

Ciudad de México, a 16 de enero de 2018

008/2018

COMUNICADO DE PRENSA

- Se publica la información financiera y estadística al cierre de septiembre de 2017 del sector de Sociedades Financieras Populares (Sofipos), integrado por 45 sociedades autorizadas, de las cuales 44 estaban en operación y entregaron información en tiempo y forma, de acuerdo con las Disposiciones de carácter general aplicables (Disposiciones).
- Los activos totales reportados fueron \$32,797 millones de pesos (mdpⁱ), lo que implicó un incremento anual de 9.4%.
- La cartera de crédito total presentó un aumento anual de 14.9%, alcanzando un saldo de \$24,515 mdp al cierre de septiembre de 2017.
- Los pasivos del sector se ubicaron en \$26,393 mdp, como resultado de un incremento de 9.4% respecto a septiembre de 2016.
- El sector de las Sofipos reportó un incremento anual de 9.1% en el saldo del capital contable, finalizando el trimestre en \$6,405 mdp.
- La utilidad neta acumulada del sector fue \$213 mdp lo que significó un aumento de \$52 mdp (32.7%) respecto a septiembre de 2016.
- Al cierre de septiembre de 2017, la rentabilidad de los activos de las Sofipos, medida a través del ROAⁱⁱ, fue 1.22%; mientras que la rentabilidad del capital medida por el ROEⁱⁱⁱ se ubicó en 6.16%.

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

En este comunicado se comparan cifras de septiembre de 2017 con las del mismo periodo del año anterior. Adicionalmente, con el propósito de brindar mayor información, en algunos cuadros se presentan los comparativos contra el trimestre inmediato anterior.

CARACTERÍSTICAS DEL SECTOR

Al cierre de septiembre de 2017, el sector de Sofipos estuvo integrado por 45^{iv} sociedades autorizadas, de las cuales 44 estaban en operación y entregaron información en tiempo y forma, de acuerdo con las Disposiciones. De éstas, 31 se encontraban en el nivel de operación I, 7 en el nivel de operación II, 5 en el nivel de operación III y 1 en el nivel de operación IV^v.

Los eventos relacionados a la composición del sector durante los últimos 12 meses fueron:

En su sesión del 14 de octubre de 2016, la Junta de Gobierno de la CNBV revocó la autorización para operar a la Federación Mexicana de Desarrollo, A.C. (FEMDES), por no cumplir con las disposiciones aplicables.

De las Sofipos que estaban afiliadas a FEMDES; Financiera Súmate, S.A. de C.V., S.F.P., Financiera Auxi, S.A. de C.V., S.F.P. y Paso Seguro Creando Futuro, S.A. de C.V., S.F.P. celebraron contratos con la Federación Fortaleza Social, A.C.; y Financiera del Sector Social, S.A. de C.V., S.F.P. se afilió a la Federación Atlántico Pacífico del Sector de Ahorro y Crédito Popular, A.C.

El 3 de marzo del 2017, SFP Porvenir notificó a la CNBV el inicio de operaciones a partir del 6 de marzo de 2017.

BALANCE GENERAL

Con un incremento anual de 9.4%, los activos totales del sector sumaron \$32,797 mdp. De éstos, la cartera de crédito significó 74.7% con un saldo de \$24,515 mdp y un crecimiento anual de 14.9%. Las inversiones en valores tuvieron una participación de 10.3% y un decremento de 17.7% respecto a septiembre de 2016 para alcanzar un saldo de \$3,374 mdp.

El 64.7% de los activos del sector está concentrado en cinco sociedades: Libertad Servicios Financieros (35.0%), Consejo de Asistencia al Microemprendedor o CAME (8.9%), Te Creemos (8.4%), Akala (6.3%), y Proyecto Coincidir (6.0%).

Balance General So fipos Saldo s en m dp	Septiem bre 2016	Jun io 2017	Septiem bre 2017	Variación (%)	
				Anual	Trimestral
Activo total	29,992	31,766	32,797	9.4	3.2
Disponibilidades	1,455	1,460	1,459	0.3	-0.0
Inversiones en valores	4,100	3,613	3,374	-17.7	-6.6
Deudores por reporte	534	476	447	-16.3	-6.2
Cartera de crédito total	21,328	23,440	24,515	14.9	4.6
Estim aciones preventivas para riesgos crediticios	-2,182	-2,376	-2,454	12.4	3.3
Im uebles, m obiliario y equipo	1,276	2,202	2,227	74.6	1.1
O tros activos ^{1/}	3,481	2,952	3,230	-7.2	9.4
Pasivo total	24,119	25,438	26,393	9.4	3.8
Captación tradicional	19,937	20,012	20,573	3.2	2.8
Depósitos de exigibilidad inmediata	3,904	3,959	4,025	3.1	1.7
Depósitos a plazo	15,632	15,844	16,346	4.6	3.2
Títulos de Crédito emitidos	400	200	200	-49.9	0.2
Cuenta global sin movimientos	0.9	8.9	1.0	1.8	-89.3
Préstamos bancarios y de otros organismos	3,345	4,452	4,769	42.6	7.1
O tros pasivos ^{2/}	838	975	1,051	25.5	7.8
Capital contable	5,872	6,328	6,405	9.1	1.2
Capital contribuido	5,617	5,839	5,863	4.4	0.4
Capital ganado	255	489	542	112.2	10.7

^{1/} Incluye: Otras cuentas por cobrar, bienes adjudicados, inversiones permanentes en acciones, impuestos netos y otros activos.

^{2/} Incluye: Obligaciones subordinadas en circulación, impuestos y PTU diferidos (a cargo) y créditos diferidos y cobros anticipados.

Al cierre de septiembre de 2017, los pasivos totales sumaron \$26,393 mdp, con un incremento anual de 9.4%. La captación tradicional concentra el 77.9% de estos pasivos con un saldo de \$20,573 mdp, resultado de un incremento anual de 3.2%.

A su vez, los depósitos a plazo representaron 79.5% de la captación tradicional con un saldo de \$16,346 mdp y un incremento anual de 4.6%. Por su parte, los depósitos de exigibilidad inmediata conformaron 19.6% de dicha captación con un saldo de \$4,025 mdp y un incremento anual de 3.1%. Por su parte, el 1.0% de la captación tradicional correspondió a los títulos de crédito emitidos, con un saldo de \$200 mdp en septiembre de 2017, inferior en 49.9% al saldo del año anterior. Los préstamos bancarios y de otros organismos, representaron el 18.1% de los pasivos totales con un saldo de \$4,769 mdp y un crecimiento anual de 42.6%^{vi}.

El capital contable del sector presentó un incremento de 9.1% respecto a septiembre de 2016 y se ubicó en \$6,405 mdp. La razón de capital contable sobre activos totales fue 19.5%, la cual se compara con 19.6% de septiembre del 2016.

CARTERA DE CRÉDITO

La cartera de crédito total creció a una tasa anual de 14.9% y registró \$24,515 mdp. Del total, la cartera de consumo representó 50.3% con \$12,329 mdp y un incremento anual de 5.2%; la cartera comercial sumó 48.7% con \$11,937 mdp y un crecimiento anual de 31.5% y la cartera de vivienda alcanzó 1.0% con \$249 mdp y un descenso de 52.7%^{vii}.

Cartera de Crédito So fipos Saldo sen mdp	Septiem bre 2016	Jun io 2017	Septiem bre 2017	Variación (%)	
				Anual	Tr imes tral
Cartera de crédito total	21,328	23,440	24,515	14.9	4.6
Créditos com erciales	9,078	11,082	11,937	31.5	7.7
Créditos de consum o	11,723	12,108	12,329	5.2	1.8
Créditos a la vivienda	527	249	249	-52.7	0.0

El índice de morosidad (IMOR) de la cartera total se ubicó en 10.24%, después de un incremento de 0.55 puntos porcentuales (pp) contra el registrado en septiembre de 2016. Los créditos de consumo presentaron un IMOR de 14.51%, 2.37 pp más que al cierre del mismo mes del año anterior; mientras que los créditos comerciales registraron un índice de 5.57%, 0.67 pp menos que un año antes. El IMOR de la cartera de vivienda alcanzó 23.44%, siendo 8.38 pp mayor que el reportado en el mismo mes de 2016, lo anterior por una reclasificación contable que provocó una reducción anual de 52.7% en el monto de la cartera total de vivienda aunado a una disminución de 21.4%, en el monto de cartera vencida de vivienda en el mismo periodo.

IMOR ^{1/} SO FIPO S Por cen taje	Septiem bre 2016	Jun io 2017	Septiem bre 2017	Variación en pp	
				Anual	Tr imes tral
Cartera de crédito total	9.70	10.64	10.24	0.55	-0.39
Créditos com erciales	6.24	5.63	5.57	-0.67	-0.06
Créditos de consum o	12.14	14.94	14.51	2.37	-0.43
Créditos a la vivienda	15.06	24.21	23.44	8.38	-0.77

^{1/} Índice de morosidad (IMOR) = cartera vencida / cartera total.

ESTADO DE RESULTADOS

Al cierre de septiembre de 2017, el resultado neto acumulado fue \$213 mdp, en tanto que en el mismo mes de 2016 fue \$161 mdp. Esto se explica principalmente por los incrementos de \$1,054 mdp (21.7%) en el margen financiero, de \$36 mdp (18.8%) en las comisiones y tarifas netas y de \$30 mdp (15.8%) en otros ingresos de la operación. Estos movimientos superaron los crecimientos de \$639 mdp (16.1%) en los gastos de administración y promoción, de \$315 mdp (27.4%) en las estimaciones preventivas para riesgos crediticios y de \$114 mdp en los impuestos a la utilidad netos, así como el decremento de \$0.2 mdp en el resultado por intermediación.

Estado de Resultados So fipos acumulados en mdp	Septiembre 2016	Septiembre 2017	Variación (%)	
			MDP	%
Ingresos por intereses	5,736	7,067	1,331	23.2
Gastos por intereses	883	1,160	277	31.4
Margen financiero	4,853	5,907	1,054	21.7
Estimaciones preventivas para riesgos crediticios	1,148	1,463	315	27.4
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	3,704	4,443	739	19.9
Comisiones y tarifas netas ^{1/}	193	229	36	18.8
Resultado por intermediación	0.3	0.0	-0.2	-97.2
Otros ingresos (egresos) de la operación ^{2/}	193	223	30	15.8
Gastos de administración y promoción	3,957	4,596	639	16.1
Resultado de la operación	133	299	166	125.2
Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas	0	0	0	n.a.
Resultado antes de impuestos a la utilidad	133	299	166	125.2
Impuestos a la utilidad netos ^{3/}	-28	86	114	n.c.
Operaciones discontinuadas	0	0	0	n.a.
Resultado neto	161	213	52	32.7

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

^{2/} Con los nuevos criterios contables, a partir de enero 2016 los “otros productos (gastos) netos” se reclasifican como parte de “otros ingresos (egresos) de la operación”.

^{3/} Impuestos netos = impuestos a la utilidad diferidos - impuestos a la utilidad causados.

n. c. No comparable, debido al cambio de signo.

n. a. No aplica la operación aritmética.

Al cierre de septiembre de 2017, el rendimiento sobre los activos medido con el ROA a 12 meses se ubicó en 1.22%; mientras que en septiembre de 2016 fue 0.99%. Por su parte, el rendimiento sobre el capital medido a través del ROE a 12 meses fue de 6.16% superior en 0.65 pp al registrado en septiembre de 2016 de 5.51%. Lo anterior se explica por un incremento en la utilidad (acumulada 12 meses a septiembre de 2017) de 41.0%, superior a los crecimientos de 14.0% y 26.1% en los saldos promedio de los activos totales y del capital contable, respectivamente.

Indicadores financieros SO FIPO S cifras en mdp	Septiembre 2016	Junio 2017	Septiembre 2017	Variación anual	
				MDP	(%)
Resultado neto (12 meses)	272	448	384	112	41.0
Activo promedio (12 meses)	27,586	30,683	31,459	3,873	14.0
Capital contable promedio (12 meses)	4,941	6,035	6,229	1,288	26.1
Indicadores financieros SO FIPO S porcentaje	Septiembre 2016	Junio 2017	Septiembre 2017	Variación en pp	
				anual	trimestral
ROA ^{iv/}	0.99	1.46	1.22	0.23	-0.24
ROE ^{iii/}	5.51	7.42	6.16	0.65	-1.26

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 estadística y financiera de cada una de las entidades que forman parte de este sector.

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

ⁱⁱROA = Resultado neto (acumulado 12 meses) / Activo total, promedio 12 meses.

ⁱⁱⁱROE = Resultado neto (acumulado 12 meses) / Capital contable, promedio 12 meses.

^{iv}La sociedad autorizada que al 30 de septiembre de 2017 aún no iniciaba operaciones es NC Opciones de Negocios.

^vEl nivel de operación es asignado por la CNBV considerando el monto de los activos de cada sociedad y los límites establecidos en el artículo 32 de la Ley de Ahorro y Crédito Popular, en relación con el artículo 20 de las Disposiciones. Las características de las operaciones que podrán realizar las SOFIPOS, según su nivel de operación, se señalan en el Artículo 36 de la LACP.

^{vi} Los préstamos interbancarios presentaron el mayor incremento, financiando parte de la expansión registrada en la cartera de crédito del periodo.

^{vii} Este descenso se debe a una reclasificación contable de cartera de vivienda a cartera comercial por parte de algunas sociedades, movimiento que también impactó en el IMOR de la cartera de vivienda del sector.

ooo