



Ciudad de México, 20 de octubre de 2020.
No. 068/2020

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

COMUNICADO DE PRENSA

Información del sector de Banca Múltiple al cierre de agosto de 2020

- Se publica información estadística consolidada¹ del sector de Banca Múltiple, al cierre de agosto de 2020; integrado por 50 instituciones en operación.
- Al cierre de agosto de 2020, los activos totales del sector de Banca Múltiple alcanzaron los \$11,395 miles de millones de pesos (mmdp), lo que representó un incremento anual real de 7.8%.
- La cartera de crédito vigente del sector de Banca Múltiple alcanzó un saldo de \$5,408 mmdp al cierre de agosto, con una disminución anual real de 1.9% respecto al mismo mes de 2019².
- La captación total de recursos llegó a \$6,726 mmdp, con un aumento anual real de 5.9%. De este monto, 59.6% correspondieron a depósitos de exigibilidad inmediata, los cuales presentaron un crecimiento anual real de 11.5%.
- El resultado neto del sector fue de \$77 mmdp, 32.6% menor en términos reales respecto a agosto de 2019. Por su parte, el rendimiento sobre activos (ROA) se ubicó en 1.21% y el rendimiento sobre capital contable (ROE) en 11.80%.

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

¹ Se incluye información consolidada de las instituciones de banca múltiple con 15 Sociedades Financieras de Objeto Múltiple, Entidades Reguladas (SOFOMER): Banamex con (1) Tarjetas Banamex; Santander con (2) Santander Consumo, (3) Santander Vivienda y (4) Santander Inclusión Financiera; BBVA Bancomer con (5) Financiera Ayudamos; CIBanco con (6) Finanmadrid México; Banco del Bajío con (7) Financiera Bajío; Banregio con (8) Start Banregio; Inbursa con (9) FC Financiera y (10) SOFOM Inbursa; Afirme con (11) Arrendadora Afirme; Banco Base con (12) Arrendadora Base, Sabadell con (13) SabCapital, Invex con (14) Invex Consumo y Bancrea con (15) 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 1º 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].

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.

² En marzo de 2020, la CNBV emitió con carácter temporal criterios contables especiales aplicables a la cartera crediticia de consumo, de vivienda y comercial, de las instituciones de banca múltiple, a fin de que sujetos a requisitos particulares, créditos que fueran objeto de reestructuración o renovación, serían considerados como vigentes, sin que fuera necesario incrementar las estimaciones preventivas para riesgos crediticios. La facilidad aplicó para clientes que se hubieran visto afectados por el virus SARS-CoV2 (COVID-19) y que estuvieran clasificados contablemente como vigentes al 28 de febrero de 2020, con excepción de aquellos créditos otorgados a personas relacionadas según se prevé en los artículos 73, 73 Bis y 73 Bis 1 de la Ley de Instituciones de Crédito. Con fecha 29 de junio último, la Comisión anunció la extensión del plazo de instrumentación de los criterios contables especiales, hasta el 31 de julio de 2020. Asimismo, extendió el beneficio a las operaciones de crédito originadas durante el mes de marzo de 2020. Dichos criterios contables especiales también aplicaron a las SOFOMER vinculadas.



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

El contenido que se presenta en este comunicado compara agosto 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 agosto de 2020, el sector de Banca Múltiple estuvo integrado por 50 instituciones en operación, una institución menos que en agosto del año anterior, debido a la revocación de la licencia de Banco Ahorro Famsa al cierre de junio de 2020.

BALANCE GENERAL

El saldo de los activos totales del sector se ubicó en \$11,395 mmdp, con un incremento anual real de 7.8%. La cartera vigente representó el principal rubro del activo total, con una participación de 47.5%³ en agosto de 2020.

Balance General Banca Múltiple Saldos nominales en mmdp	Agosto 2019	Julio 2020	Agosto 2020	Variación real %	
				Anual	Mensual
Activo total	10,158	11,574	11,395	7.8	-1.9
Cartera de crédito vigente	5,296	5,458	5,408	-1.9	-1.3
Cartera de crédito vencida	118	117	114	-7.2	-3.1
Pasivo total	9,097	10,428	10,235	8.1	-2.2
Capital contable	1,062	1,146	1,160	5.0	0.8

El pasivo total registró un saldo de \$10,235 mmdp, 8.1% más en términos reales al compararse con agosto de 2019. Por su parte, el capital contable alcanzó un monto de \$1,160 mmdp, con una variación anual real de 5.0%.

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 \$5,408 mmdp, con una disminución anual de 1.9% en términos reales.

³ Calculada como Cartera Vigente / Activo Total, en ambos casos considerando cifras consolidadas.



Cartera de Crédito Vigente Banca Múltiple Saldos nominales en mmdp	Agosto 2019	Julio 2020	Agosto 2020	Variación real %	
				Anual	Mensual
Cartera de crédito vigente	5,296	5,458	5,408	-1.9	-1.3
Créditos comerciales	3,413	3,570	3,511	-1.1	-2.0
Empresas	2,681	2,824	2,778	-0.4	-2.0
Entidades financieras	205	205	194	-9.1	-5.8
Entidades gubernamentales	527	542	539	-1.7	-0.9
Créditos al gobierno federal o con su garantía	30	33	33	7.7	-1.1
Créditos a estados y municipios o con su garantía	292	283	283	-7.0	-0.4
Créditos a organismos descentralizados o desconcentrados	47	35	32	-33.9	-7.6
Créditos a empresas productivas del estado	159	191	191	15.9	-0.3
Consumo	1,028	962	966	-9.6	0.0
Tarjeta de crédito	393	359	363	-11.3	0.5
Personales	201	171	170	-18.9	-1.2
Nómina	254	252	253	-4.3	-0.0
ABCD	158	162	163	-0.9	0.1
Automotriz	145	146	147	-2.6	-0.3
Adquisición de bienes muebles	13	15	16	18.0	3.9
Operaciones de arrendamiento capitalizable	0	0	0	-10.0	-0.6
Otros créditos de consumo	22	18	19	-19.9	4.4
Vivienda	855	925	930	4.6	0.1
Media y residencial	757	830	836	6.2	0.3
De interés social	8	7	7	-13.7	-2.6
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	86	85	84	-6.7	-2.0
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	4	3	3	-28.3	-3.6

La cartera de crédito comercial vigente se ubicó en \$3,511 mmdp, con una disminución real de 1.1% respecto al mismo mes del año anterior y representó el 64.9% de la cartera total vigente.

- La cartera empresarial registró un saldo de \$2,778 mmdp, con una disminución anual de 0.4% en términos reales. Dicha cartera se conformó a su vez por 79.1% de crédito comercial vigente.
- La proporción de cartera vigente a empresas que está denominada en moneda extranjera fue de 26.0% al cierre de agosto de 2020, por lo que una parte de su crecimiento en pesos estuvo asociado a la variación en el tipo de cambio⁴ que pasó de 20.10 a 22.12 pesos por dólar, entre agosto de 2019 y el mismo mes del 2020.
- El crédito a entidades gubernamentales se ubicó en \$539 mmdp, con una disminución real anual de 1.7% y una participación de 15.4% de la cartera comercial vigente.
- El crédito a entidades financieras alcanzó un saldo de \$194 mmdp, disminuyó 9.1% -en términos reales - y representó el 5.5% de la cartera comercial vigente.
- El 85.5% del crédito empresarial vigente estuvo integrado por el crédito a grandes empresas y fideicomisos, que tuvieron un crecimiento anual real de 0.9%. Por su parte, los créditos a las micro, pequeñas y medianas empresas concentraron 14.5% de esta cartera, tras registrar una disminución anual de 7.5% en términos reales.⁵

El crédito al consumo alcanzó un saldo de \$966 mmdp; disminuyó en términos reales 9.6% y representó 17.9% de la cartera total vigente.

⁴ Se toma como base la información al cierre de mes, del tipo de cambio para solventar obligaciones denominadas en dólares pagaderas República Mexicana publicada por Banco de México.

⁵ 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.



- El crédito otorgado a través de tarjetas de crédito se ubicó en \$363 mmdp, disminuyó 11.3% en términos reales anuales y tuvo una participación de 37.5% dentro de la cartera de consumo vigente.
- Los créditos de nómina llegaron a \$253 mmdp, disminuyeron 4.3% y conformaron 26.2% de este portafolio.
- Los créditos personales alcanzaron un saldo de \$170 mmdp al registrar una disminución anual real de 18.9%; con una participación dentro de esta cartera de 17.6%.

La cartera de crédito a la vivienda vigente ascendió a \$930 mmdp, registró un incremento anual real de 4.6% y alcanzó una participación de 17.2% de la cartera total vigente.

- El crédito otorgado al segmento de vivienda media y residencial se ubicó en \$836 mmdp, presentó un crecimiento anual real de 6.2% y una participación del 89.9% en la cartera de vivienda vigente.
- Los créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE se ubicaron en \$84 mmdp, disminuyeron 6.7% -en términos reales- respecto a agosto de 2019 y conformaron 9.0% 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 1.1%.

INDICE DE MOROSIDAD

El Índice de Morosidad (IMOR) de la cartera total se situó en 2.06%, 0.11 pp (puntos porcentuales) menos que el nivel observado en agosto de 2019.

- El IMOR de la cartera comercial fue 1.27%, 0.09 pp menos respecto al año anterior, donde el IMOR de la cartera de empresas se ubicó en 1.59%, disminuyendo 0.14 pp.
- El IMOR de la cartera de consumo se ubicó en 3.66%, con una reducción anual de 0.70 pp. Al interior, el IMOR de la cartera de tarjetas de crédito se ubicó en 3.98%, 1.15 pp menos que el año anterior. Los créditos de nómina registraron un IMOR de 1.99%, con una disminución anual de 0.81 pp. Por último, los créditos personales tuvieron un IMOR de 5.84%, 0.58 pp menos respecto al año anterior.
- El IMOR de los créditos a la vivienda se situó en 3.29%, 0.62 pp más que en agosto de 2019. El crédito a la vivienda media y residencial alcanzó un IMOR de 3.00%, 0.58 pp más que el año anterior; mientras que los créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE presentaron un IMOR de 5.38%, con un incremento anual de 1.40 pp. El segmento de interés social registró un IMOR de 7.69%, 0.01 pp menos que el año anterior y los créditos garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos, se ubicaron en 11.34%, con una variación anual de 1.93 pp.



IMOR ^{1/} Banca Múltiple Cifras en porcentaje	Agosto 2019	Julio 2020	Agosto 2020	Variación en pp	
				Anual	Mensual
Cartera de crédito total	2.17	2.09	2.06	-0.11	-0.04
Créditos comerciales	1.37	1.26	1.27	-0.09	0.01
Empresas	1.72	1.58	1.59	-0.14	0.00
Entidades financieras	0.15	0.10	0.15	-0.00	0.04
Entidades gubernamentales	0.00	0.03	0.04	0.04	0.01
Consumo	4.36	4.08	3.66	-0.70	-0.41
Tarjeta de crédito	5.13	4.71	3.98	-1.15	-0.73
Personales	6.42	6.01	5.84	-0.58	-0.16
Nómina	2.80	2.35	1.99	-0.81	-0.36
ABCD	2.38	3.14	3.03	0.66	-0.11
Automotriz	2.08	2.57	2.47	0.40	-0.10
Adquisición de bienes muebles	5.58	8.26	7.87	2.28	-0.39
Operaciones de arrendamiento capitalizable	1.68	2.08	2.04	0.36	-0.04
Otros créditos de consumo	3.12	4.63	5.01	1.89	0.37
Vivienda	2.67	3.16	3.29	0.62	0.13
Media y residencial	2.42	2.87	3.00	0.58	0.13
De interés social	7.70	6.86	7.69	-0.01	0.83
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	3.98	5.26	5.38	1.40	0.13
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	9.41	11.12	11.34	1.93	0.22

^{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 4.60% al cierre de agosto de 2020, es decir, 0.15 pp más que en agosto de 2019.

IMORA ^{2/} Banca Múltiple Cifras en porcentaje	Agosto 2019	Julio 2020	Agosto 2020	Variación en pp	
				Anual	Mensual
Cartera de crédito total	4.44	4.60	4.60	0.15	-0.01
Créditos comerciales	1.87	2.01	2.02	0.15	0.01
Empresas	2.36	2.52	2.53	0.17	0.01
Entidades financieras	0.16	0.12	0.16	0.00	0.04
Entidades gubernamentales	0.00	0.03	0.04	0.04	0.01
Consumo	12.81	13.69	13.34	0.53	-0.34
Tarjeta de crédito	15.67	16.62	16.02	0.35	-0.60
Personales	15.93	17.45	17.31	1.38	-0.14
Nómina	9.92	10.38	10.05	0.13	-0.33
Automotriz	5.23	6.40	6.45	1.21	0.05
Adquisición de bienes muebles	11.13	14.59	14.06	2.92	-0.53
Operaciones de arrendamiento capitalizable	1.73	2.13	2.15	0.42	0.02
Otros créditos de consumo	9.46	14.43	14.54	5.08	0.11
Vivienda	3.39	3.89	4.05	0.66	0.16

^{2/} 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 agosto de 2020 en 197 mmdp, registrando un incremento de 9.6% anual real respecto al mismo mes del año anterior.

- Las EPRC de la cartera de consumo representaron 43.5% de las EPRC totales. El saldo de las EPRC de esta cartera registró una disminución del 13.5% anual real respecto al mismo mes del año previo, alcanzando un saldo de 86 mmdp. La cartera de tarjetas de crédito, con un saldo de 42 mmdp, aportó el 48.5% de las EPRC de consumo y registró una baja de 14.8% en el último año. Los créditos personales, con un saldo de 18 mmdp, contribuyeron con un 21.0% de las EPRC de la cartera de consumo, después de registrar una disminución de 24.0% en el comparativo anual. Finalmente, los créditos de nómina registraron una baja de 15.0% respecto al año anterior, al observar un saldo de 16 mmdp y una participación del 18.9% en las EPRC de consumo.
- Con un saldo de 62 mmdp las EPRC de la cartera comercial aportaron el 31.4% de las EPRC totales, después de un incremento real de 4.9% respecto al mismo mes del año previo. Al



interior, la cartera a empresas aportó el 89.3% de las EPRC de la cartera comercial, con un saldo de 55 mmdp, con un aumento de 5.0% anual real.

- El saldo de las EPRC de vivienda se ubicó en 15 mmdp, lo que representó 7.4% de las EPRC totales, tras un incremento anual real de 11.4%. Las EPRC del segmento de vivienda media y residencial crecieron un 13.2% y alcanzaron un saldo de 11 mmdp, que representó un 73.8% de las EPRC de la cartera de vivienda.
- Finalmente, las EPRC Adicionales⁶ registraron un incremento del 303.3% anual real, al observar un saldo de 35 mmdp, que representó el 17.7% de las EPRC totales. Banamex, BBVA Bancomer y Santander representaron el 61.2% de las EPRC Adicionales, en conjunto, alcanzaron 21 mmdp y registraron un crecimiento anual real de 608.7% en este rubro.

Balance General Banca Múltiple Saldos nominales en mmdp	Agosto 2019	Julio 2020	Agosto 2020	Variación real %	
				Anual	Mensual
Estimación preventiva para riesgos crediticios	173	197	197	9.6	-0.4
Créditos comerciales	57	62	62	4.9	-1.1
Empresas	50	56	55	5.0	-1.3
Entidades financieras	3	3	3	14.1	0.9
Entidades gubernamentales	3	3	3	-5.6	-0.5
Consumo	95	88	86	-13.5	-2.8
Tarjeta de crédito	47	43	42	-14.8	-4.5
Otros Créditos de Consumo	48	45	44	-12.1	-1.2
Personales	23	18	18	-24.0	-1.2
Nómina	18	17	16	-15.0	-2.9
ABCD	6	7	7	16.1	1.1
Automotriz	5	6	6	9.5	0.1
Adquisición de bienes muebles	1	2	2	46.6	4.6
Operaciones de arrendamiento capitalizable	0	0	0	-11.6	-1.7
Otros créditos de consumo	1	2	3	116.9	3.0
Vivienda	13	14	15	11.4	2.3
Media y Residencial	9	10	11	13.2	3.0
De Interés Social	0	0	0	-26.7	5.5
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	3	3	3	8.2	-0.2
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	0	0	0	64.3	3.4
Adicional ^{3/}	8	33	35	303.3	6.3

^{3/} EPRC Adicional. - Incluye las EPRC Adicionales y las asociadas con operaciones contingentes y avales.

Al cierre de agosto de 2020, la razón de estimaciones preventivas respecto a la cartera de crédito total (EPRC/Cartera) fue 3.57%, con un incremento de 0.38 pp respecto al mismo mes de 2019. Por tipo de cartera, los crecimientos observados fueron los siguientes:

- Para la cartera comercial de 1.74% (0.10 pp más que en agosto de 2019).
- Para el segmento de consumo de 8.55% (0.31 pp menos que en agosto 2019).
- Para la cartera de vivienda de 1.51% (0.08 pp más que en agosto de 2019).

⁶ Durante 2019 las representó un promedio de 8.3% de las EPRC totales, en el primer trimestre de 2020 fue de 7.0%, mientras que de abril a agosto de 2020 el promedio fue de 14.4%.



EPRC / Cartera Total ^{4/} Banca Múltiple Cifras en porcentaje	Agosto 2019	Julio 2020	Agosto 2020	Variación en pp	
				Anual	Mensual
Cartera de crédito total	3.19	3.53	3.57	0.38	0.03
Créditos comerciales	1.64	1.72	1.74	0.10	0.02
Empresas	1.85	1.94	1.95	0.10	0.01
Entidades financieras	1.43	1.67	1.79	0.36	0.12
Entidades gubernamentales	0.61	0.58	0.59	-0.02	0.00
Consumo	8.86	8.76	8.55	-0.31	-0.21
Tarjeta de crédito	11.33	11.49	11.01	-0.32	-0.48
Personales	10.59	9.96	9.98	-0.61	0.02
Nómina	6.99	6.42	6.27	-0.73	-0.16
ABCD	3.82	4.40	4.45	0.63	0.05
Automotriz	3.44	3.83	3.85	0.41	0.02
Adquisición de bienes muebles	7.94	9.51	9.62	1.69	0.11
Operaciones de arrendamiento capitalizable	3.03	3.00	2.96	-0.07	-0.03
Otros créditos de consumo	4.95	13.37	13.14	8.19	-0.23
Vivienda	1.43	1.48	1.51	0.08	0.03
Media y residencial	1.17	1.21	1.24	0.07	0.03
De interés social	4.49	3.56	3.82	-0.67	0.26
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	3.24	3.64	3.70	0.46	0.06
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	3.12	6.55	7.01	3.88	0.45

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

El Índice de Cobertura (ICOR) de la cartera total fue 173.44%. Por tipo de segmento, 136.63% para la cartera comercial, 233.29% para consumo y 45.98% para vivienda.

Para la cartera de vivienda este índice es 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 ^{5/} Banca Múltiple Cifras en porcentaje	Agosto 2019	Julio 2020	Agosto 2020	Variación en pp	
				Anual	Mensual
Cartera de crédito total	146.88	168.75	173.44	26.56	4.69
Créditos comerciales	119.84	136.21	136.63	16.79	0.42
Empresas	107.53	122.71	123.24	15.71	0.53
Entidades financieras	951.44	1,637.13	1,230.55	279.11	-406.57
Entidades gubernamentales	1,836,303.08	2,332.99	1,671.39	-1,834,631.69	-661.59
Consumo	203.09	214.95	233.29	30.21	18.35
Tarjeta de crédito	220.91	243.86	276.60	55.69	32.74
Personales	164.88	165.86	170.75	5.87	4.90
Nómina	249.91	273.02	315.10	65.19	42.08
ABCD	160.76	140.03	146.62	-14.14	6.60
Automotriz	165.49	148.98	155.63	-9.86	6.65
Adquisición de bienes muebles	142.10	115.15	122.28	-19.82	7.13
Operaciones de arrendamiento capitalizable	179.91	144.10	145.06	-34.85	0.96
Otros créditos de consumo	158.63	288.59	262.56	103.93	-26.03
Vivienda	53.45	46.90	45.98	-7.48	-0.92
Media y residencial	48.41	42.30	41.46	-6.96	-0.84
De interés social	58.29	51.82	49.63	-8.66	-2.19
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	81.33	69.29	68.82	-12.51	-0.47
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	33.19	58.90	61.78	28.59	2.88

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

CAPTACIÓN DE RECURSOS

La captación total de recursos se ubicó en \$6,726 mmdp, 5.9% más en términos reales que la registrada al cierre de agosto de 2019.

- Los depósitos de exigibilidad inmediata crecieron 11.5% en forma real anual.
- Los depósitos a plazo del público disminuyeron 4.1% en los mismos términos.
- La captación a través del mercado de dinero y de los títulos de crédito emitidos tuvo un incremento anual real de 4.5%.
- Los préstamos interbancarios y de otros organismos disminuyeron 2.4%.



Balance General Banca Múltiple Saldos nominales en mmdp	Agosto 2019	Julio 2020	Agosto 2020	Variación real %	
				Anual	Mensual
Captación total	6,105	6,799	6,726	5.9	-1.5
Depósitos de exigibilidad inmediata	3,455	4,006	4,010	11.5	-0.3
Depósitos a plazo del público en general	1,482	1,499	1,479	-4.1	-1.7
Mercado de dinero y títulos de crédito emitidos	690	771	750	4.5	-3.1
Cuenta global de captación sin movimientos	14	16	16	12.8	1.1
Préstamos interbancarios y de otros organismos	464	507	471	-2.4	-7.4

ESTADO DE RESULTADOS

Al cierre de agosto de 2020, el resultado neto acumulado de la banca múltiple alcanzó \$77 mmdp, cifra 32.6% menor en términos reales al compararse con el mismo periodo del año previo.

Banca Múltiple Cifras nominales resultado acumulado en mmdp	Agosto 2019	Agosto 2020	Variación anual	
			mmdp	% (real)
Ingresos por intereses	644.4	609.0	-35.4	-9.2
Gastos por intereses	273.7	230.2	-43.5	-19.2
Margen financiero	370.7	378.8	8.1	-1.8
Estimaciones preventivas para riesgos crediticios	93.6	128.8	35.2	32.3
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	277.2	250.1	-27.1	-13.3
Comisiones y tarifas netas	83.0	75.2	-7.8	-12.9
Resultado por intermediación	25.1	26.8	1.6	2.4
Otros ingresos (egresos) de la operación	11.7	7.4	-4.3	-39.1
Gastos de administración y promoción	250.4	258.7	8.2	-0.7
Resultado de la operación	146.5	100.7	-45.8	-33.9
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	2.3	2.7	0.3	9.9
Resultado antes de impuestos a la utilidad	148.9	103.4	-45.5	-33.2
Impuestos a la utilidad netos	-39.5	-26.6	12.9	-35.3
Resultado antes de operaciones discontinuadas	109.3	76.8	-32.5	-32.5
Operaciones discontinuadas	0.2	0.0	-0.2	n.a.
Resultado neto	109.5	76.8	-32.7	-32.6

n. a. No aplica.

El resultado neto acumulado a 12 meses disminuyó 23.9%, lo cual contrastó con los incrementos observados tanto en el activo (7.4%) como en el capital contable (3.2%), considerando para éstos el promedio de los últimos doce meses.

Debido a lo anterior, la rentabilidad de los activos (ROA) se ubicó en 1.21% y tuvo una disminución anual de 0.50 pp, mientras que la rentabilidad del capital (ROE) registró un nivel de 11.80% durante agosto de 2020 y disminuyó 4.19 pp.

INDICADORES FINANCIEROS Banca Múltiple (mmdp)	Agosto 2019	Julio 2020	Agosto 2020	Variación Anual	
				mmdp	% (real)
Resultado neto (acumulado 12 meses)	165	131	131	-34	-23.9
Activo Promedio (12 meses)	9,678	10,708	10,811	1,133	7.4
Capital Contable Promedio (12 meses)	1,034	1,101	1,109	76	3.2

INDICADORES FINANCIEROS Banca Múltiple (%)	Agosto 2019	Julio 2020	Agosto 2020	Variación en pp	
				Anual	Mensual
ROA ^{6/}	1.71	1.23	1.21	-0.50	-0.02
ROE ^{7/}	15.99	11.94	11.80	-4.19	-0.14

^{6/} ROA: Resultado neto (acumulado 12 meses) / Activo total, promedio de 12 meses.

^{7/} 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, como resultado de aplicar procesos de mejora continua para elevar la calidad en la información recibida; con las siguientes consideraciones:

1. Forman parte de la evaluación el total de reportes regulatorios de Situación Financiera 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.
4. Para que el sector tuviera conocimiento de los impactos de aplicar la nueva metodología, se llevó a cabo la evaluación de manera paralela utilizando la metodología anterior y la presente; esto durante el último trimestre de 2019.

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

- El semáforo verde fue para las instituciones que enviaron información completa (series R01, R04 A, R06, R07, R08, R10, R12, R13 y R34) 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 agosto de 2020, de las 50 instituciones que integraron la banca múltiple, 47 fueron evaluadas en semáforo verde y tres instituciones: Afirme, Consubanco e Inmobiliario Mexicano, 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 (agosto 2020) y el periodo histórico (a partir de enero 2019 hasta julio 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 agosto 2020 contra los reportes de información detallada para el mismo periodo. También 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 agosto 2020, siete bancos presentaron inconsistencias.

- Para la cartera de empresas se asignó una calificación en rojo a Accendo Banco, MUFG Bank, J.P. Morgan, Autofin y Shinhan.
- Para la cartera de entidades financieras se calificó en rojo a ABC Capital.
- Por remitir uno o más reportes después de la fecha límite de entrega, se calificó en amarillo a BBVA Bancomer en la cartera de empresas.

En la evaluación de saldos de EPRC con cifras a agosto 2020, ocho bancos presentaron inconsistencias en la cartera de empresas.

- Se asignó una calificación en amarillo a MUFG Bank e Intercam Banco.
- En rojo se evaluó a HSBC, Accendo Banco, J.P. Morgan, Autofin, ABC Capital y Shinhan.

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 julio de 2020, considerando los reenvíos realizados hasta el 21 de septiembre de 2020.

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, siete bancos presentaron inconsistencias.

- Para la cartera de empresas se asignó una calificación en rojo a BBVA Bancomer, Accendo Banco, MUFG Bank, J.P. Morgan, ABC Capital y Consubanco.
- Para la cartera de entidades financieras se calificó en rojo a Intercam Banco y ABC Capital.

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

- Para la cartera de empresas, se asignó una calificación en rojo a BBVA Bancomer, HSBC, Accendo Banco, MUFG Bank, J.P. Morgan, Intercam Banco, Consubanco y Banco Base.
- Para la cartera de entidades financieras se evaluó en rojo a BBVA Bancomer, J.P. Morgan, Autofin e 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 agosto de 2020 contra los reportes de información detallada de vivienda para el mismo periodo.

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 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 se obtuvo lo siguiente:

- En la evaluación de la información de saldos, dos bancos presentaron inconsistencias. Se asignó una calificación en amarillo a Inbursa y en rojo a CIBanco.
- En la evaluación de la información de saldos de las EPRC, se asignó una calificación en amarillo a CIBanco.
- Por entregar reportes después de la fecha límite de entrega, se calificó en rojo a Afirme tanto en saldos de cartera como en saldos de EPRC.

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 julio 2020, considerando los reenvíos realizados hasta el 21 de septiembre de 2020.

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 Inbursa, Autofin y CIBanco.

En la evaluación de la información histórica de saldos de las EPRC, cuatro bancos presentaron inconsistencias.

- Se asignó una calificación en amarillo a Banregio
- Se asignó una calificación en rojo a HSBC, Autofin y CIBanco.

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 constantemente⁷.

⁷ 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, 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:	
	Boletín Estadístico completo
	Portal de Internet: https://www.gob.mx/cnbv
	Portafolio de Información: https://portafolioinfo.cnbv.gob.mx/Paginas/Inicio.aspx

