

Ciudad de México, 08 de marzo de 2019.  
No. 009/2019

## DETALLE DEL COMUNICADO DE PRENSA

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

- Se publica información estadística<sup>i</sup> al cierre de enero de 2019 del sector de Banca Múltiple, integrado por 50 instituciones en operación.
- Al cierre de enero de 2019, los activos totales del sector de Banca Múltiple alcanzaron los \$9,404 miles de millones de pesos (mmdp), lo que representó un incremento anual real de 0.5%.
- La cartera total de crédito<sup>ii</sup> del sector de Banca Múltiple alcanzó un saldo de \$5,190 mmdp al cierre de enero, con un crecimiento real de 4.7% respecto al mismo mes de 2018.
- La captación total de recursos sumó \$5,644 mmdp, lo que significó un aumento anual real de 3.9%. De este monto, 57.5% corresponde a depósitos de exigibilidad inmediata, los cuales presentaron un crecimiento real de 1.5%.
- El resultado neto del sector fue de \$16.6 mmdp, 24.1% más -en términos reales- respecto a enero de 2018; contribuyendo a un rendimiento sobre activos (ROA) de 1.72% y un rendimiento sobre capital contable (ROE) de 16.23%.

---

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 enero de 2019.

En el presente comunicado se comparan cifras al mes de enero 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 enero de 2019, el sector de banca múltiple estuvo integrado por 50 instituciones en operación, una institución más que en enero de 2018, debido al inicio de operaciones de Banco S3 (marzo de 2018) y Bank of China (julio de 2018); aunado al proceso de fusión de Interacciones con Banorte (julio de 2018).

Por otra parte, algunas instituciones han presentado cambios en su denominación: Investa Bank se denomina Accendo Banco (abril de 2018); UBS cambió su nombre a BIAfirme (Banco de Inversión Afirme, S.A. Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero) en julio de 2018.

## BALANCE GENERAL

El saldo de los activos totales del sector se ubicó en \$9,404 mmdp, presentando un incremento anual real de 0.5%.

Balance General Banca Múltiple Saldos nominales en mmdp	Enero 2018	Diciembre 2018	Enero 2019	Variación real %	
				Anual	Mensual
Activo total	8,966	9,475	9,404	0.5	-0.8
Pasivo total	8,016	8,456	8,367	0.0	-1.1
Capital contable	950	1,018	1,037	4.5	1.7

El pasivo total registró un saldo de \$8,367 mmdp, nivel similar, en términos reales, al registrado durante enero 2018. Por su parte, el capital contable alcanzó un monto de \$1,037 mmdp, después de registrar una variación anual real de 4.5%.

## 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 \$5,190 mmdp, después de registrar un aumento anual de 4.7% en términos reales.

Cartera de Crédito Total Banca Múltiple Saldos nominales en mmdp	Enero 2018	Diciembre 2018	Enero 2019	Variación real %	
				Anual	Mensual
<b>Cartera de crédito total</b>	<b>4,750</b>	<b>5,185</b>	<b>5,190</b>	<b>4.7</b>	<b>0.0</b>
Créditos comerciales	3,028	3,327	3,330	5.4	-0.0
Empresas	2,259	2,559	2,553	8.3	-0.4
Entidades financieras	205	231	224	4.8	-3.0
Entidades gubernamentales	564	537	553	-6.1	3.0
Créditos al gobierno federal o con su garantía	31	31	33	2.7	4.7
Créditos a estados y municipios o con su garantía	327	306	302	-11.6	-1.4
Créditos a organismos descentralizados o	35	43	49	31.9	13.5
Créditos a empresas productivas del estado	171	157	170	-4.9	8.2
Consumo	972	1,039	1,036	2.1	-0.3
Tarjeta de crédito	384	407	402	0.4	-1.3
Personales	208	217	215	-1.0	-0.8
Nómina	226	240	243	3.3	1.1
ABCD	133	152	153	10.0	0.8
Automotriz	122	140	141	11.2	0.8
Adquisición de bienes muebles	12	12	12	-2.1	0.5
Operaciones de arrendamiento capitalizable	0	0	0	6.9	0.3
Otros créditos de consumo	21	22	22	0.8	-1.4
Vivienda	750	820	824	5.4	0.5
Media y residencial	644	719	722	7.4	0.2
De interés social	10	9	9	-16.8	-1.5
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	90	86	89	-6.0	2.6
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Púb.	5	5	5	0.5	6.4

La cartera de crédito comercial mostró un crecimiento real de 5.4% respecto al mismo mes del año previo y representa el 64.2% de la cartera total, alcanzando un saldo de \$3,330 mmdp. La cartera empresarial, con un saldo de \$2,553 mmdp, conformó a su vez 76.7% del crédito comercial, después de registrar un crecimiento anual de 8.3% en términos anuales. Por otra parte, el crédito a entidades gubernamentales, con una participación de 16.6% de la cartera comercial, registró una disminución real anual de 6.1% y un saldo de \$553 mmdp; mientras que el crédito a entidades financieras creció en 4.8% en

términos reales- hasta un saldo de \$224 mmdp, equivalente a 6.7% de la cartera comercial.

El 82.2% del financiamiento empresarial estuvo integrado por el crédito a grandes empresas y fideicomisos, presentando una tasa de crecimiento anual real de 10.5%. Por su parte, los créditos a las micro, pequeñas y medianas empresas concentraron 17.8% de esta cartera, registrando un descenso anual de 1.0% en términos reales.<sup>iii</sup>

Cartera empresarial por tamaño de empresa Cifras en porcentaje	Enero 2018	Diciembre 2018	Enero 2019	Variación en pp	
				Anual	Mensual
<b>MiPyMes</b>	<b>19.5</b>	<b>17.7</b>	<b>17.8</b>	<b>-1.7</b>	<b>0.04</b>
<b>Grande<sup>1/</sup></b>	<b>80.5</b>	<b>82.3</b>	<b>82.2</b>	<b>1.7</b>	<b>-0.04</b>

1/ Incluye empresas grandes y fideicomisos.

El crédito al consumo creció -en términos reales- en 2.1% alcanzando un saldo de \$1,036 mmdp, y equivale al 20.0% de la cartera total. El crédito otorgado a través de tarjetas de crédito tuvo una participación de 38.8% dentro de la cartera de consumo, lo que representó un aumento anual de 0.4% en términos reales y se ubicó en \$402 mmdp. Por otra parte, los créditos de nómina crecieron 3.3% y conformaron 23.5% de este portafolio con \$243 mmdp; mientras que los créditos personales alcanzaron un saldo de \$215 mmdp al registrar una disminución anual real de 1.0%, con una participación dentro de esta cartera de 20.8%.

Con un monto de \$824 mmdp, la cartera de crédito a la vivienda registró un incremento anual real de 5.4% y alcanzó una participación de 15.9% de la cartera total. El crédito otorgado al segmento de vivienda media y residencial, con una participación del 87.5% en la cartera de vivienda, presentó un crecimiento anual real de 7.4% y se ubicó en \$722 mmdp. Por su parte, los créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE decrecieron 6.0% -en términos reales- respecto a enero de 2018 para ubicarse en \$89 mmdp y conformaron 10.8% 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 1.7%.

El Índice de Morosidad (IMOR) de la cartera total se situó en 2.11%, 0.08 pp (puntos porcentuales) menos que el nivel observado en enero de 2018. El IMOR de la cartera comercial fue 1.29%, 0.01 pp menos respecto al nivel registrado en el mismo mes del año anterior; donde el IMOR de la cartera de empresas presentó una disminución de 0.06 pp al ubicarse en 1.68%.

Con una disminución de 0.17 pp en términos anuales, el IMOR de la cartera de consumo registró un nivel de 4.36%. El IMOR de la cartera de tarjeta de crédito se ubicó en 5.06%, 0.24 pp menos que el año anterior; mientras que los créditos personales presentaron un IMOR de 6.32%, sin presentar una variación significativa respecto a enero 2018. Por último, los créditos de nómina registraron un IMOR de 2.95%, lo que representó un incremento anual de 0.03 pp.

La morosidad de los créditos a la vivienda se situó en 2.57%, 0.13 pp menos que en enero 2018. El crédito destinado a la vivienda media y residencial alcanzó un IMOR de 2.36%, 0.30 pp menos que el año anterior. Por su parte, el segmento de interés social registró un

IMOR de 8.46%, 0.36 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 3.31% y 10.41%, lo que representó variaciones anuales de 1.21 pp y 2.57 pp, respectivamente.

IMOR <sup>2/</sup> Banca Múltiple Cifras en porcentaje	Enero 2018	Diciembre 2018	Enero 2019	Variación en pp	
				Anual	Mensual
<b>Cartera de crédito total</b>	<b>2.18</b>	<b>2.11</b>	<b>2.11</b>	<b>-0.08</b>	<b>0.00</b>
Créditos comerciales	1.30	1.26	1.29	-0.01	0.04
Empresas	1.74	1.62	1.68	-0.06	0.05
Entidades financieras	0.06	0.10	0.12	0.06	0.02
Entidades gubernamentales	0.00	0.00	0.00	-0.00	0.00
Consumo	4.53	4.42	4.36	-0.17	-0.06
Tarjeta de crédito	5.29	5.10	5.06	-0.24	-0.04
Personales	6.32	6.32	6.32	-0.00	0.00
Nómina	2.92	3.04	2.95	0.03	-0.09
ABCD	2.29	2.30	2.21	-0.08	-0.09
Automotriz	1.71	2.03	1.97	0.26	-0.06
Adquisición de bienes muebles	8.26	5.41	4.99	-3.27	-0.42
Operaciones de arrendamiento capitalizable	2.44	0.68	0.64	-1.80	-0.04
Otros créditos de consumo	4.29	2.87	3.01	-1.28	0.14
Vivienda	2.70	2.63	2.57	-0.13	-0.06
Media y residencial	2.65	2.45	2.36	-0.30	-0.09
De interés social	8.82	8.48	8.46	-0.36	-0.02
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	2.10	3.15	3.31	1.21	0.15
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fid Públi	7.84	10.59	10.41	2.57	-0.18

<sup>2/</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 4.40% al cierre de enero de 2019, es decir, 0.32 pp menos que la presentada en enero de 2018.

IMORA <sup>3/</sup> Banca Múltiple Cifras en porcentaje	Enero 2018	Diciembre 2018	Enero 2019	Variación en pp	
				Anual	Mensual
<b>Cartera de crédito total</b>	<b>4.72</b>	<b>4.39</b>	<b>4.40</b>	<b>-0.32</b>	<b>0.01</b>
Créditos comerciales	1.92	1.72	1.75	-0.17	0.03
Empresas	2.56	2.22	2.27	-0.29	0.04
Entidades financieras	0.07	0.10	0.12	0.05	0.02
Entidades gubernamentales	0.00	0.00	0.00	-0.00	0.00
Consumo	13.39	12.92	12.90	-0.49	-0.02
Tarjeta de crédito	16.05	15.68	15.77	-0.28	0.09
Personales	14.99	15.08	15.17	0.18	0.09
Nómina	11.80	10.85	10.61	-1.19	-0.23
Automotriz	4.06	4.87	4.87	0.81	-0.00
Adquisición de bienes muebles	12.24	12.54	12.26	0.02	-0.28
Operaciones de arrendamiento capitalizable	4.17	0.76	0.68	-3.49	-0.09
Otros créditos de consumo	15.73	10.01	10.30	-5.43	0.29
Vivienda	3.72	3.43	3.46	-0.25	0.03

<sup>3/</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 enero 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 (0.02 pp más que lo observado el año previo), en 8.85% para el segmento de crédito al consumo (0.38 pp menos que en el mismo periodo del año anterior), y en 1.36% para la cartera de vivienda (0.06 pp más que en enero 2018).

EPRC / Cartera Total <sup>4/</sup> Banca Múltiple Cifras en porcentaje	Enero 2018	Diciembre 2018	Enero 2019	Variación en pp	
				Anual	Mensual
<b>Cartera de crédito total</b>	<b>3.31</b>	<b>3.21</b>	<b>3.21</b>	<b>-0.10</b>	<b>-0.00</b>
Créditos comerciales	1.61	1.62	1.63	0.02	0.01
Empresas	1.88	1.83	1.83	-0.05	0.00
Entidades financieras	1.28	1.35	1.62	0.35	0.27
Entidades gubernamentales	0.67	0.76	0.72	0.05	-0.04
Consumo	9.23	8.76	8.85	-0.38	0.09
Tarjeta de crédito	12.11	11.38	11.49	-0.62	0.11
Personales	10.18	9.90	10.32	0.13	0.42
Nómina	7.00	6.93	6.81	-0.18	-0.12
ABCD	3.76	3.62	3.68	-0.09	0.06
Automotriz	3.26	3.34	3.33	0.07	-0.01
Adquisición de bienes muebles	8.90	6.79	7.66	-1.24	0.87
Operaciones de arrendamiento capitalizable	3.95	2.50	2.51	-1.43	0.02
Otros créditos de consumo	5.93	4.80	4.96	-0.97	0.16
Vivienda	1.31	1.37	1.36	0.06	-0.01
Media y residencial	1.10	1.12	1.09	-0.01	-0.03
De interés social	2.78	4.45	4.53	1.75	0.08
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	2.55	2.93	3.04	0.49	0.11
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fid Pública	2.42	4.99	4.72	2.30	-0.27

4/ EPRC = Estimaciones preventivas para riesgo crediticio de balance / cartera total.

El Índice de Cobertura (ICOR) de la cartera total fue 152.13%, mostrando un nivel de 126.35% para la cartera comercial, 202.99% para consumo y 52.92% 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>5/</sup> Banca Múltiple Cifras en porcentaje	Enero 2018	Diciembre 2018	Enero 2019	Variación en pp	
				Anual	Mensual
<b>Cartera de crédito total</b>	<b>151.53</b>	<b>152.36</b>	<b>152.13</b>	<b>0.60</b>	<b>-0.23</b>
Créditos comerciales	124.03	129.35	126.35	2.32	-3.00
Empresas	108.25	112.78	109.31	1.05	-3.48
Entidades financieras	2,163.96	1,344.06	1,379.30	-784.66	35.23
Entidades gubernamentales	14,942.36	1,479,042.98	648,147.72	633,205.36	-830,895.26
Consumo	203.84	198.18	202.99	-0.85	4.81
Tarjeta de crédito	228.82	222.98	227.11	-1.71	4.13
Personales	161.05	156.76	163.21	2.16	6.46
Nómina	239.77	227.57	230.80	-8.96	3.24
ABCD	164.02	157.25	166.30	2.27	9.05
Automotriz	190.65	164.57	169.11	-21.53	4.54
Adquisición de bienes muebles	107.79	125.49	153.43	45.64	27.94
Operaciones de arrendamiento capitalizable	161.79	366.37	393.47	231.68	27.10
Otros créditos de consumo	138.13	167.17	164.88	26.75	-2.29
Vivienda	48.31	51.97	52.92	4.60	0.94
Media y residencial	41.47	45.75	46.38	4.91	0.63
De interés social	31.48	52.42	53.51	22.03	1.09
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	121.39	92.88	91.90	-29.49	-0.98
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fid Pública	30.86	47.10	45.31	14.45	-1.79

5/ ICOR = Estimaciones preventivas para riesgos crediticios de balance / cartera vencida.



## CAPTACIÓN DE RECURSOS

La captación total de recursos se ubicó en \$5,644 mmdp, 3.9% más -en términos reales- que la observada al cierre de enero 2018. Los depósitos de exigibilidad inmediata registraron un crecimiento anual real de 1.5% y los depósitos a plazo del público en general un incremento real de 8.7%. 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 5.8% y 5.7% respectivamente.

Balance General Banca Múltiple Saldos nominales en mmdp	Enero 2018	Diciembre 2018	Enero 2019	Variación real %	
				Anual	Mensual
<b>Captación total</b>	<b>5,204</b>	<b>5,722</b>	<b>5,644</b>	<b>3.9</b>	<b>-1.4</b>
Depósitos de exigibilidad inmediata	3,065	3,355	3,245	1.5	-3.4
Depósitos a plazo del público en general	1,249	1,394	1,417	8.7	1.6
Mercado de dinero y títulos de crédito emitidos	562	608	621	5.8	2.1
Cuenta global de captación sin movimientos	11	13	13	6.7	-3.5
Préstamos interbancarios y de otros organismos	316	352	348	5.7	-1.2

## ESTADO DE RESULTADOS

A enero de 2019, el resultado neto acumulado de la banca múltiple alcanzó \$16.6 mmdp, cifra 24.1% mayor -en términos reales- a la del mismo periodo del año previo.

Banca Múltiple Resultado acumulado en mmdp	Enero 2018	Enero 2019	Variación anual	
			MMDP	%
Ingresos por intereses	67.2	76.6	9	9.2
Gastos por intereses	28.9	34.1	5	13.1
<b>Margen financiero</b>	<b>38.3</b>	<b>42.5</b>	<b>4</b>	<b>6.3</b>
Estimaciones preventivas para riesgos crediticios	8.3	8.7	0	0.8
<b>Margen financiero ajustado por riesgos crediticios</b>	<b>30.1</b>	<b>33.8</b>	<b>4</b>	<b>7.8</b>
Comisiones y tarifas netas	7.6	8.4	1	6.7
Resultado por intermediación	2.8	3.0	0	2.5
Otros ingresos (egresos) de la operación	2.7	5.1	2	80.2
Gastos de administración y promoción	27.2	29.5	2	3.9
<b>Resultado de la operación</b>	<b>15.9</b>	<b>20.8</b>	<b>5</b>	<b>25.1</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	1.6	1.5	-0	-8.5
<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>	<b>17.5</b>	<b>22.3</b>	<b>5</b>	<b>22.1</b>
Impuestos a la utilidad netos	-4.7	-5.7	1	16.6
<b>Resultado antes de operaciones discontinuadas</b>	<b>12.8</b>	<b>16.6</b>	<b>4</b>	<b>24.1</b>
Operaciones discontinuadas	0.0	0.0	0	n.a.
<b>Resultado neto</b>	<b>12.8</b>	<b>16.6</b>	<b>4</b>	<b>24.1</b>

n. a. No aplica.

La rentabilidad de los activos (ROA) tuvo un incremento anual de 0.15 pp, ubicándose en 1.72%; mientras que la rentabilidad del capital (ROE) aumentó 1.28 pp respecto al mismo mes del año anterior y registró un nivel de 16.23% durante enero de 2019.

En ambos casos, el crecimiento anual real del resultado neto acumulado a 12 meses (13.0%) fue superior a los incrementos observados tanto en el activo (3.2%) como en el capital contable (4.1%), considerando para éstos el promedio de los últimos doce meses.

INDICADORES FINANCIEROS Banca Múltiple (MMDP)	Enero 2018	Diciembre 2018	Enero 2019	Variación Anual	
				MMDP	%
Resultado neto (acumulado 12 meses)	136	157	161	24	13.0
Activo Promedio (12 meses)	8,664	9,296	9,332	668	3.2
Capital Contable Promedio (12 meses)	912	984	991	79	4.1

INDICADORES FINANCIEROS Banca Múltiple (%)	Enero 2018	Diciembre 2018	Enero 2019	Variación en pp	
				Anual	Mensual
ROA <sup>iii/</sup>	1.57	1.69	1.72	0.15	0.03
ROE <sup>iv/</sup>	14.96	15.97	16.23	1.28	0.27

## EVALUACIÓN DE LA CALIDAD Y CONSISTENCIA DE LA INFORMACIÓN

### Situación financiera

Para la evaluación de la información financiera correspondiente al mes de enero 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 calificados 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 enero de 2019, las 50 instituciones que integran la banca múltiple fueron evaluadas en semáforo verde.

## 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 (enero 2019) y el periodo histórico (a partir de enero 2018, hasta diciembre 2018).

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 enero 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.

Como resultado de esta evaluación, Mizuho Bank fue evaluado en rojo por presentar inconsistencias en saldos para el periodo de enero 2019, tanto para la cartera de entidades financieras como para la cartera de gobierno federal, organismos descentralizados y empresas productivas del estado.

En la evaluación de saldos de EPRC con cifras a enero 2019, cuatro instituciones registraron inconsistencias. Para la cartera de empresas, se asignó calificación en rojo a Santander y HSBC. Para la cartera de entidades financieras se evaluó en rojo a Mizuho Bank. Para la cartera de estados y municipios se evaluó en rojo a Banco Ahorro Famsa y para la cartera de gobierno federal, organismos descentralizados y empresas productivas del estado se evaluó en rojo a Mizuho Bank.



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 diciembre de 2018, considerando los reenvíos realizados hasta el 20 de febrero 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 calificación en amarillo a Consubanco, en rojo a Accendo Banco, MUFG Bank, J.P. Morgan e Intercam Banco.

En la evaluación de la información histórica de EPRC, nueve bancos presentan inconsistencias. Para la cartera de empresas, se asignó calificación en amarillo a BBVA Bancomer, en rojo a HSBC, Accendo Banco, J.P. Morgan, Monex, Intercam Banco, Bancoppel, Consubanco e Inmobiliario Mexicano. Para la cartera de entidades financieras se evaluó en rojo a HSBC e Intercam 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 enero 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, cinco bancos presentaron inconsistencias en saldos para el periodo de enero 2019. Se asignó una evaluación en amarillo a Banregio y en rojo se evaluó a Banamex, Bansi, Multiva e Inmobiliario Mexicano.

En la evaluación de la información de saldos correspondientes a las EPRC con cifras a enero 2019, dos bancos presentaron inconsistencias, por lo que se asignó una evaluación en amarillo a Multiva y una 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 a diciembre de 2018, para los saldos de EPRC se consideran a partir de junio de 2018, considerando los reenvíos realizados hasta el 20 de febrero 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, tres bancos presentaron inconsistencias; se asignó una evaluación en amarillo a HSBC y en rojo se evaluó a Bansi e Inmobiliario Mexicano.

Igualmente se presenta la evaluación de la información histórica de saldos correspondientes a las EPRC en la que tres bancos presentaron inconsistencias. A HSBC se asignó una evaluación en amarillo y a Bansi e Inmobiliario Mexicano 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 esta, considerar que el semáforo de calidad se actualiza constantemente<sup>iv</sup>.



## 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](#)

oOo

### 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>

<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 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; CI Banco con (6)Finanmadrid; 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; así como Sabadell con (16)SabCapital.

<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.