

Encuesta sobre Condiciones Generales y/o Estándares en el Mercado de Crédito Bancario Trimestre Julio – Septiembre 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 julio – septiembre 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 tercer 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 y crédito de nómina. En los segmentos de 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 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 cuarto trimestre de 2023, la banca comercial anticipa en promedio un aumento en los segmentos de empresas grandes no financieras y otros intermediarios financieros no bancarios. Por su parte, los bancos con mayor participación no anticipan cambios significativos en la demanda en los segmentos de PyMEs no financieras, tarjetas de crédito y crédito hipotecario.
- En tanto, los bancos con menor participación anticipan un aumento en la demanda en los segmentos de PyMEs no financieras, tarjetas de crédito y crédito hipotecario.

¹ El levantamiento de la encuesta del tercer trimestre de 2023 se llevó a cabo entre el 3 y el 17 de octubre de 2023. 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 julio – septiembre de 2023, mientras que *próximos tres meses* denota el periodo octubre – diciembre 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 cuanto a las **condiciones generales y/o los estándares de aprobación del crédito** durante el tercer 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 empresas grandes no financieras, otros intermediarios financieros no bancarios, tarjetas de crédito y crédito hipotecario. 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 PyMEs no financieras, crédito automotriz, crédito de nómina y créditos personales.
 - ✓ 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. 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 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 cuarto trimestre de 2023, la banca comercial anticipa en promedio un estrechamiento en los segmentos de empresas grandes no financieras y 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 el segmento de PyMEs no financieras. Por otra parte, este grupo de bancos anticipa en promedio un estrechamiento en el segmento de tarjetas de crédito.
- Por otro lado, los bancos con menor participación anticipan en promedio un relajamiento en las condiciones generales y/o los estándares de aprobación de crédito en el segmento de tarjetas de crédito. En contraste, este grupo de bancos anticipa un estrechamiento en el segmento de PyMEs no financieras.

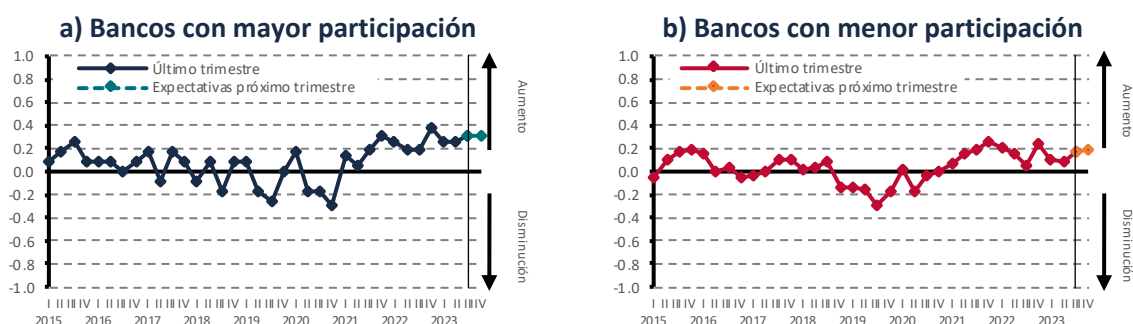
La encuesta incluyó un conjunto de preguntas especiales sobre el impacto de la relocalización en el crédito bancario a las empresas (ver sección 7). Los bancos reportaron en promedio que la demanda de crédito de las empresas grandes aumentó en los últimos 12 meses, y que parte de este incremento se atribuye a factores relacionados exclusivamente con la relocalización de la producción (Cuadro 13). En contraste, en el segmento de PyMEs, los bancos con mayor participación de mercado no percibieron un incremento en la demanda que haya sido atribuible a la relocalización (Cuadro 18). Por otra parte, una proporción significativa de bancos anticipa que la relocalización influirá de forma positiva en la demanda de crédito de las empresas en los próximos 5 años, tanto grandes como PyMEs (Cuadro 16 y 21). Por último, los bancos en promedio indicaron que, en el último año, no ha habido cambios significativos en las condiciones generales y/o estándares de crédito para las empresas que han sido beneficiadas por la relocalización (Cuadro 17 y 22).

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

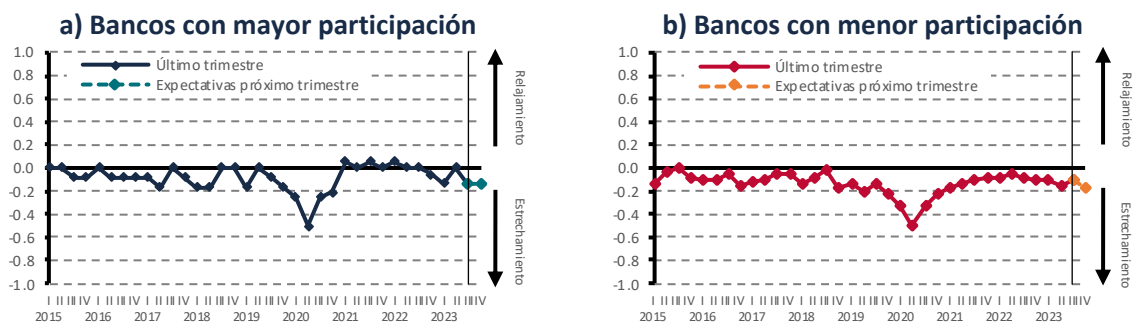
En el tercer trimestre de 2023, los bancos en su conjunto reportaron en promedio que la demanda de crédito aumentó en este segmento. Durante el próximo trimestre, la banca comercial en su conjunto anticipa en promedio un aumento adicional en la demanda por crédito (Gráfica 1 y Cuadro 2).

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


1.2 Condiciones generales y/o estándares de aprobación

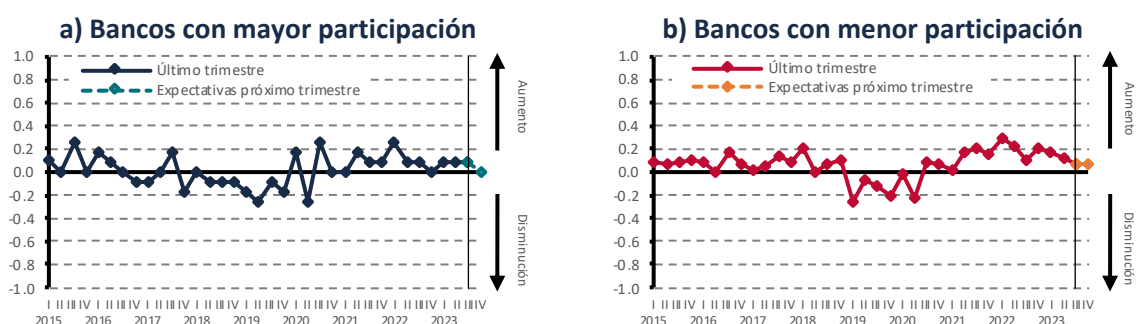
Durante el último trimestre, ambos grupos de bancos reportaron en promedio un estrechamiento en las condiciones generales y/o estándares de aprobación de crédito. En términos de sus expectativas, los bancos en su conjunto anticipan en promedio un estrechamiento adicional (Gráfica 2 y Cuadro 3).

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

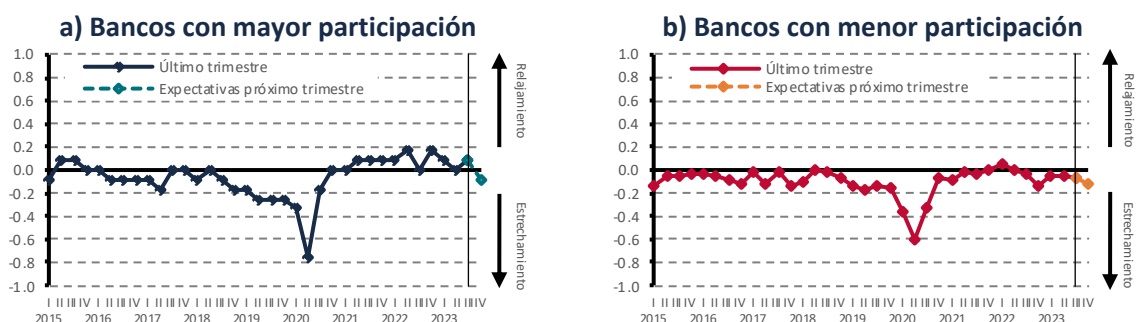


2. Crédito a Pequeñas y Medianas Empresas No Financieras
2.1 Demanda

En el tercer 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 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).

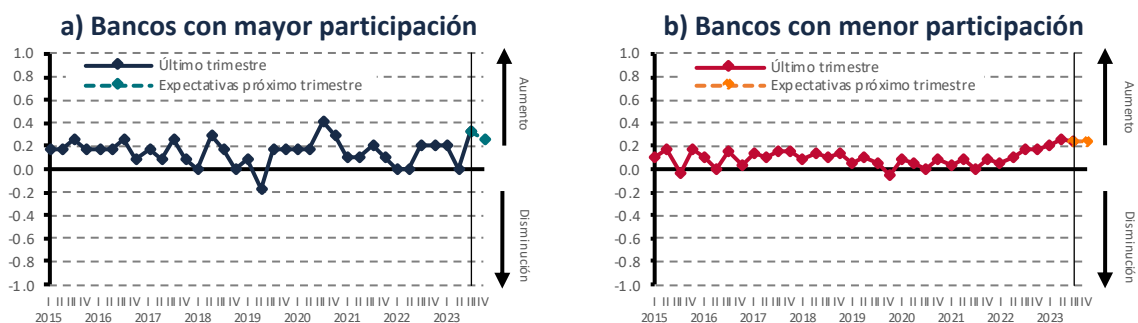
Gráfica 4
Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación de Crédito
a Pequeñas y Medianas Empresas No Financieras
Índices de difusión


3. Crédito a Intermediarios Financieros No Bancarios
3.1 Demanda

Durante el tercer 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

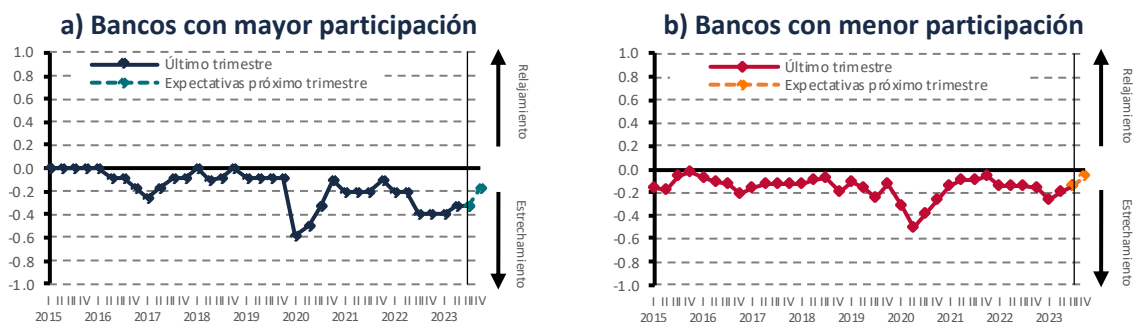
Índices de difusión


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

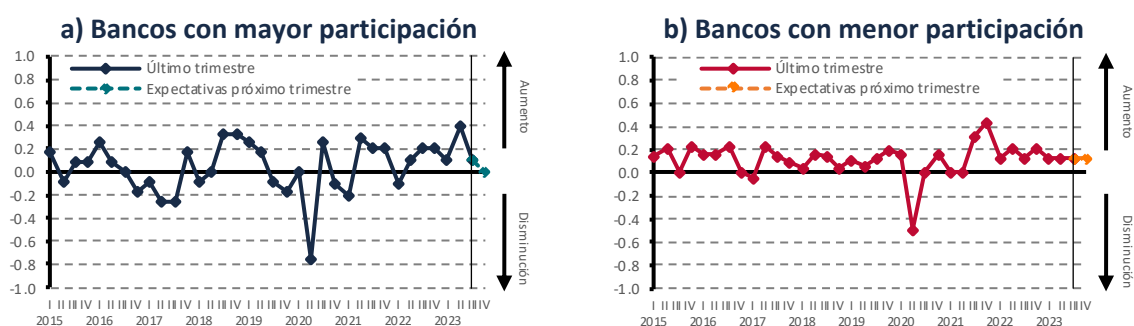
Índices de difusión



4. Crédito al Consumo
4.1 Demanda de tarjetas de crédito

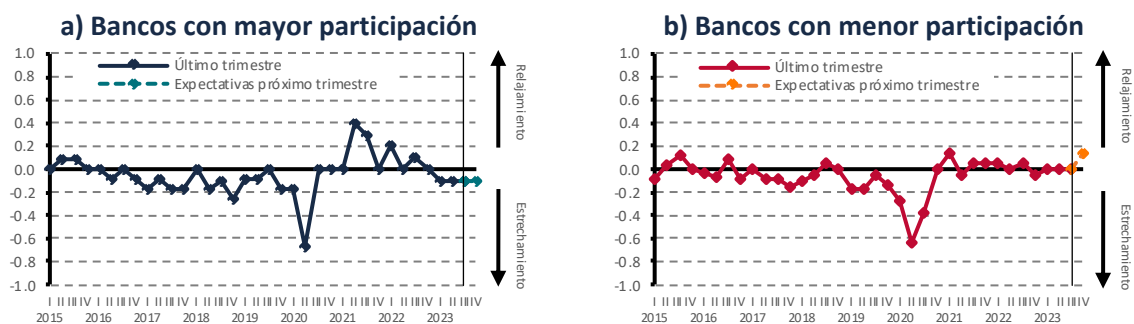
En cuanto al crédito al consumo vía tarjetas, los bancos en su conjunto reportaron en promedio que la demanda de tarjetas de crédito aumentó. Adicionalmente, durante el próximo trimestre los bancos con mayor participación no anticipan cambios significativos en la demanda. Por su parte, los bancos con menor participación 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, los bancos con mayor participación anticipan un estrechamiento adicional. Por otra parte, los bancos con menor participación prevén un relajamiento 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



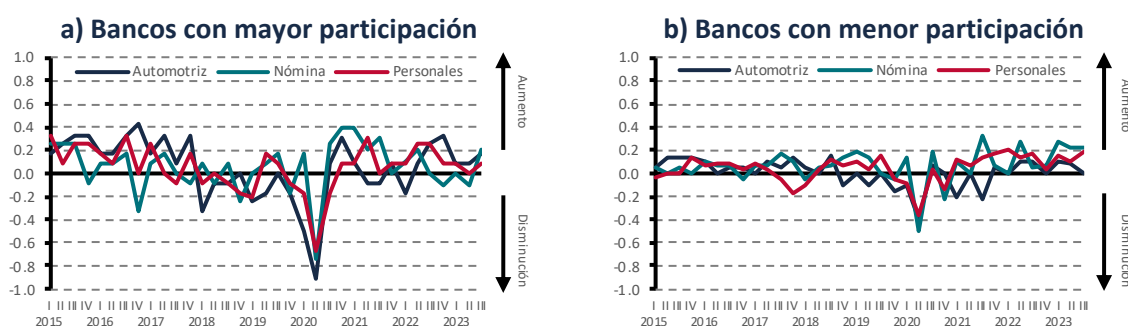
4.3 Demanda de otros créditos al consumo

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 crédito de nómina. En tanto, este grupo de bancos no percibió cambios en la demanda de créditos personales. 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



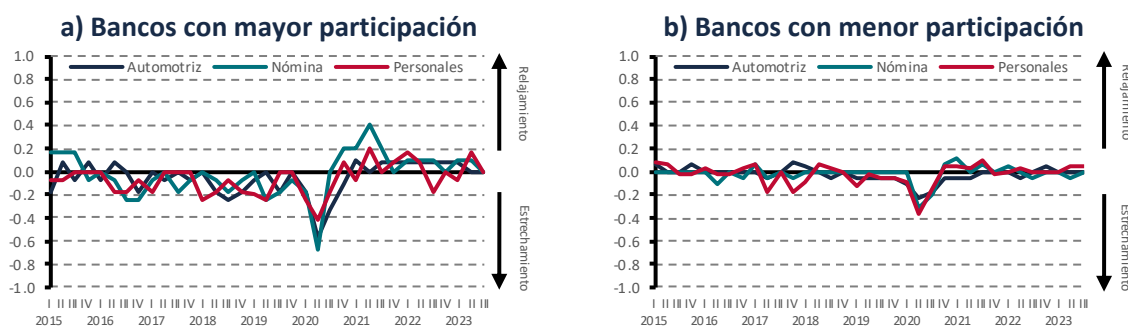
4.4 Condiciones generales y/o estándares de aprobación en otros créditos al consumo

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 los segmentos de crédito automotriz, 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)

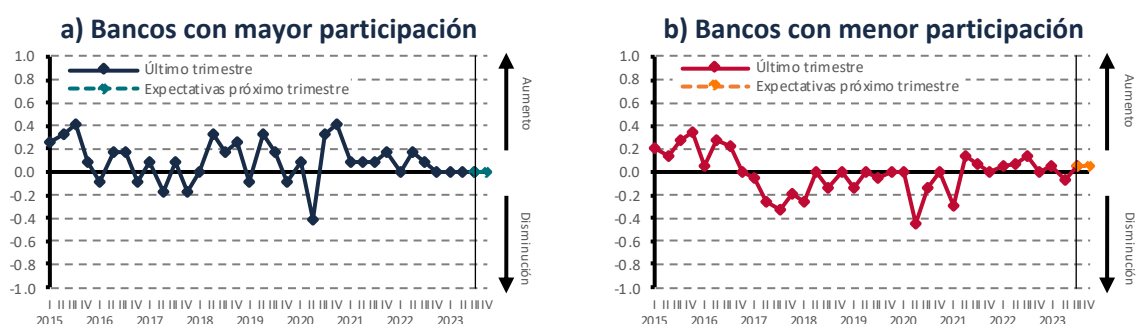
Índices de difusión



5. Crédito Hipotecario
5.1 Demanda

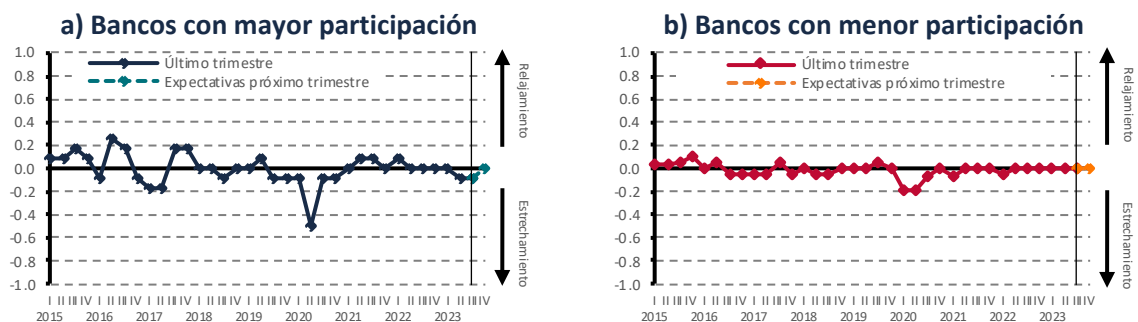
Durante el tercer trimestre de 2023, los bancos en su conjunto no percibieron cambios significativos en la demanda por crédito hipotecario. En términos de sus expectativas para el siguiente trimestre, los bancos con mayor participación no prevén cambios significativos en la demanda. En tanto, los bancos con menor participación anticipan un aumento 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 tercer trimestre de 2023, los bancos con mayor participación reportaron un estrechamiento 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).

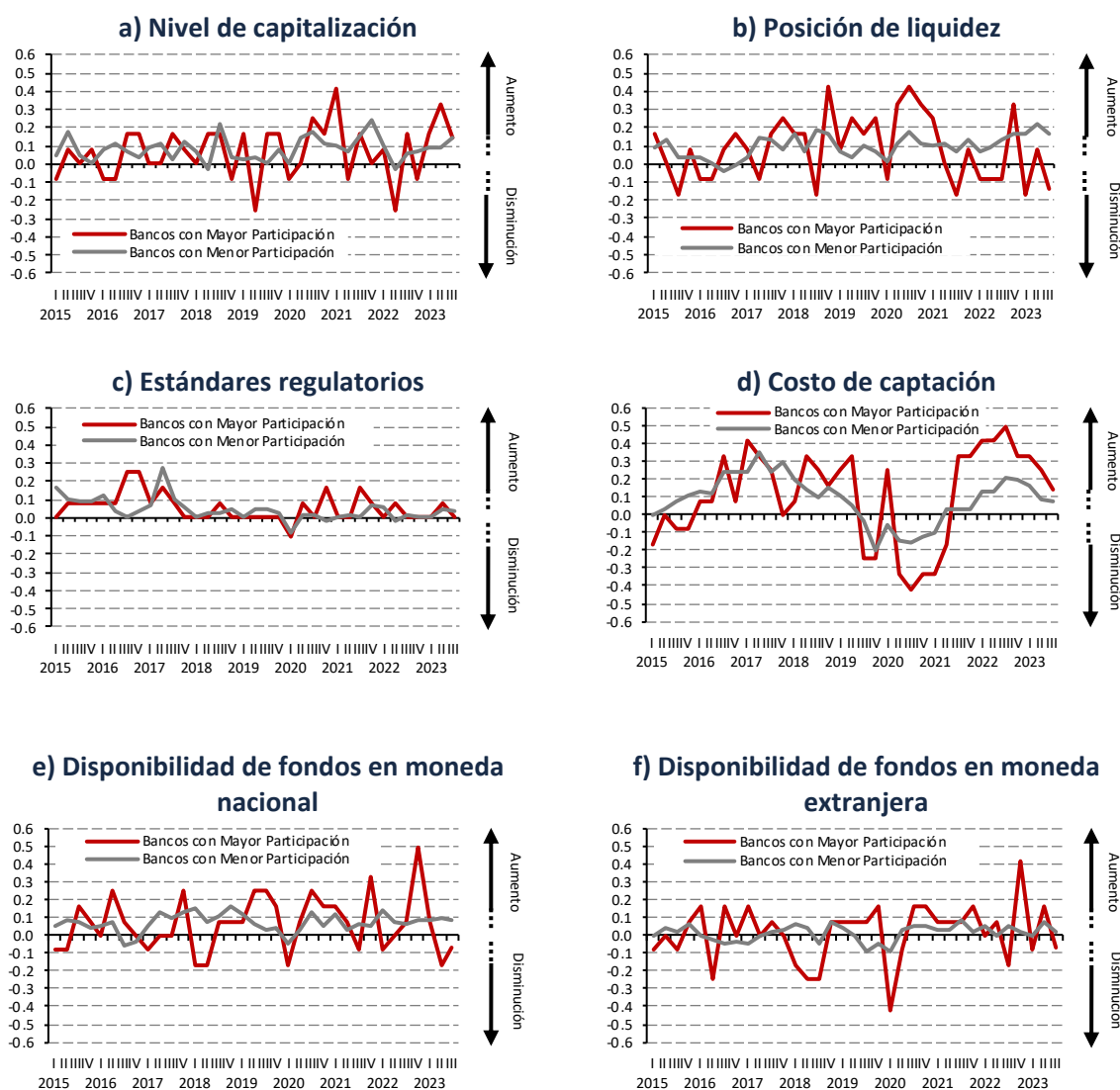
Gráfica 12
Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación de Crédito Hipotecario
Índices de difusión



6. Seguimiento Coyuntural

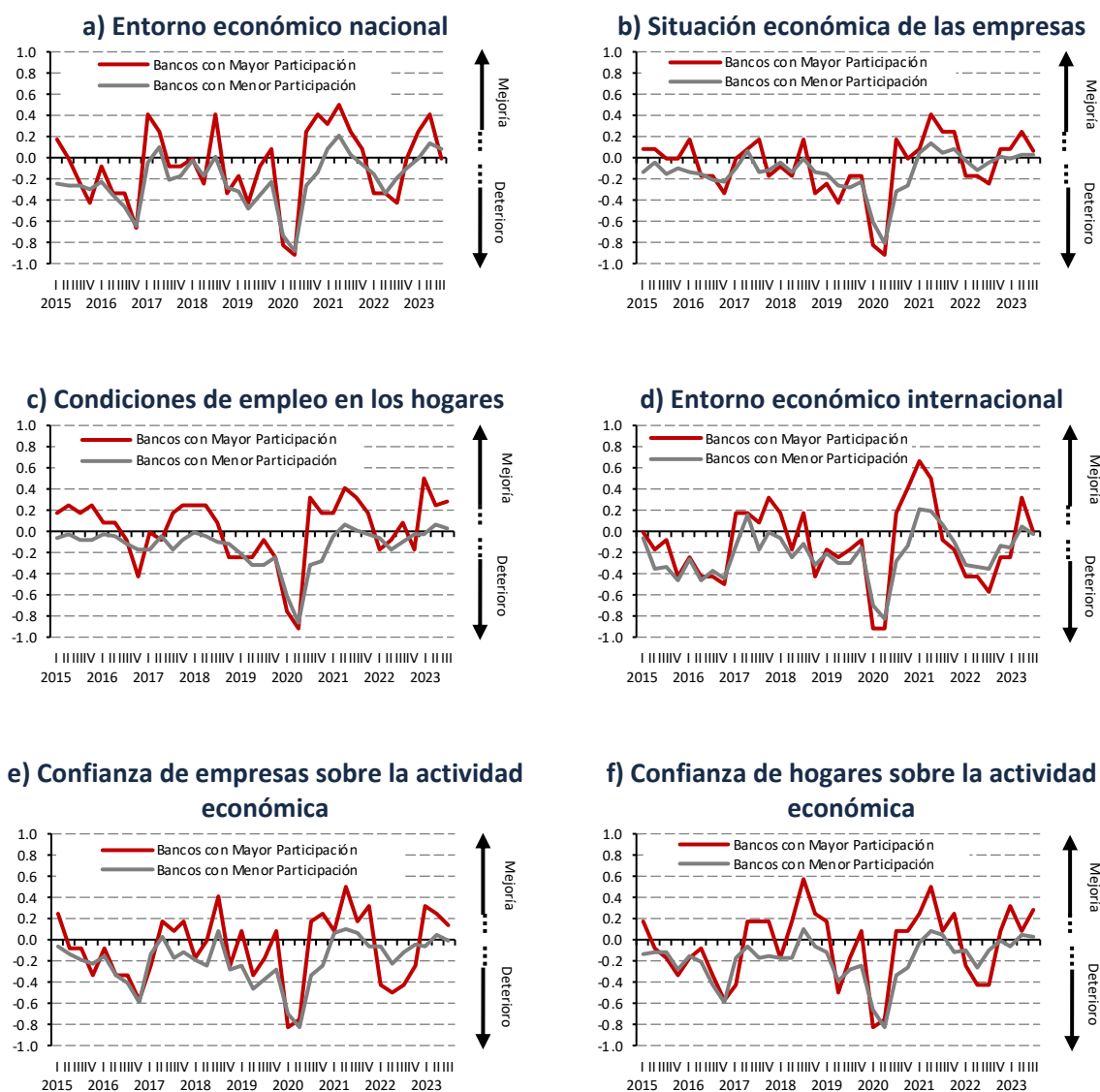
La banca comercial en conjunto percibió en promedio un aumento en el nivel de capitalización y en los costos de captación. Por su parte, los bancos con mayor participación reportaron en promedio una disminución en la posición de liquidez y en la disponibilidad de fondos en moneda nacional. En tanto,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

Gráfica 13
Seguimiento Coyuntural
Índices de difusión



Adicionalmente, los bancos con mayor participación reportaron una mejoría 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. En tanto, los bancos con menor participación reportaron una mejoría en el entorno económico nacional (Gráfica 14 y Cuadro 12).

Gráfica 14
Seguimiento Coyuntural del Entorno Económico
 Índices de difusión



7. Preguntas Especiales

En el tercer trimestre de 2023, la encuesta incluyó un conjunto de preguntas especiales en las que se invitó a los bancos a reportar los efectos de la relocalización de la producción en el crédito bancario a las empresas. En lo que toca al segmento de empresas grandes no financieras, se encontró que:

- La banca comercial en su conjunto reportó en promedio aumentos en la demanda de crédito de las empresas grandes no financieras en los últimos 12 meses. Indicaron que parte de estos incrementos en la demanda fueron atribuibles a necesidades que se derivan de su actividad económica habitual, y otra parte a necesidades relacionadas exclusivamente con la relocalización de la producción (Cuadro 13).
- De acuerdo a los bancos, los sectores en los que se ha observado una mayor demanda de crédito como resultado de la relocalización son, en promedio, el sector manufacturero, servicios y construcción (Cuadro 14). Los bancos señalan que dichos recursos están siendo utilizados para invertir en edificaciones, invertir en maquinaria y equipo, y en capital de trabajo, entre otros factores (Cuadro 15).
- La banca comercial en promedio anticipa que, en los próximos 5 años, la relocalización influirá de forma positiva en la demanda de crédito de empresas pertenecientes a varios segmentos de actividad económica (Cuadro 16).
- En los últimos 12 meses, los bancos en promedio no reportan cambios significativos en las condiciones generales y/o estándares de aprobación para las empresas que han sido beneficiadas por la relocalización (Cuadro 17).

Respecto a las pequeñas y medianas empresas no financieras, se encontró que:

- Ninguno de los bancos con mayor participación reportó que, en los últimos 12 meses, haya habido cambios significativos en la demanda de crédito por parte de las PyMEs como consecuencia de la relocalización (Cuadro 18). Los bancos con menor participación que sí reportaron aumentos en la demanda como consecuencia de la relocalización indicaron que, en promedio, dicho incremento se ha observado principalmente en las empresas de manufacturas (Cuadro 19). Estos bancos señalaron que los recursos están siendo utilizados principalmente para invertir en edificaciones y en maquinaria y equipo (Cuadro 20).
- La banca comercial anticipa en promedio que la relocalización influirá en una mayor demanda de crédito de las PyMEs no financieras en los próximos 5 años, principalmente entre las empresas manufactureras. Estos aumentos los esperan también en los sectores de servicios, de construcción y de comercio (Cuadro 21).
- En los últimos 12 meses, los bancos en promedio no reportan cambios significativos en las condiciones generales y/o estándares de aprobación para las empresas que han sido beneficiadas por la relocalización (Cuadro 22).

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
 Tercer 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	0.08	0.33	0.10	0.17	0.20	0.08	0.00
<i>Trimestre anterior</i>	<i>(0.25)</i>	<i>(0.08)</i>	<i>(0.00)</i>	<i>(0.40)</i>	<i>(0.08)</i>	<i>(-0.10)</i>	<i>(0.00)</i>	<i>(0.00)</i>
Bancos con menor participación	0.17	0.07	0.24	0.13	0.00	0.22	0.19	0.06
<i>Trimestre anterior</i>	<i>(0.08)</i>	<i>(0.12)</i>	<i>(0.25)</i>	<i>(0.13)</i>	<i>(0.09)</i>	<i>(0.22)</i>	<i>(0.11)</i>	<i>(-0.07)</i>
<u>Condiciones Generales y/o</u>								
<u>Estándares de Aprobación</u>								
Bancos con mayor participación	-0.13	0.08	-0.33	-0.10	0.00	0.00	0.00	-0.08
<i>Trimestre anterior</i>	<i>(0.00)</i>	<i>(0.00)</i>	<i>(-0.33)</i>	<i>(-0.10)</i>	<i>(0.00)</i>	<i>(0.10)</i>	<i>(0.17)</i>	<i>(-0.08)</i>
Bancos con menor participación	-0.10	-0.07	-0.15	0.00	0.00	0.00	0.04	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>	<i>(-0.06)</i>	<i>(0.04)</i>	<i>(0.00)</i>
Expectativas próximo trimestre								
<u>Demanda por Crédito</u>								
Bancos con mayor participación	0.31	0.00	0.25	0.00				0.00
<i>Trimestre anterior</i>	<i>(0.31)</i>	<i>(0.08)</i>	<i>(0.33)</i>	<i>(0.10)</i>				<i>(0.00)</i>
Bancos con menor participación	0.19	0.07	0.24	0.13				0.06
<i>Trimestre anterior</i>	<i>(0.17)</i>	<i>(0.07)</i>	<i>(0.24)</i>	<i>(0.13)</i>				<i>(0.06)</i>
<u>Condiciones Generales y/o</u>								
<u>Estándares de Aprobación</u>								
Bancos con mayor participación	-0.13	-0.08	-0.17	-0.10				0.00
<i>Trimestre anterior</i>	<i>(-0.13)</i>	<i>(0.08)</i>	<i>(-0.33)</i>	<i>(-0.10)</i>				<i>(-0.08)</i>
Bancos con menor participación	-0.17	-0.12	-0.06	0.13				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>

^{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		
	III	IV	I	II	III	III	IV	I	II	III
Demanda de Crédito										
Índices generales ^{2/}										
Últimos tres meses	0.19	0.38	0.25	0.25	0.31	0.05	0.24	0.10	0.08	0.17
Próximos tres meses	0.13	0.13	0.25	0.25	0.31	0.09	0.14	0.19	0.15	0.19
Actividad económica ^{2/}										
Actividades primarias	0.21	0.29	0.14	0.21	0.29	0.00	0.09	-0.09	-0.03	0.06
Manufactura	0.36	0.29	0.29	0.36	0.36	0.05	0.10	0.00	0.11	0.05
Construcción	0.00	0.00	0.07	0.14	0.07	0.00	0.18	0.00	-0.03	0.00
Industria extractiva	-0.17	-0.07	-0.07	0.00	-0.07	0.03	0.09	0.00	0.03	0.00
Comercio	0.14	0.21	-0.07	0.21	0.07	0.02	0.18	-0.05	0.11	0.03
Servicios	0.29	0.29	0.14	0.29	0.36	0.02	0.15	0.05	0.05	0.11
Región geográfica ^{2/ 3/}										
Noroeste	0.14	0.29	0.29	0.42	0.25	0.07	0.15	0.05	0.05	0.05
Norte	0.07	0.14	0.00	0.42	0.25	0.00	0.05	0.05	0.16	0.05
Noreste	0.36	0.29	0.14	0.33	0.42	0.05	0.10	0.05	0.08	0.17
Centro-Occidente	0.21	0.21	0.29	0.08	0.17	0.02	0.17	-0.02	0.13	0.05
Centro	0.21	0.21	0.00	0.17	0.25	0.05	0.17	-0.02	0.05	0.14
Sur	0.00	0.00	0.07	-0.08	0.00	0.00	0.03	-0.06	0.00	0.00
Oriente	0.00	0.00	-0.07	0.17	0.17	0.00	0.03	-0.06	0.00	-0.03
Península de Yucatán	0.07	0.07	0.07	0.08	0.33	0.13	0.08	0.03	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		
	III	IV	I	II	III	III	IV	I	II	III
Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación de Crédito										
Índices generales^{2/}										
Últimos tres meses	0.00	-0.06	-0.13	0.00	-0.13	-0.09	-0.10	-0.10	-0.15	-0.10
Próximos tres meses	0.06	-0.06	0.00	0.06	-0.13	-0.14	-0.12	-0.12	-0.13	-0.17
Condiciones y estándares^{3/}										
Últimos tres meses^{3/}										
Monto (moneda nal.)	0.19	0.13	0.06	0.25	0.13	0.00	0.05	0.05	-0.05	-0.02
Monto (moneda ext.)	0.13	0.13	0.06	0.06	0.00	-0.06	0.00	0.06	-0.06	-0.03
Plazo (moneda nal.)	0.06	0.06	0.00	-0.13	0.00	0.00	0.00	0.02	-0.03	0.00
Plazo (moneda ext.)	0.00	0.06	0.00	-0.13	-0.06	-0.03	0.00	0.03	-0.03	0.00
Tasas (moneda nal.)	0.31	0.31	0.38	0.19	0.06	0.14	0.17	0.21	0.10	0.02
Tasas (moneda ext.)	0.25	0.31	0.38	0.19	0.13	0.17	0.16	0.17	0.12	0.06
Colateral	0.00	0.13	0.00	0.00	0.06	0.05	0.05	0.13	0.05	0.05
Prima de riesgo	0.06	0.13	0.06	0.00	0.06	0.05	0.05	0.13	0.05	0.05
Diferencial de tasa	0.06	0.13	0.13	0.06	0.00	0.09	0.14	0.07	0.03	-0.05
Cobro de comisiones	0.00	0.19	0.06	0.13	0.13	0.00	0.02	0.02	0.00	-0.02
Reestructuras y renovaciones	-0.06	0.06	0.06	0.00	-0.06	0.05	0.02	0.10	0.00	0.07
Promociones	0.00	0.21	0.14	0.00	-0.08	0.00	0.03	0.06	-0.06	0.00
Puntaje mínimo	0.00	0.17	0.14	0.00	0.08	-0.03	0.03	0.03	0.00	0.03
Próximos tres meses^{3/}										
Monto (moneda nal.)	0.13	0.13	0.13	0.19	-0.06	0.02	0.17	0.05	0.00	-0.02
Monto (moneda ext.)	0.06	0.06	0.00	0.13	-0.13	0.08	0.13	0.03	-0.03	-0.08
Plazo (moneda nal.)	0.06	-0.06	0.00	-0.06	0.00	0.05	0.10	0.05	0.00	0.00
Plazo (moneda ext.)	0.06	-0.06	-0.06	-0.06	-0.06	0.08	0.06	0.06	0.00	0.00
Tasas (moneda nal.)	0.25	0.31	0.19	0.06	0.06	0.16	0.19	0.19	0.08	0.05
Tasas (moneda ext.)	0.19	0.31	0.19	0.00	0.06	0.17	0.16	0.11	0.06	0.06
Colateral	0.00	0.06	0.00	0.00	0.06	0.10	0.13	0.05	0.03	0.05
Prima de riesgo	0.00	0.00	-0.06	0.00	0.06	0.02	0.13	0.03	0.03	0.05
Diferencial de tasa	0.00	0.00	0.13	0.00	0.00	0.02	0.17	0.07	0.03	0.00
Cobro de comisiones	0.00	0.00	0.06	0.00	0.06	0.02	0.07	0.05	-0.03	-0.02
Reestructuras y renovaciones	-0.06	0.13	0.06	0.13	0.00	0.07	0.05	0.05	-0.03	0.00
Promociones	0.00	0.08	0.14	0.00	-0.08	0.00	0.07	0.03	-0.06	-0.03
Puntaje mínimo	0.00	0.00	0.14	0.00	0.08	0.03	0.08	0.00	-0.03	0.00
Actividad económica^{2/}										
Actividades primarias	0.00	0.00	0.07	0.00	-0.07	0.00	-0.03	0.03	-0.03	0.00
Manufactura	0.07	-0.07	-0.07	0.00	-0.07	-0.02	-0.05	-0.08	-0.08	-0.05
Construcción	0.00	-0.14	-0.14	-0.07	-0.14	0.00	-0.10	-0.02	-0.03	-0.02
Industria extractiva	0.00	-0.14	-0.07	0.00	-0.07	0.00	-0.09	0.00	-0.06	0.00
Comercio	0.00	-0.07	-0.07	0.00	-0.07	-0.05	-0.05	-0.08	-0.08	-0.05
Servicios	0.07	-0.07	-0.07	0.00	0.00	0.00	-0.03	0.03	-0.03	0.00
Región geográfica^{2/4/}										
Noroeste	0.00	-0.07	0.00	0.00	-0.07	0.02	0.00	0.03	0.00	0.03
Norte	0.00	-0.07	-0.07	0.00	-0.07	0.00	0.00	0.03	0.00	0.02
Noreste	0.07	-0.07	-0.07	0.00	-0.07	0.02	0.02	0.02	0.00	0.02
Centro-Occidente	0.07	-0.07	-0.07	0.00	-0.07	0.02	0.00	0.02	-0.03	0.00
Centro	0.07	-0.07	-0.07	0.00	-0.07	0.00	-0.02	0.00	-0.05	0.00
Sur	0.00	-0.07	-0.14	0.00	-0.07	0.03	-0.07	0.03	0.00	0.03
Oriente	0.00	-0.07	-0.14	0.00	-0.07	0.03	-0.06	0.03	0.00	0.03
Península de Yucatán	0.00	-0.07	-0.14	0.00	-0.07	0.03	0.00	0.03	-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		
	III	IV	I	II	III	III	IV	I	II	III
Demanda de Crédito										
Índices generales ^{2/}										
Últimos tres meses	0.08	0.00	0.08	0.08	0.08	0.10	0.20	0.17	0.12	0.07
Próximos tres meses	-0.08	0.00	0.08	0.00	0.00	0.17	0.18	0.19	0.19	0.07
Actividad económica ^{2/}										
Actividades primarias	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.13	-0.03	0.03	0.00
Manufactura	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.16	0.00	0.14	0.05
Construcción	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.18	0.00	0.13	0.10
Industria extractiva	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.07	0.04	0.04	0.03	0.06
Comercio	0.08	0.00	0.08	0.00	0.00	0.08	0.18	0.05	0.03	0.08
Servicios	0.08	0.00	0.08	0.00	0.00	0.16	0.14	0.08	0.13	0.00
Región geográfica ^{2/ 3/}										
Noroeste	0.08	0.00	0.08	0.00	0.00	0.06	0.03	-0.03	-0.03	0.03
Norte	0.08	0.00	0.08	0.00	0.00	-0.03	0.00	0.00	0.08	0.05
Noreste	0.08	0.00	0.08	0.00	0.00	-0.06	0.06	0.00	-0.03	0.16
Centro-Occidente	0.08	0.00	0.08	0.00	-0.10	0.00	0.05	0.00	0.12	0.15
Centro	0.08	0.00	0.08	0.00	0.00	0.13	0.05	0.00	0.19	0.07
Sur	0.10	0.00	0.10	0.00	0.00	0.07	0.06	0.03	0.00	0.03
Oriente	0.08	0.00	0.08	0.00	0.00	-0.07	0.00	0.03	-0.03	0.03
Península de Yucatán	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.03	0.03	-0.06	0.16	-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		
	III	IV	I	II	III	III	IV	I	II	III
Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación de Crédito										
Índices generales ^{2/}										
Últimos tres meses	0.00	0.17	0.08	0.00	0.08	-0.03	-0.13	-0.05	-0.05	-0.07
Próximos tres meses	0.08	0.08	0.08	0.08	-0.08	-0.05	-0.13	-0.05	-0.07	-0.12
Condiciones y estándares										
Últimos tres meses ^{3/}										
Monto (moneda nal.)	0.17	0.17	0.08	0.00	0.00	0.05	0.08	0.00	0.00	0.02
Monto (moneda ext.)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.07	0.00	-0.07	0.00
Plazo (moneda nal.)	0.00	0.08	0.08	0.00	0.00	0.02	0.00	0.00	0.00	0.00
Plazo (moneda ext.)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.04	0.04	0.00	-0.04	0.00
Tasas (moneda nal.)	0.33	0.25	0.17	0.00	0.00	0.17	0.20	0.14	0.05	0.02
Tasas (moneda ext.)	0.25	0.25	0.00	0.00	0.00	0.11	0.12	0.08	0.07	0.04
Colateral	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.10	0.10	0.02	0.05	0.10
Prima de riesgo	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.13	0.10	0.05	0.00	0.10
Diferencial de tasa	0.00	0.00	-0.08	-0.08	0.00	0.12	0.18	0.07	0.10	0.00
Cobro de comisiones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.07	0.08	0.00	0.02	0.05
Reestructuras y renovaciones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.07	0.05	0.07	0.00	0.07
Promociones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.03	-0.03	0.00	0.03	0.05
Puntaje mínimo	0.00	-0.10	0.00	0.00	0.00	0.03	0.05	0.00	0.02	0.07
Próximos tres meses ^{3/}										
Monto (moneda nal.)	0.00	0.08	0.08	0.08	0.00	0.02	0.05	0.07	0.02	0.07
Monto (moneda ext.)	0.00	0.00	0.13	0.00	0.00	-0.07	0.00	0.08	-0.11	-0.04
Plazo (moneda nal.)	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.02	0.08	0.05	-0.05	0.00
Plazo (moneda ext.)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.04	0.04	0.08	-0.07	0.00
Tasas (moneda nal.)	0.17	0.17	0.08	0.17	-0.08	0.14	0.13	0.12	0.05	0.07
Tasas (moneda ext.)	0.25	0.00	0.00	0.13	0.00	0.11	0.08	0.12	0.07	0.04
Colateral	0.00	0.00	-0.10	0.00	0.00	0.07	0.05	0.05	0.02	0.07
Prima de riesgo	0.00	0.00	-0.08	0.00	0.00	0.08	0.08	0.05	0.02	0.05
Diferencial de tasa	0.00	0.00	-0.17	0.00	-0.08	0.12	0.08	0.07	0.07	-0.05
Cobro de comisiones	0.00	0.00	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.05	0.02	0.02	-0.02
Reestructuras y renovaciones	0.00	0.00	-0.08	0.00	0.00	0.02	0.05	0.05	-0.05	0.02
Promociones	0.00	0.00	-0.08	0.08	0.00	0.03	0.03	0.08	-0.03	0.00
Puntaje mínimo	-0.10	0.00	-0.10	0.00	0.10	0.05	0.08	0.02	-0.02	-0.02
Actividad económica ^{2/}										
Actividades primarias	0.00	0.10	0.00	0.00	0.00	0.03	-0.10	-0.07	-0.06	0.00
Manufactura	0.08	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.03	-0.05	-0.03	-0.03
Construcción	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.11	-0.08	-0.05	-0.03
Industria extractiva	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.11	-0.11	-0.06	0.00
Comercio	0.08	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.13	-0.05	-0.03	0.03
Servicios	0.08	0.08	0.00	0.00	0.00	0.03	-0.05	-0.10	-0.03	0.00
Región geográfica ^{2/ 4/}										
Noroeste	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.03	-0.03	-0.03	-0.03
Norte	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.03	0.00	-0.03	-0.03
Noreste	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.03	0.00	-0.03	0.00
Centro-Occidente	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.03	0.00	-0.05	-0.02
Centro	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.03	0.00	-0.05	-0.02
Sur	0.00	0.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.03	-0.03	0.00
Oriente	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.03	-0.03
Península de Yucatán	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.03	0.00	-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 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		
	III	IV	I	II	III	III	IV	I	II	III
Demanda de Crédito										
Índices generales ^{2/}										
Últimos tres meses	0.20	0.20	0.20	0.00	0.33	0.17	0.17	0.21	0.25	0.24
Próximos tres meses	0.20	0.20	0.20	0.08	0.25	0.22	0.25	0.21	0.19	0.24
Región geográfica ^{2/3/}										
Noroeste	0.17	0.17	0.17	0.13	0.13	0.03	0.03	0.10	0.11	0.10
Norte	0.17	0.17	0.17	0.13	0.13	0.03	0.06	0.00	0.10	0.09
Noreste	0.00	0.17	0.17	0.13	0.13	0.07	0.03	0.07	0.07	0.13
Centro-Occidente	0.00	0.17	0.17	0.13	0.13	0.03	0.06	0.00	0.09	0.15
Centro	-0.17	0.17	0.00	0.00	0.13	0.06	0.03	0.21	0.23	0.19
Sur	0.00	0.17	0.17	0.17	0.17	0.04	0.04	0.08	0.04	0.11
Oriente	0.00	0.17	0.17	0.13	0.13	0.03	0.03	0.07	0.04	0.11
Península de Yucatán	0.00	0.17	0.17	0.13	0.13	0.04	0.04	0.08	0.04	0.19

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

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

^{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		
	III	IV	I	II	III	III	IV	I	II	III
Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación de Crédito, Tarjetas										
Índices generales ^{2/}										
Últimos tres meses	0.10	0.00	-0.10	-0.10	-0.10	0.06	-0.06	0.00	0.00	0.00
Próximos tres meses	0.10	0.10	-0.20	0.10	-0.10	-0.06	-0.06	-0.06	0.06	0.13
Condiciones y estándares										
Últimos tres meses ^{3/}										
Monto	0.10	0.10	0.00	-0.20	0.00	0.13	0.14	0.00	0.00	0.06
Tasas	0.10	0.10	0.10	0.00	0.20	0.13	0.43	0.19	0.06	-0.06
Prima de riesgo	0.00	0.00	0.10	-0.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Diferencial de tasas	-0.20	-0.10	0.10	0.00	0.10	0.06	0.07	0.06	0.06	0.00
Cobro de comisiones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.10	0.06	0.00	0.06	0.00	0.00
Reestructuras y renovaciones	0.00	0.00	0.10	0.00	0.00	0.00	0.07	0.06	0.00	0.00
Promociones	0.38	0.38	0.13	0.38	0.13	0.13	0.14	0.06	0.19	0.06
Puntaje mínimo	-0.10	0.00	0.10	0.10	0.10	-0.06	0.00	-0.06	0.00	0.00
Próximos tres meses ^{3/}										
Monto	-0.10	-0.10	0.00	0.00	0.00	0.06	0.13	0.06	0.06	0.00
Tasas	0.10	0.10	0.10	0.00	0.00	0.19	0.13	0.19	0.00	0.00
Prima de riesgo	0.00	0.10	0.10	0.00	0.00	0.00	0.07	0.00	0.00	0.00
Diferencial de tasas	-0.10	-0.10	0.10	0.00	0.00	0.13	0.13	0.06	0.00	0.00
Cobro de comisiones	0.00	0.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.06	0.00	0.06
Reestructuras y renovaciones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.06	0.00	0.00
Promociones	0.00	0.00	0.25	0.13	0.25	0.13	0.00	0.13	0.19	0.13
Puntaje mínimo	-0.10	-0.10	0.20	0.00	0.20	0.00	0.00	0.06	0.00	-0.06
Región geográfica ^{2/ 4/}										
Noroeste	0.10	0.00	-0.10	-0.10	-0.10	0.00	0.00	-0.07	0.00	0.00
Norte	0.10	0.00	-0.10	-0.10	-0.10	0.00	0.00	-0.07	0.00	0.00
Noreste	0.10	0.00	-0.10	-0.10	-0.10	0.00	0.00	-0.07	0.00	0.00
Centro-Occidente	0.10	0.00	-0.10	-0.10	-0.10	0.00	0.00	-0.07	0.00	0.00
Centro	0.10	0.00	-0.10	-0.10	-0.10	0.00	0.00	-0.07	0.00	0.00
Sur	0.10	0.00	-0.10	-0.10	-0.10	0.00	0.00	-0.08	0.00	0.00
Oriente	0.10	0.00	-0.10	-0.10	-0.10	0.00	0.00	-0.07	0.00	0.00
Península de Yucatán	0.10	0.00	-0.10	-0.10	-0.10	0.00	0.00	-0.07	0.00	0.00

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

^{2/} Los índices positivos (negativos) denotan relajamientos (estrechamientos) de las condiciones 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		
	III	IV	I	II	III	III	IV	I	II	III
Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación de Crédito, Otros Segmentos										
Índices generales^{2/}										
Últimos tres meses, automotriz	0.08	0.08	0.08	0.00	0.00	0.00	0.05	0.00	0.00	0.00
Últimos tres meses, nómina	0.10	0.00	0.10	0.10	0.00	-0.05	0.00	0.00	-0.06	0.00
Últimos tres meses, personales	-0.17	0.00	-0.08	0.17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.04	0.04
Condiciones y estándares (últimos tres meses)^{3/}										
Automotriz										
Reestructuras y renovaciones	0.00	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.05	0.00	0.00	0.00
Tasas	0.33	0.25	0.42	0.17	0.17	0.10	0.15	0.05	0.09	0.00
Diferencial de tasas	0.00	-0.08	-0.17	0.08	0.08	0.00	0.05	0.05	0.05	0.00
Plazo máximo	0.00	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.05	0.05	0.05	0.00	0.00
Cobro de comisiones	0.08	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.05	0.05	0.05	0.00	0.00
Porcentaje máximo a financiar	0.08	0.00	0.00	0.08	0.00	0.05	0.05	0.05	0.00	0.00
Prima de riesgo	0.00	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.05	0.05	0.06	0.00	0.00
Promociones	0.00	0.17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.05	0.05	0.05	0.00
Puntaje mínimo	0.00	-0.17	0.00	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Nómina										
Reestructuras y renovaciones	0.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.06	0.00	0.00	0.00
Tasas	0.20	0.00	0.20	0.30	0.10	0.05	0.17	0.22	0.11	0.06
Diferencial de tasas	-0.10	0.00	0.10	-0.10	-0.10	-0.10	0.00	0.11	0.11	-0.06
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	0.00	0.10	0.00	0.10	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	0.06	0.06	0.00
Puntaje mínimo	-0.10	0.00	-0.10	0.00	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	0.00	0.04	0.04	0.04	0.04
Tasas	0.33	0.08	0.17	0.17	0.08	0.00	0.11	0.18	0.04	0.04
Diferencial de tasas	0.00	0.00	0.10	0.10	0.10	-0.12	0.04	0.04	-0.04	0.00
Plazo máximo	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.04	0.04
Cobro de comisiones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Prima de riesgo	0.00	0.00	0.00	0.00	0.10	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	0.11	0.00	0.00
Puntaje mínimo	0.17	0.00	0.08	0.00	-0.08	-0.04	0.00	0.04	-0.04	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.

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		
	III	IV	I	II	III	III	IV	I	II	III
Demanda de Crédito										
Índices generales ^{2/}										
Últimos tres meses	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.14	0.00	0.06	-0.07	0.06
Próximos tres meses	-0.08	-0.17	0.08	0.17	0.00	0.00	0.07	0.00	-0.07	0.06
Región geográfica ^{2/3/}										
Noroeste	0.20	0.20	0.10	0.00	0.10	0.08	-0.17	0.00	0.00	0.00
Norte	0.10	0.20	0.10	-0.20	0.10	0.00	-0.08	0.00	0.00	0.00
Noreste	0.20	0.20	0.00	-0.20	0.10	0.08	-0.08	0.07	0.08	0.00
Centro-Occidente	0.20	0.20	-0.10	-0.20	0.10	0.07	-0.07	0.00	0.07	0.06
Centro	0.20	0.20	0.00	-0.10	0.20	0.14	-0.07	0.00	0.00	0.06
Sur	0.20	0.20	0.10	0.00	0.20	0.00	-0.17	0.00	0.00	0.00
Oriente	0.10	0.20	0.00	-0.10	0.10	0.00	-0.13	0.00	0.00	0.00
Península de Yucatán	0.20	0.20	0.00	-0.10	0.20	0.00	-0.14	0.06	0.00	0.06

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

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

^{3/} Los 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		
	III	IV	I	II	III	III	IV	I	II	III
Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación de Crédito										
Índices generales^{2/}										
Últimos tres meses	0.00	0.00	0.00	-0.08	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Próximos tres meses	0.08	0.00	0.08	0.00	0.00	0.07	-0.07	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	0.33	0.25	0.25	0.08	0.08	0.21	0.21	0.06	0.00	0.00
Plazo	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.07	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	-0.17	-0.08	0.08	0.00	-0.21	-0.07	-0.06	0.00	0.00
Cobro de comisiones	0.00	0.08	0.00	0.08	0.00	0.07	0.00	-0.06	-0.07	0.00
Reestructuras y renovaciones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.07	0.00	0.00	0.00
Promociones	0.00	0.17	0.00	0.17	0.00	0.00	0.07	0.13	0.07	0.06
Puntaje mínimo	0.00	0.00	0.00	0.00	0.08	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	0.25	0.08	0.17	0.00	-0.08	0.21	0.14	0.06	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	0.00	-0.17	-0.08	0.08	0.00	0.00	-0.07	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	0.00	0.08	-0.08	0.08	0.07	0.07	0.06	0.07	0.06
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	0.00	-0.10	0.00	0.00	0.00	0.00
Centro-Occidente	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.07	0.00	0.00	0.00	0.00
Centro	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.07	0.00	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	0.06

^{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 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		
	III	IV	I	II	III	III	IV	I	II	III
Seguimiento Coyuntural										
Entorno económico nacional ^{2/}	-0.42	0.00	0.25	0.42	0.00	-0.19	-0.09	0.00	0.13	0.08
Entorno económico internacional ^{2/}	-0.58	-0.25	-0.25	0.33	0.00	-0.35	-0.13	-0.15	0.04	-0.02
Situación económica de las empresas ^{2/}	-0.25	0.08	0.08	0.25	0.07	-0.04	0.01	-0.01	0.03	0.03
Condiciones de empleo para los hogares ^{2/}	0.08	-0.17	0.50	0.25	0.29	-0.09	-0.03	-0.03	0.06	0.03
Confianza de empresas en actividad económica ^{2/}	-0.42	-0.25	0.33	0.25	0.14	-0.12	-0.04	-0.06	0.04	0.00
Confianza de hogares en actividad económica ^{2/}	-0.42	0.08	0.33	0.08	0.29	-0.10	0.00	-0.07	0.05	0.03
Nivel de capitalización ^{3/}	0.17	-0.08	0.17	0.33	0.14	0.06	0.07	0.09	0.09	0.14
Posición de liquidez ^{3/}	-0.08	0.33	-0.17	0.08	-0.14	0.13	0.16	0.16	0.22	0.17
Disponibilidad de fondos (moneda nal.) ^{3/}	0.08	0.50	0.08	-0.17	-0.07	0.07	0.09	0.09	0.10	0.09
Disponibilidad de fondos (moneda ext.) ^{3/}	-0.17	0.42	-0.08	0.17	-0.07	0.06	0.02	0.00	0.08	0.02
Costo de captación ^{3/}	0.50	0.33	0.33	0.25	0.14	0.21	0.20	0.17	0.09	0.08
Estándares regulatorios ^{3/}	0.00	0.00	0.00	0.08	0.00	0.02	0.00	0.00	0.05	0.04
Factores Relevantes por Segmento ^{3/}										
Empresas Grandes No Financieras ^{3/}										
Tolerancia al riesgo	0.06	0.00	0.00	0.06	0.13	-0.07	-0.02	-0.02	-0.08	-0.05
Calidad de la cartera	0.13	0.06	-0.06	0.00	0.06	0.14	0.05	0.02	-0.03	0.02
Competencia	0.00	0.13	0.06	0.13	0.13	0.09	0.14	0.10	0.03	0.05
Alternativas de financiamiento	-0.13	-0.06	-0.13	-0.06	0.00	-0.08	0.11	0.00	0.00	0.00
Recuperación de garantías	0.06	0.06	0.06	0.06	-0.06	-0.03	0.00	0.03	0.03	0.03
Programas de fomento	-0.19	-0.06	-0.06	0.00	0.00	0.00	0.06	0.00	0.00	0.00
Necesidad de capital de trabajo	0.25	0.25	0.25	0.25	0.25	0.09	0.07	0.00	0.10	0.02
Inversión en activo físico	0.19	0.13	0.06	0.19	0.13	0.05	0.14	-0.02	0.05	-0.05
Necesidad de reestructura de pasivos	-0.06	0.06	0.00	-0.06	-0.13	0.05	-0.02	-0.05	0.00	0.03
Condiciones de financiamiento	0.00	0.06	0.00	0.06	0.19	0.07	0.02	0.07	-0.03	0.02
Número de acreditados activos	0.00	0.13	0.06	0.13	0.13	0.20	0.10	0.10	0.16	0.07
PyMEs No Financieras ^{3/}										
Tolerancia al riesgo	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.02	-0.03	-0.02	0.00	-0.10
Calidad de la cartera	0.17	0.17	0.08	0.00	0.00	-0.02	-0.03	0.05	0.00	0.02
Competencia	0.17	0.08	0.08	0.08	0.17	0.15	0.11	0.13	0.10	0.05
Alternativas de financiamiento	0.08	0.00	0.08	0.00	0.00	0.05	0.03	-0.03	0.03	0.00
Recuperación de garantías	0.00	-0.17	-0.08	0.17	0.00	0.03	0.08	0.05	0.05	0.03
Programas de fomento	-0.17	-0.25	-0.25	0.00	0.00	0.00	0.03	0.06	0.03	0.05
Necesidad de capital de trabajo	0.08	-0.08	0.17	0.08	0.00	0.14	0.00	0.10	0.14	0.12
Inversión en activo físico	0.00	0.00	0.08	0.08	0.00	0.12	0.00	-0.05	0.07	0.07
Necesidad de reestructura de pasivos	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.03	0.03	0.10	0.02	0.07
Condiciones de financiamiento	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.02	0.03	0.00	-0.02	0.02
Número de acreditados activos	0.08	-0.08	0.00	0.08	0.00	0.10	0.00	0.14	0.14	0.07
Intermediarios Financieros No Bancarios ^{3/}										
Tolerancia al riesgo	-0.40	-0.20	-0.20	-0.17	-0.17	-0.06	-0.08	-0.18	-0.06	-0.15
Calidad de la cartera	-0.40	-0.20	-0.20	-0.08	-0.08	-0.03	-0.11	-0.09	-0.09	-0.06
Competencia	-0.40	-0.10	-0.10	0.00	0.00	0.03	0.00	-0.09	0.03	0.03
Alternativas de financiamiento	-0.50	-0.30	-0.40	-0.25	-0.17	-0.19	-0.25	-0.17	-0.18	-0.11
Recuperación de garantías	-0.20	-0.10	-0.10	0.00	-0.10	-0.03	0.00	0.03	0.03	0.03
Programas de fomento	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.25	-0.03	0.00	-0.17	-0.12	-0.04
Necesidad de capital de trabajo	0.10	0.10	0.10	0.08	0.17	0.17	0.19	0.18	0.16	0.09
Inversión en activo físico	-0.13	0.00	0.13	0.10	0.00	0.03	0.06	-0.03	0.10	0.06
Necesidad de reestructura de pasivos	0.30	0.10	0.00	0.00	0.10	0.09	0.03	0.09	0.09	0.09
Condiciones de financiamiento	-0.40	0.20	0.20	0.17	0.00	-0.06	-0.06	-0.06	0.06	0.03
Número de acreditados activos	-0.20	0.00	0.00	-0.08	-0.08	0.00	-0.06	0.00	0.00	-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 mejorías (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		
	III	IV	I	II	III	III	IV	I	II	III
Crédito al consumo^{2/}										
Tolerancia al riesgo	0.00	0.00	0.00	0.00	0.08	0.00	0.06	0.00	0.00	0.00
Calidad de la cartera	0.17	0.08	0.08	0.17	0.00	0.00	0.00	0.06	0.00	0.03
Competencia	0.08	0.17	0.25	0.00	0.08	0.09	0.09	0.09	0.03	0.03
Alternativas de financiamiento	0.00	0.10	0.13	0.00	0.10	0.00	0.04	0.04	0.00	0.00
Condiciones de financiamiento al consumo	0.00	0.00	0.00	0.00	0.17	0.06	0.03	-0.06	0.06	0.06
Acreditados activos tarjetas	0.25	0.25	0.33	0.42	0.42	0.19	0.25	0.07	0.19	0.13
Acreditados activos automotriz	0.20	0.20	0.20	0.30	0.40	0.05	0.14	0.04	0.04	-0.05
Acreditados activos nómina	0.25	0.25	0.33	0.25	0.25	0.05	0.13	0.13	0.19	0.11
Acreditados activos personales	0.17	0.25	0.00	0.17	0.08	0.10	0.11	0.11	0.14	0.14
Gasto en bienes duraderos	0.00	0.13	0.00	0.00	0.17	0.00	0.00	0.04	0.11	0.00
Crédito hipotecario^{2/}										
Tolerancia al riesgo	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.08	0.07	0.00	0.00	0.00	0.00
Calidad de la cartera	-0.08	0.00	-0.08	-0.17	-0.08	0.00	0.07	0.00	0.00	0.06
Competencia	0.17	0.17	0.17	0.00	0.00	0.07	0.14	0.13	0.14	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	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Condiciones de financiamiento a la vivienda	0.00	0.00	0.00	-0.08	-0.08	0.07	-0.14	0.00	0.00	0.00
Acreditados activos	0.08	0.17	0.17	0.17	0.25	0.14	0.14	0.00	0.00	0.00
Perspectivas del mercado inmobiliario	0.00	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.14	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).

Comunicado de Prensa

Cuadro 13
Preguntas especiales sobre la relocalización de la producción: Demanda de crédito
de empresas grandes no financieras
 Distribución de respuestas ^{1/}

	Por actividad económica habitual	Por nearshoring, empresas nacionales con mayor demanda e IED	Por nearshoring, empresas extranjeras ya establecidas en México que se han relocalizado	Por nearshoring, empresas extranjeras que se han establecido recientemente en México
Bancos con mayor participación				
Disminución importante	0.0	0.0	0.0	0.0
Disminución moderada	0.0	0.0	0.0	0.0
Sin cambios	50.0	37.5	87.5	87.5
Aumento moderado	50.0	62.5	12.5	12.5
Aumento importante	0.0	0.0	0.0	0.0
Total	100.0	100.0	100.0	100.0
Bancos con menor participación				
Disminución importante	0.0	0.0	0.0	0.0
Disminución moderada	0.0	0.0	0.0	0.0
Sin cambios	66.7	52.4	57.1	61.9
Aumento moderado	33.3	47.6	38.1	38.1
Aumento importante	0.0	0.0	4.8	0.0
Total	100.0	100.0	100.0	100.0

^{1/} La pregunta realizada fue la siguiente: *Para los últimos 12 meses, indique cómo ha cambiado la demanda de crédito por parte de las empresas grandes no financieras como consecuencia de los siguientes factores:*

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

Comunicado de Prensa

Cuadro 14
Preguntas especiales sobre la relocalización de la producción: Demanda de crédito
de empresas grandes no financieras por sector de actividad económica
 Distribución de respuestas ^{1/}

	Manufacturas	Construcción	Industria Extractiva	Comercio	Servicios	Sector Primario
Bancos con mayor participación						
1 (No aumentó)	25.0	37.5	75.0	25.0	37.5	50.0
2	0.0	0.0	12.5	25.0	12.5	12.5
3	25.0	25.0	12.5	12.5	12.5	25.0
4	37.5	12.5	0.0	25.0	12.5	12.5
5	12.5	25.0	0.0	12.5	25.0	0.0
6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
7 (Aumentó de forma muy importante)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Bancos con menor participación						
1 (No aumentó)	42.9	33.3	47.6	33.3	38.1	47.6
2	9.5	4.8	14.3	9.5	4.8	4.8
3	0.0	9.5	4.8	9.5	19.0	14.3
4	19.0	28.6	28.6	23.8	23.8	19.0
5	19.0	14.3	4.8	23.8	9.5	14.3
6	4.8	9.5	0.0	0.0	4.8	0.0
7 (Aumentó de forma muy importante)	4.8	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

^{1/} La pregunta realizada fue la siguiente: *Califique la magnitud del aumento en la demanda de crédito de las empresas de los siguientes sectores como consecuencia del nearshoring durante los últimos 12 meses. Para su respuesta utilice una escala de 1 a 7, donde 1 significa que la demanda no aumentó y 7 que la demanda aumentó de manera muy importante.*

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

Comunicado de Prensa

Cuadro 15
Preguntas especiales sobre la relocalización de la producción: Demanda de crédito
de empresas grandes no financieras por destino de recursos
 Distribución de respuestas ^{1/}

	Invertir en edificaciones	Invertir en maquinaria y equipo	Capital de trabajo	Reestructuras corporativas	Invertir en tecnología, investigación y desarrollo
Bancos con mayor participación					
NA	25.0	25.0	37.5	100.0	62.5
Contribuyó moderadamente	50.0	75.0	50.0	0.0	37.5
Contribuyó de forma importante	25.0	0.0	12.5	0.0	0.0
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Bancos con menor participación					
NA	28.6	38.1	33.3	76.2	61.9
Contribuyó moderadamente	57.1	47.6	47.6	19.0	33.3
Contribuyó de forma importante	14.3	14.3	19.0	4.8	4.8
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

^{1/} La pregunta realizada fue la siguiente: *¿Cómo contribuyeron los siguientes factores al aumento de la demanda de crédito como consecuencia del nearshoring durante los últimos 12 meses?*

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

Comunicado de Prensa

Cuadro 16
Preguntas especiales sobre la relocalización de la producción: Expectativas en la demanda de crédito de empresas grandes no financieras
 Distribución de respuestas ^{1/}

	Manufacturas	Construcción	Industria Extractiva	Comercio	Servicios	Sector Primario
Bancos con mayor participación						
Disminución importante	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Disminución moderada	0.0	0.0	12.5	0.0	0.0	0.0
No tendrá influencia	0.0	12.5	62.5	37.5	25.0	62.5
Aumento moderado	62.5	37.5	25.0	50.0	50.0	37.5
Aumento importante	37.5	50.0	0.0	12.5	25.0	0.0
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Bancos con menor participación						
Disminución importante	4.8	9.5	4.8	4.8	4.8	9.5
Disminución moderada	9.5	0.0	9.5	9.5	9.5	4.8
No tendrá influencia	9.5	19.0	61.9	19.0	23.8	42.9
Aumento moderado	38.1	47.6	19.0	57.1	52.4	33.3
Aumento importante	38.1	23.8	4.8	9.5	9.5	9.5
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

^{1/} La pregunta realizada fue la siguiente: *Independientemente de lo que ha observado en los últimos 12 meses, ¿cómo espera que el nearshoring influya en la demanda de crédito de las empresas grandes no financieras de los siguientes sectores en los próximos 5 años?*

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

Comunicado de Prensa
Cuadro 17
Preguntas especiales sobre la relocalización de la producción: Condiciones generales y/o estándares de aprobación de crédito en empresas grandes no financieras

 Distribución de respuestas ^{1/}

	Empresas nacionales en México, beneficiadas del nearshoring por mayor demanda o IED	Empresas nacionales no beneficiadas por nearshoring	Empresas extranjeras que han relocalizado producción a México	Empresas extranjeras que se han establecido recientemente en México
Bancos con mayor participación				
Endurecimiento importante	0.0	0.0	0.0	0.0
Endurecimiento moderado	0.0	0.0	0.0	0.0
Sin cambios	100.0	100.0	100.0	100.0
Relajamiento moderado	0.0	0.0	0.0	0.0
Relajamiento importante	0.0	0.0	0.0	0.0
Total	100.0	100.0	100.0	100.0
Bancos con menor participación				
Endurecimiento importante	0.0	0.0	4.8	4.8
Endurecimiento moderado	19.0	9.5	9.5	9.5
Sin cambios	66.7	81.0	71.4	71.4
Relajamiento moderado	14.3	9.5	14.3	14.3
Relajamiento importante	0.0	0.0	0.0	0.0
Total	100.0	100.0	100.0	100.0

^{1/} La pregunta realizada fue la siguiente: *En los últimos doce meses, indique cómo se han modificado las condiciones generales y/o los estándares de aprobación de solicitudes de créditos para los siguientes grupos de empresas grandes no financieras:*

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

Comunicado de Prensa

Cuadro 18
Preguntas especiales sobre la relocalización de la producción: Demanda de crédito
de pequeñas y medianas empresas no financieras
 Distribución de respuestas ^{1/}

	Por actividad económica habitual	Por nearshoring
Bancos con mayor participación		
Disminución importante	0.0	0.0
Disminución moderada	0.0	0.0
Sin cambios	100.0	100.0
Aumento moderado	0.0	0.0
Aumento importante	0.0	0.0
Total	100.0	100.0
Bancos con menor participación		
Disminución importante	0.0	0.0
Disminución moderada	0.0	0.0
Sin cambios	85.7	76.2
Aumento moderado	14.3	23.8
Aumento importante	0.0	0.0
Total	100.0	100.0

^{1/} La pregunta realizada fue la siguiente: *Para los últimos 12 meses, indique cómo ha cambiado la demanda de crédito por parte de las pequeñas y medianas empresas (PyMEs) no financieras como consecuencia de los siguientes factores:*

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

Comunicado de Prensa
Cuadro 19
Preguntas especiales sobre la relocalización de la producción: Demanda de crédito de pequeñas y medianas empresas no financieras por sector de actividad económica
 Distribución de respuestas ^{1/}

	Manufacturas	Construcción	Industria Extractiva	Comercio	Servicios	Sector Primario
Bancos con mayor participación						
1 (No aumentó)	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
2	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
3	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
4	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
5	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
6	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
7 (Aumentó de forma muy importante)	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
Total	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
Bancos con menor participación						
1 (No aumentó)	20.0	20.0	60.0	20.0	20.0	60.0
2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
3	0.0	0.0	0.0	20.0	40.0	0.0
4	0.0	20.0	20.0	20.0	0.0	20.0
5	60.0	40.0	20.0	40.0	40.0	20.0
6	20.0	20.0	0.0	0.0	0.0	0.0
7 (Aumentó de forma muy importante)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

^{1/} La pregunta realizada fue la siguiente: *Califique la magnitud del aumento en la demanda de crédito de las empresas de los siguientes sectores como consecuencia del nearshoring durante los últimos 12 meses. Para su respuesta utilice una escala de 1 a 7, donde 1 significa que la demanda no aumentó y 7 que la demanda aumentó de manera muy importante.*

Nota: Los totales pueden no coincidir con las sumas de sus componentes debido al redondeo de las cifras. Para esta pregunta, ninguno de los bancos con mayor participación declaró que el nearshoring contribuyó al aumento en la demanda de crédito en PyMEs, por lo que ninguno de ellos respondió la pregunta mostrada en este cuadro.

Comunicado de Prensa

Cuadro 20
Preguntas especiales sobre la relocalización de la producción: Demanda de crédito
de pequeñas y medianas empresas no financieras por destino de recursos
Distribución de respuestas ^{1/}

	Invertir en edificaciones	Invertir en maquinaria y equipo	Capital de trabajo	Reestructuras corporativas	Invertir en tecnología, investigación y desarrollo
Bancos con mayor participación					
NA	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
Contribuyó moderadamente	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
Contribuyó de forma importante	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
Total	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
Bancos con menor participación					
NA	0.0	0.0	0.0	60.0	60.0
Contribuyó moderadamente	60.0	60.0	80.0	40.0	40.0
Contribuyó de forma importante	40.0	40.0	20.0	0.0	0.0
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

^{1/} La pregunta realizada fue la siguiente: *¿Cómo contribuyeron los siguientes factores al aumento de la demanda de crédito como consecuencia del nearshoring durante los últimos 12 meses?*

Nota: Los totales pueden no coincidir con las sumas de sus componentes debido al redondeo de las cifras. Para esta pregunta, ninguno de los bancos con mayor participación declaró que el nearshoring contribuyó al aumento en la demanda de crédito en PyMEs, por lo que ninguno de ellos respondió la pregunta mostrada en este cuadro.

Comunicado de Prensa

Cuadro 21
Preguntas especiales sobre la relocalización de la producción: Expectativas en la demanda de crédito de pequeñas y medianas empresas no financieras
 Distribución de respuestas ^{1/}

	Manufacturas	Construcción	Industria Extractiva	Comercio	Servicios	Sector Primario
Bancos con mayor participación						
Disminución importante	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Disminución moderada	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
No tendrá influencia	33.3	66.7	83.3	50.0	50.0	100.0
Aumento moderado	50.0	33.3	16.7	50.0	50.0	0.0
Aumento importante	16.7	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Bancos con menor participación						
Disminución importante	4.8	0.0	4.8	4.8	4.8	4.8
Disminución moderada	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	4.8
No tendrá influencia	19.0	38.1	57.1	38.1	33.3	52.4
Aumento moderado	42.9	47.6	38.1	38.1	52.4	28.6
Aumento importante	33.3	14.3	0.0	19.0	9.5	9.5
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

^{1/} La pregunta realizada fue la siguiente: *Independientemente de lo que ha observado en los últimos 12 meses, ¿cómo espera que el nearshoring influya en la demanda de crédito de las pequeñas y medianas empresas (PyMEs) no financieras de los siguientes sectores en los próximos 5 años?*
 Nota: Los totales pueden no coincidir con las sumas de sus componentes debido al redondeo de las cifras.

Comunicado de Prensa
Cuadro 22
Preguntas especiales sobre la relocalización de la producción: Condiciones generales y/o estándares de aprobación de crédito en pequeñas y medianas empresas no financieras
 Distribución de respuestas ^{1/}

	Empresas nacionales que se beneficiaron del nearshoring por mayor demanda o IED	Empresas nacionales que no se han beneficiado del nearshoring
Bancos con mayor participación		
Endurecimiento importante	0.0	0.0
Endurecimiento moderado	0.0	0.0
Sin cambios	100.0	100.0
Relajamiento moderado	0.0	0.0
Relajamiento importante	0.0	0.0
Total	100.0	100.0
Bancos con menor participación		
Endurecimiento importante	0.0	0.0
Endurecimiento moderado	4.8	4.8
Sin cambios	90.5	95.2
Relajamiento moderado	4.8	0.0
Relajamiento importante	0.0	0.0
Total	100.0	100.0

^{1/} La pregunta realizada fue la siguiente: *En los últimos doce meses, indique cómo se han modificado las condiciones generales y/o los estándares de aprobación de solicitudes de créditos para los siguientes grupos de empresas:*

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