Ciudad de México, 14 de octubre de 2019.
No. 063/2019

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

COMUNICADO DE PRENSA

Información del sector Grupos Financieros (GF) al cierre de junio de 2019

- Se publica información estadística y financiera a junio de 2019, correspondiente a 21 GF en operación; dos menos que los reportados en junio de 2018 [i]
- Los GF registraron activos totales por $9,903 miles de millones de pesos (mmdp)[ii], 1.0% menos en términos reales anuales.
- El saldo de la cartera de crédito total fue de $4,850 mmdp, con un crecimiento anual de 2.1%; mientras que la captación total fue de $5,344 mmdp, 1.7% superior a la del año anterior.
- El sector bancario alcanzó en el segundo trimestre de 2019 activos totales por $8,777 mmdp, concentrando el 88.6% del total de los activos de los GF; las casas de bolsa con $444 mmdp representaron 4.5% de los activos del sector y las aseguradoras con $326 mmdp participaron con el 3.3% del total.
- El resultado neto acumulado a junio de 2019 alcanzó $92 mmdp, 2.8% mayor en términos reales a lo reportado en el mismo periodo del 2018.
- La rentabilidad de los activos, medida por el ROA acumulado a 12 meses[iii], se ubicó en 1.80% y la rentabilidad del capital, medida por el ROE acumulado a 12 meses[iv], fue de 16.07%.

Con el fin de mantener informado al público sobre el desempeño de los Grupos Financieros (GF), la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), da a conocer la información de Grupos financieros, en la siguiente liga: www.gob.mx/cnbv.

El presente comunicado compara cifras al mes de junio de 2018 y 2019. Con el propósito de brindar mayor información, en algunas tablas se presentan los comparativos contra el trimestre inmediato anterior.

CARACTERISTICAS DEL SECTOR

Al cierre de junio de 2019, el sector se integró por 21 GF, dos menos que en el mismo mes del año anterior y por 116 entidades participantes, seis entidades menos que al cierre del segundo trimestre de 2018.

Grupos Financieros Institución	Número de entidades						
Junio 2019	Controladoras	Bancos	Casas de Bolsa	Aseguradoras	Pensiones	Otros [V]	Total
Grupo Financiero BBVA Bancomer	1	1	1	1	1	5	10
Grupo Financiero Banamex	1	1	1	1	1	2	7
Grupo Financiero Banorte	1	1	1			6	9
Grupo Financiero Santander	1	1	1				3
Grupo Financiero HSBC	1	1	1	1		3	7
Grupo Financiero Inbursa	1	1	1	1	1	7	12
Grupo Financiero ScotiaBank Inverlat	1	1	1			3	6
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			2	5
J.P. Morgan Grupo Financiero	1	1	1			1	4
Grupo Financiero Barclays México	1	1	1			1	4
Intercam 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			3	6
Grupo Financiero Credit Suisse	1	1	1			1	4
Value Grupo Financiero	1		1			2	4
Grupo Financiero Base	1	1	1				3
Total	**21**	**20**	**18**	**5**	**3**	**49**	**116**

1/ Considera empresas de servicios complementarios, Sofomes (ER y ENR), Operadoras de Fondos de Inversión y Afores.

BALANCE GENERAL

En junio de 2019 los GF registraron activos por $9,903 mmdp, 1.0% menos en términos reales que en el mismo mes de 2018. La cartera de crédito total fue el mayor componente de los activos con 49.0% del total, un saldo de $4,850 mmdp y un crecimiento real anual de 2.1%. La proporción de la cartera vigente respecto de los activos fue de 47.96%, mayor en 2.4 puntos porcentuales (pp) respecto a junio del 2018.

Las inversiones en valores se ubicaron en $2,980 mmdp, con un incremento real anual de 0.2%, siendo el segundo componente por tamaño dentro de los activos, al participar con 30.1% del total.

Cuatro GF concentraron 68.2% de los activos del sector: Grupo Financiero BBVA Bancomer (23.5%), Grupo Financiero Banorte (16.1%), Grupo Financiero Banamex (14.9%) y Grupo Financiero Santander (13.8%).

Balance General Grupos Financieros Saldos en mmdp	Junio 2018	Marzo 2019	Junio 2019	Variación (%)	
				Anual	Trimestral
Activo total	**9,627**	**9,682**	**9,903**	**-1.0**	**2.5**
Disponibilidades	674	687	626	-10.7	-8.8
Inversiones en valores	2,862	2,835	2,980	0.2	5.3
Deudores por reporto	136	127	103	-26.8	-18.7
Operaciones con valores y derivados	600	509	501	-19.6	-1.3
Cartera de crédito total	4,572	4,758	4,850	2.1	2.1
Estimaciones preventivas para riesgos crediticios	-141	-145	-147	0.5	1.7
Otras cuentas por cobrar	490	448	527	3.6	18.0
Otros activos 1/	435	462	462	2.3	0.2
Pasivo total	**8,579**	**8,577**	**8,809**	**-1.2**	**2.9**
Captación total	5,053	5,186	5,344	1.7	3.2
Operaciones con valores y derivadas	803	642	644	-22.8	0.6
Acreedores por reporto	1,314	1,350	1,365	-0.1	1.3
Otras cuentas por pagar	694	639	638	-11.6	0.1
Otros pasivos 2/	716	761	818	9.9	7.7
Capital contable	**1,047**	**1,105**	**1,094**	**0.5**	**-0.8**
Capital contribuido	404	413	413	-1.7	0.2
Capital ganado	615	656	645	0.9	-1.6
Participacion no controladora	28	36	36	24.4	0.5

Nota: Los saldos se presentan en términos nominales y las variaciones en términos reales.

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 $8,809 mmdp, con una disminución real anual de 1.2%. El principal componente de los pasivos fue la captación total con un saldo de $5,344 mmdp, una variación real anual de 1.7%, y una participación del 60.7% del pasivo total. El saldo de acreedores por reporto se ubicó en $1,365 mmdp, menor en 0.1% respecto a junio del 2018; representó 15.5% de los pasivos al cierre de junio 2019.

El capital contable fue $1,094 mmdp, monto 0.5% superior al de junio de 2018. La razón de capital contable sobre activos se ubicó en 11.0%, mayor en 0.2 pp a la de junio de 2018.

CAPTACIÓN DE RECURSOS

A junio de 2019, la captación a través de depósitos a plazo creció 11.0%, ubicándose en $1,589 mmdp, representando el 29.7% del total de la captación. Los préstamos bancarios y de otros organismos crecieron 14.4%, con lo que el saldo se ubicó en $353 mmdp, equivalente a 6.6% de la captación total.

Por su parte, los depósitos de exigibilidad inmediata registraron una disminución anual de 4.1%, para alcanzar un saldo de $3,072 mmdp y representar 57.5% de la captación total; mientras que los títulos de crédito emitidos incrementaron 6.6% alcanzando un saldo de $330 mmdp.

Captación Total Grupos Financieros Saldos en mmdp	Junio 2018	Marzo 2019	Junio 2019	Variación (%)	
				Anual	Trimestral
Captación Total	**5,053**	**5,186**	**5,344**	**1.7**	**3.2**
Depósitos de exigibilidad inmediata	3,081	3,015	3,072	-4.1	2.1
Depósitos a plazo	1,377	1,551	1,589	11.0	2.6
Títulos de crédito emitidos	298	286	330	6.6	15.6
Préstamos bancarios y de otros organismos	297	335	353	14.4	5.8

Nota: Los saldos se presentan en términos nominales y las variaciones en términos reales

CARTERA DE CRÉDITO TOTAL

La cartera de crédito total creció en el último año 2.1% en términos reales, para alcanzar un saldo de $4,850 mmdp. Cuatro GF concentraron el 69.3% de la cartera total del sector: Grupo Financiero BBVA Bancomer (24.7%), Grupo Financiero Banorte (16.1%), Grupo Financiero Santander (14.4%) y Grupo Financiero Banamex (14.0%).

La cartera empresarial es la más importante por monto ya que reportó un saldo de $2,395 mmdp, lo que significó un incremento de 2.9% y una participación de 49.4% de la cartera total. Con una disminución de 2.7%, el crédito a entidades financieras se ubicó en $162 mmdp, registrando una participación del 3.3%. Por su parte, el portafolio a entidades gubernamentales fue de $514 mmdp, registrando una reducción del 6.2% respecto a 2018, y una participación de 10.6%.

Cartera de Crédito Grupos Financieros Saldos en mmdp	Junio 2018	Marzo 2019	Junio 2019	Variación (%)	
				Anual	Trimestral
Cartera de crédito total	**4,572**	**4,758**	**4,850**	**2.1**	**2.1**
Créditos comerciales	2,925	3,019	3,071	1.0	1.9
Empresas	2,238	2,335	2,395	2.9	2.7
Entidades financieras	160	175	162	-2.7	-7.7
Entidades gubernamentales	527	508	514	-6.2	1.4
Consumo	875	906	924	1.5	2.1
Vivienda	771	833	855	6.7	2.8

Nota: Los saldos se presentan en términos nominales y las variaciones en términos reales

La cartera de consumo alcanzó $924 mmdp, 1.5% más que en junio 2018, lo que representó 19.0% de la cartera total. Por su parte, los créditos para vivienda ascendieron a $855 mmdp, con un incremento de 6.7% y una participación de 17.6%.

El índice de morosidad (IMOR) de la cartera total se ubicó en 2.06%, 0.01 pp más que el nivel de junio del 2018. El IMOR de la cartera comercial fue 1.37%, con una variación anual de 0.04 pp; en donde, el crédito empresarial alcanzó un índice de 1.75% con un incremento anual 0.02 pp; para la cartera de entidades financieras el indicador fue de 0.08%, similar al de hace un año.

El IMOR de los créditos al consumo fue 3.87%, 0.18 pp menos que en junio de 2018. En el segmento de vivienda el indicador fue 2.61%, 0.05 pp mayor al de un año anterior.

IMOR*/ Grupos Financieros (%)	Junio 2018	Marzo 2019	Junio 2019	Variación (pp)	
				Anual	Trimestral
Cartera de crédito total	**2.05**	**2.01**	**2.06**	**0.01**	**0.05**
Créditos comerciales	1.32	1.34	1.37	0.04	0.02
Empresas	1.72	1.73	1.75	0.02	0.02
Entidades financieras	0.08	0.07	0.08	0.00	0.01
Entidades gubernamentales	0.00	0.00	0.00	-0.002	0.000
Consumo	4.05	3.79	3.87	-0.18	0.08
Vivienda	2.56	2.50	2.61	0.05	0.11

*/ IMOR = Cartera vencida / Cartera total.

BALANCE GENERAL POR TIPO DE ENTIDADES

Del total de sectores que conforman los GF, el sector bancario participó con el mayor monto de activos: $8,777 mmdp, equivalentes al 88.6% del total.

En el balance de los bancos, la cartera de crédito total participó con el 54.9% de los activos, alcanzando un saldo de $4,817 mmdp; mientras que las inversiones en valores se ubicaron en $2,063 mmdp y participaron con el 23.5% de los activos. La captación tradicional fue la principal fuente de financiamiento de los bancos con un saldo de $5,003 mmdp, equivalente al 63.5% de sus pasivos.

Las casas de bolsa ocuparon el segundo lugar en nivel de activos, con un saldo de $444 mmdp, equivalente a 4.5% de los activos totales del sector. De este saldo, $367 mmdp correspondieron a inversiones en valores y representaron el 82.8% de los activos de las casas de bolsa. El rubro 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 $370 mmdp y una participación de 88.6%.

Balance General Grupos Financieros Junio 2019	Bancos	Casas de Bolsa	Aseguradoras	Otros 1/	Grupos Financieros 2/
Activo	**8,777**	**444**	**326**	**1,479**	**9,903**
Inversiones en valores	2,063	367	265	295	2,980
Deudores por reporto y Derivados	602	27	7	5	605
Cartera de crédito total	4,817	0	0	53	4,850
Otros activos 3/	1,296	49	54	1,125	1,468
Pasivo	**7,878**	**418**	**292**	**347**	**8,809**
Captación tradicional	5,003	0	0	5	4,991
Préstamos bancarios y otros de organism	318	1	0	53	353
Acreedores por reporto, Colaterales vendidos o en garantia y Derivados	1,672	370	0	0	2,005
Otros pasivos 4/	885	47	292	289	1,460
Capital contable	**899**	**26**	**35**	**1,132**	**1,094**
Capital contribuido	246	11	4	455	413
Capital ganado	649	15	30	676	645
Participación no controladora	4	0	0	1	36

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 2019, el valor de las cuentas de orden del sector fue $49,721 mmdp, de los cuales, el sector bancario tuvo la mayor participación con $40,710 mmdp, equivalentes al 81.9% del total de estas cuentas.

Los rubros relevantes de las cuentas de orden de los bancos fueron otras cuentas de registro, con un saldo de $17,024 mmdp (41.8% del total) y los bienes en custodia o en administración con un saldo de $14,159 mmdp (34.8% del total).

Las casas de bolsa registraron cuentas de orden por $7,342 mmdp o 14.8% del total de estas cuentas, las cuales estuvieron conformadas principalmente por operaciones en custodia con $5,857 mmdp y operaciones por cuenta de clientes con $953 mmdp, representando 79.8% y 13.0% del total de las cuentas de orden de estos intermediarios, respectivamente.

Cuentas de orden Grupos Financieros Junio 2019	Bancos	Casas de Bolsa	Aseguradoras	Otros 1/	Grupos Financieros 2/
Cuentas de orden	**40,710**	**7,342**	**59**	**1,918**	**49,721**
Operaciones en custodia 3/	575	5,857	0	0	6,162
Operaciones por cuenta de clientes 4/	996	953	1	0	1,948
Bienes en fideicomiso o mandato	4,743	0	0	0	4,743
Bienes en custodia o en administración	14,159	82	0	830	15,057
Colaterales recibidos por la entidad	616	117	0	3	704
Compromisos crediticios	2,598	0	0	44	2,642
Otras cuentas de registro 5/	17,024	332	58	1,042	18,464

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 nominales, operaciones de banca de inversión, activos y pasivos contingentes y otras cuentas de baja cuantía.

ESTADO DE RESULTADOS

En el primer semestre de 2019 el resultado neto fue $92 mmdp, $6 mmdp mayor que en junio de 2018, 2.8% en términos reales, lo que se explica principalmente por los aumentos en el margen financiero de $17 mmdp (3.3% real), y en los resultados por intermediación de $4 mmdp (12.7% real).

En sentido contrario, los gastos de administración y promoción aumentaron $8 mmdp (1.3%) y los impuestos netos aumentaron en $4 mmdp (9.8%).

Estado de Resultados Grupos Financieros Flujos acumulados en mmdp	Junio 2018	Junio 2019	Variación	
			Monto	%
Ingresos por intereses	391.3	436.8	45.5	7.3
Ingresos por primas (neto)	53.7	61.8	8.1	10.7
Gastos por intereses	169.5	197.0	27.5	11.8
Incremento neto de reservas técnicas	16.2	24.3	8.0	43.8
Siniestralidad, reclamaciones y otras obligaciones (neto)	34.5	35.8	1.3	-0.3
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero	0.0	0.0	0.0	n. a.
Margen financiero	**224.7**	**241.6**	**16.8**	**3.3**
Estimaciones preventivas para riesgos crediticios	59.2	59.6	0.4	-3.2
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	**165.5**	**181.9**	**16.4**	**5.7**
Comisiones netas 1/	57.2	59.2	2.0	-0.4
Resultado por intermediación	21.3	25.0	3.7	12.7
Otros ingresos (egresos) de la operación	12.1	8.9	-3.2	-29.0
Gastos de administración y promoción	143.2	150.8	7.6	1.3
Resultado de la operación	**113.0**	**124.3**	**11.3**	**5.8**
Participación en el Res de Sub. no consolidadas y asociada	1.6	1.5	-0.0	-5.0
Resultados antes de impuestos a la utilidad	**114.5**	**125.8**	**11.3**	**5.6**
Impuestos netos 2/	29.9	34.2	4.3	9.8
Resultado antes de operaciones discontinuadas	**84.6**	**91.7**	**7.1**	**4.2**
Operaciones discontinuadas	1.1	0.0	-1.1	-100.0
Resultado neto	**85.7**	**91.7**	**5.9**	**2.8**
Participación no controladora	**-0.2**	**-3.0**	**-2.8**	**1,246.4**

1/ Comisiones netas = Comisiones y tarifas cobradas – Comisiones y tarifas pagadas.

2/ Impuestos netos = Impuestos causados - Impuestos diferidos.

Los indicadores de rentabilidad, ROA y ROE presentaron variaciones anuales negativas de 0.01 pp y 0.21 pp, respectivamente. Esto se explica por el aumento de 0.3% en el resultado neto acumulado a 12 meses, inferior a los crecimientos de 0.8% en los activos y de 1.6% en el capital contable, ambos, en promedio de 12 meses.

Grupos Financieros cifras en mmdp	Junio 2018	Marzo 2019	Junio 2019	Variación	
				mmdp	%
Resultado neto (acumulado 12 meses)	167	173	174	7	0.3
Activo total (promedio 12 meses)	9,223	9,597	9,666	443	0.8
Capital contable (promedio 12 meses)	1,025	1,070	1,082	57	1.6

Indicadores Grupos Financieros %	diciembre 2017	septiembre 2018	diciembre 2018	Variación (pp)	
				Anual	Trimestral
ROA i/	1.81	1.80	1.80	-0.01	-0.00
ROE ii/	16.28	16.15	16.07	-0.21	-0.08

Nota: Cifras en términos nominales.

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 TIPO DE ENTIDAD

Para junio de 2019, la mayor contribución al resultado neto fue por parte de los bancos con $74 mmdp, derivado principalmente de su margen financiero de $165 mmdp y de las comisiones y tarifas netas de $56 mmdp; en sentido contrario, los gastos de administración afectaron la utilidad en $144.

Las aseguradoras alcanzaron un saldo neto positivo de $7 mmdp, con un resultado por intermediación de $9 mmdp. Las casas de bolsa contribuyeron con $3 mmdp al resultado neto global de los GF, principalmente por sus comisiones netas.

Estado de Resultados Grupos Financieros Junio 2019	Bancos	Casas de Bolsa	Aseguradoras	Otros 1/	Grupos Financieros 2/
Margen financiero 3/	165	2	7	9	182
Comisiones netas 4/	56	3	-3	4	59
Comisiones y tarifas cobradas	77	4	1	9	85
Comisiones y tarifas pagadas	21	1	4	4	25
Resultado por intermediación	16	0	9	0	25
Otros ingresos (egresos) de la operación	7	2	2	22	9
Gastos de administración y promoción	144	4	4	25	151
Impuestos netos 5/	27	1	3	3	34
Causados	27	1	2	3	34
Diferidos	0	0	0	0	0
Participación en subsidiarias	0	0	0	90	2
Operaciones discontinuadas	0	0	0	0	0
Resultado neto	74	3	7	97	92

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 causados - Impuestos diferidos.

Al cierre de junio de 2019, las subsidiarias de los GF con los indicadores de rentabilidad más altos fueron las aseguradoras con un ROA de 4.17% y un ROE de 37.16; mientras que las casas de bolsa presentaron un ROA de 1.94% y un ROE de 30.56%.

Entidades	ROA (%) i		Variación (pp)	ROE (%) ii		Variación (pp)
Grupos Financieros	Junio 2018	Junio 2019		Junio 2018	Junio 2019	
Bancos	1.64	1.69	0.05	16.01	16.21	0.20
Casas de Bolsa	1.82	1.94	0.11	25.85	30.56	4.71
Aseguradoras	3.67	4.17	0.50	30.20	37.16	6.96
Otros 1/	12.61	12.69	0.07	16.31	16.52	0.21
Grupos Financieros	**1.81**	**1.80**	**-0.01**	**16.28**	**16.07**	**-0.21**

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

ii/ 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.

INFORMACIÓN DETALLADA

Para mayor detalle, la CNBV pone a disposición del público a través de su página en Internet, www.gob.mx/cnbv, la información estadística y financiera de cada una de las entidades que forman parte del sector de grupos financieros.

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

---

i. A partir de junio de 2018, GF UBS dejó de ser considerado como GF toda vez que no reunió las características necesarias para ser considerado como GF derivado de la venta de UBS Bank México; Adicionalmente y como consecuencia de la fusión con GF Banorte, en septiembre de 2018, se extingue Grupo Interacciones.

ii. Las cantidades se presentan en miles de millones de pesos corrientes (mmdp). Las tasas de crecimiento corresponden a variaciones en términos reales, con excepción de las correspondientes a indicadores, las cuales se expresan en puntos porcentuales (pp). Asimismo, en algunos casos, las sumas de las variaciones y los totales pueden no coincidir debido al redondeo de cifras.

iii. ROA = Resultado neto (acumulado 12 meses) / Activo total, promedio 12 meses.

iv. ROE = Resultado neto (acumulado 12 meses) / Capital contable, promedio 12 meses.