



Ciudad de México, 30 de noviembre de 2020.

No. 086/2020

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

COMUNICADO DE PRENSA

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

- Se publica información estadística consolidada¹ del sector de Banca Múltiple, al cierre de octubre de 2020, integrado por 50 instituciones en operación.
- Al cierre de octubre de 2020, los activos totales del sector de Banca Múltiple alcanzaron los \$11,330 miles de millones de pesos (mmdp), lo que representó un incremento anual real de 8.5%.
- La cartera de crédito vigente del sector de Banca Múltiple alcanzó un saldo de \$5,304 mmdp al cierre de octubre, con una disminución anual real de 1.9% respecto al mismo mes de 2019.
- El Índice de Morosidad se situó en 2.13%, 0.14 pp (puntos porcentuales) menos que el nivel observado en octubre de 2019. Por su parte, el Índice de Morosidad Ajustado, tras un crecimiento anual de 0.04 pp, se ubicó en 4.68%. Las Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios registraron un saldo de \$206 mmdp con un incremento de 12.8% anual real.
- La captación total de recursos llegó a \$6,694 mmdp, con un aumento anual real de 8.7%. De este monto, 61.1% correspondieron a depósitos de exigibilidad inmediata, los cuales crecieron un 16.0% anual real.
- El resultado neto del sector fue de \$93 mmdp, 33.8% menor en términos reales respecto a octubre de 2019. Por su parte, el rendimiento sobre activos (ROA) se ubicó en 1.10% y el rendimiento sobre capital contable (ROE) en 10.79%.

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 octubre de 2020.

¹ 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.

Santander Vivienda se fusionó con Banco Santander al cierre de septiembre de 2020.

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%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 octubre 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 octubre de 2020, el sector de Banca Múltiple estuvo integrado por 50 instituciones en operación, una institución menos que en octubre 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 \$11,330 mmdp, con un incremento anual real de 8.5%. La cartera vigente representó el principal rubro del activo total, con una participación de 46.8%² en octubre de 2020.

Balance General Banca Múltiple Saldos nominales en mmdp	Octubre 2019	Septiembre 2020	Octubre 2020	Variación real %	
				Anual	Mensual
Activo total	10,029	11,323	11,330	8.5	-0.6
Cartera de crédito vigente	5,194	5,377	5,304	-1.9	-2.0
Cartera de crédito vencida	121	113	116	-8.2	2.1
Pasivo total	8,950	10,155	10,152	9.0	-0.6
Capital contable	1,079	1,169	1,177	4.8	0.1

El pasivo total registró un saldo de \$10,152 mmdp, 9.0% más en términos reales al compararse con octubre de 2019. Por su parte, el capital contable alcanzó un monto de \$1,177 mmdp, con una variación anual real de 4.8%.

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 \$5,304 mmdp, con una disminución anual de 1.9% 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	Octubre 2019	Septiembre 2020	Octubre 2020	Variación real %	
				Anual	Mensual
Cartera de crédito vigente	5,194	5,377	5,304	-1.9	-2.0
Créditos comerciales	3,289	3,471	3,396	-0.8	-2.8
Empresas	2,601	2,721	2,653	-2.0	-3.1
Entidades financieras	194	189	185	-8.4	-2.8
Entidades gubernamentales	493	561	557	8.5	-1.3
Créditos al gobierno federal o con su garantía	29	44	48	57.2	8.5
Créditos a estados y municipios o con su garantía	279	284	290	-0.3	1.3
Créditos a organismos descentralizados o desconcentrados	48	32	30	-40.0	-7.5
Créditos a empresas productivas del estado	137	201	190	33.2	-6.0
Consumo	1,036	966	961	-10.9	-1.1
Tarjeta de crédito	396	364	361	-12.5	-1.4
Personales	200	168	168	-19.5	-1.0
Nómina	258	253	253	-5.8	-0.8
ABCD	159	163	163	-1.7	-0.5
Automotriz	146	146	146	-3.9	-0.8
Adquisición de bienes muebles	13	17	17	23.3	1.7
Operaciones de arrendamiento capitalizable	0	0	0	-6.4	1.4
Otros créditos de consumo	22	18	17	-28.6	-8.0
Vivienda	869	939	947	4.7	0.2
Media y residencial	771	844	854	6.4	0.5
De interés social	8	7	7	-12.4	-1.6
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	87	84	83	-8.0	-2.2
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	4	3	3	-17.9	-4.6

La **cartera de crédito comercial vigente** se ubicó en \$3,396 mmdp, con una disminución real de 0.8% respecto al mismo mes del año anterior y representó el 64.0% de la cartera total vigente.

- La **cartera empresarial**, registró un saldo de \$2,653 mmdp, con una disminución anual de 2.0% en términos reales. Dicha cartera conformó el **78.1% del crédito comercial vigente**.
- La proporción de cartera vigente a empresas denominada en moneda extranjera fue de 24.5% al cierre de octubre de 2020, por lo que una parte de su crecimiento en pesos estuvo asociado a la variación en el tipo de cambio³ que pasó de 19.12 a 21.38 pesos por dólar entre octubre de 2019 y el mismo mes del 2020.
- El 84.8% del crédito empresarial vigente estuvo integrado por el crédito a grandes empresas y fideicomisos, que tuvieron una disminución anual real de 0.8%. Por su parte, los créditos a las micro, pequeñas y medianas empresas concentraron 15.2% de esta cartera y disminuyeron 8.1% anual en términos reales.⁴
- El crédito a entidades gubernamentales se ubicó en \$557 mmdp, con un aumento real anual de 8.5% y una participación de 16.4% de la cartera comercial vigente.
- El crédito a entidades financieras alcanzó un saldo de \$185 mmdp, disminuyó 8.4% en términos reales y representó el 5.5% de la cartera comercial vigente.

El **crédito al consumo vigente** registró un saldo de \$961 mmdp, disminuyó en términos reales 10.9% y representó 18.1% de la cartera total vigente.

³ Se toma como base la información al cierre de mes, del tipo de cambio para solventar obligaciones denominadas en dólares pagaderas en la República Mexicana publicada por Banco de México.

⁴ 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 \$361 mmdp, descendió 12.5% en términos reales anuales y tuvo una participación de 37.5% dentro de la cartera de consumo vigente.
- Los créditos de nómina registraron un saldo de \$253 mmdp, disminuyeron 5.8% y conformaron 26.3% de este portafolio.
- Los créditos personales alcanzaron un saldo de \$168 mmdp, con una variación anual real negativa de 19.5% y una participación del 17.5% del crédito al consumo.

La cartera de crédito a la vivienda vigente ascendió a \$947 mmdp, registró un incremento anual real de 4.7% y alcanzó una **participación de 17.9%** de la cartera total vigente.

- El crédito otorgado al segmento de vivienda media y residencial se ubicó en \$854 mmdp, presentó un crecimiento anual real de 6.4% y una participación del 90.2% en la cartera de vivienda vigente.
- Los créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE se ubicaron en \$83 mmdp, disminuyeron 8.0% en términos reales respecto a octubre de 2019 y conformaron 8.8% 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 2.13%, 0.14 pp (puntos porcentuales) menos que el nivel observado en octubre de 2019.

- **El IMOR de la cartera comercial fue 1.32%**, 0.10 pp menos respecto al año anterior. El IMOR de la cartera de empresas se ubicó en 1.66%, disminuyendo 0.11 pp.
- El IMOR de la cartera de **consumo se ubicó en 4.01%**, con una reducción anual de 0.47 pp. Los segmentos de esta cartera presentaron el siguiente comportamiento:
 - El IMOR de la cartera de tarjetas de crédito se ubicó en 4.88%, 0.39 pp menos que el año anterior.
 - Los créditos de nómina registraron un IMOR de 1.92%, con una disminución anual de 0.93 pp.
 - Los créditos personales tuvieron un IMOR de 5.60%, 1.06 pp menos respecto a octubre de 2019.
- El IMOR de los créditos a la **vivienda se situó en 3.09%**, 0.27 pp más que en octubre de 2019. Al interior de la cartera de vivienda:
 - El crédito a la vivienda media y residencial alcanzó un IMOR de 2.80%, 0.21 pp más que el año anterior.
 - Los créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE presentaron un IMOR de 5.34%, con un incremento anual de 1.28 pp.
 - El segmento de interés social registró un IMOR de 7.72%, 0.70 pp menos que el año anterior.



- o Los créditos garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos, se ubicaron en 10.36%, con una variación anual al alza de 0.69 pp.

IMOR ^{1/} Banca Múltiple Cifras en porcentaje	Octubre 2019	Septiembre 2020	Octubre 2020	Variación en pp	
				Anual	Mensual
				Cartera de crédito total	2.28
Créditos comerciales	1.41	1.28	1.32	-0.10	0.04
Empresas	1.77	1.61	1.66	-0.11	0.05
Entidades financieras	0.13	0.10	0.10	-0.03	0.00
Entidades gubernamentales	0.00	0.05	0.06	0.06	0.01
Consumo	4.49	3.61	4.01	-0.47	0.40
Tarjeta de crédito	5.27	3.91	4.88	-0.39	0.97
Personales	6.65	5.70	5.60	-1.06	-0.11
Nómina	2.85	1.77	1.92	-0.93	0.14
ABCD	2.47	2.89	2.76	0.29	-0.13
Automotriz	2.19	2.37	2.27	0.08	-0.10
Adquisición de bienes muebles	5.44	7.18	6.72	1.28	-0.46
Operaciones de arrendamiento capitalizable	1.72	2.02	2.04	0.32	0.02
Otros créditos de consumo	3.27	9.25	11.57	8.29	2.31
Vivienda	2.82	3.25	3.09	0.27	-0.16
Media y residencial	2.58	2.96	2.80	0.21	-0.16
De interés social	8.42	7.99	7.72	-0.70	-0.27
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	4.06	5.38	5.34	1.28	-0.04
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	9.67	10.11	10.36	0.69	0.26

^{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 4.68% al cierre de octubre de 2020, es decir, 0.04 pp más que en octubre de 2019.

IMORA ^{2/} Banca Múltiple Cifras en porcentaje	Octubre 2019	Septiembre 2020	Octubre 2020	Variación en pp	
				Anual	Mensual
				Cartera de crédito total	4.64
Créditos comerciales	2.01	2.03	2.08	0.08	0.06
Empresas	2.51	2.55	2.63	0.12	0.08
Entidades financieras	0.15	0.12	0.12	-0.04	0.00
Entidades gubernamentales	0.00	0.05	0.06	0.06	0.01
Consumo	12.93	13.23	13.43	0.51	0.20
Tarjeta de crédito	15.72	15.81	16.43	0.70	0.62
Personales	16.20	17.16	16.96	0.76	-0.20
Nómina	10.01	9.80	9.70	-0.31	-0.11
Automotriz	5.42	6.38	6.28	0.86	-0.10
Adquisición de bienes muebles	11.36	13.35	12.97	1.61	-0.38
Operaciones de arrendamiento capitalizable	1.77	2.12	2.14	0.38	0.02
Otros créditos de consumo	9.80	18.49	21.29	11.49	2.80
Vivienda	3.50	4.06	3.96	0.46	-0.10

^{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 octubre de 2020 en \$206 mmdp, registrando un incremento de 12.8% anual real respecto al mismo mes del año anterior.

- Las **EPRC del crédito al consumo** registraron un saldo de \$90 mmdp, con una disminución del 12.3% real respecto al año anterior y una participación en las EPRC totales del 43.8%. Al interior de las EPRC de la cartera de consumo:
 - o El saldo de la cartera de tarjetas de crédito se ubicó en \$45 mmdp, con una disminución de 11.3% en el último año, y aportó el 49.4% de las EPRC del crédito al consumo.



- Los créditos personales registraron \$18 mmdp, con una baja de 25.4% en el comparativo anual y contribuyeron con un 20.5% de las EPRC de la cartera de consumo.
- Los créditos de nómina tuvieron un saldo de \$17 mmdp, registraron una baja de 13.0% 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 8.8% respecto a octubre de 2019 y aportaron el 30.3% de las EPRC totales. Dentro de este segmento, la cartera a empresas registró un saldo de \$55 mmdp, presentó un aumento de 8.0% y aportó el 88.8% de las EPRC de la cartera comercial.
- Las **EPRC de los créditos a la vivienda** tuvieron un saldo de \$15 mmdp, con un incremento anual real de 9.6% y una participación de 7.2% de las EPRC totales. Las EPRC del segmento de vivienda media y residencial alcanzaron un saldo de \$11 mmdp, con un incremento de 11.2% y representaron un 74.2% de las EPRC de la cartera de vivienda.
- Finalmente, las EPRC Adicionales⁵ registraron un saldo de \$38 mmdp, nivel 3.37 veces superior al saldo del año anterior, en términos reales, y representó el 18.7% de las EPRC totales.

Balance General Banca Múltiple Saldos nominales en mmdp	Octubre 2019	Septiembre 2020	Octubre 2020	Variación real %	
				Anual	Mensual
Estimación preventiva para riesgos crediticios	175	203	206	12.8	1.0
Créditos comerciales	55	64	62	8.8	-2.3
Empresas	49	57	55	8.0	-3.2
Entidades financieras	3	3	3	8.7	2.7
Entidades gubernamentales	3	3	4	23.3	7.8
Consumo	99	86	90	-12.3	4.2
Tarjeta de crédito	48	42	45	-11.3	5.3
Personales	24	18	18	-25.4	3.1
Nómina	19	16	17	-13.0	5.5
ABCD	7	7	7	8.4	0.8
Automotriz	5	6	6	3.6	0.8
Adquisición de bienes muebles	1	2	2	28.4	0.5
Operaciones de arrendamiento capitalizable	0	0	0	14.3	17.0
Otros créditos de consumo	1	3	3	97.6	-2.7
Vivienda	13	15	15	9.6	0.9
Media y Residencial	9	11	11	11.2	1.6
De Interés Social	0	0	0	-21.3	3.0
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	3	3	3	5.2	-1.8
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	0	0	0	76.7	2.4
Adicional ^{3/}	8	39	38	336.8	-0.8

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

Al cierre de octubre de 2020, la razón de estimaciones preventivas respecto a la cartera de crédito total (EPRC/Cartera) fue 3.80%, con un incremento de 0.50 pp respecto al mismo mes de 2019. Por tipo de cartera, los niveles observados fueron los siguientes:

- Para la cartera comercial de 1.81% (0.16 pp más que en octubre de 2019).
- Para el segmento de consumo de 9.00% (0.11 pp menos que en octubre de 2019).
- Para la cartera de vivienda de 1.52% (0.06 pp por arriba de octubre de 2019).

⁵ 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 octubre de 2020 el promedio fue de 15.7%.



EPRC / Cartera Total ^{4/} Banca Múltiple Cifras en porcentaje	Octubre 2019	Septiembre 2020	Octubre 2020	Variación en pp	
				Annual	Mensual
Cartera de crédito total	3.30	3.69	3.80	0.50	0.11
Créditos comerciales	1.65	1.81	1.81	0.16	0.01
Empresas	1.86	2.06	2.06	0.19	-0.00
Entidades financieras	1.50	1.68	1.78	0.28	0.09
Entidades gubernamentales	0.58	0.60	0.66	0.08	0.06
Consumo	9.11	8.58	9.00	-0.11	0.43
Tarjeta de crédito	11.52	11.10	11.73	0.21	0.63
Personales	11.10	9.97	10.39	-0.70	0.42
Nómina	7.14	6.27	6.66	-0.49	0.39
ABCD	4.03	4.37	4.43	0.40	0.06
Automotriz	3.56	3.77	3.83	0.27	0.06
Adquisición de bienes muebles	9.05	9.36	9.30	0.25	-0.06
Operaciones de arrendamiento capitalizable	2.97	3.14	3.62	0.65	0.48
Otros créditos de consumo	5.44	13.35	13.76	8.32	0.41
Vivienda	1.45	1.50	1.52	0.06	0.01
Media y residencial	1.20	1.24	1.25	0.05	0.02
De interés social	4.52	3.90	4.09	-0.43	0.19
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	3.31	3.72	3.74	0.42	0.02
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	3.26	6.51	6.96	3.70	0.46

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

El Índice de Cobertura (ICOR) de la cartera total fue 177.96%. Por tipo de segmento, 137.88% para la cartera comercial, 224.22% para consumo y 49.08% 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 ^{5/} Banca Múltiple Cifras en porcentaje	Octubre 2019	Septiembre 2020	Octubre 2020	Variación en pp	
				Annual	Mensual
Cartera de crédito total	144.86	179.86	177.96	33.10	-1.90
Créditos comerciales	116.88	141.36	137.88	21.00	-3.49
Empresas	105.21	128.11	123.91	18.71	-4.20
Entidades financieras	1,149.65	1,661.87	1,753.57	603.91	91.70
Entidades gubernamentales	1,628,434.54	1,156.15	1,107.19	-1,627,327.35	-48.96
Consumo	202.94	237.31	224.22	21.27	-13.10
Tarjeta de crédito	218.52	284.20	240.37	21.85	-43.83
Personales	166.73	174.83	185.72	18.98	10.89
Nómina	250.96	353.45	347.34	96.38	-6.11
ABCD	163.04	151.22	160.48	-2.57	9.26
Automotriz	162.25	158.81	168.47	6.22	9.67
Adquisición de bienes muebles	166.42	130.44	138.48	-27.93	8.04
Operaciones de arrendamiento capitalizable	172.64	155.61	177.40	4.76	21.78
Otros créditos de consumo	166.31	144.30	118.99	-47.32	-25.31
Vivienda	51.54	46.35	49.08	-2.46	2.73
Media y residencial	46.44	41.79	44.75	-1.69	2.95
De interés social	53.74	48.79	53.02	-0.72	4.23
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	81.49	69.09	69.92	-11.57	0.83
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	33.71	64.40	67.19	33.48	2.80

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

CAPTACIÓN DE RECURSOS

La captación total de recursos se ubicó en \$6,694 mmdp, 8.7% más en términos reales que la registrada al cierre de octubre de 2019.

- Los depósitos de exigibilidad inmediata tuvieron un saldo de \$4,093 mmdp, crecieron 16.0% en forma real anual y contribuyeron con el 61.1% de la captación total.
- Los depósitos a plazo del público registraron \$1,448 mmdp, disminuyeron 4.8% en los mismos términos y aportaron el 21.6% del total.
- La captación a través del mercado de dinero y de los títulos de crédito emitidos se ubicó en \$710 mmdp, tuvo un incremento anual real de 2.9% y representó el 10.6%.
- Los préstamos interbancarios y de otros organismos incrementaron 5.0% y conformaron un 6.4% de la captación del sector.



Balance General Banca Múltiple Saldos nominales en mmdp	Octubre 2019	Septiembre 2020	Octubre 2020	Variación real %	
				Anual	Mensual
Captación total	5,918	6,676	6,694	8.7	-0.3
Depósitos de exigibilidad inmediata	3,388	4,014	4,093	16.0	1.3
Depósitos a plazo del público en general	1,462	1,457	1,448	-4.8	-1.3
Mercado de dinero y títulos de crédito emitidos	663	747	710	2.9	-5.6
Cuenta global de captación sin movimientos	14	16	16	11.1	-0.6
Préstamos interbancarios y de otros organismos	391	441	428	5.0	-3.7

ESTADO DE RESULTADOS

A octubre de 2020, el resultado neto acumulado de la Banca Múltiple alcanzó \$93 mmdp, cifra 33.8% menor en términos reales al compararse con el mismo periodo del año previo.

Banca Múltiple Cifras nominales resultado acumulado en mmdp	Octubre 2019	Octubre 2020	Variación anual	
			mmdp	% (real)
Ingresos por intereses	803	743	-60	-11.1
Gastos por intereses	342	274	-68	-22.9
Margen financiero	461	469	7	-2.4
Estimaciones preventivas para riesgos crediticios	120	158	38	26.8
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	342	311	-31	-12.6
Comisiones y tarifas netas	104	95	-9	-12.5
Resultado por intermediación	36	33	-3	-12.1
Otros ingresos (egresos) de la operación	14	10	-4	-29.0
Gastos de administración y promoción	315	326	11	-0.7
Resultado de la operación	180	123	-57	-34.5
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	3	3	0	-0.2
Resultado antes de impuestos a la utilidad	183	126	-57	-34.0
Impuestos a la utilidad netos	-48	-33	15	-34.5
Resultado antes de operaciones discontinuadas	135	93	-42	-33.8
Operaciones discontinuadas	0	0	-0	n.a.
Resultado neto	135	93	-42	-33.8

n. a. No aplica.

El resultado neto acumulado a 12 meses disminuyó 29.5%, lo cual contrastó con los incrementos observados tanto en el activo (8.7%) como en el capital contable (3.4%), considerando para éstos el promedio de los últimos doce meses.

Debido a lo anterior, la rentabilidad de los activos (ROA) se ubicó en 1.10% y tuvo una disminución anual de 0.60 pp, mientras que la rentabilidad del capital (ROE) registró un nivel de 10.79% durante octubre de 2020 y un descenso de 5.04 pp.

INDICADORES FINANCIEROS Banca Múltiple (mmdp)	Octubre 2019	Septiembre 2020	Octubre 2020	Variación Anual	
				mmdp	% (real)
Resultado neto (acumulado 12 meses)	166	124	121	-44	-29.5
Activo Promedio (12 meses)	9,756	10,932	11,040	1,284	8.7
Capital Contable Promedio (12 meses)	1,046	1,118	1,126	80	3.4

INDICADORES FINANCIEROS Banca Múltiple (%)	Octubre 2019	Septiembre 2020	Octubre 2020	Variación en pp	
				Anual	Mensual
ROA ^{6/}	1.70	1.14	1.10	-0.60	-0.04
ROE ^{7/}	15.83	11.13	10.79	-5.04	-0.35

^{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, 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.

Para la evaluación de la información financiera correspondiente al mes de octubre 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 octubre de 2020, de las 50 instituciones que integraron la banca múltiple, 48 fueron evaluadas en semáforo verde y dos instituciones: Banco Base y Consubanco, 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 (octubre 2020) y el periodo histórico (a partir de enero 2019 hasta septiembre 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 octubre 2020 contra los reportes de información detallada de octubre 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 octubre 2020, siete bancos presentaron inconsistencias.

- Para la cartera de empresas se asignó una calificación en amarillo a CIBanco, en rojo se evaluó a BBVA Bancomer, ABC Capital, Forjadores y Bancrea.
- Para la cartera de entidades financieras se evaluó en rojo a Invex, Intercam Banco y Bancrea.

En la evaluación de saldos de EPRC con cifras a octubre 2020, nueve bancos presentaron inconsistencias.

- Para la cartera de empresas se asignó una calificación en amarillo a Intercam Banco, en rojo se evaluó a BBVA Bancomer, HSBC, ABC Capital, Forjadores y Bancrea.
- Para la cartera de entidades financieras se evaluó en rojo a Invex, J.P. Morgan, Intercam Banco y Bancrea.
- Para la cartera de estados y municipios se evaluó en rojo a Scotiabank.
- Adicionalmente, por enviar uno o más reportes después de la fecha límite de entrega, se calificó en rojo a Banco Base en la cartera de empresas y entidades financieras.

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 septiembre de 2020, considerando los reenvíos realizados hasta el 20 de noviembre 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, ocho bancos presentaron inconsistencias.

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

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, Autofin, Intercam Banco, ABC Capital y Consubanco.
- Para la cartera de entidades financieras se evaluó en rojo a BBVA Bancomer, 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 octubre de 2020 contra los reportes de información detallada de vivienda de octubre 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 amarillo a Inbursa y en rojo a Banamex y Autofin.
- En la evaluación de la información de saldos de las EPRC, tres bancos presentaron inconsistencias. Se asignó una calificación en amarillo a BBVA Bancomer e Inbursa y en rojo a Banamex.

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 septiembre 2020, considerando los reenvíos realizados hasta el 20 de noviembre 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 Inbursa e Inmobiliario Mexicano
- Se asignó una calificación en rojo a Autofin y CIBanco.

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

- Se asignó una calificación en rojo a HSBC 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 constantemente.⁶

⁶ 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.



