

Ciudad de México, a 3 de agosto de 2017

065/2017

COMUNICADO DE PRENSA

- Se publica información estadística al cierre de junio de 2017 del sector de banca múltiple, integrado por 48 instituciones en operación.
- Los activos totales del sector presentaron un incremento anual de 4.9% para ubicarse en \$8,521 miles de millones de pesos (mmdp)ⁱ.
- La cartera total de créditoⁱⁱ creció 10.3% con relación a junio de 2016 con lo que alcanzó un saldo de \$4,462 mmdp. Por segmentos, los incrementos anuales fueron 10.5% en cartera comercial, 10.4% en consumo y 9.3% en vivienda.
- La captación total de recursos sumó \$5,026 mmdp, lo que significó un aumento anual de 9.7%. De este monto, 59.4% correspondió a depósitos de exigibilidad inmediata, los cuales tuvieron un crecimiento de 10.9%.
- El resultado neto acumuló \$67.7 mmdp, 25.0% más que el del mismo mes del año anterior, contribuyendo a un rendimiento sobre activos (ROAⁱⁱⁱ) de 1.43% y un rendimiento sobre capital contable (ROE^{iv}) de 13.85%.

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 junio de 2017.

En el presente comunicado se comparan cifras al mes de junio 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 junio de 2017, el sector de banca múltiple estuvo integrado por 48 instituciones en operación, una institución más que las que operaban al cierre de junio de 2016 debido al inicio de operaciones de Mizuho Bank a partir de marzo de 2017.

BALANCE GENERAL

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

El saldo de los activos totales del sector se ubicó en \$8,521 mmdp, presentando un incremento anual de 4.9%.

Balance General Banca Múltiple Saldo en mmdp	Junio 2016	Mayo 2017	Junio 2017	Variación %	
				Anual	mensual
Activo total	8,126	8,690	8,521	4.9	-1.9
Pasivo total	7,277	7,806	7,621	4.7	-2.4
Capital contable	849	884	900	6.0	1.8

El pasivo total registró un saldo de \$7,621 mmdp, 4.7% más que en junio 2016. Por su parte, el capital contable alcanzó un monto de \$900 mmdp, después de registrar una variación anual de 6.0%.



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 \$4,462 mmdp, después de registrar un aumento anual de 10.3%.

Cartera de Crédito Total Banca Múltiple Saldos en mmdp	Junio 2016	Mayo 2017	Junio 2017	Variación %	
				Anual	mensual
Cartera de crédito total	4,045	4,418	4,462	10.3	1.01
Créditos comerciales	2,551	2,789	2,819	10.5	1.1
Em presas	1,800	2,057	2,079	15.5	1.1
Entidades financieras	177	189	197	11.7	4.6
Entidades gubernamentales	573	543	543	-5.3	-0.0
Créditos al gobierno federal o con su garantía	27	32	32	15.5	-0.1
Créditos a estados y municipios o con su garantía	304	315	311	2.3	-1.2
Créditos a organismos descentralizados o desconcentrados	34	33	32	-3.8	-1.6
Créditos a empresas productivas del estado	208	164	168	-19.3	2.6
Consumo	840	917	928	10.4	1.1
Tarjeta de crédito	331	359	364	10.0	1.5
Personales	174	193	197	13.4	2.3
Nómina	213	224	222	4.5	-0.9
ABC D	100	119	121	21.9	1.7
Automotriz	91	109	111	21.1	1.5
Adquisición de bienes muebles	8	10	11	29.8	3.4
Operaciones de arrendamiento capitalizable	0	0	0	-26.7	1.2
Otros créditos de consumo	23	22	23	0.8	2.4
Vivienda	655	711	715	9.3	0.6
Mediá y residencial	546	603	609	11.5	1.0
De interés social	14	12	12	-18.6	-1.4
Créditos adquiridos al IN FONAVIT o el FOVISSSTE	88	92	90	2.0	-1.8
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Púb.	6	5	5	-22.8	-7.2

La cartera de crédito comercial mostró un crecimiento de 10.5 % respecto al mismo mes del año previo y representa el 63.2% de la cartera total, alcanzando un saldo de \$2,819 mmdp. La cartera empresarial, con un saldo de \$2,079 mmdp, conformó a su vez 73.7% del crédito comercial, después de registrar un crecimiento anual de 15.5%. Por otra parte, el crédito a entidades gubernamentales, con una participación de 19.3% de la cartera comercial, registró una disminución anual de 5.3% y un saldo de \$543 mmdp, mientras que el crédito a entidades financieras aumentó 11.7% hasta un saldo de \$197 mmdp, equivalente a 7.0% de la cartera comercial.

El 79.4% del financiamiento empresarial estuvo integrado por el crédito a grandes empresas y fideicomisos, presentando una tasa de crecimiento anual de 19.8%. Por su parte, los créditos a las micro, pequeñas y medianas empresas concentraron 20.6% de esta cartera, con una tasa de crecimiento anual conjunta de 1.4%^V.

CARTERA EMPRESARIAL POR TAMAÑO DE EMPRESA %	Junio 2016	Mayo 2017	Junio 2017	Variación pp	
				Anual	mensual
Micro y Medianas	23.4	20.9	20.6	-2.86	-0.35
Grande ^{1/}	76.6	79.1	79.4	2.86	0.35

^{1/}Incluye empresas grandes y fideicomisos.

El crédito al consumo se expandió 10.4% alcanzando un saldo de \$928 mmdp, y equivale al 20.8% de la cartera total. El crédito otorgado a través de tarjetas de crédito tuvo una participación de 39.2% dentro de la cartera de consumo, aumentó 10.0% en términos anuales y se ubicó en \$364 mmdp. Por otra parte, los créditos de nómina crecieron 4.5% y conformaron 24.0% de este portafolio con \$222 mmdp, mientras que los créditos personales alcanzaron un saldo de \$197 mmdp, 13.4% más en términos anuales, con lo que sumaron una participación dentro de esta cartera de 21.2%.

Con un monto de \$715 mmdp, la cartera de crédito a la vivienda registró un incremento anual de 9.3% y alcanzó una participación del 16.0% de la cartera total. El crédito otorgado al segmento de vivienda media y residencial, con una participación del 85.1%, presentó un crecimiento anual de 11.5% y se ubicó en \$609 mmdp. Por su parte, los créditos adquiridos al INFONAVIT o FOVISSSTE crecieron 2.0% respecto a junio de 2016 para ubicarse en \$90 mmdp y conformaron 12.6% 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 \$17 mmdp, así como una participación de 2.3%, mostrando un descenso anual de 19.9%.

El índice de morosidad (IMOR) de la cartera total se situó en 2.11%, 0.33 pp menos que el nivel observado en junio de 2016. El IMOR de la cartera comercial fue 1.23%, 0.46 pp menos que el nivel registrado en el mismo mes de 2016; esta reducción se debió principalmente a la disminución de 0.69 pp en el IMOR de la cartera de empresas, el cual se ubicó en 1.66%.

Con un incremento de 0.25 pp en términos anuales, el IMOR de la cartera de consumo registró un nivel de 4.37%. El IMOR de la cartera de tarjeta de crédito se ubicó en 5.35%, 0.33 pp más que el año anterior, mientras que los créditos personales presentaron un IMOR de 5.52%, 0.48 pp más respecto a la cifra registrada en junio de 2016. Por último, los créditos de nómina registraron un IMOR de 3.15%, lo que representó un incremento anual de 0.06 pp.

La morosidad de los créditos a la vivienda se situó en 2.65%, 0.56 pp menos que en junio 2016. El crédito destinado a la vivienda media y residencial alcanzó un IMOR de 2.62%, 0.73 pp menos que el año anterior. Por su parte, el segmento de interés social registró un IMOR de 8.53%, el cual se ubicó 1.16 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 2.08% y 2.77%, lo que representó variaciones anuales de 0.66 pp y 2.27 pp, respectivamente.

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

IMOR ^{2/} Banca Múltiple Cifras en porcentaje	Junio 2016	Mayo 2017	Junio 2017	Variación en PP	
				Anual	mensual
				Cartera de crédito total	2.44
Créditos comerciales	1.70	1.38	1.23	-0.46	-0.15
Empresas	2.35	1.86	1.66	-0.69	-0.20
Entidades financieras	0.47	0.08	0.08	-0.40	-0.00
Entidades gubernamentales	0.01	0.00	0.01	-0.01	0.00
Consumo	4.12	4.33	4.37	0.25	0.03
Tarjeta de crédito	5.02	5.29	5.35	0.33	0.05
Personales	5.04	5.39	5.52	0.48	0.13
Nómina	3.09	3.19	3.15	0.06	-0.04
ABCD	1.70	1.87	1.82	0.13	-0.05
Automotriz	1.43	1.60	1.53	0.10	-0.07
Adquisición de bienes muebles	4.70	4.73	4.91	0.21	0.18
Operaciones de arrendamiento capitalizable	16.28	2.94	2.93	-13.35	-0.00
Otros créditos de consumo	3.95	4.42	4.03	0.08	-0.39
Vivienda	3.20	2.63	2.65	-0.56	0.01
Mediana y residencial	3.35	2.61	2.62	-0.73	0.01
De interés social	9.69	8.60	8.53	-1.16	-0.06
Créditos adquiridos al IN FONAVIT o el FOVISSSTE	1.42	2.04	2.08	0.66	0.03
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos	0.50	2.22	2.77	2.27	0.54

^{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 4.79% al cierre de junio de 2017, es decir, 0.51 pp menos que la presentada en junio de 2016.

TDA ^{3/} Banca Múltiple Cifras en porcentaje	Junio 2016	Mayo 2017	Junio 2017	Variación en PP	
				Anual	mensual
				Cartera de crédito total	5.31
Créditos comerciales	2.74	2.13	2.13	-0.61	0.01
Empresas	3.81	2.89	2.89	-0.91	0.00
Entidades financieras	0.49	0.43	0.40	-0.09	-0.03
Entidades gubernamentales	0.02	0.01	0.01	-0.01	-0.00
Consumo	12.85	12.68	12.72	-0.13	0.04
Tarjeta de crédito	15.40	15.19	15.25	-0.16	0.05
Personales	14.34	12.84	12.91	-1.43	0.08
Nómina	10.66	12.51	12.51	1.85	0.00
ABCD	5.74	3.93	3.99	-1.76	0.05
Automotriz	3.62	3.45	3.50	-0.12	0.05
Adquisición de bienes muebles	25.31	9.11	9.14	-16.18	0.03
Operaciones de arrendamiento capitalizable	46.62	17.99	14.88	-31.74	-3.10
Otros créditos de consumo	10.93	12.94	13.13	2.20	0.19
Vivienda	4.61	4.13	4.05	-0.56	-0.08

^{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 junio 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 1.66% para la cartera comercial (con un decremento de 0.28 pp respecto a junio 2016), en 9.27% para el segmento de crédito al consumo (0.27 pp más que en el mismo periodo del año anterior), y en 1.53% para la cartera de vivienda (0.08 pp menos que en junio 2016).

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

eprc/cartera ^{4/} Banca Múltiple Cifras en porcentaje	Junio 2016	Mayo 2017	Junio 2017	Variación en pp	
				Anual	mensual
Cartera de crédito total	3.54	3.39	3.37	-0.18	-0.02
Créditos comerciales	1.94	1.75	1.66	-0.28	-0.08
Empresas	2.37	2.06	1.92	-0.44	-0.13
Entidades financieras	1.97	1.58	1.44	-0.53	-0.14
Entidades gubernamentales	0.61	0.62	0.75	0.14	0.13
Consumo	9.00	9.16	9.27	0.27	0.11
Tarjeta de crédito	12.37	12.76	12.64	0.28	-0.12
Personales	8.98	9.25	9.58	0.60	0.33
Nómina	6.70	6.53	7.05	0.35	0.52
ABCD	3.64	3.78	3.46	-0.19	-0.32
Automotriz	3.44	3.51	3.15	-0.29	-0.36
Adquisición de bienes muebles	5.95	6.57	6.64	0.70	0.08
Operaciones de arrendamiento capitalizable	8.94	4.09	4.20	-4.74	0.11
Otros créditos de consumo	5.06	5.78	5.34	0.28	-0.44
Vivienda	1.62	1.44	1.53	-0.08	0.09
Mediana y residencial	1.50	1.26	1.34	-0.15	0.09
De interés social	3.10	2.82	3.11	0.02	0.30
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	2.13	2.48	2.61	0.48	0.13
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	1.50	1.25	1.22	-0.28	-0.04

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

El Índice de Cobertura (ICOR) de la cartera total fue 159.67%, mostrando un nivel de 134.98% para la cartera comercial, 212.38% para consumo y 57.86% 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	Junio 2016	Mayo 2017	Junio 2017	Variación en pp	
				Anual	mensual
Cartera de crédito total	145.13	154.46	159.67	14.54	5.21
Créditos comerciales	114.59	126.67	134.98	20.39	8.32
Empresas	100.62	110.62	115.70	15.08	5.08
Entidades financieras	414.95	1,947.25	1,876.46	1,461.51	-70.79
Entidades gubernamentales	4,837.20	12,456.57	14,932.92	10,095.72	2,476.35
Consumo	218.64	211.49	212.38	-6.26	0.89
Tarjeta de crédito	246.28	241.02	236.38	-9.90	-4.64
Personales	178.28	171.78	173.55	-4.73	1.77
Nómina	216.42	204.86	223.73	7.31	18.87
ABCD	214.58	201.82	189.54	-25.04	-12.28
Automotriz	240.70	219.41	206.37	-34.33	-13.04
Adquisición de bienes muebles	126.46	138.93	135.31	8.85	-3.62
Operaciones de arrendamiento capitalizable	54.92	139.37	143.19	88.27	3.82
Otros créditos de consumo	128.18	130.98	132.57	4.39	1.59
Vivienda	50.46	54.73	57.86	7.40	3.13
Mediana y residencial	44.61	48.18	51.35	6.74	3.16
De interés social	31.95	32.76	36.51	4.55	3.75
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	150.43	121.42	125.61	-24.81	4.19
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	300.25	56.34	43.99	-256.26	-12.35

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

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

CAPTACIÓN DE RECURSOS

La captación total de recursos se ubicó en \$5,026 mmdp, 9.7% más que la observada al cierre de junio de 2016. Los depósitos de exigibilidad inmediata registraron un incremento anual de 10.9% y los depósitos a plazo del público en general de 12.3%; a la vez que la captación a través del mercado de dinero y de los títulos de crédito emitidos registró un incremento de 7.4%. Por su parte, los préstamos interbancarios y de otros organismos tuvieron una disminución anual de 5.0%.

Balance General Banca Múltiple Saldos en mmdp	Junio 2016	Mayo 2017	Junio 2017	Variación %	
				Anual	mensual
Captación total	4,582	4,944	5,026	9.7	1.7
Depósitos de exigibilidad inmediata	2,693	2,884	2,987	10.9	3.6
Depósitos a plazo del público en general	1,001	1,141	1,125	12.3	-1.4
Mercado de dinero y títulos de crédito emitidos	553	595	594	7.4	-0.2
Cuenta global de captación sin movimientos	8	11	11	25.9	0.8
Préstamos interbancarios y de otros organismos	326	313	309	-5.0	-1.2

ESTADO DE RESULTADOS

En junio de 2017, el resultado neto acumulado de la banca múltiple alcanzó \$67.7 mmdp, cifra 25.0% mayor a la del mismo periodo del año previo.

Estado de Resultados Banca Múltiple Resultado acumulado en mmdp	Junio 2016	Junio 2017	Variación anual	
			MMDP	%
Ingresos por intereses	273.8	347.2	73	26.8
Gastos por intereses	91.9	135.5	44	47.5
Margen financiero	181.9	211.7	30	16.4
Estimaciones preventivas para riesgos crediticios	46.2	52.8	7	14.4
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	135.7	158.8	23	17.0
Comisiones y tarifas netas	38.5	43.0	5	11.9
Resultado por intermediación	10.7	19.9	9	86.1
Otros ingresos (egresos) de la operación	14.6	15.2	1	3.8
Gastos de administración y promoción	139.1	155.6	17	11.9
Resultado de la operación	60.4	81.3	21	34.7
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	8.0	7.7	-0	-3.7
Resultado antes de impuestos a la utilidad	68.3	89.0	21	30.2
Impuestos a la utilidad netos	-14.5	-21.3	7	46.3
Resultado antes de operaciones discontinuadas	53.8	67.7	14	25.8
Operaciones discontinuadas	0.3	0.0	-0	n.c.
Resultado neto	54.1	67.7	14	25.0

n. c. no comparable.

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

La rentabilidad de los activos (ROA) incrementó 0.17 pp anual; mientras que la rentabilidad del capital (ROE) aumentó 1.75 pp respecto al mismo mes del año anterior. En ambos casos, el crecimiento en el resultado neto acumulado a 12 meses (22.0%) fue superior tanto al incremento en los activos (7.8% a tasa de crecimiento promedio durante los últimos 12 meses), como al capital contable (6.6% también a tasa de crecimiento promedio a 12 meses).

INDICADORES FINANCIEROS Banca Múltiple (MMDP)	Junio 2016	Mayo 2017	Junio 2017	Variación Anual	
				mmdp	%
Resultado neto (acumulado 12 meses)	99	117	121	22	22.0
Activo Promedio (12 meses)	7,826	8,403	8,436	610	7.8
Capital Contable Promedio (12 meses)	819	868	873	54	6.6

INDICADORES FINANCIEROS Banca Múltiple (%)	Junio 2016	Mayo 2017	Junio 2017	Variación en pp	
				Anual	Mensual
ROA ^{III/}	1.27	1.39	1.43	0.17	0.04
ROE ^{IV/}	12.10	13.48	13.85	1.75	0.37

EVALUACIÓN DE LA CALIDAD Y CONSISTENCIA DE LA INFORMACIÓN

Situación financiera

Para la evaluación de la información financiera correspondiente al mes de junio 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 a junio de 2017, Volkswagen Bank fue calificada en amarillo.

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 (junio 2017) y el periodo histórico (a partir de enero 2016 hasta mayo 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 junio 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, siete bancos presentaron inconsistencias en saldos para el periodo de junio 2017. Se calificó en amarillo la calidad de la información de la cartera a empresas de Banca Mifel, Banorte/Ixe y BBVA Bancomer y en rojo se calificó a Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, HSBC, ICBC e Investa Bank.

En la evaluación de saldos de EPRC con cifras a junio 2017, ocho instituciones registraron inconsistencias. Para la cartera a empresas, se asignó calificación en rojo a Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Consubanco, HSBC, ICBC, Intercam Banco, Investa Bank, JP Morgan y Scotiabank.

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 mayo de 2017, considerando los reenvíos realizados hasta el 20 de julio 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.

Insurgentes Sur No. 1971, Torre Sur piso 10, Plaza Inn, Col. Guadalupe Inn C.P. 01020, Delegación Álvaro Obregón.

Cd. de México. Tel.: 5255 1454-6000 www.gob.mx/cnbv

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

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 BBVA Bancomer e Intercam Banco, en rojo se evaluó a Autofin, Banca Mifel e Investa Bank. Para la cartera de entidades financieras se evaluó en rojo a Banca Mifel. Finalmente, tanto para la cartera de estados y municipios como para la cartera de gobierno federal y organismos descentralizados, se evaluó en rojo a Banamex^{vi}.

En la evaluación de la información histórica de EPRC, once bancos presentan inconsistencias. Para la cartera a empresas se asignaron calificaciones en rojo para Autofin, Banca Mifel, Banco Base, Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Consubanco, Inbursa, Intercam Banco, Investa Bank y Scotiabank. Para la cartera de entidades financieras se evaluó en rojo a Autofin, Banca Mifel, Inbursa, Intercam Banco e Investa Bank. Para la cartera de estados y municipios se calificó en rojo a Banamex^{vii}, Por último, para la cartera de gobierno federal y organismos descentralizados se calificó en amarillo a Banamex^{vii} y en rojo a Banregio.

Cartera a la vivienda

Para el mes de junio de 2017, la evaluación por inconsistencia de los saldos de cartera de vivienda 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}.

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

FICHA DE EVALUACIÓN DE CALIDAD Y CONSISTENCIA

Institución	Situación Financiera		Consistencia de saldos entre los reportes de Situación Financiera y los detallados de Cartera																		
	Evaluación de haberos de envó durante 2017	Recomendación de uso	En presas (Pérdida esperada)				Entidades financieras (Pérdida esperada)				Estados y m unicipos (Pérdida esperada)				Gov. Federal y Org. Descentralizados (Pérdida esperada)				Vivenda		
			Salos de cartera	H istó rico de Salos	Salos de reservas	H istó rico de EPRC	Salos de cartera	H istó rico de Salos	Salos de reservas	H istó rico de EPRC	Salos de cartera	H istó rico de Salos	Salos de reservas	H istó rico de EPRC	Salos de cartera	H istó rico de Salos	Salos de reservas	H istó rico de EPRC			
ABC Capital	100																				
Activer	96																				
A fime	100																				
American Express	98																				
Autofin	90																				
Banamex	94																				
Banca Mifel	100																				
Banco Ahorro Familiar	99																				
Banco Azteca	100																				
Banco Bancrea	99																				
Banco Base	100																				
Banco Credit Suisse	100																				
Banco del Bajío	97																				
Banco Fintera	96																				
Bancoppel	100																				
Bank of America	91																				
Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ	100																				
Bankaool	92																				
Banorte/Ke	100																				
Banregio	85																				
Bansi	100																				
Barclays	100																				
BBVA Bancomer	82																				
C Banco	100																				
Compartamos	98																				
Consubanco	95																				
Deutsche Bank	100																				
Dondé Banco	100																				
Forjadores	100																				
HSBC	76																				
I BC	90																				
hbursa	72																				
Inmobiliaria Mexicana	100																				
Interacciones	100																				
Interam Banco	98																				
Investa Bank	100																				
Invex	100																				
JP Morgan	96																				
Mizuho Bank	100																				
Monex	100																				
Multiva	100																				
Pagatodo	93																				
Sabadell	100																				
Santander	100																				
Scotiabank	94																				
UBS	100																				
Ve por Más	93																				
Volswagen Bank	99																				

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

Información de la Situación Financiera, Evaluación de calidad de información.

- <http://portafolioinfo.cnbv.gob.mx/PUBLICACIONES/EvaluacionCalidad/Paginas/BM.aspx>

o0o

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 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 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} Las inconsistencias presentadas por Banamex están identificadas y se corregirán en las próximas semanas como parte del plan de trabajo que la entidad mantiene con la CNBV.

^{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