



#### PARA MAYOR INFORMACIÓN:

CONTACTO: MARÍA DE LAS NIEVES LANZAGORTA GARCÍA CARGO: DIRECTORA DE COMUNICACIÓN SOCIAL

TEL. 1454-6730

CORREO: <u>mlanzagorta@cnbv.gob.mx</u>

CIUDAD DE MÉXICO, A 07 DE MARZO DE 2017.

019/2017

## COMUNICADO DE PRENSA

- Se publica información estadística al cierre de enero de 2017 del sector de banca múltiple, integrado por 47 instituciones en operación.
- Los activos totales del sector presentaron un incremento anual de 9.2% para ubicarse en \$8,749 miles de millones de pesos (mmdp)<sup>j</sup>.
- La cartera total de crédito<sup>ii</sup> creció 11.6% con relación a enero de 2016 con lo que alcanzó un saldo de \$4,341 mmdp. Por segmentos, los incrementos anuales fueron 11.9% en cartera comercial, 12.0% en consumo y 10.0% en vivienda.
- La captación total de recursos sumó \$4,805 mmdp, lo que significó un aumento anual de 13.0%. De este monto, 60.3% correspondió a depósitos de exigibilidad inmediata, los cuales tuvieron un crecimiento de 15.8%.
- El resultado neto acumuló \$14.5 mmdp, 80.9% más que el del mismo mes del año anterior, contribuyendo a un rendimiento sobre activos (ROA<sup>™</sup>) de 1.38% y un rendimiento sobre capital contable (ROE<sup>™</sup>) de 13.35%.





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), <a href="www.gob.mx/cnbv">www.gob.mx/cnbv</a>, los datos estadísticos y financieros actualizados al cierre de enero de 2017.

En el presente comunicado se comparan cifras al mes de enero de 2017 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 enero de 2017, el sector de banca múltiple estuvo integrado por 47 instituciones en operación, una institución más que las que operaban al cierre de enero de 2016 debido al inicio de operaciones de Industrial and Commercial Bank of China (ICBC) en junio del mismo año.

#### **BALANCE GENERAL**

El saldo de los activos totales del sector se ubicó en \$8,749 mmdp, presentando un incremento anual de 9.2%.

Balance General Banca Múltiple	ENERO 2016	Diciembre 2016	ENERO 2017	VARIAC	ción %
SALDOS EN MMDP	2010	2010	2017	ANUAL	MENSUAL
Activo total	8,009	8,592	8,749	9.24	1.83
Pasivo total	7,190	7,737	7,879	9.58	1.83
Capital contable	819	855	870	6.22	1.81

El pasivo total registró un saldo de \$7,879 mmdp, 9.6% más que en enero 2017. Por su parte, el capital contable alcanzó un monto de \$870 mmdp, después de registrar una variación anual de 6.2%.





## 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 \$4,341 mmdp, después de registrar un aumento anual de 11.6%.

Cartera de Crédito Total Banca Múltiple	ENERO 2016	DICIEMBRE 2016	ENERO 2017	Variación %		
SALDOS EN MMDP	2010	2010	2017	ANUAL	MENSUAL	
Cartera de crédito total	3,889	4,339	4,341	11.6	0.0	
Créditos comerciales	2,460	2,756	2,752	11.9	-0.1	
Empresas	1,746	1,981	1,976	13.1	-0.3	
Entidades financieras	164	189	193	17.9	2.1	
Entidades gubernamentales	550	585	583	6.1	-0.4	
Créditos al gobierno federal o con su garantía	28	32	32	14.5	-0.6	
Créditos a estados y municipios o con su garantía	310	326	320	3.0	-1.9	
Créditos a organismos descentralizados o desconcentrados	79	35	34	-56.4	-1.1	
Créditos a empresas productivas del estado	133	193	198	48.7	2.4	
Consumo	799	896	895	12.0	-0.1	
Tarjeta de crédito	325	356	354	8.7	-0.8	
Personales	162	185	185	13.8	0.1	
Nómina	194	219	219	13.1	0.2	
ABCD	95	112	114	19.8	2.1	
Automotriz	87	102	104	19.6	2.1	
Adquisición de bienes muebles	8	10	10	22.8	1.6	
Operaciones de arrendamiento capitalizable	0	0	0	-56.1	-2.2	
Otros créditos de consumo	23	24	23	3.9	-3.7	
Vivienda	630	688	693	10.0	0.8	
Media y residencial	519	580	582	12.1	0.4	
De interés social	15	13	13	-14.1	-0.6	
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	88	90	93	5.2	3.5	
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Púb.	7	5	5	-26.1	2.7	

Derivado de un incremento de 11.9% contra el mismo mes del año previo, el crédito comercial concentró 63.4% de la cartera total, alcanzando un saldo de \$2,752 mmdp. La cartera empresarial, con un saldo de \$1,976 mmdp, conformó a su vez 71.8% del crédito comercial, después de registrar un crecimiento anual de 13.1%. Por otra parte, el crédito a entidades gubernamentales, con una participación de 21.2% de la cartera comercial, registró una variación anual de 6.1% y un saldo de \$583 mmdp, mientras que el crédito a entidades financieras aumentó 17.9% hasta un saldo de \$193 mmdp, equivalente a 7.0% de la cartera comercial.

El 76.0% del financiamiento empresarial estuvo integrado por el crédito a grandes empresas y fideicomisos, presentando una tasa de crecimiento anual de 15.7%. Por su parte, los créditos a las micro, pequeñas y medianas empresas concentraron 24.0% de esta cartera, con una tasa de crecimiento anual conjunta de 5.5%.

CARTERA EMPRESARIAL POR TAMAÑO DE EMPRESA	ENERO 2016	DICIEMBRE 2016	ENERO 2017 -	VARIACIÓN PP	
%	2010	2010		ANUAL	MENSUAL
MiPyMes	25.7	23.9	24.0	-1.72	0.12
Grande <sup>1/</sup>	74.3	76.1	76.0	1.72	-0.12

<sup>&</sup>lt;sup>1/</sup>Incluye empresas grandes y fideicomisos.





El crédito al consumo se expandió 12.0% hasta alcanzar un saldo de \$895 mmdp, equivalente a 20.6% de la cartera total. El crédito otorgado a través de tarjetas de crédito tuvo una participación de 39.5% dentro de la cartera de consumo, aumentó 8.7% en términos anuales y se ubicó en \$354 mmdp. Por otra parte, los créditos de nómina crecieron 13.1% y conformaron 24.5% de este portafolio con \$219 mmdp; mientras que los créditos personales alcanzaron un saldo de \$185 mmdp, 13.8% más en términos anuales, con lo que sumaron una participación dentro de esta cartera de 20.6%.

Con un monto de \$693 mmdp, el segmento de vivienda registró un incremento anual de 10.0% y participó con el 16.0% de la cartera total. El crédito otorgado a la vivienda media y residencial, con una participación del 84.0% de este segmento, presentó un crecimiento anual de 12.1% y se ubicó en \$582 mmdp. Por su parte, los créditos adquiridos al INFONAVIT o FOVISSSTE crecieron 5.2% respecto a enero de 2016 para ubicarse en \$93 mmdp y conformaron 13.4% de este portafolio. Los demás rubros de este segmento (conformados por los créditos de interés social y los garantizados por la Banca de Desarrollo o fideicomisos Públicos), alcanzaron un saldo de \$18 mmdp, tuvieron una participación de 2.7% y mostraron un descenso anual de 18.1%.

El índice de morosidad (IMOR) de la cartera total se situó en 2.18%, 0.42 pp menos que el nivel observado en enero de 2016. El IMOR de la cartera comercial fue 1.35%, 0.54 pp menos que el nivel registrado en el mismo mes de 2016; esta reducción se debió principalmente a la disminución de 0.78 pp en el IMOR de la cartera de empresas, el cual se ubicó en 1.84%.

Con un incremento de 0.08 pp en términos anuales, el IMOR de la cartera de consumo registró un nivel de 4.26%. El IMOR de la cartera de tarjeta de crédito se ubicó en 4.93%, 0.03 pp menos que el año anterior; mientras que los créditos personales presentaron un IMOR de 5.44%, 0.09 pp más respecto a la cifra registrada en enero de 2016. Por último, los créditos de nómina registraron un IMOR de 3.35%, lo que representó un incremento anual de 0.42 pp.

La morosidad de los créditos a la vivienda se situó en 2.77%, 0.60 pp menos que en enero 2016. El crédito destinado a la vivienda media y residencial alcanzó un IMOR de 2.82%, 0.71 pp menos que el año anterior. Por su parte, el segmento de interés social registró un IMOR de 8.93%, el cual se ubicó 1.35 pp por debajo de lo observado el año previo. Los créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE y los créditos garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos presentaron un IMOR de 1.73% y 0.72%, lo que representó variaciones anuales de 0.25 pp y 0.42 pp, respectivamente.





IMOR <sup>2/</sup> Banca Múltiple	ENERO 2016	DICIEMBRE 2016	Enero 2017	VARIACIÓN EN PP	
CIFRAS EN PORCENTAJE	2010	2010	2017	ANUAL	MENSUAL
Cartera de crédito total	2.60	2.15	2.18	-0.42	0.03
Créditos comerciales	1.89	1.31	1.35	-0.54	0.04
Empresas	2.62	1.78	1.84	-0.78	0.06
Entidades financieras	0.41	0.44	0.43	0.03	-0.01
Entidades gubernamentales	0.02	0.00	0.00	-0.01	0.00
Consumo	4.18	4.22	4.26	0.08	0.04
Tarjeta de crédito	4.96	4.93	4.93	-0.03	0.01
Personales	5.35	5.23	5.44	0.09	0.21
Nómina	2.92	3.40	3.35	0.42	-0.06
ABCD	1.83	1.76	1.77	-0.06	0.01
Automotriz	1.47	1.48	1.49	0.01	0.01
Adquisición de bienes muebles	5.79	4.80	4.77	-1.02	-0.03
Operaciones de arrendamiento capitalizable	29.98	6.25	5.27	-24.71	-0.98
Otros créditos de consumo	4.83	4.89	5.41	0.57	0.51
Vivienda	3.36	2.79	2.77	-0.60	-0.02
Media y residencial	3.53	2.84	2.82	-0.71	-0.02
De interés social	10.28	8.92	8.93	-1.35	0.01
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	1.47	1.69	1.73	0.25	0.03
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fid Públicos	0.30	0.73	0.72	0.42	-0.01

<sup>&</sup>lt;sup>2</sup>/IMOR = Índice de morosidad = cartera vencida / cartera total.

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 4.95% al cierre de enero de 2017, es decir, 0.63 pp menos que la presentada en enero de 2016.

TDA <sup>3/</sup> Banca Múltiple	ENERO 2016	DICIEMBRE 2016	ENERO 2017	VARIACIÓN EN PP	
CIFRAS EN PORCENTAJE	2010	2010	2017	ANUAL	MENSUAL
Cartera de crédito total	5.58	5.00	4.95	-0.63	-0.05
Créditos comerciales	2.81	2.48	2.43	-0.37	-0.05
Empresas	3.90	3.40	3.33	-0.57	-0.07
Entidades financieras	0.55	0.49	0.49	-0.06	0.00
Entidades gubernamentales	0.02	0.02	0.02	-0.00	-0.00
Consumo	13.59	12.42	12.36	-1.23	-0.06
Tarjeta de crédito	15.87	14.99	14.84	-1.03	-0.15
Personales	16.38	12.78	12.60	-3.77	-0.17
Nómina	10.29	11.83	12.05	1.77	0.22
ABCD	7.45	3.89	3.81	-3.64	-0.08
Automotriz	3.85	3.35	3.28	-0.56	-0.07
Adquisición de bienes muebles	36.77	9.66	9.40	-27.36	-0.26
Operaciones de arrendamiento capitalizable	41.78	38.43	34.62	-7.17	-3.81
Otros créditos de consumo	10.77	11.76	11.80	1.04	0.05
Vivienda	4.89	4.41	4.35	-0.54	-0.06

<sup>&</sup>lt;sup>3/</sup>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 enero de 2017, con una disminución de 0.26 pp, la razón de estimaciones preventivas respecto a la cartera de crédito total (EPRC/Cartera) fue 3.38%. Esta razón se ubicó en 1.75% para la cartera comercial (con un decremento de 0.49 pp respecto a enero 2016); en 9.06% para el segmento de crédito al consumo (0.55 pp más que en el mismo periodo del año anterior), y en 1.53% para la cartera de vivienda (0.20 pp menos que en enero 2016).





eprc/cartera <sup>4/</sup> Banca Múltiple	ENERO 2016	Diciembre 2016	Enero 2017		CIÓN EN Pp
CIFRAS EN PORCENTAJE	2010	2010	2017	ANUAL	MENSUAL
Cartera de crédito total	3.64	3.37	3.38	-0.26	0.00
Créditos comerciales	2.23	1.73	1.75	-0.49	0.02
Empresas	2.70	2.03	2.06	-0.64	0.03
Entidades financieras	2.42	2.03	2.06	-0.36	0.03
Entidades gubernamentales	0.68	0.61	0.59	-0.09	-0.02
Consumo	8.52	9.10	9.06	0.55	-0.03
Tarjeta de crédito	10.89	12.51	12.44	1.55	-0.06
Personales	9.33	9.01	9.10	-0.23	0.09
Nómina	6.52	6.65	6.62	0.09	-0.03
ABCD	3.73	3.79	3.73	0.00	-0.06
Automotriz	3.50	3.57	3.50	0.00	-0.07
Adquisición de bienes muebles	6.25	6.08	6.19	-0.05	0.11
Operaciones de arrendamiento capitalizable	17.08	5.03	4.45	-12.63	-0.58
Otros créditos de consumo	5.71	6.26	6.60	0.89	0.34
Vivienda	1.73	1.52	1.53	-0.20	0.01
Media y residencial	1.55	1.38	1.38	-0.17	0.00
De interés social	11.69	2.62	2.79	-8.91	0.16
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	1.07	2.28	2.32	1.25	0.04
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fid Públicos	2.37	1.23	1.13	-1.24	-0.10

<sup>&</sup>lt;sup>4/</sup>EPRC = Estimaciones preventivas para riesgo crediticio de balance / cartera total.

El Índice de Cobertura (ICOR) de la cartera total fue 155.03% y estuvo compuesto por 129.26% para el segmento comercial, por 212.85% para el de consumo y por 55.28% 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 <sup>S/</sup> Banca Múltiple	ENERO 2016		Enero 2017	VARIACIÓN EN PP	
Cifras en porcentaje				ANUAL	MENSUAL
Cartera de crédito total	139.96	157.04	155.03	15.07	-2.01
Créditos comerciales	117.92	131.84	129.26	11.34	-2.59
Empresas	103.00	113.91	111.82	8.82	-2.09
Entidades financieras	596.45	458.21	476.85	-119.60	18.64
Entidades gubernamentales	4,505.63	304,041.23	135,705.34	131,199.71	-168,335.89
Consumo	203.98	215.57	212.85	8.87	-2.72
Tarjeta de crédito	219.54	253.94	252.22	32.68	-1.72
Personales	174.35	172.40	167.39	-6.96	-5.01
Nómina	223.23	195.36	197.74	-25.49	2.38
ABCD	203.51	215.04	211.03	7.52	-4.02
Automotriz	237.63	241.97	235.31	-2.31	-6.66
Adquisición de bienes muebles	107.82	126.55	129.74	21.92	3.19
Operaciones de arrendamiento capitalizable	56.97	80.52	84.41	27.44	3.89
Otros créditos de consumo	118.08	127.86	122.13	4.05	-5.73
Vivienda	51.48	54.40	55.28	3.80	0.88
Media y residencial	43.84	48.50	49.00	5.16	0.50
De interés social	113.76	29.40	31.20	-82.56	1.80
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	72.34	134.49	134.35	62.01	-0.14
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fid Públicos	788.24	167.93	156.77	-631.47	-11.16

<sup>&</sup>lt;sup>5/</sup>ICOR = Estimaciones preventivas para riesgos crediticios de balance / cartera vencida.





## CAPTACIÓN DE RECURSOS

La captación total de recursos se ubicó en \$4,805 mmdp, 13.0% más que la observada al cierre de enero de 2016. Los depósitos de exigibilidad inmediata registraron un incremento anual de 15.8% y los depósitos a plazo del público en general de 11.6%; a la vez que la captación a través del mercado de dinero y de los títulos de crédito emitidos registró un incremento de 4.5%. Por su parte, los préstamos interbancarios y de otros organismos tuvieron una variación anual de 7.6%.

Balance General Banca Múltiple	ENERO 2016	Diciembre 2016	ENERO 2017	VARIAC	ción %
SALDOS EN MMDP	2010	2010	2017	ANUAL	MENSUAL
Captación total	4,253	4,826	4,805	13.0	-0.4
Depósitos de exigibilidad inmediata	2,504	2,931	2,899	15.8	-1.1
Depósitos a plazo del público en general	939	1,028	1,048	11.6	1.9
Mercado de dinero y títulos de crédito emitidos	500	528	522	4.5	-1.1
Cuenta global de captación sin movimientos	8	10	10	26.2	-4.8
Préstamos interbancarios y de otros organismos	303	329	326	7.6	-0.9

## ESTADO DE RESULTADOS

En enero 2016, el resultado neto de la banca múltiple alcanzó \$14.5 mmdp, cifra 80.9% mayor a la del mismo periodo del año previo.

El crecimiento en el resultado neto se acredita en gran medida al aumento en el Resultado por intermediación de 254.2% (\$5 mmdp) que, a su vez, se concentra fundamentalmente en los movimientos que registraron dos instituciones en el Resultado por valuación a valor razonable y en el Resultado por valuación de divisas<sup>vi</sup>.

Estado de Resultados Banca Múltiple	ENERO	ENERO	Variación anual	
Resultado acumulado en mmdp	2016	2017	MMDP	%
Ingresos por intereses	45.1	55.5	10	22.9
Gastos por intereses	16.0	21.1	5	31.8
Margen financiero	29.1	34.4	5	18.0
Estimaciones preventivas para riesgos crediticios	9.0	8.3	-1	-8.2
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	20.1	26.1	6	29.7
Comisiones y tarifas netas	5.9	6.8	1	16.0
Resultado por intermediación	1.9	6.9	5	254.2
Otros ingresos (egresos) de la operación	3.3	2.6	-1	-22.4
Gastos de administración y promoción	22.4	24.9	3	11.4
Resultado de la operación	8.9	17.4	9	96.3
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	1.4	1.4	-0	-0.4
Resultado antes de impuestos a la utilidad	10.3	18.8	9	83.2
Impuestos a la utilidad netos	-2.2	-4.3	-2	91.4
Resultado antes de operaciones discontinuadas	8.0	14.5	7	80.9
Operaciones discontinuadas	0.0	0.0	0	n.a.
Resultado neto	8.0	14.5	7	80.9

n. a. no aplica.





La rentabilidad de los activos (ROA) creció 0.07 pp; mientras que la rentabilidad del capital (ROE) aumentó 0.97 pp. En ambos casos, el crecimiento en el resultado neto acumulado a 12 meses (15.29%) fue superior tanto al incremento en los activos (9.22% a tasa de crecimiento promedio a 12 meses), como al capital contable (6.90% también a tasa de crecimiento promedio a 12 meses).

INDICADORES FINANCIEROS Banca Múltiple	ENERO 2016	DICIEMBRE 2016	ENERO 2017	Variación Anual		
(MMDP)	2010	2010	2017	MMDP	%	
Resultado neto (acumulado 12 meses)	98	107	114	15.06	15.29	
Activo Promedio (12 meses)	7,519	8,150	8,212	693.23	9.22	
Capital Contable Promedio (12 meses)	796	846	850	54.88	6.90	

INDICADORES FINANCIEROS Banca Múltiple	Enero 2016	DICIEMBRE	Enero 2017			N EN PP
(%)	2010	2010		Anual	MENSUAL	
ROA iii/	1.31	1.31	1.38	0.07	0.07	
ROE iv/	12.38	12.65	13.35	0.97	0.70	

## EVALUACIÓN DE LA CALIDAD Y CONSISTENCIA DE LA INFORMACIÓN

#### SITUACIÓN FINANCIERA

La evaluación de la información financiera correspondiente al mes de enero de 2017, se realizó con los reportes regulatorios que entraron en vigor por la Norma de Información Financiera NIF D-3 "Beneficios a los empleados" a partir de enero 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 con semáforo amarillo; y aquellas instituciones que entregaron información incompleta o con inconsistencias graves o inconsistencias en más de dos reportes, fueron calificadas con semáforo rojo.

Con cifras a enero 2017, todas las instituciones fueron calificadas en semáforo verde.

## CONSISTENCIA CON LA INFORMACIÓN DETALLADA DE CARTERA

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 (enero 2017) y el periodo histórico (a partir de enero 2015 hasta diciembre 2016).

En la evaluación por inconsistencias en los saldos de cartera y de estimaciones preventivas para riesgos crediticios (EPRC) del periodo, se comparan los importes recibidos en los reportes de situación financiera de enero 2017 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, seis bancos presentaron inconsistencias en saldos para el periodo de enero 2017. Se calificó en amarillo la calidad de la información de la cartera a empresas de Banorte/lxe y Monex, y en rojo a CIBanco, Investa Bank y Scotiabank. Para la cartera de entidades financieras se asignó una calificación en rojo únicamente a Banco Azteca.

En la evaluación de saldos de EPRC con cifras a enero 2017, diez instituciones registraron inconsistencias. Para la cartera a empresas, se asignó calificaciones en amarillo a Banco Ahorro Famsa, Inbursa y Monex, mientras que se evaluó en rojo a Autofin, Banco Finterra, Consubanco, Intercam Banco, Investa Bank y Scotiabank. Para la cartera de entidades financieras se evaluó en rojo a Banco Azteca e Investa Bank.

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 diciembre de 2016, considerando los reenvíos realizados hasta el 20 de febrero de 2017. 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, diez bancos presentaron inconsistencias. Para la cartera a empresas se asignaron calificaciones en amarillo a Banco Base, Banorte/Ixe, Intercam Banco e Invex, en rojo se evaluó a Autofin, Banca Mifel, Inbursa, Investa Bank y Scotiabank. Para la cartera de entidades financieras se evaluó en rojo a Banca Mifel, Investa Bank 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 Banregio, en rojo a Actinver, Autofin, Banca Mifel, Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ, Bankaool, Bansí, BBVA Bancomer, Consubanco, Inbursa, Inmobiliario Mexicano, Intercam Banco, Investa Bank, Invex y Scotiabank. Para la cartera de entidades financieras se evaluó en rojo a Autofin, Banca Mifel, BBVA Bancomer, Inbursa, Intercam Banco e Investa Bank. Para la cartera de estados y municipios se calificó en rojo a 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

En la evaluación por inconsistencia de los saldos de cartera de vivienda se comparan los importes recibidos en los reportes de situación financiera de enero 2017 contra los reportes de información detallada de vivienda para el mismo periodo.

La calificación en color amarillo es para aquellas instituciones que presentan una diferencia absoluta entre las cifras de estos dos reportes superior a 0.25% y menor o igual al 1.0% o con entrega parcial (un reporte regulatorio de tres que componen los reportes de vivienda) posterior





a la fecha de disposición, y la calificación en rojo es para las entidades que tienen una diferencia absoluta mayor a 1.0% o entregaron de forma extemporánea dos o más reportes regulatorios de vivienda.

Resultado de la evaluación, se presenta a Ve por Más en amarillo por entregar de manera extemporánea un reporte regulatorio de vivienda. En rojo a Banco Multiva por una diferencia de 4.29% en cartera vigente y más del 100% en cartera vencida, a Banco Afirme con una diferencia de 4.26% en cartera vencida y a ClBanco por entregar de manera extemporánea el total de la información.

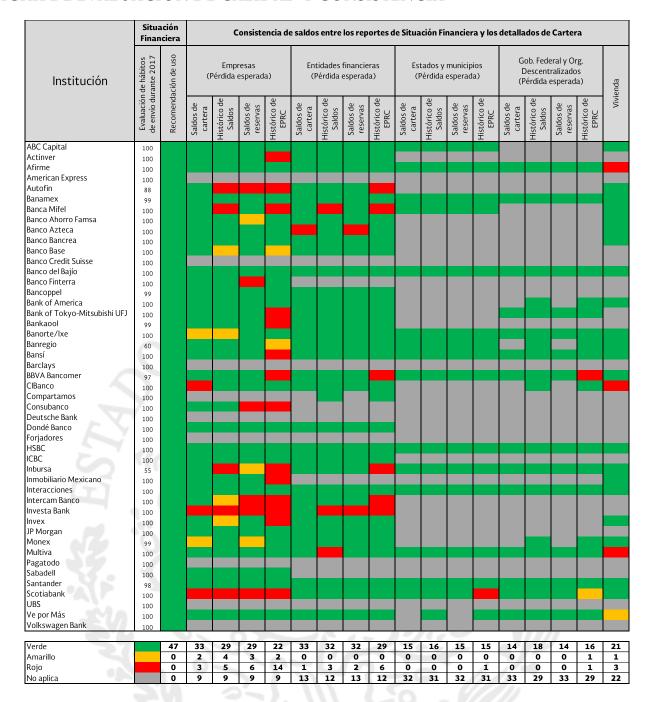
La calidad de la información contenida en los reportes regulatorios que envían las instituciones a esta Comisión es evaluada periódicamente, por lo que es importante para los usuarios de la misma considerar que el semáforo de calidad se actualiza constantemente<sup>vii</sup>.







## FICHA DE EVALUACIÓN DE CALIDAD Y CONSISTENCIA



- La información cumple con los criterios mínimos de calidad y consistencia, por tanto, puede ser utilizada.
- La información no cumple con criterios mínimos de calidad y consistencia establecidos por esta Comisión, por lo que debe usarse con reservas.
- No se recomienda el uso de la información ya que presenta inconsistencias graves o no presentaron la información en el plazo establecido en las Disposiciones.





## 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://portafolioinfo.cnbv.gob.mx/Paginas/Inicio.aspx

Información de la Situación Financiera, Evaluación de calidad de información.

Portafolio de Información / Banca Múltiple / Evaluación de Calidad

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.

"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; Cl Banco con Finanmadrid México; Banco del Bajío con Financiera Bajío; Banregio con Banregio Soluciones Financieras y AF Banregio, Inbursa con CF Credit, Sociedad Financiera Inbursa y FC Financial, Scotiabank con Global Card y Autofin con Motus Invertere.

<sup>III</sup> ROA: Cociente del resultado neto (acumulado 12 meses) entre el promedio del activo total (12 meses).

<sup>iv</sup> ROE: Cociente del resultado neto (acumulado 12 meses) entre el promedio del capital contable (12 meses).

<sup>v</sup>La proporción presentada del tamaño de empresa, proviene de los reportes regulatorios correspondientes a la metodología de creación de reservas por pérdida esperada. Lo anterior debido a que en enero de 2017 se derogaron los reportes regulatorios correspondientes a la metodología de creación de reservas por pérdida incurrida.

vi Este dato se explica principalmente por los aumentos de Inbursa (\$3.4 mmdp), particularmente en el resultado por valuación a valor razonable; y de BBVA Bancomer (\$1.1 mmdp), como consecuencia principalmente de la mejora en el resultado por valuación de divisas.

v<sup>ii</sup> 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.