

Ciudad de México a 04 de agosto de 2022  
Comunicado de prensa No. 057

## Información del sector de Banca Múltiple al cierre de junio de 2022

- Se publica información estadística consolidada<sup>1</sup> del sector de Banca Múltiple, al cierre de junio de 2022, conformado por 50 instituciones en operación<sup>2</sup>.
- Al cierre de junio de 2022, los activos totales del sector de Banca Múltiple alcanzaron \$12,200 miles de millones de pesos (mmdp), lo que representó un aumento trimestral real de 1.2%.
- La cartera de crédito total del sector de Banca Múltiple se ubicó en \$5,891 mmdp<sup>3</sup> un aumento trimestral de 2.1% real. La cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1 alcanzó un saldo de \$5,642 mmdp al cierre de junio de 2022, lo que representó 95.8% de la cartera total, con un aumento real de 2.3% respecto a marzo de 2022.
- En términos de calidad de la cartera, el Índice de Morosidad se situó en 2.32%, 0.13 pp (puntos porcentuales) menos que el nivel observado el trimestre previo.
- Las Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios totales registraron un saldo de \$196 mmdp, equivalente a una disminución de 0.9% trimestral real.
- La captación total de recursos se ubicó en \$7,252 mmdp, similar en términos reales a la del trimestre previo, de este monto, 65.8% correspondieron a depósitos de exigibilidad inmediata, los cuales disminuyeron 1.3% real trimestral.
- El resultado neto acumulado del sector durante el periodo enero-junio de 2022 fue \$111 mmdp. Por su parte, el rendimiento sobre activos (ROA) se ubicó en 1.86% y el rendimiento sobre capital contable (ROE) en 16.49%.

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 2022.

El contenido que se presenta en este comunicado compara junio de 2022 con marzo del mismo año. Adicionalmente y con el propósito de brindar más información, en algunas tablas se incluyen los saldos e indicadores del trimestre anterior y del mismo mes del año previo que fueron elaborados con los criterios contables vigentes hasta diciembre de 2021.

<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 México con (4) Financiera Ayudamos, CIBanco con (5) Finanmadrid México, Banco del Bajío con (6) Financiera Bajío, Banregio con (7) Start Banregio, Inbursa con (8) STM 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.

<sup>2</sup> 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 mensuales de los saldos del estado de la situación financiera se expresan en términos reales.

<sup>3</sup> Incluye la cartera de crédito con riesgo de crédito en etapa 1, 2 y 3 así como la cartera de crédito valuada a valor razonable.

## CARACTERÍSTICAS DEL SECTOR

Al cierre de junio de 2022, el sector de Banca Múltiple estuvo integrado por 50 instituciones en operación, una institución menos que en junio del año anterior debido a que en septiembre de 2021 se revocó la licencia de operación a Accendo Banco.

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

El saldo de los activos totales del sector se ubicó en \$12,200 mmdp, con un aumento real trimestral de 1.2%. La cartera de crédito en etapa 1 representó el principal rubro del activo total, con una participación de 46.2%<sup>4</sup> en junio de 2022.

Balance general Banca Múltiple Saldos nominales en mmdp		Junio 2021	Estado de situación financiera Banca Múltiple Saldos nominales en mmdp			Marzo 2022	Junio 2022	Variación trimestral real %
Activo total		11,000	Activo total		11,867	12,200	1.2	
Cartera de crédito vigente		5,194	Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1		5,432	5,642	2.3	
Cartera de crédito vencida		131	Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2		105	107	-0.2	
Pasivo total		9,765	Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3		139	137	-3.2	
Capital contable		1,235	Cartera de crédito valuada a valor razonable		5	5	-1.5	
			Pasivo total		10,525	10,881	1.8	
			Capital contable		1,341	1,319	-3.2	

El pasivo total registró un saldo de \$10,881 mmdp, 1.8% superior, en términos reales, al compararse con marzo de 2022. Por su parte, el capital contable alcanzó un monto de \$1,319 mmdp, con una disminución trimestral real de 3.2%.

## CARTERA DE CRÉDITO ETAPA 1 Y ETAPA 2

La cartera de crédito en etapa 1, la cual incluye la cartera de las Sociedades Financieras de Objeto Múltiple (entidades reguladas) vinculadas con instituciones de banca múltiple alcanzó un saldo de \$5,642 mmdp, con un aumento trimestral de 2.3% en términos reales.

<sup>4</sup> Calculada como cartera de crédito en etapa 1 / activo total, en ambos casos considerando cifras consolidadas.



Cartera de crédito vigente Banca Múltiple Saldos nominales en mmdp	Junio 2021	Cartera de crédito con riesgo de crédito Banca Múltiple Saldos nominales en mmdp	Marzo 2022	Junio 2022	Variación trimestral real %
<b>Cartera de crédito vigente</b>	<b>5,194</b>	<b>Etapa 1</b>	<b>5,432</b>	<b>5,642</b>	<b>2.3</b>
Créditos comerciales	3,243	<b>Créditos comerciales</b>	<b>3,367</b>	<b>3,501</b>	<b>2.4</b>
Empresas	2,497	Empresas	2,578	2,707	3.4
Entidades financieras	162	Entidades financieras	166	177	4.8
Entidades gubernamentales	583	Entidades gubernamentales	622	617	-2.4
Créditos al gobierno federal o con su garantía	56	Créditos al gobierno federal o con su garantía	56	54	-5.6
Créditos a estados y municipios o con su garantía	294	Créditos a estados y municipios o con su garantía	314	301	-5.5
Créditos a organismos descentralizados o desconcentrados	38	Créditos a organismos descentralizados o desconcentrados	52	53	0.2
Créditos a empresas productivas del estado	195	Créditos a empresas productivas del estado	200	209	2.8
Consumo	954	<b>Consumo</b>	<b>1,008</b>	<b>1,055</b>	<b>3.1</b>
Tarjeta de crédito	353	Tarjeta de crédito	371	392	4.1
Personales	159	Personales	164	173	3.4
Nómina	257	Nómina	274	287	3.3
ABCD	165	ABCD	170	174	0.8
Automotriz	143	Automotriz	142	145	0.6
Adquisición de bienes muebles	22	Adquisición de bienes muebles	28	29	1.6
Operaciones de arrendamiento capitalizable	0	Operaciones de arrendamiento capitalizable	0	0	-5.9
Otros créditos de consumo	20	Microcréditos	26	26	1.7
Vivienda	998	Otros créditos de consumo	3	3	-19.6
Media y residencial	910	<b>Vivienda</b>	<b>1,056</b>	<b>1,087</b>	<b>1.3</b>
De interés social	6	Media y residencial	968	1,002	1.9
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	79	De interés social	5	5	-5.1
Remodelación o mejora con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	4	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	79	77	-4.5
		Remodelación o mejora con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	-	-	n.c.
		Remodelación o mejora con garantía de la subcuenta de vivienda	4	3	-21.7
		<b>Etapa 2</b>	<b>105</b>	<b>107</b>	<b>-0.2</b>
		<b>Créditos comerciales</b>	<b>55</b>	<b>53</b>	<b>-3.5</b>
		Empresas	53	51	-5.8
		Entidades financieras	0	2	1,375.2
		Entidades gubernamentales	1	1	-13.8
		Créditos al gobierno federal o con su garantía	-	0	n.c.
		Créditos a estados y municipios o con su garantía	1	1	-14.0
		Créditos a organismos descentralizados o desconcentrados	-	-	n.c.
		Créditos a empresas productivas del estado	0	0	725.3
		<b>Consumo</b>	<b>23</b>	<b>24</b>	<b>2.8</b>
		Tarjeta de crédito	9	9	5.8
		Personales	5	6	9.1
		Nómina	5	5	-7.4
		ABCD	4	4	1.6
		Automotriz	2	2	-2.5
		Adquisición de bienes muebles	1	1	9.6
		Operaciones de arrendamiento capitalizable	0	0	-23.5
		Microcréditos	0	0	11.3
		Otros créditos de consumo	0	0	-8.2
		<b>Vivienda</b>	<b>27</b>	<b>29</b>	<b>3.6</b>
		Media y residencial	25	26	3.1
		De interés social	0	1	9.3
		Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	2	2	10.8
		Remodelación o mejora con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	-	-	n.c.
		Remodelación o mejora con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0	-51.1

n.c. No comparable.

La cartera de crédito comercial etapa 1 se ubicó en \$3,501 mmdp, un incremento real de 2.4% respecto al trimestre anterior, representando 62.0% de la cartera clasificada en etapa 1.

- La cartera empresarial etapa 1 registró un saldo de \$2,707 mmdp, con un aumento trimestral de 3.4% en términos reales. Dicha cartera explicó 77.3% del crédito comercial etapa 1.



- La cartera a grandes empresas y fideicomisos representó 84.7% del crédito empresarial en etapa 1. Por su parte, los créditos a las micro, pequeñas y medianas empresas concentraron 15.3% de dicha cartera.<sup>5</sup>
- El crédito a entidades gubernamentales se ubicó en \$617 mmdp, con una disminución trimestral real de 2.4% y tuvo una participación de 17.6% de la cartera comercial en etapa 1.
- El crédito a entidades financieras alcanzó un saldo de \$177 mmdp, aumentó 4.8% en términos reales con respecto al trimestre anterior y representó 5.1% de la cartera comercial en etapa 1.

**El crédito al consumo etapa 1** registró un saldo de \$1,055 mmdp, aumentó en términos reales 3.1% y representó **18.7%** de la cartera en etapa 1.

- El crédito otorgado a través de tarjetas de crédito se ubicó en \$392 mmdp, aumentó en 4.1% en términos reales trimestrales y tuvo una participación de 37.2% en la cartera de consumo etapa 1.
- Los créditos de nómina registraron un saldo de \$287 mmdp, aumentaron 3.3% en términos reales respecto a marzo de 2022 y conformaron 27.2% del portafolio de consumo.
- Los créditos personales alcanzaron un saldo de \$173 mmdp, con una variación trimestral real positiva de 3.4% y una participación de 16.4% del crédito al consumo.

**La cartera de crédito a la vivienda** ascendió a \$1,087 mmdp, registró un aumento trimestral real de 1.3% y alcanzó una **participación de 19.3%** en la cartera total en etapa 1; cartera que se ha mantenido en segundo lugar de participación del total del sector de Banca Múltiple desde enero de 2021.

- El crédito otorgado al segmento de vivienda media y residencial se ubicó en \$1,002 mmdp, presentó un crecimiento trimestral real de 1.9% y una participación de 92.2% de la cartera de vivienda etapa 1.
- Los créditos adquiridos al INFONAVIT o al FOVISSSTE se ubicaron en \$77 mmdp, disminuyeron 4.5% en términos reales respecto a marzo de 2022 y conformaron el 7.0% del portafolio de vivienda.
- Los demás segmentos de este tipo de cartera (integrados por los créditos de interés social, los de remodelación o mejora con garantía de la Banca de Desarrollo, Fideicomisos Públicos o con la subcuenta de vivienda), alcanzaron un saldo de \$8 mmdp y una participación de 0.8%.

## ÍNDICE DE MOROSIDAD

El Índice de Morosidad (IMOR) de la cartera total se situó en 2.32% en junio de 2022, 0.13 pp menos que el nivel observado en marzo de 2022.

- **El IMOR de la cartera comercial fue 1.97%**, 0.15 pp menor respecto al trimestre anterior. Dentro de este concepto, el IMOR de la cartera de empresas se ubicó en 2.46%, al disminuir 0.22 pp en el segundo trimestre de 2022.
- El IMOR de la cartera de **consumo se ubicó en 2.89%**, con una baja trimestral de 0.02 pp. Los segmentos de esta cartera presentaron el siguiente comportamiento:

<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 febrero de 2017 se derogaron los reportes regulatorios relativos a la metodología de creación de reservas por pérdida incurrida. La información puede diferir respecto a periodos anteriores por reenvíos realizados por las instituciones.



- El IMOR de la cartera de tarjetas de crédito se ubicó en 2.55%, menor en 0.13 pp respecto al trimestre anterior.
- Los créditos de nómina registraron un IMOR de 2.88%, con un incremento trimestral de 0.31 pp.
- Los créditos personales tuvieron un IMOR de 4.22%, una disminución trimestral de 0.16 pp.
- El IMOR de los créditos a la **vivienda se situó en 2.90%**, 0.16 pp inferior al dato de marzo de 2022:
  - El crédito a la vivienda media y residencial registró un IMOR de 2.73%, nivel 0.13 pp por debajo del trimestre anterior.
  - Los créditos adquiridos al INFONAVIT o al FOVISSSTE presentaron un IMOR de 4.54%, con una disminución trimestral de 0.36 pp.
  - El segmento de interés social registró un IMOR de 5.55%, menor en 0.15 pp respecto al trimestre previo.
  - El IMOR de los créditos de remodelación o mejora con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos se ubicó en 100%, sin cambios en relación con el trimestre anterior.<sup>6</sup>

IMOR <sup>1/</sup> Banca Múltiple Cifras en porcentaje	Junio 2021	Marzo 2022	Junio 2022	Variación trimestral en pp
<b>Cartera de crédito total</b>	<b>2.45</b>	<b>2.45</b>	<b>2.32</b>	<b>-0.13</b>
<b>Créditos comerciales</b>	<b>1.65</b>	<b>2.12</b>	<b>1.97</b>	<b>-0.15</b>
Empresas	2.11	2.68	2.46	-0.22
Entidades financieras	0.19	0.71	0.83	0.12
Entidades gubernamentales	0.03	0.05	0.04	-0.01
<b>Consumo</b>	<b>3.93</b>	<b>2.91</b>	<b>2.89</b>	<b>-0.02</b>
Tarjeta de crédito	4.53	2.67	2.55	-0.13
Personales	5.95	4.37	4.22	-0.16
Nómina	2.51	2.57	2.88	0.31
ABCD	3.09	2.50	2.33	-0.17
Automotriz	2.79	1.94	1.82	-0.12
Adquisición de bienes muebles	5.04	5.17	4.74	-0.44
Operaciones de arrendamiento capitalizable	2.64	1.18	1.25	0.07
Microcréditos		2.68	2.46	-0.23
Otros créditos de consumo	1.84	5.62	6.68	1.06
<b>Vivienda</b>	<b>3.60</b>	<b>3.05</b>	<b>2.90</b>	<b>-0.16</b>
Media y residencial	3.29	2.86	2.73	-0.13
De interés social	7.76	5.71	5.55	-0.15
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	6.39	4.90	4.54	-0.36
Remodelación o mejora con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	10.02	100.00	100.00	0.00
Remodelación o mejora con garantía de la subcuenta de vivienda		1.24	1.36	0.12

<sup>1/</sup>Hasta diciembre 2021: IMOR = Índice de Morosidad = cartera vencida / cartera total. Cartera total = Cartera vigente + cartera vencida. A partir de enero 2022: IMOR = Índice de Morosidad = cartera de crédito con riesgo de crédito en etapa 3 / cartera total. Cartera total = Cartera de crédito con riesgo de crédito en etapa 1 + 2 + 3 + cartera de crédito valuada a valor razonable.

<sup>6</sup> Corresponde a Banco Multiva que reportó cartera en etapa 3 por 0.33 mmdp al cierre de marzo y junio de 2022.



## ESTIMACIONES PREVENTIVAS

El saldo de las estimaciones preventivas para riesgos crediticios (EPRC) se ubicó al cierre de junio de 2022 en \$196 mmdp, lo que representó una disminución de 0.9% trimestral en términos reales.

- Las **EPRC del crédito al consumo** registraron un saldo de \$94 mmdp, con un incremento de 3.3% real respecto al trimestre anterior y una participación de 48.1%. Las EPRC de la cartera de consumo, tuvieron el siguiente comportamiento:
  - El saldo de la cartera de tarjetas de crédito se ubicó en \$42 mmdp, con un aumento de 1.7% trimestral en términos reales y aportó 44.9% de las EPRC del crédito al consumo.
  - Los créditos personales registraron \$17 mmdp, con un aumento trimestral real de 4.8% y contribuyeron con el 18.1% de las EPRC de la cartera de consumo.
  - Los créditos de nómina alcanzaron un saldo de \$25 mmdp, registraron un aumento real de 6.5% respecto al trimestre anterior y participaron con el 26.1% de las EPRC de consumo.
- Las **EPRC de la cartera comercial** se ubicaron en \$72 mmdp con una disminución trimestral real de 2.9% respecto a marzo de 2022 y aportaron el 36.5% de las EPRC totales. Dentro de este segmento, las EPRC a empresas registraron un saldo de \$66 mmdp, cifra que representó el 91.5% de las EPRC de la cartera comercial, con una disminución real de 2.8% respecto al trimestre anterior.
- Las **EPRC de los créditos a la vivienda** se ubicaron en \$17 mmdp, con una disminución real de 3.3% respecto al trimestre previo 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, sin cambios en términos reales con respecto al trimestre anterior y representaron 78.0% de las EPRC de la cartera de vivienda.
- Finalmente, las EPRC Adicionales registraron un saldo de \$13 mmdp, nivel 13.9% inferior en términos reales al observado el trimestre anterior y representaron 6.5% de las EPRC totales.

Balance general Banca Múltiple Saldos nominales en mmdp	Junio 2021
<b>Estimación preventiva para riesgos crediticios total</b>	<b>200</b>
<b>Créditos comerciales</b>	<b>67</b>
Empresas	61
Entidades financieras	3
Entidades gubernamentales	3
<b>Consumo</b>	<b>81</b>
Tarjeta de crédito	39
Personales	16
Nómina	17
ABCD	8
Automotriz	5
Adquisición de bienes muebles	2
Operaciones de arrendamiento capitalizable	0
Microcréditos	
Otros créditos de consumo	1
<b>Vivienda</b>	<b>18</b>
Media y residencial	14
De interés social	0
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	3
Remodelación o mejora con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	0
Remodelación o mejora con garantía de la subcuenta de vivienda	
<b>Adicional <sup>2/</sup></b>	<b>34</b>



Estado de situación financiera Banca Múltiple Saldos nominales en mmdp	Marzo 2022				Junio 2022				Variación trimestral real %			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
<b>Estimación preventiva para riesgos crediticios total</b>	<b>87</b>	<b>18</b>	<b>76</b>	<b>195</b>	<b>89</b>	<b>18</b>	<b>76</b>	<b>196</b>	<b>1.6</b>	<b>-0.7</b>	<b>-1.3</b>	<b>-0.9</b>
<b>Créditos comerciales</b>	<b>27</b>	<b>5</b>	<b>41</b>	<b>73</b>	<b>27</b>	<b>4</b>	<b>41</b>	<b>72</b>	<b>-1.5</b>	<b>-9.1</b>	<b>-3.1</b>	<b>-2.9</b>
Empresas	22	4	40	66	22	4	40	66	-0.3	-9.1	-3.4	-2.8
Entidades financieras	2	0	1	3	2	0	1	3	-14.2	132.2	28.2	-5.3
Entidades gubernamentales	3	0	0	3	3	0	0	3	0.1	-16.8	-38.5	-3.5
<b>Consumo</b>	<b>56</b>	<b>10</b>	<b>24</b>	<b>90</b>	<b>59</b>	<b>11</b>	<b>25</b>	<b>94</b>	<b>3.8</b>	<b>0.9</b>	<b>3.0</b>	<b>3.3</b>
Tarjeta de crédito	28	4	8	41	29	5	8	42	2.2	3.8	-1.3	1.7
Personales	8	2	6	16	9	2	6	17	7.4	4.5	1.2	4.8
Nómina	14	3	6	23	15	3	7	25	4.7	-6.6	16.7	6.5
ABCD	4	1	3	8	4	1	3	8	2.7	0.5	-6.2	-1.0
Automotriz	2	1	2	4	2	1	2	4	0.2	-5.8	-5.5	-3.5
Adquisición de bienes muebles	2	0	1	4	2	0	1	4	4.5	13.9	-7.5	2.0
Operaciones de arrendamiento capitalizable	0	0	0	0	0	0	0	0	-1.2	-26.8	-0.1	-5.0
Microcréditos	1	0	1	2	1	0	1	2	11.3	12.2	-7.2	4.8
Otros créditos de consumo	0	0	0	0	0	0	0	0	13.5	-9.4	5.6	6.2
<b>Vivienda</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>11</b>	<b>18</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>11</b>	<b>17</b>	<b>-8.6</b>	<b>7.3</b>	<b>-4.0</b>	<b>-3.3</b>
Media y residencial	2	2	9	13	2	2	9	14	0.3	3.2	-0.9	-0.0
De interés social	0	0	0	0	0	0	0	0	-9.4	6.0	-4.8	-2.9
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	2	1	2	4	1	1	1	3	-22.2	24.7	-20.2	-14.9
Remodelación o mejora con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	0	0	0	0	0	0	0	0	n.c.	n.c.	-3.5	-3.5
Remodelación o mejora con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0	0	0	0	0	0	0	11.1	-17.6	-10.7	-1.3
<b>Adicional <sup>2/</sup></b>				<b>15</b>				<b>13</b>				<b>-13.9</b>

2/ EPRC Adicional. - Incluye las EPRC Adicionales y las asociadas con operaciones contingentes y avales.  
n.c. No comparable.

Al cierre de junio de 2022, la razón de estimaciones preventivas respecto a la cartera (EPRC/Cartera etapa 1 + cartera etapa 2 + cartera etapa 3) fue 3.33%, con una disminución de 0.10 pp respecto al trimestre anterior. Por tipo de cartera, los niveles observados fueron los siguientes:

- Cartera comercial, 1.98% (0.10 pp menos que en marzo de 2022).
- Cartera de consumo, 8.48% (incremento de 0.02 pp con respecto a marzo de 2022).
- Cartera de vivienda, 1.52% (0.07 pp por debajo de marzo de 2022).

EPRC / (cartera etapa 1 + cartera etapa 2 + cartera etapa 3) <sup>3/</sup> Banca Múltiple Cifras en porcentaje	Junio 2021	Marzo 2022	Junio 2022	Variación trimestral en pp
<b>Cartera de crédito total</b>	<b>3.75</b>	<b>3.43</b>	<b>3.33</b>	<b>-0.10</b>
<b>Créditos comerciales</b>	<b>2.03</b>	<b>2.08</b>	<b>1.98</b>	<b>-0.10</b>
Empresas	2.39	2.46	2.32	-0.14
Entidades financieras	1.70	1.86	1.66	-0.19
Entidades gubernamentales	0.55	0.51	0.50	-0.01
<b>Consumo</b>	<b>8.13</b>	<b>8.46</b>	<b>8.48</b>	<b>0.02</b>
Tarjeta de crédito	10.59	10.49	10.26	-0.23
Personales	9.29	9.06	9.19	0.13
Nómina	6.51	7.95	8.19	0.24
ABCD	4.58	4.59	4.52	-0.07
Automotriz	3.72	3.02	2.90	-0.12
Adquisición de bienes muebles	10.12	12.05	12.11	0.06
Operaciones de arrendamiento capitalizable	3.50	2.04	2.07	0.03
Microcréditos		5.74	5.92	0.18
Otros créditos de consumo	4.60	10.06	13.05	2.99
<b>Vivienda</b>	<b>1.71</b>	<b>1.59</b>	<b>1.52</b>	<b>-0.07</b>
Media y residencial	1.47	1.31	1.29	-0.02
De interés social	3.87	3.06	3.09	0.04
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	3.91	4.50	4.01	-0.49
Remodelación o mejora con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	8.31	100.00	100.00	0.00
Remodelación o mejora con garantía de la subcuenta de vivienda		0.79	0.99	0.20

3/ Hasta diciembre 2021: Estimaciones preventivas para riesgo crediticio del balance general / cartera total. Cartera total = Cartera vigente + cartera vencida.

A partir de enero 2022: Estimaciones preventivas para riesgo crediticio del estado de situación financiera / cartera, donde: Cartera = Cartera de crédito con riesgo de crédito en etapa 1 + 2 + 3.

El Índice de Cobertura (ICOR) de la cartera total fue 143.38%. Por tipo de segmento, este indicador fue 100.51% para la cartera comercial, 292.71% para consumo y 52.36% 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>4/</sup> Banca Múltiple Cifras en porcentaje	Junio 2021	Marzo 2022	Junio 2022	Variación trimestral en pp
<b>Cartera de crédito total</b>	<b>152.78</b>	<b>140.01</b>	<b>143.38</b>	<b>3.37</b>
<b>Créditos comerciales</b>	<b>123.38</b>	<b>98.15</b>	<b>100.51</b>	<b>2.36</b>
Empresas	113.45	91.53	94.27	2.74
Entidades financieras	912.97	261.88	201.32	-60.55
Entidades gubernamentales	1,648.84	1,001.75	1,202.19	200.43
<b>Consumo</b>	<b>206.70</b>	<b>289.79</b>	<b>292.71</b>	<b>2.92</b>
Tarjeta de crédito	233.65	392.42	403.06	10.64
Personales	156.22	205.08	215.70	10.62
Nómina	259.39	308.89	284.17	-24.73
ABCD	148.05	183.75	193.93	10.18
Automotriz	133.32	156.03	159.69	3.66
Adquisición de bienes muebles	200.66	232.98	255.66	22.68
Operaciones de arrendamiento capitalizable	132.65	172.44	164.98	-7.45
Microcréditos		213.92	241.03	27.11
Otros créditos de consumo	249.97	179.01	195.36	16.35
<b>Vivienda</b>	<b>47.56</b>	<b>51.99</b>	<b>52.36</b>	<b>0.37</b>
Media y residencial	44.71	45.74	47.09	1.35
De interés social	49.91	53.56	55.67	2.12
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	61.17	91.92	88.43	-3.49
Remodelación o mejora con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	82.91	100.00	100.00	0.00
Remodelación o mejora con garantía de la subcuenta de vivienda		63.33	72.90	9.57

4/ Hasta diciembre 2021: ICOR = Índice de cobertura= Estimaciones preventivas para riesgos crediticios del balance general / cartera de crédito vencida.

A partir de enero 2022: ICOR = Índice de cobertura= Estimaciones preventivas para riesgos crediticios del estado de situación financiera / cartera de crédito con riesgo de crédito en etapa 3.

## CAPTACIÓN DE RECURSOS

La captación total de recursos se ubicó en \$7,252 mmdp al cierre de junio de 2022, cifra similar en términos reales a la que se registró el trimestre anterior.

- Los depósitos de exigibilidad inmediata tuvieron un saldo de \$4,775 mmdp, disminuyeron 1.3% en forma trimestral y contribuyeron con 65.8% de la captación total.
- Los depósitos a plazo del público ascendieron a \$1,540 mmdp, incrementaron 3.5% trimestral en términos reales y aportaron el 21.2% del total.
- La captación a través del mercado de dinero y títulos de crédito emitidos se ubicó en \$570 mmdp, con un aumento trimestral real de 6.3% y representó 7.9% de la captación total.
- Los préstamos interbancarios y de otros organismos con un saldo de \$347 mmdp, disminuyeron 6.4% real en relación con marzo de 2022 y conformaron un 4.8% de la captación del sector.

Estado de situación financiera Banca Múltiple SalDOS nominales en mmdp	Junio 2021	Marzo 2022	Junio 2022	Variación trimestral real %
<b>Captación total</b>	<b>6,680</b>	<b>7,139</b>	<b>7,252</b>	<b>0.0</b>
Depósitos de exigibilidad inmediata	4,329	4,762	4,775	-1.3
Depósitos a plazo del público en general	1,410	1,464	1,540	3.5
Mercado de dinero y títulos de crédito emitidos	531	528	570	6.3
Cuenta global de captación sin movimientos	18	20	21	2.1
Préstamos interbancarios y de otros organismos	393	365	347	-6.4



## ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

Durante enero-junio de 2022, el resultado neto acumulado de la Banca Múltiple alcanzó \$111 mmdp.

Estado de resultados Banca Múltiple Cifras nominales resultado acumulado en mmdp	Junio 2021	Estado de resultado integral Banca Múltiple Cifras nominales resultado acumulado en mmdp	Junio 2022
Ingresos por intereses	390	Ingresos por intereses	516
Gastos por intereses	122	Gastos por intereses	215
<b>Margen financiero</b>	<b>268</b>	<b>Margen financiero</b>	<b>301</b>
Estimaciones preventivas para riesgos crediticios	58	Estimaciones preventivas para riesgos crediticios	48
<b>Margen financiero ajustado por riesgos crediticios</b>	<b>210</b>	<b>Margen financiero ajustado por riesgos crediticios</b>	<b>253</b>
Comisiones y tarifas netas	61	Comisiones y tarifas netas	65
Resultado por intermediación	23	Resultado por intermediación	37
Otros ingresos (egresos) de la operación	8	Otros ingresos (egresos) de la operación	-11
Gastos de administración y promoción	203	Gastos de administración y promoción	200
<b>Resultado de la operación</b>	<b>100</b>	<b>Resultado de la operación</b>	<b>143</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	3	Participación en el resultado neto de otras entidades	3
<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>	<b>103</b>	<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>	<b>146</b>
Impuestos a la utilidad netos	25	Impuestos a la utilidad	36
<b>Resultado antes de operaciones discontinuadas</b>	<b>78</b>	<b>Resultado de operaciones continuas</b>	<b>111</b>
Operaciones discontinuadas	0	Operaciones discontinuadas	0
<b>Resultado neto</b>	<b>78</b>	<b>Resultado neto</b>	<b>111</b>
		Otros resultados integrales	-23
		Participación en otros resultados integrales de otras entidades	0
		<b>Resultado integral</b>	<b>88</b>

El resultado neto en flujo 12 meses aumentó a junio 5.72% en términos reales, con respecto a marzo, en tanto que el activo registró un aumento trimestral real de 0.85% y el capital contable de 0.23%, en términos reales respecto al trimestre inmediato anterior, considerando el promedio de los últimos doce meses.

En virtud de lo anterior, la rentabilidad de los activos (ROA) se ubicó en 1.86% equivalente a un incremento trimestral de 0.09 pp, mientras que la rentabilidad del capital (ROE) registró un nivel de 16.49% y un aumento trimestral de 0.86 pp.

INDICADORES FINANCIEROS Banca Múltiple (mmdp)	Junio 2021	Marzo 2022	Junio 2022	Variación trimestral real %
Resultado neto (acumulado 12 meses)	126	200	215	5.72
Activo promedio (12 meses)	11,218	11,239	11,513	0.85
Capital contable promedio (12 meses)	1,196	1,279	1,302	0.23

INDICADORES FINANCIEROS Banca Múltiple (%)	Junio 2021	Marzo 2022	Junio 2022	Variación trimestral en pp
ROA <sup>5/</sup>	1.12	1.78	1.86	0.09
ROE <sup>6/</sup>	10.55	15.63	16.49	0.86

5/ ROA: Resultado neto (acumulado 12 meses) / Activo total, promedio de 12 meses.

6/ ROE: Resultado neto (acumulado 12 meses) / Capital contable, promedio 12 meses.



## CALIDAD Y CONSISTENCIA DE LA INFORMACIÓN

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

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

En la evaluación de la información detallada de cartera se consideran dos periodos de revisión: el periodo actual (junio 2022) y el periodo histórico (a partir de enero 2021 hasta mayo 2022).

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.<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.





FICHA DE EVALUACIÓN DE CALIDAD Y CONSISTENCIA



Fecha de Elaboración: 01 de agosto de 2022

Evaluación de la Calidad de la Información  
Banca Múltiple  
Junio 2022

CLAVE CAEFIM	INSTITUCIÓN	SITUACIÓN FINANCIERA	CONSISTENCIAS DE SALDOS ENTRE LOS REPORTES DE SITUACIÓN FINANCIERA Y LOS DETALLADOS DE CARTERA																				
			EVALUACIÓN DE HABITOS DE ENVIÓ RECOMENDACIÓN DE USO	EMPRESAS				ENTIDADES FINANCIERAS				ESTADOS Y MUNICIPIOS				GOBIERNO FEDERAL, ORGANISMOS DESCENTRALIZADOS Y EMPRESAS PRODUCTIVAS DEL ESTADO				VIVIENDA			
				SALDOS DE CARTERA	HISTÓRICO DE SALDOS	SALDOS DE RESERVAS	HISTÓRICO DE EPIC	SALDOS DE CARTERA	HISTÓRICO DE SALDOS	SALDOS DE RESERVAS	HISTÓRICO DE EPIC	SALDOS DE CARTERA	HISTÓRICO DE SALDOS	SALDOS DE RESERVAS	HISTÓRICO DE EPIC	SALDOS DE CARTERA	HISTÓRICO DE SALDOS	SALDOS DE RESERVAS	HISTÓRICO DE EPIC	SALDOS DE CARTERA	HISTÓRICO DE SALDOS	SALDOS DE RESERVAS	HISTÓRICO DE EPIC
040002	Banamex	84																					
040012	BBVA México	80																					
040014	Santander	93																					
040021	HSBC	89																					
040030	Banco del Bajío	99																					
040035	Inbursa	89																					
040042	Banca Mifel	76																					
040044	Scotiabank	98																					
040058	Banregio	81																					
040059	Imex	94																					
040060	Bansi	98																					
040062	Afirme	95																					
040072	Banorte	99																					
040103	American Express	100																					
040106	Bank of America	96																					
040108	MUFG Bank	83																					
040110	J.P. Morgan	92																					
040112	Monex	99																					
040113	Ve por Más	97																					
040124	Deutsche Bank	100																					
040126	Credit Suisse	99																					
040127	Banco Azteca	96																					
040128	Autofin	98																					
040129	Barclays	98																					
040130	Compartamos	97																					
040132	Multiva	99																					
040133	Actinver	99																					
040136	Interam Banco	95																					
040137	Bancoppel	95																					
040138	ABC Capital	83																					
040139	BIAfirme	100																					
040140	Coriubanco	85																					
040141	Volkswagen Bank	93																					
040143	CiBanco	98																					
040145	Banco Base	81																					
040147	Banqueo	85																					
040148	Pagatodo	97																					
040149	Forjadores	90																					
040150	Inmobiliario Mexicano	94																					
040151	Domó Banco	100																					
040152	Bancrea	78																					
040154	Covalto	99																					
040155	ICBC	95																					
040156	Sabadell	81																					
040157	Shinhan	98																					
040158	Mizuho Bank	100																					
040159	Bank of China	89																					
040160	Banco 53	97																					
040162	KEB Hana México	100																					
040164	BNP Paribas México	93																					

  

Verde	43	25	27	24	27	31	33	28	31	11	10	10	11	15	16	14	13	18	17	17	18
Amarillo	7	3	0	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	1	0
Rojo	0	13	14	13	14	4	6	7	8	2	2	3	1	6	5	6	7	5	6	5	5
No aplica	0	9	9	9	9	15	11	15	11	37	38	37	38	29	29	29	29	27	27	27	27

- La información cumple con los criterios mínimos de calidad y consistencia, por tanto, puede ser utilizada.
- La información no cumple con criterios mínimos de calidad y consistencia establecidos por esta Comisión, por lo que debe usarse con reservas.
- No se recomienda el uso de la información ya que presenta inconsistencias graves o no presentaron la información en el plazo establecido en las Disposiciones.



## INFORMACIÓN DETALLADA

Para mayor detalle, la CNBV pone a disposición del público a través de su portal de Internet, [www.gob.mx/cnbv](http://www.gob.mx/cnbv), la información estadística de cada una de las entidades que forman parte del sector de Banca Múltiple.

oOo

### Para más información:



[Boletín Estadístico completo](#)



[Ficha de Evaluación de Calidad y Consistencia](#)



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



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

## Consideraciones sobre los criterios para integrar los estados financieros del sector de Banca Múltiple a partir de enero de 2022.

El 13 de marzo de 2020 se publicó en el Diario Oficial de la Federación la resolución que modificó las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito (Disposiciones), la cual incorporó las nuevas normas de información emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera A.C., mismas que serían exigibles a partir del 1 de enero de 2021; sin embargo, su entrada en vigor se aplazó hasta el 1 de enero de 2022, mediante la resolución modificatoria publicada en el Diario Oficial de la Federación el 4 de diciembre de 2020.

En la resolución modificatoria del 4 de diciembre, se indica que los estados financieros básicos consolidados trimestrales y anuales requeridos a las instituciones de conformidad con las disposiciones señaladas correspondientes al periodo concluido el 31 de diciembre de 2022, no deberán presentarse comparativos con cada trimestre del ejercicio 2021 y por el periodo terminado el 31 de diciembre de 2021.

Derivado de que las instituciones, a partir de enero de 2022 aplicaron los criterios de contabilidad contenidos en el anexo 33 modificados en la citada resolución, en el presente comunicado no se incluyeron cuadros comparativos con cifras correspondientes al ejercicio anterior. Asimismo, los indicadores financieros se calcularon conforme a lo establecido en dicha modificación.

Como consecuencia de los cambios señalados, las instituciones del sector han transitado por un periodo de aprendizaje en la compilación y validación de la información lo que provocó un retraso en los procesos y publicación del comunicado, situación que, conforme las entidades reguladas se adapten a los cambios en la metodología, éste será más oportuno.

El comunicado de información del sector de Banca Múltiple, a partir de enero de 2022 considera, entre otros:

- Que durante la crisis financiera iniciada en 2008 los países identificaron el reconocimiento insuficiente y tardío de las pérdidas crediticias, como una de las debilidades en las normas contables existentes, por lo que, como resultado, en julio de 2014 fue emitida la norma internacional de información financiera IFRS9 “Instrumentos financieros”.
- Que como resultado de la emisión de la IFRS 9, el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C., publicó 10 nuevas normas de información financiera que entraron en vigor el 1 de enero de 2018, y que, con base en estas, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores inició el proceso de adaptación de la regulación aplicable a las entidades supervisadas al nuevo marco internacional.
- Que, de esta forma, resultó necesario actualizar los criterios de contabilidad aplicables a las instituciones de crédito, para hacerlos consistentes con las normas de información financiera nacionales e internacionales, lo que permitirá contar con información financiera transparente y comparable con otros países.
- Que a la par, a fin de contar con una metodología que incorpore las mejores prácticas internacionales, fue indispensable reformar aquella para calificar la cartera crediticia de las instituciones de crédito, modificando el concepto de cartera vigente y cartera vencida, por cartera en etapas 1, 2 o 3, lo que permitirá que las propias instituciones de crédito controlen de mejor manera el riesgo de crédito al que se encuentran sujetas y establezcan de manera consistente a esos riesgos, las estimaciones preventivas para riesgos crediticios.
- Que la identificación del nivel de deterioro de la cartera crediticia debe darse antes del incumplimiento, tomando en consideración, entre los principales factores, los incrementos significativos en indicadores de riesgo crediticio, la degradación en la calificación externa del instrumento o acreditado, los incrementos significativos de riesgo en otros instrumentos del mismo acreditado, la información de morosidad, los



deterioros significativos en indicadores de mercado, los cambios significativos en el valor de las garantías o en los resultados operativos del acreditado, incluso, aquellos del entorno económico, permitiendo también incorporar modelos para calificar a dicha cartera crediticia con los internos o los basados en la NIF C-16.

- Que la estimación de las pérdidas esperadas se realizaría por las instituciones de crédito considerando 3 etapas dependiendo del nivel de deterioro crediticio de los activos, siendo la etapa 1 aquella que incorporará los instrumentos financieros cuyo riesgo crediticio no se ha incrementado de manera significativa desde su reconocimiento inicial y la estimación deberá constituirse por un periodo de 12 meses; la etapa 2 incorporará los instrumentos en los que se presenta un incremento significativo en el riesgo crediticio desde su reconocimiento inicial y finalmente, la etapa 3 englobará los instrumentos en los que existe una evidencia objetiva de deterioro y que, en la etapa 2 como la 3, se establece que las instituciones de crédito deberán constituir las estimaciones preventivas por el plazo remanente de vencimiento.
- Que todas las anteriores reformas se verán reflejadas necesariamente en la información financiera que de manera periódica deben enviar las instituciones de crédito a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, por lo que se modifican los formularios de reporte de tal información.

Para la información financiera histórica se recomienda utilizar los reportes publicados en el Portafolio de Información. Para consultar las cifras bajo la norma internacional de información financiera 9 “Instrumentos Financieros” (IFRS 9), dirigirse a la sección de IFRS 9 del Portafolio Consultas.