



BANCO DE MÉXICO

Indicadores Básicos de Crédito Automotriz

Datos a agosto de 2012

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

ADVERTENCIA

Este reporte se elaboró con la información proporcionada por los intermediarios financieros, acerca de los créditos para la adquisición de automóviles nuevos y usados para fines particulares, que en agosto de 2012 se encontraban al corriente en sus pagos.

Cuando los intermediarios 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.

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”.

CONTENIDO

1.	Resumen.....	4
1.1	Comentarios sobre créditos vigentes en agosto de 2012.....	5
1.2	Comentarios sobre créditos otorgados entre agosto de 2011 y agosto de 2012.....	5
1.3	Comentarios sobre créditos otorgados en agosto de 2012.....	6
2.	Cuadros resumen	7
3.	Información básica del mercado de crédito automotriz.....	9
4.	Información básica por intermediario, para el total de créditos en agosto de 2012	14
5.	Apéndice: Información metodológica.....	29
5.1	Universo de créditos incluidos en el reporte	29
5.2	Tasas de interés y plazos.....	30
5.3	Criterios de inclusión de instituciones	31

1. Resumen

Este reporte presenta indicadores básicos sobre el crédito automotriz que otorgan los bancos comerciales, sofoles y sofomes reguladas. El objeto del reporte es proporcionar al público en general y a los analistas financieros, elementos para dar seguimiento a los términos de los créditos que los intermediarios regulados ofrecen para la adquisición de un automóvil para uso particular. El reporte intenta facilitar las comparaciones de las condiciones de crédito ofrecidas por los intermediarios y con ello, fomentar la competencia.

Los indicadores que se incluyen en este reporte están basados en los créditos para la adquisición de automóviles nuevos y usados para fines particulares, que otorgan dichos intermediarios financieros, y que cumplen con las características siguientes: están denominados en pesos, el acreditado se encuentra al corriente en sus pagos, no han sido reestructurados, no se otorgaron en términos preferenciales a clientes relacionados con los intermediarios y el valor del auto adquirido fluctúa entre 30 mil y 500 mil pesos.

Adicionalmente, las instituciones reguladas que tienen una fracción de créditos menor al 0.1 por ciento del número total de créditos, no fueron incluidas en el reporte porque su información suele ser muy variable².

El reporte presenta información parcial ya que existen importantes proveedores no bancarios de crédito automotriz que no están incluidos³. En el apéndice metodológico se describen en detalle los criterios seguidos para conformar el universo de créditos que aquí se presenta.

El reporte incluye información de las tasas de interés, plazos y montos de crédito tanto para el sistema como para cada intermediario. La información sobre el sistema se presenta para tres conjuntos de datos:

- Para todos los créditos vigentes en agosto de 2012, independientemente de la fecha en que fueron otorgados.
- Para los créditos vigentes en agosto de 2012, que fueron contratados durante el último año (entre agosto de 2011 y agosto de 2012).
- Para los créditos vigentes otorgados en agosto de 2012.

² Banco Azteca, Multiva, Bansi y Banca Mifel.

³ Datos de la Asociación Mexicana de Distribuidores de Automotores A. C. indican que las ventas de vehículos ligeros nuevos entre enero y agosto de 2012 fueron de 327,301 unidades. En ese mismo lapso, el 52.6 por ciento de los vehículos ligeros se vendieron a crédito. Los bancos participaron con el 36.9 por ciento de los créditos, las financieras con el 54.7 por ciento y los autofinanciamientos con el 8.6 por ciento <http://www.amda.mx/images/stories/estadisticas/coyuntura/reporte/1208Financiamiento.pdf>

1.1 Comentarios sobre créditos vigentes en agosto de 2012

- El universo de créditos vigentes a agosto de 2012, independientemente de la fecha de otorgamiento y que cumplen con las restricciones de este reporte, está constituido por 514,414 créditos con un saldo de 53,354 millones de pesos (cuadro 1).
- La tasa de interés promedio ponderada (por saldo) para todo el sistema es de 12.2 por ciento (cuadro 1).
- Los créditos se otorgan a tasas de interés diversas; la mitad del saldo del crédito se otorgó a una tasa menor a 12.5 por ciento y el 84 por ciento del saldo de la cartera tiene tasas entre 10 y 16 por ciento (cuadro 1, gráficas 2a y 2c).
- Sobre la base de la información reportada en el mes correspondiente y partiendo de octubre de 2011, se aprecia que la tasa del total de créditos vigentes en el periodo ha permanecido relativamente estable (gráfica 5a). De acuerdo al plazo, la tasa más baja es para créditos de menos de 2 años (alrededor del 10 por ciento). Para los créditos de 5 y más años la tasa se ubica por arriba de 13 por ciento. Finalmente, la tasa de créditos para 3 y 4 años es prácticamente la misma ubicándose en alrededor de 12 por ciento (gráfica 6a).
- Entre las instituciones que tienen un acervo de 20 mil o más créditos incluidos en este reporte, las que tienen las tasas de interés promedio ponderado más bajas son BBVA Bancomer (10.4 por ciento) y CF Credit Services (12 por ciento) (cuadro 1).
- El plazo promedio del acervo de créditos vigentes es de 47 meses; menos de 10 por ciento de ellos se otorga a un plazo de hasta 2 años, más de 20 por ciento a 3 años, más de 35 por ciento a un plazo de 4 años y más de 30 por ciento a 5 o más años (cuadro 1 y gráfica 1).
- En relación con el monto original, los créditos vigentes presentan una distribución muy parecida a la normal, con un valor promedio de 156.2 mil pesos (gráfica 3a). Algo similar ocurre con la distribución del valor del automóvil adquirido; en este caso, el valor promedio es de 222.5 mil pesos (gráfica 4a).
- Los cuatro participantes más grandes concentran el 83 por ciento del saldo y del número de los créditos incluidos en este reporte (cuadro 1). Sin embargo, el intermediario que tiene mayor participación (BBVA Bancomer con más de 40 por ciento) es también el que ofrece la tasa de interés promedio ponderada más baja; varios bancos relativamente baratos tienen participaciones de mercado importantes.

1.2 Comentarios sobre créditos otorgados entre agosto de 2011 y agosto de 2012

- Entre agosto de 2011 y agosto de 2012 se otorgaron 215,349 créditos que continúan vigentes, por un saldo de más de 30 mil millones de pesos (cuadro 2).
- La tasa de interés promedio ponderada de estos créditos es de 12.1 por ciento, 10 puntos base menor que la tasa del acervo total de créditos vigentes (cuadro 2). Esto sugiere que las tasas han permanecido relativamente estables.
- La mitad de los créditos vigentes se otorgó a una tasa de interés menor a 12.5 por ciento, mientras que el 84 por ciento del saldo de la cartera tiene tasas entre 10 y 16 por ciento (cuadro 2 y gráfica 2b).
- Entre las instituciones que otorgaron más de 20 mil créditos durante el último año, las que tienen tasas de interés promedio más bajas fueron BBVA Bancomer (10.2 por ciento), CF Credit Services (12 por ciento) y ScotiaBank (12.7 por ciento) (cuadro 2).

- Para los créditos vigentes otorgados durante el último año de acuerdo a la información reportada en el mes correspondiente y partiendo de octubre de 2011, la tasa anual permanece bastante estable (gráfica 5b y gráfica 6b).
- El plazo promedio de los créditos concedidos durante el último año que permanecen vigentes (45 meses) es ligeramente menor que el del acervo total (cuadros 2 y 1); esto se explica por el aumento en importancia de los créditos otorgados a menos de 2 años (gráfica 1).
- El monto promedio de los créditos otorgados en el último año (157 mil pesos) es casi mil pesos mayor al de los créditos vigentes totales y el valor promedio de los autos financiados es de 233.5 mil pesos, 11 mil pesos superior al de los créditos vigentes totales (gráficas 3b, 4a y 4b).

1.3 Comentarios sobre créditos otorgados en agosto de 2012

- En agosto de 2012 se otorgaron poco más de 19 mil créditos (cuadro 3).
- La tasa de interés promedio ponderada es de 12.5 por ciento (cuadros 3).
- La evolución de la tasa mensual es menos estable que la anual, permaneciendo en niveles cercanos al 12 por ciento (gráfica 5c).
- La tasa de interés de los créditos otorgados el último mes a diferentes plazos es muy similar a las registradas durante el último año a los mismos plazos (gráficas 6c y 6b).
- Entre las instituciones que otorgaron más de 1,900 créditos durante el mes de agosto de 2012, las que registraron las tasas más bajas fueron BBVA Bancomer (11.3 por ciento) y CF Credit Services (11.9 por ciento) (cuadro 3).
- La evolución del saldo y número de créditos otorgados mensualmente desde octubre de 2011 refleja un marcado patrón estacional en diciembre (graficas 7c y 8c).

2. Cuadros resumen

Cuadro 1

Total de créditos vigentes en agosto de 2012

	Número de créditos	Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	Monto promedio de los créditos otorgados (pesos)	Plazo promedio del crédito (meses)	Tasa promedio ponderada por saldo (%)	Tasa mediana de la distribución del saldo (%)
Sistema	514,414	53,354	156,211	47	12.2	12.5
BBVA Bancomer	205,932	22,409	160,376	45	10.4	11.2
Scotiabank	96,352	8,964	151,048	49	13.1	12.9
Banorte	85,241	8,743	152,125	51	14.3	14.5
Volkswagen Bank	41,755	4,142	138,816	42	13.9	13.9
HSBC	26,422	2,388	164,876	49	13.0	12.9
BNP Paribas	21,579	1,618	157,282	47	14.9	14.9
CF Credit Services	20,666	3,431	186,652	39	12.0	12.0
Autofin	5,328	491	131,699	43	13.7	13.4
Banamex	3,753	432	149,754	46	12.6	11.9
Banregio	1,772	188	147,698	46	13.5	13.5
Banco Afirme	1,766	188	144,705	54	13.2	12.7
Banco del Bajío	1,661	164	163,321	44	13.4	13.0
Banco Inbursa	919	81	165,929	52	14.5	14.5
CI Banco	744	87	149,055	45	12.3	12.9
Ixe Automotriz	524	29	171,493	47	16.4	15.5

Nota: Los bancos están ordenados respecto al número de créditos en agosto de 2012. La tasa mediana de la distribución del saldo indica que el 50 por ciento del saldo se otorga a una tasa menor o igual a la reportada.

Los bancos excluidos por no tener el número de créditos requerido son: Banco Azteca, Multiva, Bansi y Banca Mifel. En conjunto, estas instituciones representan el 0.09 por ciento del total de créditos vigentes.

Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito; cifras sujetas a revisión.

Cuadro 2

Créditos otorgados entre agosto de 2011 y agosto de 2012 y que continúan vigentes en agosto de 2012

	Número de créditos	Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	Monto promedio de los créditos otorgados (pesos)	Plazo promedio del crédito (meses)	Tasa promedio ponderada por saldo (%)	Tasa mediana de la distribución del saldo (%)
Sistema	215,349	30,086	157,130	45	12.1	12.5
BBVA Bancomer	81,061	11,591	159,768	43	10.2	11.2
Scotiabank	37,962	5,004	155,102	48	12.7	12.5
Banorte	31,689	4,485	154,756	49	14.3	14.5
Volkswagen Bank	24,493	2,842	130,055	43	14.2	13.9
CF Credit Services	20,666	3,431	186,652	39	12.0	12.0
HSBC	7,633	1,148	170,130	46	12.4	12.4
BNP Paribas	3,752	537	157,529	46	13.7	12.8
Autofin	2,695	300	128,923	43	13.5	13.4
Banamex	1,926	279	154,206	46	12.2	11.9
Banco Afirme	1,111	154	145,390	54	13.2	12.7
Banregio	1,062	137	143,859	45	13.3	13.0
Banco del Bajío	594	82	158,035	42	13.3	13.0
CI Banco	465	59	144,939	46	12.1	12.9
Banco Inbursa	240	37	175,861	47	13.9	13.5

Nota: Los bancos están ordenados respecto al número de créditos en agosto de 2012. La tasa mediana de la distribución del saldo indica que el 50 por ciento del saldo se otorga a una tasa menor o igual a la reportada.

Los bancos excluidos por no tener el número de créditos requerido son: Banco Azteca, Multiva, Banca Mifel, Bansi e Ixe Automotriz. En conjunto estas instituciones representan el 0.8 por ciento del total de créditos vigentes otorgados en el último año.

Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito; cifras sujetas a revisión.

Cuadro 3
Créditos otorgados en agosto de 2012

	Número de créditos	Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	Monto promedio de los créditos otorgados (pesos)	Plazo promedio del crédito (meses)	Tasa promedio ponderada por saldo (%)	Tasa mediana de la distribución del saldo (%)
Sistema	19,085	3,189	164,558	45	12.5	12.9
BBVA Bancomer	6,944	1,211	169,820	44	11.3	11.2
Scotiabank	2,834	452	159,589	48	13.1	12.9
Banorte	2,821	469	162,134	49	14.2	14.5
Volkswagen Bank	2,734	377	137,508	43	13.7	13.9
CF Credit Services	1,991	387	193,472	41	11.9	12.0
HSBC	742	130	175,343	47	12.5	12.5
BNP Paribas	346	61	174,443	49	13.4	13.3
Banamex	166	29	163,654	45	12.6	12.9
Autofin	166	23	135,128	44	13.6	13.4
Banco Afirme	153	23	150,010	54	13.0	12.7
Banregio	113	16	145,505	44	13.1	12.8
Banco del Bajío	42	7	166,425	43	13.2	13.0
CI Banco	33	4	124,598	52	10.6	9.9

Nota: Los bancos están ordenados respecto al número de créditos en agosto de 2012. La tasa mediana de la distribución del saldo indica que el 50 por ciento del saldo se otorga a una tasa menor o igual a la reportada.

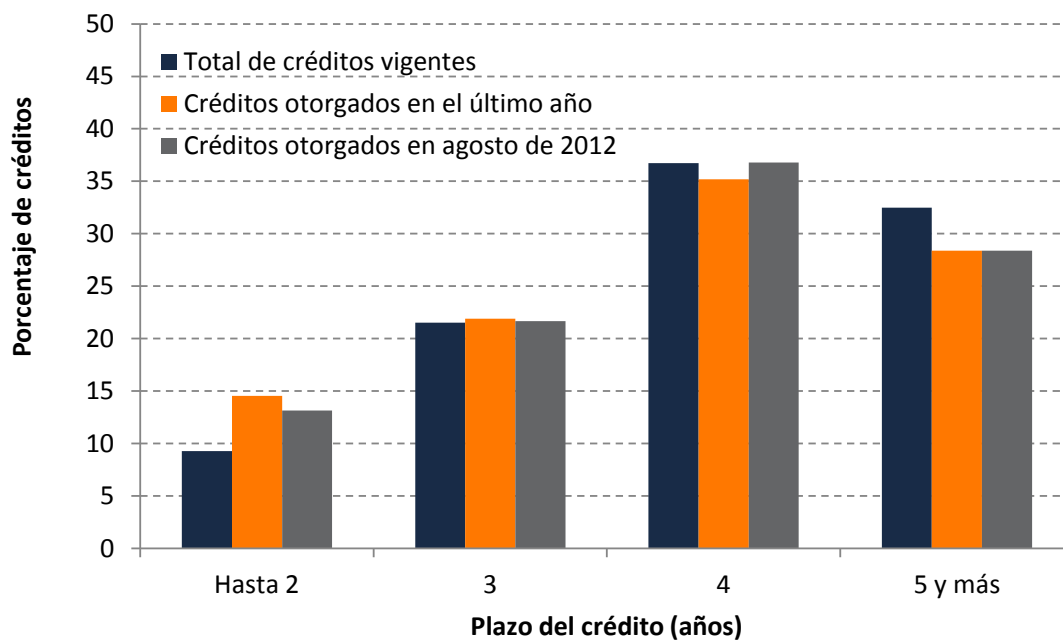
El banco excluido por no tener el número de créditos requerido es: Banco Azteca. Esta institución representa el 0.04 por ciento del total de créditos vigentes otorgados en el último año.

Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito; cifras sujetas a revisión.

3. Información básica del mercado de crédito automotriz

Gráfica 1

Distribución de créditos vigentes en agosto de 2012, por su fecha de otorgamiento, de acuerdo con su plazo original

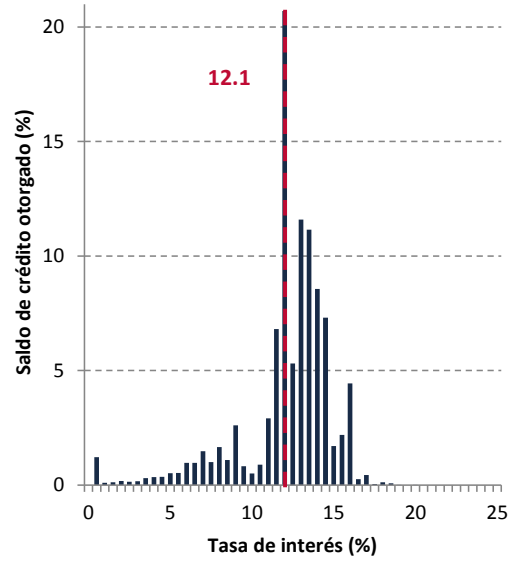
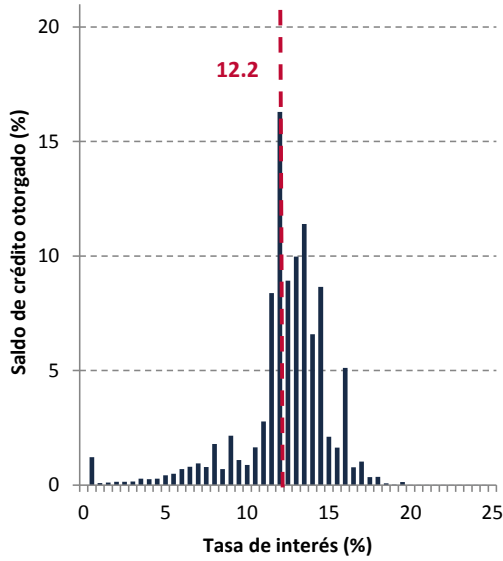


Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

Gráfica 2
 Distribución del saldo del crédito conforme a su tasa de interés
 Distribución relativa

a) Total de créditos vigentes

b) Créditos otorgados en el último año



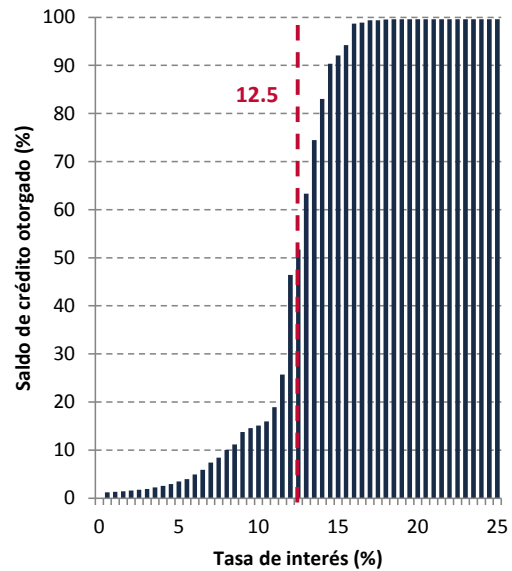
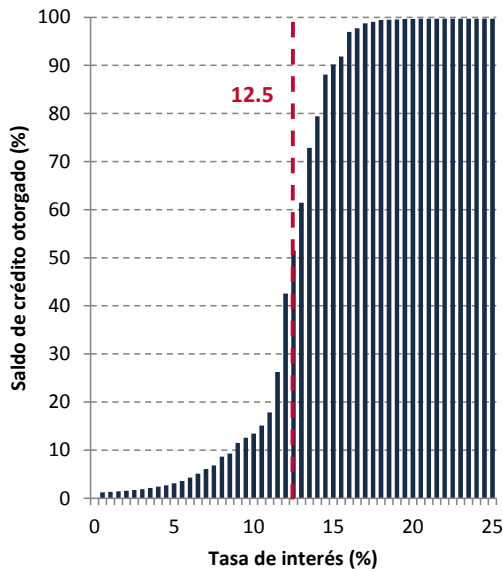
— Tasa promedio ponderada por saldo (%)

— Tasa promedio ponderada por saldo (%)

Distribución acumulada

c) Total de créditos vigentes

d) Créditos otorgados en el último año



— Tasa mediana de la distribución del saldo (%)

— Tasa mediana de la distribución del saldo (%)

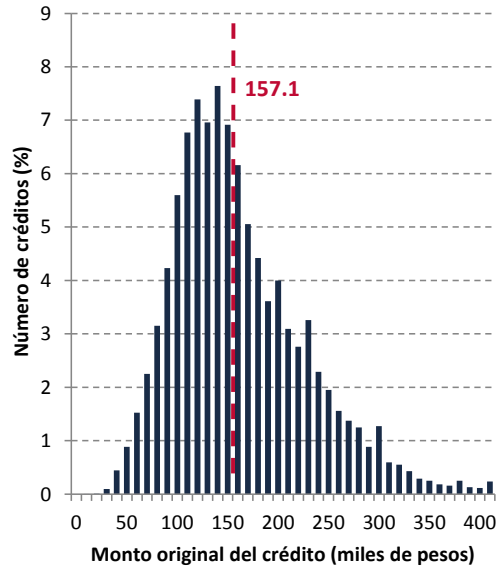
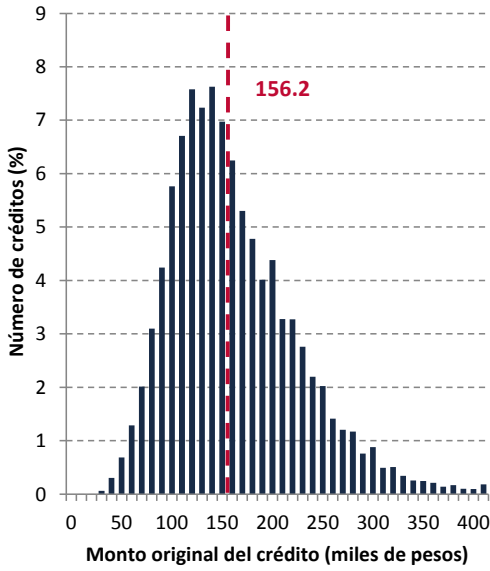
Nota: La tasa mediana de la distribución del saldo indica que el 50 por ciento del saldo se otorga a una tasa menor o igual a la reportada.
 Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

Gráfica 3

Distribución relativa de los créditos conforme a su monto inicial

a) Total de créditos vigentes

b) Créditos otorgados en el último año



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

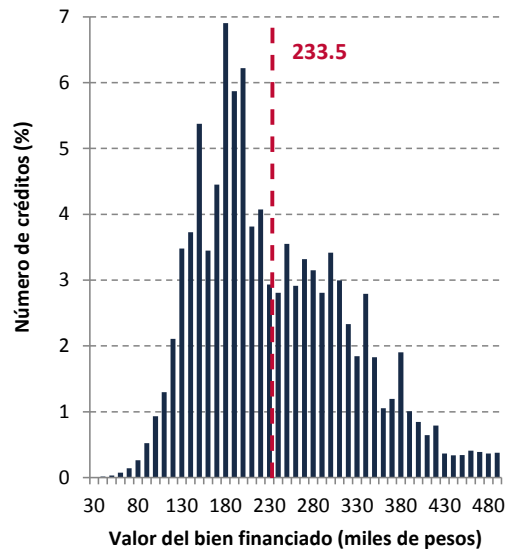
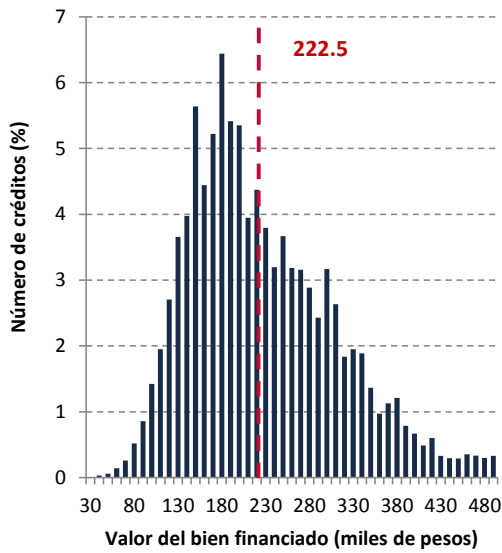
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

Gráfica 4

Distribución de los créditos conforme al valor del bien financiado

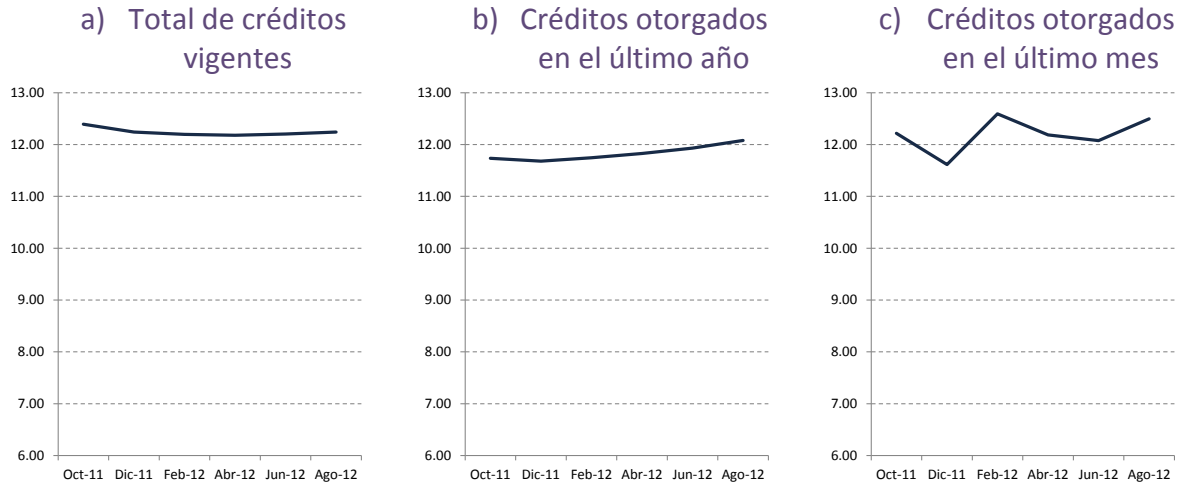
a) Total de créditos vigentes

b) Créditos otorgados en el último año



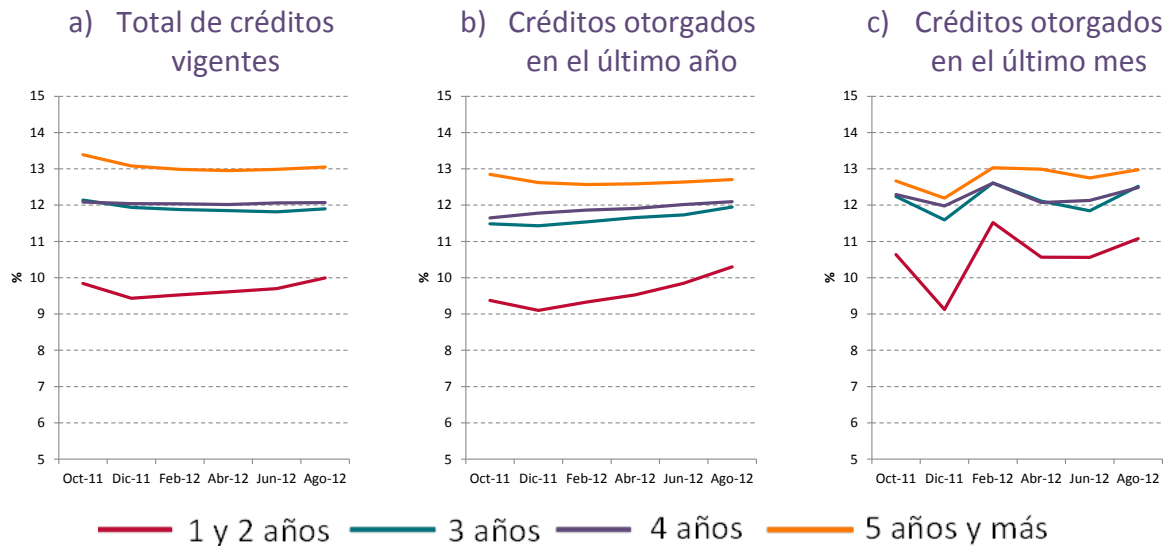
— — Promedio del valor del bien financiado (miles de pesos) — — Promedio del valor del bien financiado (miles de pesos)

Gráfica 5
Tasa promedio ponderada por saldo por fecha de corte



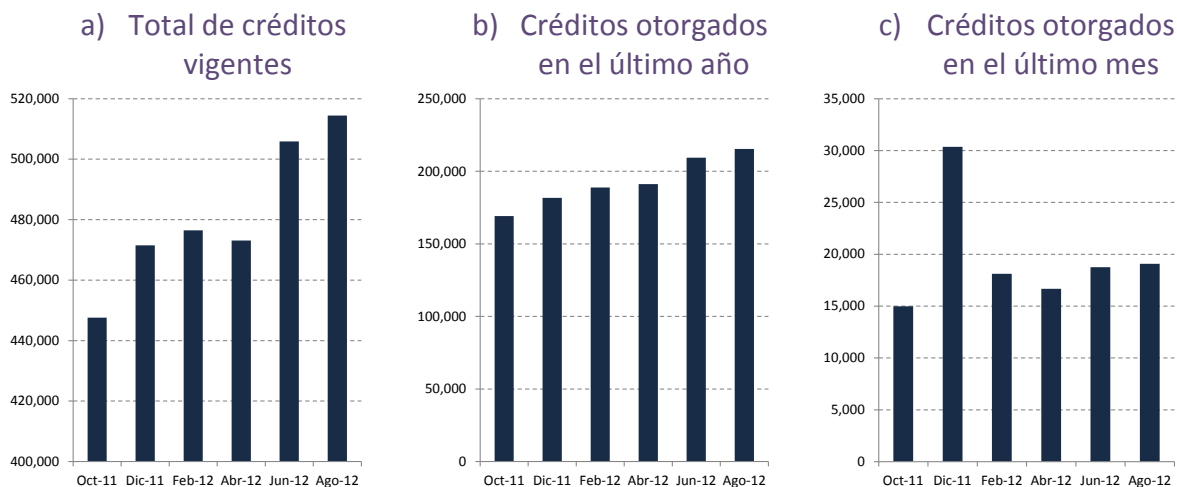
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión. Los créditos considerados en estas gráficas son los que satisfacen los filtros del reporte.

Gráfica 6
Tasa promedio ponderada por saldo para los créditos otorgados en cada periodo de acuerdo a su plazo



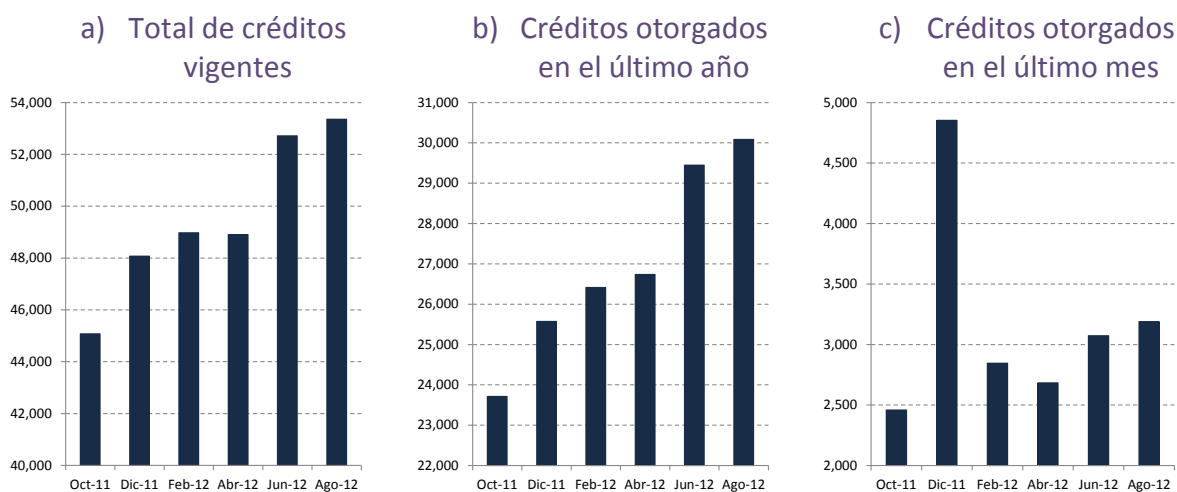
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión. Los créditos considerados en estas gráficas son los que satisfacen los filtros del reporte.

Gráfica 7
Número de créditos por fecha de corte



Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

Gráfica 8
Saldo real de crédito otorgado (millones de pesos) por fecha de corte



Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión. El periodo de referencia del INPC considerado es la segunda quincena de diciembre de 2010.

4. Información básica por intermediario, para el total de créditos en agosto de 2012

4.1 BBVA Bancomer

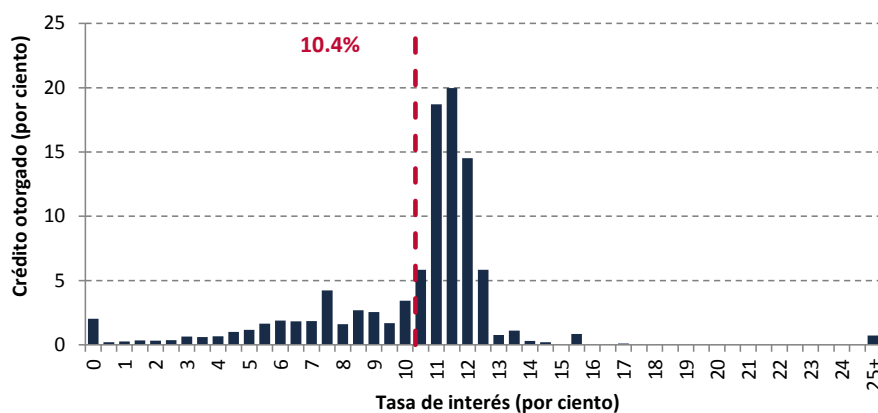
Cuadro 4

Estadísticas básicas de BBVA Bancomer (datos a agosto de 2012)

Estadísticas básicas	Total de clientes
Número de créditos	205,932
Saldo de crédito (millones de pesos)	22,409
Tasa promedio ponderada	10.4%
Tasa mediana de la distribución del saldo	11.2%

Gráfica 10

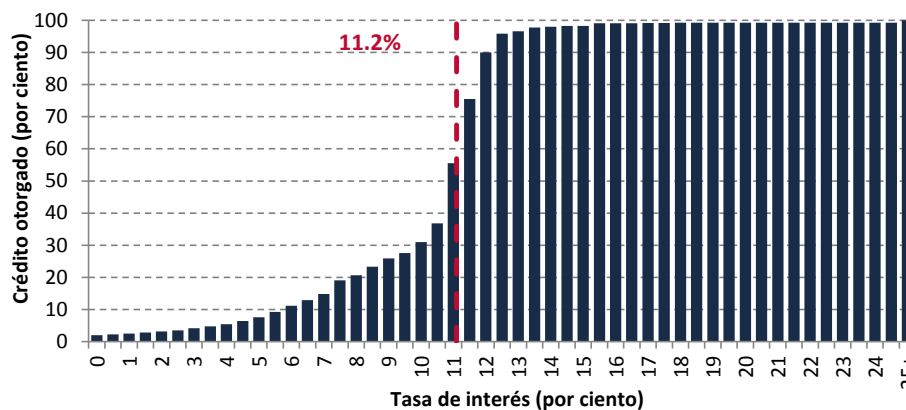
Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés



..... Tasa promedio ponderada

Gráfica 11

Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés



..... Tasa mediana de la distribución del saldo

Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

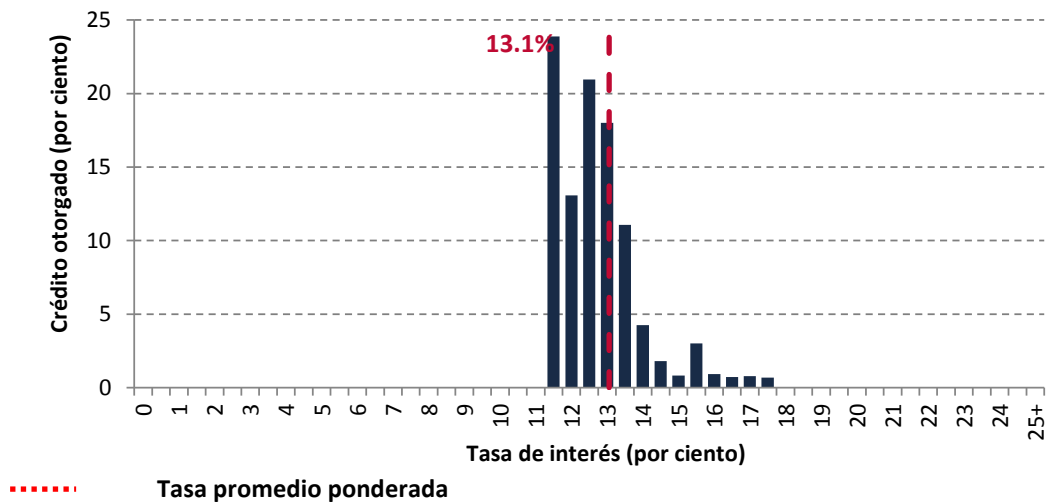
4.2 Scotiabank

Cuadro 5
Estadísticas básicas de Scotiabank (datos a agosto de 2012)

Estadísticas básicas	Total de clientes
Número de créditos	96,352
Saldo de crédito (millones de pesos)	8,964
Tasa promedio ponderada	13.1%
Tasa mediana de la distribución del saldo	12.9%

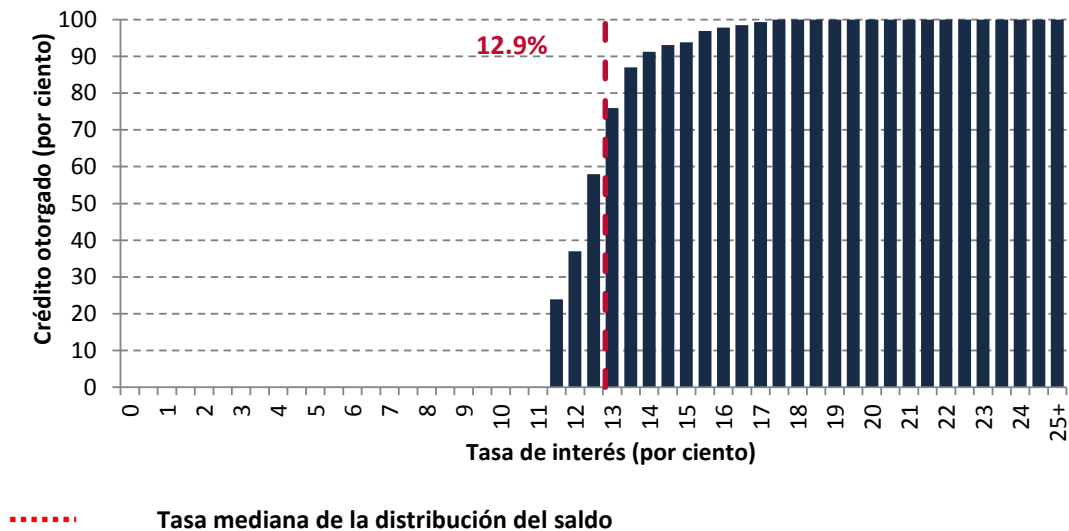
Gráfica 12

Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés



Gráfica 13

Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés



Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

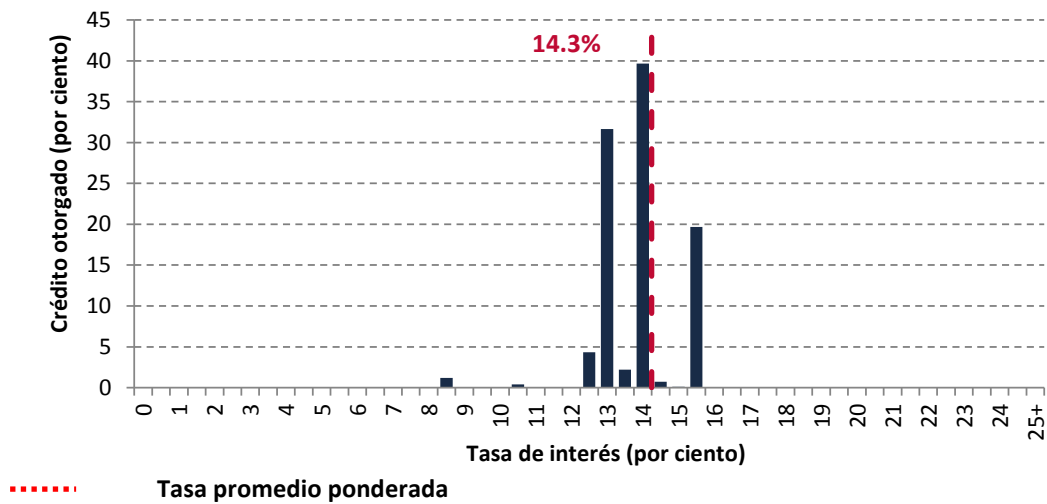
4.3 Banorte

Cuadro 6
Estadísticas básicas de Banorte (datos a agosto de 2012)

Estadísticas básicas	Total de clientes
Número de créditos	85,241
Saldo de crédito (millones de pesos)	8,743
Tasa promedio ponderada	14.3%
Tasa mediana de la distribución del saldo	14.5%

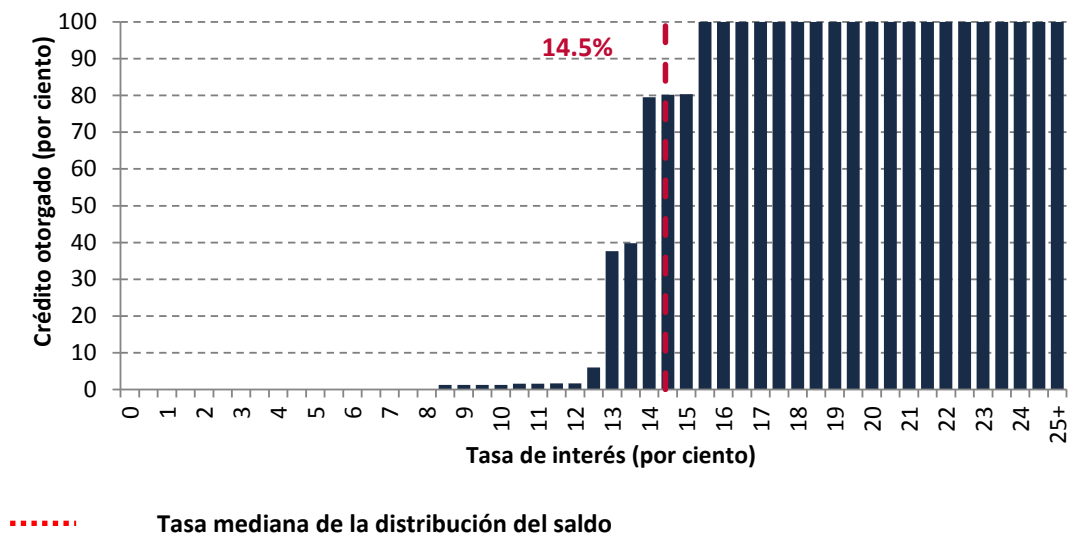
Gráfica 14

Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés



Gráfica 15

Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés



Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

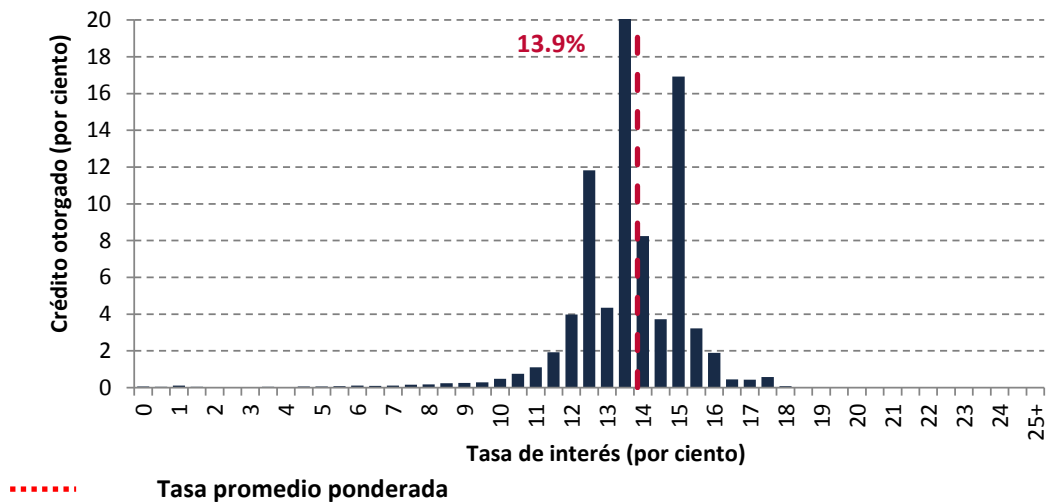
4.4 VW Bank

Cuadro 7
Estadísticas básicas de VW Bank (datos a agosto de 2012)

Estadísticas básicas	Total de clientes
Número de créditos	41,755
Saldo de crédito (millones de pesos)	4,142
Tasa promedio ponderada	13.9%
Tasa mediana de la distribución del saldo	13.9%

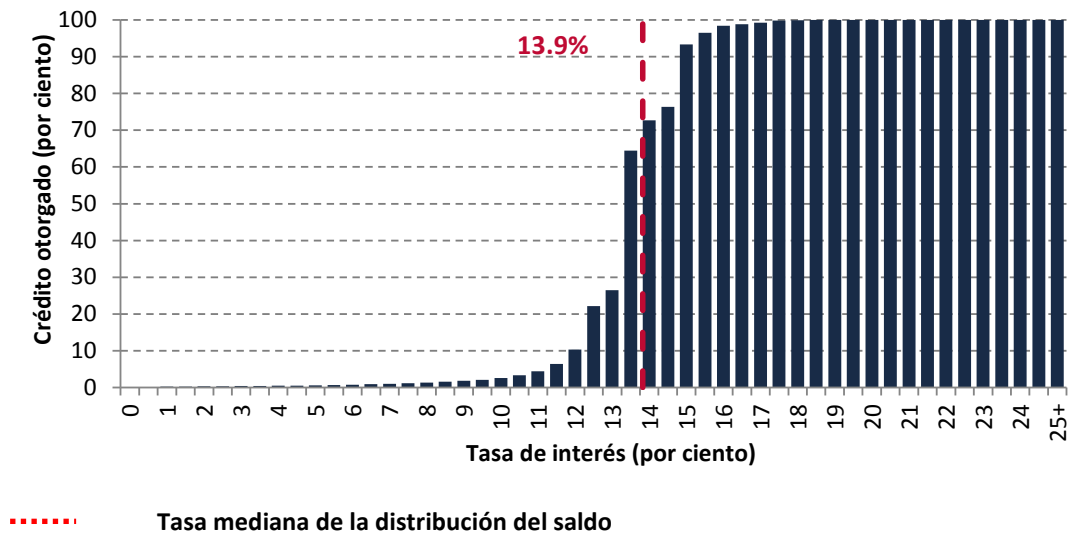
Gráfica 16

Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés



Gráfica 17

Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés



Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

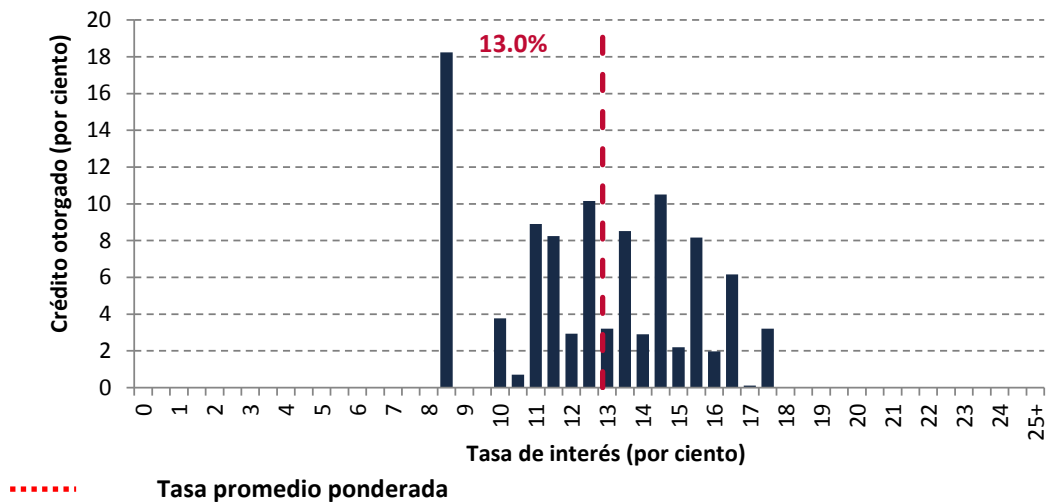
4.5 HSBC

Cuadro 8
Estadísticas básicas de HSBC (datos a agosto de 2012)

Estadísticas básicas	Total de clientes
Número de créditos	26,422
Saldo de crédito (millones de pesos)	2,388
Tasa promedio ponderada	13.0%
Tasa mediana de la distribución del saldo	12.9%

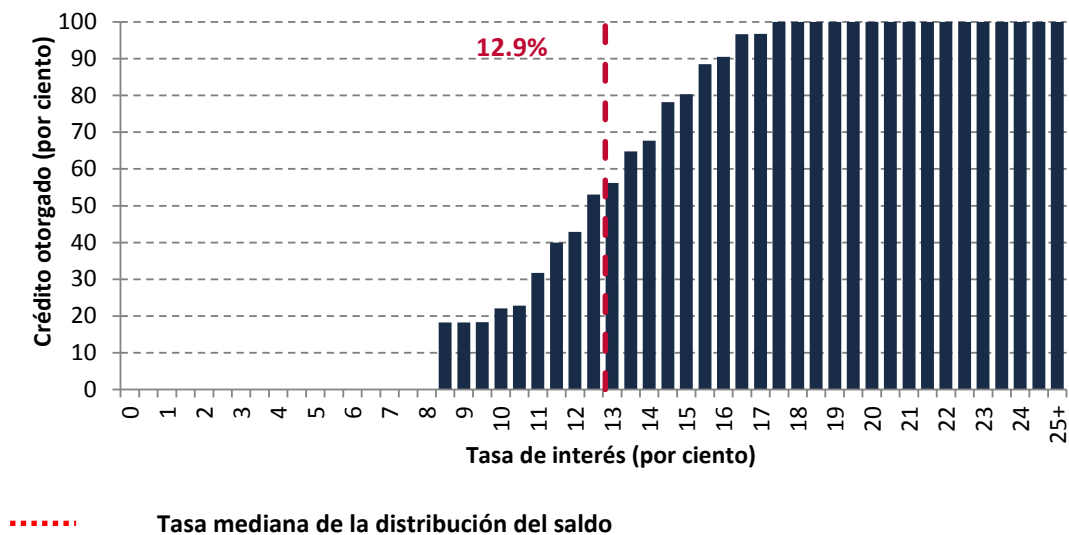
Gráfica 18

Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés



Gráfica 19

Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés



Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

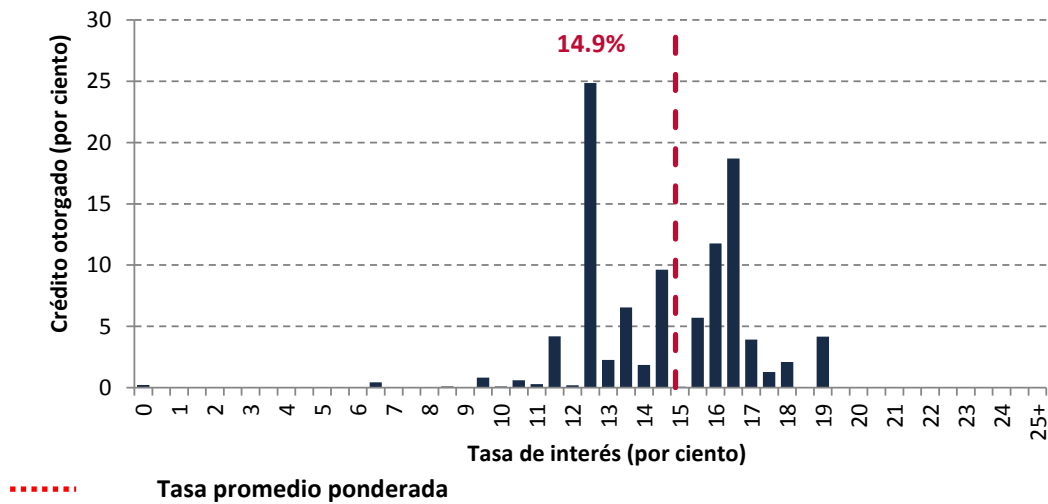
4.6 BNP Paribas

Cuadro 9
Estadísticas básicas de BNP Paribas (datos a agosto de 2012)

Estadísticas básicas	Total de clientes
Número de créditos	21,579
Saldo de crédito (millones de pesos)	1,618
Tasa promedio ponderada	14.9%
Tasa mediana de la distribución del saldo	14.9%

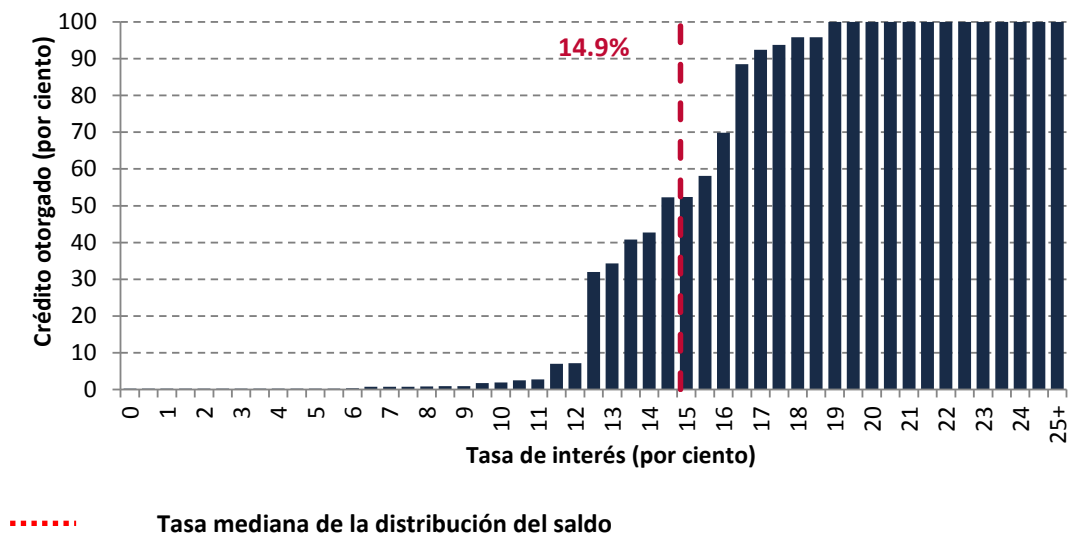
Gráfica 20

Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés



Gráfica 21

Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés



Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

4.7 CF Credit Services

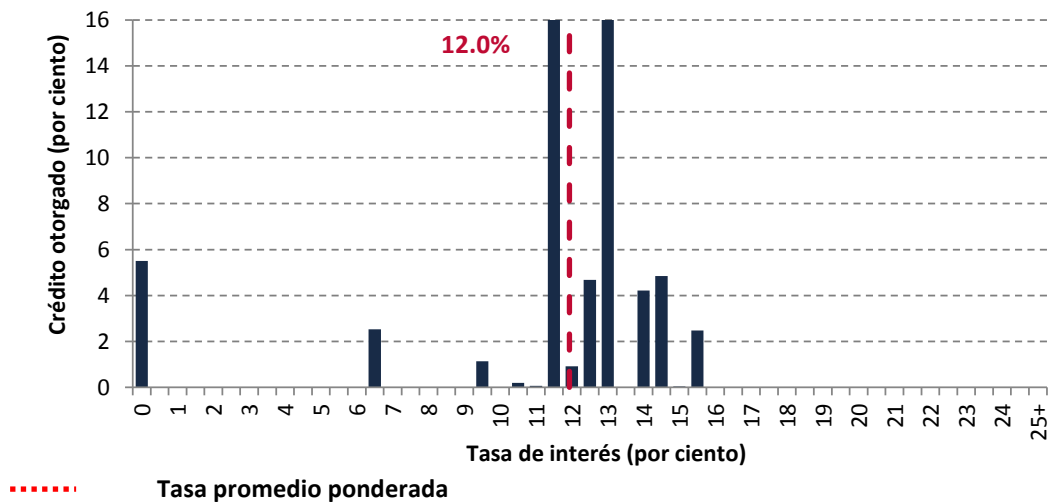
Cuadro 10

Estadísticas básicas de CF Credit Services (datos a agosto de 2012)

Estadísticas básicas	Total de clientes
Número de créditos	20,666
Saldo de crédito (millones de pesos)	3,431
Tasa promedio ponderada	12.0%
Tasa mediana de la distribución del saldo	12.0%

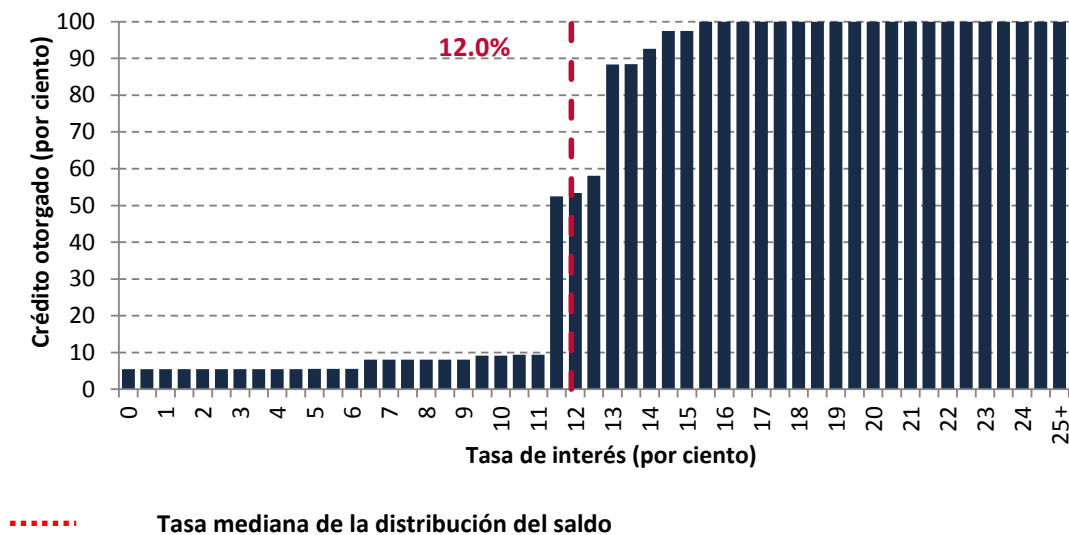
Gráfica 22

Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés



Gráfica 23

Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés



Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

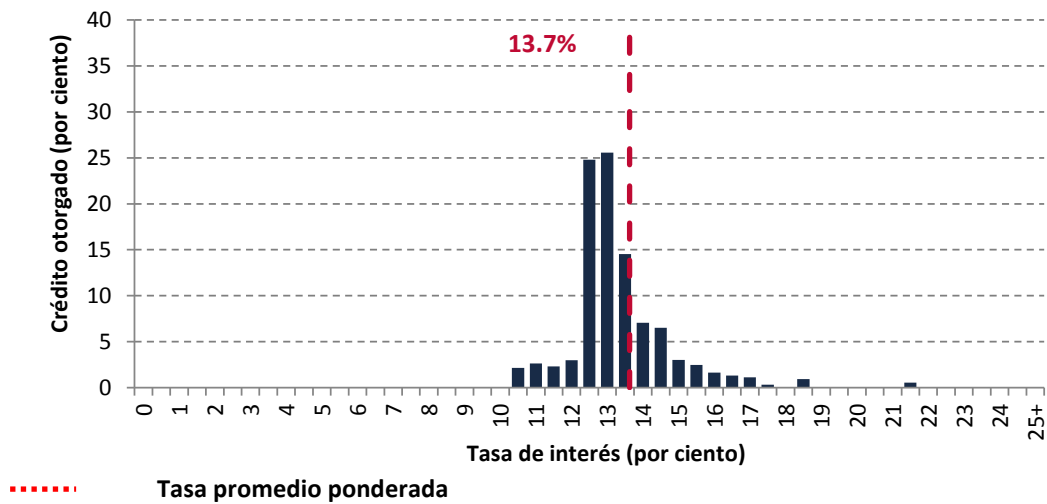
4.8 Autofin

Cuadro 11
Estadísticas básicas de Autofin (datos a agosto de 2012)

Estadísticas básicas	Total de clientes
Número de créditos	5,328
Saldo de crédito (millones de pesos)	491
Tasa promedio ponderada	13.7%
Tasa mediana de la distribución del saldo	13.4%

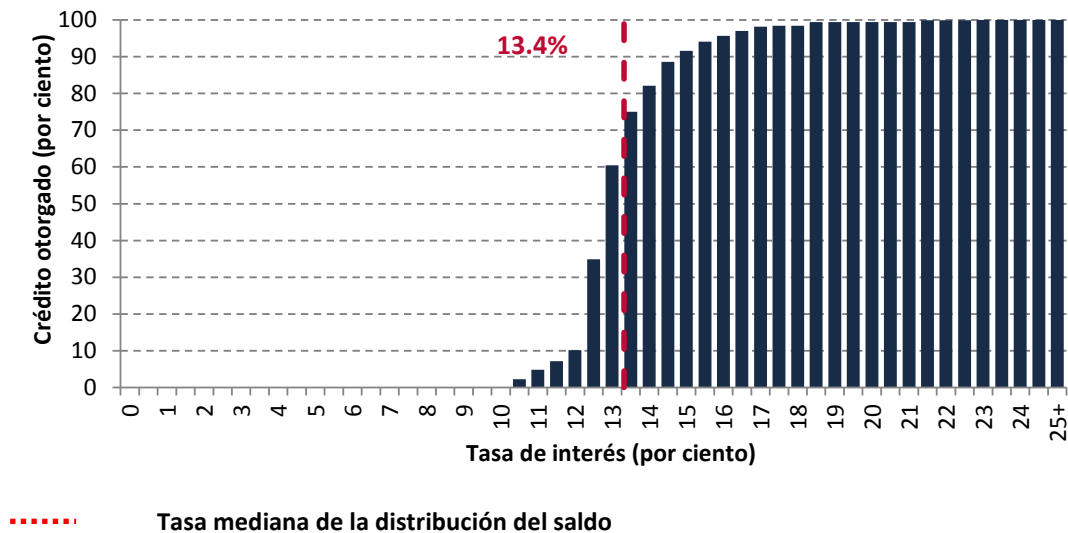
Gráfica 24

Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés



Gráfica 25

Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés



Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

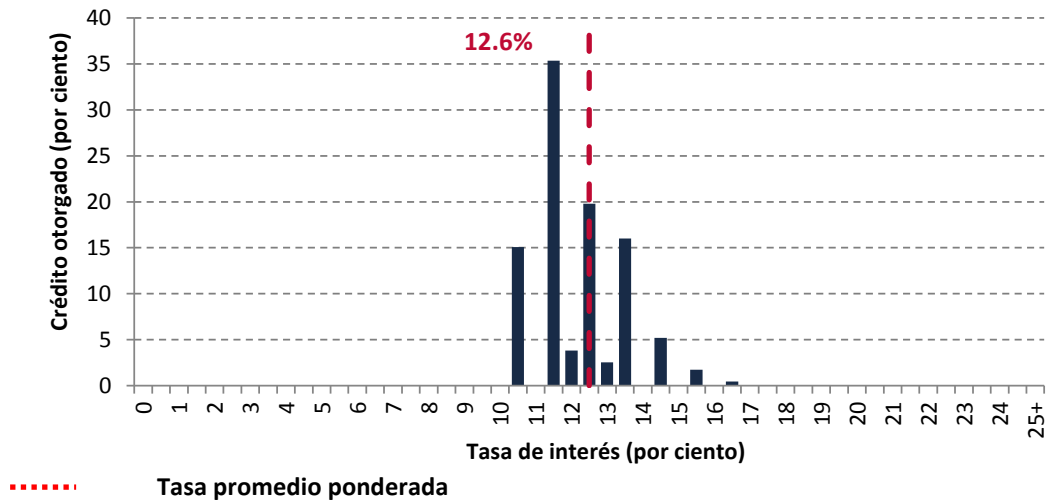
4.9 Banamex

Cuadro 12
Estadísticas básicas de Banamex (datos a agosto de 2012)

Estadísticas básicas	Total de clientes
Número de créditos	3,753
Saldo de crédito (millones de pesos)	432
Tasa promedio ponderada	12.6%
Tasa mediana de la distribución del saldo	11.9%

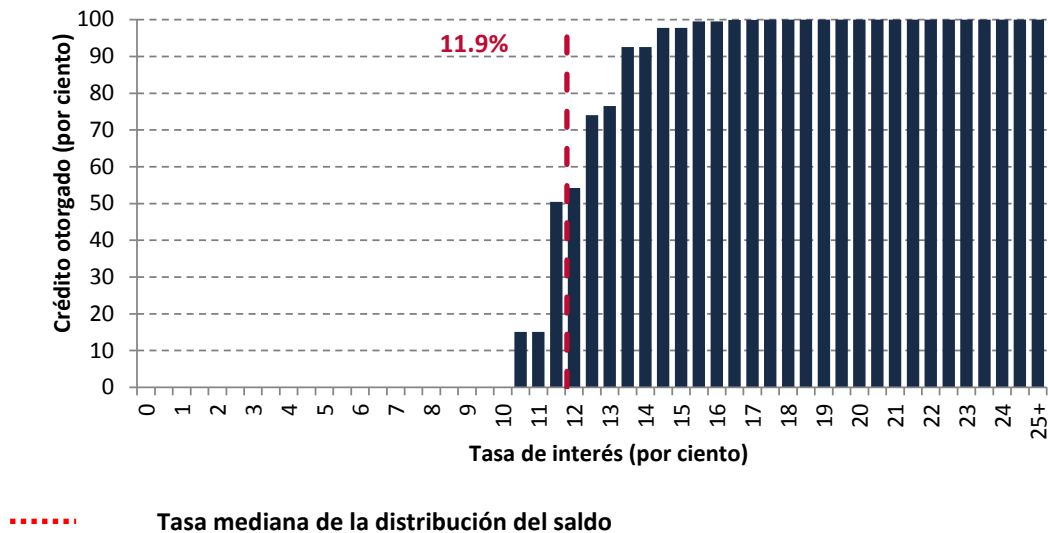
Gráfica 26

Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés



Gráfica 27

Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés



Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

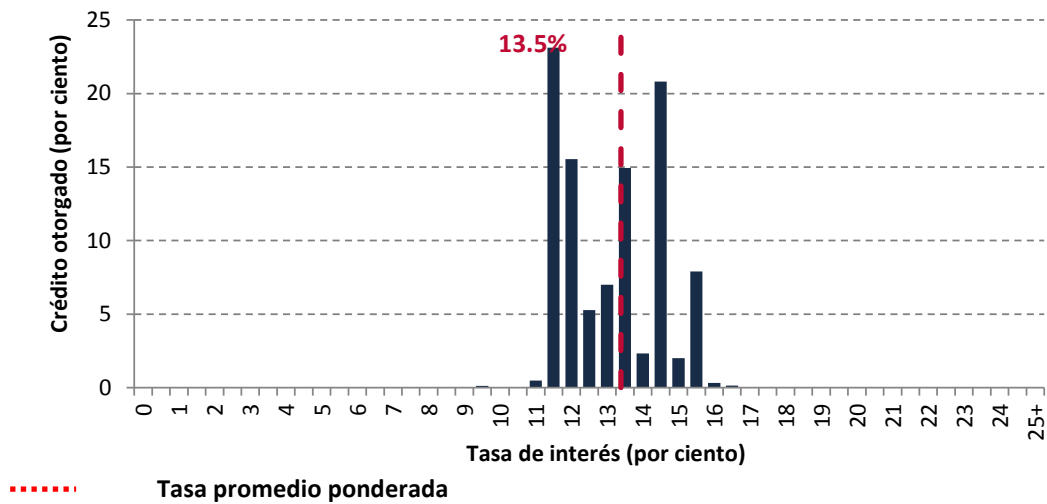
4.10 Banregio

Cuadro 13
Estadísticas básicas de Banregio (datos a agosto de 2012)

Estadísticas básicas	Total de clientes
Número de créditos	1,772
Saldo de crédito (millones de pesos)	188
Tasa promedio ponderada	13.5%
Tasa mediana de la distribución del saldo	13.5%

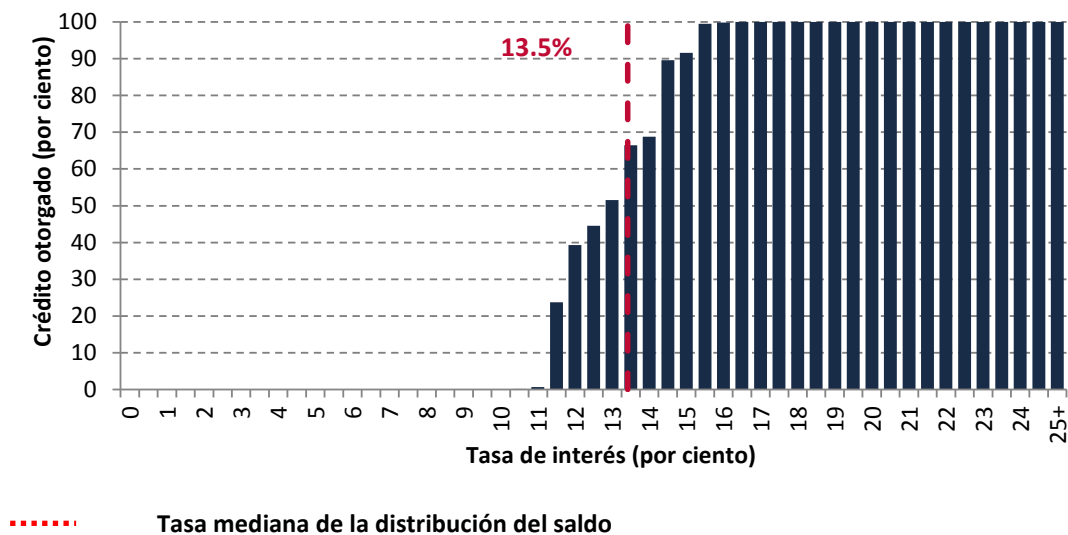
Gráfica 28

Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés



Gráfica 29

Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés



Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

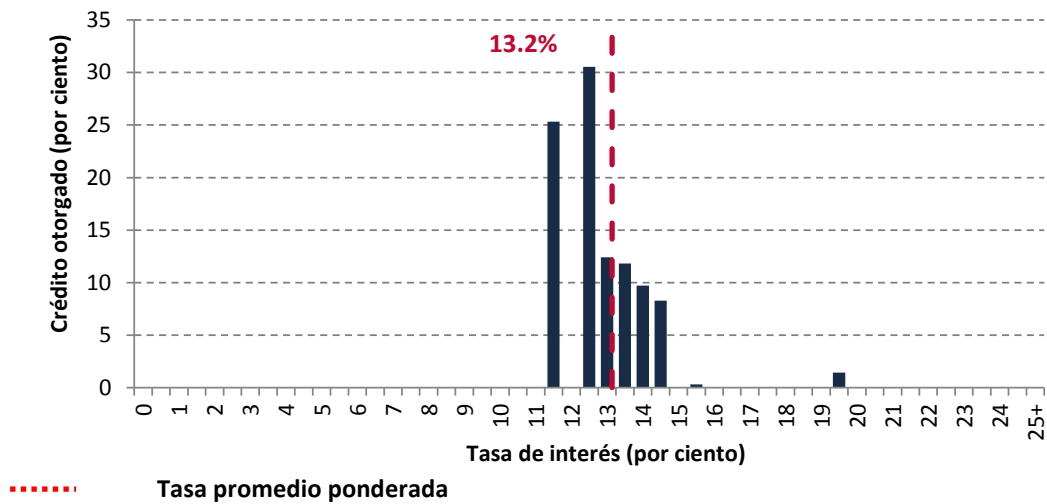
4.11 Afirme

Cuadro 14
Estadísticas básicas de Afirme (datos a agosto de 2012)

Estadísticas básicas	Total de clientes
Número de créditos	1,766
Saldo de crédito (millones de pesos)	188
Tasa promedio ponderada	13.2%
Tasa mediana de la distribución del saldo	12.7%

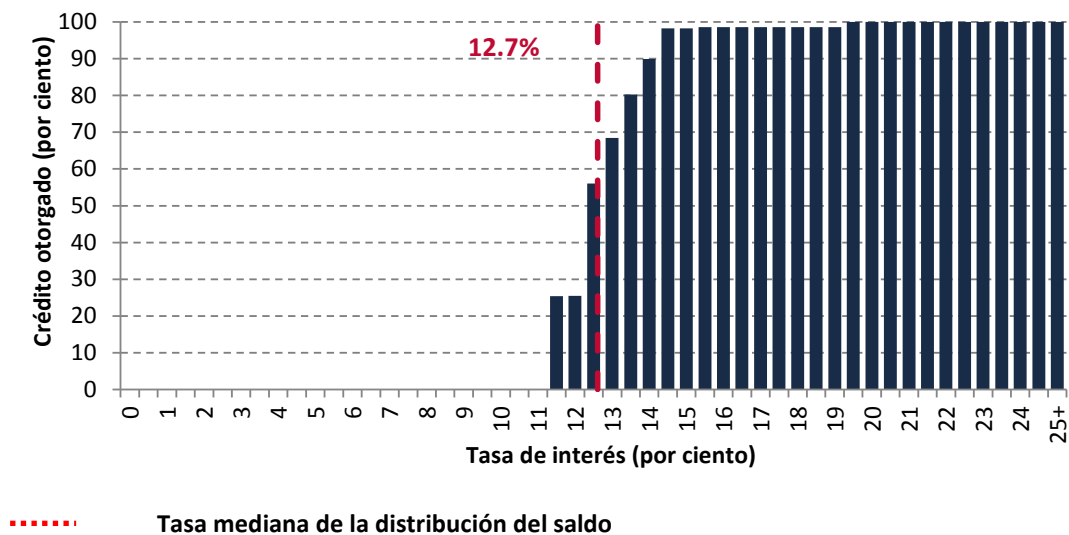
Gráfica 30

Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés



Gráfica 31

Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés



Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

4.12 Banco del Bajío

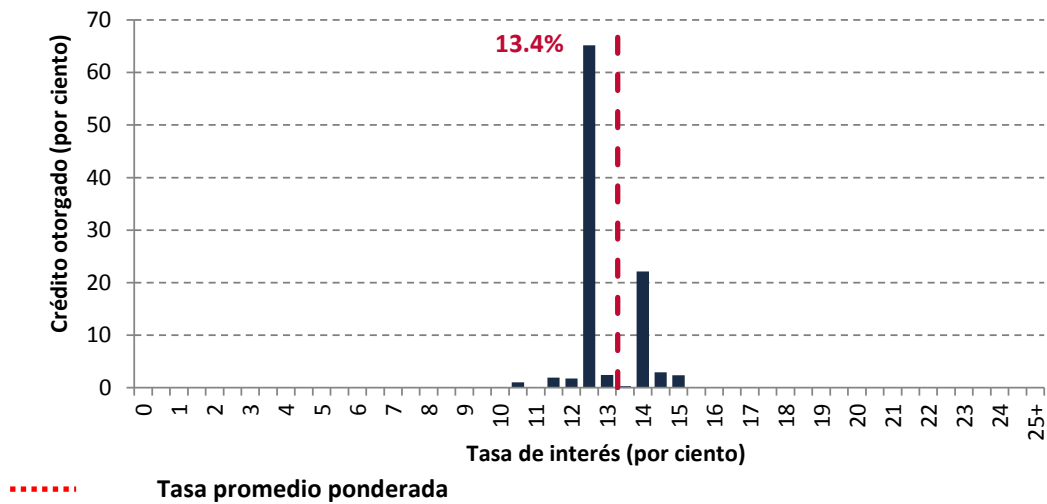
Cuadro 15

Estadísticas básicas de Banco del Bajío (datos a agosto de 2012)

Estadísticas básicas	Total de clientes
Número de créditos	1,661
Saldo de crédito (millones de pesos)	164
Tasa promedio ponderada	13.4%
Tasa mediana de la distribución del saldo	13.0%

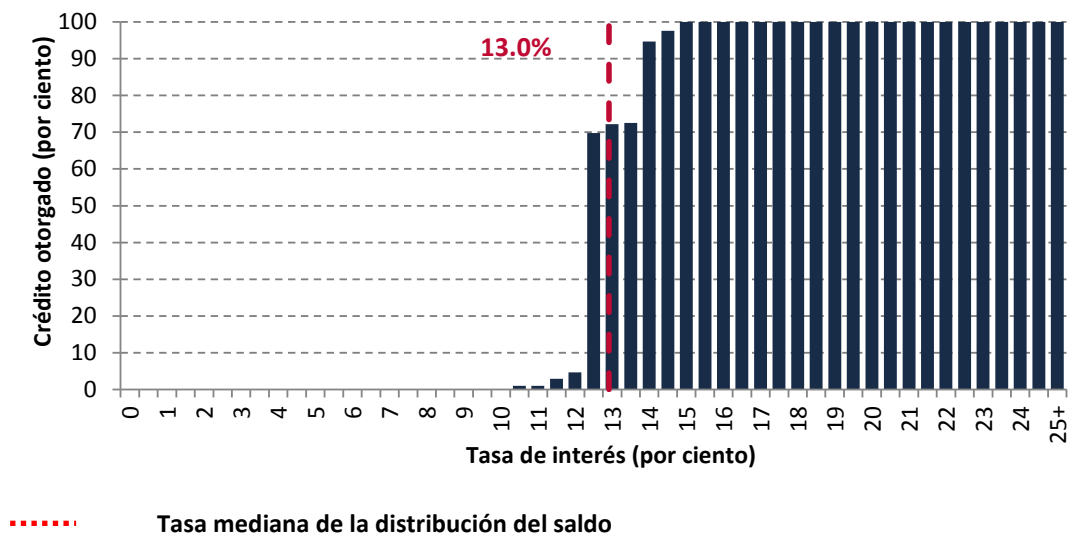
Gráfica 32

Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés



Gráfica 33

Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés



Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

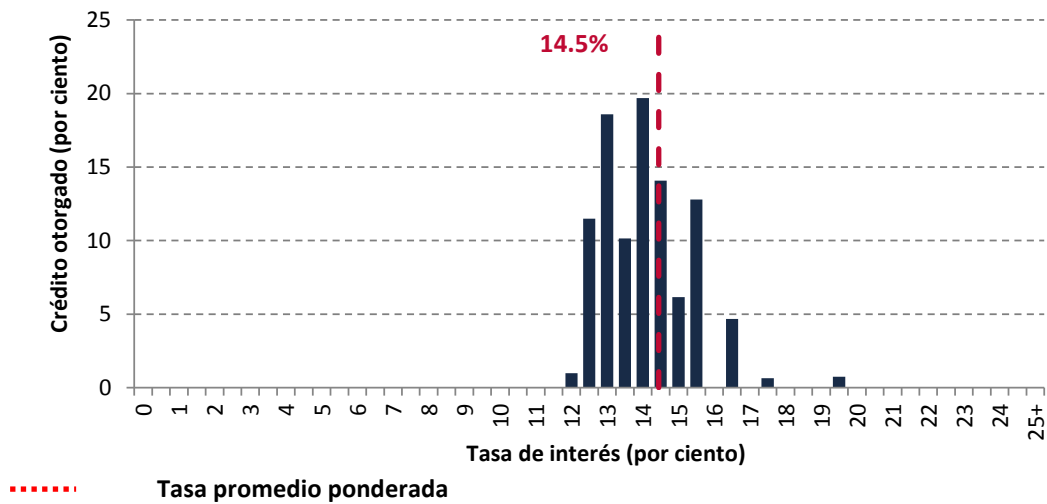
4.13 Inbursa

Cuadro 16
Estadísticas básicas de Inbursa (datos a agosto de 2012)

Estadísticas básicas	Total de clientes
Número de créditos	919
Saldo de crédito (millones de pesos)	81
Tasa promedio ponderada	14.5%
Tasa mediana de la distribución del saldo	14.5%

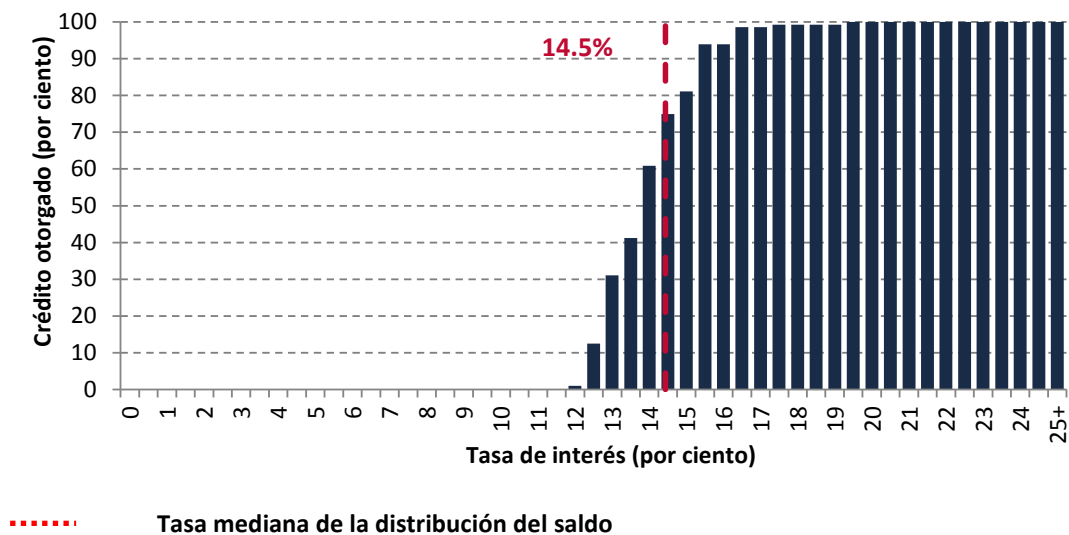
Gráfica 34

Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés



Gráfica 35

Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés



Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

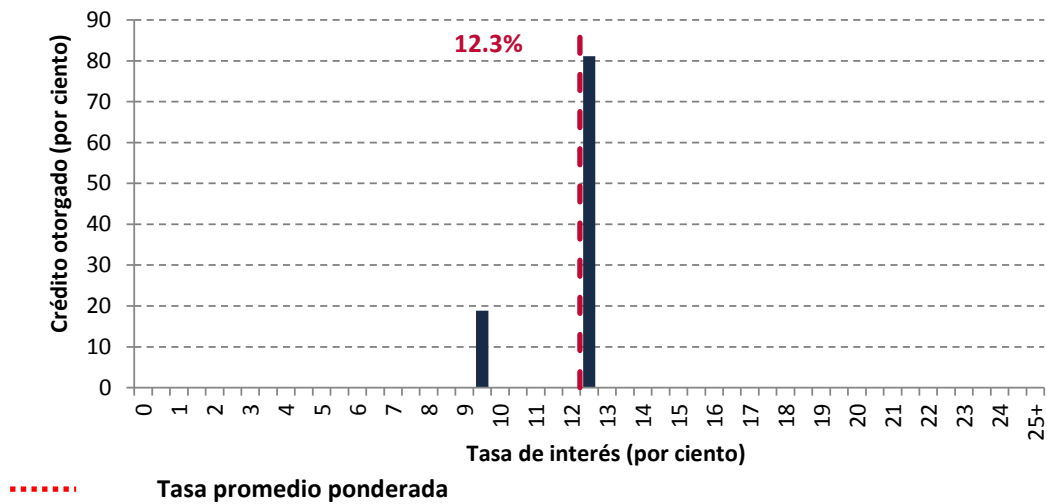
4.14 CI Banco

Cuadro 17
Estadísticas básicas de CI Banco (datos a agosto de 2012)

Estadísticas básicas	Total de clientes
Número de créditos	744
Saldo de crédito (millones de pesos)	87
Tasa promedio ponderada	12.3%
Tasa mediana de la distribución del saldo	12.9%

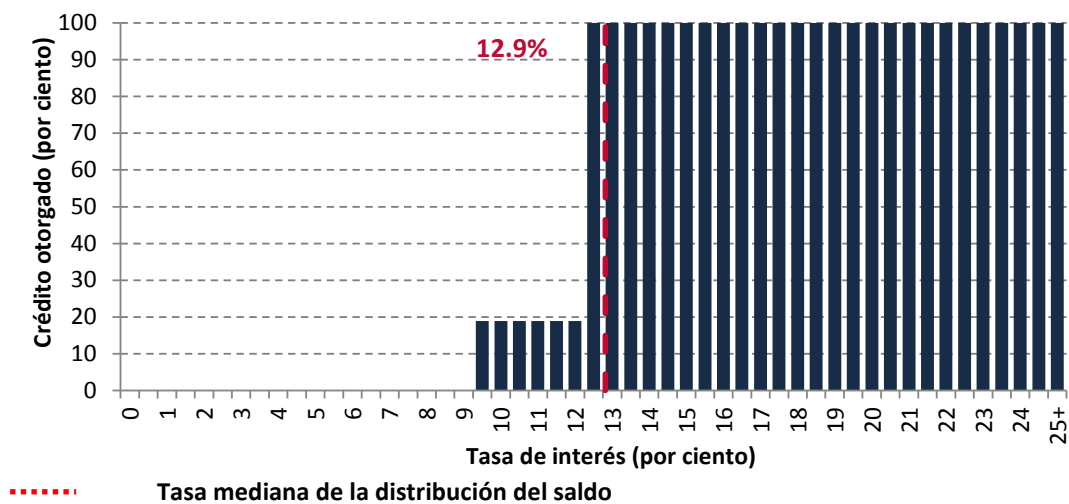
Gráfica 36

Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés



Gráfica 37

Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés



Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

4.15 Ixe Automotriz

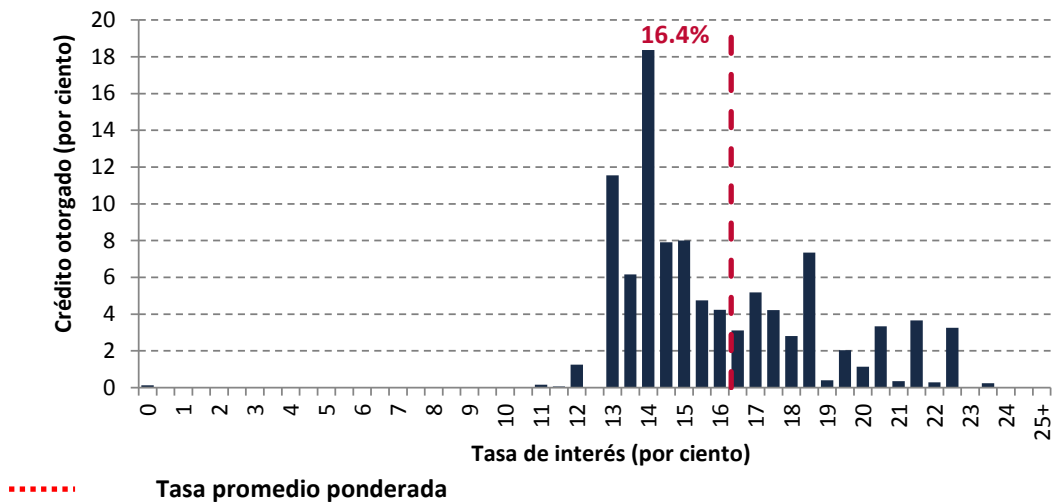
Cuadro 18

Estadísticas básicas de Ixe Automotriz (datos a agosto de 2012)

Estadísticas básicas	Total de clientes
Número de créditos	524
Saldo de crédito (millones de pesos)	29
Tasa promedio ponderada	16.4%
Tasa mediana de la distribución del saldo	15.5%

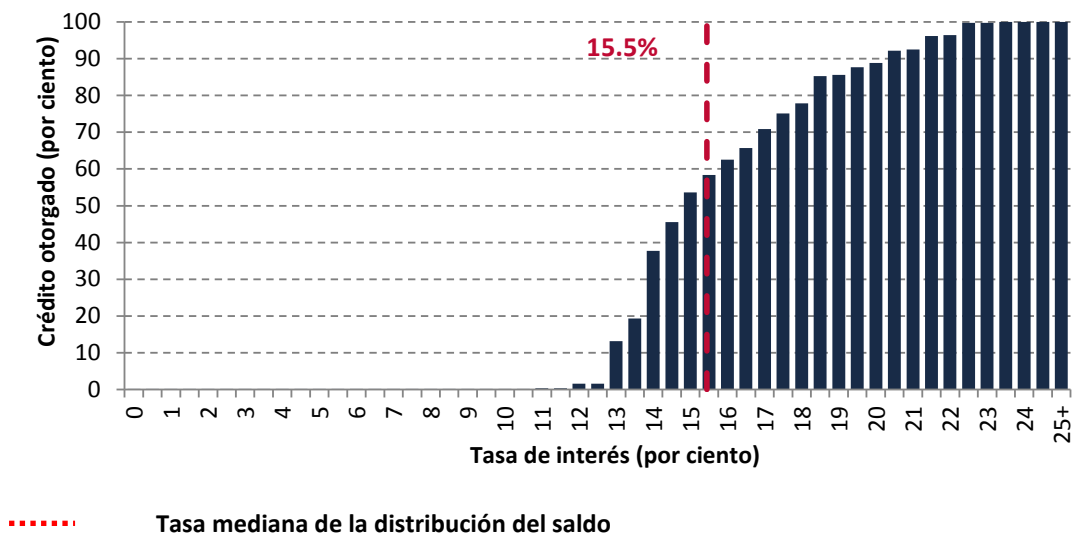
Gráfica 38

Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés



Gráfica 39

Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés



Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5. Apéndice: Información metodológica

5.1 Universo de créditos incluidos en el reporte

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

- Se encuentran vigentes a agosto de 2012 y al corriente en sus pagos (no tienen 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.
- Son otorgados al público en general; se excluyen los créditos ofrecidos en condiciones preferenciales a personas relacionadas con la institución que los otorga.
- Solamente se incluyen créditos automotrices concedidos por bancos, sofoles o sofomes reguladas.
- Al momento del reporte, conservan las condiciones originales de su contratación; se excluyen los créditos reestructurados y los provenientes de compras de cartera en los casos en que los términos originales cambian.
- Denominados en moneda nacional.
- El valor del auto es estrictamente mayor a 30 mil pesos y menor o igual a 500 mil pesos.

Del total de créditos automotrices otorgados por instituciones financieras reguladas en agosto de 2012 (671,585), el número de créditos excluidos por los filtros utilizados para la definición del universo considerado es el siguiente⁴:

Cuadro 19

Criterios utilizados para la definición del universo

Criterios utilizados para la definición del universo		
Descripción del filtro	Porcentaje excluido del número total de créditos automotrices (%)	Porcentaje excluido del saldo total de créditos automotrices (%)
Cartera vencida	2.7	2.2
Créditos atrasados que pertenezcan a cartera vigente*	7.7	7.2
Uso comercial	12.2	7.9
Acreditados relacionados con la institución	0.5	0.2
Condiciones preferenciales	1.1	1.1
Reestructurados o Compra de cartera	0.3	0.2
Otra moneda	0.0	0.0
Valor menor o igual a 30 mil o mayor a 500 mil pesos	4.9	6.5

*Los créditos pertenecientes a cartera vigente son créditos con menos de 90 días de atraso.

⁴Los porcentajes que se presentan en este cuadro se obtienen con respecto al total de créditos automotrices reportados al Banco de México.

Cada uno de los filtros mostrados en el cuadro se aplica de manera secuencial (anidada) para obtener los créditos considerados en el reporte.

5.2 Tasas de interés y plazos

Este reporte incluye información acerca del costo promedio del crédito para la compra de automóviles tanto a nivel de instituciones y segmentos como para todo el sistema. Las tasas de interés que se utilizan para la elaboración de los indicadores, son las que aparecen en el contrato de crédito. Para calcular el costo del crédito a nivel de instituciones, segmentos y sistema, se parte de la información del costo del crédito individual.

Para cada individuo i , se cuenta con la tasa de interés que le cobra el intermediario j , denominada T_{ij} y con el saldo del crédito vigente, S_{ij} . Con esta información se estima la Tasa de Interés Promedio Ponderada por saldo (TPP) y la tasa de interés mediana⁵ como se explica a continuación.

Para obtener la Tasa Promedio Ponderada de la institución j (TPP_j), se define la participación de cada acreditado 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 del cliente y sumando sobre todos los individuos i que son acreditados 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 sus acreditados:

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

Y su participación en la cartera total del sistema como:

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

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

⁵Es la tasa de interés que divide el saldo de crédito otorgado en dos segmentos del mismo monto.

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

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

Para cada institución, la tasa mediana ponderada de la distribución del saldo de crédito se obtiene al ordenar a los acreditados de acuerdo a su tasa, de menor a mayor; la tasa que acumula el 50 por ciento del saldo es la tasa mediana. La tasa mediana de la distribución del saldo del sistema se obtiene de la misma forma, considerando a cada acreditado, en forma individual, sin agruparlos 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 los usuarios de la información aprecien que los intermediarios otorgan crédito a diferentes tasas de interés, se presentan dos gráficas para cada institución que contienen las distribuciones de los montos de crédito otorgado a cada nivel de tasas.

5.3 Criterios de inclusión de instituciones

Algunas instituciones no se incluyen en el reporte porque tienen muy pocos créditos y sus datos tienen una alta variabilidad; por tanto, pueden distorsionar la información. El criterio de inclusión es que las instituciones deben tener al menos el 0.1 por ciento del número total de créditos considerados en el cuadro correspondiente. Nótese que no necesariamente se incluyen las mismas instituciones en cada cuadro; conforme la información del cuadro se hace más precisa las instituciones incluidas pueden cambiar.



BANCO DE MÉXICO

Febrero de 2013

www.banxico.org.mx