



BOLETÍN DE ACCIONES DE SUPERVISIÓN

No. 5, enero - junio 2016

Contenido

3. **Presentación**

- 4 I. Entidades supervisadas por la CNBV
- 5 II. Autorizaciones
- 6 III. Labores de supervisión: Visitas, Observaciones, recomendaciones y medidas correctivas
- 7 IV. Visitas
- 8 V. Observaciones, recomendaciones y medidas correctivas por sector
- 10 VI. Análisis de las principales Observaciones, recomendaciones y medidas correctivas

Anexos

- 12 Anexo I.
Agrupación de entidades supervisadas por sectores
- 13 Anexo II.
Principales observaciones, recomendaciones y medidas correctivas de supervisión integral por sector durante el primer semestre de 2016
- 14 Anexo III.
Principales observaciones, recomendaciones y medidas correctivas en materia de PLD/FT por sector durante el primer semestre de 2016

Este boletín contiene información al cierre del primer semestre de 2016

Presentación

Estimado Lector:

La Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), a través del ejercicio de sus atribuciones de autorización, regulación, supervisión y sanción de las entidades integrantes del Sistema Financiero Mexicano, da cumplimiento a su mandato de procurar la estabilidad y correcto funcionamiento de dichas entidades, a la vez que fomenta el sano y equilibrado desarrollo del sistema en su conjunto, en protección de los intereses del público.

Nuestras labores de supervisión están dirigidas a verificar que las entidades cumplan con el marco regulatorio vigente con un enfoque de prevención, identificación y evaluación de riesgos. Los resultados de la supervisión se traducen en observaciones, recomendaciones y/o acciones y medidas correctivas que buscan redirigir las actividades y operaciones de las entidades hacia el cumplimiento normativo.

El Boletín de Acciones de Supervisión número 5, da cuenta de las actividades de inspección y vigilancia realizadas por la CNBV durante el primer semestre de 2016 y sus principales resultados por sector. Al cierre del periodo, el universo de entidades en operación y bajo supervisión de la CNBV alcanzó 4,892.

Con base en el Programa Anual de Visitas (PAV), de enero a junio de 2016, las Vicepresidencias de Supervisión practicaron 317 visitas, de las que 191 fueron ordinarias, 23 especiales y 103 de investigación. El sector con mayor número de visitas fue el de Centros Cambiarios con 74, seguido de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo

(Socaps) con 56 visitas y de las Instituciones de Banca Múltiple con 30.

Como resultado de las visitas y de las labores de vigilancia que realiza la CNBV, se emitieron 27,186 observaciones y recomendaciones y se instruyeron 2,551 acciones y medidas correctivas; por sector, las Sociedades Financieras de Objeto Múltiple, Entidades No Reguladas (Sofom ENR), que están sujetas exclusivamente a supervisión de Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo, recibieron el mayor número de observaciones y recomendaciones con 12,795, y las Socaps el mayor número de acciones y medidas correctivas con 704.

Por primera ocasión, el Boletín de Acciones de Supervisión incluye información sobre las principales observaciones, recomendaciones, y acciones y medidas correctivas, a nivel sistema y por cada sector. El diseño de este catálogo permitirá generar estadísticas y profundizar el análisis en línea con nuestro enfoque de supervisión prospectiva basada en riesgos.

La CNBV pone a disposición este quinto ejemplar del Boletín de Acciones de Supervisión para que el público conozca las labores que realiza en el proceso sustantivo de supervisión y que con base en ello, tenga mejores herramientas de información en su toma de decisiones. Lo anterior en línea con su visión estratégica, que busca contribuir a la construcción de un México próspero, donde cada familia acceda a más y mejores servicios financieros.

Ciudad de México, agosto de 2016

ENTIDADES SUPERVISADAS POR LA CNBV

Al cierre del primer semestre de 2016, la CNBV supervisa a 4,892 entidades que se agrupan en 70 figuras jurídicas. De este universo, 2,115 entidades fueron objeto de la supervisión integral de la CNBV; mientras que 2,777 estuvieron sujetas exclusivamente a supervisión en materia de PLD/FT.¹ Adicionalmente, existen 25 entidades que ya fueron autorizadas para operar y se encuentran en proceso de iniciar operaciones.

La conformación de los sectores del Sistema Financiero Mexicano es dinámica; de hecho, durante el primer semestre del año, hay 78 entidades más dentro del ámbito de supervisión de la CNBV que las registradas al cierre de 2015. La información actualizada sobre las entidades supervisadas se puede consultar en el portal de Internet de la Comisión, a través del Padrón de Entidades Supervisadas (PES).²

Cuadro 1. Total de entidades supervisadas al cierre de junio de 2016

Sector	En operación	Autorizadas y en proceso de inicio de operaciones	Total
Entidades supervisadas de manera integral	2,115	25	2,140
Sociedades Controladoras de Grupos Financieros	23	0	23
Instituciones de Banca Múltiple	47	4	51
Banca de Desarrollo y Entidades de Fomento **	16	0	16
Sociedades Financieras de Objeto Múltiple (Sofom ER)	52	0	52
Organizaciones y Actividades Auxiliares de Crédito (OAAC) **	26	0	26
Uniones de Crédito	93	0	93
Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (Socaps)	149	0	149
Sociedades Financieras Populares (Sofipos)	44	2	46
Otras entidades del Sector de Ahorro y Crédito Popular **	8	1	9
Casas de Bolsa	36	0	36
Fondos de Inversión **	686	6	692
Instituciones Calificadoras de Valores	6	1	7
Emisoras	554	1	555
Bolsas de Valores y de Contratos de Derivados **	2	0	2
Contrapartes Centrales **	2	0	2
Instituciones para el Depósito de Valores	1	0	1
Otros participantes del Mercado de Valores y de Derivados **	72	6	78
Participantes en redes de medios de disposición relevantes	116	0	116
Sociedades de Información Crediticia	3	0	3
Asesores en Inversión **	60	0	60
Otras entidades supervisadas **	119	4	123
Entidades sujetas únicamente a supervisión en materia de PLD/FT	2,777	0	2,777
Sociedades Financieras de Objeto Múltiple, Entidades no Reguladas (Sofom ENR) ^{1/}	1,489	0	1,489
Centros Cambiarios	1,240	0	1,240
Transmisores de Dinero	48	0	48
TOTAL	4,892	25	4,917

** En el anexo I se desglosa el detalle de las entidades que conforman cada sector.

1/ Número de Sofom ENR supervisadas por la CNBV determinado a partir de la información que se muestra en el portal de la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (Condusef), relativa a las entidades que renovaron o crearon su registro, de conformidad con la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito. Esta cifra difiere de la contenida en la base de datos pública, SIPRES, de Condusef, que actualmente se encuentra en proceso de depuración de entidades por cancelaciones de registro.

1. Centros Cambiarios, Transmisores de Dinero y Sofom ENR, sujetas a supervisión exclusivamente respecto del cumplimiento de los preceptos a que se refiere el artículo 95 Bis de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito y disposiciones de carácter general que de éste se deriven.

2. Para mayor información sobre el PES se puede consultar la siguiente liga: <http://www.cnbv.gob.mx/Paginas/PADR%C3%93N-DE-ENTIDADES-SUPERVISADAS.aspx>

II AUTORIZACIONES

La CNBV está comprometida con la construcción de un sistema financiero eficiente, incluyente y abierto a la competencia, que provea una mayor gama de productos y servicios acorde con las necesidades de ahorro, crédito e inversión de la población. En este sentido, durante el primer semestre del año se autorizaron diversas instituciones, emisiones y vehículos financieros.

De enero a junio de 2016, se autorizaron 6 instituciones financieras:

- 1 Institución de Banca Múltiple: Bank of China México;
- 1 Sociedad Operadora de Fondos de Inversión: BTG Pactual Gestora de Fondos;
- 1 Institución Calificadora de Valores: DBRS Ratings México; y
- 3 Socaps para continuar realizando operaciones de ahorro y préstamo.

Adicionalmente, la CNBV autorizó el inicio de operaciones de 1 Institución de Banca Múltiple: Industrial and Commercial Bank of China México.

Otras autorizaciones que destacan son:

- 31 registros para operar como Centros Cambiarios y 1 como Transmisor de Dinero;
- 4 nuevos Comisionistas Bancarios; y
- 36 Asesores en Inversión.

Por su parte, en el sector bursátil se autorizaron 9 inscripciones bajo la modalidad de programa de colocación de certificados bursátiles de corto plazo, 37 emisiones de mediano y largo plazo, y 3 inscripciones de acciones; además, 15 emisiones de CKDs y 1 de un Fideicomiso Hipotecario. En su conjunto, las emisiones bursátiles autorizadas en el periodo ascienden a 210,210 mdp.

 Cuadro 2. Total de autorizaciones emitidas de enero a junio de 2016

Sector	Entidad	Fecha de autorización 1/	Fecha de oficio de inicio de operaciones
Sector Bancario			
Instituciones de Banca Múltiple	Bank of China Mexico, S.A., Institución de Banca Múltiple	27 de junio de 2016	En proceso
	Industrial and Commercial Bank of China México, S.A., Institución de Banca Múltiple	7 de noviembre de 2014	23 de mayo de 2016 3/
Sector Bursátil			
Instituciones Calificadoras de Valores	DBRS Ratings México, Institución Calificadora de Valores, S.A. de C.V.	27 de junio de 2016	En proceso 4/
Sector Fondos de Inversión			
Sociedades Operadoras de Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda y de Renta Variable	BTG Pactual Gestora de Fondos, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión	27 de junio de 2016	En proceso 4/
Sector Ahorro y Crédito Popular			
Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo	Cooperativa de Ahorro y Préstamo Renacimiento Costa de Oro, S.C. de A.P. de R.L. de C.V.	10 de febrero de 2016	15 de febrero de 2016 5/
	Caja Popular San Bernardino de Siena Valladolid, S.C. de A.P. de R.L. de C.V.	29 de abril de 2016	3 de mayo de 2016 5/
	Unión de Servicios Allende, S.C. de A.P. de R.L. de C.V.	29 de abril de 2016	3 de mayo de 2016 5/
Emisiones			
	Tipo	Número	Monto (mdp)
Deuda	Corto plazo	9	212,862
	Mediano y largo plazo	37	267,941
Acciones y CPO's		3	34,622
CKD's y FIBRA's 1/		16	25,566
TOTAL		65	210,210

1/ Corresponde a la fecha de la sesión en la que la Junta de Gobierno aprobó la autorización.

2/ La entidad manifestó que dio inicio a sus operaciones el 11 de enero de 2016.

3/ La entidad manifestó que dio inicio a sus operaciones el 6 de junio de 2016.

4/ Pendiente de toma de nota de inicio de operaciones toda vez que la ley no sujeta a la obtención de autorización para tal efecto.

5/ El inicio de operaciones de las Socaps surte efectos a partir del día hábil siguiente de la fecha de notificación del oficio de autorización.

6/ Incluye 1 oferta inicial y 14 llamadas de capital para CKDs; y 1 oferta subsecuente para el Fideicomiso Hipotecario.

III LABORES DE SUPERVISIÓN: VISITAS, OBSERVACIONES, RECOMENDACIONES Y MEDIDAS CORRECTIVAS

Conforme al PAV de la CNBV, durante el primer semestre del año se practicaron 317 visitas a las entidades supervisadas. De ese total, 72.2% se practicó a entidades bajo supervisión integral y 27.8% exclusivamente en materia de PLD/FT.

Como resultado de las visitas realizadas, así como de sus labores de vigilancia, la CNBV emitió 27,186 observaciones y recomendaciones e instruyó 2,551 acciones y medidas correctivas durante este periodo.

Cuadro 3. Total de visitas, observaciones, recomendaciones y acciones correctivas emitidas de enero a junio de 2016

Por Sector	Visitas Totales	Áreas de Supervisión Integral*			PLD/FT			Total Observaciones, Recomendaciones, Acciones y Medidas Correctivas		
		Observaciones	Recomendaciones	Acciones y Medidas Correctivas	Observaciones	Recomendaciones	Acciones y Medidas Correctivas	Observaciones	Recomendaciones	Acciones y Medidas Correctivas
Entidades supervisadas de manera integral	229	2,869	718	2,222	234	3,930	187	3,103	4,648	2,409
Sociedades Controladoras de Grupos Financieros	5	24	3	17	0	0	0	24	3	17
Instituciones de Banca Múltiple	30	852	360	639	75	811	60	927	1,171	699
Banca de Desarrollo y Entidades de Fomento **	7	172	27	142	16	131	0	188	158	142
Sociedades Financieras de Objeto Múltiple (Sofom ER)	15	131	109	88	9	589	16	140	698	104
Organizaciones y Actividades Auxiliares de Crédito (OAAC) **	7	107	13	53	2	260	4	109	273	57
Uniones de Crédito	21	252	49	170	17	1,334	34	269	1,383	204
Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (Socaps)	56	647	49	682	50	9	22	697	58	704
Sociedades Financieras Populares (Sofipos)	11	148	4	157	32	15	11	180	19	168
Otras entidades del Sector de Ahorro y Crédito Popular **	2	27	6	23	6	1	0	33	7	23
Casas de Bolsa	13	107	8	103	21	779	34	128	787	137
Fondos de Inversión **	5	296	28	53	6	1	6	302	29	59
Instituciones Calificadoras de Valores	4	18	3	11	0	0	0	18	3	11
Emisoras	2	0	0	3	0	0	0	0	0	3
Bolsas de Valores y de Contratos de Derivados **	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Contrapartes Centrales **	1	7	1	6	0	0	0	7	1	6
Instituciones para el Depósito de Valores	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros participantes del Mercado de Valores y de Derivados **	13	80	21	75	0	0	0	80	21	75
Participantes en redes de medios de disposición relevantes	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sociedades de Información Crediticia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Asesores en Inversión **	3	1	36	0	0	0	0	1	36	0
Otras entidades supervisadas **	33	0	1	0	0	0	0	0	1	0
Entidades sujetas únicamente a Supervisión en Materia de PLD/FT	88	N.A.	N.A.	N.A.	1,202	18,233	142	1,202	18,233	142
Sociedades Financieras de Objeto Múltiple, Entidades no Reguladas (Sofom ENR)	7	N.A.	N.A.	N.A.	773	12,022	13	773	12,022	13
Centros Cambiarios	74	N.A.	N.A.	N.A.	322	5,332	90	322	5,332	90
Transmisores de Dinero	7	N.A.	N.A.	N.A.	107	879	39	107	879	39
TOTAL SUPERVISIÓN	317	2,869	718	2,222	1,436	22,163	329	4,305	22,881	2,551

* Incluye las observaciones, recomendaciones y acciones correctivas derivadas de las acciones de supervisión prudencial, así como de las practicadas en materia de riesgo operacional y tecnológico, conducta de participantes del mercado, participantes en redes y las revisiones a los reportes regulatorios que entregan las entidades supervisadas.

** En el anexo I se desglosa el detalle de las entidades que conforman cada sector.
N.A. No aplica.

IV VISITAS

De las 317 visitas realizadas durante el primer semestre de 2016, 60.3% fueron visitas ordinarias, 32.5% de investigación y 7.3% especiales. Cabe mencionar que por tipo de entidad, la Comisión visitó en mayor medida a los Centros Cambiarios, Socaps y a las Instituciones de Banca Múltiple con el 50.5% de las visitas practicadas durante el periodo.

Por su parte, 92.2% de las visitas de investigación se iniciaron por indicios de captación irregular, principalmente a Centros Cambiarios, Socaps y otras personas físicas y morales no financieras.

Cuadro 4. Total de visitas de supervisión realizadas de enero a junio de 2016

Por Sector	Visitas realizadas															Total visitas conjuntas y de puntos	TOTAL DE VISITAS (A+B+C) ^{1/}	
	Ordinarias										Especiales			Investigación				
	De Supervisión	Sólo en materia de PLD	Total visitas ordinarias (A)	Visitas conjuntas ^{2/}	Visitas conjuntas de PLD ^{3/}	Visitas áreas especializadas	Puntos mínimos PLD	Autorización e inicio de operaciones	Otras ^{4/}	Total visitas especiales (B)	Visitas conjuntas ^{2/}	Supervisión	Captación irregular	Servicios de inversión	Total visitas de investigación (C)			Visitas conjuntas ^{2/}
Entidades supervisadas de manera integral	163	7	170	46	4	50	34	6	14	20	34	2	31	6	39	6	124	229
Sociedades Controladoras de Grupos Financieros	5	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
Instituciones de Banca Múltiple	22	2	24	22	-	22	6	-	4	4	18	-	-	2	2	-	46	30
Banca de Desarrollo y Entidades de Fomento **	6	-	6	6	2	8	1	-	1	1	-	-	-	-	-	-	9	7
Sociedades Financieras de Objeto Múltiple (Sofom ER)	14	1	15	4	-	4	6	-	-	-	2	-	-	-	-	-	12	15
Organizaciones y Actividades Auxiliares de Crédito (OAAC) **	5	1	6	-	-	-	2	-	-	-	-	1	-	-	1	-	2	7
Uniones de Crédito	18	1	19	4	-	4	4	-	2	2	-	-	-	-	-	-	8	21
Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (Socaps)	26	1	27	6	-	6	8	6	-	6	-	1	22	-	23	-	14	56
Sociedades Financieras Populares (Sofipos)	8	1	9	-	-	-	2	-	2	2	4	-	-	-	-	-	6	11
Otras entidades del Sector de Ahorro y Crédito Popular **	2	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
Casas de Bolsa	8	-	8	4	2	6	3	-	3	3	-	-	-	2	2	4	13	13
Fondos de Inversión **	5	-	5	-	-	-	1	-	-	-	10	-	-	-	-	-	11	5
Instituciones Calificadoras de Valores	3	-	3	-	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-	-	-	-	4
Emisoras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	2	2	2	2
Bolsas de Valores y de Contratos de Derivados **	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contrapartes Centrales **	1	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Instituciones para el Depósito de Valores	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Otros participantes del Mercado de Valores y de Derivados **	13	-	13	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	13
Participantes en redes de medios de disposición relevantes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sociedades de Información Crediticia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Asesores en Inversión **	3	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3
Otras entidades supervisadas **	24	-	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9	-	9	-	-	33
Entidades sujetas únicamente a supervisión en materia de PLD/FT	21	-	21	8	-	8	-	-	3	3	-	-	64	-	64	-	8	88
Sociedades Financieras de Objeto Múltiple, Entidades no Reguladas (Sofom ENR)	5	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	2	-	-	7
Centros Cambiarios	10	-	10	-	-	-	-	-	3	3	-	-	61	-	61	-	-	74
Transmisores de Dinero	6	-	6	8	-	8	-	-	-	-	-	-	1	-	1	-	8	7
TOTAL	184	7	191	54	4	58	34	6	17	23	34	2	95	6	103	6	132	317

1/El total de las visitas conjuntas (132) no forma parte del total de visitas (317), debido a que son revisiones que se llevan a cabo en el marco de las visitas que realizan las áreas de supervisión.

2/Son revisiones de temas especializados que se realizan dentro de visitas conjuntas de las áreas de supervisión especializada con las de supervisión prudencial; incluyen riesgo operacional y tecnológico, servicios de inversión y participantes en redes; no incluye PLD/FT.

3/Incluye visitas conjuntas únicamente en materia de PLD/FT.

4/Visitas no incluidas en el programa anual aprobado por la CNBV y que se llevan a cabo conforme a los supuestos previstos en el artículo 8 del Reglamento de Supervisión de la CNBV, e incluye las que se llevaron a cabo sobre el tema de PLD/FT.

5/ Considera Personas Físicas y Morales entidades no financieras.

** En el anexo 1 se desglosa el detalle de las entidades que conforman cada sector.

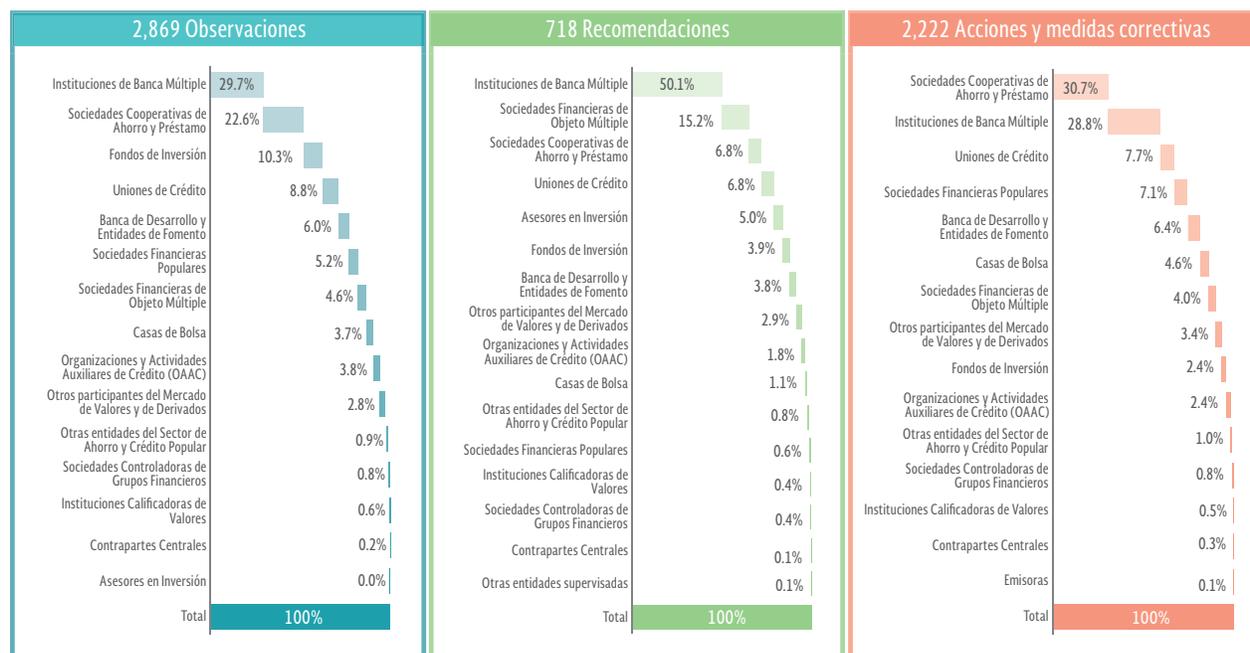
V OBSERVACIONES, RECOMENDACIONES Y MEDIDAS CORRECTIVAS POR SECTOR

Durante el primer semestre del año se emitieron 2,869 observaciones a 15 sectores supervisados de manera integral, de los que los primeros cinco –Instituciones de Banca Múltiple, Socaps, Fondos de Inversión, Uniones de Crédito, Banca de Desarrollo y Entidades de Fomento– concentran 77.3%. La Banca Múltiple ocupa el primer lugar con 852 observaciones y 29.7% del total.

Adicionalmente se emitieron 718 recomendaciones a 16 sectores supervisados de los que las Instituciones de Banca Múltiple, Sociedades Financieras de Objeto Múltiple, Entidad Regulada (Sofom ER), Socaps, Uniones de Crédito y Asesores en Inversión agrupan el 84.0% del total. La Banca Múltiple ocupa el primer lugar con 360 observaciones y 50.1% del total.

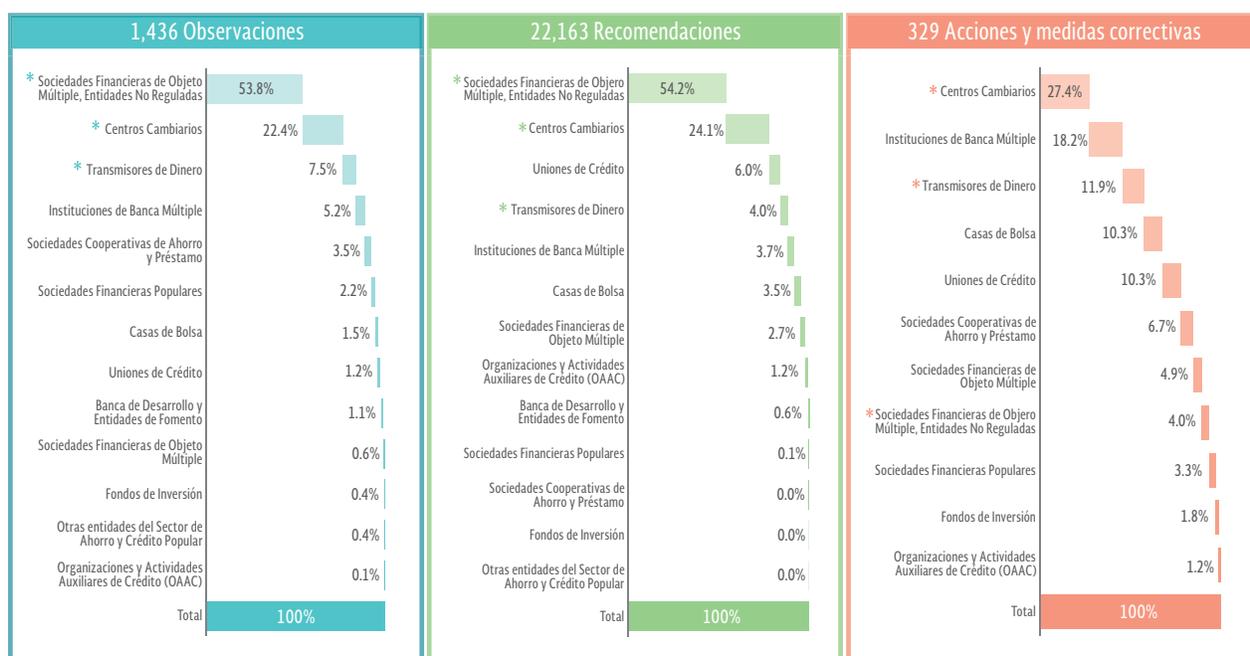
Finalmente, las acciones y medidas correctivas instruidas por la CNBV en la primera mitad del año alcanzaron 2,222 y estuvieron dirigidas a 15 sectores. El sector de Socaps recibió el mayor número de acciones y medidas correctivas con 682 y 30.7% del total emitido en el periodo.

Gráfica 1. Distribución porcentual del número de observaciones, recomendaciones y medidas correctivas de supervisión integral por entidad durante el primer semestre de 2016



En materia de PLD/FT, se emitieron 1,436 observaciones a 13 sectores; 22,163 recomendaciones a 13 sectores y 329 acciones y medidas correctivas a 11 sectores. En los primeros dos casos, las Sofom ENR ocupan el primer lugar con el 53.8% y 54.2% del total de observaciones y recomendaciones, respectivamente; mientras que los Centros Cambiarios son los que mayormente recibieron acciones y medidas correctivas en esta materia, con 27.4% del total.

▶ Gráfica 2. Distribución porcentual del número de observaciones, recomendaciones y medidas correctivas en materia de PLD/FT por entidad durante el primer semestre de 2016



VI ANÁLISIS DE LAS PRINCIPALES OBSERVACIONES, RECOMENDACIONES Y MEDIDAS CORRECTIVAS

Las observaciones, recomendaciones y medidas correctivas emitidas e instruidas por la CNBV, derivadas de sus procesos de inspección y vigilancia, buscan prevenir o en su caso, corregir incumplimientos al marco regulatorio vigente. Si bien cada una de éstas tiene un origen distinto, durante el primer semestre del año diseñamos un catálogo para que a través de su clasificación, sea posible profundizar el análisis de la información.

Para las entidades con supervisión integral, las observaciones y medidas correctivas estuvieron principalmente relacionadas a temas de control interno, riesgo de crédito y riesgo tecnológico; mientras que las recomendaciones se enfocaron a control interno, riesgo de crédito y requerimientos de capital o cómputos de capitalización.

En general, las 10 primeras categorías de observaciones, recomendaciones y medidas correctivas, acumulan por lo menos el 90% del total. Para conocer el detalle por sector, consultar el Anexo II.

► Cuadro 5. Principales observaciones, recomendaciones y medidas correctivas de supervisión integral durante el primer semestre de 2016

2,869 Observaciones		718 Recomendaciones		2,222 Acciones y medidas correctivas	
	%		%		%
Control interno	27%	Control interno	20%	Control interno	28%
Riesgo de Crédito	21%	Riesgo de Crédito	20%	Riesgo de Crédito	23%
Riesgo tecnológico	9%	Requerimientos de capital o cómputos de capitalización	19%	Riesgo tecnológico	12%
Fondos de inversión y sus prestadores de servicios	8%	Riesgo tecnológico	9%	Administración integral de riesgos	5%
Riesgo operacional	6%	Administración integral de riesgos	8%	Reportes regulatorios	5%
Administración integral de riesgos	6%	Riesgo operacional	6%	Riesgo operacional	4%
Reportes regulatorios	5%	Servicios de inversión	6%	Servicios de inversión	4%
Requerimientos de capital o cómputos de capitalización	3%	Estructura organizacional y órganos sociales	3%	Riesgo de liquidez	3%
Riesgo de liquidez	3%	Del intercambio de información crediticia entre las Entidades Financieras y las SICs	2%	Requerimientos de capital o cómputos de capitalización	3%
Función y desempeño de los auditores externos	2%	Reportes regulatorios	1%	Del intercambio de información crediticia entre las Entidades Financieras y las SICs	2%
Subtotal	90%	Subtotal	94%	Subtotal	90%
Otras	10%	Otras	6%	Otras	10%
Total	100%	Total	100%	Total	100%

En materia de PLD/FT destacan las observaciones relacionadas con deficiencias en los manuales y procesos para envío de reportes y las recomendaciones sobre los resultados de revisión interna o de un auditor externo independiente. Para el caso de las acciones y medidas correctivas, éstas están más pulverizadas siendo las principales: 1) las deficiencias en el documento de políticas u omisiones en su elaboración y envío, 2) la integración de expedientes de clientes y/o usuarios, 3) las deficiencias u omisiones en la integración y conservación de expedientes de identificación del cliente y del usuario, y 4) los sistemas automatizados. Para conocer el detalle por sector, consultar el Anexo III.

Cuadro 6. Principales observaciones, recomendaciones y medidas correctivas en materia de PLD/FT durante el primer semestre de 2016

1,436 Observaciones		22,163 Recomendaciones		329 Acciones y medidas correctivas	
	%		%		%
Deficiencias en los manuales y procesos para envío de reportes	71%	Resultados de revisión de auditoría interna o de un auditor externo independiente	70%	Deficiencias en el documento de políticas u omisiones en la elaboración y envío del documento	13%
Integración de expedientes de clientes y/o usuarios	5%	Deficiencias en el informe de auditoría	17%	Integración de expedientes de clientes y/o usuarios	13%
Deficiencias en el documento de políticas u omisiones en la elaboración y envío del documento	5%	Deficiencias en los manuales y procesos para envío de reportes	11%	Deficiencias u omisiones en la integración y conservación de expedientes de identificación del cliente y del usuario	12%
Deficiencias u omisiones en la integración y conservación de expedientes de identificación del cliente y del usuario	2%	Otros	0%	Sistemas Automatizados	10%
Falta de un sistema automatizado o deficiencias del mismo	2%	Omisión o deficiencias en el envío de reportes de operaciones	0%	Políticas, criterios, medidas, procedimientos y mecanismos para clientes de mayor riesgo y PEP's	7%
Integración de expedientes de clientes	2%	Deficiencias en las funciones de las Estructuras Internas	0%	Reportes de operaciones	6%
Otras obligaciones	1%	Falta de un sistema automatizado o deficiencias del mismo	0%	Falta de un sistema automatizado o deficiencias del mismo	5%
Políticas, criterios, medidas, procedimientos y mecanismos para clientes de mayor riesgo y PEP's	1%	Otras obligaciones	0%	Deficiencias en las funciones de las Estructuras Internas	5%
Deficiencias en las funciones de las Estructuras Internas	1%	Deficiencias en el documento de políticas u omisiones en la elaboración y envío del documento	0%	Integración de expedientes de clientes	4%
Sistemas Automatizados	1%	Deficiencias en los procedimientos de capacitación y difusión	0%	Clasificación de clientes por grado de riesgo	3%
Subtotal	92%	Subtotal	100%	Subtotal	78%
Otras	8%	Otras	0%	Otras	22%
Total	100%	Total	100%	Total	100%

La CNBV reitera su compromiso de supervisar a las entidades que conforman el Sistema Financiero Mexicano con el fin de procurar su estabilidad, correcto funcionamiento y sano desarrollo, así como proveer información y herramientas de análisis a los usuarios de servicios financieros para su toma de decisiones. Lo anterior en línea con su visión estratégica, que busca contribuir a la construcción de un México próspero donde cada familia acceda a más y mejores servicios financieros.

Para mayor información sobre cada sector se invita a consultar el portal de Internet: www.cnbv.gob.mx

Anexo I

AGRUPACIÓN DE ENTIDADES SUPERVISADAS POR SECTORES

Para efectos del presente Boletín, las tablas y gráficas agrupan las 70 figuras jurídicas, o tipo de entidades, bajo supervisión de la CNBV de la siguiente manera:

Entidades supervisadas de manera integral

Sociedades Controladoras de Grupos Financieros

Instituciones de Banca Múltiple

Banca de Desarrollo y Entidades de Fomento

- Instituciones de Banca de Desarrollo
- Fideicomisos Públicos de Fomento Económico Financiero
- Organismos de Fomento

Sociedades Financieras de Objeto Múltiple (Sofom ER)

Organizaciones y Actividades Auxiliares de Crédito (OAAC)

- Almacenes Generales de Depósito
- Casas de Cambio

Uniones de Crédito

Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (Socaps)

Sociedades Financieras Populares (Sofipos)

Otras entidades del Sector de Ahorro y Crédito Popular

- Federaciones de Entidades de Ahorro y Crédito Popular
- Fondo de Supervisión Auxiliar de Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo
- Fondo de Protección de Sociedades Financieras Populares y de Protección a sus Ahorradores
- Sociedades Financieras Comunitarias

Casas de Bolsa

Fondos de Inversión

- Fondos de Inversión de Renta Variable
- Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda
- Sociedades Operadoras de Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda y de Renta Variable
- Entidades Distribuidoras Integrales
- Sociedades Distribuidoras Integrales
- Sociedades Operadoras de Fondos de Inversión de Capitales
- Sociedades Valuadoras de Acciones de Fondos de Inversión
- Sociedades Operadoras de Fondos de Inversión
- Sociedades Distribuidoras Referenciadoras
- Entidades Distribuidoras Referenciadoras
- Mecanismos Electrónicos de Divulgación de Información
- Mecanismos Electrónicos de Negociación de Acciones de Fondos de Inversión
- Fondos de Inversión de Capitales
- Fondos de Inversión de Objeto Limitado
- Sociedades Operadoras Limitadas de Fondos de Inversión
- Sociedades de Inversión en Instrumentos de Deuda
- Sociedades de Inversión de Renta Variable
- Sociedades Distribuidoras Integrales de Acciones de Sociedades de Inversión
- Sociedades Operadoras de Sociedades de Inversión de Capital
- Sociedades de Inversión de Capital
- Sociedades Operadoras de Sociedades de Inversión de Renta Variable e Instrumentos de Deuda
- Sociedades Distribuidoras Referenciadoras de Acciones

de Sociedades de Inversión

- Sociedades Valuadoras de Sociedades de Inversión
- Sociedades de Inversión de Objeto Limitado
- Sociedades Operadoras de Sociedades de Inversión

Instituciones Calificadoras de Valores

Emisoras

Bolsas de Valores y de Contratos de Derivados

- Bolsas de Valores
- Bolsa de Contratos de Derivados

Contrapartes Centrales

- Cámaras de Compensación del Mercado de Contratos de Derivados
- Contrapartes Centrales de Valores

Instituciones para el Depósito de Valores

Otros participantes del Mercado de Valores y de Derivados

- Formadores del Mercado de Contratos de Derivados
- Operadores Participantes del Mercado de Contratos de Derivados
- Socios Liquidadores Participantes del Mercado de Contratos de Derivados
- Organismos Autorregulatorios del Mercado de Valores
- Sociedades que Administren Sistemas para Facilitar Operaciones con Valores
- Proveedores de Precios

Participantes en redes de medios de disposición relevantes

Sociedades de Información Crediticia

Asesores en Inversión

- Asesores en Inversión personas físicas
- Asesores en Inversión personas morales
- Asesores en Inversión personas morales no independientes

Otras entidades supervisadas

- Oficinas de Representación y Agencias de Bancos Extranjeros
- Oficinas de Representación de Casas de Bolsa
- Empresas de Servicios Complementarios o Conexos de Grupos Financieros
- Empresas de Servicios Complementarios o Conexos de Banca
- Empresas de Servicios Complementarios o Conexos de Organizaciones Auxiliares
- Empresas de Servicios Complementarios o Conexos de Casas de Bolsa
- Inmobiliarias Bancarias
- Inmobiliarias de Casas de Bolsa

Entidades sujetas únicamente a supervisión en materia de PLD/FT

Sociedades Financieras de Objeto Múltiple, Entidades no Reguladas (Sofom ENR)

Centros Cambiarios

Transmisores de Dinero



Anexo II

Principales observaciones, recomendaciones y medidas correctivas de supervisión integral por sector durante el primer semestre de 2016

2,864 Observaciones	718 Recomendaciones	2,222 Acciones y medidas correctivas
Instituciones de Banca Múltiple ● 29.7% 21% Riesgo de Crédito 20% Riesgo operacional 16% Riesgo tecnológico	Instituciones de Banca Múltiple ● 50.1% 38% Requerimientos de capital o cómputos de capitalización 13% Riesgo de Crédito 11% Riesgo operacional	Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo ● 30.7% 44% Control interno 33% Riesgo de Crédito 8% Administración integral de riesgos
Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo ● 22.6% 49% Control interno 28% Riesgo de Crédito 7% Administración integral de riesgos	Sociedades Financieras de Objeto Múltiple ● 15.2% 44% Riesgo de Crédito 25% Riesgo tecnológico 18% Control interno	Instituciones de Banca Múltiple ● 28.8% 24% Riesgo tecnológico 20% Riesgo de Crédito 12% Riesgo operacional
Fondos de Inversión ● 10.3% Fondos de inversión y sus prestadores de servicios 10% Control interno 8% Administración integral de riesgos	Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo ● 6.8% 55% Control interno 24% Riesgo de Crédito 8% Intercambio de información crediticia entre Entidades Financieras y las SICs	Uniones de Crédito ● 7.7% 42% Riesgo de Crédito 26% Control interno 19% Reportes regulatorios
Uniones de Crédito ● 8.8% 40% Riesgo de Crédito 28% Control interno 16% Reportes regulatorios	Uniones de Crédito ● 6.8% 49% Riesgo de Crédito 31% Control interno 18% Estructura organizacional y órganos sociales	Sociedades Financieras Populares ● 7.1% 36% Riesgo tecnológico 17% Control interno 16% Riesgo de Crédito
Banca de Desarrollo y Entidades de Fomento ● 6.0% 34% Riesgo tecnológico 27% Riesgo de Crédito 17% Control interno	Asesores en Inversión ● 5.0% 100% Servicios de inversión	Banca de Desarrollo y Entidades de Fomento ● 6.4% 30% Riesgo de Crédito 18% Riesgo tecnológico 14% Control interno
Sociedades Financieras Populares ● 5.2% 27% Control interno 24% Riesgo de Crédito 18% Riesgo tecnológico	Fondos de Inversión ● 3.9% 39% Administración integral de riesgos 39% Control interno 7% Estructura organizacional y órganos sociales	Casas de Bolsa ● 4.6% 33% Servicios de inversión 30% Control interno 14% Sistema de recepción y asignación
Sociedades Financieras de Objeto Múltiple ● 4.6% 35% Riesgo de Crédito 30% Control interno 8% Transparencia y revelación	Banca de Desarrollo y Entidades de Fomento ● 3.8% 30% Riesgo de Crédito 13% Administración integral de riesgos 11% Control interno	Sociedades Financieras de Objeto Múltiple ● 4.0% 31% Riesgo de Crédito 17% Control interno 14% Sociedades de información crediticia
Organizaciones y Actividades Auxiliares de Crédito (OAAC) ● 3.8% 53% Control interno 16% Requerimientos de capital o cómputos de capitalización 9% Reportes regulatorios	Otros participantes del Mercado de Valores y de Derivados ● 2.9% 43% Control interno 14% Administración integral de riesgos 14% Manual Interno y Código de Conducta	Otros participantes del Mercado de Valores y de Derivados ● 3.4% 41% Control interno 15% Valuación 12% Operación
Casas de Bolsa ● 3.7% 39% Servicios de inversión 22% Control interno 12% Administración integral de riesgos	Organizaciones y Actividades Auxiliares de Crédito (OAAC) ● 1.8% 100% Control interno	Fondos de Inversión ● 2.4% 64% Control interno 17% Administración integral de riesgos 9% Incentivos y posibles conflictos de interés
Otros participantes del Mercado de Valores y de Derivados ● 2.8% 40% Control interno 15% Valuación 11% Operación	Casas de Bolsa ● 1.1% 50% Control interno 25% Sistema de recepción y asignación 13% Administración integral de riesgos	Organizaciones y Actividades Auxiliares de Crédito (OAAC) ● 2.4% 64% Control interno 11% Reportes regulatorios 11% Requerimientos de capital o cómputos de capitalización
Otras entidades del Sector de Ahorro y Crédito Popular ● 0.9% 89% Control interno 7% Reportes regulatorios 4% Riesgo operacional	Otras entidades del Sector de Ahorro y Crédito Popular ● 0.8% 0.8% Control interno	Otras entidades del Sector de Ahorro y Crédito Popular ● 1.0% 100% Control interno
Sociedades Controladoras de Grupos Financieros ● 0.8% 75% Control interno 17% Requerimientos de capital o cómputos de capitalización 4% Estructura organizacional y órganos sociales	Sociedades Financieras Populares ● 0.6% 75% Riesgo de Crédito 25% Control interno	Sociedades Controladoras de Grupos Financieros ● 0.8% 47% Control interno 29% Requerimientos de capital o cómputos de capitalización 18% Reportes regulatorios
Instituciones Calificadoras de Valores ● 0.6% 50% Calidad en el proceso de calificación 44% Transparencia y revelación 6% Manejo de independencia y conflicto de interés	Instituciones Calificadoras de Valores ● 0.4% 50% Transparencia y revelación	Instituciones Calificadoras de Valores ● 0.5% 55% Transparencia y revelación 45% Calidad en el proceso de calificación
Sociedades Controladoras de Grupos Financieros ● 0.4% 100% Control interno	Sociedades Controladoras de Grupos Financieros ● 0.4% 100% Control interno	Contrapartes Centrales ● 0.3% 50% Administración integral de riesgos 17% Control interno 17% Integración expedientes
Contrapartes Centrales ● 0.2% 43% Administración integral de riesgos 29% Control interno 14% Integración expedientes	Contrapartes Centrales ● 0.1% 100% Transparencia y revelación	Emisoras ● 0.1% 100% Emisoras
Asesores en Inversión ● 0.0% 100% Servicios de inversión	Otras entidades supervisadas ● 0.1% 100% Riesgo de Crédito	

● Porcentaje del total de conductas infractoras por sector
 ■ Porcentaje por tipo de conducta infractora dentro de cada sector

Anexo III

Principales observaciones, recomendaciones y medidas correctivas en materia de PLD/FT por sector durante el primer semestre de 2016

1,436 Observaciones	22,163 Recomendaciones	329 Acciones y medidas correctivas
Sociedades Financieras de Objeto Múltiple, Entidades no Reguladas ● 53.8% 94% Deficiencias en los manuales y procesos para envío de reportes 1% Deficiencias en el documento de políticas u omisiones en la elaboración y envío del documento 1% Deficiencias u omisiones en la integración y conservación de expedientes de identificación del cliente y del usuario	Sociedades Financieras de Objeto Múltiple, Entidades no Reguladas ● 54.2% 86% Resultados de revisión de auditoría interna o de un auditor externo independiente 14% Deficiencias en los manuales y procesos para envío de reportes 0% Falta de un sistema automatizado o deficiencias del mismo	Centros Cambiarios ● 27.4% 31% Deficiencias u omisiones en la integración y conservación de expedientes de identificación del cliente y del usuario 19% Sistemas Automatizados 12% Deficiencias en el documento de políticas u omisiones en la elaboración y envío del documento
Centros Cambiarios ● 22.4% 77% Deficiencias en los manuales y procesos para envío de reportes 12% Deficiencias en el documento de políticas u omisiones en la elaboración y envío del documento 4% Deficiencias u omisiones en la integración y conservación de expedientes de identificación del cliente y del usuario	Centros Cambiarios ● 24.1% 83% Resultados de revisión de auditoría interna o de un auditor externo independiente 15% Deficiencias en los manuales y procesos para envío de reportes 0% Omisión o deficiencias en el envío de reportes de operaciones	Instituciones de Banca Múltiple ● 18.2% 22% Reportes de operaciones 18% Integración de expedientes de clientes y/o usuarios 13% Integración de expedientes de clientes
Transmisores de Dinero ● 7.5% 77% Deficiencias en los manuales y procesos para envío de reportes 12% Deficiencias en el documento de políticas u omisiones en la elaboración y envío del documento 4% Falta de un sistema automatizado o deficiencias del mismo	Uniones de Crédito ● 6.0% 100% Deficiencias en el informe de auditoría 0% Otros	Transmisores de Dinero ● 11.9% 28% Deficiencias en el documento de políticas u omisiones en la elaboración y envío del documento 26% Falta de un sistema automatizado o deficiencias del mismo 13% Deficiencias en las funciones de las Estructuras Internas
Instituciones de Banca Múltiple ● 5.2% 32% Integración de expedientes de clientes y/o usuarios 20% Integración de expedientes de clientes 8% Políticas, criterios, medidas, procedimientos y mecanismos para clientes de mayor riesgo y PEP's	Transmisores de Dinero ● 4.0% 85% Resultados de revisión de auditoría interna o de un auditor externo independiente 10% Deficiencias en los manuales y procesos para envío de reportes 1% Otras obligaciones	Casas de Bolsa ● 10.3% 24% Integración de expedientes de clientes y/o usuarios 21% Reportes de operaciones 12% Sistemas Automatizados
Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo ● 3.5% 40% Integración de expedientes de clientes y/o usuarios 14% Clasificación de clientes por grado de riesgo 12% Perfil transaccional	Instituciones de Banca Múltiple ● 3.7% 97% Deficiencias en el informe de auditoría 3% Otros	Uniones de Crédito ● 10.3% 50% Deficiencias en el documento de políticas u omisiones en la elaboración y envío del documento 15% Políticas, criterios, medidas, procedimientos y mecanismos para clientes de mayor riesgo y PEP's 9% Perfil transaccional
Sociedades Financieras Populares ● 2.2% 31% Integración de expedientes de clientes y/o usuarios 16% Políticas, criterios, medidas, procedimientos y mecanismos para clientes de mayor riesgo y PEP's 13% Integración de expedientes de clientes	Casas de Bolsa ● 3.5% 98% Deficiencias en el informe de auditoría 2% Otros	Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo ● 6.7% 32% Integración de expedientes de clientes y/o usuarios 18% Políticas, criterios, medidas, procedimientos y mecanismos para clientes de mayor riesgo y PEP's 9% Proceso de análisis de operaciones
Casas de Bolsa ● 1.5% 29% Integración de expedientes de clientes y/o usuarios 19% Reportes de operaciones 14% Sistemas Automatizados	Sociedades Financieras de Objeto Múltiple ● 2.7% 98% Deficiencias en el informe de auditoría 2% Otros	Sociedades Financieras de Objeto Múltiple ● 4.9% 31% Integración de expedientes de clientes y/o usuarios 25% Políticas, criterios, medidas, procedimientos y mecanismos para clientes de mayor riesgo y PEP's 13% Sistemas Automatizados
Uniones de Crédito ● 1.2% 29% Integración de expedientes de clientes y/o usuarios 18% Políticas, criterios, medidas, procedimientos y mecanismos para clientes de mayor riesgo y PEP's 12% Integración de expedientes de clientes	Organizaciones y Actividades Auxiliares de Crédito (OAAC) ● 1.2% 100% Deficiencias en el informe de auditoría	Sociedades Financieras de Objeto Múltiple, Entidades no Reguladas ● 4.0% 38% Deficiencias en el documento de políticas u omisiones en la elaboración y envío del documento 38% Deficiencias u omisiones en la integración y conservación de expedientes de identificación del cliente y del usuario 15% Deficiencias en las funciones de las Estructuras Internas
Banca de Desarrollo y Entidades de Fomento ● 1.1% 25% Sistemas Automatizados 13% Capacitación y difusión/ Proceso de análisis de operación 13% Mecanismos de seguimiento y/o agrupación de operaciones	Banca de Desarrollo y Entidades de Fomento ● 0.6% 87% Deficiencias en el informe de auditoría 13% Otros	Sociedades Financieras Populares ● 3.3% 73% Integración de expedientes de clientes y/o usuarios 27% Perfil transaccional
Sociedades Financieras de Objeto Múltiple ● 0.6% 67% Integración de expedientes de clientes y/o usuarios 22% Clasificación de clientes por grado de riesgo 11% Perfil transaccional	Sociedades Financieras Populares ● 0.1% 100% Otros	Fondos de Inversión ● 1.8% 50% Clasificación de clientes por grado de riesgo 50% Integración de expedientes de clientes y/o usuarios
Fondos de Inversión ● 0.4% 50% Información y/o documentación solicitada por la CNBV 33% Integración de expedientes de clientes y/o usuarios 17% Clasificación de clientes por grado de riesgo	Fondos de Inversión ● 0.0% 100% Otros	Organizaciones y Actividades Auxiliares de Crédito (OAAC) ● 1.2% 50% Sistemas Automatizados 25% Clasificación de clientes por grado de riesgo 25% Políticas, criterios, medidas, procedimientos y mecanismos para clientes de mayor riesgo y PEP's
Otras entidades del Sector de Ahorro y Crédito Popular ● 0.4% 17% Capacitación y difusión 17% Clasificación de clientes por grado de riesgo 17% Comité de Comunicación y Control (CCC)	Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo ● 0.0% 100% Otros	
Organizaciones y Actividades Auxiliares de Crédito (OAAC) ● 0.1% 100% Integración de expedientes de clientes y/o usuarios	Otras entidades del Sector de Ahorro y Crédito Popular ● 0.0% 100% Otros	

- Porcentaje del total de conductas infractoras por sector
- Porcentaje por tipo de conducta infractora dentro de cada sector



