

Ciudad de México, a 02 de febrero de 2018

14/2018

COMUNICADO DE PRENSA

- Se publica información estadística al cierre de diciembre de 2017 del sector de banca múltiple, integrado por 48ⁱ instituciones en operación.
 - Los activos totales del sector presentaron un incremento anual de 4.0% para ubicarse en \$8,935 miles de millones de pesos (mmdp)ⁱⁱ.
 - La cartera total de créditoⁱⁱⁱ creció 9.4% en relación con diciembre de 2016 con lo que alcanzó un saldo de \$4,746 mmdp. Por segmentos, los incrementos anuales fueron 9.9% en cartera comercial, 8.5% en consumo y 8.4% en vivienda.
 - La captación total de recursos sumó \$5,274 mmdp, lo que significó un aumento anual de 9.3%. De este monto, 61.2% correspondió a depósitos de exigibilidad inmediata, los cuales tuvieron un crecimiento de 10.2%.
 - El resultado neto acumuló \$137.7 mmdp, 28.4% más que el del mismo mes del año anterior, contribuyendo a un rendimiento sobre activos (ROA^{iv}) de 1.59% y un rendimiento sobre capital contable (ROE^v) de 15.21%.
-

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 diciembre de 2017.

En el presente comunicado se comparan cifras al mes de diciembre 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 diciembre de 2017, el sector de banca múltiple estuvo integrado por 48 instituciones en operación, una institución más que las que operaban al cierre de diciembre 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 \$8,935 mmdp, presentando un incremento anual de 4.0%.

Balance General Banca Múltiple Saldo en mmdp	Diciembre 2016	Noviembre 2017	Diciembre 2017	Variación %	
				Anual	mensual
Activo total	8,593	8,858	8,935	4.0	0.9
Pasivo total	7,737	7,910	8,000	3.4	1.1
Capital contable	857	948	935	9.1	-1.4

El pasivo total registró un saldo de \$8,000 mmdp, 3.4% más que en diciembre 2016. Por su parte, el capital contable alcanzó un monto de \$935 mmdp, después de registrar una variación anual de 9.1%.

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 \$4,746 mmdp, después de registrar un aumento anual de 9.4%.

Cartera de Crédito Total Banca Múltiple Saldos en mmdp	Diciembre 2016	Noviembre 2017	Diciembre 2017	Variación %	
				Anual	mensual
Cartera de crédito total	4,339	4,658	4,746	9.4	1.88
Créditos comerciales	2,756	2,936	3,028	9.9	3.1
Empresas	1,981	2,213	2,274	14.8	2.7
Entidades financieras	189	198	208	9.6	4.8
Entidades gubernamentales	585	525	546	-6.7	4.1
Créditos al gobierno federal o con su garantía	32	31	31	-3.4	0.3
Créditos a estados y municipios o con su garantía	325	310	324	-0.4	4.4
Créditos a organismos descentralizados o desconcentrados	36	30	40	12.3	33.4
Créditos a empresas productivas del estado	193	154	152	-21.4	-1.6
Consumo	896	981	972	8.5	-0.9
Tarjeta de crédito	356	394	386	8.4	-2.0
Personales	185	208	208	12.5	-0.1
Móvil	219	227	225	3.0	-0.8
ABC	112	129	132	17.9	1.9
Automotriz	102	118	120	17.3	1.9
Adquisición de bienes muebles	10	12	12	24.2	1.3
Operaciones de arrendamiento capitalizable	0	0	0	1.5	-0.4
Otros créditos de consumo	24	22	21	-12.8	-5.0
Vivienda	688	741	746	8.4	0.6
Mediana y residencial	580	636	642	10.8	1.0
De interés social	13	11	11	-18.4	-1.3
Créditos adquiridos al IN FONAVIT o el FOVISSSTE	90	89	88	-1.6	-1.3
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Púb.	5	5	4	-15.8	-8.0

La cartera de crédito comercial mostró un crecimiento de 9.9% respecto al mismo mes del año previo y representa el 63.8% de la cartera total, alcanzando un saldo de \$3,028 mmdp. La cartera empresarial, con un saldo de \$2,274 mmdp, conformó a su vez 75.1% del crédito comercial, después de registrar un crecimiento anual de 14.8%. Por otra parte, el crédito a entidades gubernamentales, con una participación de 18.0% de la cartera comercial, registró una disminución anual de 6.7% y un saldo de \$546 mmdp; mientras que el crédito a entidades financieras aumentó 9.6% hasta un saldo de \$208 mmdp, equivalente a 6.9% de la cartera comercial.

El 80.7% 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 19.3% de esta cartera, con una tasa de crecimiento anual conjunta de 3.1%^{vi}.

CARTERA EMPRESARIAL POR TAMAÑO DE EMPRESA %	Diciembre 2016	Noviembre 2017	Diciembre 2017	Variación pp	
				Anual	mensual
MiPyMes	21.5	19.8	19.3	-2.2	-0.50
Grande ^{1/}	78.5	80.2	80.7	2.2	0.50

^{1/} Incluye empresas grandes y fideicomisos.

El crédito al consumo se expandió 8.5% alcanzando un saldo de \$972 mmdp, y equivale al 20.5% de la cartera total. El crédito otorgado a través de tarjetas de crédito tuvo una participación de 39.7% dentro de la cartera de consumo, aumentó 8.4% en términos anuales y se ubicó en \$386 mmdp. Por otra parte, los créditos de nómina crecieron 3.0% y conformaron 23.2% de este portafolio con \$225 mmdp; mientras que los créditos personales alcanzaron un saldo de \$208 mmdp, 12.5% más en términos anuales, con lo que sumaron una participación dentro de esta cartera de 21.4%.

Con un monto de \$746 mmdp, la cartera de crédito a la vivienda registró un incremento anual de 8.4% y alcanzó una participación de 15.7% de la cartera total. El crédito otorgado al segmento de vivienda media y residencial, con una participación del 86.1%, presentó un crecimiento anual de 10.8% y se ubicó en \$642 mmdp. Por su parte, los créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE decrecieron 1.6% respecto a diciembre de 2016 para ubicarse en \$88 mmdp y conformaron 11.8% 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 2.1%, mostrando un decrecimiento anual de 17.6%.

El índice de morosidad (IMOR) de la cartera total se situó en 2.15%, 0.001 pp menos que el nivel observado en diciembre de 2016. El IMOR de la cartera comercial fue 1.26%, 0.06 pp menos que el nivel registrado en el mismo mes de 2016; esta reducción se debió principalmente a la disminución de 0.12 pp en el IMOR de la cartera de empresas, el cual se ubicó en 1.67%.

Con un incremento de 0.29 pp en términos anuales, el IMOR de la cartera de consumo registró un nivel de 4.51%. El IMOR de la cartera de tarjeta de crédito se ubicó en 5.32%, 0.40 pp más que el año anterior, mientras que los créditos personales presentaron un IMOR de 6.14%, 0.91 pp más respecto a la cifra registrada en diciembre de 2016. Por último, los créditos de nómina registraron un IMOR de 3.03%, lo que representó un decremento anual de 0.37 pp.

La morosidad de los créditos a la vivienda se situó en 2.68%, 0.11 pp menos que en diciembre 2016. El crédito destinado a la vivienda media y residencial alcanzó un IMOR de 2.61%, 0.23 pp menos que el año anterior. Por su parte, el segmento de interés social registró un IMOR de 8.87%, el cual se ubicó 0.04 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 2.21% y 7.03%, lo que representó variaciones anuales de 0.51 pp y 6.30 pp, respectivamente.

IMOR ^{2/} Banca Múltiple Cifras en porcentaje	Diciembre 2016	Noviembre 2017	Diciembre 2017	Variación en pp	
				Anual	mensual
Cartera de crédito total	2.15	2.20	2.15	-0.001	-0.06
Créditos comerciales	1.31	1.27	1.26	-0.06	-0.02
Empresas	1.78	1.68	1.67	-0.12	-0.01
Entidades financieras	0.44	0.06	0.06	-0.38	-0.00
Entidades gubernamentales	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.00
Consumo	4.22	4.62	4.51	0.29	-0.11
Tarjeta de crédito	4.93	5.52	5.32	0.40	-0.20
Personales	5.23	6.06	6.14	0.91	0.07
Nómina	3.40	3.07	3.03	-0.37	-0.04
ABCD	1.76	2.23	2.24	0.48	0.01
Automotriz	1.48	1.66	1.66	0.18	0.00
Adquisición de bienes muebles	4.80	7.96	8.10	3.30	0.14
Operaciones de arrendamiento capitalizable	6.25	2.71	2.63	-3.61	-0.07
Otros créditos de consumo	4.89	4.68	3.56	-1.33	-1.11
Vivienda	2.79	2.70	2.68	-0.11	-0.02
Mediana y residencial	2.84	2.63	2.61	-0.23	-0.02
De interés social	8.92	8.71	8.87	-0.04	0.16
Créditos adquiridos al IN FONAVIT o el FOVISSSTE	1.69	2.32	2.21	0.51	-0.11
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fidi Públicos	0.73	5.85	7.03	6.30	1.19

^{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 4.78% al cierre de diciembre de 2017, es decir, 0.17 pp menos que la presentada en diciembre de 2016.

TDA ^{3/} Banca Múltiple Cifras en porcentaje	Diciembre 2016	Noviembre 2017	Diciembre 2017	Variación en pp	
				Anual	mensual
Cartera de crédito total	4.95	4.77	4.78	-0.17	0.01
Créditos comerciales	2.43	1.97	1.95	-0.48	-0.02
Empresas	3.33	2.65	2.61	-0.72	-0.04
Entidades financieras	0.45	0.20	0.17	-0.28	-0.03
Entidades gubernamentales	0.02	0.01	0.00	-0.01	-0.00
Consumo	12.34	13.29	13.42	1.08	0.14
Tarjeta de crédito	14.84	16.11	16.29	1.44	0.18
Personales	12.63	14.21	14.50	1.86	0.29
Nómina	11.87	12.19	12.05	0.18	-0.15
ABCD	3.89	4.39	4.50	0.61	0.11
Automotriz	3.35	3.87	3.95	0.60	0.08
Adquisición de bienes muebles	9.66	9.77	10.16	0.49	0.38
Operaciones de arrendamiento capitalizable	38.43	5.75	5.45	-32.97	-0.30
Otros créditos de consumo	11.76	14.14	15.25	3.50	1.12
Vivienda	4.42	3.77	3.71	-0.71	-0.07

^{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 diciembre de 2017, con una disminución de 0.05 pp respecto al mismo mes de 2016, la razón de estimaciones preventivas respecto a la cartera de crédito total (EPRC/Cartera) fue 3.32%. Esta razón se ubicó en 1.61% para la cartera comercial (con un decremento de 0.12 pp respecto a diciembre 2016), en 9.32% para el segmento de crédito al consumo (0.22 pp más que en el mismo periodo del año anterior), y en 1.46% para la cartera de vivienda (0.06 pp menos que en diciembre 2016).

eprc/cartera ^{4/} Banca Múltiple Cifras en porcentaje	Diciembre 2016	Noviembre 2017	Diciembre 2017	Variación en PP	
				Anual	mensual
Cartera de crédito total	3.37	3.42	3.32	-0.05	-0.09
Créditos comerciales	1.73	1.64	1.61	-0.12	-0.02
Em. presas	2.03	1.89	1.86	-0.17	-0.03
Entidades financieras	2.03	1.47	1.27	-0.76	-0.20
Entidades gubernamentales	0.61	0.65	0.72	0.11	0.07
Consumo	9.10	9.43	9.32	0.22	-0.12
Tarjeta de crédito	12.51	12.55	12.37	-0.14	-0.18
Personales	9.01	9.88	9.99	0.97	0.11
Nómina	6.65	7.25	7.10	0.46	-0.14
ABCD	3.79	3.71	3.72	-0.06	0.01
Automotriz	3.57	3.21	3.25	-0.32	0.04
Adquisición de bienes muebles	6.08	8.76	8.54	2.46	-0.22
Operaciones de arrendamiento capitalizable	5.03	4.30	4.30	-0.73	-0.00
Otros créditos de consumo	6.26	5.81	5.58	-0.68	-0.23
Vivienda	1.52	1.51	1.46	-0.06	-0.05
Medi y residencial	1.38	1.31	1.27	-0.11	-0.04
De interés social	2.62	3.74	3.60	0.98	-0.14
Créditos adquiridos al IN FONAVIT o el FOVISSSTE	2.28	2.62	2.57	0.29	-0.05
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fid. Públicos	1.23	1.96	2.47	1.24	0.51

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

El Índice de Cobertura (ICOR) de la cartera total fue 154.83%, mostrando un nivel de 128.46% para la cartera comercial, 206.68% para consumo y 54.62% 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	Diciembre 2016	Noviembre 2017	Diciembre 2017	Variación en PP	
				Anual	mensual
Cartera de crédito total	157.05	155.03	154.83	-2.22	-0.20
Créditos comerciales	131.84	128.63	128.46	-3.39	-0.17
Em. presas	113.91	112.19	111.60	-2.31	-0.59
Entidades financieras	458.21	2,401.09	2,150.40	1,692.19	-250.69
Entidades gubernamentales	304,041.23	13,186.53	15,849.62	-288,191.61	2,663.08
Consumo	215.57	204.38	206.68	-8.89	2.30
Tarjeta de crédito	253.94	227.22	232.41	-21.53	5.19
Personales	172.40	162.86	162.69	-9.71	-0.18
Nómina	195.36	235.81	234.36	39.00	-1.45
ABCD	215.04	166.79	166.47	-48.57	-0.31
Automotriz	241.97	193.88	196.01	-45.96	2.13
Adquisición de bienes muebles	126.55	110.11	105.42	-21.13	-4.70
Operaciones de arrendamiento capitalizable	80.52	158.86	163.12	82.60	4.26
Otros créditos de consumo	127.86	124.15	156.53	28.67	32.38
Vivienda	54.40	55.84	54.62	0.22	-1.22
Medi y residencial	48.50	49.84	48.57	0.07	-1.27
De interés social	29.40	42.93	40.53	11.13	-2.40
Créditos adquiridos al IN FONAVIT o el FOVISSSTE	134.49	112.95	116.62	-17.87	3.67
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fid. Públicos	167.93	33.57	35.09	-132.85	1.52

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

CAPTACIÓN DE RECURSOS

La captación total de recursos se ubicó en \$5,274 mmdp, 9.3% más que la observada al cierre de diciembre de 2016. Los depósitos de exigibilidad inmediata registraron un incremento anual de

10.2 % y los depósitos a plazo del público en general de 18.0%; a la vez que la captación a través del mercado de dinero y de los títulos de crédito emitidos registró un incremento de 0.9%. Por su parte, los préstamos interbancarios y de otros organismos tuvieron una disminución anual de 12.9%.

Balance General Banca Múltiple Saldos en mmdp	Diciembre 2016	Noviembre 2017	Diciembre 2017	Variación %	
				Anual	mensual
Captación total	4,826	5,169	5,274	9.3	2.0
Dépósitos de exigibilidad inmediata	2,931	3,137	3,229	10.2	2.9
Dépósitos a plazo del público en general	1,028	1,203	1,214	18.0	0.9
Mercado de dinero y títulos de crédito emitidos	528	538	533	0.9	-1.0
Cuenta global de captación sin movimientos	10	12	12	16.0	2.6
Préstamos interbancarios y de otros organismos	329	279	286	-12.9	2.4

ESTADO DE RESULTADOS

A diciembre de 2017, el resultado neto acumulado de la banca múltiple alcanzó \$137.7 mmdp, cifra 28.4% mayor a la del mismo periodo del año previo.

Estado de Resultados Banca Múltiple Resultado acumulado en mmdp	Diciembre 2016	Diciembre 2017	Variación anual	
			MMDP	%
Ingresos por intereses	594.7	726.5	132	22.2
Gastos por intereses	216.8	288.7	72	33.2
Margen financiero	377.9	437.8	60	15.8
Estimaciones preventivas para riesgos crediticios	95.4	111.8	16	17.1
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	282.5	326.0	44	15.4
Comisiones y tarifas netas	82.9	88.4	6	6.7
Resultado por intermediación	24.8	32.8	8	32.1
Otros ingresos (egresos) de la operación	22.4	31.9	9	42.4
Gastos de administración y promoción	290.0	316.5	26	9.1
Resultado de la operación	122.6	162.7	40	32.6
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	15.2	17.0	2	12.3
Resultado antes de impuestos a la utilidad	137.8	179.7	42	30.4
Impuestos a la utilidad netos	-31.1	-42.0	11	35.0
Resultado antes de operaciones discontinuadas	106.7	137.7	31	29.1
Operaciones discontinuadas	0.6	0.0	-1	n.c.
Resultado neto	107.3	137.7	30	28.4

n. c. No comparable.

La rentabilidad de los activos (ROA) incrementó 0.28 pp anual; mientras que la rentabilidad del capital (ROE) aumentó 2.54 pp respecto al mismo mes del año anterior. En ambos casos, el

crecimiento en el resultado neto acumulado a 12 meses (28.4%) fue superior tanto al incremento en los activos (6.1% a tasa de crecimiento promedio durante los últimos 12 meses), como al capital contable (7.0% también a tasa de crecimiento promedio a 12 meses).

INDICADORES FINANCIEROS Banca Múltiple (MMDP)	Diciembre 2016	Noviembre 2017	Diciembre 2017	Variación Anual	
				mmdp	%
Resultado neto (acumulado 12 meses)	107	134	138	30	28.4
Activo Promedio (12 meses)	8,150	8,617	8,645	495	6.1
Capital Contable Promedio (12 meses)	846	899	905	59	7.0

INDICADORES FINANCIEROS Banca Múltiple (%)	Diciembre 2016	Noviembre 2017	Diciembre 2017	Variación en pp	
				Anual	Mensual
ROA ^{iii/}	1.32	1.56	1.59	0.28	0.03
ROE ^{iv/}	12.68	14.95	15.21	2.54	0.26

EVALUACIÓN DE LA CALIDAD Y CONSISTENCIA DE LA INFORMACIÓN

Situación financiera

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

Con cifras al mes de diciembre de 2017, las 48 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: reportes de pérdida esperada

La metodología de evaluación de calidad de la información de cartera comercial considera dos periodos de revisión: el periodo actual (diciembre 2017) y el periodo histórico (a partir de enero 2016 hasta noviembre 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 diciembre 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 diciembre 2017. En la cartera de empresas se calificó en amarillo a Invex y Bancoppel y en rojo a Investa Bank, J.P. Morgan y Banco Base.

En la evaluación de saldos de EPRC con cifras a diciembre 2017, diez instituciones registraron inconsistencias. Para la cartera a empresas, se asignó calificación en amarillo a Scotiabank, J.P. Morgan y Banco Ahorro Famsa, en rojo se evaluó a Investa Bank, Ve por Más, Intercam Banco, Bancoppel, Consubanco y Banco Base. Para la cartera de entidades financieras se evaluó en rojo a Ve por Más, Autofin e Intercam Banco. Para la cartera de estados y municipios, se asignó calificación en rojo a Scotiabank y para la cartera de gobierno federal y organismos descentralizados se asignó una calificación en rojo a Ve por Más.

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 noviembre de 2017, considerando los reenvíos realizados hasta el 22 de enero 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 a empresas se asignaron calificaciones en amarillo a Intercam Banco, en rojo se evaluó a Banca Mifel, Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Bancoppel 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, once bancos presentan inconsistencias. Para la cartera a empresas, se asignó calificación en amarillo a BBVA Bancomer y Scotiabank, en rojo se evaluó a Banca Mifel, Investa Bank, Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Autofin, Banco Ahorro Famsa, Intercam Banco, Bancoppel y Consubanco. Para la cartera de entidades financieras se evaluó en amarillo a BBVA Bancomer y en rojo se evaluó a Inbursa, Banca Mifel, 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 diciembre 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 Banco Azteca y Multiva en rojo por una diferencia de 79.58% y 4.34%, respectivamente, en cartera total.

Cabe mencionar que, para el mes de diciembre 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^{vii}.



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](#)

ⁱ En diciembre de 2017 se autorizó el inicio de operaciones de Banco Shinhan de México S.A., sin embargo, su operación efectiva inició el 12 de enero de 2018. Por lo anterior, al mes de diciembre, se mantienen 48 instituciones en operación.

ⁱⁱ 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.

ⁱⁱⁱ 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 Finanmadrid 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 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.

^{iv} ROA: Cociente del resultado neto (acumulado 12 meses) entre el promedio del activo total (12 meses).

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

^{vi} 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.

^{vii} 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