

Ciudad de México, a 9 de enero de 2018

002/2018

COMUNICADO DE PRENSA

- Se publica la información financiera y estadística al cierre de septiembre de 2017 del sector de uniones de crédito (UC). De las 89 instituciones en operación, 85 entregaron información en tiempo y forma, de acuerdo con las disposiciones de carácter general aplicables a este sectorⁱ (Disposiciones).
 - Los activos totales reportados fueron \$59,835 millones de pesos (mdp)ⁱⁱ, lo que implicó un incremento anual de 13.9%.
 - La cartera de crédito total presentó un incremento de 15.0%, ubicándose en \$47,497 mdp al cierre de septiembre de 2017.
 - Los pasivos del sector alcanzaron \$50,687 mdp como resultado de un crecimiento anual de 14.5%.
 - El sector de las UC reportó un incremento anual de 11.2% en el saldo del capital contable, finalizando el tercer trimestre de 2017 en \$9,148 mdp.
 - El resultado neto acumulado de las UC al cierre de septiembre de 2017 fue \$618 mdp, 23.0% mayor que el reportado en el mismo mes de 2016.
 - La rentabilidad de los activos, medida a través del ROAⁱⁱⁱ, se ubicó en 1.45%, mientras que la rentabilidad del capital, medida con el ROE^{iv}, en 9.41%.
-

A fin de mantener informado al público sobre el desempeño del sector de uniones de crédito, hoy se dan a conocer en el portal de internet de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), www.gob.mx/cnbv, los datos estadísticos y financieros actualizados al cierre de septiembre de 2017.

En el presente comunicado se comparan cifras al mes de septiembre de 2017 con el mismo periodo del año anterior. Adicionalmente, con el propósito de brindar mayor información, en algunas tablas se presentan los comparativos contra el trimestre inmediato anterior.

CARACTERÍSTICAS DEL SECTOR

Al cierre de septiembre de 2017, el sector de las UC estuvo integrado por 89 entidades en operación, 2 entidades menos que en septiembre de 2016, producto de su transformación: Asecred se transformó a SOFOM en enero de 2017; y la UC Intersectorial del Noreste se transformó en Sociedad Anónima en noviembre de 2016.

De las entidades en operación, 85 entregaron información en tiempo y forma, de acuerdo con las disposiciones de carácter general aplicables al sector, por lo que estas últimas son las que se consideran en este comunicado de prensa¹. Cabe señalar que la omisión en la entrega de información contraviene lo establecido en las Disposiciones, lo cual podría ser objeto de sanción.

BALANCE GENERAL

Con un incremento anual de 13.9%, los activos totales del sector alcanzaron \$59,835 mdp. La cartera de crédito constituyó 79.4% de estos activos, con un saldo de \$47,497 mdp y un crecimiento anual de 15.0%^Y; mientras que la participación de las inversiones en valores fue 7.9%, con un saldo de \$4,728 mdp y un descenso de 21.4%.

El 46.0% de los activos del sector está concentrado en cinco entidades: Agricultores de Cuauhtémoc (11.1%), Industrial y Agropecuario de la Laguna (10.9%), Ficein (10.8%), Para la Contaduría Pública (6.8%) y Progreso (6.4%).

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

Balance General Uniones de Crédito Saldos en mdp	Septiembre 2016	Junio 2017	Septiembre 2017	Variación (%)	
				Anual	Trimestral
Activo total	52,514	55,940	59,835	13.9	7.0
Disponibilidades	1,863	2,764	2,861	53.5	3.5
Inversiones en valores	6,015	5,010	4,728	-21.4	-5.6
Cartera de crédito total	41,292	43,966	47,497	15.0	8.0
Estimaciones preventivas para riesgo crediticio	-938	-935	-979	4.3	4.7
Otras cuentas por cobrar	786	891	988	25.8	10.9
Otros activos ^{1/}	3,496	4,243	4,740	35.6	11.7
Pasivo total	44,285	47,256	50,687	14.5	7.3
Préstamos bancarios, de socios y otros organismos	43,278	45,894	49,102	13.5	7.0
Otras cuentas por pagar	890	1,229	1,057	18.8	-14.0
Otros pasivos ^{2/}	118	133	528	348.6	298.0
Capital contable	8,229	8,684	9,148	11.2	5.3
Capital contribuido	6,316	6,395	6,603	4.5	3.2
Capital ganado	1,914	2,288	2,545	33.0	11.2

^{1/} Incluye deudores por reporte, derivados, ajustes de valuación, inventario de mercancías, bienes adjudicados, inmuebles, mobiliario y equipo, inversiones permanentes, impuestos y PTU diferidos (a favor) y otros activos.

^{2/} Incluye pasivos bursátiles, valores asignados por liquidar, colaterales vendidos, derivados, impuestos y PTU diferidos (a cargo) y créditos diferidos y cobros anticipados.

Los pasivos totales fueron \$50,687 mdp, después de registrar un crecimiento anual de 14.5%. Los préstamos bancarios de socios y otros organismos conformaron 96.9% de este pasivo; su variación anual fue 13.5% y su saldo \$49,102 mdp.

El capital contable creció 11.2% respecto a septiembre de 2016, para ubicarse en \$9,148 mdp. El capital contribuido tuvo una participación de 72.2% con un saldo de \$6,603 mdp y fue 4.5% mayor al del año previo. El capital ganado, con un saldo de \$2,545 mdp, representó el 27.8% restante y registró un aumento anual de 33.0%.

La razón de capital contable sobre activo total al cierre de septiembre de 2017 fue 15.3%; mientras que en el mismo mes de 2016 fue 15.7%.

CARTERA DE CRÉDITO

La cartera de crédito total creció 15.0%, alcanzando un saldo de \$47,497 mdp. Los créditos documentados con otras garantías (diferentes a inmobiliarias) conformaron 56.0% de la cartera total con \$26,585 mdp, 18.6% más que en septiembre de 2016. Por su parte, los créditos documentados con garantía inmobiliaria representaron 34.5% del total de la cartera de crédito y sumaron \$16,368 mdp, cifra superior en 7.7% a la de septiembre de 2016. A partir de septiembre de 2017 a las entidades se les pide reportar los préstamos otorgados a otras uniones de crédito, cuyo saldo se encuentra aún en ceros.

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

Cartera de Crédito Uniones de Crédito Saldo en mdp	Septiembre 2016	Junio 2017	Septiembre 2017	Variación (%)	
				Anual	Trimestral
Cartera de Crédito Total	41,292	43,966	47,497	15.0	8.0
Documentados con garantía inmobiliaria	15,205	16,211	16,368	7.7	1.0
Documentados con otras garantías	22,417	23,760	26,585	18.6	11.9
Sin garantía	3,587	3,623	4,093	14.1	13.0
Operaciones de factoraje	59	246	299	403.0	21.4
Operaciones de arrendamiento capitalizable	23	126	152	553.1	20.9
Préstamos otorgados a otras uniones de crédito	n.a.	n.a.	0	n.a.	n.a.

El índice de morosidad (IMOR) de la cartera total se ubicó en 2.58% y fue 0.15 puntos porcentuales (pp) menor que el de septiembre de 2016. Los créditos documentados con garantía inmobiliaria presentaron un incremento de 0.13 pp en este indicador para ubicarse en 5.59%; mientras que la morosidad de los créditos documentados con otras garantías disminuyó 0.22 pp y registró un nivel de 0.74%. Por su parte, el IMOR de los créditos sin garantía aumento 0.46 pp y se ubicó en 2.63% y el IMOR de operaciones de factoraje se ubicó en 2.20%, lo que significó una reducción de 8.85% pp^{vi}. Las entidades del sector no presentan cartera vencida en sus operaciones por arrendamiento capitalizable y por consiguiente no tienen morosidad en este tipo de cartera, tampoco en préstamos otorgados a otras uniones de crédito.

IMOR ^{*/} Uniones de Crédito porcentaje	Septiembre 2016	Junio 2017	Septiembre 2017	Variación pp	
				Anual	Trimestral
Cartera de Crédito Total	2.74	2.65	2.58	-0.15	-0.06
Documentados con garantía inmobiliaria	5.46	5.32	5.59	0.13	0.27
Documentados con otras garantías	0.96	0.84	0.74	-0.22	-0.10
Sin garantía	2.16	2.60	2.63	0.46	0.03
Operaciones de factoraje	11.05	2.67	2.20	-8.85	-0.47
Operaciones de arrendamiento capitalizable	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Préstamos otorgados a otras uniones de crédito	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.

*/ IMOR = Cartera vencida / Cartera total

CAPTACIÓN

En cuanto a las fuentes de financiamiento, con un saldo de \$33,272 mdp, los préstamos de socios aumentaron 7.1% y representaron 67.8% de la captación del sector. El saldo de los préstamos bancarios aumentó 33.6% para alcanzar \$13,767 mdp y una participación de 28.0%. Por su parte, los préstamos de otros organismos crecieron 8.9% y su saldo fue \$2,063 mdp, lo que significó 4.2% de la captación total.

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

Respecto al plazo de los pasivos, los préstamos de corto plazo (con vencimiento de hasta un año) tuvieron un incremento de 13.6% en relación al saldo registrado en septiembre de 2016 y representaron 75.3% de la captación total. Los préstamos de largo plazo aumentaron 13.0% en el mismo periodo y tuvieron una participación de 24.7%.

Captación Uniones de Crédito Saldo en mdp	Septiembre 2016	Junio 2017	Septiembre 2017	Variación (%)	
				Annual	Trimestral
				Préstamos bancarios, de socios y otros organismos	43,278
Préstamos bancarios	10,308	11,614	13,767	33.6	18.5
Préstamos de socios	31,076	32,181	33,272	7.1	3.4
Préstamos de otros organismos	1,894	2,100	2,063	8.9	-1.8
De corto plazo	32,539	34,155	36,971	13.6	8.2
Préstamos bancarios	5,275	6,352	8,366	58.6	31.7
Préstamos de socios	26,833	27,341	28,121	4.8	2.9
Préstamos de otros organismos	431	461	484	12.3	5.0
De largo plazo	10,739	11,739	12,130	13.0	3.3
Préstamos bancarios	5,033	5,261	5,400	7.3	2.6
Préstamos de socios	4,244	4,839	5,151	21.4	6.5
Préstamos de otros organismos	1,462	1,639	1,578	7.9	-3.7

ESTADO DE RESULTADOS

Al cierre de septiembre de 2017, el resultado neto acumulado fue \$618 mdp, monto 23.0% superior al del mismo mes del año previo. Esto se explica principalmente por los incrementos de \$307 mdp (19.7%) en el margen financiero, de \$36 mdp (44.5%) en las comisiones y tarifas netas, de \$4 mdp en el resultado por intermediación y de \$13 (3.1%) mdp en otros ingresos de la operación. Los movimientos antes mencionados fueron mayores que los incrementos de \$191 mdp (17.0%) en los gastos de administración y promoción, de \$38 mdp (14.2%) en las estimaciones preventivas para riesgos crediticios, de \$12 mdp (7.6%) en los impuestos a la utilidad netos y la disminución de \$3 mdp en la participación en el resultado de las subsidiarias no consolidadas y asociadas.

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

Estado de Resultados Uniones de Crédito saldos acumulados en mdp	Septiembre 2016	Septiembre 2017	Variación	
			mdp	%
Ingresos por intereses	3,769	4,996	1,226	32.5
Gastos por intereses	2,209	3,129	920	41.6
Margen financiero	1,560	1,867	307	19.7
Estimación preventiva para riesgos crediticios	266	303	38	14.2
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	1,295	1,564	269	20.8
Comisiones y tarifas netas ^{1/}	80	116	36	44.5
Resultado por intermedación	-1	3	4	n.c.
Otros ingresos (egresos) de la operación	408	421	13	3.1
Gastos de administración y promoción	1,124	1,315	191	17.0
Resultado de la operación	658	788	130	19.8
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	6	3	-3	-45.7
Resultado antes de impuestos a la utilidad	664	791	128	19.3
Impuestos a la utilidad netos ^{2/}	161	173	12	7.6
Operaciones discontinuadas	0	0	0	n.a.
Resultado neto	502	618	116	23.0

^{1/} Comisiones y tarifas netas = Comisiones y tarifas cobradas - Comisiones y tarifas pagadas.

^{2/} Impuestos netos = Impuestos a la utilidad diferidos - Impuestos a la utilidad causados.

n. c. Cifra no comparable, debido al cambio de signo.

n. a. No aplica.

El rendimiento sobre los activos, medido con el ROA a 12 meses, se ubicó en 1.45%, cifra 0.19 pp superior a la de septiembre de 2016; mientras que el rendimiento sobre el capital medido con el ROE a 12 meses se ubicó en 9.41%, 1.50 pp mayor respecto al mismo mes del año previo. El comportamiento positivo de ambos indicadores derivó de un incremento de 29.0% en el resultado neto (12 meses), el cual fue mayor que el crecimiento de 11.7% en el saldo promedio de los activos totales (12 meses) y que el incremento de 8.4% en el saldo promedio del capital contable (12 meses).

Indicadores de rentabilidad Uniones de Crédito cifras en mdp	Septiembre 2016	Junio 2017	Septiembre 2017	Variación anual	
				MDP	%
Resultado neto acumulado (12 meses)	626	728	807	181	29.0
Activo promedio (12 meses)	49,937	54,074	55,786	5,849	11.7
Capital contable promedio (12 meses)	7,913	8,356	8,576	664	8.4

Indicadores de rentabilidad Uniones de Crédito porcentaje	Septiembre 2016	Junio 2017	Septiembre 2017	Variación pp	
				Anual	Trimestral
ROA ^{iv/}	1.25	1.35	1.45	0.19	0.10
ROE ^{iii/}	7.91	8.71	9.41	1.50	0.70

^{iv/} ROA: Resultado neto (acumulado 12 meses) / Activo total, promedio de 12 meses.

^{iii/} ROE: Resultado neto (acumulado 12 meses) / Capital contable, promedio 12 meses.

INFORMACIÓN DETALLADA

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

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

- [Información Financiera](#)

ⁱ Las UC que no enviaron información en tiempo y forma al cierre de septiembre de 2017 fueron: UC De la Huasteca Veracruzana, UC de Reynosa, Valora Unión de Crédito, y UC Vidacredit.

El retraso en la entrega de información contraviene lo establecido en las Disposiciones, por lo que la CNBV realiza las acciones necesarias para regularizar su entrega, o bien, en su caso, para proceder a la sanción correspondiente.

ⁱⁱ Las cantidades se presentan en millones de pesos corrientes indicados con las siglas ‘mdp’, excepto cuando se indique algo distinto. Las variaciones se presentan en términos nominales. Las sumas de los totales, las variaciones e indicadores pueden no coincidir debido al redondeo de cifras.

ⁱⁱⁱ ROA: Resultado neto (acumulado 12 meses) / Saldo promedio de 12 meses del activo total.

Dónde: Resultado neto (acumulado 12 meses) = Sumatoria de los 12 resultados mensuales.

Saldo promedio 12 meses del activo total = Sumatoria últimos 12 saldos finales de los activos/12.

^{iv} ROE: Resultado neto (acumulado 12 meses) / Saldo promedio 12 meses del capital contable.

Dónde: Saldo promedio 12 meses del capital contable = Sumatoria de los saldos finales del capital contable de los últimos 12 meses/12.

^v La cartera de crédito del sector está compuesta completamente de créditos comerciales, al cierre de septiembre de 2017 la principal aportación la hicieron los créditos documentados con garantías, tanto inmobiliarias como de otro tipo, que representaron el 90.4% de la cartera total.

^{vi} Esta baja se atribuye al incremento de la cartera vigente en el sector, destacando la UC del comercio, servicios y turismo del Sureste (\$212.3 mdp). En contraparte, la UC De la industria Litográfica es la única entidad que tiene cartera vencida (\$6.56 mdp).

000