

Ciudad de México, a 01 de diciembre de 2017

101/2017

COMUNICADO DE PRENSA

- Se publica información financiera actualizada al cierre de septiembre de 2017 de las 6 instituciones de banca de desarrollo que se encuentran en operación. Las cifras presentadas pueden diferir de la información publicada por otras autoridades debido al universo diferente de instituciones y a los conceptos considerados.
 - El saldo de sus activos fue \$1,918.0 miles de millones de pesos (mmdp)ⁱ, lo que significó un crecimiento nominal anual de 9.4%.
 - La cartera de crédito ⁱⁱ tuvo un incremento anual de 6.4%, al pasar de un saldo de \$816.8 mmdp en septiembre de 2016 a \$869.1 mmdp en igual mes de 2017.
 - Las garantías otorgadas ⁱⁱⁱ (sin incluir el crédito inducido por éstas) ascendieron a \$ 162.7 mmdp, monto 4.6% mayor que en septiembre de 2016.
 - La captación total de recursos se ubicó en \$1,051.6 mmdp, lo que representó un incremento anual de 10.0%.
 - El resultado neto acumulado del sector a septiembre de 2017 fue \$12.9 mmdp.
 - La utilidad obtenida se tradujo en un rendimiento sobre activos (ROA acumulado a 12 meses) de 0.61% y un rendimiento sobre capital contable (ROE acumulado a 12 meses) de 8.27%.
-

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

A fin de mantener informado al público sobre el desempeño del sector de banca de desarrollo, hoy 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 a septiembre de 2017.

La información que se presenta en este comunicado compara cifras de septiembre de 2017 con cifras de septiembre de 2016. Adicionalmente, con el propósito de brindar mayor información, en algunos cuadros se presentan los comparativos contra el trimestre inmediato anterior.

CARACTERÍSTICAS DEL SECTOR

El sector de banca de desarrollo se compone por 6 instituciones: Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C. (Bansefi); Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C. (Bancomext); Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos, S.N.C. (Banobras); Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, S.N.C. (Banjército); Nacional Financiera, S.N.C. (Nafin); y Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.C. (SHF).

La información que se presenta en este comunicado considera las Sociedades Nacionales de Crédito (S.N.C.), sin consolidación con sus subsidiarias y no incluye otros organismos y entidades de fomento gubernamentales. Por esta razón, las cifras presentadas pueden diferir de la información publicada por otras autoridades.

Este comunicado de prensa no contiene información de las siguientes entidades: Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores (INFONAVIT); Fondo de la Vivienda del Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado (FOVISSSTE); Instituto del Fondo Nacional para el Consumo de los Trabajadores (INFONACOT); Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, Rural, Forestal y Pesquero (Financiera Nacional de Desarrollo); Fondo de Operación y Financiamiento Bancario a la Vivienda (FOVI); Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA^{iv}); Fondo de Capitalización e Inversión del Sector Rural (FOCIR); Fondo Nacional de Infraestructura (FONADIN); Fondo de Fondos de Capital Emprendedor México Ventures (Fondo de Fondos); Fideicomiso de Fomento Minero (FIFOMI); y el North American Development Bank (NADBANK).

BALANCE GENERAL

Al cierre de septiembre de 2017, los activos totales de la banca de desarrollo sumaron \$1,918.0 mmdp, lo que representó un aumento anual de 9.4%. El saldo de la cartera de crédito total alcanzó \$869.1 mmdp, registrando un crecimiento anual de 6.4% y constituyó 45.3% de los activos totales. Con un crecimiento anual de 10.3%, las inversiones en valores se ubicaron en \$788.9 mmdp y conformaron 41.1% del total de los activos.

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

Balance General Banca de Desarrollo Saldo en mdp	Septiembre 2016	Junio 2017	Septiembre 2017	Variación %	
				Anual	Trimestral
Activos	1,752,611	1,754,233	1,918,010	9.4	9.3
Disponibilidades y Cuentas de margen	100,239	86,215	112,019	11.8	29.9
Inversiones en valores	715,345	707,966	788,852	10.3	11.4
Deduzcos por reporto, Préstamos de valores, Derivados y Valuación por coberturas	43,586	46,887	82,730	89.8	76.4
Cartera de crédito total ^{1/}	816,777	849,485	869,111	6.4	2.3
Estimaciones preventivas para riesgos crediticios ^{2/}	-22,970	-23,824	-22,859	-0.5	-4.1
Otros activos ^{3/}	99,633	87,503	88,156	-11.5	0.7
Pasivos	1,629,782	1,619,773	1,778,927	9.2	9.8
Captación total	956,344	925,642	1,051,593	10.0	13.6
Depósitos de exigibilidad inmediata	26,610	21,468	31,655	19.0	47.5
Depósitos a plazo	533,207	539,407	622,717	16.8	15.4
Títulos de crédito emitidos	221,411	231,285	269,509	21.7	16.5
Préstamos interbancarios y de otros organismos	175,115	133,407	127,634	-27.1	-4.3
Cuenta global de captación sin movimientos	61	74	77	26.2	4.4
Acreedores por reporto, Derivados y Valuación por coberturas	625,757	629,545	668,386	6.8	6.2
Otros pasivos ^{4/}	47,620	64,587	58,948	23.8	-8.7
Capital contable	122,829	134,459	139,083	13.2	3.4
Capital contribuido	85,963	90,963	90,961	5.8	-0.0
Capital ganado	36,866	43,496	48,121	30.5	10.6

^{1/} No incluye la cartera de crédito total localizada en los fideicomisos de administración de cartera de SHF, que en septiembre de 2017 fue \$20,527 millones de pesos (mdp).

^{2/} No incluye las estimaciones preventivas para riesgos crediticios de los fideicomisos de administración de cartera de SHF, que en septiembre de 2017 fueron \$11,795 mdp.

^{3/} Incluye otras cuentas por cobrar, bienes adjudicados, inmuebles, mobiliario y equipo, inversiones permanentes, impuestos y PTU diferidos (a favor) y otros activos.

^{4/} Incluye otras cuentas por pagar, obligaciones subordinadas en circulación, impuestos y PTU diferidos (a cargo), créditos diferidos y cobros anticipados.

El saldo de los pasivos en septiembre de 2017 alcanzó \$1,778.9 mmdp, 9.2% más que lo reportado en el mismo mes de 2016; mientras que la captación total de recursos fue de \$1,051.6 mmdp, monto 10.0% mayor que el del mismo mes del año previo. Los depósitos a plazo representaron 59.2% de la captación total y registraron un crecimiento anual de 16.8%, para alcanzar un saldo de \$622.7 mmdp. Por otro lado, con un saldo de \$269.5 mmdp y un aumento anual de 21.7%, la emisión de títulos de crédito contribuyó con 25.6% de dicha captación; mientras que los préstamos interbancarios y de otros organismos disminuyeron 27.1% para registrar un saldo de \$127.6 mmdp y representar 12.1% de la captación total. A partir de enero de 2016 se reporta el rubro “Cuenta global de captación sin movimientos”, que en septiembre de 2017 registró un saldo de \$0.1 mmdp, 26.2% mayor que en el mismo mes de 2016.

El capital contable del sector se situó en \$139.1 mmdp, lo que implicó un crecimiento anual de 13.2%. El coeficiente de capital contable sobre activos se ubicó en 7.3%, 0.2 puntos porcentuales (pp) más que en septiembre de 2016.

Las entidades de mayor tamaño en el sector, en términos de participación en los activos totales, fueron Banobras con 37.9%, seguida de Nafin con 27.9% y de Bancomext con 21.9%.

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

Balance General Banca de Desarrollo Septiembre de 2017 Saldos en mdp	Banobras	Nafin	Bancomext	SHF	Banajército	Bansefi
Activos	725,999	535,452	419,694	117,291	72,199	47,375
Disponibilidades y Cuentas de margen	12,770	49,888	31,013	2,539	8,350	7,459
Inversiones en valores	314,113	227,671	173,553	32,363	11,804	29,349
Deudores por reporte, Préstamo de valores, Derivados y Valuación por coberturas	22,983	21,435	24,626	1,533	6,321	5,831
Cartera de crédito total ^{1/}	364,123	207,668	184,022	66,276	43,874	3,148
Estimaciones preventivas para riesgos crediticios ^{2/}	-9,253	-4,380	-2,999	-5,431	-591	-206
Otros activos ^{3/}	21,264	33,170	9,478	20,011	2,440	1,793
Pasivos	678,803	506,775	394,316	96,595	57,497	44,941
Captación total	363,263	334,757	200,750	80,611	47,989	24,222
Depósitos de exigibilidad inmediata	0	0	0	0	14,942	16,713
Depósitos a plazo	212,852	218,500	118,533	33,780	32,845	6,207
Títulos de crédito emitidos	122,260	103,733	34,511	9,005	0	0
Préstamos interbancarios y de otros organismos	28,151	12,524	47,705	37,826	125	1,302
Cuenta global de captación sin movimientos	0	0	0	0	77	0
Acreedores por reporte, Derivados y Valuación por coberturas	301,432	166,210	177,628	6,002	6,025	11,089
Otros pasivos ^{4/}	14,107	5,807	15,938	9,983	3,483	9,629
Capital contable	47,196	28,678	25,377	20,696	14,702	2,434
Capital contribuido	21,533	20,477	24,290	17,876	4,853	1,933
Capital ganado	25,663	8,201	1,088	2,820	9,849	501

^{1/} No incluye la cartera de crédito total localizada en los fideicomisos de administración de cartera de SHF, que en septiembre de 2017 fue \$20,527 mdp.

^{2/} No incluye las estimaciones preventivas para riesgos crediticios de los fideicomisos de administración de cartera de SHF, que en septiembre de 2017 fueron \$11,795 mdp.

^{3/} Incluye otras cuentas por cobrar, bienes adjudicados, inmuebles, mobiliario y equipo, inversiones permanentes, impuestos y PTU diferidos (a favor) y otros activos.

^{4/} Incluye otras cuentas por pagar, obligaciones subordinadas en circulación, impuestos y PTU diferidos (a cargo), créditos diferidos y cobros anticipados.

CARTERA DE CRÉDITO

La cartera de crédito presentó un crecimiento anual de 6.4%. El segmento que registró el mayor aumento anual por monto fue el crédito a entidades financieras con \$46.7 mmdp (22.0%), seguido de los préstamos a empresas con \$4.4 mmdp (1.4%); los créditos a las entidades gubernamentales presentaron una disminución de \$6.3 mmdp (2.4%).

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

Cartera de Crédito Total Banca de Desarrollo Saldo en mdp	Septiembre 2016	Junio 2017	Septiembre 2017	Variación %	
				Anual	Trimestral
Cartera de Crédito Total^{1/}	816,777	849,485	869,111	6.4	2.3
Comercial	777,564	805,035	822,340	5.8	2.1
Empresas	309,445	303,820	313,832	1.4	3.3
Entidades Financieras	212,345	251,601	259,000	22.0	2.9
Entidades Gubernamentales	255,774	249,615	249,508	-2.4	-0.0
Consumo	26,067	32,021	34,294	31.6	7.1
Vivienda	11,824	11,710	11,757	-0.6	0.4
Cartera con o AFGF ^{2/}	1,322	719	721	-45.5	0.3

^{1/} No incluye la cartera de crédito total localizada en los fideicomisos de administración de cartera de SHF, que en septiembre de 2017 fue \$20,527 mdp.

^{2/} Cartera de crédito en calidad de Agente Financiero del Gobierno Federal.

Por entidades, SHF y NAFIN fueron las instituciones que presentaron mayores crecimientos anuales en términos de montos de \$15.2 mmdp (29.7%) y \$15.0 mmdp (7.8%), respectivamente; Banjército y Banobras tuvieron aumentos de \$8.2 mmdp (23.0%) y \$8.1 mmdp (2.3%), en igual orden; y en menor medida, Bancomext y Bansefi presentaron incrementos de \$5.0 mmdp (2.8%) y \$0.9 mmdp (41.1%), respectivamente.

El saldo de la cartera de crédito de Banobras representó 41.9% de la cartera total; mientras que Nafin y Bancomext participaron con 23.9% y 21.2%, respectivamente.

Cartera de Crédito Total Banca de Desarrollo Por Institución Saldo en mdp	Septiembre 2016	Junio 2017	Septiembre 2017	Variación %	
				Anual	Trimestral
Cartera de Crédito Total	816,777	849,485	869,111	6.4	2.3
Banobras	356,021	362,696	364,123	2.3	0.4
Nafin	192,688	198,098	207,668	7.8	4.8
Bancomext	179,054	176,574	184,022	2.8	4.2
SHF ^{1/}	51,110	68,307	66,276	29.7	-3.0
Banjército	35,672	41,799	43,874	23.0	5.0
Bansefi	2,232	2,012	3,148	41.1	56.5

^{1/} No incluye la cartera de crédito total localizada en los fideicomisos de administración de cartera, que en septiembre de 2017 fue \$20,527 mdp.

La banca de desarrollo reportó un índice de morosidad (IMOR) de 1.04% en septiembre de 2017, 0.30 pp menor que el nivel observado en el mismo mes de 2016.

El IMOR de la cartera comercial fue 0.94%, menor en 0.31 pp que el dato registrado en igual mes de 2016. El índice de la cartera de empresas disminuyó 0.54 pp, para ubicarse en 1.38%; mientras que el IMOR de los créditos a entidades financieras presentó una disminución de 0.48 pp y se ubicó en 1.32%. No se registró cartera vencida de entidades gubernamentales.

Los créditos a la vivienda reportaron un IMOR de 8.96% con un incremento de 0.47 pp contra septiembre de 2016. Por su parte, la cartera de consumo registró un índice de 0.74%, 0.06 pp mayor que el registrado en igual mes del año anterior.

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

IMOR ^{*/} Banca de Desarrollo %	Septiembre 2016	Junio 2017	Septiembre 2017	Variación en pp	
				Anual	Trimestral
Cartera de Crédito Total^{1/}	1.34	1.19	1.04	-0.30	-0.15
Comercial	1.26	1.10	0.94	-0.31	-0.16
Empresas	1.92	1.76	1.38	-0.54	-0.39
Entidades Financieras	1.80	1.40	1.32	-0.48	-0.08
Entidades Gubernamentales	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Consumo	0.68	0.62	0.74	0.06	0.13
Vivienda	8.48	8.80	8.96	0.47	0.15
Cartera con o AFGF ^{2/}	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.

^{*/} IMOR = Cartera vencida / Cartera total.

^{1/} No considera la cartera de crédito vencida y la total localizada en los fideicomisos de administración de cartera de SHF, que en septiembre de 2017 fueron de \$14,110 mdp y de \$20,527 mdp, respectivamente.

^{2/} Cartera de crédito en calidad de Agente Financiero del Gobierno Federal.

n. a. No aplica, debido a que no existe cartera vencida.

Por institución, los índices más altos se presentaron en Bansefi y SHF con 4.35% y 4.01%, respectivamente; en el primer caso con una disminución de 1.66 pp y en el segundo caso con una disminución de 1.40 pp. Siguió Banjército y Nafin con 1.22 % y 0.88%, respectivamente.

Banobras y Bancomext presentaron los índices más bajos de IMOR con 0.84% y 0.45%, respectivamente, Banobras disminuyó 0.14 pp y Bancomext 0.68 pp, en el mismo orden.

IMOR ^{*/} Banca de Desarrollo Por Institución %	Septiembre 2016	Junio 2017	Septiembre 2017	Variación en pp	
				Anual	Trimestral
Cartera de Crédito Total	1.34	1.19	1.04	-0.30	-0.15
Banobras	0.98	0.84	0.84	-0.14	-0.00
Nafin	1.11	0.92	0.88	-0.23	-0.04
Bancomext	1.12	1.06	0.45	-0.68	-0.62
SHF ^{1/}	5.42	4.03	4.01	-1.40	-0.01
Banjército	1.15	1.09	1.22	0.07	0.13
Bansefi	6.01	6.75	4.35	-1.66	-2.40

^{*/} IMOR = Cartera vencida / Cartera total.

^{1/} No considera la cartera de crédito vencida y la total localizada en los fideicomisos de administración de cartera de SHF, que en septiembre de 2017 fueron de \$14,110 mdp y de \$20,527 mdp, respectivamente.

Al cierre de septiembre de 2017, la banca de desarrollo registró un índice de cobertura de cartera vencida (ICOR) de 252.63%, mayor en 42.82 pp que el nivel registrado en septiembre de 2016.

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

ICOR */ Banca de Desarrollo Por Institución %	Septiembre 2016	Junio 2017	Septiembre 2017	Variación en pp	
				Anual	Trimestral
Cartera de Crédito Total	209.81	235.81	252.63	42.82	16.81
Banobras	265.16	313.04	301.53	36.37	-11.51
Nafin	198.80	225.37	239.82	41.02	14.46
Bancomext	170.53	202.76	365.39	194.86	162.63
SHF ^{1/}	195.99	202.72	204.11	8.12	1.39
Banajército	114.26	125.17	110.41	-3.85	-14.76
Bansefi	114.36	133.39	150.20	35.85	16.81

*/ ICOR = Estimaciones preventivas para riesgos crediticios/cartera vencida.

^{1/} No considera la cartera de crédito vencida y las estimaciones preventivas para riesgos crediticios localizadas en los fideicomisos de administración de cartera, que en septiembre de 2017 fueron \$14,110 mdp y \$11,795 mdp, respectivamente.

GARANTÍAS

El monto de las garantías de crédito otorgadas por la banca de desarrollo (excluyendo el crédito inducido) fue \$162.7 mmdp, esto es \$7.1 mmdp (4.6%) más que en septiembre de 2016. Los principales bancos que operan este producto tuvieron las siguientes contribuciones al crecimiento del total de las garantías otorgadas: SHF \$3.9 mmdp (10.9%), Nafin \$3.4 mmdp (5.8%) y Banobras \$2.0 mmdp (6.6%). Bancomext presentó una reducción de \$2.1 mmdp (6.8%). En septiembre de 2015, Bansefi inició el otorgamiento de garantías, mismas que en septiembre de 2017 alcanzaron \$24 millones de pesos (mdp), una disminución anual de \$2.0 mdp (7.7%).

Nafin es la institución con mayor participación en el otorgamiento de garantías de crédito, con 37.5% del total, seguida por SHF con 24.4%, Banobras con 20.0% y Bancomext con 18.1%.

Garantías */ Banca de Desarrollo Saldo en mdp	Septiembre 2016	Junio 2017	Septiembre 2017	Variación %	
				Anual	Trimestral
Banca de Desarrollo	155,610	162,641	162,732	4.6	0.1
Banobras	30,508	34,442	32,522	6.6	-4.7
Nafin	57,655	60,643	61,006	5.8	0.6
Bancomext	31,668	28,773	29,526	-6.8	2.6
SHF	35,753	39,059	39,654	10.9	1.5
Banajército	0	0	0	n.a	n.a
Bansefi	26	25	24	-7.7	-4.0

*/ Considera garantías otorgadas, avales otorgados, cartas de crédito y seguros de crédito a la vivienda de SCV, subsidiaria de SHF.

n. a. No aplica, debido a que no otorga garantías de crédito.

ESTADO DE RESULTADOS

Al cierre de septiembre de 2017, el resultado neto acumulado del sector se ubicó en \$12.9 mmdp, \$5.4 mmdp (71.9%) más que el observado en el mismo mes de 2016; incremento que se atribuye en un 67% al resultado neto de Banobras, 11% a SHF, 10% a Bancomext y el 12% al resto de las instituciones de banca de desarrollo. Esto se explica principalmente por el crecimiento de \$4.4 mmdp en el margen financiero^{vi}, asociado al incremento en los activos productivos (cartera de crédito y operaciones con valores), al cual también contribuyeron los aumentos de \$1.3 mmdp en el resultado por intermediación^{vii}, de \$0.6 mmdp en el rubro de otros ingresos (egresos) de la operación, de \$0.3 mmdp en la participación en subsidiarias no consolidadas y asociadas, de \$0.2 mmdp en comisiones y tarifas netas y por un menor monto en \$0.1 mmdp en las estimaciones preventivas para riesgos crediticios. Cabe destacar que, en el caso de la banca de desarrollo, las utilidades no se reparten a accionistas privados, sino que se mantienen dentro del circuito de dichas entidades, lo que permite fortalecer su patrimonio e incrementar la cartera y garantías.

Los anteriores aumentos fueron afectados parcialmente por mayores impuestos netos enterados por \$0.9 mmdp y por el aumento en \$0.6 mmdp en los gastos de administración y promoción.

Estado de Resultados Banca de Desarrollo Acumulado en mdp	Septiembre 2016	Septiembre 2017	Variación Anual	
			mdp	%
Ingresos por intereses	61,980	100,208	38,229	61.7
Gastos por intereses	44,371	78,222	33,851	76.3
Margen financiero	17,609	21,986	4,377	24.9
Estimaciones preventivas para riesgos crediticios	2,723	2,586	-138	-5.1
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	14,885	19,400	4,515	30.3
Comisiones y tarifas netas ^{1/}	3,637	3,816	179	4.9
Resultado por intermediación	-798	534	1,333	n.c.
Otros ingresos (egresos) de la operación	1,984	2,596	612	30.8
Gastos de administración y promoción	9,526	10,176	649	6.8
Resultado de la operación	10,182	16,171	5,989	58.8
Participación en subsidiarias no consolidadas y asociadas	688	980	291	42.3
Resultado antes de impuestos a la utilidad	10,870	17,151	6,281	57.8
Impuestos a la utilidad netos ^{2/}	-3,361	-4,240	-878	26.1
Subsidios y operaciones discontinuadas	0.00	0.00	0.00	n.a.
Resultado neto	7,509	12,911	5,402	71.9

^{1/} Comisiones y tarifas netas = Comisiones y tarifas cobradas - Comisiones y tarifas pagadas.

^{2/} Impuestos a la utilidad netos = Impuestos a la utilidad diferidos - Impuestos a la utilidad causados.

n. c. No comparable, debido al cambio de signo de las cifras.

n. a. No aplica la operación aritmética.

El resultado neto acumulado del sector a septiembre de 2017 propició que la rentabilidad de los activos, medida por el ROA acumulado a 12 meses se ubicara en 0.61%, con un aumento anual de 0.11 pp, así como una rentabilidad del capital medida por el ROE acumulado a 12 meses de 8.27%, equivalente a un incremento anual de 1.40 pp; esto debido a que el resultado neto medido en flujo 12 meses fue mayor en 35.4%, porcentaje a su vez, superior a los aumentos en los activos y capital contable (en promedio 12 meses) de 11.0% y 12.5%, respectivamente.

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

INDICADORES FINANCIEROS Banca de Desarrollo Cifras en mdp	Septiembre 2016	Junio 2017	Septiembre 2017	Variación Anual	
				mdp	%
Resultado neto (acumulado 12 meses)	8,039	8,303	10,884	2,845	35.4
Activo (promedio 12 meses)	1,609,738	1,756,705	1,786,491	176,752	11.0
Capital contable (promedio 12 meses)	117,007	127,647	131,626	14,619	12.5

INDICADORES FINANCIEROS Banca de Desarrollo %	Septiembre 2016	Junio 2017	Septiembre 2017	Variación en pp	
				Anual	Trimestral
ROA */	0.50	0.47	0.61	0.11	0.14
ROE **/	6.87	6.50	8.27	1.40	1.76

*/ ROA = Resultado neto (acumulado 12 meses) / Activo total, promedio 12 meses.

**/ ROE = Resultado neto (acumulado 12 meses) / Capital contable, promedio 12 meses.

Al analizar los datos por institución, destaca que al cierre de septiembre de 2017 todas las instituciones de banca de desarrollo obtuvieron un resultado neto positivo.

Los indicadores de rentabilidad sobre el capital (ROE acumulados a 12 meses), muestran que en septiembre de 2017 Bansefi fue la entidad más rentable con 16.29%. Por su parte, Banjército y Banobras reportaron un ROE de 15.40% y 11.20%, respectivamente; y en menor medida Nafin, Bancomext y SHF, con indicadores de 5.41%, 5.15% y 3.90%, en el mismo orden.

Indicadores de Rentabilidad Banca de Desarrollo	Resultado Neto acumulado en mdp		ROA */ %		ROE **/ %	
	Septiembre 2016	Septiembre 2017	Septiembre 2016	Septiembre 2017	Septiembre 2016	Septiembre 2017
Banca de Desarrollo	7,509	12,911	0.50	0.61	6.87	8.27
Banobras	3,021	6,637	0.67	0.70	10.65	11.20
Nafin	1,532	1,699	0.31	0.30	5.41	5.41
Bancomext	1,631	2,152	0.29	0.34	4.54	5.15
SHF	-94	486	-0.33	0.69	-2.05	3.90
Banjército	1,361	1,650	2.91	3.15	14.86	15.40
Bansefi	59	287	0.21	0.84	4.47	16.29

*/ ROA = Resultado neto (acumulado 12 meses) / Activo total, promedio 12 meses.

**/ ROE = Resultado neto (acumulado 12 meses) / Capital contable, promedio 12 meses.

INFORMACIÓN DETALLADA

Para mayor detalle, la CNBV pone a disposición del público, a través de su página en Internet www.gob.mx/cnbv la información estadística y financiera de cada una de las entidades que forman parte de la banca de desarrollo.

[Información financiera de Banca de Desarrollo](#)

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

-
- i Las cantidades se presentan en miles de millones de pesos, expresado con “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 No considera el crédito inducido ni el crédito otorgado por otras Entidades Financieras de Fomento del Gobierno Federal.
 - iii Las garantías otorgadas incluyen avales otorgados, cartas de crédito y seguros de crédito a la vivienda por parte de Seguros de Crédito a la Vivienda (SCV) de SHF.
 - iv FIRA está integrado por cuatro Fideicomisos que son: Fondo de Garantía y Fomento para la Agricultura, Ganadería y Avicultura (FONDO); Fondo Especial para Financiamientos Agropecuarios (FEFA); Fondo Especial de Asistencia Técnica y Garantía para Créditos Agropecuarios (FEGA); y el Fondo de Garantía y Fomento para las Actividades Pesqueras (FOPESCA).
 - v La cuenta global de captación sin movimiento considera el principal y los intereses de los instrumentos de captación que no tengan fecha de vencimiento, o bien, que teniéndola se renueven en forma automática, así como las transferencias o las inversiones vencidas y no reclamadas, que en el transcurso de tres años no hayan tenido movimiento por depósitos o retiros y, después de que se haya dado aviso por escrito, en el domicilio del cliente que conste en el expediente respectivo, con noventa días de antelación, deberán ser abonados en una cuenta global que llevará cada institución para esos efectos.
 - vi Respecto al aumento en el margen financiero de \$4,377 mdp, debido a un uso eficiente de su capital, destaca Banobras con un incremento anual de \$2,173 mdp, particularmente en los rubros de ingresos por intereses de inversiones en valores y en los ingresos por intereses de la cartera de crédito vigente, parcialmente contrarrestados por los aumentos en gastos por intereses y rendimientos a cargo en operaciones de reporto y depósitos a plazo.
 - vii El crecimiento de \$1,333 mdp en el resultado por intermediación se debe principalmente a que Banobras presentó un resultado por valuación a valor razonable de \$1,434 mdp, en comparación con el resultado negativo de \$242 mdp en el mismo mes del año anterior, movimiento originado por un efecto positivo en la valuación del portafolio de derivados con fines de cobertura.

o0o