Ciudad de México a 31 de enero de 2022
Comunicado de prensa No. 006

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

- La CNBV publica información estadística consolidada[1] del sector de Banca Múltiple, al cierre de diciembre de 2021, conformado por 50 instituciones en operación[2].

- Al cierre de diciembre de 2021, los activos totales del sector de Banca Múltiple alcanzaron $11,078 miles de millones de pesos (mmdp), lo que representó una disminución anual real de 7.8%.

- La cartera de crédito vigente del sector de Banca Múltiple se ubicó en $5,435 mmdp, con una disminución anual real de 2.0% respecto al mismo mes de 2020.

- Entre febrero y diciembre de 2021, el saldo de la cartera de consumo vigente registró un aumento de $68 mmdp, equivalente a 1.4% en términos reales.

- En términos de calidad de la cartera, el Índice de Morosidad se situó en 2.05%, 0.51 pp (puntos porcentuales) menos que el nivel observado en diciembre de 2020. Por su parte, el Índice de Morosidad Ajustado, tras una disminución anual de 0.72 pp, se ubicó en 4.48%.

- Las Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios registraron un saldo de $183 mmdp, equivalente a una disminución de 21.8% anual real.

- La captación total de recursos se ubicó en $6,962 mmdp, con una disminución anual real de 2.8%. De este monto, 65.5% correspondieron a depósitos de exigibilidad inmediata, los cuales crecieron 1.9% anual real.

- El resultado neto acumulado del sector durante el periodo enero-diciembre de 2021 fue de $182 mmdp, 65.7% mayor en términos reales respecto al mismo periodo de 2020. Por su parte, el rendimiento sobre activos (ROA) se ubicó en 1.64% y el rendimiento sobre capital contable (ROE) en 14.60%.

Con el fin de mantener informado al público sobre el desempeño del sector de Banca Múltiple, en esta fecha se dan a conocer en el portal de internet de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), https://www.gob.mx/cnbv los datos estadísticos y financieros actualizados al cierre de diciembre de 2021.

El contenido que se presenta en este comunicado compara diciembre 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 México 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.

2 Las cantidades se presentan en miles de millones de pesos (expresados como "mmdp") excepto cuando se señale 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 tanto de los saldos de balance como de resultados se expresan en términos reales.

CARACTERÍSTICAS DEL SECTOR

Al cierre de diciembre de 2021, el sector de Banca Múltiple estuvo integrado por 50 instituciones en operación, igual número de instituciones que en diciembre del año anterior, en este lapso inició operaciones BNP Paribas México en mayo de 2021, mientras que se revocó la licencia de operación de Accendo Banco en septiembre de 2021.

BALANCE GENERAL

El saldo de los activos totales del sector se ubicó en $11,078 mmdp, con una disminución anual real de 7.8%. La cartera vigente representó el principal rubro del activo total, con una participación de 49.1%[3] en diciembre de 2021.

Balance General Banca Múltiple Saldos nominales en mmdp	Diciembre 2020	Noviembre 2021	Diciembre 2021	Variación real %	
				Anual	Mensual
Activo total	11,187	11,710	11,078	-7.8	-5.7
Cartera de crédito vigente	5,167	5,402	5,435	-2.0	0.3
Cartera de crédito vencida	136	119	114	-22.0	-4.3
Pasivo total	9,996	10,422	9,769	-9.0	-6.6
Capital contable	1,191	1,288	1,309	2.4	1.3

El pasivo total registró un saldo de $9,769 mmdp, 9.0% por debajo, en términos reales, al compararse con diciembre de 2020. Por su parte, el capital contable alcanzó un monto de $1,309 mmdp, con una variación anual real positiva de 2.4%.

CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE

La cartera de crédito vigente, la cual incluye la cartera de las sociedades financieras de objeto múltiple (entidades reguladas) que consolidan con instituciones de Banca Múltiple, alcanzó un saldo de $5,435 mmdp, con una disminución anual de 2.0% 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	Diciembre 2020	Noviembre 2021	Diciembre 2021	Variación real %	
				Anual	Mensual
Cartera de crédito vigente	**5,167**	**5,402**	**5,435**	**-2.0**	**0.3**
Créditos comerciales	3,250	3,347	3,375	-3.3	0.5
Empresas	2,527	2,582	2,598	-4.2	0.2
Entidades financieras	173	169	175	-5.8	3.1
Entidades gubernamentales	551	596	602	1.8	0.7
Créditos al gobierno federal o con su garantía	57	57	57	-7.6	0.1
Créditos a estados y municipios o con su garantía	313	307	326	-3.2	5.6
Créditos a organismos descentralizados o desconcentrados	29	41	52	68.5	26.8
Créditos a empresas productivas del estado	151	191	167	3.0	-12.6
Consumo	955	1,009	1,001	-2.4	-1.2
Tarjeta de crédito	360	384	376	-2.8	-2.5
Personales	162	164	164	-5.3	-0.3
Nómina	248	269	269	0.8	-0.5
ABCD	165	167	169	-4.9	0.5
Automotriz	145	143	144	-7.6	0.2
Adquisición de bienes muebles	20	24	24	14.7	1.7
Operaciones de arrendamiento capitalizable	0	0	0	0.7	4.5
Otros créditos de consumo	20	25	24	10.1	-4.5
Vivienda	962	1,047	1,060	2.7	0.9
Media y residencial	870	956	969	3.8	1.0
De interés social	7	6	6	-20.2	-2.1
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	82	80	80	-9.0	0.5
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	3	5	5	34.0	-2.1

La cartera de crédito comercial vigente se ubicó en $3,375 mmdp, con una disminución real de 3.3% respecto al mismo mes del año anterior, con una participación **del 62.1%** de la cartera total vigente.

- La **cartera empresarial** registró un saldo de $2,598 mmdp, con un descenso anual de 4.2% en términos reales. Dicha cartera explicó el **77.0% del crédito comercial vigente**. De agosto a diciembre el crédito a las empresas registró un incremento de $89 mmdp, equivalente a 0.6% en términos reales, acumulando 4 meses consecutivos de crecimiento, incluyendo el flujo mensual de los créditos de empresas por $41 mmdp observado en noviembre el cual fue el mayor incremento mensual registrado desde mayo de 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 3.9%. Por su parte, los créditos a las micro, pequeñas y medianas empresas concentraron 15.2% de esta cartera y disminuyeron 6.1% anual en términos reales.[4]

- El crédito a entidades gubernamentales se ubicó en $602 mmdp, 1.8% anual real al alza y tuvo una participación de 17.8% de la cartera comercial vigente.

- El crédito a entidades financieras alcanzó un saldo de $175 mmdp, disminuyó 5.8% -en términos reales- y representó el 5.2% de la cartera comercial vigente.

El crédito al consumo vigente registró un saldo de $1,001 mmdp, disminuyó en términos reales 2.4% y **representó 18.4%** de la cartera total vigente. Entre febrero y diciembre de 2021, registró un aumento de $68 mmdp,

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.

equivalente a 1.4% en términos reales. Destacó el mes de noviembre cuando se observó el mayor incremento histórico mensual registrado del crédito al consumo por $36 mmdp.

- El crédito otorgado a través de tarjetas de crédito se ubicó en $376 mmdp, descendió 2.8% en términos reales anuales y tuvo una participación de 37.5% dentro de la cartera de consumo vigente. De marzo a diciembre registró un aumento nominal de $33 mmdp, equivalente a 4.6% en términos reales. El flujo mensual del crédito vía tarjetas de crédito por $28 mmdp observado en noviembre fue el mayor incremento histórico mensual registrado.

- Los créditos de nómina registraron un saldo de $269 mmdp, aumentó 0.8% en términos reales al registrado en diciembre de 2020, y conformaron 26.8% del portafolio de consumo. Entre enero y diciembre de 2021 aumentó $20 mmdp, variación equivalente a 1.7% en términos reales.

- Los créditos personales alcanzaron un saldo de $164 mmdp, con una variación anual real negativa de 5.3% y una participación del 16.4% del crédito al consumo.

La cartera de crédito a la vivienda vigente ascendió a $1,060 mmdp, registró un incremento anual real de 2.7% y alcanzó una **participación de 19.5%** en la cartera total vigente. Desde diciembre de 2020 es la segunda en participación del sector Banca Múltiple.

- El crédito otorgado al segmento de vivienda media y residencial se ubicó en $969 mmdp, presentó un crecimiento anual real de 3.8% y una participación del 91.5% en la cartera de vivienda vigente.

- Los créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE se ubicaron en $80 mmdp, disminuyeron 9.0% en términos reales respecto a diciembre de 2020 y conformaron el 7.6% 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 2.05%, 0.51 pp menos que el nivel observado en diciembre de 2020.

- **El IMOR de la cartera comercial fue de 1.33%**, con un nivel 0.14 pp menor respecto al año anterior. Dentro de este concepto, el IMOR de la cartera de empresas se ubicó en 1.71%, al disminuir 0.17 pp.

- El IMOR de la cartera de **consumo se ubicó en 3.26%**, con una reducción anual de 2.10 pp. Los segmentos de esta cartera presentaron el siguiente comportamiento:

  - El IMOR de la cartera de tarjetas de crédito se ubicó en 3.28%, 3.64 pp menos que el año anterior.

  - Los créditos de nómina registraron un IMOR de 2.36%, con una baja de 0.73 pp.

  - Los créditos personales tuvieron un IMOR de 5.18%, con una disminución anual de 1.99 pp respecto a diciembre de 2020.

- El IMOR de los créditos a la **vivienda se situó en 3.15%**, 0.19 pp inferior al dato de diciembre de 2020. Al interior de la cartera de vivienda:

  - El crédito a la vivienda media y residencial alcanzó un IMOR de 2.97%, 0.04 pp menos que el año anterior.

- Los créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE presentaron un IMOR de 4.80%, con una disminución anual de 1.21 pp.

- El segmento de interés social registró un IMOR de 6.35%, 2.28 pp menos que el año previo.

- El IMOR de los créditos garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos se ubicó en 7.15%, con una variación anual a la baja de 3.68 pp.

IMOR [1/] Banca Múltiple Cifras en porcentaje	Diciembre 2020	Noviembre 2021	Diciembre 2021	Variación en pp	
				Anual	Mensual
Cartera de crédito total	**2.56**	**2.15**	**2.05**	**-0.51**	**-0.10**
Créditos comerciales	1.47	1.42	1.33	-0.14	-0.09
Empresas	1.88	1.81	1.71	-0.17	-0.11
Entidades financieras	0.07	0.23	0.14	0.07	-0.09
Entidades gubernamentales	0.01	0.05	0.04	0.03	-0.01
Consumo	5.36	3.28	3.26	-2.10	-0.02
Tarjeta de crédito	6.92	3.30	3.28	-3.64	-0.02
Personales	7.17	5.27	5.18	-1.99	-0.09
Nómina	3.09	2.30	2.36	-0.73	0.05
ABCD	3.38	2.93	2.79	-0.59	-0.14
Automotriz	3.04	2.35	2.21	-0.83	-0.14
Adquisición de bienes muebles	5.82	6.24	6.08	0.26	-0.16
Operaciones de arrendamiento capitalizable	2.49	1.59	1.52	-0.98	-0.08
Otros créditos de consumo	5.50	2.37	2.76	-2.74	0.39
Vivienda	3.35	3.33	3.15	-0.19	-0.17
Media y residencial	3.01	3.06	2.97	-0.04	-0.09
De interés social	8.63	6.70	6.35	-2.28	-0.35
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	6.01	5.92	4.80	-1.21	-1.12
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	10.83	7.08	7.15	-3.68	0.07

1/IMOR = Índice de Morosidad = cartera vencida / cartera total.

Con la finalidad de presentar indicadores complementarios relativos a la calidad de la cartera crediticia, se muestra el Índice de Morosidad Ajustado (IMORA). Éste se ubicó, para el total de la banca, en 4.48% al cierre de diciembre de 2021, es decir 0.72 pp menos que en diciembre de 2020.

IMORA [2/] Banca Múltiple Cifras en porcentaje	Diciembre 2020	Noviembre 2021	Diciembre 2021	Variación en pp	
				Anual	Mensual
Cartera de crédito total	**5.20**	**4.71**	**4.48**	**-0.72**	**-0.23**
Créditos comerciales	2.37	2.30	2.11	-0.27	-0.19
Empresas	3.02	2.94	2.70	-0.33	-0.24
Entidades financieras	0.12	0.24	0.20	0.08	-0.04
Entidades gubernamentales	0.01	0.05	0.04	0.03	-0.01
Consumo	14.44	12.40	12.17	-2.27	-0.23
Tarjeta de crédito	17.69	14.70	14.55	-3.14	-0.15
Personales	18.26	16.28	15.96	-2.31	-0.32
Nómina	10.47	9.24	9.37	-1.10	0.13
Automotriz	7.19	6.83	6.66	-0.53	-0.17
Adquisición de bienes muebles	11.16	11.07	10.87	-0.30	-0.20
Operaciones de arrendamiento capitalizable	2.59	2.65	2.52	-0.07	-0.13
Otros créditos de consumo	19.74	13.67	9.58	-10.16	-4.09
Vivienda	4.29	4.14	3.95	-0.34	-0.19

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

ESTIMACIONES PREVENTIVAS

El saldo de las estimaciones preventivas para riesgos crediticios (EPRC) se ubicó al cierre de diciembre de 2021 en $183 mmdp, lo que representó una disminución de 21.8% anual real respecto al mismo mes del año anterior.

- Las **EPRC del crédito al consumo** registraron un saldo de $78 mmdp, con una disminución del 23.8% real respecto al año anterior y una participación en las EPRC totales del 42.8%. Las EPRC de la cartera de consumo tuvieron el siguiente comportamiento:
  - El saldo de la cartera de tarjetas de crédito se ubicó en $37 mmdp, con una reducción de 28.9% en el último año y aportó el 47.5% de las EPRC del crédito al consumo.
  - Los créditos personales registraron $15 mmdp, con una disminución de 26.6% en el comparativo anual y contribuyeron con el 19.3% de las EPRC de la cartera de consumo.
  - Los créditos de nómina tuvieron un saldo de $17 mmdp, registraron una baja de 11.8% respecto al año anterior y participaron con el 22.0% de las EPRC de consumo.
- Las **EPRC de la cartera comercial** alcanzaron $70 mmdp con un incremento anual real de 5.6% respecto a diciembre de 2020 y aportaron el 38.4% de las EPRC totales. Dentro de este segmento, la cartera a empresas registró un saldo de $62 mmdp, presentó un aumento de 4.9% y aportó el 88.9% 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 0.8% y una participación de 9.8% de las EPRC totales. Las EPRC del segmento de vivienda media y residencial alcanzaron un saldo de $14 mmdp, con un incremento de 1.5% y representaron el 76.6% de las EPRC de la cartera de vivienda.
- Finalmente, las EPRC Adicionales[5] registraron un saldo de $17 mmdp, nivel 64.7% inferior al saldo del año anterior, en términos reales, explicando el 9.1% de las EPRC totales.

Balance General Banca Múltiple Saldos nominales en mmdp	Diciembre 2020	Noviembre 2021	Diciembre 2021	Variación real %	
				Anual	Mensual
Estimación preventiva para riesgos crediticios	**218**	**190**	**183**	**-21.8**	**-4.1**
Créditos comerciales	62	69	70	5.6	1.0
Empresas	55	63	62	4.9	-1.2
Entidades financieras	3	3	3	9.7	15.5
Entidades gubernamentales	4	4	5	13.5	27.3
Consumo	96	79	78	-23.8	-1.6
Tarjeta de crédito	49	38	37	-28.9	-1.8
Personales	19	15	15	-26.6	-1.8
Nómina	18	17	17	-11.8	-0.5
ABCD	8	8	7	-16.2	-4.0
Automotriz	6	5	5	-31.5	-5.5
Adquisición de bienes muebles	2	3	3	37.0	-1.3
Operaciones de arrendamiento capitalizable	0	0	0	-34.3	2.3
Otros créditos de consumo	1	1	1	-12.1	4.8
Vivienda	16	18	18	0.8	-0.7
Media y Residencial	13	14	14	1.5	-3.6
De Interés Social	0	0	0	-31.6	-5.7
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	3	3	4	-1.3	12.4
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	0	0	0	29.3	-1.3
Adicional [3/]	44	24	17	-64.7	-29.8

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

5 Durante el periodo enero-diciembre de 2020 representaron un promedio de 14.1% de las EPRC totales, mientras que en diciembre de 2020 fue de 20.1% y durante enero-diciembre de 2021 el promedio ascendió a 15.6%.

Al cierre de diciembre de 2021, la razón de estimaciones preventivas respecto a la cartera de crédito total (EPRC/Cartera) fue 3.29%, con una disminución de 0.81 pp respecto al mismo mes de 2020. Por tipo de cartera, los niveles observados fueron los siguientes:

- Cartera comercial, 2.05% (0.18 pp más que en diciembre de 2020).
- Cartera de consumo, 7.55% (disminuyó 1.91 pp en relación con diciembre de 2020).
- Cartera de vivienda, 1.63% (0.03 pp por debajo de diciembre de 2020).

EPRC / Cartera Total [4/] Banca Múltiple Cifras en porcentaje	Diciembre 2020	Noviembre 2021	Diciembre 2021	Variación en pp	
				Anual	Mensual
Cartera de crédito total	**4.11**	**3.44**	**3.29**	**-0.81**	**-0.15**
Créditos comerciales	1.87	2.04	2.05	0.18	0.01
Empresas	2.15	2.39	2.36	0.21	-0.03
Entidades financieras	1.52	1.58	1.77	0.25	0.19
Entidades gubernamentales	0.70	0.61	0.78	0.08	0.16
Consumo	9.47	7.59	7.55	-1.91	-0.03
Tarjeta de crédito	12.58	9.50	9.56	-3.02	0.06
Personales	10.96	8.81	8.68	-2.28	-0.13
Nómina	7.10	6.26	6.26	-0.83	0.00
ABCD	4.78	4.43	4.24	-0.54	-0.19
Automotriz	4.24	3.36	3.17	-1.07	-0.19
Adquisición de bienes muebles	8.65	10.60	10.30	1.65	-0.30
Operaciones de arrendamiento capitalizable	3.70	2.49	2.44	-1.26	-0.05
Otros créditos de consumo	6.85	5.15	5.63	-1.22	0.48
Vivienda	1.66	1.65	1.63	-0.03	-0.02
Media y residencial	1.40	1.43	1.37	-0.03	-0.06
De interés social	4.00	3.63	3.51	-0.49	-0.12
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	3.88	3.77	4.26	0.38	0.50
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	7.23	7.21	7.26	0.03	0.05

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

El Índice de Cobertura (ICOR) de la cartera total fue de 160.49%. Por tipo de cartera, este indicador fue de 153.69% para la cartera comercial, 231.73% para consumo y 51.66% 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	Diciembre 2020	Noviembre 2021	Diciembre 2021	Variación en pp	
				Anual	Mensual
Cartera de crédito total	**160.10**	**160.07**	**160.49**	**0.38**	**0.42**
Créditos comerciales	127.28	142.97	153.69	26.41	10.72
Empresas	114.30	131.72	138.11	23.81	6.38
Entidades financieras	2,238.64	675.80	1,254.07	-984.57	578.27
Entidades gubernamentales	11,412.40	1,280.69	1,928.73	-9,483.67	648.04
Consumo	176.59	231.42	231.73	55.14	0.31
Tarjeta de crédito	181.81	288.06	291.39	109.58	3.33
Personales	152.79	167.23	167.54	14.75	0.31
Nómina	229.77	271.82	265.68	35.91	-6.14
ABCD	141.50	151.49	152.05	10.55	0.55
Automotriz	139.55	143.00	143.58	4.02	0.58
Adquisición de bienes muebles	148.70	169.83	169.45	20.75	-0.38
Operaciones de arrendamiento capitalizable	148.59	156.32	160.89	12.30	4.57
Otros créditos de consumo	124.68	217.27	204.00	79.31	-13.28
Vivienda	49.48	49.70	51.66	2.18	1.96
Media y residencial	46.36	46.70	45.94	-0.42	-0.76
De interés social	46.35	54.23	55.30	8.96	1.07
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	64.58	63.56	88.78	24.20	25.22
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	66.73	101.87	101.57	34.85	-0.29

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

CAPTACIÓN DE RECURSOS

La captación total de recursos se ubicó en $6,962 mmdp, 2.8% menor en términos reales respecto al saldo que se registró al cierre de diciembre de 2020.

- Los depósitos de exigibilidad inmediata tuvieron un saldo de $4,562 mmdp, crecieron 1.9% en forma real anual y contribuyeron con el 65.5% de la captación total.
- Los depósitos a plazo del público ascendieron a $1,469 mmdp, disminuyeron 3.5% en términos anuales y aportaron el 21.1% del total.
- La captación a través del mercado de dinero y títulos de crédito emitidos se ubicó en $514 mmdp, tuvo una disminución anual real de 26.9% y representó el 7.4% de la captación total.
- Los préstamos interbancarios y de otros organismos con un saldo de 398 mmdp, disminuyeron 9.6% y conformaron un 5.7% de la captación del sector.

Balance General Banca Múltiple Saldos nominales en mmdp	Diciembre 2020	Noviembre 2021	Diciembre 2021	Variación real %	
				Anual	Mensual
Captación total	**6,672**	**6,921**	**6,962**	**-2.8**	**0.2**
Depósitos de exigibilidad inmediata	4,172	4,508	4,562	1.9	0.8
Depósitos a plazo del público en general	1,418	1,461	1,469	-3.5	0.2
Mercado de dinero y títulos de crédito emitidos	655	520	514	-26.9	-1.5
Cuenta global de captación sin movimientos	17	19	19	7.0	1.6
Préstamos interbancarios y de otros organismos	410	413	398	-9.6	-3.9

ESTADO DE RESULTADOS

Durante enero-diciembre de 2021, el resultado neto acumulado de la Banca Múltiple alcanzó $182 mmdp, cifra 65.7% mayor en términos reales al compararse con el mismo periodo del año previo.

Banca Múltiple Cifras nominales resultado acumulado en mmdp	Diciembre 2020	Diciembre 2021	Variación anual	
			mmdp	% (real)
Ingresos por intereses	874	806	-68	-14.1
Gastos por intereses	316	259	-57	-23.8
Margen financiero	**558**	**547**	**-10**	**-8.6**
Estimaciones preventivas para riesgos crediticios	195	100	-95	-52.2
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	**363**	**447**	**84**	**14.8**
Comisiones y tarifas netas	117	125	8	-0.2
Resultado por intermediación	40	50	10	15.3
Otros ingresos (egresos) de la operación	13	21	9	55.7
Gastos de administración y promoción	399	413	15	-3.4
Resultado de la operación	**134**	**231**	**96**	**59.8**
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	4	7	2	46.8
Resultado antes de impuestos a la utilidad	**139**	**237**	**99**	**59.4**
Impuestos a la utilidad netos	-36	-55	19	41.3
Resultado antes de operaciones discontinuadas	**102**	**182**	**80**	**65.8**
Operaciones discontinuadas	0	0	-0	n.a.
Resultado neto	**102**	**182**	**80**	**65.7**

n. a. No aplica.

El resultado neto en flujo 12 meses aumentó 65.7%, en tanto que el activo registró una reducción de 8.1% y el capital contable un incremento de 1.7%, considerando para éstos el promedio de los últimos doce meses. Derivado de lo anterior, la rentabilidad de los activos (ROA) se ubicó en 1.64% equivalente a un incremento anual

de 0.73 pp, mientras que la rentabilidad del capital (ROE) registró un nivel de 14.60% y un aumento anual de 5.64 pp.

INDICADORES FINANCIEROS Banca Múltiple (mmdp)	Diciembre 2020	Noviembre 2021	Diciembre 2021	Variación Anual	
				mmdp	% (real)
Resultado neto (acumulado 12 meses)	102	167	182	80	65.7
Activo Promedio (12 meses)	11,257	11,115	11,106	-150	-8.1
Capital Contable Promedio (12 meses)	1,143	1,238	1,248	105	1.7

INDICADORES FINANCIEROS Banca Múltiple (%)	Diciembre 2020	Noviembre 2021	Diciembre 2021	Variación en pp	
				Anual	Mensual
ROA [6/]	0.91	1.50	1.64	0.73	0.14
ROE [7/]	8.96	13.45	14.60	5.64	1.15

[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.

CALIDAD Y CONSISTENCIA DE LA INFORMACIÓN

La evaluación sobre la calidad y consistencia de la información considera reportes regulatorios con información de situación financiera, así como información que contiene el detalle de cartera de crédito comercial e hipotecaria.

El resultado de dicha evaluación y la metodología utilizada, se detalla por banco y tipo de información en la ficha de evaluación de calidad y consistencia.

En la evaluación de la información detallada de cartera se consideran dos periodos de revisión: el periodo actual (diciembre 2021) y el periodo histórico (a partir de enero 2020 hasta noviembre 2021).

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, considerar el semáforo de calidad.[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

HACIENDA — SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO | CNBV — COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES

Fecha de Elaboración: 26 de enero de 2022

Evaluación de la Calidad de la Información
Banca Múltiple
Diciembre 2021

CLAVE CASFIM	INSTITUCIÓN	SITUACIÓN FINANCIERA		CONSISTENCIAS DE SALDOS ENTRE LOS REPORTES DE SITUACIÓN FINANCIERA Y LOS DETALLADOS DE CARTERA																				
				EMPRESAS				ENTIDADES FINANCIERAS				ESTADOS Y MUNICIPIOS				GOBIERNO FEDERAL, ORGANISMOS DESCENTRALIZADOS Y EMPRESAS PRODUCTIVAS DEL ESTADO				VIVIENDA			
		EVALUACIÓN DE HÁBITOS DE ENVÍO	RECOMENDACIÓN DE USO	SALDOS DE CARTERA	HISTÓRICO DE SALDOS	SALDOS DE RESERVAS	HISTÓRICO DE EPRC	SALDOS DE CARTERA	HISTÓRICO DE SALDOS	SALDOS DE RESERVAS	HISTÓRICO DE EPRC	SALDOS DE CARTERA	HISTÓRICO DE SALDOS	SALDOS DE RESERVAS	HISTÓRICO DE EPRC	SALDOS DE CARTERA	HISTÓRICO DE SALDOS	SALDOS DE RESERVAS	HISTÓRICO DE EPRC	SALDOS DE CARTERA	HISTÓRICO DE SALDOS	SALDOS DE RESERVAS	HISTÓRICO DE EPRC
040002	Banamex	93																					
040012	BBVA México	95																					
040014	Santander	99																					
040021	HSBC	93																					
040030	Banco del Bajío	100																					
040036	Inbursa	88																					
040042	Banca Mifel	85																					
040044	Scotiabank	98																					
040058	Banregio	93																					
040059	Invex	93																					
040060	Bansí	100																					
040062	Afirme	97																					
040072	Banorte	100																					
040103	American Express	99																					
040106	Bank of America	93																					
040108	MUFG Bank	99																					
040110	J.P. Morgan	99																					
040112	Monex	99																					
040113	Ve por Más	91																					
040124	Deutsche Bank	100																					
040126	Credit Suisse	87																					
040127	Banco Azteca	100																					
040128	Autofin	96																					
040129	Barclays	98																					
040130	Compartamos	99																					
040132	Multiva	99																					
040133	Actinver	100																					
040136	Intercam Banco	100																					
040137	Bancoppel	99																					
040138	ABC Capital	96																					
040139	BIAfirme	100																					
040140	Consubanco	95																					
040141	Volkswagen Bank	95																					
040143	CIBanco	100																					
040145	Banco Base	95																					
040147	Bankaool	94																					
040148	Pagatodo	84																					
040149	Forjadores	85																					
040150	Inmobiliario Mexicano	78																					
040151	Dondé Banco	100																					
040152	Bancrea	96																					
040154	Finterra	100																					
040155	ICBC	96																					
040156	Sabadell	100																					
040157	Shinhan	100																					
040158	Mizuho Bank	100																					
040159	Bank of China	100																					
040160	Banco S3	100																					
040162	KEB Hana México	100																					
040164	BNP Paribas México	100																					

Verde		45	35	36	37	35	31	37	32	37	12	14	12	14	18	20	18	20	20	19	20	21
Amarillo		5	0	0	1	2	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rojo		0	6	5	3	4	2	1	2	1	1	0	0	0	2	0	2	0	3	4	3	2
No aplica		0	9	9	9	9	16	12	16	12	37	36	38	36	30	30	30	30	27	27	27	27

- 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 más información:

Boletín Estadístico completo

Ficha de Evaluación de Calidad y Consistencia

Portal de Internet: https://www.gob.mx/cnbv

Portafolio de Información: https://portafolioinfo.cnbv.gob.mx/Paginas/Inicio.aspx

o0o