Ciudad de México a 11 de octubre de 2022
Comunicado de prensa No. 077

Información del sector de Banca Múltiple al cierre de agosto de 2022

- Se publica información estadística consolidada[1] del sector de Banca Múltiple, al cierre de agosto de 2022, conformado por 50 instituciones en operación[2].

- Al cierre de agosto de 2022, los activos totales del sector de Banca Múltiple alcanzaron $12,394 miles de millones de pesos (mmdp), lo que representó un aumento mensual real de 0.72%.

- La cartera de crédito total del sector de Banca Múltiple se ubicó en $5,951 mmdp[3], lo que representó una disminución real de 0.4% respecto al mes anterior. La cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1 alcanzó un saldo de $5,709 mmdp al cierre de agosto de 2022, lo que representó 95.9% de la cartera total, con una disminución real de 0.3% respecto a julio de 2022.

- En términos de calidad de la cartera, el Índice de Morosidad se situó en 2.22%, 0.12 pp (puntos porcentuales) menos que el nivel observado el mes previo.

- Las Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios totales registraron un saldo de $196 mmdp, equivalente a una disminución de 2.0% mensual real.

- La captación total de recursos se ubicó en $7,275 mmdp, una disminución en términos reales del 1.3% respecto al mes previo, de este monto, 65.0% correspondieron a depósitos de exigibilidad inmediata, los cuales disminuyeron 2.1% real mensual.

- El resultado neto acumulado del sector durante el periodo enero-agosto de 2022 fue $152 mmdp. Por su parte, el rendimiento sobre activos (ROA) se ubicó en 1.88% y el rendimiento sobre capital contable (ROE) en 16.81%.

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 2022.

El contenido que se presenta en este comunicado compara agosto de 2022 con julio del mismo año. Adicionalmente y con el propósito de brindar más información, en algunas tablas se incluyen los saldos e indicadores del mes anterior y del mismo mes del año previo que fueron elaborados con los criterios contables vigentes hasta diciembre 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 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 Financial y (9) SOFOM Inbursa, Afirme con (10) Arrendadora Afirme, Banco Base con (11) Arrendadora Base, Sabadell con (12) SabCapital, Invex con (13) Invex Consumo y Bancrea con (14) Arrendadora Bancrea.

2 Las cantidades se presentan en miles de millones de pesos (expresados como "mmdp") excepto cuando se señale algo distinto. En algunos casos, las sumas de las variaciones y los totales pueden no coincidir debido al redondeo de cifras. Por su parte, las variaciones mensuales de los saldos del estado de situación financiera se expresan en términos reales.

3 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 agosto de 2022, el sector de Banca Múltiple estuvo integrado por 50 instituciones en operación, una institución menos que en agosto 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 $12,394 mmdp, con un aumento real mensual de 0.72%. La cartera de crédito en etapa 1 representó el principal rubro del activo total, con una participación de 46.1%[4] en agosto de 2022.

Balance general Banca Múltiple Saldos nominales en mmdp	Agosto 2021
Activo total	10,867
Cartera de crédito vigente	5,225
Cartera de crédito vencida	124
Pasivo total	9,610
Capital contable	1,257

Estado de situación financiera Banca Múltiple Saldos nominales en mmdp	Julio 2022	Agosto 2022	Variación mensual real %
Activo total	12,221	12,394	0.72
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	5,688	5,709	-0.3
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	103	105	1.3
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	139	132	-5.3
Cartera de crédito valuada a valor razonable	5	5	-1.2
Pasivo total	10,889	11,047	0.8
Capital contable	1,332	1,347	0.5

El pasivo total registró un saldo de $11,047 mmdp, 0.8% superior, en términos reales, al compararse con julio de 2022. Por su parte, el capital contable alcanzó un monto de $1,347 mmdp, con un aumento mensual real de 0.5%.

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 $5,709 mmdp, con una disminución mensual de 0.3% en términos reales.

4 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	Agosto 2021
Cartera de crédito vigente	**5,225**
Créditos comerciales	**3,244**
Empresas	2,508
Entidades financieras	155
Entidades gubernamentales	580
Créditos al gobierno federal o con su garantía	57
Créditos a estados y municipios o con su garantía	290
Créditos a organismos descentralizados o desconcentrados	37
Créditos a empresas productivas del estado	196
Consumo	**964**
Tarjeta de crédito	356
Personales	159
Nómina	261
ABCD	165
Automotriz	143
Adquisición de bienes muebles	22
Operaciones de arrendamiento capitalizable	0
Otros créditos de consumo	22
Vivienda	**1,017**
Media y residencial	927
De interés social	6
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	79
Remodelación o mejora con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	4

Cartera de crédito con riesgo de crédito Banca Múltiple Saldos nominales en mmdp	Julio 2022	Agosto 2022	Variación mensual real %
Etapa 1	**5,688**	**5,709**	**-0.3**
Créditos comerciales	**3,522**	**3,516**	**-0.9**
Empresas	2,753	2,751	-0.8
Entidades financieras	163	180	10.0
Entidades gubernamentales	606	585	-4.2
Créditos al gobierno federal o con su garantía	54	54	-1.3
Créditos a estados y municipios o con su garantía	303	299	-1.8
Créditos a organismos descentralizados o desconcentrados	53	53	-1.4
Créditos a empresas productivas del estado	196	179	-9.6
Consumo	**1,068**	**1,084**	**0.8**
Tarjeta de crédito	397	404	1.2
Personales	174	177	1.0
Nómina	292	296	0.8
ABCD	175	177	0.6
Automotriz	146	148	0.5
Adquisición de bienes muebles	29	30	1.0
Operaciones de arrendamiento capitalizable	0	0	-1.7
Microcréditos	27	26	-6.4
Otros créditos de consumo	3	3	3.3
Vivienda	**1,099**	**1,110**	**0.3**
Media y residencial	1,013	1,026	0.5
De interés social	5	5	-0.9
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	77	76	-2.1
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	3	3	-13.7
Etapa 2	**103**	**105**	**1.3**
Créditos comerciales	**47**	**49**	**2.4**
Empresas	45	49	6.8
Entidades financieras	1	0	-92.4
Entidades gubernamentales	1	0	-95.0
Créditos al gobierno federal o con su garantía	-	-	n.c.
Créditos a estados y municipios o con su garantía	1	0	-95.2
Créditos a organismos descentralizados o desconcentrados	0	0	34,864.2
Créditos a empresas productivas del estado	-	-	n.c.
Consumo	**26**	**26**	**1.0**
Tarjeta de crédito	10	10	1.1
Personales	6	6	3.9
Nómina	6	6	-0.8
ABCD	4	4	-2.1
Automotriz	3	2	-6.6
Adquisición de bienes muebles	1	2	6.1
Operaciones de arrendamiento capitalizable	0	0	-15.0
Microcréditos	0	0	5.5
Otros créditos de consumo	0	0	14.5
Vivienda	**29**	**30**	**-0.4**
Media y residencial	27	27	0.7
De interés social	1	1	1.3
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	2	2	-15.0
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	10.5

n.c. No comparable.

La cartera de crédito comercial etapa 1 se ubicó en $3,516 mmdp, una disminución real de 0.9% respecto al mes anterior, representando **61.6%** de la cartera clasificada en etapa 1.

- La **cartera empresarial etapa 1** registró un saldo de $2,751 mmdp, con una disminución mensual de 0.8% en términos reales. Dicha cartera explicó **78.2% del crédito comercial etapa 1**.

- La cartera a grandes empresas y fideicomisos representó 85.2% del crédito empresarial en etapa 1. Por su parte, los créditos a las micro, pequeñas y medianas empresas concentraron 14.8% de dicha cartera.[5]

- El crédito a entidades gubernamentales se ubicó en $585 mmdp, con una disminución mensual real de 4.2% y tuvo una participación de 16.6% de la cartera comercial en etapa 1.

- El crédito a entidades financieras alcanzó un saldo de $180 mmdp, aumentó 10.0% en términos reales con respecto al mes anterior y representó 5.1% de la cartera comercial en etapa 1.

El crédito al consumo etapa 1 registró un saldo de $1,084 mmdp, aumentó en términos reales 0.8% y representó **19.0%** de la cartera en etapa 1.

- El crédito otorgado a través de tarjetas de crédito se ubicó en $404 mmdp, 1.2% mayor en términos reales mensuales y tuvo una participación de 37.3% en la cartera de consumo etapa 1.

- Los créditos de nómina registraron un saldo de $296 mmdp, aumentaron 0.8% en términos reales respecto a julio de 2022 y conformaron 27.3% del portafolio de consumo.

- Los créditos personales alcanzaron un saldo de $177 mmdp, con una variación mensual real positiva de 1.0% y una participación de 16.4% del crédito al consumo.

La cartera de crédito a la vivienda etapa 1 ascendió a $1,110 mmdp, registró un aumento mensual real de 0.3% y alcanzó una **participación de 19.4%** 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 $1,026 mmdp, presentó un crecimiento mensual real de 0.5% y una participación de 92.4% de la cartera de vivienda etapa 1.

- Los créditos adquiridos al INFONAVIT o al FOVISSSTE se ubicaron en $76 mmdp, disminuyeron 2.1% en términos reales respecto a julio de 2022 y conformaron el 6.9% 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 0.7%.

ÍNDICE DE MOROSIDAD

El Índice de Morosidad (IMOR) de la cartera total se situó en 2.22% en agosto de 2022, 0.12 pp menos que el nivel observado en julio de 2022.

- **El IMOR de la cartera comercial fue 1.80%**, 0.20 pp menor respecto al mes anterior. Dentro de este concepto, el IMOR de la cartera de empresas se ubicó en 2.11%, al disminuir 0.26 pp en agosto de 2022.

- El IMOR de la cartera de **consumo se ubicó en 2.91%**, con un aumento mensual de 0.09 pp. Los segmentos de esta cartera presentaron el siguiente comportamiento:

[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 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 2.60%, mayor en 0.03 pp respecto al mes anterior.
- Los créditos de nómina registraron un IMOR de 2.86%, con un aumento mensual de 0.19 pp.
- Los créditos personales tuvieron un IMOR de 4.26%, un aumento mensual de 0.09 pp.

- El IMOR de los créditos a la **vivienda se situó en 2.87%**, 0.04 pp menos con relación al dato de julio de 2022:
  - El crédito a la vivienda media y residencial registró un IMOR de 2.69%, nivel 0.05 pp por debajo del mes anterior.
  - Los créditos adquiridos al INFONAVIT o al FOVISSSTE presentaron un IMOR de 4.69%, con un incremento mensual de 0.06 pp.
  - El segmento de interés social registró un IMOR de 5.54%, menor en 0.35 pp respecto al mes 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 mes anterior.[6]

IMOR 1/ Banca Múltiple Cifras en porcentaje	Agosto 2021	Julio 2022	Agosto 2022	Variación mensual en pp
Cartera de crédito total	**2.33**	**2.34**	**2.22**	**-0.12**
Créditos comerciales	**1.60**	**2.00**	**1.80**	**-0.20**
Empresas	2.04	2.37	2.11	-0.26
Entidades financieras	0.20	2.46	1.97	-0.49
Entidades gubernamentales	0.03	0.15	0.21	0.06
Consumo	**3.52**	**2.82**	**2.91**	**0.09**
Tarjeta de crédito	3.84	2.57	2.60	0.03
Personales	5.38	4.17	4.26	0.09
Nómina	2.37	2.67	2.86	0.19
ABCD	3.02	2.27	2.25	-0.02
Automotriz	2.56	1.69	1.70	0.01
Adquisición de bienes muebles	5.96	4.96	4.83	-0.13
Operaciones de arrendamiento capitalizable	2.40	1.12	1.11	-0.01
Microcréditos		2.42	2.74	0.32
Otros créditos de consumo	1.85	6.69	6.32	-0.37
Vivienda	**3.47**	**2.91**	**2.87**	**-0.04**
Media y residencial	3.17	2.74	2.69	-0.05
De interés social	7.55	5.89	5.54	-0.35
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	6.28	4.63	4.69	0.06
Remodelación o mejora con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	8.72	100.00	100.00	0.00
Remodelación o mejora con garantía de la subcuenta de vivienda		1.33	0.79	-0.54

1/ 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.

6 Corresponde a Banco Multiva que reportó cartera en etapa 3 por $0.32 mmdp al cierre de agosto de 2022.

ESTIMACIONES PREVENTIVAS

El saldo de las estimaciones preventivas para riesgos crediticios (EPRC) se ubicó al cierre de agosto de 2022 en $196 mmdp, lo que representó una disminución de 2.0% mensual en términos reales.

- Las **EPRC del crédito al consumo** registraron un saldo de $98 mmdp, con un incremento de 1.1% real respecto al mes anterior y una participación de 49.8% de las EPRC totales. Las EPRC de la cartera de consumo, tuvieron el siguiente comportamiento:
    - El saldo de la cartera de tarjetas de crédito se ubicó en $44 mmdp, con un aumento de 0.9% mensual en términos reales y aportó 45.1% de las EPRC del crédito al consumo.
    - Los créditos personales registraron $18 mmdp, con un aumento mensual real de 1.9% y contribuyeron con el 18.4% de las EPRC de la cartera de consumo.
    - Los créditos de nómina alcanzaron un saldo de $25 mmdp, registraron un aumento real de 1.4% respecto al mes anterior y participaron con el 25.9% de las EPRC de consumo.
- Las **EPRC de la cartera comercial** se ubicaron en $68 mmdp con una disminución mensual real de 6.1% respecto a julio de 2022 y aportaron el 34.8% de las EPRC totales. Dentro de este segmento, las EPRC a empresas registraron un saldo de $61 mmdp, cifra que representó el 89.6% de las EPRC de la cartera comercial, con una disminución real de 5.5% respecto al mes anterior.
- Las **EPRC de los créditos a la vivienda** se ubicaron en $18 mmdp, con una disminución real de 1.0% respecto al mes previo y una participación de 9.0% de las EPRC totales. Las EPRC del segmento de vivienda media y residencial alcanzaron un saldo de $14 mmdp, similar en términos reales al mes anterior y representaron 78.7% de las EPRC de la cartera de vivienda.
- Finalmente, las EPRC Adicionales registraron un saldo de $12 mmdp, nivel 3.8% inferior en términos reales al observado el mes anterior y representaron 6.3% de las EPRC totales.

Balance general Banca Múltiple Saldos nominales en mmdp	Agosto 2021
Estimación preventiva para riesgos crediticios total	**193**
Créditos comerciales	**68**
Empresas	62
Entidades financieras	3
Entidades gubernamentales	3
Créditos al gobierno federal o con su garantía	
Créditos a estados y municipios o con su garantía	
Créditos a organismos descentralizados o desconcentrados	
Créditos a empresas productivas del estado	
Consumo	**78**
Tarjeta de crédito	38
Personales	15
Nómina	17
ABCD	8
Automotriz	5
Adquisición de bienes muebles	2
Operaciones de arrendamiento capitalizable	0
Microcréditos	
Otros créditos de consumo	1
Vivienda	**18**
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	
Adicional [2/]	**30**

Estado de situación financiera Banca Múltiple Saldos nominales en mmdp	Julio 2022				Agosto 2022				Variación mensual real %			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
Estimación preventiva para riesgos crediticios total	**91**	**19**	**77**	**199**	**91**	**19**	**75**	**196**	**-0.4**	**-0.0**	**-4.1**	**-2.0**
Créditos comerciales	**27**	**4**	**41**	**72**	**27**	**4**	**38**	**68**	**-2.0**	**7.3**	**-10.0**	**-6.1**
Empresas	22	4	39	64	22	4	35	61	0.3	8.6	-10.1	-5.5
Entidades financieras	3	0	2	5	2	0	2	4	-17.7	-13.4	-16.4	-17.1
Entidades gubernamentales	3	0	0	3	3	0	1	3	-4.6	-79.8	31.0	-1.0
Consumo	**60**	**12**	**25**	**96**	**60**	**12**	**26**	**98**	**0.3**	**-1.5**	**4.2**	**1.1**
Tarjeta de crédito	30	5	9	43	30	5	9	44	0.7	0.3	2.0	0.9
Personales	9	2	6	18	9	2	6	18	1.3	-1.3	4.1	1.9
Nómina	15	3	7	25	15	3	7	25	-0.8	-5.2	9.5	1.4
ABCD	4	1	3	8	4	1	3	8	-1.2	-2.8	-0.8	-1.3
Automotriz	2	1	2	4	2	1	2	4	-0.7	-6.8	0.4	-1.3
Adquisición de bienes muebles	3	0	1	4	3	0	1	4	-1.4	4.4	-2.8	-1.2
Operaciones de arrendamiento capitalizable	0	0	0	0	0	0	0	0	-6.5	-8.1	-2.8	-4.9
Microcréditos	1	0	1	2	1	0	1	2	0.7	5.6	5.8	3.0
Otros créditos de consumo	0	0	0	0	0	0	0	0	-1.3	17.0	-0.3	1.7
Vivienda	**4**	**3**	**11**	**18**	**4**	**3**	**11**	**18**	**-0.3**	**-3.2**	**-0.7**	**-1.0**
Media y residencial	2	2	9	14	3	2	9	14	1.7	-0.2	-0.4	-0.0
De interés social	0	0	0	0	0	0	0	0	0.8	-3.1	-2.2	-2.0
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	1	1	1	3	1	1	1	3	-4.2	-13.0	-1.6	-4.9
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.	-1.6	-1.6
Remodelación o mejora con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0	0	0	0	0	0	0	-1.3	-11.9	-23.6	-12.7
Adicional [2/]				13				12				**-3.8**

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

Al cierre de agosto de 2022, la razón de estimaciones preventivas respecto a la cartera (EPRC/Cartera etapa 1 + cartera etapa 2 + cartera etapa 3) fue 3.30%, con una disminución de 0.06 pp respecto al mes anterior. Por tipo de cartera, los niveles observados fueron los siguientes:

- Cartera comercial, 1.88% (disminución de 0.10 pp en relación con julio de 2022).
- Cartera de consumo, 8.56% (incremento de 0.01 pp con respecto a julio de 2022).
- Cartera de vivienda, 1.52% (0.01 pp por debajo del mes de julio de 2022).

EPRC / (cartera etapa 1 + cartera etapa 2 + cartera etapa 3) [3/] Banca Múltiple Cifras en porcentaje	Agosto 2021	Julio 2022	Agosto 2022	Variación mensual en pp
Cartera de crédito total	**3.61**	**3.36**	**3.30**	**-0.06**
Créditos comerciales	**2.05**	**1.98**	**1.88**	**-0.10**
Empresas	2.42	2.25	2.14	-0.11
Entidades financieras	1.63	2.76	2.10	-0.66
Entidades gubernamentales	0.52	0.53	0.55	0.02
Consumo	**7.84**	**8.55**	**8.56**	**0.01**
Tarjeta de crédito	10.16	10.40	10.37	-0.03
Personales	8.91	9.30	9.37	0.07
Nómina	6.34	8.14	8.17	0.03
ABCD	4.48	4.55	4.47	-0.08
Automotriz	3.50	2.84	2.79	-0.05
Adquisición de bienes muebles	10.72	12.55	12.27	-0.28
Operaciones de arrendamiento capitalizable	3.35	2.02	1.96	-0.06
Microcréditos		5.95	6.51	0.56
Otros créditos de consumo	4.77	12.63	12.40	-0.23
Vivienda	**1.68**	**1.53**	**1.52**	**-0.01**
Media y residencial	1.45	1.30	1.29	-0.01
De interés social	3.81	3.23	3.20	-0.03
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	3.86	4.08	3.98	-0.10
Remodelación o mejora con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	8.49	100.00	100.00	0.00
Remodelación o mejora con garantía de la subcuenta de vivienda		1.04	1.06	0.02

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 148.50%. Por tipo de segmento, este indicador fue 104.61% para la cartera comercial, 294.03% para consumo y 52.83% 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 4/ Banca Múltiple Cifras en porcentaje	Agosto 2021	Julio 2022	Agosto 2022	Variación mensual en pp
Cartera de crédito total	**155.40**	**143.56**	**148.50**	**4.94**
Créditos comerciales	**128.27**	**98.98**	**104.61**	**5.63**
Empresas	118.74	94.80	101.32	6.52
Entidades financieras	806.29	112.22	106.85	-5.37
Entidades gubernamentales	1,830.38	345.49	259.14	-86.35
Consumo	**222.63**	**302.07**	**294.03**	**-8.04**
Tarjeta de crédito	264.50	405.40	398.94	-6.46
Personales	165.56	220.68	217.97	-2.71
Nómina	267.96	304.57	285.91	-18.66
ABCD	148.52	200.91	198.35	-2.56
Automotriz	137.04	168.07	164.30	-3.77
Adquisición de bienes muebles	179.71	253.37	254.09	0.72
Operaciones de arrendamiento capitalizable	139.95	180.13	177.17	-2.96
Microcréditos		245.88	237.43	-8.45
Otros créditos de consumo	257.81	188.92	196.11	7.19
Vivienda	**48.47**	**52.70**	**52.83**	**0.13**
Media y residencial	45.56	47.45	47.99	0.54
De interés social	50.41	54.86	57.70	2.84
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	61.46	88.06	84.75	-3.31
Remodelación o mejora con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	97.42	100.00	100.00	0.00
Remodelación o mejora con garantía de la subcuenta de vivienda		77.69	133.69	56.00

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 $7,275 mmdp al cierre de agosto de 2022, cifra menor en 1.3% en términos reales a la que se registró el mes anterior.

- Los depósitos de exigibilidad inmediata tuvieron un saldo de $4,727 mmdp, disminuyeron 2.1% en forma mensual y contribuyeron con 65.0% de la captación total.
- Los depósitos a plazo del público ascendieron a $1,570 mmdp, incrementaron 0.1% mensual en términos reales y aportaron el 21.6% del total.
- La captación a través del mercado de dinero y títulos de crédito emitidos se ubicó en $604 mmdp, con un aumento mensual real de 2.2% y representó 8.3% de la captación total.
- Los préstamos interbancarios y de otros organismos con un saldo de $352 mmdp, disminuyeron 3.2% real en relación con julio de 2022 y conformaron el 4.8% de la captación del sector.

Estado de situación financiera Banca Múltiple Saldos nominales en mmdp	Agosto 2021	Julio 2022	Agosto 2022	Variación mensual real %
Captación total	**6,656**	**7,322**	**7,275**	**-1.3**
Depósitos de exigibilidad inmediata	4,378	4,795	4,727	-2.1
Depósitos a plazo del público en general	1,397	1,558	1,570	0.1
Mercado de dinero y títulos de crédito emitidos	512	587	604	2.2
Cuenta global de captación sin movimientos	18	21	21	1.4
Préstamos interbancarios y de otros organismos	351	361	352	-3.2

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

Durante enero-agosto de 2022, el resultado neto acumulado de la Banca Múltiple alcanzó $152 mmdp.

Estado de resultados Banca Múltiple Cifras nominales resultado acumulado en mmdp	Agosto 2021
Ingresos por intereses	525
Gastos por intereses	165
Margen financiero	**360**
Estimaciones preventivas para riesgos crediticios	73
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	**287**
Comisiones y tarifas netas	82
Resultado por intermediación	31
Otros ingresos (egresos) de la operación	10
Gastos de administración y promoción	266
Resultado de la operación	**145**
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	4
Resultado antes de impuestos a la utilidad	**149**
Impuestos a la utilidad netos	36
Resultado antes de operaciones discontinuadas	**113**
Operaciones discontinuadas	0
Resultado neto	**113**

Estado de resultado integral Banca Múltiple Cifras nominales resultado acumulado en mmdp	Agosto 2022
Ingresos por intereses	719
Gastos por intereses	307
Margen financiero	**411**
Estimaciones preventivas para riesgos crediticios	66
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	**345**
Comisiones y tarifas netas	88
Resultado por intermediación	51
Otros ingresos (egresos) de la operación	-15
Gastos de administración y promoción	272
Resultado de la operación	**197**
Participación en el resultado neto de otras entidades	4
Resultado antes de impuestos a la utilidad	**200**
Impuestos a la utilidad	48
Resultado de operaciones continuas	**152**
Operaciones discontinuadas	0
Resultado neto	**152**
Otros resultados integrales	-20
Participación en otros resultados integrales de otras entidades	0
Resultado integral	**132**

El resultado neto en flujo 12 meses aumentó a agosto 1.67% en términos reales, con respecto a julio, en tanto que el activo registró un aumento mensual real de 0.40% y el capital contable disminuyó 0.12%, en términos reales respecto al mes inmediato anterior, considerando el promedio de los últimos doce meses.

En virtud de lo anterior, la rentabilidad de los activos (ROA) se ubicó en 1.88% equivalente a un aumento mensual de 0.02 pp, mientras que la rentabilidad del capital (ROE) registró un nivel de 16.81% y un aumento mensual de 0.30 pp.

INDICADORES FINANCIEROS Banca Múltiple (mmdp)	Agosto 2021	Julio 2022	Agosto 2022	Variación mensual real %
Resultado neto (acumulado 12 meses)	139	216	221	1.67
Activo promedio (12 meses)	11,118	11,622	11,750	0.40
Capital contable promedio (12 meses)	1,213	1,309	1,316	-0.12

INDICADORES FINANCIEROS Banca Múltiple (%)	Agosto 2021	Julio 2022	Agosto 2022	Variación mensual en pp
ROA [5/]	1.25	1.86	1.88	0.02
ROE [6/]	11.43	16.51	16.81	0.30

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 (agosto 2022) y el periodo histórico (a partir de enero 2021 hasta julio 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.[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.

FICHA DE EVALUACIÓN DE CALIDAD Y CONSISTENCIA

HACIENDA | CNBV COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES

Fecha de Elaboración: 27 de septiembre de 2022

Evaluación de la Calidad de la Información
Banca Múltiple
Agosto 2022

CLAVE CASFIM	INSTITUCIÓN	SITUACIÓN FINANCIERA		CONSISTENCIAS DE SALDOS ENTRE LOS REPORTES DE SITUACIÓN FINANCIERA Y LOS DETALLADOS DE CARTERA																					
				EMPRESAS				ENTIDADES FINANCIERAS				ESTADOS Y MUNICIPIOS				GOBIERNO FEDERAL, ORGANISMOS DESCENTRALIZADOS Y EMPRESAS PRODUCTIVAS DEL ESTADO				VIVIENDA			
		EVALUACIÓN DE HÁBITOS DE ENVÍO	RECOMENDACIÓN DE USO	SALDOS DE CARTERA	HISTÓRICO DE SALDOS	SALDOS DE RESERVAS	HISTÓRICO DE EPRC	SALDOS DE CARTERA	HISTÓRICO DE SALDOS	SALDOS DE RESERVAS	HISTÓRICO DE EPRC	SALDOS DE CARTERA	HISTÓRICO DE SALDOS	SALDOS DE RESERVAS	HISTÓRICO DE EPRC	SALDOS DE CARTERA	HISTÓRICO DE SALDOS	SALDOS DE RESERVAS	HISTÓRICO DE EPRC	SALDOS DE CARTERA	HISTÓRICO DE SALDOS	SALDOS DE RESERVAS	HISTÓRICO DE EPRC
040002	Banamex	79																							
040012	BBVA México	77																							
040014	Santander	92																							
040021	HSBC	72																							
040030	Banco del Bajío	99																							
040036	Inbursa	85																							
040042	Banca Mifel	73																							
040044	Scotiabank	82																							
040058	Banregio	78																							
040059	Invex	90																							
040060	Bansí	81																							
040062	Afirme	66																							
040072	Banorte	93																							
040103	American Express	96																							
040106	Bank of America	84																							
040108	MUFG Bank	75																							
040110	J.P. Morgan	88																							
040112	Monex	100																							
040113	Ve por Más	80																							
040124	Deutsche Bank	94																							
040126	Credit Suisse	99																							
040127	Banco Azteca	93																							
040128	Autofin	87																							
040129	Barclays	98																							
040130	Compartamos	98																							
040132	Multiva	100																							
040133	Actinver	86																							
040136	Intercam Banco	86																							
040137	Bancoppel	85																							
040138	ABC Capital	74																							
040139	BIAfirme	92																							
040140	Consubanco	78																							
040141	Volkswagen Bank	88																							
040143	CIBanco	86																							
040145	Banco Base	82																							
040147	Bankaool	73																							
040148	Pagatodo	91																							
040149	Forjadores	88																							
040150	Inmobiliario Mexicano	98																							
040151	Dondé Banco	99																							
040152	Bancrea	62																							
040154	Covalto	99																							
040155	ICBC	88																							
040156	Sabadell	81																							
040157	Shinhan	91																							
040158	Mizuho Bank	98																							
040159	Bank of China	89																							
040160	Banco S3	85																							
040162	KEB Hana México	100																							
040164	BNP Paribas México	88																							
	Verde		34	29	32	28	30	31	34	30	32	12	13	13	12	14	17	16	14	20	19	19	18		
	Amarillo		9	1	0	2	0	1	0	2	0	1	0	0	0	2	0	1	1	0	0	0	0		
	Rojo		7	11	9	11	11	4	4	4	6	1	0	1	1	6	4	5	6	3	4	4	5		
	No aplica		0	9	9	9	9	14	12	14	12	36	37	36	37	28	29	28	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, la información estadística de cada una de las entidades que forman parte del sector de Banca Múltiple.

o0o

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.