

Ciudad de México a 29 de octubre de 2021
Comunicado de prensa No. 108

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

- Se publica información estadística consolidada¹ del sector de Banca Múltiple, al cierre de septiembre de 2021, conformado por 50 instituciones en operación².
- Al cierre de septiembre de 2021, los activos totales del sector de Banca Múltiple alcanzaron \$11,086 miles de millones de pesos (mmdp), lo que representó una disminución anual real de 7.6%.
- La cartera de crédito vigente del sector de Banca Múltiple se ubicó en \$5,259 mmdp, con una disminución anual real de 7.7% 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 septiembre de 2021, dicha cartera registró un aumento de \$40 mmdp, equivalente a 0.9% en términos reales.
- En términos de la calidad de la cartera, el Índice de Morosidad se situó en 2.30%, 0.24 pp (puntos porcentuales) más que el nivel observado en septiembre de 2020. Por su parte, el Índice de Morosidad Ajustado, tras un crecimiento anual de 0.33 pp, se ubicó en 4.93%.
- Las Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios registraron un saldo de \$190 mmdp, equivalente a una disminución de 11.4% anual real.
- La captación total de recursos se ubicó en \$6,681 mmdp, con una disminución anual real de 5.6%. De este monto, 65.2% correspondieron a depósitos de exigibilidad inmediata, los cuales crecieron 2.4% anual real.
- El resultado neto acumulado del sector durante el periodo enero-septiembre de 2021 fue de \$126 mmdp, 42.7% mayor en términos reales respecto al mismo periodo de 2020. Por su parte, el rendimiento sobre activos (ROA) se ubicó en 1.31% y el rendimiento sobre capital contable (ROE) en 11.89%.

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 septiembre 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) Finamadrid México, Banco del Bajío con (6) Financiera Bajío, Banregio con (7) Start Banregio, Inbursa con (8) FC Financiera y (9) SOFOM Inbursa, Afirme con (10) Arrendadora Afirme, Banco Base con (11) Arrendadora Base, Sabadell con (12) SabCapital, Invex con (13) Invex Consumo y Bancrea con (14) Arrendadora Bancrea.

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



El contenido que se presenta en este comunicado compara septiembre 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 septiembre de 2021, el sector de Banca Múltiple estuvo integrado por 50 instituciones en operación, igual número de instituciones que en septiembre del año anterior, aunque 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 \$11,086 mmdp, con una disminución anual real de 7.6%. La cartera vigente representó el principal rubro del activo total, con una participación de 47.4%³ en septiembre de 2021.

Balance General Banca Múltiple Saldos nominales en mmdp	Septiembre 2020	Agosto 2021	Septiembre 2021	Variación real %	
				Anual	Mensual
Activo total	11,323	10,867	11,086	-7.6	1.4
Cartera de crédito vigente	5,377	5,225	5,259	-7.7	0.0
Cartera de crédito vencida	113	124	124	3.5	-1.2
Pasivo total	10,155	9,610	9,820	-8.8	1.6
Capital contable	1,169	1,257	1,266	2.2	0.1

El pasivo total registró un saldo de \$9,820 mmdp, 8.8% por debajo, en términos reales, al compararse con septiembre de 2020. Por su parte, el capital contable alcanzó un monto de \$1,266 mmdp, con una variación anual real positiva de 2.2%.

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 \$5,259 mmdp, con una disminución anual de 7.7% 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	Septiembre 2020	Agosto 2021	Septiembre 2021	Variación real %	
				Anual	Mensual
Cartera de crédito vigente	5,377	5,225	5,259	-7.7	0.0
Créditos comerciales	3,471	3,244	3,258	-11.5	-0.2
Empresas	2,721	2,508	2,514	-12.8	-0.4
Entidades financieras	189	155	170	-15.2	8.8
Entidades gubernamentales	561	580	574	-3.5	-1.8
Créditos al gobierno federal o con su garantía	44	57	57	22.7	-1.1
Créditos a estados y municipios o con su garantía	284	290	292	-3.3	-0.1
Créditos a organismos descentralizados o desconcentrados	32	37	37	9.6	-0.3
Créditos a empresas productivas del estado	201	196	188	-11.7	-4.8
Consumo	966	964	973	-5.0	0.4
Tarjeta de crédito	364	356	362	-6.2	1.0
Personales	168	159	161	-9.8	0.7
Nómina	253	261	265	-1.4	0.6
ABCD	163	165	165	-4.5	-0.7
Automotriz	146	143	143	-7.8	-0.8
Adquisición de bienes muebles	17	22	22	23.7	0.3
Operaciones de arrendamiento capitalizable	0	0	0	4.9	2.3
Otros créditos de consumo	18	22	21	9.3	-7.1
Vivienda	939	1,017	1,028	3.3	0.5
Media y residencial	844	927	937	4.7	0.4
De interés social	7	6	6	-20.3	-1.9
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	84	79	81	-9.4	1.5
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	3	4	5	28.0	13.0

La cartera de crédito comercial vigente se ubicó en \$3,258 mmdp, con una disminución real de 11.5% respecto al mismo mes del año anterior, representando el 61.9% de la cartera total vigente.

- La **cartera empresarial** registró un saldo de \$2,514 mmdp, con un descenso anual de 12.8% en términos reales. Dicha cartera explicó el **77.2% 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 \$22.46 pesos de diciembre de 2019 a septiembre de 2020⁴. Cabe mencionar que el 25.7% de la cartera a empresas estaba denominada en dólares a septiembre de 2020.
- El 84.5% del crédito empresarial vigente estuvo integrado por el crédito a grandes empresas y fideicomisos, que tuvieron una disminución anual real de 13.6%. Por su parte, los créditos a las micro,

⁴ 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 15.5% de esta cartera y disminuyeron 8.6% anual en términos reales.⁵

- El crédito a entidades gubernamentales se ubicó en \$574 mmdp, 3.5% anual real a la baja y tuvo una participación de 17.6% de la cartera comercial vigente.
- El crédito a entidades financieras alcanzó un saldo de \$170 mmdp, disminuyó 15.2% -en términos reales- y representó el 5.2% de la cartera comercial vigente.

El crédito al consumo vigente registró un saldo de \$973 mmdp, disminuyó en términos reales 5.0% y **representó 18.5%** de la cartera total vigente. Entre febrero y septiembre de 2021, la cartera vigente registró un aumento de \$40 mmdp, equivalente a 0.9% en términos reales.

- El crédito otorgado a través de tarjetas de crédito se ubicó en \$362 mmdp, descendió 6.2% en términos reales anuales y tuvo una participación de 37.2% dentro de la cartera de consumo vigente. De marzo a septiembre registró un aumento nominal de \$20 mmdp, equivalente a 3.1% en términos reales.
- Los créditos de nómina registraron un saldo de \$265 mmdp, disminuyeron 1.4% y conformaron 27.2% del portafolio de consumo. Entre enero y septiembre de 2021 aumentaron \$16 mmdp, variación equivalente a 2.5% en términos reales.
- Los créditos personales alcanzaron un saldo de \$161 mmdp, con una variación anual real negativa de 9.8% y una participación del 16.5% del crédito al consumo.

La cartera de crédito a la vivienda vigente ascendió a \$1,028 mmdp, registró un incremento anual real de 3.3% 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 \$937 mmdp, presentó un crecimiento anual real de 4.7% y una participación del 91.1% en la cartera de vivienda vigente.
- Los créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE se ubicaron en \$81 mmdp, disminuyeron 9.4% en términos reales respecto a septiembre 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 2.30%, 0.24 pp más que el nivel observado en septiembre de 2020.

- **El IMOR de la cartera comercial fue 1.59%**, 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 0.43 pp.

⁵ 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 3.42%**, con una reducción anual de 0.19 pp. Los segmentos de esta cartera presentaron el siguiente comportamiento:
 - El IMOR de la cartera de tarjetas de crédito se ubicó en 3.66%, 0.25 pp menos que el año anterior.
 - Los créditos de nómina registraron un IMOR de 2.34%, con un incremento anual de 0.56 pp.
 - Los créditos personales tuvieron un IMOR de 5.20%, con una disminución anual de 0.50 pp respecto a septiembre de 2020.
- El IMOR de los créditos a la **vivienda se situó en 3.42%**, 0.18 pp más que en septiembre de 2020. Al interior de la cartera de vivienda:
 - El crédito a la vivienda media y residencial alcanzó un IMOR de 3.13%, 0.18 pp más que el año anterior.
 - Los créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE presentaron un IMOR de 6.17%, con un incremento anual de 0.79 pp.
 - El segmento de interés social registró un IMOR de 7.35%, 0.64 pp menos que el año previo.
 - El IMOR de los créditos garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos se ubicó en 7.60%, con una variación anual a la baja de 2.50 pp.

IMOR ^{1/} Banca Múltiple Cifras en porcentaje	Septiembre 2020	Agosto 2021	Septiembre 2021	Variación en pp	
				Anual	Mensual
Cartera de crédito total	2.05	2.33	2.30	0.24	-0.03
Créditos comerciales	1.28	1.60	1.59	0.32	-0.00
Empresas	1.61	2.04	2.04	0.43	0.00
Entidades financieras	0.10	0.20	0.14	0.04	-0.06
Entidades gubernamentales	0.05	0.03	0.04	-0.01	0.01
Consumo	3.61	3.52	3.42	-0.19	-0.10
Tarjeta de crédito	3.91	3.84	3.66	-0.25	-0.18
Personales	5.70	5.38	5.20	-0.50	-0.18
Nómina	1.77	2.37	2.34	0.56	-0.03
ABCD	2.89	3.02	3.00	0.11	-0.02
Automotriz	2.37	2.56	2.48	0.10	-0.08
Adquisición de bienes muebles	7.18	5.96	6.28	-0.90	0.32
Operaciones de arrendamiento capitalizable	2.02	2.40	2.39	0.37	-0.01
Otros créditos de consumo	9.25	1.85	2.07	-7.18	0.22
Vivienda	3.25	3.47	3.42	0.18	-0.05
Media y residencial	2.96	3.17	3.13	0.18	-0.04
De interés social	7.99	7.55	7.35	-0.64	-0.20
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	5.38	6.28	6.17	0.79	-0.10
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	10.11	8.72	7.60	-2.50	-1.12

^{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 4.93% al cierre de septiembre de 2021, es decir, 0.33 pp más que en septiembre de 2020.





IMORA ^{2/} Banca Múltiple Cifras en porcentaje	Septiembre 2020	Agosto 2021	Septiembre 2021	Variación en pp	
				Anual	Mensual
Cartera de crédito total	4.60	4.98	4.93	0.33	-0.05
Créditos comerciales	2.04	2.45	2.47	0.43	0.02
Empresas	2.56	3.13	3.16	0.60	0.04
Entidades financieras	0.15	0.26	0.14	-0.01	-0.12
Entidades gubernamentales	0.05	0.03	0.04	-0.01	0.01
Consumo	13.23	13.11	12.86	-0.37	-0.25
Tarjeta de crédito	15.81	16.08	15.63	-0.18	-0.45
Personales	17.16	16.96	16.62	-0.54	-0.34
Nómina	9.80	9.25	9.12	-0.68	-0.13
Automotriz	6.38	7.26	7.20	0.82	-0.06
Adquisición de bienes muebles	13.35	11.05	11.20	-2.15	0.15
Operaciones de arrendamiento capitalizable	2.12	2.57	2.57	0.45	0.01
Otros créditos de consumo	18.49	15.67	16.28	-2.21	0.61
Vivienda	4.06	4.42	4.32	0.26	-0.10

^{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 septiembre de 2021 en \$190 mmdp, lo que representó una disminución de 11.4% 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 14.0% real respecto al año anterior y una participación en las EPRC totales del 41.2%. 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 15.5% 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 20.7% 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 0.7% respecto al año anterior y participaron con el 21.7% de las EPRC de consumo.
- Las **EPRC de la cartera comercial** alcanzaron \$69 mmdp con un incremento anual real de 2.5% respecto a septiembre de 2020 y aportaron el 36.3% de las EPRC totales. Dentro de este segmento, la cartera a empresas registró un saldo de \$63 mmdp, presentó un aumento de 4.3% y aportó el 91.2% 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 14.9% y una participación de 9.3% de las EPRC totales. Las EPRC del segmento de vivienda media y residencial alcanzaron un saldo de \$14 mmdp, con un incremento de 21.4% y representaron el 77.8% de las EPRC de la cartera de vivienda.
- Finalmente, las EPRC Adicionales⁶ registraron un saldo de \$25 mmdp, nivel 38.6% inferior al saldo del año anterior, en términos reales, explicando el 13.2% de las EPRC totales.

⁶ Durante el periodo enero-septiembre de 2020 representaron un promedio de 12.4% de las EPRC totales, mientras que de octubre a diciembre de 2020 el promedio fue de 19.1% y durante enero-septiembre de 2021 el promedio ascendió a 17.0%.





Balance General Banca Múltiple Saldos nominales en mmdp	Septiembre 2020	Agosto 2021	Septiembre 2021	Variación real %	
				Anual	Mensual
Estimación preventiva para riesgos crediticios	203	193	190	-11.4	-2.2
Créditos comerciales	64	68	69	2.5	1.6
Empresas	57	62	63	4.3	1.1
Entidades financieras	3	3	3	-16.9	9.8
Entidades gubernamentales	3	3	3	-10.0	5.5
Consumo	86	78	78	-14.0	-0.5
Tarjeta de crédito	42	38	38	-15.5	-0.5
Personales	18	15	15	-20.7	-0.6
Nómina	16	17	17	-0.7	-0.5
ABCD	7	8	8	-2.2	-1.0
Automotriz	6	5	5	-15.0	-1.9
Adquisición de bienes muebles	2	2	3	40.6	0.9
Operaciones de arrendamiento capitalizable	0	0	0	6.2	-3.4
Otros créditos de consumo	3	1	1	-59.5	4.1
Vivienda	15	18	18	14.9	-0.3
Media y Residencial	11	14	14	21.4	-0.7
De Interés Social	0	0	0	-22.5	-1.8
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	3	3	3	-5.5	1.2
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	0	0	0	50.2	3.2
Adicional ^{3/}	39	30	25	-38.6	-16.2

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

Al cierre de septiembre de 2021, la razón de estimaciones preventivas respecto a la cartera de crédito total (EPRC/Cartera) fue 3.53%, con una disminución de 0.16 pp respecto al mismo mes de 2020. Por tipo de cartera, los niveles observados fueron los siguientes:

- Cartera comercial, 2.08% (0.28 pp más que en septiembre de 2020).
- Cartera de consumo, 7.78% (disminuyó 0.80 pp en relación con septiembre de 2020).
- Cartera de vivienda, 1.67% (0.17 pp por arriba de septiembre de 2020).

EPRC / Cartera Total ^{4/} Banca Múltiple Cifras en porcentaje	Septiembre 2020	Agosto 2021	Septiembre 2021	Variación en pp	
				Anual	Mensual
Cartera de crédito total	3.69	3.61	3.53	-0.16	-0.08
Créditos comerciales	1.81	2.05	2.08	0.28	0.04
Empresas	2.06	2.42	2.45	0.39	0.04
Entidades financieras	1.68	1.63	1.65	-0.03	0.02
Entidades gubernamentales	0.60	0.52	0.56	-0.04	0.04
Consumo	8.58	7.84	7.78	-0.80	-0.06
Tarjeta de crédito	11.11	10.16	10.03	-1.08	-0.13
Personales	9.97	8.91	8.82	-1.16	-0.10
Nómina	6.27	6.34	6.28	0.01	-0.07
ABCD	4.37	4.48	4.47	0.10	-0.01
Automotriz	3.77	3.50	3.47	-0.30	-0.04
Adquisición de bienes muebles	9.36	10.72	10.74	1.38	0.02
Operaciones de arrendamiento capitalizable	3.14	3.35	3.17	0.03	-0.19
Otros créditos de consumo	13.35	4.77	5.33	-8.02	0.56
Vivienda	1.50	1.68	1.67	0.17	-0.01
Media y residencial	1.24	1.45	1.43	0.20	-0.02
De interés social	3.90	3.81	3.82	-0.08	0.01
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	3.72	3.86	3.85	0.13	-0.01
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	6.51	8.49	7.85	1.34	-0.64

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





El Índice de Cobertura (ICOR) de la cartera total fue de 153.85%. Por tipo de cartera, este indicador fue de 130.82% para la cartera comercial, 227.45% para consumo y 48.78% 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	Septiembre 2020	Agosto 2021	Septiembre 2021	Variación en pp	
				Anual	Mensual
Cartera de crédito total	179.86	155.40	153.85	-26.01	-1.55
Créditos comerciales	141.37	128.27	130.82	-10.55	2.55
Empresas	128.12	118.74	120.41	-7.71	1.67
Entidades financieras	1,661.87	806.29	1,184.10	-477.77	377.81
Entidades gubernamentales	1,156.15	1,830.38	1,484.24	328.09	-346.14
Consumo	237.35	222.63	227.45	-9.90	4.82
Tarjeta de crédito	284.25	264.50	273.97	-10.27	9.47
Personales	174.87	165.56	169.49	-5.38	3.93
Nómina	353.46	267.96	268.59	-84.87	0.64
ABCD	151.22	148.52	148.94	-2.28	0.43
Automotriz	158.82	137.04	139.97	-18.85	2.92
Adquisición de bienes muebles	130.44	179.71	171.05	40.61	-8.66
Operaciones de arrendamiento capitalizable	155.61	139.95	132.53	-23.08	-7.42
Otros créditos de consumo	144.31	257.81	257.13	112.82	-0.68
Vivienda	46.35	48.47	48.78	2.44	0.31
Media y residencial	41.79	45.56	45.68	3.89	0.12
De interés social	48.79	50.41	51.93	3.14	1.51
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	69.09	61.46	62.37	-6.72	0.91
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	64.40	97.42	103.26	38.86	5.84

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

CAPTACIÓN DE RECURSOS

La captación total de recursos se ubicó en \$6,681 mmdp, 5.6% menor en términos reales respecto al saldo que se registró al cierre de septiembre de 2020.

- Los depósitos de exigibilidad inmediata tuvieron un saldo de \$4,359 mmdp, crecieron 2.4% en forma real anual y contribuyeron con el 65.2% de la captación total.
- Los depósitos a plazo del público ascendieron a \$1,418 mmdp, disminuyeron 8.2% en términos anuales y aportaron el 21.2% del total.
- La captación a través del mercado de dinero y títulos de crédito emitidos se ubicó en \$510 mmdp, tuvo una disminución anual real de 35.6% y representó el 7.6% de la captación total.
- Los préstamos interbancarios y de otros organismos con un saldo de 375 mmdp, disminuyeron 19.9% y conformaron un 5.6% de la captación del sector.

Balance General Banca Múltiple Saldos nominales en mmdp	Septiembre 2020	Agosto 2021	Septiembre 2021	Variación real %	
				Anual	Mensual
Captación total	6,676	6,656	6,681	-5.6	-0.2
Depósitos de exigibilidad inmediata	4,014	4,378	4,359	2.4	-1.0
Depósitos a plazo del público en general	1,457	1,397	1,418	-8.2	0.9
Mercado de dinero y títulos de crédito emitidos	747	512	510	-35.6	-1.0
Cuenta global de captación sin movimientos	16	18	18	5.9	2.3
Préstamos interbancarios y de otros organismos	441	351	375	-19.9	6.0



ESTADO DE RESULTADOS

Durante enero-septiembre de 2021, el resultado neto acumulado de la Banca Múltiple alcanzó \$126 mmdp, cifra 42.7% mayor en términos reales al compararse con el mismo periodo del año previo.

Banca Múltiple Cifras nominales resultado acumulado en mmdp	Septiembre 2020	Septiembre 2021	Variación anual	
			mmdp	% (real)
Ingresos por intereses	677	594	-83	-17.2
Gastos por intereses	253	186	-66	-30.5
Margen financiero	424	408	-16	-9.3
Estimaciones preventivas para riesgos crediticios	146	80	-66	-48.2
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	279	328	49	11.0
Comisiones y tarifas netas	85	93	8	2.8
Resultado por intermediación	29	33	4	7.6
Otros ingresos (egresos) de la operación	9	11	2	18.2
Gastos de administración y promoción	292	302	10	-2.3
Resultado de la operación	110	163	53	39.6
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	3	4	1	36.0
Resultado antes de impuestos a la utilidad	113	168	54	39.5
Impuestos a la utilidad netos	-30	-42	12	30.5
Resultado antes de operaciones discontinuadas	83	126	43	42.7
Operaciones discontinuadas	0	0	-0	n.a.
Resultado neto	83	126	43	42.7

n. a. No aplica.

El resultado neto en flujo 12 meses aumentó 10.1%, en contraste con la reducción observada en el activo (4.2%) y mayor que el incremento observado en el capital contable (3.0%), considerando para éstos el promedio de los últimos doce meses. En virtud de lo anterior, la rentabilidad de los activos (ROA) se ubicó en 1.31% equivalente a un incremento anual de 0.17 pp, mientras que la rentabilidad del capital (ROE) registró un nivel de 11.89% y un aumento anual de 0.76 pp.

INDICADORES FINANCIEROS Banca Múltiple (mmdp)	Septiembre 2020	Agosto 2021	Septiembre 2021	Variación Anual	
				mmdp	% (real)
Resultado neto (acumulado 12 meses)	124	139	145	21	10.1
Activo Promedio (12 meses)	10,932	11,118	11,098	166	-4.2
Capital Contable Promedio (12 meses)	1,118	1,213	1,221	103	3.0

INDICADORES FINANCIEROS Banca Múltiple (%)	Septiembre 2020	Agosto 2021	Septiembre 2021	Variación en pp	
				Anual	Mensual
ROA ^{6/}	1.14	1.25	1.31	0.17	0.06
ROE ^{7/}	11.13	11.43	11.89	0.76	0.46

^{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 la situación financiera, así como, información que contiene el detalle de la cartera de crédito comercial e hipotecaria.

El resultado de dicha evaluación, así como la metodología utilizada, se detalla por banco y tipo de información en la ficha de evaluación de calidad y consistencia, la cual se ubica [aquí](#).

En la evaluación de la información detallada de cartera se consideran dos periodos de revisión: el periodo actual (septiembre 2021) y el periodo histórico (a partir de enero 2020 hasta agosto 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.⁷

⁷ 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.





[Boletín Estadístico completo](#)



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



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

Para más información:

