

PARA MAYOR INFORMACIÓN:

CONTACTO: AURELIO BUENO HERNÁNDEZ
CARGO: DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DE COMUNICACIÓN SOCIAL
TEL. 1454-6713

CIUDAD DE MÉXICO, A 25 DE AGOSTO DE 2016.

069/2016

COMUNICADO DE PRENSA

- Se publica la información estadística y financiera actualizada a junio de 2016, correspondiente a 23 grupos financieros en operación, igual número de grupos que los reportados en junio de 2015.
- Los grupos financieros registraron activos totales por \$8,367 miles de millones de pesos (mmdp), 10.0% más que en junio de 2015.
- El saldo de la cartera de crédito total fue \$3,787 mmdp, con un crecimiento anual de 15.2%; mientras que la captación total fue 14.8% superior a la de un año antes y se ubicó en \$4,234 mmdp.
- Los bancos mantuvieron activos por \$7,555 mmdp, 90.3% del total de los activos de los grupos financieros; las casas de bolsa por \$363 mmdp, representando 4.3% de los activos del sector y las aseguradoras por \$295 mmdp o 3.5%.
- El resultado neto acumulado a junio de 2016 alcanzó \$61.8 mmdp, 3.2% por encima a lo reportado en igual mes del año anterior.
- La rentabilidad de los activos, medida por el ROAⁱⁱ acumulado a 12 meses, se ubicó en 1.37% y la rentabilidad del capital, medida por el ROEⁱⁱⁱ acumulado a 12 meses, registró 12.54%.

Con el fin de mantener informado al público sobre el desempeño de los grupos financieros, 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 de los 23 grupos financieros que se encuentran en operación, actualizados a junio de 2016.

En el presente comunicado se comparan cifras al mes de junio de 2016 con el mismo periodo del año anterior. Adicionalmente, con el propósito de brindar mayor información, en algunas tablas se presentan los comparativos contra el trimestre inmediato anterior.

CARACTERÍSTICAS DEL SECTOR

Al cierre de junio de 2016, el sector estuvo integrado por 23 grupos financieros, con 122 entidades participantes, una más que en junio 2015, debido a la incorporación de Globalcard, Sociedad Financiera de Objeto Múltiple entidad regulada, al Grupo Financiero Scotiabank Inverlat

iv .

GRUPOS FINANCIEROS INSTITUCIÓN	NÚMERO DE ENTIDADES						
	CONTROLADORA	BANCOS	CASAS DE BOLSA	ASEGURADORAS	PENSIONES	OTROS ^{1/}	TOTAL
Grupo Financiero BBVA Bancomer	1	1	1	2	1	4	10
Grupo Financiero Banamex	1	1	1	1	1	2	7
Grupo Financiero Banorte	1	1	1	1	1	5	10
Grupo Financiero Santander	1	1	1				3
Grupo Financiero HSBC	1	1	1	1		2	6
Grupo Financiero Inbursa	1	1	1	1	1	4	9
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat	1	1	1			4	7
Grupo Financiero Interacciones	1	1	1	1		1	5
Grupo Financiero Afirme	1	1		1		3	6
Banregio Grupo Financiero	1	1				3	5
Grupo Financiero Invex	1	1	1			2	5
Multivalores Grupo Financiero	1	1	1	1		1	5
J.P. Morgan Grupo Financiero	1	1	1			1	4
Grupo Financiero Barclays México	1	1	1			1	4
Interam Grupo Financiero	1	1	1			1	4
Grupo Financiero Monex	1	1	1			1	4
Grupo Financiero Actinver	1	1	1			1	4
Grupo Financiero Mifel	1	1				2	4
Grupo Financiero Ve por Más	1	1	1			2	5
Grupo Financiero Credit Suisse	1	1	1			1	4
Value Grupo Financiero	1		1			2	4
UBS Grupo Financiero	1	1	1			1	4
Grupo Financiero Base	1	1	1				3
Total	23	22	20	9	4	44	122

^{1/} Considera empresas de servicios complementarios, Sofomes (ER y ENR), Operadoras de Sociedades de Inversión y Afores.

BALANCE GENERAL

En junio de 2016 los grupos financieros registraron activos por \$8,367 mmdp, 10.0% más que en el mismo mes de 2015. La cartera de crédito fue el mayor componente del activo con 45.3%, un saldo de \$3,787 mmdp y con un crecimiento anual de 15.2%. Las inversiones en valores se ubicaron en \$2,546 mmdp y tuvieron un incremento anual de 0.1%, siendo el segundo activo con mayor participación, al representar 30.4%.

Cuatro grupos financieros concentraron 68.5% de los activos del sector: Grupo Financiero BBVA Bancomer (23.8%), Grupo Financiero Santander (15.1%), Grupo Financiero Banamex (14.8%) y Grupo Financiero Banorte (14.8%)

BALANCE GENERAL GRUPOS FINANCIEROS SALDOS EN MMDP	JUNIO 2015	MARZO 2016	JUNIO 2016	VARIACIÓN (%)	
				ANUAL	TRIMESTRAL
Activo total	7,604	8,307	8,367	10.0	0.7
Disponibilidades	562	703	541	-3.8	-23.1
Inversiones en valores	2,544	2,605	2,546	0.1	-2.3
Deudores por reporte	82	65	101	23.8	55.4
Operaciones con valores y derivados	387	483	531	37.0	9.8
Cartera de crédito total	3,286	3,638	3,787	15.2	4.1
Estimaciones preventivas para riesgos crediticios	-123	-125	-127	3.9	2.3
Otras cuentas por cobrar	455	516	562	23.5	8.9
Otros activos ^{1/}	410	421	426	3.9	1.2
Pasivo total	6,749	7,411	7,450	10.4	0.5
Captación total	3,687	4,121	4,234	14.8	2.8
Operaciones con valores y derivadas	577	634	710	23.1	12.0
Acreedores por reporte	1,323	1,452	1,265	-4.4	-12.9
Otras cuentas por pagar	589	634	659	11.9	3.9
Otros pasivos ^{2/}	573	571	583	1.8	2.2
Capital contable	856	897	916	7.1	2.2
Capital contribuido	347	347	347	0.1	-0.0
Capital ganado	506	546	566	11.8	3.6
Participación no controladora	3	4	4	19.0	3.2

^{1/} Incluye bienes adjudicados, inmuebles, mobiliario y equipo; inversiones permanentes; activos de larga duración disponibles para la venta; impuestos y PTU diferidos (a favor) y otros activos.

^{2/} Incluye colaterales vendidos, impuestos y PTU diferidos (a cargo), créditos diferidos y cobros anticipados y obligaciones subordinadas en circulación.

El saldo de los pasivos alcanzó \$7,450 mmdp y tuvo un incremento anual de 10.4%. Con un crecimiento de 14.8%, la captación total alcanzó \$4,234 mmdp y conformó 56.8% de dichos pasivos. El saldo de acreedores por reporte se ubicó en \$1,265 mmdp, cifra 4.4% menor a la del mismo mes del año anterior y representó 17.0% de los pasivos.

El capital contable fue \$916 mmdp, monto 7.1% superior al de junio de 2015. La razón de capital contable a activos se ubicó en 10.95%, porcentaje 0.30 puntos porcentuales (pp) menor que el de junio de 2015.

CAPTACIÓN DE RECURSOS

Los depósitos de exigibilidad inmediata registraron un incremento anual de 17.7%, para alcanzar un saldo de \$2,500 mmdp y representaron 59.0% de la captación total; los depósitos a plazo aumentaron 8.8% para registrar un saldo de \$1,144 mmdp y significaron 27.0% de dicha captación. Por otra parte, los préstamos bancarios y de otros organismos aumentaron 22.7%, presentando un saldo de \$298 mmdp, equivalente a 7.0% del total; mientras que la captación a través de títulos de crédito emitidos tuvo un incremento de 9.0% y se ubicó en \$292 mmdp, siendo 6.9% del total.

CAPTACIÓN TOTAL GRUPOS FINANCIEROS SALDOS EN MMDP	JUNIO 2015	MARZO 2016	JUNIO 2016	VARIACIÓN (%)	
				ANUAL	TRIMESTRAL
Captación Total	3,687	4,121	4,234	14.8	2.8
Depósitos de exigibilidad inmediata	2,125	2,436	2,500	17.7	2.6
Depósitos a plazo	1,052	1,077	1,144	8.8	6.2
Títulos de crédito emitidos	268	279	292	9.0	4.8
Préstamos bancarios y de otros organismos	243	328	298	22.7	-9.3

CARTERA DE CRÉDITO TOTAL

La cartera de crédito presentó un crecimiento anual de 15.2%, para alcanzar un saldo de \$3,787 mmdp. Grupo Financiero BBVA Bancomer, Grupo Financiero Banamex, Grupo Financiero Santander y Grupo Financiero Banorte, participaron con 25.7%, 15.2%, 15.1% y 14.7% de la cartera, respectivamente, lo que en conjunto significó 70.7 % del total del sector.

CARTERA DE CRÉDITO GRUPOS FINANCIEROS SALDOS EN MMDP	JUNIO 2015	MARZO 2016	JUNIO 2016	VARIACIÓN (%)	
				ANUAL	TRIMESTRAL
Cartera de crédito total	3,286	3,638	3,787	15.2	4.1
Créditos comerciales	2,044	2,288	2,390	16.9	4.5
Empresas	1,460	1,616	1,692	15.9	4.7
Entidades financieras	94	135	139	48.7	3.6
Entidades gubernamentales	490	537	559	14.1	4.1
Consumo	655	716	746	13.9	4.1
Vivienda	588	634	651	10.8	2.7

En el segmento empresarial se reportó un saldo de \$1,692 mmdp, lo que significó un incremento de 15.9% y 44.7% de la cartera total. El crédito a entidades gubernamentales fue \$559 mmdp, 14.1% más que lo registrado en el mismo mes de 2015 y tuvo una participación de 14.8%. El crédito a entidades financieras, con un crecimiento de 48.7%, se ubicó en \$139 mmdp y registró una participación de 3.7%.

La cartera de consumo alcanzó \$746 mmdp, 13.9% más que en junio de 2015 y conformó 19.7% de la cartera total. Por su parte, los créditos para vivienda ascendieron a \$651 mmdp, con un incremento de 10.8% y una participación de 17.2%.

El índice de morosidad (IMOR) de la cartera total se ubicó en 2.36%, 0.52 pp menos que el nivel observado en junio de 2015. El IMOR de la cartera comercial fue 1.73%, 0.61 pp menor y, dentro de ésta, el crédito empresarial reportó un IMOR de 2.39% con una disminución de 0.83 pp. La cartera de entidades financieras registró un IMOR de 0.57% con una disminución de 0.17 pp; mientras que el IMOR de la cartera de entidades gubernamentales se ubicó en 0.01%, sin cambio respecto al registrado en junio 2015.

El IMOR de los créditos al consumo fue 3.69%, 0.28 pp menos que en junio de 2015, mientras que en el segmento de vivienda este indicador fue de 3.13%, 0.41 pp menos que el nivel registrado en el mismo mes del año previo.

IMOR ^{1/} GRUPOS FINANCIEROS (%)	JUNIO 2015	MARZO 2016	JUNIO 2016	VARIACIÓN (PP)	
				ANUAL	TRIMESTRAL
Cartera de crédito total	2.88	2.45	2.36	-0.52	-0.10
Créditos comerciales	2.34	1.91	1.73	-0.61	-0.18
Empresas	3.23	2.66	2.39	-0.83	-0.27
Entidades financieras	0.73	0.34	0.57	-0.17	0.23
Entidades gubernamentales	0.01	0.02	0.01	0.00	-0.01
Consumo	3.98	3.53	3.69	-0.28	0.16
Vivienda	3.54	3.21	3.13	-0.41	-0.08

^{1/} IMOR = Cartera vencida / Cartera total.

BALANCE GENERAL POR TIPO DE ENTIDADES

Del total de entidades que conforman los grupos financieros, los bancos participaron con el mayor monto de activos: \$7,555 mmdp y 90.3% del total. A su vez, la cartera de crédito representó 49.9% de los activos de los bancos, alcanzando un saldo de \$3,767 mmdp; mientras que las inversiones en valores se ubicaron en \$1,883 mmdp, 24.9% del total de los activos bancarios. La captación tradicional fue la principal fuente de financiamiento de los bancos con un saldo de \$3,956 mmdp, equivalente al 58.3% de sus pasivos.

Las casas de bolsa ocuparon el segundo lugar en nivel de activos, con un saldo de \$363 mmdp, equivalente a 4.3% de los activos totales de grupos financieros. De este saldo, \$271 mmdp correspondieron a inversiones en valores y conformaron 74.6% de los activos de las casas de bolsa. Por otra parte, el rubro más relevante en los pasivos de las casas de bolsa fue el de acreedores por reporto, colaterales vendidos o en garantía y derivados con un saldo global de \$291 mmdp y una participación de 86.1%.

BALANCE GENERAL GRUPOS FINANCIEROS JUNIO 2016, CIFRAS EN MMDP	BANCOS	CASAS DE BOLSA	ASEGURADORAS	OTROS ^{1/}	GRUPOS FINANCIEROS ^{2/}
Activo	7,555	363	295	1,195	8,367
Inversiones en valores	1,883	271	214	195	2,546
Deudores por reporto y Derivados	651	52	7	8	632
Cartera de crédito total	3,767	0	0	40	3,787
Otros activos ^{3/}	1,254	41	74	952	1,402
Pasivo	6,785	338	257	237	7,450
Captación tradicional	3,956	0	0	3	3,936
Préstamos bancarios y otros de organismos	274	0	0	45	298
Acreedores por reporto, Colaterales vendidos o en garantía y Derivados	1,760	291	0	0	1,966
Otros pasivos ^{4/}	794	47	257	189	1,250
Capital contable	770	25	38	958	916
Capital contribuido	249	11	5	361	347
Capital ganado	517	14	33	597	566
Participación no controladora	4	0	0	0	4

^{1/} Incluye controladoras, empresas de servicios complementarios, Sofomes (ER y ENR), operadoras de sociedades de inversión, instituciones de pensiones y afores.

^{2/} Saldo consolidado. La suma de los rubros puede no coincidir debido a las operaciones inter-compañías.

^{3/} Incluye bienes adjudicados, inmuebles, mobiliario y equipo; inversiones permanentes; activos de larga duración disponibles para la venta; impuestos y PTU diferidos (a favor); otras cuentas por cobrar; estimaciones preventivas para riesgos crediticios y otros activos.

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

CUENTAS DE ORDEN

Al cierre de junio de 2016, el valor de las cuentas de orden de grupos financieros fue \$43,263 mmdp. Los bancos tuvieron la mayor participación con \$35,047 mmdp, equivalente a 81.0% del total de las cuentas de orden. Las cuentas relevantes de los bancos fueron las de bienes en custodia o en administración con un saldo de \$14,240 mmdp (40.6% del total) y la de bienes en fideicomiso o mandato con un saldo de \$4,551 mmdp, la cual representó 13.0% del total.

Las casas de bolsa registraron cuentas de orden por \$7,414 mmdp o 17.1% del total de las cuentas de orden de los grupos financieros. Estas estuvieron conformadas principalmente por operaciones en custodia por \$6,034 mmdp y operaciones por cuenta de clientes por \$813 mmdp, las cuales representaron 81.4% y 11.0% del total de las cuentas de orden de estos intermediarios, respectivamente.

CUENTAS DE ORDEN GRUPOS FINANCIEROS JUNIO 2016, CIFRAS EN MMDP	BANCOS	CASAS DE BOLSA	ASEGURADORAS	OTROS ^{1/}	GRUPOS FINANCIEROS ^{2/}
Cuentas de orden	35,047	7,414	49	1,308	43,263
Operaciones en custodia ^{3/}	85	6,034	0	8	5,734
Operaciones por cuenta de clientes ^{4/}	535	813	2	0	1,348
Bienes en fideicomiso o mandato	4,551	0	0	6	4,557
Bienes en custodia o en administración	14,240	79	1	536	14,847
Colaterales recibidos por la entidad	457	179	4	3	539
Compromisos crediticios	2,062	0	0	18	2,080
Otras cuentas de registro ^{5/}	13,118	308	42	737	14,158

^{1/} Controladoras, empresas de servicios complementarios, Sofomes (ER y ENR), operadoras de sociedades de inversión, instituciones de pensiones y afores.

^{2/} Saldo consolidado, la suma de los rubros puede no coincidir debido a las operaciones inter-compañías.

^{3/} Incluye operaciones en custodia y avales otorgados.

^{4/} Incluye operaciones por cuentas de clientes e Intereses devengados no cobrados de la cartera de crédito.

^{5/} Incluye clientes cuentas corrientes, operaciones de banca de inversión, avales otorgados, intereses devengados no cobrados, activos y pasivos contingentes y otras cuentas de baja cuantía.

ESTADO DE RESULTADOS

Al cierre de junio de 2016, el resultado neto acumulado fue \$61.8 mmdp, \$1.9 mmdp (3.2%) más que al mes de junio de 2015. Esto se explica principalmente por un mayor margen financiero de \$21.3 mmdp (12.9%).

El incremento en el margen financiero fue contrarrestado por el crecimiento de \$8.3 mmdp (7.2%) en los gastos de administración y promoción, el aumento de \$1.1 mmdp (5.9%) en los impuestos netos y la disminución en otros ingresos (egresos) de la operación de \$10.8 mmdp (54.0%)^{vi}

ESTADO DE RESULTADOS GRUPOS FINANCIEROS FLUJOS ACUMULADOS EN MMDP	JUNIO 2015	JUNIO 2016	VARIACIÓN	
			MONTO	%
Ingresos por intereses	233.3	272.1	38.9	16.7
Ingresos por primas (neto)	46.9	50.0	3.1	6.6
Gastos por intereses	74.2	91.8	17.6	23.7
Incremento neto de reservas técnicas	15.1	16.3	1.2	7.8
Siniestralidad, reclamaciones y otras obligaciones (neto)	25.6	27.5	1.9	7.2
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0.0	0.0	0.0	0.0
Margen financiero	165.1	186.5	21.3	12.9
Estimaciones preventivas para riesgos crediticios	52.5	52.7	0.2	0.3
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	112.6	133.8	21.2	18.8
Comisiones netas ^{1/}	46.6	47.2	0.5	1.2
Resultado por intermediación	13.8	13.9	0.1	0.7
Otros ingresos (egresos) de la operación	20.0	9.2	-10.8	-54.0
Gastos de administración y promoción	115.0	123.3	8.3	7.2
Resultado de la operación	78.0	80.8	2.8	3.5
Part. en el Res de Sub. no consolidadas y asociadas	1.4	1.4	-0.0	-3.3
Resultados antes de Impuestos a la Utilidad	79.4	82.1	2.7	3.4
Impuestos netos ^{2/}	19.5	20.7	1.1	5.9
Resultado Antes de Operaciones Discontinuas	59.9	61.5	1.6	2.6
Operaciones discontinuadas	0.0	0.3	0.3	n.a.
Resultado neto	59.9	61.8	1.9	3.2
Participación no controladora	-0.1	-0.1	0.0	-2.9

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

^{2/} Impuestos netos = Impuestos diferidos – Impuestos causados.

n. a. = No aplica.

Los principales indicadores de rentabilidad, ROA y ROE, presentaron disminuciones anuales de 0.18 pp y 1.05 pp, respectivamente. Esto se explica por los crecimientos de 12.0% en los activos y de 7.5% en el capital contable, ambos en promedio de 12 meses, contra una disminución de 0.9% en el resultado neto acumulado a 12 meses.

GRUPOS FINANCIEROS CIFRAS EN MMDP	JUNIO 2015	MARZO 2016	JUNIO 2016	VARIACIÓN	
				MMDP	%
Resultado neto (acumulado 12 meses)	113	113	112	-1	-0.9
Activo total (promedio 12 meses)	7,300	7,985	8,175	876	12.0
Capital contable (promedio 12 meses)	832	879	894	62	7.5

INDICADORES GRUPOS FINANCIEROS %	JUNIO 2015	MARZO 2016	JUNIO 2016	VARIACIÓN (PP)	
				ANUAL	TRIMESTRAL
ROA ^{i/}	1.55	1.42	1.37	-0.18	-0.05
ROE ^{ii/}	13.59	12.88	12.54	-1.05	-0.35

^{i/} ROA = Resultado neto (acumulado 12 meses) / Activo total, promedio 12 meses.

^{ii/} ROE = Resultado neto (acumulado 12 meses) / Capital contable, promedio 12 meses.

ESTADO DE RESULTADOS POR ENTIDAD

La mayor contribución al resultado neto fue por parte de los bancos con \$49 mmdp, derivado principalmente de su margen financiero y las comisiones y tarifas netas; y en segunda instancia, por las aseguradoras que contribuyeron con \$6 mmdp, principalmente por el margen financiero.

ESTADO DE RESULTADOS GRUPOS FINANCIEROS MMDP	BANCOS	CASAS DE BOLSA	ASEGURADORAS	OTROS ^{1/}	GRUPOS FINANCIEROS ^{2/}
Margen financiero ^{3/}	116	3	12	4	134
Comisiones netas ^{4/}	44	4	-5	4	47
Resultado por intermediación	8	1	3	1	14
Otros ingresos (egresos) de la operación	10	1	2	15	9
Gastos de administración y promoción	-116	-5	-4	-18	-123
Impuestos netos ^{5/}	-15	-1	-2	-2	-21
Participación en subsidiarias	1	0	0	62	1
Operaciones discontinuadas	0	0	0	0	0
Resultado neto	49	3	6	66	62

^{1/} Considera a empresas de servicios complementarios, Sofomes (ER y ENR), operadoras de sociedades de inversión, instituciones de pensiones y afores.

^{2/} Saldo consolidado de los grupos financieros. La suma de los rubros puede no coincidir debido a las operaciones inter-compañías.

^{3/} Margen Financiero = Margen financiero ajustado por estimaciones por riesgos crediticios.

^{4/} Comisiones y tarifas netas = Comisiones y tarifas cobradas – Comisiones y tarifas pagadas.

^{5/} Impuestos netos = Impuestos a la utilidad diferidos – Impuestos a la utilidad causados.

Al cierre de junio de 2016, los principales indicadores de rentabilidad muestran que el tipo de subsidiarias con los indicadores de rentabilidad más altos fueron las aseguradoras con un ROA de 3.65% y un ROE de 27.73%.

ENTIDADES GRUPOS FINANCIEROS	ROA (%) ^{1/}		VARIACIÓN (PP)	ROE (%) ^{2/}		VARIACIÓN (PP)
	JUNIO 2015	JUNIO 2016		JUNIO 2015	JUNIO 2016	
Controladoras	13.6	12.5	-1.2	13.7	12.5	-1.2
Bancos	1.36	1.22	-0.15	12.90	11.98	-0.92
Casas de Bolsa	1.74	1.28	-0.45	26.42	20.51	-5.91
Aseguradoras	3.82	3.65	-0.17	28.35	27.73	-0.62
Otros ^{1/}	10.98	10.17	-0.81	13.85	12.70	-1.15
Grupos Financieros^{2/}	1.55	1.37	-0.18	13.59	12.54	-1.1

^{1/} ROA = Resultado neto (acumulado 12 meses) / Activo total, promedio 12 meses.

^{2/} ROE = Resultado neto (acumulado 12 meses) / Capital contable, promedio 12 meses.

^{1/} Considera controladoras, empresas de servicios complementarios, Sofomes (ER y ENR), operadoras de sociedades de inversión e instituciones de pensiones y afores.

^{2/} Saldo consolidado de los grupos financieros. La suma de los rubros puede no coincidir debido a las operaciones inter-compañías.

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 financiera sobre el desempeño de las entidades que conforman el sector de grupos financieros y de cada una de las agrupaciones. A continuación se proporciona la liga de consulta:

[Portafolio de Información Grupos Financieros](#)

-
- ⁱ Las cantidades se presentan en miles de millones de pesos, expresado con “mmdp”, excepto cuando se indique algo distinto. Las tasas de crecimiento son en términos nominales. Las sumas de las variaciones, los totales y los indicadores pueden no coincidir debido al redondeo de cifras.
- ⁱⁱ ROA = Resultado neto (acumulado 12 meses) / Activo total, promedio 12 meses.
- ⁱⁱⁱ ROE = Resultado neto (acumulado 12 meses) / Capital contable, promedio 12 meses.
- ^{iv} Globalcard se incorpora al Grupo Financiero Scotiabank Inverlat a partir del mes de Abril 2016.
- ^v El crecimiento de 48.7% (\$ 45.7 mmdp) en entidades financieras se explica principalmente por el incremento de cartera en tres grupos financieros, Grupo Financiero Banamex pasó de \$25.9 mmdp en junio 2015 a \$53.1 mmdp en junio 2016, Grupo Financiero BBVA Bancomer pasó de \$12.2 mmdp en junio 2015 a \$20.6 mmdp en junio 2016, Grupo Financiero HSBC pasó de \$6.3 mmdp en junio 2015 a \$13.9 mmdp en junio 2016.
- ^{vi} La disminución de \$10.8 mmdp (54.0%) en otros ingresos (egresos) de la operación se explica por tres grupos financieros; Grupo Financiero Banamex en \$5.4 mmdp, Grupo Financiero HSBC en \$3.6 mmdp y Grupo Financiero Inbursa en \$3.5 mmdp, los cuales fueron parcialmente contrarrestados por el crecimiento de Grupo Financiero BBVA Bancomer con \$0.6 mmdp, Grupo Financiero Banorte con \$0.6 mmdp, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat con \$0.3 mmdp y Grupo Financiero Banregio con \$0.2 mmdp.

o0o