

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 29 DE SEPTIEMBRE DE 2017

084/2017

COMUNICADO DE PRENSA

- Se publica información estadística al cierre de agosto de 2017 del sector de banca múltiple, integrado por 48 instituciones en operación.
- Los activos totales del sector presentaron un incremento anual de 4.4% para ubicarse en \$8,494 miles de millones de pesos (mmdp)<sup>i</sup>.
- La cartera total de crédito<sup>ii</sup> creció 10.9% con relación a agosto de 2016 con lo que alcanzó un saldo de \$4,538 mmdp. Por segmentos, los incrementos anuales fueron 11.8% en cartera comercial, 9.7% en consumo y 9.2% en vivienda.
- La captación total de recursos sumó \$4,954 mmdp, lo que significó un aumento anual de 8.5%. De este monto, 59.8% correspondió a depósitos de exigibilidad inmediata, los cuales tuvieron un crecimiento de 9.7%.
- El resultado neto acumuló \$88.9 mmdp, 23.1% más que el del mismo mes del año anterior, contribuyendo a un rendimiento sobre activos (ROA<sup>iii</sup>) de 1.46% y un rendimiento sobre capital contable (ROE<sup>iv</sup>) de 14.06%.

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 agosto de 2017.

En el presente comunicado se comparan cifras al mes de agosto 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 agosto de 2017, el sector de banca múltiple estuvo integrado por 48 instituciones en operación, una institución más que las que operaban al cierre de agosto de 2016 debido al inicio de operaciones de Mizuho Bank a partir de marzo de 2017.

## BALANCE GENERAL

El saldo de los activos totales del sector se ubicó en \$8,494 mmdp, presentando un incremento anual de 4.4%.

BALANCE GENERAL BANCA MÚLTIPLE SALDOS EN MMDP	AGOSTO 2016	JULIO 2017	AGOSTO 2017	VARIACIÓN %	
				ANUAL	MENSUAL
Activo total	8,134	8,385	8,494	4.4	1.3
Pasivo total	7,272	7,476	7,577	4.2	1.4
Capital contable	862	910	917	6.4	0.8

El pasivo total registró un saldo de \$7,577 mmdp, 4.2% más que en agosto 2016. Por su parte, el capital contable alcanzó un monto de \$917 mmdp, después de registrar una variación anual de 6.4%.

## 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 \$4,538 mmdp, después de registrar un aumento anual de 10.9%.

CARTERA DE CRÉDITO TOTAL BANCA MÚLTIPLE SALDOS EN MMDP	AGOSTO 2016	JULIO 2017	AGOSTO 2017	VARIACIÓN %	
				ANUAL	MENSUAL
<b>Cartera de crédito total</b>	<b>4,092</b>	<b>4,485</b>	<b>4,538</b>	<b>10.9</b>	<b>1.19</b>
Créditos comerciales	2,565	2,827	2,867	11.8	1.4
Empresas	1,852	2,098	2,135	15.3	1.8
Entidades financieras	167	186	190	14.0	2.2
Entidades gubernamentales	546	543	542	-0.9	-0.2
Créditos al gobierno federal o con su garantía	27	32	31	17.0	-0.5
Créditos a estados y municipios o con su garantía	301	310	310	2.8	-0.0
Créditos a organismos descentralizados o desconcentrados	32	33	31	-3.9	-5.4
Créditos a empresas productivas del estado	186	168	170	-8.9	0.7
Consumo	863	938	946	9.7	1.0
Tarjeta de crédito	340	367	371	9.0	0.8
Personales	180	202	204	13.6	1.2
Nómina	217	222	224	3.1	1.1
ABCD	102	123	125	22.1	1.3
Automotriz	94	112	114	21.2	1.2
Adquisición de bienes muebles	8	11	11	32.8	2.3
Operaciones de arrendamiento capitalizable	0	0	0	-15.0	-0.6
Otros créditos de consumo	24	23	23	-4.6	-2.5
Vivienda	664	721	725	9.2	0.6
Media y residencial	555	614	620	11.6	1.0
De interés social	14	11	11	-17.9	-1.4
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	89	91	89	0.4	-1.8
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Púb.	6	5	5	-19.6	-6.7

La cartera de crédito comercial mostró un crecimiento de 11.8% respecto al mismo mes del año previo y representa el 63.2% de la cartera total, alcanzando un saldo de \$2,867 mmdp. La cartera empresarial, con un saldo de \$2,135 mmdp, conformó a su vez 74.5% del crédito comercial, después de registrar un crecimiento anual de 15.3%. Por otra parte, el crédito a entidades gubernamentales, con una participación de 18.9% de la cartera comercial, registró una disminución anual de 0.9% y un saldo de \$542 mmdp, mientras que el crédito a entidades financieras aumentó 14.0% hasta un saldo de \$190 mmdp, equivalente a 6.6% de la cartera comercial.

El 79.9% del financiamiento empresarial estuvo integrado por el crédito a grandes empresas y fideicomisos, presentando una tasa de crecimiento anual de 18.0%. Por su parte, los créditos a las micro, pequeñas y medianas empresas concentraron 20.1% de esta cartera, con una tasa de crecimiento anual conjunta de 5.8%.

CARTERA EMPRESARIAL POR TAMAÑO DE EMPRESA %	AGOSTO 2016	JULIO 2017	AGOSTO 2017	VARIACIÓN PP	
				ANUAL	MENSUAL
MiPyMes	21.9	20.3	20.1	-1.8	-0.2
Grande <sup>1/</sup>	78.1	79.7	79.9	1.8	0.2

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

El crédito al consumo se expandió 9.7% alcanzando un saldo de \$946 mmdp y equivale al 20.9% de la cartera total. El crédito otorgado a través de tarjetas de crédito tuvo una participación de 39.2% dentro de la cartera de consumo, aumentó 9.0% en términos anuales y se ubicó en \$371 mmdp. Por otra parte, los créditos de nómina crecieron 3.1% y conformaron 23.7% de este portafolio con \$224 mmdp, mientras que los créditos personales alcanzaron un saldo de \$204 mmdp, 13.6% más en términos anuales, con lo que sumaron una participación dentro de esta cartera de 21.6%.

Con un monto de \$725 mmdp, la cartera de crédito a la vivienda registró un incremento anual de 9.2% 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 85.5%, presentó un crecimiento anual de 11.6% y se ubicó en \$620 mmdp. Por su parte, los créditos adquiridos al INFONAVIT o FOVISSSTE crecieron 0.4% respecto a agosto de 2016 para ubicarse en \$89 mmdp y conformaron 12.3% 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 \$16 mmdp, así como una participación de 2.2%, mostrando un decrecimiento anual de 18.4%.

El índice de morosidad (IMOR) de la cartera total se situó en 2.12%, 0.30 pp menos que el nivel observado en agosto de 2016. El IMOR de la cartera comercial fue 1.21%, 0.47 pp menos que el nivel registrado en el mismo mes de 2016; esta reducción se debió principalmente a la disminución de 0.66 pp en el IMOR de la cartera de empresas, el cual se ubicó en 1.61%.

Con un incremento de 0.27 pp en términos anuales, el IMOR de la cartera de consumo registró un nivel de 4.43%. El IMOR de la cartera de tarjeta de crédito se ubicó en 5.46%, 0.38 pp más que el año anterior; mientras que los créditos personales presentaron un IMOR de 5.74%, 0.67 pp más respecto a la cifra registrada en agosto de 2016. Por último, los créditos de nómina registraron un IMOR de 2.92%, lo que representó un decremento anual de 0.23 pp.

La morosidad de los créditos a la vivienda se situó en 2.70%, 0.31 pp menos que en agosto 2016. El crédito destinado a la vivienda media y residencial alcanzó un IMOR de 2.66%, 0.48 pp menos que el año anterior. Por su parte, el segmento de interés social registró un IMOR de 8.65%, el cual se ubicó 0.38 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 2.15% y 3.67%, lo que representó variaciones anuales de 0.74 pp y 3.04 pp, respectivamente.

IMOR <sup>2/</sup> BANCA MÚLTIPLE CIFRAS EN PORCENTAJE	AGOSTO 2016	JULIO 2017	AGOSTO 2017	VARIACIÓN EN PP	
				ANUAL	MENSUAL
<b>Cartera de crédito total</b>	<b>2.42</b>	<b>2.13</b>	<b>2.12</b>	<b>-0.30</b>	<b>-0.01</b>
Créditos comerciales	1.68	1.24	1.21	-0.47	-0.03
Empresas	2.27	1.66	1.61	-0.66	-0.05
Entidades financieras	0.50	0.07	0.07	-0.43	-0.00
Entidades gubernamentales	0.01	0.01	0.00	-0.00	-0.00
Consumo	4.16	4.41	4.43	0.27	0.02
Tarjeta de crédito	5.08	5.40	5.46	0.38	0.06
Personales	5.08	5.71	5.74	0.67	0.04
Nómina	3.14	3.02	2.92	-0.23	-0.10
ABCD	1.75	1.91	1.93	0.18	0.02
Automotriz	1.48	1.57	1.54	0.06	-0.03
Adquisición de bienes muebles	4.75	5.35	5.85	1.10	0.51
Operaciones de arrendamiento capitalizable	10.12	2.75	2.81	-7.31	0.07
Otros créditos de consumo	3.64	4.09	4.33	0.70	0.24
Vivienda	3.01	2.67	2.70	-0.31	0.02
Media y residencial	3.14	2.65	2.66	-0.48	0.01
De interés social	9.03	8.57	8.65	-0.38	0.08
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	1.41	2.08	2.15	0.74	0.07
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fid Públicos	0.63	3.24	3.67	3.04	0.43

<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 4.80% al cierre de agosto de 2017, es decir, 0.30 pp menos que la presentada en agosto de 2016.

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

TDA <sup>3/</sup> BANCA MÚLTIPLE CIFRAS EN PORCENTAJE	AGOSTO 2016	JULIO 2017	AGOSTO 2017	VARIACIÓN EN PP	
				ANUAL	MENSUAL
<b>Cartera de crédito total</b>	<b>5.10</b>	<b>4.80</b>	<b>4.80</b>	<b>-0.30</b>	<b>0.00</b>
Créditos comerciales	2.57	2.12	2.09	-0.49	-0.03
Empresas	3.56	2.86	2.82	-0.74	-0.04
Entidades financieras	0.46	0.33	0.30	-0.16	-0.03
Entidades gubernamentales	0.02	0.01	0.01	-0.01	-0.00
Consumo	12.48	12.87	12.99	0.51	0.12
Tarjeta de crédito	14.97	15.47	15.64	0.66	0.16
Personales	13.49	13.24	13.49	-0.00	0.25
Nómina	11.01	12.49	12.47	1.46	-0.03
ABCD	4.95	4.03	4.12	-0.82	0.09
Automotriz	3.51	3.55	3.64	0.13	0.10
Adquisición de bienes muebles	19.10	9.11	9.14	-9.96	0.03
Operaciones de arrendamiento capitalizable	46.88	12.42	10.18	-36.70	-2.24
Otros créditos de consumo	11.11	13.23	13.41	2.30	0.18
Vivienda	4.54	3.93	3.89	-0.65	-0.04

<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 agosto de 2017, con una disminución de 0.21 pp respecto al mismo mes de 2016, la razón de estimaciones preventivas respecto a la cartera de crédito total (EPRC/Cartera) fue 3.38%. Esta razón se ubicó en 1.65% para la cartera comercial (con un decremento de 0.31 pp respecto a agosto 2016), en 9.38% para el segmento de crédito al consumo (0.30 pp más que en el mismo periodo del año anterior), y en 1.50% para la cartera de vivienda (0.13 pp menos que en agosto 2016).

EPRC/CARTERA <sup>4/</sup> BANCA MÚLTIPLE CIFRAS EN PORCENTAJE	AGOSTO 2016	JULIO 2017	AGOSTO 2017	VARIACIÓN EN PP	
				ANUAL	MENSUAL
<b>Cartera de crédito total</b>	<b>3.58</b>	<b>3.40</b>	<b>3.38</b>	<b>-0.21</b>	<b>-0.02</b>
Créditos comerciales	1.96	1.68	1.65	-0.31	-0.03
Empresas	2.33	1.93	1.88	-0.45	-0.05
Entidades financieras	2.26	1.65	1.74	-0.53	0.08
Entidades gubernamentales	0.61	0.75	0.71	0.10	-0.04
Consumo	9.07	9.32	9.38	0.30	0.05
Tarjeta de crédito	12.40	12.67	12.71	0.31	0.04
Personales	8.99	9.57	9.70	0.71	0.13
Nómina	6.89	7.15	7.18	0.29	0.03
ABCD	3.74	3.61	3.61	-0.13	-0.00
Automotriz	3.53	3.27	3.21	-0.31	-0.06
Adquisición de bienes muebles	6.12	7.11	7.62	1.50	0.51
Operaciones de arrendamiento capitalizable	7.20	3.86	3.99	-3.21	0.13
Otros créditos de consumo	5.00	5.31	5.47	0.47	0.16
Vivienda	1.64	1.53	1.50	-0.13	-0.02
Media y residencial	1.50	1.35	1.33	-0.17	-0.02
De interés social	3.14	2.97	2.91	-0.23	-0.07
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	2.29	2.58	2.56	0.27	-0.03
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fid Públicos	1.52	1.34	1.43	-0.09	0.09

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

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

El Índice de Cobertura (ICOR) de la cartera total fue 159.49%, mostrando un nivel de 136.41% para la cartera comercial, 211.83% para consumo y 55.75% 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	AGOSTO 2016	JULIO 2017	AGOSTO 2017	VARIACIÓN EN PP	
				ANUAL	MENSUAL
<b>Cartera de crédito total</b>	<b>148.37</b>	<b>159.32</b>	<b>159.49</b>	<b>11.12</b>	<b>0.16</b>
Créditos comerciales	116.91	135.79	136.41	19.50	0.62
Empresas	102.44	115.94	116.26	13.83	0.33
Entidades financieras	452.70	2,353.94	2,568.49	2,115.79	214.55
Entidades gubernamentales	8,905.55	14,918.18	14,232.31	5,326.76	-685.87
Consumo	218.10	211.41	211.83	-6.27	0.43
Tarjeta de crédito	243.91	234.73	232.79	-11.12	-1.94
Personales	177.12	167.72	168.87	-8.24	1.15
Nómina	219.15	236.87	246.07	26.92	9.20
ABCD	213.61	189.18	186.99	-26.63	-2.19
Automotriz	238.14	207.83	208.29	-29.85	0.45
Adquisición de bienes muebles	128.80	132.95	130.13	1.33	-2.83
Operaciones de arrendamiento capitalizable	71.14	140.48	141.97	70.82	1.49
Otros créditos de consumo	137.42	129.69	126.09	-11.33	-3.60
Vivienda	54.43	57.18	55.75	1.32	-1.42
Media y residencial	47.71	50.89	49.89	2.18	-1.00
De interés social	34.71	34.68	33.58	-1.13	-1.10
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	161.73	124.30	118.92	-42.81	-5.38
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fid Públicos	242.11	41.46	39.00	-203.11	-2.46

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



## CAPTACIÓN DE RECURSOS

La captación total de recursos se ubicó en \$4,954 mmdp, 8.5% más que la observada al cierre de agosto de 2016. Los depósitos de exigibilidad inmediata registraron un incremento anual de 9.7% y los depósitos a plazo del público en general de 13.6%; a la vez que la captación a través del mercado de dinero y de los títulos de crédito emitidos registró un incremento de 1.5%. Por su parte, los préstamos interbancarios y de otros organismos tuvieron una disminución anual de 7.9%.

BALANCE GENERAL BANCA MÚLTIPLE SALDOS EN MMDP	AGOSTO 2016	JULIO 2017	AGOSTO 2017	VARIACIÓN %	
				ANUAL	MENSUAL
<b>Captación total</b>	<b>4,564</b>	<b>4,962</b>	<b>4,954</b>	<b>8.5</b>	<b>-0.2</b>
Depósitos de exigibilidad inmediata	2,700	2,982	2,963	9.7	-0.6
Depósitos a plazo del público en general	1,020	1,140	1,159	13.6	1.6
Mercado de dinero y títulos de crédito emitidos	549	551	558	1.5	1.2
Cuenta global de captación sin movimientos	9	11	11	23.4	1.0
Préstamos interbancarios y de otros organismos	287	278	264	-7.9	-5.1

## ESTADO DE RESULTADOS

A agosto de 2017, el resultado neto acumulado de la banca múltiple alcanzó \$88.9 mmdp, cifra 23.1% mayor a la del mismo periodo del año previo.

ESTADO DE RESULTADOS BANCA MÚLTIPLE RESULTADO ACUMULADO EN MMDP	AGOSTO 2016	AGOSTO 2017	VARIACIÓN ANUAL	
			MMDP	%
Ingresos por intereses	375.4	471.5	96	25.6
Gastos por intereses	129.8	185.9	56	43.2
<b>Margen financiero</b>	<b>245.6</b>	<b>285.6</b>	<b>40</b>	<b>16.3</b>
Estimaciones preventivas para riesgos crediticios	62.8	72.2	9	14.8
<b>Margen financiero ajustado por riesgos crediticios</b>	<b>182.8</b>	<b>213.5</b>	<b>31</b>	<b>16.8</b>
Comisiones y tarifas netas	51.6	57.7	6	11.9
Resultado por intermediación	15.0	24.5	9	62.9
Otros ingresos (egresos) de la operación	18.8	21.4	3	13.8
Gastos de administración y promoción	186.7	208.6	22	11.7
<b>Resultado de la operación</b>	<b>81.5</b>	<b>108.5</b>	<b>27</b>	<b>33.1</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	10.2	8.9	-1	-12.8
<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>	<b>91.6</b>	<b>117.3</b>	<b>26</b>	<b>28.0</b>
Impuestos a la utilidad netos	-20.1	-28.4	8	41.4
<b>Resultado antes de operaciones discontinuadas</b>	<b>71.5</b>	<b>88.9</b>	<b>17</b>	<b>24.3</b>
Operaciones discontinuadas	0.7	0.0	-1	n.c.
<b>Resultado neto</b>	<b>72.2</b>	<b>88.9</b>	<b>17</b>	<b>23.1</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) incrementó 0.14 pp anual; mientras que la rentabilidad del capital (ROE) aumentó 1.43 pp respecto al mismo mes del año anterior. En ambos casos, el crecimiento en el resultado neto acumulado a 12 meses (18.5%) fue superior tanto al incremento en los activos (7.4% a tasa de crecimiento promedio durante los últimos 12 meses), como al capital contable (6.4% también a tasa de crecimiento promedio a 12 meses).

INDICADORES FINANCIEROS BANCA MÚLTIPLE (MMDP)	AGOSTO 2016	JULIO 2017	AGOSTO 2017	VARIACIÓN ANUAL	
				MMDP	%
Resultado neto (acumulado 12 meses)	105	122	124	19	18.5
Activo Promedio (12 meses)	7,913	8,469	8,499	586	7.4
Capital Contable Promedio (12 meses)	829	877	882	53	6.4

INDICADORES FINANCIEROS BANCA MÚLTIPLE (%)	AGOSTO 2016	JULIO 2017	AGOSTO 2017	VARIACIÓN EN PP	
				ANUAL	MENSUAL
ROA <sup>iii/</sup>	1.32	1.44	1.46	0.14	0.02
ROE <sup>iv/</sup>	12.63	13.90	14.06	1.43	0.17



## EVALUACIÓN DE LA CALIDAD Y CONSISTENCIA DE LA INFORMACIÓN

### SITUACIÓN FINANCIERA

Para la evaluación de la información financiera correspondiente al mes de agosto 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, con inconsistencias graves o inconsistencias en más de dos reportes, fueron calificadas en semáforo rojo.

Con cifras al mes de agosto de 2017, Inbursa, Bansí e ICBC fueron calificadas en amarillo.

### 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 (agosto 2017) y el periodo histórico (a partir de enero 2016 hasta julio 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 agosto 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 agosto 2017. Se calificó en amarillo la calidad de la información de la cartera a empresas de HSBC y Banorte/Ixe y en rojo se calificó a Investa Bank, Multiva y Consubanco.

En la evaluación de saldos de EPRC con cifras a agosto 2017, nueve instituciones registraron inconsistencias. Para la cartera a empresas, se asignó calificación en amarillo a HSBC, Inbursa y Ve por Más, en rojo se evaluó a Banregio, Investa Bank, Multiva, Intercam Banco y Consubanco. Para la cartera de entidades financieras, se

asignó calificación en amarillo a Intercam Banco. Para la cartera de estados y municipios y para la cartera de gobierno federal y organismos descentralizados se asignó calificación en amarillo a Santander.

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 julio de 2017, considerando los reenvíos realizados hasta el 25 de septiembre 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, seis bancos presentaron inconsistencias. Para la cartera a empresas se asignaron calificaciones en amarillo a HSBC, Banorte/IXE e Intercam Banco, en rojo se evaluó a Banca Mifel, Investa Bank y Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ. 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 a HSBC, rojo para BBVA Bancomer, Banca Mifel, Investa Bank, Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Autofin, Intercam Banco, Consubanco y Banco Bancrea. Para la cartera de entidades financieras se evaluó en rojo a Inbursa, Banca Mifel, Autofin e Intercam Banco. Por último, para la cartera de gobierno federal y organismos descentralizados se calificó en amarillo a Banamex.

#### 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 agosto 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 Scotiabank en amarillo por una diferencia de 0.32% en cartera total. Asimismo, se presenta en rojo a Banco del Bajío por una diferencia de 32.47%, Banco Azteca por una diferencia de 1.87%, Banco

Ahorro Famsa por una diferencia de 1.20% y CI Banco por una diferencia de 1.22%; todas en cartera total.

Cabe mencionar que, para el mes de agosto de 2017, la evaluación por inconsistencia de los saldos correspondientes a Reservas no se presenta, debido a la entrada en vigor de las modificaciones a los reportes regulatorios por calibración del modelo de EPRC y ajustes en la metodología de evaluación.

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>vi</sup>.



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

## FICHA DE EVALUACIÓN DE CALIDAD Y CONSISTENCIA

Clave CASIM	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 Saldo	Saldo de reservas	Histórico de EPRC	Saldo de cartera	Histórico de Saldo	Saldo de reservas	Histórico de EPRC	Saldo de cartera	Histórico de Saldo	Saldo de reservas	Histórico de EPRC	Saldo de cartera	Histórico de Saldo	Saldo de reservas	Histórico de EPRC						
040002	Banamex	62																							
040012	BBVA Bancomer	86																							
040014	Santander	100																							
040021	HSBC	76																							
040030	Banco del Bajío	98																							
040036	Inbursa	79																							
040037	Interacciones	100																							
040042	Banca Mifel	100																							
040044	Scotiabank	89																							
040058	Banregio	82																							
040059	Invex	93																							
040060	Bansí	100																							
040062	Afirme	72																							
040072	Banorte/Ixe	100																							
040102	Investa Bank	100																							
040103	American Express	98																							
040106	Bank of America	93																							
040108	Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ	100																							
040110	JP Morgan	96																							
040112	Monex	96																							
040113	Ve por Más	94																							
040124	Deutsche Bank	100																							
040126	Banco Credit Suisse	89																							
040127	Banco Azteca	100																							
040128	Autofin	93																							
040129	Barclays	100																							
040130	Compartamos	98																							
040131	Banco Ahorro Famsa	99																							
040132	Multiva	100																							
040133	Actinver	97																							
040136	Intercam Banco	98																							
040137	Bancoppel	99																							
040138	ABC Capital	100																							
040139	UBS	100																							
040140	Consuban	87																							
040141	Volkswagen Bank	95																							
040143	ClBanco	100																							
040145	Banco Base	99																							
040147	Bancooal	94																							
040148	Pagatodo	95																							
040149	Forjadores	100																							
040150	Inmobiliario Mexicano	100																							
040151	Donde Banco	100																							
040152	Banco Bancrea	100																							
040154	Banco Finterra	97																							
040155	ICBC	92																							
040156	Sabadell	100																							
040158	Mizuho Bank	100																							

Verde	45	34	33	31	30	34	33	33	30	15	16	14	16	16	17	15	16	19
Amarillo	3	2	3	3	1	0	0	1	0	0	0	1	0	0	0	1	1	1
Rojo	0	3	3	5	8	0	1	0	4	0	0	0	0	0	0	0	4	
No aplica	0	9	9	9	9	14	14	14	14	33	32	33	32	32	31	32	31	24

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

## INFORMACIÓN DETALLADA

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

oOo

<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 13 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 FC Financiera y SOFOM Inbursa, Scotiabank con Global Card y Autofin con Motus Invertere.

A partir de junio 2017 Sociedad Financiera Inbursa, S.A. de C.V. SOFOMER se encuentra fusionada con CF Credit Services, S.A. de C.V. SOFOMER; además, esta última cambia de denominación social a SOFOM Inbursa, S.A. de C.V. SOFOMER.

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

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

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