Ciudad de México a 29 de julio de 2021
Comunicado de prensa No. 076

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

- Se publica información estadística consolidada1 del sector de Banca Múltiple, al cierre de junio de 2021, conformado por 51 instituciones en operación.
- Al cierre de junio de 2021, los activos totales del sector de Banca Múltiple alcanzaron $11,000 miles de millones de pesos (mmdp), lo que representó una disminución anual real de 11.0%.
- La cartera de crédito vigente del sector de Banca Múltiple alcanzó un saldo de $5,194 mmdp al cierre de junio de 2021, con una disminución anual real de 11.1% con respecto al mismo mes de 2020.
- El saldo de la cartera de consumo vigente ha presentado crecimientos mensuales consecutivos desde marzo de 2021. Entre febrero y junio de 2021, dicha cartera registró un aumento de $21 mmdp, equivalente a 0.3% en términos reales.
- En términos de la calidad de la cartera, el Índice de Morosidad se situó en 2.45%, 0.34 pp (puntos porcentuales) más que el nivel observado en junio de 2020. Por su parte, el Índice de Morosidad Ajustado, tras un crecimiento anual de 0.55 pp, se ubicó en 5.14%.
- Las Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios registraron un saldo de $200 mmdp, equivalente a una disminución de 4.4% anual real.
- La captación total de recursos se ubicó en $6,680 mmdp, con una disminución anual real de 7.2%. De este monto, 64.8% correspondieron a depósitos de exigibilidad inmediata, los cuales crecieron 3.3% anual real.
- El resultado neto acumulado del sector durante el periodo enero-junio de 2021 fue de $78 mmdp, 35.7% mayor en términos reales respecto al mismo periodo de 2020. Por su parte, el rendimiento sobre activos (ROA) se ubicó en 1.12% y el rendimiento sobre capital contable (ROE) en 10.55%.

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 junio de 2021.

---

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 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 de los saldos de balance como de resultados se expresan en términos reales.

El contenido que se presenta en este comunicado compara junio 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.

CARACTERÍSTICAS DEL SECTOR

Al cierre de junio de 2021, el sector de Banca Múltiple estuvo integrado por 51 instituciones en operación, igual número de instituciones que en junio del año anterior, aunque en este lapso se revocó la licencia de operación de Banco Ahorro Famsa en junio de 2020, mientras que en mayo de 2021 inició operaciones BNP Paribas México.

BALANCE GENERAL

El saldo de los activos totales del sector se ubicó en $11,000 mmdp, con una disminución anual real de 11.0%. La cartera vigente representó el principal rubro del activo total, con una participación de 47.2%[2] en junio de 2021.

Balance General Banca Múltiple Saldos nominales en mmdp	Junio 2020	Mayo 2021	Junio 2021	Variación real %	
				Anual	Mensual
Activo total	11,673	11,096	11,000	-11.0	-1.4
Cartera de crédito vigente	5,520	5,197	5,194	-11.1	-0.6
Cartera de crédito vencida	119	134	131	3.3	-3.3
Pasivo total	10,538	9,854	9,765	-12.5	-1.4
Capital contable	1,135	1,242	1,235	2.8	-1.1

El pasivo total registró un saldo de $9,765 mmdp, 12.5% por debajo, en términos reales, al compararse con junio de 2020. Por su parte, el capital contable alcanzó un monto de $1,235 mmdp, con una variación anual real positiva de 2.8%.

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 $5,194 mmdp, con una disminución anual de 11.1% 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	Junio 2020	Mayo 2021	Junio 2021	Variación real %	
				Anual	Mensual
Cartera de crédito vigente	**5,520**	**5,197**	**5,194**	**-11.1**	**-0.6**
Créditos comerciales	3,638	3,262	3,243	-15.8	-1.1
Empresas	2,883	2,495	2,497	-18.2	-0.4
Entidades financieras	214	165	162	-28.2	-1.8
Entidades gubernamentales	541	602	583	1.8	-3.6
Créditos al gobierno federal o con su garantía	34	56	56	56.7	-1.2
Créditos a estados y municipios o con su garantía	287	293	294	-3.1	-0.3
Créditos a organismos descentralizados o desconcentrados	35	41	38	3.0	-7.6
Créditos a empresas productivas del estado	186	211	195	-0.9	-8.2
Consumo	966	945	954	-6.7	0.4
Tarjeta de crédito	361	350	353	-7.6	0.4
Personales	172	157	159	-12.7	0.5
Nómina	253	254	257	-4.0	0.6
ABCD	161	164	165	-3.0	-0.1
Automotriz	146	143	143	-7.1	-0.2
Adquisición de bienes muebles	15	22	22	37.7	0.2
Operaciones de arrendamiento capitalizable	0	0	0	7.1	-0.6
Otros créditos de consumo	20	19	20	-5.5	1.5
Vivienda	916	990	998	2.9	0.3
Media y residencial	821	899	910	4.6	0.6
De interés social	7	6	6	-20.6	-2.0
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	85	81	79	-12.5	-3.2
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	3	4	4	25.2	-6.4

La cartera de crédito comercial vigente se ubicó en $3,243 mmdp, con una disminución real de 15.8% respecto al mismo mes del año anterior, representando **el 62.4%** de la cartera total vigente.

- La **cartera empresarial** registró un saldo de $2,497 mmdp, con un descenso anual de 18.2% en términos reales. Dicha cartera explicó el **77.0% 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 $22.97 pesos de diciembre de 2019 a junio de 2020[3]. Cabe mencionar que el 27.0% de la cartera a empresas estaba denominada en dólares a junio de 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.

- El 84.6% del crédito empresarial vigente estuvo integrado por el crédito a grandes empresas y fideicomisos, que tuvieron una disminución anual real de 19.5%. Por su parte, los créditos a las micro, pequeñas y medianas empresas concentraron 15.4% de esta cartera y disminuyeron 10.4% anual en términos reales.[4]

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.

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 crédito a entidades gubernamentales se ubicó en $583 mmdp, aumentó 1.8% anual real y tuvo una participación de 18.0% de la cartera comercial vigente.

- El crédito a entidades financieras alcanzó un saldo de $162 mmdp, disminuyó 28.2% -en términos reales- y representó el 5.0% de la cartera comercial vigente.

El crédito al consumo vigente registró un saldo de $954 mmdp, disminuyó en términos reales 6.7% y **representó 18.4%** de la cartera total vigente. Entre febrero y junio de 2021, la cartera vigente registró un aumento de $21 mmdp, equivalente a 0.3% en términos reales.

- El crédito otorgado a través de tarjetas de crédito se ubicó en $353 mmdp, descendió 7.6% en términos reales anuales y tuvo una participación de 37.0% dentro de la cartera de consumo vigente. Durante el segundo trimestre de 2021 registró un aumento nominal de $11 mmdp, equivalente a 2.1% en términos reales.

- Los créditos de nómina registraron un saldo de $257 mmdp, disminuyeron 4.0% y conformaron 26.9% del portafolio de consumo. Entre enero y junio de 2021 aumentaron $9 mmdp, variación equivalente a 0.9% en términos reales.

- Los créditos personales alcanzaron un saldo de $159 mmdp, con una variación anual real negativa de 12.7% y una participación del 16.7% del crédito al consumo.

La cartera de crédito a la vivienda vigente ascendió a $998 mmdp, registró un incremento anual real de 2.9% y alcanzó una **participación de 19.2%** 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 $910 mmdp, presentó un crecimiento anual real de 4.6% y una participación del 91.2% en la cartera de vivienda vigente.

- Los créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE se ubicaron en $79 mmdp, disminuyeron 12.5% en términos reales respecto a junio de 2020 y conformaron el 7.9% 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 2.45%, 0.34 pp más que el nivel observado en junio de 2020.

- **El IMOR de la cartera comercial fue 1.65%**, 0.41 pp más respecto al año anterior. Dentro de este concepto, el IMOR de la cartera de empresas se ubicó en 2.11%, al crecer 0.56 pp.

- El IMOR de la cartera de **consumo se ubicó en 3.93%**, con una reducción anual de 0.45 pp. Los segmentos de esta cartera presentaron el siguiente comportamiento:

    - El IMOR de la cartera de tarjetas de crédito se ubicó en 4.53%, 0.81 pp menos que el año anterior.

- Los créditos de nómina registraron un IMOR de 2.51%, con una disminución anual de 0.21 pp.
- Los créditos personales tuvieron un IMOR de 5.95%, nivel similar al observado en junio de 2020.

- El IMOR de los créditos a la **vivienda se situó en 3.60%**, 0.46 pp más que en junio de 2020. Al interior de la cartera de vivienda:
  - El crédito a la vivienda media y residencial alcanzó un IMOR de 3.29%, 0.47 pp más que el año anterior.
  - Los créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE presentaron un IMOR de 6.39%, con un incremento anual de 0.93 pp.
  - El segmento de interés social registró un IMOR de 7.76%, 0.82 pp más que el año anterior.
  - El IMOR de los créditos garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos se ubicó en 10.02%, con una variación anual a la baja de 2.31 pp.

IMOR [1/] Banca Múltiple Cifras en porcentaje	Junio 2020	Mayo 2021	Junio 2021	Variación en pp	
				Anual	Mensual
Cartera de crédito total	**2.12**	**2.52**	**2.45**	**0.34**	**-0.07**
Créditos comerciales	1.24	1.66	1.65	0.41	-0.01
Empresas	1.54	2.13	2.11	0.56	-0.02
Entidades financieras	0.09	0.24	0.19	0.09	-0.05
Entidades gubernamentales	0.02	0.03	0.03	0.01	0.00
Consumo	4.38	4.25	3.93	-0.45	-0.31
Tarjeta de crédito	5.34	5.04	4.53	-0.81	-0.50
Personales	5.94	6.31	5.95	0.00	-0.36
Nómina	2.72	2.61	2.51	-0.21	-0.10
ABCD	3.12	3.30	3.09	-0.03	-0.20
Automotriz	2.59	3.06	2.79	0.20	-0.27
Adquisición de bienes muebles	8.02	4.82	5.04	-2.98	0.23
Operaciones de arrendamiento capitalizable	2.27	2.42	2.64	0.37	0.22
Otros créditos de consumo	3.76	1.95	1.84	-1.92	-0.11
Vivienda	3.13	3.64	3.60	0.46	-0.04
Media y residencial	2.82	3.32	3.29	0.47	-0.03
De interés social	6.94	8.20	7.76	0.82	-0.44
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	5.47	6.42	6.39	0.93	-0.03
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	12.33	9.40	10.02	-2.31	0.62

[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 5.14% al cierre de junio de 2021, es decir, 0.55 pp más que en junio de 2020.

IMORA[2/] Banca Múltiple Cifras en porcentaje	Junio 2020	Mayo 2021	Junio 2021	Variación en pp	
				Anual	Mensual
Cartera de crédito total	**4.59**	**5.33**	**5.14**	**0.55**	**-0.19**
Créditos comerciales	1.97	2.59	2.45	0.48	-0.15
Empresas	2.46	3.33	3.13	0.67	-0.20
Entidades financieras	0.11	0.29	0.24	0.13	-0.05
Entidades gubernamentales	0.02	0.03	0.03	0.01	0.00
Consumo	13.89	14.30	13.81	-0.09	-0.49
Tarjeta de crédito	17.05	17.66	17.12	0.07	-0.54
Personales	17.49	18.43	17.54	0.05	-0.89
Nómina	10.68	9.93	9.63	-1.05	-0.30
Automotriz	6.30	7.82	7.58	1.27	-0.24
Adquisición de bienes muebles	14.47	10.14	10.25	-4.22	0.10
Operaciones de arrendamiento capitalizable	2.27	2.57	2.79	0.52	0.22
Otros créditos de consumo	12.15	19.12	18.29	6.13	-0.84
Vivienda	3.86	4.65	4.55	0.69	-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 junio de 2021 en $200 mmdp, lo que representó una disminución de 4.4% anual real respecto al mismo mes del año anterior.

- Las **EPRC del crédito al consumo** registraron un saldo de $81 mmdp, con una disminución del 15.8% real respecto al año anterior y una participación en las EPRC totales del 40.5%. Las EPRC de la cartera de consumo tuvieron el siguiente comportamiento:
  - El saldo de la cartera de tarjetas de crédito se ubicó en $39 mmdp, con una reducción de 18.1% en el último año y aportó el 48.5% de las EPRC del crédito al consumo.
  - Los créditos personales registraron $16 mmdp, con una disminución de 19.2% en el comparativo anual y contribuyeron con el 19.4% de las EPRC de la cartera de consumo.
  - Los créditos de nómina tuvieron un saldo de $17 mmdp, registraron una baja de 6.3% respecto al año anterior y participaron con el 21.2% de las EPRC de consumo.
- Las **EPRC de la cartera comercial** alcanzaron $67 mmdp con un incremento anual real de 2.1% respecto a junio de 2020 y aportaron el 33.6% de las EPRC totales. Dentro de este segmento, la cartera a empresas registró un saldo de $61 mmdp, presentó un aumento de 4.0% y aportó el 91.1% 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 19.9% y una participación de 8.9% de las EPRC totales. Las EPRC del segmento de vivienda media y residencial alcanzaron un saldo de $14 mmdp, con un incremento de 29.4% y representaron el 78.2% de las EPRC de la cartera de vivienda.
- Finalmente, las EPRC Adicionales[5] registraron un saldo de $34 mmdp, nivel 5.4% superior al saldo del año anterior, en términos reales, explicando el 17.1% de las EPRC totales.

5 Durante el periodo enero-junio de 2020 representaron un promedio de 9.8% de las EPRC totales, mientras que de julio a diciembre de 2020 el promedio fue de 18.5% y durante enero-junio de 2021 el promedio ascendió a 18.1%.

Balance General Banca Múltiple Saldos nominales en mmdp	Junio 2020	Mayo 2021	Junio 2021	Variación real %	
				Anual	Mensual
Estimación preventiva para riesgos crediticios	**197**	**201**	**200**	**-4.4**	**-1.1**
Créditos comerciales	62	67	67	2.1	-0.2
Empresas	55	61	61	4.0	-0.5
Entidades financieras	3	3	3	-20.3	6.1
Entidades gubernamentales	3	3	3	-8.4	-0.8
Consumo	91	83	81	-15.8	-2.9
Tarjeta de crédito	45	40	39	-18.1	-3.5
Personales	18	16	16	-19.2	-3.4
Nómina	17	17	17	-6.3	-0.6
ABCD	7	8	8	1.1	-4.3
Automotriz	6	6	5	-9.5	-6.1
Adquisición de bienes muebles	2	2	2	40.1	0.3
Operaciones de arrendamiento capitalizable	0	0	0	12.4	1.0
Otros créditos de consumo	3	1	1	-65.0	-0.8
Vivienda	14	18	18	19.9	-0.8
Media y Residencial	10	14	14	29.4	0.3
De Interés Social	0	0	0	-13.7	-5.0
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	3	3	3	-7.4	-5.3
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	0	0	0	44.9	4.6
Adicional [3/]	31	34	34	5.4	1.1

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

Al cierre de junio de 2021, la razón de estimaciones preventivas respecto a la cartera de crédito total (EPRC/Cartera) fue 3.75%, con un incremento de 0.25 pp respecto al mismo mes de 2020. Por tipo de cartera, los niveles observados fueron los siguientes:

- Cartera comercial, 2.03% (0.35 pp más que en junio de 2020).
- Cartera de consumo, 8.13% (disminuyó 0.84 pp en relación con junio de 2020).
- Cartera de vivienda, 1.71% (0.24 pp por arriba de junio de 2020).

EPRC / Cartera Total [4/] Banca Múltiple Cifras en porcentaje	Junio 2020	Mayo 2021	Junio 2021	Variación en pp	
				Anual	Mensual
Cartera de crédito total	**3.49**	**3.77**	**3.75**	**0.25**	**-0.02**
Créditos comerciales	1.68	2.01	2.03	0.35	0.02
Empresas	1.89	2.39	2.39	0.50	0.00
Entidades financieras	1.53	1.57	1.70	0.17	0.13
Entidades gubernamentales	0.61	0.53	0.55	-0.06	0.02
Consumo	8.97	8.38	8.13	-0.84	-0.25
Tarjeta de crédito	11.85	10.96	10.59	-1.26	-0.36
Personales	10.04	9.62	9.29	-0.76	-0.33
Nómina	6.65	6.58	6.51	-0.14	-0.07
ABCD	4.40	4.77	4.58	0.19	-0.19
Automotriz	3.83	3.95	3.72	-0.11	-0.22
Adquisición de bienes muebles	9.64	10.14	10.12	0.49	-0.02
Operaciones de arrendamiento capitalizable	3.35	3.45	3.50	0.15	0.05
Otros créditos de consumo	12.18	4.70	4.60	-7.58	-0.10
Vivienda	1.47	1.73	1.71	0.24	-0.02
Media y residencial	1.20	1.48	1.47	0.28	-0.00
De interés social	3.59	3.98	3.87	0.28	-0.11
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	3.73	4.00	3.91	0.18	-0.09
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	6.99	7.48	8.31	1.31	0.82

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

El Índice de Cobertura (ICOR) de la cartera total fue de 152.78%. Por tipo de segmento, este indicador fue de 123.38% para la cartera comercial, 206.70% para consumo y 47.56% 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	Junio 2020	Mayo 2021	Junio 2021	Variación en pp	
				Anual	Mensual
Cartera de crédito total	**165.03**	**149.51**	**152.78**	**-12.25**	**3.27**
Créditos comerciales	136.11	121.49	123.38	-12.74	1.88
Empresas	122.54	112.15	113.45	-9.09	1.30
Entidades financieras	1,615.60	657.07	912.97	-702.62	255.90
Entidades gubernamentales	2,934.09	1,737.52	1,648.84	-1,285.25	-88.68
Consumo	204.78	197.26	206.70	1.92	9.44
Tarjeta de crédito	221.76	217.53	233.65	11.88	16.12
Personales	169.03	152.54	156.22	-12.81	3.69
Nómina	244.65	252.52	259.39	14.74	6.87
ABCD	140.74	144.67	148.05	7.31	3.37
Automotriz	147.61	128.78	133.32	-14.29	4.54
Adquisición de bienes muebles	120.16	210.56	200.66	80.50	-9.90
Operaciones de arrendamiento capitalizable	147.43	142.83	132.65	-14.78	-10.18
Otros créditos de consumo	323.79	241.12	249.97	-73.82	8.84
Vivienda	47.06	47.48	47.56	0.50	0.08
Media y residencial	42.43	44.40	44.71	2.28	0.31
De interés social	51.76	48.54	49.91	-1.85	1.37
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	68.27	62.28	61.17	-7.10	-1.11
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	56.71	79.64	82.91	26.20	3.28

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

CAPTACIÓN DE RECURSOS

La captación total de recursos se ubicó en $6,680 mmdp, 7.2% menor en términos reales respecto al saldo que se registró al cierre de junio de 2020.

- Los depósitos de exigibilidad inmediata tuvieron un saldo de $4,329 mmdp, crecieron 3.3% en forma real anual y contribuyeron con el 64.8% de la captación total.
- Los depósitos a plazo del público ascendieron a $1,410 mmdp, disminuyeron 11.1% 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 $531 mmdp, tuvo una disminución anual real de 36.6% y representó el 7.9% de la captación total.
- Los préstamos interbancarios y de otros organismos con un saldo de 393 mmdp, disminuyeron 30.7% y conformaron un 5.9% de la captación del sector.

Balance General Banca Múltiple Saldos nominales en mmdp	Junio 2020	Mayo 2021	Junio 2021	Variación real %	
				Anual	Mensual
Captación total	**6,800**	**6,661**	**6,680**	**-7.2**	**-0.2**
Depósitos de exigibilidad inmediata	3,959	4,304	4,329	3.3	0.0
Depósitos a plazo del público en general	1,498	1,396	1,410	-11.1	0.4
Mercado de dinero y títulos de crédito emitidos	792	551	531	-36.6	-4.2
Cuenta global de captación sin movimientos	16	18	18	5.5	0.1
Préstamos interbancarios y de otros organismos	535	391	393	-30.7	-0.2

ESTADO DE RESULTADOS

Durante enero-junio de 2021, el resultado neto acumulado de la Banca Múltiple alcanzó $78 mmdp, cifra 35.7% mayor en términos reales al compararse con el mismo periodo del año previo.

Banca Múltiple Cifras nominales resultado acumulado en mmdp	Junio 2020	Junio 2021	Variación anual	
			mmdp	% (real)
Ingresos por intereses	471	390	-80	-21.7
Gastos por intereses	181	122	-58	-35.9
Margen financiero	**290**	**268**	**-22**	**-12.8**
Estimaciones preventivas para riesgos crediticios	106	58	-48	-48.5
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	**185**	**210**	**26**	**7.5**
Comisiones y tarifas netas	56	61	5	3.0
Resultado por intermediación	18	23	5	21.5
Otros ingresos (egresos) de la operación	5	8	3	45.9
Gastos de administración y promoción	193	203	10	-0.7
Resultado de la operación	**71**	**100**	**29**	**32.2**
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	2	3	1	48.8
Resultado antes de impuestos a la utilidad	**73**	**103**	**30**	**32.6**
Impuestos a la utilidad netos	-19	-25	6	23.8
Resultado antes de operaciones discontinuadas	**54**	**78**	**24**	**35.7**
Operaciones discontinuadas	0	0	-0	n.a.
Resultado neto	**54**	**78**	**24**	**35.7**

n. a. No aplica.

El resultado neto en flujo 12 meses disminuyó 12.2%, en contraste con los incrementos observados tanto en el activo (0.4%) como en el capital contable (3.3%), considerando para éstos el promedio de los últimos doce meses. En virtud de lo anterior, la rentabilidad de los activos (ROA) se ubicó en 1.12% equivalente a una disminución anual de 0.16 pp, mientras que la rentabilidad del capital (ROE) registró un nivel de 10.55% durante junio de 2021 y un descenso anual de 1.87 pp.

INDICADORES FINANCIEROS Banca Múltiple (mmdp)	Junio 2020	Mayo 2021	Junio 2021	Variación Anual	
				mmdp	% (real)
Resultado neto (acumulado 12 meses)	136	119	126	-10	-12.2
Activo Promedio (12 meses)	10,557	11,274	11,218	661	0.4
Capital Contable Promedio (12 meses)	1,093	1,188	1,196	103	3.3

INDICADORES FINANCIEROS Banca Múltiple (%)	Junio 2020	Mayo 2021	Junio 2021	Variación en pp	
				Anual	Mensual
ROA [6/]	1.29	1.05	1.12	-0.16	0.07
ROE [7/]	12.42	10.01	10.55	-1.87	0.54

[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 junio de 2021, se registraron las siguientes calificaciones:

- El semáforo verde se asignó a las instituciones que entregaron 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 junio de 2021, de las 51 instituciones que integraron la banca múltiple, 50 fueron evaluadas en semáforo verde y 1 institución en semáforo amarillo: Banca Mifel.

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 (junio 2021) y el periodo histórico (a partir de enero 2020 hasta mayo 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 junio 2021 contra los reportes de información detallada de junio 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 junio 2021, cuatro bancos presentaron inconsistencias.

- Para la cartera de empresas se asignó una calificación en amarillo a J.P. Morgan y en rojo se evaluó a Autofin.
- Para la cartera de entidades financieras se evaluó en rojo a Mizuho Bank.
- Para la cartera de estados y municipios se asignó una calificación en amarillo a Banorte.
- Adicionalmente y por entregar reportes fuera de la fecha límite se evaluó en amarillo a ABC Capital en la cartera de empresas y en rojo se evaluó 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 junio 2021, nueve bancos presentaron inconsistencias.

- Para la cartera de empresas se asignó una calificación en amarillo a Actinver, en rojo se evaluó a HSBC, J.P. Morgan y Autofin.
- Para la cartera de entidades financieras se evaluó en rojo a Banregio, Intercam Banco, Inmobiliario Mexicano y Mizuho Bank.
- Para la cartera de estados y municipios se asignó una calificación en amarillo a Banorte.
- Para la cartera de gobierno federal, organismos descentralizados y empresas productivas del estado se asignó una calificación en rojo a Banregio.
- Adicionalmente y por entregar reportes fuera de la fecha límite se evaluó en rojo a Banco del Bajío en la cartera de empresas, entidades financieras, estados y municipios y gobierno federal, organismos descentralizados y empresas productivas del estado.

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 mayo de 2021, considerando los reenvíos realizados hasta el 20 de julio 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, cuatro bancos presentaron inconsistencias.

- Para la cartera de empresas se asignó una calificación en amarillo a Inbursa y en rojo se evaluó a Autofin, ABC Capital y Consubanco.
- Para la cartera de entidades financieras se calificó en rojo a ABC Capital.

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

- Para la cartera de empresas, se asignó una calificación en rojo a HSBC, Autofin, Intercam Banco y Consubanco.
- Para la cartera de entidades financieras se evaluó en rojo a HSBC, Autofin e Intercam Banco.
- Para la cartera de estados y municipios se evaluó en rojo a HSBC.
- Para la cartera de gobierno federal, organismos descentralizados y empresas productivas del estado se evaluó en rojo a HSBC.

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 junio de 2021 contra los reportes de información detallada de vivienda de junio 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.

En la evaluación de saldos y saldos de EPRC del periodo de junio 2021 se asignó una calificación en rojo a Banamex.

Adicionalmente y por entregar reportes fuera de la fecha límite se evaluó en rojo a BBVA Bancomer y 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 mayo 2021, considerando los reenvíos realizados hasta el 20 de julio 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, 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

HACIENDA | CNBV

Fecha de Elaboración: 23 de julio de 2021

Evaluación de la Calidad de la Información
Banca Múltiple
Junio 2021

CLAVE CNBV	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 ERC	SALDOS DE CARTERA	HISTÓRICO DE SALDOS	SALDOS DE RESERVAS	HISTÓRICO DE ERC	SALDOS DE CARTERA	HISTÓRICO DE SALDOS	SALDOS DE RESERVAS	HISTÓRICO DE ERC	SALDOS DE CARTERA	HISTÓRICO DE SALDOS	SALDOS DE RESERVAS	HISTÓRICO DE ERC	SALDOS DE CARTERA	HISTÓRICO DE SALDOS	SALDOS DE RESERVAS	HISTÓRICO DE ERC
040002	Banamex	94																					
040012	BBVA Bancomer	85																					
040014	Santander	96																					
040021	HSBC	94																					
040030	Bajío	100																					
040036	Inbursa	89																					
040037	Banca Mifel	70																					
040044	Scotiabank	100																					
040058	Banregio	97																					
040059	Invex	91																					
040060	Hsbc	100																					
040062	Afirme	95																					
040072	Banorte	100																					
040102	Actinver Banco	85																					
040103	American Express	00																					
040106	Bank of America	96																					
040108	MUFG Bank	100																					
040110	J.P. Morgan	100																					
040112	Mizuho	100																					
040113	Ve por Más	90																					
040124	Deutsche Bank	100																					
040126	Credit Suisse	85																					
040127	Banco Azteca	99																					
040128	Autofin	88																					
040129	Barclays	100																					
040130	Compartamos	100																					
040132	Multiva	99																					
040133	Actinver	100																					
040136	Intercam Banco	96																					
040137	Bancoppel	100																					
040138	ABC Capital	98																					
040139	Ciberbanco	100																					
040140	Consubanco	96																					
040141	Volkswagen Bank	95																					
040143	CIBanco	98																					
040145	Banco Base	94																					
040147	Bankaool	79																					
040148	Pagatodo	84																					
040149	Forjadores	91																					
040150	Inmobiliario Mexicano	90																					
040151	Finrem Banco	100																					
040152	Masari	100																					
040154	Fincomun	100																					
040155	ICBC	100																					
040156	Sabadell	100																					
040157	Shinhan	100																					
040158	Mizuho Bank	100																					
040159	Bank of China	100																					
040160	Banco M	100																					
040162	Base Maria México	100																					
040166	SNP Porteos	100																					
	Verde		50	39	38	37	38	35	37	31	35	13	15	12	14	20	21	18	20	20	19	20	20
	Amarillo		1	2	1	1	0	0	0	0	0	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
	Rojo		0	2	3	4	4	2	1	3	3	1	0	1	1	1	0	2	1	3	3	3	1
	No aplica		0	8	9	9	9	14	15	15	13	36	36	37	36	30	30	31	30	28	29	28	29

- 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.

México 2021 Año de la Independencia

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.

o0o

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