

Ciudad de México, 27 de mayo de 2019.
No. 019/2019

DETALLE DEL COMUNICADO DE PRENSA

Información de sector Banca Múltiple al cierre de abril 2019

- Se publica información estadísticaⁱ al cierre de abril de 2019 del sector de Banca Múltiple, integrado por 51 instituciones en operación.
- Al cierre de abril de 2019, los activos totales del sector de Banca Múltiple alcanzaron los \$9,566 miles de millones de pesos (mmdp), nivel similar en términos reales al de abril de 2018.
- La cartera total de créditoⁱⁱ del sector de Banca Múltiple alcanzó un saldo de \$5,283 mmdp al cierre de abril, con un crecimiento real de 4.9% respecto al mismo mes de 2018.
- La captación total de recursos sumó \$5,826 mmdp, lo que significó un aumento anual real de 3.9%. De este monto, 57.1% corresponde a depósitos de exigibilidad inmediata.
- El resultado neto del sector fue de \$54 mmdp, 4.7% mayor -en términos reales- respecto de abril de 2018; contribuyendo a un rendimiento sobre activos (ROA) de 1.71% y un rendimiento sobre capital contable (ROE) de 16.00%.

Con el fin de mantener informado al público sobre el desempeño del sector de Banca Múltiple, en esta fecha se dan a conocer en el portal de Internet de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), www.gob.mx/cnbv, los datos estadísticos y financieros actualizados al cierre de abril de 2019.

En el presente comunicado se comparan cifras al mes de abril 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 abril de 2019, el sector de Banca Múltiple estuvo integrado por 51 instituciones en operación, una institución más que en abril de 2018, debido al inicio de operaciones de Bank of China (julio de 2018) y Keb Hana México (febrero de 2019); aunado al proceso de fusión de Interacciones con Banorte (julio de 2018).

Por otra parte, algunas instituciones han presentado cambios en su denominación: Investa Bank se denomina Accendo Banco (abril de 2018) y Bank of Tokio a MUFG Bank México (mayo de 2018). Finalmente, la adquisición de UBS Bank por parte de Afirme Grupo Financiero dio origen a Banco de Inversión Afirme (julio de 2018).

BALANCE GENERAL

El saldo de los activos totales del sector se ubicó en \$9,566 mmdp, el cual corresponde a un aumento de 0.05%, en términos reales, al de abril 2018.

Balance General Banca Múltiple Saldos nominales en mmdp	Abril 2018	Marzo 2019	Abril 2019	Variación real %	
				Anual	Mensual
Activo total	9,157	9,472	9,566	0.05	0.9
Pasivo total	8,180	8,415	8,541	0.01	1.4
Capital contable	977	1,058	1,025	0.38	-3.2

El pasivo total registró un saldo de \$8,541 mmdp, 0.01% más, en términos reales, al registrado durante abril de 2018. Por su parte, el capital contable alcanzó un monto de \$1,025 mmdp, después de registrar una variación anual real de 0.4%.

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 \$5,283 mmdp, después de registrar un incremento anual de 4.9% en términos reales.

Cartera de Crédito Total Banca Múltiple Saldos nominales en mmdp	Abril 2018	Marzo 2019	Abril 2019	Variación real %	
				Anual	Mensual
Cartera de crédito total	4,825	5,254	5,283	4.9	0.5
Créditos comerciales	3,075	3,372	3,392	5.6	0.5
Empresas	2,342	2,630	2,646	8.2	0.6
Entidades financieras	195	222	221	8.4	-0.6
Entidades gubernamentales	538	521	525	-6.5	0.8
Créditos al gobierno federal o con su garantía	30	31	30	-2.4	-1.2
Créditos a estados y municipios o con su garantía	317	298	292	-11.8	-2.2
Créditos a organismos descentralizados o desconcentrados	35	47	47	27.8	-1.4
Créditos a empresas productivas del estado	156	144	156	-4.2	8.0
Consumo	986	1,042	1,047	1.7	0.4
Tarjeta de crédito	385	401	402	0.2	0.3
Personales	212	215	215	-2.8	-0.1
Nómina	231	249	250	3.6	0.6
ABCD	136	155	157	9.8	0.7
Automotriz	125	143	144	10.4	0.7
Adquisición de bienes muebles	12	12	13	3.2	0.7
Operaciones de arrendamiento capitalizable	0	0	0	7.5	-0.7
Otros créditos de consumo	21	22	22	2.6	2.4
Vivienda	764	840	844	5.8	0.5
Media y residencial	661	737	742	7.6	0.7
De interés social	10	9	9	-17.7	-1.8
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	89	89	89	-4.9	-0.9
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Púb.	4	5	5	4.5	-6.3

La cartera de crédito comercial mostró un crecimiento real de 5.6% respecto al mismo mes del año previo y representa el 64.2% de la cartera total, alcanzando un saldo de \$3,392 mmdp. La cartera empresarial, con un saldo de \$2,646 mmdp, conformó a su vez 78.0% del crédito comercial, después de registrar un crecimiento anual de 8.2% en términos reales. Por otra parte, el crédito a entidades gubernamentales, con una participación de

15.5% de la cartera comercial, registró una disminución real anual de 6.5% y un saldo de \$525 mmdp; mientras que el crédito a entidades financieras creció en 8.4% -en términos reales- hasta un saldo de \$221 mmdp, equivalente a 6.5% de la cartera comercial.

El 82.8% del financiamiento empresarial estuvo integrado por el crédito a grandes empresas y fideicomisos, presentando una tasa de crecimiento anual real de 10.4%. Por su parte, los créditos a las micro, pequeñas y medianas empresas concentraron 17.2% de esta cartera, registrando una disminución anual de 1.3% en términos reales.ⁱⁱⁱ

El crédito al consumo creció -en términos reales- en 1.7% alcanzando un saldo de \$1,047 mmdp, y equivale al 19.8% de la cartera total. El crédito otorgado a través de tarjetas de crédito tuvo una participación de 38.4% dentro de la cartera de consumo, lo que representó un aumento anual de 0.2% en términos reales y se ubicó en \$402 mmdp. Por otra parte, los créditos de nómina crecieron 3.6% y conformaron 23.9% de este portafolio con \$250 mmdp; mientras que los créditos personales alcanzaron un saldo de \$215 mmdp al registrar una disminución anual real de 2.8%, con una participación dentro de esta cartera de 20.6%.

Con un monto de \$844 mmdp, la cartera de crédito a la vivienda registró un incremento anual real de 5.8% y alcanzó una participación de 16.0% de la cartera total. El crédito otorgado al segmento de vivienda media y residencial, con una participación del 87.9% en la cartera de vivienda, presentó un crecimiento anual real de 7.6% y se ubicó en \$742 mmdp. Por su parte, los créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE disminuyeron 4.9% -en términos reales- respecto a abril de 2018 para ubicarse en \$89 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 \$14 mmdp, así como una participación de 1.6%.

El Índice de Morosidad (IMOR) de la cartera total se situó en 2.12%, 0.09 pp menos que el nivel observado en abril de 2018. El IMOR de la cartera comercial fue 1.29%, 0.04 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 0.10 pp al ubicarse en 1.65%.

Con una disminución de 0.18 pp en términos anuales, el IMOR de la cartera de consumo registró un nivel de 4.38%. El IMOR de la cartera de tarjeta de crédito se ubicó en 5.37%, 0.07 pp más que el año anterior; mientras que los créditos personales presentaron un IMOR de 6.15%, 0.46 pp menos respecto a abril de 2018. Por último, los créditos de nómina registraron un IMOR de 2.68%, lo que representó una disminución anual de 0.11 pp.

La morosidad de los créditos a la vivienda se situó en 2.63%, 0.08 pp menos que en abril de 2018. El crédito destinado a la vivienda media y residencial alcanzó un IMOR de 2.39%, 0.21 pp menos que el año anterior. Por su parte, el segmento de interés social registró un IMOR de 8.45%, 0.35 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 3.62% y 10.17%, lo que representó variaciones anuales de 1.15 pp y 0.45 pp, respectivamente.

IMOR ^{1/} Banca Múltiple Cifras en porcentaje	Abril 2018	Marzo 2019	Abril 2019	Variación en pp	
				Anual	Mensual
Cartera de crédito total	2.21	2.09	2.12	-0.09	0.03
Créditos comerciales	1.34	1.28	1.29	-0.04	0.01
Empresas	1.75	1.63	1.65	-0.10	0.02
Entidades financieras	0.07	0.10	0.10	0.03	-0.00
Entidades gubernamentales	0.01	0.00	0.00	-0.01	-0.00
Consumo	4.56	4.35	4.38	-0.18	0.03
Tarjeta de crédito	5.30	5.32	5.37	0.07	0.06
Personales	6.61	6.15	6.15	-0.46	-0.01
Nómina	2.80	2.65	2.68	-0.11	0.03
ABCD	2.30	2.22	2.29	-0.02	0.06
Automotriz	1.76	2.01	2.08	0.32	0.07
Adquisición de bienes muebles	8.13	4.67	4.67	-3.46	-0.00
Operaciones de arrendamiento capitalizable	2.47	0.75	0.88	-1.59	0.13
Otros créditos de consumo	4.31	3.17	3.11	-1.20	-0.06
Vivienda	2.71	2.55	2.63	-0.08	0.08
Media y residencial	2.60	2.32	2.39	-0.21	0.08
De interés social	8.80	7.94	8.45	-0.35	0.51
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	2.47	3.55	3.62	1.15	0.07
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fid Públicos	9.72	9.11	10.17	0.45	1.07

^{1/}IMOR = Índice de Morosidad = cartera vencida / cartera total.

Con la finalidad de presentar indicadores complementarios relativos a la calidad de la cartera crediticia, se muestra el Índice de Morosidad Ajustada (IMORA). Éste se ubicó, para el total de la banca, en 4.40% al cierre de abril de 2019, es decir, 0.32 pp menos que la presentada en abril de 2018.

IMORA ^{2/} Banca Múltiple Cifras en porcentaje	Abril 2018	Marzo 2019	Abril 2019	Variación en pp	
				Anual	Mensual
Cartera de crédito total	4.72	4.37	4.40	-0.32	0.03
Créditos comerciales	1.94	1.74	1.78	-0.17	0.03
Empresas	2.54	2.22	2.27	-0.27	0.04
Entidades financieras	0.08	0.11	0.11	0.03	-0.00
Entidades gubernamentales	0.01	0.00	0.00	-0.01	-0.00
Consumo	13.41	12.86	12.87	-0.53	0.01
Tarjeta de crédito	16.33	16.04	16.03	-0.30	-0.01
Personales	15.36	15.09	15.22	-0.14	0.13
Nómina	11.09	10.15	10.16	-0.94	0.01
Automotriz	4.30	4.97	5.06	0.77	0.10
Adquisición de bienes muebles	12.94	11.52	11.17	-1.77	-0.35
Operaciones de arrendamiento capitalizable	3.11	0.83	0.96	-2.15	0.14
Otros créditos de consumo	14.77	10.62	10.04	-4.73	-0.58
Vivienda	3.64	3.40	3.46	-0.18	0.06

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

Asimismo, al cierre de abril de 2019, con una disminución de 0.14 pp respecto al mismo mes de 2018, la razón de estimaciones preventivas respecto a la cartera de crédito total (EPRC/Cartera) fue 3.20%. Esta razón se ubicó en 1.62% para la cartera comercial (0.03 pp menos que lo observado el año previo), en 8.95% para el segmento de crédito al consumo (0.35 pp menos que en el mismo periodo del año anterior), y en 1.40% para la cartera de vivienda (0.06 pp más que en abril de 2018).

EPRC / Cartera Total ^{3/} Banca Múltiple Cifras en porcentaje	Abril 2018	Marzo 2019	Abril 2019	Variación en pp	
				Anual	Mensual
Cartera de crédito total	3.35	3.21	3.20	-0.14	-0.00
Créditos comerciales	1.65	1.62	1.62	-0.03	0.00
Empresas	1.91	1.81	1.83	-0.08	0.01
Entidades financieras	1.28	1.43	1.40	0.12	-0.03
Entidades gubernamentales	0.66	0.70	0.65	-0.00	-0.05
Consumo	9.30	8.93	8.95	-0.35	0.02
Tarjeta de crédito	12.26	11.66	11.63	-0.62	-0.03
Personales	10.33	10.37	10.45	0.11	0.07
Nómina	7.01	6.87	6.92	-0.08	0.05
ABCD	3.80	3.73	3.82	0.02	0.08
Automotriz	3.32	3.41	3.52	0.20	0.11
Adquisición de bienes muebles	8.97	7.50	7.27	-1.70	-0.23
Operaciones de arrendamiento capitalizable	3.90	2.56	2.72	-1.18	0.16
Otros créditos de consumo	5.83	5.08	4.95	-0.88	-0.13
Vivienda	1.33	1.42	1.40	0.06	-0.02
Media y residencial	1.12	1.15	1.13	0.01	-0.03
De interés social	3.08	4.65	4.60	1.52	-0.04
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	2.65	3.06	3.15	0.50	0.09
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fid Públicos	3.19	4.80	4.56	1.36	-0.25

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

El Índice de Cobertura (ICOR) de la cartera total fue 151.27%, mostrando un nivel de 125.14% para la cartera comercial, 204.46% para consumo y 53.07% para vivienda. En este último caso, el índice es menor por el valor de las garantías para este tipo de financiamiento, las cuales son relevantes para el cálculo de la severidad de la pérdida en caso de incumplimiento.

ICOR ^{4/} Banca Múltiple Cifras en porcentaje	Abril 2018	Marzo 2019	Abril 2019	Variación en pp	
				Anual	Mensual
Cartera de crédito total	151.33	153.41	151.27	-0.06	-2.13
Créditos comerciales	123.51	126.44	125.14	1.63	-1.30
Empresas	109.32	111.21	110.84	1.52	-0.37
Entidades financieras	1,785.92	1,379.74	1,368.14	-417.78	-11.60
Entidades gubernamentales	9,656.48	2,131,018.42	2,001,825.37	1,992,168.89	-129,193.05
Consumo	204.09	205.54	204.46	0.37	-1.09
Tarjeta de crédito	231.24	219.45	216.55	-14.70	-2.90
Personales	156.35	168.58	169.92	13.58	1.34
Nómina	250.50	259.37	258.17	7.67	-1.20
ABCD	165.02	167.89	167.09	2.07	-0.80
Automotriz	188.53	169.35	169.29	-19.25	-0.07
Adquisición de bienes muebles	110.42	160.65	155.87	45.45	-4.77
Operaciones de arrendamiento capitalizable	157.97	342.44	308.74	150.78	-33.69
Otros créditos de consumo	135.35	160.20	159.37	24.02	-0.84
Vivienda	49.16	55.51	53.07	3.91	-2.44
Media y residencial	42.85	49.76	47.09	4.24	-2.67
De interés social	35.01	58.50	54.47	19.46	-4.03
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	107.45	86.22	87.05	-20.40	0.83
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fid Públicos	32.84	52.73	44.78	11.94	-7.95

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

CAPTACIÓN DE RECURSOS

La captación total de recursos se ubicó en \$5,826 mmdp, 3.9% más -en términos reales- que la observada al cierre de abril de 2018. Los depósitos de exigibilidad inmediata registraron un decremento anual real de 0.2% y los depósitos a plazo del público en general tuvieron un incremento real de 8.1%. 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 12.6% y 11.8% respectivamente.

Balance General Banca Múltiple Saldos nominales en mmdp	Abril 2018	Marzo 2019	Abril 2019	Variación real %	
				Anual	Mensual
Captación total	5,372	5,759	5,826	3.9	1.1
Depósitos de exigibilidad inmediata	3,189	3,311	3,325	-0.2	0.4
Depósitos a plazo del público en general	1,297	1,450	1,464	8.1	0.9
Mercado de dinero y títulos de crédito emitidos	568	633	667	12.6	5.4
Cuenta global de captación sin movimientos	12	13	13	5.6	0.3
Préstamos interbancarios y de otros organismos	305	351	356	11.8	1.4

ESTADO DE RESULTADOS

A abril de 2019, el resultado neto acumulado de la banca múltiple alcanzó \$54 mmdp, cifra 4.7% mayor -en términos reales- a la del mismo periodo del año previo.

Banca Múltiple Resultado acumulado en mmdp Cifras nominales	Abril 2018	Abril 2019	Variación anual	
			MMDP	% (Real)
Ingresos por intereses	263	299	36	8.9
Gastos por intereses	111	132	21	14.2
Margen financiero	153	167	15	5.0
Estimaciones preventivas para riesgos crediticios	35	35	0	-3.5
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	118	132	14	7.5
Comisiones y tarifas netas	30	32	2	2.0
Resultado por intermediación	12	13	1	3.2
Otros ingresos (egresos) de la operación	10	11	1	4.1
Gastos de administración y promoción	110	120	10	4.1
Resultado de la operación	60	69	9	9.5
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	5	4	-0	-12.4
Resultado antes de impuestos a la utilidad	65	73	8	7.9
Impuestos a la utilidad netos	-16	-19	4	17.9
Resultado antes de operaciones discontinuadas	50	54	5	4.7
Operaciones discontinuadas	0	0	0	n.a.
Resultado neto	50	54	5	4.7

n. a. No aplica.

La rentabilidad de los activos (ROA) tuvo un incremento anual de 0.10 pp, ubicándose en 1.71%; mientras que la rentabilidad del capital (ROE) aumentó 0.75 pp respecto al mismo mes del año anterior y registró un nivel de 16.00% durante abril de 2019.

El aumento de ambos indicadores, se debió a que el crecimiento anual real del resultado neto acumulado a 12 meses (8.7%) fue superior a los incrementos observados tanto en el activo (2.6%) como en el capital contable (3.6%), considerando para éstos el promedio de los últimos doce meses.

INDICADORES FINANCIEROS Banca Múltiple (mmdp)	Abril 2018	Marzo 2019	Abril 2019	Variación Anual	
				mmdp	%
Resultado neto (acumulado 12 meses)	142	162	162	19	8.7
Activo Promedio (12 meses)	8,803	9,397	9,431	628	2.6
Capital Contable Promedio (12 meses)	934	1,006	1,010	76	3.6

INDICADORES FINANCIEROS Banca Múltiple (%)	Abril 2018	Marzo 2019	Abril 2019	Variación en pp	
				Anual	Mensual
ROA ^{5/}	2	1.72	1.71	0.10	-0.01
ROE ^{6/}	15.25	16.06	16.00	0.75	-0.06

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

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



EVALUACIÓN DE LA CALIDAD Y CONSISTENCIA DE LA INFORMACIÓN

Situación financiera

Para la evaluación de la información financiera correspondiente al mes de abril 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 abril de 2019, de las 51 instituciones que integran la banca múltiple, 47 fueron evaluadas en semáforo verde y cuatro instituciones: Accendo Banco, Banco Ahorro Famsa, Bankaool y Consubanco, 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 (abril 2019) y el periodo histórico (a partir de enero 2018 hasta marzo 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 abril 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 abril 2019, cuatro bancos presentaron inconsistencias. Para la cartera de empresas se asignó una calificación en rojo a Afirme, Accendo Banco, Multiva y Afirme. Adicionalmente y por entregar reportes después de la fecha límite de entrega se afectó la calificación de tres bancos, por lo que, para la cartera de empresas se calificó en rojo a BBVA Bancomer y a HSBC, para la cartera de gobierno federal, organismos descentralizados y empresas productivas del estado se evaluó en amarillo a Afirme.

En la evaluación de saldos de EPRC con cifras a abril 2019, cinco bancos registraron inconsistencias. Para la cartera de empresas, se asignó una calificación en amarillo a HSBC y Afirme, en rojo se evaluó a Accendo Banco, Multiva e Intercam Banco. Para la cartera de estados y municipios y para la cartera de gobierno federal, organismos descentralizados y empresas productivas del estado se evaluó en rojo a Accendo Banco.

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 marzo de 2019, considerando los reenvíos realizados hasta el 20 de mayo 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, seis bancos presentaron inconsistencias. Para la cartera de empresas se asignó una calificación en amarillo a Consubanco, en rojo a Accendo Banco, J.P. Morgan y Bankaool. Para la cartera de entidades financieras se evaluó en rojo a HSBC y Mizuho Bank. Para la cartera de estados y municipios se evaluó en rojo a Accendo Banco.

En la evaluación de la información histórica de EPRC, diez bancos presentaron inconsistencias. Para la cartera de empresas, se asignó calificación en rojo a HSBC, Bansi, Accendo Banco, J.P. Morgan, Monex, Intercam Banco, Consubanco e Inmobiliario Mexicano. Para la cartera de entidades financieras se evaluó en rojo a Accendo Banco, J.P. Morgan, Intercam Banco, Bankaool y Mizuho Bank. Para la cartera de estados y municipios 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 abril 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 abril 2019. Se asignó una evaluación en amarillo a Banregio e Inmobiliario Mexicano y en rojo se evaluó a Banamex.

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

Para la evaluación de la información histórica de saldos de cartera, se comparan los importes recibidos en los reportes de información detallada de cartera a la vivienda contra los reportes de situación financiera para el mismo periodo de enero 2018 a marzo de 2019, para los saldos de EPRC se consideran a partir de junio de 2018, considerando los reenvíos realizados hasta el 20 de mayo 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, cinco bancos presentaron inconsistencias. Se asignó una calificación en amarillo a HSBC, Banregio e Inmobiliario Mexicano y en rojo se evaluó a Banamex y Scotiabank.

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

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

INFORMACIÓN DETALLADA

Para mayor detalle, la CNBV pone a disposición del público a través de su portal de Internet, www.gob.mx/cnbv, la información estadística de cada una de las entidades que forman parte del sector de banca múltiple. Para conocer a las instituciones que envían información con el propósito de subsanar el incumplimiento en tiempo de los niveles mínimos de calidad establecidos por la CNBV, se puede consultar la ficha de calidad y consistencia en el Portafolio de Información publicado en la página de Internet de esta Comisión, la cual se ubica, [aquí](#)

oOo

Para mayor información:



[Boletín Estadístico completo](#)



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

ⁱⁱ Incluye información de la cartera de 16 Sociedades Financieras de Objeto Múltiple, Entidades Reguladas que administran parte de la cartera de crédito de los siguientes bancos: Banamex con (1) Tarjetas Banamex; Santander con (2) Santander Consumo, (3) Santander Vivienda y (4) Santander Inclusión Financiera; BBVA Bancomer con (5) Financiera Ayudamos; 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.

ⁱⁱⁱ La proporción presentada del tamaño de empresa proviene de los reportes regulatorios correspondientes a la metodología de creación de reservas por pérdida esperada. Lo anterior, debido a que a partir de enero de 2017 se derogaron los reportes regulatorios correspondientes a la metodología de creación de reservas por pérdida incurrida. Esta información puede diferir respecto a periodos anteriores por reenvíos que realizan las Instituciones.

^{iv} De encontrarse inconsistencias en la calidad de la información reportada, se considerará realizar las observaciones correspondientes y, en su caso, el inicio del proceso de sanción de conformidad con las disposiciones jurídicas aplicables.