

Ciudad de México a 30 de septiembre de 2021  
Comunicado de prensa No. 098

## Información del sector de Banca Múltiple al cierre de agosto de 2021

- Se publica información estadística consolidada<sup>1</sup> del sector de Banca Múltiple, al cierre de agosto de 2021, conformado por 51 instituciones en operación<sup>2</sup>.
- Al cierre de agosto de 2021, los activos totales del sector de Banca Múltiple alcanzaron \$10,874 miles de millones de pesos (mmdp), lo que representó una disminución anual real de 9.6%.
- La cartera de crédito vigente del sector de Banca Múltiple se ubicó en \$5,227 mmdp, con una disminución anual real de 8.5% 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 agosto de 2021, dicha cartera registró un aumento de \$31 mmdp, equivalente a 0.6% en términos reales.
- En términos de la calidad de la cartera, el Índice de Morosidad se situó en 2.32%, 0.27 pp (puntos porcentuales) más que el nivel observado en agosto de 2020. Por su parte, el Índice de Morosidad Ajustado, tras un crecimiento anual de 0.38 pp, se ubicó en 4.98%.
- Las Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios registraron un saldo de \$193 mmdp, equivalente a una disminución de 7.0% anual real.
- La captación total de recursos se ubicó en \$6,661 mmdp, con una disminución anual real de 6.2%. De este monto, 65.8% correspondieron a depósitos de exigibilidad inmediata, los cuales crecieron 3.4% anual real.
- El resultado neto acumulado del sector durante el periodo enero-agosto de 2021 fue de \$113 mmdp, 39.2% mayor en términos reales respecto al mismo periodo de 2020. Por su parte, el rendimiento sobre activos (ROA) se ubicó en 1.25% y el rendimiento sobre capital contable (ROE) en 11.42%.

<sup>1</sup> 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) Finamadrid 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.

<sup>2</sup> El día 28 de septiembre de 2021 la Junta de Gobierno de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) aprobó la revocación de la autorización otorgada a Accendo Banco para organizarse y operar como institución de banca múltiple, por lo que, a partir del 29 de septiembre de 2021, el IPAB actuará como liquidador de Accendo Banco. [[https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/670510/Comunicado\\_de\\_Prensa\\_97.pdf](https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/670510/Comunicado_de_Prensa_97.pdf)]

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.



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 agosto de 2021.

El contenido que se presenta en este comunicado compara agosto 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 agosto de 2021, el sector de Banca Múltiple estuvo integrado por 51 instituciones en operación, una institución más que en agosto del año anterior, debido a que en mayo de 2021 inició operaciones BNP Paribas México.

## BALANCE GENERAL

El saldo de los activos totales del sector se ubicó en \$10,874 mmdp, con una disminución anual real de 9.6%. La cartera vigente representó el principal rubro del activo total, con una participación de 48.1%<sup>3</sup> en agosto de 2021.

Balance General Banca Múltiple Saldos nominales en mmdp	Agosto 2020	Julio 2021	Agosto 2021	Variación real %	
				Anual	Mensual
Activo total	11,395	10,903	10,874	-9.6	-0.5
Cartera de crédito vigente	5,408	5,226	5,227	-8.5	-0.2
Cartera de crédito vencida	114	127	124	3.7	-1.9
Pasivo total	10,235	9,652	9,617	-11.0	-0.6
Capital contable	1,160	1,250	1,258	2.7	0.4

El pasivo total registró un saldo de \$9,617 mmdp, 11.0% por debajo, en términos reales, al compararse con agosto de 2020. Por su parte, el capital contable alcanzó un monto de \$1,258 mmdp, con una variación anual real positiva de 2.7%.

## 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 \$5,227 mmdp, con una disminución anual de 8.5% en términos reales.

<sup>3</sup> Calculada como cartera vigente / activo total, en ambos casos considerando cifras consolidadas.





Cartera de Crédito Vigente Banca Múltiple Saldos nominales en mmdp	Agosto 2020	Julio 2021	Agosto 2021	Variación real %	
				Anual	Mensual
<b>Cartera de crédito vigente</b>	<b>5,408</b>	<b>5,226</b>	<b>5,227</b>	<b>-8.5</b>	<b>-0.2</b>
Créditos comerciales	3,511	3,259	3,246	-12.4	-0.6
Empresas	2,778	2,516	2,510	-14.4	-0.4
Entidades financieras	194	159	156	-23.9	-2.1
Entidades gubernamentales	539	584	581	1.9	-0.8
Créditos al gobierno federal o con su garantía	33	58	57	64.0	-1.0
Créditos a estados y municipios o con su garantía	283	292	290	-2.8	-0.7
Créditos a organismos descentralizados o desconcentrados	32	37	37	8.8	-0.1
Créditos a empresas productivas del estado	191	197	196	-3.1	-0.9
Consumo	966	959	964	-5.5	0.3
Tarjeta de crédito	363	354	356	-7.0	0.4
Personales	170	159	159	-11.2	0.0
Nómina	253	259	261	-2.1	0.8
ABCD	163	165	165	-3.9	-0.3
Automotriz	147	143	143	-7.4	-0.3
Adquisición de bienes muebles	16	22	22	28.3	-0.3
Operaciones de arrendamiento capitalizable	0	0	0	3.6	-1.0
Otros créditos de consumo	19	22	22	13.7	-1.1
Vivienda	930	1,009	1,017	3.5	0.6
Media y residencial	836	919	927	5.0	0.7
De interés social	7	6	6	-20.0	-2.4
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	84	80	79	-10.6	-0.9
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	3	4	4	28.9	-1.7

La cartera de crédito comercial vigente se ubicó en \$3,246 mmdp, con una disminución real de 12.4% respecto al mismo mes del año anterior, representando el **62.1%** de la cartera total vigente.

- La **cartera empresarial** registró un saldo de \$2,510 mmdp, con un descenso anual de 14.4% en términos reales. Dicha cartera explicó el **77.3% 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, esta cartera reflejó un aumento asociado al ejercicio de las líneas de crédito revolvente por parte de muchas empresas que deseaban mejorar su liquidez.
  - Por otro 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 \$22.12 pesos de diciembre de 2019 a agosto de 2020<sup>4</sup>. Cabe mencionar que el 26.0% de la cartera a empresas estaba denominada en dólares a agosto de 2020.
- El 84.6% del crédito empresarial vigente estuvo integrado por el crédito a grandes empresas y fideicomisos, que tuvieron una disminución anual real de 15.3%. Por su parte, los créditos a las micro,

<sup>4</sup> 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 15.4% de esta cartera y disminuyeron 9.5% anual en términos reales.<sup>5</sup>

- El crédito a entidades gubernamentales se ubicó en \$581 mmdp, aumentó 1.9% anual real y tuvo una participación de 17.9% de la cartera comercial vigente.
- El crédito a entidades financieras alcanzó un saldo de \$156 mmdp, disminuyó 23.9% -en términos reales- y representó el 4.8% de la cartera comercial vigente.

**El crédito al consumo** vigente registró un saldo de \$964 mmdp, disminuyó en términos reales 5.5% y **representó 18.4%** de la cartera total vigente. Entre febrero y agosto de 2021, la cartera vigente registró un aumento de \$31 mmdp, equivalente a 0.6% en términos reales.

- El crédito otorgado a través de tarjetas de crédito se ubicó en \$356 mmdp, descendió 7.0% en términos reales anuales y tuvo una participación de 36.9% dentro de la cartera de consumo vigente. De marzo a agosto registró un aumento nominal de \$14 mmdp, equivalente a 2.1% en términos reales.
- Los créditos de nómina registraron un saldo de \$261 mmdp, disminuyeron 2.1% y conformaron 27.1% del portafolio de consumo. Entre enero y agosto de 2021 aumentaron \$13 mmdp, variación equivalente a 2.0% en términos reales.
- Los créditos personales alcanzaron un saldo de \$159 mmdp, con una variación anual real negativa de 11.2% y una participación del 16.5% del crédito al consumo.

**La cartera de crédito a la vivienda** vigente ascendió a \$1,017 mmdp, registró un incremento anual real de 3.5% y alcanzó una **participación de 19.4%** 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 \$927 mmdp, presentó un crecimiento anual real de 5.0% 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 10.6% en términos reales respecto a agosto de 2020 y conformaron el 7.8% 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 2.32%, 0.27 pp más que el nivel observado en agosto de 2020.

- **El IMOR de la cartera comercial fue 1.60%**, 0.32 pp más respecto al año anterior. Dentro de este concepto, el IMOR de la cartera de empresas se ubicó en 2.04%, al crecer 0.45 pp.

<sup>5</sup> 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 **consumo se ubicó en 3.52%**, con una reducción anual de 0.15 pp. Los segmentos de esta cartera presentaron el siguiente comportamiento:
  - El IMOR de la cartera de tarjetas de crédito se ubicó en 3.84%, 0.14 pp menos que el año anterior.
  - Los créditos de nómina registraron un IMOR de 2.37%, con un incremento anual de 0.38 pp.
  - Los créditos personales tuvieron un IMOR de 5.38%, con una disminución anual de 0.46 pp respecto a agosto de 2020.
- El IMOR de los créditos a la **vivienda se situó en 3.47%**, 0.19 pp más que en agosto de 2020. Al interior de la cartera de vivienda:
  - El crédito a la vivienda media y residencial alcanzó un IMOR de 3.17%, 0.17 pp más que el año anterior.
  - Los créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE presentaron un IMOR de 6.28%, con un incremento anual de 0.90 pp.
  - El segmento de interés social registró un IMOR de 7.55%, 0.14 pp menos que el año previo.
  - El IMOR de los créditos garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos se ubicó en 8.72%, con una variación anual a la baja de 2.62 pp.

IMOR <sup>1/</sup> Banca Múltiple Cifras en porcentaje	Agosto 2020	Julio 2021	Agosto 2021	Variación en pp	
				Anual	Mensual
<b>Cartera de crédito total</b>	<b>2.06</b>	<b>2.37</b>	<b>2.32</b>	<b>0.27</b>	<b>-0.04</b>
Créditos comerciales	1.27	1.61	1.60	0.32	-0.01
Empresas	1.59	2.06	2.04	0.45	-0.02
Entidades financieras	0.15	0.20	0.20	0.06	0.01
Entidades gubernamentales	0.04	0.03	0.03	-0.01	-0.00
Consumo	3.66	3.68	3.52	-0.15	-0.17
Tarjeta de crédito	3.98	4.06	3.84	-0.14	-0.22
Personales	5.84	5.71	5.38	-0.46	-0.33
Nómina	1.99	2.47	2.37	0.38	-0.10
ABCD	3.03	3.04	3.02	-0.01	-0.02
Automotriz	2.47	2.65	2.56	0.08	-0.10
Adquisición de bienes muebles	7.87	5.50	5.96	-1.90	0.46
Operaciones de arrendamiento capitalizable	2.04	2.52	2.40	0.35	-0.13
Otros créditos de consumo	5.01	1.70	1.85	-3.16	0.15
Vivienda	3.29	3.50	3.47	0.19	-0.03
Media y residencial	3.00	3.18	3.17	0.17	-0.01
De interés social	7.69	7.31	7.55	-0.14	0.24
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	5.38	6.47	6.28	0.90	-0.19
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	11.34	8.77	8.72	-2.62	-0.05

<sup>1/</sup>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 4.98% al cierre de agosto de 2021, es decir, 0.38 pp más que en agosto de 2020.





IMORA <sup>2/</sup> Banca Múltiple Cifras en porcentaje	Agosto 2020	Julio 2021	Agosto 2021	Variación en pp	
				Anual	Mensual
<b>Cartera de crédito total</b>	<b>4.60</b>	<b>5.02</b>	<b>4.98</b>	<b>0.38</b>	<b>-0.04</b>
Créditos comerciales	2.03	2.41	2.45	0.41	0.03
Empresas	2.54	3.08	3.12	0.58	0.04
Entidades financieras	0.16	0.25	0.26	0.10	0.01
Entidades gubernamentales	0.04	0.03	0.03	-0.01	-0.00
Consumo	13.34	13.42	13.11	-0.24	-0.31
Tarjeta de crédito	16.02	16.57	16.08	0.07	-0.49
Personales	17.31	17.25	16.96	-0.35	-0.29
Nómina	10.05	9.44	9.25	-0.80	-0.18
Automotriz	6.45	7.42	7.26	0.81	-0.16
Adquisición de bienes muebles	14.06	10.58	11.05	-3.00	0.48
Operaciones de arrendamiento capitalizable	2.15	2.75	2.57	0.42	-0.18
Otros créditos de consumo	14.54	15.89	15.67	1.13	-0.22
Vivienda	4.04	4.43	4.42	0.38	-0.01

<sup>2/</sup> 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 agosto de 2021 en \$193 mmdp, lo que representó una disminución de 7.0% 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 13.6% 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 \$38 mmdp, con una reducción de 14.4% en el último año y aportó el 48.0% de las EPRC del crédito al consumo.
  - Los créditos personales registraron \$15 mmdp, con una disminución de 21.1% en el comparativo anual y contribuyeron con el 19.1% de las EPRC de la cartera de consumo.
  - Los créditos de nómina tuvieron un saldo de \$17 mmdp, registraron una baja de 0.5% respecto al año anterior y participaron con el 21.7% de las EPRC de consumo.
- Las **EPRC de la cartera comercial** alcanzaron \$68 mmdp con un incremento anual real de 3.6% respecto a agosto de 2020 y aportaron el 35.0% de las EPRC totales. Dentro de este segmento, la cartera a empresas registró un saldo de \$62 mmdp, presentó un aumento de 6.5% y aportó el 91.7% 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 15.6% y una participación de 9.2% de las EPRC totales. Las EPRC del segmento de vivienda media y residencial alcanzaron un saldo de \$14 mmdp, con un incremento de 22.4% y representaron el 78.2% de las EPRC de la cartera de vivienda.





- Finalmente, las EPRC Adicionales<sup>6</sup> registraron un saldo de \$30 mmdp, nivel 19.3% inferior al saldo del año anterior, en términos reales, explicando el 15.4% de las EPRC totales.

Balance General Banca Múltiple Saldos nominales en mmdp	Agosto 2020	Julio 2021	Agosto 2021	Variación real %	
				Anual	Mensual
<b>Estimación preventiva para riesgos crediticios</b>	<b>197</b>	<b>196</b>	<b>193</b>	<b>-7.0</b>	<b>-1.3</b>
Créditos comerciales	62	68	68	3.6	-0.4
Empresas	55	62	62	6.5	-0.2
Entidades financieras	3	3	3	-30.5	-0.6
Entidades gubernamentales	3	3	3	-9.0	-4.8
Consumo	86	79	78	-13.6	-1.4
Tarjeta de crédito	42	38	38	-14.4	-1.5
Personales	18	15	15	-21.1	-2.4
Nómina	16	17	17	-0.5	-1.0
ABCD	7	8	8	-3.1	-1.1
Automotriz	6	5	5	-15.6	-3.0
Adquisición de bienes muebles	2	2	2	40.1	3.0
Operaciones de arrendamiento capitalizable	0	0	0	17.7	-1.0
Otros créditos de consumo	3	1	1	-60.1	8.8
Vivienda	15	18	18	15.6	-0.9
Media y Residencial	11	14	14	22.4	-0.3
De Interés Social	0	0	0	-20.4	-5.1
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	3	3	3	-6.0	-3.6
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	0	0	0	51.8	5.7
Adicional <sup>3/</sup>	35	31	30	-19.3	-3.3

<sup>3/</sup> EPRC Adicional. - Incluye las EPRC Adicionales y las asociadas con operaciones contingentes y avales.

Al cierre de agosto de 2021, la razón de estimaciones preventivas respecto a la cartera de crédito total (EPRC/Cartera) fue 3.61%, con un incremento de 0.05 pp respecto al mismo mes de 2020. Por tipo de cartera, los niveles observados fueron los siguientes:

- Cartera comercial, 2.05% (0.31 pp más que en agosto de 2020).
- Cartera de consumo, 7.84% (disminuyó 0.72 pp en relación con agosto de 2020).
- Cartera de vivienda, 1.68% (0.17 pp por arriba de agosto de 2020).

<sup>5</sup> Durante el periodo enero-agosto de 2020 representaron un promedio de 11.6% de las EPRC totales, mientras que de septiembre a diciembre de 2020 el promedio fue de 19.1% y durante enero-agosto de 2021 el promedio ascendió a 17.5%.





EPRC / Cartera Total <sup>4/</sup> Banca Múltiple Cifras en porcentaje	Agosto 2020	Julio 2021	Agosto 2021	Variación en pp	
				Anual	Mensual
<b>Cartera de crédito total</b>	<b>3.57</b>	<b>3.65</b>	<b>3.61</b>	<b>0.05</b>	<b>-0.04</b>
Créditos comerciales	1.74	2.05	2.05	0.31	0.00
Empresas	1.95	2.41	2.42	0.47	0.01
Entidades financieras	1.79	1.61	1.63	-0.16	0.02
Entidades gubernamentales	0.59	0.55	0.52	-0.06	-0.02
Consumo	8.55	7.96	7.84	-0.72	-0.12
Tarjeta de crédito	11.01	10.33	10.16	-0.86	-0.17
Personales	9.98	9.10	8.91	-1.07	-0.19
Nómina	6.27	6.45	6.34	0.08	-0.11
ABCD	4.45	4.52	4.48	0.04	-0.04
Automotriz	3.85	3.60	3.50	-0.34	-0.09
Adquisición de bienes muebles	9.62	10.43	10.72	1.10	0.29
Operaciones de arrendamiento capitalizable	2.96	3.35	3.35	0.39	0.01
Otros créditos de consumo	13.14	4.35	4.77	-8.37	0.42
Vivienda	1.51	1.71	1.68	0.17	-0.02
Media y residencial	1.24	1.46	1.45	0.20	-0.01
De interés social	3.82	3.92	3.81	-0.01	-0.12
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	3.70	3.96	3.86	0.15	-0.10
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	7.01	7.90	8.49	1.49	0.60

<sup>4/</sup> EPRC = Estimaciones preventivas para riesgo crediticio de balance / cartera total.

El Índice de Cobertura (ICOR) de la cartera total fue de 155.44%. Por tipo de cartera, este indicador fue de 128.36% para la cartera comercial, 222.63% para consumo y 48.47% 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 <sup>5/</sup> Banca Múltiple Cifras en porcentaje	Agosto 2020	Julio 2021	Agosto 2021	Variación en pp	
				Anual	Mensual
<b>Cartera de crédito total</b>	<b>173.44</b>	<b>154.45</b>	<b>155.44</b>	<b>-18.01</b>	<b>0.98</b>
Créditos comerciales	136.64	127.09	128.36	-8.27	1.27
Empresas	123.24	117.39	118.83	-4.41	1.44
Entidades financieras	1,230.55	825.38	807.32	-423.23	-18.06
Entidades gubernamentales	1,671.39	1,766.43	1,831.22	159.83	64.79
Consumo	233.32	215.97	222.63	-10.69	6.66
Tarjeta de crédito	276.65	254.53	264.50	-12.15	9.97
Personales	170.79	159.48	165.56	-5.23	6.08
Nómina	315.11	261.48	267.96	-47.16	6.47
ABCD	146.63	148.76	148.52	1.89	-0.25
Automotriz	155.64	135.49	137.04	-18.59	1.55
Adquisición de bienes muebles	122.28	189.63	179.71	57.43	-9.92
Operaciones de arrendamiento capitalizable	145.06	132.62	139.95	-5.11	7.33
Otros créditos de consumo	262.56	255.75	257.81	-4.75	2.06
Vivienda	45.98	48.76	48.47	2.49	-0.29
Media y residencial	41.46	45.88	45.56	4.11	-0.32
De interés social	49.63	53.70	50.41	0.78	-3.29
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	68.82	61.18	61.46	-7.37	0.28
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	61.78	90.07	97.42	35.64	7.35

<sup>5/</sup> ICOR = Estimaciones preventivas para riesgos crediticios de balance / cartera vencida.





## CAPTACIÓN DE RECURSOS

La captación total de recursos se ubicó en \$6,661 mmdp, 6.2% menor en términos reales respecto al saldo que se registró al cierre de agosto de 2020.

- Los depósitos de exigibilidad inmediata tuvieron un saldo de \$4,380 mmdp, crecieron 3.4% en forma real anual y contribuyeron con el 65.8% de la captación total.
- Los depósitos a plazo del público ascendieron a \$1,399 mmdp, disminuyeron 10.4% en términos anuales y aportaron el 21.0% del total.
- La captación a través del mercado de dinero y títulos de crédito emitidos se ubicó en \$512 mmdp, tuvo una disminución anual real de 35.3% y representó el 7.7% de la captación total.
- Los préstamos interbancarios y de otros organismos con un saldo de 351 mmdp, disminuyeron 29.4% y conformaron un 5.3% de la captación del sector.

Balance General Banca Múltiple Saldos nominales en mmdp	Agosto 2020	Julio 2021	Agosto 2021	Variación real %	
				Anual	Mensual
<b>Captación total</b>	<b>6,726</b>	<b>6,697</b>	<b>6,661</b>	<b>-6.2</b>	<b>-0.7</b>
Depósitos de exigibilidad inmediata	4,010	4,399	4,380	3.4	-0.6
Depósitos a plazo del público en general	1,479	1,398	1,399	-10.4	-0.1
Mercado de dinero y títulos de crédito emitidos	750	524	512	-35.3	-2.5
Cuenta global de captación sin movimientos	16	17	18	5.3	3.3
Préstamos interbancarios y de otros organismos	471	358	351	-29.4	-2.1

## ESTADO DE RESULTADOS

Durante enero-agosto de 2021, el resultado neto acumulado de la Banca Múltiple alcanzó \$113 mmdp, cifra 39.2% mayor en términos reales al compararse con el mismo periodo del año previo.

Banca Múltiple Cifras nominales resultado acumulado en mmdp	Agosto 2020	Agosto 2021	Variación anual	
			mmdp	% (real)
Ingresos por intereses	609	526	-83	-18.3
Gastos por intereses	230	165	-65	-32.0
<b>Margen financiero</b>	<b>379</b>	<b>360</b>	<b>-18</b>	<b>-9.9</b>
Estimaciones preventivas para riesgos crediticios	129	73	-56	-46.5
<b>Margen financiero ajustado por riesgos crediticios</b>	<b>250</b>	<b>288</b>	<b>38</b>	<b>8.9</b>
Comisiones y tarifas netas	75	82	7	3.2
Resultado por intermediación	27	31	4	10.0
Otros ingresos (egresos) de la operación	7	10	3	32.9
Gastos de administración y promoción	259	266	8	-2.5
<b>Resultado de la operación</b>	<b>101</b>	<b>145</b>	<b>44</b>	<b>35.9</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	3	4	1	42.2
<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>	<b>103</b>	<b>149</b>	<b>45</b>	<b>36.1</b>
Impuestos a la utilidad netos	-27	-36	9	27.0
<b>Resultado antes de operaciones discontinuadas</b>	<b>77</b>	<b>113</b>	<b>36</b>	<b>39.2</b>
Operaciones discontinuadas	0	0	-0	n.a.
<b>Resultado neto</b>	<b>77</b>	<b>113</b>	<b>36</b>	<b>39.2</b>

n. a. No aplica.



El resultado neto en flujo 12 meses aumentó 0.2%, en contraste con la reducción observada en el activo (2.6%) y menor que el incremento observado en el capital contable (3.5%), considerando para éstos el promedio de los últimos doce meses. En virtud de lo anterior, la rentabilidad de los activos (ROA) se ubicó en 1.25% equivalente a un incremento anual de 0.04 pp, mientras que la rentabilidad del capital (ROE) registró un nivel de 11.42% y un descenso anual de 0.38 pp.

INDICADORES FINANCIEROS Banca Múltiple (mmdp)	Agosto 2020	Julio 2021	Agosto 2021	Variación Anual	
				mmdp	% (real)
Resultado neto (acumulado 12 meses)	131	134	138	8	0.2
Activo Promedio (12 meses)	10,811	11,162	11,118	307	-2.6
Capital Contable Promedio (12 meses)	1,109	1,205	1,213	104	3.5

INDICADORES FINANCIEROS Banca Múltiple (%)	Agosto 2020	Julio 2021	Agosto 2021	Variación en pp	
				Anual	Mensual
ROA <sup>6/</sup>	1.21	1.20	1.25	0.04	0.05
ROE <sup>7/</sup>	11.80	11.08	11.42	-0.38	0.34

<sup>6/</sup> ROA: Resultado neto (acumulado 12 meses) / Activo total, promedio de 12 meses.

<sup>7/</sup> 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 agosto 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 agosto de 2021, de las 51 instituciones que integraron la Banca Múltiple, 48 fueron evaluadas en semáforo verde y 3 instituciones en semáforo amarillo: Banca Mifel, Bancoppel y Bancrea.

### Consistencia con la información detallada de cartera

#### CARTERA COMERCIAL

La metodología de evaluación de calidad de la información de cartera comercial considera dos periodos de revisión: el periodo actual (agosto 2021) y el periodo histórico (a partir de enero 2020 hasta julio 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 agosto 2021 contra los reportes de información detallada de agosto 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 agosto 2021, cuatro bancos presentaron inconsistencias.

- Para la cartera de empresas se asignó una calificación en amarillo a BBVA Bancomer y a J.P. Morgan y en rojo se evaluó a Autofin e ICBC.
- Adicionalmente y por entregar reportes fuera de la fecha límite se evaluó en rojo a dos bancos; ABC Capital en la cartera de empresas y a Banco S3 en la cartera de empresas, estados y municipios y gobierno federal, organismos descentralizados y empresas productivas del estado.

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

- Para la cartera de empresas se asignó una calificación en rojo a Autofin e ICBC.
- Para la cartera de entidades financieras se evaluó en rojo a Bansi.

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 julio de 2021, considerando los reenvíos realizados hasta el 20 de septiembre 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 J.P. Morgan, 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 amarillo a J.P. Morgan, en rojo se evaluó a Autofin, Intercam Banco y Consubanco.
- Para la cartera de entidades financieras se evaluó en rojo a Autofin e Intercam Banco.

## CARTERA A LA VIVIENDA

I. En la evaluación por inconsistencia de los saldos de cartera de vivienda y de EPRC se compararon los importes recibidos en los reportes de situación financiera de agosto de 2021 contra los reportes de información detallada de vivienda de agosto 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 del periodo de agosto 2021, dos bancos presentaron inconsistencias.

- Se asignó una calificación en amarillo a Banca Mifel.
- Se asignó una calificación en rojo a Banamex.

En la evaluación de saldos de EPRC del periodo de agosto 2021, tres bancos presentaron inconsistencias.

- Se asignó una calificación en amarillo a Inbursa y Banca Mifel.
- Se asignó una calificación en rojo a Banamex.

Adicionalmente y por entregar reportes fuera de la fecha límite se evaluó en rojo a Banco S3 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 julio 2021, considerando los reenvíos realizados hasta el 20 de septiembre 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, cuatro bancos presentaron inconsistencias.

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

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

- Se asignó una calificación en rojo a Banamex y Banca Mifel.

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<sup>7</sup>

---




<sup>7</sup> De encontrarse inconsistencias en la calidad de la información reportada, se considerará realizar las observaciones correspondientes y en su caso, el inicio del proceso de sanción, de conformidad con las disposiciones jurídicas aplicables.



## INFORMACIÓN DETALLADA

Para mayor detalle, la CNBV pone a disposición del público a través de su portal de Internet, [www.gob.mx/cnbv](http://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:	
	<a href="#">Boletín Estadístico completo</a>
	Portal de Internet: <a href="https://www.gob.mx/cnbv">https://www.gob.mx/cnbv</a>
	Portafolio de Información: <a href="https://portafolioinfo.cnbv.gob.mx/Paginas/Inicio.aspx">https://portafolioinfo.cnbv.gob.mx/Paginas/Inicio.aspx</a>

