

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 01 DE NOVIEMBRE DE 2017

093/2017

COMUNICADO DE PRENSA

- Se publica información estadística al cierre de septiembre de 2017 del sector de banca múltiple, integrado por 48 instituciones en operación.
- Los activos totales del sector presentaron un incremento anual de 5.2% para ubicarse en \$8,600 miles de millones de pesos (mmdp)ⁱ.
- La cartera total de créditoⁱⁱ creció 9.8% en relación con septiembre de 2016 con lo que alcanzó un saldo de \$4,578 mmdp. Por segmentos, los incrementos anuales fueron 10.3% en cartera comercial y 9.0% en las carteras de consumo y vivienda.
- La captación total de recursos sumó \$5,037 mmdp, lo que significó un aumento anual de 9.7%. De este monto, 60.4% correspondió a depósitos de exigibilidad inmediata, los cuales tuvieron un crecimiento de 11.3%.
- El resultado neto acumuló \$100.3 mmdp, 26.5% más que el del mismo mes del año anterior, contribuyendo a un rendimiento sobre activos (ROAⁱⁱⁱ) de 1.50% y un rendimiento sobre capital contable (ROE^{iv}) de 14.47%.

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 septiembre de 2017.

En el presente comunicado se comparan cifras al mes de septiembre 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 septiembre de 2017, el sector de banca múltiple estuvo integrado por 48 instituciones en operación, una institución más que las que operaban al cierre de septiembre 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 \$8,600 mmdp, presentando un incremento anual de 5.2%.

BALANCE GENERAL BANCA MÚLTIPLE SALDOS EN MMDP	SEPTIEMBRE 2016	AGOSTO 2017	SEPTIEMBRE 2017	VARIACIÓN %	
				ANUAL	MENSUAL
Activo total	8,175	8,494	8,600	5.2	1.2
Pasivo total	7,308	7,577	7,673	5.0	1.3
Capital contable	866	917	926	6.9	1.0

El pasivo total registró un saldo de \$7,673 mmdp, 5.0% más que en septiembre 2016. Por su parte, el capital contable alcanzó un monto de \$926 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 \$4,578 mmdp, después de registrar un aumento anual de 9.8%.

CARTERA DE CRÉDITO TOTAL BANCA MÚLTIPLE SALDOS EN MMDP	SEPTIEMBRE 2016	AGOSTO 2017	SEPTIEMBRE 2017	VARIACIÓN %	
				ANUAL	MENSUAL
Cartera de crédito total	4,168	4,538	4,578	9.8	0.88
Créditos comerciales	2,626	2,867	2,898	10.3	1.1
Empresas	1,900	2,135	2,147	13.0	0.6
Entidades financieras	172	190	202	17.5	6.3
Entidades gubernamentales	553	542	548	-1.0	1.1
Créditos al gobierno federal o con su garantía	27	31	31	17.3	-0.7
Créditos a estados y municipios o con su garantía	303	310	312	2.8	0.7
Créditos a organismos descentralizados o desconcentrados	35	31	31	-11.8	-1.7
Créditos a empresas productivas del estado	189	170	174	-7.7	2.9
Consumo	872	946	950	9.0	0.4
Tarjeta de crédito	343	371	372	8.3	0.3
Personales	182	204	205	12.6	0.4
Nómina	219	224	226	2.9	0.7
ABCD	104	125	126	21.2	0.8
Automotriz	95	114	115	20.3	0.8
Adquisición de bienes muebles	9	11	11	31.9	1.1
Operaciones de arrendamiento capitalizable	0	0	0	-9.7	1.9
Otros créditos de consumo	24	23	22	-5.7	-1.9
Vivienda	670	725	731	9.0	0.8
Media y residencial	561	620	625	11.4	0.8
De interés social	13	11	11	-17.5	-0.9
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	90	89	90	-0.2	0.7
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Púb.	6	5	5	-17.6	5.6

La cartera de crédito comercial mostró un crecimiento de 10.3% respecto al mismo mes del año previo y representa el 63.3% de la cartera total, alcanzando un saldo de \$2,898 mmdp. La cartera empresarial, con un saldo de \$2,147 mmdp, conformó a su vez 74.1% del crédito comercial, después de registrar un crecimiento anual de 13.0%. Por otra parte, el crédito a entidades gubernamentales, con una participación de 18.9% de la cartera comercial, registró una disminución anual de 1.0% y un saldo de \$548 mmdp; mientras que el crédito a entidades financieras aumentó 17.5% hasta un saldo de \$202 mmdp, equivalente a 7.0% de la cartera comercial.

El 79.8% del financiamiento empresarial estuvo integrado por el crédito a grandes empresas y fideicomisos, presentando una tasa de crecimiento anual de 15.5%. Por su parte, los créditos a las micro, pequeñas y medianas empresas concentraron 20.2% de esta cartera, con una tasa de crecimiento anual conjunta de 4.0%.

CARTERA EMPRESARIAL POR TAMAÑO DE EMPRESA %	SEPTIEMBRE 2016	AGOSTO 2017	SEPTIEMBRE 2017	VARIACIÓN PP	
				ANUAL	MENSUAL
MiPyMes	21.9	20.1	20.2	-1.8	0.05
Grande ^{1/}	78.1	79.9	79.8	1.8	-0.05

^{1/}Incluye empresas grandes y fideicomisos.

El crédito al consumo se expandió 9.0% alcanzando un saldo de \$950 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 8.3% en términos anuales y se ubicó en \$372 mmdp. Por otra parte, los créditos de nómina crecieron 2.9% y conformaron 23.7% de este portafolio con \$226 mmdp; mientras que los créditos personales alcanzaron un saldo de \$205 mmdp, 12.6% más en términos anuales, con lo que sumaron una participación dentro de esta cartera de 21.6%.

Con un monto de \$731 mmdp, la cartera de crédito a la vivienda registró un incremento anual de 9.0% y alcanzó una participación de 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 11.4% y se ubicó en \$625 mmdp. Por su parte, los créditos adquiridos al INFONAVIT o FOVISSSTE decrecieron 0.2% respecto a septiembre de 2016 para ubicarse en \$90 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 descenso anual de 17.5%.

El índice de morosidad (IMOR) de la cartera total se situó en 2.10%, 0.27 pp menos que el nivel observado en septiembre de 2016. El IMOR de la cartera comercial fue 1.18%, 0.41 pp menos que el nivel registrado en el mismo mes de 2016; esta reducción se debió principalmente a la disminución de 0.57 pp en el IMOR de la cartera de empresas, el cual se ubicó en 1.59%.

Con un incremento de 0.28 pp en términos anuales, el IMOR de la cartera de consumo registró un nivel de 4.49%. El IMOR de la cartera de tarjeta de crédito se ubicó en 5.58%, 0.44 pp más que el año anterior; mientras que los créditos personales presentaron un IMOR de 5.86%, 0.81 pp más respecto a la cifra registrada en septiembre de 2016. Por último, los créditos de nómina registraron un IMOR de 2.85%, lo que representó un decremento anual de 0.42 pp.

La morosidad de los créditos a la vivienda se situó en 2.64%, 0.35 pp menos que en septiembre 2016. El crédito destinado a la vivienda media y residencial alcanzó un IMOR de 2.58%, 0.50 pp menos que el año anterior. Por su parte, el segmento de interés social registró un IMOR de 8.88%, el cual se ubicó 0.19 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 2.20% y 4.19%, lo que representó variaciones anuales de 0.50 pp y 3.44 pp, respectivamente.

IMOR ^{2/} BANCA MÚLTIPLE CIFRAS EN PORCENTAJE	SEPTIEMBRE 2016	AGOSTO 2017	SEPTIEMBRE 2017	VARIACIÓN EN PP	
				ANUAL	MENSUAL
Cartera de crédito total	2.37	2.12	2.10	-0.27	-0.01
Créditos comerciales	1.60	1.21	1.18	-0.41	-0.03
Empresas	2.16	1.61	1.59	-0.57	-0.03
Entidades financieras	0.49	0.07	0.06	-0.43	-0.01
Entidades gubernamentales	0.01	0.00	0.00	-0.00	-0.00
Consumo	4.21	4.43	4.49	0.28	0.07
Tarjeta de crédito	5.13	5.46	5.58	0.44	0.12
Personales	5.05	5.74	5.86	0.81	0.12
Nómina	3.27	2.92	2.85	-0.42	-0.07
ABCD	1.77	1.93	2.03	0.26	0.10
Automotriz	1.48	1.54	1.58	0.10	0.04
Adquisición de bienes muebles	4.98	5.85	6.55	1.57	0.70
Operaciones de arrendamiento capitalizable	9.30	2.81	2.66	-6.64	-0.15
Otros créditos de consumo	3.79	4.33	4.50	0.71	0.16
Vivienda	2.99	2.70	2.64	-0.35	-0.06
Media y residencial	3.07	2.66	2.58	-0.50	-0.09
De interés social	9.06	8.65	8.88	-0.19	0.22
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	1.70	2.15	2.20	0.50	0.05
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fid Públicos	0.75	3.67	4.19	3.44	0.52

^{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 4.80% al cierre de septiembre de 2017, es decir, 0.27 pp menos que la presentada en septiembre de 2016.

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

TDA ^{3/} BANCA MÚLTIPLE CIFRAS EN PORCENTAJE	SEPTIEMBRE 2016	AGOSTO 2017	SEPTIEMBRE 2017	VARIACIÓN EN PP	
				ANUAL	MENSUAL
Cartera de crédito total	5.07	4.80	4.80	-0.27	-0.01
Créditos comerciales	2.55	2.09	2.05	-0.50	-0.04
Empresas	3.53	2.82	2.77	-0.76	-0.05
Entidades financieras	0.46	0.30	0.27	-0.19	-0.03
Entidades gubernamentales	0.02	0.01	0.01	-0.01	-0.00
Consumo	12.41	12.99	13.09	0.68	0.10
Tarjeta de crédito	14.93	15.64	15.80	0.87	0.16
Personales	13.21	13.49	13.71	0.51	0.22
Nómina	11.19	12.47	12.39	1.20	-0.08
ABCD	4.59	4.12	4.18	-0.41	0.05
Automotriz	3.48	3.64	3.69	0.21	0.04
Adquisición de bienes muebles	15.87	9.14	9.27	-6.60	0.13
Operaciones de arrendamiento capitalizable	45.80	10.18	8.56	-37.24	-1.62
Otros créditos de consumo	11.22	13.41	13.63	2.40	0.22
Vivienda	4.51	3.89	3.85	-0.66	-0.04

^{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 septiembre de 2017, con una disminución de 0.18 pp respecto al mismo mes de 2016, la razón de estimaciones preventivas respecto a la cartera de crédito total (EPRC/Cartera) fue 3.37%. Esta razón se ubicó en 1.63% para la cartera comercial (con un decremento de 0.30 pp respecto a septiembre 2016), en 9.39% para el segmento de crédito al consumo (0.27 pp más que en el mismo periodo del año anterior), y en 1.48% para la cartera de vivienda (0.12 pp menos que en septiembre 2016).

EPRC/CARTERA ^{4/} BANCA MÚLTIPLE CIFRAS EN PORCENTAJE	SEPTIEMBRE 2016	AGOSTO 2017	SEPTIEMBRE 2017	VARIACIÓN EN PP	
				ANUAL	MENSUAL
Cartera de crédito total	3.55	3.38	3.37	-0.18	-0.01
Créditos comerciales	1.92	1.65	1.63	-0.30	-0.02
Empresas	2.29	1.88	1.87	-0.43	-0.01
Entidades financieras	2.21	1.74	1.59	-0.62	-0.15
Entidades gubernamentales	0.57	0.71	0.71	0.14	-0.01
Consumo	9.12	9.38	9.39	0.27	0.02
Tarjeta de crédito	12.52	12.71	12.77	0.25	0.06
Personales	9.03	9.70	9.59	0.56	-0.11
Nómina	6.79	7.18	7.18	0.39	0.00
ABCD	3.81	3.61	3.75	-0.06	0.14
Automotriz	3.58	3.21	3.30	-0.28	0.09
Adquisición de bienes muebles	6.37	7.62	8.26	1.89	0.64
Operaciones de arrendamiento capitalizable	6.88	3.99	3.82	-3.06	-0.17
Otros créditos de consumo	5.35	5.47	5.62	0.27	0.15
Vivienda	1.60	1.50	1.48	-0.12	-0.02
Media y residencial	1.45	1.33	1.29	-0.15	-0.03
De interés social	3.07	2.91	3.22	0.15	0.31
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	2.34	2.56	2.59	0.25	0.04
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fid Públicos	1.54	1.43	1.41	-0.12	-0.02

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

El Índice de Cobertura (ICOR) de la cartera total fue 160.25%, mostrando un nivel de 137.66% para la cartera comercial, 209.00% para consumo y 56.29% 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	SEPTIEMBRE 2016	AGOSTO 2017	SEPTIEMBRE 2017	VARIACIÓN EN PP	
				ANUAL	MENSUAL
Cartera de crédito total	150.06	159.49	160.25	10.19	0.76
Créditos comerciales	120.51	136.41	137.66	17.15	1.25
Empresas	106.14	116.26	117.51	11.36	1.24
Entidades financieras	454.54	2,568.49	2,671.32	2,216.78	102.83
Entidades gubernamentales	8,368.48	14,232.31	14,277.18	5,908.70	44.87
Consumo	216.62	211.83	209.00	-7.62	-2.84
Tarjeta de crédito	243.93	232.79	228.97	-14.96	-3.82
Personales	178.72	168.87	163.59	-15.13	-5.29
Nómina	207.91	246.07	252.14	44.23	6.07
ABCD	215.43	186.99	184.87	-30.55	-2.11
Automotriz	242.00	208.29	209.01	-32.99	0.72
Adquisición de bienes muebles	127.92	130.13	126.08	-1.83	-4.04
Operaciones de arrendamiento capitalizable	73.99	141.97	143.76	69.77	1.79
Otros créditos de consumo	141.20	126.09	124.83	-16.37	-1.26
Vivienda	53.54	55.75	56.29	2.75	0.53
Media y residencial	47.10	49.89	50.25	3.15	0.35
De interés social	33.88	33.58	36.25	2.37	2.67
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	137.17	118.92	117.77	-19.39	-1.15
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fid Públicos	204.47	39.00	33.69	-170.78	-5.31

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

CAPTACIÓN DE RECURSOS

La captación total de recursos se ubicó en \$5,037 mmdp, 9.7% más que la observada al cierre de septiembre de 2016. Los depósitos de exigibilidad inmediata registraron un incremento anual de 11.3% y los depósitos a plazo del público en general de 16.1%; a la vez que la captación a través del mercado de dinero y de los títulos de crédito emitidos registró una disminución de 0.01%. Por su parte, los préstamos interbancarios y de otros organismos tuvieron una disminución anual de 10.4%.

BALANCE GENERAL BANCA MÚLTIPLE SALDOS EN MMDP	SEPTIEMBRE 2016	AGOSTO 2017	SEPTIEMBRE 2017	VARIACIÓN %	
				ANUAL	MENSUAL
Captación total	4,593	4,954	5,037	9.7	1.7
Depósitos de exigibilidad inmediata	2,735	2,963	3,045	11.3	2.8
Depósitos a plazo del público en general	1,009	1,159	1,172	16.1	1.1
Mercado de dinero y títulos de crédito emitidos	556	558	556	-0.0	-0.3
Cuenta global de captación sin movimientos	9	11	11	18.1	1.5
Préstamos interbancarios y de otros organismos	284	264	254	-10.4	-3.6

ESTADO DE RESULTADOS

A septiembre de 2017, el resultado neto acumulado de la banca múltiple alcanzó \$100.3 mmdp, cifra 26.5% mayor a la del mismo periodo del año previo.

ESTADO DE RESULTADOS BANCA MÚLTIPLE RESULTADO ACUMULADO EN MMDP	SEPTIEMBRE 2016	SEPTIEMBRE 2017	VARIACIÓN ANUAL	
			MMDP	%
Ingresos por intereses	426.8	533.2	106	24.9
Gastos por intereses	149.7	210.4	61	40.6
Margen financiero	277.1	322.8	46	16.5
Estimaciones preventivas para riesgos crediticios	71.6	81.2	10	13.4
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	205.5	241.6	36	17.6
Comisiones y tarifas netas	58.8	64.6	6	10.0
Resultado por intermediación	18.2	27.5	9	50.6
Otros ingresos (egresos) de la operación	18.1	23.7	6	30.8
Gastos de administración y promoción	210.7	234.6	24	11.3
Resultado de la operación	89.9	122.8	33	36.6
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	11.6	9.6	-2	-17.2
Resultado antes de impuestos a la utilidad	101.5	132.4	31	30.4
Impuestos a la utilidad netos	-22.7	-32.1	9	41.2
Resultado antes de operaciones discontinuadas	78.8	100.3	22	27.3
Operaciones discontinuadas	0.5	0.0	-1	n.c.
Resultado neto	79.3	100.3	21	26.5

n. c. No comparable.

La rentabilidad de los activos (ROA) incrementó 0.20 pp anual; mientras que la rentabilidad del capital (ROE) aumentó 2.05 pp respecto al mismo mes del año anterior. En ambos casos, el crecimiento en el resultado neto acumulado a 12 meses (23.9%) 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)	SEPTIEMBRE 2016	AGOSTO 2017	SEPTIEMBRE 2017	VARIACIÓN ANUAL	
				MMDP	%
Resultado neto (acumulado 12 meses)	104	124	128	25	23.9
Activo Promedio (12 meses)	7,946	8,499	8,534	588	7.4
Capital Contable Promedio (12 meses)	834	882	887	53	6.4

INDICADORES FINANCIEROS BANCA MÚLTIPLE (%)	SEPTIEMBRE 2016	AGOSTO 2017	SEPTIEMBRE 2017	VARIACIÓN EN PP	
				ANUAL	MENSUAL
ROA ^{iii/}	1.30	1.46	1.50	0.20	0.04
ROE ^{iv/}	12.42	14.06	14.47	2.05	0.41

EVALUACIÓN DE LA CALIDAD Y CONSISTENCIA DE LA INFORMACIÓN

SITUACIÓN FINANCIERA

Para la evaluación de la información financiera correspondiente al mes de septiembre 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 septiembre de 2017, las 48 instituciones que integran la banca múltiple, fueron evaluadas 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 (septiembre 2017) y el periodo histórico (a partir de enero 2016 hasta agosto 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 septiembre 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 septiembre 2017. Se calificó en amarillo la calidad de la información de la cartera a empresas de Afirme, Multiva e Intercam Banco, y en rojo se calificó a Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ. Para la cartera de entidades financieras se asignó calificación en rojo a Bancoppel.

En la evaluación de saldos de EPRC con cifras a septiembre 2017, diez instituciones registraron inconsistencias. Para la cartera a empresas, se asignó calificación en amarillo a Multiva e Inmobiliario Banco, en rojo se evaluó a Afirme, Investa Bank, Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, JP Morgan, Intercam Banco y Consubanco. Para la cartera

de entidades financieras, se asignó calificación en rojo a Intercam Banco, Bancoppel y CIBanco.

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 agosto de 2017, considerando los reenvíos realizados hasta el 20 de octubre 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 Intercam Banco, en rojo se evaluó a Banca Mifel, Investa Bank, Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ y Consubanco. Para la cartera de entidades financieras se evaluó en rojo a BBVA Bancomer y Banca Mifel.

En la evaluación de la información histórica de EPRC, ocho bancos presentan inconsistencias. Para la cartera a empresas se asignaron calificaciones en rojo para Banca Mifel, Investa Bank, Autofin, Intercam Banco, Consubanco y Banco Bancrea. Para la cartera de entidades financieras se evaluó en amarillo a BBVA Bancomer, y en rojo a Inbursa, Banca Mifel, Investa Bank, Autofin e Intercam Banco.

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 septiembre 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 0.30% en cartera total. Por otra parte, se presenta en amarillo por oportunidad de información a Bansí y Ve por más.

Asimismo, se presenta en rojo a Banco Azteca por una diferencia de 1.24% en cartera total.

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

Cabe mencionar que, para el mes de septiembre 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^{vi}.



“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	66																				
040012	BBVA Bancomer	87																				
040014	Santander	100																				
040021	HSBC	80																				
040030	Banco del Bajío	98																				
040036	Inbursa	79																				
040037	Interacciones	100																				
040042	Banca Mifel	100																				
040044	Scotiabank	90																				
040058	Banregio	87																				
040059	Invex	97																				
040060	Bansí	100																				
040062	Afirme	85																				
040072	Banorte/Ixe	100																				
040102	Investa Bank	100																				
040103	American Express	99																				
040106	Bank of America	94																				
040108	Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ	95																				
040110	JP Morgan	97																				
040112	Monex	98																				
040113	Ve por Más	94																				
040124	Deutsche Bank	100																				
040126	Banco Credit Suisse	95																				
040127	Banco Azteca	100																				
040128	Autofin	94																				
040129	Barclays	100																				
040130	Compartamos	99																				
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	Consubanco	88																				
040141	Volkswagen Bank	95																				
040143	ClBanco	100																				
040145	Banco Base	99																				
040147	Bankaool	95																				
040148	Pagatodo	95																				
040149	Forjadores	100																				
040150	Inmobiliario Mexicano	100																				
040151	Dondé Banco	100																				
040152	Banco Bancrea	99																				
040154	Banco Finterra	97																				
040155	ICBC	94																				
040156	Sabadell	100																				
040158	Mizuho Bank	100																				

Verde	48	35	34	31	33	33	33	31	29	15	16	15	16	16	17	16	17	19
Amarillo	0	3	1	2	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3
Rojo	0	1	4	6	6	1	2	3	5	0	0	0	0	0	0	0	0	1
No aplica	0	9	9	9	9	14	13	14	13	33	32	33	32	32	31	32	31	25

- 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, 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 de información](#)

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 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.

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

^{iv} ROE: Cociente del resultado neto (acumulado 12 meses) entre el promedio del capital contable (12 meses).

^v La proporción presentada del tamaño de empresa, proviene de los reportes regulatorios correspondientes a la metodología de creación de reservas por pérdida esperada. Lo anterior, debido a que a partir de enero de 2017 se derogaron los reportes regulatorios correspondientes a la metodología de creación de reservas por pérdida incurrida. Esta información puede diferir respecto a periodos anteriores por reenvíos que realizan las Instituciones.

^{vi} 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