

PARA MAYOR INFORMACIÓN:

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

CIUDAD DE MÉXICO, A 5 DE SEPTIEMBRE DE 2016.

072/2016

### COMUNICADO DE PRENSA

- Se publica información estadística al cierre de julio de 2016 del sector de banca múltiple, integrado por 47 instituciones en operación.
- Los activos totales del sector presentaron un incremento anual de 6.4% para ubicarse en \$7,994 miles de millones de pesos (mmdp).
- La cartera total de crédito<sup>ii</sup> creció 15.0% en relación con julio de 2015 con lo que alcanzó un saldo de \$4,085 mmdp. Por segmentos, los incrementos anuales fueron 16.5% en cartera comercial, 13.5% en consumo y 11.0% en vivienda.
- La captación total de recursos sumó \$4,518 mmdp, lo que significó un aumento anual de 12.8%. De este monto, 59.1% correspondió a depósitos de exigibilidad inmediata, los cuales tuvieron un crecimiento de 14.4%.
- El resultado neto acumuló \$63.12 mmdp, cifra 3.70% mayor a la del mismo mes del año anterior, contribuyendo a un rendimiento sobre activos (ROA<sup>iii</sup>) de 1.28% y un rendimiento sobre capital contable (ROE<sup>iv</sup>) de 12.27%.

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](http://www.gob.mx/cnbv), los datos estadísticos y financieros actualizados al cierre de julio de 2016.

En el presente comunicado se comparan cifras al mes de julio 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 julio de 2016, el sector de banca múltiple estuvo integrado por 47 instituciones en operación, dos instituciones más que las que operaban al cierre de julio de 2015 debido al inicio de operaciones de Banco Sabadell y Banco Finterra en enero 2016 y de ICBC a partir de junio del mismo año, así como por la fusión de Banco Wal-Mart (entidad fusionada) con Banco Inbursa, la cual surtió efectos a partir de septiembre 2015.

## BALANCE GENERAL

El saldo de los activos totales del sector se ubicó en \$7,994 mmdp, presentando un incremento anual de 6.4%.

BALANCE GENERAL BANCA MÚLTIPLE SALDOS EN MMDP	JULIO 2015	JUNIO 2016	JULIO 2016	VARIACIÓN %	
				ANUAL	MENSUAL
Activo total	7,511	8,126	7,994	6.4	-1.6
Pasivo total	6,711	7,277	7,135	6.3	-2.0
Capital contable	800	849	858	7.3	1.1

El pasivo total registró un saldo de \$7,135 mmdp, 6.3% más que en julio 2015. Por su parte, el capital contable alcanzó un monto de \$858 mmdp, después de registrar una variación anual de 7.3%.

## 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 \$4,085 mmdp después de registrar un aumento anual de 15.0%.

CARTERA DE CRÉDITO TOTAL BANCA MÚLTIPLE SALDOS EN MMDP	JULIO 2015	JUNIO 2016	JULIO 2016	VARIACIÓN %	
				ANUAL	MENSUAL
<b>Cartera de crédito total</b>	<b>3,553</b>	<b>4,045</b>	<b>4,085</b>	<b>15.0</b>	<b>1.0</b>
Créditos comerciales	2,208	2,551	2,572	16.5	0.9
Empresas	1,563	1,800	1,843	17.9	2.4
Entidades financieras	122	177	172	41.1	-2.8
Entidades gubernamentales	523	573	558	6.7	-2.71
Créditos al gobierno federal o con su garantía	55	27	27	-50.7	-1.3
Créditos a estados y municipios o con su garantía	306	304	306	-0.1	0.6
Créditos a organismos descentralizados o desconcentrados	162	34	89	-45.4	162.7
Créditos a empresas productivas del estado	n.a.	208	136	n.s.	-34.5
Consumo	751	840	852	13.5	1.4
Tarjeta de crédito	312	331	335	7.5	1.2
Personales	145	174	177	22.2	2.0
Nómina	183	213	215	17.3	1.1
ABCD	88	100	101	15.0	1.2
Automotriz	81	91	92	14.5	1.2
Adquisición de bienes muebles	7	8	8	21.9	1.2
Operaciones de arrendamiento capitalizable	0	0	0	-77.9	-8.5
Otros créditos de consumo	22	23	24	5.7	3.3
Vivienda	595	655	660	11.0	0.9
Media y residencial	513	546	551	n.s.	0.9
De interés social	82	14	14	n.s.	-1.1
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	n.a.	88	90	n.a.	1.5
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	n.a.	6	6	n.a.	0.6

Derivado de un incremento de 16.5% contra el mismo mes del año previo, el crédito comercial concentró 63.0% de la cartera total, alcanzando un saldo de \$2,572 mmdp. La cartera empresarial, con un saldo de \$1,843 mmdp, conformó a su vez 71.6% del crédito comercial, al presentar un crecimiento anual de 17.9%. Por otra parte, el crédito a entidades gubernamentales, con una participación del 21.7% de la cartera comercial, registró una variación anual positiva de 6.7% y un saldo de \$558 mmdp, mientras que el crédito a entidades financieras aumentó 41.1% hasta un saldo de \$172 mmdp, equivalente a 6.7% de la cartera comercial.

El 76.7% del financiamiento empresarial estuvo integrado por el crédito a grandes empresas y fideicomisos. Este segmento tuvo una tasa de crecimiento anual de 20.1%. Por su parte, los créditos a las micro, pequeñas y medianas empresas concentraron 23.3% de esta cartera, con una tasa de crecimiento anual conjunta de 11.2% y variaciones individuales en su participación de -0.01 puntos porcentuales (pp), -0.60 pp y -0.80 pp, respectivamente.

CARTERA EMPRESARIAL POR TAMAÑO DE EMPRESA %	JULIO 2015	JUNIO 2016	JULIO 2016	VARIACIÓN PP	
				ANUAL	MENSUAL
MiPyMes	24.7	23.7	23.3	-1.40	-0.46
Micro	9.4	9.5	9.4	-0.01	-0.16
Pequeña	10.8	10.4	10.2	-0.60	-0.19
Mediana	4.5	3.8	3.7	-0.80	-0.12
Grande <sup>1/</sup>	75.3	76.3	76.7	1.40	0.46

<sup>1/</sup>Incluye empresas grandes y fideicomisos.

El crédito al consumo se expandió 13.5% hasta alcanzar un saldo de \$852 mmdp, equivalente a 20.9% de la cartera total. El crédito otorgado a través de tarjetas de crédito tuvo una participación de 39.3% de la cartera de consumo, aumentó 7.5% en términos anuales y se ubicó en \$335 mmdp. Por otra parte, los créditos de nómina crecieron 17.3% y conformaron 25.3% de este portafolio con \$215 mmdp, mientras que los créditos personales alcanzaron un saldo de \$177 mmdp, 22.2% más en términos anuales, con lo que sumaron una participación dentro de esta cartera de 20.8%.

Con un monto de \$660 mmdp, el segmento de vivienda registró un incremento anual de 11.0% y sumó 16.2% 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 los dos nuevos rubros. Con lo anterior, la cartera de vivienda media y residencial se ubicó en \$551 mmdp (83.4% de la cartera vivienda), la cartera de vivienda de interés social se ubicó en \$14 mmdp (2.1% de la cartera vivienda), los créditos adquiridos al INFONAVIT o al FOVISSSTE (nuevo rubro) presentaron un saldo de \$90 mmdp (13.6% de la cartera de vivienda) y los créditos garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos (nuevo rubro) se ubicaron en \$6 mmdp (0.9% de la cartera de vivienda)<sup>vi</sup>.

El índice de morosidad (IMOR) de la cartera total se situó en 2.42%, 0.53 pp menos que el nivel observado en julio de 2015. El IMOR de la cartera comercial fue 1.68%, 0.52 pp menos que el nivel registrado en el mismo mes de 2015, esta reducción se debió a la baja de 0.77 pp en el IMOR de la cartera de empresas, el cual se ubicó en 2.29%.

Con una disminución de 0.57 pp en términos anuales, el IMOR de la cartera de consumo registró un nivel de 4.17%. El IMOR de la cartera de tarjeta de crédito se ubicó en 5.14%, 0.17 pp menos que el año anterior, mientras que los créditos personales presentaron un IMOR de 5.05%, 1.84 pp por debajo de la cifra registrada en julio de 2015. Por último, los créditos de nómina registraron un IMOR de 3.12%, después de un incremento anual de 0.04 pp.

La morosidad de los créditos a la vivienda se situó en 3.04%, 0.42 pp menos que en julio 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 3.18%, mientras que el segmento de vivienda de interés social registró un IMOR de 9.08%<sup>vii</sup>. Los créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE y los créditos garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos presentaron un IMOR de 1.39% y 0.62%, respectivamente.



IMOR <sup>2/</sup> BANCA MÚLTIPLE CIFRAS EN PORCENTAJE	JULIO 2015	JUNIO 2016	JULIO 2016	VARIACIÓN EN PP	
				ANUAL	MENSUAL
<b>Cartera de crédito total</b>	<b>2.95</b>	<b>2.44</b>	<b>2.42</b>	<b>-0.53</b>	<b>-0.03</b>
Créditos comerciales	2.20	1.70	1.68	-0.52	-0.02
Empresas	3.06	2.35	2.29	-0.77	-0.06
Entidades financieras	0.57	0.47	0.49	-0.08	0.02
Entidades gubernamentales	0.01	0.01	0.01	-0.00	0.00
Consumo	4.74	4.12	4.17	-0.57	0.05
Tarjeta de crédito	5.31	5.02	5.14	-0.17	0.12
Personales	6.88	5.04	5.05	-1.84	0.01
Nómina	3.08	3.09	3.12	0.04	0.02
ABCD	2.07	1.70	1.73	-0.34	0.03
Automotriz	1.66	1.43	1.45	-0.21	0.02
Adquisición de bienes muebles	6.88	4.70	4.76	-2.12	0.06
Operaciones de arrendamiento capitalizable	25.94	16.28	12.01	-13.93	-4.27
Otros créditos de consumo	6.37	3.95	3.68	-2.68	-0.27
Vivienda	3.46	3.20	3.04	-0.42	-0.16
Media y residencial	3.54	3.35	3.18	n.s.	-0.17
De interés social	2.92	9.69	9.08	n.s.	-0.61
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	n. a.	1.42	1.39	n.a.	-0.03
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fid Públicos	n. a.	0.50	0.62	n.a.	0.12

<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 5.22% al cierre de julio de 2016, es decir, 0.87 pp menos que la presentada en julio de 2015.

TDA <sup>3/</sup> BANCA MÚLTIPLE CIFRAS EN PORCENTAJE	JULIO 2015	JUNIO 2016	JULIO 2016	VARIACIÓN EN PP	
				ANUAL	MENSUAL
<b>Cartera de crédito total</b>	<b>6.08</b>	<b>5.31</b>	<b>5.22</b>	<b>-0.87</b>	<b>-0.10</b>
Créditos comerciales	3.04	2.76	2.69	-0.35	-0.07
Empresas	4.25	3.83	3.73	-0.53	-0.10
Entidades financieras	0.36	0.49	0.48	0.12	-0.01
Entidades gubernamentales	0.02	0.02	0.02	-0.00	-0.00
Consumo	14.49	12.84	12.65	-1.84	-0.19
Tarjeta de crédito	16.72	15.39	15.20	-1.52	-0.19
Personales	18.03	14.33	13.93	-4.10	-0.40
Nómina	10.63	10.66	10.77	0.14	0.11
ABCD	7.89	5.74	5.30	-2.60	-0.44
Automotriz	4.05	3.62	3.56	-0.50	-0.06
Adquisición de bienes muebles	40.67	25.31	21.95	-18.72	-3.36
Operaciones de arrendamiento capitalizable	41.02	46.62	46.85	5.83	0.23
Otros créditos de consumo	10.81	10.93	10.98	0.17	0.05
Vivienda	5.45	4.61	4.55	-0.90	-0.05

<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 julio de 2016, con una disminución de 0.34 pp, la razón de estimaciones preventivas respecto a la cartera de crédito total (EPRC/Cartera) fue 3.57%. Esta razón se ubicó en 1.97% para la cartera comercial (un decremento de 0.45 pp respecto a julio 2015); en 9.03% para el segmento de crédito al consumo (0.08 pp menos que en el mismo periodo del año anterior), y en 1.66% para la cartera de vivienda (nivel similar al de julio 2015).

EPRC/CARTERA <sup>4/</sup> BANCA MÚLTIPLE CIFRAS EN PORCENTAJE	JULIO 2015	JUNIO 2016	JULIO 2016	VARIACIÓN EN PP	
				ANUAL	MENSUAL
<b>Cartera de crédito total</b>	<b>3.90</b>	<b>3.54</b>	<b>3.57</b>	<b>-0.34</b>	<b>0.02</b>
Créditos comerciales	2.42	1.94	1.97	-0.45	0.03
Empresas	3.00	2.37	2.35	-0.64	-0.01
Entidades financieras	2.26	1.97	2.21	-0.05	0.24
Entidades gubernamentales	0.74	0.61	0.64	-0.10	0.03
Consumo	9.10	9.00	9.03	-0.08	0.03
Tarjeta de crédito	11.77	12.37	12.45	0.69	0.09
Personales	10.18	8.98	8.95	-1.23	-0.04
Nómina	6.63	6.70	6.70	0.06	-0.00
ABCD	3.83	3.64	3.70	-0.12	0.06
Automotriz	3.64	3.44	3.49	-0.14	0.06
Adquisición de bienes muebles	6.06	5.95	6.04	-0.02	0.09
Operaciones de arrendamiento capitalizable	14.39	8.94	8.28	-6.11	-0.67
Otros créditos de consumo	5.78	5.06	4.92	-0.87	-0.15
Vivienda	1.66	1.62	1.66	-0.00	0.04
Media y residencial	1.53	1.50	1.52	n.s.	0.03
De interés social	2.43	3.10	3.26	n.s.	0.16
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	n.a.	2.13	2.24	n.a.	0.11
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fid Públicos	n.a.	1.50	1.53	n.a.	0.03

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

El Índice de Cobertura (ICOR) de la cartera total fue 147.70% y estuvo compuesto por 117.70% para el segmento comercial, por 216.57% para el de consumo y por 54.49% 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>5/</sup> BANCA MÚLTIPLE CIFRAS EN PORCENTAJE	JULIO 2015	JUNIO 2016	JULIO 2016	VARIACIÓN EN PP	
				ANUAL	MENSUAL
<b>Cartera de crédito total</b>	<b>132.45</b>	<b>145.13</b>	<b>147.70</b>	<b>15.25</b>	<b>2.57</b>
Créditos comerciales	110.03	114.59	117.70	7.67	3.11
Empresas	97.97	100.61	102.84	4.87	2.22
Entidades financieras	398.54	416.57	453.02	54.48	36.45
Entidades gubernamentales	5,069.01	4,837.20	4,999.05	-69.96	161.85
Consumo	192.17	218.64	216.57	24.40	-2.07
Tarjeta de crédito	221.39	246.28	242.24	20.85	-4.05
Personales	147.85	178.28	177.24	29.39	-1.04
Nómina	215.30	216.42	214.65	-0.66	-1.77
ABCD	185.30	214.58	214.70	29.40	0.12
Automotriz	219.38	240.70	240.65	21.27	-0.05
Adquisición de bienes muebles	88.03	126.46	126.76	38.73	0.30
Operaciones de arrendamiento capitalizable	55.46	54.92	68.93	13.47	14.01
Otros créditos de consumo	90.82	128.18	133.45	42.63	5.27
Vivienda	47.95	50.46	54.49	6.54	4.03
Media y residencial	43.27	44.61	47.84	n.s.	3.23
De interés social	83.24	31.95	35.88	n.s.	3.92
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	n.a.	150.43	161.24	n.a.	10.81
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fid Públicos	n.a.	300.25	247.84	n.a.	-52.41

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

## CAPTACIÓN DE RECURSOS

La captación total de recursos se ubicó en \$4,518 mmdp, 12.8% más que la observada al cierre de julio de 2015. Los depósitos de exigibilidad inmediata registraron un incremento anual de 14.4% y los depósitos a plazo del público en general de 9.2%; a la vez que la captación a través del mercado de dinero y de los títulos de crédito emitidos registró un incremento de 6.6%. Por su parte, los préstamos interbancarios y de otros organismos tuvieron una variación anual positiva de 21.4%.

BALANCE GENERAL BANCA MÚLTIPLE SALDOS EN MMDP	JULIO 2015	JUNIO 2016	JULIO 2016	VARIACIÓN %	
				ANUAL	MENSUAL
<b>Captación total</b>	<b>4,005</b>	<b>4,582</b>	<b>4,518</b>	<b>12.8</b>	<b>-1.4</b>
Depósitos de exigibilidad inmediata	2,335	2,693	2,670	14.4	-0.8
Depósitos a plazo del público en general	922	1,001	1,006	9.2	0.5
Mercado de dinero y títulos de crédito emitidos	509	553	542	6.6	-2.0
Cuenta global de captación sin movimientos	0	8	9	n.a.	1.1
Préstamos interbancarios y de otros organismos	239	326	290	21.4	-10.8

## ESTADO DE RESULTADOS

El resultado neto acumulado de la banca múltiple alcanzó \$63.12 mmdp, cifra 3.70% mayor a la del mismo periodo del año previo.

ESTADO DE RESULTADOS BANCA MÚLTIPLE RESULTADO ACUMULADO EN MMDP	JULIO 2015	JULIO 2016	VARIACIÓN ANUAL	
			MMDP	%
Ingresos por intereses	271	324	53	19.4
Gastos por intereses	83	110	27	32.5
<b>Margen financiero</b>	<b>188</b>	<b>213</b>	<b>26</b>	<b>13.6</b>
Estimaciones preventivas para riesgos crediticios	55	55	0	0.1
<b>Margen financiero ajustado por riesgos crediticios</b>	<b>133</b>	<b>158</b>	<b>26</b>	<b>19.2</b>
Comisiones y tarifas netas	40	45	5	13.2
Resultado por intermediación	12	13	1	10.0
Otros ingresos (egresos) de la operación	29	17	-12	-41.5
Gastos de administración y promoción	149	163	13	9.0
<b>Resultado de la operación</b>	<b>64</b>	<b>71</b>	<b>6</b>	<b>10.0</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	11	9	-2	-19.3
<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>	<b>75</b>	<b>80</b>	<b>4</b>	<b>5.7</b>
Impuestos a la utilidad netos	-14	-17	-3	19.1
<b>Resultado antes de operaciones discontinuadas</b>	<b>61</b>	<b>62</b>	<b>1</b>	<b>2.5</b>
Operaciones discontinuadas	0	1	1	n.a.
<b>Resultado neto</b>	<b>60.87</b>	<b>63.12</b>	<b>2</b>	<b>3.70</b>

La rentabilidad de los activos medida por el ROA se redujo 0.05 pp; mientras que la rentabilidad del capital medida por el ROE disminuyó 0.35 pp. Lo anterior se debe a que los activos y el capital contable presentaron tasas promedio de crecimiento a 12 meses de 9.27% y 7.82%, respectivamente, mientras que el resultado neto acumulado a 12 meses tuvo un crecimiento anual de 4.84%.

INDICADORES FINANCIEROS BANCA MÚLTIPLE (MMDP)	JULIO 2015	JUNIO 2016	JULIO 2016	VARIACIÓN ANUAL	
				MMDP	%
Resultado neto (acumulado 12 meses)	96	99	101	4.66	4.84
Activo Promedio (12 meses)	7,199	7,827	7,867	668	9.27
Capital Contable Promedio (12 meses)	764	819	824	60	7.82

INDICADORES FINANCIEROS BANCA MÚLTIPLE (%)	JULIO 2015	JUNIO 2016	JULIO 2016	VARIACIÓN EN PP	
				ANUAL	MENSUAL
ROA <sup>iii/</sup>	1.34	1.26	1.28	-0.05	0.02
ROE <sup>iv/</sup>	12.62	12.07	12.27	-0.35	0.20





## EVALUACIÓN DE LA CALIDAD Y CONSISTENCIA DE LA INFORMACIÓN

### SITUACIÓN FINANCIERA

La evaluación de la información financiera correspondiente a julio 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 julio de 2016, las instituciones calificadas con semáforo amarillo fueron: ABC Capital, Banamex e Interacciones.

### CONSISTENCIA CON LA INFORMACIÓN DETALLADA DE CARTERA

#### CARTERA COMERCIAL: REPORTE 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 julio de 2016, se calificó en amarillo a Autofin por diferencia de 0.68% e Intercom Banco por diferencia de 0.28%. Se calificó en rojo a CIBanco por no reportar información, a Bancoppel por una diferencia de 5.59%, a Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ por una diferencia de 19.22%, a JP Morgan por diferencias de 6.69% y a Scotiabank por una diferencia de 2.24%.

#### CARTERA COMERCIAL: REPORTE DE PÉRDIDA ESPERADA

Como parte del proceso de mejora continua de la evaluación de calidad de la información se ha revisado, además de la información a julio de 2016, información histórica conforme a lo siguiente:

1. Evaluación por inconsistencia de los saldos: para esta evaluación se compararon los importes recibidos en los reportes de situación financiera de julio 2016 contra las cifras de información detallada de pérdida esperada para el mismo periodo. La calificación en color amarillo es para aquellas instituciones que presentaron una diferencia absoluta entre las cifras de estos dos reportes superior a 1.0% y la calificación en rojo es para los que tuvieron una diferencia absoluta mayor a 3.0%;

2. Evaluación de la información histórica de saldos y saldos de reservas: se compararon los importes recibidos en los reportes de situación financiera contra las cifras detalladas para el periodo de enero de 2015 a junio de 2016, considerando los reenvíos realizados hasta el 24 de agosto de 2016. Para determinar el color del semáforo se tomó la evaluación que presentó mayor diferencia dentro del periodo evaluado.

3. Evaluación de saldos de reservas: se compararon los importes recibidos en los reportes de situación financiera contra las cifras detalladas para el periodo de julio 2016. Se calificó de la misma forma que la evaluación de la información de saldos.

Como resultado de esta evaluación, catorce bancos presentaron inconsistencias en saldos para el periodo de julio 2016. Se calificó en amarillo la calidad de la información de la cartera a empresas de Autofin, Banco Ahorro Famsa, Banco del Bajío, Banregio, Investa Bank y Multiva y en rojo a Banca Mifel, CIBanco, Inmobiliario Mexicano, Invex y Ve Por Más. Para la cartera de entidades financieras se asignó calificación en rojo para Banca Mifel, Investa Bank y JP Morgan. Para la cartera de estados y municipios se asignó calificación en rojo a Banca Mifel y por último en la cartera de gobierno federal y organismos descentralizados se asignó calificación en rojo a Afirme y Banco Monex.

En la evaluación de la información histórica de saldos, doce bancos presentan 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, Banregio, CIBanco, Inbursa e Investa Bank. Para la cartera de entidades financieras se evaluó en amarillo a ABC Capital y en rojo a Actinver, Banca Mifel, Investa Bank y Multiva. Para la cartera de estados y municipios se asignó calificación en rojo a Banca Mifel mientras que para la cartera de gobierno federal y organismos descentralizados se asigna calificación en rojo a HSBC.

En la evaluación de reservas con cifras a julio 2016, catorce instituciones registraron inconsistencias. Para la cartera a empresas se asignaron calificaciones en amarillo a HSBC, en rojo se evaluó a Autofin, Banca Mifel, Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Banregio, CIBanco, Inmobiliario Mexicano, Intercam Banco, Investa Bank, JP Morgan y Ve por Más. Para la cartera de entidades financieras se evaluó en rojo a Autofin, Banca Mifel, Banco Base, Investa Bank y JP Morgan. Para la cartera de estados y municipios se asignó calificación en rojo a Banca Mifel y para la cartera de gobierno federal y organismos descentralizados se evaluó en rojo a Afirme y Banco Monex.

En la evaluación de la información histórica de reservas, dieciséis bancos presentaron inconsistencias. Para la cartera a empresas se evaluó en amarillo a Banco Base, y en rojo a Autofin, Banca Mifel, Bank of America, Bankaool, Bansí, BBVA Bancomer, HSBC, Inbursa, Inmobiliario Mexicano, Intercam Banco, Investa Bank, Scotiabank y Ve por Más. Para la cartera de entidades financieras se calificó en rojo a ABC Capital, Actinver, Banca Mifel, BBVA Bancomer, Inbursa e Intercam Banco. 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, HSBC y Ve por Más.

#### 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 a CI Banco y Autofin en rojo con una diferencia de 2.45% y 39.33% en cartera total. 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<sup>viii</sup>.







## INFORMACIÓN DETALLADA

Para mayor detalle, la CNBV pone a disposición del público a través de su portal de Internet, [www.cnbv.gob.mx](http://www.cnbv.gob.mx), 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 la siguiente dirección:

### [Portafolio de Información Banca Múltiple](#)

<sup>i</sup> 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.

<sup>ii</sup> Incluye información de la cartera de las 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 Finanmadrid México; Banco del Bajío con Financiera Bajío; Banregio con Banregio Soluciones Financieras y AF Banregio, e Inbursa con CF Credit, Sociedad Financiera Inbursa y FC Financiera.

En mayo de 2016 Banorte Ixe Tarjetas se fusionó con Banco Mercantil del Norte, S.A., Institución de Banca Múltiple.

<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> 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”.

<sup>vi</sup> Las variaciones en los saldos de cartera de las subcategorías (rubros) de la cartera de vivienda se presentan como no significativas 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.

<sup>vii</sup> Las variaciones en el IMOR de las subcategorías de la cartera de vivienda se presentan como no significativas debido a que la base de cálculo no resulta comparable derivado de lo descrito en la nota v anterior.

<sup>viii</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.

oOo