



BANCO DE MÉXICO®

## Indicadores Básicos de Crédito Automotriz

Datos a abril de 2023

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

### **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 2023 se encontraban al corriente en sus pagos.<sup>2</sup>*

*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.<sup>3</sup>*

---

<sup>1</sup> 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”.

<sup>2</sup> Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito al 12 de septiembre de 2023. Las cifras están sujetas a revisión y/o ajustes por parte de las instituciones de crédito.

<sup>3</sup> 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 2022 - abril 2023.....	19
Apéndice I: Tabulados comparativos para la cartera total comparable a abril de 2023 y la cartera otorgada durante el mes de abril de 2023.....	25
a. Cartera comparable total a abril de 2023.....	25
b. Cartera comparable de créditos automotrices otorgados durante el mes de abril de 2023 .....	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.).<sup>4</sup>

La información de este reporte proviene del “Formulario de créditos al consumo no revolvente (CNR)”<sup>5</sup> 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, personal, automotriz, microcréditos, ABCD y otros).<sup>6</sup>

Los indicadores aquí presentados son obtenidos agregando la información individual, ya sea para un grupo de clientes de una institución, el total de clientes de la institución o para el sistema en su conjunto (banca tradicional o instituciones asociadas a financieras de marca).

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 las entidades reguladas;<sup>7</sup> la tercera sección presenta las condiciones de oferta de los créditos otorgados durante el periodo mayo 2022 - abril 2023, incluyendo indicadores de tasas de interés, montos y plazos, tanto para el sistema como para cada una de las instituciones, centrándose en el concepto de cartera *comparable*; 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 2023 (último mes); finalmente, el Apéndice II presenta la información metodológica del reporte. La denominada cartera

---

<sup>4</sup> No se incluyen oferentes de créditos automotrices no regulados.

<sup>5</sup> 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](http://www.banxico.org.mx/waFormulariosDGASF/WEB/wwwformulariosCNR_BM_PDF.jsp)

<sup>6</sup> Otra fuente utilizada en menor medida corresponde a la información contable publicada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

<sup>7</sup> Esta sección del reporte se construye utilizando la información contable publicada por la CNBV.

### Uso Público

Información de acceso público.

comparable, por su parte, se conforma por la cartera otorgada en condiciones similares entre las entidades reguladas.<sup>8</sup>

## 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.<sup>9</sup>

Entre abril de 2022 y abril de 2023 el saldo del crédito automotriz creció a una tasa real anual de 7.2 por ciento<sup>10</sup> (Gráfica 1a). En abril de 2023, el crédito automotriz bancario<sup>11</sup> representó el 13.2 por ciento de la cartera total de crédito al consumo (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 2023 fueron de 412,736 unidades, cifra 22.5 por ciento mayor a la registrada entre enero y abril de 2022.<sup>12</sup> En ese mismo lapso, la AMDA reportó que el 55.7 por ciento de los vehículos ligeros se vendieron a crédito: los bancos participaron con el 19.5 por ciento de los préstamos, las financieras con el 78.8 por ciento y los autofinanciamientos con el 1.7 por ciento.

---

<sup>8</sup> Se excluyen de la cartera total los préstamos otorgados en condiciones preferenciales (al personal empleado o ex empleado de la institución otorgante); aquéllos cuyas condiciones iniciales de contratación pudieran haber cambiado por presentar atraso, mora o reestructura, y aquéllos cuyas características son marcadamente distintas a las de los créditos más comunes.

<sup>9</sup> Definición obtenida de: <http://www.banxico.org.mx/divulgacion/sistema-financiero/sistema-financiero.html#Creditoautomotriz>.

<sup>10</sup> La tasa de inflación observada en el periodo considerado fue de 6.3 por ciento.

<sup>11</sup> La CNBV presenta, únicamente, información de la Banca Múltiple Consolidada; de esta forma, estos datos solo consideran a las Sofomes asociadas a bancos.

<sup>12</sup> Para mayor información, consultar: [https://www.amda.mx/wp-content/uploads/2304\\_Financiamiento.pdf](https://www.amda.mx/wp-content/uploads/2304_Financiamiento.pdf)

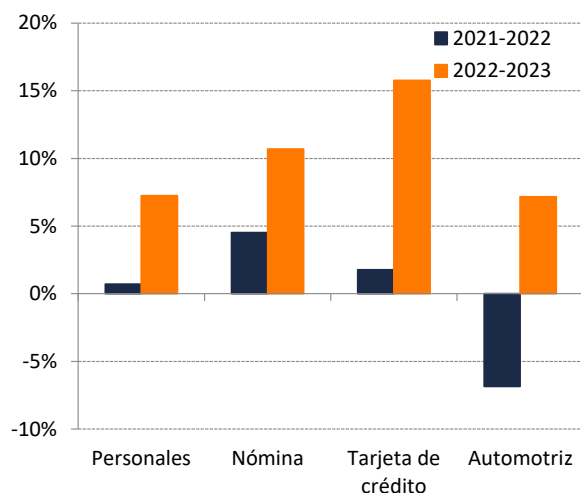
### Uso Público

Información de acceso público.

Gráfica 1

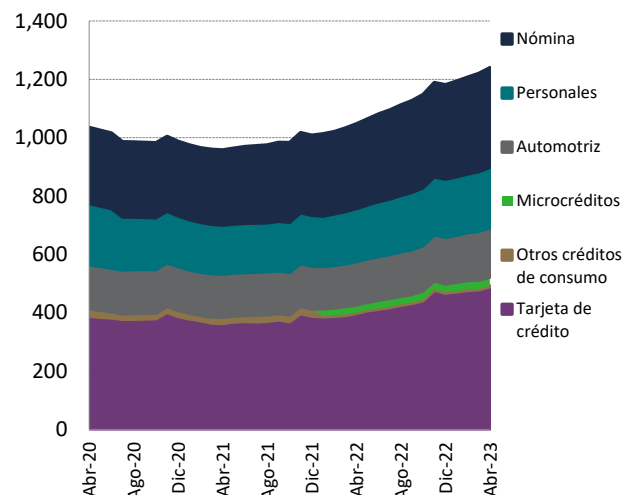
Evolución de la cartera de crédito al consumo otorgado por banca múltiple consolidada

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



Nota: Tasa de crecimiento real entre los meses de abril de cada año.  
Fuente: CNBV Cifras a abril de 2023.

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



Nota: cartera total es igual a la suma de la vigente y la vencida.  
Fuente: CNBV. Cifras a abril de 2023.

La categoría "Otros créditos" considera adquisición de bienes muebles, operaciones de arrendamiento capitalizable y otros créditos de consumo.

En abril de 2023, el índice de morosidad (IMOR) del crédito automotriz fue el más bajo respecto al resto de créditos al consumo otorgados por bancos y SOFOM E. R. Esto obedece, entre otros factores, a que se trata de un crédito con colateral. A partir de abril de 2021, el índice ha ido decreciendo en cada periodo hasta llegar a 1.2 por ciento en abril de 2023 (Gráfica 2a). Por su parte, el índice de morosidad ajustado (IMORA)<sup>13</sup> también ha ido disminuyendo hasta colocarse en 3.5 por ciento en abril de 2023; este indicador sigue siendo el menor de entre los diferentes créditos al consumo otorgados por bancos y SOFOM E. R. (Gráfica 2b).

<sup>13</sup> 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.

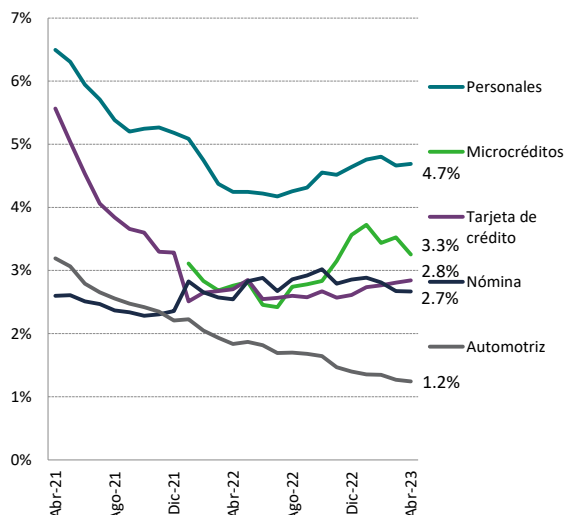
Uso Público

Información de acceso público.

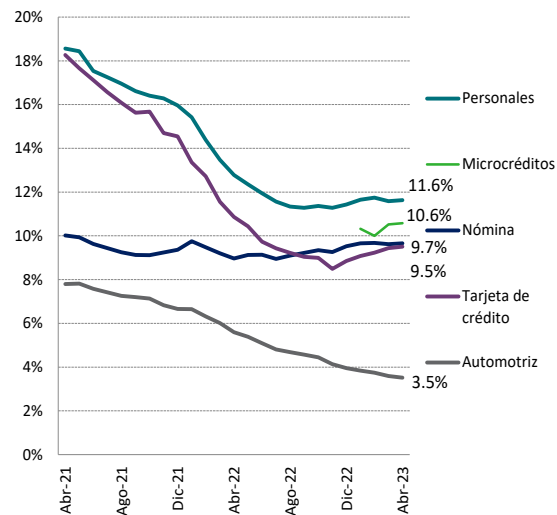
Gráfica 2

Índices de morosidad y morosidad ajustado de 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 2023.

La concentración en el mercado de créditos automotrices otorgados por entidades reguladas medida por el índice de Herfindahl-Hirschman<sup>14</sup> se ubicó en 1,731 puntos en abril de 2023. Este índice ha mostrado una tendencia a la baja desde julio de 2020, cuando alcanzó los 2,110 puntos. La participación acumulada de las dos instituciones oferentes más grandes (CR2) ha mostrado una ligera disminución desde agosto de 2020, cuando era de 55.1, hasta abril de 2023, fecha en que se ubicó en 49.4; por otro lado, la de las cinco instituciones oferentes con mayor participación (CR5), a partir de noviembre de 2020, ha mostrado una tendencia prácticamente constante, alrededor de 84.0 por ciento (Gráfica 3a).

A abril de 2023 la concentración del mercado de créditos automotrices fue la menor de todos los créditos al consumo (Gráfica 3b).

<sup>14</sup> 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).

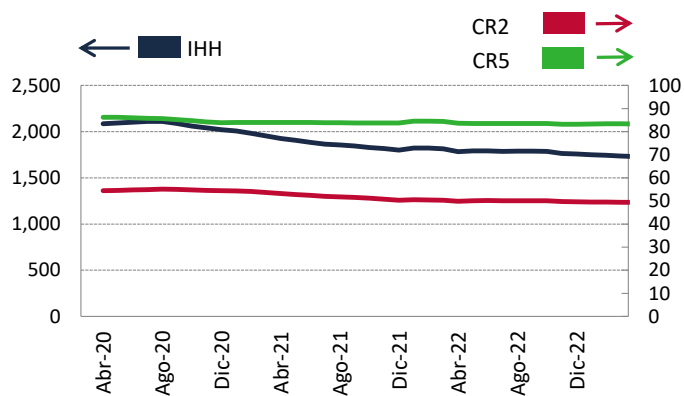
Uso Público

Información de acceso público.

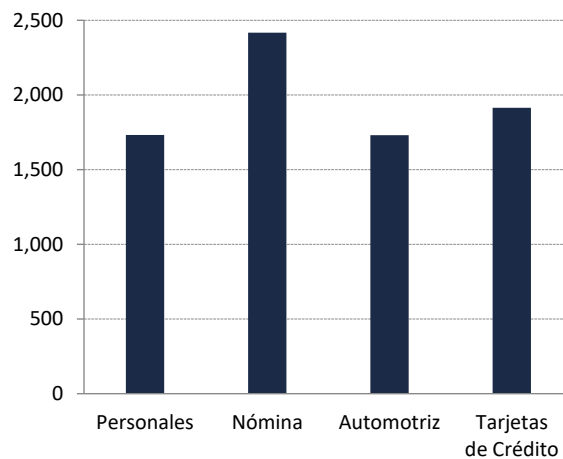
Gráfica 3

**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 2023<sup>15</sup>



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 2023.

<sup>15</sup> El IHH del mercado de microcréditos es de 9,428.

**Uso Público**

Información de acceso público.

### 3. Condiciones de oferta de los créditos automotrices

La cartera total de créditos automotrices otorgados por instituciones financieras reguladas a abril de 2023 estuvo conformada por 1.5 millones de créditos, que correspondió a un saldo total de 246.6 mil millones de pesos. En esta sección se delimita el universo considerado para analizar créditos otorgados en condiciones similares entre las distintas instituciones reguladas, como se explica en el apartado 3.1.

En las siguientes subsecciones, se segmenta a las instituciones otorgantes entre banca tradicional e instituciones asociadas a financieras de marca, que son aquellas que preponderan la venta de vehículos 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:<sup>16</sup>

- 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.<sup>17</sup>
- 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 2022 - abril 2023). En los cuadros donde se muestra la información por institución regulada otorgante, se presenta de 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

<sup>16</sup> 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.

<sup>17</sup> 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 por hasta por cuatro meses. En abril de 2023, 4.1 por ciento del total de créditos y 2.1 por ciento de la cartera de créditos automotrices reportada al Banco de México formó parte de estos programas.

#### Uso Público

Información de acceso público.

características de los créditos otorgados en el último año (mayo 2022 - abril 2023); 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 sección 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 2022 - abril 2023. En el Apéndice I se incluye información acerca de la cartera total (todos los créditos vigentes a abril de 2023) y de los créditos otorgados durante el mes de abril de 2023. El Cuadro 1 resume las principales características de los créditos automotrices, de acuerdo con los periodos y segmentos mencionados.<sup>18</sup>

**Cuadro 1**  
Cartera comparable de créditos automotrices a abril de 2023

	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 2023	1,270,568	221,819	257,471	55	13.9	14.0
Otorgados en el último año reportado	456,824	112,276	273,281	51	14.6	15.0
a) Banca tradicional	368,782	89,377	264,010	52	14.5	14.5
b) Instituciones asociadas a financieras de marca	88,042	22,899	312,119	45	15.2	15.8
Otorgados en el último mes reportado	37,502	10,771	288,092	51	14.9	15.3

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 2023, independientemente de la fecha en que fueron otorgados.

Los créditos otorgados en el último año fueron los otorgados entre mayo de 2022 y abril de 2023.

Los créditos otorgados en el último mes fueron los otorgados en abril de 2023.

Fuente: Cuadro elaborado con datos a abril de 2023. Cifras sujetas a revisión.

En abril de 2023, la cartera comparable estuvo conformada por 1.3 millones de créditos automotrices, los cuales presentaron un saldo de 221.8 mil millones de pesos. La tasa de interés promedio ponderado por saldo para toda la cartera comparable fue de 13.9 por ciento.<sup>19</sup> Adicionalmente, la mitad del saldo del crédito vigente se otorgó a una tasa menor a 14.0 por ciento. La cartera comparable otorgada en el periodo mayo 2022 - abril 2023 estuvo constituida por 456.8 mil créditos automotrices, con un saldo de 112.3 mil millones de pesos. El saldo de la cartera comparable del periodo mayo 2022 - abril 2023 representó el 50.6 por ciento del saldo de la cartera comparable total. La tasa de interés promedio ponderado de los créditos otorgados en este lapso fue de 14.6 por ciento y el 50 por ciento de los créditos se otorgó a una tasa menor o igual a 15.0 por ciento (Gráficas 4a y 4b).

<sup>18</sup> En el Apéndice II se explica detalladamente la manera en que se calcularon los plazos.

<sup>19</sup> 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.

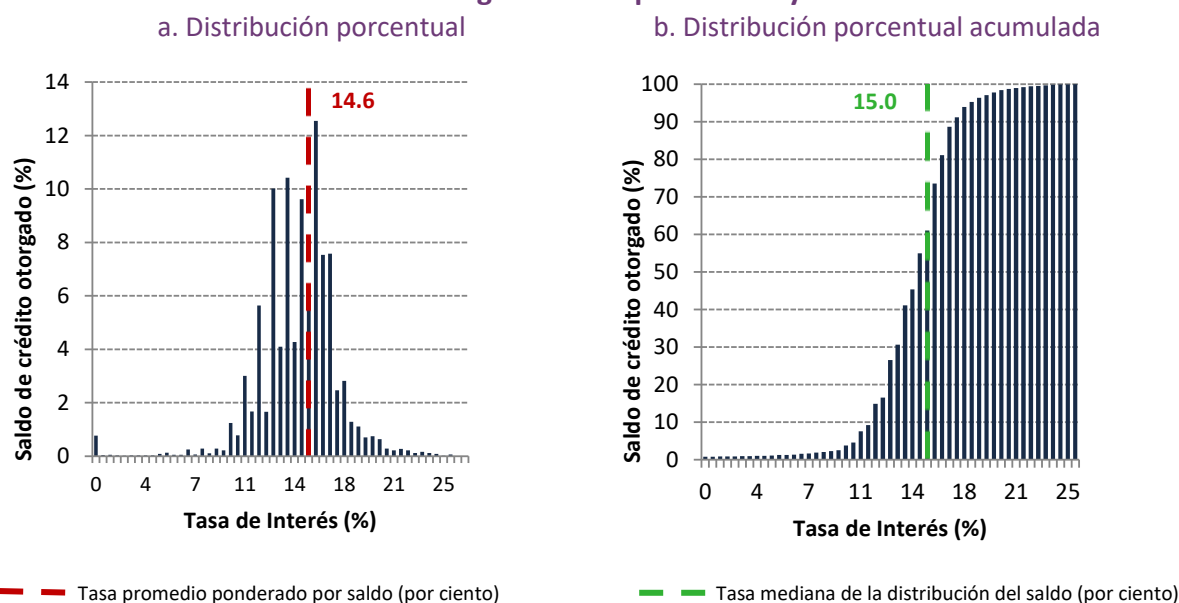
#### Uso Público

Información de acceso público.

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 19.3 por ciento de los créditos y el 20.4 por ciento del saldo de la cartera comparable otorgada en el último año.<sup>20</sup>

**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 2022 - abril 2023**



Fuente: Gráficas elaboradas con datos a abril de 2023. Cifras sujetas a revisión.

La tasa de interés promedio ponderado por saldo de los créditos automotrices otorgados en el periodo mayo 2022 - abril 2023 mostró un aumento de 180 puntos base con respecto a los otorgados en el año anterior (periodo mayo 2021 – abril 2022) (Gráfica 5a). El 5 por ciento de los créditos se colocó a una tasa de interés menor o igual a 10.9 por ciento, mientras que el año previo el mismo segmento de créditos se proporcionó a tasas menores o iguales a 9.0 por ciento. Adicionalmente, se observó una menor dispersión en la distribución de las tasas y un desplazamiento hacia valores más elevados en el periodo mayo 2022 - abril 2023.

El 90 por ciento del saldo de los créditos otorgados por instituciones asociadas a financieras de marca se otorgó con tasas de entre 6.3 y 21.3 por ciento, mientras que el 90 por ciento del saldo de

<sup>20</sup> Para el total de créditos vigentes, las instituciones asociadas a financieras de marca representaron el 23.4 por ciento de los créditos y el 21.2 por ciento del saldo de la cartera comparable.

**Uso Público**

Información de acceso público.

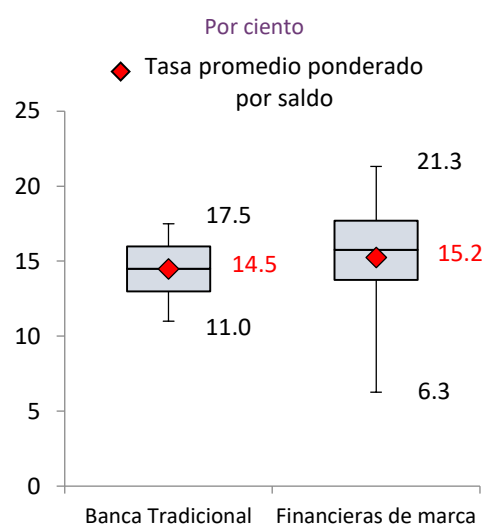
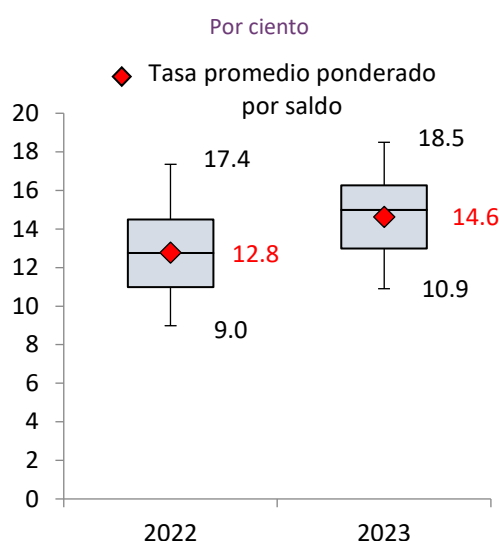
los créditos otorgados por la banca tradicional fue colocado a tasas de entre 11.0 y 17.5 por ciento. La tasa promedio ponderado por saldo de las instituciones asociadas a financieras de marca fue 70 puntos base mayor a la tasa promedio ponderado por saldo de la banca tradicional (15.2 por ciento y 14.5 por ciento, respectivamente) (Gráfica 5b).

**Gráfica 5**

**Evolución de la tasa promedio ponderado por saldo por fecha de corte comparando mayo de 2022 con abril de 2023**

a. Créditos otorgados en el último año (mayo 2022 - abril 2023) comparados con el año anterior

b. Comparación de distribución entre banca tradicional e instituciones asociadas a financieras de marca en abril de 2023



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 2021 a abril de 2022; la caja de la derecha muestra la información de los créditos otorgados de mayo de 2022 a abril de 2023.

Fuente: Gráficas elaboradas con datos a abril de 2023. Cifras sujetas a revisión.

De abril de 2021 a agosto de 2021, se observó una tendencia a la baja en las tasas promedio ponderado por saldo para los créditos otorgados en el último año; a partir de octubre de 2021 las tasas han aumentado 230 puntos base. Las tasas de los créditos otorgados en el último mes, en general, exhibieron un aumento periodo a periodo a partir de junio de 2021, con excepción de diciembre de 2021; sin embargo, el aumento en la tasa desde octubre de 2022 ha sido cada vez menor (Gráfica 6a).

Las tasas promedio ponderado por saldo de las instituciones asociadas a financieras de marca han sido superiores a las de la banca tradicional en todos los bimestres observados. A partir de octubre de 2021, la tasa de las instituciones asociadas a financieras de marca ha registrado una tendencia ascendente, con un crecimiento de 220 puntos base desde esta fecha hasta abril de 2023, pero con

**Uso Público**

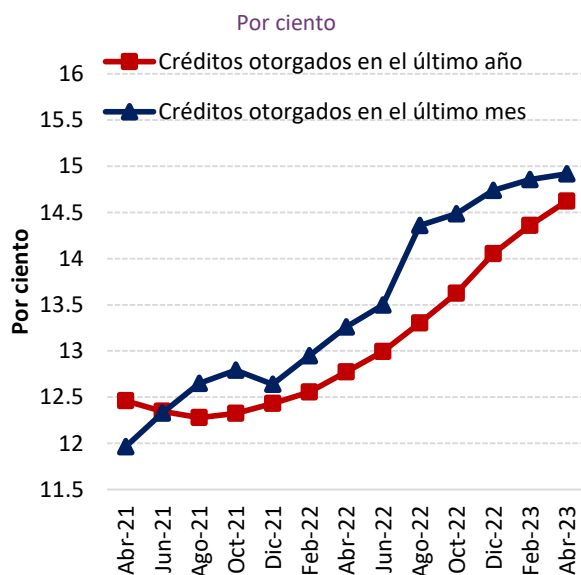
Información de acceso público.

aumentos cada vez menores. Las tasas de la banca tradicional también han ido aumentando, mostrando los mayores crecimientos entre junio de 2022 y febrero de 2023 y llegando a 15.2 por ciento en abril de 2023. A partir de agosto de 2022, las tasas promedio ponderado por saldo de las financieras de marca comenzaron a crecer a un ritmo más lento que las de la banca tradicional y la diferencia entre estas es cada vez menor (Gráfica 6b).

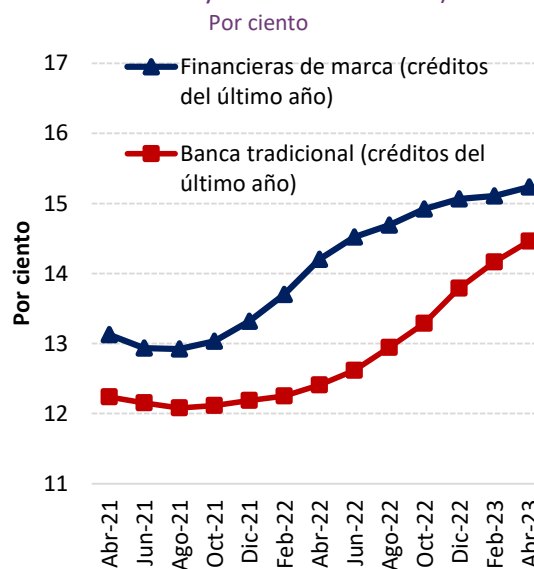
**Gráfica 6**

**Evolución de la tasa promedio ponderado por saldo del crédito automotriz**

a. Evolución de tasas de interés (créditos otorgados en el periodo mayo 2022 - abril 2023)



b. Evolución de tasas de interés para banca tradicional e instituciones asociadas a financieras de marca (créditos otorgados en el periodo mayo 2021 - abril 2023)



Fuente: Gráficas elaboradas con datos a abril de 2023. Cifras sujetas a revisión.

Al segmentar la cartera comparable total del periodo mayo 2022 - abril 2023 (incluyendo bancos e instituciones asociadas a financieras de marca) respecto al monto original de los créditos, la tasa de interés es más baja para los segmentos de menor monto de crédito y aumenta conforme el monto lo hace. Los créditos de más de 250 mil pesos significaron el 67.4 por ciento del saldo y el 47.8 por ciento del número de créditos; en contraste, los créditos de hasta 150 mil pesos representaron el 6.4 por ciento del saldo y el 17.0 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, pero se ubicó en niveles considerablemente menores para créditos con plazos mayores a cinco años. Los créditos con plazo menor o igual a tres años mostraron una tasa 1.6 puntos porcentuales más baja que los créditos con plazo de cinco años o más. El 64.8 por ciento del saldo se otorgó a plazo de cuatro años o más y solo el 18.0 por ciento del saldo se otorgó a plazos menores a tres años (Gráfica 7b).

**Uso Público**

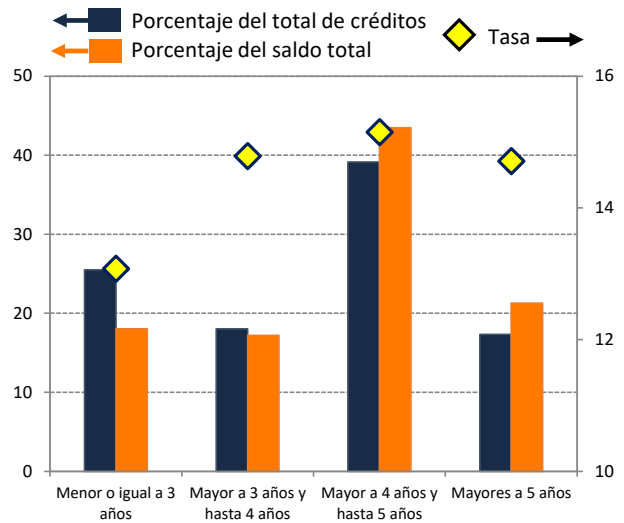
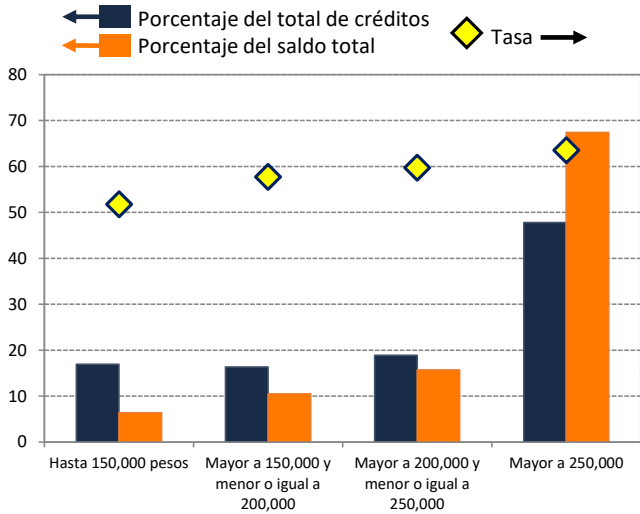
Información de acceso público.

Gráfica 7

Tasa promedio ponderado por saldo de los créditos automotrices otorgados en el periodo mayo 2022 - abril 2023

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 2022 - abril 2023.  
Fuente: Gráficas elaboradas con datos a abril de 2023. Cifras sujetas a revisión.

Uso Público

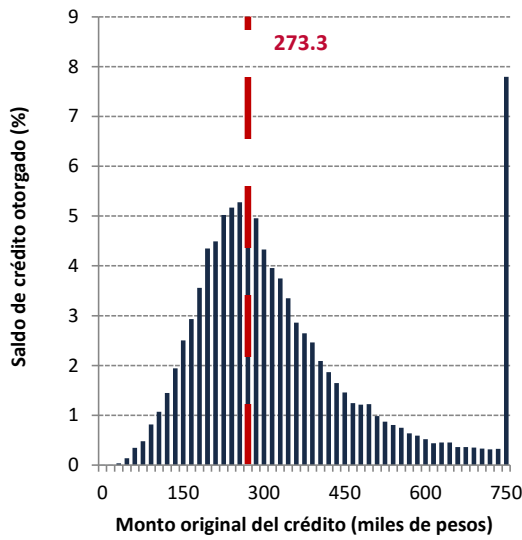
Información de acceso público.

En términos nominales, el monto promedio de los créditos automotrices otorgados en el periodo mayo 2022 - abril 2023 fue de 273.3 mil pesos; el 50.0 por ciento del saldo se concentró en montos originales del crédito menores a 300 mil pesos y un 7.8 por ciento del saldo en montos iguales o superiores a 750 mil pesos (Gráfica 8a). El valor original promedio de los automóviles correspondientes a los créditos otorgados en el periodo mayo 2022 - abril 2023 fue de 442.9 mil pesos; el 50.0 por ciento del saldo correspondió a automóviles con un valor original del bien superior a 435 mil pesos y el 16.0 por ciento del saldo, a automóviles con valor de 750 mil pesos o superior (Gráfica 8b).

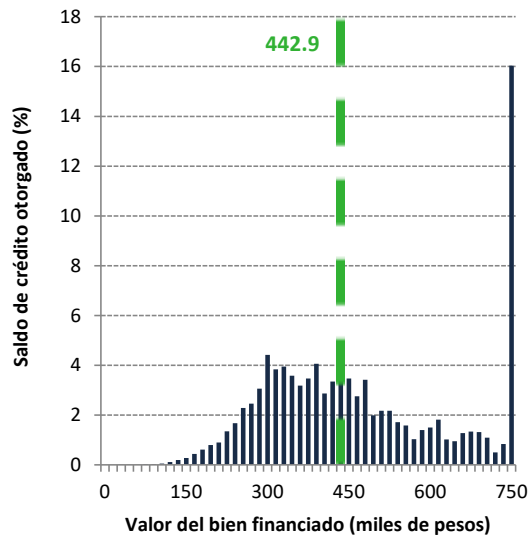
**Gráfica 8**

**Distribución relativa de los créditos otorgados en el periodo mayo 2022 - abril 2023**

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 2023. 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 sección 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 2022 - abril 2023. 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 2022 - abril 2023

Para la cartera comparable de los créditos que se originaron por la banca tradicional en el periodo mayo 2022 – abril 2023 y que continuaban vigentes en abril de 2023 se observa que (ver Cuadro 2):

- El número de créditos otorgados aumentó 20.0 puntos porcentuales con respecto a los créditos otorgados en el mismo periodo del año anterior (mayo 2021 - abril 2022).
- La tasa de interés promedio ponderado por saldo para los créditos otorgados fue de 14.5 por ciento, 2.1 puntos porcentuales mayor 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 Banregio (11.7 por ciento), Banca Afirme y CIBanco (13.8 por ciento).
- La única institución que registró una reducción en su tasa promedio ponderado por saldo con respecto al mismo periodo del año anterior (mayo 2021 - abril 2022) fue Sofom Inbursa (-1.3 puntos porcentuales).
- Las instituciones que registraron mayor participación en el número de créditos otorgados en el último año fueron BBVA, Cetelem y Banorte, las cuales concentraron el 63.2 por ciento del saldo que conforma la cartera comparable y el 63.9 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 2022 y abril de 2023**

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

	<b>Número de Créditos</b> [en paréntesis cambio porcentual]	<b>Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)</b> [en paréntesis cambio porcentual en términos reales]	<b>Monto promedio a la originación del crédito (pesos)</b> [en paréntesis cambio porcentual en términos reales]	<b>Plazo promedio del crédito (meses)</b> [en paréntesis cambio porcentual]	<b>Tasa promedio ponderado por saldo (%)</b> [en paréntesis diferencia simple de tasas]	<b>Tasa mediana de la distribución del saldo (%)</b> [en paréntesis diferencia simple de tasas]
<b>Banca tradicional</b>	<b>368,782</b> <b>(20.0)</b>	<b>89,377</b> <b>(18.7)</b>	<b>264,010</b> <b>(-1.3)</b>	<b>52</b> <b>(-3.7)</b>	<b>14.5</b> <b>(2.1)</b>	<b>14.5</b> <b>(2.3)</b>
Banregio	6,821 (-25.5)	1,447 (-21.6)	240,159 (6.9)	48 (2.2)	11.7 (0.3)	11.8 (0.3)
Banca Afirme	6,722 (19.7)	2,423 (31.1)	393,048 (9.2)	54 (0.8)	13.8 (1.3)	13.6 (0.8)
CI Banco	5,872 (14.0)	1,559 (13.6)	293,094 (0.2)	51 (-5.1)	13.8 (1.8)	14.0 (1.7)
BBVA	90,975 (17.4)	19,965 (16.6)	235,452 (0.2)	52 (-2.1)	14.1 (1.8)	14.0 (2.0)
Scotiabank	22,976 (-21.4)	6,620 (-15.0)	321,728 (5.2)	54 (1.0)	14.4 (3.1)	14.5 (4.0)
Banorte	64,147 (47.0)	19,386 (57.4)	329,881 (5.8)	53 (1.8)	14.5 (0.6)	15.0 (0.8)
Santander	51,738 (17.2)	13,247 (6.0)	279,595 (-9.5)	56 (-3.9)	14.6 (3.2)	14.5 (3.0)
Sofom Inbursa	615 (-36.7)	182 (-27.7)	324,344 (13.1)	51 (3.1)	14.6 (-1.3)	16.7 (1.0)
Cetelem	80,558 (16.2)	17,097 (14.1)	230,292 (-0.9)	50 (-7.2)	14.8 (2.1)	15.3 (2.3)
HSBC	34,157 (77.5)	6,364 (48.1)	204,127 (-17.9)	45 (-14.3)	15.3 (2.5)	15.5 (2.6)
Finanmadrid	1,270 (36.3)	374 (41.1)	315,353 (-2.4)	50 (-5.9)	16.6 (2.5)	16.8 (2.5)
Autofin	2,062 (110.6)	375 (98.9)	200,345 (-4.7)	44 (-2.6)	16.7 (2.2)	17.2 (3.2)
Otras instituciones	869	340	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 2022 y abril de 2023. 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, Financiera Bepensa, Arrendadora Value, Banco Azteca, Arrendadora Ve por Más, Banco Multiva, Banca Mifel 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 el 0.4 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 durante el periodo mayo 2022 - abril 2023

Para la cartera comparable de los créditos que se originaron por instituciones asociadas a financieras de marca en el periodo mayo 2022 - abril 2023 y continuaban vigentes en abril de 2023 se observa lo siguiente (ver Cuadro 3):

- El número de créditos otorgados aumentó 10.7 puntos porcentuales con respecto a los créditos otorgados en el mismo periodo del año anterior (mayo 2021 - abril 2022).
- La tasa de interés promedio ponderado por saldo para los créditos otorgados fue de 15.2 por ciento, 1.0 puntos porcentuales mayor 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 Ford Credit (13.9 por ciento), FC Financiamiento (14.3 por ciento) y GM Financiamiento (15.6 por ciento).
- Todas las instituciones presentaron aumentos en sus tasas promedio ponderado por saldo con respecto al mismo periodo del año anterior (mayo 2021 - abril 2022).
- La institución que registró mayor participación en el número de créditos otorgados en el último año fue GM Financiamiento, quien concentró el 58.4 por ciento del saldo que conforma la cartera comparable y el 65.1 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 2022 y abril de 2023**

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

	<b>Número de Créditos</b> <small>[en paréntesis cambio porcentual]</small>	<b>Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)</b> <small>[en paréntesis cambio porcentual en términos reales]</small>	<b>Monto promedio a la originación del crédito (pesos)</b> <small>[en paréntesis cambio porcentual en términos reales]</small>	<b>Plazo promedio del crédito (meses)</b> <small>[en paréntesis cambio porcentual]</small>	<b>Tasa promedio ponderado por saldo (%)</b> <small>[en paréntesis diferencia simple de tasas]</small>	<b>Tasa mediana de la distribución del saldo (%)</b> <small>[en paréntesis diferencia simple de tasas]</small>
<b>Financieras de marca</b>	<b>88,042</b> <b>(10.7)</b>	<b>22,899</b> <b>(19.1)</b>	<b>312,119</b> <b>(7.4)</b>	<b>45</b> <b>(-4.9)</b>	<b>15.2</b> <b>(1.0)</b>	<b>15.8</b> <b>(1.1)</b>
Ford Credit	7,370 (1.8)	3,466 (38.1)	527,924 (34.9)	43 (-3.7)	13.9 (1.0)	15.3 (1.6)
FC Financiamiento	17,129 (42.5)	4,683 (39.8)	307,768 (-2.4)	45 (-4.9)	14.3 (0.7)	15.0 (1.2)
GM Financiamiento	57,303 (5.9)	13,375 (9.5)	293,346 (4.9)	46 (-5.6)	15.6 (1.2)	16.3 (1.3)
Volkswagen Bank	6,240 (1.2)	1,374 (18.5)	241,574 (10.9)	43 (0.2)	17.6 (2.0)	18.5 (2.1)

Nota: Las instituciones están ordenadas respecto a la tasa promedio ponderado por saldo de los créditos otorgados entre mayo de 2022 y abril de 2023. 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 2022 - abril 2023

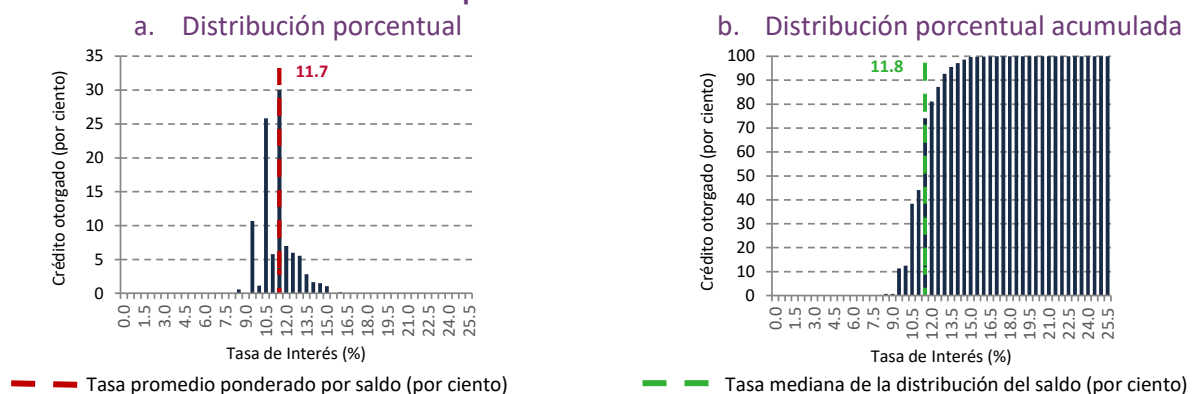
En esta sección se presenta información correspondiente a la distribución del saldo de créditos automotrices otorgados en el periodo mayo 2022 - abril 2023. Las instituciones están ordenadas respecto a la tasa promedio ponderado por saldo de los créditos emitidos, sin importar el segmento al que pertenecen.

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 Sofom Inbursa (14.6 por ciento), Ford Credit (7.1 por ciento) y GM Financial (4.0 por ciento).

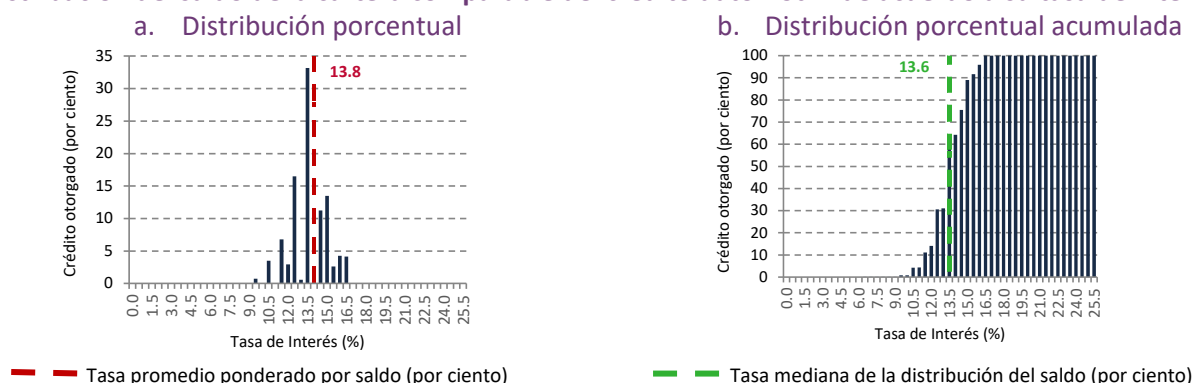
##### 4.1 Banregio

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



##### 4.2 Banca Afirme

#### 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 2023. Cifras sujetas a revisión.

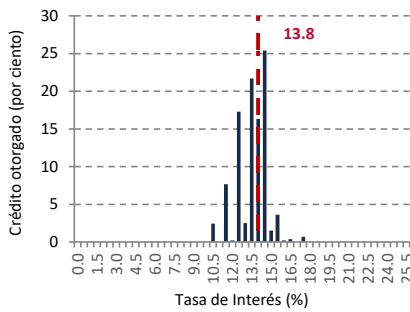
#### Uso Público

Información de acceso público.

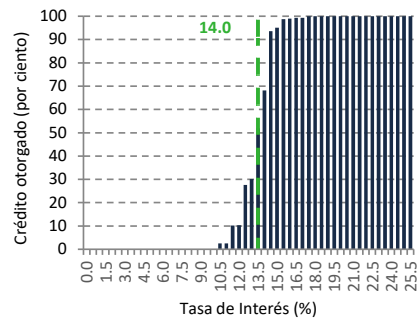
### 4.3 CIBanco

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

a. Distribución porcentual



b. Distribución porcentual acumulada



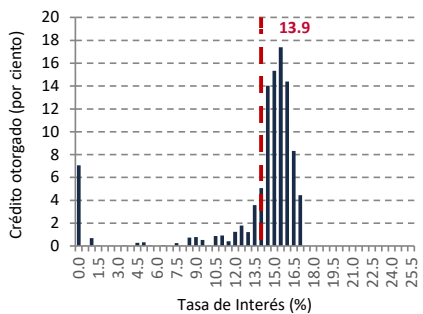
— Tasa promedio ponderado por saldo (por ciento)

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

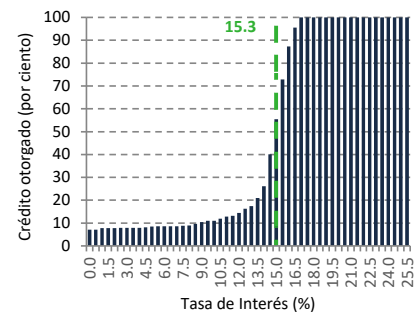
### 4.4 Ford Credit

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

a. Distribución porcentual



b. Distribución porcentual acumulada



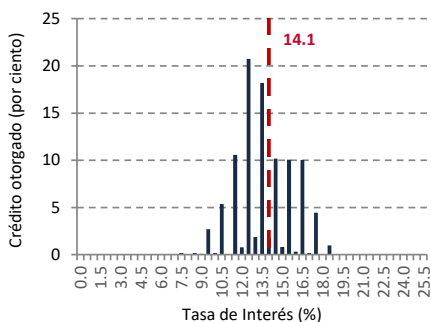
— Tasa promedio ponderado por saldo (por ciento)

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

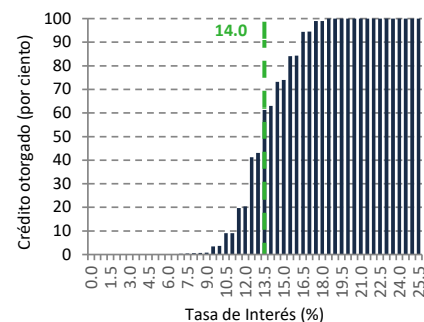
### 4.5 BBVA

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

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 2023. Cifras sujetas a revisión.

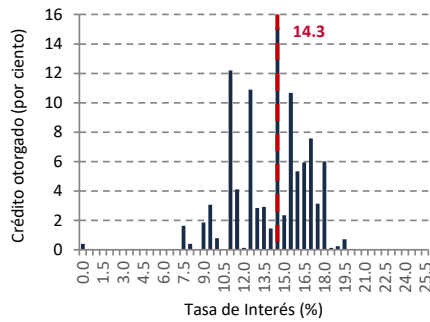
### Uso Público

Información de acceso público.

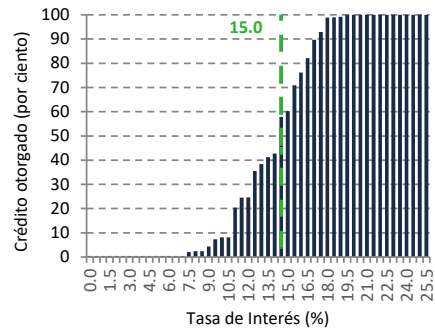
### 4.6 FC Financiamiento

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

a. Distribución porcentual



b. Distribución porcentual acumulada



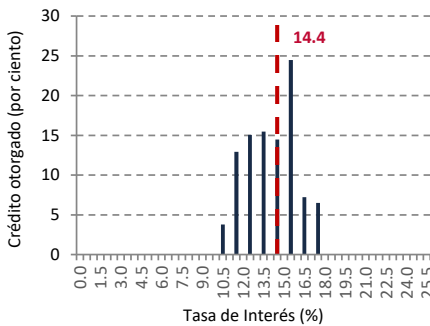
— Tasa promedio ponderado por saldo (por ciento)

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

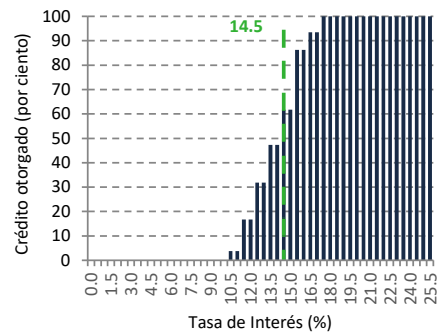
### 4.7 Scotiabank

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

a. Distribución porcentual



b. Distribución porcentual acumulada



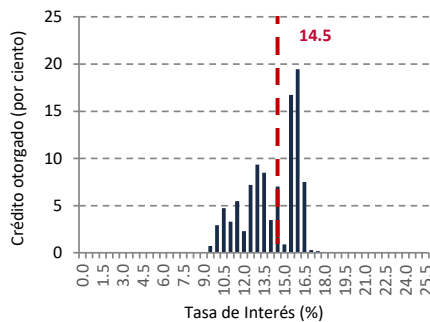
— Tasa promedio ponderado por saldo (por ciento)

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

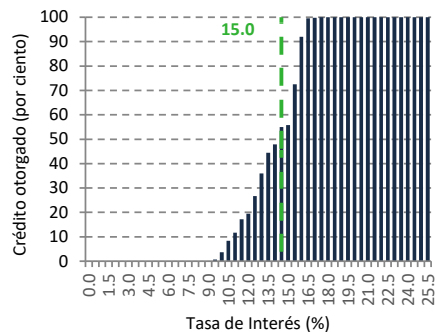
### 4.8 Banorte

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

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 2023. Cifras sujetas a revisión.

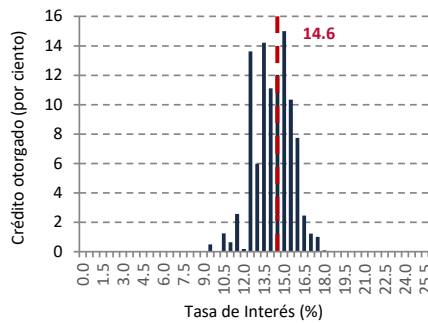
### Uso Público

Información de acceso público.

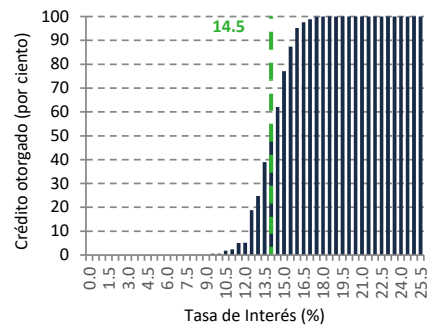
### 4.9 Santander

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

a. Distribución porcentual



b. Distribución porcentual acumulada



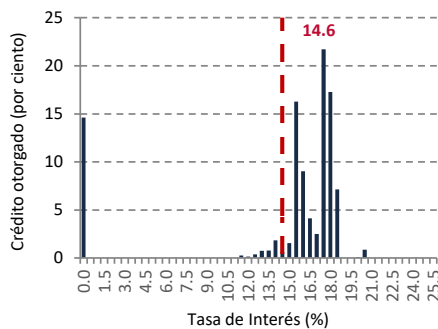
— Tasa promedio ponderado por saldo (por ciento)

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

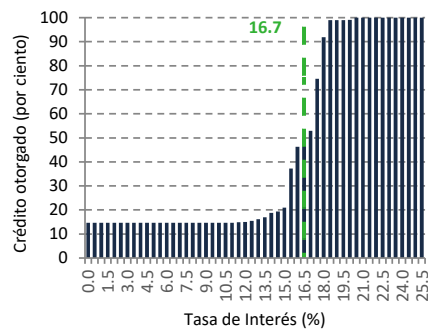
### 4.10 Sofom Inbursa

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

a. Distribución porcentual



b. Distribución porcentual acumulada



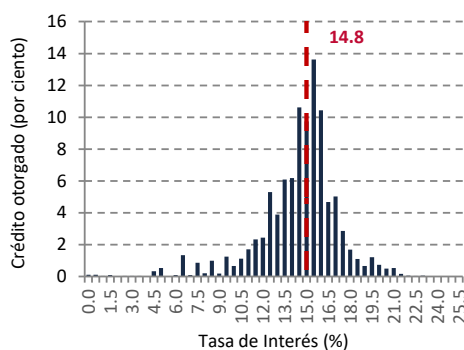
— Tasa promedio ponderado por saldo (por ciento)

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

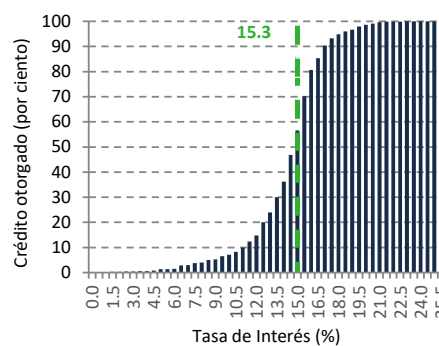
### 4.11 Cetelem

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

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 2023. Cifras sujetas a revisión.

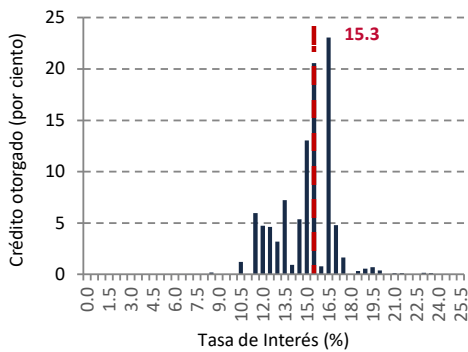
### Uso Público

Información de acceso público.

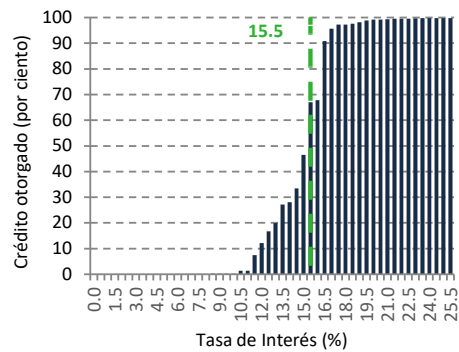
### 4.12 HSBC

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

a. Distribución porcentual



b. Distribución porcentual acumulada



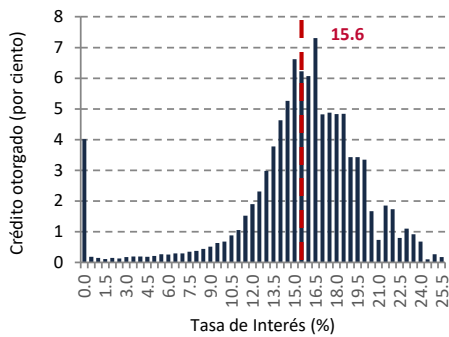
— Tasa promedio ponderado por saldo (por ciento)

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

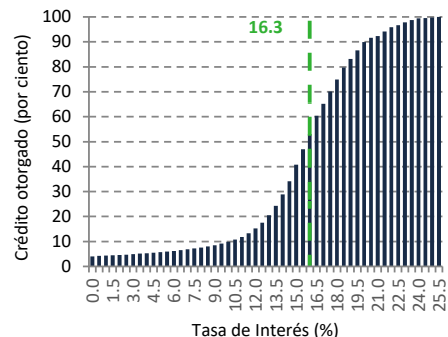
### 4.13 GM Financial

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

a. Distribución porcentual



b. Distribución porcentual acumulada



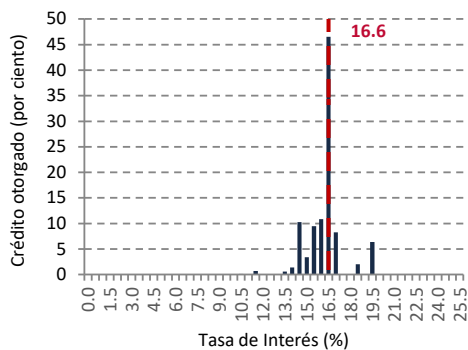
— Tasa promedio ponderado por saldo (por ciento)

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

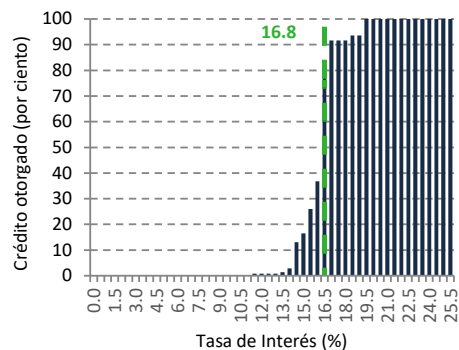
### 4.14 Finanmadrid

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

a. Distribución porcentual



b. Distribución porcentual acumulada



— Tasa promedio ponderado por saldo (por ciento)

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

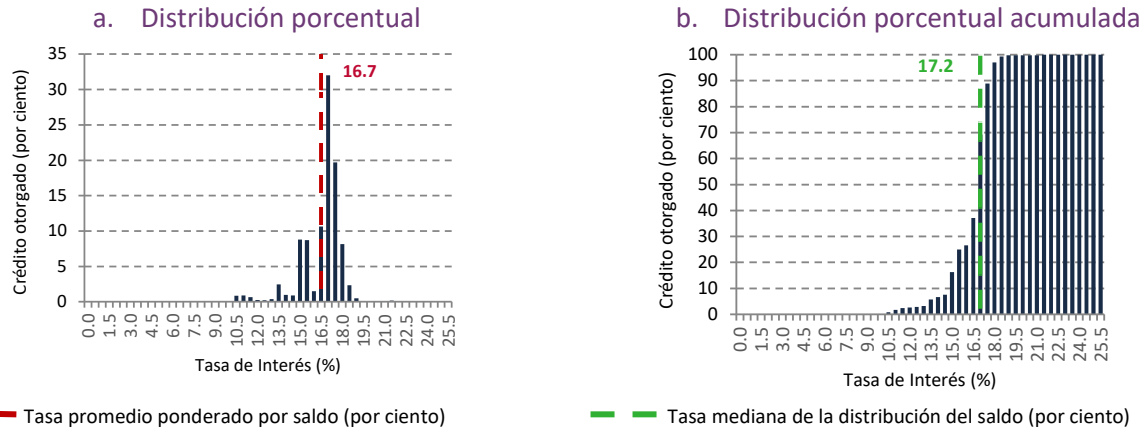
Fuente: Gráficas elaboradas con datos a abril de 2023. Cifras sujetas a revisión.

### Uso Público

Información de acceso público.

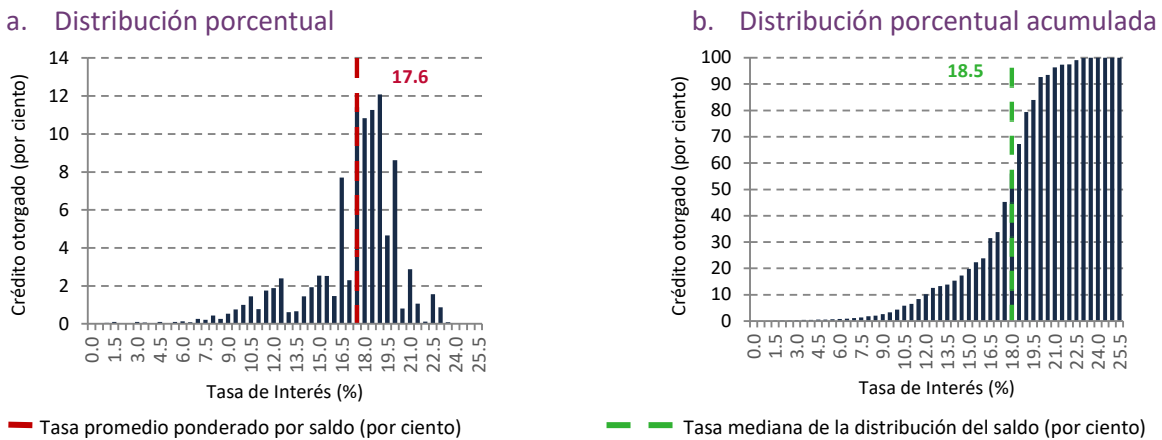
### 4.15 Autofin

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



### 4.16 Volkswagen Bank

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 2023. Cifras sujetas a revisión.

### Uso Público

Información de acceso público.

## Apéndice I: Tabulados comparativos para la cartera total comparable a abril de 2023 y la cartera otorgada durante el mes de abril de 2023

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 2023).

### a. Cartera comparable total a abril de 2023

#### i. Cartera comparable total de créditos automotrices otorgados por la banca tradicional a abril de 2023

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 2023 incluidos en el reporte, independientemente de la fecha de otorgamiento (ver Cuadro 4).

- El número de créditos vigentes en abril de 2023 aumentó 14.5 puntos porcentuales con respecto a los créditos vigentes en abril de 2022.
- La tasa de interés promedio ponderado por saldo del sistema, en abril de 2023, fue de 13.6 por ciento, 0.9 puntos porcentuales superior a la observada en abril de 2022.
- Las instituciones que registraron la tasa más baja fueron Banregio (11.8 por ciento), Scotiabank (12.6 por ciento) y Santander (12.7 por ciento).
- Las dos instituciones que presentaron reducciones en sus tasas promedio ponderado por saldo con respecto al mismo mes del año anterior fueron: Sofom Inbursa (-0.5 puntos porcentuales) y Banregio (-0.3 puntos porcentuales).
- Las instituciones intermediarias cuya cartera de crédito comparable resultó mayor fueron BBVA, Cetelem y Banorte, quienes concentraron el 62.6 por ciento del saldo y el 64.9 por ciento del número de créditos.

### Uso Público

Información de acceso público.

### Cuadro 4

## Cartera comparable total de créditos automotrices otorgados por la banca tradicional a abril de 2023

(En paréntesis el cambio respecto a la cartera comparable total en abril de 2022)

	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]
<b>Banca tradicional</b>	<b>973,843</b> <b>(14.5)</b>	<b>174,862</b> <b>(15.8)</b>	<b>253,540</b> <b>(-0.6)</b>	<b>56</b> <b>(-1.2)</b>	<b>13.6</b> <b>(0.9)</b>	<b>13.9</b> <b>(0.9)</b>
Banregio	21,459 (2.4)	3,170 (-1.5)	221,023 (3.0)	51 (1.6)	11.8 (-0.3)	11.5 (-0.5)
Scotiabank	87,945 (-8.8)	15,417 (-9.3)	288,135 (0.3)	56 (-0.3)	12.6 (1.2)	12.0 (1.0)
Santander	117,726 (44.5)	26,440 (28.7)	287,562 (-4.8)	59 (0.4)	12.7 (1.9)	13.0 (2.5)
CI Banco	16,805 (5.6)	3,176 (12.3)	269,098 (1.8)	54 (-2.3)	13.1 (0.6)	13.0 (0.1)
Banco del Bajío	1,724 (-19.4)	353 (-18.0)	345,564 (5.8)	54 (-0.6)	13.2 (0.8)	13.0 (0.5)
Banca Afirme	13,848 (58.6)	3,954 (55.0)	355,449 (4.5)	55 (1.3)	13.4 (0.6)	13.5 (0.6)
Arrendadora Afirme	5,290 (-41.9)	555 (-49.3)	278,881 (-0.2)	58 (1.8)	13.4 (0.0)	13.6 (0.2)
BBVA	260,703 (6.1)	41,391 (7.4)	227,137 (-0.8)	56 (-1.3)	13.5 (0.4)	13.5 (0.5)
Cetelem	217,628 (18.9)	34,960 (16.2)	228,654 (-3.4)	55 (-2.2)	14.0 (0.9)	14.0 (0.6)
Banorte	153,460 (20.9)	33,165 (33.4)	293,867 (5.7)	55 (0.9)	14.3 (0.3)	14.5 (0.3)
HSBC	66,556 (35.3)	10,283 (30.1)	217,494 (-9.9)	50 (-8.3)	14.4 (1.4)	14.6 (1.7)
Finanmadrid	3,579 (26.7)	795 (22.8)	294,467 (-1.4)	54 (-1.5)	15.5 (0.9)	15.3 (0.8)
Sofom Inbursa	3,460 (-24.9)	542 (-23.6)	273,531 (2.2)	54 (2.0)	15.5 (-0.5)	16.2 (0.4)
Autofin	2,354 (58.0)	415 (78.1)	200,767 (-4.7)	44 (-5.6)	16.6 (1.9)	17.0 (3.0)
Otros Bancos	1,306	244	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 2023. 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: Financiera Bepensa, Arrendadora Value, Start Banregio, FinUtil, Arrendadora Ve por Más, Banco Multiva, Banca Mifel, Banco Azteca, Bankaool y Bansi. En conjunto, estas instituciones representaron el 0.1 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 2023

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 2023 incluidos en el reporte, independientemente de la fecha de otorgamiento (ver Cuadro 5).

- El número de créditos vigentes en abril de 2023 disminuyó 13.1 puntos porcentuales con respecto a los créditos vigentes en abril de 2022.
- La tasa de interés promedio ponderado por saldo del sistema, en abril de 2023, fue de 15.0 por ciento, 0.7 puntos porcentuales mayor a la observada en abril de 2022, este incremento es inferior al reportado por la banca tradicional.
- Las instituciones que registraron la tasa más baja fueron Ford Credit (13.6 por ciento), FC Financial (14.6 por ciento) y GM Financial (15.2 por ciento).
- Solo FC Financial registró una disminución en su tasa promedio ponderado por saldo (-0.1 puntos porcentuales).
- La institución que registró mayor participación en el número de créditos otorgados fue GM Financial, quien concentró el 63.8 por ciento del saldo que conforma la cartera comparable y el 68.7 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 2023

(En paréntesis el cambio respecto a la cartera comparable total en abril de 2022)

	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>
<b>Financieras de marca</b>	<b>296,725</b> <b>(-13.1)</b>	<b>46,957</b> <b>(-3.3)</b>	<b>270,372</b> <b>(5.0)</b>	<b>52</b> <b>(-2.6)</b>	<b>15.0</b> <b>(0.7)</b>	<b>15.5</b> <b>(0.6)</b>
Ford Credit	22,645 (-23.1)	5,726 (12.3)	376,141 (25.5)	50 (-1.5)	13.6 (1.4)	14.7 (1.5)
FC Financial	50,769 (-13.4)	8,712 (-3.1)	277,090 (3.0)	54 (-5.7)	14.6 (-0.1)	15.3 (-0.4)
GM Financial	203,967 (-11.0)	29,969 (-5.8)	262,393 (2.9)	53 (-2.2)	15.2 (0.8)	15.6 (0.8)
Volkswagen Bank	19,344 (-20.6)	2,550 (-4.7)	213,060 (5.5)	47 (-1.0)	17.1 (0.7)	17.8 (0.8)

Nota: las instituciones están ordenados respecto a la tasa promedio ponderado por saldo de la cartera comparable total a abril de 2023. 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 2023**

**i. Cartera comparable de créditos automotrices otorgados por la banca tradicional durante abril de 2023**

Para la cartera comparable de los créditos que se originaron en el mes de abril de 2023, se observa que (ver Cuadro 6):

- El número de créditos otorgados por la banca tradicional en abril de 2023 aumentó 19.3 puntos porcentuales con respecto a los créditos otorgados en abril de 2022.
- La tasa de interés promedio ponderado por saldo para los créditos otorgados en abril de 2023 fue de 14.9 por ciento, 1.9 puntos porcentuales mayor a la registrada en abril de 2022.
- Las instituciones que, durante el mes de abril de 2023, otorgaron crédito automotriz a las tasas de interés promedio ponderado más bajas fueron Banregio (13.2 por ciento), BBVA (14.3 por ciento) y Banorte (14.3 por ciento).
- Ninguna institución presentó reducción en su tasa promedio ponderado por saldo con respecto al mismo mes del año anterior.
- Las instituciones que otorgaron un mayor número de créditos en el mes fueron Cetelem, Banorte y BBVA, quienes concentraron el 63.7 por ciento del saldo que conforma la cartera comparable y el 64.3 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 2023

(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]
<b>Banca tradicional</b>	<b>29,999 (19.3)</b>	<b>8,491 (22.9)</b>	<b>279,446 (3.3)</b>	<b>52 (-1.6)</b>	<b>14.9 (1.9)</b>	<b>15.2 (2.3)</b>
Banregio	265 (-65.9)	64 (-65.2)	240,523 (2.6)	46 (-3.4)	13.2 (2.2)	13.0 (2.0)
BBVA	6,151 (-12.1)	1,585 (-10.1)	247,874 (2.2)	51 (-1.6)	14.3 (1.9)	14.0 (2.0)
Banorte	6,437 (62.7)	2,184 (63.3)	334,894 (0.4)	54 (1.5)	14.3 (0.3)	14.0 (0.0)
Banca Afirme	554 (15.2)	231 (17.6)	414,433 (1.9)	56 (3.1)	14.5 (2.4)	15.3 (2.4)
CI Banco	454 (9.1)	152 (20.7)	332,836 (10.7)	52 (-1.7)	15.0 (2.5)	15.0 (2.1)
Cetelem	6,698 (3.6)	1,642 (9.2)	244,089 (6.4)	48 (-6.8)	15.0 (2.2)	15.7 (2.4)
Scotiabank	1,878 (17.3)	648 (24.0)	343,895 (5.3)	55 (3.3)	15.4 (2.1)	15.5 (1.5)
Santander	4,336 (66.9)	1,194 (49.5)	274,333 (-10.5)	55 (-3.4)	15.5 (2.7)	16.0 (3.5)
HSBC	2,712 (69.0)	640 (60.2)	235,386 (-5.4)	50 (-5.5)	15.8 (2.4)	16.5 (2.7)
Autofin	252 (236.0)	54 (212.8)	211,938 (-6.8)	44 (-6.0)	17.4 (2.5)	17.8 (2.8)
Finanmadrid	124 (121.4)	41 (107.5)	324,929 (-9.2)	49 (-4.4)	17.4 (2.9)	17.0 (2.5)
Sofom Inbursa	57 (-3.4)	21 (18.5)	370,974 (22.6)	52 (9.1)	17.7 (2.0)	17.7 (2.0)
Otros Bancos	81	35	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 2023. 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, Arrendadora Value, Banco Azteca, Financiera Bepensa y Banco Multiva. En conjunto, estas instituciones representaron el 0.4 por ciento de la cartera comparable de la banca tradicional y el 0.3 por ciento del número de créditos.

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 2023

Para la cartera comparable de los créditos que se originaron por instituciones asociadas a financieras de marca en el mes de abril de 2023, se observa que (ver Cuadro 7):

- El número de créditos otorgados en abril de 2023 aumentó 10.7 puntos porcentuales con respecto a los créditos otorgados en abril de 2022.
- La tasa de interés promedio ponderado por saldo para los créditos otorgados en abril de 2023 fue de 15.1 por ciento; esta tasa fue 0.7 puntos porcentuales mayor a la registrada en el mismo mes del año previo.
- Las instituciones que, durante el mes de abril de 2023, otorgaron crédito automotriz a las tasas de interés promedio ponderado más bajas fueron Ford Credit (14.2 por ciento), FC Financial (14.5 por ciento) y GM Financial (15.2 por ciento).
- Ninguna de estas instituciones presentó alguna reducción en sus tasas promedio ponderado por saldo con respecto al mismo mes del año anterior.
- La institución que registró mayor participación en el número de créditos otorgados fue GM Financial; esta institución concentró el 55.2 por ciento del saldo que conforma la cartera comparable y el 61.1 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 2023

(En paréntesis el cambio respecto a los créditos otorgados en abril de 2022)

	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]
<b>Financieras de marca</b>	<b>7,503</b> <b>(10.7)</b>	<b>2,280</b> <b>(21.3)</b>	<b>322,661</b> <b>(8.4)</b>	<b>46</b> <b>(0.3)</b>	<b>15.1</b> <b>(0.7)</b>	<b>15.5</b> <b>(0.5)</b>
Ford Credit	631 (68.3)	346 (89.6)	546,592 (12.7)	44 (-0.2)	14.2 (0.7)	15.1 (0.1)
FC Financial	1,614 (52.4)	483 (46.9)	297,354 (-3.7)	43 (-6.5)	14.5 (0.9)	15.0 (1.5)
GM Financial	4,588 (-6.6)	1,259 (-1.3)	308,615 (7.0)	48 (2.7)	15.2 (0.7)	15.5 (0.5)
Volkswagen Bank	670 (54.7)	192 (107.2)	268,912 (26.3)	44 (9.6)	17.5 (1.2)	18.5 (1.0)

Nota: Las instituciones están ordenadas respecto a la tasa promedio ponderado por saldo de los créditos otorgados en abril de 2023. 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 2023 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 otorgados por instituciones financieras reguladas en abril de 2023 (1,489,348), el número final de créditos analizados fue de 1,270,568 créditos. Debido a los filtros se eliminó el 14.7 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	0.8	0.8
Filtro 3 - Reestructurados	7.2	3.9
Filtro 4 - Cartera vencida	2.4	2.2
Filtro 5 - Créditos con atrasos	2.5	2.3
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	1.1	0.0
Filtro 9 - De productos no comparables	0.7	0.7
Filtro 10 - Con saldo negativo	0.0	0.0
<b>Total excluido</b>	<b>14.7</b>	<b>10.0</b>

Nota: Los criterios para filtrar créditos fueron aplicados secuencialmente.

### Uso Público

Información de acceso público.

Es importante resaltar que el número de créditos reestructurados es atípicamente elevado debido a la pandemia de COVID-19. Los créditos reestructurados dentro de los programas COVID-19 constituyeron el 4.1 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.<sup>21</sup> 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 saldo<sup>22</sup> 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:

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

<sup>21</sup> 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](http://www.banxico.org.mx/waFormulariosDGASF/WEB/wwwformulariosCNR_BM_PDF.jsp)

<sup>22</sup> 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](http://www.banxico.org.mx)