



BANCO DE MÉXICO®

Indicadores Básicos de Crédito Automotriz

Datos a abril de 2024

Uso Público

Información de acceso público.

Este reporte se publica en cumplimiento del artículo 4 Bis 2 de la Ley para la Transparencia y el Ordenamiento de los Servicios Financieros.¹

ADVERTENCIA

Este reporte se elaboró con la información proporcionada por los intermediarios financieros, correspondiente a créditos para la adquisición de automóviles nuevos y usados para fines particulares, que en abril de 2024 se encontraban al corriente en sus pagos.²

Cuando las instituciones intermediarias efectúan cambios a los datos reportados, el Banco de México hace las modificaciones correspondientes, por lo que la información tiene carácter preliminar y está sujeta a revisión.³

¹ Artículo 4 Bis 2: “Con el objeto de incrementar la competencia en el sistema financiero, el Banco de México publicará bimestralmente información e indicadores sobre el comportamiento de las tasas de interés y comisiones correspondientes a los diferentes segmentos del mercado, a fin de que los usuarios cuenten con información que les permita comparar el costo que cobran las instituciones de crédito, sociedades financieras de objeto limitado y sociedades financieras de objeto múltiple reguladas en los diferentes productos que ofrecen”.

² Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito al 06 de junio de 2024. Las cifras están sujetas a revisión y/o ajustes por parte de estas.

³ Es posible encontrar información histórica similar a la presentada en varias secciones de este reporte en la herramienta “Análisis de indicadores de crédito (tasas de interés)” que el Banco de México pone a disposición de las personas usuarias a través de la siguiente dirección electrónica: <http://www.banxico.org.mx/PortalTranspCompSistFin/>.

Uso Público

Información de acceso público.

CONTENIDO

1. Introducción	4
2. El mercado de créditos automotrices y la evolución de indicadores agregados	5
3. Condiciones de oferta de los créditos automotrices.....	9
3.1 Universo de la información incluida: cartera de créditos comparables.....	9
3.2 Características de la cartera comparable de créditos automotrices.....	10
3.3 Tabulados comparativos de las características de los créditos para las distintas instituciones oferentes	16
4. Distribución del saldo de la cartera comparable por institución intermediaria de los créditos otorgados en el periodo mayo 2023 - abril 2024.....	19
Apéndice I: Tabulados comparativos para la cartera total comparable a abril de 2024 y la cartera otorgada durante el mes de abril de 2024.....	25
a. Cartera comparable total a abril de 2024.....	25
b. Cartera comparable de créditos automotrices otorgados durante el mes de abril de 2024	28
Apéndice II: Información metodológica	31
a. Universo de créditos incluidos en el reporte.....	31
b. Tasas de interés y plazos	32
c. Criterios de inclusión de instituciones.....	33

Uso Público

Información de acceso público.

1. Introducción

La finalidad de este reporte es proporcionar, al público en general y a analistas de las condiciones económicas y financieras, elementos para dar seguimiento a los términos de los créditos que las instituciones intermediarias reguladas ofrecen para la adquisición de un automóvil para uso particular. El reporte contiene comparaciones de las condiciones de crédito ofrecidas que se consideran de utilidad para que las personas usuarias cuenten con mayores elementos para contratar un crédito de este tipo y fomentar, con ello, la competencia en este mercado.

Este reporte forma parte de la serie de Reportes de Indicadores Básicos (RIB) dedicados a divulgar información que permite comparar las condiciones en que se otorgan los créditos, de conformidad con la Ley para la Transparencia y el Ordenamiento de los Servicios Financieros. El reporte incluye indicadores de los créditos automotrices que otorgan los bancos comerciales y sociedades financieras de objeto múltiple reguladas (SOFOM E.R.).⁴

Este documento se estructura de la siguiente manera: la primera sección consiste en esta introducción, que presenta una visión general del contenido del reporte; la segunda sección presenta un panorama agregado de la cartera y morosidad de los créditos automotrices que otorgaron instituciones bancarias y sociedades financieras de objetivo múltiple reguladas (SOFOM E.R.) que consolidan su información con alguna institución bancaria; esta sección del reporte se construye utilizando la información contable publicada por la CNBV. La tercera sección presenta las condiciones de oferta de los créditos otorgados durante el periodo mayo 2023 - abril 2024, incluyendo indicadores de tasas de interés, montos y plazos, centrándose en el concepto de cartera *comparable*,⁵ para el sistema y para cada una de las instituciones bancarias y SOFOM E.R., tanto aquellas que consolidan su información con bancos, como otras que no; dentro de este segundo conjunto se encuentran las denominadas “financieras de marca”, cuyas condiciones de otorgamiento de crédito suelen ser distintas a las del resto de los oferentes, como se expone más adelante en este reporte. La cuarta sección incluye gráficos de la distribución del saldo por niveles de tasas de interés de cada una de las instituciones incluidas en el reporte; el Apéndice I presenta información adicional de créditos automotrices sin distinción de fecha de otorgamiento (total de la cartera) e información de los créditos otorgados durante abril de 2024 (último mes); finalmente, el Apéndice II presenta la información metodológica del reporte.

La información desagregada a nivel institución que se usa para construir los indicadores, gráficos y cuadros que se presentan en este reporte proviene del “Formulario de créditos al consumo no revolvente (CNR)”⁶ en el que las instituciones bancarias y SOFOM E.R. proporcionan al Banco de México información bimestral de cada uno de los créditos no revolventes en operación (nómina,

⁴ No se incluyen instituciones oferentes de créditos automotrices no reguladas.

⁵ La cartera comparable se construye excluyendo, de la cartera total, los créditos otorgados en condiciones preferenciales, los créditos cuyas condiciones iniciales de contratación pudieran haber cambiado por presentar atraso, mora o reestructura y los créditos cuyas características son, marcadamente, distintas a las de los créditos más comunes.

⁶ Para más información sobre el “Formulario de créditos al consumo no revolvente” que el Banco de México recibe bimestralmente de las instituciones reguladas, ver:

http://www.banxico.org.mx/waFormulariosDGASF/WEB/wwwformulariosCNR_BM_PDF.jsp

Uso Público

Información de acceso público.

personal, automotriz, microcréditos, ABCD y otros). Para los indicadores correspondientes a la evolución agregada que se muestran en la segunda sección se utiliza información contable publicada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

2. El mercado de créditos automotrices y la evolución de indicadores agregados

El crédito automotriz es un préstamo a través del cual las instituciones financieras entregan a su clientela una cantidad de dinero para la adquisición de un automóvil. En este tipo de crédito el automóvil adquirido se constituye como colateral en caso de que la persona deudora incumpla con el pago del crédito. Quien adeuda tiene la obligación de devolver la cantidad (principal) que se le prestó, así como los intereses que se hayan pactado.⁷

Esta segunda sección utiliza información publicada por la CNBV, correspondiente a la banca múltiple consolidada, es decir, instituciones bancarias y SOFOM E.R. que consolidan su información con alguna institución bancaria. Considerando a los participantes bancarios del periodo previo, entre abril de 2023 y abril de 2024, el saldo del crédito automotriz creció a una tasa real anual de 19.3 por ciento.⁸ Con la incorporación de la cartera de crédito automotriz de Cetelem a Grupo Financiero Inbursa en marzo, el crecimiento correspondiente se ubicó en 43.1 por ciento (Gráfica 1a); esa cartera, anteriormente, no se cuantificaba por no consolidar con alguna institución bancaria. En abril de 2024, incluyendo la cartera de Cetelem, el crédito automotriz representó el 16.7 por ciento de la cartera total de crédito al consumo otorgado por la banca múltiple consolidada (Gráfica 1b).

Conviene señalar que existen otorgantes de crédito automotriz que no se encuentran presentes en estas cifras. Datos de la Asociación Mexicana de Distribuidores de Automotores A. C. (AMDA) y de la Asociación Mexicana de la Industria Automotriz A. C. (AMIA) indican que las ventas totales de vehículos ligeros nuevos entre enero y abril de 2024 fueron de 465,736 unidades, cifra 12.8 por ciento mayor a la registrada entre enero y abril de 2023.⁹ En ese mismo lapso, la AMDA reportó que el 59.2 por ciento de los vehículos ligeros se vendieron a crédito: los bancos participaron con el 18.53 por ciento de los préstamos, las financieras con el 80.03 por ciento y los autofinanciamientos con el 1.44 por ciento.

⁷ Definición obtenida de: <http://www.banxico.org.mx/divulgacion/sistema-financiero/sistema-financiero.html#Creditoautomotriz>.

⁸ La tasa de inflación observada en el periodo considerado fue de 4.7 por ciento.

⁹ Para mayor información, consultar: https://www.amda.mx/wp-content/uploads/2404_Financiamiento.pdf

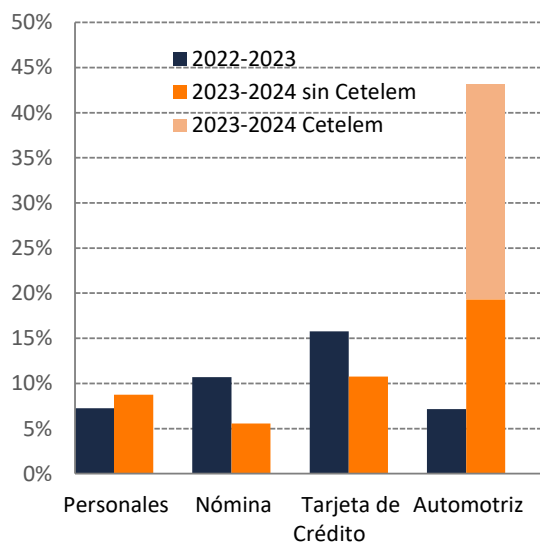
Uso Público

Información de acceso público.

Gráfica 1¹⁰

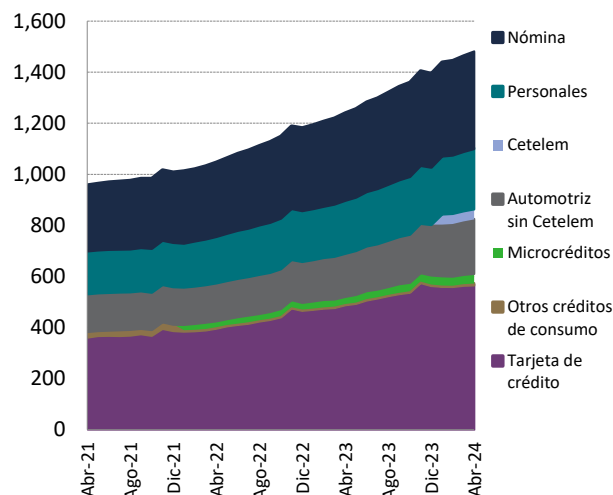
Evolución de la cartera de crédito al consumo otorgado por la banca múltiple consolidada

a. Tasa de crecimiento real anual del importe de los créditos¹¹



Nota: Tasa de crecimiento real entre los meses de abril de cada año. El crecimiento de créditos automotrices refleja la incorporación de Cetelem a Grupo Financiero Inbursa.
Fuente: CNBV Cifras a abril de 2024.

b. Cartera total de crédito al consumo Miles de millones de pesos corrientes



Nota: la cartera total es igual a la suma de la vigente y la vencida. La categoría "Otros créditos" considera adquisición de bienes muebles, operaciones de arrendamiento capitalizable y otros créditos de consumo. Se muestra, de manera separada, el crecimiento debido a la incorporación de Cetelem.
Fuente: CNBV. Cifras a abril de 2024.

Considerando información de la CNBV, en abril de 2024, el índice de morosidad (IMOR) del crédito automotriz fue el más bajo respecto al resto de créditos al consumo otorgados por la banca múltiple consolidada. Esto obedece, entre otros factores, a que se trata de un crédito con colateral. Para abril de 2022, el índice ya presentaba una tendencia a la baja que se mantuvo hasta llegar a 1.0 por ciento en abril de 2024 (Gráfica 2a). Por su parte, el índice de morosidad ajustado (IMORA)¹² también fue disminuyendo hasta colocarse en 2.3 por ciento en abril de 2024; este indicador sigue siendo el menor de entre los diferentes créditos al consumo y muestra una tendencia a la baja, al contrario del IMORA del resto de los créditos al consumo (Gráfica 2b).

¹⁰ Las Gráficas 1, 2 y 3 presentan información proveniente de la CNBV y que corresponde a la banca múltiple consolidada, es decir, bancos y SOFOM E.R. que pertenecen a un grupo financiero bancario.

¹¹ La tasa de crecimiento real del importe de los créditos automotrices de abril de 2023 a abril de 2024 fue más elevada que en periodos anteriores porque refleja que Cetelem pasó a formar parte del Grupo Financiero Inbursa; aproximadamente, el 24.4 por ciento del crecimiento en la cartera entre abril de 2023 y abril de 2024 se debió a Cetelem. Anteriormente, su cartera no estaba representada en la gráfica porque su información no se consolidaba con ningún grupo bancario.

¹² El IMORA se obtiene al ajustar el índice de morosidad con las quitas y castigos que realizan las instituciones. Las aplicaciones o castigos de la cartera vencida, se definen como la cancelación del crédito cuando existe evidencia suficiente de que el crédito no será recuperado. Para una explicación detallada del IMORA, ver Banco de México, *Reporte del Sistema Financiero*, 2007.

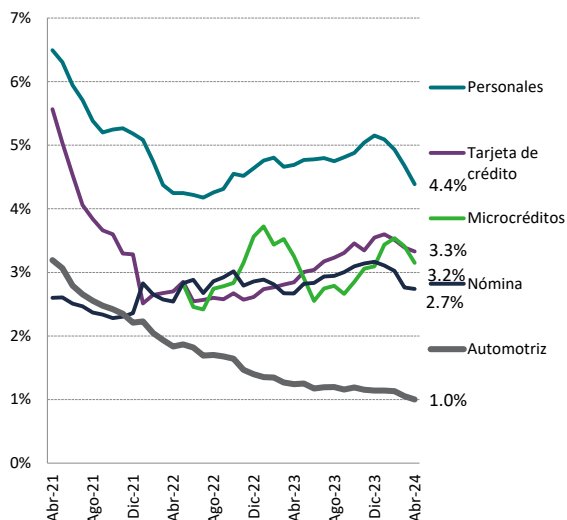
Uso Público

Información de acceso público.

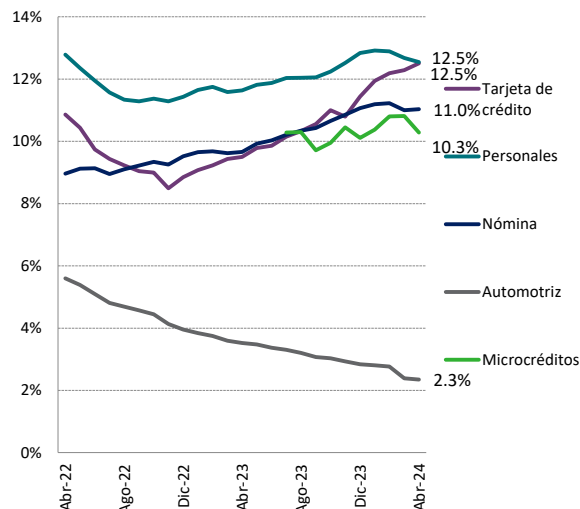
Gráfica 2¹³

Índices de morosidad y morosidad ajustado de la banca múltiple consolidada

a. Índice de morosidad mensual



b. Índice de morosidad ajustado mensual



Nota: El índice de morosidad es la razón de cartera vencida (cartera en etapa 3) entre la cartera total (considera cartera valuada en valor razonable). El índice de morosidad ajustado es la razón de cartera vencida (cartera en etapa 3) más la cartera castigada en los doce meses inmediatos anteriores, entre la cartera total (considera cartera valuada en valor razonable) la cartera castigada en los doce meses previos, por tal motivo no es posible calcular el IMORA de microcréditos para periodos anteriores a 2023.

Fuente: CNBV. Cifras a abril de 2024.

La concentración en el mercado de créditos automotrices otorgados por la banca múltiple consolidada, medida por el índice de Herfindahl-Hirschman,¹⁴ se ubicó en 1,635 puntos en abril de 2024. Este índice ha mostrado una tendencia descendente en los últimos años. La participación acumulada de las dos instituciones oferentes más grandes (CR2) también ha ido disminuyendo, mes a mes, hasta abril de 2024, fecha en que se ubicó en 43.9 por ciento; por otro lado, la participación de las cinco instituciones oferentes con mayor participación (CR5), también ha ido decreciendo hasta abril de 2024, cuando se ubicó en 85.2 por ciento (Gráfica 3a). En marzo de 2024, se observó una caída en el IHH y el CR2, mientras que se observó un aumento en el CR5; dichos movimientos se deben a la incorporación de Cetelem a la cartera de Grupo Financiero Inbursa.

A abril de 2024, la concentración del mercado de créditos automotrices fue la menor de todos los créditos al consumo (Gráfica 3b).

¹³ Las Gráficas 1, 2 y 3 presentan información proveniente de la CNBV y que corresponde a la banca múltiple consolidada, es decir, bancos y SOFOM E.R. que pertenecen a un grupo financiero bancario.

¹⁴ El índice de Herfindahl-Hirschman (IHH) se obtiene de sumar las participaciones de mercado de todos los oferentes elevadas al cuadrado; en el análisis de fusiones en México, la Comisión Federal de Competencia Económica ha establecido límites del IHH para autorizar una fusión: el nivel resultante debe ser menor a 2,000 puntos o el incremento menor a 75 puntos (DOF, 24 de julio de 1998).

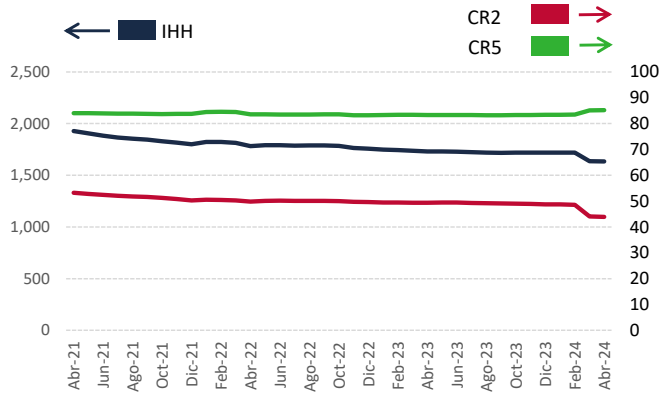
Uso Público

Información de acceso público.

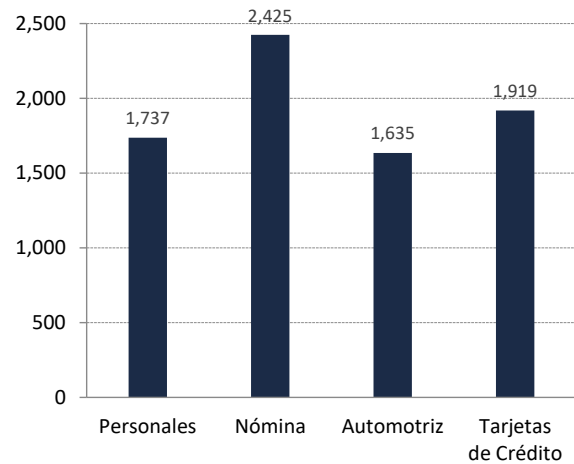
Gráfica 3¹⁵

**Concentración en el mercado de créditos automotrices
(con base en el saldo en la cartera total)**

a. Evolución mensual de los niveles de concentración en el mercado de créditos automotrices



b. IHH para diversos tipos de crédito a abril de 2024¹⁶



Nota: IHH corresponde al índice de Herfindahl, CR2 es la participación acumulada de los dos bancos predominantes y CR5 es la participación acumulada de los 5 bancos predominantes.

Fuente: CNBV, Indicadores de cartera de crédito. Cifras a abril de 2024.

¹⁵ Las Gráficas 1, 2 y 3 presentan información proveniente de la CNBV y que corresponde a la banca múltiple consolidada, es decir, bancos y SOFOM E.R. que pertenecen a un grupo financiero bancario.

¹⁶ El IHH del mercado de microcréditos es de 9,407.

Uso Público

Información de acceso público.

3. Condiciones de oferta de los créditos automotrices¹⁷

En abril de 2024, la cartera total de créditos automotrices otorgados por los bancos comerciales y sociedades financieras de objeto múltiple reguladas (SOFOM E.R.) estuvo conformada por 1.6 millones de créditos, que correspondió a un saldo total de 303.4 mil millones de pesos. En esta sección se delimita el universo considerado para analizar créditos otorgados en condiciones similares entre distintas instituciones, como se explica en el apartado 3.1.

Para analizar mejor la información de esta sección también se segmenta la información en banca tradicional e instituciones asociadas a financieras de marca. En la categoría banca tradicional se incluye a bancos y SOFOM E.R. que no están asociadas a alguna marca de automóvil en particular. En instituciones asociadas a financieras de marca se agrupan a las instituciones que se enfocan en créditos para vehículos de algunas marcas en particular y se integran por Ford Credit, GM Financial, FC Financial y Volkswagen Bank.

3.1 Universo de la información incluida: cartera de créditos comparables

En este reporte se hace uso extensivo del concepto *cartera comparable*, que se refiere a la cartera de aquellos créditos que presentan características similares, de modo que sus términos de oferta pueden ser comparados a través de las distintas instituciones que los ofrecen al público. La cartera comparable se construye excluyendo, de la cartera total, los siguientes créditos:¹⁸

- Los que las instituciones ofrecieron a su personal empleado o al personal empleado de empresas pertenecientes al mismo grupo financiero.
- Los que al momento de la elaboración del reporte se encontraban en atraso o mora, o fueron reestructurados, incluso los créditos que formaron parte de cualquier programa de apoyo por la contingencia sanitaria causada por el COVID-19.¹⁹
- Los que no estuvieron denominados en moneda nacional.
- Aquellos para los que el valor del auto fue menor o igual a 30 mil pesos.
- Los que tienen como objetivo la adquisición de un automóvil para fines comerciales (flotillas).

Se hace especial énfasis en los créditos otorgados en el último año (periodo mayo 2023 - abril 2024). En los cuadros donde se muestra la información por institución regulada otorgante se presenta, de

¹⁷ Esta sección utiliza información del “Formulario de créditos al consumo no revolvente (CNR)”, que considera a las instituciones bancarias y SOFOM E.R., quienes reportan información al Banco de México.

¹⁸ En el Apéndice II (que contiene la información metodológica) se describen, en mayor detalle, los criterios seguidos para conformar el universo de créditos que aquí se analizan.

¹⁹ En marzo de 2020, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores emitió criterios contables especiales aplicables a instituciones de crédito para hacer frente a la contingencia sanitaria causada por la pandemia COVID-19. Estas medidas fueron destinadas, principalmente, a personas cuya fuente de pago se hubiera visto afectada y consistieron en diversos apoyos, por ejemplo, en el diferimiento parcial o total del pago de capital e intereses y el congelamiento del saldo insoluto de sus créditos hasta por cuatro meses. En abril de 2024, 0.5 por ciento del total de créditos y 0.2 por ciento de la cartera de créditos automotrices reportada al Banco de México formó parte de estos programas.

Uso Público

Información de acceso público.

manera agregada, la información de aquellas que tuvieron una participación menor al 0.1 por ciento del número total de créditos.

A continuación, en la sección 3.2, se muestran indicadores de la cartera comparable de créditos automotrices del sistema o del total de instituciones intermediarias, con enfoque especial en las características de los créditos otorgados en el último año (mayo 2023 - abril 2024); en la sección 3.3 se presenta información de tasas, plazos y montos para cada uno de los intermediarios.

3.2 Características de la cartera comparable de créditos automotrices

En esta subsección se analiza la cartera comparable de los créditos automotrices respecto a cuatro características: 1) tasa de interés, 2) monto del crédito, 3) valor del auto y 4) plazo. El análisis se presenta para los créditos vigentes otorgados durante el periodo mayo 2023 - abril 2024. En el Apéndice I se incluye información tanto de la cartera total (todos los créditos vigentes a abril de 2024) como de los créditos otorgados durante el mes de abril de 2024. El Cuadro 1 resume las principales características de los créditos automotrices, de acuerdo con los periodos y segmentos mencionados.²⁰

Cuadro 1
Cartera comparable de créditos automotrices a abril de 2024

	Número de Créditos	Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	Monto promedio a la originación del crédito (pesos)	Plazo promedio del crédito (meses)	Tasa promedio ponderado por saldo (%)	Tasa mediana de la distribución del saldo (%)
Total de créditos a abril 2024	1,458,328	281,852	278,416	55	14.2	14.5
Otorgados en el periodo mayo 2023 - abril 2024	567,536	150,520	296,427	52	14.4	14.9
a) Banca tradicional	444,294	116,601	286,532	53	14.4	14.3
b) Instituciones asociadas a financieras de marca	123,242	33,919	332,099	46	14.3	15.3
Otorgados en el último mes reportado	53,539	15,943	299,505	51	14.4	14.5

Notas: La tasa mediana de la distribución del saldo indica que el 50 por ciento del saldo se otorgó a una tasa menor o igual a la reportada.

El total de créditos se refiere al total de créditos vigentes en abril de 2024, independientemente de la fecha en que fueron otorgados.

Los créditos otorgados en el último año fueron los otorgados entre mayo de 2023 y abril de 2024.

Los créditos otorgados en el último mes fueron los otorgados en abril de 2024.

Fuente: Cuadro elaborado con datos a abril de 2024. Cifras sujetas a revisión.

En abril de 2024, la cartera comparable estuvo conformada por 1.5 millones de créditos automotrices, los cuales presentaron un saldo de 281.9 mil millones de pesos. La tasa de interés promedio ponderado por saldo para toda la cartera comparable fue de 14.2 por ciento.²¹ La mitad del saldo del crédito vigente se otorgó a una tasa menor a 14.5 por ciento.

²⁰ En el Apéndice II se explica detalladamente la manera en que se calcularon los plazos.

²¹ La tasa promedio ponderado por saldo se calculó ponderando la tasa de interés de contrato de cada crédito, por la contribución porcentual de dicho crédito en el saldo total de crédito automotriz que presenta la institución; las tasas de interés así ponderadas se sumaron para obtener el promedio ponderado por saldo. Ver el Apéndice II (de información metodológica) para una definición formal.

Uso Público

Información de acceso público.

La cartera comparable otorgada en el periodo mayo 2023 - abril 2024 estuvo constituida por 567.5 mil créditos automotrices, con un saldo de 150.5 mil millones de pesos. El saldo de la cartera comparable del periodo mayo 2023 - abril 2024 representó el 53.4 por ciento del saldo de la cartera comparable total. La tasa de interés promedio ponderado de los créditos otorgados en este lapso fue de 14.4 por ciento y el 50 por ciento de los créditos se otorgó a una tasa menor o igual a 14.9 por ciento (Gráficas 4a y 4b).

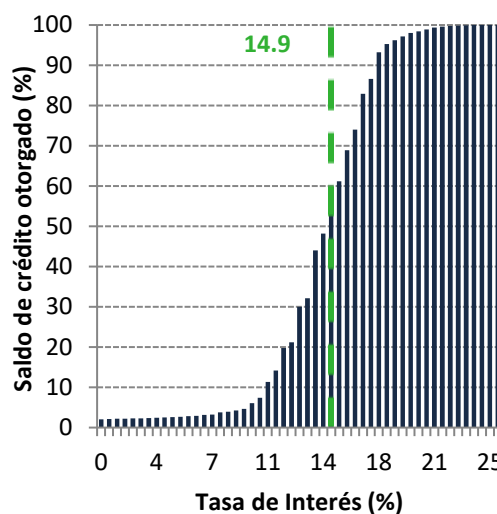
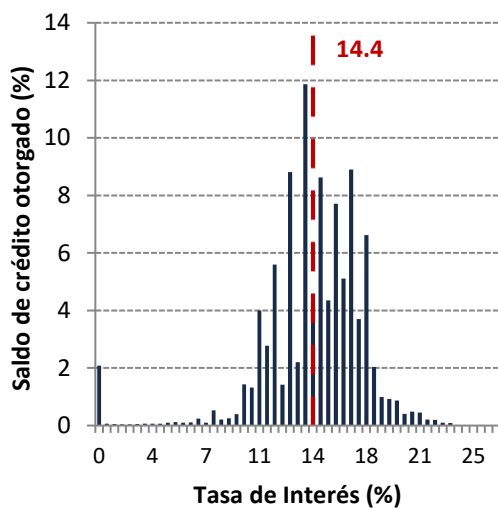
Las condiciones de los créditos suelen ser distintas entre los otorgados por la banca tradicional y los otorgados por instituciones asociadas a financieras de marca: mientras que las instituciones de banca tradicional tienen como objetivo colocar créditos y obtener ingresos por los intereses y comisiones cobradas, las instituciones asociadas a financieras de marca tienen como objetivo adicional la venta de vehículos. Las instituciones asociadas a financieras de marca (Ford Credit, GM Financial, FC Financial y Volkswagen Bank) representaron el 21.7 por ciento de los créditos y el 22.5 por ciento del saldo de la cartera comparable otorgada en el último año.²²

Gráfica 4

Distribución del saldo de la cartera comparable de crédito automotriz de acuerdo a su tasa de interés - Créditos otorgados en el periodo mayo 2023 - abril 2024

a. Distribución porcentual

b. Distribución porcentual acumulada



— Tasa promedio ponderado por saldo (por ciento)

— Tasa mediana de la distribución del saldo (por ciento)

Fuente: Gráficas elaboradas con datos a abril de 2024. Cifras sujetas a revisión.

La tasa de interés promedio ponderado por saldo de los créditos automotrices otorgados en el periodo mayo 2023 - abril 2024 mostró una disminución de 20 puntos base con respecto a los

²² Para el total de créditos vigentes, las instituciones asociadas a financieras de marca representaron el 21.0 por ciento de los créditos y del saldo de la cartera comparable.

Uso Público

Información de acceso público.

otorgados en el año anterior (periodo mayo 2022 – abril 2023) (Gráfica 5a). El 5 por ciento de los créditos con la menor tasa de interés se colocó a una tasa menor o igual a 9.9 por ciento, mientras que el año previo, el mismo segmento de créditos (el 5 por ciento con menor tasa) se proporcionó a tasas menores o iguales a 10.9 por ciento. Adicionalmente, se observó una menor dispersión en la distribución de las tasas y un desplazamiento de los valores mínimos hacia valores menores en el periodo mayo 2023 - abril 2024.

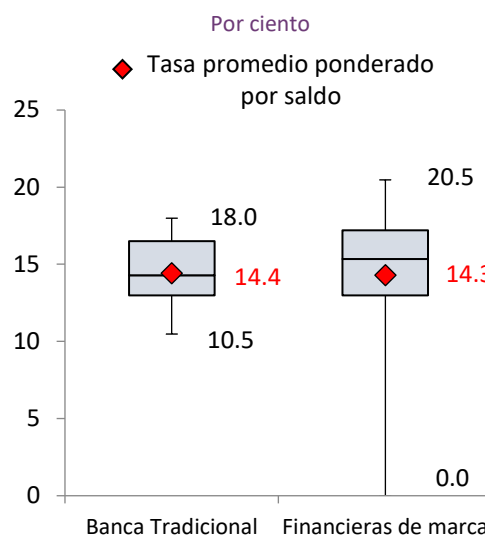
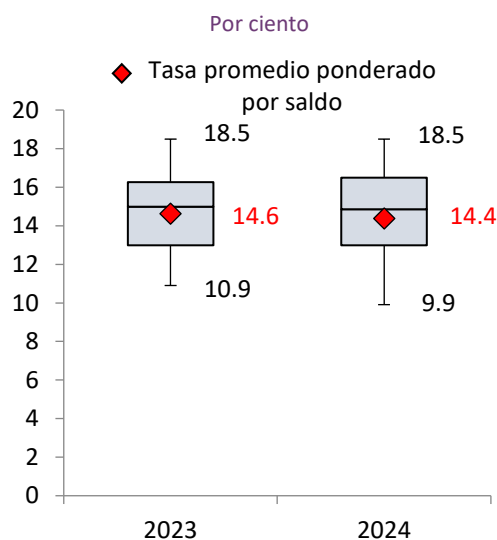
El 90 por ciento del saldo de los créditos otorgados por instituciones asociadas a financieras de marca se otorgó con tasas de entre 0.0 y 20.5 por ciento, mientras que el 90 por ciento del saldo de los créditos otorgados por la banca tradicional fue colocado a tasas de entre 10.5 y 18.0 por ciento. La tasa promedio ponderado por saldo de las instituciones asociadas a financieras de marca fue 10 puntos base menor a la tasa promedio ponderado por saldo de la banca tradicional (14.3 por ciento y 14.4 por ciento, respectivamente) (Gráfica 5b).

Gráfica 5

Evolución de la tasa promedio ponderado por saldo por fecha de corte comparando mayo de 2023 con abril de 2024

a. Créditos otorgados en el último año (mayo 2023 - abril 2024) comparados con el año anterior

b. Comparación de distribución entre banca tradicional e instituciones asociadas a financieras de marca en abril de 2024



Nota: Para la gráfica 5a, la caja muestra los cuartiles 1, 2 y 3 (con el 25%, 50% y 75% de los datos). Los brazos muestran los valores máximos y mínimos de los datos, tomando al 5% de la distribución como valor mínimo y al 95% como valor máximo. La caja de la izquierda muestra la información de los créditos otorgados de mayo de 2022 a abril de 2023; la caja de la derecha muestra la información de los créditos otorgados de mayo de 2023 a abril de 2024.

Fuente: Gráficas elaboradas con datos a abril de 2024. Cifras sujetas a revisión.

Entre abril de 2022 y agosto de 2023, se observó una tendencia al alza en las tasas promedio ponderado por saldo de los créditos otorgados en el último año alcanzando un valor en el último

Uso Público

Información de acceso público.

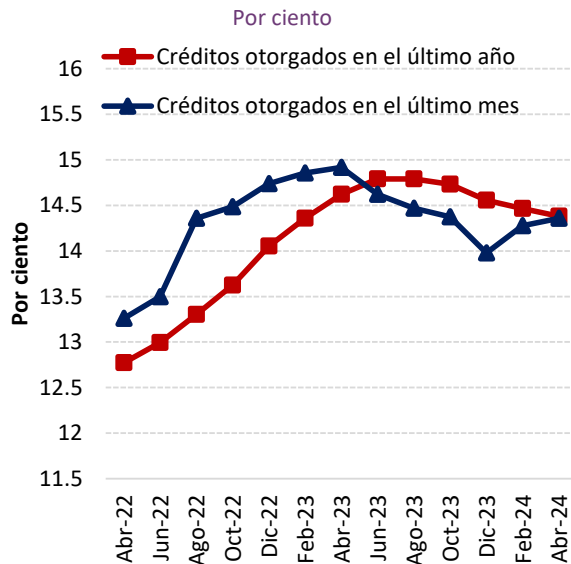
mes de este periodo de 14.8 por ciento. Posteriormente, la tasa promedio ponderado por saldo exhibió una tendencia a la baja para colocarse en 14.4 por ciento en abril de 2024. Las tasas de los créditos otorgados en el último mes exhibieron un aumento entre abril de 2022 y abril de 2023 alcanzando en el último mes de este periodo un valor de 14.9 por ciento. A partir de ese mes, fue disminuyendo hasta diciembre de 2023 cuando se ubicó en 14.0 por ciento. Desde febrero de 2024, la tasa promedio ponderado por saldo de estos créditos comenzó a aumentar colocándose en 14.4 por ciento, en abril de 2024 (Gráfica 6a).

De abril de 2022 a junio de 2023, las tasas promedio ponderado por saldo de las instituciones asociadas a financieras de marca y de la banca tradicional registraron una tendencia ascendente, siendo las tasas de las instituciones asociadas a financieras de marca superiores a las de la banca tradicional en todos estos periodos, incluyendo agosto de 2023. En diciembre de 2022, la brecha entre ambas tasas comenzó a disminuir hasta que, a partir de octubre de 2023 las tasas de la banca tradicional fueron mayores que las tasas de las financieras de marca en todos los periodos subsecuentes; sin embargo, para estos periodos, la diferencia entre ambas tasas no superó los 10 puntos base (Gráfica 6b).

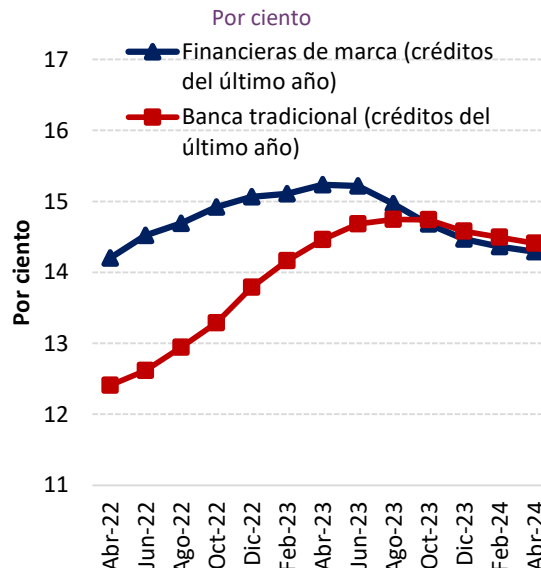
Gráfica 6

Evolución de la tasa promedio ponderado por saldo del crédito automotriz

a. Evolución de tasas de interés (créditos otorgados en el periodo mayo 2023 - abril 2024)



b. Evolución de tasas de interés para banca tradicional e instituciones asociadas a financieras de marca (créditos otorgados en el periodo mayo 2023 - abril 2024)



Fuente: Gráficas elaboradas con datos a abril de 2024. Cifras sujetas a revisión.

Al segmentar la cartera comparable total del periodo mayo 2023 - abril 2024 (incluyendo bancos e instituciones asociadas a financieras de marca) respecto al monto original de los créditos, se observó

Uso Público

Información de acceso público.

que la tasa de interés fue más baja para los segmentos de menor monto de crédito y aumentó conforme el monto lo hizo. Los créditos de más de 250 mil pesos significaron el 73.4 por ciento del saldo y el 56.0 por ciento del número de créditos; en contraste, los créditos de hasta 150 mil pesos representaron el 4.0 por ciento del saldo y el 11.5 por ciento del número de créditos (Gráfica 7a).

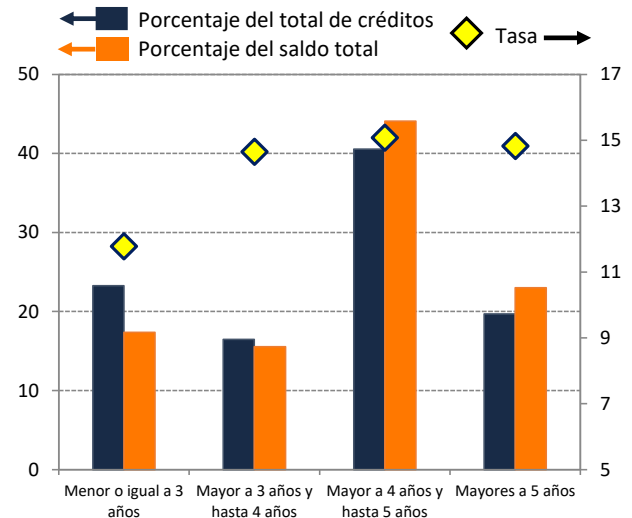
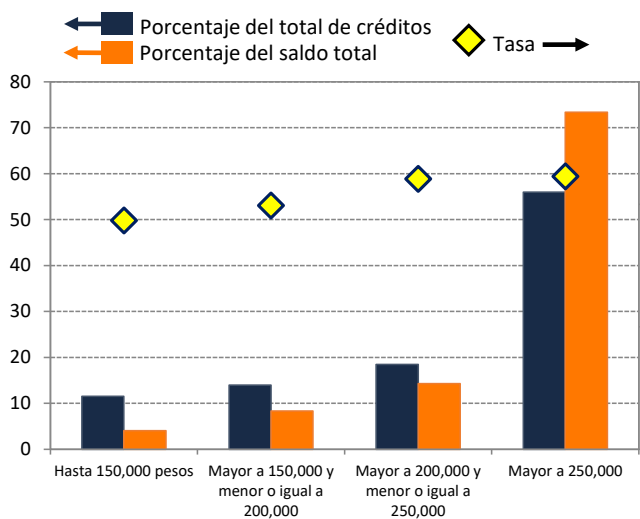
Al segmentar respecto al plazo de los créditos, la tasa promedio ponderado por saldo más baja se observó para plazos de hasta tres años. La tasa fue mayor para plazos más altos; sin embargo, para créditos con plazos mayores a cinco años fue menor que la de créditos de entre 4 y 5 años. Los créditos con plazo menor o igual a tres años mostraron una tasa 3.0 puntos porcentuales más baja que los créditos con plazo de cinco años o más. El 67.1 por ciento del saldo se otorgó a plazo de cuatro años o más y solo el 17.4 por ciento del saldo se otorgó a plazos menores a tres años (Gráfica 7b).

Gráfica 7

Tasa promedio ponderado por saldo de los créditos automotrices otorgados en el periodo mayo 2023 - abril 2024

a. Tasa promedio ponderado por saldo para distintos niveles del monto original del crédito
Por ciento

b. Tasa promedio ponderado por saldo para distintos plazos del crédito
Por ciento



Nota: Créditos otorgados en el periodo mayo 2023 - abril 2024.
Fuente: Gráficas elaboradas con datos a abril de 2024. Cifras sujetas a revisión.

Uso Público

Información de acceso público.

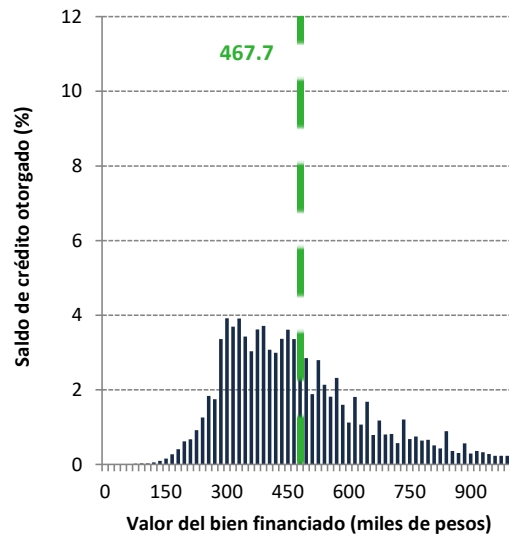
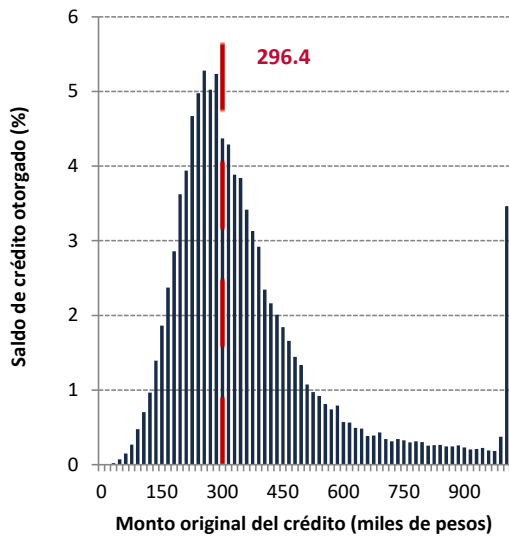
En términos nominales, el monto promedio de los créditos automotrices otorgados en el periodo mayo 2023 - abril 2024 fue de 296.4 mil pesos; el 50.0 por ciento del saldo se concentró en montos originales del crédito menores a 315 mil pesos y un 3.5 por ciento del saldo en montos iguales o superiores a 1.005 millones de pesos (Gráfica 8a). El valor original promedio de los automóviles correspondientes a los créditos otorgados en el periodo mayo 2023 - abril 2024 fue de 467.7 mil pesos; el 50.0 por ciento del saldo correspondió a automóviles con un valor original del bien superior a 465 mil pesos y el 10.0 por ciento del saldo, a automóviles con valor de 1.005 millones de pesos o superior (Gráfica 8b).

Gráfica 8

Distribución relativa de los créditos otorgados en el periodo mayo 2023 - abril 2024

a. Conforme al monto original del crédito

b. Conforme al valor original del automóvil



— Promedio del monto original del crédito (miles de pesos)

— Promedio del valor original del bien adquirido (miles de pesos)

Fuente: Gráficas elaboradas con datos a abril de 2024. Cifras sujetas a revisión.

Uso Público

Información de acceso público.

3.3 Tabulados comparativos de las características de los créditos para las distintas instituciones oferentes

En esta subsección se presenta información de las tasas de interés, plazos y montos de crédito ofrecidos por cada institución intermediaria. Las comparaciones se realizaron para la *cartera comparable* de los créditos otorgados durante el periodo mayo 2023 - abril 2024. Asimismo, se incluye una segmentación por tipo de institución (banca tradicional e instituciones asociadas a financieras de marca).

- a. Cartera comparable de créditos automotrices otorgados por la banca tradicional durante el periodo mayo 2023 - abril 2024 (bancos y SOFOM E. R. no ligados a marcas específicas).

Para la cartera comparable de los créditos que se originaron por la banca tradicional en el periodo mayo 2023 – abril 2024 y que continuaban vigentes en abril de 2024 se observa que (ver Cuadro 2):

- El número de créditos otorgados aumentó 20.5 puntos porcentuales con respecto a los créditos otorgados en el mismo periodo del año anterior (mayo 2022 - abril 2023).
- La tasa de interés promedio ponderado por saldo para los créditos otorgados fue de 14.4 por ciento, 0.1 puntos porcentuales menor a la observada en el mismo periodo del año anterior.
- Las instituciones que concedieron crédito automotriz a las tasas de interés promedio ponderado por saldo más bajas fueron BBVA (13.3 por ciento), Banregio (13.5 por ciento) y Banorte (14.1 por ciento).
- Solo tres instituciones registraron disminuciones en su tasa promedio ponderado por saldo con respecto al mismo periodo del año anterior (mayo 2022 - abril 2023); estas fueron BBVA (-0.8 puntos porcentuales), Banorte y Cetelem (-0.4 puntos porcentuales).
- Las instituciones que registraron mayor participación en el saldo y número de créditos otorgados en el último año fueron BBVA, Cetelem y Banorte, las cuales concentraron el 60.1 por ciento del saldo que conforma la cartera comparable y el 61.8 por ciento del número de créditos otorgados de la banca tradicional.

Uso Público

Información de acceso público.

Cuadro 2
Cartera comparable de créditos automotrices otorgados por la banca tradicional entre mayo de 2023 y abril de 2024

(En paréntesis el cambio respecto a los créditos otorgados el mismo periodo del año anterior)

	Número de Créditos [en paréntesis cambio porcentual]	Saldo de crédito otorgado (millones de pesos) [en paréntesis cambio porcentual en términos reales]	Monto promedio a la originación del crédito (pesos) [en paréntesis cambio porcentual en términos reales]	Plazo promedio del crédito (meses) [en paréntesis cambio porcentual]	Tasa promedio ponderado por saldo (%) [en paréntesis diferencia simple de tasas]	Tasa mediana de la distribución del saldo (%) [en paréntesis diferencia simple de tasas]
Banca tradicional	444,294 (20.5)	116,601 (24.7)	286,532 (3.7)	53 (2.9)	14.4 (-0.1)	14.3 (-0.2)
BBVA	115,521 (27.0)	28,620 (37.0)	262,507 (6.5)	54 (3.7)	13.3 (-0.8)	13.0 (-1.0)
Banregio	11,721 (71.8)	2,457 (62.2)	236,553 (-5.9)	50 (2.3)	13.5 (1.9)	13.0 (1.3)
Banorte	74,996 (16.9)	23,183 (14.3)	342,385 (-0.8)	55 (2.2)	14.1 (-0.4)	14.0 (-1.0)
Cetelem	84,181 (4.5)	19,301 (7.9)	250,414 (3.9)	50 (0.0)	14.4 (-0.4)	15.3 (-0.0)
CI Banco	8,993 (53.2)	2,590 (58.8)	312,563 (1.9)	53 (3.7)	14.4 (0.5)	14.5 (0.5)
Banca Afirme	6,501 (-3.3)	2,386 (-5.9)	405,797 (-1.3)	56 (2.9)	14.6 (0.8)	15.3 (1.6)
Santander	66,262 (28.1)	18,119 (30.7)	300,632 (2.7)	57 (0.8)	14.9 (0.3)	15.5 (1.0)
Scotiabank	36,660 (59.6)	11,166 (61.2)	336,574 (-0.0)	55 (2.7)	15.4 (0.9)	15.5 (1.0)
HSBC	33,660 (-1.5)	7,372 (10.7)	243,113 (13.8)	50 (11.1)	16.6 (1.3)	17.0 (1.5)
Sofom Inbursa	751 (22.1)	237 (24.9)	344,405 (1.5)	52 (1.4)	17.1 (2.5)	17.7 (1.0)
Autofin	2,362 (14.5)	298 (-23.9)	147,422 (-29.7)	37 (-16.4)	17.4 (0.7)	17.8 (0.5)
Finanmadrid	1,894 (49.1)	584 (49.3)	330,607 (0.2)	52 (3.6)	17.9 (1.3)	17.3 (0.5)
Otras instituciones	792	286	N. A.	N. A.	N. A.	N. A.

Nota: las instituciones están ordenadas respecto a la tasa promedio ponderado por saldo de los créditos otorgados entre mayo de 2023 y abril de 2024. La tasa mediana de la distribución del saldo indica que el 50 por ciento del saldo se otorgó a una tasa menor o igual a la reportada.

N. A.: No Aplica.

El concepto de *Otras instituciones* considera a las siguientes: Banco del Bajío, Arrendadora Afirme, Start Banregio, Banco Azteca, Financiera Bepensa, Arrendadora Value, Banco Multiva, Arrendadora Ve por Más, Bansi y Banca Mifel. En conjunto, estas instituciones representaron el 0.2 por ciento del número de créditos de la cartera comparable de la banca tradicional y del saldo de dicha cartera.

Fuente: Cuadro elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito. Cifras sujetas a revisión.

Uso Público

Información de acceso público.

b. Cartera comparable de créditos automotrices otorgados por instituciones asociadas a financieras de marca (SOFOM E.R.) durante el periodo mayo 2023 - abril 2024

Para la cartera comparable de los créditos que se originaron por instituciones asociadas a financieras de marca en el periodo mayo 2023 - abril 2024 y que continuaban vigentes en abril de 2024 se observa lo siguiente (ver Cuadro 3):

- El número de créditos otorgados aumentó 40.0 puntos porcentuales con respecto a los créditos otorgados en el mismo periodo del año anterior (mayo 2022 - abril 2023).
- La tasa de interés promedio ponderado por saldo para los créditos otorgados fue de 14.3 por ciento, 0.9 puntos porcentuales menor a la observada en el mismo periodo del año anterior y 0.1 puntos porcentuales menor a la tasa de interés promedio ponderado por saldo de los créditos otorgados por la banca tradicional. En promedio, las instituciones asociadas a financieras de marca otorgaron el 3.3 por ciento de su saldo a tasa cero.
- Las instituciones que concedieron crédito automotriz a las tasas de interés promedio ponderado por saldo más bajas fueron FC Financiamiento (12.7 por ciento), Ford Credit (13.8 por ciento) y GM Financiamiento (14.7 por ciento).
- Todas las instituciones presentaron una disminución en su tasa promedio ponderado por saldo con respecto al mismo periodo del año anterior (mayo 2022 - abril 2023).
- La institución que registró mayor participación en el saldo y número de créditos otorgados en el último año fue GM Financiamiento, quien concentró el 56.5 por ciento del saldo que conforma la cartera comparable y el 62.8 por ciento del número de créditos otorgados por las instituciones asociadas a financieras de marca.

Cuadro 3

Cartera comparable de créditos automotrices otorgados por instituciones asociadas a financieras de marca entre mayo de 2023 y abril de 2024

(En paréntesis el cambio respecto a los créditos otorgados el mismo periodo del año anterior)

	Número de Créditos [en paréntesis cambio porcentual]	Saldo de crédito otorgado (millones de pesos) [en paréntesis cambio porcentual en términos reales]	Monto promedio a la originación del crédito (pesos) [en paréntesis cambio porcentual en términos reales]	Plazo promedio del crédito (meses) [en paréntesis cambio porcentual]	Tasa promedio ponderado por saldo (%) [en paréntesis diferencia simple de tasas]	Tasa mediana de la distribución del saldo (%) [en paréntesis diferencia simple de tasas]
Financieras de marca	123,242 (40.0)	33,919 (41.5)	332,099 (1.7)	46 (1.8)	14.3 (-0.9)	15.3 (-0.4)
FC Financiamiento	22,827 (33.3)	6,319 (28.9)	319,361 (-0.8)	44 (-1.8)	12.7 (-1.7)	13.0 (-2.0)
Ford Credit	13,024 (76.7)	5,835 (60.8)	510,723 (-7.6)	42 (-4.3)	13.8 (-0.2)	16.0 (0.7)
GM Financiamiento	77,357 (35.0)	19,158 (36.9)	312,868 (1.9)	47 (2.7)	14.7 (-0.9)	15.6 (-0.7)
Volkswagen Bank	10,034 (60.8)	2,607 (81.4)	277,491 (9.8)	48 (13.0)	16.3 (-1.3)	17.0 (-1.5)

Nota: Las instituciones están ordenadas respecto a la tasa promedio ponderado por saldo de los créditos otorgados entre mayo de 2023 y abril de 2024. La tasa mediana de la distribución del saldo indica que el 50 por ciento del saldo se otorgó a una tasa menor o igual a la reportada.

Fuente: Cuadro elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito. Cifras sujetas a revisión.

Uso Público

Información de acceso público.

4. Distribución del saldo de la cartera comparable por institución intermediaria de los créditos otorgados en el periodo mayo 2023 - abril 2024²³

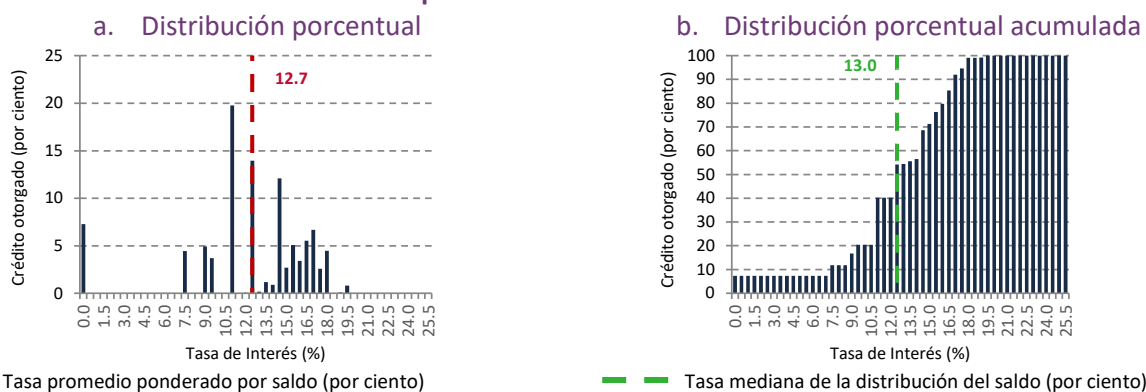
Aquí se presenta información correspondiente a la distribución del saldo de créditos automotrices otorgados en el periodo mayo 2023 - abril 2024. Las instituciones están ordenadas respecto a la tasa promedio ponderado por saldo de los créditos emitidos, sin importar el segmento al que pertenecen.

En términos generales, al observar las distribuciones del saldo de acuerdo a la tasa de interés, se puede señalar lo siguiente:

- Las instituciones que presentaron más diversidad de tasas ofrecidas fueron las financieras de marca GM Financial, FC Financial, Volkswagen Bank y, adicionalmente, Cetelem.
- Las instituciones que tuvieron la mayor cantidad de saldo ofrecido a tasa cero fueron Ford Credit (11.3 por ciento), FC Financial (7.3 por ciento), GM Financial (4.9 por ciento), Cetelem (4.7 por ciento).

4.1 FC Financial

Distribución del saldo de la cartera comparable del crédito automotriz de acuerdo a su tasa de interés



Fuente: Gráficas elaboradas con datos a abril de 2024. Cifras sujetas a revisión.

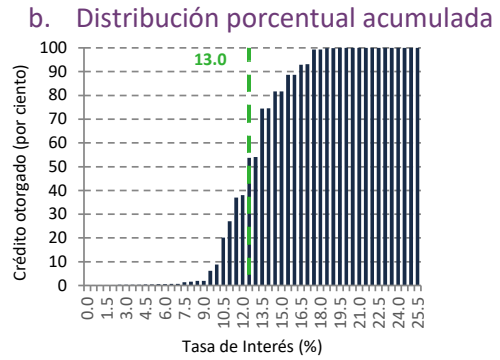
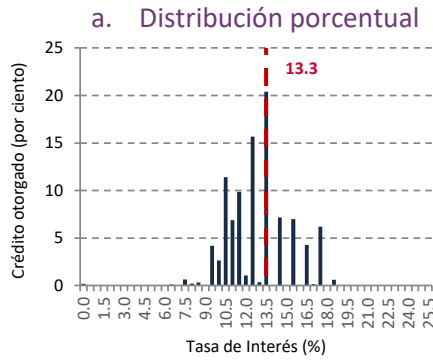
²³ Esta sección utiliza información del “Formulario de créditos al consumo no revolvente (CNR)” que considera a las instituciones bancarias y sofomes reguladas (SOFOM E.R.).

Uso Público

Información de acceso público.

4.2 BBVA

Distribución del saldo de la cartera comparable del crédito automotriz de acuerdo a su tasa de interés

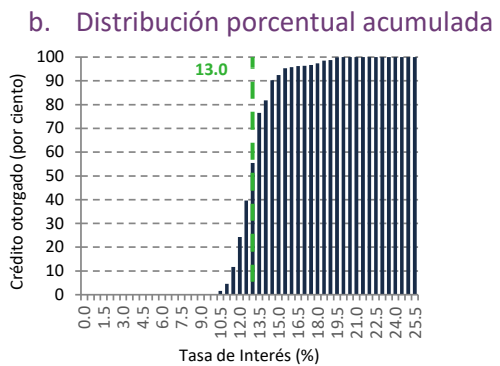
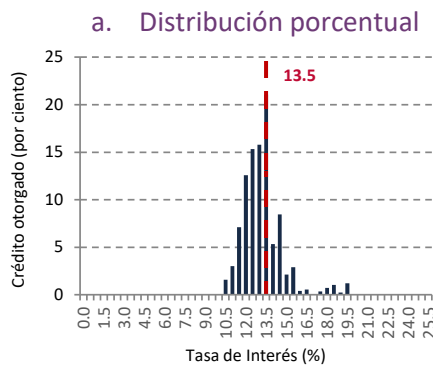


— Tasa promedio ponderado por saldo (por ciento)

— Tasa mediana de la distribución del saldo (por ciento)

4.3 Banregio

Distribución del saldo de la cartera comparable del crédito automotriz de acuerdo a su tasa de interés

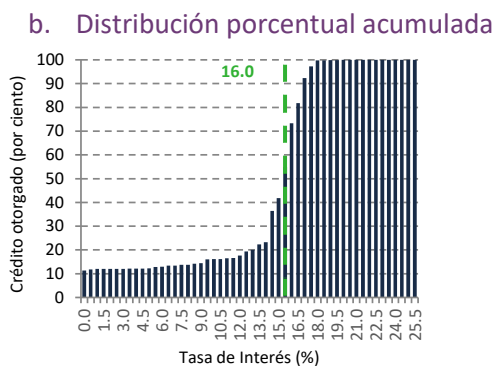
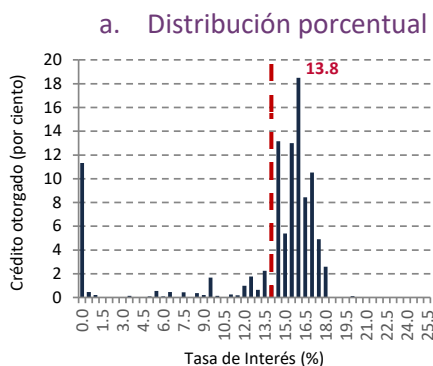


— Tasa promedio ponderado por saldo (por ciento)

— Tasa mediana de la distribución del saldo (por ciento)

4.4 Ford Credit

Distribución del saldo de la cartera comparable del crédito automotriz de acuerdo a su tasa de interés



— Tasa promedio ponderado por saldo (por ciento)

— Tasa mediana de la distribución del saldo (por ciento)

Fuente: Gráficas elaboradas con datos a abril de 2024. Cifras sujetas a revisión.

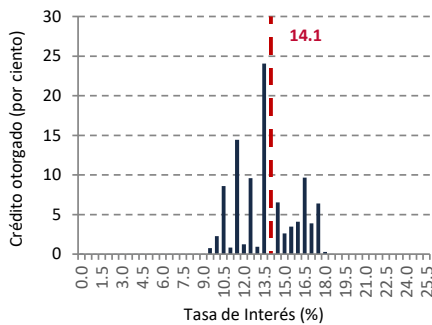
Uso Público

Información de acceso público.

4.5 Banorte

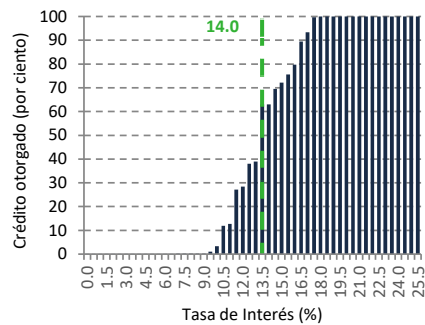
Distribución del saldo de la cartera comparable del crédito automotriz de acuerdo a su tasa de interés

a. Distribución porcentual



— Tasa promedio ponderado por saldo (por ciento)

b. Distribución porcentual acumulada

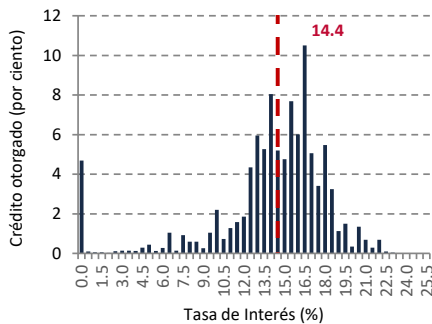


— Tasa mediana de la distribución del saldo (por ciento)

4.6 Cetelem

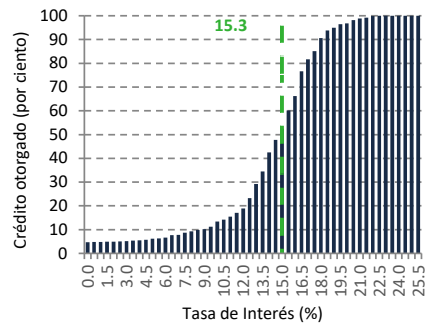
Distribución del saldo de la cartera comparable del crédito automotriz de acuerdo a su tasa de interés

a. Distribución porcentual



— Tasa promedio ponderado por saldo (por ciento)

b. Distribución porcentual acumulada

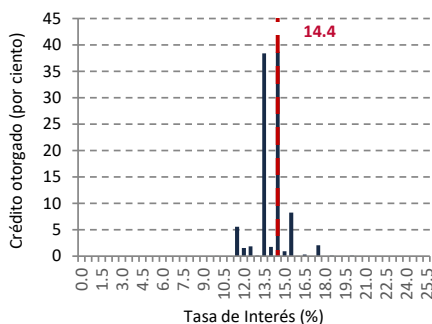


— Tasa mediana de la distribución del saldo (por ciento)

4.7 CIBanco

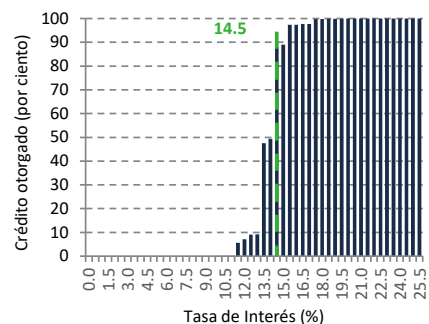
Distribución del saldo de la cartera comparable del crédito automotriz de acuerdo a su tasa de interés

a. Distribución porcentual



— Tasa promedio ponderado por saldo (por ciento)

b. Distribución porcentual acumulada



— Tasa mediana de la distribución del saldo (por ciento)

Fuente: Gráficas elaboradas con datos a abril de 2024. Cifras sujetas a revisión.

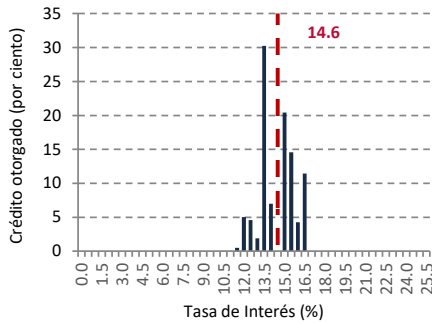
Uso Público

Información de acceso público.

4.8 Banca Afirme

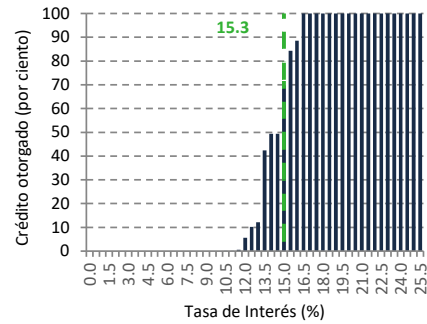
Distribución del saldo de la cartera comparable del crédito automotriz de acuerdo a su tasa de interés

a. Distribución porcentual



— Tasa promedio ponderado por saldo (por ciento)

b. Distribución porcentual acumulada

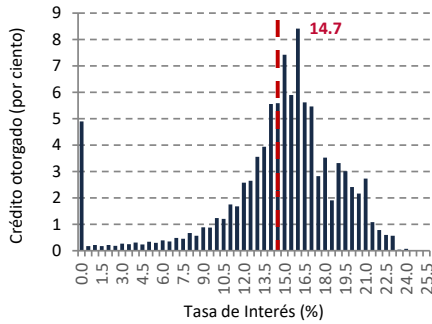


— Tasa mediana de la distribución del saldo (por ciento)

4.9 GM Financial

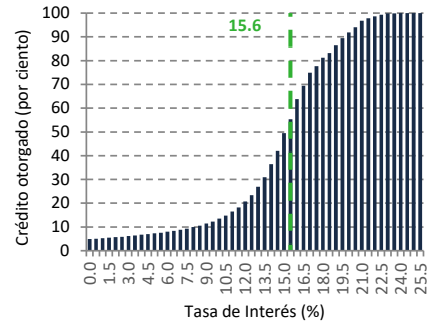
Distribución del saldo de la cartera comparable del crédito automotriz de acuerdo a su tasa de interés

a. Distribución porcentual



— Tasa promedio ponderado por saldo (por ciento)

b. Distribución porcentual acumulada

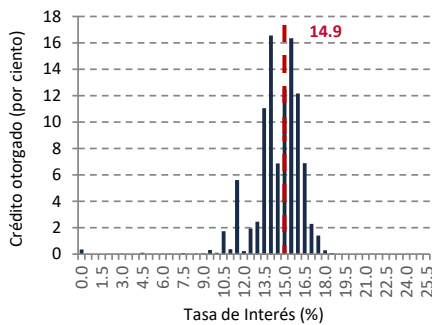


— Tasa mediana de la distribución del saldo (por ciento)

4.10 Santander

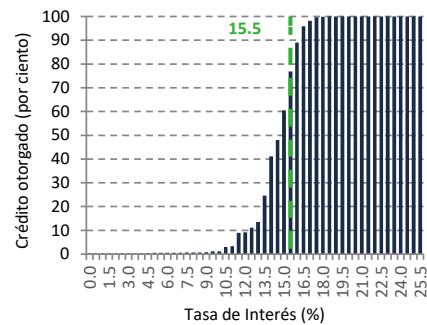
Distribución del saldo de la cartera comparable del crédito automotriz de acuerdo a su tasa de interés

a. Distribución porcentual



— Tasa promedio ponderado por saldo (por ciento)

b. Distribución porcentual acumulada



— Tasa mediana de la distribución del saldo (por ciento)

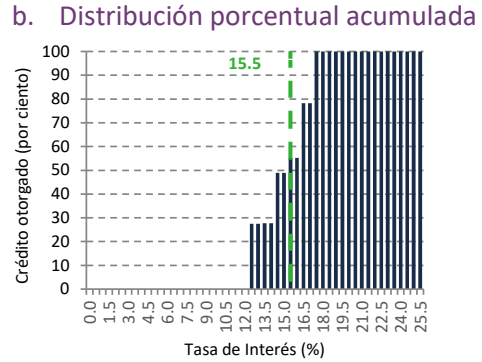
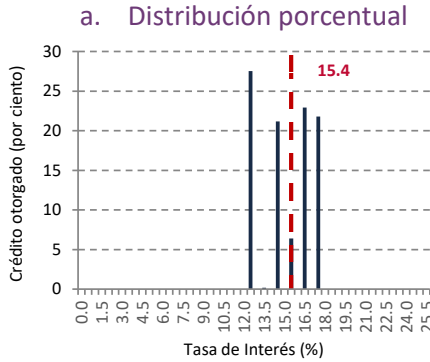
Fuente: Gráficas elaboradas con datos a abril de 2024. Cifras sujetas a revisión.

Uso Público

Información de acceso público.

4.11 Scotiabank

Distribución del saldo de la cartera comparable del crédito automotriz de acuerdo a su tasa de interés

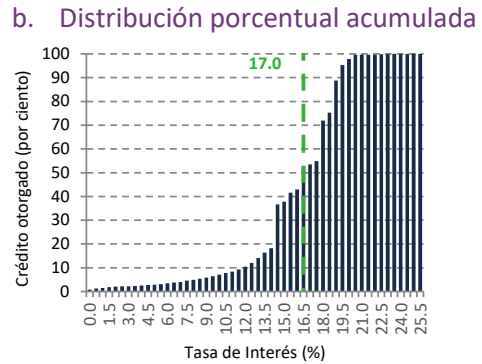
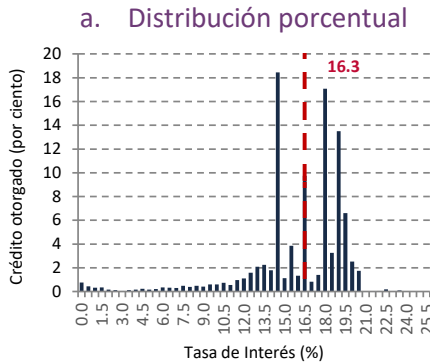


— Tasa promedio ponderado por saldo (por ciento)

— Tasa mediana de la distribución del saldo (por ciento)

4.12 Volkswagen Bank

Distribución del saldo de la cartera comparable del crédito automotriz de acuerdo a su tasa de interés

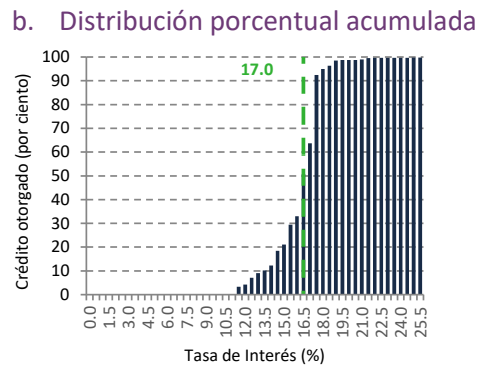
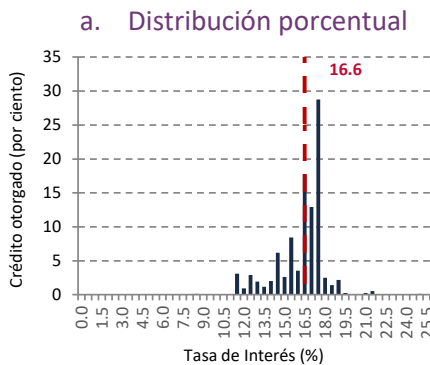


— Tasa promedio ponderado por saldo (por ciento)

— Tasa mediana de la distribución del saldo (por ciento)

4.13 HSBC

Distribución del saldo de la cartera comparable del crédito automotriz de acuerdo a su tasa de interés



— Tasa promedio ponderado por saldo (por ciento)

— Tasa mediana de la distribución del saldo (por ciento)

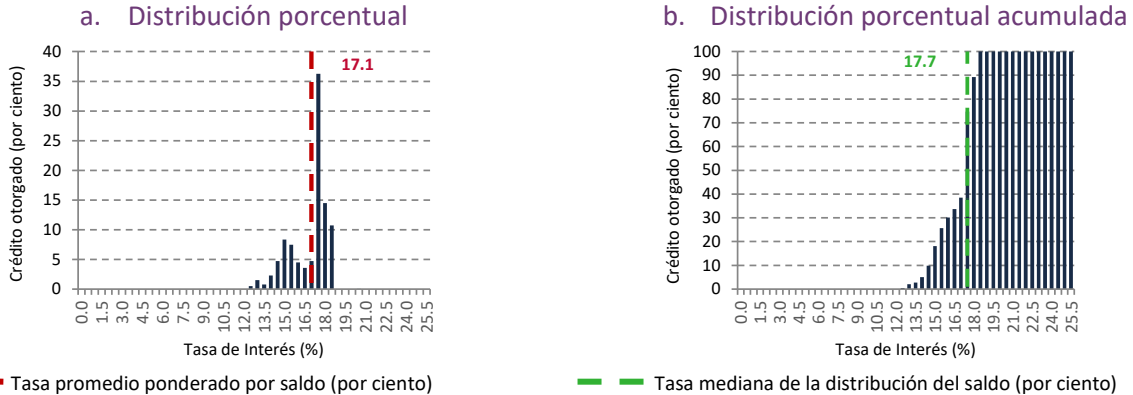
Fuente: Gráficas elaboradas con datos a abril de 2024. Cifras sujetas a revisión.

Uso Público

Información de acceso público.

4.14 Sofom Inbursa

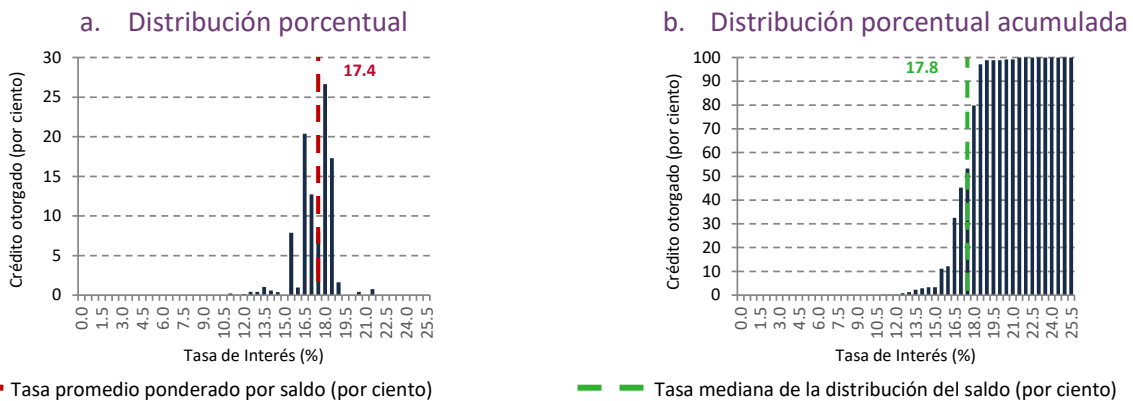
Distribución del saldo de la cartera comparable del crédito automotriz de acuerdo a su tasa de interés



Fuente: Gráficas elaboradas con datos a abril de 2024. Cifras sujetas a revisión.

4.15 Autofin

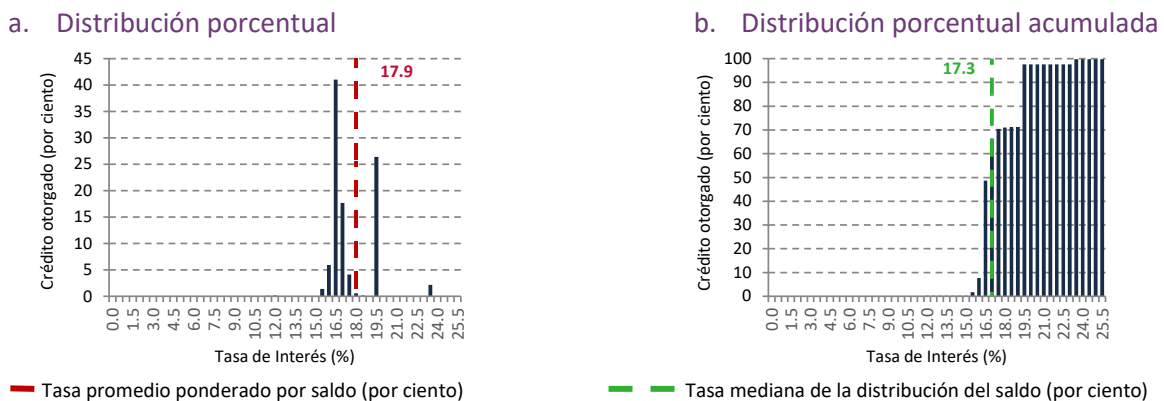
Distribución del saldo de la cartera comparable del crédito automotriz de acuerdo a su tasa de interés



Fuente: Gráficas elaboradas con datos a abril de 2024. Cifras sujetas a revisión.

4.16 Finanmadrid

Distribución del saldo de la cartera comparable del crédito automotriz de acuerdo a su tasa de interés



Fuente: Gráficas elaboradas con datos a abril de 2024. Cifras sujetas a revisión.

Uso Público

Información de acceso público.

Apéndice I: Tabulados comparativos para la cartera total comparable a abril de 2024 y la cartera otorgada durante el mes de abril de 2024²⁴

En este apéndice se presenta la información correspondiente a toda la cartera comparable, sin importar la fecha de originación de los créditos, así como cuadros comparativos de los créditos otorgados durante el último mes (abril de 2024).

a. Cartera comparable total a abril de 2024

i. Cartera comparable total de créditos automotrices otorgados por la banca tradicional a abril de 2024

La información que se presenta para cada institución de la banca tradicional se refiere a la cartera comparable de la totalidad de créditos vigentes en abril de 2024 incluidos en el reporte, independientemente de la fecha de otorgamiento (ver Cuadro 4).

- El número de créditos vigentes en abril de 2024 aumentó 18.3 puntos porcentuales con respecto a los créditos vigentes en abril de 2023.
- La tasa de interés promedio ponderado por saldo del sistema en abril de 2024 fue de 14.1 por ciento, 0.5 puntos porcentuales superior a la observada en abril de 2023.
- Las instituciones que registraron la tasa más baja fueron Banregio (12.7 por ciento), BBVA (13.5 por ciento) y Arrendadora Afirme (13.6 por ciento).
- Las únicas dos instituciones que presentaron una reducción en sus tasas promedio ponderado por saldo con respecto al mismo mes del año anterior fueron BBVA y Banorte (-0.1 puntos porcentuales).
- Las instituciones intermediarias cuya cartera de crédito comparable resultó mayor fueron BBVA, Banorte y Cetelem, quienes concentraron el 62.1 por ciento del saldo y el 64.3 por ciento del número de créditos.

²⁴ Esta sección utiliza información del “Formulario de créditos al consumo no revolvente (CNR)” que considera a las instituciones bancarias y sofomes reguladas (SOFOM E.R.).

Uso Público

Información de acceso público.

Cuadro 4

Cartera comparable total de créditos automotrices otorgados por la banca tradicional a abril de 2024

(En paréntesis el cambio respecto a la cartera comparable total en abril de 2023)

	Número de Créditos <small>[en paréntesis cambio porcentual]</small>	Saldo de crédito otorgado (millones de pesos) <small>[en paréntesis cambio porcentual en términos reales]</small>	Monto promedio a la originación del crédito (pesos) <small>[en paréntesis cambio porcentual en términos reales]</small>	Plazo promedio del crédito (meses) <small>[en paréntesis cambio porcentual]</small>	Tasa promedio ponderado por saldo (%) <small>[en paréntesis diferencia simple de tasas]</small>	Tasa mediana de la distribución del saldo (%) <small>[en paréntesis diferencia simple de tasas]</small>
Banca tradicional	1,151,756 (18.3)	222,682 (21.7)	271,133 (2.2)	56 (0.7)	14.1 (0.5)	14.0 (0.1)
Banregio	26,096 (21.6)	4,229 (27.5)	237,344 (2.6)	51 (1.5)	12.7 (1.0)	12.5 (1.0)
BBVA	313,303 (20.2)	53,910 (24.5)	244,492 (2.9)	57 (1.1)	13.5 (-0.1)	13.0 (-0.5)
Arrendadora Afirme	2,218 (-58.1)	253 (-56.5)	303,129 (3.9)	58 (1.0)	13.6 (0.1)	13.6 (0.0)
CI Banco	20,793 (23.7)	4,514 (35.8)	293,652 (4.3)	54 (-0.9)	13.8 (0.7)	14.0 (1.0)
Santander	159,390 (35.4)	35,880 (29.7)	298,428 (-0.8)	60 (1.1)	13.9 (1.2)	14.5 (1.5)
Banca Afirme	17,392 (25.6)	4,805 (16.1)	373,794 (0.5)	56 (2.2)	14.0 (0.6)	13.9 (0.4)
Banorte	184,304 (20.1)	43,319 (24.8)	320,011 (4.1)	56 (1.1)	14.2 (-0.1)	14.0 (-0.5)
Scotiabank	94,912 (7.9)	19,523 (21.0)	311,522 (3.3)	56 (0.3)	14.2 (1.6)	15.0 (3.0)
Cetelem	243,545 (11.9)	41,091 (12.3)	241,489 (0.9)	55 (-0.5)	14.3 (0.4)	14.7 (0.7)
HSBC	77,594 (16.6)	12,795 (18.9)	230,637 (1.3)	51 (0.4)	15.8 (1.3)	16.0 (1.4)
Sofom Inbursa	2,818 (-18.6)	530 (-6.6)	307,223 (7.3)	55 (0.8)	16.8 (1.2)	16.7 (0.6)
Autofin	4,126 (75.3)	505 (16.3)	164,940 (-21.5)	40 (-9.5)	17.1 (0.5)	17.5 (0.5)
Finanmadrid	2,812 (-21.4)	803 (-3.4)	324,049 (5.2)	52 (-3.5)	17.6 (2.1)	17.0 (1.7)
Otras instituciones	2,453	525	N. A.	N. A.	N. A.	N. A.

Nota: las instituciones están ordenadas respecto a la tasa promedio ponderado por saldo de la cartera comparable total a abril de 2024. La tasa mediana de la distribución del saldo indica que el 50 por ciento del saldo se otorgó a una tasa menor o igual a la reportada.

N. A.: No Aplica.

El concepto de *Otras instituciones* considera a las siguientes: Banco del Bajío, Arrendadora Value, Start Banregio, Financiera Bepensa, Banco Azteca, FinUtil, Arrendadora Ve por Más, Banco Multiva, Banca Mifel, Bansi y Bankaool. En conjunto, estas instituciones representaron el 0.2 por ciento del número de créditos de la cartera comparable de la banca tradicional y del saldo de dicha cartera.

Fuente: Cuadro elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito. Cifras sujetas a revisión.

Uso Público

Información de acceso público.

ii. Cartera comparable total de créditos automotrices otorgados por instituciones asociadas a financieras de marca a abril de 2024

La información que se presenta para instituciones asociadas a financieras de marca se refiere a la cartera comparable de la totalidad de créditos vigentes en abril de 2024 incluidos en el reporte, independientemente de la fecha de otorgamiento (ver Cuadro 5).

- El número de créditos vigentes en abril de 2024 aumentó 3.3 puntos porcentuales con respecto a los créditos vigentes en abril de 2023.
- La tasa de interés promedio ponderado por saldo del sistema en abril de 2024 fue de 14.9 por ciento, 0.2 puntos porcentuales menor a la observada en abril de 2023.
- Las instituciones que registraron la tasa más baja fueron FC Financial (13.6 por ciento), Ford Credit (14.0 por ciento) y GM Financial (15.2 por ciento).
- Solo dos instituciones registraron una disminución en su tasa promedio ponderado por saldo, estas fueron Volkswagen Bank (-0.4 puntos porcentuales) y FC Financial (-0.1 puntos porcentuales).
- La institución que registró mayor participación en el número de créditos otorgados fue GM Financial, quien concentró el 60.3 por ciento del saldo que conforma la cartera comparable y el 66.7 por ciento del número de créditos otorgados por las instituciones asociadas a financieras de marca.

Cuadro 5

Cartera comparable total de créditos automotrices otorgados por instituciones asociadas a financieras de marca a abril de 2024

(En paréntesis el cambio respecto a la cartera comparable total en abril de 2023)

	Número de Créditos [en paréntesis cambio porcentual]	Saldo de crédito otorgado (millones de pesos) [en paréntesis cambio porcentual en términos reales]	Monto promedio a la originación del crédito (pesos) [en paréntesis cambio porcentual en términos reales]	Plazo promedio del crédito (meses) [en paréntesis cambio porcentual]	Tasa promedio ponderado por saldo (%) [en paréntesis diferencia simple de tasas]	Tasa mediana de la distribución del saldo (%) [en paréntesis diferencia simple de tasas]
Financieras de marca	306,572 (3.3)	59,169 (20.4)	305,778 (8.1)	51 (-2.4)	14.9 (-0.2)	15.5 (0.0)
FC Financial	53,503 (5.4)	10,860 (19.1)	301,801 (4.1)	50 (-6.8)	13.6 (-1.0)	14.5 (-0.8)
Ford Credit	26,522 (17.1)	8,703 (45.2)	457,441 (16.2)	46 (-6.2)	14.0 (0.4)	15.6 (0.9)
GM Financial	204,514 (0.3)	35,680 (13.8)	292,893 (6.7)	52 (-1.1)	15.2 (0.0)	15.8 (0.1)
Volkswagen Bank	22,033 (13.9)	3,927 (47.2)	252,473 (13.2)	49 (2.5)	16.7 (-0.4)	17.5 (-0.3)

Nota: las instituciones están ordenados respecto a la tasa promedio ponderado por saldo de la cartera comparable total a abril de 2024. La tasa mediana de la distribución del saldo indica que el 50 por ciento del saldo se otorgó a una tasa menor o igual a la reportada.

Fuente: Cuadro elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito. Cifras sujetas a revisión.

Uso Público

Información de acceso público.

b. Cartera comparable de créditos automotrices otorgados durante el mes de abril de 2024**i. Cartera comparable de créditos automotrices otorgados por la banca tradicional durante abril de 2024**

Para la cartera comparable de los créditos que se originaron en el mes de abril de 2024, se observa que (ver Cuadro 6):

- El número de créditos otorgados por la banca tradicional en abril de 2024 aumentó 36.7 puntos porcentuales con respecto a los créditos otorgados en abril de 2023.
- La tasa de interés promedio ponderado por saldo para los créditos otorgados en abril de 2024 fue de 14.4 por ciento, 0.5 puntos porcentuales menor a la registrada en abril de 2023.
- Las instituciones que, durante el mes de abril de 2024, otorgaron crédito automotriz a las tasas de interés promedio ponderado más bajas fueron BBVA (13.0 por ciento), CI Banco (14.1 por ciento) y Banorte (14.1 por ciento).
- Las instituciones que presentaron las mayores reducciones en su tasa promedio ponderado por saldo con respecto al mismo mes del año anterior fueron BBVA (-1.2 puntos porcentuales), CI Banco, Sofom Inbursa y Santander (-0.9 puntos porcentuales).
- Las instituciones que otorgaron un mayor número de créditos en el mes fueron BBVA, Banorte y Santander, quienes concentraron el 62.8 por ciento del saldo que conforma la cartera comparable y el 60.4 por ciento del número de créditos otorgados en el último mes.

Uso Público

Información de acceso público.

Cuadro 6
Cartera comparable de créditos automotrices otorgados por la banca tradicional
durante abril de 2024

(En paréntesis el cambio respecto a los créditos otorgados en abril de 2024)

	Número de Créditos <small>[en paréntesis cambio porcentual]</small>	Saldo de crédito otorgado (millones de pesos) <small>[en paréntesis cambio porcentual en términos reales]</small>	Monto promedio a la originación del crédito (pesos) <small>[en paréntesis cambio porcentual en términos reales]</small>	Plazo promedio del crédito (meses) <small>[en paréntesis cambio porcentual]</small>	Tasa promedio ponderado por saldo (%) <small>[en paréntesis diferencia simple de tasas]</small>	Tasa mediana de la distribución del saldo (%) <small>[en paréntesis diferencia simple de tasas]</small>
Banca tradicional	41,019 (36.7)	12,190 (37.2)	292,144 (-0.1)	53 (3.1)	14.4 (-0.5)	14.0 (-1.2)
BBVA	11,275 (83.3)	3,222 (94.2)	272,914 (5.2)	54 (4.9)	13.0 (-1.2)	13.0 (-1.0)
CI Banco	1,026 (126.0)	326 (105.5)	316,545 (-9.1)	53 (3.4)	14.1 (-0.9)	14.0 (-1.0)
Banorte	7,037 (9.3)	2,472 (8.1)	345,885 (-1.3)	54 (1.1)	14.1 (-0.2)	14.0 (0.0)
Santander	6,457 (48.9)	1,964 (57.2)	303,364 (5.7)	56 (2.1)	14.7 (-0.9)	14.8 (-1.2)
Banca Afirme	459 (-17.1)	201 (-16.9)	433,754 (0.0)	56 (0.3)	14.7 (0.1)	14.1 (-1.1)
Banregio	708 (167.2)	152 (129.1)	214,407 (-14.8)	46 (0.4)	14.7 (1.5)	14.5 (1.5)
Cetelem	6,400 (-4.4)	1,600 (-6.9)	248,652 (-2.7)	51 (5.1)	14.8 (-0.2)	15.3 (-0.4)
Scotiabank	4,191 (123.2)	1,417 (109.0)	337,077 (-6.3)	55 (1.2)	15.5 (0.1)	15.5 (0.0)
HSBC	2,838 (4.6)	685 (2.2)	241,142 (-2.1)	50 (0.3)	16.5 (0.6)	17.0 (0.5)
Sofom Inbursa	72 (26.3)	28 (24.3)	382,467 (-1.5)	51 (-3.1)	16.9 (-0.9)	17.3 (-0.4)
Autofin	296 (17.5)	23 (-59.3)	77,012 (-65.3)	24 (-44.2)	17.5 (0.0)	17.5 (-0.3)
Finanmadrid	192 (54.8)	70 (66.0)	364,974 (7.3)	51 (5.8)	18.2 (0.8)	17.5 (0.5)
Otras instituciones	68	29	N. A.	N. A.	N. A.	N. A.

Nota: Las instituciones están ordenados respecto a la tasa promedio ponderado por saldo de los créditos otorgados en abril de 2024.

La tasa mediana de la distribución del saldo indica que el 50 por ciento del saldo se otorgó a una tasa menor o igual a la reportada.

N. A.: No Aplica.

El concepto de *Otras instituciones* considera a las siguientes: Banco del Bajío, Arrendadora Afirme, Start Banregio, Banco Azteca, Financiera Bepensa, Arrendadora Ve por Más, Arrendadora Value y Banco Multiva. En conjunto, estas instituciones representaron el 0.2 por ciento de la cartera comparable y del número de créditos de la banca tradicional.

Fuente: Cuadro elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito. Cifras sujetas a revisión.

Uso Público

Información de acceso público.

ii. Cartera comparable de créditos automotrices otorgados por instituciones asociadas a financieras de marca durante abril de 2024

Para la cartera comparable de los créditos que se originaron por instituciones asociadas a financieras de marca en el mes de abril de 2024, se observa que (ver Cuadro 7):

- El número de créditos otorgados en abril de 2024 aumentó 66.9 puntos porcentuales con respecto a los créditos otorgados en abril de 2023.
- La tasa de interés promedio ponderado por saldo para los créditos otorgados en abril de 2024 fue de 14.4 por ciento; esta tasa fue 0.7 puntos porcentuales menor a la registrada en el mismo mes del año previo.
- Las instituciones que, durante el mes de abril de 2024, otorgaron crédito automotriz a las tasas de interés promedio ponderado más bajas fueron FC Financiamiento (13.0 por ciento), GM Financiamiento (14.2 por ciento) y Ford Credit (15.7 por ciento).
- La única institución que presentó un aumento en su tasa promedio ponderado por saldo con respecto al mismo mes del año anterior fue Ford Credit (1.5 puntos porcentuales). El resto de las instituciones asociadas a financieras de marca presentaron una disminución en sus tasas promedio ponderado por saldo: Volkswagen Bank (-1.6 puntos porcentuales), FC Financiamiento (-1.5 puntos porcentuales) y GM Financiamiento (-1.0 puntos porcentuales).
- La institución que registró mayor participación en el número y saldo de créditos otorgados fue GM Financiamiento; esta institución concentró el 57.5 por ciento del saldo que conforma la cartera comparable y el 63.7 por ciento del número de créditos otorgados por las instituciones asociadas a financieras de marca.

Cuadro 7

Cartera comparable de créditos automotrices otorgados por instituciones asociadas a financieras de marca durante abril de 2024

(En paréntesis el cambio respecto a los créditos otorgados en abril de 2023)

	Número de Créditos [en paréntesis cambio porcentual]	Saldo de crédito otorgado (millones de pesos) [en paréntesis cambio porcentual en términos reales]	Monto promedio a la originación del crédito (pesos) [en paréntesis cambio porcentual en términos reales]	Plazo promedio del crédito (meses) [en paréntesis cambio porcentual]	Tasa promedio ponderado por saldo (%) [en paréntesis diferencia simple de tasas]	Tasa mediana de la distribución del saldo (%) [en paréntesis diferencia simple de tasas]
Financieras de marca	12,520 (66.9)	3,753 (57.3)	323,620 (-4.2)	46 (-1.3)	14.4 (-0.7)	15.6 (0.1)
FC Financiamiento	2,236 (38.5)	684 (35.2)	303,993 (-2.3)	44 (2.2)	13.0 (-1.5)	13.0 (-2.0)
GM Financiamiento	7,979 (73.9)	2,157 (63.7)	311,464 (-3.6)	46 (-3.7)	14.2 (-1.0)	15.4 (-0.1)
Ford Credit	1,132 (79.4)	557 (53.9)	490,314 (-14.3)	42 (-3.3)	15.7 (1.5)	17.2 (2.1)
Volkswagen Bank	1,173 (75.1)	355 (77.0)	282,860 (0.5)	48 (8.6)	15.9 (-1.6)	17.0 (-1.5)

Nota: Las instituciones están ordenadas respecto a la tasa promedio ponderado por saldo de los créditos otorgados en abril de 2024. La tasa mediana de la distribución del saldo indica que el 50 por ciento del saldo se otorgó a una tasa menor o igual a la reportada.

Fuente: Cuadro elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito. Cifras sujetas a revisión.

Uso Público

Información de acceso público.

Apéndice II: Información metodológica

a. Universo de créditos incluidos en el reporte

La información utilizada para elaborar este reporte corresponde a créditos automotrices que cumplieron con las siguientes características:

- Se encontraron vigentes a abril de 2024 y al corriente en sus pagos (no tuvieron un solo día de atraso).
- Su finalidad es la adquisición de un automóvil para uso privado, no para fines comerciales, es decir, se excluyen los productos de crédito específicamente orientados a servicio de taxis o de camiones de transporte de cualquier tipo.
- Fueron otorgados al público en general; se excluyeron los créditos ofrecidos en condiciones preferenciales a personas relacionadas con la institución que los otorga.
- Solamente se incluyeron créditos automotrices concedidos por bancos e instituciones reguladas.
- Al momento del reporte, conservaban las condiciones originales de su contratación; se excluyeron los créditos reestructurados y los provenientes de compras de cartera en los casos en que los términos originales cambiaron y aquellos que formaron parte de cualquier programa de apoyo por la contingencia sanitaria causada por el COVID-19.
- Denominados en moneda nacional.
- El valor del auto es estrictamente mayor a 30 mil pesos.

Del total de créditos automotrices que fueron otorgados por instituciones financieras reguladas y que se encontraban en operación en abril de 2024 (1,622,241), el número final de créditos analizados fue de 1,458,328 créditos. Debido a los filtros se eliminó el 10.1 por ciento de los datos.

Cuadro 8

Criterios para la definición del universo de créditos automotrices analizados

Criterios para filtrar créditos	Porcentaje excluido del número total de créditos	Porcentaje excluido del saldo de créditos
Filtro 1 - Relacionados con la institución	0.0	0.0
Filtro 2 - No accesibles para el público en general	0.7	0.8
Filtro 3 - Reestructurados	2.5	1.2
Filtro 4 - Cartera vencida	2.5	2.3
Filtro 5 - Créditos con atrasos	2.4	2.2
Filtro 6 - Otra moneda	0.0	0.0
Filtro 7 - Con tasa negativa	0.0	0.0
Filtro 8 - Valor menor o igual a 30 mil	1.2	0.0
Filtro 9 - De productos no comparables	0.8	0.6
Filtro 10 - Con saldo negativo	0.0	0.0
Total excluido	10.1	7.1

Nota: Los criterios para filtrar créditos fueron aplicados secuencialmente.

Uso Público

Información de acceso público.

Es importante resaltar que el número de créditos reestructurados puede ser elevado debido a la pandemia de COVID-19. Los créditos reestructurados dentro de los programas COVID-19 constituyeron el 0.5 por ciento del total de créditos.

b. Tasas de interés y plazos

Este reporte incluye información sobre el costo promedio anual de créditos no revolventes tanto a nivel agregado, como por institución. Las tasas de interés utilizadas para la elaboración de los indicadores corresponden a la tasa de interés anual ordinaria (sin I.V.A.) que se pacta en el origen de los contratos de cada uno de los créditos y que son fijas.²⁵ A partir de estas tasas de interés, se elaboran cada uno de los indicadores, para el sistema, para las instituciones y para las segmentaciones relevantes.

Para cada persona i , se cuenta con la tasa de interés que le cobra la institución intermediaria j , denominada T_{ij} y con el saldo del crédito vigente, S_{ij} . Con esta información se estima la Tasa de Interés Promedio Ponderado por saldo (TPP) y la tasa de interés mediana de la distribución del saldo²⁶ como se explica a continuación.

Para obtener la Tasa Promedio Ponderado de la institución j (TPP_j), se define la participación de cada persona acreditada i , en la cartera total de la institución j como:

$$\rho_{ij} = \frac{S_{ij}}{\sum_i S_{ij}}$$

La TPP_j se obtiene multiplicando la T_{ij} por la participación correspondiente de la persona y sumando sobre todas las observaciones i que corresponden a personas acreditadas de la institución j :

$$TPP_j = \sum_i T_{ij} * \rho_{ij}$$

Posteriormente, para obtener la TPP del sistema, para cada institución j definimos su saldo de crédito otorgado como la suma de los saldos de su clientela:

$$S_j = \sum_i S_{ij}$$

Y su participación en la cartera total del sistema como:

$$\rho_j = \frac{S_j}{\sum_j S_j}$$

²⁵ Para mayor referencia, ver el Formulario de Créditos No Revolventes, Sección "C. Ayudas Específicas". Disponible en: http://www.banxico.org.mx/waFormulariosDGASF/WEB/wwwformulariosCNR_BM_PDF.jsp

²⁶ Es la tasa de interés que divide el saldo de crédito otorgado en dos segmentos del mismo monto.

Uso Público

Información de acceso público.

La TPP del Sistema se obtiene multiplicando la TPP_j por la participación correspondiente de la institución j y sumando sobre todas las instituciones:

$$TPP = \sum_j TPP_j * \rho_j$$

Los indicadores estadísticos mencionados se obtienen para los diferentes segmentos del mercado y para cada institución intermediaria.

Para cada institución, la tasa mediana de la distribución del saldo de crédito se obtiene al ordenar a las personas acreditadas de acuerdo a su tasa, de menor a mayor; la tasa que acumula el 50 por ciento del saldo es la tasa mediana de la distribución del saldo. La tasa mediana de la distribución del saldo del sistema se obtiene de la misma forma, considerando a cada persona acreditada, en forma individual, sin agruparlas por institución.

Puesto que los créditos pueden pagarse con diferente periodicidad (v.g., mensual, quincenal, semanal) es necesario hacerlos compatibles para poder calcular los indicadores mencionados. Para cada uno de los créditos se cuenta con información de la frecuencia del pago y de su plazo total. Utilizando estas dos cifras se calcula el *plazo promedio* del crédito en meses de la siguiente manera:

- a) $\frac{\text{Plazo total} * 7}{30.4}$ si la frecuencia de cobro es semanal.
- b) $\frac{\text{Plazo total} * 10}{30.4}$ si la frecuencia de cobro es decenal.
- c) $\frac{\text{Plazo total} * 14}{30.4}$ si la frecuencia de cobro es catorcenal.
- d) $\frac{\text{Plazo total} * 15}{30.4}$ si la frecuencia de cobro es quincenal.

Finalmente, el valor que se obtiene se redondea de la manera tradicional.

Con la finalidad de que las personas usuarias de la información aprecien que las instituciones intermediarias otorgan crédito a diferentes tasas de interés, se presentan varias gráficas para cada institución que contienen las distribuciones de los montos de crédito otorgado a cada nivel de tasas.

c. Criterios de inclusión de instituciones

Algunas instituciones no se incluyeron explícitamente en los cuadros porque tenían muy pocos créditos y sus datos tenían una alta variabilidad; por lo tanto, podían distorsionar la información. Sin embargo, se incluyeron dentro del rubro "Otras instituciones"; aquí se agruparon las instituciones que tuvieron menos del 0.1 por ciento del número total de créditos del cuadro correspondiente. Nótese que el concepto "Otras instituciones" no necesariamente está formado por las mismas instituciones en cada cuadro; conforme la información del cuadro se hizo más precisa, las instituciones incluidas pudieron cambiar.

Uso Público

Información de acceso público.



BANCO DE MÉXICO®

www.banxico.org.mx