



COMISION NACIONAL
BANCARIA Y DE VALORES



SHCP

**SOCIEDADES
FINANCIERAS POPULARES**

SEPTIEMBRE 2009

El siguiente contenido fue elaborado por personal de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, a partir de la información disponible al 16 de diciembre de 2009, recibida en los Reportes Regulatorios que las Federaciones, encargadas de la supervisión auxiliar de las Sociedades Financieras Populares, envían a esta Comisión.

Sociedades Financieras Populares Autorizadas por la CNBV al 16 de diciembre de 2009

Consecutivo	Clave	Nombre	Fecha Autorización	Nivel de operación ⁽¹⁾	Nivel de Regulación Prudencial ⁽²⁾	Federación	Estatus
1	29001	Fincomún, Servicios Financieros Comunitarios	12-oct-2005	III	III	FINE	En operación
2	29003	UNAGRA	16-dic-2005	III	III	FINE	En operación
3	29054	Operadora de Recursos Reforma	10-dic-2007	III	II*	Victoria Popular	En operación
4	29075	Libertad Servicios Financieros	18-dic-2008	III	IV	FINE	En operación
5	29062	Administradora de Caja Bienestar	29-abr-2008	III	IV	Victoria Popular	En operación
6	Pendiente	Consejo de asistencia al microempresedor	8-dic-2009	III	III	FINE	Autorizada aún no opera
7	29007	Financiera Mexicana para el Desarrollo Rural	5-abr-2006	II	II	UNISAP	En operación
8	29059	Caja de la Sierra Gorda	7-mar-2008	II	II	Victoria Popular	En operación
9	29073	Caja Progressa	3-oct-2008	II	II	Fortaleza Social	En operación
10	29002	Batoamigo	12-oct-2005	I	I	FINE	En operación
11	29010	Financiera Tamazula	29-may-2006	I	II	FINE	En operación
12	29012	Sociedad Financiera de Crédito Popular Nacional	29-may-2006	I	I	FINE	En operación
13	29011	Financiera Popular Finsol	20-jul-2006	I	I	FINE	En operación
14	29013	Sociedad de Ahorro y Crédito La Paz	20-jul-2006	I	I	FMEAC	En operación
15	29014	Servicios Financieros Alternativos	29-sep-2006	I	I	FEDRURAL	En operación
16	29018	Te Creemos	23-nov-2006	I	II	Atlántico Pacífico	En operación
17	29017	Proyecto Coincidir	23-nov-2006	I	I	FINE	En operación
18	29023	Tepadi	15-mar-2007	I	I	FINE	En operación
19	29027	Solución ASEA	10-may-2007	I	II	Atlántico Pacífico	En operación
20	29028	Akala	5-jul-2007	I	I	FINE	En operación
21	29030	Financiera Auxi	5-jul-2007	I	I	FMEAC	En operación
22	29029	Operaciones de Tu Lado	5-jul-2007	I	I	Fortaleza Social	En operación
23	29039	Únete Financiera de Allende	1-nov-2007	I	I	Fortaleza Social	En operación
24	29055	Su Crédito y Ahorro	10-dic-2007	I	I	Fortaleza Social	En operación
25	29053	La Perseverancia del Valle de Tehuacán	7-feb-2008	I	I	FMEAC	En operación
26	29052	Multiplica México	7-feb-2008	I	I	UNISAP	En operación
27	29051	Sociedad de Alternativas Económicas	7-feb-2008	I	I	Fortaleza Social	En operación
28	29061	Financiera del Sector Social	29-abr-2008	I	I	Centro Sur	En operación
29	29069	Opciones Empresariales del Noreste	17-jun-2008	I	II	Atlántico Pacífico	En operación
30	29066	Ficrea	17-jun-2008	I	I	Atlántico Pacífico	En operación
31	29068	Acción y Evolución	17-jun-2008	I	I	Atlántico Pacífico	Autorizada aún no opera
32	29070	Financiera Sofitab	17-jun-2008	I	I	FMEAC	Autorizada aún no opera
33	29074	MASCAJA	3-oct-2008	I	I	UNISAP	En operación
34	29076	Capital Activo	18-dic-2008	I	I	Noreste	Autorizada aún no opera
35	29083	Apoyo Múltiple	27-oct-2009	I	I	FEDRURAL	Autorizada aún no opera
36	29082	J.P. SOFIEXPRESS	27-oct-2009	I	I	Fenoreste	Autorizada aún no opera
37	29084	T. Agiliza	27-oct-2009	I	I	FMEAC	Autorizada aún no opera

(1) Nivel de Operación asignado por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores

(2) Nivel de Regulación Prudencial conforme a los siguientes parámetros:

Nivel I - Sociedades Financieras Populares con activos iguales o inferiores a 7'000,000 UDIS

Nivel II - Sociedades Financieras Populares con activos superiores a 7'000,000 e iguales o inferiores a 50'000,000 UDIS

Nivel III - Sociedades Financieras Populares con activos superiores a 50'000,000 e iguales o inferiores a 280'000,000 UDIS

Nivel IV - Sociedades Financieras Populares con activos superiores a 280'000,000 UDIS

Una vez que una sociedad al cierre de un trimestre sobrepase o se ubique por debajo de los rangos máximo y mínimo de activos correspondiente a un nivel, contará con dos trimestres adicionales en los que podrán seguir aplicando el nivel anterior.

* Operadora de Recursos Reforma, cuenta con prórroga para ajustarse a las medidas prudenciales del nivel III, por lo que a septiembre debe ajustarse a las medidas prudenciales del nivel II

Sociedades Financieras Populares

Principales Indicadores del Sector

Septiembre 2009

Información de las sociedades que se encuentran en operación

	Total del Sector	Nivel de operación III	Nivel de operación II	Nivel de operación I
Número de instituciones	30	5	3	22
Número de clientes ^{1/}	1,395,084	1,239,992	27,719	127,373
Número de sucursales	411	268	40	103

Principales rubros de Balance (miles de pesos)

Activos Totales	12,332,820	10,947,718	214,413	1,170,688
Cartera de Crédito Total	10,530,967	9,759,902	176,148	594,917
Pasivos Totales	10,175,169	9,091,858	137,922	945,389
Capital Contable	2,157,651	1,855,861	76,491	225,299
Resultado Neto	(43,732)	(20,150)	(2,072)	(21,510)

Principales Indicadores (%)

Indice de Morosidad (IMOR) ^{2/}	11.52	11.86	13.02	5.52
Indice de Cobertura (ICOR) ^{3/}	105.51	104.88	86.46	141.09
Rendimiento Sobre el Capital (ROE) ^{4/}	(2.70)	(1.45)	(3.61)	(12.73)
Rendimiento Sobre el Activo (ROA) ^{5/}	(0.47)	(0.25)	(1.29)	(2.45)
Indice de Adecuación al Requerimiento de Capital ^{6/}	236.96	221.76	469.76	419.86

Fuente: Reportes regulatorios entregados a esta Comisión por las Federaciones encargadas de la supervisión auxiliar de las instituciones.

1/ Dato estimado, según el número de créditos.

2/ IMOR = Saldo a fin de mes de la cartera de crédito vencida / Saldo a fin de mes de la cartera de crédito total

Cartera de Crédito Total = Cartera de crédito vigente + cartera de crédito vencida

3/ ICOR = Saldo a fin de mes de las estimaciones preventivas para riesgos crediticios / Saldo a fin de mes de la cartera de crédito vencida

4/ ROE = Resultado neto acumulado a la fecha indicada (anualizado) / Saldo a fin de mes del capital contable

Anualización: Resultado neto dividido entre el número de meses transcurridos, multiplicado por 12.

5/ ROA = Resultado neto acumulado a la fecha indicada (anualizado) / Saldo a fin de mes del activo total

Anualización: Resultado neto dividido entre el número de meses transcurridos, multiplicado por 12.

6/ Índice de Adecuación al Requerimiento de Capital = Capital neto / Requerimiento total de capital por riesgos.

Sociedades Financieras Populares

Principales Indicadores por Sociedad

Información de las sociedades que se encuentran en operación

Clave	Nombre	Número de Clientes ⁽¹⁾	Número de Sucursales	Activo Total (miles de pesos)	Cartera Vigente (miles de pesos)	Cartera Vencida (miles de pesos)	IMOR ⁽²⁾ (%)	Índice de adecuación al requerimiento de capital ⁽³⁾ (%)
	TOTAL	1,395,765	437	12,332,820	9,317,395	1,213,573	11.52	236.96
29075	Libertad Servicios Financieros	1,015,437	111	8,332,177	7,027,554	724,947	9.35	237.65
29062	Administradora de Caja Bienestar	70,171	35	1,368,574	780,687	377,945	32.62	121.21
29001	Fincomún, Servicios Financieros Comunitarios	115,436	99	863,636	575,437	30,420	5.02	238.93
29028	Akala	20,920	22	374,464	19,192	181	0.93	483.71
29054	Operadora de Recursos Reforma	22,238	10	222,819	123,837	20,720	14.33	142.90
29018	Te Creemos	29,818	18	199,381	117,797	1,252	1.05	179.69
29003	UNAGRA	16,710	5	160,512	94,590	3,765	3.83	232.91
29027	Solución ASEA	35,641	29	130,087	106,477	5,734	5.11	383.45
29069	Opciones Empresariales del Noreste	8,808	7	110,443	99,402	5,384	5.14	220.90
29007	Financiera Mexicana para el Desarrollo Rural	13,852	23	93,670	64,740	7,295	10.13	923.70
29010	Financiera Tamazula	1,839	3	80,921	58,534	4,585	7.26	233.11
29017	Proyecto Coincidir	5,911	19	73,288	56,668	106	0.19	582.86
29059	Caja de la Sierra Gorda	10,382	9	61,590	37,663	8,923	19.15	152.20
29073	Caja Progressa	3,485	8	59,154	50,817	6,710	11.66	112.32
29053	La Perseverancia del Valle de Tehuacán	3,996	3	32,006	21,117	1,224	5.48	757.19
29051	Sociedad de Alternativas Económicas	3,132	1	28,049	19,954	229	1.13	501.53
29030	Financiera Auxi	6,552	4	24,148	14,122	4,635	24.71	1,603.39
29012	Sociedad Financiera de Crédito Popular Nacional	1,559	2	19,670	12,579	3,958	23.93	331.84
29039	Únete Financiera de Allende	620	1	16,202	1,802	-	-	2,748.30
29061	Financiera del Sector Social	245	2	13,432	983	320	24.57	16,074.63
29074	MASCAJA	2,662	5	13,339	9,756	1,697	14.82	1,266.47
29014	Servicios Financieros Alternativos	83	5	11,037	7,398	115	1.53	313.78
29055	Su Crédito y Ahorro	80	2	8,399	5,526	570	9.35	1,361.63
29002	Batoamigo ⁽⁴⁾	1,174	3	8,055	4,899	780	13.74	(116.62)
29066	Ficrea	592	3	6,001	1,925	107	5.26	1,992.86
29011	Financiera Popular Finsol	914	3	5,198	712	66	8.43	1,163.94
29023	Tepadi	279	1	4,957	434	382	46.83	10,782.14
29013	Sociedad de Ahorro y Crédito La Paz	487	1	4,930	344	21	5.79	6,245.67
29052	Multiplica México	1,199	3	4,792	2,216	206	8.50	2,156.80
29029	Operaciones de Tu Lado	1,543	4	1,889	233	1,295	84.77	(3,775.33)

Fuente: Reportes regulatorios y Anexo H entregados a esta Comisión por las Federaciones encargadas de la supervisión auxiliar de las instituciones.

1/ Dato estimado, según el número de créditos.

2/ $IMOR = \text{Saldo a fin de mes de la cartera de crédito vencida} / \text{Saldo a fin de mes de la cartera de crédito total}$
 $\text{Cartera de Crédito Total} = \text{Cartera de crédito vigente} + \text{cartera de crédito vencida}$

3/ $\text{Índice de Adecuación al Requerimiento de Capital} = \text{Capital neto} / \text{Requerimiento total de capital por riesgos}$

4/ La Entidad realizó aportaciones al capital y en Octubre presenta un Índice de Adecuación al Requerimiento de Capital de 200.04%

Cifras en miles de pesos
Información de las sociedades que se encuentran en operación

	Total del Sector	Nivel de operación III	Nivel de operación II	Nivel de operación I
BALANCE GENERAL				
ACTIVO	12,332,820	10,947,718	214,413	1,170,688
Disponibilidades	431,625	140,895	11,391	279,339
Inversiones en valores	1,606,006	1,442,955	19,471	143,580
Cartera de crédito vigente	9,317,395	8,602,105	153,220	562,070
Créditos comerciales	1,894,429	1,518,829	75,677	299,923
Créditos de consumo	7,109,032	6,850,168	67,522	191,342
Créditos a la vivienda	313,934	233,108	10,020	70,806
Cartera de crédito vencida	1,213,573	1,157,797	22,929	32,847
Créditos comerciales	163,198	143,342	8,665	11,191
Créditos de consumo	988,897	953,941	13,410	21,546
Créditos a la vivienda	61,478	60,515	854	109
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(1,280,430)	(1,214,263)	(19,824)	(46,343)
Créditos comerciales	(119,488)	(95,121)	(7,482)	(16,885)
Créditos de consumo	(1,105,558)	(1,067,336)	(12,342)	(25,880)
Créditos a la vivienda	(47,309)	(45,980)	0	(1,329)
Operaciones contingentes y avales	0	0	0	0
Estimación preventiva para riesgos crediticios adicional	(8,074)	(5,825)	0	(2,249)
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	508,490	459,167	13,147	36,176
Otros activos	536,161	359,061	14,081	163,020
PASIVO	10,175,169	9,091,858	137,922	945,389
Captación tradicional	9,525,195	8,724,002	125,314	675,878
Depósitos de exigibilidad inmediata	1,334,800	997,207	37,910	299,683
Depósitos a plazo	8,190,395	7,726,796	87,404	376,196
Préstamos bancarios y de otros organismos	410,887	193,133	2,937	214,817
Otras cuentas por pagar	238,183	174,030	9,671	54,483
Créditos diferidos	904	693	0	211
CAPITAL CONTABLE	2,157,651	1,855,861	76,491	225,299
Capital contribuido	2,346,846	1,866,128	82,624	398,093
Capital ganado	(189,195)	(10,268)	(6,133)	(172,794)
Fondo de reserva	6,767	6,022	379	365
Resultado de ejercicios anteriores	(155,807)	282	(4,440)	(151,649)
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	(1,761)	(1,761)	0	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios	5,339	5,339	0	0
Resultado Neto	(43,732)	(20,150)	(2,072)	(21,510)

Fuente: Reportes regulatorios entregados a esta Comisión por las Federaciones encargadas de la supervisión auxiliar de las instituciones.

Cifras en miles de pesos
Información de las sociedades que se encuentran en operación

	Total del Sector	Nivel de operación III	Nivel de operación II	Nivel de operación I
ESTADO DE RESULTADOS				
Ingresos por intereses	981,186	668,139	55,671	257,376
Gastos por intereses	196,166	144,835	5,687	45,644
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0	0	0
MARGEN FINANCIERO	785,020	523,304	49,984	211,732
Estimación preventiva para riesgos crediticios	192,362	156,462	2,735	33,166
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS				
	592,658	366,843	47,250	178,565
Comisiones y tarifas cobradas	95,807	31,798	2,735	61,274
Comisiones y tarifas pagadas	8,645	3,943	135	4,566
Resultado por intermediación	560	90	0	471
Otros ingresos (egresos) de la operación	14,076	7,625	40	6,411
INGRESOS (EGRESOS) TOTALES DE LA OPERACION				
	694,456	402,412	49,890	242,154
Gastos de administración y promoción	749,672	422,049	54,654	272,969
RESULTADO DE LA OPERACION	(55,216)	(19,637)	(4,764)	(30,815)
Otros productos	42,554	26,075	2,760	13,719
Otros gastos	14,598	13,198	67	1,333
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	(27,260)	(6,760)	(2,072)	(18,428)
Impuestos causados	20,507	17,425	0	3,082
Impuestos diferidos	4,035	4,035	0	0
RESULTADO POR OPERACIONES CONTINUAS	(43,732)	(20,150)	(2,072)	(21,510)
Operaciones discontinuas, partidas extraordinarias y cambios en políticas contables	0	0	0	0
RESULTADO NETO	(43,732)	(20,150)	(2,072)	(21,510)

Fuente: Reportes regulatorios entregados a esta Comisión por las Federaciones encargadas de la supervisión auxiliar de las instituciones.