



Ciudad de México, 26 de junio de 2019.
No. 34/2019

"2019, AÑO DEL CAUDILLO DEL SUR, EMILIANO ZAPATA"

COMUNICADO DE PRENSA

Información del sector Banca Múltiple al cierre de mayo 2019

- Se publica información estadísticaⁱ al cierre de mayo de 2019 del sector de Banca Múltiple, integrado por 51 instituciones en operación.
- Al cierre de mayo de 2019, los activos totales del sector de Banca Múltiple alcanzaron los \$9,782 miles de millones de pesos (mmdp), lo que representó una disminución anual real de 1.2%.
- La cartera total de créditoⁱⁱ del sector de Banca Múltiple alcanzó un saldo de \$5,327 mmdp al cierre de mayo, con un crecimiento real de 3.9% respecto al mismo mes de 2018.
- La captación total de recursos sumó \$5,850 mmdp, lo que significó un aumento anual real de 3.9%. De este monto, 57.1% corresponde a depósitos de exigibilidad inmediata, los cuales presentaron una disminución real de 0.2%.
- El resultado neto del sector fue de \$68 mmdp, 1.8% mayor -en términos reales- respecto a mayo de 2018; contribuyendo a un rendimiento sobre activos (ROA) de 1.70% y un rendimiento sobre capital contable (ROE) de 15.88%.

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 mayo de 2019.

En el presente comunicado se comparan cifras al mes de mayo de 2019 con las del mismo periodo del año anterior. Adicionalmente, con el propósito de brindar más información, en algunas tablas se presentan los comparativos contra el mes inmediato anterior.

CARACTERÍSTICAS DEL SECTOR

Al cierre de mayo de 2019, el sector de Banca Múltiple estuvo integrado por 51 instituciones en operación, una institución más que en mayo de 2018, debido al inicio de operaciones de Bank of China (julio de 2018) y Keb Hana México (febrero de 2019); aunado al proceso de fusión de Interacciones con Banorte (julio de 2018).

Por otra parte, Bank of Tokio cambio su denominación a MUFG Bank México (mayo de 2018). Finalmente, la adquisición de UBS Bank por parte de Afirme Grupo Financiero dio origen a Banco de Inversión Afirme (julio de 2018).





BALANCE GENERAL

El saldo de los activos totales del sector se ubicó en \$9,782 mmdp, presentando una disminución anual real de 1.2%.

Balance General Banca Múltiple Saldos nominales en mmdp	Mayo 2018	Abril 2019	Mayo 2019	Variación real %	
				Anual	Mensual
Activo total	9,493	9,565	9,782	-1.2	2.6
Pasivo total	8,511	8,541	8,755	-1.4	2.8
Capital contable	982	1,025	1,027	0.3	0.5

El pasivo total registró un saldo de \$8,755 mmdp, 1.4% menos, en términos reales, al registrado durante mayo de 2018. Por su parte, el capital contable alcanzó un monto de \$1,027 mmdp, después de registrar una variación anual real de 0.3%.

CARTERA DE CRÉDITO

En mayo de 2019, 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 \$5,327 mmdp, después de registrar un incremento anual de 3.9% en términos reales.

Cartera de Crédito Total Banca Múltiple Saldos nominales en mmdp	Mayo 2018	Abril 2019	Mayo 2019	Variación real %	
				Anual	Mensual
Cartera de crédito total	4,917	5,283	5,327	3.9	1.1
Créditos comerciales	3,153	3,392	3,419	4.0	1.1
Empresas	2,411	2,646	2,681	6.6	1.6
Entidades financieras	199	221	215	3.8	-2.4
Entidades gubernamentales	543	525	523	-7.7	-0.0
Créditos al gobierno federal o con su garantía	30	30	30	-2.5	-0.5
Créditos a estados y municipios o con su garantía	320	292	291	-12.6	0.1
Créditos a organismos descentralizados o desconcentrados	36	47	42	12.2	-9.0
Créditos a empresas productivas del estado	158	156	159	-3.3	2.5
Consumo	991	1,047	1,053	1.9	0.9
Tarjeta de crédito	386	402	405	0.6	1.0
Personales	213	215	215	-3.4	0.1
Nómina	233	250	253	4.0	1.4
ABCD	138	157	158	9.8	1.1
Automotriz	126	144	145	10.2	0.9
Adquisición de bienes muebles	12	13	13	6.0	3.2
Operaciones de arrendamiento capitalizable	0.082	0	0	9.2	0.1
Otros créditos de consumo	21	22	22	2.9	0.9
Vivienda	773	844	855	6.1	1.6
Media y residencial	668	742	751	7.8	1.4
De interés social	10	9	9	-17.5	-1.1
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	90	89	91	-3.6	2.6
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Púb.	5	5	5	4.2	8.1

La cartera de crédito comercial mostró un crecimiento real de 4.0% respecto al mismo mes del año previo y representa el 64.2% de la cartera total, alcanzando un saldo de \$3,419 mmdp. La cartera empresarial, con un saldo de \$2,681 mmdp, conformó a su vez 78.4% del crédito comercial, después de registrar un crecimiento anual de 6.6% en términos anuales. Por otra parte, el crédito a entidades



gubernamentales, con una participación de 15.3% de la cartera comercial, registró una disminución real anual de 7.7% y un saldo de \$523 mmdp; mientras que el crédito a entidades financieras creció en 3.8% - en términos reales- hasta un saldo de \$215 mmdp, equivalente a 6.3% de la cartera comercial.

El 83.1% del financiamiento empresarial estuvo integrado por el crédito a grandes empresas y fideicomisos, presentando una tasa de crecimiento anual real de 8.5%. Por su parte, los créditos a las micro, pequeñas y medianas empresas concentraron 16.9% de esta cartera, registrando un descenso anual de 2.0% en términos reales.iii

El crédito al consumo creció -en términos reales- en 1.9% alcanzando un saldo de \$1,053 mmdp, y equivale al 19.8% de la cartera total. El crédito otorgado a través de tarjetas de crédito tuvo una participación de 38.4% dentro de la cartera de consumo, lo que representó un aumento anual de 0.6% en términos reales y se ubicó en \$405 mmdp. Por otra parte, los créditos de nómina crecieron 4.0% y conformaron 24.0% de este portafolio con \$253 mmdp; mientras que los créditos personales alcanzaron un saldo de \$215 mmdp registrando una disminución anual real de 3.4% y una participación dentro de esta cartera de 20.4%.

Con un monto de \$855 mmdp, la cartera de crédito a la vivienda registró un incremento anual real de 6.1% y alcanzó una participación de 16.1% de la cartera total. El crédito otorgado al segmento de vivienda media y residencial, con una participación del 87.8% en la cartera de vivienda, presentó un crecimiento anual real de 7.8% y se ubicó en \$751 mmdp. Por su parte, los créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE disminuyeron 3.6% -en términos reales- respecto a mayo de 2018 para ubicarse en \$91 mmdp y conformaron 10.6% 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 \$14 mmdp, así como una participación de 1.6%.

El Índice de Morosidad (IMOR) de la cartera total se situó en 2.16%, 0.05 pp menos que el nivel observado en mayo de 2018. El IMOR de la cartera comercial fue 1.34%, 0.05 pp más respecto al nivel registrado en el mismo mes del año anterior; donde el IMOR de la cartera de empresas presentó un incremento de 0.02 pp al ubicarse en 1.70%.

Con una disminución de 0.23 pp en términos anuales, el IMOR de la cartera de consumo registró un nivel de 4.42%. El IMOR de la cartera de tarjeta de crédito se ubicó en 5.34%, 0.04 pp menos que el año anterior; mientras que los créditos personales presentaron un IMOR de 6.21%, 0.53 pp menos respecto a mayo de 2018. Por último, los créditos de nómina registraron un IMOR de 2.85%, lo que representó una disminución anual de 0.15 pp.

La morosidad de los créditos a la vivienda se situó en 2.65%, 0.16 pp menos que en mayo de 2018. El crédito destinado a la vivienda media y residencial alcanzó un IMOR de 2.43%, 0.26 pp menos que el año anterior. Por su parte, el segmento de interés social registró un IMOR de 8.47%, 0.76 pp menos que 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 3.58% y 8.57%,



lo que representó un incremento de 1.00 pp y una disminución de 2.11 pp, respectivamente.

IMOR ^{1/} Banca Múltiple Cifras en porcentaje	Mayo 2018	Abril 2019	Mayo 2019	Variación en pp	
				Anual	Mensual
Cartera de crédito total	2.20	2.12	2.16	-0.05	0.04
Créditos comerciales	1.29	1.29	1.34	0.05	0.05
Empresas	1.67	1.65	1.70	0.02	0.05
Entidades financieras	0.08	0.10	0.15	0.07	0.04
Entidades gubernamentales	0.01	0.00	0.00	-0.01	0.00
Consumo	4.65	4.38	4.42	-0.23	0.04
Tarjeta de crédito	5.37	5.37	5.34	-0.04	-0.04
Personales	6.74	6.15	6.21	-0.53	0.06
Nómina	3.01	2.68	2.85	-0.15	0.17
ABCD	2.32	2.29	2.32	-0.01	0.03
Automotriz	1.80	2.08	2.10	0.30	0.02
Adquisición de bienes muebles	7.89	4.67	4.73	-3.16	0.06
Operaciones de arrendamiento capitalizable	2.48	0.88	1.49	-0.99	0.61
Otros créditos de consumo	3.82	3.11	3.12	-0.70	0.01
Vivienda	2.81	2.63	2.65	-0.16	0.02
Media y residencial	2.69	2.39	2.43	-0.26	0.03
De interés social	9.23	8.45	8.47	-0.76	0.02
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	2.58	3.62	3.58	1.00	-0.04
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fid Público	10.69	10.17	8.57	-2.11	-1.60

^{1/}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 el Índice de Morosidad Ajustada (IMORA). Éste se ubicó, para el total de la banca, en 4.43% al cierre de mayo de 2019, es decir, 0.23 pp menos que la presentada en mayo de 2018.

IMORA ^{2/} Banca Múltiple Cifras en porcentaje	Mayo 2018	Abril 2019	Mayo 2019	Variación en pp	
				Anual	Mensual
Cartera de crédito total	4.66	4.40	4.43	-0.23	0.03
Créditos comerciales	1.87	1.78	1.82	-0.05	0.05
Empresas	2.43	2.27	2.31	-0.12	0.05
Entidades financieras	0.08	0.11	0.15	0.07	0.04
Entidades gubernamentales	0.01	0.00	0.00	-0.01	0.00
Consumo	13.44	12.87	12.91	-0.54	0.04
Tarjeta de crédito	16.37	16.03	15.97	-0.40	-0.06
Personales	15.46	15.22	15.42	-0.04	0.20
Nómina	11.14	10.16	10.25	-0.89	0.09
Automotriz	4.38	5.06	5.14	0.76	0.08
Adquisición de bienes muebles	12.94	11.17	10.80	-2.14	-0.37
Operaciones de arrendamiento capitalizable	2.85	0.96	1.57	-1.28	0.61
Otros créditos de consumo	14.11	10.04	9.73	-4.38	-0.31
Vivienda	3.70	3.46	3.45	-0.25	-0.01

^{2/}IMORA = Índice de Morosidad Ajustada = (cartera vencida + suma 12 meses de quitas y castigos) / (cartera total + suma 12 meses de quitas y castigos).

Asimismo, al cierre de mayo de 2019, con una disminución de 0.13 pp respecto al mismo mes de 2018, la razón de estimaciones preventivas respecto a la cartera de crédito total (EPRC/Cartera) fue 3.20%. Esta razón se ubicó en 1.63% para la cartera comercial (0.01 pp más que lo observado el año previo), en 8.92% para el segmento de crédito al consumo (0.43 pp menos que en el mismo periodo del año anterior), y en 1.41% para la cartera de vivienda (0.08 pp más que en mayo de 2018).



EPRC / Cartera Total ^{3/} Banca Múltiple Cifras en porcentaje	Mayo 2018	Abril 2019	Mayo 2019	Variación en pp	
				Anual	Mensual
Cartera de crédito total	3.33	3.20	3.20	-0.13	-0.01
Créditos comerciales	1.63	1.62	1.63	0.01	0.02
Empresas	1.86	1.83	1.85	-0.01	0.02
Entidades financieras	1.31	1.40	1.40	0.09	-0.00
Entidades gubernamentales	0.71	0.65	0.64	-0.07	-0.02
Consumo	9.36	8.95	8.92	-0.43	-0.03
Tarjeta de crédito	12.36	11.63	11.61	-0.75	-0.03
Personales	10.46	10.45	10.40	-0.06	-0.04
Nómina	7.06	6.92	6.93	-0.12	0.01
ABCD	3.72	3.82	3.77	0.05	-0.05
Automotriz	3.25	3.52	3.47	0.21	-0.05
Adquisición de bienes muebles	8.81	7.27	7.20	-1.62	-0.08
Operaciones de arrendamiento capitalizable	4.17	2.72	2.89	-1.28	0.17
Otros créditos de consumo	5.37	4.95	5.03	-0.35	0.07
Vivienda	1.33	1.40	1.41	0.08	0.01
Media y residencial	1.11	1.13	1.15	0.04	0.02
De interés social	3.09	4.60	4.60	1.51	-0.00
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	2.64	3.15	3.10	0.46	-0.05
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fid Públicos	3.04	4.56	3.79	0.75	-0.77

^{3/} EPRC = Estimaciones preventivas para riesgo crediticio de balance / cartera total.

El Índice de Cobertura (ICOR) de la cartera total fue 148.23%, mostrando un nivel de 122.08% para la cartera comercial, 201.99% para consumo y 53.25% 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 ^{4/} Banca Múltiple Cifras en porcentaje	Mayo 2018	Abril 2019	Mayo 2019	Variación en pp	
				Anual	Mensual
Cartera de crédito total	150.99	151.28	148.23	-2.77	-3.05
Créditos comerciales	126.60	125.16	122.08	-4.52	-3.07
Empresas	111.22	110.86	108.99	-2.24	-1.87
Entidades financieras	1,738.25	1,368.14	955.00	-783.25	-413.14
Entidades gubernamentales	10,829.81	2,001,825.37	1,947,013.71	1,936,183.90	-54,811.66
Consumo	201.07	204.46	201.99	0.92	-2.46
Tarjeta de crédito	230.05	216.55	217.51	-12.54	0.96
Personales	155.20	169.92	167.58	12.37	-2.35
Nómina	234.78	258.17	242.86	8.07	-15.31
ABCD	160.51	167.09	162.93	2.42	-4.16
Automotriz	180.29	169.29	165.07	-15.23	-4.22
Adquisición de bienes muebles	111.72	155.87	152.27	40.55	-3.60
Operaciones de arrendamiento capitalizable	168.25	308.74	194.38	26.13	-114.36
Otros créditos de consumo	140.51	159.37	161.00	20.49	1.63
Vivienda	47.35	53.07	53.25	5.90	0.18
Media y residencial	41.44	47.09	47.48	6.04	0.39
De interés social	33.54	54.47	54.30	20.77	-0.17
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	102.51	87.05	86.60	-15.91	-0.45
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fid Públicos	28.42	44.78	44.19	15.78	-0.59

^{4/} ICOR = Estimaciones preventivas para riesgos crediticios de balance / cartera vencida.



CAPTACIÓN DE RECURSOS

La captación total de recursos se ubicó en \$5,850 mmdp, 3.9% más -en términos reales- que la observada al cierre de mayo de 2018. Los depósitos de exigibilidad inmediata registraron una disminución anual real de 0.2% y los depósitos a plazo del público en general tuvieron un incremento real de 7.8%. Por su parte, la captación a través del mercado de dinero y de los títulos de crédito emitidos, al igual que los préstamos interbancarios y de otros organismos tuvieron aumentos anuales reales de 9.3% y 20.1%, respectivamente.

Balance General Banca Múltiple Saldos nominales en mmdp	Mayo 2018	Abril 2019	Mayo 2019	Variación real %	
				Anual	Mensual
Captación total	5,402	5,826	5,850	3.9	0.7
Depósitos de exigibilidad inmediata	3,212	3,325	3,342	-0.2	0.8
Depósitos a plazo del público en general	1,291	1,464	1,452	7.8	-0.5
Mercado de dinero y títulos de crédito emitidos	597	667	681	9.3	2.3
Cuenta global de captación sin movimientos	12	13	13	3.9	0.7
Préstamos interbancarios y de otros organismos	289	356	362	20.1	1.7

ESTADO DE RESULTADOS

A mayo de 2019, el resultado neto acumulado de la banca múltiple alcanzó \$68 mmdp, cifra 1.8% mayor -en términos reales- a la del mismo periodo del año previo.

Banca Múltiple Resultado acumulado en mmdp	Mayo 2018	Mayo 2019	Variación anual	
			MMDP	%
Ingresos por intereses	333	378	45	8.9
Gastos por intereses	142	166	24	12.3
Margen financiero	191	212	21	6.3
Estimaciones preventivas para riesgos crediticios	44	44	-0	-4.9
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	147	168	21	9.7
Comisiones y tarifas netas	38	41	2	1.8
Resultado por intermediación	15	14	-1	-12.2
Otros ingresos (egresos) de la operación	16	13	-3	-24.0
Gastos de administración y promoción	139	150	12	3.9
Resultado de la operación	78	85	7	4.8
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociada	6	6	0	-2.6
Resultado antes de impuestos a la utilidad	84	91	7	4.2
Impuestos a la utilidad netos	-20	-24	3	11.8
Resultado antes de operaciones discontinuadas	64	68	4	1.8
Operaciones discontinuadas	0	0	0	n.a.
Resultado neto	64	68	4	1.8

n. a. No aplica.

La rentabilidad de los activos (ROA) tuvo un incremento anual de 0.06 pp, ubicándose en 1.70%; mientras que la rentabilidad del capital (ROE) aumentó 0.38 pp respecto al mismo mes del año anterior y registró un nivel de 15.88% durante mayo de 2019.

El incremento de ambos indicadores, se debió a que el crecimiento anual real del resultado neto acumulado a 12 meses (5.8%) fue superior a los incrementos observados tanto en el activo (2.2%) como en el capital contable (3.2%), considerando para éstos el promedio de los últimos doce meses.



INDICADORES FINANCIEROS Banca Múltiple (MMDP)	Mayo 2018	Abril 2019	Mayo 2019	Variación Anual	
				MMDP	%
Resultado neto (acumulado 12 meses)	146	162	161	15	5.8
Activo Promedio (12 meses)	8,870	9,431	9,455	585	2.2
Capital Contable Promedio (12 meses)	942	1,010	1,014	72	3.2

INDICADORES FINANCIEROS Banca Múltiple (%)	Mayo 2018	Abril 2019	Mayo 2019	Variación en pp	
				Anual	Mensual
ROA ^{5/}	1.65	1.71	1.70	0.06	-0.01
ROE ^{6/}	15.49	16.00	15.88	0.38	-0.13

^{5/} ROA: Resultado neto (acumulado 12 meses) / Activo total, promedio de 12 meses.

^{6/} ROE: Resultado neto (acumulado 12 meses) / Capital contable, promedio 12 meses.

EVALUACIÓN DE LA CALIDAD Y CONSISTENCIA DE LA INFORMACIÓN

Situación financiera

Para la evaluación de la información financiera correspondiente al mes de mayo de 2019, 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 mayo de 2019, de las 51 instituciones que integran la banca múltiple, 47 fueron evaluadas en semáforo verde y cuatro instituciones: Accendo Banco, Consubanco, Bankaool y Bank of China en semáforo amarillo.

EVALUACIÓN DE LA CALIDAD Y CONSISTENCIA DE LA INFORMACIÓN

Consistencia con la información detallada de cartera

CARTERA COMERCIAL

La metodología de evaluación de calidad de la información de cartera comercial, considera dos periodos de revisión: el periodo actual (mayo 2019) y el periodo histórico (a partir de enero 2018 hasta abril 2019).

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 mayo 2019 contra los reportes de información detallada 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 0.50% y menor a 1.0% o enviaron un reporte fuera de la fecha límite de entrega y la calificación en rojo es para los que tienen una diferencia absoluta mayor o igual a 1.0% o enviaron 2 o más reportes fuera de la fecha límite de entrega.

En la evaluación de saldos del periodo de mayo 2019, tres bancos presentaron inconsistencias. Para la cartera de empresas se asignó una calificación en amarillo HSBC, en rojo a Accendo Banco y J.P. Morgan.





Adicionalmente y por entregar reportes después de la fecha límite de entrega se calificó en amarillo a BBVA para la cartera de empresas.

En la evaluación de saldos de EPRC con cifras a mayo 2019, seis bancos presentaron inconsistencias. Para la cartera de empresas se asignó una calificación en amarillo a HSBC, en rojo se evaluó a Accendo Banco, Bank of America, J.P. Morgan y KEB Hana México. Para la cartera de entidades financieras se evaluó en amarillo a Monex.

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 2018 a abril de 2019, considerando los reenvíos realizados hasta el 20 de junio de 2019. 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, ocho bancos presentaron inconsistencias. Para la cartera de empresas se asignó una calificación en amarillo a Consubanco, en rojo a Afirme, Accendo Banco, J.P. Morgan, Ve por Más y BIAfirme. Para la cartera de entidades financieras se evaluó en rojo HSBC y Mizuho Bank. Para la cartera de estados y municipios se evaluó en rojo a Accendo Banco.

En la evaluación de la información histórica de EPRC, doce bancos presentaron inconsistencias. Para la cartera de empresas, se asignó una calificación en amarillo a Ve por Más, en rojo se evaluó a HSBC, Bansí, Accendo Banco, Bank of America, J.P. Morgan, Monex, Intercam Banco, Consubanco, Inmobiliario Mexicano y Bank of China. Para la cartera de entidades financieras se evaluó en rojo a Accendo Banco, J.P. Morgan, Intercam Banco y Mizuho Bank. Finalmente, para la cartera de estados y municipios y gobierno federal, organismos descentralizados y empresas productivas del estado se evaluó en rojo a Accendo Banco.

CARTERA A LA VIVIENDA

En la evaluación por inconsistencia de los saldos de cartera de vivienda y de EPRC se comparan los importes recibidos en los reportes de situación financiera de mayo de 2019 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, seis bancos presentaron inconsistencias en saldos para el periodo de mayo 2019. Se asignó una evaluación en amarillo a Banregio, Banco Ahorro Famsa e Inmobiliario Mexicano y en rojo se evaluó a Banamex, Autofin y Bancrea.

En la evaluación de la información de saldos correspondientes a las EPRC con cifras a mayo 2019, dos bancos presentaron inconsistencias. Se asignó evaluación en amarillo a Ve por Más y en rojo a Banamex.

Para la evaluación de la información histórica de saldos de cartera, se comparan los importes recibidos en los reportes de información detallada de cartera a la vivienda





contra los reportes de situación financiera para el mismo periodo de enero 2018 a abril de 2019, para los saldos de EPRC se consideran a partir de junio de 2018, considerando los reenvíos realizados hasta el 20 de junio de 2019. 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 a la vivienda, cuatro bancos presentaron inconsistencias. Se asignó una calificación en amarillo a Banregio e Inmobiliario Mexicano y en rojo se evaluó a Banamex y Scotiabank.

Igualmente se presenta la evaluación de la información histórica de saldos correspondientes a las EPRC en la que tres bancos presentaron inconsistencias. A Banamex, Banco Ahorro Famsa y Scotiabank se les asignó una evaluación en rojo.

La calidad de la información contenida en los reportes regulatorios que envían las instituciones a esta Comisión es evaluada periódicamente, por lo que es importante para los usuarios de la misma, considerar que el semáforo de calidad se actualiza constantemente.iv





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, [aquí](#)

oOo

Para mayor información:



[Boletín Estadístico completo](#)



Portal de Internet: www.gob.mx/cnbv



Portafolio de Información: <http://portafolioinfo.cnbv.gob.mx/>

Para mayor información:

René Franco Fano
Director
rfranco@cnbv.gob.mx
Tel. 1454 6717

ⁱ Las cantidades se presentan en miles de millones de pesos (expresados como “mmdp”) excepto cuando se indique algo distinto; en algunos casos, las sumas de las variaciones y los totales pueden no coincidir debido al redondeo de cifras. Por su parte, las variaciones anuales y mensuales de los saldos de balance como de resultados se expresan en términos reales.

ⁱⁱ Incluye información de la cartera de 16 Sociedades Financieras de Objeto Múltiple, Entidades Reguladas que administran parte de la cartera de crédito de los siguientes bancos: Banamex con (1) Tarjetas Banamex; Santander con (2) Santander Consumo, (3) Santander Vivienda y (4) Santander Inclusión Financiera; BBVA Bancomer con (5) Financiera Ayudamos; CIBanco con (6) Finanmadrid; Banco del Bajío con (7) Financiera Bajío; Banregio con (8) Banregio Soluciones Financieras y (9) Start Banregio; Inbursa con (10) FC Financiera y (11) SOFOM Inbursa; Scotiabank con (12) Globalcard; Autofin con (13) Motus Invertere; Afirme con (14) Arrendadora Afirme; Banco Base con (15) Arrendadora Base, así como Sabadell con (16) SabCapital.

ⁱⁱⁱ 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.

^{iv} 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.

