

4 de agosto de 2023

Encuesta sobre Condiciones Generales y/o Estándares en el Mercado de Crédito Bancario Trimestre Abril – Junio de 2023

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 abril – junio de 2023.¹ 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/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 segundo trimestre de 2023:
 - ✓ Los **bancos con mayor participación**² de mercado reportaron en promedio un aumento en los segmentos de empresas grandes no financieras, PyMEs no financieras, tarjetas de crédito y crédito automotriz. En los segmentos de intermediarios financieros no bancarios, crédito de nómina, créditos personales y crédito hipotecario no percibieron cambios significativos en la demanda.
 - ✓ Por su parte, los **bancos con menor participación** señalaron en promedio un aumento en la demanda en los segmentos de empresas grandes no financieras, PyMEs no financieras, intermediarios financieros no bancarios, tarjetas de crédito, crédito automotriz, crédito de nómina y créditos personales. En el segmento de crédito hipotecario no percibieron cambios en la demanda.
- Con respecto a las expectativas de la demanda de crédito para el tercer trimestre de 2023, la banca comercial anticipa en promedio un aumento en los segmentos de empresas grandes no financieras y tarjetas de crédito. Por su parte, los bancos con mayor participación no anticipan cambios significativos en los segmentos de PyMEs no financieras y otros intermediarios financieros no bancarios. Asimismo, este grupo de bancos anticipa un aumento en la demanda en el segmento de crédito hipotecario.

¹ El levantamiento de la encuesta del segundo trimestre de 2023 se llevó a cabo entre el 3 y el 17 de julio de 2023. Los resultados que aquí se presentan agregan las respuestas de 40 instituciones de la banca comercial. A lo largo del reporte, *últimos tres meses* se refiere al periodo abril – junio de 2023, mientras que *próximos tres meses* denota el periodo julio – septiembre de 2023. 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 Cada trimestre se revisa la lista de “bancos con mayor participación” en función de la evolución de la cartera de crédito vigente de la banca. En particular, se utiliza un promedio recursivo que otorga un mayor peso a los trimestres más recientes del saldo de crédito vigente de cada banco para determinar cuáles tienen una mayor participación en cada módulo. Se incluyen únicamente bancos con una participación de al menos 5% del saldo de la cartera de crédito bancario del segmento correspondiente. En todos los segmentos considerados la suma de las participaciones del grupo de bancos con mayor participación representa al menos el 75% del mercado de crédito correspondiente.

Comunicado de Prensa

- En tanto, los bancos con menor participación anticipan un aumento en la demanda en los segmentos de PyMEs no financieras y otros intermediarios financieros no bancarios. Por su parte, este grupo de bancos anticipa una disminución en la demanda en el segmento de crédito hipotecario.
- En cuanto a las **condiciones generales y/o los estándares de aprobación del crédito** durante el segundo trimestre de 2023:
 - ✓ 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 otros intermediarios financieros no bancarios y tarjetas de crédito. En contraste, reportaron en promedio un relajamiento en los segmentos de crédito de nómina 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 las del trimestre previo en los segmentos de empresas grandes no financieras, PyMEs no financieras, crédito automotriz y crédito hipotecario.
 - ✓ Por su parte, los **bancos con menor participación** reportaron en promedio condiciones generales y/o estándares de aprobación de crédito más estrechos en los segmentos de empresas grandes no financieras e intermediarios financieros no bancarios. En tanto que este grupo de bancos reportó en promedio que las condiciones generales y/o los estándares de aprobación de crédito fueron similares a los del trimestre previo en los segmentos de PyMEs no financieras, tarjetas de crédito, crédito automotriz, crédito de nómina, créditos personales y crédito hipotecario.
- Con respecto a las expectativas de las condiciones generales y/o los estándares de aprobación de crédito para el tercer trimestre de 2023, la banca comercial anticipa en promedio un estrechamiento en el segmento de otros intermediarios financieros no bancarios. En tanto, ambos grupos de bancos no esperan en promedio cambios significativos en los segmentos de PyMEs no financieras, tarjetas de crédito y crédito hipotecario. Por su parte, los bancos con mayor participación no prevén cambios significativos en el segmento de empresas grandes no financieras.
- Por otro lado, los bancos con menor participación anticipan en promedio un estrechamiento en el segmento de empresas grandes no financieras.

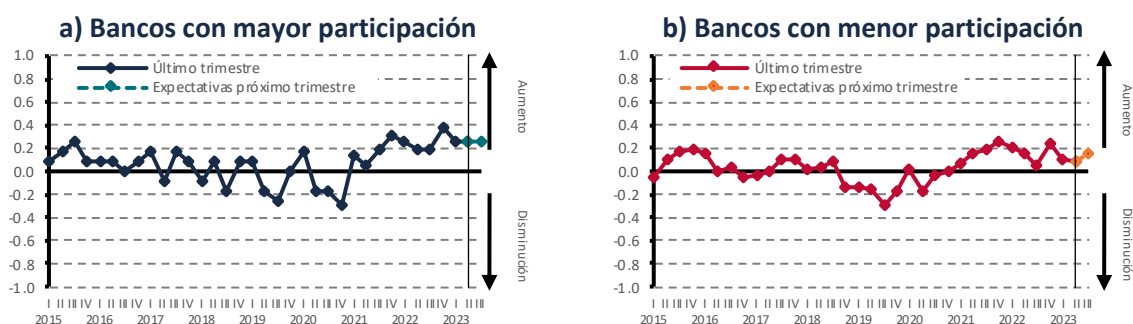
Por último, la encuesta al segundo trimestre de 2023 incluyó un conjunto de preguntas especiales sobre la expectativa de los bancos respecto a la evolución de la calidad de su cartera (ver sección 7). Se obtuvo que la mayor parte de los bancos anticipan que, durante 2023, la calidad de su cartera permanecerá sin cambios significativos en los segmentos considerados en la encuesta (Cuadro 13).

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

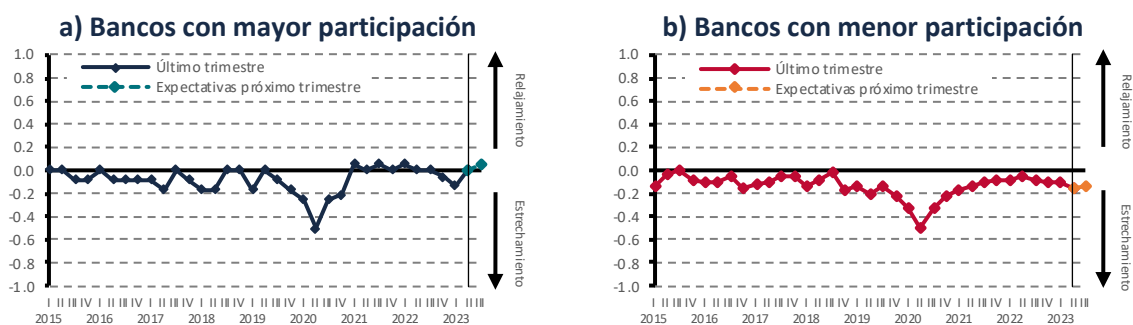
En el segundo trimestre de 2023, los bancos en su conjunto reportaron en promedio que la demanda de crédito aumentó en este segmento. Durante el próximo trimestre, la banca comercial en su conjunto anticipa en promedio un aumento adicional en la demanda por crédito (Gráfica 1 y Cuadro 2).

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, los bancos con mayor participación no reportaron en promedio cambios significativos en las condiciones generales y/o estándares de aprobación de crédito. Por otra parte, los bancos con menor participación reportaron un estrechamiento. En términos de sus expectativas, los bancos con mayor participación no anticipan en promedio cambios significativos en las condiciones generales y/o estándares de aprobación de crédito. En tanto, los bancos con menor participación anticipan 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

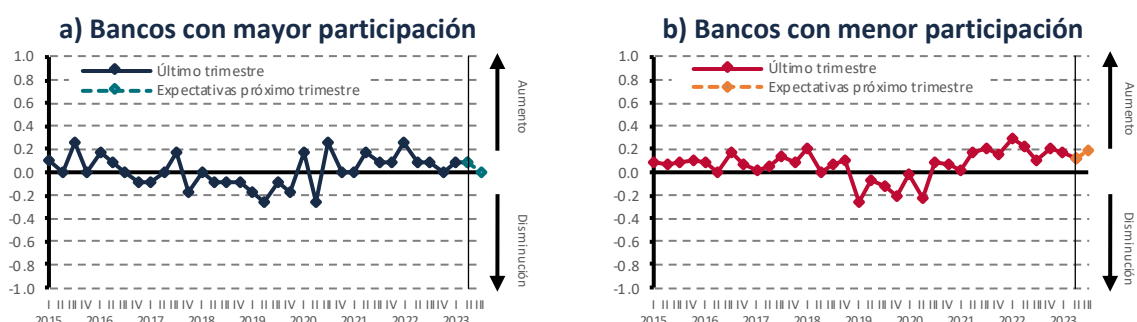


2. Crédito a Pequeñas y Medianas Empresas No Financieras
2.1 Demanda

En el segundo trimestre de 2023, los bancos en su conjunto reportaron en promedio un aumento en la demanda. En términos de sus expectativas para el próximo trimestre, los bancos con mayor participación no prevén cambios significativos. En tanto, los bancos con menor participación anticipan en promedio un aumento adicional en la demanda de crédito (Gráfica 3 y Cuadro 4).

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

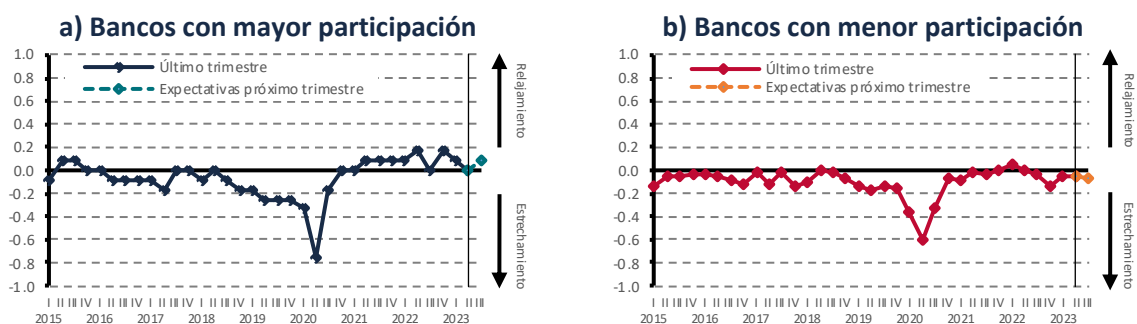
Índices de difusión


2.2 Condiciones generales y/o estándares de aprobación

Durante el último trimestre, la banca comercial en su conjunto no reportó cambios significativos 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 en su conjunto no prevén en promedio cambios significativos en las condiciones generales y/o los estándares de aprobación de crédito (Gráfica 4 y Cuadro 5).

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

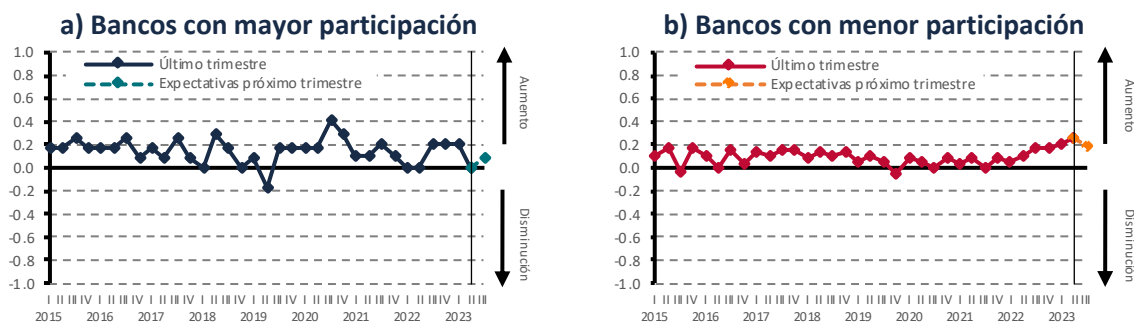
Índices de difusión



3. Crédito a Intermediarios Financieros No Bancarios
3.1 Demanda

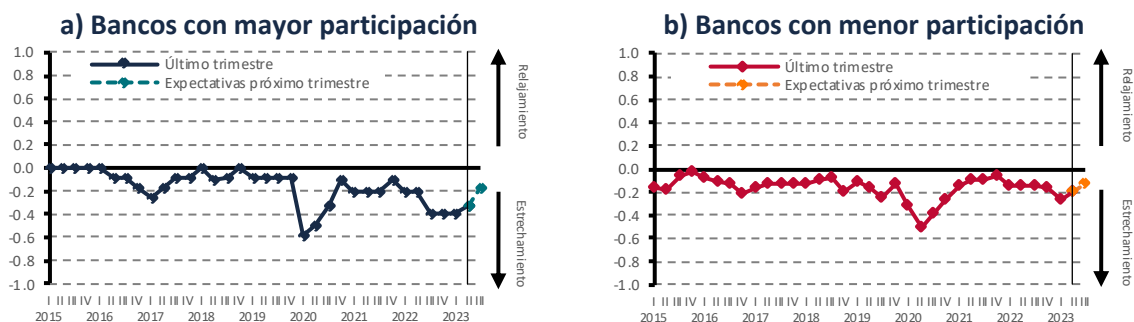
Durante el segundo trimestre de 2023, los bancos con mayor participación no reportaron en promedio cambios en la demanda en este segmento. En tanto, los bancos con menor participación reportaron en promedio que la demanda de crédito aumentó. Durante el próximo trimestre, los bancos con mayor participación no prevén cambios significativos. Por su parte, los bancos con menor participación anticipan un aumento adicional 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, los bancos comerciales señalaron en promedio 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 esperan en promedio un estrechamiento adicional en las condiciones generales y/o los estándares de aprobación del crédito (Gráfica 6 y Cuadro 7).

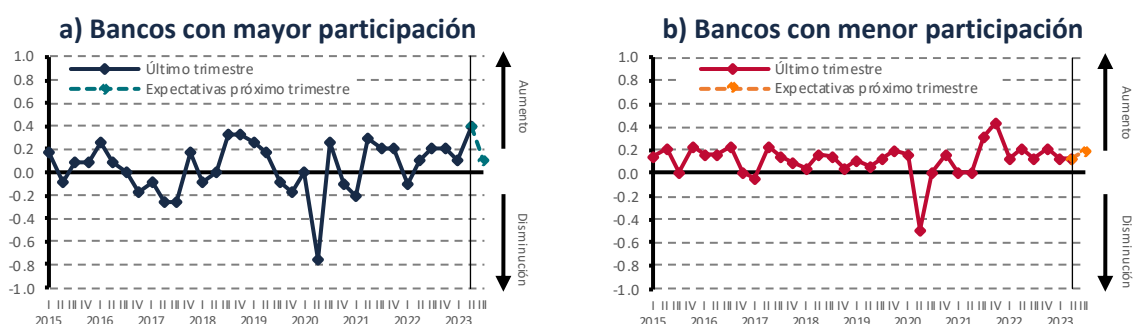
Gráfica 6
Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación de Crédito a Intermediarios Financieros No Bancarios
Índices de difusión



4. Crédito al Consumo
4.1 Demanda de tarjetas de crédito

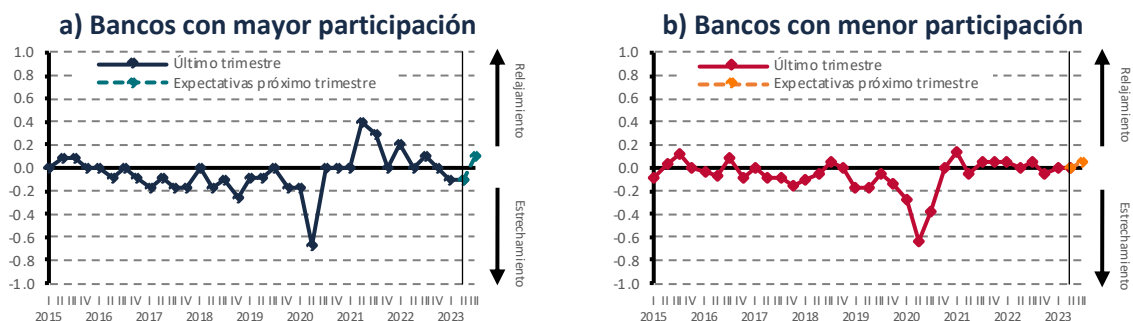
En cuanto al crédito al consumo vía tarjetas, los bancos en su conjunto reportaron en promedio que la demanda de tarjetas de crédito aumentó. Adicionalmente, durante el próximo trimestre ambos grupos de bancos prevén en promedio un aumento adicional en la demanda de crédito en este segmento (Gráfica 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, los bancos con mayor participación reportaron un estrechamiento en las condiciones generales y/o los estándares de aprobación del crédito vía tarjetas. En tanto, los bancos con menor participación no reportaron cambios significativos. Durante el siguiente periodo, ambos grupos de bancos no prevén cambios significativos en este segmento (Gráfica 8 y Cuadro 9).

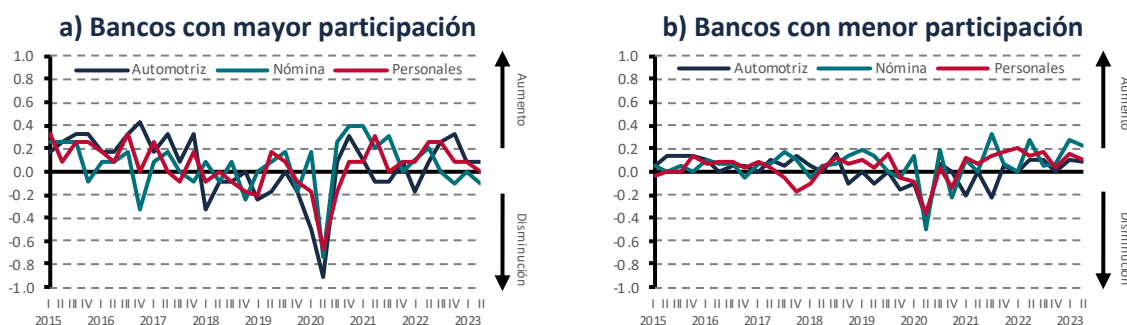
Gráfica 8
Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación de Crédito
al Consumo (vía Tarjetas)
 Índices de difusión



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 percibieron en promedio un aumento en la demanda de crédito automotriz. En tanto, este grupo de bancos no percibió cambios significativos en la demanda de crédito de nómina y créditos personales. Por su parte, los bancos con menor participación percibieron en promedio un aumento en la demanda en los segmentos de crédito automotriz, crédito de nómina y créditos personales (Gráfica 9 y Cuadro 8).

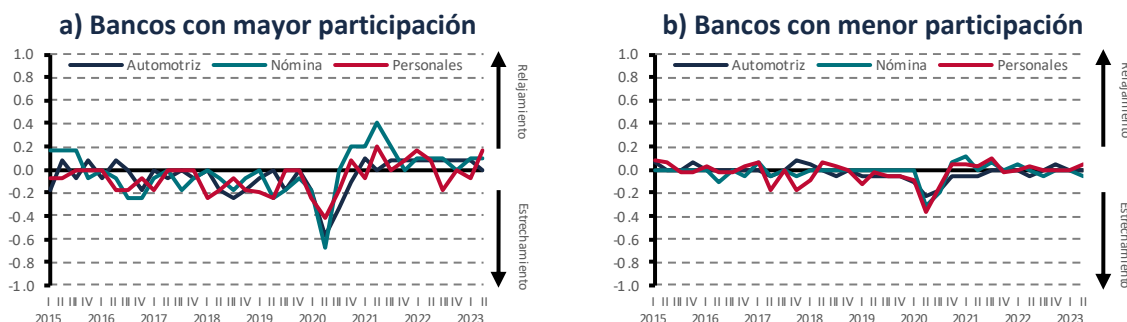
Gráfica 9
Demanda por Crédito al Consumo (Otros Segmentos)
 Índices de difusión



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

En los segmentos del crédito al consumo distintos al de tarjetas, los bancos con mayor participación no percibieron cambios significativos en las condiciones generales y/o los estándares de aprobación en el segmento de crédito automotriz. En tanto, este grupo de bancos percibió un relajamiento en los segmentos de crédito de nómina y créditos personales. Por su parte, los bancos con menor participación señalaron condiciones generales y/o estándares de aprobación similares a los del trimestre previo en los segmentos de crédito automotriz, crédito de nómina y créditos personales (Gráfica 10 y Cuadro 9).

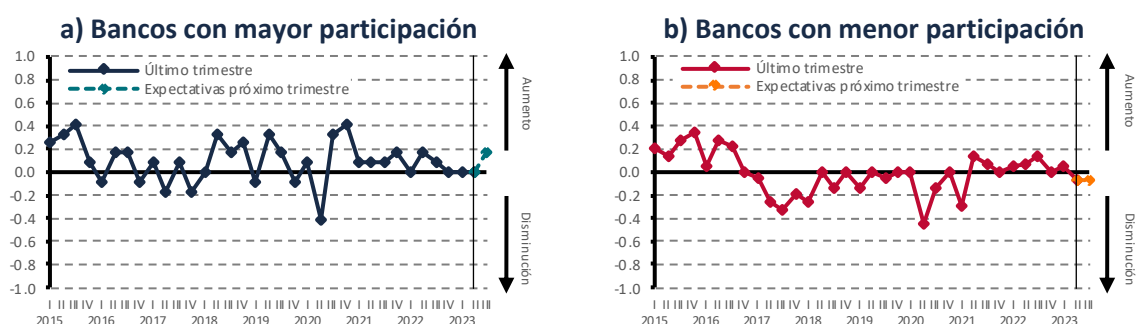
Gráfica 10
Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación de Crédito al Consumo (Otros Segmentos)
 Índices de difusión



5. Crédito Hipotecario
5.1 Demanda

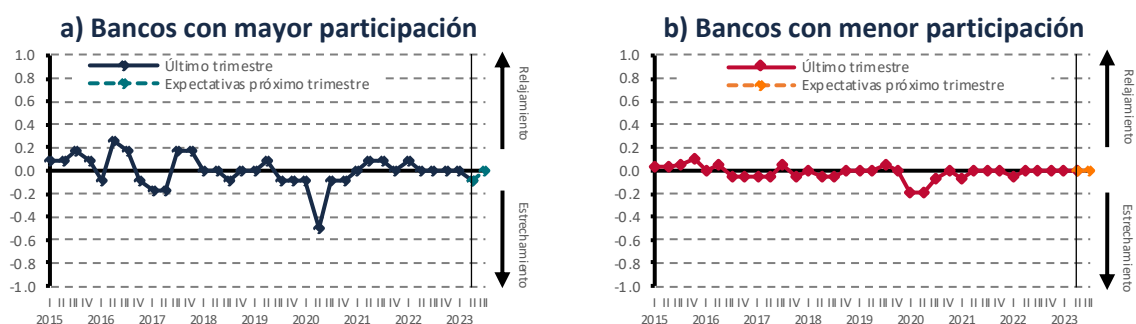
Durante el segundo trimestre de 2023, los bancos en su conjunto no percibieron cambios significativos en la demanda por crédito hipotecario. En términos de sus expectativas para el siguiente trimestre, los bancos con mayor participación prevén un aumento en la demanda. En tanto, los bancos con menor participación anticipan una disminución en este segmento (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 segundo trimestre de 2023, la banca comercial en su conjunto reportó en promedio condiciones generales y/o estándares de aprobación de crédito similares a los del trimestre previo. Asimismo, durante el siguiente periodo, los bancos en su conjunto no prevén cambios significativos en este segmento (Gráfica 12 y Cuadro 11).

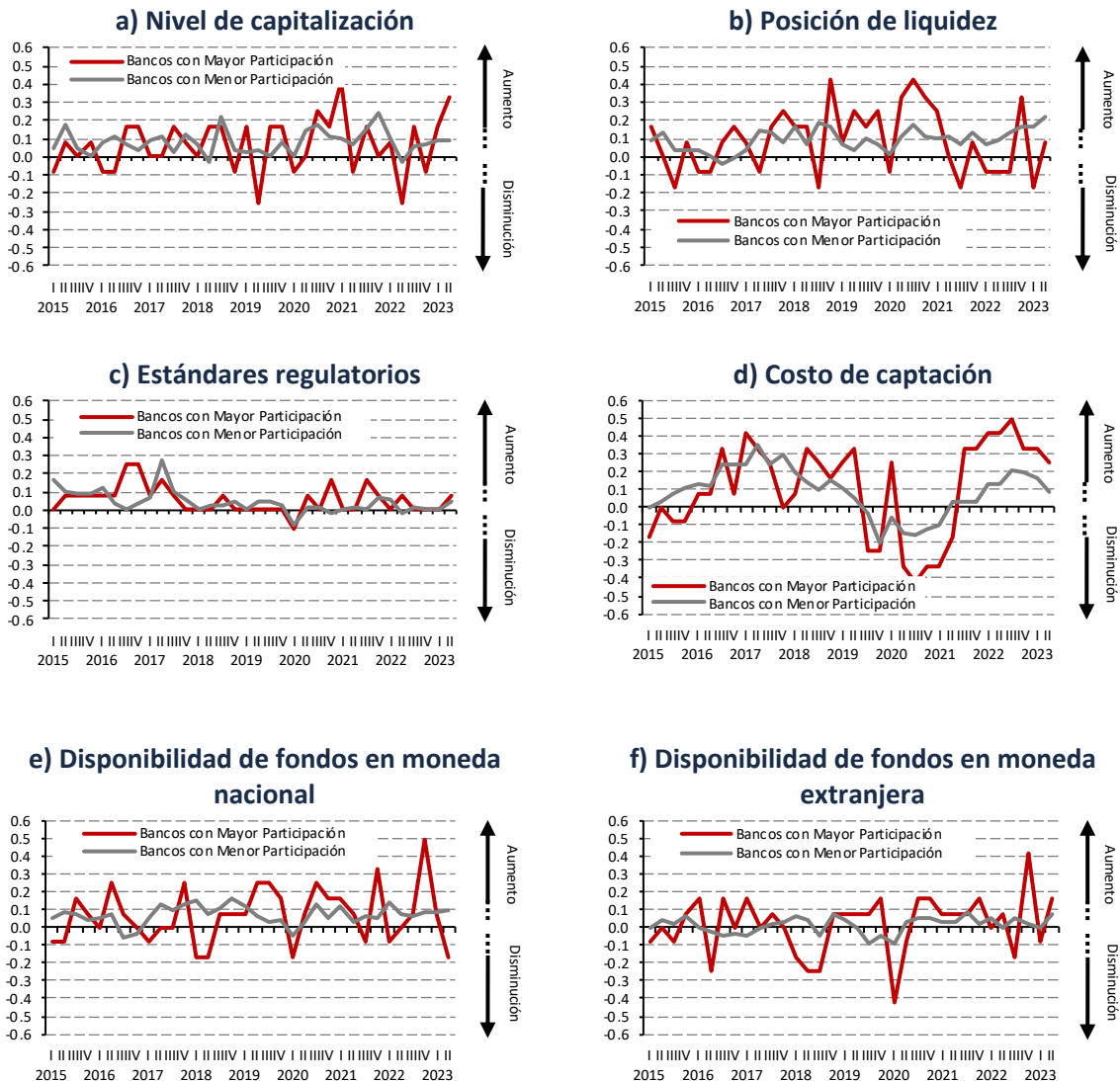
Gráfica 12
Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación de Crédito Hipotecario
Índices de difusión



6. Seguimiento Coyuntural

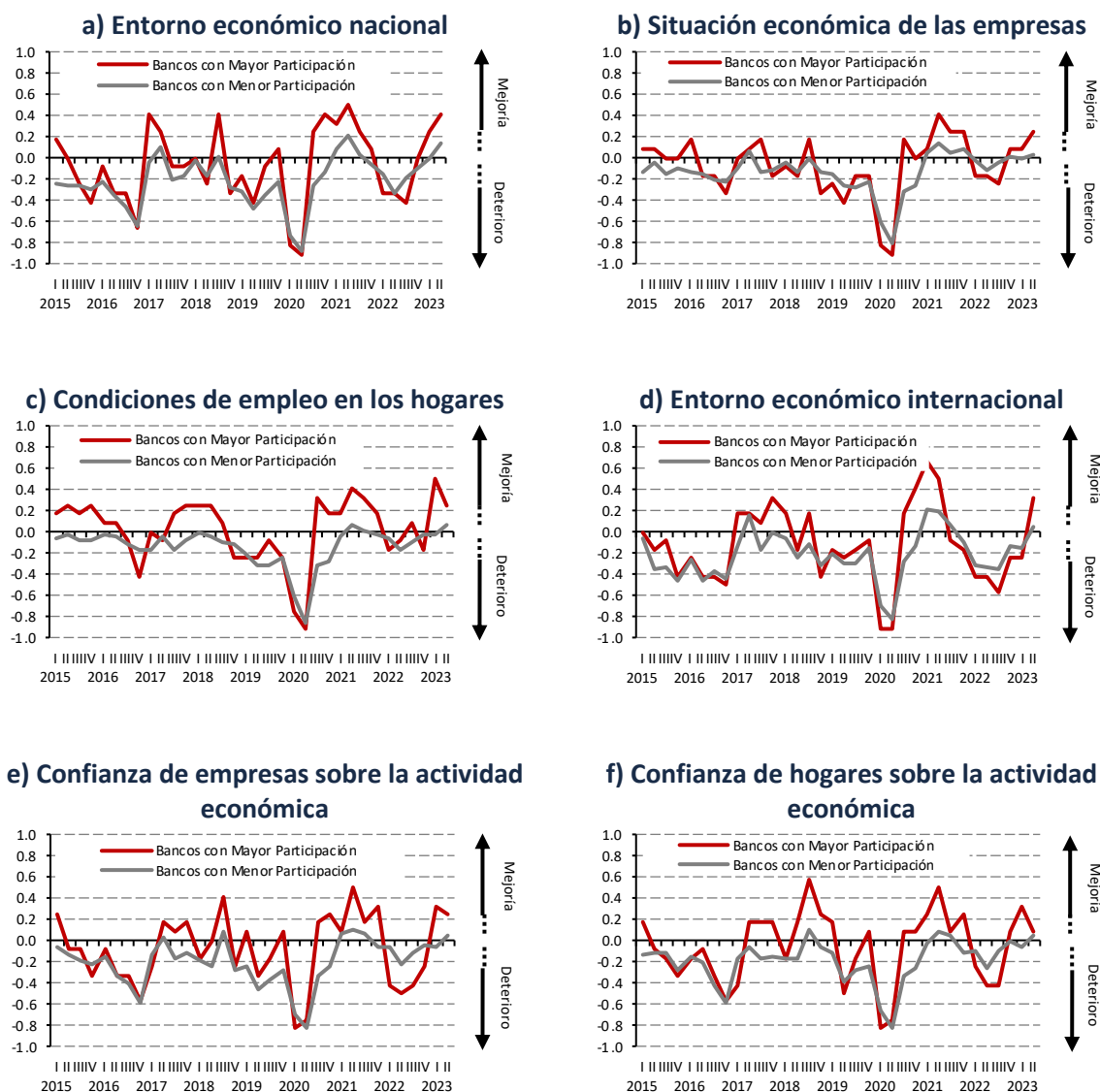
La banca comercial en conjunto percibió en promedio un aumento en el nivel de capitalización y en los costos de captación. Por su parte, los bancos con mayor participación reportaron en promedio una disminución en la disponibilidad de fondos en moneda nacional. En contraste, este grupo de bancos reportó un aumento en la disponibilidad de fondos en moneda extranjera. En tanto, los bancos con menor participación reportaron en promedio un aumento en la posición de liquidez y en la disponibilidad de fondos en moneda nacional durante el segundo trimestre de 2023 (Gráfica 13 y Cuadro 12).

Gráfica 13
Seguimiento Coyuntural
 Índices de difusión



Adicionalmente, la banca comercial en su conjunto percibió en promedio una mejoría en el entorno económico nacional. Por su parte, los bancos con mayor participación reportaron una mejoría en el entorno económico internacional, en la situación económica de las empresas, en las condiciones de empleo para los hogares y, en la confianza de empresas y hogares en la actividad económica (Gráfica 14 y Cuadro 12).

Gráfica 14
Seguimiento Coyuntural del Entorno Económico
 Índices de difusión



7. Preguntas Especiales

En el segundo trimestre de 2023, la encuesta incluyó un conjunto de preguntas especiales. En particular, se invitó a los bancos a develar su expectativa sobre cómo se vería afectada la calidad de su cartera de crédito durante 2023, ello en un escenario en el cual la actividad económica evolucione de acuerdo a los pronósticos más recientes (Cuadro 13). Se encontró que:

- En el segmento de empresas grandes no financieras, el 62.5% de los bancos con mayor participación anticipa que la calidad de la cartera permanecerá sin cambios, mientras que el 37.5% considera que mejorará moderadamente. En tanto, entre los bancos con menor participación, el 70.0% anticipa que permanecerá sin cambios, el 20.0% anticipa que mejorará moderadamente, mientras que el 10.0% considera que se deteriorará moderadamente.
- Por su parte, en el segmento de PyMEs no financieras, el 83.3% de los bancos con mayor participación considera que la calidad de la cartera permanecerá sin cambios, en tanto que el 16.7% considera que mejorará moderadamente. Entre los bancos con menor participación, el 57.1% anticipa que la calidad de la cartera permanecerá sin cambios, el 28.6% que mejorará moderadamente, y el 14.3% espera un deterioro moderado.
- En cuanto a la calidad de la cartera de crédito a intermediarios financieros no bancarios, entre los bancos con mayor participación, el 83.3% anticipa que permanecerá sin cambios, y el 16.7% que se deteriore moderadamente. Por su parte, el 75.0% de los bancos con menor participación considera que permanecerá sin cambios, mientras que el 25.0% que se deteriorará moderadamente.
- En el segmento de crédito al consumo, el 80.0% de los bancos con mayor participación no anticipa cambios en la calidad de su cartera durante 2023, en tanto que el 20.0% que mejorará moderadamente. Por su parte, el 75.0% de los bancos con menor participación anticipa que permanecerá sin cambios, el 18.8% que mejorará moderadamente, y el 6.3% que se deteriore moderadamente.
- Dentro del segmento de crédito hipotecario, entre los bancos con mayor participación, el 83.3% anticipa que la calidad de la cartera permanecerá sin cambios, y el 16.7% que mejorará moderadamente. Entre los bancos con menor participación, el 85.7% considera que permanecerá sin cambios, mientras que el 14.3% que mejorará moderadamente.

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. Cada trimestre se revisa la lista de “bancos con mayor participación” en función de la evolución de la cartera de crédito vigente de la banca. En particular, se utiliza un promedio recursivo que otorga un mayor peso a los trimestres más recientes del saldo de crédito vigente de cada banco para determinar cuáles tienen una mayor participación en cada módulo. Se incluyen únicamente bancos con una participación de al menos 5% del saldo de la cartera de crédito bancario del segmento correspondiente. En todos los segmentos considerados la suma de las participaciones del grupo de bancos con mayor participación representa al menos el 75% del mercado de crédito correspondiente.

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.

Comunicado de Prensa

Cuadro 1
Resultados Principales
Segundo trimestre de 2023, índices de difusión ^{1/}

Concepto	Empresas Grandes ^{2/}	PyMEs ^{2/}	Intermediarios Financieros No Bancarios	Consumo			Hipotecario	
				Tarjetas de crédito	Automotriz	Nómina		Personales
Cambio respecto al último trimestre								
<u>Demanda por Crédito</u>								
Bancos con mayor participación	0.25	0.08	0.00	0.40	0.08	-0.10	0.00	0.00
<i>Trimestre anterior</i>	<i>(0.25)</i>	<i>(0.08)</i>	<i>(0.20)</i>	<i>(0.10)</i>	<i>(0.08)</i>	<i>(0.00)</i>	<i>(0.08)</i>	<i>(0.00)</i>
Bancos con menor participación	0.08	0.12	0.25	0.13	0.09	0.22	0.11	-0.07
<i>Trimestre anterior</i>	<i>(0.10)</i>	<i>(0.17)</i>	<i>(0.21)</i>	<i>(0.13)</i>	<i>(0.10)</i>	<i>(0.28)</i>	<i>(0.15)</i>	<i>(0.06)</i>
<u>Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación</u>								
Bancos con mayor participación	0.00	0.00	-0.33	-0.10	0.00	0.10	0.17	-0.08
<i>Trimestre anterior</i>	<i>(-0.13)</i>	<i>(0.08)</i>	<i>(-0.40)</i>	<i>(-0.10)</i>	<i>(0.08)</i>	<i>(0.10)</i>	<i>(-0.08)</i>	<i>(0.00)</i>
Bancos con menor participación	-0.15	-0.05	-0.19	0.00	0.00	-0.06	0.04	0.00
<i>Trimestre anterior</i>	<i>(-0.10)</i>	<i>(-0.05)</i>	<i>(-0.26)</i>	<i>(0.00)</i>	<i>(0.00)</i>	<i>(0.00)</i>	<i>(0.00)</i>	<i>(0.00)</i>
Expectativas próximo trimestre								
<u>Demanda por Crédito</u>								
Bancos con mayor participación	0.25	0.00	0.08	0.10				0.17
<i>Trimestre anterior</i>	<i>(0.25)</i>	<i>(0.08)</i>	<i>(0.00)</i>	<i>(0.40)</i>				<i>(0.00)</i>
Bancos con menor participación	0.15	0.19	0.19	0.19				-0.07
<i>Trimestre anterior</i>	<i>(0.08)</i>	<i>(0.12)</i>	<i>(0.25)</i>	<i>(0.13)</i>				<i>(-0.07)</i>
<u>Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación</u>								
Bancos con mayor participación	0.06	0.08	-0.17	0.10				0.00
<i>Trimestre anterior</i>	<i>(0.00)</i>	<i>(0.00)</i>	<i>(-0.33)</i>	<i>(-0.10)</i>				<i>(-0.08)</i>
Bancos con menor participación	-0.13	-0.07	-0.13	0.06				0.00
<i>Trimestre anterior</i>	<i>(-0.15)</i>	<i>(-0.05)</i>	<i>(-0.19)</i>	<i>(0.00)</i>				<i>(0.00)</i>

^{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 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.

^{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				
	2022			2023		2022			2023	
	II	III	IV	I	II	II	III	IV	I	II
Demanda de Crédito										
Índices generales ^{2/}										
Últimos tres meses	0.19	0.19	0.38	0.25	0.25	0.15	0.05	0.24	0.10	0.08
Próximos tres meses	0.06	0.13	0.13	0.25	0.25	0.15	0.09	0.14	0.19	0.15
Actividad económica ^{2/}										
Actividades primarias	0.36	0.21	0.29	0.14	0.21	-0.03	0.00	0.09	-0.09	-0.03
Manufactura	0.29	0.36	0.29	0.29	0.36	0.08	0.05	0.10	0.00	0.11
Construcción	0.21	0.00	0.00	0.07	0.14	0.05	0.00	0.18	0.00	-0.03
Industria extractiva	0.07	-0.17	-0.07	-0.07	0.00	0.06	0.03	0.09	0.00	0.03
Comercio	0.14	0.14	0.21	-0.07	0.21	0.08	0.02	0.18	-0.05	0.11
Servicios	0.14	0.29	0.29	0.14	0.29	0.00	0.02	0.15	0.05	0.05
Región geográfica ^{2/ 3/}										
Noroeste	0.21	0.14	0.29	0.29	0.42	-0.08	0.07	0.15	0.05	0.05
Norte	0.00	0.07	0.14	0.00	0.42	0.00	0.00	0.05	0.05	0.16
Noreste	0.21	0.36	0.29	0.14	0.33	0.00	0.05	0.10	0.05	0.08
Centro-Occidente	0.14	0.21	0.21	0.29	0.08	-0.03	0.02	0.17	-0.02	0.13
Centro	0.21	0.21	0.21	0.00	0.17	-0.05	0.05	0.17	-0.02	0.05
Sur	0.00	0.00	0.00	0.07	-0.08	-0.04	0.00	0.03	-0.06	0.00
Oriente	0.14	0.00	0.00	-0.07	0.17	-0.03	0.00	0.03	-0.06	0.00
Península de Yucatán	0.14	0.07	0.07	0.07	0.08	0.03	0.13	0.08	0.03	0.03

^{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				
	2022			2023		2022			2023	
	II	III	IV	I	II	II	III	IV	I	II
Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación de Crédito										
Índices generales^{2/}										
Últimos tres meses	0.00	0.00	-0.06	-0.13	0.00	-0.05	-0.09	-0.10	-0.10	-0.15
Próximos tres meses	-0.13	0.06	-0.06	0.00	0.06	-0.23	-0.14	-0.12	-0.12	-0.13
Condiciones y estándares										
Últimos tres meses^{3/}										
Monto (moneda nal.)	0.19	0.19	0.13	0.06	0.25	-0.03	0.00	0.05	0.05	-0.05
Monto (moneda ext.)	0.06	0.13	0.13	0.06	0.06	0.00	-0.06	0.00	0.06	-0.06
Plazo (moneda nal.)	0.00	0.06	0.06	0.00	-0.13	-0.03	0.00	0.00	0.02	-0.03
Plazo (moneda ext.)	0.00	0.00	0.06	0.00	-0.13	-0.03	-0.03	0.00	0.03	-0.03
Tasas (moneda nal.)	0.38	0.31	0.31	0.38	0.19	0.18	0.14	0.17	0.21	0.10
Tasas (moneda ext.)	0.31	0.25	0.31	0.38	0.19	0.16	0.17	0.16	0.17	0.12
Colateral	0.00	0.00	0.13	0.00	0.00	0.05	0.05	0.05	0.13	0.05
Prima de riesgo	0.00	0.06	0.13	0.06	0.00	0.03	0.05	0.05	0.13	0.05
Diferencial de tasa	0.19	0.06	0.13	0.13	0.06	0.13	0.09	0.14	0.07	0.03
Cobro de comisiones	0.00	0.00	0.19	0.06	0.13	0.05	0.00	0.02	0.02	0.00
Reestructuras y renovaciones	0.00	-0.06	0.06	0.06	0.00	0.03	0.05	0.02	0.10	0.00
Promociones	0.00	0.00	0.21	0.14	0.00	0.00	0.00	0.03	0.06	-0.06
Puntaje mínimo	0.00	0.00	0.17	0.14	0.00	0.00	-0.03	0.03	0.03	0.00
Próximos tres meses^{3/}										
Monto (moneda nal.)	0.13	0.13	0.13	0.13	0.19	0.03	0.02	0.17	0.05	0.00
Monto (moneda ext.)	0.06	0.06	0.06	0.00	0.13	0.03	0.08	0.13	0.03	-0.03
Plazo (moneda nal.)	0.06	0.06	-0.06	0.00	-0.06	-0.03	0.05	0.10	0.05	0.00
Plazo (moneda ext.)	0.06	0.06	-0.06	-0.06	-0.06	-0.03	0.08	0.06	0.06	0.00
Tasas (moneda nal.)	0.31	0.25	0.31	0.19	0.06	0.18	0.16	0.19	0.19	0.08
Tasas (moneda ext.)	0.31	0.19	0.31	0.19	0.00	0.13	0.17	0.16	0.11	0.06
Colateral	0.00	0.00	0.06	0.00	0.00	0.11	0.10	0.13	0.05	0.03
Prima de riesgo	-0.06	0.00	0.00	-0.06	0.00	0.08	0.02	0.13	0.03	0.03
Diferencial de tasa	0.06	0.00	0.00	0.13	0.00	0.11	0.02	0.17	0.07	0.03
Cobro de comisiones	-0.06	0.00	0.00	0.06	0.00	0.03	0.02	0.07	0.05	-0.03
Reestructuras y renovaciones	0.00	-0.06	0.13	0.06	0.13	0.08	0.07	0.05	0.05	-0.03
Promociones	0.00	0.00	0.08	0.14	0.00	0.03	0.00	0.07	0.03	-0.06
Puntaje mínimo	0.00	0.00	0.00	0.14	0.00	0.03	0.03	0.08	0.00	-0.03
Actividad económica^{2/}										
Actividades primarias	0.00	0.00	0.00	0.07	0.00	0.03	0.00	-0.03	0.03	-0.03
Manufactura	0.00	0.07	-0.07	-0.07	0.00	-0.03	-0.02	-0.05	-0.08	-0.08
Construcción	-0.07	0.00	-0.14	-0.14	-0.07	-0.03	0.00	-0.10	-0.02	-0.03
Industria extractiva	0.00	0.00	-0.14	-0.07	0.00	0.00	0.00	-0.09	0.00	-0.06
Comercio	0.00	0.00	-0.07	-0.07	0.00	-0.05	-0.05	-0.05	-0.08	-0.08
Servicios	-0.07	0.07	-0.07	-0.07	0.00	-0.05	0.00	-0.03	0.03	-0.03
Región geográfica^{2/4/}										
Noroeste	0.00	0.00	-0.07	0.00	0.00	0.03	0.02	0.00	0.03	0.00
Norte	0.00	0.00	-0.07	-0.07	0.00	0.03	0.00	0.00	0.03	0.00
Noreste	0.00	0.07	-0.07	-0.07	0.00	0.05	0.02	0.02	0.02	0.00
Centro-Occidente	0.00	0.07	-0.07	-0.07	0.00	0.03	0.02	0.00	0.02	-0.03
Centro	0.00	0.07	-0.07	-0.07	0.00	0.03	0.00	-0.02	0.00	-0.05
Sur	0.00	0.00	-0.07	-0.14	0.00	0.04	0.03	-0.07	0.03	0.00
Oriente	0.00	0.00	-0.07	-0.14	0.00	0.03	0.03	-0.06	0.03	0.00
Península de Yucatán	0.00	0.00	-0.07	-0.14	0.00	0.03	0.03	0.00	0.03	-0.03

^{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 generales y/o los estándares de aprobación 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				
	2022			2023		2022			2023	
	II	III	IV	I	II	II	III	IV	I	II
Demanda de Crédito										
Índices generales ^{2/}										
Últimos tres meses	0.08	0.08	0.00	0.08	0.08	0.23	0.10	0.20	0.17	0.12
Próximos tres meses	0.00	-0.08	0.00	0.08	0.00	0.19	0.17	0.18	0.19	0.19
Actividad económica ^{2/}										
Actividades primarias	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.06	0.00	0.13	-0.03	0.03
Manufactura	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.20	0.00	0.16	0.00	0.14
Construcción	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.16	0.00	0.18	0.00	0.13
Industria extractiva	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.06	0.07	0.04	0.04	0.03
Comercio	0.00	0.08	0.00	0.08	0.00	0.23	0.08	0.18	0.05	0.03
Servicios	0.00	0.08	0.00	0.08	0.00	0.23	0.16	0.14	0.08	0.13
Región geográfica ^{2/ 3/}										
Noroeste	0.00	0.08	0.00	0.08	0.00	0.06	0.06	0.03	-0.03	-0.03
Norte	0.00	0.08	0.00	0.08	0.00	0.06	-0.03	0.00	0.00	0.08
Noreste	0.00	0.08	0.00	0.08	0.00	0.08	-0.06	0.06	0.00	-0.03
Centro-Occidente	0.00	0.08	0.00	0.08	0.00	0.18	0.00	0.05	0.00	0.12
Centro	0.00	0.08	0.00	0.08	0.00	0.18	0.13	0.05	0.00	0.19
Sur	0.00	0.10	0.00	0.10	0.00	0.10	0.07	0.06	0.03	0.00
Oriente	0.00	0.08	0.00	0.08	0.00	0.07	-0.07	0.00	0.03	-0.03
Península de Yucatán	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.06	-0.03	0.03	-0.06	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				
	2022			2023		2022			2023	
	II	III	IV	I	II	II	III	IV	I	II
Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación de Crédito										
Índices generales ^{2/}										
Últimos tres meses	0.17	0.00	0.17	0.08	0.00	0.00	-0.03	-0.13	-0.05	-0.05
Próximos tres meses	0.08	0.08	0.08	0.08	0.08	-0.10	-0.05	-0.13	-0.05	-0.07
Condiciones y estándares										
Últimos tres meses ^{3/}										
Monto (moneda nal.)	0.08	0.17	0.17	0.08	0.00	0.00	0.05	0.08	0.00	0.00
Monto (moneda ext.)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.07	0.00	-0.07
Plazo (moneda nal.)	0.00	0.00	0.08	0.08	0.00	0.02	0.02	0.00	0.00	0.00
Plazo (moneda ext.)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.12	0.04	0.04	0.00	-0.04
Tasas (moneda nal.)	0.08	0.33	0.25	0.17	0.00	0.14	0.17	0.20	0.14	0.05
Tasas (moneda ext.)	0.13	0.25	0.25	0.00	0.00	0.19	0.11	0.12	0.08	0.07
Colateral	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.05	0.10	0.10	0.02	0.05
Prima de riesgo	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.13	0.10	0.05	0.00
Diferencial de tasa	0.00	0.00	0.00	-0.08	-0.08	0.07	0.12	0.18	0.07	0.10
Cobro de comisiones	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.02	0.07	0.08	0.00	0.02
Reestructuras y renovaciones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.03	0.07	0.05	0.07	0.00
Promociones	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.03	0.03	-0.03	0.00	0.03
Puntaje mínimo	0.00	0.00	-0.10	0.00	0.00	-0.03	0.03	0.05	0.00	0.02
Próximos tres meses ^{3/}										
Monto (moneda nal.)	0.08	0.00	0.08	0.08	0.08	0.07	0.02	0.05	0.07	0.02
Monto (moneda ext.)	0.00	0.00	0.00	0.13	0.00	-0.04	-0.07	0.00	0.08	-0.11
Plazo (moneda nal.)	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.02	0.08	0.05	-0.05
Plazo (moneda ext.)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.04	0.04	0.08	-0.07
Tasas (moneda nal.)	0.17	0.17	0.17	0.08	0.17	0.21	0.14	0.13	0.12	0.05
Tasas (moneda ext.)	0.13	0.25	0.00	0.00	0.13	0.21	0.11	0.08	0.12	0.07
Colateral	0.00	0.00	0.00	-0.10	0.00	0.10	0.07	0.05	0.05	0.02
Prima de riesgo	0.00	0.00	0.00	-0.08	0.00	0.15	0.08	0.08	0.05	0.02
Diferencial de tasa	0.00	0.00	0.00	-0.17	0.00	0.17	0.12	0.08	0.07	0.07
Cobro de comisiones	0.00	0.00	0.00	-0.08	0.00	0.05	0.00	0.05	0.02	0.02
Reestructuras y renovaciones	0.00	0.00	0.00	-0.08	0.00	0.10	0.02	0.05	0.05	-0.05
Promociones	0.00	0.00	0.00	-0.08	0.08	0.00	0.03	0.03	0.08	-0.03
Puntaje mínimo	-0.08	-0.10	0.00	-0.10	0.00	0.08	0.05	0.08	0.02	-0.02
Actividad económica ^{2/}										
Actividades primarias	0.00	0.00	0.10	0.00	0.00	0.00	0.03	-0.10	-0.07	-0.06
Manufactura	0.08	0.08	0.08	0.00	0.00	-0.03	0.00	-0.03	-0.05	-0.03
Construcción	0.08	0.08	0.00	0.00	0.00	0.03	0.00	-0.11	-0.08	-0.05
Industria extractiva	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.03	0.00	-0.11	-0.11	-0.06
Comercio	0.08	0.08	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.13	-0.05	-0.03
Servicios	0.08	0.08	0.08	0.00	0.00	-0.03	0.03	-0.05	-0.10	-0.03
Región geográfica ^{2/ 4/}										
Noroeste	0.08	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.03	-0.03	-0.03
Norte	0.08	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.03	0.00	-0.03
Noreste	0.08	0.00	0.08	0.00	0.00	0.03	0.00	-0.03	0.00	-0.03
Centro-Occidente	0.08	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.03	0.00	-0.05
Centro	0.08	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.03	0.00	-0.05
Sur	0.10	0.00	0.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.03	-0.03
Oriente	0.08	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.03
Península de Yucatán	0.08	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.03	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 generales y/o los estándares de aprobación 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				
	2022			2023		2022			2023	
	II	III	IV	I	II	II	III	IV	I	II
Demanda de Crédito										
Índices generales ^{2/}										
Últimos tres meses	0.00	0.20	0.20	0.20	0.00	0.11	0.17	0.17	0.21	0.25
Próximos tres meses	0.20	0.20	0.20	0.20	0.08	0.11	0.22	0.25	0.21	0.19
Región geográfica ^{2/ 3/}										
Noroeste	0.00	0.17	0.17	0.17	0.13	0.00	0.03	0.03	0.10	0.11
Norte	0.00	0.17	0.17	0.17	0.13	0.00	0.03	0.06	0.00	0.10
Noreste	0.00	0.00	0.17	0.17	0.13	0.00	0.07	0.03	0.07	0.07
Centro-Occidente	0.00	0.00	0.17	0.17	0.13	0.00	0.03	0.06	0.00	0.09
Centro	0.00	-0.17	0.17	0.00	0.00	0.00	0.06	0.03	0.21	0.23
Sur	0.00	0.00	0.17	0.17	0.17	0.00	0.04	0.04	0.08	0.04
Oriente	0.00	0.00	0.17	0.17	0.13	0.00	0.03	0.03	0.07	0.04
Península de Yucatán	0.00	0.00	0.17	0.17	0.13	0.00	0.04	0.04	0.08	0.04

^{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					
	2022			2023			2022			2023		
	II	III	IV	I	II	II	III	IV	I	II		
Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación de Crédito												
Índices generales ^{2/}												
Últimos tres meses	-0.20	-0.40	-0.40	-0.40	-0.33	-0.14	-0.14	-0.17	-0.26	-0.19		
Próximos tres meses	-0.30	-0.40	-0.40	-0.20	-0.17	-0.17	-0.19	-0.22	-0.15	-0.13		
Condiciones y estándares												
Últimos tres meses ^{3/}												
Monto	-0.20	-0.20	-0.20	-0.20	-0.33	0.00	-0.06	-0.06	-0.09	-0.06		
Plazo	-0.10	0.00	-0.10	-0.10	-0.25	0.00	-0.06	-0.06	0.00	0.00		
Tasas (moneda nal.)	0.20	0.20	0.20	0.30	0.25	0.22	0.25	0.06	0.09	0.09		
Tasas (moneda ext.)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.21	0.25	0.05	0.04	0.05		
Colateral	0.20	0.10	0.30	0.30	0.17	0.06	0.14	0.06	0.15	0.16		
Prima de riesgo	0.10	0.20	0.20	0.20	0.08	0.09	0.12	0.03	0.06	0.07		
Diferencial de tasa	0.10	0.20	0.30	0.30	0.25	0.08	0.08	0.06	0.06	0.06		
Cobro de comisiones	0.00	0.10	0.20	0.20	0.08	0.03	0.03	0.00	0.00	0.00		
Reestructuras y renovaciones	0.20	0.30	0.20	0.10	0.08	0.06	0.00	0.03	0.03	0.13		
Promociones	0.00	0.17	0.00	-0.17	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.04	-0.04		
Puntaje mínimo	0.00	0.38	0.13	0.13	0.10	0.03	0.09	0.00	0.06	0.00		
Próximos tres meses ^{3/}												
Monto	-0.20	-0.40	-0.30	-0.30	-0.17	-0.06	-0.11	-0.11	-0.03	-0.06		
Plazo	-0.10	-0.30	-0.20	-0.10	-0.08	-0.03	-0.06	-0.06	0.03	-0.03		
Tasas (moneda nal.)	0.30	0.30	0.20	0.20	0.17	0.25	0.17	0.03	0.06	0.06		
Tasas (moneda ext.)	0.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.25	0.17	0.04	0.08	0.09		
Colateral	0.20	0.30	0.30	0.30	0.17	0.17	0.14	0.09	0.09	0.16		
Prima de riesgo	0.10	0.20	0.10	0.10	0.08	0.18	0.12	0.03	0.06	0.07		
Diferencial de tasa	0.10	0.40	0.20	0.20	0.17	0.17	0.11	0.06	0.06	0.09		
Cobro de comisiones	0.10	0.30	0.10	0.10	0.08	0.08	0.03	0.06	0.03	0.06		
Reestructuras y renovaciones	0.10	0.30	0.10	0.10	0.08	0.06	0.03	0.06	0.03	0.06		
Promociones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.04	-0.04	-0.04		
Puntaje mínimo	0.00	0.25	0.13	0.13	0.10	0.06	0.06	0.00	0.06	0.03		
Región geográfica ^{2/ 4/}												
Noroeste	0.00	-0.17	-0.17	-0.17	-0.13	0.00	-0.07	-0.06	-0.10	-0.07		
Norte	0.00	-0.17	-0.17	-0.17	-0.13	0.00	-0.06	-0.06	-0.06	-0.07		
Noreste	0.00	-0.17	-0.17	-0.17	-0.13	0.00	-0.03	-0.06	-0.07	-0.04		
Centro-Occidente	0.00	-0.17	-0.17	-0.17	-0.13	-0.06	-0.03	-0.06	-0.09	-0.09		
Centro	0.00	-0.17	-0.17	-0.17	-0.13	-0.03	-0.03	-0.06	-0.15	-0.10		
Sur	0.00	-0.17	-0.17	-0.17	-0.17	-0.13	-0.07	-0.07	-0.12	-0.08		
Oriente	0.00	-0.17	-0.17	-0.17	-0.13	-0.13	-0.07	-0.07	-0.11	-0.08		
Península de Yucatán	0.00	-0.17	-0.17	-0.17	-0.13	-0.10	-0.07	-0.07	-0.12	-0.08		

^{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 generales y/o los estándares de aprobación 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				
	2022			2023		2022			2023	
	II	III	IV	I	II	II	III	IV	I	II
Demanda de Crédito, Tarjetas										
Índices generales ^{2/}										
Últimos tres meses	0.10	0.20	0.20	0.10	0.40	0.22	0.13	0.21	0.13	0.13
Próximos tres meses	0.20	0.30	0.10	0.00	0.10	0.17	0.00	0.19	0.19	0.19
Región geográfica ^{2/ 3/}										
Noroeste	0.10	0.00	0.20	0.00	0.25	0.07	0.07	0.08	0.00	0.00
Norte	0.10	0.00	0.20	0.00	0.25	0.07	0.07	0.17	0.00	0.07
Noreste	0.10	0.00	0.20	0.00	0.25	0.14	0.07	0.17	0.00	0.07
Centro-Occidente	0.10	0.00	0.20	0.00	0.25	0.14	0.07	0.17	0.00	0.00
Centro	0.10	0.00	0.20	0.00	0.25	0.14	0.07	0.08	0.00	0.00
Sur	0.10	0.00	0.20	0.00	0.25	0.08	0.08	0.00	0.00	0.00
Oriente	0.10	0.00	0.20	0.00	0.25	0.07	0.07	0.00	0.00	0.00
Península de Yucatán	0.10	0.00	0.20	0.00	0.25	0.14	0.07	0.00	0.00	0.00
Demanda de Crédito, Otros Segmentos										
Índices generales ^{2/}										
Automotriz	0.08	0.25	0.33	0.08	0.08	0.11	0.11	0.00	0.10	0.09
Nómina	0.20	0.00	-0.10	0.00	-0.10	0.27	0.05	0.06	0.28	0.22
Personales	0.25	0.25	0.08	0.08	0.00	0.13	0.17	0.04	0.15	0.11

^{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				
	2022			2023		2022			2023	
	II	III	IV	I	II	II	III	IV	I	II
Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación de Crédito, Tarjetas										
Índices generales ^{2/}										
Últimos tres meses	0.00	0.10	0.00	-0.10	-0.10	0.00	0.06	-0.06	0.00	0.00
Próximos tres meses	0.20	0.10	0.10	-0.20	0.10	-0.06	-0.06	-0.06	-0.06	0.06
Condiciones y estándares										
Últimos tres meses ^{3/}										
Monto	0.10	0.10	0.10	0.00	-0.20	0.06	0.13	0.14	0.00	0.00
Tasas	0.10	0.10	0.10	0.10	0.00	0.13	0.13	0.43	0.19	0.06
Prima de riesgo	0.00	0.00	0.00	0.10	-0.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Diferencial de tasas	0.00	-0.20	-0.10	0.10	0.00	-0.06	0.06	0.07	0.06	0.06
Cobro de comisiones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.19	0.06	0.00	0.06	0.00
Reestructuras y renovaciones	0.00	0.00	0.00	0.10	0.00	0.06	0.00	0.07	0.06	0.00
Promociones	0.00	0.38	0.38	0.13	0.38	0.13	0.13	0.14	0.06	0.19
Puntaje mínimo	0.00	-0.10	0.00	0.10	0.10	0.06	-0.06	0.00	-0.06	0.00
Próximos tres meses ^{3/}										
Monto	0.00	-0.10	-0.10	0.00	0.00	0.00	0.06	0.13	0.06	0.06
Tasas	0.10	0.10	0.10	0.10	0.00	0.25	0.19	0.13	0.19	0.00
Prima de riesgo	0.00	0.00	0.10	0.10	0.00	0.00	0.00	0.07	0.00	0.00
Diferencial de tasas	0.10	-0.10	-0.10	0.10	0.00	0.00	0.13	0.13	0.06	0.00
Cobro de comisiones	0.10	0.00	0.10	0.00	0.00	0.13	0.00	0.00	0.06	0.00
Reestructuras y renovaciones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.06	0.00
Promociones	-0.13	0.00	0.00	0.25	0.13	0.13	0.13	0.00	0.13	0.19
Puntaje mínimo	-0.20	-0.10	-0.10	0.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.06	0.00
Región geográfica ^{2/ 4/}										
Noroeste	0.10	0.10	0.00	-0.10	-0.10	0.07	0.00	0.00	-0.07	0.00
Norte	0.10	0.10	0.00	-0.10	-0.10	0.07	0.00	0.00	-0.07	0.00
Noreste	0.10	0.10	0.00	-0.10	-0.10	0.07	0.00	0.00	-0.07	0.00
Centro-Occidente	0.10	0.10	0.00	-0.10	-0.10	0.07	0.00	0.00	-0.07	0.00
Centro	0.10	0.10	0.00	-0.10	-0.10	0.07	0.00	0.00	-0.07	0.00
Sur	0.10	0.10	0.00	-0.10	-0.10	0.08	0.00	0.00	-0.08	0.00
Oriente	0.10	0.10	0.00	-0.10	-0.10	0.07	0.00	0.00	-0.07	0.00
Península de Yucatán	0.10	0.10	0.00	-0.10	-0.10	0.07	0.00	0.00	-0.07	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 generales y/o los estándares de aprobación 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					
	2022			2023			2022			2023		
	II	III	IV	I	II	II	III	IV	I	II		
Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación de Crédito, Otros Segmentos												
Índices generales ^{2/}												
Últimos tres meses, automotriz	0.08	0.08	0.08	0.08	0.00	-0.06	0.00	0.05	0.00	0.00		
Últimos tres meses, nómina	0.10	0.10	0.00	0.10	0.10	0.00	-0.05	0.00	0.00	-0.06		
Últimos tres meses, personales	0.08	-0.17	0.00	-0.08	0.17	0.03	0.00	0.00	0.00	0.04		
Condiciones y estándares (últimos tres meses) ^{3/}												
Automotriz												
Reestructuras y renovaciones	-0.08	0.00	-0.08	0.00	0.00	0.06	0.00	0.05	0.00	0.00		
Tasas	0.33	0.33	0.25	0.42	0.17	0.22	0.10	0.15	0.05	0.09		
Diferencial de tasas	-0.42	0.00	-0.08	-0.17	0.08	-0.06	0.00	0.05	0.05	0.05		
Plazo máximo	0.00	0.00	-0.08	0.00	0.00	0.06	0.05	0.05	0.05	0.00		
Cobro de comisiones	0.00	0.08	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.05	0.05	0.05	0.00		
Porcentaje máximo a financiar	0.08	0.08	0.00	0.00	0.08	0.00	0.05	0.05	0.05	0.00		
Prima de riesgo	0.00	0.00	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.05	0.05	0.06	0.00		
Promociones	0.17	0.00	0.17	0.00	0.00	0.11	0.00	0.05	0.05	0.05		
Puntaje mínimo	0.00	0.00	-0.17	0.00	0.00	-0.06	0.00	0.00	0.00	0.00		
Nómina												
Reestructuras y renovaciones	0.00	0.10	0.00	0.00	0.00	-0.05	0.00	0.06	0.00	0.00		
Tasas	0.20	0.20	0.00	0.20	0.30	0.09	0.05	0.17	0.22	0.11		
Diferencial de tasas	0.10	-0.10	0.00	0.10	-0.10	-0.05	-0.10	0.00	0.11	0.11		
Plazo máximo	0.00	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	0.13	0.00	0.10	0.00	0.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
Promociones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.06	0.06		
Puntaje mínimo	0.00	-0.10	0.00	-0.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
Personales												
Reestructuras y renovaciones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.10	0.00	0.04	0.04	0.04		
Tasas	0.08	0.33	0.08	0.17	0.17	0.07	0.00	0.11	0.18	0.04		
Diferencial de tasas	0.00	0.00	0.00	0.10	0.10	-0.03	-0.12	0.04	0.04	-0.04		
Plazo máximo	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.03	0.00	0.00	0.00	0.04		
Cobro de comisiones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.03	0.00	0.00	0.00	0.00		
Prima de riesgo	0.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
Promociones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.11	0.00		
Puntaje mínimo	-0.08	0.17	0.00	0.08	0.00	-0.03	-0.04	0.00	0.04	-0.04		

^{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 generales y/o los estándares de aprobación 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				
	2022			2023		2022			2023	
	II	III	IV	I	II	II	III	IV	I	II
Demanda de Crédito										
Índices generales ^{2/}										
Últimos tres meses	0.17	0.08	0.00	0.00	0.00	0.07	0.14	0.00	0.06	-0.07
Próximos tres meses	-0.08	-0.08	-0.17	0.08	0.17	-0.14	0.00	0.07	0.00	-0.07
Región geográfica ^{2/ 3/}										
Noroeste	0.20	0.20	0.20	0.10	0.00	0.00	0.08	-0.17	0.00	0.00
Norte	0.20	0.10	0.20	0.10	-0.20	0.00	0.00	-0.08	0.00	0.00
Noreste	0.10	0.20	0.20	0.00	-0.20	0.00	0.08	-0.08	0.07	0.08
Centro-Occidente	0.20	0.20	0.20	-0.10	-0.20	0.00	0.07	-0.07	0.00	0.07
Centro	0.20	0.20	0.20	0.00	-0.10	0.00	0.14	-0.07	0.00	0.00
Sur	0.20	0.20	0.20	0.10	0.00	0.00	0.00	-0.17	0.00	0.00
Oriente	0.20	0.10	0.20	0.00	-0.10	0.00	0.00	-0.13	0.00	0.00
Península de Yucatán	0.20	0.20	0.20	0.00	-0.10	0.00	0.00	-0.14	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 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				
	2022			2023		2022			2023	
	II	III	IV	I	II	II	III	IV	I	II
Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación de Crédito										
Índices generales ^{2/}										
Últimos tres meses	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Próximos tres meses	0.00	0.08	0.00	0.08	0.00	0.07	0.07	-0.07	0.00	0.00
Condiciones y estándares										
Últimos tres meses ^{3/}										
Porcentaje a financiar	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.07	0.00	0.00	0.00	0.00
Tasas	0.42	0.33	0.25	0.25	0.08	0.14	0.21	0.21	0.06	0.00
Plazo	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.07	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	-0.08	-0.17	-0.17	-0.08	0.08	-0.07	-0.21	-0.07	-0.06	0.00
Cobro de comisiones	0.08	0.00	0.08	0.00	0.08	0.00	0.07	0.00	-0.06	-0.07
Reestructuras y renovaciones	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.07	0.00	0.07	0.00	0.00
Promociones	0.17	0.00	0.17	0.00	0.17	0.00	0.00	0.07	0.13	0.07
Puntaje mínimo	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Próximos tres meses ^{3/}										
Porcentaje a financiar	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Tasas	0.08	0.25	0.08	0.17	0.00	0.21	0.21	0.14	0.06	0.00
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	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Diferencial de tasas	0.00	0.00	-0.17	-0.08	0.08	-0.07	0.00	-0.07	0.00	0.00
Cobro de comisiones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.14	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	0.00	0.00	0.00	0.08	-0.08	0.07	0.07	0.07	0.06	0.07
Puntaje mínimo	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Región geográfica ^{2/ 4/}										
Noroeste	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Norte	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Noreste	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.10	0.00	0.00	0.00
Centro-Occidente	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.07	0.00	0.00	0.00
Centro	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.07	0.00	0.00	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	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Península de Yucatán	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	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 generales y/o los estándares de aprobación 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 12
Factores Relacionados con la Demanda y/o las Condiciones Generales y/o Estándares de
Aprobación de Crédito
Índices de difusión^{1/}

Concepto	Bancos con mayor participación						Bancos con menor participación					
	2022			2023			2022			2023		
	II	III	IV	I	II	II	III	IV	I	II		
Seguimiento Coyuntural												
Entorno económico nacional ^{2/}	-0.33	-0.42	0.00	0.25	0.42	-0.34	-0.19	-0.09	0.00	0.13		
Entorno económico internacional ^{2/}	-0.42	-0.58	-0.25	-0.25	0.33	-0.34	-0.35	-0.13	-0.15	0.04		
Situación económica de las empresas ^{2/}	-0.17	-0.25	0.08	0.08	0.25	-0.11	-0.04	0.01	-0.01	0.03		
Condiciones de empleo para los hogares ^{2/}	-0.08	0.08	-0.17	0.50	0.25	-0.17	-0.09	-0.03	-0.03	0.06		
Confianza de empresas en actividad económica ^{2/}	-0.50	-0.42	-0.25	0.33	0.25	-0.23	-0.12	-0.04	-0.06	0.04		
Confianza de hogares en actividad económica ^{2/}	-0.42	-0.42	0.08	0.33	0.08	-0.26	-0.10	0.00	-0.07	0.05		
Nivel de capitalización ^{3/}	-0.25	0.17	-0.08	0.17	0.33	-0.03	0.06	0.07	0.09	0.09		
Posición de liquidez ^{3/}	-0.08	-0.08	0.33	-0.17	0.08	0.09	0.13	0.16	0.16	0.22		
Disponibilidad de fondos (moneda nal.) ^{3/}	0.00	0.08	0.50	0.08	-0.17	0.08	0.07	0.09	0.09	0.10		
Disponibilidad de fondos (moneda ext.) ^{3/}	0.08	-0.17	0.42	-0.08	0.17	0.00	0.06	0.02	0.00	0.08		
Costo de captación ^{3/}	0.42	0.50	0.33	0.33	0.25	0.13	0.21	0.20	0.17	0.09		
Estándares regulatorios ^{3/}	0.08	0.00	0.00	0.00	0.08	-0.02	0.02	0.00	0.00	0.05		
Factores Relevantes por Segmento^{3/}												
Empresas Grandes No Financieras^{3/}												
Tolerancia al riesgo	-0.06	0.06	0.00	0.00	0.06	-0.10	-0.07	-0.02	-0.02	-0.08		
Calidad de la cartera	0.00	0.13	0.06	-0.06	0.00	0.10	0.14	0.05	0.02	-0.03		
Competencia	0.06	0.00	0.13	0.06	0.13	0.05	0.09	0.14	0.10	0.03		
Alternativas de financiamiento	-0.06	-0.13	-0.06	-0.13	-0.06	-0.03	-0.08	0.11	0.00	0.00		
Recuperación de garantías	0.06	0.06	0.06	0.06	0.06	0.00	-0.03	0.00	0.03	0.03		
Programas de fomento	-0.06	-0.19	-0.06	-0.06	0.00	0.03	0.00	0.06	0.00	0.00		
Necesidad de capital de trabajo	0.19	0.25	0.25	0.25	0.25	0.18	0.09	0.07	0.00	0.10		
Inversión en activo físico	0.06	0.19	0.13	0.06	0.19	0.13	0.05	0.14	-0.02	0.05		
Necesidad de reestructura de pasivos	-0.06	-0.06	0.06	0.00	-0.06	-0.03	0.05	-0.02	-0.05	0.00		
Condiciones de financiamiento	0.06	0.00	0.06	0.00	0.06	0.03	0.07	0.02	0.07	-0.03		
Número de acreditados activos	0.00	0.00	0.13	0.06	0.13	0.10	0.20	0.10	0.10	0.16		
PyMEs No Financieras^{3/}												
Tolerancia al riesgo	0.08	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.02	-0.03	-0.02	0.00		
Calidad de la cartera	0.17	0.17	0.17	0.08	0.00	0.07	-0.02	-0.03	0.05	0.00		
Competencia	0.17	0.17	0.08	0.08	0.08	0.10	0.15	0.11	0.13	0.10		
Alternativas de financiamiento	0.00	0.08	0.00	0.08	0.00	0.03	0.05	0.03	-0.03	0.03		
Recuperación de garantías	0.00	0.00	-0.17	-0.08	0.17	0.03	0.03	0.08	0.05	0.05		
Programas de fomento	-0.08	-0.17	-0.25	-0.25	0.00	-0.03	0.00	0.03	0.06	0.03		
Necesidad de capital de trabajo	0.00	0.08	-0.08	0.17	0.08	0.19	0.14	0.00	0.10	0.14		
Inversión en activo físico	0.00	0.00	0.00	0.08	0.08	0.10	-0.12	0.00	-0.05	0.07		
Necesidad de reestructura de pasivos	-0.08	-0.08	0.00	0.00	0.00	-0.03	0.03	0.03	0.10	0.02		
Condiciones de financiamiento	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.07	-0.02	0.03	0.00	-0.02		
Número de acreditados activos	0.08	0.08	-0.08	0.00	0.08	0.17	0.10	0.00	0.14	0.14		
Intermediarios Financieros No Bancarios^{3/}												
Tolerancia al riesgo	-0.20	-0.40	-0.20	-0.20	-0.17	-0.06	-0.06	-0.08	-0.18	-0.06		
Calidad de la cartera	-0.20	-0.40	-0.20	-0.20	-0.08	-0.08	-0.03	-0.11	-0.09	-0.09		
Competencia	0.10	-0.40	-0.10	-0.10	0.00	0.03	0.03	0.00	-0.09	0.03		
Alternativas de financiamiento	0.00	-0.50	-0.30	-0.40	-0.25	-0.12	-0.19	-0.25	-0.17	-0.18		
Recuperación de garantías	0.00	-0.20	-0.10	-0.10	0.00	0.00	-0.03	0.00	0.03	0.03		
Programas de fomento	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.03	-0.03	0.00	-0.17	-0.12		
Necesidad de capital de trabajo	0.00	0.10	0.10	0.10	0.08	0.06	0.17	0.19	0.18	0.16		
Inversión en activo físico	0.00	-0.13	0.00	0.13	0.10	0.00	0.03	0.06	-0.03	0.10		
Necesidad de reestructura de pasivos	-0.10	0.30	0.10	0.00	0.00	0.06	0.09	0.03	0.09	0.09		
Condiciones de financiamiento	-0.20	-0.40	0.20	0.20	0.17	0.06	-0.06	-0.06	-0.06	0.06		
Número de acreditados activos	-0.10	-0.20	0.00	0.00	-0.08	0.06	0.00	-0.06	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 mejoras (deterioros) en el concepto correspondiente.

^{3/} 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 ^{1/}

Concepto	Bancos con mayor participación					Bancos con menor participación				
	2022			2023		2022			2023	
	II	III	IV	I	II	II	III	IV	I	II
Crédito al consumo ^{2/}										
Tolerancia al riesgo	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.06	0.00	0.00
Calidad de la cartera	0.00	0.17	0.08	0.08	0.17	0.08	0.00	0.00	0.06	0.00
Competencia	0.17	0.08	0.17	0.25	0.00	0.03	0.09	0.09	0.09	0.03
Alternativas de financiamiento	0.10	0.00	0.10	0.13	0.00	0.00	0.00	0.04	0.04	0.00
Condiciones de financiamiento al consumo	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.03	0.06	0.03	-0.06	0.06
Acreditados activos tarjetas	0.50	0.25	0.25	0.33	0.42	0.29	0.19	0.25	0.07	0.19
Acreditados activos automotriz	0.25	0.20	0.20	0.20	0.30	0.04	0.05	0.14	0.04	0.04
Acreditados activos nómina	0.25	0.25	0.25	0.33	0.25	0.10	0.05	0.13	0.13	0.19
Acreditados activos personales	-0.08	0.17	0.25	0.00	0.17	0.07	0.10	0.11	0.11	0.14
Gasto en bienes duraderos	0.13	0.00	0.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.04	0.11
Crédito hipotecario ^{2/}										
Tolerancia al riesgo	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.07	0.07	0.00	0.00	0.00
Calidad de la cartera	0.00	-0.08	0.00	-0.08	-0.17	0.00	0.00	0.07	0.00	0.00
Competencia	0.08	0.17	0.17	0.17	0.00	0.07	0.07	0.14	0.13	0.14
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	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Condiciones de financiamiento a la vivienda	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.08	0.00	0.07	-0.14	0.00	0.00
Acreditados activos	0.08	0.08	0.17	0.17	0.17	0.00	0.14	0.14	0.00	0.00
Perspectivas del mercado inmobiliario	0.00	0.00	-0.08	0.00	0.00	0.07	0.14	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 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 mejorías (deterioros).

Comunicado de Prensa

Cuadro 13
Cambios en la calidad de la cartera durante 2023
 Porcentaje de respuestas ^{1/}

	Empresas Grandes no Financieras	PyMEs no Financieras	Intermediarios Financieros no Bancarios	Consumo	Hipotecario
Bancos con mayor participación					
Se deteriorará de forma importante	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Se deteriorará moderadamente	0.0	0.0	16.7	0.0	0.0
Permanecerá sin cambios	62.5	83.3	83.3	80.0	83.3
Mejorará moderadamente	37.5	16.7	0.0	20.0	16.7
Mejorará de forma importante	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Bancos con menor participación					
Se deteriorará de forma importante	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Se deteriorará moderadamente	10.0	14.3	25.0	6.3	0.0
Permanecerá sin cambios	70.0	57.1	75.0	75.0	85.7
Mejorará moderadamente	20.0	28.6	0.0	18.8	14.3
Mejorará de forma importante	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

^{1/} La pregunta realizada fue la siguiente: *Asumiendo que la actividad económica evoluciona de acuerdo a los pronósticos más recientes, ¿en qué medida considera que podría verse afectada la calidad de la cartera de su institución en el segmento (nombre del módulo) durante 2023?*

Nota: Los totales pueden no coincidir con las sumas de sus componentes debido al redondeo de las cifras.