



Ciudad de México, 30 de agosto de 2019.  
No. 049/2019

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

## COMUNICADO DE PRENSA

### Información de sector Banca Múltiple al cierre de julio 2019

- Se publica información estadística<sup>i</sup> al cierre de julio de 2019 del sector de Banca Múltiple, integrado por 51 instituciones en operación.
- Al cierre de julio de 2019, los activos totales del sector de Banca Múltiple alcanzaron los \$9,679 miles de millones de pesos (mmdp), lo que representó un incremento anual real de 1.5%.
- La cartera total de crédito<sup>ii</sup> del sector de Banca Múltiple alcanzó un saldo de \$5,336 mmdp al cierre de julio, con un crecimiento anual real de 3.6% respecto al mismo mes de 2018.
- La captación total de recursos sumó \$5,887 mmdp, lo que significó un aumento anual real de 4.1%. De este monto, 57.2% corresponde a depósitos de exigibilidad inmediata, los cuales presentaron un crecimiento anual real de 2.0%.
- El resultado neto del sector fue de \$96 mmdp, 4.1% mayor -en términos reales- respecto a julio de 2018; contribuyendo a un rendimiento sobre activos (ROA) de 1.72% y un rendimiento sobre capital contable (ROE) de 16.04%.

---

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](http://www.gob.mx/cnbv), los datos estadísticos y financieros actualizados al cierre de julio de 2019.

En el presente comunicado se comparan cifras al mes de julio 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 julio de 2019, el sector de Banca Múltiple estuvo integrado por 51 instituciones en operación, una institución más que en julio de 2018, debido al inicio de operaciones de Keb Hana México (febrero de 2019).





## BALANCE GENERAL

El saldo de los activos totales del sector se ubicó en \$9,679 mmdp, presentando un incremento anual real de 1.5%.

Balance General Banca Múltiple Saldos nominales en mmdp	Julio 2018	Junio 2019	Julio 2019	Variación real %	
				Anual	Mensual
Activo total	9,189	9,685	9,679	1.5	-0.4
Cartera de crédito vigente	4,855	5,237	5,219	3.6	-0.7
Cartera de crédito vencida	109	115	117	3.9	2.1
Pasivo total	8,215	8,649	8,630	1.2	-0.6
Capital contable	974	1,036	1,049	3.8	0.9

El pasivo total registró un saldo de \$8,630 mmdp, 1.2% más, en términos reales, al registrado durante julio de 2018. Por su parte, el capital contable alcanzó un monto de \$1,049 mmdp, después de registrar una variación anual real de 3.8%.

## 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 \$5,336 mmdp, después de registrar un incremento anual de 3.6% en términos reales.

Cartera de Crédito Total Banca Múltiple Saldos nominales en mmdp	Julio 2018	Junio 2019	Julio 2019	Variación real %	
				Anual	Mensual
<b>Cartera de crédito total</b>	<b>4,964</b>	<b>5,352</b>	<b>5,336</b>	<b>3.6</b>	<b>-0.7</b>
Créditos comerciales	3,174	3,428	3,399	3.2	-1.2
Empresas	2,424	2,694	2,675	6.3	-1.1
Entidades financieras	204	207	204	-3.2	-1.4
Entidades gubernamentales	547	527	519	-8.5	-1.9
Créditos al gobierno federal o con su garantía	30	30	30	-2.7	-1.3
Créditos a estados y municipios o con su garantía	316	293	289	-11.9	-2.0
Créditos a organismos descentralizados o desconcentrados	43	42	42	-7.9	-2.0
Créditos a empresas productivas del estado	158	162	160	-2.8	-1.8
Consumo	1,005	1,062	1,066	2.2	0.0
Tarjeta de crédito	390	410	411	1.4	-0.2
Personales	213	214	214	-3.5	-0.7
Nómina	237	257	259	5.4	0.5
ABCD	144	159	160	7.5	0.5
Automotriz	132	146	147	7.0	0.3
Adquisición de bienes muebles	12	13	14	13.3	2.0
Operaciones de arrendamiento capitalizable	0	0	0	5.1	-0.7
Otros créditos de consumo	21	22	23	5.2	2.0
Vivienda	785	862	871	7.0	0.7
Media y residencial	681	759	767	8.5	0.6
De interés social	10	9	9	-16.8	-2.3
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	90	90	91	-1.8	1.1
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	4	5	5	2.8	3.1

La cartera de crédito comercial mostró un crecimiento real de 3.2% respecto al mismo mes del año previo y representa el 63.7% de la cartera total, alcanzando un saldo de \$3,399 mmdp. La cartera empresarial, con un saldo de \$2,675 mmdp, conformó a su vez 78.7% del crédito comercial, después de registrar un crecimiento anual de 6.3% en términos reales. Por otra parte, el crédito a entidades gubernamentales, con una participación de 15.3% de la cartera comercial, registró una disminución real anual de 8.5% y un saldo de \$519 mmdp; mientras que el crédito a entidades financieras



disminuyó en 3.2% -en términos reales- hasta un saldo de \$204 mmdp, equivalente a 6.0% de la cartera comercial.

El 83.2% del financiamiento empresarial estuvo integrado por el crédito a grandes empresas y fideicomisos, presentando una tasa de crecimiento anual real de 8.3%. Por su parte, los créditos a las micro, pequeñas y medianas empresas concentraron 16.8% de esta cartera, registrando un descenso anual de 2.6% en términos reales.<sup>iii</sup>

El crédito al consumo creció -en términos reales- en 2.2% alcanzando un saldo de \$1,066 mmdp, y equivale al 20.0% de la cartera total. El crédito otorgado a través de tarjetas de crédito tuvo una participación de 38.5% dentro de la cartera de consumo, lo que representó un aumento anual de 1.4% en términos reales y se ubicó en \$411 mmdp. Por otra parte, los créditos de nómina crecieron 5.4% y conformaron 24.3% de este portafolio con \$259 mmdp; mientras que los créditos personales alcanzaron un saldo de \$214 mmdp al registrar una disminución anual real de 3.5%, con una participación dentro de esta cartera de 20.0%.

Con un monto de \$871 mmdp, la cartera de crédito a la vivienda registró un incremento anual real de 7.0% y alcanzó una participación de 16.3% de la cartera total. El crédito otorgado al segmento de vivienda media y residencial, con una participación del 88.0% en la cartera de vivienda, presentó un crecimiento anual real de 8.5% y se ubicó en \$767 mmdp. Por su parte, los créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE decrecieron 1.8% -en términos reales- respecto a julio de 2018 para ubicarse en \$91 mmdp y conformaron 10.5% 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 \$13 mmdp, así como una participación de 1.5%.

El Índice de Morosidad (IMOR) de la cartera total se situó en 2.20%, 0.01 pp (puntos porcentuales) más que el nivel observado en julio de 2018. El IMOR de la cartera comercial fue 1.38%, 0.08 pp más respecto al nivel registrado en el mismo mes del año anterior; donde el IMOR de la cartera de empresas presentó un incremento anual de 0.04 pp al ubicarse en 1.74%.

Con una disminución de 0.21 pp en términos anuales, el IMOR de la cartera de consumo registró un nivel de 4.39%. El IMOR de la cartera de tarjeta de crédito se ubicó en 5.20%, 0.17 pp menos que el año anterior; mientras que los créditos personales presentaron un IMOR de 6.32%, 0.35 pp menos respecto a julio de 2018. Por último, los créditos de nómina registraron un IMOR de 2.91%, lo que representó una disminución anual de 0.09 pp.

La morosidad de los créditos a la vivienda se situó en 2.72%, 0.02 pp más que en julio de 2018. El crédito destinado a la vivienda media y residencial alcanzó un IMOR de 2.50%, 0.05 pp menos que el año anterior. Por su parte, el segmento de interés social registró un IMOR de 8.19%, 0.63 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 3.77% y 8.79%, respectivamente, representando un incremento de 1.02 pp y una disminución de 2.85 pp, en el mismo orden.





IMOR <sup>1/</sup> Banca Múltiple Cifras en porcentaje	Julio 2018	Junio 2019	Julio 2019	Variación en pp	
				Anual	Mensual
<b>Cartera de crédito total</b>	<b>2.19</b>	<b>2.14</b>	<b>2.20</b>	<b>0.01</b>	<b>0.06</b>
Créditos comerciales	1.30	1.31	1.38	0.08	0.07
Empresas	1.70	1.66	1.74	0.04	0.08
Entidades financieras	0.09	0.15	0.16	0.07	0.01
Entidades gubernamentales	0.00	0.00	0.00	-0.00	0.00
Consumo	4.61	4.40	4.39	-0.21	-0.00
Tarjeta de crédito	5.36	5.24	5.20	-0.17	-0.04
Personales	6.67	6.23	6.32	-0.35	0.09
Nómina	3.01	2.95	2.91	-0.09	-0.04
ABCD	2.33	2.27	2.34	0.02	0.07
Automotriz	1.86	2.02	2.07	0.21	0.05
Adquisición de bienes muebles	7.67	4.99	5.31	-2.35	0.33
Operaciones de arrendamiento capitalizable	2.39	1.88	1.57	-0.82	-0.31
Otros créditos de consumo	3.21	3.09	3.09	-0.12	0.01
Vivienda	2.70	2.65	2.72	0.02	0.07
Media y residencial	2.55	2.40	2.50	-0.05	0.10
De interés social	8.82	7.84	8.19	-0.63	0.35
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	2.75	3.94	3.77	1.02	-0.17
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	11.64	9.10	8.79	-2.85	-0.31

<sup>1/</sup>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 4.49% al cierre de julio de 2019, es decir, 0.12 pp menos que la presentada en julio de 2018.

IMORA <sup>2/</sup> Banca Múltiple Cifras en porcentaje	Julio 2018	Junio 2019	Julio 2019	Variación en pp	
				Anual	Mensual
<b>Cartera de crédito total</b>	<b>4.61</b>	<b>4.40</b>	<b>4.49</b>	<b>-0.12</b>	<b>0.09</b>
Créditos comerciales	1.83	1.80	1.88	0.05	0.08
Empresas	2.38	2.28	2.37	-0.01	0.09
Entidades financieras	0.09	0.16	0.17	0.08	0.01
Entidades gubernamentales	0.00	0.00	0.00	-0.00	0.00
Consumo	13.36	12.83	12.87	-0.49	0.04
Tarjeta de crédito	16.30	15.77	15.79	-0.51	0.02
Personales	15.42	15.53	15.81	0.39	0.28
Nómina	11.12	10.21	10.10	-1.01	-0.10
Automotriz	4.50	5.12	5.20	0.70	0.08
Adquisición de bienes muebles	13.35	10.59	10.92	-2.43	0.33
Operaciones de arrendamiento capitalizable	2.54	1.96	1.65	-0.88	-0.31
Otros créditos de consumo	13.26	9.54	9.43	-3.83	-0.11
Vivienda	3.60	3.40	3.47	-0.14	0.06

<sup>2/</sup>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 julio de 2019, con una disminución de 0.10 pp respecto al mismo mes de 2018, la razón de estimaciones preventivas respecto a la cartera de crédito total (EPRC/Cartera) fue 3.21%. Esta razón se ubicó en 1.63% para la cartera comercial, mismo nivel que el registrado en el mismo mes del año anterior, en 8.89% para el segmento de crédito al consumo (0.32 pp menos que en el mismo periodo del año anterior), y en 1.43% para la cartera de vivienda (0.19 pp más que en julio de 2018).





EPRC / Cartera Total <sup>3/</sup> Banca Múltiple Cifras en porcentaje	Julio 2018	Junio 2019	Julio 2019	Variación en pp	
				Anual	Mensual
<b>Cartera de crédito total</b>	<b>3.31</b>	<b>3.19</b>	<b>3.21</b>	<b>-0.10</b>	<b>0.01</b>
Créditos comerciales	1.63	1.62	1.63	-0.00	0.01
Empresas	1.88	1.83	1.85	-0.03	0.02
Entidades financieras	1.27	1.33	1.40	0.14	0.07
Entidades gubernamentales	0.68	0.64	0.59	-0.09	-0.05
Consumo	9.20	8.91	8.89	-0.32	-0.02
Tarjeta de crédito	12.23	11.49	11.41	-0.82	-0.08
Personales	10.25	10.49	10.58	0.34	0.09
Nómina	6.96	6.96	6.99	0.03	0.02
ABCD	3.77	3.79	3.80	0.03	0.01
Automotriz	3.35	3.43	3.42	0.07	-0.01
Adquisición de bienes muebles	8.61	7.72	7.89	-0.72	0.18
Operaciones de arrendamiento capitalizable	4.24	3.03	2.74	-1.50	-0.29
Otros créditos de consumo	4.79	5.00	5.02	0.24	0.02
Vivienda	1.24	1.42	1.43	0.19	0.01
Media y residencial	1.01	1.17	1.18	0.16	0.00
De interés social	2.63	4.51	4.42	1.79	-0.09
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	2.74	3.11	3.20	0.46	0.08
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	2.90	3.84	3.74	0.83	-0.11

<sup>3/</sup> EPRC = Estimaciones preventivas para riesgos crediticios de balance / cartera total.

El Índice de Cobertura (ICOR) de la cartera total fue 145.76%, mostrando un nivel de 118.35% para la cartera comercial, 202.36% para consumo y 52.67% 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 <sup>4/</sup> Banca Múltiple Cifras en porcentaje	Julio 2018	Junio 2019	Julio 2019	Variación en pp	
				Anual	Mensual
<b>Cartera de crédito total</b>	<b>150.66</b>	<b>149.17</b>	<b>145.76</b>	<b>-4.90</b>	<b>-3.41</b>
Créditos comerciales	125.35	123.41	118.35	-7.00	-5.06
Empresas	110.72	110.54	106.47	-4.25	-4.07
Entidades financieras	1,409.46	870.38	864.86	-544.60	-5.52
Entidades gubernamentales	21,008.87	1,961,84.65	1,739,768.18	1,718,759.31	-221,416.46
Consumo	199.79	202.63	202.36	2.58	-0.26
Tarjeta de crédito	228.03	219.31	219.47	-8.56	0.16
Personales	153.60	168.48	167.51	13.92	-0.97
Nómina	231.46	236.12	240.01	8.55	3.89
ABCD	162.14	166.95	162.21	0.06	-4.74
Automotriz	180.20	169.90	165.48	-14.72	-4.22
Adquisición de bienes muebles	112.29	154.73	148.51	36.22	-6.23
Operaciones de arrendamiento capitalizable	177.33	160.97	174.37	-2.97	13.39
Otros créditos de consumo	149.17	161.89	162.35	13.17	0.46
Vivienda	45.91	53.61	52.67	6.75	-0.95
Media y residencial	39.73	48.79	47.08	7.35	-1.72
De interés social	29.80	57.50	53.95	24.16	-3.55
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	99.67	78.97	84.70	-14.97	5.73
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	24.94	42.25	42.52	17.58	0.27

<sup>4/</sup> ICOR = Estimaciones preventivas para riesgos crediticios de balance / cartera vencida.

## CAPTACIÓN DE RECURSOS

La captación total de recursos se ubicó en \$5,887 mmdp, 4.1% más -en términos reales- que la observada al cierre de julio de 2018. Los depósitos de exigibilidad inmediata registraron un crecimiento anual real de 2.0% y los depósitos a plazo del público en general tuvieron un incremento anual real de 7.9%. 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 un incremento anual real de 6.5% y 4.0% respectivamente.





Balance General Banca Múltiple Saldos nominales en mmdp	Julio 2018	Junio 2019	Julio 2019	Variación real %	
				Anual	Mensual
<b>Captación total</b>	<b>5,451</b>	<b>5,938</b>	<b>5,887</b>	<b>4.1</b>	<b>-1.2</b>
Depósitos de exigibilidad inmediata	3,183	3,390	3,369	2.0	-1.0
Depósitos a plazo del público en general	1,320	1,478	1,477	7.9	-0.4
Mercado de dinero y títulos de crédito emitidos	615	688	680	6.5	-1.5
Cuenta global de captación sin movimientos	12	13	14	5.9	0.1
Préstamos interbancarios y de otros organismos	321	369	347	4.0	-6.3

## ESTADO DE RESULTADOS

A julio de 2019, el resultado neto acumulado de la banca múltiple alcanzó \$96 mmdp, cifra 4.1% mayor -en términos reales- a la del mismo periodo del año previo.

Banca Múltiple Resultado acumulado en mmdp	Julio 2018	Julio 2019	Variación anual	
			MMDP	% (real)
Ingresos por intereses	464	529	65	9.9
Gastos por intereses	191	235	43	18.1
<b>Margen financiero</b>	<b>272</b>	<b>294</b>	<b>22</b>	<b>4.2</b>
Estimaciones preventivas para riesgos crediticios	62	62	-0	-3.9
<b>Margen financiero ajustado por riesgos crediticios</b>	<b>210</b>	<b>233</b>	<b>22</b>	<b>6.5</b>
Comisiones y tarifas netas	54	58	4	3.2
Resultado por intermediación	21	24	3	10.0
Otros ingresos (egresos) de la operación	18	17	-1	-9.9
Gastos de administración y promoción	196	212	16	4.4
<b>Resultado de la operación</b>	<b>109</b>	<b>120</b>	<b>12</b>	<b>6.7</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	9	9	0	-2.3
<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>	<b>117</b>	<b>129</b>	<b>12</b>	<b>6.0</b>
Impuestos a la utilidad netos	-28	-33	5	12.5
<b>Resultado antes de operaciones discontinuadas</b>	<b>89</b>	<b>96</b>	<b>7</b>	<b>3.9</b>
Operaciones discontinuadas	0	0	0	n.a.
<b>Resultado neto</b>	<b>89</b>	<b>96</b>	<b>7</b>	<b>4.1</b>

n. a. No aplica.

La rentabilidad de los activos (ROA) tuvo un incremento anual de 0.07 pp, ubicándose en 1.72%; mientras que la rentabilidad del capital (ROE) aumentó 0.38 pp respecto al mismo mes del año anterior y registró un nivel de 16.04% durante julio 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 (1.8%) como en el capital contable (3.3%), considerando para éstos el promedio de los últimos doce meses.

INDICADORES FINANCIEROS Banca Múltiple (MMDP)	Julio 2018	Junio 2019	Julio 2019	Variación Anual	
				MMDP	% (real)
Resultado neto (acumulado 12 meses)	150	160	164	15	5.8
Activo Promedio (12 meses)	9,012	9,477	9,518	506	1.8
Capital Contable Promedio (12 meses)	955	1,018	1,024	69	3.3

INDICADORES FINANCIEROS Banca Múltiple (%)	Julio 2018	Junio 2019	Julio 2019	Variación en pp	
				Anual	Mensual
ROA <sup>5/</sup>	1.66	1.69	1.72	0.07	0.03
ROE <sup>6/</sup>	15.66	15.77	16.04	0.38	0.27

<sup>5/</sup> ROA: Resultado neto (acumulado 12 meses) / Activo total, promedio de 12 meses.

<sup>6/</sup> 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 julio 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 julio de 2019, de las 51 instituciones que integran la banca múltiple, 46 fueron evaluadas en semáforo verde y cinco instituciones: HSBC, Banca Mifel, Invex, Accendo Banco e ICBC 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 (julio 2019) y el periodo histórico (a partir de enero 2018 hasta junio 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 julio 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 julio 2019, cinco bancos presentaron inconsistencias. Para la cartera de empresas se asignó una calificación en rojo a Accendo Banco, MUFG Bank y Shinhan. Para la cartera de entidades financieras se evaluó en amarillo a Ve por Más. Para la cartera estados y municipios y gobierno federal, organismos descentralizados y empresas productivas del estado se asignó una calificación en rojo a Bansí. Adicionalmente y por entregar reportes después de la fecha límite de entrega se calificó en amarillo en la cartera de empresas a Banco del Bajío y en rojo a ABC Capital.

En la evaluación de saldos de EPRC con cifras a julio 2019, siete bancos presentaron inconsistencias. Para la cartera de empresas se asignó una calificación en amarillo a Inbursa, en rojo se evaluó a Accendo Banco, MUFG Bank, Inmobiliario Mexicano y Shinhan. Para la cartera de entidades financieras se asignó una calificación en amarillo a Banco del Bajío. Para la cartera estados y municipios y gobierno federal, organismos descentralizados y empresas productivas del estado se asignó una calificación en rojo a Bansí.

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 junio de 2019, considerando





los reenvíos realizados hasta el 20 de agosto 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, cinco bancos presentaron inconsistencias. Para la cartera de empresas se asignó una calificación en amarillo a Consubanco e Inmobiliario Mexicano, en rojo a Accendo Banco, J.P. Morgan y BIAfirme. Para la cartera de estados y municipios se asignó una calificación en rojo a Accendo Banco.

En la evaluación de la información histórica de EPRC, ocho bancos presentaron inconsistencias. Para la cartera de empresas, se asignó una calificación en rojo a HSBC, Accendo Banco, J.P. Morgan, Monex, Intercam Banco, Consubanco e Inmobiliario Mexicano. Para la cartera de entidades financieras se evaluó en rojo a Invex, Accendo Banco, J.P. Morgan e Intercam Banco. 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 julio 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, tres bancos presentaron inconsistencias en saldos para el periodo de julio 2019. Se asignó una evaluación en amarillo a Inmobiliario Mexicano y en rojo se evaluó a Banamex y Multiva.

En la evaluación de la información de saldos correspondientes a las EPRC con cifras a julio 2019, dos bancos presentaron inconsistencias. Se asignaron evaluaciones en amarillo a Banamex y en rojo a Multiva.

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 junio de 2019, para los saldos de EPRC se consideran a partir de junio de 2018, considerando los reenvíos realizados hasta el 20 de agosto 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, dos bancos presentaron inconsistencias. Se asignó una calificación en amarillo a Inmobiliario Mexicano y en rojo se evaluó a Banamex.

Igualmente se presenta la evaluación de la información histórica de saldos correspondientes a las EPRC en la que a Banamex se le asignó una evaluación en rojo por presentar inconsistencias.







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 constantementeiv.

FICHA DE EVALUACIÓN DE CALIDAD Y CONSISTENCIA



Evaluación de la Calidad de la Información Banca Múltiple Julio 2019

Table with columns for Clave CIEFIM, Institución, Situación Financiera, and Consistencia de saldos. Includes a summary table at the bottom with counts for Verde, Amarillo, Rojo, and No aplica across various categories.

- Green: La información cumple con los criterios mínimos de calidad y consistencia, por tanto, puede ser utilizada.
Yellow: La información no cumple con criterios mínimos de calidad y consistencia establecidos por esta Comisión, por lo que debe usarse con reservas.
Red: 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](http://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](#)

### Para mayor información:



[Boletín Estadístico completo](#)



Portal de Internet: <https://www.gob.mx/cnbv>



Portafolio de Información: <https://portafolioinfo.cnbv.gob.mx/Paginas/Inicio.aspx>

### Para mayor información:

**René Franco Fano**  
Director

rfranco@cnbv.gob.mx  
Tel. 1454 6717

<sup>i</sup> 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.

<sup>ii</sup> Incluye información de la cartera de 17 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; CI Banco con (6)Finanmadrid México; Banco del Bajío con (7)Financiera Bajío; Banregio con (8)Banregio Soluciones Financieras y (9)Start Banregio; Inbursa con (10)FC Financial y (11)SOFOM Inbursa; Scotiabank con (12)Globalcard; Autofin con (13)Motus Invertere; Afirme con (14)Arrendadora Afirme; Banco Base con (15)Arrendadora Base, Sabadell con (16)SabCapital, así como Banco Invex con (17)Invex Consumo.

<sup>iii</sup> 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.

<sup>iv</sup> 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.

