

7 de febrero de 2020

## Encuesta sobre Condiciones Generales y/o Estándares en el Mercado de Crédito Bancario Trimestre Octubre – Diciembre de 2019

---

Este reporte presenta los principales resultados de la Encuesta sobre Condiciones Generales y/o Estándares en el Mercado de Crédito Bancario (EnBan) correspondiente al periodo octubre – diciembre de 2019.<sup>1</sup> La encuesta recaba información cualitativa entre los directivos responsables de las políticas de otorgamiento de crédito en los bancos comerciales que operan en el país acerca de la evolución de la demanda de crédito y de las condiciones generales y/o 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 2019:
  - ✓ Los **bancos con mayor participación**<sup>2</sup> de mercado reportaron en promedio disminuciones en la demanda por crédito en los segmentos de PyMEs no financieras, tarjetas de crédito, crédito automotriz y créditos de nómina. En contraste, percibieron en promedio un aumento en la demanda de crédito en el segmento de intermediarios financieros no bancarios. En los segmentos de empresas grandes no financieras, créditos personales y crédito hipotecario no percibieron en promedio cambios significativos en la demanda.
  - ✓ Por otra parte, los **bancos con menor participación** señalaron en promedio una disminución en la demanda en los segmentos de empresas grandes no financieras, PyMEs no financieras y crédito automotriz. En cambio, indicaron un aumento en promedio en el segmento de tarjetas de crédito. Adicionalmente, no reportaron en promedio cambios significativos en los segmentos de intermediarios financieros no bancarios, créditos de nómina, créditos personales y crédito hipotecario.
- Con respecto a las expectativas de la demanda de crédito para el primer trimestre de 2020, los bancos con mayor participación en promedio prevén un aumento en el segmento de PyMEs no financieras, mientras que no prevén cambios significativos en los segmentos de empresas grandes no financieras, intermediarios financieros no bancarios, tarjetas de crédito y crédito hipotecario. Por su parte, los bancos con menor participación esperan en promedio una disminución en la demanda en el segmento de empresas grandes no financieras, en tanto que esperan un aumento en promedio en el segmento de tarjetas de

---

<sup>1</sup> El levantamiento de la encuesta del cuarto trimestre de 2019 se llevó a cabo entre el 6 y el 20 de enero de 2020. Los resultados que aquí se presentan agregan las respuestas de 43 instituciones de la banca comercial. A lo largo del reporte, *últimos tres meses* se refiere al periodo octubre – diciembre de 2019, mientras que *próximos tres meses* denota el periodo enero – marzo de 2020. A menos de que se indique lo contrario, todas las comparaciones de los resultados en el trimestre referido se hacen con respecto al trimestre inmediato anterior.

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

**Comunicado de Prensa**

crédito. Adicionalmente, no esperan cambios significativos en los segmentos de PyMEs no financieras, intermediarios financieros no bancarios y crédito hipotecario.

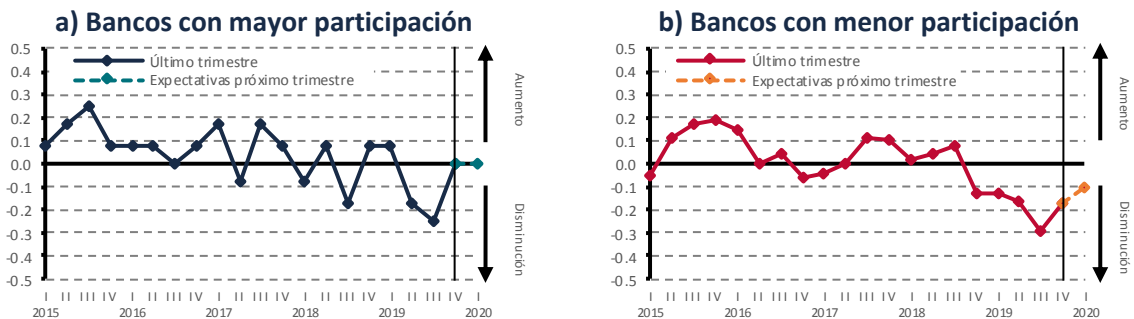
- En cuanto a las **condiciones generales y/o los estándares de aprobación del crédito** durante el cuarto trimestre de 2019:
  - ✓ Los **bancos con mayor participación** de mercado señalaron en promedio condiciones generales y/o estándares de aprobación de crédito más estrechos en los segmentos de empresas grandes no financieras, PyMEs no financieras, intermediarios financieros no bancarios, tarjetas de crédito, créditos de nómina y crédito hipotecario. Respecto a los segmentos de crédito automotriz y créditos personales, las condiciones generales y/o los estándares de crédito se mantuvieron prácticamente sin cambios en promedio.
  - ✓ Por su parte, los **bancos con menor participación** reportaron en promedio condiciones generales y/o estándares de aprobación de crédito más estrechos para los segmentos de empresas grandes no financieras, PyMEs no financieras, intermediarios financieros no bancarios, tarjetas de crédito y créditos personales. Por otra parte, este grupo de bancos reportó en promedio que las condiciones generales y/o estándares de aprobación de crédito fueron similares a los del trimestre previo en el resto de los segmentos.
- Con respecto a las expectativas de las condiciones generales y/o los estándares de aprobación del crédito para el primer trimestre de 2020, los bancos con mayor participación prevén en promedio un estrechamiento en los segmentos de empresas grandes no financieras, intermediarios financieros no bancarios y crédito hipotecario, mientras que para los segmentos de PyMEs no financieras y tarjetas de crédito no prevén cambios significativos. Por su parte, los bancos con menor participación esperan en promedio condiciones generales y/o estándares de aprobación más estrechos en los segmentos de empresas grandes no financieras, PyMEs no financieras e intermediarios financieros no bancarios, mientras que en el segmento de tarjetas de crédito y crédito hipotecario este grupo de bancos no espera en promedio cambios significativos en las condiciones generales y/o los estándares de aprobación del crédito.

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**

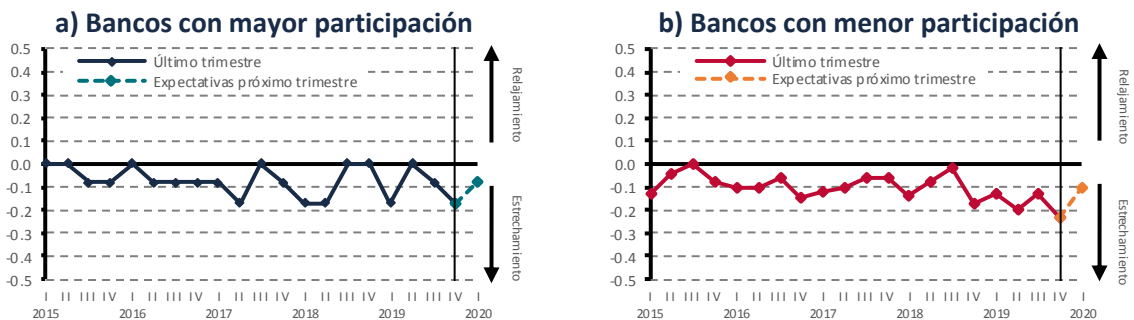
En el cuarto trimestre de 2019, los bancos con mayor participación reportaron en promedio que la demanda de crédito se mantuvo sin cambio en este segmento. En contraste, los bancos con menor participación reportaron una disminución. Durante el próximo trimestre, los bancos con mayor participación no anticipan cambios en promedio, mientras que los bancos con menor participación esperan en promedio una disminución adicional en la demanda por crédito (Gráfica 1 y Cuadro 2).

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


**1.2 Condiciones generales y/o estándares de aprobación**

Durante el último trimestre, las instituciones financieras en su conjunto reportaron en promedio un estrechamiento en las condiciones generales y/o estándares de aprobación de crédito en este segmento. En términos de sus expectativas, las instituciones bancarias anticipan en conjunto un estrechamiento adicional en las condiciones generales y/o estándares de aprobación de crédito (Gráfica 2 y Cuadro 3).

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

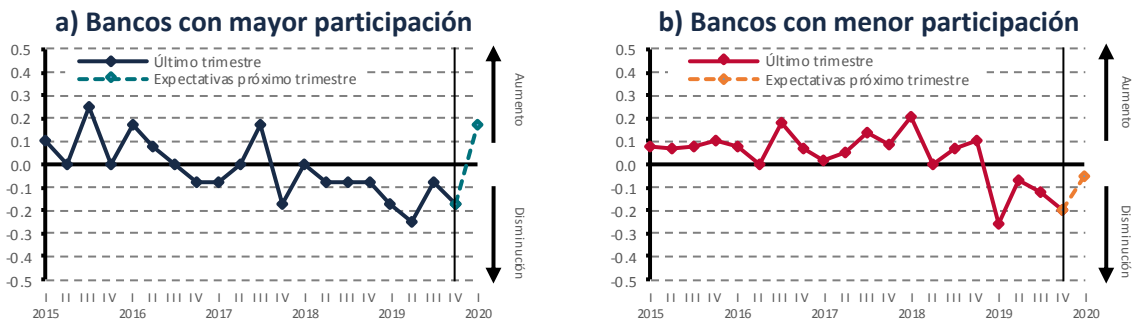


**2. Crédito a Pequeñas y Medianas Empresas No Financieras**
**2.1 Demanda**

La banca comercial en su conjunto percibió en promedio una disminución en la demanda de crédito para el segmento de PyMEs no financieras respecto al trimestre anterior. En términos de sus expectativas para el próximo trimestre, los bancos con mayor participación prevén que la demanda aumente, mientras que los bancos con menor participación no anticipan cambios en la demanda de crédito (Gráfica 3 y Cuadro 4).

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

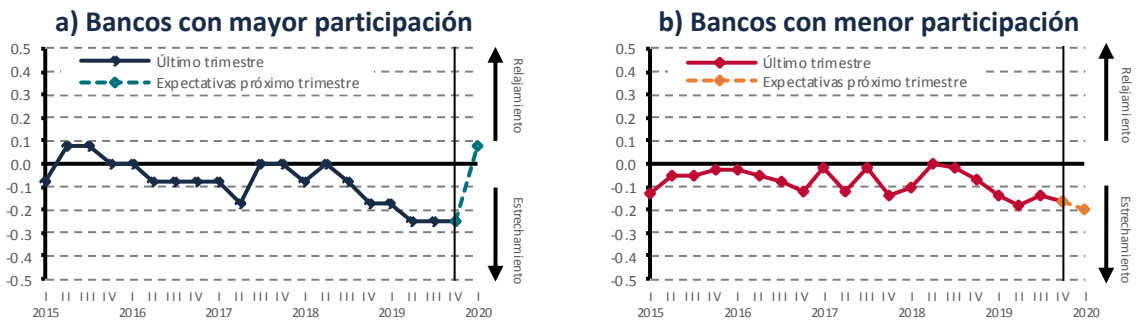
Índices de difusión


**2.2 Condiciones generales y/o estándares de aprobación**

Durante el último trimestre, las instituciones financieras en su conjunto reportaron en promedio un estrechamiento en las condiciones generales y/o los estándares de aprobación de crédito en este segmento. En términos de sus expectativas para el siguiente trimestre, los bancos con mayor participación no esperan cambios significativos, mientras que los bancos con menor participación prevén en promedio un estrechamiento adicional en las condiciones generales y/o estándares de aprobación durante el próximo periodo (Gráfica 4 y Cuadro 5).

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

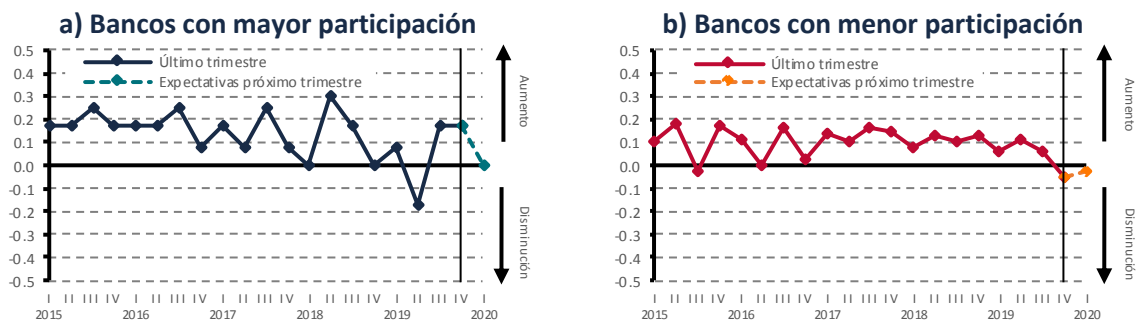
Índices de difusión



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

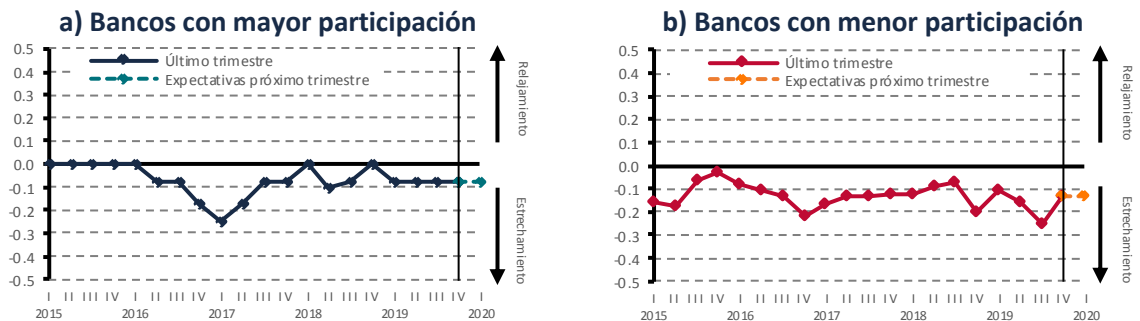
Durante el cuarto trimestre de 2019, los bancos con mayor participación reportaron en promedio que la demanda de crédito en este segmento aumentó, a la vez que los bancos con menor participación no percibieron cambios. Durante el próximo trimestre, la banca comercial en su conjunto no anticipa cambios en promedio en la demanda (Gráfica 5 y Cuadro 6).

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


**3.2 Condiciones generales y/o estándares de aprobación**

Durante el último trimestre, en promedio, los bancos comerciales señalaron un estrechamiento en las condiciones generales y/o estándares de aprobación del crédito a intermediarios financieros no bancarios. En lo referente a sus expectativas para el próximo trimestre, ambos grupos de bancos en promedio esperan un estrechamiento adicional en las condiciones generales y/o los estándares de aprobación del crédito (Gráfica 6 y Cuadro 7).

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

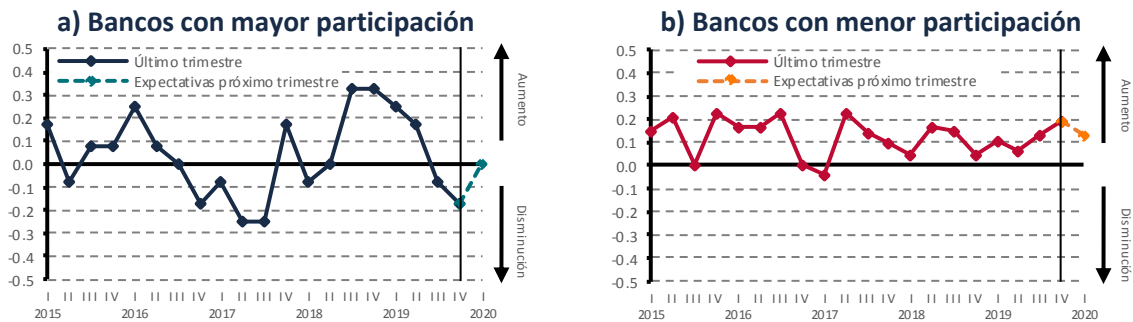


## 4. Crédito al Consumo

### 4.1 Demanda de tarjetas de crédito

En cuanto al crédito al consumo vía tarjetas, los bancos con mayor participación reportaron en promedio una disminución en la demanda. En contraste, los bancos con menor participación reportaron en promedio un aumento en la demanda de crédito. Adicionalmente, durante el próximo trimestre los bancos con mayor participación no anticipan cambios, al tiempo que los bancos con menor participación prevén en promedio un incremento adicional en la demanda por crédito de este segmento (Gráfica 7 y Cuadro 8).

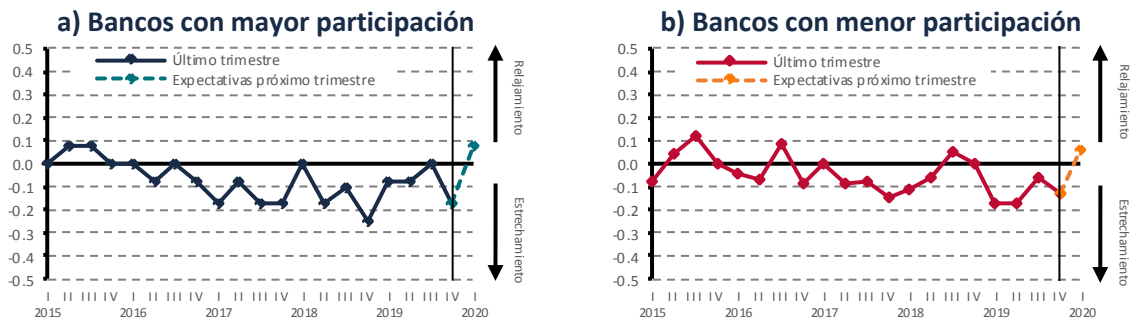
**Gráfica 7**  
**Demanda por Crédito al Consumo (vía Tarjetas)**  
 Índices de difusión



### 4.2 Condiciones generales y/o estándares de aprobación en crédito vía tarjetas

Durante el último trimestre, las instituciones financieras 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. Durante el siguiente periodo, los bancos en su conjunto no esperan en promedio cambios significativos en las condiciones generales y/o estándares de aprobación de crédito (Gráfica 8 y Cuadro 9).

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



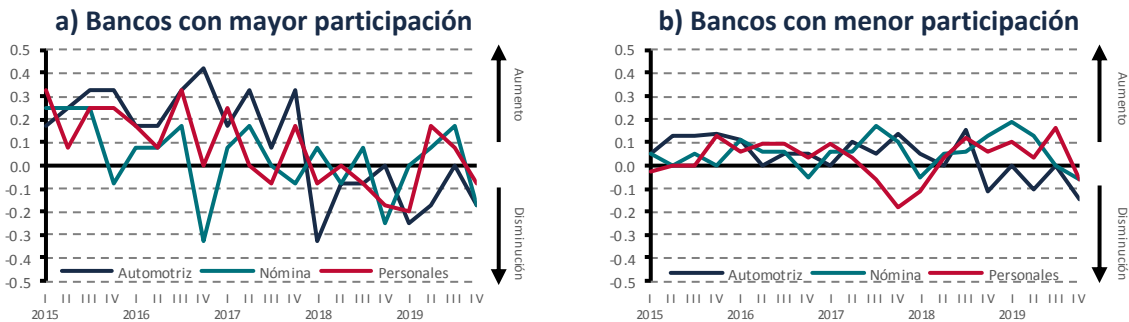
### 4.3 Demanda de otros créditos al consumo

En cuanto al crédito al consumo distinto al de tarjetas de crédito, los bancos con mayor participación en el segmento respectivo reportaron en promedio que la demanda permaneció sin cambios en el segmento de créditos personales. En contraste, reportaron disminuciones en la demanda para los segmentos de crédito automotriz y créditos de nómina. Por su parte, los bancos con menor participación señalaron en promedio una disminución en la demanda por crédito automotriz, mientras que no percibieron cambios en la demanda por créditos de nómina y créditos personales (Gráfica 9 y Cuadro 8).

**Gráfica 9**

#### Demanda por Crédito al Consumo (Otros Segmentos)

Índices de difusión



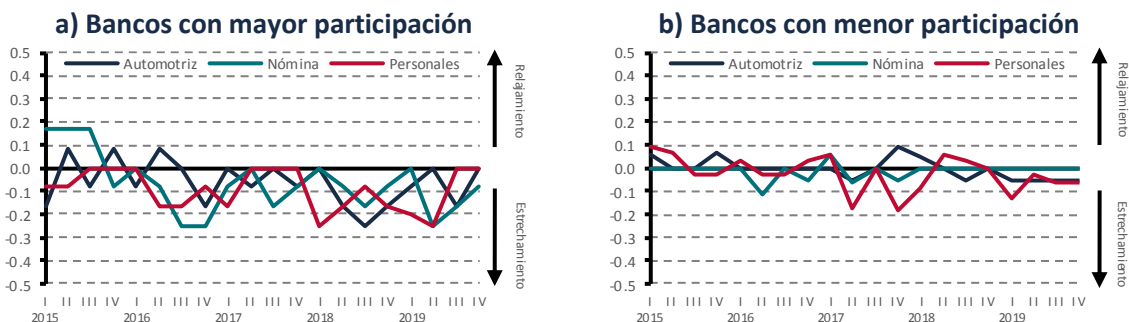
### 4.4 Condiciones generales y/o estándares de aprobación en otros créditos al consumo

En los sectores del crédito al consumo distintos al de tarjetas, los bancos con mayor participación reportaron en promedio un estrechamiento en las condiciones generales y/o los estándares de aprobación de créditos de nómina, mientras que no percibieron cambios en los segmentos de crédito automotriz y créditos personales. Por su parte, los bancos con menor participación señalaron en promedio un estrechamiento en las condiciones generales y/o los estándares de aprobación de créditos personales, mientras que los segmentos de crédito automotriz y créditos de nómina permanecieron en promedio prácticamente sin cambios (Gráfica 10 y Cuadro 9).

**Gráfica 10**

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

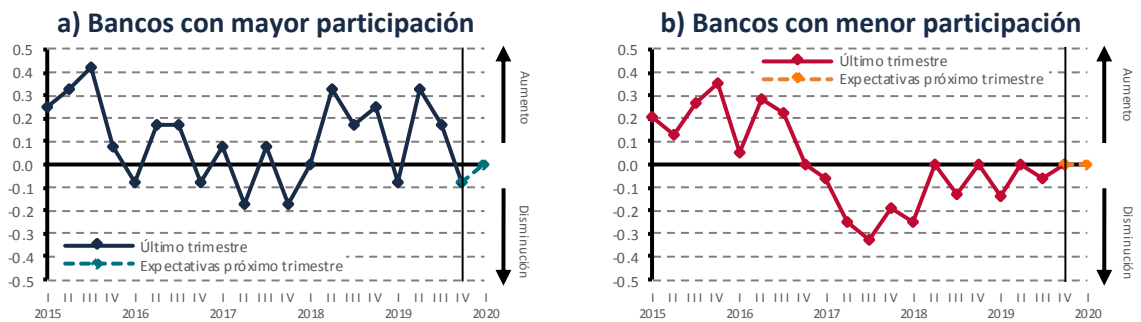
Índices de difusión



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

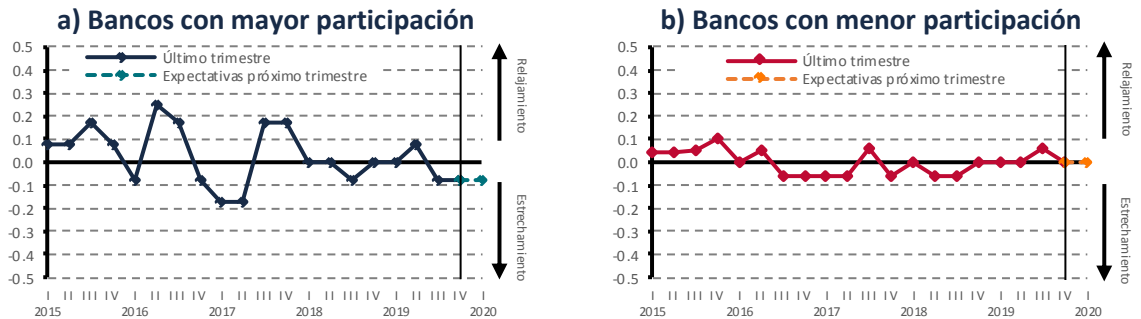
Durante el cuarto trimestre de 2019, la banca comercial en su conjunto reportó en promedio que la demanda por crédito hipotecario permaneció sin cambios significativos. En términos de sus expectativas para el siguiente trimestre, las instituciones financieras en promedio no anticipan cambios (Gráfica 11 y Cuadro 10).

**Gráfica 11**  
**Demanda por Crédito Hipotecario**  
 Índices de difusión


**5.2 Condiciones generales y/o estándares de aprobación**

En el cuarto trimestre de 2019, los bancos con mayor participación reportaron en promedio un estrechamiento en las condiciones generales y/o estándares de aprobación. Por su parte, los bancos con menor participación no percibieron cambios significativos. Durante el siguiente periodo, los bancos con mayor participación esperan en promedio un estrechamiento en las condiciones generales y/o los estándares de aprobación del crédito, y los bancos con menor participación prevén que se mantengan sin cambios significativos (Gráfica 12 y Cuadro 11).

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





## **6. Seguimiento Coyuntural**

---

Las instituciones bancarias en su conjunto percibieron en promedio un empeoramiento en el entorno económico internacional, la situación económica de las empresas, y las condiciones de empleo para los hogares. Por otra parte, reportaron un aumento en la posición de liquidez y una disminución en los costos de captación.

Adicionalmente, los bancos con mayor participación de mercado percibieron en promedio un incremento en el nivel de capitalización y la disponibilidad de fondos en moneda nacional y en moneda extranjera. Por su parte, los bancos con menor participación percibieron una disminución en el entorno económico nacional y en la confianza de las empresas y de los hogares en la actividad económica (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 las condiciones generales y/o los estándares de aprobación 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 generales y/o los estándares de aprobación de crédito 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.

**Cuadro 1**  
**Resultados Principales**  
 Cuarto trimestre de 2019, índices de difusión<sup>1/</sup>

Concepto	Empresas Grandes <sup>2/</sup>	PyMEs <sup>2/</sup>	Intermediarios Financieros No Bancarios	Consumo			Hipotecario	
				Tarjetas de crédito	Automotriz	Nómina Personales		
<b>Cambio respecto al último trimestre</b>								
<u>Demanda por Crédito</u>								
Bancos con mayor participación	0.00	<b>-0.17</b>	<b>0.17</b>	<b>-0.17</b>	<b>-0.17</b>	<b>-0.17</b>	-0.08	-0.08
<i>Trimestre anterior</i>	<i>(-0.25)</i>	<i>(-0.08)</i>	<i>(0.17)</i>	<i>(-0.08)</i>	<i>(0.00)</i>	<i>(0.17)</i>	<i>(0.08)</i>	<i>(0.17)</i>
Bancos con menor participación	<b>-0.17</b>	<b>-0.20</b>	-0.05	<b>0.19</b>	<b>-0.15</b>	-0.06	-0.06	0.00
<i>Trimestre anterior</i>	<i>(-0.29)</i>	<i>(-0.12)</i>	<i>(0.06)</i>	<i>(0.13)</i>	<i>(0.00)</i>	<i>(0.00)</i>	<i>(0.16)</i>	<i>(-0.06)</i>
<u>Condiciones Generales y/o</u>								
<u>Estándares de Aprobación</u>								
Bancos con mayor participación	<b>-0.17</b>	<b>-0.25</b>	<b>-0.08</b>	<b>-0.17</b>	0.00	<b>-0.08</b>	0.00	<b>-0.08</b>
<i>Trimestre anterior</i>	<i>(-0.08)</i>	<i>(-0.25)</i>	<i>(-0.08)</i>	<i>(0.00)</i>	<i>(-0.17)</i>	<i>(-0.17)</i>	<i>(0.00)</i>	<i>(-0.08)</i>
Bancos con menor participación	<b>-0.23</b>	<b>-0.16</b>	<b>-0.13</b>	<b>-0.13</b>	-0.05	0.00	<b>-0.06</b>	0.00
<i>Trimestre anterior</i>	<i>(-0.13)</i>	<i>(-0.14)</i>	<i>(-0.25)</i>	<i>(-0.06)</i>	<i>(-0.05)</i>	<i>(0.00)</i>	<i>(-0.06)</i>	<i>(0.06)</i>
<b>Expectativas próximo trimestre</b>								
<u>Demanda por Crédito</u>								
Bancos con mayor participación	0.00	<b>0.17</b>	0.00	0.00				0.00
<i>Trimestre anterior</i>	<i>(0.00)</i>	<i>(-0.17)</i>	<i>(0.17)</i>	<i>(-0.17)</i>				<i>(-0.08)</i>
Bancos con menor participación	<b>-0.10</b>	-0.05	-0.03	<b>0.13</b>				0.00
<i>Trimestre anterior</i>	<i>(-0.17)</i>	<i>(-0.20)</i>	<i>(-0.05)</i>	<i>(0.19)</i>				<i>(0.00)</i>
<u>Condiciones Generales y/o</u>								
<u>Estándares de Aprobación</u>								
Bancos con mayor participación	<b>-0.08</b>	0.08	<b>-0.08</b>	0.08				<b>-0.08</b>
<i>Trimestre anterior</i>	<i>(-0.17)</i>	<i>(-0.25)</i>	<i>(-0.08)</i>	<i>(-0.17)</i>				<i>(-0.08)</i>
Bancos con menor participación	<b>-0.10</b>	<b>-0.20</b>	<b>-0.13</b>	0.06				0.00
<i>Trimestre anterior</i>	<i>(-0.23)</i>	<i>(-0.16)</i>	<i>(-0.13)</i>	<i>(-0.13)</i>				<i>(0.00)</i>

<sup>1/</sup> Las cifras de colores indican que el índice de difusión respectivo en el trimestre de referencia excede un valor absoluto de 0.10 en la dirección correspondiente, o que el índice de difusión respectivo fue mayor a 0.05 en valor absoluto y en una misma dirección por al menos dos trimestres consecutivos (color verde para aumentos de la demanda o relajamientos en las condiciones generales y/o los estándares de aprobación de crédito; color rojo para disminuciones de la demanda o estrechamientos en las condiciones generales y/o los estándares de aprobación de crédito). 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 estrechamiento (relajamiento) en las condiciones generales y/o los estándares de aprobación de crédito. 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 condiciones generales y/o estándares de aprobación de crédito observado, y no al índice de expectativas previo.

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

**Comunicado de Prensa**

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

Concepto	Bancos con mayor participación					Bancos con menor participación				
	2018	2019				2018	2019			
	IV	I	II	III	IV	IV	I	II	III	IV
<b>Demanda de Crédito</b>										
<b>Índices generales <sup>2/</sup></b>										
Últimos tres meses	0.08	0.08	-0.17	-0.25	0.00	-0.13	-0.13	-0.16	-0.29	-0.17
Próximos tres meses	0.00	0.00	-0.33	-0.17	0.00	0.04	0.04	-0.25	-0.13	-0.10
<b>Actividad económica <sup>2/</sup></b>										
Actividades primarias	0.00	0.08	0.08	-0.08	0.00	-0.13	-0.09	-0.06	0.03	0.09
Manufactura	0.00	0.00	-0.17	-0.17	0.00	-0.11	-0.11	-0.07	-0.25	-0.02
Construcción	-0.17	-0.17	-0.25	-0.25	-0.33	-0.02	-0.10	-0.17	-0.23	-0.12
Industria extractiva	-0.08	-0.17	-0.08	-0.17	-0.08	0.08	-0.03	-0.06	-0.15	-0.09
Comercio	-0.08	0.00	0.08	-0.08	0.00	0.09	-0.14	-0.05	-0.23	-0.02
Servicios	0.00	0.00	0.08	0.00	0.08	0.02	-0.02	-0.02	-0.23	0.00
<b>Región geográfica <sup>2/ 3/</sup></b>										
Noroeste	0.00	0.00	-0.08	-0.08	0.00	-0.17	-0.02	-0.13	-0.05	0.05
Norte	0.00	0.00	-0.08	-0.08	0.00	-0.05	-0.05	-0.07	-0.11	-0.02
Noreste	0.00	0.00	-0.17	-0.17	0.00	-0.04	-0.04	-0.14	-0.13	-0.05
Centro-Occidente	0.00	-0.08	-0.08	-0.08	0.00	-0.02	-0.04	0.00	-0.15	-0.02
Centro	-0.08	-0.08	0.00	-0.08	0.00	0.00	-0.11	0.05	-0.14	0.00
Sur	-0.08	0.00	0.00	-0.08	0.00	-0.13	-0.06	-0.13	-0.09	-0.03
Oriente	-0.08	-0.17	-0.08	-0.08	-0.08	-0.06	0.00	-0.22	-0.09	-0.03
Península de Yucatán	0.00	0.00	0.00	-0.08	0.00	-0.08	-0.08	-0.06	-0.05	-0.06

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

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

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

**Comunicado de Prensa**

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

Concepto	Bancos con mayor participación					Bancos con menor participación				
	2018	2019				2018	2019			
	IV	I	II	III	IV	IV	I	II	III	IV
<b>Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación de Crédito</b>										
<b>Índices generales <sup>2/</sup></b>										
Últimos tres meses	0.00	-0.17	0.00	-0.08	-0.17	-0.17	-0.13	-0.20	-0.13	-0.23
Próximos tres meses	-0.17	-0.17	0.00	-0.08	-0.08	-0.17	-0.10	-0.09	-0.13	-0.10
<b>Condiciones y estándares</b>										
<b>Últimos tres meses <sup>3/</sup></b>										
Monto (moneda nal.)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.08	-0.06	-0.08	-0.09	0.02	-0.13
Monto (moneda ext.)	0.00	-0.08	-0.08	-0.08	-0.17	-0.06	-0.06	-0.17	0.03	-0.15
Plazo (moneda nal.)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.04	0.00	-0.02	0.00	-0.08
Plazo (moneda ext.)	0.00	-0.08	-0.08	-0.08	-0.08	0.06	0.03	-0.03	0.03	0.00
Tasas (moneda nal.)	0.08	0.17	0.00	-0.17	0.08	0.15	0.10	0.02	-0.13	-0.04
Tasas (moneda ext.)	0.08	0.17	0.00	-0.17	0.00	0.15	0.17	0.07	-0.12	0.06
Colateral	0.00	-0.08	0.00	0.00	0.08	0.08	0.10	0.11	0.09	0.15
Prima de riesgo	0.08	0.08	0.08	0.08	0.17	0.07	0.02	0.07	0.02	0.07
Diferencial de tasa	-0.08	-0.08	0.08	0.08	0.25	0.07	0.06	0.07	0.02	0.04
Cobro de comisiones	0.08	0.00	0.08	0.08	0.08	0.02	0.02	0.02	0.00	0.04
Reestructuras y renovaciones	0.00	0.17	0.17	0.17	0.08	0.06	0.06	0.09	0.08	0.17
Promociones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.03	0.00	0.03
Puntaje mínimo	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.05	0.02	0.08	0.00	0.10
<b>Próximos tres meses <sup>3/</sup></b>										
Monto (moneda nal.)	0.00	0.00	-0.08	-0.08	0.00	0.00	-0.06	-0.11	-0.02	0.00
Monto (moneda ext.)	-0.17	-0.08	-0.17	-0.17	-0.08	-0.09	-0.06	-0.17	0.00	0.00
Plazo (moneda nal.)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.04	-0.02	-0.05	0.02	-0.02
Plazo (moneda ext.)	-0.08	-0.08	-0.08	-0.17	-0.08	-0.03	-0.03	-0.03	0.03	-0.03
Tasas (moneda nal.)	0.25	0.08	-0.08	-0.17	-0.08	0.10	0.08	0.02	-0.04	-0.07
Tasas (moneda ext.)	0.25	0.17	0.00	-0.08	-0.08	0.09	0.09	0.03	-0.03	-0.06
Colateral	0.00	-0.08	0.08	0.00	-0.08	0.02	0.13	0.05	0.07	0.09
Prima de riesgo	0.17	0.08	0.17	0.08	0.08	0.02	0.00	0.07	0.02	0.04
Diferencial de tasa	0.17	0.08	0.08	0.17	0.08	0.02	0.04	0.05	0.04	0.04
Cobro de comisiones	0.00	0.00	0.08	0.08	0.00	0.00	0.05	0.02	0.00	0.02
Reestructuras y renovaciones	0.08	0.25	0.25	0.25	0.17	0.02	0.06	0.09	0.08	0.10
Promociones	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.08	-0.03	0.03	0.00	0.00	0.00
Puntaje mínimo	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.08	0.00	0.05	0.03	0.03	0.05
<b>Actividad económica <sup>2/</sup></b>										
Actividades primarias	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.03	-0.09	-0.12	0.00	-0.06
Manufactura	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.11	-0.07	-0.07	-0.07	-0.11
Construcción	-0.25	-0.08	-0.17	-0.17	-0.17	-0.13	-0.14	-0.10	-0.10	-0.25
Industria extractiva	-0.08	-0.08	-0.08	-0.08	0.00	-0.21	-0.20	-0.19	-0.11	-0.22
Comercio	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.08	-0.07	-0.14	-0.07	-0.07	-0.15
Servicios	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.17	-0.09	-0.07	-0.05	-0.07	-0.13
<b>Región geográfica <sup>2/4/</sup></b>										
Noroeste	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.07	-0.02	-0.05	-0.02	-0.05
Norte	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.07	-0.02	-0.05	-0.06	-0.10
Noreste	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.08	-0.02	-0.07	-0.06	-0.09
Centro-Occidente	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.06	-0.02	-0.05	-0.04	-0.08
Centro	0.00	-0.08	0.00	0.00	0.00	-0.09	-0.04	-0.08	-0.04	-0.11
Sur	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.03	0.00	-0.04	-0.06	-0.09
Oriente	-0.08	-0.17	-0.08	0.00	0.00	-0.08	0.00	-0.07	-0.06	-0.09
Península de Yucatán	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.08	0.00	-0.06	-0.05	-0.11

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

<sup>2/</sup> Los índices positivos (negativos) denotan relajamientos (estrechamientos) de las condiciones generales y/o los estándares de aprobación de crédito en el concepto correspondiente.

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

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

**Comunicado de Prensa**

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

Concepto	Bancos con mayor participación					Bancos con menor participación				
	2018	2019				2018	2019			
	IV	I	II	III	IV	IV	I	II	III	IV
<b>Demanda de Crédito</b>										
<b>Índices generales <sup>2/</sup></b>										
Últimos tres meses	-0.08	-0.17	-0.25	-0.08	-0.17	0.10	-0.26	-0.07	-0.12	-0.20
Próximos tres meses	-0.17	0.08	-0.08	-0.17	0.17	0.05	0.10	-0.07	-0.14	-0.05
<b>Actividad económica <sup>2/</sup></b>										
Actividades primarias	0.00	-0.17	0.00	-0.13	0.00	0.11	0.00	-0.06	-0.09	-0.03
Manufactura	-0.08	-0.17	-0.08	0.00	0.00	-0.08	-0.11	-0.12	-0.08	-0.02
Construcción	-0.08	-0.25	0.00	-0.10	0.00	0.00	-0.06	-0.15	-0.11	-0.25
Industria extractiva	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.07	-0.10	-0.08	-0.16	-0.19
Comercio	-0.08	-0.17	-0.08	0.08	0.08	0.00	-0.18	-0.05	-0.05	-0.14
Servicios	-0.08	-0.17	-0.08	0.08	0.08	0.05	-0.13	0.00	-0.05	-0.14
<b>Región geográfica <sup>2/ 3/</sup></b>										
Noroeste	0.00	-0.17	-0.08	0.00	0.08	0.12	-0.18	-0.17	0.03	-0.21
Norte	-0.08	-0.17	-0.08	0.00	0.08	0.03	-0.05	-0.15	-0.14	-0.19
Noreste	0.00	-0.17	-0.08	0.00	0.08	0.05	-0.03	-0.10	-0.07	-0.10
Centro-Occidente	-0.08	-0.17	-0.08	0.00	0.08	0.08	-0.15	0.00	-0.05	-0.02
Centro	-0.08	-0.25	-0.08	0.00	0.00	0.08	-0.18	-0.07	0.05	-0.08
Sur	-0.17	-0.17	-0.17	0.00	0.08	0.08	-0.21	-0.08	-0.18	-0.07
Oriente	-0.08	-0.17	-0.08	0.00	0.08	0.04	-0.23	-0.03	-0.17	-0.13
Península de Yucatán	0.00	-0.25	-0.17	-0.08	0.08	0.00	-0.06	-0.06	-0.08	-0.16

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

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

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

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

Concepto	Bancos con mayor participación					Bancos con menor participación				
	2019					2018				
	IV	I	II	III	IV	IV	I	II	III	IV
<b>Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación de Crédito</b>										
<b>Índices generales <sup>2/</sup></b>										
Últimos tres meses	-0.17	-0.17	-0.25	-0.25	-0.25	-0.07	-0.14	-0.18	-0.14	-0.16
Próximos tres meses	-0.17	-0.08	0.08	-0.08	0.08	-0.05	-0.10	-0.11	-0.19	-0.20
<b>Condiciones y estándares</b>										
<b>Últimos tres meses <sup>3/</sup></b>										
Monto (moneda nal.)	0.08	0.00	0.08	0.00	0.08	-0.02	-0.14	-0.09	-0.07	-0.09
Monto (moneda ext.)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.13	-0.17	-0.15	-0.12	-0.13
Plazo (moneda nal.)	0.00	0.17	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.05	-0.02	-0.02	-0.02
Plazo (moneda ext.)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.04	0.00	-0.04	-0.17
Tasas (moneda nal.)	0.08	0.00	0.08	-0.08	0.08	0.17	0.00	0.02	-0.07	0.00
Tasas (moneda ext.)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.17	0.00	0.04	-0.04	0.00
Colateral	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.12	0.17	0.16	0.24	0.14
Prima de riesgo	0.00	0.00	0.10	0.00	0.10	0.02	0.05	0.05	0.07	0.05
Diferencial de tasa	0.00	0.00	0.00	0.08	0.00	0.12	0.05	0.02	0.02	0.07
Cobro de comisiones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.08	0.02	-0.02	0.00	0.03	0.05
Reestructuras y renovaciones	0.00	0.00	0.08	0.08	0.00	0.07	0.10	0.05	0.17	0.14
Promociones	0.08	0.00	0.08	0.08	0.08	0.00	0.00	-0.03	0.00	0.03
Puntaje mínimo	0.00	0.00	0.08	0.08	0.08	0.03	0.05	0.07	0.08	0.07
<b>Próximos tres meses <sup>3/</sup></b>										
Monto (moneda nal.)	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.17	-0.05	0.00	-0.09	-0.05	-0.11
Monto (moneda ext.)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.17	-0.04	-0.12	-0.04	-0.17
Plazo (moneda nal.)	0.08	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.02	-0.05
Plazo (moneda ext.)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.04	0.00	0.00	-0.08
Tasas (moneda nal.)	0.08	0.25	0.08	0.00	0.08	0.12	0.02	0.11	0.00	0.02
Tasas (moneda ext.)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.13	0.04	0.04	-0.04	0.04
Colateral	0.00	0.00	0.00	0.20	0.00	0.05	0.12	0.14	0.19	0.11
Prima de riesgo	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.02	0.07	0.07	0.07	0.03
Diferencial de tasa	0.08	0.08	0.00	0.00	0.08	0.10	0.07	0.11	-0.02	0.07
Cobro de comisiones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.02	0.08	0.05
Reestructuras y renovaciones	0.00	0.00	0.00	0.08	0.00	0.07	0.12	0.07	0.12	0.16
Promociones	0.00	0.00	0.00	0.17	0.00	0.00	0.06	-0.03	0.00	0.06
Puntaje mínimo	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.03	0.02	0.08	0.10
<b>Actividad económica <sup>2/</sup></b>										
Actividades primarias	0.00	0.00	0.00	-0.13	0.00	-0.03	-0.03	0.00	-0.03	-0.03
Manufactura	0.00	0.00	0.00	-0.08	0.00	-0.03	-0.05	-0.05	-0.13	-0.10
Construcción	0.00	-0.17	-0.20	-0.30	0.00	-0.16	-0.15	-0.18	-0.16	-0.30
Industria extractiva	0.00	0.00	-0.25	-0.17	0.00	-0.07	-0.07	-0.13	-0.06	-0.13
Comercio	0.00	0.00	-0.08	-0.08	0.00	-0.10	-0.11	-0.07	-0.10	-0.12
Servicios	0.00	0.00	0.00	-0.08	0.00	-0.08	-0.05	-0.05	-0.10	-0.10
<b>Región geográfica <sup>2/4/</sup></b>										
Noroeste	0.00	0.00	0.00	-0.17	0.00	0.00	-0.09	-0.03	-0.08	0.00
Norte	0.00	0.00	0.00	-0.17	0.00	-0.05	-0.05	0.00	-0.10	-0.05
Noreste	0.00	0.00	0.00	-0.17	0.00	-0.05	-0.08	-0.03	-0.10	-0.08
Centro-Occidente	0.00	0.00	-0.17	-0.20	0.00	-0.05	-0.08	-0.02	-0.10	-0.05
Centro	-0.17	-0.08	-0.17	-0.17	0.00	-0.05	-0.11	-0.07	-0.13	-0.08
Sur	0.00	0.00	-0.08	-0.17	0.00	0.00	-0.04	0.00	-0.03	-0.03
Oriente	-0.08	0.00	0.00	-0.17	0.00	0.00	-0.08	0.00	-0.07	-0.04
Península de Yucatán	0.00	0.00	0.00	-0.17	0.00	-0.03	-0.06	0.00	-0.06	0.00

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

<sup>2/</sup> Los índices positivos (negativos) denotan relajamientos (estrechamientos) de las condiciones generales y/o los estándares de aprobación de crédito en el concepto correspondiente.

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

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

**Comunicado de Prensa**

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

Concepto	Bancos con mayor participación					Bancos con menor participación				
	2018	2019				2018	2019			
	IV	I	II	III	IV	IV	I	II	III	IV
<b>Demanda de Crédito</b>										
<b>Índices generales <sup>2/</sup></b>										
Últimos tres meses	0.00	0.08	-0.17	0.17	0.17	0.13	0.06	0.11	0.06	-0.05
Próximos tres meses	0.20	-0.08	-0.08	0.08	0.00	0.07	0.08	0.11	0.00	-0.03
<b>Región geográfica <sup>2/ 3/</sup></b>										
Noroeste	0.00	0.00	0.00	0.13	0.00	0.13	0.00	0.07	-0.07	-0.03
Norte	0.00	0.00	0.00	0.13	0.00	0.11	0.03	-0.07	0.00	-0.03
Noreste	0.00	0.00	0.00	0.13	0.13	0.07	0.03	0.03	-0.03	-0.03
Centro-Occidente	0.00	0.00	0.00	0.13	0.00	0.10	0.06	0.03	0.00	0.03
Centro	0.00	0.00	0.00	0.25	0.13	0.14	0.00	0.09	0.03	-0.08
Sur	0.00	0.00	0.00	0.25	0.13	0.06	0.00	0.05	0.00	-0.12
Oriente	0.00	0.00	0.00	0.13	0.00	0.05	0.00	0.04	-0.08	-0.04
Península de Yucatán	0.00	0.00	0.00	0.13	0.00	0.05	0.00	0.04	-0.08	-0.04

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

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

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



**Comunicado de Prensa**

**Cuadro 7**  
**Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación de Crédito a**  
**Intermediarios Financieros No Bancarios**  
**Índices de difusión <sup>1/</sup>**

Concepto	Bancos con mayor participación					Bancos con menor participación				
	2018	2019				2018	2019			
	IV	I	II	III	IV	IV	I	II	III	IV
<b>Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación de Crédito</b>										
<b>Índices generales <sup>2/</sup></b>										
Últimos tres meses	0.00	-0.08	-0.08	-0.08	-0.08	-0.20	-0.11	-0.16	-0.25	-0.13
Próximos tres meses	-0.10	-0.17	-0.17	-0.17	-0.08	-0.13	-0.06	-0.11	-0.19	-0.13
<b>Condiciones y estándares</b>										
<b>Últimos tres meses <sup>3/</sup></b>										
Monto	0.00	0.00	-0.08	0.00	0.08	0.00	-0.11	-0.13	-0.19	-0.08
Plazo	0.00	-0.08	-0.08	0.00	0.08	-0.03	-0.03	-0.05	-0.06	0.00
Tasas (moneda nal.)	0.10	0.00	0.08	0.08	0.00	0.07	0.00	0.00	0.03	-0.05
Tasas (moneda ext.)	0.00	0.00	0.08	0.10	0.00	0.06	-0.05	0.00	0.05	-0.04
Colateral	0.10	-0.08	0.08	0.00	0.00	0.03	0.06	0.08	0.16	0.11
Prima de riesgo	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.08	0.00	0.09	0.06
Diferencial de tasa	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.10	0.11	0.00	0.09	0.00
Cobro de comisiones	0.00	-0.10	0.00	0.00	0.00	0.03	0.06	0.00	0.03	0.03
Reestructuras y renovaciones	0.00	-0.08	0.00	0.00	0.10	0.00	0.03	0.00	0.07	0.05
Promociones	0.00	-0.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Puntaje mínimo	0.00	-0.10	0.00	0.13	0.00	0.04	0.06	0.03	0.07	0.00
<b>Próximos tres meses <sup>3/</sup></b>										
Monto	0.00	0.00	-0.08	-0.08	0.08	-0.10	-0.08	-0.11	-0.13	-0.08
Plazo	-0.10	0.00	0.00	-0.08	0.00	0.00	-0.03	-0.05	-0.03	-0.03
Tasas (moneda nal.)	0.30	0.00	0.08	0.00	0.00	0.03	0.03	0.00	0.00	0.00
Tasas (moneda ext.)	0.13	0.00	0.08	0.00	0.00	0.06	0.00	0.00	0.00	0.00
Colateral	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.08	0.03	0.06	0.05	0.13	0.13
Prima de riesgo	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.08	0.00	0.08	0.00	0.06	0.06
Diferencial de tasa	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.08	0.03	0.11	0.00	0.06	0.05
Cobro de comisiones	0.00	0.00	0.00	0.08	0.00	0.03	0.03	0.00	0.03	0.05
Reestructuras y renovaciones	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.10	0.00	0.00	0.03	0.07	0.05
Promociones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.03	0.00	0.00
Puntaje mínimo	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.06	0.00	0.03	0.03
<b>Región geográfica <sup>2/ 4/</sup></b>										
Noroeste	0.00	0.00	0.00	0.10	0.00	-0.08	-0.04	0.00	-0.13	-0.03
Norte	0.00	0.00	0.00	0.10	0.00	-0.07	-0.03	-0.03	-0.13	-0.03
Noreste	0.00	0.00	0.00	0.10	0.00	-0.10	-0.03	-0.03	-0.13	-0.03
Centro-Occidente	0.00	0.00	0.00	0.10	0.00	-0.03	-0.03	-0.03	-0.16	-0.03
Centro	0.00	0.00	0.00	0.10	0.00	-0.07	-0.03	-0.03	-0.19	-0.05
Sur	0.00	0.00	0.00	0.10	0.00	-0.06	-0.05	0.00	-0.08	-0.04
Oriente	0.00	0.00	0.00	0.10	0.00	-0.05	-0.04	0.00	-0.08	-0.03
Península de Yucatán	0.00	0.00	0.00	0.10	0.00	-0.05	-0.04	0.00	-0.08	-0.03

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

<sup>2/</sup> Los índices positivos (negativos) denotan relajamientos (estrechamientos) de las condiciones generales y/o los estándares de aprobación de crédito en el concepto correspondiente.

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

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

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

Concepto	Bancos con mayor participación					Bancos con menor participación				
	2018	2019				2018	2019			
	IV	I	II	III	IV	IV	I	II	III	IV
<b>Demanda de Crédito, Tarjetas</b>										
<b>Índices generales <sup>2/</sup></b>										
Últimos tres meses	0.33	0.25	0.17	-0.08	-0.17	0.05	0.11	0.06	0.13	0.19
Próximos tres meses	-0.08	0.17	-0.08	0.08	0.00	0.20	0.17	0.17	0.25	0.13
<b>Región geográfica <sup>2/ 3/</sup></b>										
Noroeste	0.20	0.17	0.08	0.00	-0.08	0.17	0.06	0.06	0.14	0.14
Norte	0.20	0.17	0.08	0.00	-0.08	0.11	0.06	0.06	0.14	0.07
Noreste	0.20	0.17	0.08	0.00	-0.08	0.15	0.06	0.06	0.14	0.14
Centro-Occidente	0.20	0.17	0.08	0.00	-0.08	0.20	0.06	0.06	0.14	0.14
Centro	0.20	0.17	0.08	0.00	-0.08	0.20	0.06	0.06	0.14	0.14
Sur	0.20	0.17	0.08	0.00	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Oriente	0.20	0.17	0.08	0.00	-0.08	0.10	0.06	0.06	0.08	0.08
Península de Yucatán	0.20	0.17	0.08	0.00	-0.08	0.10	0.06	0.06	0.14	0.14
<b>Demanda de Crédito, Otros Segmentos</b>										
<b>Índices generales <sup>2/</sup></b>										
Automotriz	0.00	-0.25	-0.17	0.00	-0.17	-0.11	0.00	-0.10	0.00	-0.15
Nómina	-0.25	0.00	0.08	0.17	-0.17	0.13	0.19	0.13	0.00	-0.06
Personales	-0.17	-0.20	0.17	0.08	-0.08	0.06	0.10	0.03	0.16	-0.06

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

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

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

**Comunicado de Prensa**

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

Concepto	Bancos con mayor participación					Bancos con menor participación				
	2018	2019				2018	2019			
	IV	I	II	III	IV	IV	I	II	III	IV
<b>Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación de Crédito, Tarjetas</b>										
<b>Índices generales <sup>2/</sup></b>										
Últimos tres meses	-0.25	-0.08	-0.08	0.00	-0.17	0.00	-0.17	-0.17	-0.06	-0.13
Próximos tres meses	-0.25	0.17	0.00	-0.17	0.08	-0.10	-0.11	0.00	0.06	0.06
<b>Condiciones y estándares</b>										
<b>Últimos tres meses <sup>3/</sup></b>										
Monto	-0.08	-0.08	-0.17	-0.08	0.00	0.05	-0.06	0.00	-0.06	-0.13
Tasas	0.08	0.17	-0.08	0.00	0.08	0.18	0.13	0.11	0.00	0.00
Prima de riesgo	-0.08	-0.08	0.08	0.08	0.08	0.06	0.00	0.00	0.00	0.00
Diferencial de tasas	0.00	0.17	0.08	0.00	0.08	0.14	-0.06	0.06	0.13	0.06
Cobro de comisiones	0.08	0.08	0.00	0.00	0.08	0.05	0.13	0.06	0.06	0.06
Reestructuras y renovaciones	0.00	0.00	0.08	-0.08	-0.08	0.00	0.00	0.06	0.00	0.00
Promociones	0.17	0.10	0.10	0.20	0.10	0.09	0.06	0.15	0.19	0.25
Puntaje mínimo	0.00	0.08	0.17	0.00	0.08	0.00	0.00	0.11	0.00	0.00
<b>Próximos tres meses <sup>3/</sup></b>										
Monto	0.00	-0.08	-0.08	0.08	0.08	-0.05	0.06	0.06	0.00	0.00
Tasas	0.17	0.00	0.00	0.00	-0.08	0.15	0.06	0.06	-0.06	0.00
Prima de riesgo	-0.08	0.00	0.08	0.00	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Diferencial de tasas	0.08	0.00	0.00	0.00	0.08	0.00	0.06	0.06	0.06	0.00
Cobro de comisiones	0.00	0.00	-0.08	0.00	0.08	0.05	0.06	0.00	-0.06	0.00
Reestructuras y renovaciones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.08	0.05	0.00	0.06	0.06	-0.06
Promociones	-0.08	0.10	-0.10	0.10	-0.10	0.20	0.13	0.15	0.31	0.06
Puntaje mínimo	0.00	-0.08	0.00	0.17	-0.08	0.00	0.00	0.06	-0.06	-0.07
<b>Región geográfica <sup>2/ 4/</sup></b>										
Noroeste	-0.10	-0.17	-0.17	0.00	-0.08	0.00	0.00	-0.06	0.00	0.00
Norte	-0.10	-0.17	-0.17	0.00	-0.08	0.00	0.00	-0.06	0.00	0.00
Noreste	-0.10	-0.17	-0.17	0.00	-0.08	-0.10	0.00	-0.06	0.00	0.07
Centro-Occidente	-0.10	-0.17	-0.17	0.00	-0.08	-0.10	-0.06	-0.06	0.00	0.00
Centro	-0.10	-0.17	-0.17	0.00	-0.08	-0.15	0.06	-0.06	0.00	0.00
Sur	-0.10	-0.17	-0.17	0.00	-0.08	-0.13	0.00	-0.08	0.00	0.00
Oriente	-0.10	-0.17	-0.17	0.00	-0.08	-0.20	0.00	-0.06	0.00	0.00
Península de Yucatán	-0.10	-0.17	-0.17	0.00	-0.08	-0.10	0.00	-0.06	0.00	0.07

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

<sup>2/</sup> Los índices negativos (negativos) denotan relajamientos (estrechamientos) de las condiciones generales y/o los estándares de aprobación de crédito en el concepto correspondiente.

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

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

**Comunicado de Prensa**

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

Concepto	Bancos con mayor participación					Bancos con menor participación				
	2018	2019				2018	2019			
	IV	I	II	III	IV	IV	I	II	III	IV
<b>Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación de Crédito, Otros Segmentos</b>										
<b>Índices generales <sup>2/</sup></b>										
Últimos tres meses, automotriz	-0.17	-0.08	0.00	-0.17	0.00	0.00	-0.05	-0.05	-0.05	-0.05
Últimos tres meses, nómina	-0.08	0.00	-0.25	-0.17	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Últimos tres meses, personales	-0.17	-0.20	-0.25	0.00	0.00	0.00	-0.13	-0.03	-0.06	-0.06
<b>Condiciones y estándares (últimos tres meses) <sup>3/</sup></b>										
<b>Automotriz</b>										
Reestructuras y renovaciones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.10	0.00	0.05	0.00	0.00	0.00
Tasas	0.25	0.08	0.17	0.00	-0.17	0.00	0.10	0.05	0.00	-0.05
Diferencial de tasas	0.00	-0.08	0.08	0.17	0.17	-0.06	0.05	0.05	0.05	0.10
Plazo máximo	0.00	0.00	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Cobro de comisiones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Porcentaje máximo a financiar	-0.08	0.00	0.00	-0.08	0.08	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	0.05
Promociones	0.25	0.00	-0.08	0.00	0.17	0.06	0.05	0.00	0.00	0.00
Puntaje mínimo	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.05	0.05	0.00	0.00
<b>Nómina</b>										
Reestructuras y renovaciones	0.00	0.00	0.08	0.00	0.08	0.00	0.00	0.07	0.00	0.00
Tasas	0.00	0.25	0.08	0.00	0.00	0.13	0.06	0.07	0.00	0.00
Diferencial de tasas	0.00	0.20	0.13	0.10	0.20	0.00	-0.06	0.07	0.06	0.00
Plazo máximo	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Cobro de comisiones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Prima de riesgo	-0.17	0.10	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.14	0.00	0.00
Promociones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.13	-0.07	0.00	0.00
Puntaje mínimo	0.08	0.08	0.08	0.08	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Personales</b>										
Reestructuras y renovaciones	0.00	0.00	0.08	0.00	0.00	0.06	0.07	0.07	0.00	0.06
Tasas	0.00	0.00	0.08	0.00	0.00	0.03	0.10	0.07	0.00	0.00
Diferencial de tasas	0.00	0.00	0.00	0.10	0.10	-0.06	0.00	0.04	0.03	0.00
Plazo máximo	0.00	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.04	0.00	0.03
Cobro de comisiones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Prima de riesgo	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Promociones	0.00	-0.10	0.00	0.00	0.00	0.03	0.00	0.00	0.03	0.00
Puntaje mínimo	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.03	-0.03	0.04	0.00	0.00

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

<sup>2/</sup> Los índices positivos (negativos) denotan relajamientos (estrechamientos) de las condiciones generales y/o los estándares de aprobación de crédito en el concepto correspondiente.

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

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

Concepto	Bancos con mayor participación					Bancos con menor participación				
	2018	2019				2018	2019			
	IV	I	II	III	IV	IV	I	II	III	IV
<b>Demanda de Crédito</b>										
<b>Índices generales <sup>2/</sup></b>										
Últimos tres meses	0.25	-0.08	0.33	0.17	-0.08	0.00	-0.14	0.00	-0.06	0.00
Próximos tres meses	0.08	0.25	0.00	0.08	0.00	-0.07	0.00	-0.07	0.06	0.00
<b>Región geográfica <sup>2/ 3/</sup></b>										
Noroeste	0.00	0.00	0.08	-0.08	0.08	0.00	-0.08	0.06	0.00	0.00
Norte	0.00	0.00	0.00	0.08	0.08	0.00	-0.14	0.00	-0.06	0.00
Noreste	-0.10	-0.17	0.08	0.08	0.17	0.07	-0.08	0.00	0.00	0.00
Centro-Occidente	0.10	-0.17	-0.08	0.17	-0.08	0.06	-0.07	0.00	0.00	0.06
Centro	-0.10	-0.08	0.17	0.08	0.00	0.00	-0.14	0.00	-0.06	0.06
Sur	0.00	-0.08	0.00	0.08	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Oriente	0.00	-0.08	0.00	0.08	0.08	0.00	-0.08	0.00	0.00	0.00
Península de Yucatán	0.00	-0.08	0.00	-0.08	-0.08	-0.06	-0.07	0.00	0.00	0.00

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

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

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

**Comunicado de Prensa**

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

Concepto	Bancos con mayor participación					Bancos con menor participación				
	2018	2019				2018	2019			
	IV	I	II	III	IV	IV	I	II	III	IV
<b>Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación de Crédito</b>										
<b>Índices generales <sup>2/</sup></b>										
Últimos tres meses	0.00	0.00	0.08	-0.08	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.06	0.00
Próximos tres meses	0.08	0.17	-0.08	0.00	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Condiciones y estándares</b>										
<b>Últimos tres meses <sup>3/</sup></b>										
Porcentaje a financiar	-0.08	0.00	0.08	0.08	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Tasas	0.08	0.08	-0.08	0.00	-0.17	0.00	0.07	0.00	-0.06	0.00
Plazo	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Colateral	-0.08	0.00	0.00	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	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Diferencial de tasas	0.00	-0.08	-0.17	0.00	0.17	0.00	0.00	0.00	0.06	0.06
Cobro de comisiones	0.00	0.00	-0.08	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Reestructuras y renovaciones	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Promociones	0.42	-0.08	0.08	0.00	0.25	0.07	0.00	0.00	0.00	0.00
Puntaje mínimo	0.00	0.00	-0.08	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Próximos tres meses <sup>3/</sup></b>										
Porcentaje a financiar	0.00	-0.08	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.07	0.00	0.00	0.00
Tasas	0.00	0.08	0.00	-0.08	-0.08	0.13	-0.07	0.00	-0.13	-0.06
Plazo	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Colateral	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Prima de riesgo	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Diferencial de tasas	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.07	0.00	0.00	-0.13
Cobro de comisiones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.06	0.00	0.00
Reestructuras y renovaciones	0.08	0.00	0.00	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Promociones	0.17	0.00	0.00	0.08	-0.08	0.00	0.00	0.06	0.00	0.00
Puntaje mínimo	0.00	-0.08	0.08	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.06	0.00
<b>Región geográfica <sup>2/ 4/</sup></b>										
Noroeste	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.07	0.07
Norte	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.06	0.00
Noreste	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.07	0.07
Centro-Occidente	0.00	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.06	0.00
Centro	0.00	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.06	0.00
Sur	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Oriente	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.14	0.00	0.00	0.08	0.00
Península de Yucatán	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.06	0.00

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

<sup>2/</sup> Los índices positivos (negativos) denotan relajamientos (estrechamientos) de las condiciones generales y/o los estándares de aprobación de crédito en el concepto correspondiente.

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

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

**Cuadro 12**  
**Factores Relacionados con la Demanda y/o las Condiciones Generales y/o Estándares de**  
**Aprobación de Crédito**  
**Índices de difusión <sup>1/</sup>**

Concepto	Bancos con mayor participación					Bancos con menor participación				
	2018	2019				2018	2019			
	IV	I	II	III	IV	IV	I	II	III	IV
<b>Seguimiento Coyuntural</b>										
Entorno económico nacional <sup>2/</sup>	-0.33	-0.17	-0.42	-0.08	0.08	-0.29	-0.32	-0.49	-0.36	-0.23
Entorno económico internacional <sup>2/</sup>	-0.42	-0.17	-0.25	-0.17	-0.08	-0.31	-0.21	-0.30	-0.30	-0.15
Situación económica de las empresas <sup>2/</sup>	-0.33	-0.25	-0.42	-0.17	-0.17	-0.13	-0.15	-0.27	-0.29	-0.23
Condiciones de empleo para los hogares <sup>2/</sup>	-0.25	-0.25	-0.25	-0.08	-0.25	-0.11	-0.21	-0.32	-0.32	-0.24
Confianza de empresas en actividad económica <sup>2/</sup>	-0.25	0.08	-0.33	-0.17	0.08	-0.28	-0.24	-0.47	-0.37	-0.28
Confianza de hogares en actividad económica <sup>2/</sup>	0.25	0.17	-0.50	-0.17	0.08	-0.07	-0.11	-0.39	-0.29	-0.25
Nivel de capitalización <sup>3/</sup>	-0.08	0.17	-0.25	0.17	0.17	0.04	0.03	0.04	0.00	0.08
Posición de liquidez <sup>3/</sup>	0.42	0.08	0.25	0.17	0.25	0.17	0.07	0.03	0.10	0.07
Disponibilidad de fondos (moneda nal.) <sup>3/</sup>	0.08	0.08	0.25	0.25	0.17	0.17	0.12	0.07	0.03	0.04
Disponibilidad de fondos (moneda ext.) <sup>3/</sup>	0.08	0.08	0.08	0.08	0.17	0.08	0.04	0.00	-0.09	-0.05
Costo de captación <sup>3/</sup>	0.17	0.25	0.33	-0.25	-0.25	0.15	0.11	0.06	-0.03	-0.20
Estándares regulatorios <sup>3/</sup>	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.05	0.00	0.05	0.05	0.03
<b>Factores Relevantes por Segmento <sup>3/</sup></b>										
<b>Empresas Grandes No Financieras <sup>3/</sup></b>										
Tolerancia al riesgo	0.00	-0.08	0.00	-0.08	0.00	-0.13	-0.06	-0.18	-0.15	-0.17
Calidad de la cartera	-0.08	0.08	-0.08	-0.17	0.00	-0.02	0.00	-0.11	-0.13	-0.08
Competencia	0.08	0.25	0.17	0.17	0.17	0.07	0.04	0.02	0.08	0.06
Alternativas de financiamiento	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.05	-0.02	0.03	0.02	0.00
Recuperación de garantías	-0.08	-0.08	-0.08	0.00	0.00	-0.02	0.02	0.02	0.00	0.00
Programas de fomento	0.00	-0.08	-0.17	-0.08	-0.17	-0.05	-0.17	-0.16	-0.07	-0.07
Necesidad de capital de trabajo	-0.17	0.00	-0.08	0.00	0.00	-0.02	0.04	0.00	0.00	-0.06
Inversión en activo físico	-0.25	-0.33	-0.25	-0.17	-0.17	-0.11	-0.21	-0.23	-0.10	-0.25
Necesidad de reestructura de pasivos	0.17	0.25	0.17	0.17	0.17	0.04	0.06	0.09	0.10	0.21
Condiciones de financiamiento	0.08	0.08	0.08	-0.08	0.00	0.00	0.00	-0.05	0.02	0.00
Número de acreditados activos	0.00	0.00	0.00	0.08	0.00	0.20	-0.02	0.09	0.02	0.04
<b>PyMEs No Financieras <sup>3/</sup></b>										
Tolerancia al riesgo	-0.08	-0.08	-0.17	-0.17	-0.25	-0.14	-0.12	-0.16	-0.21	-0.14
Calidad de la cartera	0.00	-0.08	-0.08	-0.17	-0.08	-0.07	-0.17	-0.16	-0.29	-0.18
Competencia	-0.08	0.00	0.08	-0.17	0.00	0.02	0.07	0.05	0.07	0.11
Alternativas de financiamiento	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.05	-0.03	-0.08	0.00	-0.05
Recuperación de garantías	0.08	0.08	0.10	0.08	-0.08	0.00	-0.02	0.02	-0.02	0.00
Programas de fomento	-0.08	-0.17	-0.08	-0.08	-0.10	-0.03	-0.32	-0.24	-0.13	-0.05
Necesidad de capital de trabajo	-0.08	0.00	-0.08	-0.08	0.00	0.07	0.02	0.02	0.07	0.16
Inversión en activo físico	-0.17	-0.08	-0.10	0.00	-0.08	-0.05	-0.21	-0.16	-0.24	-0.20
Necesidad de reestructura de pasivos	0.00	0.00	0.00	0.25	0.17	0.12	0.17	0.25	0.29	0.25
Condiciones de financiamiento	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.05	-0.12	-0.05	-0.02	0.05
Número de acreditados activos	0.08	0.10	-0.17	-0.08	-0.25	0.21	0.02	0.07	-0.05	0.02
<b>Intermediarios Financieros No Bancarios <sup>3/</sup></b>										
Tolerancia al riesgo	0.00	0.00	-0.08	-0.08	0.08	-0.13	-0.08	-0.11	-0.22	-0.05
Calidad de la cartera	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.03	-0.03	-0.05	-0.13	-0.03
Competencia	0.00	0.08	0.08	0.17	0.17	0.00	0.00	-0.03	-0.09	-0.03
Alternativas de financiamiento	-0.10	-0.08	-0.08	0.08	0.17	-0.04	-0.09	-0.08	-0.07	-0.06
Recuperación de garantías	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.04	0.00	0.00	-0.07	0.00
Programas de fomento	0.00	0.00	0.00	0.13	0.13	0.00	-0.07	-0.04	-0.11	-0.06
Necesidad de capital de trabajo	-0.10	0.08	0.00	0.08	0.17	0.10	0.08	0.05	0.09	0.05
Inversión en activo físico	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.06	-0.09	-0.07	-0.06
Necesidad de reestructura de pasivos	0.00	0.00	0.08	0.00	0.10	0.00	0.00	0.00	0.10	0.03
Condiciones de financiamiento	0.00	0.00	0.08	0.00	0.08	-0.03	0.00	-0.03	0.00	-0.08
Número de acreditados activos	0.00	0.00	0.00	0.00	0.08	0.07	0.00	0.03	0.00	0.00 <sup>3/</sup>

Ver la sección de Aspectos Metodológicos para mayor detalle sobre la construcción de los índices de difusión.

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

<sup>3/</sup> Los índices positivos (negativos) denotan aumentos (disminuciones) en el concepto correspondiente. En el caso de las condiciones de financiamiento los índices positivos (negativos) denotan relajamientos (estrechamientos).

**Comunicado de Prensa**

**Cuadro 12 (continuación)**  
**Factores Relacionados con la Demanda y/o las Condiciones Generales y/o Estándares de**  
**Aprobación de Crédito**  
**Índices de difusión <sup>1/</sup>**

Concepto	Bancos con mayor participación					Bancos con menor participación				
	2018	2019				2018	2019			
	IV	I	II	III	IV	IV	I	II	III	IV
<b>Crédito al consumo <sup>2/</sup></b>										
Tolerancia al riesgo	-0.08	0.00	-0.08	0.00	0.00	-0.03	-0.03	-0.11	-0.03	-0.08
Calidad de la cartera	-0.08	0.08	-0.08	0.00	-0.08	0.13	0.06	0.11	0.08	-0.05
Competencia	-0.08	-0.08	-0.08	0.00	0.00	0.11	0.06	0.03	0.11	0.08
Alternativas de financiamiento	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.03	0.07	0.06
Condiciones de financiamiento al consumo	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.03	-0.03	0.03	0.03	0.00
Acreditados activos tarjetas	0.08	0.00	0.25	0.00	0.00	0.40	0.22	0.20	0.38	0.14
Acreditados activos automotriz	0.20	0.17	0.08	0.25	0.10	0.18	0.09	0.00	0.00	0.00
Acreditados activos nómina	-0.17	0.08	0.08	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.06
Acreditados activos personales	-0.25	0.00	0.08	-0.17	0.00	0.10	0.04	0.10	0.22	0.10
Gasto en bienes duraderos	0.00	0.00	-0.13	0.00	0.00	-0.06	-0.08	-0.21	-0.11	-0.19
<b>Crédito hipotecario <sup>2/</sup></b>										
Tolerancia al riesgo	0.00	0.00	0.00	-0.08	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.06	0.00
Calidad de la cartera	-0.08	-0.08	-0.08	-0.17	-0.17	0.13	-0.21	-0.06	-0.06	0.00
Competencia	0.25	0.08	0.08	0.08	-0.08	0.13	0.14	0.25	0.13	0.13
Alternativas de financiamiento	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Recuperación de garantías	0.00	0.00	-0.08	0.08	0.00	-0.06	0.00	0.00	0.00	0.00
Condiciones de financiamiento a la vivienda	0.00	-0.08	-0.08	0.00	0.25	0.00	0.00	0.06	0.00	0.00
Acreditados activos	0.42	0.08	0.08	0.17	0.33	0.06	0.07	-0.06	0.13	0.06
Perspectivas del mercado inmobiliario	0.25	-0.08	0.00	0.08	0.08	0.00	-0.07	-0.31	-0.13	-0.06

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

<sup>2/</sup> Los índices positivos (negativos) denotan aumentos (disminuciones) en el concepto correspondiente. En el caso de las condiciones de financiamiento los índices positivos (negativos) denotan relajamientos (estrechamientos). Por su parte, en las perspectivas del mercado inmobiliario, los índices positivos (negativos) denotan mejoras (deterioros).