

Ciudad de México, 28 de enero de 2021.  
Comunicado de prensa No. 007

## Información del sector de Banca Múltiple al cierre de diciembre de 2020

- Se publica información estadística consolidada<sup>1</sup> del sector de Banca Múltiple, al cierre de diciembre de 2020, integrado por 50 instituciones en operación.
- Al cierre de diciembre de 2020, los activos totales del sector de Banca Múltiple alcanzaron los \$11,186 miles de millones de pesos (mmdp), lo que representó un incremento anual real de 10.3%.
- La cartera de crédito vigente del sector de Banca Múltiple alcanzó un saldo de \$5,167 mmdp al cierre de diciembre, con una disminución anual real de 5.3% respecto al mismo mes de 2019.
- En términos de la calidad de la cartera, el Índice de Morosidad se situó en 2.56%, 0.36 pp (puntos porcentuales) más que el nivel observado en diciembre de 2019. Por su parte, el Índice de Morosidad Ajustado, tras un crecimiento anual de 0.62 pp, se ubicó en 5.20%.
- Las Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios registraron un saldo de \$218 mmdp, equivalente a un incremento de 21.3% anual real.
- La captación total de recursos llegó a \$6,672 mmdp, con un aumento anual real de 6.3%. De este monto, 62.5% correspondieron a depósitos de exigibilidad inmediata, los cuales crecieron 13.5% anual real.
- El resultado neto del sector fue de \$102 mmdp, 39.5% menor en términos reales respecto a diciembre de 2019. Por su parte, el rendimiento sobre activos (ROA) se ubicó en 0.91% y el rendimiento sobre capital contable (ROE) en 8.93%.

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), <https://www.gob.mx/cnbv> los datos estadísticos y financieros actualizados al cierre de diciembre de 2020.

<sup>1</sup> Se incluye información consolidada de las instituciones de Banca Múltiple con 14 Sociedades Financieras de Objeto Múltiple, Entidades Reguladas (SOFOMER): Banamex con (1) Tarjetas Banamex, Santander con (2) Santander Consumo y (3) Santander Inclusión Financiera, BBVA Bancomer con (4) Financiera Ayudamos, CIBanco con (5) Finanmadrid México, Banco del Bajío con (6) Financiera Bajío, Banregio con (7) Start Banregio, Inbursa con (8) FC Financiera y (9) SOFOM Inbursa, Afirme con (10) Arrendadora Afirme, Banco Base con (11) Arrendadora Base, Sabadell con (12) SabCapital, Invex con (13) Invex Consumo y Bancrea con (14) Arrendadora Bancrea. El 30 de junio de 2020 la Junta de Gobierno de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) notificó a Banco Ahorro Famsa, la revocación de su licencia, por lo que a partir del 1° de julio de 2020, el IPAB actúa como liquidador de esa entidad. [[https://www.cnbv.gob.mx/SECTORES-SUPERVISADOS/BANCA-MULTIPLE/Prensa%20%20Sector%20Bancario/Comunicado\\_058.pdf](https://www.cnbv.gob.mx/SECTORES-SUPERVISADOS/BANCA-MULTIPLE/Prensa%20%20Sector%20Bancario/Comunicado_058.pdf)].

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.

El contenido que se presenta en este comunicado compara diciembre de 2020 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 mes inmediato anterior en términos reales.

## CARACTERÍSTICAS DEL SECTOR

Al cierre de diciembre de 2020, el sector de Banca Múltiple estuvo integrado por 50 instituciones en operación, una institución menos que en diciembre del año anterior, debido a la revocación de la licencia de Banco Ahorro Famsa al cierre de junio de 2020.

Por otra parte, Banco S3 México cambió su denominación a Banco S3 Caceis México en diciembre de 2020.

## BALANCE GENERAL

El saldo de los activos totales del sector se ubicó en \$11,186 mmdp, con un incremento anual real de 10.3%. La cartera vigente representó el principal rubro del activo total, con una participación de 46.2% en diciembre de 2020.

Balance General Banca Múltiple Saldos nominales en mmdp	Diciembre 2019	Noviembre 2020	Diciembre 2020	Variación real %	
				Anual	Mensual
Activo total	9,829	11,295	11,186	10.3	-1.3
Cartera de crédito vigente	5,287	5,223	5,167	-5.3	-1.4
Cartera de crédito vencida	119	132	136	10.7	2.9
Pasivo total	8,746	10,109	9,996	10.8	-1.5
Capital contable	1,082	1,187	1,190	6.6	-0.1

El pasivo total registró un saldo de \$9,996 mmdp, 10.8% por arriba, en términos reales, al compararse con diciembre de 2019. Por su parte, el capital contable alcanzó un monto de \$1,190 mmdp, con una variación anual real de 6.6%.

## CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE

La **cartera de crédito vigente**, la cual incluye la cartera de las sociedades financieras de objeto múltiple (entidades reguladas) vinculadas a instituciones de banca múltiple, alcanzó un saldo de \$5,167 mmdp, con una disminución anual de 5.3% en términos reales.

2 Calculada como Cartera Vigente / Activo Total, en ambos casos considerando cifras consolidadas.



Cartera de Crédito Vigente Banca Múltiple Saldos nominales en mmdp	Diciembre 2019	Noviembre 2020	Diciembre 2020	Variación real %	
				Anual	Mensual
<b>Cartera de crédito vigente</b>	<b>5,287</b>	<b>5,223</b>	<b>5,167</b>	<b>-5.3</b>	<b>-1.4</b>
Créditos comerciales	3,358	3,295	3,250	-6.2	-1.7
Empresas	2,589	2,583	2,527	-5.4	-2.6
Entidades financieras	210	173	173	-20.2	-0.8
Entidades gubernamentales	559	538	551	-4.4	2.0
Créditos al gobierno federal o con su garantía	35	53	57	59.5	8.8
Créditos a estados y municipios o con su garantía	297	294	313	2.2	6.1
Créditos a organismos descentralizados o desconcentrados	51	28	29	-45.4	2.0
Créditos a empresas productivas del estado	175	163	151	-16.3	-7.7
Consumo	1,045	974	955	-11.4	-2.3
Tarjeta de crédito	407	376	360	-14.2	-4.7
Personales	197	165	162	-20.7	-2.3
Nómina	255	250	248	-5.5	-1.2
ABCD	163	165	165	-2.0	-0.2
Automotriz	149	146	145	-5.2	-0.6
Adquisición de bienes muebles	15	19	20	31.2	2.7
Operaciones de arrendamiento capitalizable	0	0	0	-2.2	3.5
Otros créditos de consumo	23	18	20	-15.9	10.7
Vivienda	884	954	962	5.5	0.4
Media y residencial	786	860	870	7.3	0.7
De interés social	7	7	7	-13.4	-2.4
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	87	83	82	-8.7	-1.9
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	3	4	3	-7.9	-8.1

La cartera de crédito comercial vigente se ubicó en \$3,250 mmdp, con una disminución real de 6.2% respecto al mismo mes del año anterior y representó el 62.9% de la cartera total vigente.

- La cartera empresarial, registró un saldo de \$2,527 mmdp, con un descenso anual de 5.4% en términos reales. Dicha cartera conformó el 77.7% del crédito comercial vigente.
- El 85.9% del crédito empresarial vigente estuvo integrado por el crédito a grandes empresas y fideicomisos, que tuvieron una disminución anual real de 3.1%. Por su parte, los créditos a las micro, pequeñas y medianas empresas concentraron 14.1% de esta cartera y disminuyeron 17.1% anual en términos reales.<sup>3</sup>
- El crédito a entidades gubernamentales se ubicó en \$551 mmdp, descendió 4.4% anual real y tuvo una participación de 16.9% de la cartera comercial vigente.
- El crédito a entidades financieras alcanzó un saldo de \$173 mmdp, disminuyó 20.2% -en términos reales- y representó el 5.3% de la cartera comercial vigente.

El crédito al consumo vigente registró un saldo de \$955 mmdp, disminuyó en términos reales 11.4% y representó 18.5% de la cartera total vigente.

- El crédito otorgado a través de tarjetas de crédito se ubicó en \$360 mmdp, descendió 14.2% en términos reales anuales y tuvo una participación de 37.7% dentro de la cartera de consumo vigente.

<sup>3</sup> La proporción del tamaño de empresa se obtiene de los reportes regulatorios correspondientes a las metodologías de creación de reservas por pérdida esperada. Lo anterior, debido a que a partir de enero de 2017 se derogaron los reportes regulatorios relativos a la metodología de creación de reservas por pérdida incurrida. Esta información puede diferir respecto a periodos anteriores por reenvíos que realizan las instituciones.





- Los créditos de nómina registraron un saldo de \$248 mmdp, disminuyeron 5.5% y conformaron 26.0% de este portafolio.
- Los créditos personales alcanzaron un saldo de \$162 mmdp, con una variación anual real negativa de 20.7% y una participación del 16.9% del crédito al consumo.

La **cartera de crédito a la vivienda** vigente ascendió a \$962 mmdp, registró un incremento anual real de 5.5% y alcanzó una **participación de 18.6%** en la cartera total vigente.

- El crédito otorgado al segmento de vivienda media y residencial se ubicó en \$870 mmdp, presentó un crecimiento anual real de 7.3% y una participación del 90.4% en la cartera de vivienda vigente.
- Los créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE se ubicaron en \$82 mmdp, disminuyeron 8.7% en términos reales respecto a diciembre de 2019 y conformaron 8.5% de este portafolio.
- Los demás segmentos de este tipo de cartera (integrados por los créditos de interés social y los garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos), alcanzaron un saldo de \$10 mmdp y una participación de 1.0%.

## INDICE DE MOROSIDAD

El Índice de Morosidad (IMOR) de la cartera total se situó en 2.56%, 0.36 pp más que el nivel observado en diciembre de 2019.

- **El IMOR de la cartera comercial fue 1.47%**, 0.14 pp más respecto al año anterior. El IMOR de la cartera de empresas se ubicó en 1.88%, incrementando 0.17 pp.
- El IMOR de la cartera de **consumo se ubicó en 5.36%**, con un incremento anual de 1.01 pp. Los segmentos de esta cartera presentaron el siguiente comportamiento:
  - El IMOR de la cartera de tarjetas de crédito se ubicó en 6.92%, 2.04 pp más que el año anterior.
  - Los créditos de nómina registraron un IMOR de 3.09%, con un incremento anual de 0.10 pp.
  - Los créditos personales tuvieron un IMOR de 7.17%, 0.62 pp por arriba respecto a diciembre de 2019.
- El IMOR de los créditos a la **vivienda se situó en 3.35%**, 0.47 pp más que en diciembre de 2019. Al interior de la cartera de vivienda:
  - El crédito a la vivienda media y residencial alcanzó un IMOR de 3.01%, 0.36 pp más que el año anterior.
  - Los créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE presentaron un IMOR de 6.01%, con un incremento anual de 1.91 pp.
  - El segmento de interés social registró un IMOR de 8.62%, 0.40 pp más que el año anterior.





- Los créditos garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos se ubicaron en 10.83%, con una variación anual al alza de 0.63 pp.

IMOR <sup>1/</sup> Banca Múltiple Cifras en porcentaje	Diciembre 2019	Noviembre 2020	Diciembre 2020	Variación en pp	
				Anual	Mensual
<b>Cartera de crédito total</b>	<b>2.20</b>	<b>2.46</b>	<b>2.56</b>	<b>0.36</b>	<b>0.11</b>
Créditos comerciales	1.33	1.45	1.47	0.14	0.02
Empresas	1.71	1.83	1.88	0.17	0.05
Entidades financieras	0.12	0.11	0.07	-0.05	-0.04
Entidades gubernamentales	0.00	0.01	0.01	0.01	-0.00
Consumo	4.35	5.00	5.36	1.01	0.37
Tarjeta de crédito	4.88	6.30	6.92	2.04	0.63
Personales	6.55	6.64	7.17	0.62	0.54
Nómina	2.99	2.55	3.09	0.10	0.54
ABCD	2.48	3.07	3.38	0.90	0.32
Automotriz	2.22	2.62	3.04	0.82	0.42
Adquisición de bienes muebles	5.05	6.30	5.82	0.77	-0.49
Operaciones de arrendamiento capitalizable	2.12	2.56	2.49	0.37	-0.06
Otros créditos de consumo	3.35	12.11	5.50	2.15	-6.61
Vivienda	2.88	3.23	3.35	0.47	0.11
Media y residencial	2.65	2.92	3.01	0.36	0.09
De interés social	8.22	8.65	8.62	0.40	-0.03
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	4.10	5.59	6.01	1.91	0.42
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	10.21	9.41	10.83	0.63	1.42

<sup>1/</sup>IMOR = Índice de Morosidad = cartera vencida / cartera total.

Con la finalidad de presentar indicadores complementarios relativos a la calidad de la cartera crediticia, se muestra el Índice de Morosidad Ajustada (IMORA). Éste se ubicó, para el total de la banca, en 5.20% al cierre de diciembre de 2020, es decir, 0.62 pp más que en diciembre de 2019.

IMORA <sup>2/</sup> Banca Múltiple Cifras en porcentaje	Diciembre 2019	Noviembre 2020	Diciembre 2020	Variación en pp	
				Anual	Mensual
<b>Cartera de crédito total</b>	<b>4.57</b>	<b>4.99</b>	<b>5.20</b>	<b>0.62</b>	<b>0.20</b>
Créditos comerciales	1.95	2.24	2.37	0.42	0.13
Empresas	2.51	2.83	3.02	0.51	0.19
Entidades financieras	0.15	0.16	0.12	-0.03	-0.04
Entidades gubernamentales	0.00	0.01	0.01	0.01	-0.00
Consumo	12.83	13.92	14.43	1.61	0.51
Tarjeta de crédito	15.28	16.79	17.69	2.41	0.90
Personales	16.27	17.70	18.26	1.99	0.56
Nómina	10.26	10.12	10.47	0.20	0.35
Automotriz	5.55	6.83	7.16	1.61	0.33
Adquisición de bienes muebles	10.32	11.68	11.16	0.84	-0.52
Operaciones de arrendamiento capitalizable	2.17	2.66	2.59	0.42	-0.07
Otros créditos de consumo	9.98	21.14	19.74	9.75	-1.40
Vivienda	3.57	4.16	4.29	0.72	0.13

<sup>2/</sup>IMORA = Índice de Morosidad Ajustada = (cartera vencida + suma 12 meses de quitas y castigos) / (cartera total + suma 12 meses de quitas y castigos).

## ESTIMACIONES PREVENTIVAS

El saldo de las estimaciones preventivas para riesgos crediticios (EPRC) se ubicó al cierre de diciembre de 2020 en \$218 mmdp, lo que representó un incremento de 21.3% anual real respecto al mismo mes del año anterior.





- Las **EPRC del crédito al consumo** registraron un saldo de \$96 mmdp, con una disminución del 4.0% real respecto al año anterior y una participación en las EPRC totales del 43.9%. Al interior de las EPRC de la cartera de consumo:
  - El saldo de la cartera de tarjetas de crédito se ubicó en \$49 mmdp, con un incremento de 1.0% en el último año y aportó el 50.9% de las EPRC del crédito al consumo.
  - Los créditos personales registraron \$19 mmdp, con una disminución de 19.8% en el comparativo anual y contribuyeron con un 19.9% de las EPRC de la cartera de consumo.
  - Los créditos de nómina tuvieron un saldo de \$18 mmdp, registraron una baja de 5.8% respecto al año anterior y participaron con el 19.0% de las EPRC de consumo.
- Las **EPRC de la cartera comercial** alcanzaron \$62 mmdp con un incremento anual real de 7.3% respecto a diciembre de 2019 y aportaron el 28.4% de las EPRC totales. Dentro de este segmento, la cartera a empresas registró un saldo de \$55 mmdp, presentó un aumento de 10.2% y aportó el 89.5% de las EPRC de la cartera comercial.
- Las **EPRC de los créditos a la vivienda** tuvieron un saldo de \$16 mmdp, con un incremento anual real de 18.1% y una participación de 7.6% de las EPRC totales. Las EPRC del segmento de vivienda media y residencial alcanzaron un saldo de \$13 mmdp, con un incremento de 24.8% y representaron un 76.0% de las EPRC de la cartera de vivienda.
- Finalmente, las EPRC Adicionales<sup>4</sup> registraron un saldo de \$44 mmdp, nivel 422.7% superior al saldo del año anterior, en términos reales, y representaron 20.2% de las EPRC totales.

Balance General Banca Múltiple Saldos nominales en mmdp	Diciembre 2019	Noviembre 2020	Diciembre 2020	Variación real %	
				Anual	Mensual
<b>Estimación preventiva para riesgos crediticios</b>	<b>174</b>	<b>215</b>	<b>218</b>	<b>21.3</b>	<b>1.0</b>
Créditos comerciales	56	64	62	7.3	-3.2
Empresas	49	57	55	10.2	-3.5
Entidades financieras	3	3	3	-26.4	-14.0
Entidades gubernamentales	4	3	4	0.6	10.0
Consumo	96	96	96	-4.0	-1.0
Tarjeta de crédito	47	49	49	1.0	-0.2
Personales	23	19	19	-19.8	-0.9
Nómina	19	18	18	-5.8	2.2
ABCD	7	8	8	19.3	1.0
Automotriz	5	6	6	15.6	2.4
Adquisición de bienes muebles	1	2	2	34.5	-3.7
Operaciones de arrendamiento capitalizable	0	0	0	8.8	-1.9
Otros créditos de consumo	1	3	1	5.6	-44.9
Vivienda	14	15	16	18.1	8.9
Media y Residencial	10	11	13	24.8	11.4
De Interés Social	0	0	0	-23.2	-3.5
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	3	3	3	2.1	1.9
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	0	0	0	24.0	2.5
Adicional <sup>3/</sup>	8	40	44	422.7	9.8

<sup>3/</sup> EPRC Adicional. - Incluye las EPRC Adicionales y las asociadas con operaciones contingentes y avales.

<sup>4</sup> Durante 2019 representaron un promedio de 5.0% de las EPRC totales, en el primer trimestre de 2020 fue de 7.0%, mientras que de abril a diciembre de 2020 el promedio fue de 16.5%.





Al cierre de diciembre de 2020, la razón de estimaciones preventivas respecto a la cartera de crédito total (EPRC/Cartera) fue 4.11%, con un incremento de 0.89 pp respecto al mismo mes de 2019. Por tipo de cartera, los niveles observados fueron los siguientes:

- Para la cartera comercial de 1.87% (0.23 pp más que en diciembre de 2019).
- Para el segmento de consumo de 9.47% (aumento de 0.64 pp en relación con diciembre de 2019).
- Para la cartera de vivienda de 1.66% (0.17 pp por arriba de diciembre de 2019).

EPRC / Cartera Total <sup>4/</sup> Banca Múltiple Cifras en porcentaje	Diciembre 2019	Noviembre 2020	Diciembre 2020	Variación en pp	
				Anual	Mensual
<b>Cartera de crédito total</b>	<b>3.22</b>	<b>4.01</b>	<b>4.11</b>	<b>0.89</b>	<b>0.10</b>
Créditos comerciales	1.64	1.90	1.87	0.23	-0.03
Empresas	1.85	2.17	2.15	0.30	-0.02
Entidades financieras	1.65	1.76	1.52	-0.13	-0.23
Entidades gubernamentales	0.66	0.65	0.70	0.03	0.05
Consumo	8.83	9.38	9.47	0.64	0.09
Tarjeta de crédito	10.93	12.10	12.58	1.65	0.48
Personales	10.89	10.85	10.94	0.04	0.09
Nómina	7.13	6.90	7.10	-0.03	0.20
ABCD	3.98	4.76	4.80	0.82	0.04
Automotriz	3.52	4.16	4.26	0.74	0.11
Adquisición de bienes muebles	8.50	9.17	8.65	0.15	-0.53
Operaciones de arrendamiento capitalizable	3.34	3.90	3.70	0.36	-0.20
Otros créditos de consumo	5.58	12.79	6.85	1.27	-5.94
Vivienda	1.49	1.53	1.66	0.17	0.13
Media y residencial	1.21	1.26	1.40	0.19	0.13
De interés social	4.53	4.05	4.00	-0.53	-0.04
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	3.54	3.75	3.88	0.34	0.13
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	5.41	6.58	7.23	1.82	0.65

<sup>4/</sup> EPRC = Estimaciones preventivas para riesgos crediticio de balance / cartera total.

El Índice de Cobertura (ICOR) de la cartera total fue 160.14%. Por tipo de segmento, este indicador fue de 127.28% para la cartera comercial, 176.57% para consumo y 49.48% para vivienda.

Para la cartera de vivienda este índice fue menor, debido al 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	Diciembre 2019	Noviembre 2020	Diciembre 2020	Variación en pp	
				Anual	Mensual
<b>Cartera de crédito total</b>	<b>146.18</b>	<b>163.19</b>	<b>160.14</b>	<b>13.96</b>	<b>-3.05</b>
Créditos comerciales	123.35	131.24	127.28	3.93	-3.96
Empresas	108.14	118.32	114.30	6.17	-4.01
Entidades financieras	1,345.53	1,637.93	2,237.04	891.51	599.11
Entidades gubernamentales	2,296,371.59	9,751.28	11,412.40	-2,284,959.19	1,661.12
Consumo	202.95	187.73	176.57	-26.38	-11.15
Tarjeta de crédito	223.86	192.21	181.79	-42.07	-10.42
Personales	166.22	163.51	152.48	-13.74	-11.03
Nómina	238.32	270.64	229.76	-8.56	-40.87
ABCD	160.60	155.38	142.10	-18.49	-13.27
Automotriz	158.80	158.63	140.33	-18.47	-18.31
Adquisición de bienes muebles	168.37	145.55	148.70	-19.68	3.15
Operaciones de arrendamiento capitalizable	157.14	152.63	148.59	-8.55	-4.04
Otros créditos de consumo	166.53	105.63	124.68	-41.85	19.05
Vivienda	51.59	47.32	49.48	-2.11	2.16
Media y residencial	45.39	43.22	46.36	0.96	3.14
De interés social	55.16	46.78	46.44	-8.72	-0.35
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	86.43	67.20	64.58	-21.85	-2.62
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	52.97	69.93	66.73	13.76	-3.20

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





## CAPTACIÓN DE RECURSOS

La captación total de recursos se ubicó en \$6,672 mmdp, 6.3% más en términos reales que la registrada al cierre de diciembre de 2019.

- Los depósitos de exigibilidad inmediata tuvieron un saldo de \$4,172 mmdp, crecieron 13.5% en forma real anual y contribuyeron con el 62.5% de la captación total.
- Los depósitos a plazo del público registraron \$1,418 mmdp, disminuyeron 5.1% en los mismos términos y aportaron el 21.3% del total.
- La captación a través del mercado de dinero y de los títulos de crédito emitidos se ubicó en \$655 mmdp, tuvo un incremento anual real de 0.9% y representó el 9.8%.
- Los préstamos interbancarios y de otros organismos disminuyeron 7.0% y conformaron un 6.1% de la captación del sector.

Balance General Banca Múltiple Saldos nominales en mmdp	Diciembre 2019	Noviembre 2020	Diciembre 2020	Variación real %	
				Anual	Mensual
<b>Captación total</b>	<b>6,083</b>	<b>6,656</b>	<b>6,672</b>	<b>6.3</b>	<b>-0.1</b>
Depósitos de exigibilidad inmediata	3,563	4,112	4,172	13.5	1.1
Depósitos a plazo del público en general	1,448	1,426	1,418	-5.1	-0.9
Mercado de dinero y títulos de crédito emitidos	629	680	655	0.9	-4.1
Cuenta global de captación sin movimientos	15	17	17	7.7	0.9
Préstamos interbancarios y de otros organismos	427	421	410	-7.0	-3.0

## ESTADO DE RESULTADOS

A diciembre de 2020, el resultado neto acumulado de la Banca Múltiple alcanzó \$102 mmdp, cifra 39.5% menor en términos reales al compararse con el mismo periodo del año previo.

Banca Múltiple Cifras nominales resultado acumulado en mmdp	Diciembre 2019	Diciembre 2020	Variación anual	
			mmdp	% (real)
Ingresos por intereses	963	874	-90	-12.1
Gastos por intereses	407	316	-91	-24.7
<b>Margen financiero</b>	<b>556</b>	<b>558</b>	<b>1</b>	<b>-2.8</b>
Estimaciones preventivas para riesgos crediticios	142	195	53	32.8
<b>Margen financiero ajustado por riesgos crediticios</b>	<b>414</b>	<b>363</b>	<b>-51</b>	<b>-15.0</b>
Comisiones y tarifas netas	127	117	-10	-10.7
Resultado por intermediación	43	40	-2	-8.6
Otros ingresos (egresos) de la operación	17	13	-4	-25.7
Gastos de administración y promoción	384	399	15	0.7
<b>Resultado de la operación</b>	<b>217</b>	<b>135</b>	<b>-82</b>	<b>-39.8</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	4	4	0	2.5
<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>	<b>221</b>	<b>139</b>	<b>-82</b>	<b>-39.0</b>
Impuestos a la utilidad netos	-58	-37	21	-37.9
<b>Resultado antes de operaciones discontinuadas</b>	<b>163</b>	<b>102</b>	<b>-61</b>	<b>-39.4</b>
Operaciones discontinuadas	0	0	-0	n.a.
<b>Resultado neto</b>	<b>164</b>	<b>102</b>	<b>-61</b>	<b>-39.5</b>

n. a. No aplica.

Lo anterior contrastó con los incrementos observados tanto en el activo (11.3%) como en el capital contable (4.8%), considerando para éstos el promedio de los últimos doce meses, por lo que la rentabilidad de los activos







(ROA) se ubicó 0.91% equivalente a una disminución anual de 0.76 pp, mientras que la rentabilidad del capital (ROE) registró un nivel de 8.93% durante diciembre de 2020 y un descenso de 6.53 pp.

INDICADORES FINANCIEROS Banca Múltiple (mmdp)	Diciembre 2019	Noviembre 2020	Diciembre 2020	Variación Anual	
				mmdp	% (real)
Resultado neto (acumulado 12 meses)	164	112	102	-61	-39.5
Activo Promedio (12 meses)	9,801	11,143	11,257	1,455	11.3
Capital Contable Promedio (12 meses)	1,058	1,134	1,143	86	4.8

INDICADORES FINANCIEROS Banca Múltiple (%)	Diciembre 2019	Noviembre 2020	Diciembre 2020	Variación en pp	
				Anual	Mensual
ROA <sup>6/</sup>	1.67	1.01	0.91	-0.76	-0.10
ROE <sup>7/</sup>	15.47	9.91	8.93	-6.53	-0.98

<sup>6/</sup> ROA: Resultado neto (acumulado 12 meses) / Activo total, promedio de 12 meses.

<sup>7/</sup> ROE: Resultado neto (acumulado 12 meses) / Capital contable, promedio 12 meses.

## EVALUACIÓN DE LA CALIDAD Y CONSISTENCIA DE LA INFORMACIÓN

### SITUACIÓN FINANCIERA

A partir de enero 2020 se realizaron modificaciones a la metodología de evaluación de calidad de la información de Situación Financiera, con las siguientes consideraciones:

1. Forman parte de la evaluación el total de reportes regulatorios de Situación Financiera (series R01, R04 A, R06, R07, R08, R10, R12, R13 y R34) de acuerdo con las Disposiciones, los cuales tienen nuevos ponderadores.
2. Se considera una ventana de 13 periodos para evaluar omisiones, oportunidad y reprocesos en cualquiera de los reportes regulatorios.
3. La combinación de factores (oportunidad y reenvío) de reportes regulatorios, se definió de acuerdo con el comportamiento histórico del sector.

Para la evaluación de la información financiera correspondiente al mes de diciembre de 2020, se registraron las siguientes calificaciones:

- El semáforo verde fue para las instituciones que enviaron información completa y que cumplan con los criterios mínimos de calidad y consistencia.
- El semáforo amarillo fue para las instituciones que entregaron información completa, pero presentaron deficiencias que afectan el análisis o interpretación de la información en menos de tres periodos.
- El semáforo rojo fue para las instituciones que omitieron información, entregaron información incompleta o con inconsistencias graves o inconsistencias, en tres o más periodos.

Con cifras al mes de diciembre de 2020, de las 50 instituciones que integraron la banca múltiple, 47 fueron evaluadas en semáforo verde y tres instituciones: Banca Mifel, Consubanco, y Banco Base, en semáforo amarillo.



## 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 (diciembre 2020) y el periodo histórico (a partir de enero 2019 hasta noviembre 2020).

I. En la evaluación por inconsistencia de los saldos de cartera y de estimaciones preventivas para riesgo crediticio (EPRC) del periodo, se compararon los importes recibidos en los reportes de situación financiera de diciembre 2020 contra los reportes de información detallada de diciembre 2020. Además, se consideran otros elementos que están detallados en la ficha de evaluación de calidad publicada en el portafolio de información.

Al respecto se obtuvieron las siguientes calificaciones:

- La calificación en color amarillo corresponde a aquellas instituciones que presentaron 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.
- La calificación en rojo se asignó a instituciones 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 diciembre 2020, seis bancos presentaron inconsistencias.

- Para la cartera de empresas se asignó una calificación en rojo a Inbursa, Banca Mifel, ABC Capital y Forjadores.
- Para la cartera de entidades financieras se evaluó en rojo a Inbursa e Intercam Banco.
- Para la cartera de estados y municipios se evaluó en rojo a Accendo Banco.
- Adicionalmente, por enviar uno o más reportes después de la fecha límite de entrega, se calificó a Inbursa en rojo en la cartera de gobierno federal, organismos descentralizados y empresas productivas del estado y a CIBanco en la cartera de empresas y entidades financieras.

En la evaluación de saldos de EPRC con cifras a diciembre 2020, seis bancos presentaron inconsistencias.

- Para la cartera de empresas se asignó una calificación en rojo a BBVA Bancomer, HSBC, Inbursa, Banca Mifel e Intercam Banco.
- Para la cartera de entidades financieras se evaluó en rojo a Inbursa e Intercam Banco.
- Para la cartera de estados y municipios se evaluó en rojo a Accendo Banco.

II. 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 para el mismo periodo de enero de 2019 a noviembre de 2020, considerando los reenvíos realizados hasta el 20 de enero de 2021.

Para determinar el color del semáforo se consideró la evaluación que presentó mayor diferencia dentro del periodo de análisis. También se consideraron otros elementos que están detallados en la ficha de evaluación de calidad publicada en el portafolio de información.

En la evaluación de la información histórica de saldos de cartera, cinco bancos presentaron inconsistencias.

- Para la cartera de empresas se asignó una calificación en rojo a Autofin, ABC Capital y Consubanco.

- Para la cartera de entidades financieras se calificó en rojo a Intercam Banco y Bancrea.

En la evaluación de la información histórica de EPRC, diez bancos presentaron inconsistencias.

- Para la cartera de empresas, se asignó una calificación en amarillo a Bancrea, en rojo se evaluó a BBVA Bancomer, HSBC, Accendo Banco, MUFG Bank, J.P. Morgan, Autofin, Intercam Banco, ABC Capital y Consubanco.
- Para la cartera de entidades financieras se evaluó en rojo a BBVA Bancomer, Autofin, Intercam Banco y Bancrea.
- Para la cartera de gobierno federal, organismos descentralizados y empresas productivas del estado se evaluó en rojo a Intercam Banco.

## CARTERA A LA VIVIENDA

I. En la evaluación por inconsistencia de los saldos de cartera de vivienda y de EPRC se compararon los importes recibidos en los reportes de situación financiera de diciembre de 2020 contra los reportes de información detallada de vivienda de diciembre 2020.

Al respecto se obtuvieron las siguientes calificaciones:

- La calificación en color amarillo correspondió a aquellas instituciones que presentaron 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.
- La calificación en rojo es para las instituciones 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 se obtuvo lo siguiente:

- En la evaluación de la información de saldos, tres bancos presentaron inconsistencias. Se asignó una calificación en rojo a Banamex, Inbursa y Autofin.
- En la evaluación de la información de saldos de las EPRC, tres bancos presentaron inconsistencias. Se asignó una calificación en amarillo a Inbursa y en rojo se evaluó a Banamex y Bancrea.
- Adicionalmente, por enviar uno o más reportes después de la fecha límite de entrega, se calificó a CIBanco en rojo.

II. Para la evaluación de la información histórica, se compararon 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 2019 a noviembre 2020, considerando los reenvíos realizados hasta el 20 de enero de 2021.

Para determinar el color del semáforo se consideró la evaluación que presentó mayor diferencia dentro del periodo evaluado. También 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, cuatro bancos presentaron inconsistencias.

- Se asignó una calificación en amarillo a Inmobiliario Mexicano.
- Se asignó una calificación en rojo a Banamex, Inbursa y CIBanco.



En la evaluación de la información histórica de saldos correspondientes a las EPRC, tres bancos presentaron inconsistencias.

- Se asignó una calificación en amarillo a Inbursa y en rojo se evaluó a Banamex y HSBC.

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 constantemente5

FICHA DE EVALUACIÓN DE CALIDAD Y CONSISTENCIA



Evaluación de la Calidad de la Información Banca Múltiple Diciembre 2020

Table with columns for INSTITUCIÓN, SITUACIÓN FINANCIERA, and CONSISTENCIAS DE SALDOS ENTRE LOS REPORTES DE SITUACIÓN FINANCIERA Y LOS DETALLADOS DE CARTERA. Includes a legend at the bottom with categories: Verde, Amarillo, Rojo, No aplica.

- La información cumple con los criterios mínimos de calidad y consistencia, por tanto, puede ser utilizada.
La información no cumple con criterios mínimos de calidad y consistencia establecidos por esta Comisión, por lo que debe usarse con reservas.
No se recomienda el uso de la información ya que presenta inconsistencias graves o no presentaron la información en el plazo establecido en las Disposiciones.




5 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.



## 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 más información:	
	<a href="#">Boletín Estadístico completo</a>
	Portal de Internet: <a href="https://www.gob.mx/cnbv">https://www.gob.mx/cnbv</a>
	Portafolio de Información: <a href="https://portafolioinfo.cnbv.gob.mx/Paginas/Inicio.aspx">https://portafolioinfo.cnbv.gob.mx/Paginas/Inicio.aspx</a>