



Ciudad de México, a 31 de julio de 2019

Comunicado No. 073

## **RESOLUCIÓN FINAL DE LA EVALUACIÓN DE DESEMPEÑO DE 2018 DE LAS INSTITUCIONES QUE CONFORMAN AL SECTOR DE BANCA MÚLTIPLE**

La Evaluación de Desempeño tiene como objetivo verificar que las instituciones orienten sus actividades al apoyo y promoción del desarrollo de las fuerzas productivas del país y el crecimiento de la economía nacional, basado en una política económica soberana, fomentando el ahorro en todos los sectores y regiones de la República y su adecuada canalización a una amplia cobertura regional que propicie la descentralización del propio Sistema, con apego a sanas prácticas y usos bancarios, tomando en cuenta, entre otros, los siguientes aspectos:

- La intermediación relacionada con la actividad crediticia y la captación de recursos.
- Los medios, instalaciones y servicios a través de los cuales, las instituciones llevan a cabo sus operaciones bancarias.
- La calidad de servicios en la operación de las instituciones.
- El desempeño en las actividades de inversión y divisas.

La Secretaría de Hacienda y Crédito Público presenta la Resolución Final de la Evaluación de Desempeño del año 2018 de las instituciones de banca múltiple con fundamento en el Artículo Quinto y Vigésimo Segundo de los “Lineamientos para la evaluación de desempeño de las instituciones de banca múltiple”, publicados por esta Secretaría el 31 de diciembre de 2014 en el Diario Oficial de la Federación (DOF), emitidos con fundamento en los artículos 275 al 281 del Título Octavo de la Ley de Instituciones de Crédito denominado “De la Evaluación de Desempeño de las Instituciones de Banca Múltiple”, adicionado mediante el “Decreto por el que se reforman, adicionan y derogan diversas disposiciones en materia financiera y se expide la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras” y publicado en el DOF el 10 de enero de 2014; así como a lo establecido en la “Resolución por la que se modifican los Lineamientos para la evaluación de desempeño de





las instituciones de banca múltiple” publicada en el DOF el 11 de enero de 2017.

Los Resultados Finales se presentan en orden alfabético e incluyen a las instituciones con más de cinco años de operación durante el año de evaluación.

NOMBRE DE LA INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE	RESULTADO FINAL
ABC CAPITAL, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MULTIPLE	Satisfactorio
ACCENDO BANCO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE	Satisfactorio
AMERICAN EXPRESS BANK (MÉXICO), S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE	Satisfactorio
BANCA AFIRME, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO FINANCIERO	Satisfactorio
BANCA MIFEL, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO MIFEL	Satisfactorio
BANCO ACTINVER, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO ACTINVER	Satisfactorio
BANCO AHORRO FAMSA, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE	Satisfactorio
BANCO AUTOFIN MÉXICO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE	Satisfactorio
BANCO AZTECA, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE	Satisfactorio
BANCO BANCREA, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE	No Satisfactorio*
BANCO BASE, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO BASE	Satisfactorio
BANCO COMPARTAMOS, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE	Satisfactorio
BANCO CREDIT SUISSE MÉXICO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE (MÉXICO)	Satisfactorio
BANCO DE INVERSIÓN AFIRME, S. A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO FINANCIERO	Satisfactorio
BANCO DEL BAJÍO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE	Satisfactorio
BANCO FORJADORES, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE	Satisfactorio





NOMBRE DE LA INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE	RESULTADO FINAL
BANCO INBURSA, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO INBURSA	Satisfactorio
BANCO INMOBILIARIO MEXICANO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE	Satisfactorio
BANCO INVEX, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, INVEX GRUPO FINANCIERO	Satisfactorio
BANCO J.P. MORGAN, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, J.P. MORGAN GRUPO FINANCIERO	Satisfactorio
BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE	Satisfactorio
BANCO MONEX, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, MONEX GRUPO FINANCIERO	Satisfactorio
BANCO MULTIVA, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO MULTIVA	Satisfactorio
BANCO NACIONAL DE MÉXICO, S.A., INTEGRANTE DEL GRUPO FINANCIERO BANAMEX	Satisfactorio
BANCO REGIONAL DE MONTERREY, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, BANREGIO GRUPO FINANCIERO	Satisfactorio
BANCO SANTANDER (MÉXICO), S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO SANTANDER MÉXICO	Satisfactorio
BANCO VE POR MÁS, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO VE POR MÁS	Satisfactorio
BANCOPPEL, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE	Satisfactorio
BANK OF AMERICA MÉXICO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE	Satisfactorio
BANKAPOOL, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE	Satisfactorio
BANSÍ, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE	Satisfactorio
BARCLAYS BANK MÉXICO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO BARCLAYS MÉXICO	Satisfactorio
BBVA BANCOMER, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO BBVA BANCOMER	Satisfactorio
CI BANCO, S. A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE	Satisfactorio
CONSUBANCO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE	Satisfactorio





NOMBRE DE LA INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE	RESULTADO FINAL
DEUTSCHE BANK MÉXICO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE <sup>1</sup>	Satisfactorio
FUNDACIÓN DONDÉ BANCO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE	Satisfactorio
HSBC MÉXICO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO HSBC	Satisfactorio
INTERCAM BANCO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, INTERCAM GRUPO FINANCIERO	Satisfactorio
MUFG BANK MÉXICO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE FILIAL	Satisfactorio
SCOTIABANK INVERLAT, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT	Satisfactorio
VOLKSWAGEN BANK, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE	Satisfactorio

\* La institución no presentó el Cuestionario Estratégico dentro del plazo de conformidad el Artículo Cuarto de los Lineamientos.

### Evaluación para fines de seguimiento

A continuación se presenta la resolución final de las instituciones de banca múltiple con menos de cinco años en operación durante el año evaluado para efectos indicativos y de seguimiento, de conformidad con los Lineamientos:

NOMBRE DE LA INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE	RESULTADO FINAL
BANK OF CHINA MÉXICO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE	Satisfactorio
BANCO FINTEERRA, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE	Satisfactorio
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA MÉXICO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE	Satisfactorio
BANCO SABADELL, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE	Satisfactorio
BANCO SHINHAN DE MÉXICO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE	Satisfactorio

<sup>1</sup> Durante 2018 continuó con su proceso de salida del mercado.





NOMBRE DE LA INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE	RESULTADO FINAL
BANCO S3 MÉXICO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE	Satisfactorio
MIZUHO BANK MÉXICO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE	No Satisfactorio*
BANCO PAGATODO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE	No Satisfactorio

\* La institución no presentó el Cuestionario Estratégico dentro del plazo de conformidad el Artículo Cuarto de los Lineamientos.

