

Ciudad de México, a 29 de diciembre de 2017

111/2017

COMUNICADO DE PRENSA

- Se publica información estadística al cierre de noviembre de 2017 del sector de banca múltiple, integrado por 48 instituciones en operación.
 - Los activos totales del sector presentaron un incremento anual de 2.0% para ubicarse en \$8,858 miles de millones de pesos (mmdp)ⁱ.
 - La cartera total de créditoⁱⁱ creció 8.9% en relación con noviembre de 2016 con lo que alcanzó un saldo de \$4,658 mmdp. Por segmentos, los incrementos anuales fueron 9.0% en cartera comercial, 8.5% en consumo y 8.7% en vivienda.
 - La captación total de recursos sumó \$5,169 mmdp, lo que significó un aumento anual de 10.0%. De este monto, 60.7% correspondió a depósitos de exigibilidad inmediata, los cuales tuvieron un crecimiento de 10.6%.
 - El resultado neto acumuló \$124.7 mmdp, 27.8% más que el del mismo mes del año anterior, contribuyendo a un rendimiento sobre activos (ROAⁱⁱⁱ) de 1.56% y un rendimiento sobre capital contable (ROE^{iv}) de 14.95%.
-

“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 noviembre de 2017.

En el presente comunicado se comparan cifras al mes de noviembre 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 noviembre de 2017, el sector de banca múltiple estuvo integrado por 48 instituciones en operación, una institución más que las que operaban al cierre de noviembre 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 \$8,858 mmdp, presentando un incremento anual de 2.0%.

Balance General Banca Múltiple Saldo en mmdp	noviembre 2016	Octubre 2017	Noviembre 2017	Variación %	
				Anual	mensual
Activo total	8,687	8,876	8,858	2.0	-0.2
Pasivo total	7,819	7,942	7,910	1.2	-0.4
Capital contable	868	934	948	9.2	1.5

El pasivo total registró un saldo de \$7,910 mmdp, 1.2% más que en noviembre 2016. Por su parte, el capital contable alcanzó un monto de \$948 mmdp, después de registrar una variación anual de 9.2%.

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

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 \$4,658 mmdp, después de registrar un aumento anual de 8.9%.

Cartera de Crédito Total Banca Múltiple Saldos en mmdp	noviembre 2016	Octubre 2017	Noviembre 2017	Variación %	
				Anual	mensual
Cartera de crédito total	4 279	4 607	4 658	8.9	1.11
Créditos comerciales	2,693	2,917	2,936	9.0	0.7
En empresas	1,973	2,191	2,213	12.2	1.0
Entidades financieras	179	192	198	10.8	3.4
Entidades gubernamentales	541	534	525	-2.9	-1.8
Créditos al gobierno federal con su garantía	26	31	31	18.3	-1.2
Créditos a estados y municipios con su garantía	307	308	310	1.0	0.8
Créditos a organismos descentralizados o desconcentrados	35	31	30	-14.2	-4.9
Créditos a empresas productivas del estado	173	164	154	-10.8	-6.1
Consumo	904	956	981	8.5	2.6
Tarjeta de crédito	364	375	394	8.1	5.1
Personales	186	205	208	12.0	1.4
Número	221	227	227	2.7	0.1
ABC D	108	127	129	19.6	1.7
Automotriz	99	116	118	19.0	1.5
Adquisición de bienes muebles	9	11	12	26.3	3.4
Operaciones de arrendamiento capitalizable	0	0	0	-0.3	1.4
Otros créditos de consumo	25	22	22	-10.1	-0.5
Vivienda	682	734	741	8.7	1.0
Mediá y residencial	573	630	636	11.1	1.0
De interés social	13	11	11	-17.8	-1.3
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	91	89	89	-1.1	1.1
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Pú.	6	5	5	-15.2	7.4

La cartera de crédito comercial mostró un crecimiento de 9.0% respecto al mismo mes del año previo y representa el 63.0% de la cartera total, alcanzando un saldo de \$2,936 mmdp. La cartera empresarial, con un saldo de \$2,213 mmdp, conformó a su vez 75.4% del crédito comercial, después de registrar un crecimiento anual de 12.2%. Por otra parte, el crédito a entidades gubernamentales, con una participación de 17.9% de la cartera comercial, registró una disminución anual de 2.9% y un saldo de \$525 mmdp; mientras que el crédito a entidades financieras aumentó 10.8% hasta un saldo de \$198 mmdp, equivalente a 6.7% de la cartera comercial.

El 80.1% del financiamiento empresarial estuvo integrado por el crédito a grandes empresas y fideicomisos, presentando una tasa de crecimiento anual de 14.5%. Por su parte, los créditos a las micro, pequeñas y medianas empresas concentraron 19.9% de esta cartera, con una tasa de crecimiento anual conjunta de 3.6%^V.

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

CARTERA EMPRESARIAL POR TAMAÑO DE EMPRESA %	noviembre 2016	Octubre 2017	Noviembre 2017	Variación pp	
				Anual	mensual
MiPyMes	21.6	19.8	19.9	-1.6	0.09
Grande ^{1/}	78.4	80.2	80.1	1.6	-0.09

^{1/}Incluye empresas grandes y fideicomisos.

El crédito al consumo se expandió 8.5% alcanzando un saldo de \$981 mmdp, y equivale al 21.1% de la cartera total. El crédito otorgado a través de tarjetas de crédito tuvo una participación de 40.2% dentro de la cartera de consumo, aumentó 8.1% en términos anuales y se ubicó en \$394 mmdp. Por otra parte, los créditos de nómina crecieron 2.7% y conformaron 23.2% de este portafolio con \$227 mmdp; mientras que los créditos personales alcanzaron un saldo de \$208 mmdp, 12.0% más en términos anuales, con lo que sumaron una participación dentro de esta cartera de 21.2%.

Con un monto de \$741 mmdp, la cartera de crédito a la vivienda registró un incremento anual de 8.7% 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 11.1% y se ubicó en \$636 mmdp. Por su parte, los créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE decrecieron 1.1% respecto a noviembre 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 decrecimiento anual de 17.0%.

El índice de morosidad (IMOR) de la cartera total se situó en 2.20%, 0.07 pp menos que el nivel observado en noviembre de 2016. El IMOR de la cartera comercial fue 1.27%, 0.13 pp menos que el nivel registrado en el mismo mes de 2016; esta reducción se debió principalmente a la disminución de 0.19 pp en el IMOR de la cartera de empresas, el cual se ubicó en 1.68%.

Con un incremento de 0.27 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 5.52%, 0.38 pp más que el año anterior; mientras que los créditos personales presentaron un IMOR de 6.06%, 0.75 pp más respecto a la cifra registrada en noviembre de 2016. Por último, los créditos de nómina registraron un IMOR de 3.07%, lo que representó un decremento anual de 0.36 pp.

La morosidad de los créditos a la vivienda se situó en 2.70%, 0.26 pp menos que en noviembre 2016. El crédito destinado a la vivienda media y residencial alcanzó un IMOR de 2.63%, 0.38 pp menos que el año anterior. Por su parte, el segmento de interés social registró un IMOR de 8.71%, el cual se ubicó 0.55 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 2.32% y 5.85%, lo que representó variaciones

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

anuales de 0.45 pp y
5.05 pp, respectivamente.

IMOR ^{2/} Banca Múltiple Cifras en porcentaje	noviembre 2016	Octubre 2017	Noviembre 2017	Variación en pp	
				Anual	mensual
Cartera de crédito total	2.27	2.17	2.20	-0.07	0.03
Créditos comerciales	1.41	1.25	1.27	-0.13	0.02
Empresas	1.87	1.66	1.68	-0.19	0.02
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	4.34	4.62	4.62	0.27	-0.01
Tarjeta de crédito	5.14	5.75	5.52	0.38	-0.23
Personales	5.32	5.93	6.06	0.75	0.13
Nómina	3.44	2.97	3.07	-0.36	0.11
ABCD	1.84	2.13	2.23	0.39	0.09
Automotriz	1.54	1.62	1.66	0.12	0.04
Adquisición de bienes muebles	5.07	7.43	7.96	2.89	0.52
Operaciones de arrendamiento capitalizable	7.36	2.56	2.71	-4.66	0.15
Otros créditos de consumo	4.21	4.61	4.68	0.47	0.07
Vivienda	2.96	2.65	2.70	-0.26	0.05
Medida y residencial	3.00	2.58	2.63	-0.38	0.05
De interés social	9.26	8.71	8.71	-0.55	0.00
Créditos adquiridos al IN FONAVIT o el FOVISSSTE	1.87	2.28	2.32	0.45	0.04
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fidi Públicos	0.79	4.98	5.85	5.05	0.87

^{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 noviembre de 2017, es decir, 0.21 pp menos que la presentada en noviembre de 2016.

TDA ^{3/} Banca Múltiple Cifras en porcentaje	noviembre 2016	Octubre 2017	Noviembre 2017	Variación en pp	
				Anual	mensual
Cartera de crédito total	4.99	4.75	4.78	-0.21	0.03
Créditos comerciales	2.48	1.95	1.97	-0.52	0.02
Empresas	3.42	2.62	2.65	-0.77	0.02
Entidades financieras	0.46	0.24	0.20	-0.25	-0.03
Entidades gubernamentales	0.02	0.01	0.01	-0.01	-0.00
Consumo	12.35	13.21	13.31	0.96	0.10
Tarjeta de crédito	14.86	15.97	16.12	1.26	0.15
Personales	12.83	13.98	14.22	1.39	0.24
Nómina	11.64	12.31	12.20	0.55	-0.11
ABCD	4.09	4.30	4.42	0.33	0.13
Automotriz	3.40	3.79	3.90	0.50	0.11
Adquisición de bienes muebles	11.38	9.48	9.77	-1.61	0.30
Operaciones de arrendamiento capitalizable	41.56	6.87	5.75	-35.81	-1.12
Otros créditos de consumo	11.46	13.82	14.14	2.68	0.32
Vivienda	4.43	3.83	3.79	-0.64	-0.04

^{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 noviembre de 2017, con una disminución de 0.07 pp respecto al mismo mes de 2016, la razón de estimaciones preventivas respecto a la cartera de crédito total (EPRC/Cartera) fue 3.42%. Esta razón se ubicó en 1.64% para la cartera comercial (con un

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

decremento de 0.15 pp respecto a noviembre 2016), en 9.43% para el segmento de crédito al consumo (0.21 pp más que en el mismo periodo del año anterior), y en 1.51% para la cartera de vivienda (0.08 pp menos que en noviembre 2016).

eprc/cartera ^{4/} Banca Múltiple Cifras en porcentaje	noviembre 2016	Octubre 2017	Noviembre 2017	Variación en pp	
				Anual	mensual
Cartera de crédito total	3.49	3.43	3.42	-0.07	-0.01
Créditos comerciales	1.78	1.67	1.64	-0.15	-0.04
Empresas	2.08	1.92	1.89	-0.19	-0.03
Entidades financieras	2.16	1.58	1.47	-0.69	-0.11
Entidades gubernamentales	0.58	0.70	0.65	0.07	-0.05
Consumo	9.22	9.55	9.43	0.21	-0.11
Tarjeta de crédito	12.55	12.98	12.55	-0.01	-0.43
Personales	9.11	9.84	9.88	0.77	0.04
Nómina	6.81	7.31	7.25	0.43	-0.07
ABCD	3.92	3.63	3.71	-0.21	0.08
Automotriz	3.69	3.16	3.21	-0.48	0.05
Adquisición de bienes muebles	6.33	8.46	8.76	2.43	0.30
Operaciones de arrendamiento capitalizable	5.56	4.19	4.30	-1.26	0.12
Otros créditos de consumo	5.83	5.74	5.81	-0.02	0.07
Vivienda	1.58	1.49	1.51	-0.08	0.01
Mediana y residencial	1.43	1.29	1.31	-0.12	0.02
De interés social	3.12	3.74	3.74	0.62	0.00
Créditos adquiridos al IN FONAVIT o el FOVISSSTE	2.38	2.63	2.62	0.25	-0.01
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	1.27	1.61	1.96	0.69	0.35

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

El Índice de Cobertura (ICOR) de la cartera total fue 155.03%, mostrando un nivel de 128.63% para la cartera comercial, 204.38% para consumo y 55.84% 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	noviembre 2016	Octubre 2017	Noviembre 2017	Variación en pp	
				Anual	mensual
Cartera de crédito total	153.50	157.74	155.03	1.53	-2.71
Créditos comerciales	126.98	133.38	128.63	1.65	-4.76
Empresas	111.13	115.34	112.19	1.06	-3.15
Entidades financieras	462.15	2,478.55	2,401.09	1,938.94	-77.46
Entidades gubernamentales	5,423.30	14,294.68	13,186.53	7,763.23	-1,108.15
Consumo	212.43	206.58	204.38	-8.05	-2.20
Tarjeta de crédito	244.07	225.58	227.22	-16.85	1.65
Personales	171.23	165.95	162.86	-8.37	-3.09
Nómina	198.18	246.50	235.81	37.63	-10.69
ABCD	212.86	170.22	166.79	-46.08	-3.43
Automotriz	240.06	195.55	193.88	-46.18	-1.67
Adquisición de bienes muebles	124.91	113.85	110.11	-14.79	-3.74
Operaciones de arrendamiento capitalizable	75.53	163.74	158.86	83.33	-4.88
Otros créditos de consumo	138.41	124.51	124.15	-14.26	-0.36
Vivienda	53.57	56.45	55.84	2.26	-0.62
Mediana y residencial	47.48	50.27	49.84	2.37	-0.43
De interés social	33.68	42.88	42.93	9.25	0.05
Créditos adquiridos al IN FONAVIT o el FOVISSSTE	126.79	115.21	112.95	-13.84	-2.26
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	160.08	32.44	33.57	-126.51	1.13

^{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 \$5,169 mmdp, 10.0% más que la observada al cierre de noviembre de 2016. Los depósitos de exigibilidad inmediata registraron un incremento anual de 10.6% y los depósitos a plazo del público en general de 16.8%; a la vez que la captación a través del mercado de dinero y de los títulos de crédito emitidos registró un incremento de 3.7%. Por su parte, los préstamos interbancarios y de otros organismos tuvieron una disminución anual de 7.9%.

Balance General Banca Múltiple Saldos en mmdp	noviembre 2016	Octubre 2017	Noviembre 2017	Variación %	
				Anual	mensual
Captación total	4,698	5,130	5,169	10.0	0.8
Depósitos de exigibilidad inmediata	2,836	3,095	3,137	10.6	1.4
Depósitos a plazo del público en general	1,030	1,194	1,203	16.8	0.7
Mercado de dinero y títulos de crédito emitidos	519	556	538	3.7	-3.185
Cuenta global de captación sin movimientos	10	11	12	21.6	3.9
Préstamos interbancarios y de otros organismos	303	273	279	-7.9	2.3

ESTADO DE RESULTADOS

A noviembre de 2017, el resultado neto acumulado de la banca múltiple alcanzó \$124.7 mmdp, cifra 27.8% mayor a la del mismo periodo del año previo.

Estado de Resultados Banca Múltiple Resultado acumulado en mmdp	noviembre 2016	Noviembre 2017	Variación anual	
			MMDP	%
Ingresos por intereses	537.2	659.9	123	22.8
Gastos por intereses	194.5	262.2	68	34.8
Margen financiero	342.7	397.7	55	16.0
Estimaciones preventivas para riesgos crediticios	88.0	102.4	14	16.3
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	254.7	295.3	41	16.0
Comisiones y tarifas netas	73.1	79.9	7	9.4
Resultado por intermediación	22.8	31.8	9	39.1
Otros ingresos (egresos) de la operación	20.5	28.7	8	40.2
Gastos de administración y promoción	260.0	289.0	29	11.2
Resultado de la operación	111.1	146.7	36	32.1
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	14.0	15.5	1	10.4
Resultado antes de impuestos a la utilidad	125.1	162.2	37	29.6
Impuestos a la utilidad netos	-28.0	-37.5	9	33.7
Resultado antes de operaciones discontinuadas	97.1	124.7	28	28.5
Operaciones discontinuadas	0.5	0.0	-1	n.c.
Resultado neto	97.6	124.7	27	27.8

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 0.25 pp anual; mientras que la rentabilidad del capital (ROE) aumentó 2.39 pp respecto al mismo mes del año anterior. En ambos casos, el crecimiento en el resultado neto acumulado a 12 meses (27.0%) fue superior tanto al incremento en los activos (6.7% a tasa de crecimiento promedio durante los últimos 12 meses), como al capital contable (6.7% también a tasa de crecimiento promedio a 12 meses).

INDICADORES FINANCIEROS Banca Múltiple (MMDP)	noviembre 2016	Octubre 2017	Noviembre 2017	Variación Anual	
				mmdp	%
Resultado neto (acumulado 12 meses)	106	127	134	29	27.0
Activo Promedio (12 meses)	8,076	8,603	8,617	541	6.7
Capital Contable Promedio (12 meses)	842	892	899	56	6.7

INDICADORES FINANCIEROS Banca Múltiple (%)	noviembre 2016	Octubre 2017	Noviembre 2017	Variación en pp	
				Anual	Mensual
ROA ^{iii/}	1.31	1.48	1.56	0.25	0.08
ROE ^{iv/}	12.57	14.28	14.95	2.39	0.67

EVALUACIÓN DE LA CALIDAD Y CONSISTENCIA DE LA INFORMACIÓN

Situación financiera

Para la evaluación de la información financiera correspondiente al mes de noviembre 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 noviembre 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 (noviembre 2017) y el periodo histórico (a partir de enero 2016 hasta octubre 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 noviembre 2017 contra los reportes de información detallada de pérdida

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

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, tres bancos presentaron inconsistencias en saldos para el periodo de noviembre 2017. En la cartera de empresas se calificó en rojo a Inbursa, Bancoppel y a Consubanco.

En la evaluación de saldos de EPRC con cifras a noviembre 2017, nueve instituciones registraron inconsistencias. Para la cartera a empresas, se asignó calificación en amarillo a Scotiabank y en rojo se evaluó a Inbursa, Investa Bank, Banco Ahorro Famsa, Intercam Banco, Bancoppel y a Consubanco. Para la cartera de estados y municipios, se asignó calificación en rojo a Monex y para la cartera de gobierno federal y organismos descentralizados se asignó una calificación en rojo a HSBC.

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 octubre de 2017, considerando los reenvíos realizados hasta el 20 de diciembre 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, cinco 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 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 Scotiabank y 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 noviembre 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

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

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 en amarillo a BBVA Bancomer, Scotiabank y Afirme por diferencias de 0.36%, 0.28% y 0.39% respectivamente en cartera total, y en semáforo rojo a Banco Azteca por una diferencia de 1.79% en cartera total.

Asimismo, se informa que Banregio se presenta en amarillo por envío tardío del reporte R04 H-0492.

Cabe mencionar que, para el mes de noviembre 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”

FICHA DE EVALUACIÓN DE CALIDAD Y CONSISTENCIA

Clave CASFI	Institución	Situación Financiera		Consistencia de saldos entre los reportes de Situación Financiera y los detalles de Cartera																						
		Evaluación de hábitos de envó durante 2017	Recomendación de uso	Empresas (Pérdida esperada)					Entidades financieras (Pérdida esperada)					Estados y municipios (Pérdida esperada)					Gov. Federal y O rg. Descentralizados (Pérdida esperada)					Vigencia		
				Saldo de cartera	H istóric o de Saldo s	Saldo s de reserva s	H istóric o de EPRC	Saldo de cartera	H istóric o de Saldo s	Saldo s de reserva s	H istóric o de EPRC	Saldo de cartera	H istóric o de Saldo s	Saldo s de reserva s	H istóric o de EPRC	Saldo de cartera	H istóric o de Saldo s	Saldo s de reserva s	H istóric o de EPRC							
																				Saldo de cartera	H istóric o de Saldo s	Saldo s de reserva s	H istóric o de EPRC		Saldo de cartera	H istóric o de Saldo s
040002	Banam ex	72																								
040012	BBVA Bancom er	89																								
040014	Santander	99																								
040021	H SBC	83																								
040030	Banco delBajo	98																								
040036	Ibursa	78																								
040037	Interacciones	100																								
040042	Banca M ídel	98																								
040044	Scotiabank	92																								
040058	Banregio	89																								
040059	Invex	95																								
040060	Bansi	99																								
040062	A firm e	88																								
040072	Banorte/Ke	100																								
040102	Investa Bank	100																								
040103	American Express	99																								
040106	Bank of Am erica	95																								
040108	Bank ofTokyo-M izubahiUJF	96																								
040110	JPM organ	97																								
040112	Monex	98																								
040113	Ve porM ás	95																								
040124	Deutsche Bank	100																								
040126	Banco Credit Suisse	96																								
040127	Banco Azteca	100																								
040128	Autofin	95																								
040129	Barclays	100																								
040130	Com partam os	99																								
040131	Banco Ahorro Fam sa	99																								
040132	M ultiva	100																								
040133	Activer	98																								
040136	Interam Banco	98																								
040137	Bancoppel	99																								
040138	ABC Capital	100																								
040139	UBS	100																								
040140	Consurbanco	90																								
040141	Volkswagen Bank	96																								
040143	C Banco	100																								
040145	Banco Base	99																								
040147	Bankaool	96																								
040148	Pagatodo	96																								
040149	Forjadores	100																								
040150	Im obiliario Mexicano	88																								
040151	Dondé Banco	100																								
040152	Banco Bancrea	99																								
040154	Banco Fintera	98																								
040155	IEC	93																								
040156	Sabadell	100																								
040158	M izhuo Bank	100																								

Verde	48	36	35	32	30	35	33	35	30	16	16	15	16	16	19	15	19	18
Am arillo	0	0	1	1	1	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	4
Rojo	0	3	3	6	8	0	2	0	4	0	0	1	0	0	0	1	0	1
No aplica	0	9	9	9	9	13	13	13	13	32	32	32	32	32	29	32	29	25

- Verde: La información cumple con los criterios mínimos de calidad y consistencia, por tanto, puede ser utilizada.
- Am arillo: La información no cumple con criterios mínimos de calidad y consistencia establecidos por esta Comisión, por lo que debe usarse con reservas.
- Rojo: 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://portafolioinfo.cnbv.gob.mx/Paginas/Inicio.aspx>

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

- [Portafolio de Información/Banca Múltiple/Evaluación de Calidad](#)

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; Santander con Santander Consumo, Santander Vivienda y Santander Inclusión Financiera; BBVA Bancomer con Financiera Ayudamos; CI Banco con Finamadrid 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.

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