

PARA MAYOR INFORMACIÓN:

CONTACTO: MARÍA DE LAS NIEVES LANZAGORTA GARCÍA
CARGO: DIRECTORA DE COMUNICACIÓN SOCIAL
CORREO: mlanzagorta@cnbv.gob.mx
TEL. 1454-6730

CIUDAD DE MÉXICO, A 11 DE ABRIL DE 2017.

33/2017

COMUNICADO DE PRENSA

- Se publica información estadística al cierre de febrero de 2017 del sector de banca múltiple, integrado por 47 instituciones en operación.
 - Los activos totales del sector presentaron un incremento anual de 6.6% para ubicarse en \$8,583 miles de millones de pesos (mmdp)ⁱ.
 - La cartera total de créditoⁱⁱ creció 11.7% con relación a febrero de 2016 con lo que alcanzó un saldo de \$4,341 mmdp. Por segmentos, los incrementos anuales fueron 12.0% en cartera comercial, 12.0% en consumo y 10.2% en vivienda.
 - La captación total de recursos sumó \$4,848 mmdp, lo que significó un aumento anual de 14.3%. De este monto, 59.9% correspondió a depósitos de exigibilidad inmediata, los cuales tuvieron un crecimiento de 16.2%.
 - El resultado neto acumuló \$23.4 mmdp, 34.5% más que el del mismo mes del año anterior, contribuyendo a un rendimiento sobre activos (ROAⁱⁱⁱ) de 1.37% y un rendimiento sobre capital contable (ROE^{iv}) de 13.24%.
-

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 febrero de 2017.

En el presente comunicado se comparan cifras al mes de febrero 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 febrero de 2017, el sector de banca múltiple estuvo integrado por 47 instituciones en operación, una institución más que las que operaban al cierre de febrero de 2016 debido al inicio de operaciones del 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 \$8,583 mmdp, presentando un incremento anual de 6.6%.

BALANCE GENERAL BANCA MÚLTIPLE SALDOS EN MMDP	FEBRERO 2016	ENERO 2017	FEBRERO 2017	VARIACIÓN %	
				ANUAL	MENSUAL
Activo total	8,050	8,751	8,583	6.63	-1.92
Pasivo total	7,233	7,879	7,713	6.64	-2.11
Capital contable	817	872	870	6.53	-0.26

El pasivo total registró un saldo de \$7,713 mmdp, 6.6% más que en febrero 2016. Por su parte, el capital contable alcanzó un monto de \$870 mmdp, después de registrar una variación anual de 6.5%.

CARTERA DE CRÉDITO

La cartera de crédito total, 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 11.7%.

CARTERA DE CRÉDITO TOTAL BANCA MÚLTIPLE SALDOS EN MMDP	FEBRERO 2016	ENERO 2017	FEBRERO 2017	VARIACIÓN %	
				ANUAL	MENSUAL
Cartera de crédito total	3,886	4,341	4,341	11.7	0.02
Créditos comerciales	2,452	2,752	2,747	12.0	-0.2
Empresas	1,749	1,976	1,982	13.3	0.3
Entidades financieras	150	193	184	22.8	-4.8
Entidades gubernamentales	553	583	581	5.1	-0.3
Créditos al gobierno federal o con su garantía	28	32	32	14.8	0.3
Créditos a estados y municipios o con su garantía	311	320	319	2.6	-0.2
Créditos a organismos descentralizados o desconcentrados	78	34	34	-56.8	-1.4
Créditos a empresas productivas del estado	136	198	197	44.4	-0.4
Consumo	802	895	898	12.0	0.3
Tarjeta de crédito	325	354	353	8.9	-0.0
Personales	163	185	186	14.5	0.8
Nómina	196	219	220	11.9	0.2
ABCD	96	114	115	20.0	1.1
Automotriz	88	104	106	19.6	1.2
Adquisición de bienes muebles	8	10	10	25.0	0.9
Operaciones de arrendamiento capitalizable	0	0	0	-50.1	0.2
Otros créditos de consumo	22	23	23	5.3	-0.2
Vivienda	632	693	696	10.2	0.4
Media y residencial	523	582	587	12.3	0.8
De interés social	15	13	12	-17.1	-5.4
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	87	93	92	4.9	-1.3
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Púb.	7	5	5	-28.6	-6.8

La cartera de crédito comercial mostró un crecimiento de 12.0% respecto al mismo mes del año previo y representa el 63.3% de la cartera total, alcanzando un saldo de \$2,747 mmdp. La cartera empresarial, con un saldo de \$1,982 mmdp, conformó a su vez 72.1% del crédito comercial, después de registrar un crecimiento anual de 13.3%. Por otra parte, el crédito a entidades gubernamentales, con una participación de 21.2% de la cartera comercial, registró una variación anual de 5.1% y un saldo de \$581 mmdp; mientras que el crédito a entidades financieras aumentó 22.8% hasta un saldo de \$184 mmdp, equivalente a 6.7% de la cartera comercial.

El 78.6% 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 21.4% de esta cartera, con una tasa de crecimiento anual conjunta de 5.2%^{1/}.

CARTERA EMPRESARIAL POR TAMAÑO DE EMPRESA %	FEBRERO 2016	ENERO 2017	FEBRERO 2017	VARIACIÓN PP	
				ANUAL	MENSUAL
MiPyMes	23.0	21.6	21.4	-1.65	-0.17
Grande^{1/}	77.0	78.4	78.6	1.65	0.17

^{1/} Incluye empresas grandes y fideicomisos.

*“2017, Año del Centenario de la Promulgación
de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos”*

El crédito al consumo se expandió 12.0% alcanzando un saldo de \$898 mmdp, y equivale al 20.7% de la cartera total. El crédito otorgado a través de tarjetas de crédito tuvo una participación de 39.4% dentro de la cartera de consumo, aumentó 8.9% en términos anuales y se ubicó en \$353 mmdp. Por otra parte, los créditos de nómina crecieron 11.9% y conformaron 24.4% de este portafolio con \$220 mmdp; mientras que los créditos personales alcanzaron un saldo de \$186 mmdp, 14.5% más en términos anuales, con lo que sumaron una participación dentro de esta cartera de 20.7%.

Con un monto de \$696 mmdp, la cartera de crédito a la vivienda registró un incremento anual de 10.2% y alcanzó una participación del 16.0% de la cartera total. El crédito otorgado al segmento de vivienda media y residencial, con una participación del 84.3%, presentó un crecimiento anual de 12.3% y se ubicó en \$587 mmdp. Por su parte, los créditos adquiridos al INFONAVIT o FOVISSSTE crecieron 4.9% respecto a febrero de 2016 para ubicarse en \$92 mmdp y conformaron 13.2% de este portafolio. Los demás segmentos de este tipo de cartera (conformados por los créditos de interés social y los garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos), alcanzaron un saldo de \$17 mmdp, así como una participación de 2.5%, mostrando un decrecimiento anual de 20.9%.

El índice de morosidad (IMOR) de la cartera total se situó en 2.19%, 0.41 pp menos que el nivel observado en febrero de 2016. El IMOR de la cartera comercial fue 1.40%, 0.50 pp menos que el nivel registrado en el mismo mes de 2016; esta reducción se debió principalmente a la disminución de 0.73 pp en el IMOR de la cartera de empresas, el cual se ubicó en 1.89%.

Con un incremento de 0.10 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 5.09%, 0.09 pp más que el año anterior; mientras que los créditos personales presentaron un IMOR de 5.41%, 0.13 pp más respecto a la cifra registrada en febrero de 2016. Por último, los créditos de nómina registraron un IMOR de 3.19%, lo que representó un incremento anual de 0.26 pp.

La morosidad de los créditos a la vivienda se situó en 2.64%, 0.69 pp menos que en febrero 2016. El crédito destinado a la vivienda media y residencial alcanzó un IMOR de 2.67%, 0.83 pp menos que el año anterior. Por su parte, el segmento de interés social registró un IMOR de 8.61%, el cual se ubicó 1.71 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 1.77% y 0.71%, lo que representó variaciones anuales de 0.39 pp y 0.16 pp, respectivamente.

“2017, Año del Centenario de la Promulgación
de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos”

IMOR ^{2/} BANCA MÚLTIPLE CIFRAS EN PORCENTAJE	FEBRERO 2016	ENERO 2017	FEBRERO 2017	VARIACIÓN EN PP	
				ANUAL	MENSUAL
Cartera de crédito total	2.60	2.18	2.19	-0.41	0.01
Créditos comerciales	1.90	1.35	1.40	-0.50	0.05
Empresas	2.62	1.84	1.89	-0.73	0.05
Entidades financieras	0.44	0.43	0.45	0.01	0.02
Entidades gubernamentales	0.02	0.00	0.01	-0.01	0.01
Consumo	4.16	4.26	4.26	0.10	0.00
Tarjeta de crédito	5.00	4.93	5.09	0.09	0.16
Personales	5.29	5.44	5.41	0.13	-0.03
Nómina	2.93	3.35	3.19	0.26	-0.15
ABCD	1.77	1.77	1.73	-0.04	-0.04
Automotriz	1.45	1.49	1.46	0.00	-0.03
Adquisición de bienes muebles	5.32	4.77	4.68	-0.64	-0.09
Operaciones de arrendamiento capitalizable	25.57	5.27	4.31	-21.26	-0.96
Otros créditos de consumo	4.70	5.41	5.06	0.36	-0.34
Vivienda	3.33	2.77	2.64	-0.69	-0.13
Media y residencial	3.50	2.82	2.67	-0.83	-0.15
De interés social	10.32	8.93	8.61	-1.71	-0.32
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	1.38	1.73	1.77	0.39	0.04
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fid Públicos	0.55	0.72	0.71	0.16	-0.01

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

Con la finalidad de presentar indicadores complementarios relativos a la calidad de la cartera crediticia, se muestra la tasa de deterioro ajustada (TDA). Ésta se ubicó para el total de la banca en 4.92% al cierre de febrero de 2017, es decir, 0.58 pp menos que la presentada en febrero de 2016.

TDA ^{3/} BANCA MÚLTIPLE CIFRAS EN PORCENTAJE	FEBRERO 2016	ENERO 2017	FEBRERO 2017	VARIACIÓN EN PP	
				ANUAL	MENSUAL
Cartera de crédito total	5.50	4.95	4.92	-0.58	-0.03
Créditos comerciales	2.76	2.43	2.39	-0.37	-0.04
Empresas	3.83	3.33	3.28	-0.55	-0.06
Entidades financieras	0.53	0.49	0.49	-0.05	0.00
Entidades gubernamentales	0.02	0.02	0.01	-0.01	-0.00
Consumo	13.42	12.36	12.38	-1.05	0.01
Tarjeta de crédito	15.72	14.84	14.81	-0.92	-0.03
Personales	15.94	12.60	12.57	-3.37	-0.04
Nómina	10.34	12.05	12.20	1.86	0.15
ABCD	7.31	3.81	3.80	-3.50	-0.00
Automotriz	3.81	3.28	3.29	-0.52	0.00
Adquisición de bienes muebles	35.90	9.40	9.34	-26.56	-0.07
Operaciones de arrendamiento capitalizable	43.39	34.62	29.76	-13.63	-4.86
Otros créditos de consumo	10.72	11.80	12.06	1.34	0.26
Vivienda	4.84	4.35	4.29	-0.54	-0.06

^{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 febrero de 2017, con una disminución de 0.24 pp, la razón de estimaciones preventivas respecto a la cartera de crédito total (EPRC/Cartera) fue 3.39%. Esta razón se ubicó en 1.77% para la cartera comercial (con un decremento de 0.45 pp respecto a febrero 2016), en 9.11% para el segmento de crédito al consumo (0.53 pp más que en el mismo periodo del año anterior), y en 1.40% para la cartera de vivienda (0.23 pp menos que en febrero 2016).

“2017, Año del Centenario de la Promulgación
de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos”

EPRC/CARTERA ^{4/} BANCA MÚLTIPLE CIFRAS EN PORCENTAJE	FEBRERO 2016	ENERO 2017	FEBRERO 2017	VARIACIÓN EN PP	
				ANUAL	MENSUAL
Cartera de crédito total	3.63	3.38	3.39	-0.24	0.01
Créditos comerciales	2.22	1.75	1.77	-0.45	0.02
Empresas	2.68	2.06	2.08	-0.60	0.02
Entidades financieras	2.55	2.06	2.14	-0.41	0.07
Entidades gubernamentales	0.67	0.59	0.59	-0.07	0.00
Consumo	8.58	9.06	9.11	0.53	0.04
Tarjeta de crédito	11.14	12.44	12.63	1.50	0.19
Personales	9.30	9.10	9.15	-0.15	0.05
Nómina	6.51	6.62	6.57	0.05	-0.05
ABCD	3.62	3.73	3.65	0.02	-0.08
Automotriz	3.40	3.50	3.40	-0.00	-0.10
Adquisición de bienes muebles	6.10	6.19	6.28	0.17	0.08
Operaciones de arrendamiento capitalizable	14.64	4.45	3.91	-10.73	-0.54
Otros créditos de consumo	5.56	6.60	6.24	0.68	-0.36
Vivienda	1.62	1.53	1.40	-0.23	-0.14
Media y residencial	1.47	1.38	1.22	-0.26	-0.16
De interés social	2.15	2.79	2.58	0.43	-0.21
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	2.36	2.32	2.40	0.04	0.08
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fid Públicos	2.38	1.13	1.09	-1.29	-0.04

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

El Índice de Cobertura (ICOR) de la cartera total fue 154.69%, mostrando un nivel de 126.56% para la cartera comercial, 213.72% para consumo y 52.86% para vivienda. En este último caso, el índice es menor por el valor de las garantías para este tipo de financiamiento, las cuales son relevantes para el cálculo de la severidad de la pérdida en caso de incumplimiento.

ICOR ^{5/} BANCA MÚLTIPLE CIFRAS EN PORCENTAJE	FEBRERO 2016	ENERO 2017	FEBRERO 2017	VARIACIÓN EN PP	
				ANUAL	MENSUAL
Cartera de crédito total	139.48	155.03	154.69	15.21	-0.34
Créditos comerciales	116.70	129.26	126.56	9.86	-2.70
Empresas	102.30	111.82	109.96	7.65	-1.86
Entidades financieras	574.63	476.85	471.11	-103.52	-5.74
Entidades gubernamentales	3,380.90	135,705.34	5,165.02	1,784.12	-130,540.32
Consumo	206.22	212.85	213.72	7.49	0.87
Tarjeta de crédito	222.75	252.22	248.09	25.34	-4.13
Personales	175.90	167.39	169.07	-6.82	1.68
Nómina	222.34	197.74	205.80	-16.54	8.06
ABCD	204.95	211.03	210.84	5.89	-0.19
Automotriz	234.27	235.31	233.73	-0.53	-1.58
Adquisición de bienes muebles	114.82	129.74	134.15	19.34	4.42
Operaciones de arrendamiento capitalizable	57.26	84.41	90.69	33.43	6.28
Otros créditos de consumo	118.25	122.13	123.33	5.08	1.20
Vivienda	48.62	55.28	52.86	4.24	-2.42
Media y residencial	42.07	49.00	45.62	3.55	-3.39
De interés social	20.88	31.20	29.98	9.10	-1.22
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	170.46	134.35	135.34	-35.12	0.99
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fid Públicos	429.56	156.77	153.17	-276.39	-3.60

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

CAPTACIÓN DE RECURSOS

La captación total de recursos se ubicó en \$4,848 mmdp, 14.3% más que la observada al cierre de febrero de 2016. Los depósitos de exigibilidad inmediata registraron un incremento anual de 16.2% y los depósitos a plazo del público en general de 12.9%; a la vez que la captación a través del mercado de dinero y de los títulos de crédito emitidos registró un incremento de 3.5%. Por su parte, los préstamos interbancarios y de otros organismos tuvieron una variación anual de 21.3%.

BALANCE GENERAL BANCA MÚLTIPLE SALDOS EN MMDP	FEBRERO 2016	ENERO 2017	FEBRERO 2017	VARIACIÓN %	
				ANUAL	MENSUAL
Captación total	4,242	4,805	4,848	14.3	0.9
Depósitos de exigibilidad inmediata	2,502	2,899	2,906	16.2	0.2
Depósitos a plazo del público en general	950	1,048	1,073	12.9	2.4
Mercado de dinero y títulos de crédito emitidos	504	522	522	3.5	-0.1
Cuenta global de captación sin movimientos	8	10	10	26.5	2.9
Préstamos interbancarios y de otros organismos	278	326	337	21.3	3.6

ESTADO DE RESULTADOS

En febrero de 2016, el resultado neto de la banca múltiple alcanzó \$23.4 mmdp, cifra 34.5% 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 197.7% (\$6 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^{vi}.

ESTADO DE RESULTADOS BANCA MÚLTIPLE RESULTADO ACUMULADO EN MMDP	FEBRERO 2016	FEBRERO 2017	VARIACIÓN ANUAL	
			MMDP	%
Ingresos por intereses	89.1	109.2	20	22.6
Gastos por intereses	30.5	41.4	11	35.9
Margen financiero	58.6	67.8	9	15.7
Estimaciones preventivas para riesgos crediticios	16.0	16.9	1	5.5
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	42.6	50.9	8	19.5
Comisiones y tarifas netas	11.4	13.5	2	18.1
Resultado por intermediación	3.0	9.0	6	197.7
Otros ingresos (egresos) de la operación	6.7	4.6	-2	-31.5
Gastos de administración y promoción	44.5	50.1	6	12.5
Resultado de la operación	19.2	27.9	9	45.0
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	2.7	2.4	-0	-10.2
Resultado antes de impuestos a la utilidad	22.0	30.3	8	38.2
Impuestos a la utilidad netos	-4.6	-6.9	2	52.3
Resultado antes de operaciones discontinuadas	17.4	23.4	6	34.5
Operaciones discontinuadas	0.0	0.0	0	n.a.
Resultado neto	17.4	23.4	6	34.5

n. a. no aplica.

“2017, Año del Centenario de la Promulgación
de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos”

La rentabilidad de los activos (ROA) creció 0.05 pp anual; mientras que la rentabilidad del capital (ROE) aumentó 0.66 pp respecto al mismo mes del año anterior. En ambos casos, el crecimiento en el resultado neto acumulado a 12 meses (12.52%) fue superior tanto al incremento en los activos (8.70% a tasa de crecimiento promedio a 12 meses), como al capital contable (6.92% también a tasa de crecimiento promedio a 12 meses)..

INDICADORES FINANCIEROS BANCA MÚLTIPLE (MMDP)	FEBRERO 2016	ENERO 2017	FEBRERO 2017	VARIACIÓN ANUAL	
				MMDP	%
Resultado neto (acumulado 12 meses)	101	114	113	12.60	12.52
Activo Promedio (12 meses)	7,596	8,212	8,257	660.58	8.70
Capital Contable Promedio (12 meses)	800	851	855	55.38	6.92

INDICADORES FINANCIEROS BANCA MÚLTIPLE (%)	FEBRERO 2016	ENERO 2017	FEBRERO 2017	VARIACIÓN EN PP	
				ANUAL	MENSUAL
ROA ^{iii/}	1.33	1.39	1.37	0.05	-0.01
ROE ^{iv/}	12.59	13.38	13.24	0.66	-0.13

EVALUACIÓN DE LA CALIDAD Y CONSISTENCIA DE LA INFORMACIÓN

SITUACIÓN FINANCIERA

Para la evaluación de la información financiera correspondiente al mes de febrero de 2017, 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 febrero de 2017, todas las instituciones fueron calificadas en semáforo verde.

CONSISTENCIA CON LA INFORMACIÓN DETALLADA DE CARTERA

CARTERA COMERCIAL: REPORTES DE PÉRDIDA ESPERADA

La metodología de evaluación de calidad de la información de cartera comercial, considera dos periodos de revisión: el periodo actual (febrero 2017) y el periodo histórico (a partir de enero 2015 hasta enero 2017).

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 febrero 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 publicada en el portafolio de información.

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, cinco bancos presentaron inconsistencias en saldos para el periodo de febrero 2017. Se calificó en amarillo la calidad de la información de la cartera a empresas de Banorte/Ixe e Intercam Banco, y en rojo a Investa Bank y Scotiabank. Para la cartera de entidades financieras se asignó una calificación en rojo únicamente para Invex.

En la evaluación de saldos de EPRC con cifras a febrero 2017, nueve instituciones registraron inconsistencias. Para la cartera a empresas, se asignó calificación en amarillo a Banregio e Inbursa, mientras que se evaluó en rojo a Banco Ahorro Famsa, Consubanco, Intercam Banco, Investa Bank y Scotiabank. Para la cartera de entidades financieras, se evaluó en rojo a Investa Bank e Invex. Para la cartera de estados y municipios, se asignó una calificación en amarillo a HSBC y en la cartera de gobierno federal y organismos descentralizados se calificó en rojo a Banregio.

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 financiera contra los reportes de información detallada de pérdida esperada para el mismo periodo de enero de 2015 a enero de

*“2017, Año del Centenario de la Promulgación
de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos”*

2017, considerando los reenvíos realizados hasta el 21 de marzo 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 publicada en el portafolio de información.

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 y Banorte/Ixe, en rojo se evaluó a Autofin, Banca Mifel, Inbursa, Intercam Banco, 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, diecisiete 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, Banco Finterra, Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ, Bankaool, Bansí, BBVA Bancomer, Consubanco, Inbursa, Inmobiliario Mexicano, Intercam Banco, Investa Bank 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 rojo a Banorte/Ixe y a BBVA Bancomer.

CARTERA A LA VIVIENDA

En la evaluación por inconsistencia de los saldos de cartera de vivienda se compararon los importes recibidos en los reportes de situación financiera de febrero 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 con la entrega extemporánea de dos o más reportes regulatorios de vivienda.

En el resultado de la evaluación, se presenta a Banorte/Ixe en amarillo por una diferencia de 0.40% en cartera vencida.

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

“2017, Año del Centenario de la Promulgación
de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos”

FICHA DE EVALUACIÓN DE CALIDAD Y CONSISTENCIA

Institución	Situación Financiera		Consistencia de saldos entre los reportes de Situación Financiera y los detallados de Cartera																
	Evaluación de hábitos de envío durante 2017	Recomendación de uso	Empresas (Pérdida esperada)				Entidades financieras (Pérdida esperada)				Estados y municipios (Pérdida esperada)				Gov. Federal y Org. Descentralizados (Pérdida esperada)				Vivienda
			Saldo de cartera	Histórico de Saldos	Saldo de reservas	Histórico de EPRC	Saldo de cartera	Histórico de Saldos	Saldo de reservas	Histórico de EPRC	Saldo de cartera	Histórico de Saldos	Saldo de reservas	Histórico de EPRC	Saldo de cartera	Histórico de Saldos	Saldo de reservas	Histórico de EPRC	
ABC Capital	100																		
Actinver	100																		
Afirme	100																		
American Express	100																		
Autofin	94																		
Banamex	100																		
Banca Mifel	100																		
Banco Ahorro Famsa	100																		
Banco Azteca	100																		
Banco Bancrea	100																		
Banco Base	100																		
Banco Credit Suisse	100																		
Banco del Bajío	100																		
Banco Finterra	100																		
Bancoppel	100																		
Bank of America	100																		
Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ	100																		
Bankaool	100																		
Banorte/Ixe	100																		
Banregio	80																		
Bansí	100																		
Barclays	100																		
BBVA Bancomer	69																		
CIBanco	100																		
Compartamos	100																		
Consubanco	100																		
Deutsche Bank	100																		
Dondé Banco	100																		
Forjadores	100																		
HSBC	99																		
ICBC	86																		
Inbursa	78																		
Inmobiliario Mexicano	100																		
Interacciones	100																		
Intercam Banco	93																		
Investa Bank	100																		
Invex	100																		
JP Morgan	100																		
Monex	100																		
Multiva	100																		
Pagatodo	83																		
Sabadell	100																		
Santander	99																		
Scotiabank	100																		
UBS	100																		
Ve por Más	100																		
Volkswagen Bank	100																		

Verde 47 34 30 31 22 31 32 30 29 16 16 15 15 15 18 14 16 24
Amarillo 0 2 2 2 2 0 0 0 0 0 0 1 0 0 0 0 0 1
Rojo 0 2 6 5 14 1 3 2 6 0 0 0 1 0 0 1 2 0
No aplica 0 9 9 9 9 15 12 15 12 31 31 31 31 32 29 32 29 22

■ 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 la CNBV, 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 la CNBV, se puede consultar la ficha de calidad y consistencia en el Portafolio de Información publicado en la página de Internet, 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/PUBLICACIONES/EvaluacionCalidad/Paginas/BM.aspx>

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 14 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 y Santander Vivienda; BBVA Bancomer con Financiera Ayudamos; CI Banco con Finamadrid 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.

A partir de febrero 2017, Santander Hipotecario, S.A. de C.V. SOFOM se fusionó con Santander Vivienda, S.A. de C.V. SOFOM.

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 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 a partir de enero de 2017 se derogaron los reportes regulatorios correspondientes a la metodología de creación de reservas por pérdida incurrida. Esta información puede diferir respecto a periodos anteriores por reenvíos que realizan las Instituciones

^{vi} Este dato se explica principalmente por los aumentos de Inbursa (\$4.4 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.

^{vii} 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