

**PARA MAYOR INFORMACIÓN:**

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

CIUDAD DE MÉXICO, A 30 DE JUNIO DE 2017

053/2017

**COMUNICADO DE PRENSA**

- Se publica información estadística al cierre de mayo de 2017 del sector de banca múltiple, integrado por 48 instituciones en operación.
- Los activos totales del sector presentaron un incremento anual de 8.9% para ubicarse en \$8,690 miles de millones de pesos (mmdp).
- La cartera total de crédito<sup>ii</sup> creció 11.6% con relación a mayo de 2016 con lo que alcanzó un saldo de \$4,418 mmdp. Por segmentos, los incrementos anuales fueron 12.5% en cartera comercial, 11.0% en consumo y 9.3% en vivienda.
- La captación total de recursos sumó \$4,944 mmdp, lo que significó un aumento anual de 10.6%. De este monto, 58.3% correspondió a depósitos de exigibilidad inmediata, los cuales tuvieron un crecimiento de 9.9%.
- El resultado neto acumuló \$55.9 mmdp, 21.1% más que el del mismo mes del año anterior, contribuyendo a un rendimiento sobre activos (ROA<sup>iii</sup>) de 1.39% y un rendimiento sobre capital contable (ROE<sup>iv</sup>) de 13.48%.

“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](http://www.gob.mx/cnbv), los datos estadísticos y financieros actualizados al cierre de mayo de 2017.

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

## BALANCE GENERAL

El saldo de los activos totales del sector se ubicó en \$8,690 mmdp, presentando un incremento anual de 8.9%.

BALANCE GENERAL BANCA MÚLTIPLE SALDOS EN MMDP	MAYO 2016	ABRIL 2017	MAYO 2017	VARIACIÓN %	
				ANUAL	MENSUAL
Activo total	7,982	8,621	8,690	8.86	0.79
Pasivo total	7,144	7,735	7,806	9.26	0.91
Capital contable	838	886	884	5.43	-0.26

El pasivo total registró un saldo de \$7,806 mmdp, 9.3% más que en mayo de 2016. Por su parte, el capital contable alcanzó un monto de \$884 mmdp, después de registrar una variación anual de 5.4%.

## 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 \$4,418 mmdp, después de registrar un aumento anual de 11.6%.

CARTERA DE CRÉDITO TOTAL BANCA MÚLTIPLE SALDOS EN MMDP	MAYO 2016	ABRIL 2017	MAYO 2017	VARIACIÓN %	
				ANUAL	MENSUAL
<b>Cartera de crédito total</b>	<b>3,957</b>	<b>4,410</b>	<b>4,418</b>	<b>11.6</b>	<b>0.17</b>
Créditos comerciales	2,480	2,793	2,789	12.5	-0.2
Empresas	1,766	2,047	2,057	16.5	0.5
Entidades financieras	168	197	189	12.6	-4.3
Entidades gubernamentales	546	549	543	-0.5	-1.0
Créditos al gobierno federal o con su garantía	27	31	32	15.4	0.4
Créditos a estados y municipios o con su garantía	305	321	315	3.1	-1.8
Créditos a organismos descentralizados o desconcentrados	33	32	33	-0.9	2.2
Créditos a empresas productivas del estado	180	164	164	-8.8	-0.3
Consumo	827	911	917	11.0	0.7
Tarjeta de crédito	328	356	359	9.4	0.7
Personales	170	191	193	13.4	0.9
Nómina	208	223	224	8.0	0.6
ABCD	98	118	119	21.5	1.1
Automotriz	90	108	109	20.9	1.0
Adquisición de bienes muebles	8	10	10	29.0	2.6
Operaciones de arrendamiento capitalizable	0	0	0	-31.3	-1.3
Otros créditos de consumo	23	23	22	-2.1	-3.4
Vivienda	650	705	711	9.3	0.8
Media y residencial	540	598	603	11.7	0.8
De interés social	14	12	12	-19.1	-2.7
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	90	91	92	2.4	0.8
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Púb.	7	5	5	-24.3	4.4

La cartera de crédito comercial mostró un crecimiento de 12.5 % respecto al mismo mes del año previo y representa el 63.1% de la cartera total, alcanzando un saldo de \$2,789 mmdp. La cartera empresarial, con un saldo de \$2,057 mmdp, conformó a su vez 73.8% del crédito comercial, después de registrar un crecimiento anual de 16.5%. Por otra parte, el crédito a entidades gubernamentales<sup>v</sup>, con una participación de 19.5% de la cartera comercial, registró una disminución anual de 0.5% y un saldo de \$543 mmdp, mientras que el crédito a entidades financieras aumentó 12.6% hasta un saldo de \$189 mmdp, equivalente a 6.8% de la cartera comercial.

El 79.1% del financiamiento empresarial estuvo integrado por el crédito a grandes empresas y fideicomisos, presentando una tasa de crecimiento anual de 20.3%. Por su parte, los créditos a las micro, pequeñas y medianas empresas concentraron 20.9% de esta cartera, con una tasa de crecimiento anual conjunta de 4.0%<sup>vi</sup>.

CARTERA EMPRESARIAL POR TAMAÑO DE EMPRESA %	MAYO 2016	ABRIL 2017	MAYO 2017	VARIACIÓN PP	
				ANUAL	MENSUAL
MiPyMes	23.4	20.9	20.9	-2.50	0.02
Grande <sup>1/</sup>	76.6	79.1	79.1	2.50	-0.02

<sup>1/</sup> 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 11.0% alcanzando un saldo de \$917 mmdp, y equivale al 20.8% de la cartera total. El crédito otorgado a través de tarjetas de crédito tuvo una participación de 39.1% dentro de la cartera de consumo, aumentó 9.4% en términos anuales y se ubicó en \$359 mmdp. Por otra parte, los créditos de nómina crecieron 8.0% y conformaron 24.5% de este portafolio con \$224 mmdp, mientras que los créditos personales alcanzaron un saldo de \$193 mmdp, 13.4% más en términos anuales, con lo que sumaron una participación dentro de esta cartera de 21.0%.

Con un monto de \$711 mmdp, la cartera de crédito a la vivienda registró un incremento anual de 9.3% y alcanzó una participación del 16.1% de la cartera total. El crédito otorgado al segmento de vivienda media y residencial, con una participación del 84.8%, presentó un crecimiento anual de 11.7% y se ubicó en \$603 mmdp. Por su parte, los créditos adquiridos al INFONAVIT o FOVISSSTE crecieron 2.4% respecto a mayo de 2016 para ubicarse en \$92 mmdp y conformaron 12.9% 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 2.4%, mostrando un descenso anual de 20.7%.

El índice de morosidad (IMOR) de la cartera total se situó en 2.19%, 0.33 pp menos que el nivel observado en mayo de 2016. El IMOR de la cartera comercial fue 1.38%, 0.40 pp menos que el nivel registrado en el mismo mes de 2016; esta reducción se debió principalmente a la disminución de 0.59 pp en el IMOR de la cartera de empresas, el cual se ubicó en 1.86%.

Con un incremento de 0.15 pp en términos anuales, el IMOR de la cartera de consumo registró un nivel de 4.33%. El IMOR de la cartera de tarjeta de crédito se ubicó en 5.29%, 0.10 pp más que el año anterior; mientras que los créditos personales presentaron un IMOR de 5.39%, 0.23 pp más respecto a la cifra registrada en mayo 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 2.63%, 0.63 pp menos que en mayo 2016. El crédito destinado a la vivienda media y residencial alcanzó un IMOR de 2.61%, 0.78 pp menos que el año anterior. Por su parte, el segmento de interés social registró un IMOR de 8.60%, el cual se ubicó 1.57 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 2.04% y 2.22%, lo que representó variaciones anuales de 0.49 pp y 1.60 pp, respectivamente.

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

IMOR <sup>2/</sup> BANCA MÚLTIPLE CIFRAS EN PORCENTAJE	MAYO 2016	ABRIL 2017	MAYO 2017	VARIACIÓN EN PP	
				ANUAL	MENSUAL
<b>Cartera de crédito total</b>	<b>2.53</b>	<b>2.15</b>	<b>2.19</b>	<b>-0.33</b>	<b>0.04</b>
Créditos comerciales	1.78	1.38	1.38	-0.40	-0.00
Empresas	2.45	1.86	1.86	-0.59	-0.00
Entidades financieras	0.50	0.26	0.08	-0.42	-0.18
Entidades gubernamentales	0.02	0.00	0.00	-0.01	0.00
Consumo	4.18	4.15	4.33	0.15	0.18
Tarjeta de crédito	5.19	5.05	5.29	0.10	0.24
Personales	5.16	5.28	5.39	0.23	0.11
Nómina	2.93	2.97	3.19	0.26	0.22
ABCD	1.74	1.76	1.87	0.13	0.11
Automotriz	1.47	1.49	1.60	0.13	0.12
Adquisición de bienes muebles	4.81	4.70	4.73	-0.09	0.03
Operaciones de arrendamiento capitalizable	16.47	3.45	2.94	-13.53	-0.51
Otros créditos de consumo	4.19	4.58	4.42	0.22	-0.17
Vivienda	3.26	2.60	2.63	-0.63	0.03
Media y residencial	3.39	2.59	2.61	-0.78	0.02
De interés social	10.16	8.52	8.60	-1.57	0.07
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	1.55	1.93	2.04	0.49	0.11
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fid Públicos	0.62	1.60	2.22	1.60	0.62

<sup>2/</sup>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 4.79% al cierre de mayo de 2017, es decir, 0.57 pp menos que la presentada en mayo de 2016.

TDA <sup>3/</sup> BANCA MÚLTIPLE CIFRAS EN PORCENTAJE	MAYO 2016	ABRIL 2017	MAYO 2017	VARIACIÓN EN PP	
				ANUAL	MENSUAL
<b>Cartera de crédito total</b>	<b>5.37</b>	<b>4.79</b>	<b>4.79</b>	<b>-0.57</b>	<b>0.01</b>
Créditos comerciales	2.78	2.15	2.13	-0.66	-0.02
Empresas	3.86	2.93	2.89	-0.97	-0.04
Entidades financieras	0.50	0.47	0.43	-0.06	-0.04
Entidades gubernamentales	0.02	0.01	0.01	-0.01	-0.00
Consumo	12.96	12.57	12.68	-0.28	0.11
Tarjeta de crédito	15.39	15.08	15.19	-0.20	0.11
Personales	14.66	12.71	12.84	-1.82	0.13
Nómina	10.61	12.40	12.51	1.89	0.11
ABCD	6.27	3.87	3.93	-2.34	0.06
Automotriz	3.66	3.38	3.45	-0.22	0.07
Adquisición de bienes muebles	29.26	9.15	9.11	-20.15	-0.04
Operaciones de arrendamiento capitalizable	46.26	22.10	17.99	-28.27	-4.11
Otros créditos de consumo	10.78	12.62	12.94	2.16	0.32
Vivienda	4.63	4.15	4.13	-0.50	-0.02

<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 mayo de 2017, con una disminución de 0.23 pp respecto al mismo mes de 2016, la razón de estimaciones preventivas respecto a la cartera de crédito total (EPRC/ Cartera) fue 3.39%. Esta razón se ubicó en 1.75% para la cartera comercial (con un decremento de 0.28 pp respecto a mayo 2016), en 9.16% para el segmento de crédito al consumo (0.10 pp más que en el mismo periodo del año anterior), y en 1.44% para la cartera de vivienda (0.20 pp menos que en mayo 2016).

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

EPRC/CARTERA <sup>4/</sup> BANCA MÚLTIPLE CIFRAS EN PORCENTAJE	MAYO 2016	ABRIL 2017	MAYO 2017	VARIACIÓN EN PP	
				ANUAL	MENSUAL
<b>Cartera de crédito total</b>	<b>3.62</b>	<b>3.36</b>	<b>3.39</b>	<b>-0.23</b>	<b>0.03</b>
Créditos comerciales	2.03	1.76	1.75	-0.28	-0.01
Empresas	2.43	2.07	2.06	-0.38	-0.01
Entidades financieras	2.14	1.58	1.58	-0.55	0.00
Entidades gubernamentales	0.69	0.64	0.62	-0.07	-0.01
Consumo	9.06	9.05	9.16	0.10	0.11
Tarjeta de crédito	12.44	12.54	12.76	0.32	0.22
Personales	9.09	9.20	9.38	0.30	0.18
Nómina	6.69	6.49	6.42	-0.27	-0.07
ABCD	3.65	3.72	3.78	0.13	0.05
Automotriz	3.44	3.45	3.51	0.07	0.06
Adquisición de bienes muebles	5.99	6.62	6.57	0.58	-0.05
Operaciones de arrendamiento capitalizable	10.45	4.12	4.09	-6.36	-0.03
Otros créditos de consumo	5.21	5.90	5.78	0.57	-0.12
Vivienda	1.64	1.40	1.44	-0.20	0.04
Media y residencial	1.49	1.22	1.26	-0.23	0.04
De interés social	2.38	2.48	2.82	0.44	0.33
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	2.46	2.42	2.48	0.02	0.06
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fid Públicos	1.48	1.20	1.25	-0.23	0.05

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

El Índice de Cobertura (ICOR) de la cartera total fue 154.46%, mostrando un nivel de 126.67% para la cartera comercial, 211.49% para consumo y 54.73% 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 <sup>5/</sup> BANCA MÚLTIPLE CIFRAS EN PORCENTAJE	MAYO 2016	ABRIL 2017	MAYO 2017	VARIACIÓN EN PP	
				ANUAL	MENSUAL
<b>Cartera de crédito total</b>	<b>143.12</b>	<b>156.33</b>	<b>154.46</b>	<b>11.34</b>	<b>-1.87</b>
Créditos comerciales	113.86	126.98	126.67	12.81	-0.31
Empresas	99.34	111.38	110.62	11.28	-0.76
Entidades financieras	427.83	612.61	1,947.25	1,519.42	1,334.64
Entidades gubernamentales	4,030.03	16,901.46	12,456.57	8,426.54	-4,444.89
Consumo	216.70	217.88	211.49	-5.21	-6.39
Tarjeta de crédito	239.68	248.15	241.02	1.34	-7.12
Personales	176.02	174.31	174.19	-1.84	-0.13
Nómina	228.15	218.19	201.38	-26.77	-16.81
ABCD	209.30	211.55	201.82	-7.48	-9.73
Automotriz	233.99	232.40	219.41	-14.59	-12.99
Adquisición de bienes muebles	124.41	140.81	138.93	14.52	-1.88
Operaciones de arrendamiento capitalizable	63.46	119.60	139.37	75.92	19.78
Otros créditos de consumo	124.35	128.73	130.98	6.63	2.25
Vivienda	50.50	53.69	54.73	4.23	1.04
Media y residencial	44.04	47.09	48.18	4.14	1.10
De interés social	23.40	29.14	32.76	9.37	3.62
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	158.69	125.28	121.42	-37.26	-3.85
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fid Públicos	238.72	74.91	56.34	-182.38	-18.57

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

## CAPTACIÓN DE RECURSOS

La captación total de recursos se ubicó en \$4,944 mmdp, 10.6% más que la observada al cierre de mayo de 2016. Los depósitos de exigibilidad inmediata registraron un incremento anual de 9.9% y los depósitos a plazo del público en general de 17.9%; a la vez que la captación a través del mercado de dinero y de los títulos de crédito emitidos registró un incremento de 8.1%. Por su parte, los préstamos interbancarios y de otros organismos tuvieron una disminución anual de 1.2%.

BALANCE GENERAL BANCA MÚLTIPLE SALDOS EN MMDP	MAYO 2016	ABRIL 2017	MAYO 2017	VARIACIÓN %	
				ANUAL	MENSUAL
<b>Captación total</b>	<b>4,469</b>	<b>4,974</b>	<b>4,944</b>	<b>10.6</b>	<b>-0.6</b>
Depósitos de exigibilidad inmediata	2,626	2,964	2,884	9.9	-2.7
Depósitos a plazo del público en general	967	1,095	1,141	17.9	4.1
Mercado de dinero y títulos de crédito emitidos	551	596	595	8.1	-0.0
Cuenta global de captación sin movimientos	9	10	11	22.9	1.7
Préstamos interbancarios y de otros organismos	317	308	313	-1.2	1.5

## ESTADO DE RESULTADOS

En mayo de 2017, el resultado neto acumulado de la banca múltiple alcanzó \$55.9 mmdp, cifra 21.1% mayor a la del mismo periodo del año previo.

ESTADO DE RESULTADOS BANCA MÚLTIPLE RESULTADO ACUMULADO EN MMDP	MAYO 2016	MAYO 2017	VARIACIÓN ANUAL	
			MMDP	%
Ingresos por intereses	228.0	287.5	59	26.1
Gastos por intereses	76.5	111.2	35	45.4
<b>Margen financiero</b>	<b>151.5</b>	<b>176.2</b>	<b>25</b>	<b>16.3</b>
Estimaciones preventivas para riesgos crediticios	42.8	45.3	3	5.8
<b>Margen financiero ajustado por riesgos crediticios</b>	<b>108.6</b>	<b>130.9</b>	<b>22</b>	<b>20.5</b>
Comisiones y tarifas netas	31.6	35.3	4	11.6
Resultado por intermediación	9.7	16.9	7	74.7
Otros ingresos (egresos) de la operación	17.6	13.4	-4	-24.1
Gastos de administración y promoción	115.3	129.4	14	12.2
<b>Resultado de la operación</b>	<b>52.2</b>	<b>67.1</b>	<b>15</b>	<b>28.4</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	6.5	6.3	-0	-3.5
<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>	<b>58.7</b>	<b>73.3</b>	<b>15</b>	<b>24.9</b>
Impuestos a la utilidad netos	-12.7	-17.5	5	37.2
<b>Resultado antes de operaciones discontinuadas</b>	<b>46.0</b>	<b>55.9</b>	<b>10</b>	<b>21.4</b>
Operaciones discontinuadas	0.1	0.0	-0	n.c.
<b>Resultado neto</b>	<b>46.1</b>	<b>55.9</b>	<b>10</b>	<b>21.1</b>

n. c. no comparable.

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

La rentabilidad de los activos (ROA) se incrementó 0.07 pp anual; mientras que la rentabilidad del capital (ROE) aumentó 0.85 pp respecto al mismo mes del año anterior. En ambos casos, el crecimiento en el resultado neto acumulado a 12 meses (13.91%) fue superior tanto al incremento en los activos (8.28% a tasa de crecimiento promedio durante los últimos 12 meses), como al capital contable (6.71% también a tasa de crecimiento promedio a 12 meses).

INDICADORES FINANCIEROS BANCA MÚLTIPLE (MMDP)	MAYO 2016	ABRIL 2017	MAYO 2017	VARIACIÓN ANUAL	
				MMDP	%
Resultado neto (acumulado 12 meses)	103	116	117	14.29	13.91
Activo Promedio (12 meses)	7,761	8,344	8,403	642.60	8.28
Capital Contable Promedio (12 meses)	814	865	868	54.60	6.71

INDICADORES FINANCIEROS BANCA MÚLTIPLE (%)	MAYO 2016	ABRIL 2017	MAYO 2017	VARIACIÓN EN PP	
				ANUAL	MENSUAL
ROA <sup>iii/</sup>	1.32	1.39	1.39	0.07	0.01
ROE <sup>iv/</sup>	12.62	13.37	13.48	0.85	0.10





## EVALUACIÓN DE LA CALIDAD Y CONSISTENCIA DE LA INFORMACIÓN

### SITUACIÓN FINANCIERA

Para la evaluación de la información financiera correspondiente al mes de mayo 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 mayo 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 (mayo 2017) y el periodo histórico (a partir de enero 2016 hasta abril 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 mayo 2017 contra los reportes de información detallada de pérdida esperada para el mismo periodo. Además, se consideran elementos adicionales 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 mayo 2017. Se calificó en amarillo la calidad de la información de la cartera a empresas de Banorte/Ixe y Banco Sabadell y en rojo se calificó a Autofin, Banca Mifel e Investa Bank.

En la evaluación de saldos de EPRC con cifras a mayo 2017, ocho instituciones registraron inconsistencias. Para la cartera a empresas, se asignó calificación en amarillo a Banorte/Ixe y Banco Sabadell y en rojo a Autofin, Banca Mifel, Consubanco, Intercam Banco, Investa Bank y Scotiabank. Para 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 abril de 2017, considerando los reenvíos realizados hasta el 20 de junio de 2017. Para determinar el color del semáforo se considera la evaluación que presentó mayor diferencia dentro del periodo

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

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, cinco bancos presentaron inconsistencias. Para la cartera a empresas se asignaron calificaciones en amarillo a Banorte/Ixe e Intercam Banco, en rojo se evaluó a Autofin, Banca Mifel e Investa Bank. Para la cartera de entidades financieras se evaluó en rojo a Banca Mifel.

En la evaluación de la información histórica de EPRC, once bancos presentan inconsistencias. Para la cartera a empresas se asignaron calificaciones en amarillo para Banorte/Ixe y en rojo para Autofin, Banca Mifel, Banco Ahorro Famsa, 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 y a Scotiabank.

#### 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 mayo 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 Banca Mifel en amarillo por una diferencia de 0.60% en cartera total.

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<sup>vii</sup>.

### FICHA DE EVALUACIÓN DE CALIDAD Y CONSISTENCIA

Institución	Situación Financiera	Evaluación de hábitos de envío durante 2017	Recomendación de uso	Consistencia de saldos entre los reportes de Situación Financiera y los detallados de Cartera																	
				Empresas (Pérdida esperada)				Entidades financieras (Pérdida esperada)				Estados y municipios (Pérdida esperada)				Gov. Federal y Org. Descentralizados (Pérdida esperada)				Vivienda	
				SalDOS de cartera	Histórico de SalDOS	SalDOS de reservas	Histórico de EPRC	SalDOS de cartera	Histórico de SalDOS	SalDOS de reservas	Histórico de EPRC	SalDOS de cartera	Histórico de SalDOS	SalDOS de reservas	Histórico de EPRC	SalDOS de cartera	Histórico de SalDOS	SalDOS de reservas	Histórico de EPRC		
ABC Capital	100	Verde		Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde
Actinver	95	Verde		Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde
Afirme	100	Verde		Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde
American Express	100	Verde		Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde
Autofin	89	Verde		Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde
Banamex	93	Verde		Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde
Banca Mifel	100	Verde		Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde
Banco Ahorro Famsa	100	Verde		Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde
Banco Azteca	100	Verde		Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde
Banco Bancrea	99	Verde		Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde
Banco Base	100	Verde		Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde
Banco Credit Suisse	100	Verde		Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde
Banco del Bajío	97	Verde		Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde
Banco Finterra	95	Verde		Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde
Bancoppel	100	Verde		Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde
Bank of America	94	Verde		Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde
Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ	100	Verde		Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde
Bankaool	91	Verde		Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde
Banorte/Ixe	100	Verde		Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde
Banregio	82	Verde		Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde
Bansí	100	Verde		Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde
Barclays	100	Verde		Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde
BBVA Bancomer	81	Verde		Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde
CIBanco	100	Verde		Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde
Compartamos	100	Verde		Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde
Consubanco	95	Verde		Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde
Deutsche Bank	100	Verde		Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde
Dondé Banco	100	Verde		Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde
Forjadores	100	Verde		Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde
HSBC	81	Verde		Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde
ICBC	89	Verde		Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde
Inbursa	81	Verde		Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde
Inmobiliario Mexicano	100	Verde		Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde
Interacciones	100	Verde		Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde
InterCam Banco	97	Verde		Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde
Investa Bank	100	Verde		Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde
Invex	100	Verde		Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde
JP Morgan	100	Verde		Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde
Mizuho Bank	100	Verde		Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde
Monex	100	Verde		Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde
Multiva	100	Verde		Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde
Pagatodo	93	Verde		Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde
Sabadell	100	Verde		Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde
Santander	100	Verde		Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde
Scotiabank	99	Verde		Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde
UBS	100	Verde		Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde
Ve por Más	92	Verde		Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde
Volkswagen Bank	100	Verde		Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde	Verde

Verde	48	34	34	31	29	33	33	33	29	15	16	15	15	13	17	12	15	23
Amarillo	0	2	2	2	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
Rojo	0	3	3	6	9	0	1	0	5	0	0	0	1	0	0	1	2	0
No aplica	0	9	9	9	9	15	14	15	14	33	32	33	32	35	31	35	31	24

- 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](http://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 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.

- [Evaluación de Calidad 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 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 Financiera, 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> 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.

<sup>vi</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 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.

<sup>vii</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.

o0o