Ciudad de México a 28 de mayo de 2021
Comunicado de prensa No. 057

Información del sector de Banca Múltiple al cierre de abril de 2021

- Se publica información estadística consolidada[1] del sector de Banca Múltiple, al cierre de abril de 2021, conformado por 50 instituciones en operación.
- Al cierre de abril de 2021, los activos totales del sector de Banca Múltiple alcanzaron $10,971 miles de millones de pesos (mmdp), lo que representó una disminución anual real de 13.6%.
- La cartera de crédito vigente del sector de Banca Múltiple alcanzó un saldo de $5,205 mmdp al cierre de abril de 2021, con una disminución anual real de 14.1% respecto al mismo mes de 2020.
- En términos de la calidad de la cartera, el Índice de Morosidad se situó en 2.54%, 0.21 pp (puntos porcentuales) más que el nivel observado en abril de 2020. Por su parte, el Índice de Morosidad Ajustado, tras un crecimiento anual de 0.76 pp, se ubicó en 5.33%.
- Las Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios registraron un saldo de $207 mmdp, equivalente a una disminución de 5.6% anual real.
- La captación total de recursos llegó a $6,624 mmdp, con una disminución anual real de 10.1%. De este monto, 64.3% correspondieron a depósitos de exigibilidad inmediata, los cuales crecieron 1.5% anual real.
- El resultado neto del sector fue de $48 mmdp, 15.8% mayor en términos reales respecto a abril de 2020. Por su parte, el rendimiento sobre activos (ROA) se ubicó en 0.98% y el rendimiento sobre capital contable (ROE) en 9.45%.

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 abril de 2021.

El contenido que se presenta en este comunicado compara abril de 2021 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.

---

[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 Financial 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.

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.

CARACTERÍSTICAS DEL SECTOR

Al cierre de abril de 2021, el sector de Banca Múltiple estuvo integrado por 50 instituciones en operación, una institución menos que en abril del año anterior, debido a la revocación de la licencia de operación de Banco Ahorro Famsa al cierre de junio de 2020.

BALANCE GENERAL

El saldo de los activos totales del sector se ubicó en $10,971 mmdp, con una disminución anual real de 13.6%. La cartera vigente representó el principal rubro del activo total, con una participación de 47.4%[2] en abril de 2021.

Balance General Banca Múltiple Saldos nominales en mmdp	Abril 2020	Marzo 2021	Abril 2021	Variación real %	
				Anual	Mensual
Activo total	11,967	10,953	10,971	-13.6	-0.2
Cartera de crédito vigente	5,709	5,212	5,205	-14.1	-0.5
Cartera de crédito vencida	136	137	135	-6.0	-1.6
Pasivo total	10,851	9,740	9,748	-15.3	-0.2
Capital contable	1,116	1,213	1,223	3.3	0.5

El pasivo total registró un saldo de $9,748 mmdp, 15.3% por debajo, en términos reales, al compararse con abril de 2020. Por su parte, el capital contable alcanzó un monto de $1,223 mmdp, con una variación anual real positiva de 3.3%.

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 $5,205 mmdp, con una disminución anual de 14.1% 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	Abril 2020	Marzo 2021	Abril 2021	Variación real %	
				Anual	Mensual
Cartera de crédito vigente	**5,709**	**5,212**	**5,205**	**-14.1**	**-0.5**
Créditos comerciales	3,805	3,302	3,287	-18.6	-0.8
Empresas	3,007	2,521	2,519	-21.1	-0.4
Entidades financieras	236	165	157	-37.0	-4.7
Entidades gubernamentales	562	616	611	2.5	-1.2
Créditos al gobierno federal o con su garantía	34	57	56	56.5	-0.8
Créditos a estados y municipios o con su garantía	288	300	296	-3.0	-1.7
Créditos a organismos descentralizados o desconcentrados	46	41	42	-13.3	2.6
Créditos a empresas productivas del estado	194	219	217	5.0	-1.2
Consumo	1,002	935	937	-11.9	-0.1
Tarjeta de crédito	367	342	343	-11.9	-0.2
Personales	194	158	157	-23.9	-0.8
Nómina	255	250	252	-6.7	0.4
ABCD	162	164	164	-4.5	-0.3
Automotriz	147	143	143	-8.4	-0.5
Adquisición de bienes muebles	15	21	21	34.9	1.3
Operaciones de arrendamiento capitalizable	0	0	0	-0.6	1.5
Otros créditos de consumo	24	20	21	-18.8	2.9
Vivienda	902	976	981	2.5	0.2
Media y residencial	806	884	891	4.2	0.4
De interés social	7	6	6	-15.7	-1.8
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	86	81	80	-11.8	-1.4
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	3	4	3	10.6	-8.8

La cartera de crédito comercial vigente se ubicó en $3,287 mmdp, con una disminución real de 18.6% respecto al mismo mes del año anterior, representando **el 63.2%** de la cartera total vigente.

- La **cartera empresarial** registró un saldo de $2,519 mmdp, con un descenso anual de 21.1% en términos reales. Dicha cartera explicó el **76.6% del crédito comercial vigente**. En esta disminución contribuyeron dos eventos que se observaron el año anterior, los cuales hicieron crecer transitoriamente los saldos de cartera al inicio del periodo de confinamiento relacionado con la pandemia de COVID-19:

  - Por un lado, se registró un incremento en el saldo de la cartera vigente a empresas denominada en moneda extranjera derivado de la depreciación del peso, que pasó de $18.85 a $24.39 pesos de diciembre 2019 a abril 2020[3]. Cabe mencionar que el 29.0% de la cartera a empresas estaba denominada en dólares a marzo 2020.

  - Por otro lado, esta cartera reflejó un aumento asociado al ejercicio de las líneas de crédito revolvente por parte de muchas empresas que deseaban mejorar su liquidez.

    Como resultado de lo anterior, en los meses de marzo, abril y mayo de 2020, el saldo de la cartera vigente a empresas alcanzó un máximo histórico de $2,920 mmdp, $3,007 mmdp y $2,924 mmdp, respectivamente, cantidades que empezaron a ajustarse a la baja conforme se apreciaba el peso y se liquidaban las líneas ejercidas.

- El 84.9% del crédito empresarial vigente estuvo integrado por el crédito a grandes empresas y fideicomisos, que tuvieron una disminución anual real de 22.4%. Por su parte, los créditos a las micro,

3 Tomando como base información del tipo de cambio para solventar obligaciones denominadas en dólares pagaderas en la República Mexicana publicada por Banco de México.

pequeñas y medianas empresas concentraron 15.1% de esta cartera y disminuyeron 12.7% anual en términos reales.[4]

- El crédito a entidades gubernamentales se ubicó en $611 mmdp, aumentó 2.5% anual real y tuvo una participación de 18.6% de la cartera comercial vigente.

- El crédito a entidades financieras alcanzó un saldo de $157 mmdp, disminuyó 37.0% -en términos reales- y representó el 4.8% de la cartera comercial vigente.

El crédito al consumo vigente registró un saldo de $937 mmdp, disminuyó en términos reales 11.9% y **representó 18.0%** de la cartera total vigente.

- El crédito otorgado a través de tarjetas de crédito se ubicó en $343 mmdp, descendió 11.9% en términos reales anuales y tuvo una participación de 36.6% dentro de la cartera de consumo vigente.

- Los créditos de nómina registraron un saldo de $252 mmdp, disminuyeron 6.7% y conformaron 26.9% del portafolio de consumo.

- Los créditos personales alcanzaron un saldo de $157 mmdp, con una variación anual real negativa de 23.9% y una participación del 16.7% del crédito al consumo.

La cartera de crédito a la vivienda vigente ascendió a $981 mmdp, registró un incremento anual real de 2.5% y alcanzó una **participación de 18.8%** en la cartera total vigente.

- El crédito otorgado al segmento de vivienda media y residencial se ubicó en $891 mmdp, presentó un crecimiento anual real de 4.2% y una participación del 90.8% en la cartera de vivienda vigente.

- Los créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE se ubicaron en $80 mmdp, disminuyeron 11.8% en términos reales respecto a abril de 2020 y conformaron 8.2% del portafolio de vivienda.

- 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 2.54%, 0.21 pp más que el nivel observado en abril de 2020.

- **El IMOR de la cartera comercial fue 1.63%**, 0.14 pp más respecto al año anterior. El IMOR de la cartera de empresas se ubicó en 2.10%, al crecer 0.23 pp.

- El IMOR de la cartera de **consumo se ubicó en 4.48%**, con una reducción anual de 0.17 pp. Los segmentos de esta cartera presentaron el siguiente comportamiento:

4 La proporción del tamaño de empresa se obtiene 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 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.

- El IMOR de la cartera de tarjetas de crédito se ubicó en 5.57%, 0.04 pp menos que el año anterior.
- Los créditos de nómina registraron un IMOR de 2.60%, con una disminución anual de 0.23 pp.
- Los créditos personales tuvieron un IMOR de 6.49%, 0.51 pp por debajo respecto a abril de 2020.

- El IMOR de los créditos a la **vivienda se situó en 3.62%**, 0.50 pp más que en abril de 2020. Al interior de la cartera de vivienda:
  - El crédito a la vivienda media y residencial alcanzó un IMOR de 3.30%, 0.53 pp más que el año anterior.
  - Los créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE presentaron un IMOR de 6.42%, con un incremento anual de 0.80 pp.
  - El segmento de interés social registró un IMOR de 8.13%, 0.18 pp más que el año anterior.
  - El IMOR de los créditos garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos se ubicó en 10.64%, con una variación anual a la baja de 1.09 pp.

IMOR [1/] Banca Múltiple Cifras en porcentaje	Abril 2020	Marzo 2021	Abril 2021	Variación en pp	
				Anual	Mensual
Cartera de crédito total	**2.32**	**2.57**	**2.54**	**0.21**	**-0.03**
Créditos comerciales	1.49	1.57	1.63	0.14	0.06
Empresas	1.87	2.03	2.10	0.23	0.06
Entidades financieras	0.12	0.15	0.25	0.13	0.10
Entidades gubernamentales	0.01	0.03	0.03	0.02	-0.00
Consumo	4.65	4.87	4.48	-0.17	-0.39
Tarjeta de crédito	5.60	6.06	5.57	-0.04	-0.50
Personales	7.00	6.91	6.49	-0.51	-0.42
Nómina	2.83	2.86	2.60	-0.23	-0.26
ABCD	2.61	3.58	3.37	0.76	-0.20
Automotriz	2.34	3.43	3.19	0.85	-0.24
Adquisición de bienes muebles	5.22	4.56	4.56	-0.66	0.00
Operaciones de arrendamiento capitalizable	2.29	2.47	2.42	0.13	-0.04
Otros créditos de consumo	3.00	3.09	1.92	-1.08	-1.16
Vivienda	3.13	3.61	3.62	0.50	0.01
Media y residencial	2.77	3.28	3.30	0.53	0.02
De interés social	7.94	8.24	8.13	0.18	-0.11
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	5.63	6.54	6.42	0.80	-0.11
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	11.74	8.97	10.64	-1.09	1.67

[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 5.33% al cierre de abril de 2021, es decir, 0.76 pp más que en abril de 2020.

IMORA[2/] Banca Múltiple Cifras en porcentaje	Abril 2020	Marzo 2021	Abril 2021	Variación en pp	
				Anual	Mensual
Cartera de crédito total	**4.57**	**5.32**	**5.33**	**0.76**	**0.01**
Créditos comerciales	2.05	2.47	2.56	0.51	0.08
Empresas	2.57	3.19	3.29	0.72	0.09
Entidades financieras	0.14	0.21	0.31	0.17	0.10
Entidades gubernamentales	0.01	0.03	0.03	0.02	-0.00
Consumo	13.65	14.77	14.54	0.89	-0.23
Tarjeta de crédito	17.02	18.55	18.27	1.25	-0.28
Personales	16.89	18.79	18.55	1.66	-0.24
Nómina	10.49	10.20	10.02	-0.47	-0.18
Automotriz	5.87	7.80	7.80	1.93	0.00
Adquisición de bienes muebles	11.44	10.17	10.07	-1.37	-0.10
Operaciones de arrendamiento capitalizable	2.29	2.62	2.58	0.28	-0.04
Otros créditos de consumo	10.16	18.75	17.89	7.73	-0.86
Vivienda	3.78	4.59	4.60	0.82	0.01

[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 abril de 2021 en $207 mmdp, lo que representó una disminución de 5.6% anual real respecto al mismo mes del año anterior.

- Las **EPRC del crédito al consumo** registraron un saldo de $85 mmdp, con una disminución del 19.6% real respecto al año anterior y una participación en las EPRC totales del 41.0%. Al interior de las EPRC de la cartera de consumo:
    - El saldo de la cartera de tarjetas de crédito se ubicó en $42 mmdp, con una reducción de 19.0% en el último año y aportó el 49.1% de las EPRC del crédito al consumo.
    - Los créditos personales registraron $17 mmdp, con una disminución de 34.4% en el comparativo anual y contribuyeron con 19.6% de las EPRC de la cartera de consumo.
    - Los créditos de nómina tuvieron un saldo de $17 mmdp, registraron una baja de 12.2% respecto al año anterior y participaron con el 20.4% de las EPRC de consumo.
- Las **EPRC de la cartera comercial** alcanzaron $68 mmdp con una disminución anual real de 9.7% respecto a abril de 2020 y aportaron el 32.9% de las EPRC totales. Dentro de este segmento, la cartera a empresas registró un saldo de $62 mmdp, presentó una baja de 8.6% y aportó el 91.3% de las EPRC de la cartera comercial.
- Las **EPRC de los créditos a la vivienda** tuvieron un saldo de $18 mmdp, con un incremento anual real de 17.7% y una participación de 8.5% de las EPRC totales. Las EPRC del segmento de vivienda media y residencial alcanzaron un saldo de $13 mmdp, con un incremento de 27.4% y representaron 76.9% de las EPRC de la cartera de vivienda.

- Finalmente, las EPRC Adicionales[5] registraron un saldo de $36 mmdp, nivel 56.2% superior al saldo del año anterior, en términos reales, explicando el 17.7% de las EPRC totales.

Balance General Banca Múltiple Saldos nominales en mmdp	Abril 2020	Marzo 2021	Abril 2021	Variación real %	
				Anual	Mensual
Estimación preventiva para riesgos crediticios	**206**	**212**	**207**	**-5.6**	**-3.0**
Créditos comerciales	71	68	68	-9.7	0.1
Empresas	64	62	62	-8.6	0.4
Entidades financieras	3	3	2	-30.9	-1.0
Entidades gubernamentales	3	4	3	-8.3	-4.6
Consumo	99	88	85	-19.6	-3.7
Tarjeta de crédito	48	43	42	-19.0	-4.1
Personales	24	17	17	-34.4	-3.6
Nómina	19	18	17	-12.2	-2.2
ABCD	7	9	8	9.6	-2.9
Automotriz	6	6	6	1.3	-4.8
Adquisición de bienes muebles	1	2	2	43.0	3.0
Operaciones de arrendamiento capitalizable	0	0	0	-4.0	3.3
Otros créditos de consumo	1	1	1	-35.7	-19.8
Vivienda	14	18	18	17.7	-0.1
Media y Residencial	10	13	13	27.4	0.8
De Interés Social	0	0	0	-16.9	-1.7
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	4	4	3	-7.8	-3.8
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	0	0	0	37.1	4.4
Adicional [3/]	22	39	36	56.2	-7.9

[3/] EPRC Adicional. - Incluye las EPRC Adicionales y las asociadas con operaciones contingentes y avales.

Al cierre de abril de 2021, la razón de estimaciones preventivas respecto a la cartera de crédito total (EPRC/Cartera) fue 3.87%, con un incremento de 0.34 pp respecto al mismo mes de 2020. Por tipo de cartera, los niveles observados fueron los siguientes:

- Para la cartera comercial de 2.03% (0.20 pp más que en abril de 2020)
- Para el segmento de consumo de 8.62% (disminuyó 0.81 pp en relación con abril de 2020).
- Para la cartera de vivienda de 1.72% (0.21 pp por arriba de abril de 2020).

5 Durante el periodo enero-abril de 2020 representaron un promedio de 7.9% de las EPRC totales, mientras que de mayo a diciembre de 2020 el promedio fue de 17.2% y durante enero-abril de 2021 el promedio ascendió a 18.7%.

EPRC / Cartera Total [4/] Banca Múltiple Cifras en porcentaje	Abril 2020	Marzo 2021	Abril 2021	Variación en pp	
				Anual	Mensual
Cartera de crédito total	**3.53**	**3.97**	**3.87**	**0.34**	**-0.10**
Créditos comerciales	1.84	2.02	2.03	0.20	0.02
Empresas	2.09	2.39	2.41	0.32	0.02
Entidades financieras	1.44	1.52	1.58	0.14	0.06
Entidades gubernamentales	0.62	0.58	0.56	-0.07	-0.02
Consumo	9.44	8.91	8.62	-0.81	-0.29
Tarjeta de crédito	12.44	11.84	11.44	-1.00	-0.40
Personales	11.41	10.14	9.89	-1.52	-0.25
Nómina	7.08	6.83	6.67	-0.41	-0.16
ABCD	4.27	4.99	4.87	0.59	-0.12
Automotriz	3.78	4.32	4.14	0.37	-0.18
Adquisición de bienes muebles	9.06	9.51	9.67	0.61	0.16
Operaciones de arrendamiento capitalizable	3.87	3.68	3.74	-0.13	0.06
Otros créditos de consumo	5.55	5.63	4.44	-1.11	-1.19
Vivienda	1.51	1.73	1.72	0.21	-0.01
Media y residencial	1.20	1.46	1.46	0.26	0.01
De interés social	4.05	3.98	3.99	-0.07	0.01
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	3.91	4.14	4.05	0.14	-0.10
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	6.48	7.23	8.13	1.65	0.90

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

El Índice de Cobertura (ICOR) de la cartera total fue 152.52%. Por tipo de segmento, este indicador fue de 124.48% para la cartera comercial, 192.37% para consumo y 47.59% para vivienda.

Para la cartera de vivienda este índice fue menor, debido al valor de las garantías que otorgan los acreditados 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	Abril 2020	Marzo 2021	Abril 2021	Variación en pp	
				Anual	Mensual
Cartera de crédito total	**151.88**	**154.62**	**152.52**	**0.65**	**-2.10**
Créditos comerciales	122.81	128.14	124.48	1.67	-3.66
Empresas	111.50	117.64	114.90	3.41	-2.74
Entidades financieras	1,160.52	983.04	631.05	-529.47	-351.99
Entidades gubernamentales	9,879.34	1,884.83	1,834.89	-8,044.45	-49.94
Consumo	202.79	182.88	192.37	-10.43	9.49
Tarjeta de crédito	221.94	195.31	205.47	-16.47	10.17
Personales	162.90	146.69	152.31	-10.59	5.62
Nómina	250.11	239.15	256.51	6.39	17.36
ABCD	163.76	139.46	144.34	-19.42	4.88
Automotriz	161.47	125.91	129.76	-31.71	3.86
Adquisición de bienes muebles	173.63	208.68	212.14	38.51	3.46
Operaciones de arrendamiento capitalizable	169.03	149.02	154.23	-14.79	5.21
Otros créditos de consumo	184.70	182.39	231.14	46.44	48.75
Vivienda	48.30	47.91	47.59	-0.71	-0.32
Media y residencial	43.41	44.56	44.38	0.97	-0.18
De interés social	51.06	48.31	49.08	-1.97	0.77
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	69.43	63.41	63.02	-6.41	-0.40
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	55.20	80.60	76.35	21.15	-4.25

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

CAPTACIÓN DE RECURSOS

La captación total de recursos se ubicó en $6,624 mmdp, 10.1% menos en términos reales respecto al saldo que se registró al cierre de abril de 2020.

- Los depósitos de exigibilidad inmediata tuvieron un saldo de $4,258 mmdp, crecieron 1.5% en forma real anual y contribuyeron con el 64.3% de la captación total.
- Los depósitos a plazo del público registraron $1,408 mmdp, disminuyeron 17.0% 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 $563 mmdp, tuvo una disminución anual real de 28.1% y representó el 8.5%.
- Los préstamos interbancarios y de otros organismos disminuyeron 44.1% y conformaron un 5.7% de la captación del sector.

La disminución anual de la captación total se explicó principalmente porque al principio del periodo de observación se registró un crecimiento importante en este rubro, debido a la disminución de los retiros en efectivo y al aumento en los ahorros de los depositantes, como medidas precautorias dada la incertidumbre por el inicio del periodo de confinamiento a consecuencia del COVID-19. En abril y mayo 2020 la captación total creció en un 15.2% y 13.2% anual real, respectivamente, para desacelerarse ese ritmo de crecimiento a partir de junio de ese ejercicio, hasta volverse negativo en marzo 2021.

- Durante 2020 la captación minorista, principal fuente de fondeo de las instituciones, observó crecimientos importantes derivados de mayores ahorros por parte de los hogares. En abril 2020 los depósitos de exigibilidad inmediata aumentaron en 94 mmdp, lo que representó un crecimiento del 16.5% anual.

- Por su parte, los bancos hicieron uso de los préstamos interbancarios y de otros organismos, los cuales incrementaron en 188 mmdp en abril de 2020 (variación de 45.4% anual real), alcanzando un máximo histórico en 636 mmdp.

Balance General Banca Múltiple Saldos nominales en mmdp	Abril 2020	Marzo 2021	Abril 2021	Variación real %	
				Anual	Mensual
Captación total	**6,943**	**6,727**	**6,624**	**-10.1**	**-1.9**
Depósitos de exigibilidad inmediata	3,954	4,313	4,258	1.5	-1.6
Depósitos a plazo del público en general	1,599	1,421	1,408	-17.0	-1.2
Mercado de dinero y títulos de crédito emitidos	738	580	563	-28.1	-3.3
Cuenta global de captación sin movimientos	15	17	17	6.3	1.0
Préstamos interbancarios y de otros organismos	636	395	377	-44.1	-4.8

ESTADO DE RESULTADOS

A abril de 2021, el resultado neto acumulado de la Banca Múltiple alcanzó $48 mmdp, cifra 15.8% mayor en términos reales al compararse con el mismo periodo del año previo.

Banca Múltiple Cifras nominales resultado acumulado en mmdp	Abril 2020	Abril 2021	Variación anual	
			mmdp	% (real)
Ingresos por intereses	330	260	-70	-25.7
Gastos por intereses	126	82	-44	-38.9
Margen financiero	**204**	**179**	**-25**	**-17.5**
Estimaciones preventivas para riesgos crediticios	73	43	-30	-44.3
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	**131**	**135**	**5**	**-2.4**
Comisiones y tarifas netas	40	40	1	-3.8
Resultado por intermediación	6	14	8	127.1
Otros ingresos (egresos) de la operación	5	5	-0	-8.2
Gastos de administración y promoción	130	135	5	-2.4
Resultado de la operación	**51**	**61**	**9**	**11.1**
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	2	2	-0	-10.5
Resultado antes de impuestos a la utilidad	**53**	**62**	**9**	**10.3**
Impuestos a la utilidad netos	-14	-14	0	-5.1
Resultado antes de operaciones discontinuadas	**39**	**48**	**9**	**15.8**
Operaciones discontinuadas	0	0	-0	n.a.
Resultado neto	**39**	**48**	**9**	**15.8**

n. a. No aplica.

El resultado neto en flujo 12 meses disminuyó 29.3%, lo anterior contrastó con los incrementos observados tanto en el activo (4.0%) como en el capital contable (3.2%), considerando para éstos el promedio de los últimos doce meses. En virtud de lo anterior, la rentabilidad de los activos (ROA) se ubicó 0.98% equivalente a una disminución anual de 0.46 pp, mientras que la rentabilidad del capital (ROE) registró un nivel de 9.45% durante abril de 2021 y un descenso anual de 4.35 pp.

INDICADORES FINANCIEROS Banca Múltiple (mmdp)	Abril 2020	Marzo 2021	Abril 2021	Variación Anual	
				mmdp	% (real)
Resultado neto (acumulado 12 meses)	149	108	111	-37	-29.3
Activo Promedio (12 meses)	10,256	11,398	11,315	1,059	4.0
Capital Contable Promedio (12 meses)	1,077	1,170	1,179	102	3.2

INDICADORES FINANCIEROS Banca Múltiple (%)	Abril 2020	Marzo 2021	Abril 2021	Variación en pp	
				Anual	Mensual
ROA [6/]	1.45	0.95	0.98	-0.46	0.04
ROE [7/]	13.80	9.25	9.45	-4.35	0.20

[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 (series R01, R04 A, R06, R07, R08, R10, R12, R13, R14 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 abril de 2021, se registraron las siguientes calificaciones:

- El semáforo verde fue para las instituciones que enviaron información completa y que cumplieron 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 abril de 2021, de las 50 instituciones que integraron la banca múltiple, 45 fueron evaluadas en semáforo verde y 5 instituciones: Banca Mifel, Accendo Banco, Consubanco, Banco Base y Dondé Banco 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 (abril 2021) y el periodo histórico (a partir de enero 2020 hasta marzo 2021).

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 abril 2021 contra los reportes de información detallada de abril 2021. Además, se consideraron 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 correspondió 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 abril 2021, cuatro bancos presentaron inconsistencias.

- Para la cartera de empresas se asignó una calificación en amarillo a Inbursa, en rojo se evaluó a Monex y Autofin.
- Para la cartera de entidades financieras se evaluó en rojo a Autofin.
- Para la cartera de gobierno federal, organismos descentralizados y empresas productivas del estado se evaluó en rojo a Banamex.
- Adicionalmente y por entregar reportes fuera de la fecha límite se evaluó en rojo a ABC Capital en la cartera de entidades financieras y a Pagatodo en la cartera de empresas, entidades financieras, estados y municipios y gobierno federal, organismos descentralizados y empresas productivas del estado.

En la evaluación de saldos de EPRC con cifras a abril 2021, tres bancos presentaron inconsistencias.

- Para la cartera de empresas se asignó una calificación en rojo a Monex y Autofin.
- Para la cartera de entidades financieras se evaluó en rojo a Autofin.
- Para la cartera de gobierno federal, organismos descentralizados y empresas productivas del estado se evaluó en rojo a Banamex.

II. Para la evaluación de la información histórica de saldos de cartera y de saldos de EPRC, se compararon los importes recibidos en los reportes de situación financiera contra los reportes de información detallada para el mismo periodo de enero de 2020 a marzo de 2021, considerando los reenvíos realizados hasta el 20 de mayo 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 Inbursa, Accendo Banco, Autofin, ABC Capital y Consubanco.
- Para la cartera de entidades financieras se calificó en rojo a Autofin y ABC Capital.
- Para la cartera de gobierno federal, organismos descentralizados y empresas productivas del estado se evaluó en rojo a Accendo Banco.

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

- Para la cartera de empresas, se asignó una calificación en rojo a Accendo Banco, Autofin, Intercam Banco, Consubanco y CIBanco.
- Para la cartera de entidades financieras se evaluó en rojo a Autofin e Intercam Banco.
- Para la cartera de estados y municipios se evaluó en rojo a Accendo Banco.
- Para la cartera de gobierno federal, organismos descentralizados y empresas productivas del estado se evaluó en rojo a Accendo 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 abril de 2021 contra los reportes de información detallada de vivienda de abril 2021.

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 fue 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 y saldos de EPRC de abril 2021, se asignó una calificación en rojo a Banamex y Banregio.
- Adicionalmente y por entregar reportes fuera de la fecha límite se evaluó en rojo a Pagatodo en saldos y 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 2020 a marzo 2021, considerando los reenvíos realizados hasta el 20 de mayo 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, tres bancos presentaron inconsistencias.

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

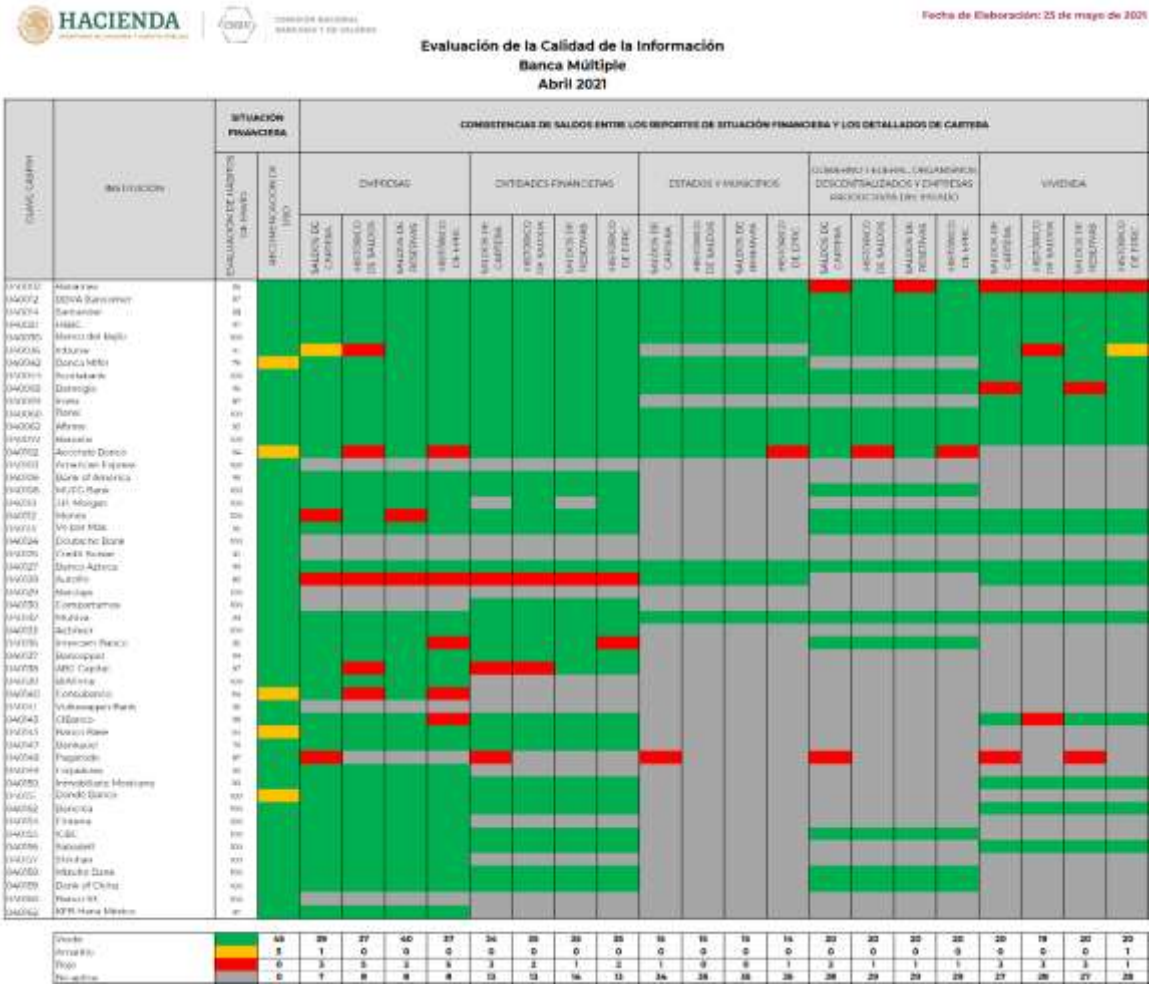
En la evaluación de la información histórica de saldos correspondientes a las EPRC, dos bancos presentaron inconsistencias.

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

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.

FICHA DE EVALUACIÓN DE CALIDAD Y CONSISTENCIA



- 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.

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