

Encuesta sobre Condiciones Generales y/o Estándares en el Mercado de Crédito Bancario Trimestre Octubre – Diciembre 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 octubre – diciembre 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 **demand**a por crédito en el cuarto 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, intermediarios financieros no bancarios, tarjetas de crédito, crédito automotriz, créditos personales y crédito hipotecario. En el segmento de crédito de nómina 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 de nómina y créditos personales. En los segmentos de crédito automotriz y crédito hipotecario no percibieron cambios en la demanda.
- Con respecto a las expectativas de la demanda de crédito para el primer trimestre de 2024, la banca comercial anticipa en promedio un aumento en los segmentos de empresas grandes no financieras, PyMEs no financieras y otros intermediarios financieros no bancarios. Por su parte, los bancos con mayor participación anticipan un aumento en los segmentos de tarjetas de crédito y crédito hipotecario.
- En tanto, los bancos con menor participación no anticipan cambios en la demanda en los segmentos de tarjetas de crédito y crédito hipotecario.

¹ El levantamiento de la encuesta del cuarto trimestre de 2023 se llevó a cabo entre el 3 y el 17 de enero de 2024. Los resultados que aquí se presentan agregan las respuestas de 39 instituciones de la banca comercial. A lo largo del reporte, *últimos tres meses* se refiere al periodo octubre – diciembre de 2023, mientras que *próximos tres meses* denota el periodo enero – marzo de 2024. 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, excepto en IFNB donde representa el 71%.

Comunicado de Prensa

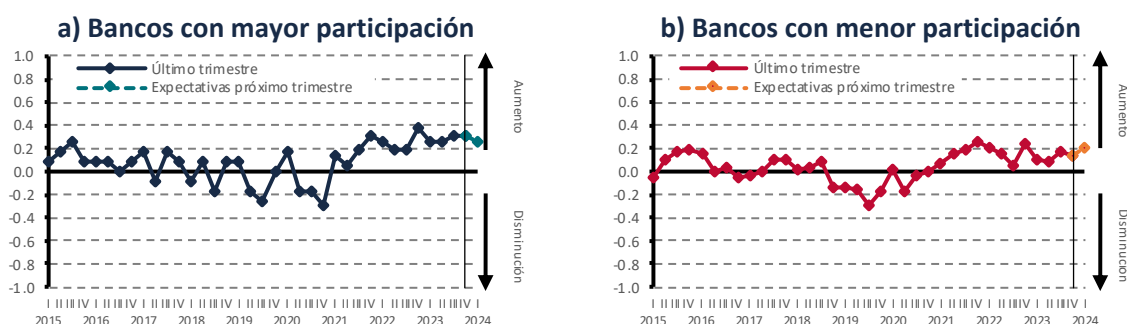
- En cuanto a las **condiciones generales y/o los estándares de aprobación del crédito** durante el cuarto trimestre de 2023:
 - ✓ Los **bancos con mayor participación** de mercado señalaron en promedio condiciones generales y/o estándares de aprobación de crédito más estrechos en los segmentos de otros intermediarios financieros no bancarios, tarjetas de crédito, 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 y crédito automotriz. Mientras que este grupo de bancos reportó en promedio que las condiciones generales y/o estándares de aprobación de crédito fueron más relajadas en el segmento de 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, PyMEs no financieras e intermediarios financieros no bancarios. Además, 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 crédito automotriz, crédito de nómina, créditos personales y crédito hipotecario. Mientras que este grupo de bancos reportó en promedio que las condiciones generales y/o estándares de aprobación de crédito fueron más relajadas en el segmento de tarjetas de crédito.
- Con respecto a las expectativas de las condiciones generales y/o los estándares de aprobación de crédito para el primer trimestre de 2024, 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 el segmento de crédito hipotecario. Por su parte, los bancos con mayor participación no prevén cambios significativos en los segmentos de empresas grandes no financieras, PyMEs no financieras y tarjetas de crédito.
- Por otro lado, los bancos con menor participación anticipan un estrechamiento en los segmentos de empresas grandes no financieras, PyMEs no financieras y tarjetas de 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

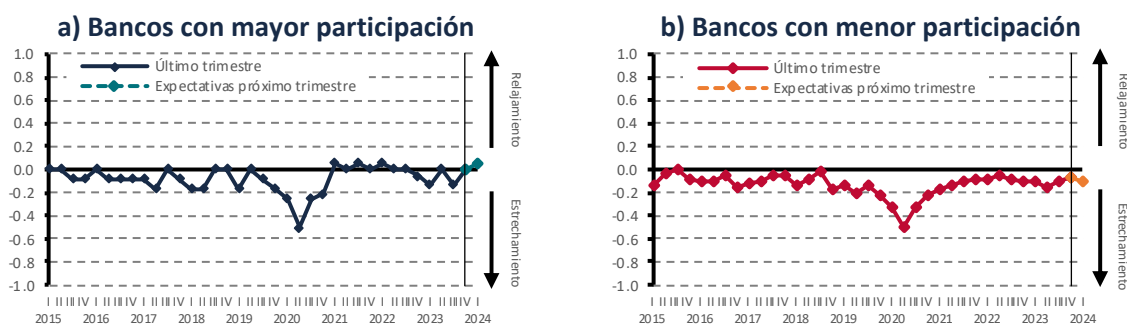
En el cuarto trimestre de 2023, los bancos en su conjunto reportaron en promedio que la demanda de crédito aumentó en este segmento. Durante el próximo trimestre, la banca comercial en su conjunto anticipa en promedio un aumento adicional en la demanda por crédito (Gráfica 1 y Cuadro 2).

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 reportan cambios en las condiciones generales y/o estándares de aprobación de crédito. Mientras que los bancos con menor participación reportaron un estrechamiento en las condiciones generales y/o estándares de aprobación de crédito. En términos de sus expectativas, los bancos con mayor participación no reportan cambios en las condiciones generales y/o estándares de aprobación de crédito. Mientras que los bancos con menor participación esperan un estrechamiento en las condiciones generales y/o estándares de aprobación de crédito (Gráfica 2 y Cuadro 3).

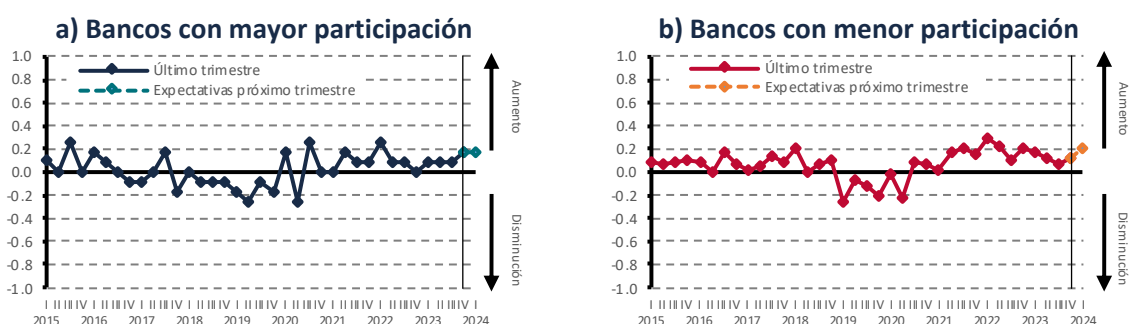
Gráfica 2
Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación de Crédito a
Empresas Grandes No Financieras
 Índices de difusión



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

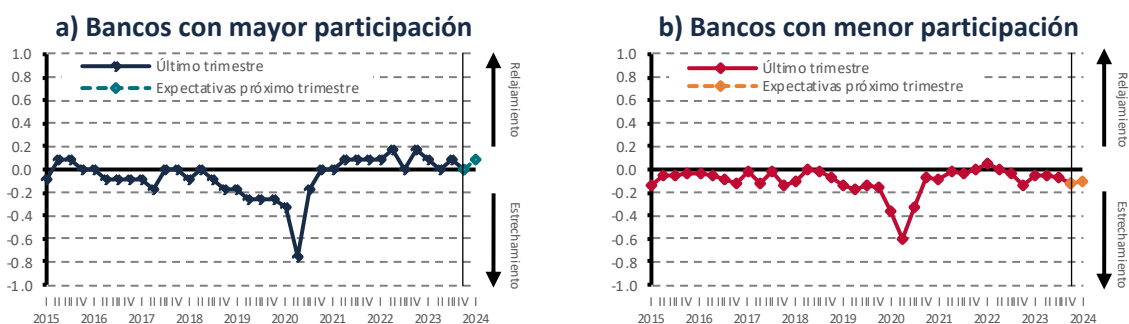
En el cuarto trimestre de 2023, los bancos en su conjunto reportaron en promedio un aumento en la demanda. En términos de sus expectativas para el próximo trimestre, los bancos en su conjunto anticipan en promedio un aumento adicional en la demanda de crédito (Gráfica 3 y Cuadro 4).

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, los bancos con mayor participación no reportan cambios significativos en las condiciones generales y/o los estándares de aprobación de crédito en este segmento. Mientras que los bancos con menor participación reportaron un estrechamiento en las condiciones generales y/o estándares de aprobación de crédito en este segmento. En términos de sus expectativas para el siguiente trimestre, los bancos con mayor participación no anticipan cambios significativos. Por su parte, los bancos con menor participación prevén en promedio un estrechamiento 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

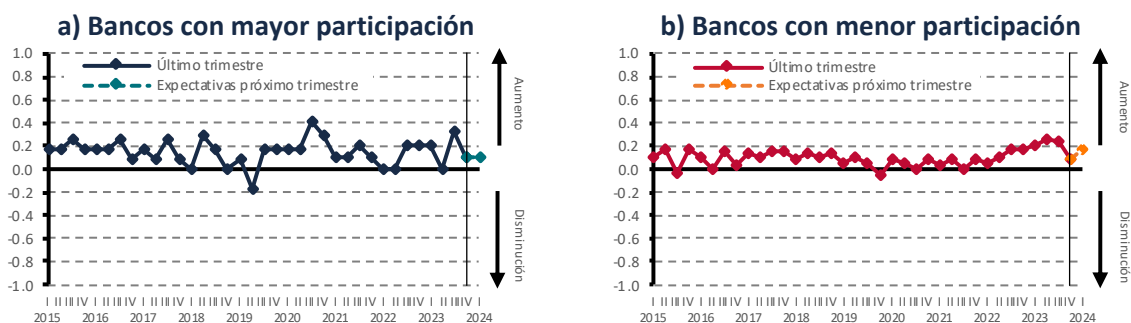


3. Crédito a Intermediarios Financieros No Bancarios
3.1 Demanda

Durante el cuarto trimestre de 2023, los bancos en su conjunto reportaron en promedio que la demanda de crédito aumentó en este segmento. Durante el próximo trimestre, ambos grupos de bancos anticipan un aumento adicional en la demanda (Gráfica 5 y Cuadro 6).

Gráfica 5
Demanda por Crédito de Intermediarios Financieros No Bancarios

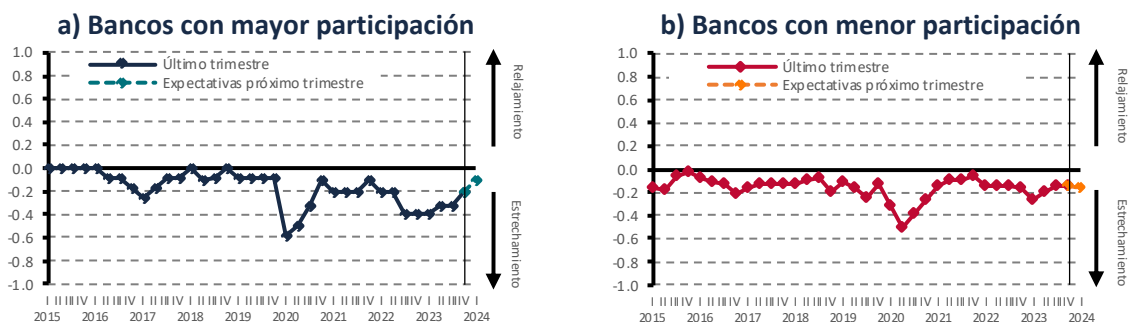
Índices de difusión


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

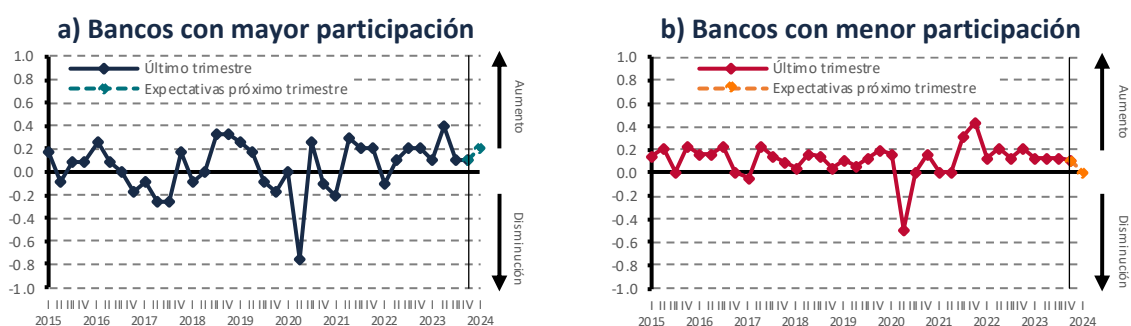
Índices de difusión



4. Crédito al Consumo
4.1 Demanda de tarjetas de crédito

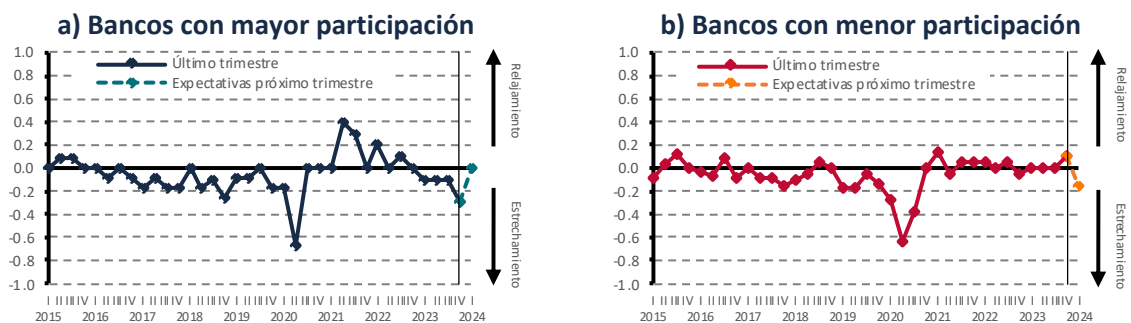
En cuanto al crédito al consumo vía tarjetas, los bancos en su conjunto reportaron en promedio que la demanda de tarjetas de crédito aumentó. Adicionalmente, durante el próximo trimestre los bancos con mayor participación prevén en promedio un aumento adicional en la demanda de crédito en este segmento.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



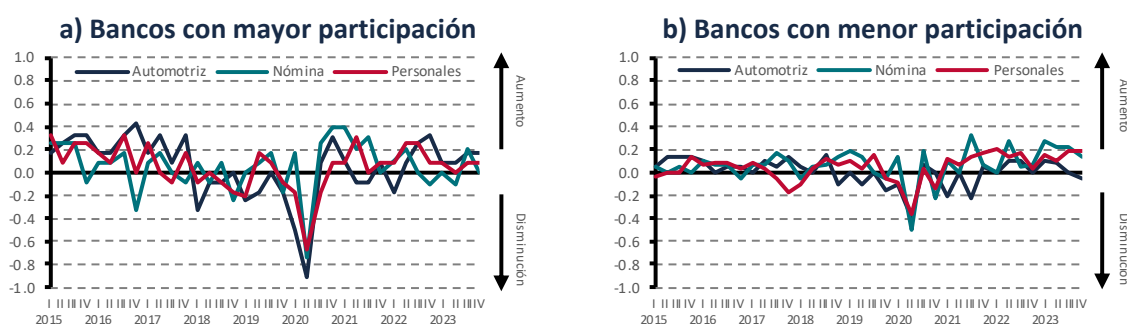
4.3 Demanda de otros créditos al consumo

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

Gráfica 9

Demanda por Crédito al Consumo (Otros Segmentos)

Índices de difusión



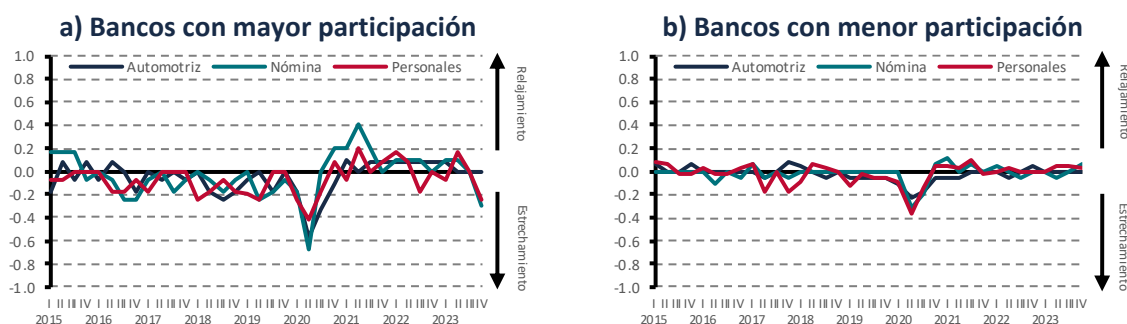
4.4 Condiciones generales y/o estándares de aprobación en otros créditos al consumo

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 estándares de aprobación en el segmento de crédito automotriz. Mientras que, percibieron un estrechamiento 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



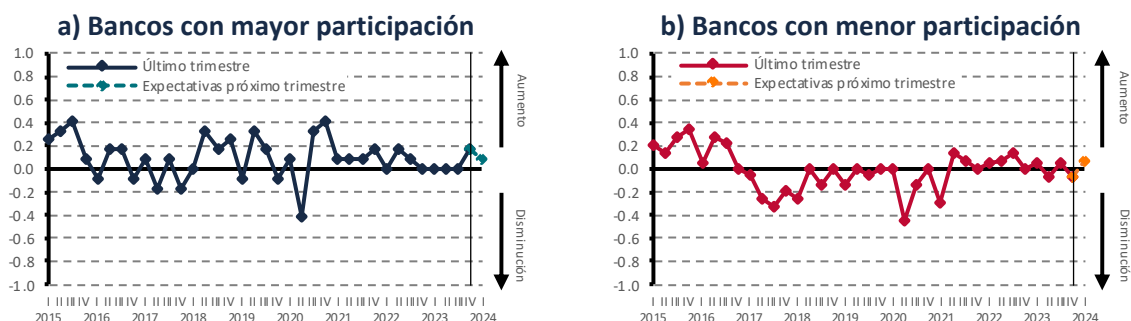
5. Crédito Hipotecario

5.1 Demanda

Durante el cuarto trimestre de 2023, los bancos con mayor participación percibieron un aumento en la demanda por crédito hipotecario. Mientras que los bancos con menor participación no percibieron cambios significativos. 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 no prevén un cambio significativo (Gráfica 11 y Cuadro 10).

Gráfica 11

Demanda por Crédito Hipotecario Índices de difusión

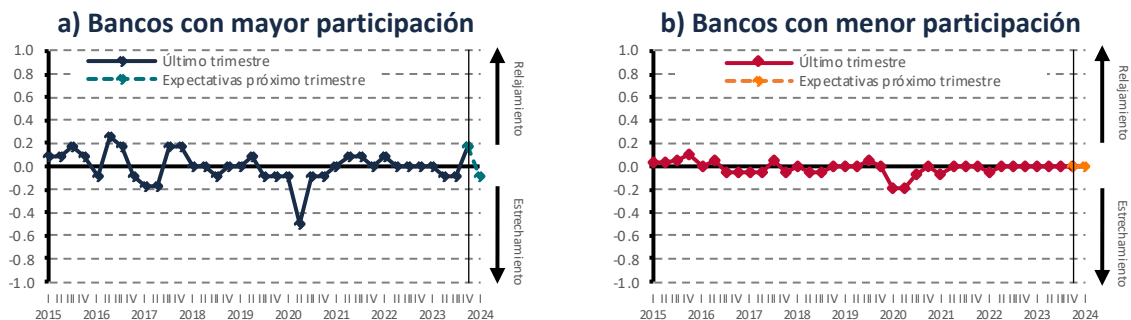


5.2 Condiciones generales y/o estándares de aprobación

En el cuarto trimestre de 2023, los bancos con mayor participación reportaron un relajamiento en las condiciones generales y/o estándares de aprobación de crédito en este segmento. Por su parte, los bancos con menor participación no reportaron en promedio cambios significativos. Asimismo, durante el siguiente periodo, los bancos en su conjunto no prevén cambios significativos en este segmento (Gráfica 12 y Cuadro 11).

Gráfica 12

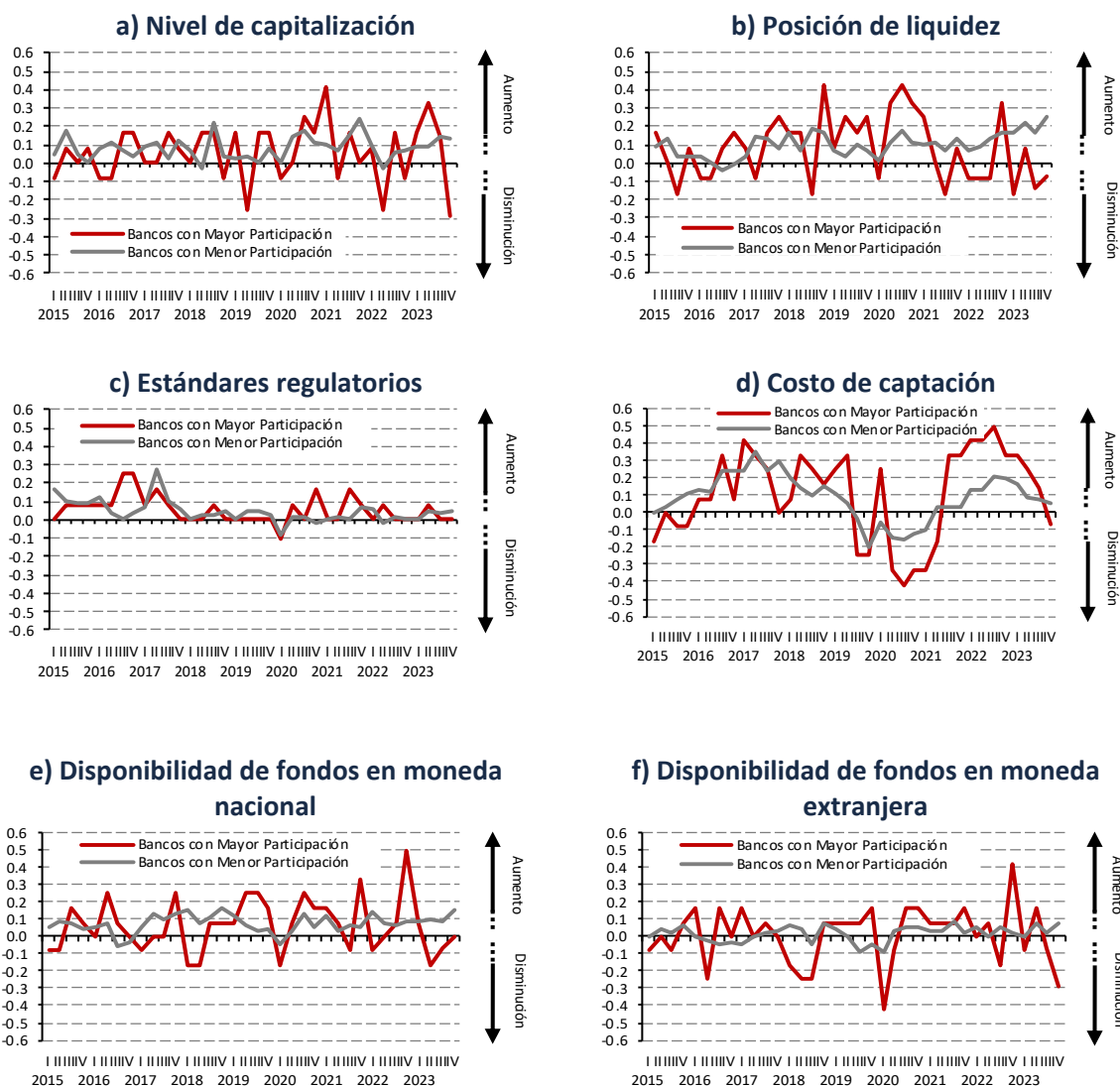
Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación de Crédito Hipotecario Índices de difusión



6. Seguimiento Coyuntural

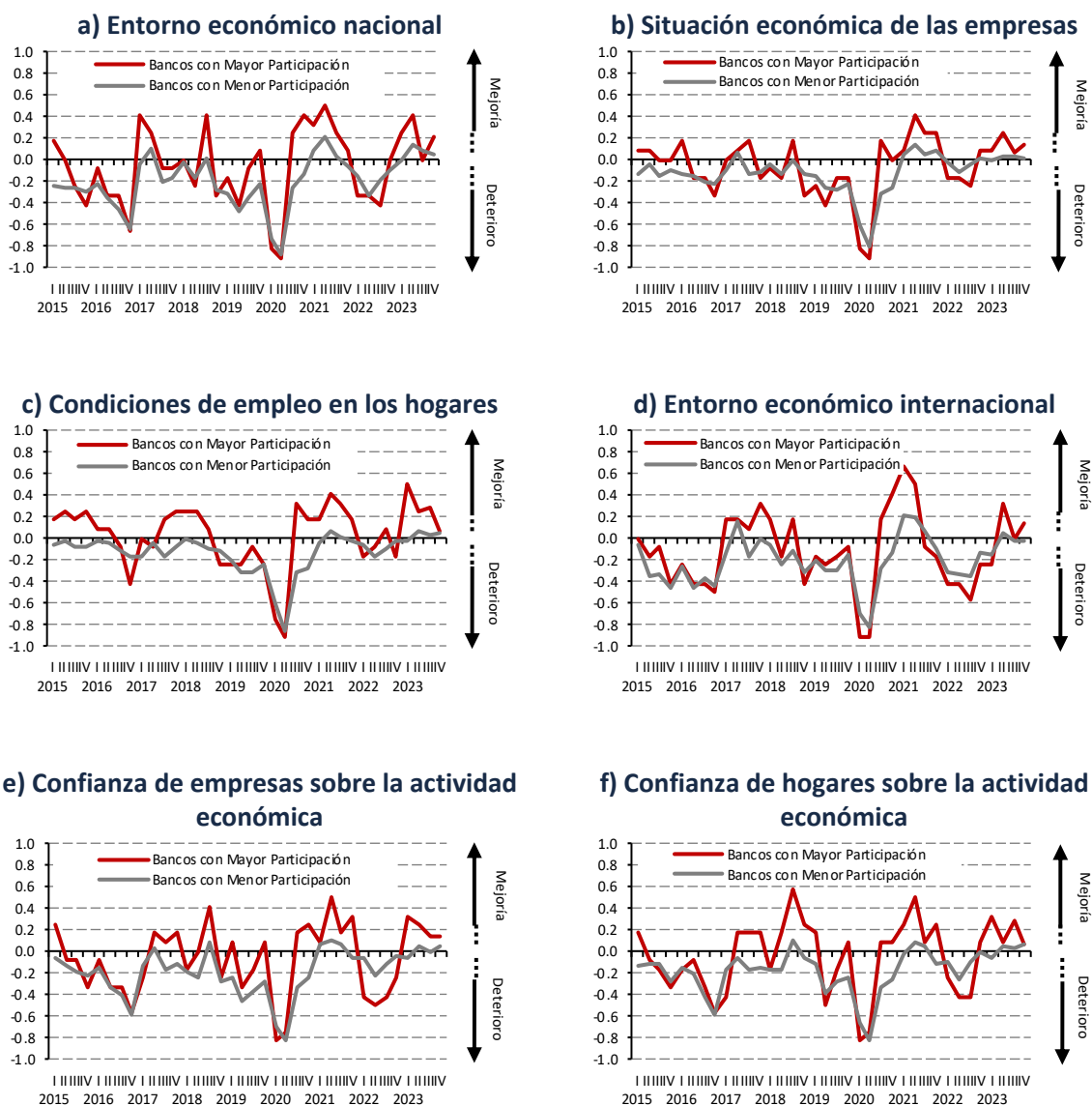
La banca comercial en conjunto no percibió cambios en estándares regulatorios. Por su parte, los bancos con mayor participación reportaron una disminución en el nivel de capitalización, posición de liquidez y disposición de fondos en moneda extranjera; y no reportaron cambios en costo de captación y disponibilidad de fondos en moneda nacional. Por otra parte, los bancos con menor participación percibieron un aumento en el nivel de capitalización, en posición de liquidez, en costo de captación y en disponibilidad de fondos de moneda nacional; y no reportaron cambios en disponibilidad de fondos en moneda extranjera (Gráfica 13 y Cuadro 12).

Gráfica 13
Seguimiento Coyuntural
 Índices de difusión



Adicionalmente, los bancos con mayor participación reportaron una mejoría en el entorno económico nacional, la situación económica de las empresas, en las condiciones de empleo para los hogares, en el entorno económico internacional y en la confianza de empresas y hogares en la actividad económica. En tanto, los bancos con menor participación no reportaron cambios significativos en ninguno de estos conceptos (Gráfica 14 y Cuadro 12).

Gráfica 14
Seguimiento Coyuntural del Entorno Económico
 Índices de difusión



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
Cuarto 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	0.31	0.17	0.10	0.10	0.17	0.00	0.08	0.17
<i>Trimestre anterior</i>	<i>(0.31)</i>	<i>(0.08)</i>	<i>(0.33)</i>	<i>(0.10)</i>	<i>(0.17)</i>	<i>(0.20)</i>	<i>(0.08)</i>	<i>(0.00)</i>
Bancos con menor participación	0.14	0.12	0.08	0.11	-0.05	0.13	0.18	-0.07
<i>Trimestre anterior</i>	<i>(0.17)</i>	<i>(0.07)</i>	<i>(0.24)</i>	<i>(0.13)</i>	<i>(0.00)</i>	<i>(0.22)</i>	<i>(0.19)</i>	<i>(0.06)</i>
<u>Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación</u>								
Bancos con mayor participación	0.00	0.00	-0.20	-0.30	0.00	-0.30	-0.25	0.17
<i>Trimestre anterior</i>	<i>(-0.13)</i>	<i>(0.08)</i>	<i>(-0.33)</i>	<i>(-0.10)</i>	<i>(0.00)</i>	<i>(0.00)</i>	<i>(0.00)</i>	<i>(-0.08)</i>
Bancos con menor participación	-0.07	-0.12	-0.14	0.11	0.00	0.06	0.03	0.00
<i>Trimestre anterior</i>	<i>(-0.10)</i>	<i>(-0.07)</i>	<i>(-0.15)</i>	<i>(0.00)</i>	<i>(0.00)</i>	<i>(0.00)</i>	<i>(0.04)</i>	<i>(0.00)</i>
Expectativas próximo trimestre								
<u>Demanda por Crédito</u>								
Bancos con mayor participación	0.25	0.17	0.10	0.20				0.08
<i>Trimestre anterior</i>	<i>(0.31)</i>	<i>(0.17)</i>	<i>(0.10)</i>	<i>(0.10)</i>				<i>(0.17)</i>
Bancos con menor participación	0.21	0.21	0.17	0.00				0.07
<i>Trimestre anterior</i>	<i>(0.14)</i>	<i>(0.12)</i>	<i>(0.08)</i>	<i>(0.11)</i>				<i>(-0.07)</i>
<u>Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación</u>								
Bancos con mayor participación	0.06	0.08	-0.10	0.00				-0.08
<i>Trimestre anterior</i>	<i>(0.00)</i>	<i>(0.00)</i>	<i>(-0.20)</i>	<i>(-0.30)</i>				<i>(0.17)</i>
Bancos con menor participación	-0.10	-0.10	-0.17	-0.15				0.00
<i>Trimestre anterior</i>	<i>(-0.07)</i>	<i>(-0.12)</i>	<i>(-0.14)</i>	<i>(0.11)</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			
	IV	I	II	III	IV	IV	I	II	III	IV
Demanda de Crédito										
Índices generales ^{2/}										
Últimos tres meses	0.38	0.25	0.25	0.31	0.31	0.24	0.10	0.08	0.17	0.14
Próximos tres meses	0.13	0.25	0.25	0.31	0.25	0.14	0.19	0.15	0.19	0.21
Actividad económica ^{2/}										
Actividades primarias	0.29	0.14	0.21	0.29	0.00	0.09	-0.09	-0.03	0.06	0.05
Manufactura	0.29	0.29	0.36	0.36	0.14	0.10	0.00	0.11	0.05	0.10
Construcción	0.00	0.07	0.14	0.07	0.21	0.18	0.00	-0.03	0.00	0.07
Industria extractiva	-0.07	-0.07	0.00	-0.07	-0.07	0.09	0.00	0.03	0.00	0.03
Comercio	0.21	-0.07	0.21	0.07	0.21	0.18	-0.05	0.11	0.03	0.18
Servicios	0.29	0.14	0.29	0.36	0.21	0.15	0.05	0.05	0.11	0.16
Región geográfica ^{2/ 3/}										
Noroeste	0.29	0.29	0.42	0.25	0.42	0.15	0.05	0.05	0.05	0.03
Norte	0.14	0.00	0.42	0.25	0.42	0.05	0.05	0.16	0.05	0.05
Noreste	0.29	0.14	0.33	0.42	0.33	0.10	0.05	0.08	0.17	0.07
Centro-Occidente	0.21	0.29	0.08	0.17	0.17	0.17	-0.02	0.13	0.05	0.14
Centro	0.21	0.00	0.17	0.25	0.17	0.17	-0.02	0.05	0.14	0.12
Sur	0.00	0.07	-0.08	0.00	-0.08	0.03	-0.06	0.00	0.00	0.00
Oriente	0.00	-0.07	0.17	0.17	0.00	0.03	-0.06	0.00	-0.03	0.00
Península de Yucatán	0.07	0.07	0.08	0.33	0.17	0.08	0.03	0.03	0.03	0.06

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

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

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

Comunicado de Prensa

Cuadro 3
Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación de Crédito a
Empresas Grandes No Financieras
Índices de difusión^{1/}

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

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

^{2/} Los índices positivos (negativos) denotan 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			
	IV	I	II	III	IV	IV	I	II	III	IV
Demanda de Crédito										
Índices generales ^{2/}										
Últimos tres meses	0.00	0.08	0.08	0.08	0.17	0.20	0.17	0.12	0.07	0.12
Próximos tres meses	0.00	0.08	0.00	0.00	0.17	0.18	0.19	0.19	0.07	0.21
Actividad económica ^{2/}										
Actividades primarias	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.13	-0.03	0.03	0.00	0.06
Manufactura	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.16	0.00	0.14	0.05	-0.03
Construcción	0.00	0.00	0.00	0.00	0.08	0.18	0.00	0.13	0.10	0.05
Industria extractiva	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.04	0.04	0.03	0.06	0.00
Comercio	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.18	0.05	0.03	0.08	0.10
Servicios	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.14	0.08	0.13	0.00	0.08
Región geográfica ^{2/3/}										
Noroeste	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.03	-0.03	-0.03	0.03	0.00
Norte	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.08	0.05	0.05
Noreste	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.06	0.00	-0.03	0.16	0.05
Centro-Occidente	0.00	0.08	0.00	-0.10	0.00	0.05	0.00	0.12	0.15	0.08
Centro	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.05	0.00	0.19	0.07	0.12
Sur	0.00	0.10	0.00	0.00	-0.13	0.06	0.03	0.00	0.03	0.00
Oriente	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.03	-0.03	0.03	0.06
Península de Yucatán	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.03	-0.06	0.16	-0.06	0.06

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

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

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

Comunicado de Prensa

Cuadro 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			
	IV	I	II	III	IV	IV	I	II	III	IV
Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación de Crédito										
Índices generales ^{2/}										
Últimos tres meses	0.17	0.08	0.00	0.08	0.00	-0.13	-0.05	-0.05	-0.07	-0.12
Próximos tres meses	0.08	0.08	0.08	-0.08	0.08	-0.13	-0.05	-0.07	-0.12	-0.10
Condiciones y estándares										
Últimos tres meses ^{3/}										
Monto (moneda nal.)	0.17	0.08	0.00	0.00	0.00	0.08	0.00	0.00	0.02	0.00
Monto (moneda ext.)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.07	0.00	-0.07	0.00	-0.04
Plazo (moneda nal.)	0.08	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Plazo (moneda ext.)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.04	0.00	-0.04	0.00	0.00
Tasas (moneda nal.)	0.25	0.17	0.00	0.00	-0.08	0.20	0.14	0.05	0.02	0.07
Tasas (moneda ext.)	0.25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.12	0.08	0.07	0.04	0.07
Colateral	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.10	0.02	0.05	0.10	0.07
Prima de riesgo	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.10	0.05	0.00	0.10	0.10
Diferencial de tasa	0.00	-0.08	-0.08	0.00	-0.08	0.18	0.07	0.10	0.00	0.10
Cobro de comisiones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.08	0.00	0.02	0.05	0.07
Reestructuras y renovaciones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.08	0.05	0.07	0.00	0.07	0.00
Promociones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.03	0.00	0.03	0.05	0.00
Puntaje mínimo	-0.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.05	0.00	0.02	0.07	0.05
Próximos tres meses ^{3/}										
Monto (moneda nal.)	0.08	0.08	0.08	0.00	0.17	0.05	0.07	0.02	0.07	0.07
Monto (moneda ext.)	0.00	0.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.08	-0.11	-0.04	0.00
Plazo (moneda nal.)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.08	0.05	-0.05	0.00	0.00
Plazo (moneda ext.)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.04	0.08	-0.07	0.00	0.00
Tasas (moneda nal.)	0.17	0.08	0.17	-0.08	-0.08	0.13	0.12	0.05	0.07	0.05
Tasas (moneda ext.)	0.00	0.00	0.13	0.00	0.00	0.08	0.12	0.07	0.04	0.00
Colateral	0.00	-0.10	0.00	0.00	0.00	0.05	0.05	0.02	0.07	0.00
Prima de riesgo	0.00	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.08	0.05	0.02	0.05	0.03
Diferencial de tasa	0.00	-0.17	0.00	-0.08	0.00	0.08	0.07	0.07	-0.05	0.05
Cobro de comisiones	0.00	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.05	0.02	0.02	-0.02	0.02
Reestructuras y renovaciones	0.00	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.05	0.05	-0.05	0.02	-0.02
Promociones	0.00	-0.08	0.08	0.00	0.00	0.03	0.08	-0.03	0.00	-0.03
Puntaje mínimo	0.00	-0.10	0.00	0.10	0.00	0.08	0.02	-0.02	-0.02	0.05
Actividad económica ^{2/}										
Actividades primarias	0.10	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.10	-0.07	-0.06	0.00	0.00
Manufactura	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.03	-0.05	-0.03	-0.03	0.00
Construcción	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.08	-0.11	-0.08	-0.05	-0.03	0.00
Industria extractiva	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.11	-0.11	-0.06	0.00	0.00
Comercio	0.08	0.00	0.00	0.00	-0.08	-0.13	-0.05	-0.03	0.03	0.00
Servicios	0.08	0.00	0.00	0.00	-0.08	-0.05	-0.10	-0.03	0.00	0.00
Región geográfica ^{2/ 4/}										
Noroeste	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.03	-0.03	-0.03	-0.03	0.03
Norte	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.03	0.00	-0.03	-0.03	0.03
Noreste	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.03	0.00	-0.03	0.00	0.03
Centro-Occidente	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.03	0.00	-0.05	-0.02	-0.05
Centro	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.03	0.00	-0.05	-0.02	-0.02
Sur	0.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.03	-0.03	0.00	-0.03
Oriente	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.03	-0.03	-0.03
Península de Yucatán	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.03	0.00	-0.06	-0.06	-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 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			
	IV	I	II	III	IV	IV	I	II	III	IV
Demanda de Crédito										
Índices generales ^{2/}										
Últimos tres meses	0.20	0.20	0.00	0.33	0.10	0.17	0.21	0.25	0.24	0.08
Próximos tres meses	0.20	0.20	0.08	0.25	0.10	0.25	0.21	0.19	0.24	0.17
Región geográfica ^{2/3/}										
Noroeste	0.17	0.17	0.13	0.13	0.00	0.03	0.10	0.11	0.10	0.06
Norte	0.17	0.17	0.13	0.13	0.17	0.06	0.00	0.10	0.09	0.06
Noreste	0.17	0.17	0.13	0.13	0.00	0.03	0.07	0.07	0.13	0.00
Centro-Occidente	0.17	0.17	0.13	0.13	0.00	0.06	0.00	0.09	0.15	0.11
Centro	0.17	0.00	0.00	0.13	0.00	0.03	0.21	0.23	0.19	-0.03
Sur	0.17	0.17	0.17	0.17	0.00	0.04	0.08	0.04	0.11	0.03
Oriente	0.17	0.17	0.13	0.13	0.00	0.03	0.07	0.04	0.11	0.03
Península de Yucatán	0.17	0.17	0.13	0.13	0.00	0.04	0.08	0.04	0.19	-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			
	IV	I	II	III	IV	IV	I	II	III	IV
Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación de Crédito										
Índices generales ^{2/}										
Últimos tres meses	-0.40	-0.40	-0.33	-0.33	-0.20	-0.17	-0.26	-0.19	-0.15	-0.14
Próximos tres meses	-0.40	-0.20	-0.17	-0.17	-0.10	-0.22	-0.15	-0.13	-0.06	-0.17
Condiciones y estándares										
Últimos tres meses ^{3/}										
Monto	-0.20	-0.20	-0.33	-0.33	-0.20	-0.06	-0.09	-0.06	0.00	0.00
Plazo	-0.10	-0.10	-0.25	-0.25	0.00	-0.06	0.00	0.00	0.00	0.00
Tasas (moneda nal.)	0.20	0.30	0.25	-0.08	0.10	0.06	0.09	0.09	0.09	0.11
Tasas (moneda ext.)	0.00	0.00	0.00	-0.10	0.10	0.05	0.04	0.05	0.08	0.12
Colateral	0.30	0.30	0.17	0.17	0.00	0.06	0.15	0.16	0.15	0.17
Prima de riesgo	0.20	0.20	0.08	0.08	0.00	0.03	0.06	0.07	0.12	0.12
Diferencial de tasa	0.30	0.30	0.25	0.17	0.10	0.06	0.06	0.06	0.06	0.08
Cobro de comisiones	0.20	0.20	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.06	0.03
Reestructuras y renovaciones	0.20	0.10	0.08	0.00	0.00	0.03	0.03	0.13	0.03	0.11
Promociones	0.00	-0.17	0.00	-0.17	0.00	0.00	-0.04	-0.04	0.00	0.03
Puntaje mínimo	0.13	0.13	0.10	0.10	0.00	0.00	0.06	0.00	0.06	0.06
Próximos tres meses ^{3/}										
Monto	-0.30	-0.30	-0.17	-0.17	-0.10	-0.11	-0.03	-0.06	0.06	0.00
Plazo	-0.20	-0.10	-0.08	-0.08	0.00	-0.06	0.03	-0.03	-0.03	0.00
Tasas (moneda nal.)	0.20	0.20	0.17	-0.08	0.00	0.03	0.06	0.06	0.06	0.11
Tasas (moneda ext.)	0.00	0.00	0.00	-0.10	0.00	0.04	0.08	0.09	0.04	0.08
Colateral	0.30	0.30	0.17	0.17	0.00	0.09	0.09	0.16	0.12	0.08
Prima de riesgo	0.10	0.10	0.08	0.08	0.00	0.03	0.06	0.07	0.09	0.09
Diferencial de tasa	0.20	0.20	0.17	0.17	0.00	0.06	0.06	0.09	0.06	0.06
Cobro de comisiones	0.10	0.10	0.08	0.00	0.00	0.06	0.03	0.06	0.06	0.03
Reestructuras y renovaciones	0.10	0.10	0.08	0.00	0.00	0.06	0.03	0.06	0.09	0.11
Promociones	0.00	0.00	0.00	-0.17	0.00	0.04	-0.04	-0.04	0.03	0.03
Puntaje mínimo	0.13	0.13	0.10	0.10	0.00	0.00	0.06	0.03	0.03	0.03
Región geográfica ^{2/4/}										
Noroeste	-0.17	-0.17	-0.13	-0.13	0.00	-0.06	-0.10	-0.07	-0.10	-0.06
Norte	-0.17	-0.17	-0.13	-0.13	-0.17	-0.06	-0.06	-0.07	-0.09	-0.06
Noreste	-0.17	-0.17	-0.13	-0.13	0.00	-0.06	-0.07	-0.04	-0.10	-0.06
Centro-Occidente	-0.17	-0.17	-0.13	-0.13	0.00	-0.06	-0.09	-0.09	-0.09	-0.06
Centro	-0.17	-0.17	-0.13	-0.13	0.00	-0.06	-0.15	-0.10	-0.09	-0.06
Sur	-0.17	-0.17	-0.17	-0.17	0.00	-0.07	-0.12	-0.08	-0.11	-0.07
Oriente	-0.17	-0.17	-0.13	-0.13	0.00	-0.07	-0.11	-0.08	-0.11	-0.07
Península de Yucatán	-0.17	-0.17	-0.13	-0.13	0.00	-0.07	-0.12	-0.08	-0.12	-0.07

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

^{2/} Los índices positivos (negativos) denotan 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			
	IV	I	II	III	IV	IV	I	II	III	IV
Demanda de Crédito, Tarjetas										
Índices generales ^{2/}										
Últimos tres meses	0.20	0.10	0.40	0.10	0.10	0.21	0.13	0.13	0.13	0.11
Próximos tres meses	0.10	0.00	0.10	0.00	0.20	0.19	0.19	0.19	0.13	0.00
Región geográfica ^{2/3/}										
Noroeste	0.20	0.00	0.25	-0.10	0.10	0.08	0.00	0.00	0.00	0.13
Norte	0.20	0.00	0.25	-0.10	0.10	0.17	0.00	0.07	0.07	0.06
Noreste	0.20	0.00	0.25	0.10	0.10	0.17	0.00	0.07	0.07	0.13
Centro-Occidente	0.20	0.00	0.25	0.10	0.10	0.17	0.00	0.00	0.07	0.13
Centro	0.20	0.00	0.25	-0.10	0.10	0.08	0.00	0.00	0.07	0.13
Sur	0.20	0.00	0.25	0.00	0.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.07
Oriente	0.20	0.00	0.25	0.00	0.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.06
Península de Yucatán	0.20	0.00	0.25	-0.10	0.10	0.00	0.00	0.00	0.07	0.13
Demanda de Crédito, Otros Segmentos										
Índices generales ^{2/}										
Automotriz	0.33	0.08	0.08	0.17	0.17	0.00	0.10	0.09	0.00	-0.05
Nómina	-0.10	0.00	-0.10	0.20	0.00	0.06	0.28	0.22	0.22	0.13
Personales	0.08	0.08	0.00	0.08	0.08	0.04	0.15	0.11	0.19	0.18

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

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

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

Comunicado de Prensa

Cuadro 9
Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación de
Crédito al Consumo
Índices de difusión ^{1/}

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

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

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

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

Comunicado de Prensa

Cuadro 11
Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación de
Crédito Hipotecario
Índices de difusión ^{1/}

Concepto	Bancos con mayor participación					Bancos con menor participación				
	2022	2023				2022	2023			
	IV	I	II	III	IV	IV	I	II	III	IV
Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación de Crédito										
Índices generales ^{2/}										
Últimos tres meses	0.00	0.00	-0.08	-0.08	0.17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Próximos tres meses	0.00	0.08	0.00	0.00	-0.08	-0.07	0.00	0.00	0.00	0.00
Condiciones y estándares										
Últimos tres meses ^{3/}										
Porcentaje a financiar	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Tasas	0.25	0.25	0.08	0.08	0.08	0.21	0.06	0.00	0.00	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	0.08	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	0.00
Diferencial de tasas	-0.17	-0.08	0.08	0.00	-0.08	-0.07	-0.06	0.00	0.00	0.00
Cobro de comisiones	0.08	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	-0.06	-0.07	0.00	0.00
Reestructuras y renovaciones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.07	0.00	0.00	0.00	0.00
Promociones	0.17	0.00	0.17	0.00	0.17	0.07	0.13	0.07	0.06	0.07
Puntaje mínimo	0.00	0.00	0.00	0.08	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	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Tasas	0.08	0.17	0.00	-0.08	0.00	0.14	0.06	0.00	0.00	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	-0.17	-0.08	0.08	0.00	0.00	-0.07	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
Reestructuras y renovaciones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Promociones	0.00	0.08	-0.08	0.08	0.08	0.07	0.06	0.07	0.06	0.00
Puntaje mínimo	0.00	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	-0.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Centro-Occidente	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Centro	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Sur	0.00	0.00	0.00	0.00	0.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Oriente	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.10	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	0.06	0.00

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

^{2/} Los índices positivos (negativos) denotan relajamientos (estrechamientos) de las condiciones 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			
	IV	I	II	III	IV	IV	I	II	III	IV
Seguimiento Coyuntural										
Entorno económico nacional ^{2/}	0.00	0.25	0.42	0.00	0.21	-0.09	0.00	0.13	0.08	0.05
Entorno económico internacional ^{2/}	-0.25	-0.25	0.33	0.00	0.14	-0.13	-0.15	0.04	-0.02	-0.03
Situación económica de las empresas ^{2/}	0.08	0.08	0.25	0.07	0.14	0.01	-0.01	0.03	0.03	0.02
Condiciones de empleo para los hogares ^{2/}	-0.17	0.50	0.25	0.29	0.07	-0.03	-0.03	0.06	0.03	0.05
Confianza de empresas en actividad económica ^{2/}	-0.25	0.33	0.25	0.14	0.14	-0.04	-0.06	0.04	0.00	0.05
Confianza de hogares en actividad económica ^{2/}	0.08	0.33	0.08	0.29	0.07	0.00	-0.07	0.05	0.03	0.06
Nivel de capitalización ^{3/}	-0.08	0.17	0.33	0.14	-0.29	0.07	0.09	0.09	0.14	0.13
Posición de liquidez ^{3/}	0.33	-0.17	0.08	-0.14	-0.07	0.16	0.16	0.22	0.17	0.25
Disponibilidad de fondos (moneda nal.) ^{3/}	0.50	0.08	-0.17	-0.07	0.00	0.09	0.09	0.10	0.09	0.15
Disponibilidad de fondos (moneda ext.) ^{3/}	0.42	-0.08	0.17	-0.07	-0.29	0.02	0.00	0.08	0.02	0.08
Costo de captación ^{3/}	0.33	0.33	0.25	0.14	-0.07	0.20	0.17	0.09	0.08	0.06
Estándares regulatorios ^{3/}	0.00	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.05	0.04	0.05
Factores Relevantes por Segmento ^{3/}										
Empresas Grandes No Financieras ^{3/}										
Tolerancia al riesgo	0.00	0.00	0.06	0.13	0.00	-0.02	-0.02	-0.08	-0.05	0.00
Calidad de la cartera	0.06	-0.06	0.00	0.06	0.06	0.05	0.02	-0.03	0.02	0.05
Competencia	0.13	0.06	0.13	0.13	0.19	0.14	0.10	0.03	0.05	0.05
Alternativas de financiamiento	-0.06	-0.13	-0.06	0.00	0.00	0.11	0.00	0.00	0.00	0.00
Recuperación de garantías	0.06	0.06	0.06	-0.06	0.00	0.00	0.03	0.03	0.03	0.03
Programas de fomento	-0.06	-0.06	0.00	0.00	-0.06	0.06	0.00	0.00	0.00	0.00
Necesidad de capital de trabajo	0.25	0.25	0.25	0.25	0.38	0.07	0.00	0.10	0.02	0.12
Inversión en activo físico	0.13	0.06	0.19	0.13	0.13	0.14	-0.02	0.05	-0.05	0.12
Necesidad de reestructura de pasivos	0.06	0.00	-0.06	-0.13	0.06	-0.02	-0.05	0.00	0.03	0.05
Condiciones de financiamiento	0.06	0.00	0.06	0.19	-0.06	0.02	0.07	-0.03	0.02	0.02
Número de acreditados activos	0.13	0.06	0.13	0.13	0.13	0.10	0.10	0.16	0.07	0.10
PyMEs No Financieras ^{3/}										
Tolerancia al riesgo	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.03	-0.02	0.00	-0.10	-0.10
Calidad de la cartera	0.17	0.08	0.00	0.00	0.08	-0.03	0.05	0.00	0.02	-0.07
Competencia	0.08	0.08	0.08	0.17	0.00	0.11	0.13	0.10	0.05	0.05
Alternativas de financiamiento	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.03	-0.03	0.03	0.00	0.00
Recuperación de garantías	-0.17	-0.08	0.17	0.00	0.25	0.08	0.05	0.05	0.03	0.02
Programas de fomento	-0.25	-0.25	0.00	0.00	-0.10	0.03	0.06	0.03	0.05	0.00
Necesidad de capital de trabajo	-0.08	0.17	0.08	0.00	0.00	0.00	0.10	0.14	0.12	0.02
Inversión en activo físico	0.00	0.08	0.08	0.00	0.00	0.00	-0.05	0.07	0.07	0.00
Necesidad de reestructura de pasivos	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.03	0.10	0.02	0.07	0.07
Condiciones de financiamiento	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.03	0.00	-0.02	0.02	0.00
Número de acreditados activos	-0.08	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.14	0.14	0.07	0.05
Intermediarios Financieros No Bancarios ^{3/}										
Tolerancia al riesgo	-0.20	-0.20	-0.17	-0.17	-0.20	-0.08	-0.18	-0.06	-0.15	-0.14
Calidad de la cartera	-0.20	-0.20	-0.08	-0.08	-0.10	-0.11	-0.09	-0.09	-0.06	-0.03
Competencia	-0.10	-0.10	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.09	0.03	0.03	0.06
Alternativas de financiamiento	-0.30	-0.40	-0.25	-0.17	-0.20	-0.25	-0.17	-0.18	-0.11	-0.06
Recuperación de garantías	-0.10	-0.10	0.00	-0.10	0.00	0.00	0.03	0.03	0.03	-0.03
Programas de fomento	0.00	0.00	0.00	-0.25	0.00	0.00	-0.17	-0.12	-0.04	-0.03
Necesidad de capital de trabajo	0.10	0.10	0.08	0.17	0.10	0.19	0.18	0.16	0.09	0.08
Inversión en activo físico	0.00	0.13	0.10	0.00	0.00	0.06	-0.03	0.10	0.06	0.00
Necesidad de reestructura de pasivos	0.10	0.00	0.00	0.10	0.20	0.03	0.09	0.09	0.09	0.03
Condiciones de financiamiento	0.20	0.20	0.17	0.00	0.00	-0.06	-0.06	0.06	0.03	0.08
Número de acreditados activos	0.00	0.00	-0.08	-0.08	-0.10	-0.06	0.00	0.00	-0.03	0.00

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

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

^{3/} Los índices positivos (negativos) denotan aumentos (disminuciones) en el concepto correspondiente. 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			
	IV	I	II	III	IV	IV	I	II	III	IV
Crédito al consumo ^{2/}										
Tolerancia al riesgo	0.00	0.00	0.00	0.08	-0.17	0.06	0.00	0.00	0.00	0.06
Calidad de la cartera	0.08	0.08	0.17	0.00	0.25	0.00	0.06	0.00	0.03	0.06
Competencia	0.17	0.25	0.00	0.08	0.08	0.09	0.09	0.03	0.03	0.06
Alternativas de financiamiento	0.10	0.13	0.00	0.10	0.00	0.04	0.04	0.00	0.00	0.03
Condiciones de financiamiento al consumo	0.00	0.00	0.00	0.17	0.00	0.03	-0.06	0.06	0.06	-0.03
Acreditados activos tarjetas	0.25	0.33	0.42	0.42	0.33	0.25	0.07	0.19	0.13	0.22
Acreditados activos automotriz	0.20	0.20	0.30	0.40	0.30	0.14	0.04	0.04	-0.05	0.00
Acreditados activos nómina	0.25	0.33	0.25	0.25	0.08	0.13	0.13	0.19	0.11	0.11
Acreditados activos personales	0.25	0.00	0.17	0.08	0.00	0.11	0.11	0.14	0.14	0.27
Gasto en bienes duraderos	0.13	0.00	0.00	0.17	0.25	0.00	0.04	0.11	0.00	0.07
Crédito hipotecario ^{2/}										
Tolerancia al riesgo	0.00	0.00	0.00	-0.08	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Calidad de la cartera	0.00	-0.08	-0.17	-0.08	-0.08	0.07	0.00	0.00	0.06	0.07
Competencia	0.17	0.17	0.00	0.00	0.00	0.14	0.13	0.14	0.00	0.00
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	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Condiciones de financiamiento a la vivienda	0.00	0.00	-0.08	-0.08	0.00	-0.14	0.00	0.00	0.00	0.00
Acreditados activos	0.17	0.17	0.17	0.25	0.08	0.14	0.00	0.00	0.00	0.07
Perspectivas del mercado inmobiliario	-0.08	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 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).