

PARA MAYOR INFORMACIÓN:

CONTACTO: AURELIO BUENO HERNÁNDEZ
CARGO: DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DE COMUNICACIÓN SOCIAL
TEL. 1454-6713

CIUDAD DE MÉXICO, A 03 DE ENERO DE 2017.

001/2017

COMUNICADO DE PRENSA

- Se publica información estadística al cierre de noviembre de 2016 del sector de banca múltiple, integrado por 47 instituciones en operación.
 - Los activos totales del sector presentaron un incremento anual de 14.7% para ubicarse en \$8,687 miles de millones de pesos (mmdp).
 - La cartera total de créditoⁱⁱ creció 14.6% en relación con noviembre de 2015 con lo que alcanzó un saldo de \$4,279 mmdp. Por segmentos, los incrementos anuales fueron 16.2% en cartera comercial, 13.1% en consumo y 10.4% en vivienda.
 - La captación total de recursos sumó \$4,698 mmdp, lo que significó un aumento anual de 14.7%. De este monto, 60.4% correspondió a depósitos de exigibilidad inmediata, los cuales tuvieron un crecimiento de 16.6%.
 - El resultado neto acumuló \$97.8 mmdp, 8.1% mayor al del mismo mes del año anterior, contribuyendo a un rendimiento sobre activos (ROAⁱⁱⁱ) de 1.31% y un rendimiento sobre capital contable (ROE^{iv}) de 12.60%.
-

Con el fin de mantener informado al público sobre el desempeño del sector de banca múltiple, en esta fecha 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 noviembre de 2016.

En el presente comunicado se comparan cifras al mes de noviembre de 2016 con las del mismo periodo del año anterior. Adicionalmente, con el propósito de brindar mayor información, en algunas tablas se presentan los comparativos contra el mes inmediato anterior.

CARACTERÍSTICAS DEL SECTOR

Al cierre de noviembre de 2016, el sector de banca múltiple estuvo integrado por 47 instituciones en operación, tres instituciones más que las que operaban al cierre de noviembre de 2015 debido al inicio de operaciones de Banco Sabadell y Banco Finterra en enero de 2016 y de ICBC a partir de junio del mismo año.

BALANCE GENERAL

El saldo de los activos totales del sector se ubicó en \$8,687 mmdp, presentando un incremento anual de 14.7%.

BALANCE GENERAL BANCA MÚLTIPLE SALDOS EN MMDP	NOVIEMBRE 2015	OCTUBRE 2016	NOVIEMBRE 2016	VARIACIÓN %	
				ANUAL	MENSUAL
Activo total	7,575	8,054	8,687	14.7	7.9
Pasivo total	6,761	7,188	7,819	15.6	8.8
Capital contable	814	867	868	6.6	0.1

El pasivo total registró un saldo de \$7,819 mmdp, 15.6% más que en noviembre 2015. Por su parte, el capital contable alcanzó un monto de \$868 mmdp, después de registrar una variación anual de 6.6%.

CARTERA DE CRÉDITO

La cartera total de crédito, la cual incluye la cartera de las sociedades financieras de objeto múltiple, entidades reguladas, vinculadas a instituciones de banca múltiple, alcanzó un saldo de \$4,279 mmdp, después de registrar un aumento anual de 14.6%.

CARTERA DE CRÉDITO TOTAL BANCA MÚLTIPLE SALDOS EN MMDP	NOVIEMBRE 2015	OCTUBRE 2016	NOVIEMBRE 2016	VARIACIÓN %	
				ANUAL	MENSUAL
Cartera de crédito total	3,735	4,176	4,279	14.6	2.5
Créditos comerciales	2,318	2,620	2,693	16.2	2.8
Empresas	1,648	1,897	1,973	19.8	4.0
Entidades financieras	147	176	179	21.5	1.6
Entidades gubernamentales	523	546	541	3.4	-1.041
Créditos al gobierno federal o con su garantía	67	26	26	-61.0	-0.4
Créditos a estados y municipios o con su garantía	299	307	308	2.9	0.2
Créditos a organismos descentralizados o desconcentrados	157	33	34	-78.3	3.7
Créditos a empresas productivas del estado	n.a.	180	173	n.s.	-4.2
Consumo	799	882	904	13.1	2.5
Tarjeta de crédito	332	348	364	9.8	4.8
Personales	161	184	186	15.2	1.0
Nómina	191	221	221	15.4	0.1
ABCD	91	106	108	18.3	2.3
Automotriz	84	97	99	17.8	1.9
Adquisición de bienes muebles	7	9	9	23.8	6.4
Operaciones de arrendamiento capitalizable	0	0	0	-66.4	-3.0
Otros créditos de consumo	23	24	25	8.1	4.2
Vivienda	618	675	682	10.4	1.1
Media y residencial	536	567	573	6.9	1.0
De interés social	82	13	13	-84.0	-1.3
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	n.a.	89	91	n.a.	1.6
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Púb.	n.a.	6	6	n.a.	3.7

n. a. no aplica.

Derivado de un incremento de 16.2% contra el mismo mes del año previo, el crédito comercial concentró 62.9% de la cartera total, alcanzando un saldo de \$2,693 mmdp. La cartera empresarial, con un saldo de \$1,973 mmdp, conformó a su vez 73.3% del crédito comercial, al presentar un crecimiento anual de 19.8%. Por otra parte, el crédito a entidades gubernamentales^v, con una participación de 20.1% de la cartera comercial, registró una variación anual de 3.4% y un saldo de \$541 mmdp, mientras que el crédito a entidades financieras aumentó 21.5% hasta un saldo de \$179 mmdp, equivalente a 6.6% de la cartera comercial.

El 77.4% del financiamiento empresarial estuvo integrado por el crédito a grandes empresas y fideicomisos, presentando una tasa de crecimiento anual de 22.6%. Por su parte, los créditos a las micro, pequeñas y medianas empresas concentraron 22.6% de esta cartera, con una tasa de crecimiento anual conjunta de 11.1% y disminución en las variaciones individuales en su participación de 0.43 puntos porcentuales (pp) para las micro, 0.61 las pequeñas y 0.72 pp las medianas empresas, respectivamente.

CARTERA EMPRESARIAL POR TAMAÑO DE EMPRESA %	NOVIEMBRE 2015	OCTUBRE 2016	NOVIEMBRE 2016	VARIACIÓN EN PP	
				ANUAL	MENSUAL
MiPyMes	24.4	23.5	22.6	-1.76	-0.87
Micro	9.5	9.4	9.1	-0.43	-0.36
Pequeña	10.7	10.4	10.1	-0.61	-0.30
Mediana	4.2	3.7	3.4	-0.72	-0.21
Grande^{1/}	75.6	76.5	77.4	1.76	0.87

^{1/}Incluye empresas grandes y fideicomisos.

El crédito al consumo se expandió 13.1% hasta alcanzar un saldo de \$904 mmdp, equivalente a 21.1% de la cartera total. El crédito otorgado a través de tarjetas de crédito tuvo una participación de 40.3% dentro de la cartera de consumo, aumentó 9.8% en términos anuales y se ubicó en \$364 mmdp. Por otra parte, los créditos de nómina crecieron 15.4% y conformaron 24.5% de este portafolio con \$221 mmdp; mientras que los créditos personales alcanzaron un saldo de \$186 mmdp, 15.2% más en términos anuales, con lo que sumaron una participación dentro de esta cartera de 20.5%.

Con un monto de \$682 mmdp, el segmento de vivienda registró un incremento anual de 10.4% y sumó 15.9% de la cartera total. A partir de enero de 2016, la cartera de vivienda se desglosa en cuatro rubros, por lo que algunos de los créditos antes reportados dentro de las carteras de vivienda media y residencial, y de vivienda de interés social fueron reclasificados dentro de dos nuevos renglones. Con lo anterior, la cartera de vivienda media y residencial se ubicó en \$573 mmdp (84.0% de la cartera vivienda), la cartera de vivienda de interés social se ubicó en \$13 mmdp (1.9% de la cartera vivienda), los créditos adquiridos al INFONAVIT o al FOVISSSTE (nuevo rubro) presentaron un saldo de \$91 mmdp (13.3% de la cartera de vivienda) y los créditos garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos (nuevo rubro) se ubicaron en \$6 mmdp (0.8% de la cartera de vivienda)^{vi}.

Las variaciones anuales en las cifras de los créditos “media y residencial” y “de interés social”, que componen la cartera de vivienda, no aplican debido a que la base de cálculo no resulta comparable dada de la incorporación de dos nuevos rubros en esta cartera a partir de enero 2016.

El índice de morosidad (IMOR) de la cartera total se situó en 2.27%, 0.53 pp menos que el nivel observado en noviembre de 2015. El IMOR de la cartera comercial fue 1.41%, 0.66 pp menos que el nivel registrado en el mismo mes de 2015; esta reducción se debió principalmente a la disminución de 0.98 pp en el IMOR de la cartera de empresas, el cual se ubicó en 1.87%.

Con una disminución de 0.09 pp en términos anuales, el IMOR de la cartera de consumo registró un nivel de 4.34%. El IMOR de la cartera de tarjeta de crédito se ubicó en 5.14%, 0.15 pp menos que el año anterior; mientras que los créditos personales presentaron un IMOR de 5.32%, 0.44 pp por debajo de la cifra registrada en noviembre de 2015. Por último, los créditos de nómina registraron un IMOR de 3.44%, lo que representó un incremento anual de 0.63 pp.

La morosidad de los créditos a la vivienda se situó en 2.96%, 0.52 pp menos que en noviembre de 2015. Considerando las reclasificaciones por la incorporación de los nuevos rubros que conforman la cartera de vivienda, el crédito destinado a vivienda media residencial alcanzó un IMOR de 3.00%; mientras que el segmento de vivienda de interés social registró un IMOR de 9.26%^{vii}. Los créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE y los créditos garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos presentaron un IMOR de 1.87% y 0.79%, respectivamente.

IMOR ^{2/} BANCA MÚLTIPLE CIFRAS EN PORCENTAJE	NOVIEMBRE 2015	OCTUBRE 2016	NOVIEMBRE 2016	VARIACIÓN EN PP	
				ANUAL	MENSUAL
Cartera de crédito total	2.80	2.30	2.27	-0.53	-0.03
Créditos comerciales	2.06	1.45	1.41	-0.66	-0.04
Empresas	2.85	1.95	1.87	-0.98	-0.08
Entidades financieras	0.44	0.47	0.47	0.03	-0.01
Entidades gubernamentales	0.02	0.01	0.01	-0.01	-0.00
Consumo	4.43	4.30	4.34	-0.09	0.04
Tarjeta de crédito	5.30	5.26	5.14	-0.15	-0.11
Personales	5.76	5.14	5.32	-0.44	0.18
Nómina	2.81	3.33	3.44	0.63	0.11
ABCD	2.07	1.83	1.84	-0.23	0.02
Automotriz	1.66	1.53	1.54	-0.12	0.01
Adquisición de bienes muebles	6.68	5.12	5.07	-1.61	-0.05
Operaciones de arrendamiento capitalizable	32.24	8.14	7.36	-24.88	-0.78
Otros créditos de consumo	5.16	3.99	4.21	-0.95	0.22
Vivienda	3.48	2.99	2.96	-0.52	-0.03
Media y residencial	3.53	3.04	3.00	-0.53	-0.04
De interés social	3.11	9.19	9.26	n.a.	0.08
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	n. a.	1.86	1.87	n.a.	0.02
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fid Públicos	n. a.	0.75	0.79	n.a.	0.05

^{2/}IMOR = Índice de morosidad = cartera vencida / cartera total.

n. a. no aplica.

La variación en el IMOR de la cartera de vivienda de interés social se reporta como n.a. debido a que el universo de comparación se modifica por las reclasificaciones derivadas de la incorporación de los nuevos rubros que conforman la cartera de vivienda

Con la finalidad de presentar indicadores complementarios relativos a la calidad crediticia de la cartera, se muestra la tasa de deterioro ajustada (TDA). Ésta se ubicó para el total de la banca en 5.04% al cierre de noviembre de 2016, es decir, 0.72 pp menos que la presentada en noviembre de 2015.

TDA ^{3/} BANCA MÚLTIPLE CIFRAS EN PORCENTAJE	NOVIEMBRE 2015	OCTUBRE 2016	NOVIEMBRE 2016	VARIACIÓN EN PP	
				ANUAL	MENSUAL
Cartera de crédito total	5.76	5.12	5.04	-0.72	-0.07
Créditos comerciales	2.95	2.63	2.54	-0.41	-0.09
Empresas	4.11	3.63	3.49	-0.62	-0.14
Entidades financieras	0.52	0.48	0.48	-0.05	0.00
Entidades gubernamentales	0.02	0.02	0.02	-0.00	-0.00
Consumo	13.86	12.48	12.44	-1.42	-0.04
Tarjeta de crédito	16.12	15.05	15.01	-1.10	-0.04
Personales	16.95	13.17	12.97	-3.99	-0.20
Nómina	10.29	11.40	11.61	1.32	0.21
ABCD	7.79	4.35	4.09	-3.70	-0.25
Automotriz	3.87	3.45	3.40	-0.47	-0.04
Adquisición de bienes muebles	39.25	13.67	11.38	-27.86	-2.29
Operaciones de arrendamiento capitalizable	41.85	44.21	41.56	-0.29	-2.65
Otros créditos de consumo	10.52	11.34	11.46	0.94	0.12
Vivienda	5.05	4.46	4.42	-0.62	-0.03

^{3/} TDA = Tasa de Deterioro Ajustada = (promedio 12 meses de cartera vencida + suma 12 meses de quitas y castigos) / (promedio 12 meses de cartera total + suma 12 meses de quitas y castigos).

Asimismo, al cierre de noviembre de 2016, con una disminución de 0.33 pp, la razón de estimaciones preventivas respecto a la cartera de crédito total (EPRC/Cartera) fue 3.49%. Esta razón se ubicó en 1.78% para la cartera comercial (un decremento de 0.58 pp respecto a noviembre 2015); en 9.22% para el segmento de crédito al consumo (0.51 pp más que en el mismo periodo del año anterior), y en 1.58% para la cartera de vivienda (0.08 pp menor que en noviembre 2015).

EPRC/CARTERA ^{4/} BANCA MÚLTIPLE CIFRAS EN PORCENTAJE	NOVIEMBRE 2015	OCTUBRE 2016	NOVIEMBRE 2016	VARIACIÓN EN PP	
				ANUAL	MENSUAL
Cartera de crédito total	3.82	3.53	3.49	-0.33	-0.04
Créditos comerciales	2.37	1.80	1.78	-0.58	-0.02
Empresas	2.88	2.13	2.08	-0.80	-0.05
Entidades financieras	2.18	2.14	2.16	-0.02	0.02
Entidades gubernamentales	0.79	0.58	0.58	-0.22	0.00
Consumo	8.71	9.37	9.22	0.51	-0.14
Tarjeta de crédito	11.19	13.03	12.55	1.36	-0.47
Personales	9.53	9.13	9.11	-0.42	-0.02
Nómina	6.43	6.83	6.81	0.38	-0.02
ABCD	3.84	3.88	3.92	0.07	0.04
Automotriz	3.67	3.65	3.69	0.02	0.04
Adquisición de bienes muebles	5.74	6.41	6.33	0.60	-0.07
Operaciones de arrendamiento capitalizable	17.15	6.12	5.56	-11.59	-0.56
Otros créditos de consumo	5.50	5.62	5.83	0.33	0.21
Vivienda	1.66	1.63	1.58	-0.08	-0.05
Media y residencial	1.55	1.49	1.43	-0.12	-0.06
De interés social	2.44	3.35	3.12	n.a.	-0.23
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	n.a.	2.34	2.38	n.a.	0.03
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fid Públicos	n.a.	1.28	1.27	n.a.	-0.01

^{4/} EPRC = Estimaciones preventivas para riesgo crediticio de balance / cartera total.

n. a. no aplica.

La variación en el indicador EPRC/Cartera de la cartera de vivienda de interés social se reporta como n.a. debido a que el universo de comparación se modifica por las reclasificaciones derivadas de la incorporación de los nuevos rubros que conforman la cartera de vivienda

El Índice de Cobertura (ICOR) de la cartera total fue 153.50% y estuvo compuesto por 126.98% para el segmento comercial, por 212.43% para el de consumo y por 53.57% para el de vivienda. En el último caso, este índice es menor por el valor de las garantías en este tipo de

financiamiento, el cual es relevante para el cálculo de la severidad de la pérdida en caso de incumplimiento.

ICOR ^{5/} BANCA MÚLTIPLE CIFRAS EN PORCENTAJE	OCTUBRE 2015	SEPTIEMBRE 2016	OCTUBRE 2016	VARIACIÓN EN PP	
				ANUAL	MENSUAL
Cartera de crédito total	136.38	153.43	153.50	17.12	0.07
Créditos comerciales	114.76	124.58	126.98	12.21	2.40
Empresas	100.98	108.95	111.13	10.15	2.18
Entidades financieras	494.10	453.01	462.15	-31.94	9.15
Entidades gubernamentales	3,553.20	4,289.25	5,423.30	1,870.10	1,134.05
Consumo	196.75	217.59	212.43	15.68	-5.15
Tarjeta de crédito	211.31	247.85	244.07	32.76	-3.78
Personales	165.49	177.70	171.23	5.74	-6.47
Nómina	229.04	205.15	198.18	-30.86	-6.97
ABCD	185.70	212.41	212.86	27.17	0.46
Automotriz	221.57	238.69	240.06	18.49	1.37
Adquisición de bienes muebles	85.90	125.08	124.91	39.01	-0.17
Operaciones de arrendamiento capitalizable	53.18	75.16	75.53	22.35	0.37
Otros créditos de consumo	106.61	140.66	138.41	31.80	-2.26
Vivienda	47.83	54.73	53.57	5.74	-1.16
Media y residencial	43.74	48.88	47.48	3.74	-1.40
De interés social	78.24	36.46	33.68	-44.56	-2.78
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	n.a.	126.29	126.79	n.a.	0.50
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fid Públicos	n.a.	171.29	160.08	n.a.	-11.21

^{5/}ICOR = Estimaciones preventivas para riesgos crediticios de balance / cartera vencida.

n.

a.

no

aplica.



CAPTACIÓN DE RECURSOS

La captación total de recursos se ubicó en \$4,698 mmdp, 14.7% más que la observada al cierre de noviembre de 2015. Los depósitos de exigibilidad inmediata registraron un incremento anual de 16.6% y los depósitos a plazo del público en general de 11.9%; a la vez que la captación a través del mercado de dinero y de los títulos de crédito emitidos registró un incremento de 7.6%. Por su parte, los préstamos interbancarios y de otros organismos tuvieron una variación anual de 15.9%.

BALANCE GENERAL BANCA MÚLTIPLE SALDOS EN MMDP	NOVIEMBRE 2015	OCTUBRE 2016	NOVIEMBRE 2016	VARIACIÓN %	
				ANUAL	MENSUAL
Captación total	4,096	4,610	4,698	14.7	1.9
Depósitos de exigibilidad inmediata	2,431	2,727	2,836	16.6	4.0
Depósitos a plazo del público en general	920	1,017	1,030	11.9	1.3
Mercado de dinero y títulos de crédito emitidos	482	559	519	7.6	-7.3
Cuenta global de captación sin movimientos	0	9	10	n.a.	2.9
Préstamos interbancarios y de otros organismos	262	298	303	15.9	1.9

n. a. no aplica.

ESTADO DE RESULTADOS

El resultado neto acumulado de la banca múltiple alcanzó \$97.8 mmdp, cifra 8.1% mayor a la del mismo periodo del año previo.

ESTADO DE RESULTADOS BANCA MÚLTIPLE RESULTADO ACUMULADO EN MMDP	NOVIEMBRE 2015	NOVIEMBRE 2016	VARIACIÓN ANUAL	
			MMDP	%
Ingresos por intereses	433.3	537.2	104	24.0
Gastos por intereses	134.2	194.5	60	45.0
Margen financiero	299.1	342.7	44	14.6
Estimaciones preventivas para riesgos crediticios	87.3	88.0	1	0.9
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	211.8	254.7	43	20.2
Comisiones y tarifas netas	63.1	73.1	10	15.9
Resultado por intermediación	16.8	23.2	6	38.3
Otros ingresos (egresos) de la operación	39.9	20.5	-19	-48.7
Gastos de administración y promoción	236.7	260.0	23	9.8
Resultado de la operación	94.9	111.4	17	17.4
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	17.3	14.0	-3	-18.8
Resultado antes de impuestos a la utilidad	112.2	125.5	13	11.9
Impuestos a la utilidad netos	-21.6	-28.2	-7	30.1
Resultado antes de operaciones discontinuadas	90.5	97.3	7	7.5
Operaciones discontinuadas	0.0	0.5	1	n.a.
Resultado neto	90.5	97.8	7	8.1

n. a. no aplica.

La rentabilidad de los activos (ROA) disminuyó 0.02 pp; mientras que la rentabilidad del capital (ROE) aumentó 0.03 pp. La disminución en la ROA se debe a que los activos tuvieron una tasa de crecimiento en promedio a 12 meses de 9.42%, mayor al crecimiento en el resultado neto acumulado a 12 meses de 7.43%. Por su parte, el ROE aumentó por un crecimiento anual de 7.15% en el capital contable el cual fue inferior al crecimiento en el resultado neto acumulado a 12 meses.

INDICADORES FINANCIEROS BANCA MÚLTIPLE (MMDP)	NOVIEMBRE 2015	OCTUBRE 2016	NOVIEMBRE 2016	VARIACIÓN ANUAL	
				MMDP	%
Resultado neto (acumulado 12 meses)	99	105	106	7.34	7.43
Activo Promedio (12 meses)	7,381	7,983	8,076	695	9.42
Capital Contable Promedio (12 meses)	786	838	842	56	7.15

INDICADORES FINANCIEROS BANCA MÚLTIPLE (%)	NOVIEMBRE 2015	OCTUBRE 2016	NOVIEMBRE 2016	VARIACIÓN EN PP	
				ANUAL	MENSUAL
ROA ^{iii/}	1.34	1.31	1.31	-0.02	0.00
ROE ^{iv/}	12.56	12.50	12.60	0.03	0.10



EVALUACIÓN DE LA CALIDAD Y CONSISTENCIA DE LA INFORMACIÓN

SITUACIÓN FINANCIERA

La evaluación de la información financiera correspondiente al mes de noviembre de 2016, se realizó con los reportes regulatorios que entraron en vigor por la Norma de Información Financiera NIF D-3, Beneficios a los empleados en el mes de enero de 2016. Para este periodo, 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 a noviembre de 2016, Banamex fue calificado con semáforo amarillo.

CONSISTENCIA CON LA INFORMACIÓN DETALLADA DE CARTERA

CARTERA COMERCIAL: REPORTES DE PÉRDIDA INCURRIDA

La calificación en color amarillo fue para aquellas instituciones que tuvieron una diferencia absoluta entre las cifras de los reportes de situación financiera y los de información detallada mayor al 0.25% de su cartera total. La calificación en rojo fue para las instituciones cuya diferencia absoluta superó el 1.00%.

Con cifras a noviembre de 2016, se calificó en amarillo a Investa Bank por una diferencia de 0.29%, a Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ por una diferencia de 0.59% e Intercam Banco por una diferencia de 0.79%. Se calificó en rojo a Bancoppel por una diferencia de 1.11%, y a Scotiabank por una diferencia de 2.60%.

CARTERA COMERCIAL: REPORTES DE PÉRDIDA ESPERADA

Para la evaluación de calidad de la información de cartera comercial, la metodología considera dos periodos de revisión: el periodo actual (noviembre 2016) y el periodo histórico (a partir de enero 2015 hasta octubre 2016).

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 noviembre 2016 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.

La calificación en color amarillo es para aquellas instituciones que presentan una diferencia absoluta entre las cifras de estos dos reportes superior a 1.0% y la calificación en rojo es para los que tienen una diferencia absoluta mayor a 3.0%.

Como resultado de esta evaluación, ocho bancos presentaron inconsistencias en saldos en el periodo de noviembre 2016. Se calificó en amarillo la calidad de la información de la cartera a empresas de Banorte/IXE, en rojo a Autofin, Banca Mifel, Inbursa, Intercam Banco, Investa Bank y

Scotiabank. Para la cartera de entidades financieras se asignó calificación en rojo a Banca Mifel y Banregio.

En la evaluación de saldos de EPRC con cifras a noviembre 2016, ocho instituciones registraron inconsistencias. Para la cartera a empresas se asignó calificaciones en amarillo a Inbursa e Intercam Banco, en rojo se evaluó a Autofin, Banca Mifel, Consubanco, Investa Bank y Scotiabank. Para la cartera de entidades financieras se evaluó en rojo a Banca Mifel, Banregio, Investa Bank y Scotiabank.

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 contra los reportes de información detallada de pérdida esperada para el mismo periodo de enero de 2015 a octubre de 2016, considerando los reenvíos realizados hasta el 20 de diciembre de 2016. 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.

En la evaluación de la información histórica de saldos de cartera, nueve bancos presentaron inconsistencias. Para la cartera a empresas se asignaron calificaciones en amarillo a Banco Base e Intercam Banco, en rojo se evaluó a Autofin, Banca Mifel, Investa Bank, Invex, Scotiabank y Ve por Más. Para la cartera de entidades financieras se evaluó en rojo a Banca Mifel, Investa Bank, Invex y Multiva.

En la evaluación de la información histórica de EPRC, dieciséis bancos presentan inconsistencias. Para la cartera a empresas se asignaron calificaciones en amarillo a Banco Base y Ve por Más, en rojo a Actinver, Autofin, Banca Mifel, Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ, Bankaool, Banregio, Bansi, BBVA Bancomer, Inbursa, Inmobiliario Mexicano, Intercam Banco, Investa Bank, Invex y Scotiabank. Para la cartera de entidades financieras se evaluó en rojo a Actinver, Autofin, Banca Mifel, Banregio, BBVA Bancomer, Inbursa, Intercam Banco, Investa Bank, Invex y Scotiabank. Para la cartera de estados y municipios se calificó en rojo a Banca Mifel y Scotiabank, finalmente para la cartera de gobierno federal y organismos descentralizados se calificó en amarillo a Scotiabank y en rojo a BBVA Bancomer.

CARTERA A LA VIVIENDA

Por lo que respecta a los saldos recibidos en los reportes de situación financiera y los que se obtienen con la información detallada por crédito a la vivienda, se presenta en rojo a Banco Autofin con una diferencia de 6.89% en cartera total y a Afirme con una diferencia de 1.76% en cartera vencida. En relación con las demás instituciones del sector, ninguna presenta diferencias superiores al 0.25% por lo que se calificaron en verde y se estima que la información puede usarse sin restricción.

La calidad de la información contenida en los reportes regulatorios que envían las instituciones a esta Comisión es evaluada periódicamente, por lo que es importante para los usuarios de la misma considerar que el semáforo de calidad se actualiza constantemente.^{viii}

INFORMACIÓN DETALLADA

Para mayor detalle, la CNBV pone a disposición del público a través de su portal de Internet, www.gob.mx/cnbv, la información estadística de cada una de las entidades que forman parte del sector de banca múltiple. Para conocer a las instituciones que envían información con el propósito de subsanar el incumplimiento en tiempo de los niveles mínimos de calidad establecidos por esta Comisión, se puede consultar la ficha de calidad y consistencia en el Portafolio de Información publicado en la página de Internet de esta Comisión, la cual se ubica en las siguientes direcciones:

- <http://www.cnbv.gob.mx/Paginas/PortafolioDeInformacion.aspx>
Información de la Situación Financiera, Evaluación de calidad de información.
- <http://portafolioinfo.cnbv.gob.mx/Paginas/Contenidos.aspx?ID=40&Contenido=Evaluaci%C3%B3n%20de%20Calidad&Titulo=Banca%20M%C3%BAltiple>

ⁱ Las cantidades se presentan en miles de millones de pesos, expresado como “mmdp”, excepto cuando se indique algo distinto. Las tasas de crecimiento son en términos nominales. Las sumas de las variaciones y los totales pueden no coincidir debido al redondeo de cifras.

ⁱⁱ Incluye información de la cartera de 15 Sociedades Financieras de Objeto Múltiple, Entidades Reguladas que administran parte de la cartera de crédito de los siguientes bancos: Banamex con Tarjetas Banamex y Servicios Financieros Soriana; Santander con Santander Consumo, Santander Hipotecario y Santander Vivienda; BBVA Bancomer con Financiera Ayudamos; CI Banco con Financiamadrid México; Banco del Bajío con Financiera Bajío; Banregio con Banregio Soluciones Financieras y AF Banregio, Inbursa con CF Credit, Sociedad Financiera Inbursa y FC Financiera, Scotiabank con Global Card y Autofin con Motus Invertere.

ⁱⁱⁱ ROA: Cociente del resultado neto (acumulado 12 meses) entre el promedio del activo total (12 meses).

^{iv} ROE: Cociente del resultado neto (acumulado 12 meses) entre el promedio del capital contable (12 meses).

^v A partir de enero 2016, la cartera a Entidades Gubernamentales incorporó el rubro de “Créditos a empresas productivas del estado”, por lo que se reclasificaron algunos de los créditos que anteriormente se reportaban en los rubros de “Créditos al gobierno federal o con su garantía” o “Créditos a organismos descentralizados o desconcentrados”.

^{vi} Las variaciones en los saldos de cartera de las subcategorías (rubros) de la cartera de vivienda se presentan como no aplican debido a que la base de cálculo no resulta comparable derivado de la incorporación de dos nuevos rubros en esta cartera y de las consecuentes reclasificaciones.

^{vii} Las variaciones en el IMOR de las subcategorías de la cartera de vivienda se presentan como no aplica debido a que la base de cálculo no resulta comparable derivado de lo descrito en la nota vi anterior.

^{viii} De encontrarse inconsistencias en la calidad de la información reportada, se considerará realizar las observaciones correspondientes y en su caso, el inicio del proceso de sanción, de conformidad con las disposiciones jurídicas aplicables