

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

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 9 DE MAYO DE 2017.

39/2017

COMUNICADO DE PRENSA

- Se publica información estadística al cierre de marzo de 2017 del sector de banca múltiple, integrado por 48 instituciones en operación.
 - Los activos totales del sector presentaron un incremento anual de 4.8% para ubicarse en \$8,432 miles de millones de pesos (mmdp)ⁱ.
 - La cartera total de créditoⁱⁱ creció 12.0% con relación a marzo de 2016 con lo que alcanzó un saldo de \$4,354 mmdp. Por segmentos, los incrementos anuales fueron 12.6% en cartera comercial, 11.6% en consumo y 10.3% en vivienda.
 - La captación total de recursos sumó \$4,837 mmdp, lo que significó un aumento anual de 9.3%. De este monto, 60.5% correspondió a depósitos de exigibilidad inmediata, los cuales tuvieron un crecimiento de 11.7%.
 - El resultado neto acumuló \$35.3 mmdp, 31.4% más que el del mismo mes del año anterior, contribuyendo a un rendimiento sobre activos (ROAⁱⁱⁱ) de 1.40% y un rendimiento sobre capital contable (ROE^{iv}) de 13.46%.
-

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

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 marzo de 2017.

En el presente comunicado se comparan cifras al mes de marzo 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 marzo de 2017, el sector de banca múltiple estuvo integrado por 48 instituciones en operación, dos instituciones más que las que operaban al cierre de marzo de 2016 debido al inicio de operaciones del Industrial and Commercial Bank of China (ICBC) en junio del 2016 y de Mizuho Bank a partir de marzo 2017.

BALANCE GENERAL

El saldo de los activos totales del sector se ubicó en \$8,432 mmdp, presentando un incremento anual de 4.8%.

BALANCE GENERAL BANCA MÚLTIPLE SALDOS EN MMDP	MARZO 2016	FEBRERO 2017	MARZO 2017	VARIACIÓN %	
				ANUAL	MENSUAL
Activo total	8,048	8,583	8,432	4.77	-1.76
Pasivo total	7,221	7,713	7,548	4.52	-2.15
Capital contable	827	870	884	6.92	1.64

El pasivo total registró un saldo de \$7,548 mmdp, 4.5% más que en marzo 2016. Por su parte, el capital contable alcanzó un monto de \$884 mmdp, después de registrar una variación anual de 6.9%.

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 \$4,354 mmdp, después de registrar un aumento anual de 12.0%.

CARTERA DE CRÉDITO TOTAL BANCA MÚLTIPLE SALDOS EN MMDP	MARZO 2016	FEBRERO 2017	MARZO 2017	VARIACIÓN %	
				ANUAL	MENSUAL
Cartera de crédito total	3,887	4,341	4,354	12.0	0.28
Créditos comerciales	2,440	2,747	2,747	12.6	-0.0
Empresas	1,720	1,982	2,006	16.6	1.2
Entidades financieras	168	184	194	15.4	5.7
Entidades gubernamentales	552	581	547	-0.9	-5.9
Créditos al gobierno federal o con su garantía	28	32	32	14.6	-0.6
Créditos a estados y municipios o con su garantía	307	319	322	4.7	0.9
Créditos a organismos descentralizados o desconcentrados	83	34	32	-61.0	-4.9
Créditos a empresas productivas del estado	135	197	162	20.0	-17.9
Consumo	810	898	903	11.6	0.6
Tarjeta de crédito	325	353	352	8.4	-0.3
Personales	165	186	189	14.9	1.6
Nómina	200	220	221	10.4	0.7
ABCD	97	115	117	21.1	1.4
Automotriz	89	106	107	20.6	1.4
Adquisición de bienes muebles	8	10	10	26.3	1.3
Operaciones de arrendamiento capitalizable	0	0	0	-43.7	1.5
Otros créditos de consumo	23	23	24	3.6	1.5
Vivienda	637	696	703	10.3	1.0
Media y residencial	527	587	593	12.5	1.1
De interés social	15	12	12	-17.5	-1.7
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	88	92	93	4.7	1.0
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Púb.	7	5	5	-26.9	3.6

La cartera de crédito comercial mostró un crecimiento de 12.6% respecto al mismo mes del año previo y representa el 63.1% de la cartera total, alcanzando un saldo de \$2,747 mmdp. La cartera empresarial, con un saldo de \$2,006 mmdp, conformó a su vez 73.0% del crédito comercial, después de registrar un crecimiento anual de 16.6%. Por otra parte, el crédito a entidades gubernamentales^v, con una participación de 19.9% de la cartera comercial, registró una disminución anual de 0.9% y un saldo de \$547 mmdp; mientras que el crédito a entidades financieras aumentó 15.4% hasta un saldo de \$194 mmdp, equivalente a 7.1% 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 20.2%. 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 5.1%^{vi}.

CARTERA EMPRESARIAL POR TAMAÑO DE EMPRESA %	MARZO 2016	FEBRERO 2017	MARZO 2017	VARIACIÓN PP	
				ANUAL	MENSUAL
MiPyMes	23.8	21.3	21.4	-2.34	0.14
Grande^{1/}	76.2	78.7	78.6	2.34	-0.14

^{1/}Incluye empresas grandes y fideicomisos.

El crédito al consumo se expandió 11.6% alcanzando un saldo de \$903 mmdp, y equivale al 20.8% de la cartera total. El crédito otorgado a través de tarjetas de crédito tuvo una participación de 39.0% dentro de la cartera de consumo, aumentó 8.4% en términos anuales y se ubicó en \$352 mmdp. Por otra parte, los créditos de nómina crecieron 10.4% y conformaron 24.5% de este portafolio con \$221 mmdp; mientras que los créditos personales alcanzaron un saldo de \$189 mmdp, 14.9% más en términos anuales, con lo que sumaron una participación dentro de esta cartera de 21.0%.

Con un monto de \$703 mmdp, la cartera de crédito a la vivienda registró un incremento anual de 10.3% y alcanzó una participación del 16.2% de la cartera total. El crédito otorgado al segmento de vivienda media y residencial, con una participación del 84.4%, presentó un crecimiento anual de 12.5% y se ubicó en \$593 mmdp. Por su parte, los créditos adquiridos al INFONAVIT o FOVISSSTE crecieron 4.7% respecto a marzo de 2016 para ubicarse en \$93 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 20.6%.

El índice de morosidad (IMOR) de la cartera total se situó en 2.16%, 0.39 pp menos que el nivel observado en marzo de 2016. El IMOR de la cartera comercial fue 1.40%, 0.46 pp menos que el nivel registrado en el mismo mes de 2016; esta reducción se debió principalmente a la disminución de 0.72 pp en el IMOR de la cartera de empresas, el cual se ubicó en 1.89%.

Con un incremento de 0.09 pp en términos anuales, el IMOR de la cartera de consumo registró un nivel de 4.15%. El IMOR de la cartera de tarjeta de crédito se ubicó en 5.04%, 0.07 pp más que el año anterior; mientras que los créditos personales presentaron un IMOR de 5.31%, 0.20 pp más respecto a la cifra registrada en marzo de 2016. Por último, los créditos de nómina registraron un IMOR de 2.96%, lo que representó un incremento anual de 0.17 pp.

La morosidad de los créditos a la vivienda se situó en 2.58%, 0.71 pp menos que en marzo 2016. El crédito destinado a la vivienda media y residencial alcanzó un IMOR de 2.58%, 0.87 pp menos que el año anterior. Por su parte, el segmento de interés social registró un IMOR de 8.35%, el cual se ubicó 2.01 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 1.92% y 1.12%, lo que representó variaciones anuales de 0.49 pp y 0.52 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	MARZO 2016	FEBRERO 2017	MARZO 2017	VARIACIÓN EN PP	
				ANUAL	MENSUAL
Cartera de crédito total	2.56	2.19	2.16	-0.39	-0.03
Créditos comerciales	1.86	1.40	1.40	-0.46	0.00
Empresas	2.61	1.89	1.89	-0.72	0.00
Entidades financieras	0.29	0.45	0.26	-0.03	-0.19
Entidades gubernamentales	0.02	0.01	0.00	-0.02	-0.01
Consumo	4.06	4.26	4.15	0.09	-0.11
Tarjeta de crédito	4.97	5.09	5.04	0.07	-0.05
Personales	5.11	5.41	5.31	0.20	-0.10
Nómina	2.80	3.19	2.96	0.17	-0.23
ABCD	1.70	1.73	1.70	-0.00	-0.03
Automotriz	1.40	1.46	1.43	0.03	-0.03
Adquisición de bienes muebles	5.16	4.68	4.68	-0.48	-0.00
Operaciones de arrendamiento capitalizable	22.63	4.31	3.76	-18.87	-0.55
Otros créditos de consumo	4.62	5.06	4.87	0.25	-0.19
Vivienda	3.29	2.64	2.58	-0.71	-0.06
Media y residencial	3.44	2.67	2.58	-0.87	-0.09
De interés social	10.37	8.61	8.35	-2.01	-0.25
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	1.42	1.77	1.92	0.49	0.14
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fid Públicos	0.60	0.71	1.12	0.52	0.41

^{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 4.85% al cierre de marzo de 2017, es decir, 0.61 pp menos que la presentada en marzo de 2016.

TDA ^{3/} BANCA MÚLTIPLE CIFRAS EN PORCENTAJE	MARZO 2016	FEBRERO 2017	MARZO 2017	VARIACIÓN EN PP	
				ANUAL	MENSUAL
Cartera de crédito total	5.46	4.92	4.85	-0.61	-0.07
Créditos comerciales	2.79	2.39	2.27	-0.52	-0.12
Empresas	3.87	3.28	3.10	-0.77	-0.18
Entidades financieras	0.51	0.49	0.47	-0.04	-0.01
Entidades gubernamentales	0.02	0.01	0.01	-0.01	-0.00
Consumo	13.25	12.38	12.44	-0.81	0.07
Tarjeta de crédito	15.61	14.81	14.86	-0.75	0.06
Personales	15.48	12.57	12.59	-2.88	0.02
Nómina	10.40	12.20	12.35	1.95	0.15
ABCD	6.96	3.80	3.83	-3.13	0.03
Automotriz	3.75	3.29	3.32	-0.42	0.04
Adquisición de bienes muebles	33.84	9.34	9.23	-24.61	-0.11
Operaciones de arrendamiento capitalizable	44.05	29.76	25.97	-18.07	-3.78
Otros créditos de consumo	10.71	12.06	12.30	1.59	0.24
Vivienda	4.76	4.29	4.23	-0.53	-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 marzo de 2017, con una disminución de 0.22 pp, la razón de estimaciones preventivas respecto a la cartera de crédito total (EPRC/Cartera) fue 3.39%. Esta razón se ubicó en 1.78% para la cartera comercial (con un decremento de 0.40 pp respecto a marzo 2016), en 9.11% para el segmento de crédito al consumo (0.50 pp más que en el mismo periodo del año anterior), y en 1.38% para la cartera de vivienda (0.20 pp menos que en marzo 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	MARZO 2016	FEBRERO 2017	MARZO 2017	VARIACIÓN EN PP	
				ANUAL	MENSUAL
Cartera de crédito total	3.62	3.39	3.39	-0.22	0.01
Créditos comerciales	2.19	1.77	1.78	-0.40	0.01
Empresas	2.67	2.08	2.09	-0.58	0.00
Entidades financieras	2.17	2.14	1.82	-0.35	-0.32
Entidades gubernamentales	0.68	0.59	0.65	-0.03	0.06
Consumo	8.62	9.11	9.11	0.50	0.01
Tarjeta de crédito	11.24	12.63	12.78	1.54	0.14
Personales	9.18	9.15	9.14	-0.03	-0.01
Nómina	6.67	6.57	6.50	-0.17	-0.07
ABCD	3.61	3.65	3.61	0.01	-0.03
Automotriz	3.38	3.40	3.36	-0.02	-0.05
Adquisición de bienes muebles	6.19	6.28	6.41	0.21	0.13
Operaciones de arrendamiento capitalizable	13.60	3.91	4.04	-9.57	0.13
Otros créditos de consumo	5.44	6.24	6.03	0.60	-0.21
Vivienda	1.58	1.40	1.38	-0.20	-0.01
Media y residencial	1.43	1.22	1.19	-0.24	-0.03
De interés social	2.40	2.58	2.68	0.29	0.10
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	2.28	2.40	2.47	0.18	0.07
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fid Públicos	2.21	1.09	1.14	-1.07	0.05

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

El Índice de Cobertura (ICOR) de la cartera total fue 156.92%, mostrando un nivel de 127.09% para la cartera comercial, 219.54% para consumo y 53.72% 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	MARZO 2016	FEBRERO 2017	MARZO 2017	VARIACIÓN EN PP	
				ANUAL	MENSUAL
Cartera de crédito total	141.47	154.69	156.92	15.45	2.22
Créditos comerciales	117.22	126.56	127.09	9.87	0.54
Empresas	102.31	109.96	110.19	7.89	0.23
Entidades financieras	737.69	471.11	690.42	-47.27	219.31
Entidades gubernamentales	3,154.83	5,165.02	14,725.99	11,571.16	9,560.97
Consumo	212.06	213.72	219.54	7.48	5.83
Tarjeta de crédito	226.38	248.09	253.56	27.18	5.47
Personales	179.56	169.07	172.03	-7.53	2.96
Nómina	238.58	205.80	219.46	-19.12	13.66
ABCD	211.52	210.84	212.40	0.88	1.57
Automotriz	241.36	233.73	235.35	-6.01	1.62
Adquisición de bienes muebles	120.14	134.15	136.99	16.85	2.83
Operaciones de arrendamiento capitalizable	60.10	90.69	107.26	47.16	16.57
Otros créditos de consumo	117.69	123.33	123.94	6.24	0.61
Vivienda	48.06	52.86	53.72	5.66	0.86
Media y residencial	41.61	45.62	46.26	4.65	0.64
De interés social	23.13	29.98	32.14	9.01	2.16
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	160.10	135.34	128.67	-31.43	-6.68
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fid Públicos	368.64	153.17	102.01	-266.64	-51.17

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

CAPTACIÓN DE RECURSOS

La captación total de recursos se ubicó en \$4,837 mmdp, 9.3% más que la observada al cierre de marzo de 2016. Los depósitos de exigibilidad inmediata registraron un incremento anual de 11.7% y los depósitos a plazo del público en general de 11.8%; a la vez que la captación a través del mercado de dinero y de los títulos de crédito emitidos registró un incremento de 4.7%. Por su parte, los préstamos interbancarios y de otros organismos tuvieron una disminución anual de 10.7%.

BALANCE GENERAL BANCA MÚLTIPLE SALDOS EN MMDP	MARZO 2016	FEBRERO 2017	MARZO 2017	VARIACIÓN %	
				ANUAL	MENSUAL
Captación total	4,427	4,848	4,837	9.3	-0.2
Depósitos de exigibilidad inmediata	2,619	2,906	2,926	11.7	0.7
Depósitos a plazo del público en general	952	1,073	1,064	11.8	-0.8
Mercado de dinero y títulos de crédito emitidos	509	522	533	4.7	2.1
Cuenta global de captación sin movimientos	8	10	10	27.6	1.4
Préstamos interbancarios y de otros organismos	340	337	303	-10.7	-10.0

ESTADO DE RESULTADOS

A marzo de 2017, el resultado neto acumulado de la banca múltiple alcanzó \$35.3 mmdp, cifra 31.4% 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 118.5% (\$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^{vii}.

ESTADO DE RESULTADOS BANCA MÚLTIPLE RESULTADO ACUMULADO EN MMDP	MARZO 2016	MARZO 2017	VARIACIÓN ANUAL	
			MMDP	%
Ingresos por intereses	135.6	169.3	34	24.9
Gastos por intereses	46.9	64.5	18	37.6
Margen financiero	88.7	104.8	16	18.2
Estimaciones preventivas para riesgos crediticios	25.5	26.5	1	3.9
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	63.1	78.3	15	24.0
Comisiones y tarifas netas	17.8	21.0	3	18.0
Resultado por intermediación	5.3	11.6	6	118.5
Otros ingresos (egresos) de la operación	10.9	7.7	-3	-28.9
Gastos de administración y promoción	67.6	76.6	9	13.3
Resultado de la operación	29.5	42.0	13	42.4
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	4.5	4.0	-1	-11.6
Resultado antes de impuestos a la utilidad	34.0	46.0	12	35.3
Impuestos a la utilidad netos	-7.3	-10.7	3	47.2
Resultado antes de operaciones discontinuadas	26.7	35.3	9	32.1
Operaciones discontinuadas	0.1	0.0	-0	-100.0
Resultado neto	26.8	35.3	8	31.4

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) se incrementó 0.09 pp anual; mientras que la rentabilidad del capital (ROE) aumentó 1.03 pp respecto al mismo mes del año anterior. En ambos casos, el crecimiento en el resultado neto acumulado a 12 meses (15.79%) fue superior tanto al incremento en los activos (8.25% a tasa de crecimiento promedio durante los últimos 12 meses), como al capital contable (6.94% también a tasa de crecimiento promedio a 12 meses).

INDICADORES FINANCIEROS BANCA MÚLTIPLE (MMDP)	MARZO 2016	FEBRERO 2017	MARZO 2017	VARIACIÓN ANUAL	
				MMDP	%
Resultado neto (acumulado 12 meses)	100	113	116	15.78	15.79
Activo Promedio (12 meses)	7,657	8,257	8,289	631.97	8.25
Capital Contable Promedio (12 meses)	804	855	860	55.81	6.94

INDICADORES FINANCIEROS BANCA MÚLTIPLE (%)	MARZO 2016	FEBRERO 2017	MARZO 2017	VARIACIÓN EN PP	
				ANUAL	MENSUAL
ROA ^{iii/}	1.31	1.37	1.40	0.09	0.02
ROE ^{iv/}	12.43	13.25	13.46	1.03	0.21



EVALUACIÓN DE LA CALIDAD Y CONSISTENCIA DE LA INFORMACIÓN

SITUACIÓN FINANCIERA

Para la evaluación de la información financiera correspondiente al mes de marzo 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 marzo 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 (marzo 2017) y el periodo histórico (a partir de enero 2016 hasta febrero 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 marzo 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 marzo 2017. Se calificó en amarillo la calidad de la información de la cartera a empresas de Banorte/Ixe, Intercam Banco e Invex, y en rojo se evaluó a Investa Bank y Scotiabank.

En la evaluación de saldos de EPRC con cifras a marzo 2017, seis instituciones registraron inconsistencias. Para la cartera a empresas, se asignó calificación en rojo a Banco Bancrea, Consubanco, Intercam Banco, Investa Bank y Scotiabank. Para la cartera de entidades financieras, se evaluó en rojo a Investa Bank. Para la cartera de estados y municipios, se asignó una calificación en rojo a HSBC y en la cartera de gobierno federal y organismos descentralizados se calificó en rojo a 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 financiera contra los reportes de información detallada de pérdida esperada para el mismo periodo de enero de 2016 a febrero de 2017, considerando los reenvíos realizados hasta el 20 de abril 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, siete bancos presentaron inconsistencias. Para la cartera a empresas se asignaron calificaciones en amarillo a Banorte/Ixe, en rojo se evaluó a Autofin, Banca Mifel, Intercam Banco, Investa Bank y Scotiabank. Para la cartera de entidades financieras se evaluó en rojo a Banca Mifel y Multiva.

En la evaluación de la información histórica de EPRC, diez bancos presentan inconsistencias. Para la cartera a empresas, se asignaron calificaciones en rojo a Autofin, Banca Mifel, Banco Finterra, Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ, Consubanco, Inbursa, Intercam Banco, Investa Bank y Scotiabank. Para la cartera de entidades financieras, se evaluó en rojo a Autofin, Banca Mifel, 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 Banregio.

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 marzo 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.

Como resultado de la evaluación, se presenta a Banorte/Ixe en amarillo por una diferencia de 0.41% en cartera vencida y a Banca Mifel en rojo por una diferencia de 0.49% en cartera vigente y 16.13% 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^{viii}.

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	Verde																				
Actinver	92	Verde																				
Afirme	100	Verde																				
American Express	100	Verde																				
Autofin	96	Verde		Rojo		Rojo																
Banamex	88	Verde																				
Banca Mifel	100	Verde		Rojo		Rojo																Rojo
Banco Ahorro Famsa	100	Verde																				
Banco Azteca	100	Verde																				
Banco Bancrea	100	Verde			Rojo																	
Banco Base	100	Verde																				
Banco Credit Suisse	100	Verde																				
Banco del Bajío	100	Verde																				
Banco Finterra	100	Verde																				
Bancoppel	100	Verde																				
Bank of America	91	Verde																				
Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ	100	Verde																				
Bankaool	85	Verde																				
Banorte/Ixe	100	Amarillo																				Amarillo
Banregio	87	Verde																				
Bansí	100	Verde																				
Barclays	100	Verde																				
BBVA Bancomer	78	Verde																				
CIBanco	100	Verde																				
Compartamos	100	Verde																				
Consubanco	100	Verde																				
Deutsche Bank	100	Verde																				
Donde Banco	100	Verde																				
Forjadores	100	Verde																				
HSBC	99	Verde																				
ICBC	84	Verde																				
Inbursa	85	Verde																				
Inmobiliario Mexicano	100	Verde																				
Interacciones	100	Verde																				
Intercam Banco	95	Amarillo																				
Investa Bank	100	Verde																				
Invex	100	Amarillo																				
JP Morgan	100	Verde																				
Mizuho Bank	100	Verde																				
Monex	100	Verde																				
Multiva	100	Verde																				
Pagatodo	88	Verde																				
Sabadell	100	Verde																				
Santander	99	Verde																				
Scotiabank	98	Verde																				
UBS	100	Verde																				
Ve por Más	87	Verde																				
Volkswagen Bank	100	Verde																				

Verde	48	33	32	33	29	32	32	31	29	15	16	14	15	15	17	14	16	23
Amarillo	0	3	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
Rojo	0	2	5	5	9	0	2	1	5	0	0	1	1	0	0	1	1	1
No aplica	0	10	10	10	10	16	14	16	14	33	32	33	32	33	31	33	31	23

- Verde: La información cumple con los criterios mínimos de calidad y consistencia, por tanto, puede ser utilizada.
- Amarillo: La información no cumple con criterios mínimos de calidad y consistencia establecidos por esta Comisión, por lo que debe usarse con reservas.
- Rojo: 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.

- [Banca Múltiple Evaluación de Calidad](#)

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 Las variaciones anuales en las cifras de los créditos a “empresas productivas del estado” y “organismos descentralizados”, que componen la cartera de entidades gubernamentales, atienden a las reclasificaciones que han realizado las instituciones dada la incorporación de dichos rubros a partir de enero 2016.

^{vi} 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.

^{vii} Este dato se explica principalmente por los aumentos de Inbursa (\$5.3 mmdp), particularmente en el resultado por valuación a valor razonable; y de BBVA Bancomer (\$0.8 mmdp), como consecuencia principalmente de la mejora en el resultado por valuación de divisas.

^{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.