

Encuesta sobre Condiciones Generales y Estándares en el Mercado de Crédito Bancario

En este comunicado se presentan por primera vez los resultados de la Encuesta sobre Condiciones Generales y Estándares en el Mercado de Crédito Bancario (EnBan).

La EnBan es una encuesta trimestral que realiza el Banco de México entre los directivos responsables de las políticas de otorgamiento de crédito de los bancos comerciales que operan en el país para recabar información cualitativa acerca de la evolución de la demanda de crédito y de las condiciones generales y los estándares de aprobación del crédito en el mercado.

El cuestionario de la EnBan se divide en cinco módulos principales, correspondientes a distintos segmentos del mercado de crédito bancario:

1. Crédito a Empresas Grandes No Financieras
2. Crédito a Pequeñas y Medianas Empresas No Financieras
3. Crédito a Intermediarios Financieros No Bancarios
4. Crédito al Consumo
5. Crédito Hipotecario

Cada uno de estos módulos contiene diversas preguntas sobre cómo evolucionaron la demanda y la oferta de crédito en el segmento correspondiente durante el trimestre de referencia en relación con el trimestre anterior, así como sobre sus expectativas para el siguiente trimestre.

El cuestionario también incorpora un módulo inicial con preguntas que indagan sobre posibles cambios durante el trimestre en factores que pudieran afectar la demanda y/o la oferta de crédito; por ejemplo, acerca de la percepción de los bancos sobre cambios en el entorno económico nacional o internacional, en la situación económica de las empresas, en las condiciones de empleo para los hogares, en los costos de captación de la banca, entre otros.

Además de proveer al público de una herramienta adicional para entender mejor la evolución del mercado crediticio en México, los resultados de la EnBan complementan la amplia gama de indicadores existentes a los que el Banco de México da seguimiento con el objetivo prioritario de promover el sano desarrollo del sistema financiero y procurar la estabilidad del poder adquisitivo de la moneda nacional.

Cabe destacar que las respuestas de los bancos se presentan de forma agregada en índices de difusión. Para conocer mayores detalles sobre la construcción de dichos índices y otros aspectos metodológicos que se toman en cuenta para la presentación de los resultados, se sugiere consultar el anexo metodológico que se incluye hacia el final del comunicado de prensa.

A continuación se presentan los resultados del levantamiento de la EnBan correspondiente al periodo octubre – diciembre de 2017. El reporte muestra primero un resumen de los principales hallazgos. Enseguida se enfoca en la evolución de los indicadores generales de demanda y de oferta para cada segmento del mercado de crédito bancario. Finalmente, se incluyen cuadros estadísticos con información adicional que permite abundar sobre los factores que pudieron afectar la demanda y/o la oferta de crédito en general y en los distintos segmentos. El cuestionario de la EnBan se puede consultar en la siguiente liga: <http://www.banxico.org.mx/apps/sie/{32AF83C8-8389-9628-8B08-25551A3CD4C4}.pdf>.

12 de febrero de 2018

Encuesta sobre Condiciones Generales y Estándares en el Mercado de Crédito Bancario Trimestre Octubre – Diciembre de 2017

Este reporte presenta los principales resultados de la Encuesta sobre Condiciones Generales y Estándares en el Mercado de Crédito Bancario (EnBan) correspondiente al periodo octubre – diciembre de 2017.¹ 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 cuarto trimestre de 2017:
 - ✓ Los **bancos con mayor participación**² de mercado en los segmentos correspondientes percibieron en promedio un aumento en la demanda de crédito por parte de las empresas grandes no financieras y los intermediarios financieros no bancarios, así como en el crédito al consumo vía tarjetas, el crédito automotriz y los créditos personales. En contraste, dichos bancos percibieron en promedio una menor demanda en los segmentos de PyMEs no financieras y crédito hipotecario. En el segmento de crédito de nómina, los bancos con mayor participación señalaron en promedio que la demanda permaneció prácticamente sin cambios con relación al trimestre anterior.
 - ✓ Por otra parte, los **bancos con menor participación** de mercado en los segmentos respectivos reportaron en promedio un incremento generalizado en la demanda de crédito, con excepción de los segmentos de créditos personales y crédito hipotecario, para los cuales se percibió una menor demanda en comparación con el trimestre previo.
- Con respecto a sus expectativas para el primer trimestre de 2018, los bancos con mayor participación prevén en promedio un incremento de la demanda de crédito por parte de las empresas grandes no financieras, los intermediarios financieros no bancarios, el crédito al consumo vía tarjetas y el crédito hipotecario, mientras que no esperan cambios considerables en la demanda de crédito de las PyMEs no financieras. Por su parte, los bancos con menor participación esperan un aumento en la demanda de crédito, en

¹ El levantamiento de la encuesta del cuarto trimestre de 2017 se llevó a cabo entre el 10 y el 25 de enero de 2018. Los resultados que aquí se presentan agregan las respuestas de 44 instituciones de la banca comercial. A lo largo del reporte, *últimos tres meses* se refiere al periodo octubre – diciembre de 2017, mientras que *próximos tres meses* denota el periodo enero – marzo 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.

² 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

promedio, en los segmentos de intermediarios financieros no bancarios y de tarjetas de crédito, en tanto que para el resto de los segmentos se espera que la demanda de crédito permanezca prácticamente sin cambio.

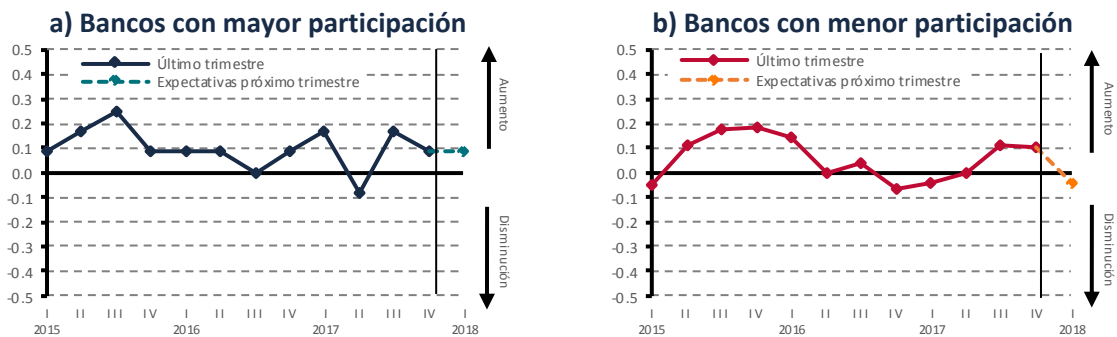
- En cuanto a las **condiciones generales y/o los estándares de aprobación del crédito**, durante el cuarto trimestre de 2017:
 - ✓ Los **bancos con mayor participación** de mercado señalaron en promedio haber estrechado las condiciones de oferta de crédito en los segmentos de intermediarios financieros no bancarios, tarjetas de crédito y nómina. En contraste para el segmento de crédito hipotecario, este grupo de bancos reportó en promedio condiciones más relajadas. Respecto a los segmentos de empresas grandes no financieras, PyMEs no financieras, crédito automotriz y créditos personales, las condiciones de oferta se mantuvieron prácticamente sin cambios de acuerdo al promedio de las respuestas proporcionadas por los bancos con mayor participación en las carteras correspondientes.
 - ✓ 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 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, de nómina e hipotecario.
- En términos de sus expectativas para el primer trimestre de 2018, los bancos con mayor participación prevén en promedio un estrechamiento adicional en la oferta de crédito a intermediarios financieros no bancarios, mientras que para el resto de los segmentos anticipan que las condiciones de otorgamiento de crédito permanezcan prácticamente sin cambio. Por su parte, los bancos con menor participación esperan condiciones de oferta más estrechas, en promedio, para las carteras de crédito a empresas en general, 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

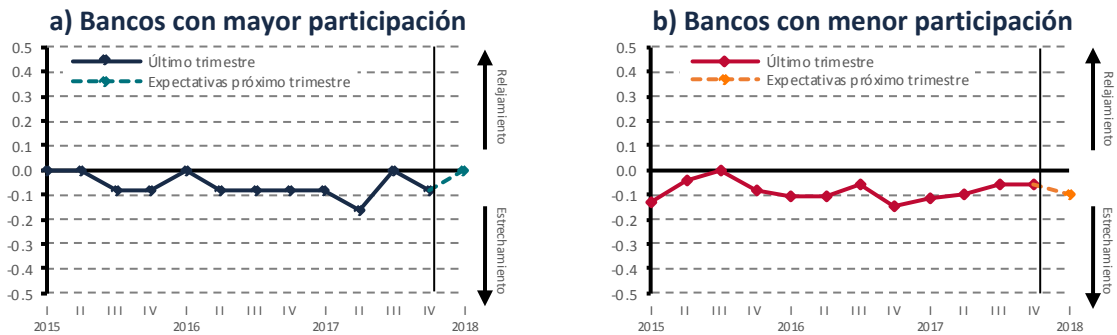
Los directivos del conjunto de bancos en este segmento percibieron que la demanda de crédito aumentó en promedio durante los últimos tres meses. Respecto a sus expectativas para el próximo trimestre, los bancos con mayor participación de mercado en el segmento anticipan en promedio un aumento adicional, 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
 Índices de difusión


1.2 Oferta

En los últimos tres meses, los bancos con mayor participación reportaron en promedio que las condiciones generales y/o los estándares de aprobación del crédito a empresas grandes no financieras permanecieron prácticamente sin cambios, mientras que los bancos con menor participación reportaron un estrechamiento, en particular en términos de mayores tasas de interés de los créditos. Asimismo, los bancos con mayor participación esperan que en el próximo trimestre las condiciones de oferta permanezcan prácticamente sin cambios, al tiempo que el resto de los bancos anticipa, en promedio, un estrechamiento adicional (Gráfica 2 y Cuadro 3).

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



2. Crédito a Pequeñas y Medianas Empresas No Financieras

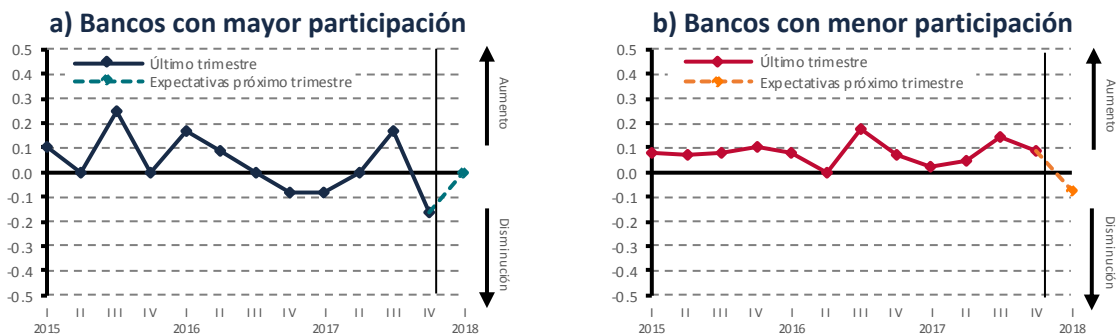
2.1 Demanda

En el cuarto trimestre de 2017, los bancos con mayor participación reportaron en promedio haber percibido una disminución en la demanda de crédito por parte de las PyMEs, en tanto que el resto de los bancos opinó que esta se incrementó. Para el próximo trimestre, los bancos en su conjunto no esperan variaciones importantes en la demanda por crédito de este segmento (Gráfica 3 y Cuadro 4).

Gráfica 3

Demanda por Crédito de Pequeñas y Medianas Empresas No Financieras

Índices de difusión



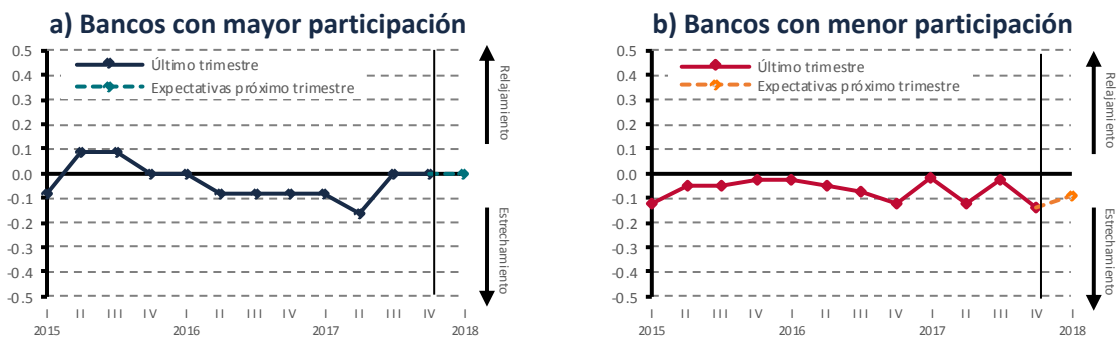
2.2 Oferta

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 cuarto trimestre de 2017, mientras que el resto de los bancos identificó condiciones más estrechas, en especial en relación con los costos del crédito y, en menor medida, los requerimientos de colateral. En términos de sus expectativas para el próximo trimestre, los bancos con mayor participación esperan en promedio que las condiciones de oferta continúen sin cambios, mientras que los bancos con menor participación anticipan un estrechamiento adicional (Gráfica 4 y Cuadro 5).

Gráfica 4

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

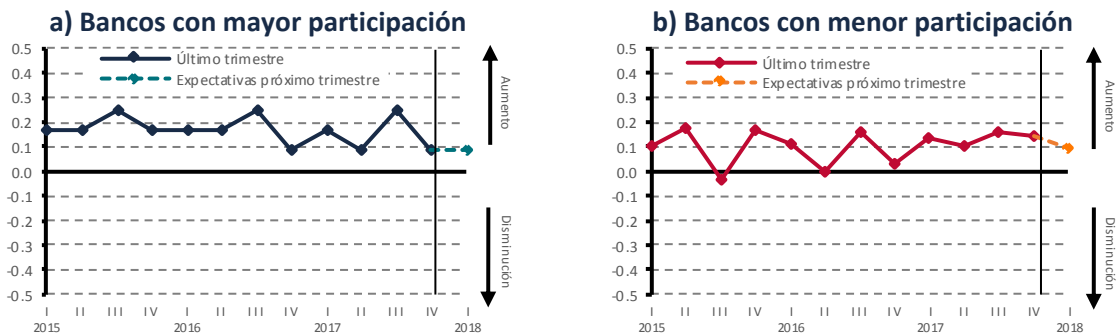
Índices de difusión



3. Crédito a Intermediarios Financieros No Bancarios
3.1 Demanda

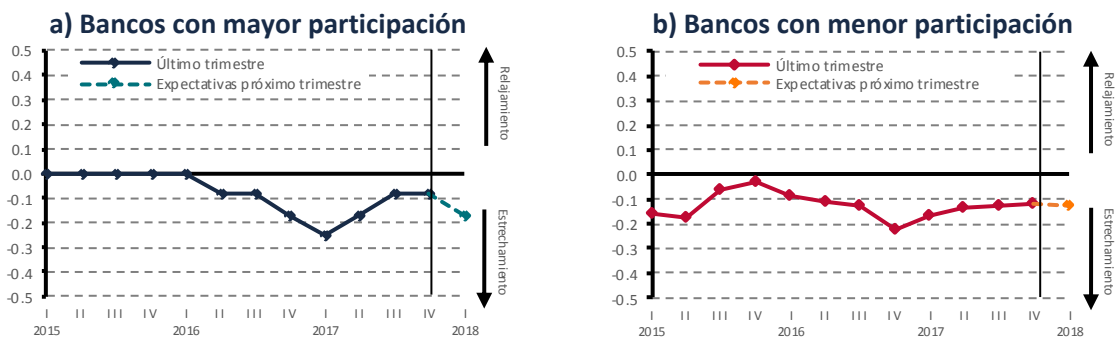
En el trimestre de referencia, los bancos en su conjunto percibieron en promedio un aumento en la demanda por crédito de intermediarios financieros no bancarios. Asimismo, ambos grupos de bancos anticipan en promedio que la demanda por crédito en este segmento continúe aumentando durante el próximo trimestre (Gráfica 5 y Cuadro 6).

Gráfica 5
Demanda por Crédito de Intermediarios Financieros No Bancarios
 Índices de difusión


3.2 Oferta

Los bancos en su conjunto reportaron en promedio condiciones generales y/o estándares de aprobación de crédito más estrechas para este segmento durante los últimos tres meses. En términos de sus expectativas para el próximo trimestre, ambos grupos de bancos prevén en promedio 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

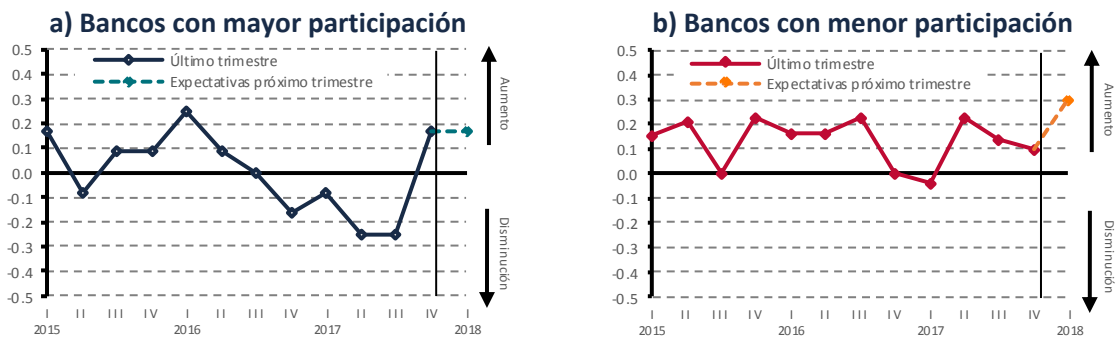


4. Crédito al Consumo

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 un aumento en la demanda de crédito durante el cuarto trimestre de 2017. Para los próximos tres meses, los bancos en su conjunto anticipan en promedio un incremento adicional en la demanda de crédito (Gráfica 7 y Cuadro 8).

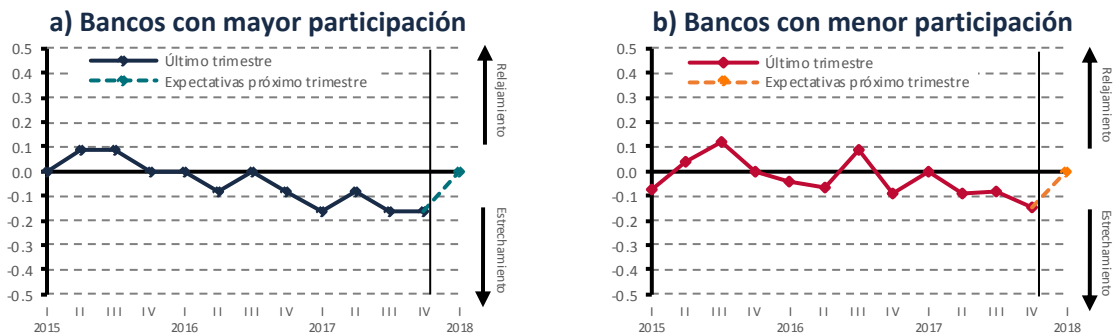
Gráfica 7
Demanda por Crédito al Consumo (vía Tarjetas)
 Índices de difusión



4.2 Oferta de tarjetas de crédito

En el último trimestre, los bancos en su conjunto reportaron en promedio un estrechamiento en las condiciones generales y/o los estándares de aprobación en el segmento de tarjetas de crédito, particularmente en términos del puntaje mínimo requerido para la aprobación de crédito. 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



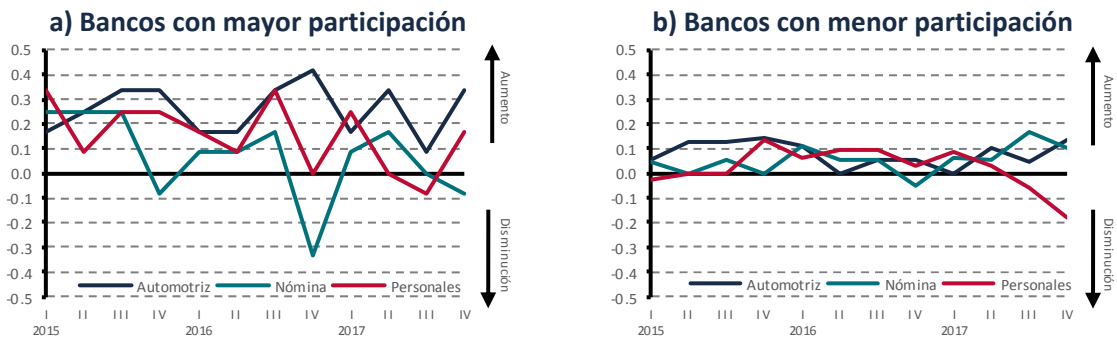
4.3 Demanda de otros créditos al consumo

En cuanto al crédito al consumo distinto al de tarjetas, los directivos de los bancos con participación en el segmento automotriz reportaron en promedio que la demanda por crédito aumentó en los últimos tres meses. Adicionalmente, los bancos con mayor participación en los segmentos correspondientes percibieron en promedio una mayor demanda de créditos personales, mientras que no observaron cambios notorios en la demanda de créditos de nómina. Por su parte, los bancos con menor participación reportaron en promedio una mayor demanda de crédito de nómina y una menor demanda de créditos personales (Gráfica 9 y Cuadro 8).

Gráfica 9

Demanda por Crédito al Consumo (Otros Segmentos)

Índices de difusión



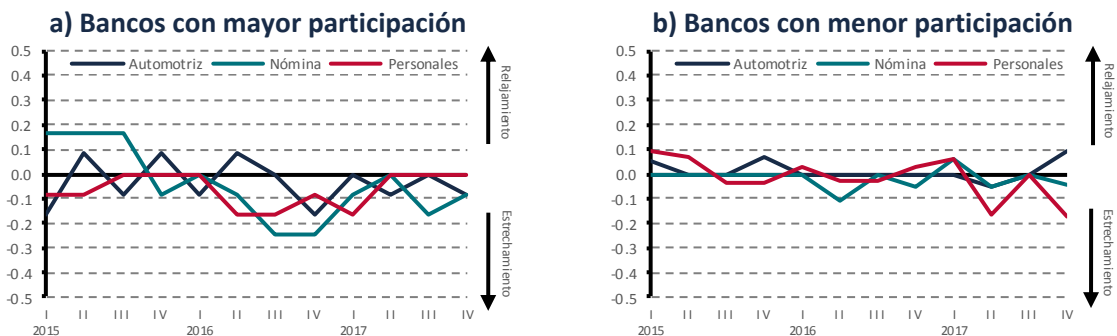
4.4 Oferta de otros créditos al consumo

En los sectores del crédito al consumo distintos al de tarjetas, los bancos con mayor participación reportaron en promedio condiciones generales y/o estándares de aprobación más estrechas para los créditos de nómina, mientras que para el resto de los segmentos señalaron condiciones similares a las del trimestre anterior. Por su parte, los bancos con menor participación indicaron en promedio que las condiciones generales y/o estándares de aprobación se estrecharon para los créditos personales, al tiempo que permanecieron prácticamente sin cambios en el resto de los segmentos (Gráfica 10 y Cuadro 9).

Gráfica 10

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

Índices de difusión

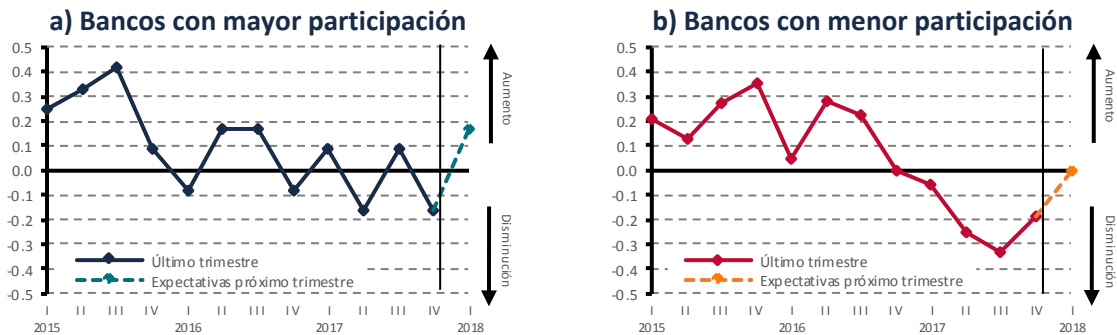


5. Crédito Hipotecario
5.1 Demanda

Durante el cuarto trimestre de 2017, los bancos en general reportaron que la demanda por crédito hipotecario disminuyó en promedio respecto al trimestre previo. 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

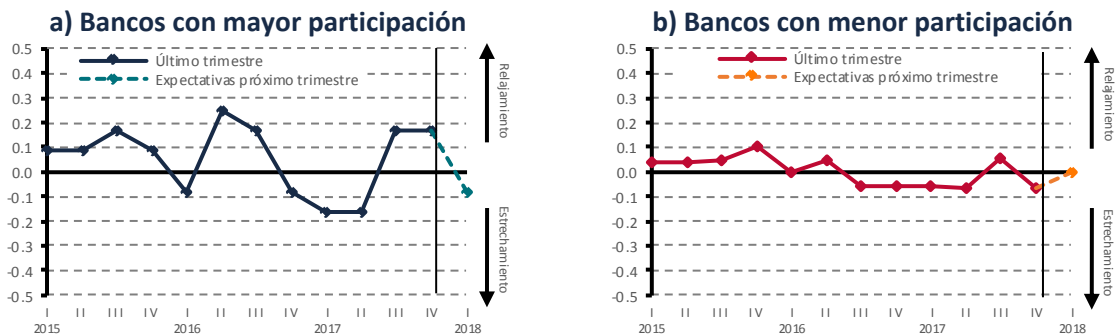
Índices de difusión


5.2 Oferta

Los bancos con mayor participación reportaron en promedio condiciones generales y/o estándares de aprobación de créditos hipotecarios más relajados durante el cuarto trimestre de 2017, mientras que el resto de los bancos señalaron que no hubo cambios notables. Durante el siguiente trimestre, los bancos en este segmento esperan que, en promedio, las condiciones generales y/o los estándares de aprobación de crédito permanezcan prácticamente sin cambios (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 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. Además, también señalaron ciertos aumentos en su posición de liquidez y en la disponibilidad de fondos en moneda nacional en relación con el trimestre anterior.

Por su parte, los bancos con menor participación reportaron en promedio un aumento en el costo de captación respecto al trimestre previo. También percibieron en promedio cierto deterioro en el entorno económico nacional (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
 Cuarto trimestre de 2017, índices de difusión^{1/}

Concepto	Empresas Grandes ^{2/}	PyMEs ^{2/}	Intermediarios		Consumo			Hipotecario
			Financieros No Bancarios	Tarjetas de crédito	Automotriz	Nómina	Personales	
Cambio respecto al último trimestre								
<u>Demanda por Crédito</u>								
Bancos con mayor participación	0.08	-0.17	0.08	0.17	0.33	-0.08	0.17	-0.17
<i>Trimestre anterior</i>	(0.17)	(0.17)	(0.25)	(-0.25)	(0.08)	(0.00)	(-0.08)	(0.08)
Bancos con menor participación	0.10	0.09	0.15	0.10	0.14	0.10	-0.18	-0.19
<i>Trimestre anterior</i>	(0.11)	(0.14)	(0.16)	(0.14)	(0.05)	(0.17)	(-0.06)	(-0.33)
<u>Condiciones Generales y/o</u>								
<u>Estándares de Aprobación</u>								
Bancos con mayor participación	-0.08	0.00	-0.08	-0.17	-0.08	-0.08	0.00	0.17
<i>Trimestre anterior</i>	(0.00)	(0.00)	(-0.08)	(-0.17)	(0.00)	(-0.17)	(0.00)	(0.17)
Bancos con menor participación	-0.06	-0.14	-0.12	-0.15	0.09	-0.05	-0.18	-0.06
<i>Trimestre anterior</i>	(-0.06)	(-0.02)	(-0.13)	(-0.08)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.06)
Expectativas próximo trimestre								
<u>Demanda por Crédito</u>								
Bancos con mayor participación	0.08	0.00	0.08	0.17				0.17
<i>Trimestre anterior</i>	(0.08)	(-0.17)	(0.08)	(0.17)				(-0.17)
Bancos con menor participación	-0.04	-0.07	0.09	0.30				0.00
<i>Trimestre anterior</i>	(0.10)	(0.09)	(0.15)	(0.10)				(-0.19)
<u>Condiciones Generales y/o</u>								
<u>Estándares de Aprobación</u>								
Bancos con mayor participación	0.00	0.00	-0.17	0.00				-0.08
<i>Trimestre anterior</i>	(-0.08)	(0.00)	(-0.08)	(-0.17)				(0.17)
Bancos con menor participación	-0.10	-0.09	-0.13	0.00				0.00
<i>Trimestre anterior</i>	(-0.06)	(-0.14)	(-0.12)	(-0.15)				(-0.06)

^{1/} 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.

^{2/} Se refiere a empresas no financieras.

Comunicado de Prensa

Cuadro 2
Demanda por Crédito de
Empresas Grandes No Financieras
Índices de difusión ^{1/}

Concepto	Bancos con mayor participación					Bancos con menor participación				
	2016	2017				2016	2017			
	IV	I	II	III	IV	IV	I	II	III	IV
Demanda de Crédito										
Índices generales ^{2/}										
Demanda, últimos tres meses	0.08	0.17	-0.08	0.17	0.08	-0.06	-0.04	0.00	0.11	0.10
Demanda, próximos tres meses	-0.25	0.00	0.08	0.08	0.08	-0.08	0.04	0.12	0.11	-0.04
Actividad económica ^{2/}										
Actividades primarias	0.17	0.08	0.08	0.17	0.25	-0.04	0.00	0.00	0.06	0.00
Manufactura	0.08	0.17	0.00	0.17	0.08	-0.12	-0.11	-0.02	0.11	0.02
Construcción	0.17	0.08	0.08	0.00	-0.08	0.00	-0.06	0.10	0.09	0.05
Industria extractiva	0.00	-0.08	0.00	-0.08	-0.08	0.00	0.00	-0.07	-0.03	-0.06
Comercio	0.17	0.08	0.08	0.08	0.08	0.07	-0.11	0.09	0.13	0.07
Servicios	0.17	0.17	0.00	0.08	0.08	-0.12	-0.02	0.02	0.04	-0.09
Región geográfica ^{2/3/}										
Noroeste	0.17	0.08	0.08	0.08	0.17	-0.03	-0.03	0.03	0.11	0.05
Norte	0.17	0.08	0.08	0.08	0.17	-0.10	-0.10	-0.03	0.09	-0.07
Noreste	0.17	0.08	0.08	0.08	0.08	-0.07	-0.02	0.05	0.07	0.11
Centro-Occidente	0.17	0.08	0.08	0.08	0.17	-0.07	-0.04	0.00	0.08	0.13
Centro	0.17	0.08	0.08	0.08	0.08	-0.02	-0.07	0.09	0.19	0.09
Sur	0.17	0.00	0.00	0.08	0.08	-0.07	-0.06	-0.10	-0.04	-0.07
Oriente	0.08	0.00	-0.08	0.00	0.08	-0.07	-0.09	-0.09	-0.03	-0.06
Península de Yucatán	0.17	0.08	0.17	0.08	0.08	-0.07	-0.06	-0.03	0.05	-0.06

^{1/} Ver la sección de Aspectos Metodológicos para mayor detalle sobre la construcción de los índices de difusión.

^{2/} Los índices positivos (negativos) denotan aumentos (disminuciones) en el concepto correspondiente.

^{3/} 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 ^{1/}

Concepto	Bancos con mayor participación					Bancos con menor participación				
	2016	2017				2016	2017			
	IV	I	II	III	IV	IV	I	II	III	IV
Oferta de Crédito										
Índices generales ^{2/}										
Oferta, últimos tres meses	-0.08	-0.08	-0.17	0.00	-0.08	-0.15	-0.12	-0.10	-0.06	-0.06
Oferta, próximos tres meses	-0.33	-0.17	-0.17	0.00	0.00	-0.29	-0.12	-0.04	-0.17	-0.10
Condiciones generales y/o estándares										
Últimos tres meses ^{3/}										
Monto (moneda nal.)	0.00	0.00	0.00	0.17	0.08	-0.02	-0.02	0.02	0.04	0.08
Monto (moneda ext.)	-0.08	-0.08	-0.17	0.17	0.00	-0.11	-0.17	-0.03	-0.06	0.00
Plazo (moneda nal.)	0.00	0.00	0.00	0.08	0.00	0.00	0.08	0.04	0.04	0.00
Plazo (moneda ext.)	0.00	0.00	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	-0.03	0.03	0.00
Tasas (moneda nal.)	0.25	0.33	0.33	0.08	0.08	0.29	0.25	0.30	0.19	0.22
Tasas (moneda ext.)	0.25	0.08	0.17	0.08	-0.08	0.26	0.25	0.17	0.06	0.18
Colateral	-0.08	0.00	0.17	0.00	0.00	0.06	0.04	0.06	0.04	0.04
Prima de riesgo	0.00	0.08	0.00	0.00	-0.08	0.04	0.04	0.06	0.00	0.02
Diferencial de tasa	0.00	0.08	0.17	0.00	0.08	0.08	0.04	0.08	-0.04	-0.04
Cobro de comisiones	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.02	0.00	0.02
Reestructuras y renovaciones	0.00	0.08	0.00	0.08	0.08	0.04	0.04	0.00	0.04	0.08
Promociones	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.03	0.03
Puntaje mínimo	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.08	0.09	0.02	0.02	0.02	0.02
Próximos tres meses ^{3/}										
Monto (moneda nal.)	0.08	0.00	0.00	0.00	0.08	-0.19	0.00	0.02	0.02	-0.04
Monto (moneda ext.)	-0.17	0.00	-0.17	0.00	0.08	-0.28	-0.14	-0.06	-0.05	-0.03
Plazo (moneda nal.)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.00
Plazo (moneda ext.)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.05	-0.03	-0.03	0.05	-0.03
Tasas (moneda nal.)	0.25	0.17	0.33	0.08	0.00	0.35	0.15	0.20	0.11	0.21
Tasas (moneda ext.)	0.17	0.08	0.17	0.08	0.00	0.31	0.19	0.17	0.11	0.23
Colateral	0.00	0.17	0.17	0.00	0.00	0.19	0.00	0.00	0.04	0.06
Prima de riesgo	0.08	0.08	0.00	0.00	0.00	0.20	0.04	0.06	0.00	0.02
Diferencial de tasa	0.00	0.08	0.17	0.08	0.08	0.21	0.08	0.06	0.00	0.04
Cobro de comisiones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.13	0.04	0.00	0.00	0.02
Reestructuras y renovaciones	0.00	0.08	0.00	0.17	0.08	0.10	0.02	0.04	0.02	0.02
Promociones	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.10	-0.08	0.02	0.00	0.03	0.03
Puntaje mínimo	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.08	0.16	0.04	0.02	0.04	0.07
Actividad económica ^{2/}										
Actividades primarias	0.00	0.00	-0.08	0.00	0.00	-0.06	-0.03	-0.06	-0.03	-0.03
Manufactura	-0.17	0.00	0.00	0.00	-0.08	-0.09	-0.02	-0.02	0.00	-0.02
Construcción	-0.08	0.00	-0.17	0.00	-0.08	-0.10	-0.08	-0.02	-0.06	-0.07
Industria extractiva	-0.08	-0.08	-0.25	0.00	0.00	-0.08	0.00	0.00	0.00	-0.08
Comercio	-0.08	0.00	0.08	0.00	-0.08	-0.09	-0.04	-0.02	-0.02	-0.04
Servicios	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.07	-0.02	0.00	0.00	0.00
Región geográfica ^{2/4/}										
Noroeste	0.00	0.00	-0.08	0.00	-0.08	-0.06	0.00	0.00	0.00	-0.05
Norte	0.00	0.00	-0.08	0.00	-0.08	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.00
Noreste	0.00	0.00	-0.08	0.00	-0.08	-0.07	0.00	0.00	0.00	0.00
Centro-Occidente	0.00	0.00	-0.08	0.00	0.00	-0.05	0.00	0.00	0.00	0.00
Centro	0.00	0.00	-0.08	0.00	-0.08	-0.05	0.00	-0.02	0.00	0.00
Sur	0.00	0.00	-0.17	-0.08	0.00	-0.07	0.00	-0.03	-0.03	0.00
Oriente	-0.08	0.08	-0.25	-0.17	-0.08	-0.07	0.00	-0.03	-0.03	-0.03
Península de Yucatán	0.00	0.00	-0.17	-0.08	0.00	-0.07	0.00	0.00	0.00	0.00

^{1/} Ver la sección de Aspectos Metodológicos para mayor detalle sobre la construcción de los índices de difusión.

^{2/} Los índices positivos (negativos) denotan relajamientos (estrechamientos) de las condiciones de oferta de crédito en el concepto correspondiente.

^{3/} Los índices positivos (negativos) denotan aumentos (disminuciones) en el concepto correspondiente.

^{4/} 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 ^{1/}

Concepto	Bancos con mayor participación					Bancos con menor participación				
	2016	2017				2016	2017			
	IV	I	II	III	IV	IV	I	II	III	IV
Demanda de Crédito										
Índices generales ^{2/}										
Demanda, últimos tres meses	-0.08	-0.08	0.00	0.17	-0.17	0.07	0.02	0.05	0.14	0.09
Demanda, próximos tres meses	0.00	0.00	0.08	0.08	0.00	0.07	0.11	0.19	0.19	-0.07
Actividad económica ^{2/}										
Actividades primarias	0.00	-0.13	0.00	0.00	0.00	-0.04	-0.08	0.12	0.12	0.03
Manufactura	-0.08	0.00	0.00	0.00	-0.08	0.00	-0.08	0.05	0.05	0.07
Construcción	0.00	-0.08	0.00	0.00	-0.08	0.11	-0.05	0.00	0.03	-0.03
Industria extractiva	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.03	0.00	0.06	0.04	-0.06
Comercio	-0.08	0.00	0.00	0.00	-0.17	0.08	0.05	0.18	0.08	0.17
Servicios	0.00	0.00	0.00	0.08	-0.17	-0.03	0.08	0.11	0.05	0.02
Región geográfica ^{2/3/}										
Noroeste	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.06	0.06	0.13	0.12	-0.05
Norte	-0.08	0.00	0.00	0.00	-0.08	0.03	0.00	0.08	0.10	0.12
Noreste	-0.17	0.00	0.00	0.00	-0.08	0.11	0.02	0.11	0.08	0.05
Centro-Occidente	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.08	-0.02	0.03	0.13	0.02
Centro	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.17	0.05	0.05	0.14	0.11	0.10
Sur	0.00	-0.08	0.00	0.00	-0.08	0.07	0.04	0.05	0.08	0.07
Oriente	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.03	-0.06	0.12	0.08	0.07
Península de Yucatán	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	-0.04	0.07	0.12	0.07	0.16

^{1/} Ver la sección de Aspectos Metodológicos para mayor detalle sobre la construcción de los índices de difusión.

^{2/} Los índices positivos (negativos) denotan aumentos (disminuciones) en el concepto correspondiente.

^{3/} 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 ^{1/}

Concepto	Bancos con mayor participación					Bancos con menor participación				
	2016		2017			2016		2017		
	IV	I	II	III	IV	IV	I	II	III	IV
Oferta de Crédito										
Índices generales ^{2/}										
Oferta, últimos tres meses	-0.08	-0.08	-0.17	0.00	0.00	-0.12	-0.02	-0.12	-0.02	-0.14
Oferta, próximos tres meses	-0.17	-0.17	0.00	0.08	0.00	-0.26	-0.13	-0.14	0.00	-0.09
Condiciones generales y/o estándares										
Últimos tres meses ^{3/}										
Monto (moneda nal.)	0.00	0.08	0.00	0.08	0.00	-0.02	0.02	0.00	-0.02	-0.05
Monto (moneda ext.)	-0.13	-0.10	0.00	0.00	0.00	-0.25	-0.10	-0.09	-0.04	-0.13
Plazo (moneda nal.)	0.00	0.00	0.08	0.00	0.00	-0.02	0.00	0.00	0.02	0.00
Plazo (moneda ext.)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.04	0.00	-0.08
Tasas (moneda nal.)	0.33	0.25	0.33	0.08	0.08	0.24	0.17	0.26	0.05	0.25
Tasas (moneda ext.)	0.13	0.10	0.13	0.00	0.13	0.25	0.25	0.18	0.04	0.21
Colateral	0.00	0.00	0.08	0.00	0.00	0.12	0.07	0.05	0.02	0.12
Prima de riesgo	0.17	0.00	0.00	0.08	0.00	0.14	0.07	0.10	0.05	0.07
Diferencial de tasa	0.33	0.00	-0.17	0.00	0.00	0.21	0.09	0.07	0.05	0.09
Cobro de comisiones	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.10	0.02	0.12	0.02	0.00
Reestructuras y renovaciones	0.17	0.00	0.00	0.08	0.00	0.10	0.09	0.14	0.12	0.14
Promociones	0.08	0.00	0.00	0.08	0.00	0.03	0.03	0.09	0.00	0.08
Puntaje mínimo	0.08	0.00	0.17	0.00	0.08	0.13	0.02	0.08	0.00	0.05
Próximos tres meses ^{3/}										
Monto (moneda nal.)	0.08	-0.08	0.08	0.00	0.17	-0.14	-0.02	-0.02	-0.05	-0.07
Monto (moneda ext.)	0.00	0.10	0.00	0.00	0.00	-0.35	-0.10	-0.09	-0.04	-0.05
Plazo (moneda nal.)	0.00	0.08	0.00	0.00	0.08	-0.02	-0.02	0.00	0.02	0.07
Plazo (moneda ext.)	-0.13	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.20	0.00	-0.09	-0.04	-0.09
Tasas (moneda nal.)	0.17	0.17	0.08	0.00	0.08	0.36	0.17	0.24	0.14	0.31
Tasas (moneda ext.)	0.13	0.10	0.00	0.00	0.00	0.35	0.25	0.18	0.08	0.23
Colateral	0.00	0.08	0.08	0.00	0.00	0.14	0.07	0.05	0.00	0.13
Prima de riesgo	0.17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.17	0.11	0.07	0.07	0.10
Diferencial de tasa	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.26	0.13	0.05	0.10	0.12
Cobro de comisiones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.07	0.02	0.05	0.02	0.02
Reestructuras y renovaciones	0.08	0.00	0.00	0.08	0.08	0.17	0.15	0.14	0.07	0.12
Promociones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.08	0.03	0.05	0.00	0.11	0.11
Puntaje mínimo	0.08	0.08	0.00	0.00	0.00	0.13	0.07	0.05	-0.03	0.00
Actividad económica ^{2/}										
Actividades primarias	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.15	-0.08	-0.08	0.00	-0.07
Manufactura	0.00	0.00	0.00	0.00	0.08	-0.13	-0.02	-0.03	-0.03	-0.07
Construcción	0.00	-0.08	0.00	0.00	0.00	-0.17	-0.03	-0.14	-0.15	-0.16
Industria extractiva	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.16	-0.03	-0.06	-0.06	-0.12
Comercio	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.08	0.00	-0.05	0.00	-0.10
Servicios	-0.08	0.00	0.08	0.00	0.00	-0.11	-0.03	-0.06	0.03	-0.05
Región geográfica ^{2/ 4/}										
Noroeste	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.12	0.00	-0.06	-0.03	-0.03
Norte	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.11	0.03	-0.03	-0.02	0.00
Noreste	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.11	-0.02	-0.08	-0.05	0.00
Centro-Occidente	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.08	0.00	-0.05	-0.05	-0.02
Centro	0.00	0.00	-0.08	0.08	0.08	-0.11	0.00	-0.03	-0.03	-0.05
Sur	0.00	0.00	0.00	0.08	0.08	-0.13	0.03	-0.07	-0.08	-0.04
Oriente	0.00	0.00	-0.08	0.00	0.00	-0.13	0.00	-0.07	-0.07	-0.07
Península de Yucatán	0.00	-0.08	0.00	0.00	0.00	-0.14	0.00	-0.07	0.00	0.00

^{1/} Ver la sección de Aspectos Metodológicos para mayor detalle sobre la construcción de los índices de difusión.

^{2/} Los índices positivos (negativos) denotan relajamientos (estrechamientos) de las condiciones de oferta de crédito en el concepto correspondiente.

^{3/} Los índices positivos (negativos) denotan aumentos (disminuciones) en el concepto correspondiente.

^{4/} 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 6
Demanda por Crédito de
Intermediarios Financieros No Bancarios
Índices de difusión ^{1/}

Concepto	Bancos con mayor participación					Bancos con menor participación				
	2016	2017				2016	2017			
	IV	I	II	III	IV	IV	I	II	III	IV
Demanda de Crédito										
Índices generales ^{2/}										
Demanda, últimos tres meses	0.08	0.17	0.08	0.25	0.08	0.03	0.14	0.10	0.16	0.15
Demanda, próximos tres meses	0.17	0.17	0.17	0.17	0.08	0.11	0.06	0.07	0.16	0.09
Región geográfica ^{2/ 3/}										
Noroeste	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.03	0.00	0.08	0.07
Norte	0.00	0.00	0.13	0.00	0.00	0.00	0.03	0.00	0.07	0.03
Noreste	0.00	0.00	0.13	0.13	0.00	0.00	0.03	0.00	0.11	0.03
Centro-Occidente	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.06	0.00	0.09	0.09
Centro	0.13	0.13	0.13	0.13	0.13	0.00	0.15	0.04	0.13	0.03
Sur	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.08	0.00	0.11	0.09
Oriente	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.10	0.04
Península de Yucatán	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.08	0.00	0.13	0.00

^{1/} Ver la sección de Aspectos Metodológicos para mayor detalle sobre la construcción de los índices de difusión.

^{2/} Los índices positivos (negativos) denotan aumentos (disminuciones) en el concepto correspondiente.

^{3/} 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 ^{1/}

Concepto	Bancos con mayor participación					Bancos con menor participación				
	2016	2017				2016	2017			
	IV	I	II	III	IV	IV	I	II	III	IV
Oferta de Crédito										
Índices generales ^{2/}										
Oferta, últimos tres meses	-0.17	-0.25	-0.17	-0.08	-0.08	-0.22	-0.17	-0.13	-0.13	-0.12
Oferta, próximos tres meses	-0.33	0.00	0.00	-0.08	-0.17	-0.28	-0.19	-0.13	-0.13	-0.13
Condiciones generales y/o estándares										
Últimos tres meses ^{3/}										
Monto	-0.08	-0.17	-0.17	-0.08	0.00	-0.06	-0.14	-0.10	-0.13	-0.06
Plazo	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.06	-0.03	0.00	0.03	-0.06
Tasas (moneda nal.)	0.17	0.25	0.17	0.17	0.17	0.28	0.17	0.17	0.03	0.09
Tasas (moneda ext.)	0.00	0.38	0.13	0.13	0.00	0.27	0.25	0.13	0.14	0.00
Colateral	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.08	0.08	0.11	0.09	0.13
Prima de riesgo	0.17	0.17	0.17	0.00	0.00	0.08	0.11	0.07	0.03	0.03
Diferencial de tasa	0.17	0.17	0.17	0.17	0.17	0.19	0.17	0.10	0.03	0.03
Cobro de comisiones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.03	0.03	0.03	-0.03	0.00
Reestructuras y renovaciones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.03	0.03	0.00	0.00	0.00
Promociones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.03	-0.05	0.00	0.00
Puntaje mínimo	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.12	0.09	0.04	0.07	0.06
Próximos tres meses ^{3/}										
Monto	0.08	0.08	0.08	-0.08	0.00	-0.11	-0.06	-0.07	0.00	-0.13
Plazo	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.03	-0.03	-0.03	0.00	-0.09
Tasas (moneda nal.)	0.33	0.17	0.17	0.08	0.17	0.31	0.14	0.13	0.06	0.09
Tasas (moneda ext.)	0.25	0.13	0.13	0.00	0.13	0.33	0.20	0.06	0.14	0.00
Colateral	0.17	0.10	0.00	0.00	0.00	0.19	0.06	0.00	0.06	0.07
Prima de riesgo	0.42	0.00	0.00	0.08	0.08	0.14	0.06	0.00	0.03	0.03
Diferencial de tasa	0.42	0.00	0.00	0.17	0.08	0.22	0.11	0.03	0.06	0.06
Cobro de comisiones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.03	0.00	0.00	0.03
Reestructuras y renovaciones	0.08	0.00	0.00	0.08	0.00	0.15	0.03	0.00	0.00	0.00
Promociones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.03	0.03	0.00	0.00	-0.04
Puntaje mínimo	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.12	0.09	0.00	0.03	0.03
Región geográfica ^{2/4/}										
Noroeste	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.10	-0.03	0.00	0.00	0.00
Norte	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.13	-0.03	0.00	0.00	0.00
Noreste	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.13	-0.08	0.00	0.00	0.00
Centro-Occidente	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.13	-0.06	0.00	0.00	0.00
Centro	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.12	-0.06	0.00	0.00	-0.03
Sur	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.13	-0.04	0.00	0.00	0.00
Oriente	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.12	-0.04	0.00	0.00	0.00
Península de Yucatán	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.12	-0.04	0.00	0.00	0.00

^{1/} Ver la sección de Aspectos Metodológicos para mayor detalle sobre la construcción de los índices de difusión.

^{2/} Los índices positivos (negativos) denotan relajamientos (estrechamientos) de las condiciones de oferta de crédito en el concepto correspondiente.

^{3/} Los índices positivos (negativos) denotan aumentos (disminuciones) en el concepto correspondiente.

^{4/} 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 ^{1/}**

Concepto	Bancos con mayor participación					Bancos con menor participación				
	2016	2017				2016	2017			
	IV	I	II	III	IV	IV	I	II	III	IV
Demanda de Crédito, Tarjetas										
Índices generales ^{2/}										
Demanda, últimos tres meses	-0.17	-0.08	-0.25	-0.25	0.17	0.00	-0.04	0.23	0.14	0.10
Demanda, próximos tres meses	0.08	0.00	0.08	0.17	0.17	0.00	0.13	0.09	0.23	0.30
Región geográfica ^{2/ 3/}										
Noroeste	-0.10	0.00	-0.17	-0.17	0.10	0.05	-0.05	0.17	0.15	0.06
Norte	-0.10	0.00	-0.17	-0.17	0.10	0.05	-0.08	0.14	0.05	0.10
Noreste	-0.10	0.00	-0.17	-0.17	0.10	0.10	-0.04	0.18	0.08	0.05
Centro-Occidente	-0.10	0.00	-0.17	-0.17	0.10	0.09	0.00	0.18	0.13	0.09
Centro	-0.10	0.00	-0.17	-0.17	0.10	0.05	-0.04	0.14	0.21	0.09
Sur	-0.10	0.00	-0.17	-0.17	0.10	0.06	-0.05	0.00	0.05	0.06
Oriente	-0.10	0.00	-0.17	-0.17	0.10	0.06	-0.05	0.11	0.05	0.10
Península de Yucatán	-0.10	0.00	-0.17	-0.17	0.10	0.11	-0.05	0.17	0.14	0.10
Demanda de Crédito, Otros Segmentos										
Índices generales ^{2/}										
Demanda automotriz	0.42	0.17	0.33	0.08	0.33	0.05	0.00	0.10	0.05	0.14
Demanda nómina	-0.33	0.08	0.17	0.00	-0.08	-0.05	0.06	0.06	0.17	0.10
Demanda personales	0.00	0.25	0.00	-0.08	0.17	0.03	0.09	0.03	-0.06	-0.18

^{1/} Ver la sección de Aspectos Metodológicos para mayor detalle sobre la construcción de los índices de difusión.

^{2/} Los índices positivos (negativos) denotan aumentos (disminuciones) en el concepto correspondiente.

^{3/} 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 ^{1/}

Concepto	Bancos con mayor participación					Bancos con menor participación				
	2016	2017				2016	2017			
	IV	I	II	III	IV	IV	I	II	III	IV
Oferta de Crédito, Tarjetas										
Índices generales ^{2/}										
Oferta, últimos tres meses	-0.08	-0.17	-0.08	-0.17	-0.17	-0.09	0.00	-0.09	-0.08	-0.15
Oferta, próximos tres meses	-0.08	0.00	-0.08	-0.25	0.00	-0.08	0.00	-0.09	0.00	0.00
Condiciones generales y/o estándares										
Últimos tres meses ^{3/}										
Monto	0.00	0.08	0.08	-0.17	-0.17	0.13	0.13	0.00	0.00	0.05
Tasas	0.17	0.33	0.17	0.08	0.17	0.08	0.13	0.27	0.18	0.05
Prima de riesgo	0.00	0.08	0.17	0.17	0.00	0.04	0.08	0.00	0.00	0.00
Diferencial de tasas	0.00	0.08	0.17	0.08	0.08	0.04	0.00	0.09	0.09	0.00
Cobro de comisiones	0.08	0.17	0.00	0.08	0.08	-0.04	0.00	0.05	0.00	0.00
Reestructuras y renovaciones	0.00	0.00	0.17	0.00	0.08	0.04	0.04	0.05	0.05	0.05
Promociones	0.08	0.00	0.17	0.00	0.00	0.13	0.04	0.09	0.09	0.15
Puntaje mínimo	0.08	0.17	0.08	0.17	0.25	0.00	0.00	0.00	0.05	0.10
Próximos tres meses ^{3/}										
Monto	0.00	0.00	0.00	-0.17	-0.08	0.17	0.13	-0.05	0.05	0.05
Tasas	0.25	0.08	0.00	0.00	0.17	0.21	0.21	0.05	0.05	0.10
Prima de riesgo	0.08	0.00	0.00	0.00	0.08	0.04	0.04	0.00	0.00	0.15
Diferencial de tasas	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.04	0.17	0.00	0.00	0.05
Cobro de comisiones	0.08	0.00	0.17	0.08	0.08	0.00	0.00	0.00	0.05	0.00
Reestructuras y renovaciones	0.08	0.17	0.00	0.17	0.08	0.04	0.04	0.05	0.09	0.00
Promociones	0.00	-0.08	0.08	0.17	0.00	0.13	0.08	0.09	0.23	0.15
Puntaje mínimo	0.00	0.00	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.05
Región geográfica ^{2/ 4/}										
Noroeste	-0.10	-0.17	-0.08	-0.08	-0.10	-0.11	0.00	0.00	0.00	-0.06
Norte	-0.10	-0.17	-0.08	-0.08	-0.10	-0.10	0.00	0.00	0.00	-0.06
Noreste	-0.10	-0.17	-0.08	-0.08	-0.10	-0.11	0.05	-0.05	0.00	-0.05
Centro-Occidente	-0.10	-0.17	-0.08	-0.08	-0.10	-0.10	0.09	-0.05	0.00	-0.05
Centro	-0.10	-0.17	-0.08	-0.08	-0.10	-0.10	0.09	-0.05	0.00	-0.05
Sur	-0.10	-0.17	-0.08	-0.08	-0.10	-0.13	0.00	-0.05	-0.06	-0.06
Oriente	-0.10	-0.17	-0.08	-0.08	-0.10	-0.13	0.00	0.00	-0.05	-0.11
Península de Yucatán	-0.10	-0.17	-0.08	-0.08	-0.10	-0.13	0.00	0.00	0.00	-0.06

^{1/} Ver la sección de Aspectos Metodológicos para mayor detalle sobre la construcción de los índices de difusión.

^{2/} Los índices positivos (negativos) denotan relajamientos (estrechamientos) de las condiciones de oferta de crédito en el concepto correspondiente.

^{3/} Los índices positivos (negativos) denotan aumentos (disminuciones) en el concepto correspondiente.

^{4/} 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 ^{1/}

Concepto	Bancos con mayor participación					Bancos con menor participación				
	2016	2017				2016	2017			
	IV	I	II	III	IV	IV	I	II	III	IV
Oferta de Crédito, Otros Segmentos										
Índices generales ^{2/}										
Oferta automotriz	-0.17	0.00	-0.08	0.00	-0.08	0.00	0.00	-0.05	0.00	0.09
Oferta nómina	-0.25	-0.08	0.00	-0.17	-0.08	-0.05	0.06	-0.06	0.00	-0.05
Oferta personales	-0.08	-0.17	0.00	0.00	0.00	0.03	0.06	-0.17	0.00	-0.18
Condiciones generales y/o estándares (últimos tres meses) ^{3/}										
Automotriz										
Reestructuras y renovaciones	0.00	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.06	0.00	0.00
Tasas	0.08	0.33	0.25	0.00	0.08	0.10	0.11	0.10	0.09	0.05
Diferencial de tasas	-0.08	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.05	0.00	0.05	0.05	0.05
Plazo máximo	0.00	0.00	0.17	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.05
Cobro de comisiones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.06	0.00	0.00	0.00
Porcentaje máximo a financiar	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	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Promociones	0.25	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.06	0.06	0.05	0.05
Puntaje mínimo	0.08	0.08	0.00	0.00	0.08	0.00	-0.06	0.00	0.00	-0.05
Nómina										
Reestructuras y renovaciones	0.00	0.08	0.00	-0.08	0.00	0.05	0.00	0.06	0.00	0.00
Tasas	0.25	0.25	0.00	0.00	0.00	0.05	0.06	0.22	0.00	-0.10
Diferencial de tasas	-0.08	-0.08	0.00	-0.08	-0.08	0.05	0.00	0.06	0.00	-0.05
Plazo máximo	-0.08	0.00	0.08	-0.08	0.17	0.05	0.00	0.00	0.00	0.00
Cobro de comisiones	0.00	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Prima de riesgo	0.10	0.00	0.00	0.00	-0.08	0.00	0.00	0.06	0.00	0.00
Promociones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.06	0.06	0.06	0.05
Puntaje mínimo	0.10	0.00	0.08	0.00	0.25	0.05	-0.06	0.00	0.00	0.00
Personales										
Reestructuras y renovaciones	0.00	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.03	0.07	0.06	0.03
Tasas	0.25	0.17	0.00	-0.08	0.08	0.13	0.12	0.17	0.12	0.06
Diferencial de tasas	0.00	-0.08	-0.17	-0.08	0.08	0.03	0.03	0.03	0.00	0.00
Plazo máximo	0.00	0.17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.03
Cobro de comisiones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.03	0.00	-0.03	0.03
Prima de riesgo	0.00	0.00	0.00	0.00	0.08	0.03	0.03	0.03	0.00	0.03
Promociones	0.08	0.08	0.00	0.00	0.08	0.00	0.09	0.00	0.07	0.07
Puntaje mínimo	0.08	0.00	0.00	0.00	-0.08	0.07	-0.03	0.13	0.03	0.09

^{1/} Ver la sección de Aspectos Metodológicos para mayor detalle sobre la construcción de los índices de difusión.

^{2/} Los índices positivos (negativos) denotan relajamientos (estrechamientos) de las condiciones de oferta de crédito en el concepto correspondiente.

^{3/} Los índices positivos (negativos) denotan aumentos (disminuciones) en el concepto correspondiente.

Comunicado de Prensa
Cuadro 10
Demanda por
Crédito Hipotecario
Índices de difusión ^{1/}

Concepto	Bancos con mayor participación					Bancos con menor participación				
	2016	2017				2016	2017			
	IV	I	II	III	IV	IV	I	II	III	IV
Demanda de Crédito										
Índices generales ^{2/}										
Demanda, últimos tres meses	-0.08	0.08	-0.17	0.08	-0.17	0.00	-0.06	-0.25	-0.33	-0.19
Demanda, próximos tres meses	-0.17	-0.08	0.17	0.08	0.17	-0.11	0.06	-0.25	-0.11	0.00
Región geográfica ^{2/ 3/}										
Noroeste	0.00	0.00	-0.10	0.10	-0.08	-0.07	-0.06	-0.14	-0.19	-0.14
Norte	0.00	0.00	-0.10	0.10	-0.08	-0.06	-0.06	-0.13	-0.17	-0.13
Noreste	0.00	-0.08	-0.10	0.20	-0.08	0.00	-0.06	-0.14	-0.31	-0.14
Centro-Occidente	-0.08	-0.08	0.00	0.20	0.00	-0.13	0.00	-0.06	-0.17	-0.06
Centro	0.08	0.08	0.00	0.10	-0.08	-0.13	0.00	-0.13	-0.22	-0.19
Sur	-0.08	-0.08	-0.10	0.20	-0.08	-0.25	-0.07	-0.17	-0.29	-0.08
Oriente	0.00	-0.08	-0.10	0.00	-0.08	-0.17	-0.07	-0.25	-0.29	-0.08
Península de Yucatán	0.00	0.08	-0.10	0.00	0.00	0.00	-0.06	-0.21	-0.19	-0.07

^{1/} Ver la sección de Aspectos Metodológicos para mayor detalle sobre la construcción de los índices de difusión.

^{2/} Los índices positivos (negativos) denotan aumentos (disminuciones) en el concepto correspondiente.

^{3/} 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 ^{1/}

Concepto	Bancos con mayor participación					Bancos con menor participación				
	2016	2017				2016	2017			
	IV	I	II	III	IV	IV	I	II	III	IV
Oferta de Crédito										
Índices generales ^{2/}										
Oferta, últimos tres meses	-0.08	-0.17	-0.17	0.17	0.17	-0.06	-0.06	-0.06	0.06	-0.06
Oferta, próximos tres meses	-0.25	-0.17	0.08	0.00	-0.08	-0.11	0.06	0.00	0.00	0.00
Condiciones generales y/o estándares										
Últimos tres meses ^{3/}										
Porcentaje a financiar	0.08	0.00	0.00	0.17	0.08	0.00	0.00	-0.06	0.00	0.00
Tasas	0.50	0.25	0.08	0.00	0.00	0.17	0.22	0.25	-0.11	0.00
Plazo	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.06	0.00	-0.06	0.00	0.00
Colateral	0.00	0.00	0.00	0.00	0.08	0.06	0.00	0.00	0.00	0.00
Prima de riesgo	0.00	0.00	0.00	0.00	0.08	0.06	0.00	0.06	0.00	0.00
Diferencial de tasas	0.00	0.00	0.13	-0.08	-0.10	-0.11	-0.06	-0.13	-0.06	0.00
Cobro de comisiones	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.06	0.00	0.00
Reestructuras y renovaciones	0.00	0.00	0.00	0.17	0.00	0.00	0.00	0.06	0.06	0.06
Promociones	0.00	0.00	0.00	0.08	0.08	0.13	0.06	0.06	0.11	0.06
Puntaje mínimo	0.08	0.00	0.08	-0.08	0.08	0.00	0.00	0.00	-0.06	0.00
Próximos tres meses ^{3/}										
Porcentaje a financiar	0.00	0.08	0.08	0.08	0.00	0.06	0.06	0.00	0.00	0.00
Tasas	0.33	0.17	0.17	0.00	0.25	0.22	0.22	0.13	-0.06	0.06
Plazo	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.06	0.00	-0.06	-0.06	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	-0.08	0.00	0.00	0.08	0.08	0.00	0.00	0.06	0.06	0.06
Diferencial de tasas	0.10	0.00	0.00	-0.17	0.00	0.11	0.00	0.06	-0.11	0.00
Cobro de comisiones	0.08	0.00	0.00	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.06	0.00
Reestructuras y renovaciones	0.08	0.00	0.00	0.17	0.00	0.00	0.00	0.06	0.06	0.06
Promociones	0.00	0.00	0.00	0.10	0.08	0.00	0.06	0.06	0.11	0.06
Puntaje mínimo	-0.08	0.08	0.17	0.08	0.08	0.00	0.00	0.00	-0.06	0.00
Región geográfica ^{2/ 4/}										
Noroeste	0.08	0.00	0.00	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.06	0.00
Norte	0.00	0.00	0.00	0.08	0.08	0.00	0.00	0.00	0.06	0.00
Noreste	0.00	0.00	0.00	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Centro-Occidente	0.00	-0.08	0.00	0.25	0.17	0.00	0.00	0.00	0.06	0.00
Centro	0.08	0.00	0.00	-0.17	0.08	0.00	0.00	0.00	0.06	0.00
Sur	-0.08	-0.08	-0.08	-0.08	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Oriente	-0.08	-0.08	-0.08	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Península de Yucatán	0.00	0.00	0.00	0.17	0.08	0.00	0.00	0.00	0.06	0.00

^{1/} Ver la sección de Aspectos Metodológicos para mayor detalle sobre la construcción de los índices de difusión.

^{2/} Los índices positivos (negativos) denotan relajamientos (estrechamientos) de las condiciones de oferta de crédito en el concepto correspondiente.

^{3/} Los índices positivos (negativos) denotan aumentos (disminuciones) en el concepto correspondiente.

^{4/} 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^{1/}

Concepto	Bancos con mayor participación					Bancos con menor participación				
	2016	2017				2016	2017			
	IV	I	II	III	IV	IV	I	II	III	IV
Seguimiento Coyuntural										
Entorno económico nacional ^{2/}	-0.67	0.42	0.25	-0.08	-0.08	-0.65	-0.04	0.11	-0.21	-0.18
Entorno económico internacional ^{2/}	-0.50	0.17	0.17	0.08	0.33	-0.45	-0.13	0.15	-0.17	0.00
Situación económica de las empresas ^{2/}	-0.33	0.00	0.08	0.17	-0.17	-0.23	-0.10	0.07	-0.14	-0.12
Condiciones de empleo para los hogares ^{2/}	-0.42	0.00	-0.08	0.17	0.25	-0.18	-0.17	-0.04	-0.17	-0.08
Confianza de empresas en actividad económica ^{2/}	-0.58	-0.25	0.17	0.08	0.17	-0.59	-0.13	0.03	-0.17	-0.11
Confianza de hogares en actividad económica ^{2/}	-0.58	-0.42	0.17	0.17	0.17	-0.60	-0.18	-0.06	-0.18	-0.15
Nivel de capitalización ^{3/}	0.17	0.00	0.00	0.17	0.08	0.04	0.09	0.11	0.03	0.12
Posición de liquidez ^{3/}	0.17	0.08	-0.08	0.17	0.25	-0.01	0.04	0.14	0.13	0.08
Disponibilidad de fondos (moneda na.) ^{3/}	0.00	-0.08	0.00	0.00	0.25	-0.03	0.05	0.13	0.10	0.13
Disponibilidad de fondos (moneda ext.) ^{3/}	0.00	0.17	0.00	0.08	0.00	-0.03	-0.05	0.00	0.02	0.03
Costo de captación ^{3/}	0.08	0.42	0.33	0.25	0.00	0.24	0.24	0.36	0.24	0.30
Estándares regulatorios ^{3/}	0.25	0.08	0.17	0.08	0.00	0.04	0.07	0.27	0.10	0.06
Factores Relevantes por Segmento ^{3/}										
Empresas Grandes No Financieras ^{3/}										
Tolerancia al riesgo	-0.25	-0.17	-0.08	0.00	-0.08	-0.19	-0.12	-0.06	-0.04	-0.08
Calidad de la cartera	-0.08	-0.08	0.00	0.08	0.08	0.00	0.04	-0.10	-0.06	-0.04
Competencia	0.08	0.25	0.33	0.25	0.25	0.08	0.08	0.17	0.13	0.16
Alternativas de financiamiento	0.00	0.00	0.00	0.08	0.08	-0.02	-0.02	0.07	0.04	0.05
Recuperación de garantías	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.02	0.00	-0.07
Programas de fomento	0.08	0.08	0.08	0.08	0.08	0.03	0.04	0.03	0.04	-0.02
Necesidad de capital de trabajo	0.17	0.17	0.17	-0.08	0.00	0.13	0.06	0.08	0.07	0.18
Inversión en activo físico	-0.08	0.17	0.00	0.00	-0.25	-0.13	-0.14	0.04	-0.04	-0.04
Necesidad de reestructura de pasivos	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.09	0.08	0.04	0.11	0.06
Condiciones de financiamiento	0.00	0.00	0.00	0.08	-0.08	-0.02	0.00	-0.02	-0.06	-0.06
Número de acreditados activos	0.08	0.00	0.08	0.08	-0.08	0.10	0.13	0.13	0.17	0.18
PyMEs No Financieras ^{3/}										
Tolerancia al riesgo	-0.08	0.00	-0.08	0.08	0.00	-0.12	0.00	-0.02	-0.07	-0.07
Calidad de la cartera	0.08	0.08	0.08	0.00	0.08	-0.10	-0.04	0.02	-0.10	-0.09
Competencia	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.05	0.04	0.17	0.10	0.09
Alternativas de financiamiento	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.06	0.00	0.00
Recuperación de garantías	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.05	0.00	0.07	0.07	-0.02
Programas de fomento	0.00	0.00	-0.08	0.17	0.08	0.03	-0.05	0.06	0.11	-0.05
Necesidad de capital de trabajo	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.08	0.07	0.07	0.12	0.12	0.14
Inversión en activo físico	-0.08	0.00	0.00	0.00	-0.08	-0.10	0.07	0.03	0.00	-0.05
Necesidad de reestructura de pasivos	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.08	0.11	0.10	0.12	0.18
Condiciones de financiamiento	-0.08	0.00	0.08	0.00	-0.08	0.00	-0.02	0.07	-0.05	-0.09
Número de acreditados activos	0.25	0.25	0.25	0.17	0.00	0.10	0.17	0.15	0.12	0.14
Intermediarios Financieros No Bancarios ^{3/}										
Tolerancia al riesgo	-0.25	0.00	0.00	-0.08	-0.08	-0.22	-0.11	0.00	-0.03	-0.09
Calidad de la cartera	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.14	0.00	0.03	0.00	0.03
Competencia	0.08	0.17	0.08	0.08	0.00	0.06	-0.03	0.00	0.03	-0.03
Alternativas de financiamiento	-0.08	-0.08	-0.08	0.08	-0.08	-0.04	0.00	-0.04	0.00	0.07
Recuperación de garantías	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.03
Programas de fomento	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.04	0.05	0.08	0.04
Necesidad de capital de trabajo	0.20	0.10	0.10	0.20	0.10	0.03	0.11	0.20	0.16	0.12
Inversión en activo físico	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.09	-0.03	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	0.00
Condiciones de financiamiento	-0.08	-0.17	-0.17	-0.08	-0.08	-0.11	-0.11	-0.03	0.00	0.00
Número de acreditados activos	0.08	-0.08	-0.08	0.00	0.17	-0.03	0.06	0.11	0.03	0.00

^{1/} Ver la sección de Aspectos Metodológicos para mayor detalle sobre la construcción de los índices de difusión.

^{2/} Los índices positivos (negativos) denotan mejoras (deterioros) en el concepto correspondiente.

^{3/} 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 ^{1/}

Concepto	Bancos con mayor participación					Bancos con menor participación				
	2016	2017				2016	2017			
	IV	I	II	III	IV	IV	I	II	III	IV
Crédito al consumo ^{2/3/}										
Tolerancia al riesgo	0.00	-0.08	-0.08	-0.17	0.08	0.00	0.00	0.05	0.03	0.00
Calidad de la cartera	0.17	0.08	0.17	0.25	0.17	-0.05	0.03	-0.05	-0.08	-0.05
Competencia	0.00	0.08	0.17	-0.08	0.00	0.10	0.03	0.24	0.10	0.18
Alternativas de financiamiento	0.00	0.00	0.17	0.10	0.08	0.00	0.00	0.03	0.00	0.12
Condiciones de financiamiento al consumo	0.00	0.25	0.08	0.00	0.08	0.00	0.00	0.05	0.00	-0.08
Acreditados activos tarjetas	0.25	0.25	0.17	0.17	0.08	0.25	0.29	0.38	0.29	0.20
Acreditados activos automotriz	0.20	0.10	0.10	0.10	0.20	0.21	0.18	0.32	0.19	0.25
Acreditados activos nómina	0.08	0.25	0.17	0.33	0.17	0.00	-0.06	0.00	0.10	0.10
Acreditados activos personales	0.17	0.17	-0.08	0.17	-0.08	0.09	0.19	0.10	0.16	0.18
Gasto en bienes duraderos	0.00	-0.38	0.10	0.00	0.17	-0.06	-0.03	0.06	0.00	0.03
Crédito hipotecario ^{2/}										
Tolerancia al riesgo	-0.08	0.00	0.08	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Calidad de la cartera	0.08	0.00	-0.08	-0.08	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.06
Competencia	0.08	0.00	0.25	0.17	0.17	0.22	0.06	0.31	0.33	0.38
Alternativas de financiamiento	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.14	0.06	0.13
Recuperación de garantías	0.00	0.00	0.00	-0.08	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.06
Condiciones de financiamiento a la vivienda	0.08	0.17	0.00	-0.08	0.08	-0.06	0.06	0.00	0.06	0.06
Acreditados activos	0.25	0.08	0.00	0.08	0.08	0.22	0.06	0.13	0.11	0.06
Perspectivas del mercado inmobiliario	-0.08	0.00	0.00	-0.17	-0.17	-0.06	0.00	-0.19	0.00	-0.06

^{1/} Ver la sección de Aspectos Metodológicos para mayor detalle sobre la construcción de los índices de difusión.

^{2/} Los índices positivos (negativos) denotan aumentos (disminuciones) en el concepto correspondiente.

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