

11 de mayo de 2018

## Encuesta sobre Condiciones Generales y Estándares en el Mercado de Crédito Bancario Trimestre Enero – Marzo de 2018

---

Este reporte presenta los principales resultados de la Encuesta sobre Condiciones Generales y Estándares en el Mercado de Crédito Bancario (EnBan) correspondiente al periodo enero – marzo de 2018.<sup>1</sup> La encuesta recaba información cualitativa entre los directivos responsables de las políticas de otorgamiento de crédito en los bancos comerciales que operan en el país acerca de la evolución de la demanda de crédito y de las condiciones generales y los estándares de aprobación del crédito en el mercado. Destacan los siguientes puntos (Cuadro 1):

- En lo que se refiere a la **demanda** por crédito en el primer trimestre de 2018:
  - ✓ Los **bancos con mayor participación**<sup>2</sup> de mercado percibieron en promedio que la demanda en la mayoría de los segmentos permaneció prácticamente sin cambios con relación al trimestre anterior, con excepción del crédito automotriz, para el cual señalaron en promedio una menor demanda.
  - ✓ Por otra parte, los **bancos con menor participación** de mercado en los segmentos respectivos reportaron en promedio aumentos en la demanda de crédito por parte de PyMEs no financieras y de intermediarios financieros no bancarios. En contraste, dichos bancos percibieron en promedio una menor demanda por créditos personales y crédito hipotecario. En los segmentos de empresas grandes no financieras, crédito al consumo vía tarjetas, crédito automotriz y crédito de nómina prácticamente no se percibieron cambios en la demanda.
- Con respecto a sus expectativas para el segundo trimestre de 2018, los bancos con mayor participación prevén en promedio un incremento de la demanda de crédito hipotecario y una disminución en la demanda de crédito por parte de las empresas grandes no financieras, mientras que no esperan cambios significativos en los demás segmentos. Por su parte, los bancos con menor participación esperan, en promedio, aumentos en la demanda de crédito de las PyMEs no financieras y de los intermediarios financieros no bancarios, en tanto que para el resto de los segmentos se espera que la demanda de crédito permanezca prácticamente sin cambios.
- En cuanto a las **condiciones generales y/o los estándares de aprobación del crédito**, durante el primer trimestre de 2018:

---

<sup>1</sup> El levantamiento de la encuesta del primer trimestre de 2018 se llevó a cabo entre el 10 y el 27 de abril de 2018. Los resultados que aquí se presentan agregan las respuestas de 42 instituciones de la banca comercial. A lo largo del reporte, *últimos tres meses* se refiere al periodo enero – marzo de 2018, mientras que *próximos tres meses* denota el periodo abril – junio de 2018. A menos de que se indique lo contrario, todas las comparaciones de los resultados en el trimestre referido se hacen con respecto al trimestre inmediato anterior.

<sup>2</sup> El grupo de *bancos con mayor participación de mercado* representa al menos el 75% del saldo de la cartera de crédito bancario del segmento correspondiente. El grupo de *bancos con menor participación* corresponde al resto de los bancos que reportaron tener participación en el segmento.

### Comunicado de Prensa

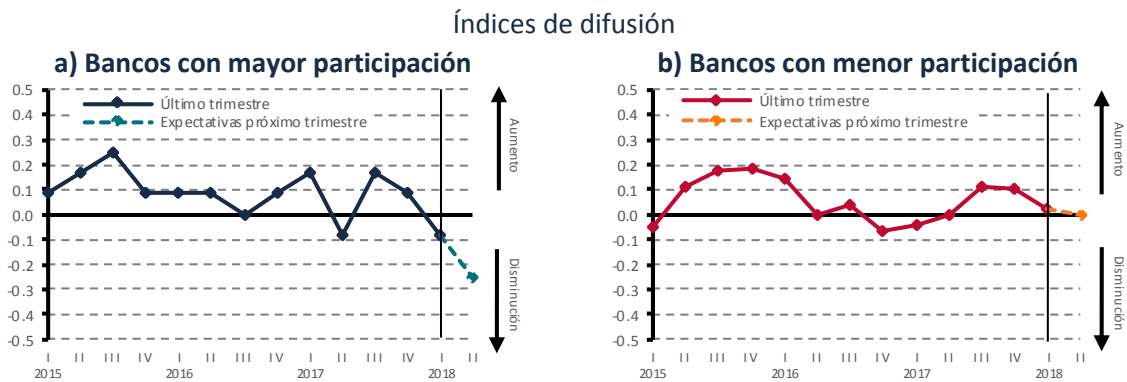
- ✓ Los **bancos con mayor participación** de mercado señalaron en promedio haber estrechado las condiciones de oferta de crédito en los segmentos de empresas grandes no financieras y créditos personales. Respecto a los segmentos de PyMEs no financieras, intermediarios financieros no bancarios, tarjetas de crédito, crédito automotriz, crédito de nómina y crédito hipotecario, las condiciones de oferta se mantuvieron prácticamente sin cambios en promedio.
- ✓ Por su parte, los **bancos con menor participación** reportaron en promedio haber estrechado las condiciones de otorgamiento y/o los estándares de aprobación del crédito a las empresas en general, así como en los segmentos de créditos al consumo vía tarjetas y personales. Por otro lado, este grupo de bancos reportó en promedio condiciones de oferta similares a las del trimestre previo en los segmentos de crédito automotriz, crédito de nómina y crédito hipotecario.
- En términos de sus expectativas para el segundo trimestre de 2018, los bancos con mayor participación prevén en promedio un estrechamiento adicional en la oferta de crédito a PyMEs no financieras, mientras que para el resto de los segmentos anticipan que las condiciones de otorgamiento de crédito permanezcan prácticamente sin cambios. Por su parte, los bancos con menor participación esperan condiciones de oferta más estrechas, en promedio, para las carteras de crédito a empresas grandes no financieras e intermediarios financieros no bancarios, en tanto que para el resto de los segmentos no prevén cambios notables.

A continuación se presentan con mayor detalle los resultados de la EnBan para cada uno de los segmentos del mercado de crédito que cubre la encuesta.

**1. Crédito a Empresas Grandes No Financieras**
**1.1 Demanda**

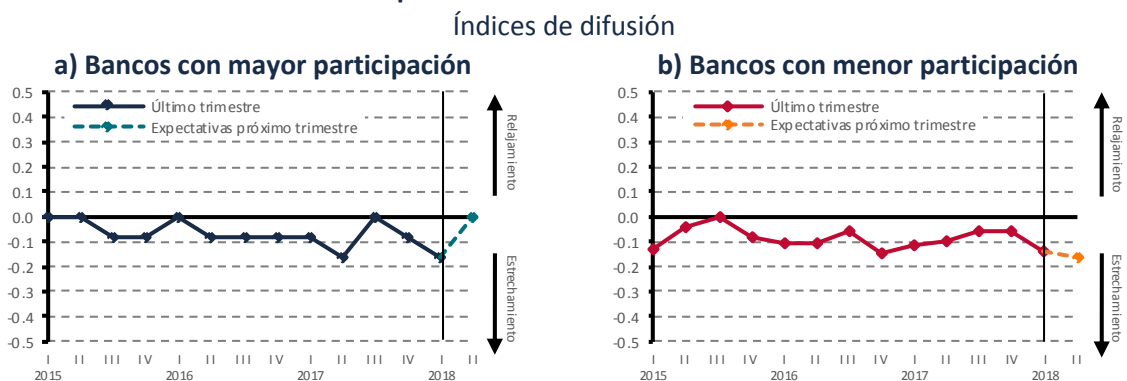
Los directivos del conjunto de bancos en este segmento percibieron que la demanda de crédito en promedio permaneció prácticamente sin cambios durante los últimos tres meses. Respecto a sus expectativas para el próximo trimestre, los bancos con mayor participación de mercado en el segmento anticipan en promedio una disminución en la demanda, mientras que los bancos con menor participación esperan que la demanda permanezca prácticamente sin cambios (Gráfica 1 y Cuadro 2).

**Gráfica 1**  
**Demanda por Crédito de Empresas Grandes No Financieras**


**1.2 Oferta**

En los últimos tres meses, los bancos en su conjunto reportaron en promedio un estrechamiento en la oferta de crédito a empresas grandes no financieras asociado a mayores tasas de interés y para los bancos con mayor participación al diferencial de tasas y al cobro de comisiones. En el próximo trimestre, los bancos con mayor participación esperan que las condiciones de oferta permanezcan prácticamente sin cambios, al tiempo que el resto de los bancos prevé en promedio un estrechamiento adicional en las condiciones de oferta (Gráfica 2 y Cuadro 3).

**Gráfica 2**  
**Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación de Crédito a Empresas Grandes No Financieras**

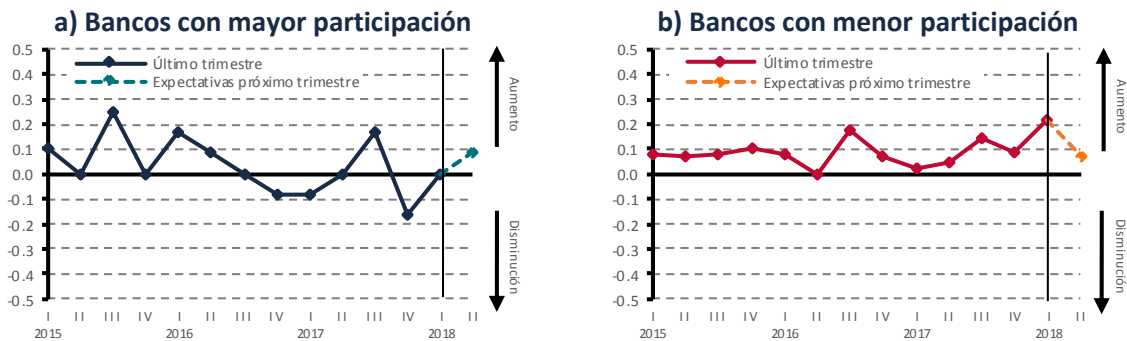


**2. Crédito a Pequeñas y Medianas Empresas No Financieras**
**2.1 Demanda**

En el primer trimestre de 2018, los bancos con mayor participación reportaron en promedio que la demanda de crédito permaneció prácticamente sin cambios, en tanto que el resto de los bancos opinó que se incrementó la demanda de crédito por parte de las PyMEs, así como el número de acreditados activos. Asimismo, los bancos con mayor participación no esperan variaciones importantes en la demanda de este segmento, mientras que los bancos con menor participación anticipan un aumento adicional en la demanda por crédito (Gráfica 3 y Cuadro 4).

**Gráfica 3**
**Demanda por Crédito de Pequeñas y Medianas Empresas No Financieras**

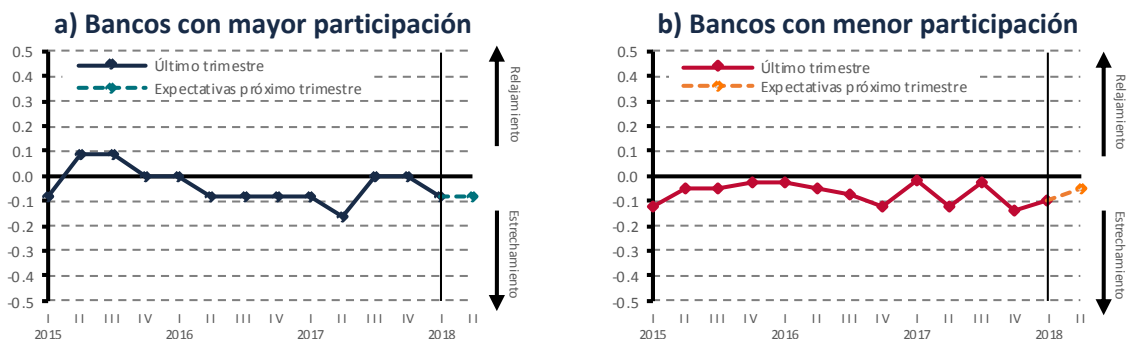
Índices de difusión


**2.2 Oferta**

Los bancos con mayor participación indicaron en promedio que no hubo cambios en las condiciones generales y/o los estándares de aprobación del crédito a PyMEs durante el primer trimestre de 2018, mientras que el resto de los bancos identificó condiciones más estrechas, en especial en relación con mayores tasas de interés de los créditos en moneda nacional. En términos de sus expectativas para el próximo trimestre, los bancos con mayor participación anticipan en promedio un estrechamiento, mientras que los bancos con menor participación esperan que las condiciones de oferta continúen sin cambios (Gráfica 4 y Cuadro 5).

**Gráfica 4**
**Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación de Crédito**
**a Pequeñas y Medianas Empresas No Financieras**

Índices de difusión

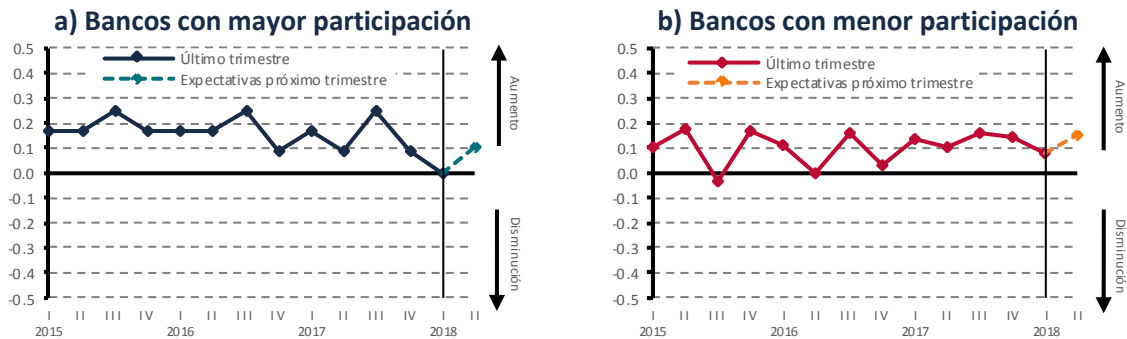


**3. Crédito a Intermediarios Financieros No Bancarios**
**3.1 Demanda**

Los bancos con mayor participación percibieron en promedio que la demanda se mantuvo sin cambios, mientras que los bancos con menor participación reportaron un aumento en la demanda relacionado con la necesidad de capital de trabajo y el número de acreditados activos. De igual modo, los bancos con mayor participación no anticipan cambios en la demanda y los bancos con menor participación esperan en promedio que la demanda por crédito en este segmento continúe aumentando durante el siguiente trimestre (Gráfica 5 y Cuadro 6).

**Gráfica 5**
**Demanda por Crédito de Intermediarios Financieros No Bancarios**

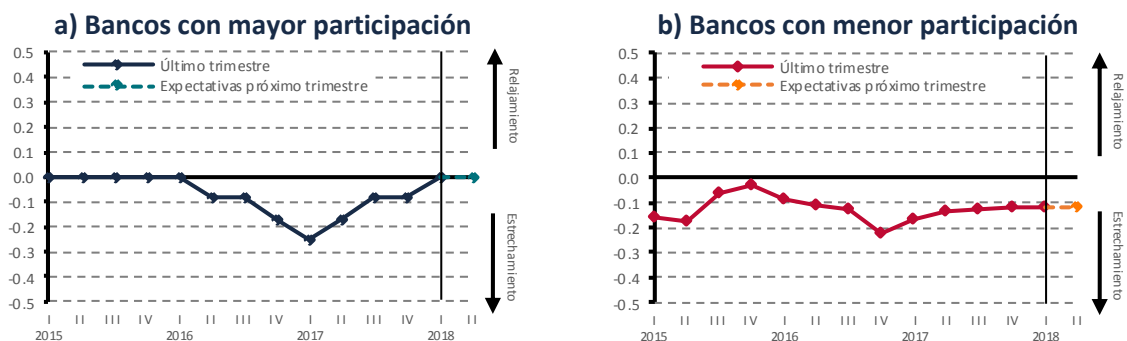
Índices de difusión


**3.2 Oferta**

Los bancos con mayor participación reportaron en promedio condiciones generales y/o estándares de aprobación de crédito prácticamente sin cambios, en tanto que los bancos con menor participación indicaron un estrechamiento en las condiciones de oferta, en especial en el monto de las líneas de crédito. En términos de sus expectativas para el próximo trimestre, los bancos con mayor participación no esperan cambios, mientras que los bancos con menor participación prevén un estrechamiento adicional en las condiciones de oferta (Gráfica 6 y Cuadro 7).

**Gráfica 6**
**Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación de Crédito a Intermediarios Financieros No Bancarios**

Índices de difusión

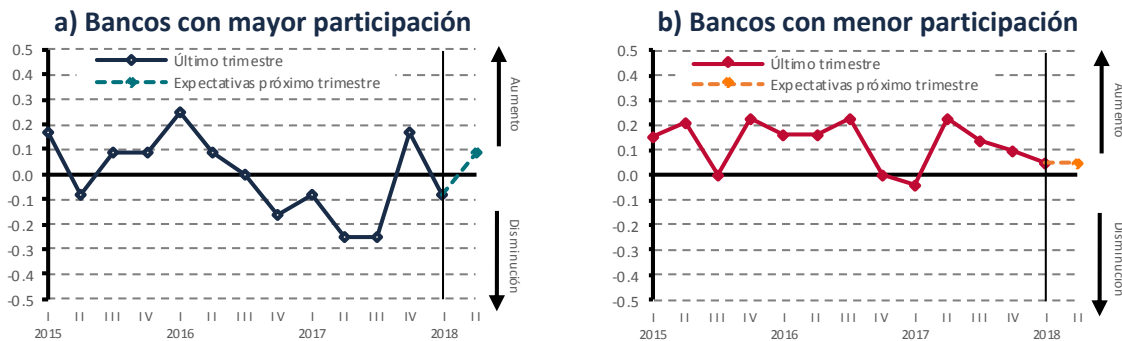


**4. Crédito al Consumo**
**4.1 Demanda de tarjetas de crédito**

En cuanto al crédito al consumo vía tarjetas, tanto los bancos con mayor participación como los bancos con menor participación reportaron en promedio que se mantuvo prácticamente sin cambios la demanda durante el primer trimestre de 2018. De la misma manera, la banca en su conjunto no prevé en promedio cambios importantes en la demanda durante el próximo trimestre (Gráfica 7 y Cuadro 8).

**Gráfica 7**  
**Demanda por Crédito al Consumo (vía Tarjetas)**

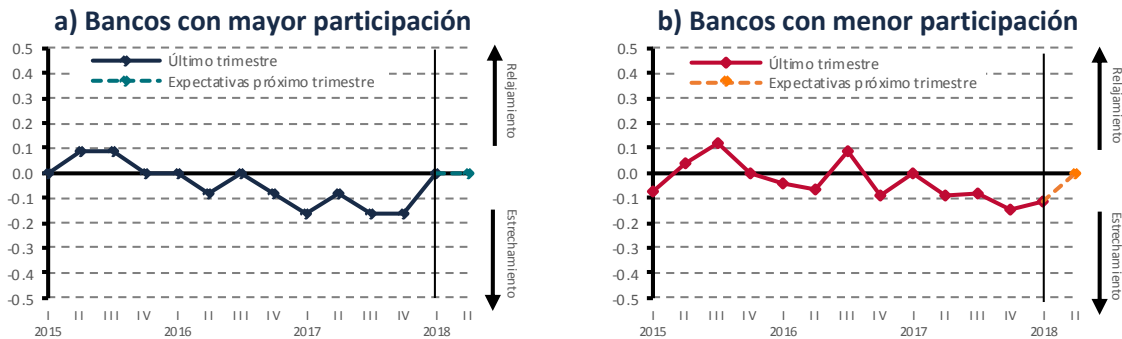
Índices de difusión


**4.2 Oferta de tarjetas de crédito**

En el último trimestre, los bancos con mayor participación reportaron en promedio que se mantuvieron prácticamente sin cambios las condiciones generales y/o los estándares de aprobación en el segmento de tarjetas de crédito, mientras que los bancos con menor participación señalaron un estrechamiento en las condiciones de oferta, particularmente en términos de las tasas de interés de los créditos. En relación con sus expectativas para el próximo trimestre, la banca en su conjunto espera en promedio que las condiciones de oferta de crédito permanezcan prácticamente sin cambios (Gráfica 8 y Cuadro 9).

**Gráfica 8**  
**Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación de Crédito al Consumo (vía Tarjetas)**

Índices de difusión

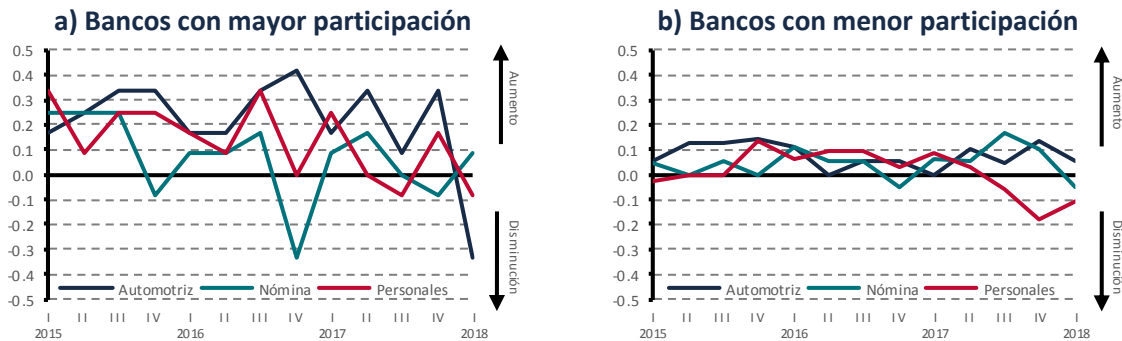


### 4.3 Demanda de otros créditos al consumo

En cuanto al crédito al consumo distinto al de tarjetas, los directivos de los bancos con mayor participación en el segmento automotriz reportaron en promedio que la demanda por crédito disminuyó en los últimos tres meses, a la par de una disminución del gasto en bienes de consumo duradero, mientras que en los segmentos de créditos de nómina y créditos personales la demanda permaneció sin cambios notorios. Adicionalmente, los bancos con menor participación en el segmento de créditos personales percibieron en promedio menor demanda, al tiempo que señalaron que la demanda permaneció prácticamente sin cambios en los segmentos de crédito automotriz y créditos de nómina (Gráfica 9 y Cuadro 8).

**Gráfica 9**
**Demanda por Crédito al Consumo (Otros Segmentos)**

Índices de difusión

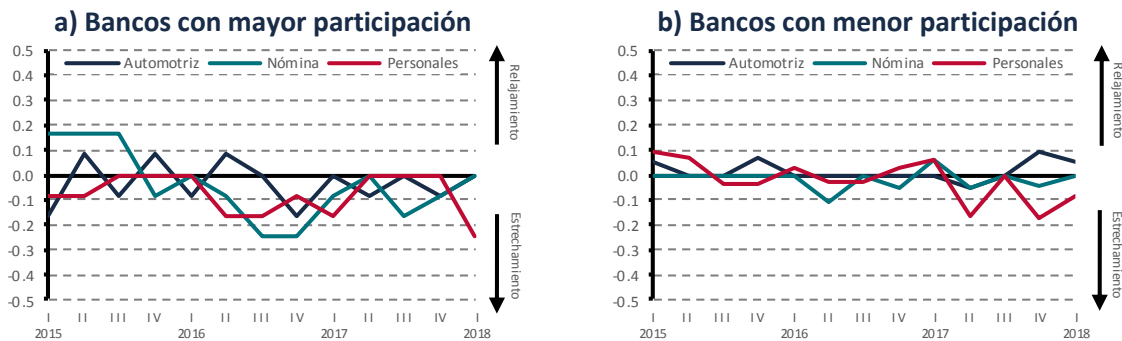


### 4.4 Oferta de otros créditos al consumo

En los sectores del crédito al consumo distintos al de tarjetas, los bancos en su conjunto reportaron en promedio condiciones generales y/o estándares de aprobación más estrechas para los créditos personales, relacionadas con las tasas de interés y el diferencial de tasas de los bancos con mayor participación. En lo que respecta a los segmentos de crédito automotriz y crédito de nómina, los bancos en general reportaron en promedio que no hubo cambios notables (Gráfica 10 y Cuadro 9).

**Gráfica 10**
**Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación de Crédito al Consumo (Otros Segmentos)**

Índices de difusión

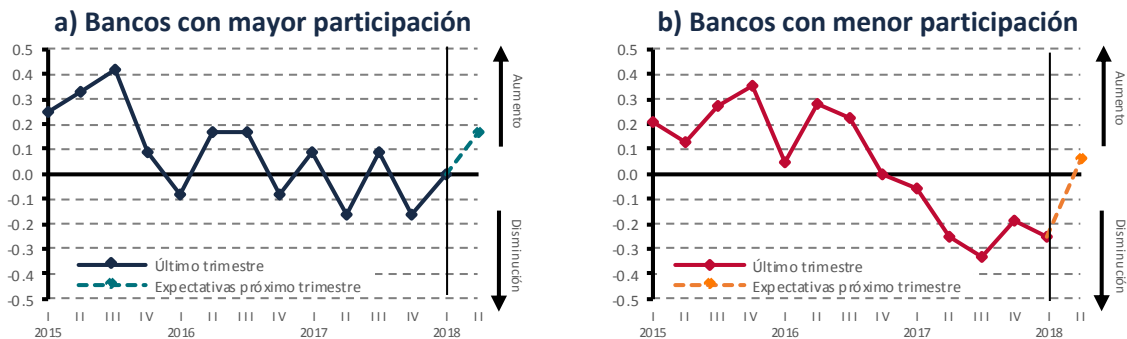


**5. Crédito Hipotecario**
**5.1 Demanda**

Durante el primer trimestre de 2018, los bancos con mayor participación reportaron que la demanda por crédito hipotecario se mantuvo en promedio prácticamente sin cambios, mientras que los bancos con menor participación señalaron en promedio una disminución asociada a las perspectivas del mercado inmobiliario. En términos de sus expectativas para el siguiente trimestre, los bancos con mayor participación en el segmento esperan en promedio un incremento en la demanda de crédito, mientras que los bancos con menor participación prevén que permanezca prácticamente sin cambios (Gráfica 11 y Cuadro 10).

**Gráfica 11**
**Demanda por Crédito Hipotecario**

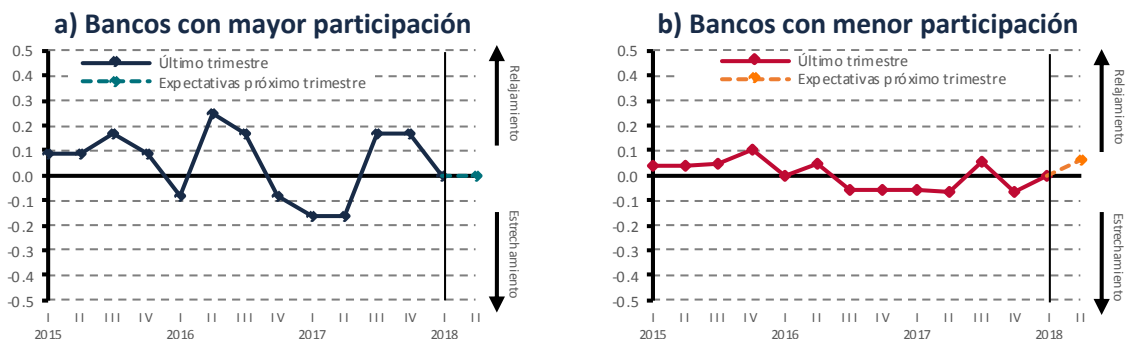
Índices de difusión


**5.2 Oferta**

Los bancos en su conjunto reportaron en promedio condiciones generales y/o estándares de aprobación de créditos hipotecarios similares al trimestre previo. Asimismo, durante el siguiente trimestre los bancos esperan en promedio que las condiciones generales y/o los estándares de aprobación de crédito permanezcan prácticamente sin cambios en este segmento (Gráfica 12 y Cuadro 11).

**Gráfica 12**
**Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación de Crédito Hipotecario**

Índices de difusión





## **6. Seguimiento Coyuntural**

---

Los bancos en su conjunto percibieron que disminuyó la confianza de las empresas y los hogares en la actividad económica y señalaron ciertos aumentos en su posición de liquidez.

Los bancos con mayor participación de mercado percibieron que en el trimestre de referencia se presentaron en promedio mejorías en el entorno económico internacional y en las condiciones de empleo para los hogares. A la par, percibieron un empeoramiento en la situación económica de las empresas y menor disponibilidad de fondos en moneda nacional y extranjera.

Por su parte, los bancos con menor participación reportaron en promedio un aumento en el nivel de capitalización, respecto al trimestre previo, un aumento en la disponibilidad de fondos en moneda nacional y mayor costo de captación (Cuadro 12).

### Aspectos Metodológicos

---

Las respuestas individuales que proveen los bancos a esta encuesta se presentan de manera agregada en forma de índices de difusión. A continuación se describen algunos aspectos metodológicos que se toman en cuenta para la construcción de dichos índices.

En general, en cada pregunta considerada en la encuesta se presentan cinco opciones de respuesta. A cada una de estas posibles respuestas, se le asigna un valor entre -1 y 1. Por ejemplo, en el caso de la demanda por crédito, se pregunta: *en los últimos tres meses, ¿cómo ha cambiado la demanda por crédito de empresas grandes respecto del trimestre inmediato anterior, excluyendo variaciones estacionales normales?* A esta pregunta se dan cinco opciones de respuesta, con los siguientes valores asignados: -1 (1) para disminución (aumento) importante; -0.5 (0.5) para disminución (aumento) moderado; y 0 sin cambios. Por su parte, en el caso de las preguntas sobre la oferta de crédito, se pregunta a los bancos: *en los últimos tres meses, ¿cómo se han modificado las condiciones generales y/o los estándares de aprobación de solicitudes de créditos a empresas grandes con respecto al trimestre anterior?* A esta pregunta se dan cinco opciones de respuesta, a las cuales se asignan los siguientes valores: -1 (1) para un estrechamiento (relajamiento) importante; -0.5 (0.5) para estrechamiento (relajamiento) moderado; y 0 sin cambios. El índice de difusión correspondiente es un valor entre -1 y 1, el cual se calcula como el promedio de las respuestas de las instituciones en el segmento en cuestión.

Cabe destacar que en la construcción de los índices de difusión se consideran dos grupos de bancos. El grupo de bancos con mayor participación representa al menos el 75% del saldo de la cartera de crédito bancario del segmento correspondiente, mientras que el grupo de bancos con menor participación se constituye por el resto de los bancos que reportaron tener participación en el segmento.

Los resultados descritos en este reporte consideran que una disminución (aumento) de la demanda por crédito o un estrechamiento (relajamiento) de las condiciones de oferta se obtiene cuando el índice de difusión respectivo en el trimestre de referencia excede un valor absoluto de 0.10 en la dirección correspondiente, o bien cuando el índice de difusión fue mayor a 0.05 en valor absoluto y en una misma dirección por al menos dos trimestres consecutivos. En caso de que ninguno de estos dos criterios se cumpla, se considera que prácticamente no hubo cambios respecto del trimestre anterior. En el caso de las expectativas se utiliza un criterio análogo, con la salvedad de que se utiliza como referencia el último valor observado en lugar del dato esperado del trimestre previo.

**Comunicado de Prensa**

**Cuadro 1**  
**Resultados Principales**  
Primer trimestre de 2018, índices de difusión<sup>1/</sup>

Concepto	Empresas Grandes <sup>2/</sup>	PyMEs <sup>2/</sup>	Intermediarios Financieros No Bancarios	Consumo				Hipotecario
				Tarjetas de crédito	Automotriz	Nómina	Personales	
<b>Cambio respecto al último trimestre</b>								
<u>Demanda por Crédito</u>								
Bancos con mayor participación	-0.08	0.00	0.00	-0.08	<b>-0.33</b>	0.08	-0.08	0.00
<i>Trimestre anterior</i>	<i>(0.08)</i>	<i>(-0.17)</i>	<i>(0.08)</i>	<i>(0.17)</i>	<i>(0.33)</i>	<i>(-0.08)</i>	<i>(0.17)</i>	<i>(-0.17)</i>
Bancos con menor participación	0.02	<b>0.21</b>	<b>0.08</b>	0.05	0.05	-0.05	<b>-0.11</b>	<b>-0.25</b>
<i>Trimestre anterior</i>	<i>(0.10)</i>	<i>(0.09)</i>	<i>(0.15)</i>	<i>(0.10)</i>	<i>(0.14)</i>	<i>(0.10)</i>	<i>(-0.18)</i>	<i>(-0.19)</i>
<u>Condiciones Generales y/o</u>								
<u>Estándares de Aprobación</u>								
Bancos con mayor participación	<b>-0.17</b>	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	<b>-0.25</b>	0.00
<i>Trimestre anterior</i>	<i>(-0.08)</i>	<i>(0.00)</i>	<i>(-0.08)</i>	<i>(-0.17)</i>	<i>(-0.08)</i>	<i>(-0.08)</i>	<i>(0.00)</i>	<i>(0.17)</i>
Bancos con menor participación	<b>-0.14</b>	<b>-0.10</b>	<b>-0.12</b>	<b>-0.11</b>	0.05	0.00	<b>-0.09</b>	0.00
<i>Trimestre anterior</i>	<i>(-0.06)</i>	<i>(-0.14)</i>	<i>(-0.12)</i>	<i>(-0.15)</i>	<i>(0.09)</i>	<i>(-0.05)</i>	<i>(-0.18)</i>	<i>(-0.06)</i>
<b>Expectativas próximo trimestre</b>								
<u>Demanda por Crédito</u>								
Bancos con mayor participación	<b>-0.25</b>	0.08	0.10	0.08				<b>0.17</b>
<i>Trimestre anterior</i>	<i>(-0.08)</i>	<i>(0.00)</i>	<i>(0.00)</i>	<i>(-0.08)</i>				<i>(0.00)</i>
Bancos con menor participación	0.00	<b>0.07</b>	<b>0.15</b>	0.05				0.06
<i>Trimestre anterior</i>	<i>(0.02)</i>	<i>(0.21)</i>	<i>(0.08)</i>	<i>(0.05)</i>				<i>(-0.25)</i>
<u>Condiciones Generales y/o</u>								
<u>Estándares de Aprobación</u>								
Bancos con mayor participación	0.00	<b>-0.08</b>	0.00	0.00				0.00
<i>Trimestre anterior</i>	<i>(-0.17)</i>	<i>(-0.08)</i>	<i>(0.00)</i>	<i>(0.00)</i>				<i>(0.00)</i>
Bancos con menor participación	<b>-0.16</b>	-0.05	<b>-0.12</b>	0.00				0.06
<i>Trimestre anterior</i>	<i>(-0.14)</i>	<i>(-0.10)</i>	<i>(-0.12)</i>	<i>(-0.11)</i>				<i>(0.00)</i>

<sup>1/</sup> Las cifras de colores indican que el índice de difusión respectivo en el trimestre de referencia excede un valor absoluto de 0.10 en la dirección correspondiente, o que el índice de difusión respectivo fue mayor a 0.05 en valor absoluto y en una misma dirección por al menos dos trimestres consecutivos (color verde para aumentos de la demanda o relajamientos de la oferta; color rojo para disminuciones de la demanda o estrechamientos de la oferta). Se utiliza la unión de estos dos criterios para determinar si en el trimestre de referencia hubo un aumento (disminución) de la demanda de crédito o un apretamiento (relajamiento) de las condiciones de oferta. En caso de que ninguno de estos dos criterios se cumpla, se considera que prácticamente no hubo cambios respecto del trimestre anterior. En el caso de las expectativas se utiliza un criterio análogo, con la salvedad de que se utiliza como referencia el último valor observado en lugar del dato esperado del trimestre previo. Asimismo, en el caso de los índices de expectativas, el índice mostrado entre paréntesis se refiere al último índice de demanda o de oferta observada, y no al índice de expectativas previo.

<sup>2/</sup> Se refiere a empresas no financieras.

**Comunicado de Prensa**

**Cuadro 2**  
**Demanda por Crédito de**  
**Empresas Grandes No Financieras**  
**Índices de difusión <sup>1/</sup>**

Concepto	Bancos con mayor participación				Bancos con menor participación					
	2017				2018	2017				2018
	I	II	III	IV	I	I	II	III	IV	I
<b>Demanda de Crédito</b>										
<b>Índices generales <sup>2/</sup></b>										
Demanda, últimos tres meses	0.17	-0.08	0.17	0.08	-0.08	-0.04	0.00	0.11	0.10	0.02
Demanda, próximos tres meses	0.00	0.08	0.08	0.08	-0.25	0.04	0.12	0.11	-0.04	0.00
<b>Actividad económica <sup>2/</sup></b>										
Actividades primarias	0.08	0.08	0.17	0.25	-0.08	0.00	0.00	0.06	0.00	-0.03
Manufactura	0.17	0.00	0.17	0.08	0.00	-0.11	-0.02	0.11	0.02	-0.07
Construcción	0.08	0.08	0.00	-0.08	0.08	-0.06	0.10	0.09	0.05	-0.07
Industria extractiva	-0.08	0.00	-0.08	-0.08	-0.08	0.00	-0.07	-0.03	-0.06	-0.06
Comercio	0.08	0.08	0.08	0.08	-0.08	-0.11	0.09	0.13	0.07	0.02
Servicios	0.17	0.00	0.08	0.08	-0.08	-0.02	0.02	0.04	-0.09	0.00
<b>Región geográfica <sup>2/ 3/</sup></b>										
Noroeste	0.08	0.08	0.08	0.17	-0.08	-0.03	0.03	0.11	0.05	-0.03
Norte	0.08	0.08	0.08	0.17	0.00	-0.10	-0.03	0.09	-0.07	-0.14
Noreste	0.08	0.08	0.08	0.08	0.00	-0.02	0.05	0.07	0.11	-0.09
Centro-Occidente	0.08	0.08	0.08	0.17	-0.08	-0.04	0.00	0.08	0.13	0.05
Centro	0.08	0.08	0.08	0.08	0.00	-0.07	0.09	0.19	0.09	0.07
Sur	0.00	0.00	0.08	0.08	0.00	-0.06	-0.10	-0.04	-0.07	-0.08
Oriente	0.00	-0.08	0.00	0.08	0.00	-0.09	-0.09	-0.03	-0.06	-0.10
Península de Yucatán	0.08	0.17	0.08	0.08	-0.08	-0.06	-0.03	0.05	-0.06	-0.03

<sup>1/</sup> Ver la sección de Aspectos Metodológicos para mayor detalle sobre la construcción de los índices de difusión.

<sup>2/</sup> Los índices positivos (negativos) denotan aumentos (disminuciones) en el concepto correspondiente.

<sup>3/</sup> Los estados que conforman cada región geográfica son los siguientes: Noroeste (Baja California, Baja California Sur, Sonora, Sinaloa y Nayarit), Norte (Chihuahua, Coahuila, Durango, Zacatecas y San Luis Potosí), Noreste (Nuevo León y Tamaulipas), Centro-Occidente (Jalisco, Aguascalientes, Colima, Michoacán y Guanajuato), Centro (Querétaro, México, Ciudad de México, Morelos, Hidalgo, Tlaxcala y Puebla), Oriente (Veracruz y Tabasco), Sur (Guerrero, Oaxaca y Chiapas) y Península de Yucatán (Campeche, Yucatán y Quintana Roo).

**Comunicado de Prensa**

**Cuadro 3**  
**Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación de Crédito a**  
**Empresas Grandes No Financieras**  
**Índices de difusión <sup>1/</sup>**

Concepto	Bancos con mayor participación					Bancos con menor participación				
	2017				2018	2017				2018
	I	II	III	IV	I	I	II	III	IV	I
<b>Oferta de Crédito</b>										
<b>Índices generales <sup>2/</sup></b>										
Oferta, últimos tres meses	-0.08	-0.17	0.00	-0.08	-0.17	-0.12	-0.10	-0.06	-0.06	-0.14
Oferta, próximos tres meses	-0.17	-0.17	0.00	0.00	0.00	-0.12	-0.04	-0.17	-0.10	-0.16
<b>Condiciones generales y/o estándares</b>										
<b>Últimos tres meses <sup>3/</sup></b>										
Monto (moneda nal.)	0.00	0.00	0.17	0.08	0.08	-0.02	0.02	0.04	0.08	-0.06
Monto (moneda ext.)	-0.08	-0.17	0.17	0.00	-0.08	-0.17	-0.03	-0.06	0.00	-0.09
Plazo (moneda nal.)	0.00	0.00	0.08	0.00	0.00	0.08	0.04	0.04	0.00	-0.02
Plazo (moneda ext.)	0.00	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	-0.03	0.03	0.00	0.03
Tasas (moneda nal.)	0.33	0.33	0.08	0.08	0.17	0.25	0.30	0.19	0.22	0.16
Tasas (moneda ext.)	0.08	0.17	0.08	-0.08	0.17	0.25	0.17	0.06	0.18	0.16
Colateral	0.00	0.17	0.00	0.00	0.00	0.04	0.06	0.04	0.04	0.10
Prima de riesgo	0.08	0.00	0.00	-0.08	0.08	0.04	0.06	0.00	0.02	0.02
Diferencial de tasa	0.08	0.17	0.00	0.08	0.17	0.04	0.08	-0.04	-0.04	0.02
Cobro de comisiones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.17	0.00	-0.02	0.00	0.02	-0.02
Reestructuras y renovaciones	0.08	0.00	0.08	0.08	0.08	0.04	0.00	0.04	0.08	0.15
Promociones	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.08	0.00	0.00	0.03	0.03	0.04
Puntaje mínimo	0.00	0.00	0.00	0.08	0.08	0.02	0.02	0.02	0.02	0.05
<b>Próximos tres meses <sup>3/</sup></b>										
Monto (moneda nal.)	0.00	0.00	0.00	0.08	0.00	0.00	0.02	0.02	-0.04	-0.04
Monto (moneda ext.)	0.00	-0.17	0.00	0.08	-0.17	-0.14	-0.06	-0.05	-0.03	-0.06
Plazo (moneda nal.)	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.17	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.06
Plazo (moneda ext.)	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.17	-0.03	-0.03	0.05	-0.03	-0.03
Tasas (moneda nal.)	0.17	0.33	0.08	0.00	0.25	0.15	0.20	0.11	0.21	0.10
Tasas (moneda ext.)	0.08	0.17	0.08	0.00	0.25	0.19	0.17	0.11	0.23	0.16
Colateral	0.17	0.17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.04	0.06	0.06
Prima de riesgo	0.08	0.00	0.00	0.00	0.17	0.04	0.06	0.00	0.02	0.04
Diferencial de tasa	0.08	0.17	0.08	0.08	0.25	0.08	0.06	0.00	0.04	0.06
Cobro de comisiones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.17	0.04	0.00	0.00	0.02	0.02
Reestructuras y renovaciones	0.08	0.00	0.17	0.08	0.08	0.02	0.04	0.02	0.02	0.06
Promociones	0.00	0.00	0.00	0.10	-0.17	0.02	0.00	0.03	0.03	-0.04
Puntaje mínimo	0.00	0.00	0.00	0.08	0.17	0.04	0.02	0.04	0.07	0.00
<b>Actividad económica <sup>2/</sup></b>										
Actividades primarias	0.00	-0.08	0.00	0.00	0.00	-0.03	-0.06	-0.03	-0.03	-0.03
Manufactura	0.00	0.00	0.00	-0.08	-0.08	-0.02	-0.02	0.00	-0.02	-0.05
Construcción	0.00	-0.17	0.00	-0.08	-0.17	-0.08	-0.02	-0.06	-0.07	0.00
Industria extractiva	-0.08	-0.25	0.00	0.00	-0.08	0.00	0.00	0.00	-0.08	-0.03
Comercio	0.00	0.08	0.00	-0.08	-0.17	-0.04	-0.02	-0.02	-0.04	-0.09
Servicios	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.08	-0.02	0.00	0.00	0.00	-0.09
<b>Región geográfica <sup>2/4/</sup></b>										
Noroeste	0.00	-0.08	0.00	-0.08	-0.08	0.00	0.00	0.00	-0.05	-0.03
Norte	0.00	-0.08	0.00	-0.08	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Noreste	0.00	-0.08	0.00	-0.08	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Centro-Occidente	0.00	-0.08	0.00	0.00	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.05
Centro	0.00	-0.08	0.00	-0.08	-0.08	0.00	-0.02	0.00	0.00	-0.07
Sur	0.00	-0.17	-0.08	0.00	-0.08	0.00	-0.03	-0.03	0.00	0.00
Oriente	0.08	-0.25	-0.17	-0.08	-0.08	0.00	-0.03	-0.03	-0.03	0.00
Península de Yucatán	0.00	-0.17	-0.08	0.00	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

<sup>1/</sup> Ver la sección de Aspectos Metodológicos para mayor detalle sobre la construcción de los índices de difusión.

<sup>2/</sup> Los índices positivos (negativos) denotan relajamientos (estrechamientos) de las condiciones de oferta de crédito en el concepto correspondiente.

<sup>3/</sup> Los índices positivos (negativos) denotan aumentos (disminuciones) en el concepto correspondiente.

<sup>4/</sup> Los estados que conforman cada región geográfica son los siguientes: Noroeste (Baja California, Baja California Sur, Sonora, Sinaloa y Nayarit), Norte (Chihuahua, Coahuila, Durango, Zacatecas y San Luis Potosí), Noreste (Nuevo León y Tamaulipas), Centro-Occidente (Jalisco, Aguascalientes, Colima, Michoacán y Guanajuato), Centro (Querétaro, México, Ciudad de México, Morelos, Hidalgo, Tlaxcala y Puebla), Oriente (Veracruz y Tabasco), Sur (Guerrero, Oaxaca y Chiapas) y Península de Yucatán (Campeche, Yucatán y Quintana Roo).

**Comunicado de Prensa**

**Cuadro 4**  
**Demanda por Crédito de**  
**Pequeñas y Medianas Empresas No Financieras**  
**Índices de difusión <sup>1/</sup>**

Concepto	Bancos con mayor participación					Bancos con menor participación				
	2017				2018	2017				2018
	I	II	III	IV	I	I	II	III	IV	I
<b>Demanda de Crédito</b>										
<b>Índices generales <sup>2/</sup></b>										
Demanda, últimos tres meses	-0.08	0.00	0.17	-0.17	0.00	0.02	0.05	0.14	0.09	0.21
Demanda, próximos tres meses	0.00	0.08	0.08	0.00	0.08	0.11	0.19	0.19	-0.07	0.07
<b>Actividad económica <sup>2/</sup></b>										
Actividades primarias	-0.13	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.08	0.12	0.12	0.03	-0.05
Manufactura	0.00	0.00	0.00	-0.08	-0.08	-0.08	0.05	0.05	0.07	0.11
Construcción	-0.08	0.00	0.00	-0.08	0.00	-0.05	0.00	0.03	-0.03	0.09
Industria extractiva	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.06	0.04	-0.06	0.04
Comercio	0.00	0.00	0.00	-0.17	0.08	0.05	0.18	0.08	0.17	0.16
Servicios	0.00	0.00	0.08	-0.17	0.08	0.08	0.11	0.05	0.02	0.08
<b>Región geográfica <sup>2/3/</sup></b>										
Noroeste	0.00	0.00	0.00	0.00	0.08	0.06	0.13	0.12	-0.05	-0.03
Norte	0.00	0.00	0.00	-0.08	0.00	0.00	0.08	0.10	0.12	0.18
Noreste	0.00	0.00	0.00	-0.08	0.08	0.02	0.11	0.08	0.05	0.15
Centro-Occidente	0.00	0.00	0.00	0.00	0.08	-0.02	0.03	0.13	0.02	0.16
Centro	0.00	0.00	0.00	-0.17	0.08	0.05	0.14	0.11	0.10	0.11
Sur	-0.08	0.00	0.00	-0.08	0.00	0.04	0.05	0.08	0.07	0.12
Oriente	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.06	0.12	0.08	0.07	0.13
Península de Yucatán	0.08	0.00	0.00	0.00	0.08	0.07	0.12	0.07	0.16	0.06

<sup>1/</sup> Ver la sección de Aspectos Metodológicos para mayor detalle sobre la construcción de los índices de difusión.

<sup>2/</sup> Los índices positivos (negativos) denotan aumentos (disminuciones) en el concepto correspondiente.

<sup>3/</sup> Los estados que conforman cada región geográfica son los siguientes: Noroeste (Baja California, Baja California Sur, Sonora, Sinaloa y Nayarit), Norte (Chihuahua, Coahuila, Durango, Zacatecas y San Luis Potosí), Noreste (Nuevo León y Tamaulipas), Centro-Occidente (Jalisco, Aguascalientes, Colima, Michoacán y Guanajuato), Centro (Querétaro, México, Ciudad de México, Morelos, Hidalgo, Tlaxcala y Puebla), Oriente (Veracruz y Tabasco), Sur (Guerrero, Oaxaca y Chiapas) y Península de Yucatán (Campeche, Yucatán y Quintana Roo).

**Comunicado de Prensa**

**Cuadro 5**  
**Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación de Crédito a**  
**Pequeñas y Medianas Empresas No Financieras**  
**Índices de difusión <sup>1/</sup>**

Concepto	Bancos con mayor participación					Bancos con menor participación				
	2017				2018	2017				2018
	I	II	III	IV	I	I	II	III	IV	I
<b>Oferta de Crédito</b>										
<b>Índices generales <sup>2/</sup></b>										
Oferta, últimos tres meses	-0.08	-0.17	0.00	0.00	-0.08	-0.02	-0.12	-0.02	-0.14	-0.10
Oferta, próximos tres meses	-0.17	0.00	0.08	0.00	-0.08	-0.13	-0.14	0.00	-0.09	-0.05
<b>Condiciones generales y/o estándares</b>										
<b>Últimos tres meses <sup>3/</sup></b>										
Monto (moneda nal.)	0.08	0.00	0.08	0.00	0.00	0.02	0.00	-0.02	-0.05	-0.07
Monto (moneda ext.)	-0.10	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.10	-0.09	-0.04	-0.13	-0.08
Plazo (moneda nal.)	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.02	0.00	-0.05
Plazo (moneda ext.)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.04	0.00	-0.08	-0.04
Tasas (moneda nal.)	0.25	0.33	0.08	0.08	0.08	0.17	0.26	0.05	0.25	0.19
Tasas (moneda ext.)	0.10	0.13	0.00	0.13	0.00	0.25	0.18	0.04	0.21	0.08
Colateral	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.07	0.05	0.02	0.12	0.10
Prima de riesgo	0.00	0.00	0.08	0.00	0.00	0.07	0.10	0.05	0.07	0.12
Diferencial de tasa	0.00	-0.17	0.00	0.00	0.00	0.09	0.07	0.05	0.09	0.07
Cobro de comisiones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.08	0.02	0.12	0.02	0.00	0.05
Reestructuras y renovaciones	0.00	0.00	0.08	0.00	0.00	0.09	0.14	0.12	0.14	0.07
Promociones	0.00	0.00	0.08	0.00	0.00	0.03	0.09	0.00	0.08	-0.03
Puntaje mínimo	0.00	0.17	0.00	0.08	0.00	0.02	0.08	0.00	0.05	0.05
<b>Próximos tres meses <sup>3/</sup></b>										
Monto (moneda nal.)	-0.08	0.08	0.00	0.17	-0.08	-0.02	-0.02	-0.05	-0.07	-0.02
Monto (moneda ext.)	0.10	0.00	0.00	0.00	-0.13	-0.10	-0.09	-0.04	-0.05	-0.04
Plazo (moneda nal.)	0.08	0.00	0.00	0.08	0.08	-0.02	0.00	0.02	0.07	-0.05
Plazo (moneda ext.)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.09	-0.04	-0.09	-0.04
Tasas (moneda nal.)	0.17	0.08	0.00	0.08	0.17	0.17	0.24	0.14	0.31	0.21
Tasas (moneda ext.)	0.10	0.00	0.00	0.00	0.13	0.25	0.18	0.08	0.23	0.17
Colateral	0.08	0.08	0.00	0.00	0.08	0.07	0.05	0.00	0.13	0.07
Prima de riesgo	0.00	0.00	0.00	0.00	0.08	0.11	0.07	0.07	0.10	0.10
Diferencial de tasa	0.00	0.00	0.00	0.00	0.08	0.13	0.05	0.10	0.12	0.10
Cobro de comisiones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.08	0.02	0.05	0.02	0.02	0.02
Reestructuras y renovaciones	0.00	0.00	0.08	0.08	0.08	0.15	0.14	0.07	0.12	0.07
Promociones	0.00	0.00	0.00	0.08	0.00	0.05	0.00	0.11	0.11	-0.03
Puntaje mínimo	0.08	0.00	0.00	0.00	0.17	0.07	0.05	-0.03	0.00	0.03
<b>Actividad económica <sup>2/</sup></b>										
Actividades primarias	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.08	-0.08	0.00	-0.07	-0.13
Manufactura	0.00	0.00	0.00	0.08	-0.08	-0.02	-0.03	-0.03	-0.07	-0.05
Construcción	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.08	-0.03	-0.14	-0.15	-0.16	-0.19
Industria extractiva	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.03	-0.06	-0.06	-0.12	0.00
Comercio	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.08	0.00	-0.05	0.00	-0.10	-0.11
Servicios	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	-0.03	-0.06	0.03	-0.05	-0.05
<b>Región geográfica <sup>2/4/</sup></b>										
Noroeste	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.06	-0.03	-0.03	-0.03
Norte	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.03	-0.03	-0.02	0.00	-0.05
Noreste	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.08	-0.02	-0.08	-0.05	0.00	-0.05
Centro-Occidente	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.08	0.00	-0.05	-0.05	-0.02	-0.05
Centro	0.00	-0.08	0.08	0.08	0.00	0.00	-0.03	-0.03	-0.05	-0.05
Sur	0.00	0.00	0.08	0.08	0.08	0.03	-0.07	-0.08	-0.04	-0.04
Oriente	0.00	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.07	-0.07	-0.07	-0.03
Península de Yucatán	-0.08	0.00	0.00	0.00	-0.08	0.00	-0.07	0.00	0.00	-0.03

<sup>1/</sup> Ver la sección de Aspectos Metodológicos para mayor detalle sobre la construcción de los índices de difusión.

<sup>2/</sup> Los índices positivos (negativos) denotan relajamientos (estrechamientos) de las condiciones de oferta de crédito en el concepto correspondiente.

<sup>3/</sup> Los índices positivos (negativos) denotan aumentos (disminuciones) en el concepto correspondiente.

<sup>4/</sup> Los estados que conforman cada región geográfica son los siguientes: Noroeste (Baja California Sur, Sonora, Sinaloa y Nayarit), Norte (Chihuahua, Coahuila, Durango, Zacatecas y San Luis Potosí), Noreste (Nuevo León y Tamaulipas), Centro-Occidente (Jalisco, Aguascalientes, Colima, Michoacán y Guanajuato), Centro (Querétaro, México, Ciudad de México, Morelos, Hidalgo, Tlaxcala y Puebla), Oriente (Veracruz y Tabasco), Sur (Guerrero, Oaxaca y Chiapas) y Península de Yucatán (Campeche, Yucatán y Quintana Roo).

**Comunicado de Prensa**

**Cuadro 6**  
**Demanda por Crédito de**  
**Intermediarios Financieros No Bancarios**  
**Índices de difusión <sup>1/</sup>**

Concepto	Bancos con mayor participación					Bancos con menor participación				
	2017				2018	2017				2018
	I	II	III	IV	I	I	II	III	IV	I
<b>Demanda de Crédito</b>										
<b>Índices generales <sup>2/</sup></b>										
Demanda, últimos tres meses	0.17	0.08	0.25	0.08	0.00	0.14	0.10	0.16	0.15	0.08
Demanda, próximos tres meses	0.17	0.17	0.17	0.08	0.10	0.06	0.07	0.16	0.09	0.15
<b>Región geográfica <sup>2/3/</sup></b>										
Noroeste	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.03	0.00	0.08	0.07	0.08
Norte	0.00	0.13	0.00	0.00	0.00	0.03	0.00	0.07	0.03	0.04
Noreste	0.00	0.13	0.13	0.00	0.17	0.03	0.00	0.11	0.03	0.04
Centro-Occidente	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.06	0.00	0.09	0.09	0.00
Centro	0.13	0.13	0.13	0.13	0.17	0.15	0.04	0.13	0.03	0.08
Sur	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.08	0.00	0.11	0.09	0.06
Oriente	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.10	0.04	0.05
Península de Yucatán	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.08	0.00	0.13	0.00	0.05

<sup>1/</sup> Ver la sección de Aspectos Metodológicos para mayor detalle sobre la construcción de los índices de difusión.

<sup>2/</sup> Los índices positivos (negativos) denotan aumentos (disminuciones) en el concepto correspondiente.

<sup>3/</sup> Los estados que conforman cada región geográfica son los siguientes: Noroeste (Baja California, Baja California Sur, Sonora, Sinaloa y Nayarit), Norte (Chihuahua, Coahuila, Durango, Zacatecas y San Luis Potosí), Noreste (Nuevo León y Tamaulipas), Centro-Occidente (Jalisco, Aguascalientes, Colima, Michoacán y Guanajuato), Centro (Querétaro, México, Ciudad de México, Morelos, Hidalgo, Tlaxcala y Puebla), Oriente (Veracruz y Tabasco), Sur (Guerrero, Oaxaca y Chiapas) y Península de Yucatán (Campeche, Yucatán y Quintana Roo).



**Comunicado de Prensa**

**Cuadro 7**  
**Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación de Crédito a**  
**Intermediarios Financieros No Bancarios**

Índices de difusión <sup>1/</sup>

Concepto	Bancos con mayor participación					Bancos con menor participación				
	2017				2018	2017				2018
	I	II	III	IV	I	I	II	III	IV	I
<b>Oferta de Crédito</b>										
<b>Índices generales <sup>2/</sup></b>										
Oferta, últimos tres meses	-0.25	-0.17	-0.08	-0.08	0.00	-0.17	-0.13	-0.13	-0.12	-0.12
Oferta, próximos tres meses	0.00	0.00	-0.08	-0.17	0.00	-0.19	-0.13	-0.13	-0.13	-0.12
<b>Condiciones generales y/o estándares</b>										
<b>Últimos tres meses <sup>3/</sup></b>										
Monto	-0.17	-0.17	-0.08	0.00	0.00	-0.14	-0.10	-0.13	-0.06	-0.19
Plazo	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.03	0.00	0.03	-0.06	-0.04
Tasas (moneda nal.)	0.25	0.17	0.17	0.17	0.10	0.17	0.17	0.03	0.09	0.04
Tasas (moneda ext.)	0.38	0.13	0.13	0.00	0.00	0.25	0.13	0.14	0.00	0.00
Colateral	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.08	0.11	0.09	0.13	0.04
Prima de riesgo	0.17	0.17	0.00	0.00	0.10	0.11	0.07	0.03	0.03	0.04
Diferencial de tasa	0.17	0.17	0.17	0.17	0.00	0.17	0.10	0.03	0.03	0.04
Cobro de comisiones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.03	0.03	-0.03	0.00	0.00
Reestructuras y renovaciones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.03	0.00	0.00	0.00	0.04
Promociones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.03	-0.05	0.00	0.00	0.00
Puntaje mínimo	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.09	0.04	0.07	0.06	0.00
<b>Próximos tres meses <sup>3/</sup></b>										
Monto	0.08	0.08	-0.08	0.00	-0.10	-0.06	-0.07	0.00	-0.13	-0.15
Plazo	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.10	-0.03	-0.03	0.00	-0.09	-0.08
Tasas (moneda nal.)	0.17	0.17	0.08	0.17	0.20	0.14	0.13	0.06	0.09	0.04
Tasas (moneda ext.)	0.13	0.13	0.00	0.13	0.17	0.20	0.06	0.14	0.00	0.00
Colateral	0.10	0.00	0.00	0.00	0.10	0.06	0.00	0.06	0.07	0.08
Prima de riesgo	0.00	0.00	0.08	0.08	0.20	0.06	0.00	0.03	0.03	0.00
Diferencial de tasa	0.00	0.00	0.17	0.08	0.20	0.11	0.03	0.06	0.06	0.00
Cobro de comisiones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.03	0.00	0.00	0.03	0.00
Reestructuras y renovaciones	0.00	0.00	0.08	0.00	-0.10	0.03	0.00	0.00	0.00	0.04
Promociones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.03	0.00	0.00	-0.04	0.00
Puntaje mínimo	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.09	0.00	0.03	0.03	0.00
<b>Región geográfica <sup>2/4/</sup></b>										
Noroeste	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.03	0.00	0.00	0.00	0.00
Norte	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.03	0.00	0.00	0.00	0.00
Noreste	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.00
Centro-Occidente	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.06	0.00	0.00	0.00	0.00
Centro	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.06	0.00	0.00	-0.03	0.00
Sur	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.04	0.00	0.00	0.00	0.00
Oriente	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.04	0.00	0.00	0.00	0.00
Península de Yucatán	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.04	0.00	0.00	0.00	0.00

<sup>1/</sup> Ver la sección de Aspectos Metodológicos para mayor detalle sobre la construcción de los índices de difusión.

<sup>2/</sup> Los índices positivos (negativos) denotan relajamientos (estrechamientos) de las condiciones de oferta de crédito en el concepto correspondiente.

<sup>3/</sup> Los índices positivos (negativos) denotan aumentos (disminuciones) en el concepto correspondiente.

<sup>4/</sup> Los estados que conforman cada región geográfica son los siguientes: Noroeste (Baja California, Baja California Sur, Sonora, Sinaloa y Nayarit), Norte (Chihuahua, Coahuila, Durango, Zacatecas y San Luis Potosí), Noreste (Nuevo León y Tamaulipas), Centro-Occidente (Jalisco, Aguascalientes, Colima, Michoacán y Guanajuato), Centro (Querétaro, México, Ciudad de México, Morelos, Hidalgo, Tlaxcala y Puebla), Oriente (Veracruz y Tabasco), Sur (Guerrero, Oaxaca y Chiapas) y Península de Yucatán (Campeche, Yucatán y Quintana Roo).

**Comunicado de Prensa**
**Cuadro 8  
Demanda por  
Crédito al Consumo  
Índices de difusión <sup>1/</sup>**

Concepto	Bancos con mayor participación				Bancos con menor participación					
	2017				2018	2017				2018
	I	II	III	IV	I	I	II	III	IV	I
<b>Demanda de Crédito, Tarjetas</b>										
<b>Índices generales <sup>2/</sup></b>										
Demanda, últimos tres meses	-0.08	-0.25	-0.25	0.17	-0.08	-0.04	0.23	0.14	0.10	0.05
Demanda, próximos tres meses	0.00	0.08	0.17	0.17	0.08	0.13	0.09	0.23	0.30	0.05
<b>Región geográfica <sup>2/3/</sup></b>										
Noroeste	0.00	-0.17	-0.17	0.10	0.10	-0.05	0.17	0.15	0.06	0.00
Norte	0.00	-0.17	-0.17	0.10	0.00	-0.08	0.14	0.05	0.10	0.05
Noreste	0.00	-0.17	-0.17	0.10	0.10	-0.04	0.18	0.08	0.05	0.05
Centro-Occidente	0.00	-0.17	-0.17	0.10	0.10	0.00	0.18	0.13	0.09	0.05
Centro	0.00	-0.17	-0.17	0.10	0.10	-0.04	0.14	0.21	0.09	0.05
Sur	0.00	-0.17	-0.17	0.10	0.10	-0.05	0.00	0.05	0.06	0.00
Oriente	0.00	-0.17	-0.17	0.10	0.10	-0.05	0.11	0.05	0.10	-0.06
Península de Yucatán	0.00	-0.17	-0.17	0.10	0.10	-0.05	0.17	0.14	0.10	0.00
<b>Demanda de Crédito, Otros Segmentos</b>										
<b>Índices generales <sup>2/</sup></b>										
Demanda automotriz	0.17	0.33	0.08	0.33	-0.33	0.00	0.10	0.05	0.14	0.05
Demanda nómina	0.08	0.17	0.00	-0.08	0.08	0.06	0.06	0.17	0.10	-0.05
Demanda personales	0.25	0.00	-0.08	0.17	-0.08	0.09	0.03	-0.06	-0.18	-0.11

<sup>1/</sup> Ver la sección de Aspectos Metodológicos para mayor detalle sobre la construcción de los índices de difusión.

<sup>2/</sup> Los índices positivos (negativos) denotan aumentos (disminuciones) en el concepto correspondiente.

<sup>3/</sup> Los estados que conforman cada región geográfica son los siguientes: Noroeste (Baja California, Baja California Sur, Sonora, Sinaloa y Nayarit), Norte (Chihuahua, Coahuila, Durango, Zacatecas y San Luis Potosí), Noreste (Nuevo León y Tamaulipas), Centro-Occidente (Jalisco, Aguascalientes, Colima, Michoacán y Guanajuato), Centro (Querétaro, México, Ciudad de México, Morelos, Hidalgo, Tlaxcala y Puebla), Oriente (Veracruz y Tabasco), Sur (Guerrero, Oaxaca y Chiapas) y Península de Yucatán (Campeche, Yucatán y Quintana Roo).

**Comunicado de Prensa**

**Cuadro 9**  
**Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación de**  
**Crédito al Consumo**  
**Índices de difusión <sup>1/</sup>**

Concepto	Bancos con mayor participación					Bancos con menor participación				
	2017				2018	2017				2018
	I	II	III	IV	I	I	II	III	IV	I
<b>Oferta de Crédito, Tarjetas</b>										
<b>Índices generales <sup>2/</sup></b>										
Oferta, últimos tres meses	-0.17	-0.08	-0.17	-0.17	0.00	0.00	-0.09	-0.08	-0.15	-0.11
Oferta, próximos tres meses	0.00	-0.08	-0.25	0.00	0.00	0.00	-0.09	0.00	0.00	0.00
<b>Condiciones generales y/o estándares</b>										
<b>Últimos tres meses <sup>3/</sup></b>										
Monto	0.08	0.08	-0.17	-0.17	0.00	0.13	0.00	0.00	0.05	-0.06
Tasas	0.33	0.17	0.08	0.17	0.42	0.13	0.27	0.18	0.05	0.28
Prima de riesgo	0.08	0.17	0.17	0.00	-0.08	0.08	0.00	0.00	0.00	0.06
Diferencial de tasas	0.08	0.17	0.08	0.08	0.33	0.00	0.09	0.09	0.00	0.06
Cobro de comisiones	0.17	0.00	0.08	0.08	0.08	0.00	0.05	0.00	0.00	0.00
Reestructuras y renovaciones	0.00	0.17	0.00	0.08	0.08	0.04	0.05	0.05	0.05	0.06
Promociones	0.00	0.17	0.00	0.00	0.00	0.04	0.09	0.09	0.15	0.11
Puntaje mínimo	0.17	0.08	0.17	0.25	0.08	0.00	0.00	0.05	0.10	0.06
<b>Próximos tres meses <sup>3/</sup></b>										
Monto	0.00	0.00	-0.17	-0.08	0.00	0.13	-0.05	0.05	0.05	0.06
Tasas	0.08	0.00	0.00	0.17	0.17	0.21	0.05	0.05	0.10	0.11
Prima de riesgo	0.00	0.00	0.00	0.08	0.00	0.04	0.00	0.00	0.15	0.11
Diferencial de tasas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.17	0.17	0.00	0.00	0.05	0.06
Cobro de comisiones	0.00	0.17	0.08	0.08	0.08	0.00	0.00	0.05	0.00	0.11
Reestructuras y renovaciones	0.17	0.00	0.17	0.08	0.08	0.04	0.05	0.09	0.00	0.06
Promociones	-0.08	0.08	0.17	0.00	0.00	0.08	0.09	0.23	0.15	0.22
Puntaje mínimo	0.00	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.05	0.00
<b>Región geográfica <sup>2/4/</sup></b>										
Noroeste	-0.17	-0.08	-0.08	-0.10	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.06	0.00
Norte	-0.17	-0.08	-0.08	-0.10	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.06	-0.06
Noreste	-0.17	-0.08	-0.08	-0.10	0.00	0.05	-0.05	0.00	-0.05	0.00
Centro-Occidente	-0.17	-0.08	-0.08	-0.10	0.00	0.09	-0.05	0.00	-0.05	0.00
Centro	-0.17	-0.08	-0.08	-0.10	0.00	0.09	-0.05	0.00	-0.05	0.06
Sur	-0.17	-0.08	-0.08	-0.10	0.00	0.00	-0.05	-0.06	-0.06	0.00
Oriente	-0.17	-0.08	-0.08	-0.10	0.00	0.00	0.00	-0.05	-0.11	-0.07
Península de Yucatán	-0.17	-0.08	-0.08	-0.10	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.06	0.00

<sup>1/</sup> Ver la sección de Aspectos Metodológicos para mayor detalle sobre la construcción de los índices de difusión.

<sup>2/</sup> Los índices positivos (negativos) denotan relajamientos (estrechamientos) de las condiciones de oferta de crédito en el concepto correspondiente.

<sup>3/</sup> Los índices positivos (negativos) denotan aumentos (disminuciones) en el concepto correspondiente.

<sup>4/</sup> Los estados que conforman cada región geográfica son los siguientes: Noroeste (Baja California, Baja California Sur, Sonora, Sinaloa y Nayarit), Norte (Chihuahua, Coahuila, Durango, Zacatecas y San Luis Potosí), Noreste (Nuevo León y Tamaulipas), Centro-Occidente (Jalisco, Aguascalientes, Colima, Michoacán y Guanajuato), Centro (Querétaro, México, Ciudad de México, Morelos, Hidalgo, Tlaxcala y Puebla), Oriente (Veracruz y Tabasco), Sur (Guerrero, Oaxaca y Chiapas) y Península de Yucatán (Campeche, Yucatán y Quintana Roo).

**Comunicado de Prensa**

**Cuadro 9 (continuación)**  
**Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación de**  
**Crédito al Consumo**  
**Índices de difusión <sup>1/</sup>**

Concepto	Bancos con mayor participación					Bancos con menor participación				
	2017				2018	2017				2018
	I	II	III	IV	I	I	II	III	IV	I
<b>Oferta de Crédito, Otros Segmentos</b>										
<b>Índices generales <sup>2/</sup></b>										
Oferta automotriz	0.00	-0.08	0.00	-0.08	0.00	0.00	-0.05	0.00	0.09	0.05
Oferta nómina	-0.08	0.00	-0.17	-0.08	0.00	0.06	-0.06	0.00	-0.05	0.00
Oferta personales	-0.17	0.00	0.00	0.00	-0.25	0.06	-0.17	0.00	-0.18	-0.09
<b>Condiciones generales y/o estándares (últimos tres meses) <sup>3/</sup></b>										
<b>Automotriz</b>										
Reestructuras y renovaciones	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.06	0.00	0.00	0.05
Tasas	0.33	0.25	0.00	0.08	0.33	0.11	0.10	0.09	0.05	0.05
Diferencial de tasas	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.25	0.00	0.05	0.05	0.05	0.00
Plazo máximo	0.00	0.17	0.08	0.00	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.05	0.00
Cobro de comisiones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.06	0.00	0.00	0.00	0.00
Porcentaje máximo a financiar	0.00	0.08	0.00	0.00	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Prima de riesgo	0.00	0.00	0.00	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.05
Promociones	0.08	0.00	0.00	0.00	-0.08	0.06	0.06	0.05	0.05	0.10
Puntaje mínimo	0.08	0.00	0.00	0.08	0.00	-0.06	0.00	0.00	-0.05	0.00
<b>Nómina</b>										
Reestructuras y renovaciones	0.08	0.00	-0.08	0.00	-0.08	0.00	0.06	0.00	0.00	0.06
Tasas	0.25	0.00	0.00	0.00	0.33	0.06	0.22	0.00	-0.10	-0.06
Diferencial de tasas	-0.08	0.00	-0.08	-0.08	0.20	0.00	0.06	0.00	-0.05	-0.11
Plazo máximo	0.00	0.08	-0.08	0.17	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Cobro de comisiones	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Prima de riesgo	0.00	0.00	0.00	-0.08	-0.13	0.00	0.06	0.00	0.00	-0.11
Promociones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.06	0.06	0.06	0.05	0.00
Puntaje mínimo	0.00	0.08	0.00	0.25	0.00	-0.06	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Personales</b>										
Reestructuras y renovaciones	0.00	0.08	0.00	0.00	0.08	0.03	0.07	0.06	0.03	0.06
Tasas	0.17	0.00	-0.08	0.08	0.25	0.12	0.17	0.12	0.06	0.06
Diferencial de tasas	-0.08	-0.17	-0.08	0.08	0.25	0.03	0.03	0.00	0.00	-0.07
Plazo máximo	0.17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.03	0.00
Cobro de comisiones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.03	0.00	-0.03	0.03	0.00
Prima de riesgo	0.00	0.00	0.00	0.08	-0.08	0.03	0.03	0.00	0.03	-0.03
Promociones	0.08	0.00	0.00	0.08	0.00	0.09	0.00	0.07	0.07	0.06
Puntaje mínimo	0.00	0.00	0.00	-0.08	0.00	-0.03	0.13	0.03	0.09	0.03

<sup>1/</sup> Ver la sección de Aspectos Metodológicos para mayor detalle sobre la construcción de los índices de difusión.

<sup>2/</sup> Los índices positivos (negativos) denotan relajamientos (estrechamientos) de las condiciones de oferta de crédito en el concepto correspondiente.

<sup>3/</sup> Los índices positivos (negativos) denotan aumentos (disminuciones) en el concepto correspondiente.

**Comunicado de Prensa**

**Cuadro 10**  
**Demanda por**  
**Crédito Hipotecario**  
**Índices de difusión <sup>1/</sup>**

Concepto	Bancos con mayor participación					Bancos con menor participación				
	2017				2018	2017				2018
	I	II	III	IV	I	I	II	III	IV	I
<b>Demanda de Crédito</b>										
<b>Índices generales <sup>2/</sup></b>										
Demanda, últimos tres meses	0.08	-0.17	0.08	-0.17	0.00	-0.06	-0.25	-0.33	-0.19	-0.25
Demanda, próximos tres meses	-0.08	0.17	0.08	0.17	0.17	0.06	-0.25	-0.11	0.00	0.06
<b>Región geográfica <sup>2/3/</sup></b>										
Noroeste	0.00	-0.10	0.10	-0.08	0.08	-0.06	-0.14	-0.19	-0.14	-0.07
Norte	0.00	-0.10	0.10	-0.08	-0.08	-0.06	-0.13	-0.17	-0.13	-0.06
Noreste	-0.08	-0.10	0.20	-0.08	0.00	-0.06	-0.14	-0.31	-0.14	-0.07
Centro-Occidente	-0.08	0.00	0.20	0.00	0.08	0.00	-0.06	-0.17	-0.06	-0.13
Centro	0.08	0.00	0.10	-0.08	0.08	0.00	-0.13	-0.22	-0.19	0.00
Sur	-0.08	-0.10	0.20	-0.08	0.00	-0.07	-0.17	-0.29	-0.08	-0.10
Oriente	-0.08	-0.10	0.00	-0.08	0.08	-0.07	-0.25	-0.29	-0.08	-0.08
Península de Yucatán	0.08	-0.10	0.00	0.00	0.08	-0.06	-0.21	-0.19	-0.07	-0.07

<sup>1/</sup> Ver la sección de Aspectos Metodológicos para mayor detalle sobre la construcción de los índices de difusión.

<sup>2/</sup> Los índices positivos (negativos) denotan aumentos (disminuciones) en el concepto correspondiente.

<sup>3/</sup> Los estados que conforman cada región geográfica son los siguientes: Noroeste (Baja California, Baja California Sur, Sonora, Sinaloa y Nayarit), Norte (Chihuahua, Coahuila, Durango, Zacatecas y San Luis Potosí), Noreste (Nuevo León y Tamaulipas), Centro-Occidente (Jalisco, Aguascalientes, Colima, Michoacán y Guanajuato), Centro (Querétaro, México, Ciudad de México, Morelos, Hidalgo, Tlaxcala y Puebla), Oriente (Veracruz y Tabasco), Sur (Guerrero, Oaxaca y Chiapas) y Península de Yucatán (Campeche, Yucatán y Quintana Roo).

**Comunicado de Prensa**

**Cuadro 11**  
**Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación de**  
**Crédito Hipotecario**  
**Índices de difusión <sup>1/</sup>**

Concepto	Bancos con mayor participación					Bancos con menor participación				
	2017				2018	2017				2018
	I	II	III	IV	I	I	II	III	IV	I
<b>Oferta de Crédito</b>										
<b>Índices generales <sup>2/</sup></b>										
Oferta, últimos tres meses	-0.17	-0.17	0.17	0.17	0.00	-0.06	-0.06	0.06	-0.06	0.00
Oferta, próximos tres meses	-0.17	0.08	0.00	-0.08	0.00	0.06	0.00	0.00	0.00	0.06
<b>Condiciones generales y/o estándares</b>										
<b>Últimos tres meses <sup>3/</sup></b>										
Porcentaje a financiar	0.00	0.00	0.17	0.08	0.00	0.00	-0.06	0.00	0.00	0.00
Tasas	0.25	0.08	0.00	0.00	0.00	0.22	0.25	-0.11	0.00	0.06
Plazo	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.06	0.00	0.00	0.00
Colateral	0.00	0.00	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Prima de riesgo	0.00	0.00	0.00	0.08	0.00	0.00	0.06	0.00	0.00	0.00
Diferencial de tasas	0.00	0.13	-0.08	-0.10	0.08	-0.06	-0.13	-0.06	0.00	-0.06
Cobro de comisiones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.06	0.00	0.00	0.00
Reestructuras y renovaciones	0.00	0.00	0.17	0.00	0.00	0.00	0.06	0.06	0.06	0.06
Promociones	0.00	0.00	0.08	0.08	0.08	0.06	0.06	0.11	0.06	0.07
Puntaje mínimo	0.00	0.08	-0.08	0.08	0.00	0.00	0.00	-0.06	0.00	0.00
<b>Próximos tres meses <sup>3/</sup></b>										
Porcentaje a financiar	0.08	0.08	0.08	0.00	0.00	0.06	0.00	0.00	0.00	0.00
Tasas	0.17	0.17	0.00	0.25	-0.08	0.22	0.13	-0.06	0.06	0.00
Plazo	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.06	-0.06	0.00	0.00
Colateral	0.00	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Prima de riesgo	0.00	0.00	0.08	0.08	0.00	0.00	0.06	0.06	0.06	0.00
Diferencial de tasas	0.00	0.00	-0.17	0.00	0.00	0.00	0.06	-0.11	0.00	0.00
Cobro de comisiones	0.00	0.00	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.06	0.00	0.00
Reestructuras y renovaciones	0.00	0.00	0.17	0.00	0.00	0.00	0.06	0.06	0.06	0.00
Promociones	0.00	0.00	0.10	0.08	0.00	0.06	0.06	0.11	0.06	0.14
Puntaje mínimo	0.08	0.17	0.08	0.08	-0.08	0.00	0.00	-0.06	0.00	-0.06
<b>Región geográfica <sup>2/4/</sup></b>										
Noroeste	0.00	0.00	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.06	0.00	0.00
Norte	0.00	0.00	0.08	0.08	0.00	0.00	0.00	0.06	0.00	0.00
Noreste	0.00	0.00	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Centro-Occidente	-0.08	0.00	0.25	0.17	0.00	0.00	0.00	0.06	0.00	-0.06
Centro	0.00	0.00	-0.17	0.08	0.00	0.00	0.00	0.06	0.00	-0.06
Sur	-0.08	-0.08	-0.08	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Oriente	-0.08	-0.08	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Península de Yucatán	0.00	0.00	0.17	0.08	0.00	0.00	0.00	0.06	0.00	0.00

<sup>1/</sup> Ver la sección de Aspectos Metodológicos para mayor detalle sobre la construcción de los índices de difusión.

<sup>2/</sup> Los índices positivos (negativos) denotan relajamientos (estrechamientos) de las condiciones de oferta de crédito en el concepto correspondiente.

<sup>3/</sup> Los índices positivos (negativos) denotan aumentos (disminuciones) en el concepto correspondiente.

<sup>4/</sup> Los estados que conforman cada región geográfica son los siguientes: Noroeste (Baja California, Baja California Sur, Sonora, Sinaloa y Nayarit), Norte (Chihuahua, Coahuila, Durango, Zacatecas y San Luis Potosí), Noreste (Nuevo León y Tamaulipas), Centro-Occidente (Jalisco, Aguascalientes, Colima, Michoacán y Guanajuato), Centro (Querétaro, México, Ciudad de México, Morelos, Hidalgo, Tlaxcala y Puebla), Oriente (Veracruz y Tabasco), Sur (Guerrero, Oaxaca y Chiapas) y Península de Yucatán (Campeche, Yucatán y Quintana Roo).

**Cuadro 12**  
**Factores Relacionados con la Demanda y/o la Oferta de Crédito**  
**Índices de difusión<sup>1/</sup>**

Concepto	Bancos con mayor participación					Bancos con menor participación				
	2017				2018	2017				2018
	I	II	III	IV	I	I	II	III	IV	I
<b>Seguimiento Coyuntural</b>										
Entorno económico nacional <sup>2/</sup>	0.42	0.25	-0.08	-0.08	0.00	-0.04	0.11	-0.21	-0.18	-0.03
Entorno económico internacional <sup>2/</sup>	0.17	0.17	0.08	0.33	0.17	-0.13	0.15	-0.17	0.00	-0.07
Situación económica de las empresas <sup>2/</sup>	0.00	0.08	0.17	-0.17	-0.08	-0.10	0.07	-0.14	-0.12	-0.04
Condiciones de empleo para los hogares <sup>2/</sup>	0.00	-0.08	0.17	0.25	0.25	-0.17	-0.04	-0.17	-0.08	-0.01
Confianza de empresas en actividad económica <sup>2/</sup>	-0.25	0.17	0.08	0.17	-0.17	-0.13	0.03	-0.17	-0.11	-0.19
Confianza de hogares en actividad económica <sup>2/</sup>	-0.42	0.17	0.17	0.17	-0.17	-0.18	-0.06	-0.18	-0.15	-0.18
Nivel de capitalización <sup>3/</sup>	0.00	0.00	0.17	0.08	0.00	0.09	0.11	0.03	0.12	0.07
Posición de liquidez <sup>3/</sup>	0.08	-0.08	0.17	0.25	0.17	0.04	0.14	0.13	0.08	0.17
Disponibilidad de fondos (moneda nal.) <sup>3/</sup>	-0.08	0.00	0.00	0.25	-0.17	0.05	0.13	0.10	0.13	0.16
Disponibilidad de fondos (moneda ext.) <sup>3/</sup>	0.17	0.00	0.08	0.00	-0.17	-0.05	0.00	0.02	0.03	0.07
Costo de captación <sup>3/</sup>	0.42	0.33	0.25	0.00	0.08	0.24	0.36	0.24	0.30	0.20
Estándares regulatorios <sup>3/</sup>	0.08	0.17	0.08	0.00	0.00	0.07	0.27	0.10	0.06	0.00
<b>Factores Relevantes por Segmento <sup>3/</sup></b>										
<b>Empresas Grandes No Financieras <sup>3/</sup></b>										
Tolerancia al riesgo	-0.17	-0.08	0.00	-0.08	0.00	-0.12	-0.06	-0.04	-0.08	-0.06
Calidad de la cartera	-0.08	0.00	0.08	0.08	0.08	0.04	-0.10	-0.06	-0.04	-0.06
Competencia	0.25	0.33	0.25	0.25	0.42	0.08	0.17	0.13	0.16	0.18
Alternativas de financiamiento	0.00	0.00	0.08	0.08	0.42	-0.02	0.07	0.04	0.05	0.02
Recuperación de garantías	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.02	0.00	-0.07	-0.02
Programas de fomento	0.08	0.08	0.08	0.08	0.08	0.04	0.03	0.04	-0.02	0.00
Necesidad de capital de trabajo	0.17	0.17	-0.08	0.00	0.08	0.06	0.08	0.07	0.18	0.06
Inversión en activo físico	0.17	0.00	0.00	-0.25	-0.08	-0.14	0.04	-0.04	-0.04	-0.10
Necesidad de reestructura de pasivos	0.00	0.00	0.00	0.00	0.17	0.08	0.04	0.11	0.06	0.06
Condiciones de financiamiento	0.00	0.00	0.08	-0.08	0.00	0.00	-0.02	-0.06	-0.06	0.08
Número de acreditados activos	0.00	0.08	0.08	-0.08	0.00	0.13	0.13	0.17	0.18	0.14
<b>PyMEs No Financieras <sup>3/</sup></b>										
Tolerancia al riesgo	0.00	-0.08	0.08	0.00	-0.08	0.00	-0.02	-0.07	-0.07	-0.12
Calidad de la cartera	0.08	0.08	0.00	0.08	0.17	-0.04	0.02	-0.10	-0.09	-0.10
Competencia	0.00	0.00	0.00	0.00	0.08	0.04	0.17	0.10	0.09	0.07
Alternativas de financiamiento	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.06	0.00	0.00	-0.03
Recuperación de garantías	0.00	0.00	0.00	0.00	0.17	0.00	0.07	0.07	-0.02	0.00
Programas de fomento	0.00	-0.08	0.17	0.08	0.08	-0.05	0.06	0.11	-0.05	0.00
Necesidad de capital de trabajo	0.00	0.00	0.00	-0.08	0.00	0.07	0.12	0.12	0.14	0.05
Inversión en activo físico	0.00	0.00	0.00	-0.08	0.00	0.07	0.03	0.00	-0.05	-0.10
Necesidad de reestructura de pasivos	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.11	0.10	0.12	0.18	0.10
Condiciones de financiamiento	0.00	0.08	0.00	-0.08	0.00	-0.02	0.07	-0.05	-0.09	-0.05
Número de acreditados activos	0.25	0.25	0.17	0.00	0.00	0.17	0.15	0.12	0.14	0.17
<b>Intermediarios Financieros No Bancarios <sup>3/</sup></b>										
Tolerancia al riesgo	0.00	0.00	-0.08	-0.08	0.00	-0.11	0.00	-0.03	-0.09	-0.08
Calidad de la cartera	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.03	0.00	0.03	-0.08
Competencia	0.17	0.08	0.08	0.00	0.30	-0.03	0.00	0.03	-0.03	-0.08
Alternativas de financiamiento	-0.08	-0.08	0.08	-0.08	0.00	0.00	-0.04	0.00	0.07	-0.09
Recuperación de garantías	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.03	-0.08
Programas de fomento	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.04	0.05	0.08	0.04	0.05
Necesidad de capital de trabajo	0.10	0.10	0.20	0.10	0.20	0.11	0.20	0.16	0.12	0.12
Inversión en activo físico	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.03	0.00	0.00	0.00	0.00
Necesidad de reestructura de pasivos	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.05
Condiciones de financiamiento	-0.17	-0.17	-0.08	-0.08	0.10	-0.11	-0.03	0.00	0.00	0.00
Número de acreditados activos	-0.08	-0.08	0.00	0.17	0.00	0.06	0.11	0.03	0.00	0.12

<sup>1/</sup> Ver la sección de Aspectos Metodológicos para mayor detalle sobre la construcción de los índices de difusión.

<sup>2/</sup> Los índices positivos (negativos) denotan mejoras (deterioros) en el concepto correspondiente.

<sup>3/</sup> Los índices positivos (negativos) denotan aumentos (disminuciones) en el concepto correspondiente.

**Comunicado de Prensa**

**Cuadro 12 (continuación)**  
**Factores Relacionados con la Demanda y/o la Oferta de Crédito**  
**Índices de difusión<sup>1/</sup>**

Concepto	Bancos con mayor participación				Bancos con menor participación					
	2017				2018	2017				2018
	I	II	III	IV	I	I	II	III	IV	I
<b>Crédito al consumo<sup>2/3/</sup></b>										
Tolerancia al riesgo	-0.08	-0.08	-0.17	0.08	0.08	0.00	0.05	0.03	0.00	0.00
Calidad de la cartera	0.08	0.17	0.25	0.17	0.17	0.03	-0.05	-0.08	-0.05	-0.03
Competencia	0.08	0.17	-0.08	0.00	0.17	0.03	0.24	0.10	0.18	0.13
Alternativas de financiamiento	0.00	0.17	0.10	0.08	0.00	0.00	0.03	0.00	0.12	0.06
Condiciones de financiamiento al consumo	0.25	0.08	0.00	0.08	0.00	0.00	0.05	0.00	-0.08	0.05
Acreditados activos tarjetas	0.25	0.17	0.17	0.08	0.08	0.29	0.38	0.29	0.20	0.33
Acreditados activos automotriz	0.10	0.10	0.10	0.20	0.25	0.18	0.32	0.19	0.25	0.18
Acreditados activos nómina	0.25	0.17	0.33	0.17	0.00	-0.06	0.00	0.10	0.10	0.15
Acreditados activos personales	0.17	-0.08	0.17	-0.08	-0.08	0.19	0.10	0.16	0.18	0.15
Gasto en bienes duraderos	-0.38	0.10	0.00	0.17	-0.13	-0.03	0.06	0.00	0.03	-0.04
<b>Crédito hipotecario<sup>2/</sup></b>										
Tolerancia al riesgo	0.00	0.08	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.06
Calidad de la cartera	0.00	-0.08	-0.08	0.08	0.08	0.00	0.00	0.00	-0.06	-0.13
Competencia	0.00	0.25	0.17	0.17	0.08	0.06	0.31	0.33	0.38	0.38
Alternativas de financiamiento	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.14	0.06	0.13	0.07
Recuperación de garantías	0.00	0.00	-0.08	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.06	0.00
Condiciones de financiamiento a la vivienda	0.17	0.00	-0.08	0.08	-0.17	0.06	0.00	0.06	0.06	0.06
Acreditados activos	0.08	0.00	0.08	0.08	0.00	0.06	0.13	0.11	0.06	0.00
Perspectivas del mercado inmobiliario	0.00	0.00	-0.17	-0.17	-0.08	0.00	-0.19	0.00	-0.06	-0.19

<sup>1/</sup> Ver la sección de Aspectos Metodológicos para mayor detalle sobre la construcción de los índices de difusión.

<sup>2/</sup> Los índices positivos (negativos) denotan aumentos (disminuciones) en el concepto correspondiente.

<sup>3/</sup> Los índices asociados a tolerancia al riesgo, calidad de cartera, competencia y alternativas de financiamiento se refieren específicamente a crédito al consumo vía tarjetas.