



Ciudad de México, 19 de febrero de 2020.
No. 009/2020

"2020, AÑO DE LEONA VICARIO, BENEMÉRITA MADRE DE LA PATRIA"

COMUNICADO DE PRENSA

Información de sector Banca de Desarrollo al cierre de septiembre de 2019

- Los activos totales del sector se ubicaron en \$2,123.9 miles de millones de pesos (mmdp)ⁱ lo que significó un incremento real anual de 4.5% en comparación con septiembre de 2018.
- Los pasivos llegaron a \$1,945.2 mmdp, con un incremento anual real de 4.0 %.
- El resultado neto del sector fue de \$15.0 mmdp, mayor en 16.2% en términos reales respecto a septiembre de 2018.
- El rendimiento sobre activos (ROA), acumulado a 12 meses, fue de 0.51% y el rendimiento sobre capital (ROE), acumulado a 12 meses, se ubicó en 6.23%.

Con el fin de mantener informado al público sobre el desempeño del sector de banca de desarrollo, hoy se dan a conocer en el portal de internet de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), <http://www.gob.mx/cnbv> los datos estadísticos y financieros actualizados al cierre de septiembre de 2019.

El contenido que se presenta en este comunicado compara septiembre de 2019 con el mismo mes del año anterior. Adicionalmente y con el propósito de brindar más información, en algunas tablas se presentan los comparativos contra el trimestre inmediato anterior en términos reales.

CARACTERÍSTICAS DEL SECTOR

El sector de banca de desarrollo se compone por 6 instituciones: Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos, S.N.C. (Banobras); Nacional Financiera, S.N.C. (Nafin); Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C. (Bancomext); Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.C. (SHF); Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, S.N.C. (Banjército); y Banco del Bienestarⁱⁱ, S.N.C. (Bansefi).

La información que se presenta en este comunicado considera las Sociedades Nacionales de Crédito (S.N.C.), sin consolidación con sus subsidiarias y no incluye otros organismos y entidades de fomento gubernamentales. Por esta razón, las cifras presentadas pueden diferir de la información publicada por otras autoridades.

Este comunicado de prensa no contiene información de las siguientes entidades: Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores (INFONAVIT); Fondo de la Vivienda del Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado (FOVISSSTE);



Instituto del Fondo Nacional para el Consumo de los Trabajadores (INFONACOT); Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, Rural, Forestal y Pesquero (Financiera Nacional de Desarrollo); Fondo de Operación y Financiamiento Bancario a la Vivienda (FOVI); Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRAⁱⁱⁱ); Fondo de Capitalización e Inversión del Sector Rural (FOCIR); Fondo Nacional de Infraestructura (FONADIN); Fondo de Fondos de Capital Emprendedor México Ventures (Fondo de Fondos); Fideicomiso de Fomento Minero (FIFOMI); y el North American Development Bank (NADBANK).

BALANCE GENERAL

A septiembre de 2019, los activos totales de la banca de desarrollo sumaron \$2,123.9 mmdp, lo que significó un incremento anual real de 4.5%.

El saldo de la cartera de crédito total alcanzó \$1,025.4 mmdp, registrando un crecimiento real anual de 4.8%, con lo que representó el 48.3% de los activos totales. La proporción de cartera vigente respecto a los mismos activos fue de 47.7%, mayor en 0.2 puntos porcentuales (pp) respecto a 2018.

Las inversiones en valores se ubicaron en \$841.1 mmdp, con un incremento real de 0.3%; y conformaron el 39.6% del total de los activos.

Balance General Banca de Desarrollo Saldos en mdp	Septiembre 2018	Junio 2019	Septiembre 2019	Variación %	
				Anual	Trimestral
Activos	1,973,598	2,093,829	2,123,861	4.5	0.8
Disponibilidades y Cuentas de margen	96,113	96,383	104,763	5.8	8.0
Inversiones en valores	814,433	824,132	841,063	0.3	1.4
Deudores por reporte, Préstamo de valores, Derivados y Valuación por coberturas	48,663	67,417	67,560	34.8	-0.4
Cartera de crédito total ^{1/}	949,654	1,041,624	1,025,423	4.8	-2.2
Cartera vigente	936,955	1,028,300	1,013,016	5.0	-2.1
Cartera vencida	12,699	13,324	12,407	-5.1	-7.5
Estimaciones preventivas para riesgos crediticios ^{2/}	-27,230	-31,099	-28,030	-0.1	-10.4
Otros activos ^{3/}	91,964	95,373	113,081	19.4	17.8
Pasivos	1,816,634	1,919,392	1,945,162	4.0	0.7
Captación total	1,051,381	1,125,842	1,121,659	3.6	-1.0
Depósitos de exigibilidad inmediata	31,308	30,832	32,864	1.9	5.9
Depósitos a plazo	611,777	725,078	703,924	11.7	-3.5
Títulos de crédito emitidos	282,098	235,049	233,746	-19.6	-1.2
Préstamos interbancarios y de otros organismos	126,198	134,883	151,125	16.3	11.3
Acreedores por reporte, Derivados y Valuación por coberturas	683,154	707,209	718,835	2.2	1.0
Otros pasivos ^{4/}	82,100	86,341	104,668	23.8	20.5
Capital contable	156,964	174,438	178,698	10.5	1.8
Capital contribuido	100,811	113,358	113,358	9.2	-0.6
Capital ganado	56,152	61,079	65,340	13.0	6.3

Nota: Cifras en términos corrientes.

1/ No incluye la cartera de crédito total localizada en los fideicomisos de administración de cartera de SHF, que en septiembre de 2019 fue de \$12,466 millones de pesos (mdp).

2/ No incluye las estimaciones preventivas para riesgos crediticios de los fideicomisos de administración de cartera de SHF, que en septiembre de 2019 fueron por \$6,471 mdp.

3/ Incluye otras cuentas por cobrar, bienes adjudicados, inmuebles, mobiliario y equipo, inversiones permanentes, impuestos y PTU diferidos (a favor) y otros activos.

4/ Incluye otras cuentas por pagar, obligaciones subordinadas en circulación, impuestos y PTU diferidos (a cargo), créditos diferidos, cobros anticipados, y cuenta global de captación sin movimientos.



El saldo de los pasivos al cierre del tercer trimestre de 2019 alcanzó \$1,945.2 mmdp, 4.0% mayor en términos reales que lo reportado a septiembre de 2018; mientras que la captación total de recursos fue de \$1,121.7 mmdp, monto 3.6% mayor que en 2018.

Los depósitos a plazo registraron un incremento anual de 11.7 %, para alcanzar un saldo de \$703.9 mmdp y representar el 62.8% de la captación total; los préstamos interbancarios y de otros organismos crecieron 16.3% para registrar un saldo de \$151.1 mmdp y representar el 13.5% de la captación total; los títulos de crédito emitidos contribuyeron con 20.8% de dicha captación, con una disminución real anual de 19.6% y un saldo de \$233.7 mmdp.

El capital contable del sector se situó en \$178.7 mmdp, lo que implicó un crecimiento anual real de 10.5%, debido a incrementos tanto en el capital contribuido como en el capital ganado. El coeficiente de capital contable sobre activos se ubicó en 8.4%, mayor en 0.5 pp que en septiembre del 2018.

Las entidades de mayor tamaño en el sector, en términos de participación en los activos totales, fueron Banobras con 41.8%, seguida de Nafin con 26.9% y Bancomext con 18.9%.

Balance General Banca de Desarrollo Septiembre de 2019 Saldos en mdp	Banobras	Nafin	Bancomext	SHF	Banjército	Bansefi
Activos	886,865	571,784	401,126	137,510	76,935	49,640
Disponibilidades y Cuentas de margen	13,654	47,893	25,357	2,722	10,790	4,347
Inversiones en valores	377,405	236,752	132,951	53,237	9,305	31,412
Deudores por reporto, Préstamo de valores, Derivados y Valuación por coberturas	28,693	21,193	2,769	1,336	5,388	8,180
Cartera de crédito total ^{1/}	445,925	229,457	228,134	68,699	50,604	2,605
Cartera vigente	443,346	228,706	225,476	64,541	49,040	1,908
Cartera vencida	2,579	751	2,657	4,158	1,565	697
Estimaciones preventivas para riesgos crediticios ^{2/}	-10,892	-3,999	-4,608	-5,899	-1,896	-735
Otros activos ^{3/}	32,080	40,488	16,523	17,416	2,743	3,832
Pasivos	825,051	533,776	367,653	113,459	57,997	47,225
Captación total	451,114	305,265	219,530	72,345	51,895	21,510
Depósitos de exigibilidad inmediata	0	0	0	0	20,047	12,816
Depósitos a plazo	350,040	170,165	125,072	19,158	31,728	7,761
Títulos de crédito emitidos	62,824	106,447	45,421	19,054	0	0
Préstamos interbancarios y de otros organismos	38,250	28,653	49,037	34,133	120	933
Acreedores por reporto, Derivados y Valuación por coberturas	356,739	213,846	129,262	6,384	731	11,872
Otros pasivos ^{4/}	17,198	14,665	18,862	34,729	5,371	13,843
Capital contable	61,814	38,007	33,473	24,052	18,938	2,415
Capital contribuido	32,193	24,803	31,501	17,876	4,853	2,133
Capital ganado	29,621	13,205	1,972	6,176	14,085	281

1/ No incluye la cartera de crédito total localizada en los fideicomisos de administración de cartera de SHF, que en septiembre de 2019 fue de \$12,466 mdp.

2/ No incluye las estimaciones preventivas para riesgos crediticios de los fideicomisos de administración de cartera de SHF, que en septiembre de 2019 fueron de \$6,471 mdp.

3/ Incluye otras cuentas por cobrar, bienes adjudicados, inmuebles, mobiliario y equipo, inversiones permanentes, impuestos y PTU diferidos (a favor) y otros activos.

4/ Incluye otras cuentas por pagar, obligaciones subordinadas en circulación, impuestos y PTU diferidos (a cargo), créditos diferidos, cobros anticipados, y cuenta global de captación sin movimientos.

CARTERA DE CRÉDITO

La cartera de crédito presentó un crecimiento anual real de 4.8%. Al interior de la cartera comercial, el segmento que registró el mayor aumento anual por monto fue el crédito a empresas con \$47.5 mmdp y una variación anual de 10.4%; seguido del crédito a entidades gubernamentales con \$21.1 mmdp y un crecimiento de 4.5%; mientras que los créditos a las entidades financieras tuvieron una reducción real de 1.9%.



Cartera de Crédito Total Banca de Desarrollo Saldos en mdp	Septiembre 2018	Junio 2019	Septiembre 2019	Variación %	
				Anual	Trimestral
Cartera de Crédito Total ^{1/}	949,654	1,041,624	1,025,423	4.8	-2.2
Comercial	901,047	989,392	972,526	4.8	-2.3
Empresas	347,625	389,428	395,163	10.4	0.8
Entidades Financieras	276,473	303,893	279,294	-1.9	-8.7
Entidades Gubernamentales	276,948	296,070	298,070	4.5	0.1
Consumo	36,378	40,127	40,966	9.3	1.5
Vivienda	11,619	11,546	11,396	-4.8	-1.9
Cartera como AFGF ^{2/}	610	559	534	-14.9	-5.0

Nota: Cifras en términos corrientes.

^{1/} No incluye la cartera de crédito total localizada en los fideicomisos de administración de cartera de SHF, que en septiembre de 2019 fue de \$12,466 mdp.

^{2/} Cartera de crédito en calidad de Agente Financiero del Gobierno Federal.

Por entidades, Banobras, Bancomext y Nafin fueron las instituciones que presentaron los mayores aumentos de montos anuales en cartera de crédito: de \$48.6 mmdp con variación real de 9.0%, de \$18.3 mmdp con crecimiento de 5.6% y de \$6.1 mmdp con un descenso de 0.3%, respectivamente.

Banjercito aumentó su saldo de cartera total en \$4.6 mmdp, lo que implicó un incremento real de 6.7%; la SHF presentó una disminución de \$1.4 mmdp, y una baja de 4.8%; y Bansefi presentó una reducción de \$0.5 mmdp, es decir, una caída de 17.8% en términos reales.

El saldo de la cartera de crédito de Banobras representó 43.5% de la cartera total; mientras que Nafin y Bancomext participaron con 22.4% y 22.2%, respectivamente.

Cartera de Crédito Total Banca de Desarrollo Por Institución Saldos en mdp	Septiembre 2018	Junio 2019	Septiembre 2019	Variación %	
				Anual	Trimestral
Cartera de Crédito Total	949,654	1,041,624	1,025,423	4.8	-2.2
Banobras	397,306	437,430	445,925	9.0	1.3
Nafin	223,355	249,499	229,457	-0.3	-8.6
Bancomext	209,816	230,188	228,134	5.6	-1.5
SHF ^{1/}	70,058	71,957	68,699	-4.8	-5.1
Banjercito	46,044	49,847	50,604	6.7	0.9
Bansefi	3,076	2,702	2,605	-17.8	-4.2

Nota: Cifras en términos corrientes.

^{1/} No incluye la cartera de crédito total localizada en los fideicomisos de administración de cartera, que en septiembre de 2019 fue de \$12,466 mdp.

La banca de desarrollo reportó un índice de morosidad (IMOR) de 1.21% a septiembre de 2019, menor en 0.13 pp que el nivel observado en septiembre del 2018.

El IMOR de la cartera comercial fue 1.00%, menor en 0.17 pp que el dato registrado un año antes. El índice de la cartera de empresas disminuyó 1.13 pp, para ubicarse en 1.17%; mientras que el IMOR de los créditos a entidades financieras presentó un aumento de 0.90 pp y se ubicó en 1.83%. No se registró cartera vencida de entidades gubernamentales.



El IMOR de los créditos a la vivienda fue de 9.68% con un incremento de 0.46 pp respecto a septiembre de 2018. Por su parte, la cartera de consumo registró un índice de 3.77%, 0.92 pp mayor al registrado en igual mes del año anterior.

IMOR ^{1/} Banca de Desarrollo %	Septiembre 2018	Junio 2019	Septiembre 2019	Variación en pp	
				Anual	Trimestral
Cartera de Crédito Total ^{2/}	1.34	1.28	1.21	-0.13	-0.07
Comercial	1.18	1.07	1.00	-0.17	-0.07
Empresas	2.31	2.05	1.17	-1.13	-0.88
Entidades Financieras	0.93	0.85	1.83	0.90	0.98
Entidades Gubernamentales	n. a.	n. a.	n. a.	n. a.	n. a.
Consumo	2.85	4.08	3.77	0.92	-0.32
Vivienda	9.22	9.54	9.68	0.46	0.14
Cartera como AFGF ^{3/}	n. a.	n. a.	n. a.	n. a.	n. a.

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

^{2/} No considera la cartera de crédito vencida y la total localizada en los fideicomisos de administración de cartera de SHF, que en septiembre de 2019 fueron de \$7,509 mdp y de \$12,466 mdp, respectivamente.

^{3/} Cartera de crédito en calidad de Agente Financiero del Gobierno Federal.

n. a. No aplica, debido a que no existe cartera vencida.

Por institución, el nivel más alto de IMOR lo presentó Bansefi con 26.75 %, con un incremento de 18.98 pp. SHF, Banjército y Bancomext alcanzaron 6.05%, 3.09% y 1.16%, respectivamente. Banobras y Nafin presentaron los índices más bajos de IMOR con 0.58% y 0.33%, en el mismo orden.

IMOR ^{1/} Banca de Desarrollo Por Institución %	Septiembre 2018	Junio 2019	Septiembre 2019	Variación en pp	
				Anual	Trimestral
Cartera de Crédito Total	1.34	1.28	1.21	-0.13	-0.07
Banobras	0.62	0.58	0.58	-0.05	0.00
Nafin	0.35	0.30	0.33	-0.02	0.03
Bancomext	2.48	2.24	1.16	-1.32	-1.07
SHF ^{2/}	3.75	3.57	6.05	2.30	2.48
Banjército	2.97	3.27	3.09	0.12	-0.18
Bansefi	7.77	26.60	26.75	18.98	0.16

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

^{2/} No considera la cartera de crédito vencida y la total localizada en los fideicomisos de administración de cartera de SHF, que en septiembre de 2019 fueron de \$7,509 mdp y de \$12,466 mdp, respectivamente.

A septiembre de 2019, la banca de desarrollo registró un índice de cobertura de cartera vencida (ICOR) de 225.92, mayor en 11.50 pp que el nivel registrado en septiembre de 2018.



ICOR */ Banca de Desarrollo Por Institución %	Septiembre 2018	Junio 2019	Septiembre 2019	Variación en pp	
				Anual	Trimestral
Cartera de Crédito Total	214.42	233.41	225.92	11.50	-7.48
Banobras	433.07	440.22	422.37	-10.70	-17.85
Nafin	443.73	561.22	532.57	88.84	-28.64
Bancomext	114.90	145.91	173.42	58.52	27.51
SHF ^{1/}	197.17	219.90	141.87	-55.30	-78.03
Banjército	116.95	120.70	121.17	4.23	0.47
Bansefi	111.67	103.51	105.43	-6.24	1.92

*/ ICOR = Estimaciones preventivas para riesgos crediticios/cartera vencida.

1/ No considera la cartera de crédito vencida y las estimaciones preventivas para riesgos crediticios localizadas en los fideicomisos de administración de cartera de SHF, que en septiembre de 2019 fueron de \$7,509 mmdp y \$6,471 mmdp, respectivamente.

GARANTÍAS

El monto de las garantías de crédito otorgadas por la banca de desarrollo (excluyendo el crédito inducido) fue de \$166.3 mmdp a septiembre de 2019, menor en \$5.6 mmdp que el año anterior, y un descenso en su variación real anual de 6.1%.

En términos reales, Bansefi registró la principal disminución de las garantías, con una reducción de \$13.0 mmdp y una baja en su variación anual real de 57.8%.

Nafin participó con el 48.1% del total de las garantías, alcanzando un saldo de \$80.0 mmdp y un crecimiento real anual de 11.2%; siguen en participación SHF y Bancomext, con 27.2% y 16.9%, respectivamente.

Garantías */ Banca de Desarrollo Saldo en mdp	Septiembre 2018	Junio 2019	Septiembre 2019	Variación %	
				Anual	Trimestral
Banca de Desarrollo	171,888	155,438	166,285	-6.1	6.3
Banobras	23,089	13,024	13,020	-45.3	-0.6
Nafin	69,777	69,233	79,952	11.2	14.8
Bancomext	29,865	26,632	28,114	-8.6	4.9
SHF	49,134	46,536	45,189	-10.7	-3.5
Banjército	0	0	0	n. a	n. a
Bansefi	23	14	10	-57.8	-29.0

Nota: Cifras en términos corrientes.

*/ Considera garantías otorgadas, avales otorgados, cartas de crédito y seguros de crédito a la vivienda por parte de Seguros de Crédito a la Vivienda (SCV), subsidiaria de SHF.

n. a. No aplica, debido a que no otorga garantías de crédito.

ESTADO DE RESULTADOS

En septiembre de 2019, el resultado neto del sector se ubicó en \$15.0 mmdp, \$2.5 mmdp mayor que en septiembre de 2018 que equivale a un incremento real de 16.2%.



Esto se explica principalmente por el aumento en el margen financiero de \$4.2 mmdp (15.9%)^{iv} a causa de los Ingresos por intereses que tuvieron un incremento de \$12.7 mmdp y en segundo lugar, por la disminución en \$1.2 mmdp (25.4%) en las Estimaciones preventivas para riesgos crediticios; que de manera conjunta provocaron un crecimiento de 5.4 mmdp (28.6%) en el Margen financiero ajustado por riesgos crediticios.

Lo anterior fue parcialmente compensado por el efecto neto de las disminuciones generadas en los rubros que componen el resultado de la operación: las comisiones y tarifas netas bajaron en \$1.4 mmdp (33.0%)^v, otros ingresos de la operación en \$1.2 mmdp (49.9%), y el resultado por intermediación en \$0.5 mmdp (20.8%); mientras que los gastos de administración y promoción tuvieron una reducción en 12.7% (1.1 mmdp).

Cabe destacar que los impuestos a la utilidad netos tuvieron un incremento de 12.3% (0.6 mmdp).

Estado de Resultados Banca de Desarrollo Acumulado en mdp	Septiembre 2018	Septiembre 2019	Variación Anual	
			mdp	%
Ingresos por intereses	119,575	132,308	12,733	7.4
Gastos por intereses	97,882	106,415	8,533	5.6
Margen financiero	21,693	25,893	4,200	15.9
Estimaciones preventivas para riesgos crediticios	5,098	3,918	-1,180	-25.4
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	16,595	21,976	5,380	28.6
Comisiones y tarifas netas ^v	4,400	3,035	-1,365	-33.0
Resultado por intermediación	2,716	2,216	-500	-20.8
Otros ingresos (egresos) de la operación	2,497	1,288	-1,209	-49.9
Gastos de administración y promoción	11,291	10,158	-1,133	-12.7
Resultado de la operación	14,916	18,356	3,440	19.5
Participación en subsidiarias no consolidadas y asociadas	1,641	1,297	-345	-23.3
Resultado antes de impuestos a la utilidad	16,557	19,653	3,095	15.2
Impuestos a la utilidad netos ^{2/}	-4,057	-4,693	-636	12.3
Subsidios y Operaciones discontinuadas	0	0	0	n. a.
Resultado neto	12,500	14,960	2,459	16.2

Nota: Cifras en términos corrientes.

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

2/ Impuestos a la utilidad netos = Impuestos a la utilidad diferidos - Impuestos a la utilidad causados.

n. a. No aplica la operación aritmética.

Durante septiembre 2019, la rentabilidad de los activos, medida por el ROA acumulado a 12 meses fue 0.51% (0.03 p.p. mayor al nivel de septiembre del año anterior), y la rentabilidad del capital, medida por el ROE acumulado a 12 meses fue 6.23%, con una reducción de 0.08 pp respecto al mismo mes del año anterior. Lo anterior se debió al aumento en términos reales del resultado neto medido en flujo 12 meses de 8.9%, superior al crecimiento de los activos promedio de los últimos 12 meses en 1.9%, aunque inferior al incremento del capital contable promedio de los últimos 12 meses el cual fue de 10.3%



INDICADORES FINANCIEROS Banca de Desarrollo Cifras en mdp	Septiembre 2018	Junio 2019	Septiembre 2019	Variación Anual	
				mdp	%
Resultado neto (acumulado 12 meses)	9,467	9,921	10,620	1,153	8.9
Activo (promedio 12 meses)	1,983,263	2,050,267	2,081,787	98,524	1.9
Capital contable (promedio 12 meses)	150,034	164,941	170,412	20,378	10.3

INDICADORES FINANCIEROS Banca de Desarrollo %	Septiembre 2018	Junio 2019	Septiembre 2019	Variación en pp	
				Anual	Trimestral
ROA ^{*/}	0.48	0.48	0.51	0.03	0.03
ROE ^{**/}	6.31	6.02	6.23	-0.08	0.22

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

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

A septiembre de 2019 las instituciones de banca de desarrollo obtuvieron resultados netos positivos, con excepción de Bansefi:

- En lo que se refiere al ROA, Banjército obtuvo el mejor indicador con 3.32 %, seguido de la SHF con 0.91%.
- Respecto al ROE, Banjército también fue la institución más rentable con 13.65%, seguido de Nafin con 6.33% y de Banobras con 6.30%.

Indicadores de Rentabilidad Banca de Desarrollo	Resultado Neto acumulado en mdp		ROA ^{*/} %		ROE ^{**/} %	
	Septiembre 2018	Septiembre 2019	Septiembre 2018	Septiembre 2019	Septiembre 2018	Septiembre 2019
Banca de Desarrollo	9,467	10,620	0.48	0.51	6.31	6.23
Banobras	3,372	3,616	0.43	0.42	6.82	6.30
Nafin	2,100	2,299	0.38	0.40	6.57	6.33
Bancomext	-638	1,423	-0.15	0.36	-2.33	4.50
SHF	2,599	1,220	2.18	0.91	11.24	4.90
Banjército	1,957	2,419	2.77	3.32	12.50	13.65
Bansefi	77	-356	0.16	-0.74	3.20	-14.58

Nota: Cifras en términos corrientes.

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

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

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 de este sector.

A continuación, se proporciona la liga para consultar esta información:

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



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 Las cantidades se presentan en miles de millones de pesos corrientes (mmdp) con la información disponible al 24 de octubre de 2019. 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.
 - ii Cambió de denominación social de Banco del Ahorro Nacional y Servicio Financieros a Banco del Bienestar; publicado en el DOF el 19 de julio de 2019.
 - iii FIRA está integrado por cuatro Fideicomisos que son: Fondo de Garantía y Fomento para la Agricultura, Ganadería y Avicultura (FONDO); Fondo Especial para Financiamientos Agropecuarios (FEFA); Fondo Especial de Asistencia Técnica y Garantía para Créditos Agropecuarios (FEGA); y el Fondo de Garantía y Fomento para las Actividades Pesqueras (FOPESCA).
 - iv El aumento de 15.9% en el Margen financiero (\$4.2 mmdp), se debió principalmente a que en dicho concepto Nafin, Banjercito y Bancomext incrementaron sus respectivos márgenes en \$2.2 mmdp, \$0.7 mmdp y \$0.6 mmdp, respectivamente.
 - v El decremento de las comisiones y tarifas netas de \$1.4 mmdp se debió en gran medida a que Bansefi, Banobras y Nafin presentaron reducciones de \$0.691 mmdp, \$0.413 mmdp, y \$0.099 mmdp, respectivamente en dicho concepto.

