifel, Crédito Real, Factoring Corporativo, Financiera Bepensa, Portafolio de Negocios y Value Arrendadora. En la cartera de estados y municipios se evaluó en rojo a Value Arrendadora y en la cartera de gobierno federal y organismos descentralizados se calificó en rojo a Mifel y a Value Arrendadora.

En la evaluación de saldos de EPRC con cifras a septiembre 2017, diecisiete sociedades registraron inconsistencias. Para la cartera a empresas, se asignó calificación en rojo la calidad de la información de la cartera a empresas de Arrendadora Banorte, ION Financiera, Metrofinanciera, Mifel, BNP Paribas, Crédito Real, Factoring Corporativo, Financiera Bepensa, Ford Credit, Mercader Financial, Navistar Financial, Portafolio de Negocios, Servicios Mega, Sofoplus y Value Arrendadora. En la cartera de entidades financieras se calificó en amarillo a Portafolio de Negocios y en rojo a Mifel, Crédito Real, Factoring Corporativo, Financiera Bepensa, Ford Credit, Proyectos Adamantine y Value Arrendadora. En la cartera de estados y municipios se evaluó en rojo a Servicios Mega y Value Arrendadora. Finalmente, en la cartera de gobierno federal y organismos descentralizados se calificó en rojo a Arrendadora Banorte, Factoraje Afirme, Mifel y Value Arrendadora.

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 agosto de 2017, considerando los reenvíos realizados hasta el 23 de octubre de 2017. 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.

En la evaluación de la información histórica de saldos de cartera, catorce sociedades presentaron inconsistencias. Para la cartera a empresas se asignaron calificaciones en rojo a Arrendadora Banorte, ION Financiera, Metrofinanciera, Mifel, BNP Paribas, Crédito Real, Factoring Corporativo, Financiera Bepensa, Mercader Financiam, NR Finance México, Proyectos Adamantine, Servicios Mega, Sofoplus y Value Arrendadora. Para la cartera de entidades financieras se calificó en rojo a Arrendadora Banorte, Mifel, Crédito Real, Factoring Corporativo, Financiera Bepensa, NR Finance México y Value Arrendadora. En la cartera de estados y municipios se calificó en rojo a Arrendadora Banorte, NR Finance México y Value Arrendadora y para la cartera de gobierno federal y organismos descentralizados se calificó en rojo a Arrendadora Banorte, Mifel y Value Arrendadora.

En la evaluación de la información histórica de EPRC, diecinueve sociedades presentan inconsistencias. Para la cartera a empresas se asignaron calificaciones en rojo a Arrendadora Banorte, Arrendadora BX+, Factoraje Afirme, ION Financiera, Metrofinanciera, Mifel, Sólida Administradora de Portafolios, BNP Paribas, Crédito Real, Factoring Corporativo, Financiera Bepensa, Ford Credit, Mercader Financiam, Navistar Financiam, NR Finance México, Servicios Mega, Sofoplus y Value Arrendadora. Para la cartera de entidades financieras se calificó en rojo a Arrendadora Banamex, Arrendadora Banorte, Mifel, Crédito Real, Factoring Corporativo, Financiera Bepensa, Ford Credit, Navistar Financiam, NR Finance México y Value Arrendadora. En la cartera de estados y municipios se calificó en rojo a Arrendadora Banorte, NR Finance México, Servicios Mega y Value Arrendadora. Por último, para la cartera de gobierno federal y organismos descentralizados se calificó en rojo a Arrendadora Banorte, Factoraje Afirme, Mifel, NR Finance México y Value Arrendadora.

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 septiembre 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.

Resultado de la evaluación, se presenta a Metrofinanciera en amarillo por una diferencia de 0.56% en cartera total y en rojo a Factoraje Afirme y Proyectos Adamantine por una diferencia de 1.53% y 3.64%, respectivamente, en cartera total.

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.

FICHA DE EVALUACIÓN DE CALIDAD Y CONSISTENCIA SEPTIEMBRE 2017

8/10

Clave	Sociedad	Situación Financiera		Consistencia de saldos entre los reportes de Situación Financiera y los detallados de Cartera																
		Evaluación de saldos de envío durante 2017	Recomendación de uso	En empresas (Pérdida esperada)				Entidades financieras (Pérdida esperada)				Estados y municipios (Pérdida esperada)				Gov. Federal y Org. Descentralizados (Pérdida esperada)				Variación
				Saldo de cartera	H. Múltiplo de Saldo	Saldo de reservas	H. Múltiplo de EPRC	Saldo de cartera	H. Múltiplo de Saldo	Saldo de reservas	H. Múltiplo de EPRC	Saldo de cartera	H. Múltiplo de Saldo	Saldo de reservas	H. Múltiplo de EPRC	Saldo de cartera	H. Múltiplo de Saldo	Saldo de reservas	H. Múltiplo de EPRC	Saldo de cartera
SofomERS que no consolidan con BM																				
068033	Arendadora A firm e	88																		
068031	Arendadora Banam ex	100																		
068007	Arendadora Banorte	81																		
068032	Arendadora BX +	97																		
068038	Comercios Afiliados	94																		
068035	Consumo	97																		
068030	Credito Fam Bar	93																		
068034	Factoriza A firm e	76																		
068027	Financiera Banamex	99																		
068025	Gamma en Carso	100																		
068059	DN Financiera (Antes Quiero Confianza)	84																		
068041	Metas Financiera	93																		
068024	M Heli	99																		
068037	Optopos	82																		
068039	SabCapital	97																		
068002	Sistema Administrador de Portafolios	96																		
SofomERS que emiten valores de deuda inscritos en RNV																				
068052	BNP Paribas Personal Finance	72																		
068047	Caterpillar Crédito	88																		
068043	Credito Real	67																		
068049	Factoring Cooperativo	95																		
068065	Finacti	78																		
068067	Financiera Bepensa	83																		
068054	Forix Credit	90																		
068048	GM Financiera	85																		
068045	Merader Financiera	88																		
068042	Navistar Financiera	96																		
068044	NR Finance México	67																		
068055	Portafolio de Negocios	95																		
068061	Promotora de Infraestructura Registral II	88																		
068053	Proyectos Adamant	77																		
068040	Servicios Mega	98																		
068062	Sofoplus	91																		
068058	Valle Arendadora	75																		
Verde		15	15	14	13	10	8	7	6	5	5	3	4	2	4	4	2	2	2	
Amarillo		13	2	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	
Rojo		5	11	14	15	18	6	7	7	10	1	3	2	4	2	3	4	5	2	
No aplica		0	5	5	5	5	19	19	19	18	27	27	27	27	27	26	27	26	28	

- Verde: La información cumple con los criterios mínimos de calidad y consistencia, por tanto, puede ser utilizada.
- Amarillo: La información no cumple con criterios mínimos de calidad y consistencia establecidos por esta Comisión, por lo que debe usarse con reservas.
- Rojos: 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, la información financiera de cada una de las entidades que forman parte del sector SofomERS.

- <http://portafolioinfo.cnbv.gob.mx/Paginas/Inicio.aspx>

ⁱ En septiembre de 2017, existen 46 SofomERS en operación y obligadas a enviar información a esta Comisión. La integración del sector es la siguiente:

- 17 SofomERS emisoras de valores
- 16 entidades que no consolidan sus estados financieros con los bancos
- 13 vinculadas patrimonialmente con instituciones de banca múltiple, con las que consolidan sus estados financieros. La información de éstas últimas 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 septiembre 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. Finamadrid con CI Banco, 11. Financiera Bajío con Banco del Bajío; 12. Globalcard con Scotiabank y 13. Motus Invertere 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 La disminución anual de \$4,206 (42.3%) en inversiones en valores se explica principalmente por las disminuciones de Crédito Real en \$2,535 mdp y de Solida Administradora de Portafolios en \$1,462 mdp.
- ^{vi} El aumento en la cartera de entidades financieras de \$19,929 mdp (17 veces respecto a septiembre 2016), se explica principalmente por Crédito Real, con un saldo de \$18,999 mdp en septiembre de 2017 y concentra el 90.3% de la cartera total de entidades financieras.
- ^{vii} La disminución anual de \$1,578 mdp (62.2%) en la cartera de entidades gubernamentales, se explica principalmente por Arrendadora Banorte con una disminución de \$1,585 mdp y Arrendadora Afirme que disminuye su cartera en \$57 mdp; efecto parcialmente compensado por el aumento de Servicios Mega en \$66 mdp.
- ^{viii} El aumento de 117.6% (\$2,234 mdp) en cartera de nómina se explica por el incremento que presentó Sólida Administradora de Portafolios, que es la única entidad con este tipo de cartera.
- ^{ix} El aumento de 93.3% (\$134 mdp) en créditos personales se atribuye los aumentos de Grameen Carso en \$94 mdp y Comercios Afiliados en \$51 mdp.
- ^x En septiembre de 2016, BNP Paribas Personal Finance presenta un saldo en cartera vencida por \$0.12 mdp, el cual representa el 100% de la cartera de tarjeta de crédito del sector.
- ^{xi} El índice de morosidad de la cartera de vivienda en septiembre de 2017 (25.16%), así como su aumento en 0.35 pp, se explica principalmente por el incremento de 2.74 pp en el índice reportado por Metrofinanciera, que es la entidad con mayor cartera vencida del sector (\$766 mdp en septiembre de 2017, y 98.3% de la cartera vencida total).
- ^{xii} La disminución del resultado neto en \$1,809 mdp (34.2%) se concentra en la menor utilidad reportada por cuatro entidades: Caterpillar Crédito de \$852 mdp, Sólida Administradora de Portafolios de \$572 mdp, GM Financiera de \$453 mdp y Crédito Real de \$387 mdp.
- ^{xiii} El cambio en el monto del resultado por intermediación de \$740 mdp se explica principalmente por la caída en los montos de: Sólida Administradora de Portafolios en \$310 mdp, GM Financiera en \$293 mdp y Crédito Real en \$189 mdp.

o0o