

Ciudad de México, a 06 de diciembre de 2017

103/2017

COMUNICADO DE PRENSA

- Se publica información estadística al cierre de octubre de 2017 del sector de banca múltiple, integrado por 48 instituciones en operación.
 - Los activos totales del sector presentaron un incremento anual de 10.2% para ubicarse en \$8,876 miles de millones de pesos (mmdp)ⁱ.
 - La cartera total de créditoⁱⁱ creció 10.3% en relación con octubre de 2016 con lo que alcanzó un saldo de \$4,607 mmdp. Por segmentos, los incrementos anuales fueron 11.3% en cartera comercial, 8.5% en consumo y 8.8% en vivienda.
 - La captación total de recursos sumó \$5,130 mmdp, lo que significó un aumento anual de 11.3%. De este monto, 60.3% correspondió a depósitos de exigibilidad inmediata, los cuales tuvieron un crecimiento de 13.5%.
 - El resultado neto acumuló \$110.4 mmdp, 22.3% más que el del mismo mes del año anterior, contribuyendo a un rendimiento sobre activos (ROAⁱⁱⁱ) de 1.48% y un rendimiento sobre capital contable (ROE^{iv}) de 14.28%.
-

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

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 octubre de 2017.

En el presente comunicado se comparan cifras al mes de octubre 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 octubre de 2017, el sector de banca múltiple estuvo integrado por 48 instituciones en operación, una institución más que las que operaban al cierre de octubre 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 \$8,876 mmdp, presentando un incremento anual de 10.2%.

Balance General Banca Múltiple Saldo en mmdp	Octubre 2016	Septiembre 2017	Octubre 2017	Variación %	
				Anual	mensual
Activo total	8,054	8,599	8,876	10.2	3.2
Pasivo total	7,188	7,673	7,942	10.5	3.5
Capital contable	867	926	934	7.7	0.8

El pasivo total registró un saldo de \$7,942 mmdp, 10.5% más que en octubre 2016. Por su parte, el capital contable alcanzó un monto de \$934 mmdp, después de registrar una variación anual de 7.7%.

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 \$4,607 mmdp, después de registrar un aumento anual de 10.3%.

Cartera de Crédito Total Banca Múltiple Saldos en mmdp	Octubre 2016	Septiembre 2017	Octubre 2017	Variación %	
				Anual	mensual
Cartera de crédito total	4,176	4,578	4,607	10.3	0.63
Créditos comerciales	2,620	2,898	2,917	11.3	0.7
En empresas	1,897	2,147	2,191	15.5	2.0
Entidades financieras	176	202	192	8.8	-5.4
Entidades gubernamentales	546	548	534	-2.2	-2.5
Créditos al gobierno federal con su garantía	26	31	31	19.2	-0.3
Créditos a estados y municipios con su garantía	306	312	308	0.5	-1.2
Créditos a organismos descentralizados o desconcentrados	34	31	31	-6.6	2.7
Créditos a empresas productivas del estado	180	174	164	-9.0	-5.9
Consumo	882	950	956	8.5	0.6
Tarjeta de crédito	348	372	375	7.8	0.8
Personales	184	205	205	11.5	0.1
Nómina	221	226	227	2.7	0.6
ABCD	106	126	127	20.3	0.9
Automotriz	97	115	116	19.5	1.0
Adquisición de bienes muebles	9	11	11	30.0	-0.4
Operaciones de arrendamiento capitalizable	0	0	0	-4.6	0.9
Otros créditos de consumo	24	22	22	-5.8	1.2
Vivienda	675	731	734	8.8	0.5
Mediá y residencial	567	625	630	11.2	0.9
De interés social	13	11	11	-17.8	-1.7
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	89	90	89	-0.7	-1.4
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Púb.	6	5	5	-18.1	-7.2

La cartera de crédito comercial mostró un crecimiento de 11.3% respecto al mismo mes del año previo y representa el 63.3% de la cartera total, alcanzando un saldo de \$2,917 mmdp. La cartera empresarial, con un saldo de \$2,191 mmdp, conformó a su vez 75.1% del crédito comercial, después de registrar un crecimiento anual de 15.5%. Por otra parte, el crédito a entidades gubernamentales, con una participación de 18.3% de la cartera comercial, registró una disminución anual de 2.2% y un saldo de \$534 mmdp; mientras que el crédito a entidades financieras aumentó 8.8% hasta un saldo de \$192 mmdp, equivalente a 6.6% de la cartera comercial.

El 80.3% del financiamiento empresarial estuvo integrado por el crédito a grandes empresas y fideicomisos, presentando una tasa de crecimiento anual de 19.1%. Por su parte, los créditos a las micro, pequeñas y medianas empresas concentraron 19.7% de esta cartera, con una tasa de crecimiento anual conjunta de 2.6%^v.

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

CARTERA EMPRESARIAL POR TAMAÑO DE EMPRESA %	Octubre 2016	Septiembre 2017	Octubre 2017	Variación pp	
				Anual	mensual
MiPyMes	22.2	20.1	19.7	-2.5	-0.42
Grande ^{1/}	77.8	79.9	80.3	2.5	0.42

^{1/} Incluye empresas grandes y fideicomisos.

El crédito al consumo se expandió 8.5% alcanzando un saldo de \$956 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 7.8% en términos anuales y se ubicó en \$375 mmdp. Por otra parte, los créditos de nómina crecieron 2.7% y conformaron 23.7% de este portafolio con \$227 mmdp; mientras que los créditos personales alcanzaron un saldo de \$205 mmdp, 11.5% más en términos anuales, con lo que sumaron una participación dentro de esta cartera de 21.5%.

Con un monto de \$734 mmdp, la cartera de crédito a la vivienda registró un incremento anual de 8.8% y alcanzó una participación de 15.9% de la cartera total. El crédito otorgado al segmento de vivienda media y residencial, con una participación del 85.8%, presentó un crecimiento anual de 11.2% y se ubicó en \$630 mmdp. Por su parte, los créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE decrecieron 0.7% respecto a octubre de 2016 para ubicarse en \$89 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 \$16 mmdp, así como una participación de 2.1%, mostrando un descenso anual de 17.9%.

El índice de morosidad (IMOR) de la cartera total se situó en 2.17%, 0.13 pp menos que el nivel observado en octubre de 2016. El IMOR de la cartera comercial fue 1.25%, 0.19 pp menos que el nivel registrado en el mismo mes de 2016; esta reducción se debió principalmente a la disminución de 0.29 pp en el IMOR de la cartera de empresas, el cual se ubicó en 1.66%.

Con un incremento de 0.32 pp en términos anuales, el IMOR de la cartera de consumo registró un nivel de 4.62%. El IMOR de la cartera de tarjeta de crédito se ubicó en 5.75%, 0.50 pp más que el año anterior; mientras que los créditos personales presentaron un IMOR de 5.93%, 0.79 pp más respecto a la cifra registrada en octubre de 2016. Por último, los créditos de nómina registraron un IMOR de 2.97%, lo que representó un decremento anual de 0.36 pp.

La morosidad de los créditos a la vivienda se situó en 2.65%, 0.34 pp menos que en octubre 2016. El crédito destinado a la vivienda media y residencial alcanzó un IMOR de 2.58%, 0.47 pp menos que el año anterior. Por su parte, el segmento de interés social registró un IMOR de 8.71%, el cual se ubicó 0.48 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 2.28% y 4.98%, lo que representó variaciones

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

anuales de 0.42 pp y
4.23 pp, respectivamente.

IMOR ^{2/} Banca Múltiple Cifras en porcentaje	Octubre 2016	Septiembre 2017	Octubre 2017	Variación en pp	
				Anual	mensual
Cartera de crédito total	2.30	2.09	2.17	-0.13	0.08
Créditos comerciales	1.45	1.18	1.25	-0.19	0.07
Empresas	1.95	1.59	1.66	-0.29	0.07
Entidades financieras	0.47	0.06	0.06	-0.41	0.00
Entidades gubernamentales	0.01	0.00	0.00	-0.01	-0.00
Consumo	4.30	4.44	4.62	0.32	0.18
Tarjeta de crédito	5.26	5.53	5.75	0.50	0.22
Personales	5.14	5.73	5.93	0.79	0.20
Nómina	3.33	2.85	2.97	-0.36	0.12
ABCD	1.83	1.99	2.13	0.31	0.15
Automotriz	1.53	1.53	1.62	0.09	0.08
Adquisición de bienes muebles	5.12	6.55	7.43	2.31	0.88
Operaciones de arrendamiento capitalizable	8.14	2.66	2.56	-5.59	-0.10
Otros créditos de consumo	3.99	4.50	4.61	0.61	0.11
Vivienda	2.99	2.63	2.65	-0.34	0.02
Medida y residencial	3.04	2.57	2.58	-0.47	0.01
De interés social	9.19	8.88	8.71	-0.48	-0.16
Créditos adquiridos al IN FONAVIT o el FOVISSSTE	1.86	2.20	2.28	0.42	0.08
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fidi Públicos	0.75	4.19	4.98	4.23	0.79

^{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 4.75% al cierre de octubre de 2017, es decir, 0.32 pp menos que la presentada en octubre de 2016.

TDA ^{3/} Banca Múltiple Cifras en porcentaje	Octubre 2016	Septiembre 2017	Octubre 2017	Variación en pp	
				Anual	mensual
Cartera de crédito total	5.07	4.80	4.75	-0.32	-0.05
Créditos comerciales	2.58	2.05	1.95	-0.63	-0.10
Empresas	3.56	2.77	2.62	-0.93	-0.15
Entidades financieras	0.45	0.27	0.24	-0.22	-0.03
Entidades gubernamentales	0.02	0.01	0.01	-0.01	-0.00
Consumo	12.39	13.09	13.21	0.82	0.12
Tarjeta de crédito	14.90	15.79	15.97	1.07	0.18
Personales	13.02	13.70	13.98	0.95	0.27
Nómina	11.43	12.39	12.31	0.88	-0.08
ABCD	4.35	4.18	4.30	-0.05	0.12
Automotriz	3.45	3.68	3.79	0.35	0.11
Adquisición de bienes muebles	13.67	9.27	9.48	-4.20	0.21
Operaciones de arrendamiento capitalizable	44.21	8.56	6.87	-37.34	-1.69
Otros créditos de consumo	11.34	13.63	13.82	2.47	0.19
Vivienda	4.46	3.85	3.83	-0.63	-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 octubre de 2017, con una disminución de 0.10 pp respecto al mismo mes de 2016, la razón de estimaciones preventivas respecto a la cartera de crédito total (EPRC/Cartera) fue 3.43%. Esta razón se ubicó en 1.67% para la cartera comercial (con un

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

decremento de 0.13 pp respecto a octubre 2016), en 9.55% para el segmento de crédito al consumo (0.18 pp más que en el mismo periodo del año anterior), y en 1.49% para la cartera de vivienda (0.14 pp menos que en octubre 2016).

eprc/cartera ^{4/} Banca Múltiple Cifras en porcentaje	Octubre 2016	Septiembre 2017	Octubre 2017	Variación en pp	
				Anual	mensual
Cartera de crédito total	3.53	3.37	3.43	-0.10	0.06
Créditos comerciales	1.80	1.63	1.67	-0.13	0.04
Empresas	2.13	1.87	1.92	-0.21	0.05
Entidades financieras	2.14	1.59	1.58	-0.57	-0.01
Entidades gubernamentales	0.58	0.71	0.70	0.13	-0.00
Consumo	9.37	9.41	9.55	0.18	0.14
Tarjeta de crédito	13.03	12.80	12.98	-0.05	0.18
Personales	9.13	9.61	9.84	0.71	0.23
Nómina	6.83	7.18	7.31	0.48	0.13
ABCD	3.88	3.75	3.63	-0.24	-0.12
Automotriz	3.65	3.30	3.16	-0.49	-0.14
Adquisición de bienes muebles	6.41	8.26	8.46	2.06	0.20
Operaciones de arrendamiento capitalizable	6.12	3.82	4.19	-1.94	0.36
Otros créditos de consumo	5.62	5.62	5.74	0.12	0.12
Vivienda	1.63	1.48	1.49	-0.14	0.01
Mediana y residencial	1.49	1.29	1.30	-0.18	0.01
De interés social	3.35	3.22	3.27	-0.08	0.06
Créditos adquiridos al IN FONAVIT o el FOVISSSTE	2.34	2.59	2.63	0.28	0.03
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fidi Públicos	1.28	1.41	1.61	0.34	0.20

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

El Índice de Cobertura (ICOR) de la cartera total fue 157.74%, mostrando un nivel de 133.38% para la cartera comercial, 206.58% para consumo y 56.45% 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	Octubre 2016	Septiembre 2017	Octubre 2017	Variación en pp	
				Anual	mensual
Cartera de crédito total	153.43	161.29	157.74	4.31	-3.55
Créditos comerciales	124.58	137.66	133.38	8.81	-4.28
Empresas	108.95	117.50	115.34	6.39	-2.16
Entidades financieras	453.01	2,671.32	2,478.55	2,025.54	-192.77
Entidades gubernamentales	4,289.25	14,277.18	14,294.68	10,005.43	17.50
Consumo	217.59	211.77	206.58	-11.01	-5.19
Tarjeta de crédito	247.85	231.33	225.58	-22.27	-5.75
Personales	177.70	167.71	165.95	-11.75	-1.76
Nómina	205.15	252.22	246.50	41.34	-5.72
ABCD	212.41	188.72	170.22	-42.19	-18.51
Automotriz	238.69	215.22	195.55	-43.14	-19.66
Adquisición de bienes muebles	125.08	126.08	113.85	-11.22	-12.23
Operaciones de arrendamiento capitalizable	75.16	143.76	163.74	88.59	19.99
Otros créditos de consumo	140.66	124.83	124.51	-16.15	-0.32
Vivienda	54.73	56.41	56.45	1.72	0.04
Mediana y residencial	48.88	50.38	50.58	1.70	0.20
De interés social	36.46	36.25	37.59	1.13	1.34
Créditos adquiridos al IN FONAVIT o el FOVISSSTE	126.29	117.77	115.21	-11.08	-2.56
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fidi Públicos	171.29	33.69	32.44	-138.85	-1.25

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

CAPTACIÓN DE RECURSOS

La captación total de recursos se ubicó en \$5,130 mmdp, 11.3% más que la observada al cierre de octubre de 2016. Los depósitos de exigibilidad inmediata registraron un incremento anual de 13.5 % y los depósitos a plazo del público en general de 17.4%; a la vez que la captación a través del mercado de dinero y de los títulos de crédito emitidos registró una disminución de 0.7%. Por su parte, los préstamos interbancarios y de otros organismos tuvieron una disminución anual de 8.3%.

Balance General Banca Múltiple Saldos en mmdp	Octubre 2016	Septiembre 2017	Octubre 2017	Variación %	
				Anual	mensual
Captación total	4,610	5,037	5,130	11.3	1.8
Depósitos de exigibilidad inmediata	2,727	3,045	3,095	13.5	1.7
Depósitos a plazo del público en general	1,017	1,172	1,194	17.4	1.9
Mercado de dinero y títulos de crédito emitidos	559	556	556	-0.7	-0.004
Cuenta global de captación sin movimientos	9	11	11	20.5	2.3
Préstamos interbancarios y de otros organismos	298	254	273	-8.3	7.3

ESTADO DE RESULTADOS

A octubre de 2017, el resultado neto acumulado de la banca múltiple alcanzó \$110.4 mmdp, cifra 22.3% mayor a la del mismo periodo del año previo.

Estado de Resultados Banca Múltiple Resultado acumulado en mmdp	Octubre 2016	Octubre 2017	Variación anual	
			MMDP	%
Ingresos por intereses	479.0	596.1	117	24.5
Gastos por intereses	169.2	236.0	67	39.4
Margen financiero	309.7	360.1	50	16.3
Estimaciones preventivas para riesgos crediticios	79.3	92.4	13	16.5
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	230.4	267.7	37	16.2
Comisiones y tarifas netas	65.6	72.1	6	9.9
Resultado por intermediación	22.0	30.5	8	38.4
Otros ingresos (egresos) de la operación	19.9	26.3	6	31.8
Gastos de administración y promoción	235.2	261.4	26	11.1
Resultado de la operación	102.8	135.2	32	31.5
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	12.8	10.4	-2	-18.8
Resultado antes de impuestos a la utilidad	115.6	145.6	30	25.9
Impuestos a la utilidad netos	-25.8	-35.2	9	36.2
Resultado antes de operaciones discontinuadas	89.8	110.4	21	23.0
Operaciones discontinuadas	0.5	0.0	-1	n.c.
Resultado neto	90.3	110.4	20	22.3

n. c. No comparable.

La rentabilidad de los activos (ROA) incrementó 0.17 pp anual; mientras que la rentabilidad del capital (ROE) aumentó 1.79 pp respecto al mismo mes del año anterior. En ambos casos, el

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

crecimiento en el resultado neto acumulado a 12 meses (21.7%) fue superior tanto al incremento en los activos (7.8% a tasa de crecimiento promedio durante los últimos 12 meses), como al capital contable (6.5% también a tasa de crecimiento promedio a 12 meses).

INDICADORES FINANCIEROS Banca Múltiple (MMDP)	Octubre 2016	Septiembre 2017	Octubre 2017	Variación Anual	
				mmdp	%
Resultado neto (acumulado 12 meses)	105	128	127	23	21.7
Activo Promedio (12 meses)	7,983	8,534	8,603	620	7.8
Capital Contable Promedio (12 meses)	838	887	892	54	6.5

INDICADORES FINANCIEROS Banca Múltiple (%)	Octubre 2016	Septiembre 2017	Octubre 2017	Variación en pp	
				Anual	Mensual
ROA ^{iii/}	1.31	1.50	1.48	0.17	-0.02
ROE ^{iv/}	12.50	14.46	14.28	1.79	-0.18



EVALUACIÓN DE LA CALIDAD Y CONSISTENCIA DE LA INFORMACIÓN

Situación financiera

Para la evaluación de la información financiera correspondiente al mes de octubre 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 octubre de 2017, ICBC fue evaluada en amarillo.

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 (octubre 2017) y el periodo histórico (a partir de enero 2016 hasta septiembre 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 octubre 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, dos bancos presentaron inconsistencias en saldos para el periodo de octubre 2017. En la cartera de empresas se calificó en rojo a Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ y para la cartera de entidades financieras se asignó calificación en rojo a Banco del Bajío.

En la evaluación de saldos de EPRC con cifras a octubre 2017, siete instituciones registraron inconsistencias. Para la cartera a empresas, se asignó calificación en rojo a Investa Bank, Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Banco Ahorro Famsa, Intercam Banco, Bancoppel y Consubanco. Para la cartera de entidades financieras, se asignó calificación en rojo a Banco del Bajío.

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 septiembre de 2017, considerando los reenvíos realizados hasta el 21 de noviembre 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.

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, Investa Bank, Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ 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 asignaron calificaciones en amarillo a Scotiabank e Inmobiliario Mexicano, en rojo se evaluó a Banca Mifel, Investa Bank, Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Autofin, Intercam Banco, Consubanco y Banco Bancrea. 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 octubre 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 Scotiabank en amarillo por una diferencia de 0.29% en cartera total, y en semáforo rojo a Banco Azteca por una diferencia de 1.77% en cartera total.

Cabe mencionar que, para el mes de octubre 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^{vi}.

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



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://portafolioinfo.cnbv.gob.mx/Paginas/Inicio.aspx>

Información de la Situación Financiera,

- [Evaluación de la 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 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} 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