



BANCO DE MÉXICO®

Indicadores Básicos de Crédito Automotriz

Datos a octubre de 2022

Uso Público

Información de acceso público.

Este reporte se publica en cumplimiento del artículo 4 Bis 2 de la Ley para la Transparencia y el Ordenamiento de los Servicios Financieros.¹

ADVERTENCIA

Este reporte se elaboró con la información proporcionada por los intermediarios financieros, correspondiente a créditos para la adquisición de automóviles nuevos y usados para fines particulares, que en octubre de 2022 se encontraban al corriente en sus pagos.²

Cuando las instituciones intermediarias efectúan cambios a los datos reportados, el Banco de México hace las modificaciones correspondientes, por lo que la información tiene carácter preliminar y está sujeta a revisión.³

¹ Artículo 4 Bis 2: “Con el objeto de incrementar la competencia en el sistema financiero, el Banco de México publicará bimestralmente información e indicadores sobre el comportamiento de las tasas de interés y comisiones correspondientes a los diferentes segmentos del mercado, a fin de que los usuarios cuenten con información que les permita comparar el costo que cobran las instituciones de crédito, sociedades financieras de objeto limitado y sociedades financieras de objeto múltiple reguladas en los diferentes productos que ofrecen”.

² Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito al 22 de mayo de 2023. Las cifras están sujetas a revisión y/o ajustes por parte de las instituciones de crédito.

³ Es posible encontrar información histórica similar a la presentada en varias secciones de este reporte en la herramienta “Análisis de indicadores de crédito (tasas de interés)” que el Banco de México pone a disposición de las personas usuarias a través de la siguiente dirección electrónica: <http://www.banxico.org.mx/PortalTranspCompSistFin/>.

Uso Público

Información de acceso público.

CONTENIDO

1. Introducción	4
2. El mercado de créditos automotrices y la evolución de indicadores agregados	5
3. Condiciones de oferta de los créditos automotrices.....	9
3.1 Universo de la información incluida: cartera de créditos comparables.....	9
3.2 Características de la cartera comparable de créditos automotrices.....	10
3.3 Tabulados comparativos de las características de los créditos para las distintas instituciones oferentes	16
4. Distribución del saldo de la cartera comparable por institución intermediaria de los créditos otorgados en el periodo noviembre 2021 - octubre 2022.....	20
Apéndice I: Tabulados comparativos para la cartera total comparable a octubre de 2022 y la cartera otorgada durante el mes de octubre de 2022	26
a. Cartera comparable total a octubre de 2022	26
b. Cartera comparable de créditos automotrices otorgados durante el mes de octubre de 2022	29
Apéndice II: Información metodológica.....	32
a. Universo de créditos incluidos en el reporte.....	32
b. Tasas de interés y plazos	33
c. Criterios de inclusión de instituciones.....	34

Uso Público

Información de acceso público.

1. Introducción

La finalidad de este reporte es informar al público en general y a analistas, de las condiciones económicas y financieras y proporcionar elementos para dar seguimiento a los términos de los créditos que los intermediarios regulados ofrecen para la adquisición de un automóvil para uso particular. El reporte contiene comparaciones de las condiciones de crédito ofrecidas, que se consideran de utilidad para que las personas usuarias cuenten con mayores elementos para contratar un crédito de este tipo y fomentar, con ello, la competencia en este mercado.

Este reporte forma parte de la serie de Reportes de Indicadores Básicos (RIB) dedicados a divulgar información que permite comparar las condiciones en que se otorgan los créditos, de conformidad con la Ley para la Transparencia y el Ordenamiento de los Servicios Financieros. El reporte incluye indicadores de los créditos automotrices que otorgan los bancos comerciales y sociedades financieras de objeto múltiple reguladas (SOFOM E.R.).⁴

La información de este reporte proviene del “Formulario de créditos al consumo no revolvente CNR”⁵ en el que las instituciones bancarias y sofomes E.R. proporcionan al Banco de México información bimestral de cada uno de los créditos no revolventes en operación (nómina, personal, automotriz, microcréditos, ABCD y otros).⁶

Los indicadores aquí presentados son obtenidos agregando la información individual, ya sea para un grupo de clientes de una institución, el total de clientes de la institución o para el sistema en su conjunto (banca tradicional o instituciones asociadas con financieras de marca).

Este documento se estructura de la siguiente forma: la segunda sección presenta un panorama agregado de la cartera y morosidad de los créditos automotrices otorgados por las entidades reguladas⁷; la tercera sección presenta las condiciones de oferta de los créditos otorgados durante el periodo noviembre 2021 - octubre 2022, incluyendo indicadores de tasas de interés, montos y plazos, tanto para el sistema, como para cada una de las instituciones, centrándose en el concepto de cartera *comparable*. La cartera *comparable, por su parte*, se conforma por la cartera otorgada en condiciones similares entre las entidades reguladas.⁸ La cuarta sección incluye gráficos de la distribución del saldo por niveles de tasas de interés de cada una de las instituciones incluidas en el reporte. El Apéndice I presenta información adicional de créditos automotrices sin distinción de

⁴ No se incluyen oferentes de créditos automotrices no regulados.

⁵ Para más información sobre el “Formulario de créditos al consumo no revolvente” que el Banco de México recibe bimestralmente de las instituciones reguladas. Ver: http://www.banxico.org.mx/waFormulariosDGASF/WEB/wwwformulariosCNR_BM_PDF.jsp

⁶ Otra fuente utilizada en menor medida corresponde a la información contable publicada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

⁷ Esta sección del reporte se construye utilizando la información contable publicada por la CNBV.

⁸ Se excluyen de la cartera total los préstamos otorgados en condiciones preferenciales (al personal empleado o ex empleado de la institución otorgante); aquéllos cuyas condiciones iniciales de contratación pudieran haber cambiado por presentar atraso, mora o reestructura, y aquéllos cuyas características son marcadamente distintas a las de los créditos más comunes.

Uso Público

Información de acceso público.

fecha de otorgamiento (total de la cartera) e información de los créditos otorgados durante octubre de 2022 (último mes). Finalmente, el Apéndice II presenta la información metodológica del reporte.

2. El mercado de créditos automotrices y la evolución de indicadores agregados

El crédito automotriz es un préstamo a través del cual las instituciones financieras entregan a sus clientes una cantidad de dinero para la adquisición de un automóvil. En este tipo de crédito el automóvil adquirido se constituye como colateral en caso de que la persona deudora incumpla con el pago del crédito. Quien adeuda está obligado a devolver la cantidad (principal) que se le prestó, así como los intereses que se hayan pactado.⁹

Entre octubre de 2021 y octubre de 2022 el saldo del crédito automotriz se contrajo a una tasa real anual de 2.2 por ciento,¹⁰ siendo el único tipo de crédito al consumo que presentó un decrecimiento en este periodo (Gráfica 1a). En octubre de 2022, el crédito automotriz bancario¹¹ representó el 13.1 por ciento de la cartera total de crédito al consumo (Gráfica 1b).

Conviene señalar que existen otorgantes no bancarios de crédito automotriz que no se encuentran presentes en estas cifras. Datos de la Asociación Mexicana de Distribuidores de Automotores A. C. (AMDA) y de la Asociación Mexicana de la Industria Automotriz A. C. (AMIA) indican que las ventas totales de vehículos ligeros nuevos entre enero y octubre de 2022 fueron de 869,628 unidades, cifra 4.2 por ciento mayor a la registrada entre enero y octubre de 2021.¹² En ese mismo lapso, la AMDA reportó que el 59.7 por ciento de los vehículos ligeros se vendieron a crédito: los bancos participaron con el 19.3 por ciento de los préstamos, las financieras con el 78.9 por ciento y los autofinanciamientos con el 1.8 por ciento.

⁹ Definición obtenida de: <http://www.banxico.org.mx/divulgacion/sistema-financiero/sistema-financiero.html#Creditoautomotriz>.

¹⁰ La tasa de inflación observada en el periodo considerado fue de 8.4 por ciento.

¹¹ La CNBV presenta, únicamente, información de la Banca Múltiple Consolidada; de esta forma, estos datos solo consideran a las Sofomes asociadas a bancos.

¹² Para mayor información, consultar: https://www.amda.mx/wp-content/uploads/2210_Financiamiento.pdf

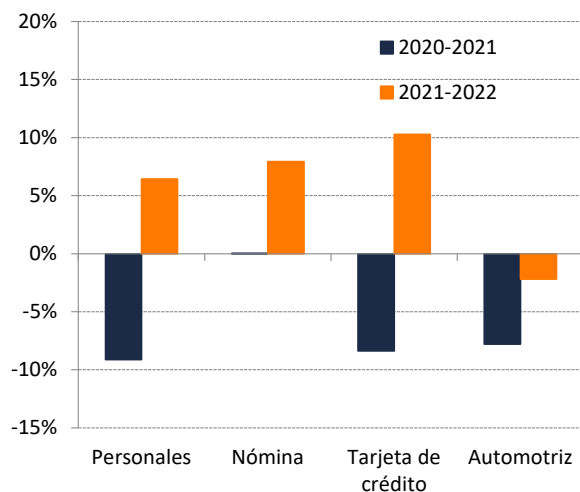
Uso Público

Información de acceso público.

Gráfica 1

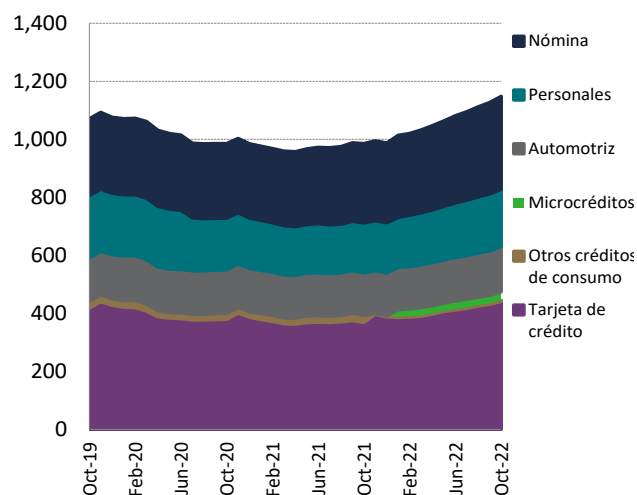
Evolución de la cartera de crédito al consumo otorgado por banca múltiple consolidada

a. Tasa de crecimiento real anual del importe de los créditos



Nota: Tasa de crecimiento real entre los meses de octubre de cada año.
Fuente: CNBV Cifras a octubre de 2022.

b. Cartera total de crédito al consumo
Miles de millones de pesos corrientes



Nota: cartera total es igual a la suma de la vigente y la vencida.
Fuente: CNBV. Cifras a octubre de 2022.
La categoría "Otros créditos" considera adquisición de bienes muebles, operaciones de arrendamiento capitalizable y otros créditos de consumo.

En octubre de 2022, el índice de morosidad (IMOR) del crédito automotriz fue el más bajo respecto al resto de créditos bancarios al consumo. Esto obedece, entre otros factores, a que se trata de un crédito con colateral. La tendencia ascendente que, en febrero de 2021, alcanzó 3.5 por ciento se revirtió a partir de esa fecha y el índice decreció en cada periodo hasta llegar a 1.6 por ciento en octubre de 2022 (Gráfica 2a). Por su parte, el índice de morosidad ajustado (IMORA)¹³ había mostrado una tendencia creciente que alcanzó un valor de 7.8 por ciento en mayo de 2021, fecha a partir de la cual comenzó a disminuir hasta colocarse en 4.4 por ciento en octubre de 2022; este indicador sigue siendo el menor de entre los diferentes créditos bancarios al consumo (Gráfica 2b).

¹³ El IMORA se obtiene al ajustar el índice de morosidad con las quitas y castigos que realizan las instituciones. Las aplicaciones o castigos de la cartera vencida, se definen como la cancelación del crédito cuando existe evidencia suficiente de que el crédito no será recuperado. Para una explicación detallada del IMORA, ver Banco de México, *Reporte del Sistema Financiero*, 2007.

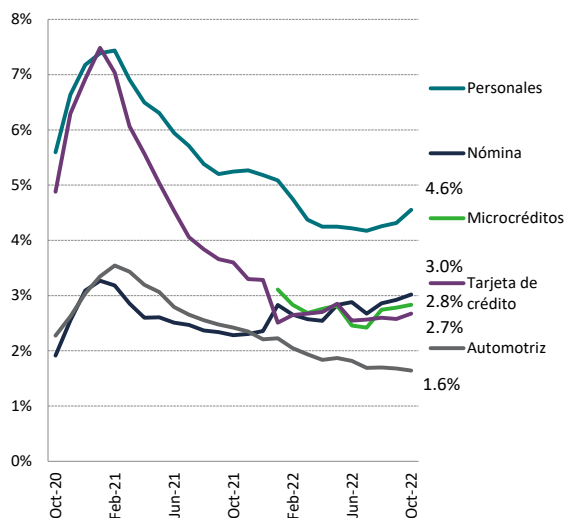
Uso Público

Información de acceso público.

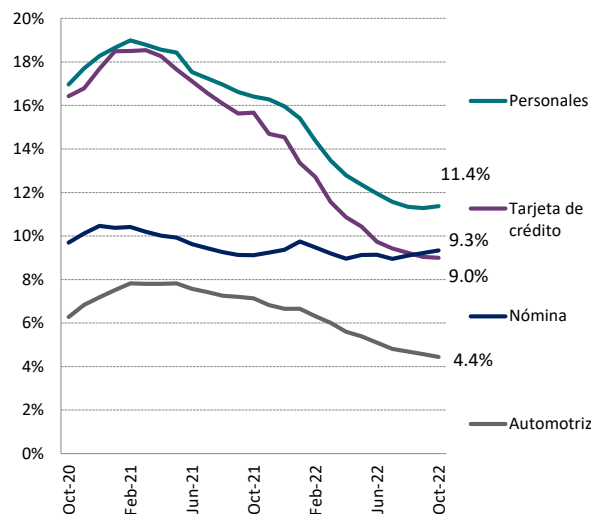
Gráfica 2

Índices de morosidad y morosidad ajustado de banca múltiple consolidada

a. Índice de morosidad mensual



b. Índice de morosidad ajustado mensual



Nota: El índice de morosidad es la razón de cartera vencida entre la cartera total. El índice de morosidad ajustado es la razón de cartera vencida más la cartera castigada en los doce meses inmediatos anteriores, entre la cartera total más la cartera castigada en los doce meses previos.

Fuente: CNBV. Cifras a octubre de 2022.

La concentración en el mercado de créditos automotrices otorgados por entidades reguladas medida por el índice de Herfindahl-Hirschman,¹⁴ se ubicó en 1,786 puntos en octubre de 2022. Este índice ha mostrado una tendencia a la baja desde julio de 2020 cuando alcanzó los 2,110 puntos. La participación acumulada de las dos instituciones oferentes más grandes (CR2) ha mostrado una ligera disminución desde agosto de 2020, cuando era de 55.1, a octubre de 2022, que se ubicó en 50.0; por otro lado, la de las cinco instituciones oferentes con mayor participación (CR5), a partir de noviembre de 2020, ha mostrado una tendencia prácticamente constante, alrededor de 84.0 por ciento (Gráfica 3a).

En relación con otros mercados de crédito al consumo, a octubre de 2022 la concentración del mercado de créditos automotrices fue menor a la de créditos de nómina y tarjetas de crédito, pero mayor a la de créditos personales (Gráfica 3b).

¹⁴ El índice de Herfindahl-Hirschman (IHH) se obtiene de sumar las participaciones de mercado de todos los oferentes elevadas al cuadrado; en el análisis de fusiones en México, la Comisión Federal de Competencia Económica ha establecido límites del IHH para autorizar una fusión: el nivel resultante debe ser menor a 2,000 puntos o el incremento menor a 75 puntos (DOF, 24 de julio de 1998).

Uso Público

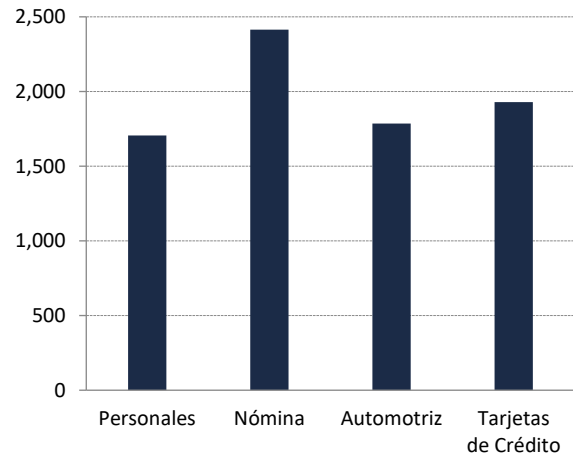
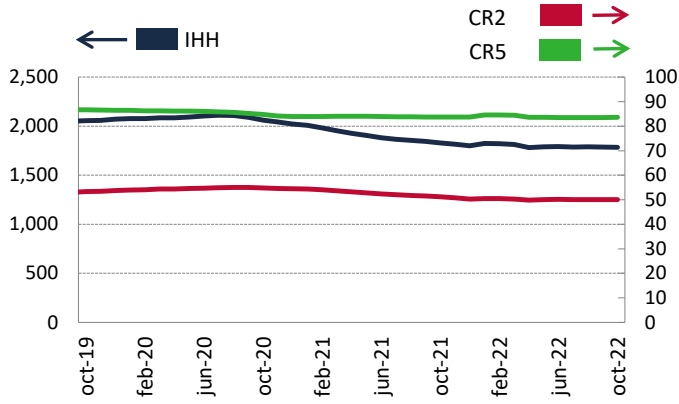
Información de acceso público.

Gráfica 3

**Concentración en el mercado de créditos automotrices
(con base en el saldo en la cartera total)**

a. Evolución mensual de los niveles de concentración en el mercado de créditos automotrices

b. IHH para diversos tipos de crédito a octubre de 2022



Nota: IHH corresponde al índice de Herfindahl, CR2 es la participación acumulada de los dos bancos predominantes y CR5 es la participación acumulada de los 5 bancos predominantes.

Fuente: CNBV, Indicadores de cartera de crédito. Cifras a octubre de 2022.

Uso Público

Información de acceso público.

3. Condiciones de oferta de los créditos automotrices

La cartera total de créditos automotrices otorgados por instituciones financieras reguladas a octubre de 2022 estuvo conformada por 1.5 millones de créditos, que correspondió a un saldo total de 229.0 mil millones de pesos. En esta sección se delimita este universo de créditos para analizar créditos otorgados en condiciones similares entre las distintas instituciones reguladas, como se explica en el apartado 3.1.

En las siguientes subsecciones, la segmentación de instituciones se hace entre la banca tradicional, e instituciones asociadas con financieras de marca, que son aquellas que preponderan la venta de vehículos correspondientes a alguna armadora y se integran por Ford Credit, GM Financial, FC Financial y Volkswagen Bank.

Es importante señalar que la institución BBVA llevó a cabo una corrección y retransmisión de la información concerniente a sus tasas desde junio de 2017, por lo que estos indicadores pudieron verse afectados a nivel sistema y no ser comparables con los observados en reportes anteriores; esto se debe a la proporción del mercado que posee dicha institución.

3.1 Universo de la información incluida: cartera de créditos comparables

En este reporte se hace uso extensivo del concepto *cartera comparable*, que se refiere a la cartera de aquellos créditos que presentan características similares, por lo que sus términos de oferta pueden ser comparados a través de las distintas instituciones que los ofrecen al público. La cartera comparable se construye excluyendo, de la cartera total, los siguientes créditos:¹⁵

- Los que las instituciones ofrecieron a su personal empleado o al personal empleado de empresas pertenecientes al mismo grupo financiero.
- Los que al momento de la elaboración del reporte se encontraban en atraso o mora, o fueron reestructurados, incluso los créditos que formaron parte de cualquier programa de apoyo por la contingencia sanitaria causada por el COVID-19.¹⁶
- Los que no estuvieron denominados en moneda nacional.
- Aquellos para los que el valor del auto fue menor o igual a 30 mil pesos.
- Aquellos cuyo objetivo es la adquisición de un automóvil para fines comerciales (flotillas).

Se hace especial énfasis en los créditos otorgados en el último año (periodo noviembre 2021 - octubre 2022). En los cuadros donde se muestra la información por institución regulada otorgante,

¹⁵ En el Apéndice II (que contiene la información metodológica) se describen en mayor detalle los criterios seguidos para conformar el universo de créditos que aquí se analizan.

¹⁶ En marzo de 2020, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores emitió criterios contables especiales aplicables a instituciones de crédito para hacer frente a la contingencia sanitaria causada por la pandemia COVID-19. Estas medidas fueron destinadas, principalmente, a personas cuya fuente de pago se hubiera visto afectada y consistieron en diversos apoyos, por ejemplo, en el diferimiento parcial o total del pago de capital e intereses y el congelamiento del saldo insoluto de sus créditos por hasta por cuatro meses. En octubre de 2022, 5.5 por ciento del total de créditos y 3.4 por ciento de la cartera de créditos automotrices reportada al Banco de México formó parte de estos programas.

Uso Público

Información de acceso público.

se presenta de manera agregada la información de aquellas que tuvieron una participación menor al 0.1 por ciento del número total de créditos.

A continuación, en la sección 3.2, se muestran indicadores de la cartera comparable de créditos automotrices del sistema o del total de instituciones intermediarias, con enfoque especial en las características de los créditos otorgados en el último año (noviembre 2021 - octubre 2022); en la sección 3.3 se presenta información de tasas, plazos y montos para cada uno de los intermediarios.

3.2 Características de la cartera comparable de créditos automotrices

En esta sección se analiza la cartera comparable de los créditos automotrices respecto a cuatro indicadores: 1) tasa de interés, 2) monto del crédito, 3) valor del auto y 4) plazo. El análisis se presenta para los créditos vigentes otorgados durante el periodo noviembre 2021 - octubre 2022. El Apéndice I presenta información de la cartera total (todos los créditos vigentes a octubre de 2022) y de los créditos otorgados durante octubre de 2022. El Cuadro 1 resume las principales características de los créditos automotrices, de acuerdo con las fechas y segmentos mencionados.¹⁷

Cuadro 1
Cartera comparable de créditos automotrices a octubre de 2022

	Número de Créditos	Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	Monto promedio a la originación del crédito (pesos)	Plazo promedio del crédito (meses)	Tasa promedio ponderado por saldo (%)	Tasa mediana de la distribución del saldo (%)
Total de Créditos a octubre 2022	1,217,341	200,699	248,387	55	13.4	13.5
Otorgados en el último año reportado	413,592	98,520	264,780	52	13.6	13.7
a) Banca tradicional	330,681	78,287	257,918	53	13.3	13.3
b) Instituciones asociadas a financieras de marca	82,911	20,234	292,150	46	14.9	15.4
Otorgados en el último mes reportado	39,490	10,747	271,630	51	14.5	14.5

Notas: La tasa mediana de la distribución del saldo indica que el 50 por ciento del saldo se otorgó a una tasa menor o igual a la reportada. El total de créditos se refiere al total de créditos vigentes en octubre de 2022, independientemente de la fecha en que fueron otorgados. Los créditos otorgados en el último año fueron los otorgados entre noviembre de 2021 y octubre de 2022. Los créditos otorgados en el último mes fueron los otorgados en octubre de 2022. Fuente: Cuadro elaborado con datos a octubre de 2022. Cifras sujetas a revisión.

En octubre de 2022, la cartera comparable estuvo conformada por 1.2 millones de créditos automotrices¹⁸, los cuales presentaron un saldo de 200.7 mil millones de pesos. La tasa de interés promedio ponderado por saldo para toda la cartera comparable fue de 13.4 por ciento.¹⁹ Adicionalmente, la mitad del saldo del crédito vigente se otorgó a una tasa menor a 13.5 por ciento. La cartera comparable otorgada en el periodo noviembre 2021 - octubre 2022 estuvo constituida por 413.6 mil créditos automotrices, con un saldo de 98.5 mil millones de pesos. El saldo de la

¹⁷ En el Apéndice II se explica detalladamente la manera en que se calcularon los plazos.

¹⁸ Por cambios regulatorios introducidos en la Reforma Financiera, a partir de junio de 2017 las instituciones financieras asociadas con armadoras automotrices supervisadas que comenzaron a suministrar información a Banco de México son: Ford Credit de México, S.A. de C.V. SOFOM, E.R.; GM Financiera de México, S.A. de C.V. SOFOM, E.R.; y NR Finance México, S.A. de C.V. SOFOM, E.R. En septiembre de 2019, NR Finance México, dejó de ser una entidad regulada, por lo que dejó de reportar información de sus créditos a Banco de México.

¹⁹ La tasa promedio ponderado por saldo se calculó ponderando la tasa de interés de contrato de cada crédito, por la contribución porcentual de dicho crédito en el saldo total de crédito automotriz que presenta la institución; las tasas de interés así ponderadas se sumaron para obtener el promedio ponderado por saldo. Ver el Apéndice II (de información metodológica) para una definición formal.

Uso Público

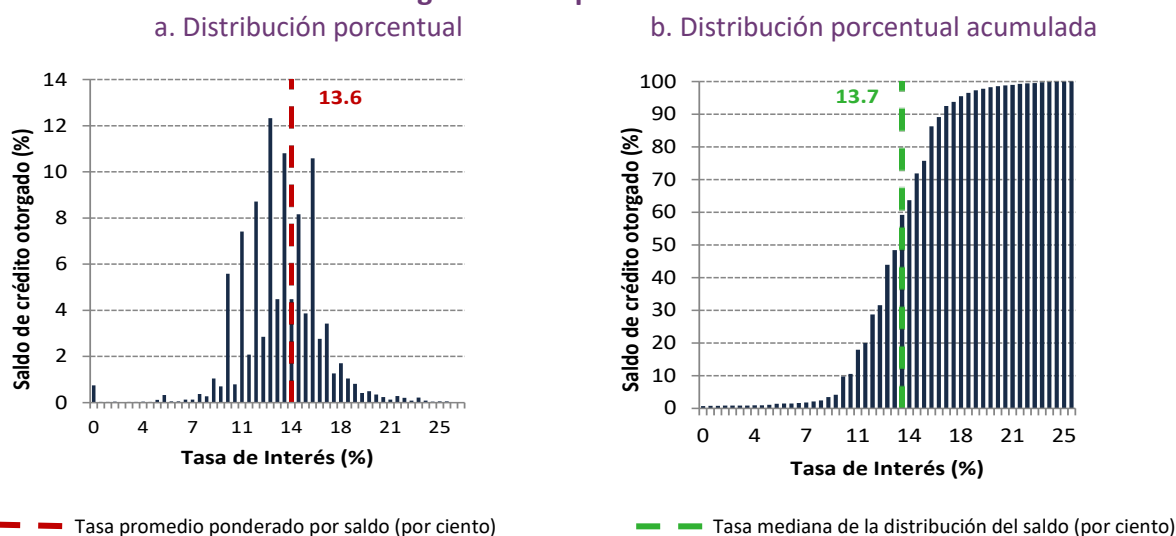
Información de acceso público.

cartera comparable del periodo noviembre 2021 - octubre 2022 representó el 49.1 por ciento del saldo de la cartera comparable total. La tasa de interés promedio ponderado de los créditos otorgados en este lapso fue de 13.6 por ciento y el 50 por ciento de los créditos se otorgó a una tasa menor o igual a 13.7 por ciento (Gráficas 4a y 4b).

Las condiciones de los créditos suelen ser distintas, entre los otorgados por la banca tradicional, y los otorgados por instituciones asociadas con financieras de marca: mientras que las primeras colocan créditos para obtener ingresos por intereses y comisiones, las segundas tienen como objetivo adicional la venta de vehículos. En el último año, las instituciones asociadas con financieras de marca (Ford Credit, GM Financial, FC Financial y Volkswagen Bank) representaron el 20.0 por ciento de los créditos y el 20.5 por ciento del saldo de la cartera comparable.²⁰

Gráfica 4

Distribución del saldo de la cartera comparable de crédito automotriz de acuerdo a su tasa de interés - Créditos otorgados en el periodo noviembre 2021 - octubre 2022



Fuente: Gráficas elaboradas con datos a octubre de 2022. Cifras sujetas a revisión.

La tasa de interés promedio ponderado por saldo de los créditos automotrices otorgados en el periodo noviembre 2021 - octubre 2022, mostró un aumento de 130 puntos base con respecto a los otorgados en el año anterior (periodo noviembre 2020 – octubre 2021) (Gráfica 5a). El 5 por ciento de los créditos se colocó a una tasa de interés menor o igual a 10.0 por ciento, mientras que el año previo, el mismo segmento de créditos se proporcionó a tasas menores o iguales a 8.1 por ciento. Adicionalmente, se observó una menor dispersión en la distribución de las tasas, aunque un desplazamiento hacia valores más elevados, en el periodo noviembre 2021 - octubre 2022.

El 90 por ciento del saldo de los créditos otorgados por instituciones asociadas con financieras de marca se otorgó con tasas de entre 7.4 y 21.4 por ciento, mientras que el 90 por ciento del saldo de

²⁰ Para el total de créditos vigentes, las instituciones asociadas a financieras de marca representaron el 25.8 por ciento de los créditos y el 22.3 por ciento del saldo de la cartera comparable.

Uso Público

Información de acceso público.

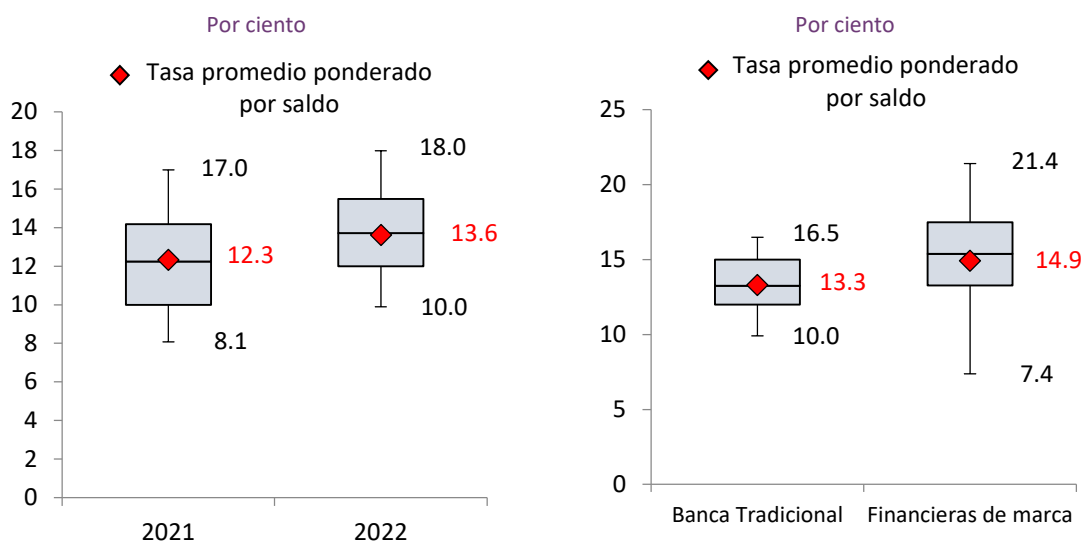
los créditos otorgados por la banca tradicional fue colocado a tasas de entre 10.0 y 16.5 por ciento. La tasa promedio ponderado por saldo de las instituciones asociadas con financieras de marca fue 160 puntos base mayor a la tasa promedio ponderado por saldo de la banca tradicional (14.9 por ciento y 13.3 por ciento, respectivamente). (Gráfica 5b).

Gráfica 5

Evolución de la tasa promedio ponderado por saldo por fecha de corte comparando noviembre de 2021 con octubre de 2022

a. Créditos otorgados en el último año (noviembre 2021 - octubre 2022) comparados con el año anterior

b. Comparación de distribución entre banca tradicional e instituciones asociadas con financieras de marca en octubre de 2022



Nota: Para la gráfica 5a, la caja muestra los cuartiles 1, 2 y 3 (con el 25%, 50% y 75% de los datos). Los brazos muestran los valores máximos y mínimos de los datos, tomando al 5% de la distribución como valor mínimo y al 95% como valor máximo. La caja de la izquierda muestra la información de los créditos otorgados de noviembre de 2020 a octubre de 2021; la caja de la derecha muestra la información de los créditos otorgados de noviembre de 2021 a octubre de 2022.

Fuente: Gráficas elaboradas con datos a octubre de 2022. Cifras sujetas a revisión.

De octubre de 2020 a agosto de 2021, se observó una tendencia a la baja en las tasas promedio ponderado por saldo para los créditos otorgados en el último año; a partir de octubre de 2021 las tasas han aumentado 130 puntos base. Las tasas de los créditos otorgados en el último mes, en general, exhibieron un aumento periodo a periodo a partir de junio de 2021, con excepción de diciembre de 2021 (Gráfica 6a).

Las tasas promedio ponderado por saldo de las instituciones asociadas con financieras de marca han sido superiores a las de la banca tradicional en todos los bimestres observados. En general, la tendencia de las tasas de las instituciones asociadas con financieras de marca fue descendente hasta agosto de 2021, pero, a partir de octubre de 2021, se ha registrado una tendencia ascendente, con un crecimiento de 190 puntos base desde esta fecha hasta octubre de 2022. El comportamiento de las tasas de la banca tradicional es semejante, pero el aumento observado a partir de octubre de 2021 ha sido de menor intensidad, sólo de 120 puntos base hasta octubre de 2022. La diferencia entre las tasas promedio otorgadas por las instituciones asociadas con financieras de marca y la

Uso Público

Información de acceso público.

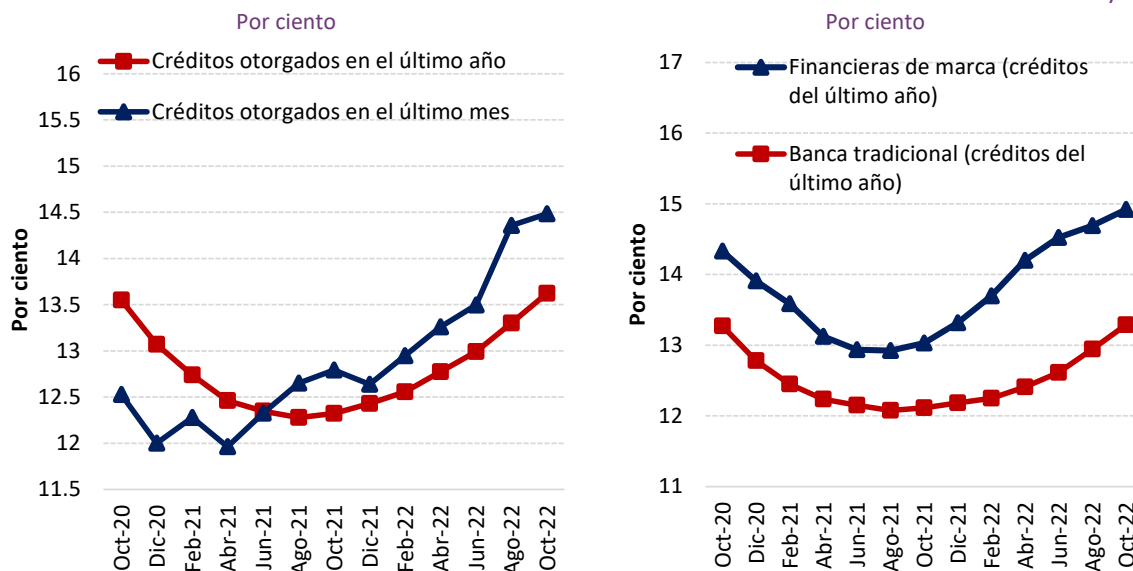
banca tradicional ha ido creciendo desde octubre de 2021, sin embargo, a partir de agosto de 2022 se observa que las tasas de financieras de marca comenzaron a crecer a un ritmo más lento que las de la banca tradicional (Gráfica 6b).

Gráfica 6

Evolución de la tasa promedio ponderado por saldo del crédito automotriz

a. Evolución de tasas de interés (créditos otorgados en el periodo noviembre 2021 - octubre 2022)

b. Evolución de tasas de interés para banca tradicional e instituciones asociadas con financieras de marca (créditos otorgados en el periodo noviembre 2021 - octubre 2022)



Fuente: Gráficas elaboradas con datos a octubre de 2022. Cifras sujetas a revisión.

Al segmentar la cartera comparable total del periodo noviembre 2021 - octubre 2022 (incluyendo bancos e instituciones asociadas con financieras de marca) respecto al monto original de los créditos, la tasa de interés es más baja para los segmentos de menor monto de crédito y aumenta conforme el monto. Los créditos de más de 250 mil pesos significaron el 64.6 por ciento del saldo y el 45.5 por ciento del número de créditos; en contraste, los créditos de hasta 150 mil pesos representaron el 6.8 por ciento del saldo y el 17.2 por ciento del número de créditos (Gráfica 7a).

Al segmentar respecto al plazo de los créditos, la tasa promedio ponderado por saldo más baja se observó para plazos de hasta tres años; la tasa fue mayor para plazos más altos, pero bajó considerablemente para plazos mayores a cinco años. Los créditos con plazo menor o igual a tres años mostraron una tasa 1.1 puntos porcentuales más baja que los créditos con plazo de cinco años o más. El 66.4 por ciento del saldo se otorgó a plazo de cuatro años o más y solo el 17.2 por ciento del saldo se otorgó a plazos menores a tres años (Gráfica 7b).

Uso Público

Información de acceso público.

Gráfica 7

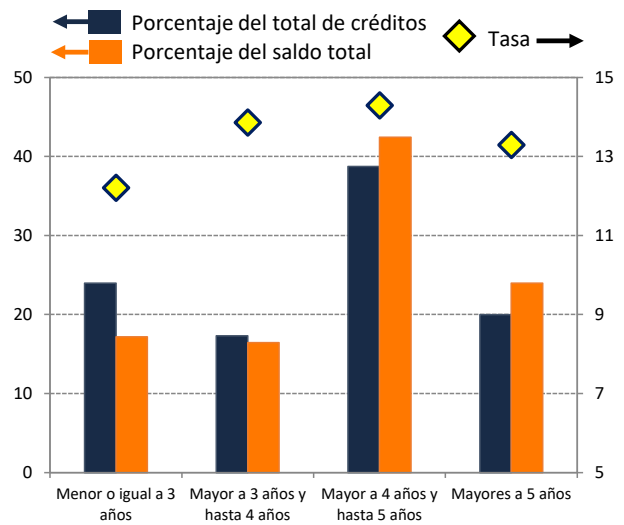
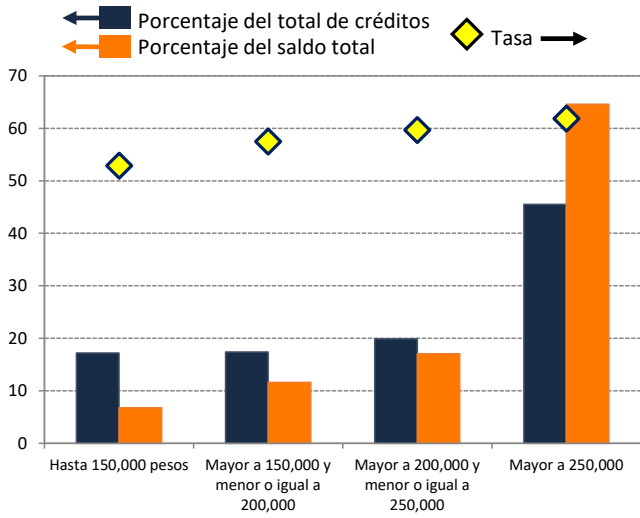
Tasa promedio ponderado por saldo de los créditos automotrices otorgados en el periodo noviembre 2021 - octubre 2022

a. Tasa promedio ponderado por saldo para distintos niveles del monto original del crédito

Por ciento

b. Tasa promedio ponderado por saldo para distintos plazos del crédito

Por ciento



Nota: Créditos otorgados en el periodo noviembre 2021 - octubre 2022.

Fuente: Gráficas elaboradas con datos a octubre de 2022. Cifras sujetas a revisión.

Uso Público

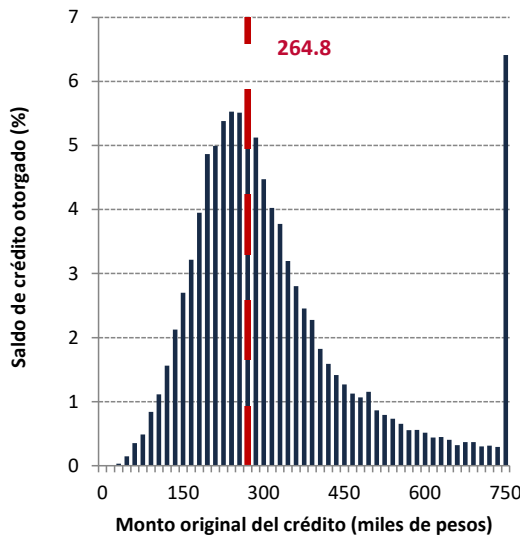
Información de acceso público.

En términos nominales, el monto promedio de los créditos automotrices otorgados en el periodo noviembre 2021 - octubre 2022 fue de 264.8 mil pesos; el 50.0 por ciento del saldo se concentró en montos originales del crédito menores a 285 mil pesos y un 6.4 por ciento del saldo, en montos iguales o superiores a 750 mil pesos (Gráfica 8a). El valor original promedio de los automóviles correspondientes a los créditos otorgados en el periodo noviembre 2021 - octubre 2022 fue de 419.3 mil pesos; el 50.0 por ciento del saldo correspondió a automóviles con un valor original del bien superior a 420 mil pesos y el 14.1 por ciento del saldo, a automóviles con valor de 750 mil pesos o superior (Gráfica 8b).

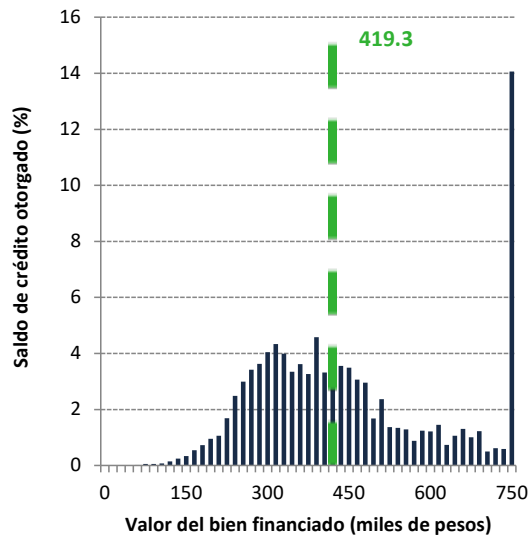
Gráfica 8

Distribución relativa de los créditos otorgados en el periodo noviembre 2021 - octubre 2022

a. Conforme al monto original del crédito



b. Conforme al valor original del automóvil



— Promedio del monto original del crédito (miles de pesos)

— Promedio del valor original del bien adquirido (miles de pesos)

Fuente: Gráficas elaboradas con datos a octubre de 2022. Cifras sujetas a revisión.

Uso Público

Información de acceso público.

3.3 Tabulados comparativos de las características de los créditos para las distintas instituciones oferentes

En esta sección se presenta información de las tasas de interés, plazos y montos de crédito ofrecidos por cada intermediario. Las comparaciones se realizaron para la *cartera comparable* de los créditos otorgados durante el lapso noviembre 2021 - octubre 2022. Asimismo, se incluye una segmentación por tipo de institución (banca tradicional e instituciones asociadas con financieras de marca).

a. Cartera comparable de créditos automotrices otorgados por la banca tradicional durante el periodo noviembre 2021 - octubre 2022

Para la cartera comparable de los créditos que se originaron por la banca tradicional en el periodo noviembre 2021 – octubre 2022 y que continuaban vigentes en octubre de 2022 se observa que (ver Cuadro 2):

- El número de créditos otorgados aumentó 10.3 puntos porcentuales con respecto a los créditos otorgados en el mismo periodo del año anterior (noviembre 2020 - octubre 2021).
- La tasa de interés promedio ponderado por saldo para los créditos otorgados fue de 13.3 por ciento, 1.2 puntos porcentuales mayor a la observada en el mismo periodo del año anterior.
- Las instituciones que concedieron crédito automotriz a las tasas de interés promedio ponderado por saldo más bajas fueron Banregio (11.1 por ciento), Banco del Bajío (12.5 por ciento) y CIBanco (12.6 por ciento).
- Las instituciones que presentaron reducciones en sus tasas promedio ponderado por saldo con respecto al mismo periodo del año anterior (noviembre 2020 - octubre 2021) fueron Banregio (-1.2 puntos porcentuales) y Banca Afirme (-0.4 puntos porcentuales).
- Las instituciones que registraron mayor participación en el número de créditos otorgados en el último año fueron BBVA, Cetelem y Banorte, quienes concentraron el 62.9 por ciento del saldo que conforma la cartera comparable y el 65.2 por ciento del número de créditos otorgados de la banca tradicional.

Uso Público

Información de acceso público.

Cuadro 2
Cartera comparable de créditos automotrices otorgados por la banca tradicional entre noviembre de 2021 y octubre de 2022

(En paréntesis el cambio respecto a los créditos otorgados el año anterior)

	Número de Créditos [en paréntesis cambio porcentual]	Saldo de crédito otorgado (millones de pesos) [en paréntesis cambio porcentual en términos reales]	Monto promedio a la originación del crédito (pesos) [en paréntesis cambio porcentual en términos reales]	Plazo promedio del crédito (meses) [en paréntesis cambio porcentual]	Tasa promedio ponderado por saldo (%) [en paréntesis diferencia simple de tasas]	Tasa mediana de la distribución del saldo (%) [en paréntesis diferencia simple de tasas]
Banca tradicional	330,681 (10.3)	78,287 (7.5)	257,918 (-3.1)	53 (-2.5)	13.3 (1.2)	13.3 (1.3)
Banregio	8,517 (6.9)	1,720 (13.8)	226,764 (5.9)	48 (-0.9)	11.1 (-1.2)	11.0 (-1.3)
Banco del Bajío	455 (-22.5)	167 (-12.5)	421,315 (14.8)	45 (-6.3)	12.5 (0.1)	12.5 (0.5)
ClBanco	5,461 (8.7)	1,420 (9.8)	286,060 (1.6)	52 (-3.3)	12.6 (0.4)	12.9 (0.0)
Banca Afirme	6,012 (18.8)	2,045 (30.5)	371,847 (10.6)	54 (-0.1)	12.7 (-0.4)	12.9 (-0.1)
Scotiabank	23,732 (-24.3)	6,243 (-25.2)	301,340 (0.2)	53 (-1.5)	12.8 (2.2)	12.5 (2.5)
Santander	49,444 (17.1)	12,687 (5.2)	281,179 (-10.6)	57 (-3.1)	12.9 (2.5)	13.0 (3.0)
BBVA	89,442 (20.2)	19,300 (19.3)	229,318 (-1.6)	52 (-2.5)	13.0 (0.7)	13.0 (1.0)
Cetelem	76,513 (20.7)	15,634 (11.6)	220,048 (-7.7)	52 (-6.7)	13.5 (0.9)	13.7 (0.8)
HSBC	17,848 (-3.5)	3,882 (-4.2)	242,841 (-0.4)	53 (0.2)	13.6 (1.0)	13.9 (1.9)
Banorte	49,728 (4.2)	14,285 (13.6)	314,519 (7.0)	53 (2.0)	14.3 (0.6)	14.7 (0.5)
Finanmadrid	904 (-27.1)	252 (-26.6)	312,464 (-0.1)	52 (-4.5)	15.0 (0.8)	15.0 (0.5)
Autofin	1,330 (205.0)	242 (165.4)	194,522 (-12.4)	44 (-1.1)	15.8 (1.5)	15.8 (1.8)
Sofom Inbursa	728 (-32.6)	198 (-30.0)	294,868 (5.1)	51 (2.1)	16.2 (0.2)	16.2 (0.5)
Otras instituciones	567	213	N. A.	N. A.	N. A.	N. A.

Nota: las instituciones están ordenadas respecto a la tasa promedio ponderado por saldo de los créditos otorgados entre noviembre de 2021 y octubre de 2022. La tasa mediana de la distribución del saldo indica que el 50 por ciento del saldo se otorgó a una tasa menor o igual a la reportada.

N. A.: No Aplica.

El concepto de *Otras instituciones* considera a las siguientes: Arrendadora Afirme, Arrendadora Value, Start Banregio, Financiera Bepensa, Arrendadora Ve por Más, Banca Mifel, Banco Multiva, Bankaool y Bansí. En conjunto, estas instituciones representaron el 0.2 por ciento del número de créditos de la cartera comparable de la banca tradicional y el 0.3 del saldo de dicha cartera.

Fuente: Cuadro elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito. Cifras sujetas a revisión.

Uso Público

Información de acceso público.

b. Cartera comparable de créditos automotrices otorgados por instituciones asociadas con financieras de marca durante el periodo noviembre 2021 - octubre 2022

Para la cartera comparable de los créditos que se originaron por instituciones asociadas con financieras de marca en el periodo noviembre 2021 - octubre 2022 y continuaban vigentes en octubre de 2022, se observa que (ver Cuadro 3):

- El número de créditos otorgados disminuyó 11.6 puntos porcentuales con respecto a los créditos otorgados en el mismo periodo del año anterior (noviembre 2020 - octubre 2021).
- La tasa de interés promedio ponderado por saldo para los créditos otorgados fue de 14.9 por ciento, 1.9 puntos porcentuales mayor a la observada en el mismo periodo del año anterior.
- Las instituciones que concedieron crédito automotriz a las tasas de interés promedio ponderado por saldo más bajas fueron FC Financiamiento (13.9 por ciento), Ford Credit (14.0 por ciento) y GM Financiamiento (15.3 por ciento).
- La única institución que presentó una reducción en su tasa promedio ponderado por saldo con respecto al mismo periodo del año anterior (noviembre 2020 - octubre 2021) fue FC Financiamiento (-0.1 puntos porcentuales).
- La institución que registró mayor participación en el número de créditos otorgados en el último año fue GM Financiamiento, quien concentró el 62.5 por ciento del saldo que conforma la cartera comparable y el 69.0 por ciento del número de créditos otorgados por las instituciones asociadas con financieras de marca.

Uso Público

Información de acceso público.

Cuadro 3

Cartera comparable de créditos automotrices otorgados por instituciones asociadas con financieras de marca entre noviembre de 2021 y octubre de 2022

(En paréntesis el cambio respecto a los créditos otorgados el año anterior)

	Número de Créditos [en paréntesis cambio porcentual]	Saldo de crédito otorgado (millones de pesos) [en paréntesis cambio porcentual en términos reales]	Monto promedio a la originación del crédito (pesos) [en paréntesis cambio porcentual en términos reales]	Plazo promedio del crédito (meses) [en paréntesis cambio porcentual]	Tasa promedio ponderado por saldo (%) [en paréntesis diferencia simple de tasas]	Tasa mediana de la distribución del saldo (%) [en paréntesis diferencia simple de tasas]
Financieras de marca	82,911 (-11.6)	20,234 (-6.0)	292,150 (4.0)	46 (-5.6)	14.9 (1.9)	15.4 (2.1)
FC Financiamiento	13,427 (5.6)	3,768 (12.6)	312,840 (5.4)	46 (-3.2)	13.9 (-0.1)	13.8 (-0.8)
Ford Credit	6,650 (-24.6)	2,719 (4.4)	460,111 (36.0)	44 (2.9)	14.0 (3.0)	14.7 (2.3)
GM Financiamiento	57,214 (-12.1)	12,655 (-11.5)	275,124 (-1.2)	47 (-7.8)	15.3 (2.3)	16.0 (2.9)
Volkswagen Bank	5,620 (-22.2)	1,092 (-14.8)	217,310 (5.6)	42 (0.7)	16.6 (1.0)	17.0 (0.5)

Nota: Las instituciones están ordenadas respecto a la tasa promedio ponderado por saldo de los créditos otorgados entre noviembre de 2021 y octubre de 2022. La tasa mediana de la distribución del saldo indica que el 50 por ciento del saldo se otorgó a una tasa menor o igual a la reportada.

Fuente: Cuadro elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito. Cifras sujetas a revisión.

Uso Público

Información de acceso público.

4. Distribución del saldo de la cartera comparable por institución intermediaria de los créditos otorgados en el periodo noviembre 2021 - octubre 2022

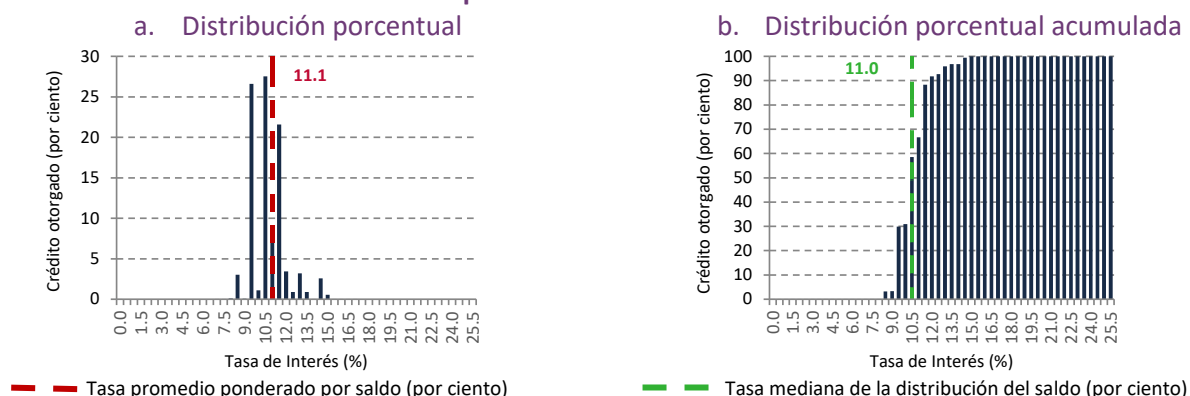
En esta sección se presenta información correspondiente a la distribución del saldo de créditos automotrices otorgados en el periodo noviembre 2021 - octubre 2022. Las instituciones están ordenadas respecto a la tasa promedio ponderado por saldo de los créditos emitidos, sin importar el segmento al que pertenecen.

En términos generales, al observar las distribuciones del saldo de acuerdo a la tasa de interés, se puede señalar lo siguiente:

- Las instituciones que presentaron más diversidad de tasas ofrecidas fueron GM Financial, Cetelem, FC Financial y Santander.
- Las instituciones que tuvieron la mayor cantidad de saldo ofrecido a tasa cero fueron Ford Credit (4.2 por ciento) y GM Financial (4.1 por ciento).

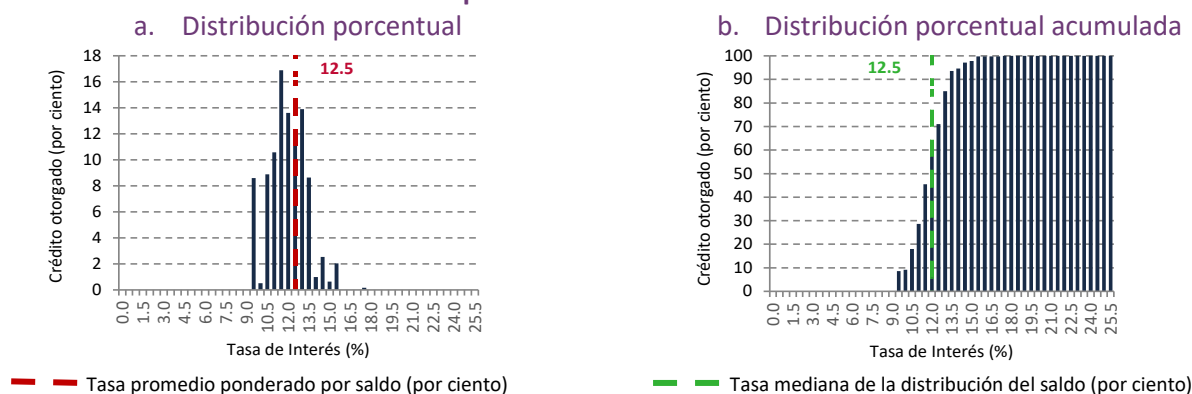
4.1 Banregio

Distribución del saldo de la cartera comparable del crédito automotriz de acuerdo a su tasa de interés



4.2 Banco del Bajío

Distribución del saldo de la cartera comparable del crédito automotriz de acuerdo a su tasa de interés



Fuente: Gráficas elaboradas con datos a octubre de 2022. Cifras sujetas a revisión.

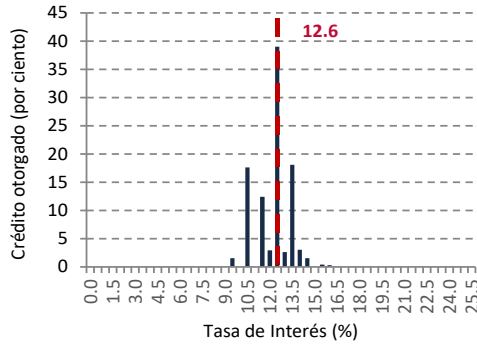
Uso Público

Información de acceso público.

4.3 CIBanco

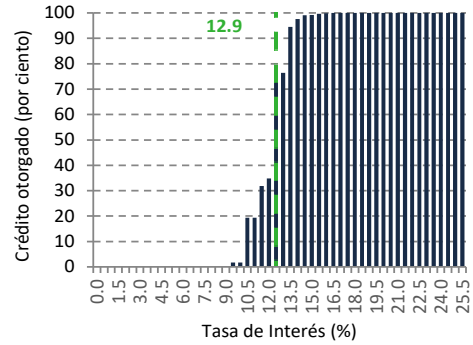
Distribución del saldo de la cartera comparable del crédito automotriz de acuerdo a su tasa de interés

a. Distribución porcentual



— Tasa promedio ponderado por saldo (por ciento)

b. Distribución porcentual acumulada

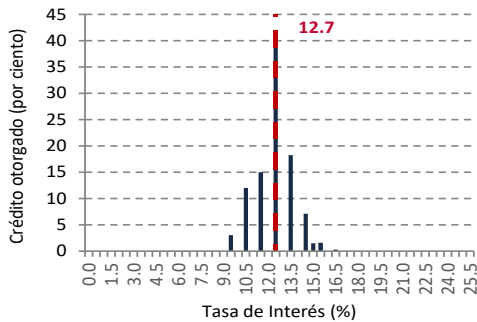


— Tasa mediana de la distribución del saldo (por ciento)

4.4 Banca Afirme

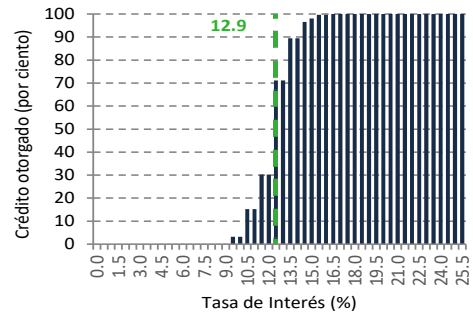
Distribución del saldo de la cartera comparable del crédito automotriz de acuerdo a su tasa de interés

a. Distribución porcentual



— Tasa promedio ponderado por saldo (por ciento)

b. Distribución porcentual acumulada

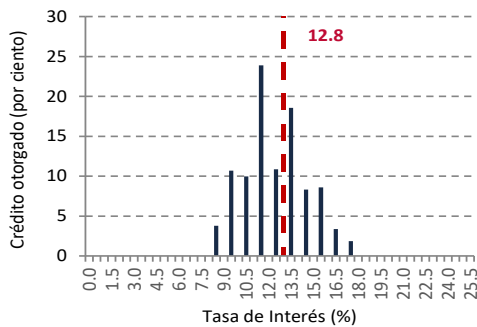


— Tasa mediana de la distribución del saldo (por ciento)

4.5 Scotiabank

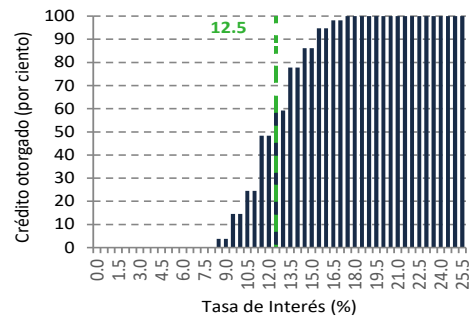
Distribución del saldo de la cartera comparable del crédito automotriz de acuerdo a su tasa de interés

a. Distribución porcentual



— Tasa promedio ponderado por saldo (por ciento)

b. Distribución porcentual acumulada



— Tasa mediana de la distribución del saldo (por ciento)

Fuente: Gráficas elaboradas con datos a octubre de 2022. Cifras sujetas a revisión.

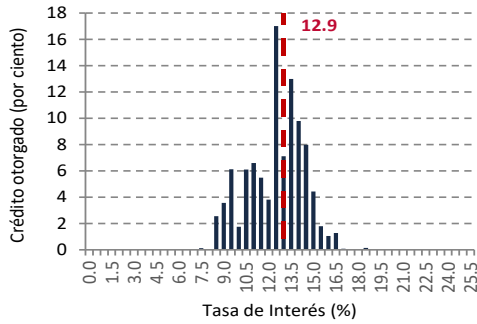
Uso Público

Información de acceso público.

4.6 Santander

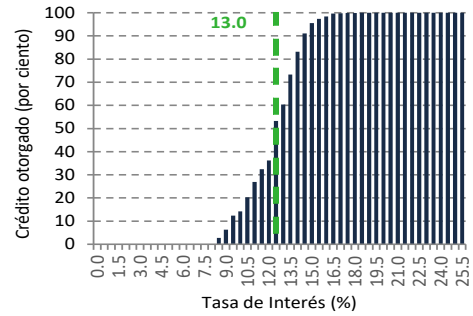
Distribución del saldo de la cartera comparable del crédito automotriz de acuerdo a su tasa de interés

a. Distribución porcentual



— Tasa promedio ponderado por saldo (por ciento)

b. Distribución porcentual acumulada

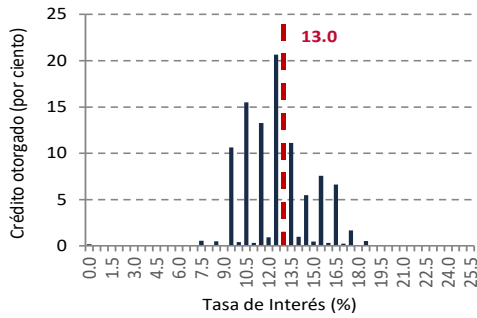


— Tasa mediana de la distribución del saldo (por ciento)

4.7 BBVA

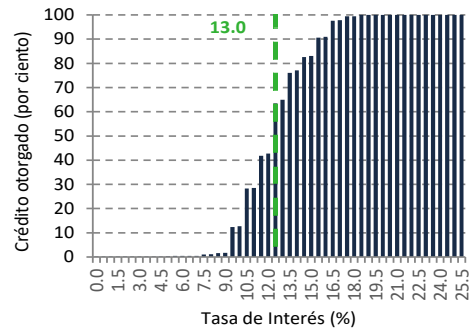
Distribución del saldo de la cartera comparable del crédito automotriz de acuerdo a su tasa de interés

a. Distribución porcentual



— Tasa promedio ponderado por saldo (por ciento)

b. Distribución porcentual acumulada

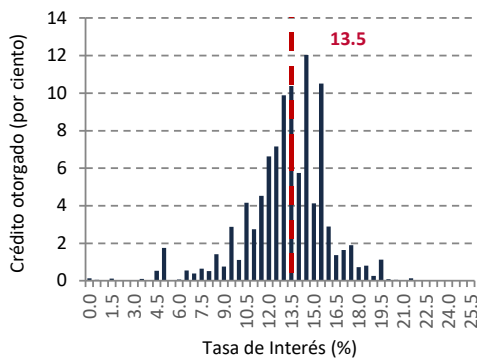


— Tasa mediana de la distribución del saldo (por ciento)

4.8 Cetelem

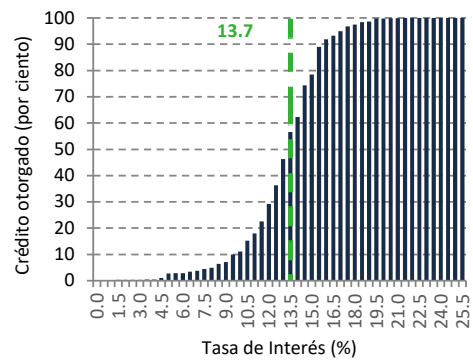
Distribución del saldo de la cartera comparable del crédito automotriz de acuerdo a su tasa de interés

a. Distribución porcentual



— Tasa promedio ponderado por saldo (por ciento)

b. Distribución porcentual acumulada



— Tasa mediana de la distribución del saldo (por ciento)

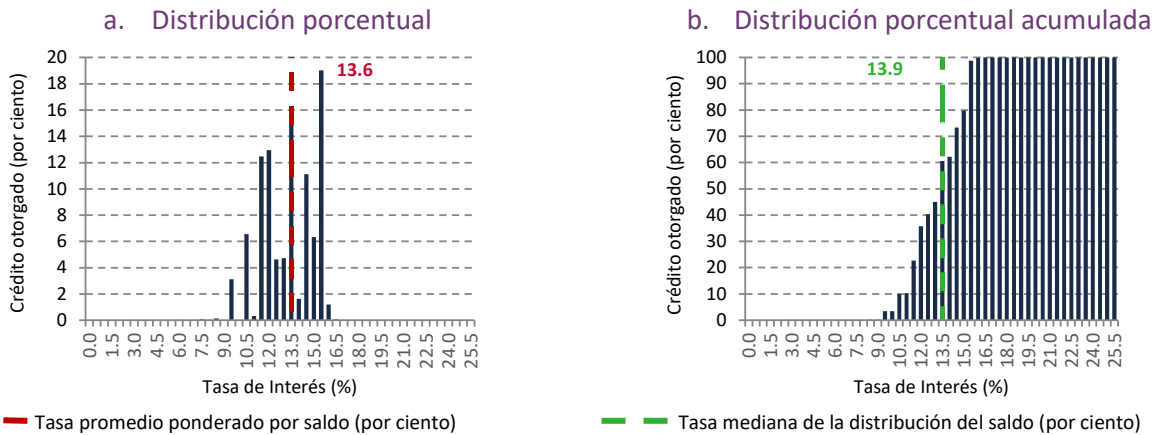
Fuente: Gráficas elaboradas con datos a octubre de 2022. Cifras sujetas a revisión.

Uso Público

Información de acceso público.

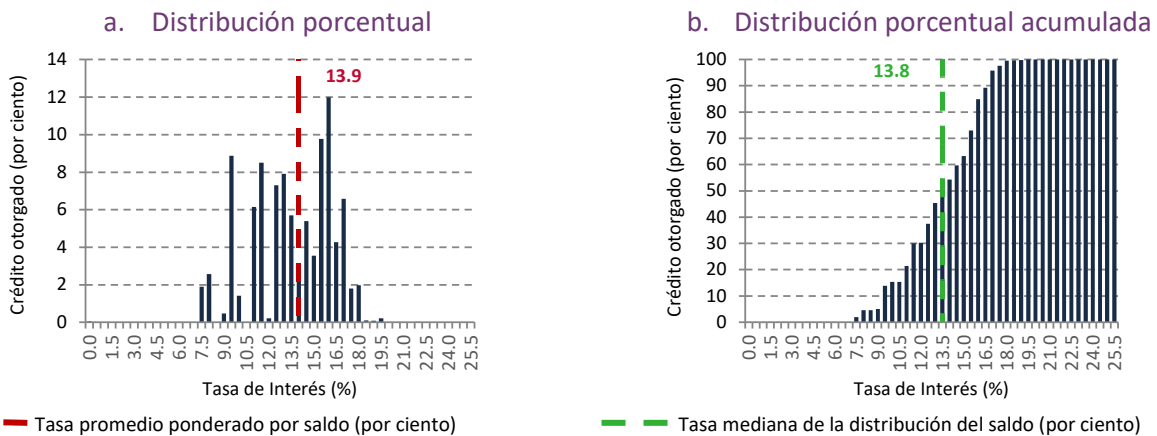
4.9 HSBC

Distribución del saldo de la cartera comparable del crédito automotriz de acuerdo a su tasa de interés



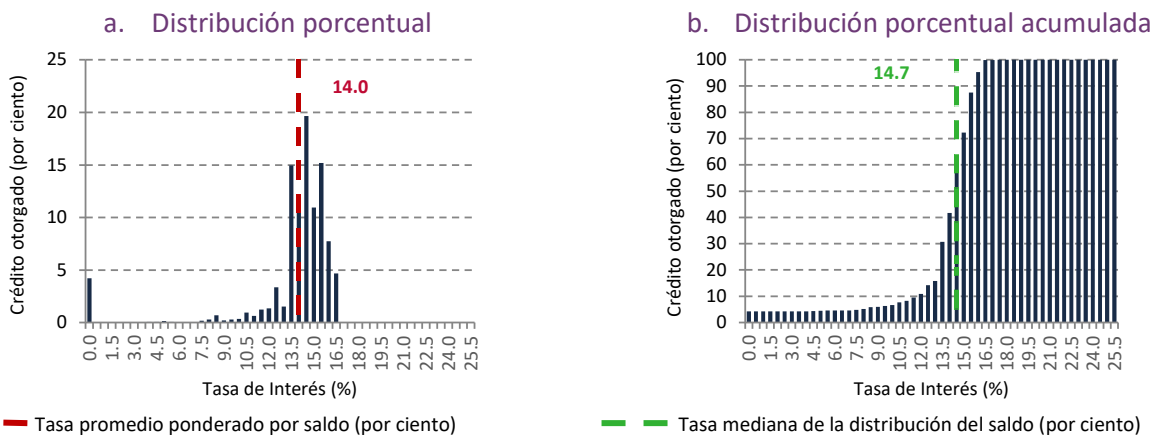
4.10 FC Financial

Distribución del saldo de la cartera comparable del crédito automotriz de acuerdo a su tasa de interés



4.11 Ford Credit

Distribución del saldo de la cartera comparable del crédito automotriz de acuerdo a su tasa de interés



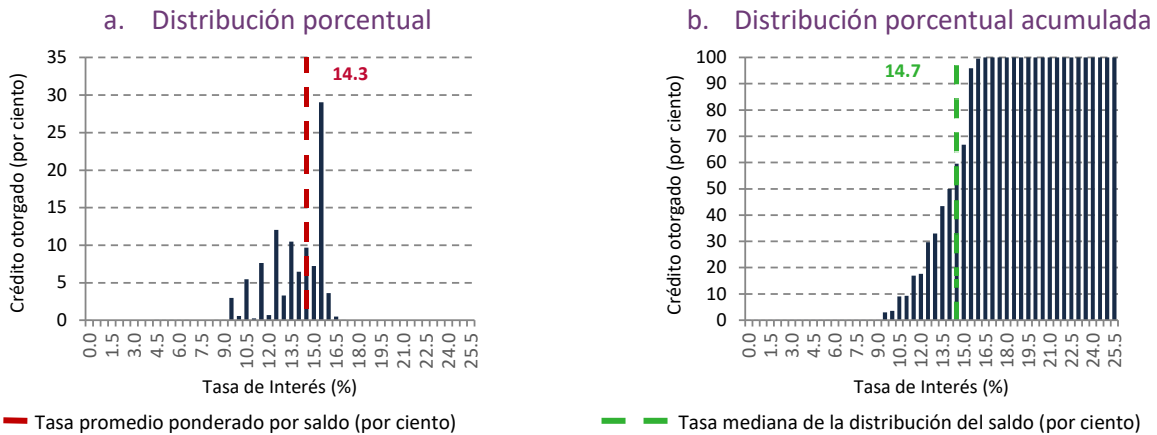
Fuente: Gráficas elaboradas con datos a octubre de 2022. Cifras sujetas a revisión.

Uso Público

Información de acceso público.

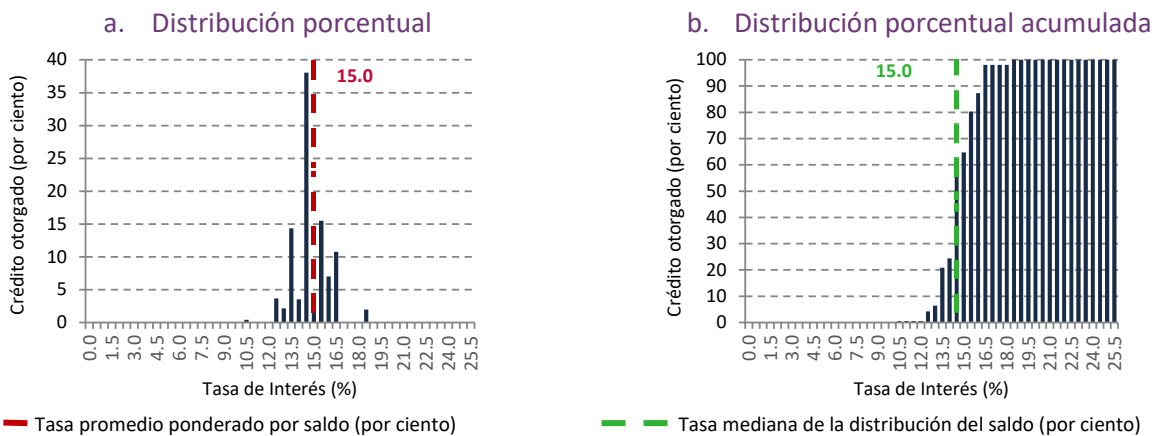
4.12 Banorte

Distribución del saldo de la cartera comparable del crédito automotriz de acuerdo a su tasa de interés



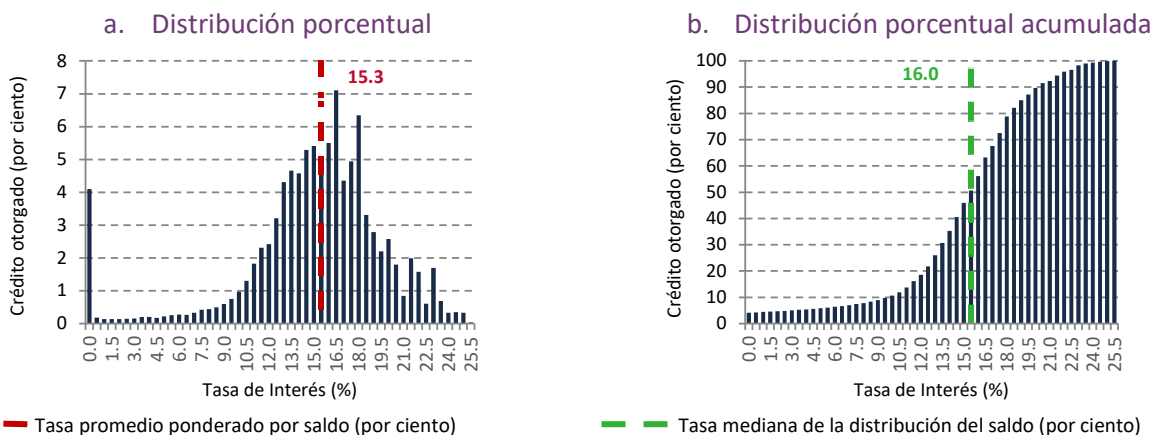
4.13 Finamadrid

Distribución del saldo de la cartera comparable del crédito automotriz de acuerdo a su tasa de interés



4.14 GM Financial

Distribución del saldo de la cartera comparable del crédito automotriz de acuerdo a su tasa de interés



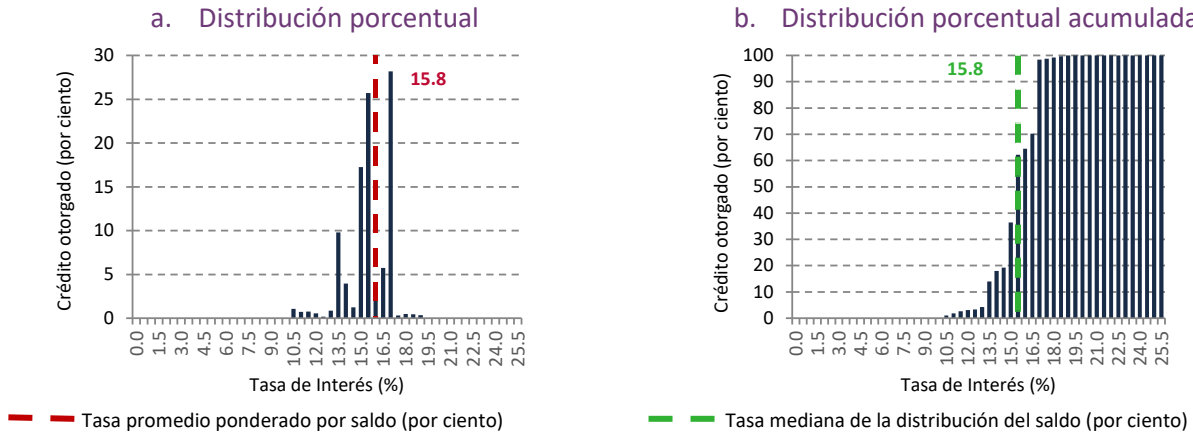
Fuente: Gráficas elaboradas con datos a octubre de 2022. Cifras sujetas a revisión.

Uso Público

Información de acceso público.

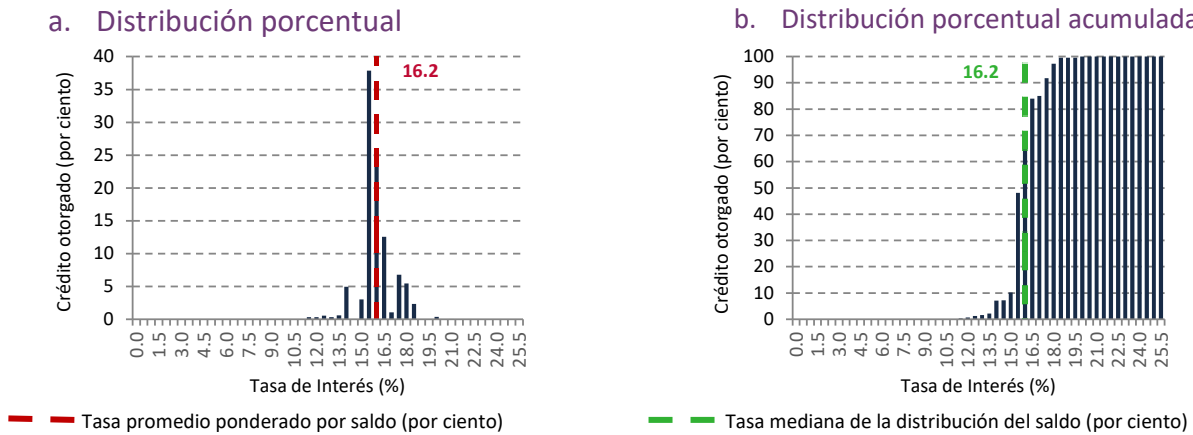
4.15 Autofin

Distribución del saldo de la cartera comparable del crédito automotriz de acuerdo a su tasa de interés



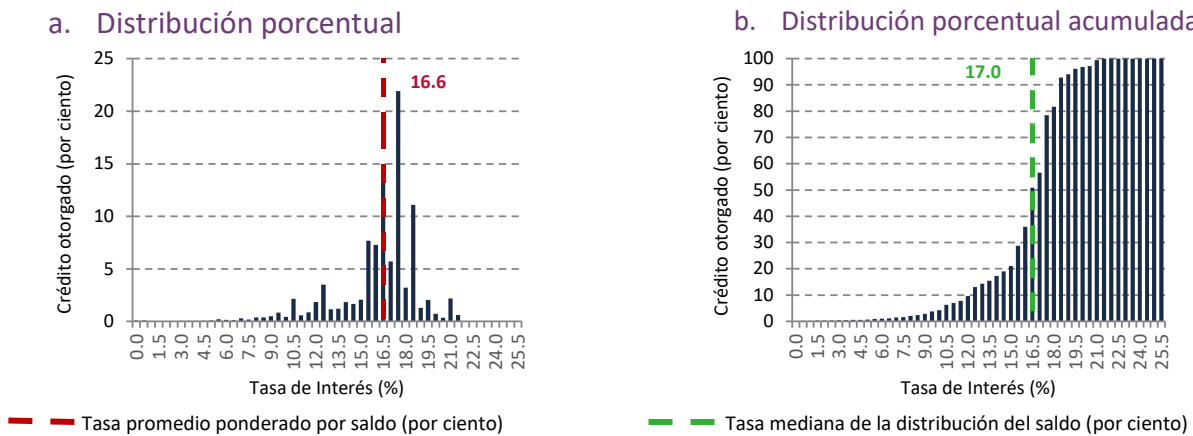
4.16 Sofom Inbursa

Distribución del saldo de la cartera comparable del crédito automotriz de acuerdo a su tasa de interés



4.17 Volkswagen Bank

Distribución del saldo de la cartera comparable del crédito automotriz de acuerdo a su tasa de interés



Fuente: Gráficas elaboradas con datos a octubre de 2022. Cifras sujetas a revisión.

Uso Público

Información de acceso público.

Apéndice I: Tabulados comparativos para la cartera total comparable a octubre de 2022 y la cartera otorgada durante el mes de octubre de 2022

En este apéndice se presenta la información correspondiente a toda la cartera comparable, sin importar la fecha de originación de los créditos, así como cuadros comparativos de los créditos otorgados durante el último mes (octubre de 2022).

a. Cartera comparable total a octubre de 2022

i. Cartera comparable total de créditos automotrices otorgados por la banca tradicional a octubre de 2022

La información que se presenta para cada institución de la banca tradicional se refiere a la cartera comparable de la totalidad de créditos vigentes en octubre de 2022 incluidos en el reporte, independientemente de la fecha de otorgamiento (ver Cuadro 4).

- El número de créditos vigentes en octubre de 2022 aumentó 11.3 puntos porcentuales con respecto a los créditos vigentes en octubre de 2021.
- La tasa de interés promedio ponderado por saldo del sistema en octubre de 2022 fue de 13.0 por ciento, 0.2 puntos porcentuales superior a la observada en octubre de 2021.
- Las instituciones que registraron la tasa más baja fueron Santander (11.7 por ciento), Banregio (11.7 por ciento) y Scotiabank (11.9 por ciento).
- Las instituciones que presentaron las mayores reducciones en sus tasas promedio ponderado por saldo con respecto al mismo mes del año anterior fueron: Banregio (-1.0 punto porcentual), BBVA (-0.3 puntos porcentuales) y Banca Afirme (-0.3 puntos porcentuales).
- Las instituciones intermediarias cuya cartera de crédito comparable resultó mayor fueron BBVA, Cetelem y Banorte, quienes concentraron el 62.9 por ciento del saldo y el 65.8 por ciento del número de créditos.

Uso Público

Información de acceso público.

Cuadro 4

Cartera comparable total de créditos automotrices otorgados por la banca tradicional a octubre de 2022

(En paréntesis el cambio respecto a la cartera comparable total en octubre de 2021)

	Número de Créditos [en paréntesis cambio porcentual]	Saldo de crédito otorgado (millones de pesos) [en paréntesis cambio porcentual en términos reales]	Monto promedio a la originación del crédito (pesos) [en paréntesis cambio porcentual en términos reales]	Plazo promedio del crédito (meses) [en paréntesis cambio porcentual]	Tasa promedio ponderado por saldo (%) [en paréntesis diferencia simple de tasas]	Tasa mediana de la distribución del saldo (%) [en paréntesis diferencia simple de tasas]
Banca tradicional	903,181 (11.3)	155,883 (10.7)	246,477 (-2.7)	56 (-0.3)	13.0 (0.2)	13.0 (-0.2)
Santander	99,891 (65.2)	22,861 (45.5)	283,712 (-6.7)	59 (0.6)	11.7 (1.5)	12.0 (2.0)
Banregio	21,734 (19.6)	3,225 (21.5)	212,147 (1.5)	50 (0.2)	11.7 (-1.0)	11.5 (-1.5)
Scotiabank	91,421 (-10.0)	15,198 (-14.5)	277,559 (-2.8)	56 (-0.2)	11.9 (0.4)	12.0 (1.5)
Banco del Bajío	1,945 (-16.2)	383 (-16.6)	327,111 (4.4)	54 (-1.5)	12.6 (0.0)	12.5 (0.0)
CI Banco	16,356 (-0.5)	2,907 (7.1)	258,870 (0.1)	55 (-1.6)	12.6 (-0.1)	12.9 (0.0)
Banca Afirme	11,237 (76.1)	3,174 (69.5)	339,977 (3.9)	54 (0.7)	12.9 (-0.3)	12.9 (-0.1)
BBVA	257,370 (5.6)	39,638 (5.5)	221,106 (-3.0)	57 (-0.8)	13.2 (-0.3)	13.0 (-1.0)
HSBC	49,417 (4.7)	7,529 (-0.5)	232,183 (-4.3)	55 (-0.3)	13.3 (0.3)	13.5 (0.5)
Cetelem	201,143 (19.2)	31,540 (14.4)	224,024 (-6.9)	56 (-1.5)	13.4 (0.2)	13.6 (0.2)
Arrendadora Afirme	7,214 (-37.2)	758 (-50.3)	270,188 (-2.9)	57 (2.3)	13.4 (0.0)	13.4 (-0.1)
Banorte	135,450 (9.2)	26,887 (14.7)	277,150 (2.4)	55 (1.0)	14.2 (0.2)	14.2 (0.0)
Finanmadrid	3,117 (16.7)	656 (2.3)	285,313 (-5.2)	54 (-0.2)	14.8 (0.1)	14.8 (-0.1)
Autofin	1,417 (29.2)	248 (83.8)	195,611 (-5.7)	44 (-7.3)	15.8 (1.3)	15.8 (1.5)
Sofom Inbursa	3,986 (-22.3)	607 (-22.5)	260,847 (-1.0)	54 (-2.3)	16.1 (0.1)	15.7 (0.0)
Otras instituciones	1,483	272	N. A.	N. A.	N. A.	N. A.

Nota: las instituciones están ordenadas respecto a la tasa promedio ponderado por saldo de la cartera comparable total a octubre de 2022. La tasa mediana de la distribución del saldo indica que el 50 por ciento del saldo se otorgó a una tasa menor o igual a la reportada.

N. A.: No Aplica.

El concepto de *Otras instituciones* considera a las siguientes: Financiera Bepensa, Arrendadora Value, Start Banregio, FinUtil, Arrendadora Ve por Más, Banca Mifel, Banco Multiva, Bankaool y Bansi. En conjunto, estas instituciones representaron el 0.2 por ciento del número de créditos de la cartera comparable de la banca tradicional y el 0.2 del saldo de dicha cartera.

Fuente: Cuadro elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito. Cifras sujetas a revisión.

Uso Público

Información de acceso público.

ii. Cartera comparable total de créditos automotrices otorgados por instituciones asociadas con financieras de marca a octubre de 2022

La información que se presenta para instituciones asociadas con financieras de marca se refiere a la cartera comparable de la totalidad de créditos vigentes en octubre de 2022 incluidos en el reporte, independientemente de la fecha de otorgamiento (ver Cuadro 5).

- El número de créditos vigentes en octubre de 2022 disminuyó 14.4 puntos porcentuales con respecto a los créditos vigentes en octubre de 2021.
- La tasa de interés promedio ponderado por saldo del sistema, en octubre de 2022, fue de 14.7 por ciento, 0.6 puntos porcentuales mayor a la observada en octubre de 2021.
- Las instituciones que registraron la tasa más baja fueron Ford Credit (13.1 por ciento), FC Financial (14.6 por ciento) y GM Financial (14.8 por ciento).
- Solo FC Financial registró una disminución en su tasa promedio ponderado por saldo (-0.3 puntos porcentuales).
- La institución que registró mayor participación en el número de créditos otorgados fue GM Financial, quien concentró el 65.3 por ciento del saldo que conforma la cartera comparable y el 68.5 por ciento del número de créditos otorgados por las instituciones asociadas con financieras de marca.

Cuadro 5

Cartera comparable total de créditos automotrices otorgados por instituciones asociadas con financieras de marca a octubre de 2022

(En paréntesis el cambio respecto a la cartera comparable total en octubre de 2021)

	Número de Créditos [en paréntesis cambio porcentual]	Saldo de crédito otorgado (millones de pesos) [en paréntesis cambio porcentual en términos reales]	Monto promedio a la originación del crédito (pesos) [en paréntesis cambio porcentual en términos reales]	Plazo promedio del crédito (meses) [en paréntesis cambio porcentual]	Tasa promedio ponderado por saldo (%) [en paréntesis diferencia simple de tasas]	Tasa mediana de la distribución del saldo (%) [en paréntesis diferencia simple de tasas]
Financieras de marca	314,160 (-14.4)	44,815 (-10.6)	253,877 (1.2)	53 (-2.2)	14.7 (0.6)	15.1 (0.4)
Ford Credit	25,262 (-27.4)	5,005 (-5.4)	322,886 (15.0)	50 (-1.1)	13.1 (1.7)	14.0 (1.6)
FC Financial	52,889 (-3.7)	8,193 (-5.8)	264,067 (-0.4)	56 (-4.5)	14.6 (-0.3)	15.5 (-0.3)
GM Financial	215,189 (-13.2)	29,286 (-11.2)	248,712 (-0.5)	53 (-2.4)	14.8 (0.7)	15.2 (0.7)
Volkswagen Bank	20,820 (-28.9)	2,331 (-25.5)	197,641 (0.2)	48 (-0.6)	16.6 (0.2)	17.3 (0.3)

Nota: las instituciones están ordenados respecto a la tasa promedio ponderado por saldo de la cartera comparable total a octubre de 2022. La tasa mediana de la distribución del saldo indica que el 50 por ciento del saldo se otorgó a una tasa menor o igual a la reportada.

Fuente: Cuadro elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito. Cifras sujetas a revisión.

Uso Público

Información de acceso público.

b. Cartera comparable de créditos automotrices otorgados durante el mes de octubre de 2022

i. Cartera comparable de créditos automotrices otorgados por la banca tradicional durante octubre de 2022

Para la cartera comparable de los créditos que se originaron en el mes de octubre de 2022, se observa que (ver Cuadro 6):

- El número de créditos otorgados por la banca tradicional en octubre de 2022 disminuyó 39.2 puntos porcentuales con respecto a los créditos otorgados en octubre de 2021.
- La tasa de interés promedio ponderado por saldo para los créditos otorgados en octubre de 2022 fue de 14.3 por ciento; esta tasa fue 1.8 puntos porcentuales mayor a la registrada en octubre de 2021.
- Las instituciones que, durante el mes de octubre de 2022, otorgaron crédito automotriz a las tasas de interés promedio ponderado más bajas fueron Banregio (11.5 por ciento), Banca Afirme (13.6 por ciento) y CI Banco (13.7 por ciento).
- La única institución que presentó una reducción en su tasa promedio ponderado por saldo con respecto al mismo mes del año anterior fue Banregio (-0.5 puntos porcentuales).
- Las instituciones que otorgaron un mayor número de créditos en el mes fueron BBVA, Cetelem y Santander, quienes concentraron el 59.6 por ciento del saldo que conforma la cartera comparable y el 65.6 por ciento del número de créditos otorgados en el último mes.

Uso Público

Información de acceso público.

Cuadro 6
Cartera comparable de créditos automotrices otorgados por la banca tradicional
durante octubre de 2022

(En paréntesis el cambio respecto a los créditos otorgados en octubre de 2021)

	Número de Créditos <small>[en paréntesis cambio porcentual]</small>	Saldo de crédito otorgado (millones de pesos) <small>[en paréntesis cambio porcentual en términos reales]</small>	Monto promedio a la originación del crédito (pesos) <small>[en paréntesis cambio porcentual en términos reales]</small>	Plazo promedio del crédito (meses) <small>[en paréntesis cambio porcentual]</small>	Tasa promedio ponderado por saldo (%) <small>[en paréntesis diferencia simple de tasas]</small>	Tasa mediana de la distribución del saldo (%) <small>[en paréntesis diferencia simple de tasas]</small>
Banca tradicional	32,305 (39.2)	8,655 (34.7)	263,745 (-3.4)	52 (-3.9)	14.3 (1.8)	14.5 (2.3)
Banregio	850 (316.7)	209 (342.0)	245,805 (6.0)	49 (3.9)	11.5 (-0.5)	11.5 (0.0)
Banca Afirme	611 (34.9)	241 (48.4)	390,840 (10.0)	54 (-0.7)	13.6 (1.2)	13.5 (0.6)
ClBanco	486 (7.0)	141 (2.9)	290,384 (-3.8)	51 (-6.1)	13.7 (1.7)	14.0 (1.7)
Santander	5,413 (71.0)	1,426 (44.6)	262,975 (-15.4)	56 (-6.4)	14.2 (3.0)	14.5 (3.5)
BBVA	8,237 (44.5)	1,996 (45.3)	232,651 (0.5)	51 (-3.3)	14.3 (1.9)	14.0 (2.0)
HSBC	1,634 (1.1)	405 (-3.7)	248,000 (-4.5)	52 (-1.8)	14.4 (1.7)	14.0 (1.1)
Cetelem	7,534 (48.9)	1,737 (38.8)	227,192 (-6.9)	50 (-9.9)	14.4 (1.5)	15.0 (2.0)
Scotiabank	2,026 (-26.6)	668 (-21.6)	329,233 (6.8)	54 (1.3)	14.5 (3.4)	14.5 (4.5)
Banorte	5,046 (45.8)	1,697 (55.3)	331,636 (6.4)	53 (2.6)	14.6 (0.4)	15.5 (0.8)
Finanmadrid	110 (46.7)	33 (34.4)	306,968 (-7.8)	50 (-4.3)	16.5 (2.3)	16.5 (2.6)
Autofin	237 (169.3)	48 (152.2)	201,386 (-6.6)	44 (-2.8)	16.5 (2.2)	17.0 (3.0)
Sofom Inbursa	45 (-30.8)	15 (-10.2)	336,401 (29.7)	51 (6.5)	17.4 (1.3)	17.7 (2.0)
Otras instituciones	76	39	N. A.	N. A.	N. A.	N. A.

Nota: Las instituciones están ordenados respecto a la tasa promedio ponderado por saldo de los créditos otorgados en octubre de 2022. La tasa mediana de la distribución del saldo indica que el 50 por ciento del saldo se otorgó a una tasa menor o igual a la reportada. N. A.: No Aplica.

El concepto de *Otras instituciones* considera a las siguientes: Banco del Bajío, Arrendadora Afirme, Financiera Bepensa, Start Banregio, Arrendadora Value y Banco Multiva. En conjunto, estas instituciones representaron el 0.4 por ciento de la cartera comparable de la banca tradicional y el 0.2 por ciento del número de créditos.

Los indicadores de número de créditos y saldo para este universo de la cartera comparable suelen presentar una gran variabilidad debido al número pequeño de créditos otorgados mes a mes.

Fuente: Cuadro elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito. Cifras sujetas a revisión.

Uso Público

Información de acceso público.

ii. Cartera comparable de créditos automotrices otorgados por instituciones asociadas con financieras de marca durante octubre de 2022

Para la cartera comparable de los créditos que se originaron por instituciones asociadas con financieras de marca en el mes de octubre de 2022, se observa que (ver Cuadro 7):

- El número de créditos otorgados en octubre de 2022 aumentó 42.1 puntos porcentuales con respecto a los créditos otorgados en octubre de 2021.
- La tasa de interés promedio ponderado por saldo para los créditos otorgados en octubre de 2022 fue de 15.1 por ciento; esta tasa fue 1.0 punto porcentual mayor a la registrada en el mismo mes del año previo.
- Las instituciones que, durante el mes de octubre de 2022, otorgaron crédito automotriz a las tasas de interés promedio ponderado más bajas fueron Ford Credit (14.3 por ciento), FC Financial (14.4 por ciento) y GM Financial (15.4 por ciento).
- Ninguna de estas instituciones presentó alguna reducción en sus tasas promedio ponderado por saldo con respecto al mismo mes del año anterior.
- La institución que registró mayor participación en el número de créditos otorgados fue GM Financial; esta institución concentró el 54.5 por ciento del saldo que conforma la cartera comparable y el 62.6 por ciento del número de créditos otorgados por las instituciones asociadas con financieras de marca.

Cuadro 7

Cartera comparable de créditos automotrices otorgados por instituciones asociadas con financieras de marca durante octubre de 2022

(En paréntesis el cambio respecto a los créditos otorgados en octubre de 2021)

	Número de Créditos [en paréntesis cambio porcentual]	Saldo de crédito otorgado (millones de pesos) [en paréntesis cambio porcentual en términos reales]	Monto promedio a la originación del crédito (pesos) [en paréntesis cambio porcentual en términos reales]	Plazo promedio del crédito (meses) [en paréntesis cambio porcentual]	Tasa promedio ponderado por saldo (%) [en paréntesis diferencia simple de tasas]	Tasa mediana de la distribución del saldo (%) [en paréntesis diferencia simple de tasas]
Financieras de marca	7,185 (42.1)	2,093 (47.2)	307,080 (3.6)	45 (-5.0)	15.1 (1.0)	15.7 (1.1)
Ford Credit	680 (-7.2)	355 (18.9)	519,673 (28.2)	45 (0.4)	14.3 (1.6)	15.0 (1.0)
FC Financial	1,464 (42.0)	464 (58.5)	314,490 (11.7)	44 (-5.8)	14.4 (0.6)	15.0 (1.2)
GM Financial	4,498 (64.9)	1,140 (61.9)	281,023 (-2.5)	45 (-7.2)	15.4 (0.8)	16.5 (1.2)
Volkswagen Bank	543 (-4.2)	134 (6.2)	236,716 (6.6)	43 (-0.8)	17.3 (1.9)	18.0 (2.0)

Nota: Las instituciones están ordenadas respecto a la tasa promedio ponderado por saldo de los créditos otorgados en octubre de 2022. La tasa mediana de la distribución del saldo indica que el 50 por ciento del saldo se otorgó a una tasa menor o igual a la reportada. Los indicadores de número de créditos y saldo para este universo de la cartera comparable suelen presentar una gran variabilidad debido al número pequeño de créditos otorgados mes a mes.

Fuente: Cuadro elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito. Cifras sujetas a revisión.

Uso Público

Información de acceso público.

Apéndice II: Información metodológica

a. Universo de créditos incluidos en el reporte

La información utilizada para elaborar este reporte corresponde a créditos automotrices que cumplieron con las siguientes características:

- Se encontraron vigentes a octubre de 2022 y al corriente en sus pagos (no tuvieron un solo día de atraso).
- Su finalidad es la adquisición de un automóvil para uso privado, no para fines comerciales, es decir, se excluyen los productos de crédito específicamente orientados a servicio de taxis o de camiones de transporte de cualquier tipo.
- Fueron otorgados al público en general; se excluyeron los créditos ofrecidos en condiciones preferenciales a personas relacionadas con la institución que los otorga.
- Solamente se incluyeron créditos automotrices concedidos por bancos e instituciones reguladas.
- Al momento del reporte, conservaban las condiciones originales de su contratación; se excluyeron los créditos reestructurados y los provenientes de compras de cartera en los casos en que los términos originales cambiaron y aquellos que formaron parte de cualquier programa de apoyo por la contingencia sanitaria causada por el COVID-19.
- Denominados en moneda nacional.
- El valor del auto es estrictamente mayor a 30 mil pesos.

Del total de créditos automotrices otorgados por instituciones financieras reguladas en octubre de 2022 (1,467,658), el número final de créditos analizados fue de 1,217,341 créditos. Debido a los filtros se eliminó el 17.1 por ciento de los datos.

Cuadro 8

Criterios para la definición del universo de créditos automotrices analizados

Criterios para filtrar créditos	Porcentaje excluido del número total de créditos	Porcentaje excluido del saldo de créditos
Filtro 1 - Relacionados con la institución	0.0	0.0
Filtro 2 - No accesibles para el público en general	0.8	0.9
Filtro 3 - Reestructurados	9.6	6.2
Filtro 4 - Cartera vencida	2.5	2.3
Filtro 5 - Créditos con atrasos	2.5	2.2
Filtro 6 - Otra moneda	0.0	0.0
Filtro 7 - Con tasa negativa	0.0	0.0
Filtro 8 - Valor menor o igual a 30 mil	1.0	0.0
Filtro 9 - De productos no comparables	0.8	0.6
Filtro 10 - Con saldo negativo	0.0	0.0
Total excluido	17.1	12.4

Nota: Los criterios para filtrar créditos fueron aplicados secuencialmente.

Es importante resaltar que el número de créditos reestructurados es atípicamente elevado debido a la pandemia de COVID-19. Los créditos reestructurados dentro de los programas COVID-19 constituyeron el 5.5 por ciento del total de créditos.

Uso Público

Información de acceso público.

b. Tasas de interés y plazos

Este reporte incluye información sobre el costo promedio anual de créditos no revolventes, tanto a nivel agregado, como por institución. Las tasas de interés utilizadas para la elaboración de los indicadores corresponden a la tasa de interés anual ordinaria (sin I.V.A.) que se pacta en el origen de los contratos de cada uno de los créditos y que son fijas.²¹ A partir de estas tasas de interés, se elaboran cada uno de los indicadores, para el sistema, para las instituciones y para las segmentaciones relevantes.

Para cada persona i , se cuenta con la tasa de interés que le cobra la institución intermediaria j , denominada T_{ij} y con el saldo del crédito vigente, S_{ij} . Con esta información se estima la Tasa de Interés Promedio Ponderado por saldo (TPP) y la tasa de interés mediana de la distribución del saldo.²² como se explica a continuación.

Para obtener la Tasa Promedio Ponderado de la institución j (TPP_j), se define la participación de cada persona acreditada i , en la cartera total de la institución j como:

$$\rho_{ij} = \frac{S_{ij}}{\sum_i S_{ij}}$$

La TPP_j se obtiene multiplicando la T_{ij} por la participación correspondiente de la persona y sumando sobre todas las observaciones i que corresponden a personas acreditadas de la institución j :

$$TPP_j = \sum_i T_{ij} * \rho_{ij}$$

Posteriormente, para obtener la TPP del sistema, para cada institución j definimos su saldo de crédito otorgado como la suma de los saldos de su clientela:

$$S_j = \sum_i S_{ij}$$

Y su participación en la cartera total del sistema como:

$$\rho_j = \frac{S_j}{\sum_j S_j}$$

La TPP del Sistema se obtiene multiplicando la TPP_j por la participación correspondiente de la institución j y sumando sobre todas las instituciones:

²¹ Para mayor referencia, ver el Formulario de Créditos No Revolventes, Sección "C. Ayudas Específicas". Disponible en: http://www.banxico.org.mx/waFormulariosDGASF/WEB/wwwformulariosCNR_BM_PDF.jsp

²² Es la tasa de interés que divide el saldo de crédito otorgado en dos segmentos del mismo monto.

Uso Público

Información de acceso público.

$$TPP = \sum_j TPP_j * \rho_j$$

Los indicadores estadísticos mencionados se obtienen para los diferentes segmentos del mercado y para cada institución intermediaria.

Para cada institución, la tasa mediana de la distribución del saldo de crédito se obtiene al ordenar a las personas acreditadas de acuerdo a su tasa, de menor a mayor; la tasa que acumula el 50 por ciento del saldo es la tasa mediana de la distribución del saldo. La tasa mediana de la distribución del saldo del sistema se obtiene de la misma forma, considerando a cada persona acreditada, en forma individual, sin agruparlas por institución.

Puesto que los créditos pueden pagarse con diferente periodicidad (v.g., mensual, quincenal, semanal) es necesario hacerlos compatibles para poder calcular los indicadores mencionados. Para cada uno de los créditos se cuenta con información de la frecuencia del pago y de su plazo total. Utilizando estas dos cifras se calcula el *plazo promedio* del crédito en meses de la siguiente manera:

- a) $\frac{\text{Plazo total} * 7}{30.4}$ si la frecuencia de cobro es semanal.
- b) $\frac{\text{Plazo total} * 10}{30.4}$ si la frecuencia de cobro es decenal.
- c) $\frac{\text{Plazo total} * 14}{30.4}$ si la frecuencia de cobro es catorcenal.
- d) $\frac{\text{Plazo total} * 15}{30.4}$ si la frecuencia de cobro es quincenal.

Finalmente, el valor que se obtiene se redondea de la manera tradicional.

Con la finalidad de que las personas usuarias de la información aprecien que las instituciones intermediarias otorgan crédito a diferentes tasas de interés, se presentan varias gráficas para cada institución que contienen las distribuciones de los montos de crédito otorgado a cada nivel de tasas.

c. Criterios de inclusión de instituciones

Algunas instituciones no se incluyeron explícitamente en los cuadros porque tenían muy pocos créditos y sus datos tenían una alta variabilidad; por lo tanto, podían distorsionar la información. Sin embargo, se incluyeron dentro del rubro “Otras instituciones”; aquí se agruparon las instituciones que tuvieron menos del 0.1 por ciento del número total de créditos del cuadro correspondiente. Nótese que el concepto “Otras instituciones” no necesariamente está formado por las mismas instituciones en cada cuadro; conforme la información del cuadro se hizo más precisa, las instituciones incluidas pudieron cambiar.

Uso Público

Información de acceso público.



BANCO DE MÉXICO®

www.banxico.org.mx