

Encuesta sobre condiciones generales y estándares en el mercado de crédito bancario

Resumen

El Banco de México levanta cada trimestre la Encuesta sobre Condiciones Generales y Estándares en el Mercado de Crédito Bancario (EnBan), la cual responden los directivos a cargo de las políticas de otorgamiento de crédito de los bancos comerciales que operan en el país. La información que se recaba en la EnBan es de carácter cualitativo y sirve para complementar el análisis de los diversos instrumentos que utiliza el Banco de México para lograr un mejor entendimiento de la evolución de la demanda y de las condiciones generales y/o los estándares de aprobación del crédito en los distintos segmentos del mercado.

Introducción

La EnBan es una encuesta cuyo objetivo principal es proveer al público en general y a la Junta de Gobierno del Banco de México de información sobre las percepciones de los directivos responsables de las divisiones de crédito de los bancos comerciales que operan en México acerca de la demanda de crédito y de las condiciones generales y/o los estándares de aprobación del crédito en el mercado. En particular, la EnBan busca obtener información cualitativa sobre los cambios observados o percibidos por los directivos durante el último trimestre respecto del trimestre inmediato anterior, así como su expectativa para el trimestre en curso respecto de los tres meses previos.

Variables

El conjunto de datos tiene una frecuencia trimestral. La información se puede organizar principalmente dentro de una categoría dinámica (D), dado que la mayoría de las variables contienen información nueva en cada trimestre, si bien las variables no requieren correcciones para periodos previos.

El conjunto de datos contiene más de 600 variables que se pueden organizar en cinco módulos principales, los cuales corresponden a distintos segmentos del mercado de crédito bancario:

- Módulo I: Empresas Grandes No Financieras
- Módulo II: Pequeñas y Medianas Empresas (PyMEs) No Financieras
- Módulo III: Intermediarios Financieros No Bancarios (IFNB)
- Módulo IV: Consumo
- Módulo V: Hipotecario

Cada uno de los módulos mencionados arriba contiene preguntas relacionadas con los siguientes temas:

- **Factores que pueden afectar a la demanda y/o las condiciones generales y los estándares de aprobación del crédito:** Aborda de manera general la evolución de algunos factores que pudieron haber influido sobre la demanda y/o las condiciones generales y los estándares de aprobación del crédito en el segmento correspondiente.
- **Condiciones generales y/o estándares de aprobación del crédito:** Se centra en los cambios en las condiciones generales y/o estándares de aprobación de crédito identificados por los directivos de los bancos comerciales en el segmento correspondiente en un trimestre en particular respecto del trimestre previo. Profundiza en las distintas dimensiones en las que pudieran reflejarse estos cambios (por ejemplo: cambios en las tasas, plazos o montos aprobados, o bien por región geográfica o sector de actividad económica en el caso de los módulos sobre crédito a las empresas). Además, recopila las expectativas de los directivos de los bancos comerciales sobre las condiciones generales y/o estándares de aprobación de crédito para el siguiente trimestre.
- **Demanda de crédito:** Ahonda en los cambios en la demanda de crédito percibidos por los directivos de los bancos comerciales en el segmento correspondiente en un trimestre en particular respecto del trimestre previo. Analiza las distintas dimensiones en las que pudieran reflejarse estas variaciones (por ejemplo: por región geográfica o sector de actividad

económica), y recaba las expectativas de demanda para los próximos tres meses.

Además, se incorpora un módulo adicional que indaga sobre posibles cambios durante el trimestre en factores que puedan afectar la demanda y/o las condiciones generales y los estándares de aprobación del crédito en general (no en específico a un solo segmento); por ejemplo, cambios en el entorno económico, en el nivel de capitalización o la posición de liquidez del banco, entre otros aspectos. Por último, en algunos trimestres el cuestionario puede incluir preguntas adicionales sobre temas específicos que el Banco de México considere relevantes para el análisis del mercado crediticio y que en general no forman parte del cuestionario que se envía en forma recurrente.

Comentarios adicionales

El Banco de México publica los resultados de la EnBan en forma agregada, para lo cual utiliza índices de difusión.

Los índices de difusión se construyen por separado para dos grupos de bancos, los cuales se clasifican de acuerdo a su participación de mercado en cada segmento:

- Bancos con mayor participación
- Bancos con menor participación.

Palabras clave: Encuesta, crédito, empresas, consumo, hipotecario, bancos comerciales, demanda y oferta.

DOI: ENBAN-EconLab

Conjuntos de datos relacionados disponibles en EconLab del Banco de México.

Ninguno.