

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 07 DE MARZO DE 2018

20/2018

COMUNICADO DE PRENSA

- Se publica información estadística al cierre de enero de 2018 del sector de banca múltiple, integrado por 49 instituciones en operación.
- Los activos totales del sector presentaron un incremento anual de 2.4% para ubicarse en \$8,964 miles de millones de pesos (mmdp)ⁱ.
- La cartera total de créditoⁱⁱ creció 9.4% en relación con enero de 2017 con lo que alcanzó un saldo de \$4,750 mmdp. Por segmentos, los incrementos anuales fueron 10.0% en cartera comercial, 8.6% en consumo y 8.1% en vivienda.
- La captación total de recursos sumó \$5,204 mmdp, lo que significó un aumento anual de 8.3%. De este monto, 58.9% correspondió a depósitos de exigibilidad inmediata, los cuales tuvieron un crecimiento de 5.7%.
- El resultado neto acumuló \$12.9 mmdp y contribuyó a un rendimiento sobre activos (ROAⁱⁱⁱ) de 1.57% y un rendimiento sobre capital contable (ROE^{iv}) de 14.92%.

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 enero de 2018.

En el presente comunicado se comparan cifras al mes de enero de 2018 con las del mismo periodo del año anterior. Adicionalmente, con el propósito de brindar más información, en algunas tablas se presentan los comparativos contra el mes inmediato anterior.

CARACTERÍSTICAS DEL SECTOR

Al cierre de enero de 2018, el sector de banca múltiple estuvo integrado por 49 instituciones en operación, dos instituciones más que las que operaban al cierre de enero de 2017 debido al inicio de operaciones de Mizuho Bank en marzo de 2017 y de Banco Shinhan a partir de enero de 2018.

BALANCE GENERAL

El saldo de los activos totales del sector se ubicó en \$8,964 mmdp, presentando un incremento anual de 2.4%.

BALANCE GENERAL BANCA MÚLTIPLE SALDOS EN MMDP	ENERO 2017	DICIEMBRE 2017	ENERO 2018	VARIACIÓN %	
				ANUAL	MENSUAL
Activo total	8,751	8,935	8,964	2.4	0.3
Pasivo total	7,879	8,000	8,014	1.7	0.2
Capital contable	872	935	950	8.9	1.6

El pasivo total registró un saldo de \$8,014 mmdp, 1.7% más que en enero 2017. Por su parte, el capital contable alcanzó un monto de \$950 mmdp, después de registrar una variación anual de 8.9%.

CARTERA DE CRÉDITO

La cartera de crédito total, que incluye la cartera de las sociedades financieras de objeto múltiple, entidades reguladas, vinculadas a instituciones de banca múltiple, alcanzó un saldo de \$4,750 mmdp, después de registrar un aumento anual de 9.4%.

CARTERA DE CRÉDITO TOTAL BANCA MÚLTIPLE SALDOS EN MMDP	ENERO 2017	DICIEMBRE 2017	ENERO 2018	VARIACIÓN %	
				ANUAL	MENSUAL
Cartera de crédito total	4,341	4,746	4,750	9.4	0.08
Créditos comerciales	2,752	3,028	3,028	10.0	0.0
Empresas	1,976	2,274	2,259	14.3	-0.7
Entidades financieras	193	208	205	6.2	-1.1
Entidades gubernamentales	583	546	564	-3.2	3.3
Créditos al gobierno federal o con su garantía	32	31	31	-3.3	-0.5
Créditos a estados y municipios o con su garantía	318	324	327	2.7	1.0
Créditos a organismos descentralizados o desconcentrados	35	40	38	7.7	-5.1
Créditos a empresas productivas del estado	198	152	169	-14.7	11.2
Consumo	895	972	972	8.6	-0.0
Tarjeta de crédito	354	386	384	8.6	-0.6
Personales	185	208	208	12.7	0.3
Nómina	219	225	226	2.9	0.1
ABCD	114	132	133	17.0	1.3
Automotriz	104	120	122	16.5	1.4
Adquisición de bienes muebles	10	12	12	22.7	0.4
Operaciones de arrendamiento capitalizable	0	0	0	3.0	-0.8
Otros créditos de consumo	23	21	21	-11.4	-2.2
Vivienda	693	746	750	8.1	0.5
Media y residencial	582	642	644	10.7	0.3
De interés social	13	11	10	-19.2	-1.6
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	93	88	90	-2.6	2.4
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Púb.	5	4	5	-15.7	2.8

La cartera de crédito comercial mostró un crecimiento de 10.0% respecto al mismo mes del año previo y representa el 63.7% de la cartera total, alcanzando un saldo de \$3,028 mmdp. La cartera empresarial, con un saldo de \$2,259 mmdp, conformó a su vez 74.6% del crédito comercial, después de registrar un crecimiento anual de 14.3%. Por otra parte, el crédito a entidades gubernamentales, con una participación de 18.6% de la cartera comercial, registró una disminución anual de 3.2% y un saldo de \$564 mmdp; mientras que el crédito a entidades financieras aumentó 6.2% hasta un saldo de \$205 mmdp, equivalente a 6.8% de la cartera comercial.

El 80.5% del financiamiento empresarial estuvo integrado por el crédito a grandes empresas y fideicomisos, presentando una tasa de crecimiento anual de 18.9%. Por su parte, los créditos a las micro, pequeñas y medianas empresas concentraron 19.5% de esta cartera y presentaron un descenso anual conjunto de 1.5%^v.

CARTERA EMPRESARIAL POR TAMAÑO DE EMPRESA %	ENERO 2017	DICIEMBRE 2017	ENERO 2018	VARIACIÓN PP	
				ANUAL	MENSUAL
MiPyMes	22.6	19.3	19.5	-3.1	0.12
Grande ^{1/}	77.4	80.7	80.5	3.1	-0.12

^{1/}Incluye empresas grandes y fideicomisos.

El crédito al consumo se expandió 8.6% y alcanzó un saldo de \$972 mmdp, que equivale al 20.5% de la cartera total. El crédito otorgado a través de tarjetas de crédito tuvo una participación de 39.5% dentro de la cartera de consumo, aumentó 8.6% en términos anuales y se ubicó en \$384 mmdp. Por otra parte, los créditos de nómina crecieron 2.9% y conformaron 23.2% de este portafolio con \$226 mmdp; mientras que los créditos personales alcanzaron un saldo de \$208 mmdp, 12.7% más en términos anuales, con lo que sumaron una participación dentro de esta cartera de 21.4%.

Con un monto de \$750 mmdp, la cartera de crédito a la vivienda registró un incremento anual de 8.1% y alcanzó una participación de 15.8% de la cartera total. El crédito otorgado al segmento de vivienda media y residencial, con una participación del 85.9%, presentó un crecimiento anual de 10.7% y se ubicó en \$644 mmdp. Por su parte, los créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE decrecieron 2.6% respecto a enero de 2017 para ubicarse en \$90 mmdp y conformaron 12.1% 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 \$15 mmdp, así como una participación de 2.0%, mostrando un descenso anual de 18.1%.

El índice de morosidad (IMOR) de la cartera total se situó en 2.18%, 0.01 pp más que el nivel observado en enero de 2017. El IMOR de la cartera comercial fue 1.30%, 0.05 pp menos que el nivel registrado en el mismo mes de 2017; esta reducción se debió principalmente a la disminución de 0.10 pp en el IMOR de la cartera de empresas, el cual se ubicó en 1.74%.

Con un incremento de 0.27 pp en términos anuales, el IMOR de la cartera de consumo registró un nivel de 4.53%. El IMOR de la cartera de tarjeta de crédito se ubicó en 5.29%, 0.36 pp más que el año anterior, mientras que los créditos personales presentaron un IMOR de 6.32%, 0.88 pp más respecto a la cifra registrada en enero de 2017. Por último, los créditos de nómina registraron un IMOR de 2.92%, lo que representó un decremento anual de 0.43 pp.

La morosidad de los créditos a la vivienda se situó en 2.70%, 0.06 pp menos que en enero 2017. El crédito destinado a la vivienda media y residencial alcanzó un IMOR

de 2.65%, 0.16 pp menos que el año anterior. Por su parte, el segmento de interés social registró un IMOR de 8.82%, el cual se ubicó 0.11 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 2.10% y 7.84%, lo que representó variaciones anuales de 0.37 pp y 7.12 pp, respectivamente.

IMOR ^{2/} BANCA MÚLTIPLE CIFRAS EN PORCENTAJE	ENERO 2017	DICIEMBRE 2017	ENERO 2018	VARIACIÓN EN PP	
				ANUAL	MENSUAL
Cartera de crédito total	2.18	2.15	2.18	0.01	0.04
Créditos comerciales	1.35	1.26	1.30	-0.05	0.05
Empresas	1.84	1.67	1.74	-0.10	0.07
Entidades financieras	0.43	0.06	0.06	-0.37	-0.00
Entidades gubernamentales	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.00
Consumo	4.26	4.51	4.53	0.27	0.02
Tarjeta de crédito	4.93	5.32	5.29	0.36	-0.03
Personales	5.44	6.14	6.32	0.88	0.19
Nómina	3.35	3.03	2.92	-0.43	-0.11
ABCD	1.77	2.24	2.29	0.53	0.06
Automotriz	1.49	1.66	1.71	0.22	0.05
Adquisición de bienes muebles	4.77	8.10	8.26	3.48	0.15
Operaciones de arrendamiento capitalizable	5.27	2.63	2.44	-2.83	-0.19
Otros créditos de consumo	5.41	3.56	4.29	-1.11	0.73
Vivienda	2.77	2.68	2.70	-0.06	0.03
Media y residencial	2.82	2.61	2.65	-0.16	0.05
De interés social	8.93	8.87	8.82	-0.11	-0.06
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	1.73	2.21	2.10	0.37	-0.11
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fid Públicos	0.72	7.03	7.84	7.12	0.81

^{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 4.81% al cierre de enero de 2018, es decir, 0.11 pp menos que la presentada en enero de 2017.

TDA ^{3/} BANCA MÚLTIPLE CIFRAS EN PORCENTAJE	ENERO 2017	DICIEMBRE 2017	ENERO 2018	VARIACIÓN EN PP	
				ANUAL	MENSUAL
Cartera de crédito total	4.92	4.79	4.81	-0.11	0.02
Créditos comerciales	2.38	1.95	1.94	-0.44	-0.00
Empresas	3.27	2.61	2.60	-0.67	-0.01
Entidades financieras	0.46	0.17	0.14	-0.32	-0.03
Entidades gubernamentales	0.02	0.00	0.01	-0.01	0.00
Consumo	12.36	13.45	13.56	1.20	0.12
Tarjeta de crédito	14.84	16.30	16.48	1.64	0.18
Personales	12.59	14.51	14.79	2.20	0.28
Nómina	12.05	12.05	11.96	-0.10	-0.09
ABCD	3.81	4.53	4.68	0.87	0.15
Automotriz	3.28	3.98	4.09	0.81	0.11
Adquisición de bienes muebles	9.40	10.16	10.61	1.20	0.45
Operaciones de arrendamiento capitalizable	34.62	5.45	4.73	-29.88	-0.72
Otros créditos de consumo	11.80	15.25	15.04	3.24	-0.21
Vivienda	4.36	3.72	3.70	-0.66	-0.02

^{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 enero de 2018, con una disminución de 0.07 pp respecto al mismo mes de 2017, la razón de estimaciones preventivas respecto a la cartera de crédito total (EPRC/Cartera) fue 3.31%. Esta razón se ubicó en 1.61% para la cartera comercial (con un decremento de 0.13 pp respecto a enero 2017), en 9.22% para el segmento de crédito al consumo (0.16 pp más que en el mismo periodo del año anterior), y en 1.31% para la cartera de vivienda (0.22 pp menos que en enero 2017).

EPRC/CARTERA ^{4/} BANCA MÚLTIPLE CIFRAS EN PORCENTAJE	ENERO 2017	DICIEMBRE 2017	ENERO 2018	VARIACIÓN EN PP	
				ANUAL	MENSUAL
Cartera de crédito total	3.38	3.32	3.31	-0.07	-0.02
Créditos comerciales	1.75	1.61	1.61	-0.13	0.00
Empresas	2.06	1.86	1.88	-0.18	0.02
Entidades financieras	2.06	1.27	1.28	-0.79	0.01
Entidades gubernamentales	0.59	0.72	0.67	0.08	-0.06
Consumo	9.06	9.32	9.22	0.16	-0.10
Tarjeta de crédito	12.44	12.37	12.11	-0.33	-0.26
Personales	9.10	9.99	10.14	1.03	0.15
Nómina	6.62	7.10	7.00	0.38	-0.11
ABCD	3.73	3.71	3.76	0.03	0.05
Automotriz	3.50	3.23	3.26	-0.24	0.03
Adquisición de bienes muebles	6.19	8.54	8.90	2.71	0.36
Operaciones de arrendamiento capitalizable	4.45	4.30	3.95	-0.50	-0.35
Otros créditos de consumo	6.60	5.58	5.93	-0.67	0.35
Vivienda	1.53	1.46	1.31	-0.22	-0.16
Media y residencial	1.38	1.27	1.10	-0.28	-0.17
De interés social	2.79	3.60	2.78	-0.01	-0.82
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	2.32	2.57	2.55	0.23	-0.03
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fid Públicos	1.13	2.47	2.42	1.29	-0.05

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

El Índice de Cobertura (ICOR) de la cartera total fue 151.43%, mostrando un nivel de 124.02% para la cartera comercial, 203.61% para consumo y 48.31% 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	ENERO 2017	DICIEMBRE 2017	ENERO 2018	VARIACIÓN EN PP	
				ANUAL	MENSUAL
Cartera de crédito total	155.03	154.81	151.43	-3.60	-3.38
Créditos comerciales	129.26	128.46	124.02	-5.24	-4.43
Empresas	111.82	111.60	108.25	-3.57	-3.36
Entidades financieras	476.85	2,150.40	2,163.96	1,687.11	13.55
Entidades gubernamentales	135,685.69	15,849.62	14,942.36	-120,743.33	-907.26
Consumo	212.85	206.65	203.61	-9.24	-3.03
Tarjeta de crédito	252.22	232.41	228.82	-23.40	-3.59
Personales	167.39	162.69	160.30	-7.09	-2.38
Nómina	197.74	234.36	239.77	42.03	5.41
ABCD	211.03	165.92	164.02	-47.00	-1.89
Automotriz	235.31	195.19	190.65	-44.67	-4.54
Adquisición de bienes muebles	129.74	105.42	107.79	-21.95	2.37
Operaciones de arrendamiento capitalizable	84.41	163.12	161.79	77.38	-1.34
Otros créditos de consumo	122.13	156.53	138.13	16.00	-18.40
Vivienda	55.28	54.62	48.31	-6.97	-6.31
Media y residencial	49.00	48.57	41.47	-7.53	-7.10
De interés social	31.20	40.53	31.48	0.28	-9.05
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	134.35	116.62	121.39	-12.96	4.77
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fid Públicos	156.77	35.09	30.86	-125.91	-4.22

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

CAPTACIÓN DE RECURSOS

La captación total de recursos se ubicó en \$5,204 mmdp, 8.3% más que la observada al cierre de enero de 2017. Los depósitos de exigibilidad inmediata registraron un incremento anual de 5.7% y los depósitos a plazo del público en general de 19.2%; a la vez que la captación a través del mercado de dinero y de los títulos de crédito emitidos registró un incremento de 7.7%. Por su parte, los préstamos interbancarios y de otros organismos tuvieron una disminución anual de 3.1%.

BALANCE GENERAL BANCA MÚLTIPLE SALDOS EN MMDP	ENERO 2017	DICIEMBRE 2017	ENERO 2018	VARIACIÓN %	
				ANUAL	MENSUAL
Captación total	4,805	5,274	5,204	8.3	-1.3
Depósitos de exigibilidad inmediata	2,899	3,229	3,065	5.7	-5.1
Depósitos a plazo del público en general	1,048	1,214	1,249	19.2	3.0
Mercado de dinero y títulos de crédito emitidos	522	533	562	7.7	5.5
Cuenta global de captación sin movimientos	10	12	11	17.6	-3.5
Préstamos interbancarios y de otros organismos	326	286	316	-3.1	10.4

ESTADO DE RESULTADOS

A enero de 2018, el resultado neto acumulado de la banca múltiple alcanzó \$12.9 mmdp, cifra 11.8% menor a la del mismo periodo del año previo.

BANCA MÚLTIPLE RESULTADO ACUMULADO EN MMDP	ENERO 2017	ENERO 2018	VARIACIÓN ANUAL	
			MMDP	%
Ingresos por intereses	55.5	67.2	12	21.1
Gastos por intereses	21.1	28.9	8	37.0
Margen financiero	34.4	38.3	4	11.4
Estimaciones preventivas para riesgos crediticios	8.3	8.3	-0	-0.2
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	26.1	30.1	4	15.1
Comisiones y tarifas netas	6.8	7.6	1	11.0
Resultado por intermediación	6.9	2.8	-4	-59.0
Otros ingresos (egresos) de la operación	2.6	2.7	0	4.8
Gastos de administración y promoción	24.9	27.2	2	9.1
Resultado de la operación	17.5	15.9	-2	-8.7
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	1.4	1.6	0	13.2
Resultado antes de impuestos a la utilidad	18.8	17.5	-1	-7.1
Impuestos a la utilidad netos	-4.3	-4.7	0	8.9
Resultado antes de operaciones discontinuadas	14.6	12.9	-2	-11.8
Operaciones discontinuadas	0.0	0.0	0	n.a.
Resultado neto	14.6	12.9	-2	-11.8

n. a. No aplica.

La rentabilidad de los activos (ROA) incrementó 0.18 pp anual; mientras que la rentabilidad del capital (ROE) aumentó 1.54 pp respecto al mismo mes del año anterior. En ambos casos, el crecimiento en el resultado neto acumulado a 12 meses (19.5%) fue superior tanto al incremento en los activos (5.5% a tasa de crecimiento promedio durante los últimos 12 meses), como al capital contable (7.2% también a tasa de crecimiento promedio a 12 meses).

INDICADORES FINANCIEROS BANCA MÚLTIPLE (MMDP)	ENERO 2017	DICIEMBRE 2017	ENERO 2018	VARIACIÓN ANUAL	
				MMDP	%
Resultado neto (acumulado 12 meses)	114	138	136	22	19.5
Activo Promedio (12 meses)	8,212	8,645	8,663	451	5.5
Capital Contable Promedio (12 meses)	851	905	912	61	7.2

INDICADORES FINANCIEROS BANCA MÚLTIPLE (%)	ENERO 2017	DICIEMBRE 2017	ENERO 2018	VARIACIÓN EN PP	
				ANUAL	MENSUAL
ROA ^{iii/}	1.39	1.59	1.57	0.18	-0.02
ROE ^{iv/}	13.38	15.22	14.92	1.54	-0.30

EVALUACIÓN DE LA CALIDAD Y CONSISTENCIA DE LA INFORMACIÓN

SITUACIÓN FINANCIERA

Para la evaluación de la información financiera correspondiente al mes de enero de 2018, 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 al mes de enero de 2018, las 49 instituciones que integran la banca múltiple fueron evaluadas en semáforo verde.

EVALUACIÓN DE LA CALIDAD Y CONSISTENCIA DE LA INFORMACIÓN

CONSISTENCIA CON LA INFORMACIÓN DETALLADA DE CARTERA

CARTERA COMERCIAL

La metodología de evaluación de calidad de la información de cartera comercial considera dos periodos de revisión: el periodo actual (enero 2018) y el periodo histórico (a partir de enero 2017 hasta diciembre 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 enero 2018 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 0.50% y menor a 1.0% o enviaron un reporte fuera de la fecha límite de entrega y la calificación en rojo es para los que tienen una diferencia absoluta mayor o igual a 1.0% o enviaron 2 o más reportes fuera de la fecha límite de entrega.

Como resultado de esta evaluación, cinco bancos presentaron inconsistencias en saldos para el periodo de enero 2018. En la cartera de empresas se calificó en amarillo a Consubanco, en rojo a Banca Mifel, Banregio e Investa Bank y para la cartera de entidades financieras se evaluó en rojo a Banco Ahorro Famsa. Así mismo

se calificó en amarillo en la cartera de empresas a Bank of America por la oportunidad en la entrega de la información.

En la evaluación de saldos de EPRC con cifras a enero 2018, nueve instituciones registraron inconsistencias. Para la cartera de empresas, se asignó calificación en rojo a Banca Mifel, Banregio, Investa Bank, Multiva, Actinver e Intercam Banco. Para la cartera de entidades financieras se evaluó en rojo a Banco Ahorro Famsa y para la cartera de gobierno federal y organismos descentralizados se asignó una calificación en rojo a HSBC y Banorte/Ixe.

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 2017 a diciembre de 2017, considerando los reenvíos realizados hasta el 20 de febrero de 2018. 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 de empresas se asignaron calificaciones en rojo a Banca Mifel, Banregio, Investa Bank, Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Bancoppel y Consubanco y para la cartera de entidades financieras se evaluó en rojo a Banregio.

En la evaluación de la información histórica de EPRC, diez bancos presentan inconsistencias. Para la cartera de empresas, se asignó calificación en amarillo a Banco del Bajío, en rojo se evaluó a Banca Mifel, Scotiabank, Banregio, Investa Bank, Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Banco Ahorro Famsa, Intercam Banco, Bancoppel y Consubanco. Finalmente, para la cartera de entidades financieras se evaluó en rojo a Banregio 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 enero de 2018 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 límite de entrega 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 asignó evaluación en rojo a Banamex por una diferencia de 1.99%, en cartera total.

Cabe mencionar que, para el mes de enero de 2018, 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.

Igualmente se informa que, a partir de este periodo se presenta la evaluación por inconsistencia de los saldos históricos totales, considerando los periodos de enero a diciembre 2017.

Para la evaluación de la información histórica de saldos de cartera, se comparan los importes recibidos en los reportes de información detallada de cartera a la vivienda contra los reportes de situación financiera para el mismo periodo de enero a diciembre 2017, considerando los reenvíos realizados hasta el 20 de febrero de 2018. 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, ningún banco fue afectado en su evaluación.

Es importante mencionar que, con el fin de continuar garantizando la confiabilidad en la información, la CNBV próximamente agregará nuevas variables a la evaluación de la calidad de la información de la cartera a la vivienda.

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}.

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://www.cnbv.gob.mx/Paginas/PortafolioDeInformacion.aspx>

Información de la Situación Financiera, [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; Santander con Santander Consumo, Santander Vivienda y Santander Inclusión Financiera; 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 Financial y SOFOM Inbursa, Scotiabank con Global Card y Autofin con Motus Invertere.

A partir de noviembre 2017 inicia operaciones Santander Inclusión Financiera, S.A. de C.V. SOFOMER; mientras que Servicios Financieros Soriana, S.A.P.I. de C.V. SOFOMER dejó de operar.

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