



BANCO DE MÉXICO

Indicadores Básicos de Crédito Automotriz

Datos a octubre de 2013

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 octubre de 2013 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 el total de créditos vigentes a octubre de 2013	5
1.2	Comentarios sobre créditos otorgados entre octubre de 2012 y octubre de 2013	5
1.3	Comentarios sobre créditos otorgados en octubre de 2013	6
2.	Cuadros resumen	7
3.	Información básica del mercado de crédito automotriz.....	8
4.	Información básica por intermediario, para el total de créditos en octubre de 2013.....	13
5	Apéndice: Información metodológica.....	26
5.1	Universo de créditos incluidos en el reporte	26
5.2	Tasas de interés y plazos	27
5.3	Criterios de inclusión de instituciones	28

1. Resumen

Este reporte presenta indicadores básicos sobre el crédito automotriz que otorgan los intermediarios bancarios y otros intermediarios regulados asociados a un banco. 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 bancarios e intermediarios regulados asociados a un banco ofrecen para la adquisición de un automóvil para uso particular; el reporte intenta facilitar las comparaciones de las condiciones de crédito ofrecidas 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 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 bancarias y los intermediarios regulados asociados a un banco 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 variable y no ser de alto impacto².

El reporte presenta información parcial del mercado 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 octubre de 2013, independientemente de la fecha en que fueron otorgados.
- Para los créditos vigentes en octubre de 2013, que fueron contratados durante el último año (entre octubre de 2012 y octubre de 2013).
- Para los créditos vigentes otorgados en octubre de 2013.

² Las siguientes instituciones fueron excluidas sobre la base de este criterio: Banco Inbursa, Santander, Arrendadora Banregio, Banco Azteca, Arrendadora Afirme, Banco Multiva, Bansi y Mifel.

³ Datos de la Asociación Mexicana de Distribuidores de Automotores A. C. indican que las ventas totales de vehículos ligeros nuevos entre enero y octubre de 2013 fueron de 843,576 unidades. En ese mismo lapso, el 54.7 por ciento de los vehículos ligeros se vendieron a crédito. Los bancos participaron con el 34.6 por ciento de los créditos, las financieras con el 57.8 por ciento y los autofinanciamientos con el 7.6 por ciento <https://www.amda.mx/images/stories/estadisticas/coyuntura/reporte/1310Financiamiento.pdf>

En relación con el reporte anterior, en esta publicación no aparece BNP Paribas, pues en diciembre de 2012 se convirtió en una Sofom no regulada, de modo que a partir de febrero de 2013 ya no reporta información al Banco de México; tampoco aparece Ixe Automotriz cuya última transmisión fue en octubre de 2012, ya que vendió su cartera a Sólida Administradora de Portafolios S. A. de C. V. y ya no ofrece más créditos al público. Por otro lado, en este reporte hace su primera aparición Finanmadrid, financiera española que fue adquirida por CI Banco y transmitió información a Banco de México, por primera vez, en octubre de 2012.

1.1 Comentarios sobre el total de créditos vigentes a octubre de 2013

- El universo de créditos vigentes a octubre de 2013, independientemente de la fecha de otorgamiento y que cumplen con las restricciones de este reporte, está constituido por 537,046 créditos con un saldo de 59,008 millones de pesos (cuadro 1).
- La tasa de interés promedio ponderada (por saldo) para todo el sistema es de 12.0 por ciento (cuadro 1).
- Los créditos se otorgan a tasas de interés diversas; el 87 por ciento del saldo de la cartera tiene tasas entre 10 y 16 por ciento (gráficas 2a y 2b).
- Sobre la base del total de créditos vigentes en el mes correspondiente, se aprecia que la tasa promedio ha descendido ligeramente (gráfica 5a).
- De acuerdo al plazo, la tasa más baja es para créditos de menos de 2 años, sin embargo, esta tasa es la más volátil. La tasa para los créditos de 5 y más años muestra una tendencia a descender. Finalmente, la tasa de créditos para 3 y 4 años es prácticamente la misma y se ha mantenido constante en el tiempo (gráfica 6a).
- Entre las instituciones que tienen un acervo de 20 mil o más créditos vigentes incluidos en este reporte, las que tienen las tasas de interés promedio ponderado más bajas son BBVA Bancomer (10.5 por ciento), HSBC (12.0 por ciento) y CF Credit Services (12.0 por ciento) (cuadro 1).
- El plazo promedio del acervo de créditos vigentes es de 47 meses; el 9.1 por ciento de ellos se otorga a un plazo de hasta 2 años, el 19.4 por ciento a 3 años, el 37.9 por ciento a un plazo de 4 años y el 33.6 por ciento a 5 o más años (cuadro 1 y gráfica 1).
- El monto promedio de los créditos vigentes es de 163.9 mil pesos (cuadro 1 y gráfica 3a). El valor promedio del automóvil adquirido es de 236.0 mil pesos (gráfica 4a).
- Los cuatro participantes más grandes concentran más del 85 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) es también el que ofrece la tasa de interés promedio ponderada más baja.
- El total de créditos vigentes ha ido aumentando a un ritmo paulatino a partir de octubre de 2011 (gráfica 7a).

1.2 Comentarios sobre créditos otorgados entre octubre de 2012 y octubre de 2013

- Entre octubre de 2012 y octubre de 2013 se otorgaron 211,542 créditos que continúan vigentes en esta última fecha, por un saldo de 31,493 millones de pesos (cuadro 2).

- La tasa de interés promedio ponderada de estos créditos es de 11.8 por ciento (cuadro 2).
- El 87.8 por ciento del saldo de la cartera tiene tasas entre 10 y 16 por ciento (cuadro 2, gráficas 2c y 2d).
- Entre las instituciones que tienen al menos 8 mil créditos vigentes, las que tienen tasas de interés promedio más bajas son BBVA Bancomer (10.4 por ciento), HSBC (11.7 por ciento) y CF Credit Services (11.8 por ciento) (cuadro 2).
- Los créditos vigentes otorgados durante el último año de acuerdo a la información reportada en el mes correspondiente, muestran una tasa promedio anual estable (gráfica 5b y gráfica 6b).
- El plazo promedio de los créditos vigentes concedidos durante el último año (45 meses) es ligeramente menor que el del acervo total (cuadros 2 y 1); esto se explica por el aumento en la importancia de los créditos otorgados a menos de 2 años (gráfica 1).
- El monto promedio de los créditos otorgados en el último año (167.5 mil pesos) es más de 3 mil pesos mayor al de los créditos vigentes totales (cuadros 1 y 2, gráficas 3a y 3b) y el valor promedio de los autos financiados es de 243.0 mil pesos, casi 7 mil pesos superior al de los créditos vigentes totales (gráficas 4a y 4b).

1.3 Comentarios sobre créditos otorgados en octubre de 2013

- En octubre de 2013 se otorgaron 19,459 créditos (cuadro 3).
- La tasa de interés promedio ponderada es de 11.8 por ciento (cuadros 3). Esto se compara favorablemente con la tasa publicada en el reporte anterior con datos a agosto de 2012 (12.5 por ciento).
- La evolución de la tasa mensual permanece en niveles cercanos al 12 por ciento, aunque con cierta volatilidad (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 con más de 500 créditos vigentes, las que registraron las tasas más bajas en octubre de 2013 fueron BBVA Bancomer (10.6 por ciento), CF Credit Services (11.1 por ciento) y HSBC (11.7 por ciento) (cuadro 3).
- La evolución del saldo y número de créditos otorgados mensualmente desde octubre de 2011 sugiere un patrón estacional en diciembre (gráficas 7c y 8c).

2. Cuadros resumen

Cuadro 1
Total de créditos vigentes en octubre de 2013

Sistema	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	537,046	59,008	163,876	47	12.0	12.0
BBVA Bancomer	222,061	24,369	164,682	46	10.5	11.2
Scotiabank	94,552	9,741	160,939	51	12.5	12.3
Banorte	85,482	9,248	158,079	51	14.3	14.5
CF Credit Services	57,212	8,143	187,294	41	12.0	12.0
Volkswagen Bank	37,916	3,283	142,473	43	14.0	13.9
HSBC	20,852	2,224	174,940	49	12.0	11.9
Autofin	5,659	485	136,569	45	13.2	13.3
Banco Afirme	3,823	502	155,019	55	12.8	12.7
Banamex	3,725	394	156,591	48	12.2	11.9
Banregio	1,850	205	156,167	46	13.2	12.8
Banco del Bajío	1,469	146	163,940	45	13.2	13.0
Finanmadrid	1,421	157	218,388	48	12.6	11.9
CI Banco	1,024	111	151,748	49	11.3	9.9

Nota: Los bancos están ordenados respecto al número de créditos en octubre de 2013. 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 Inbursa, Santander, Arrendadora Banregio, Banco Azteca, Arrendadora Afirme, Multiva, Bansi y Banca Mifel. En conjunto, estas instituciones representan el 0.3 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 abril de 2012 y octubre de 2013 y que continúan vigentes en octubre de 2013

Sistema	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	211,542	31,493	167,541	45	11.8	12.0
BBVA Bancomer	86,047	12,825	163,961	44	10.4	11.1
Scotiabank	36,108	5,199	165,685	49	12.2	12.0
CF Credit Services	34,294	5,384	183,950	41	11.8	12.0
Banorte	30,352	4,619	165,779	49	14.2	14.5
Volkswagen Bank	8,276	1,091	148,603	41	14.0	14.4
HSBC	8,194	1,247	175,108	47	11.7	11.9
Banco Afirme	2,383	348	158,155	56	12.7	11.9
Autofin	2,053	247	137,171	44	12.9	12.9
Finanmadrid	1,235	157	218,029	48	12.6	11.9
Banamex	883	130	163,055	47	12.0	11.9
Banregio	817	116	161,228	45	12.9	12.5
Banco del Bajío	466	68	162,457	44	13.0	13.0
CI Banco	434	61	154,470	50	10.7	9.9

Nota: Los bancos están ordenados respecto al número de créditos en octubre de 2013. 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: Santander, Arrendadora Banregio, Banco Azteca, Bansi, Banco Multiva y Mifel. En conjunto estas instituciones representan el 0.3 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 octubre de 2013

	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	19,459	3,391	171,848	46	11.8	12.0
BBVA Bancomer	7,352	1,289	170,580	44	10.6	11.1
Scotiabank	3,588	624	173,970	49	11.8	12.0
Banorte	3,045	555	177,682	49	14.1	14.5
CF Credit Services	2,639	472	180,434	41	11.1	12.0
Volkswagen Bank	1,254	183	145,693	41	14.3	14.4
HSBC	720	126	174,978	48	11.7	11.9
Autofin	257	36	138,708	45	12.6	12.5
Banco Afirme	229	37	157,832	56	13.3	12.7
Finanmadrid	130	28	215,310	50	12.5	11.9
Banregio	72	11	155,815	43	12.6	11.9
CI Banco	70	11	160,991	53	10.6	9.9
Banco del Bajío	60	11	174,633	48	12.6	12.5
Banamex	43	7	163,914	48	12.3	12.1

Nota: Los bancos están ordenados respecto al número de créditos en octubre de 2013. 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.

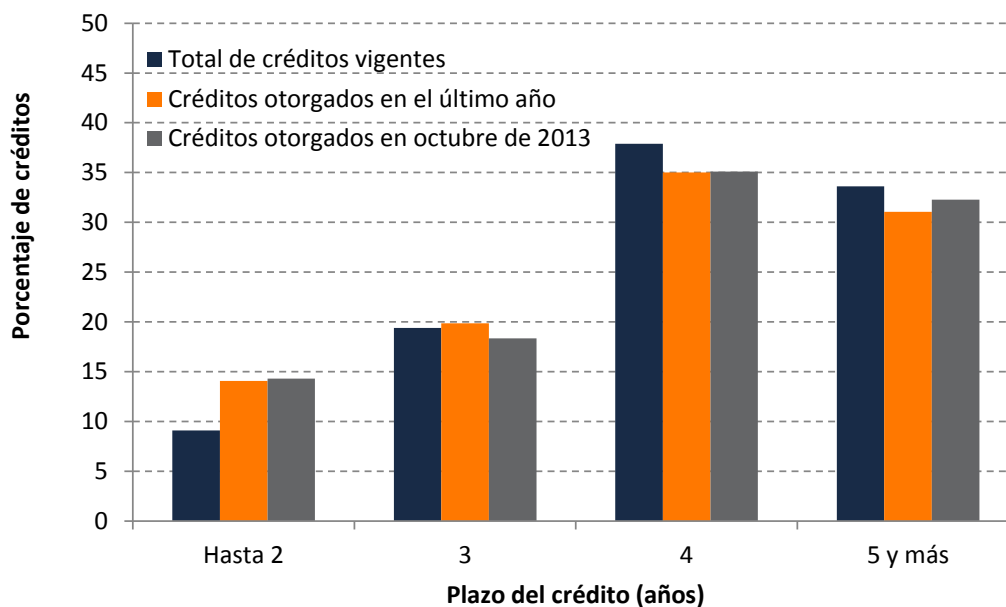
Los bancos excluidos por no tener el número de créditos requerido son: Santander, Arrendadora Banregio, Banco Azteca y Bansi. En conjunto estas instituciones representan el 0.4 por ciento del total de créditos vigentes otorgados en el último mes.

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 octubre de 2013, por su fecha de otorgamiento, de acuerdo con su plazo original

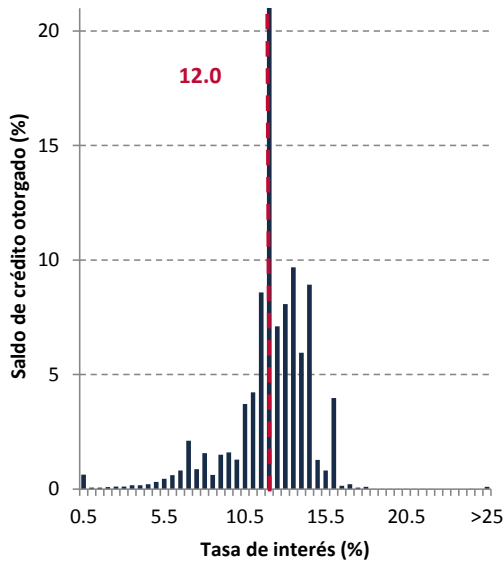


Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

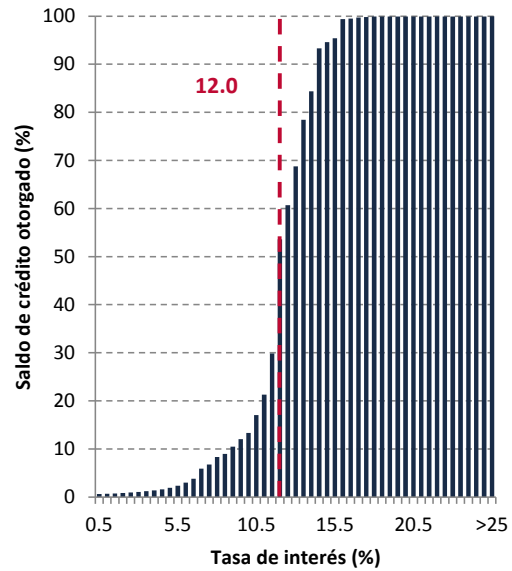
Gráfica 2

Distribución del saldo del crédito conforme a su tasa de interés
Total de créditos vigentes a octubre de 2013

a) Distribución relativa



b) Distribución acumulada

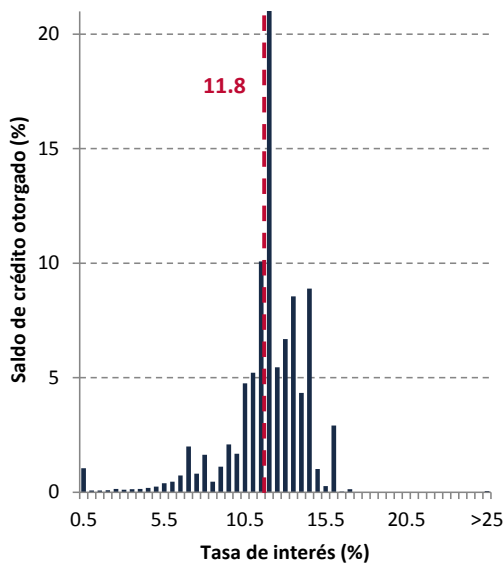


--- Tasa promedio ponderada por saldo (%)

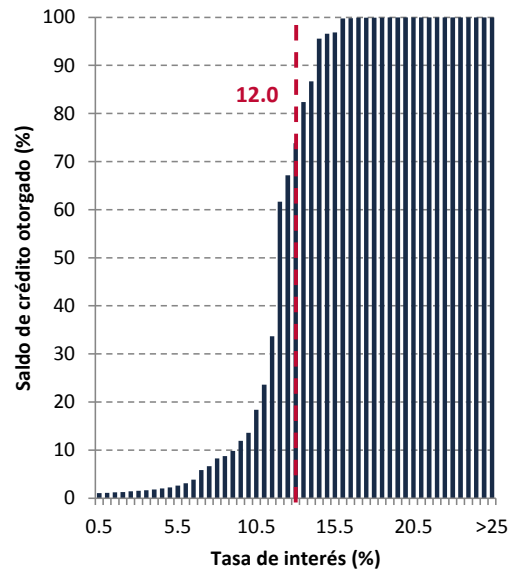
--- Tasa mediana de la distribución del saldo (%)

Créditos otorgados en el último año

c) Distribución relativa



d) Distribución acumulada



--- Tasa promedio ponderada por saldo (%)

--- Tasa mediana de la distribución del saldo (%)

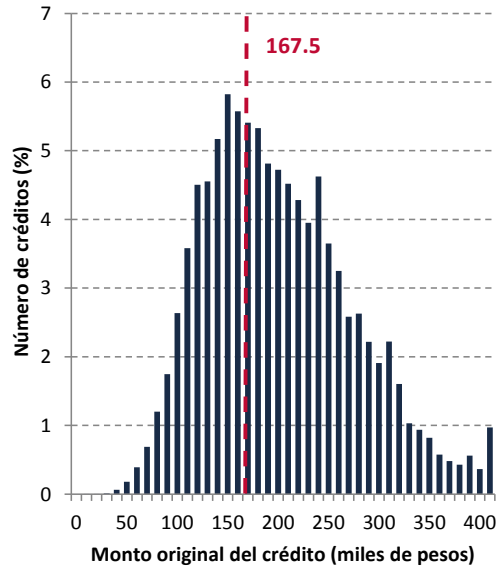
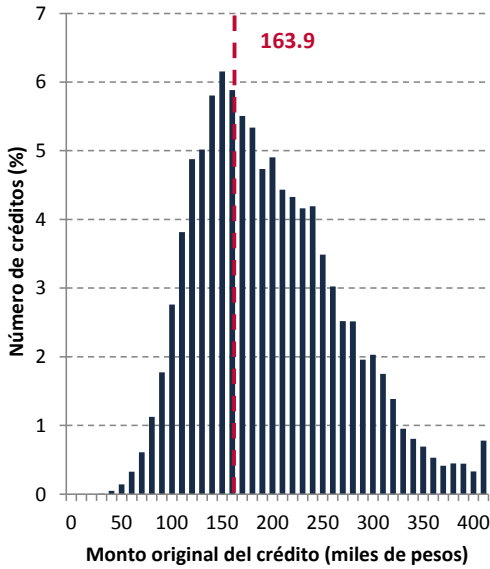
Nota: La tasa mediana de la distribución del saldo indica que el 50 por ciento del saldo se otorga a una tasa menor o igual a la reportada.
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

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)

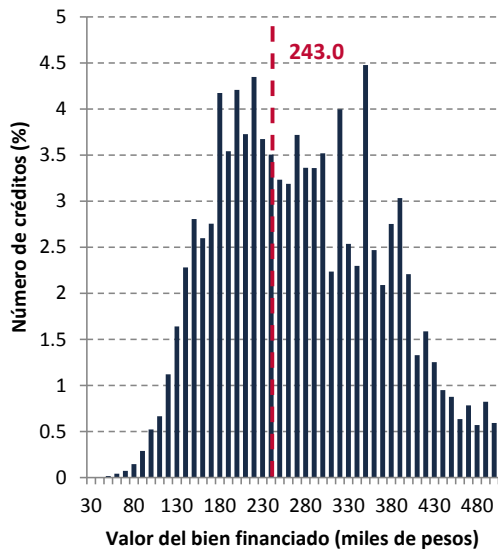
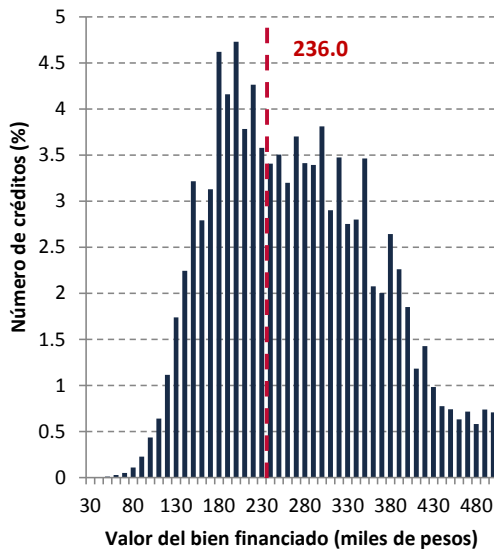
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

Gráfica 4

Distribución de los créditos conforme al valor del bien financiado

a) Total de créditos vigentes

b) Créditos otorgados en el último año

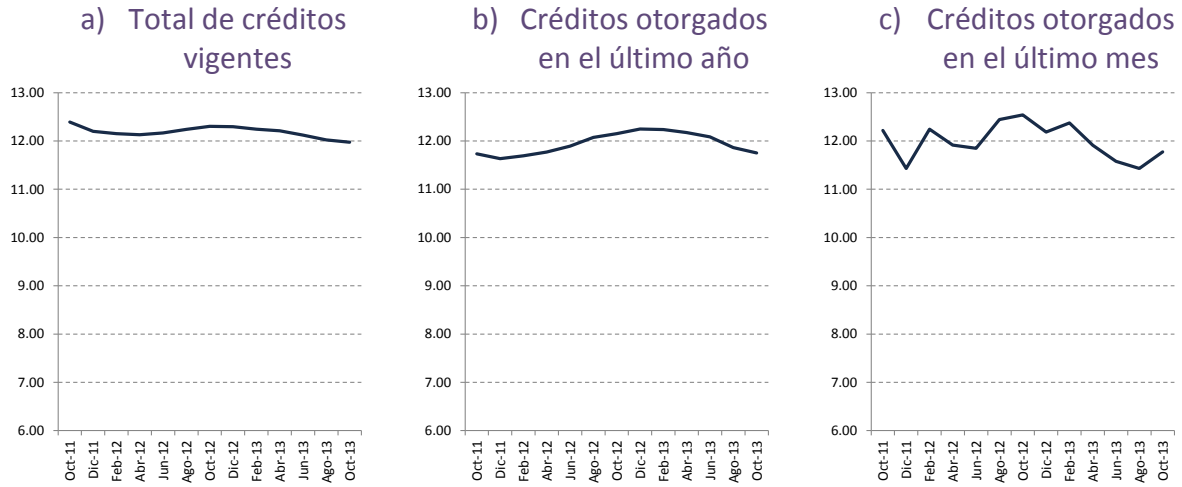


— — Promedio del valor del bien financiado (miles de pesos)

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

Gráfica 5

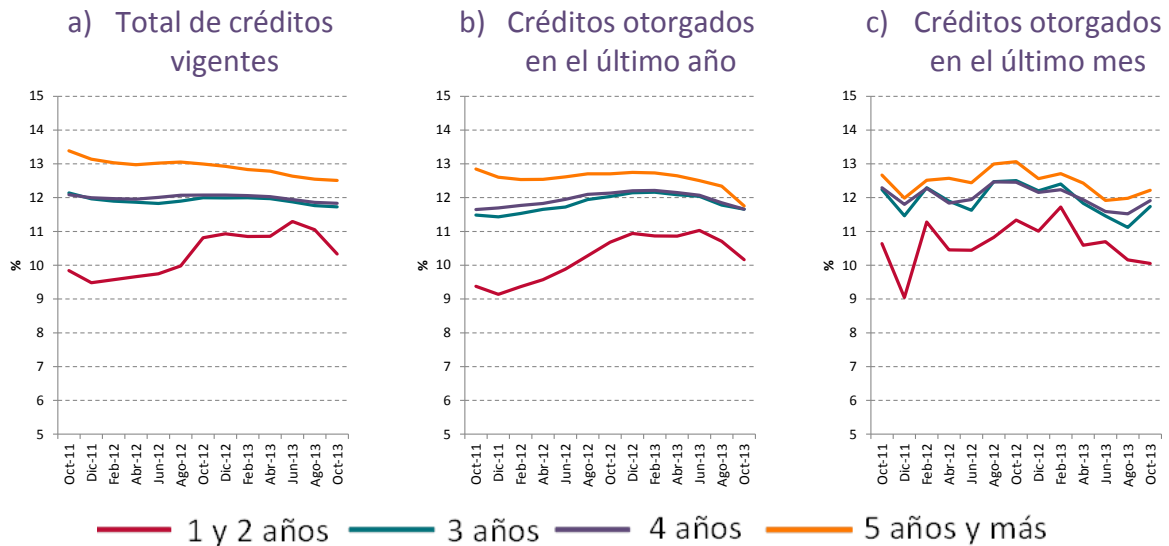
Tasa promedio ponderada por saldo por fecha de corte



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.

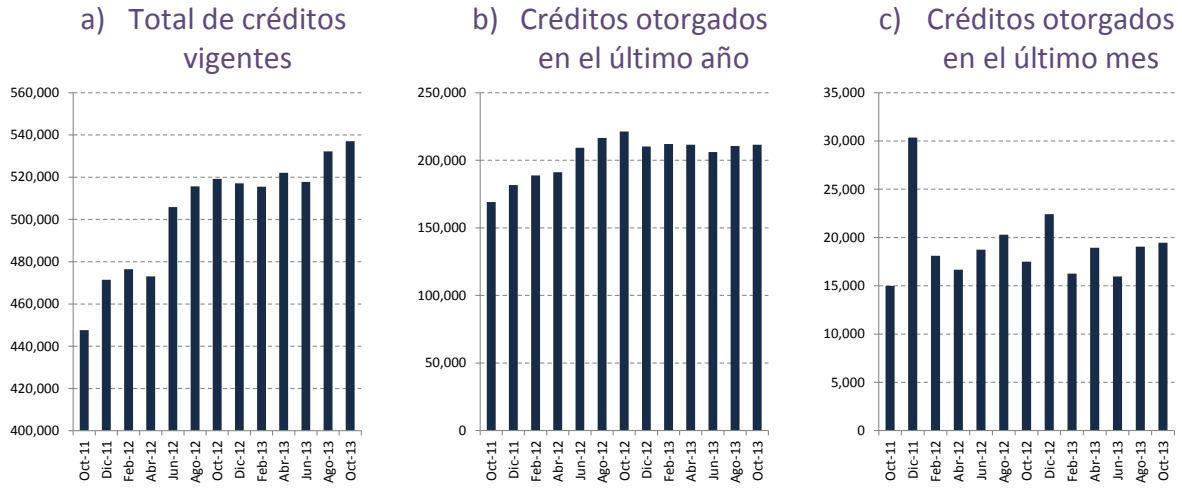
Gráfica 6

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



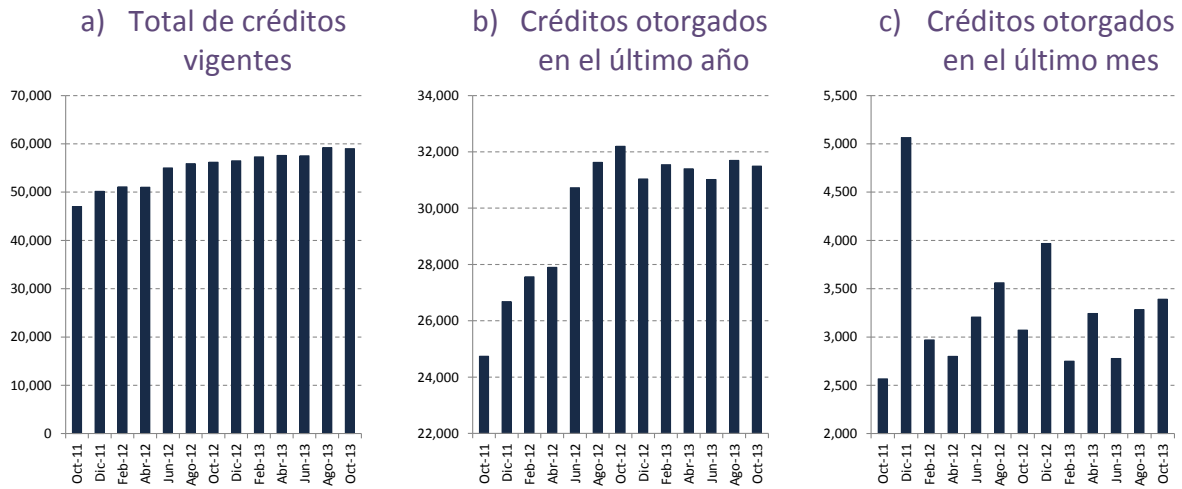
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión. Los créditos considerados en estas gráficas son los que satisfacen los filtros del reporte.

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 octubre de 2013.

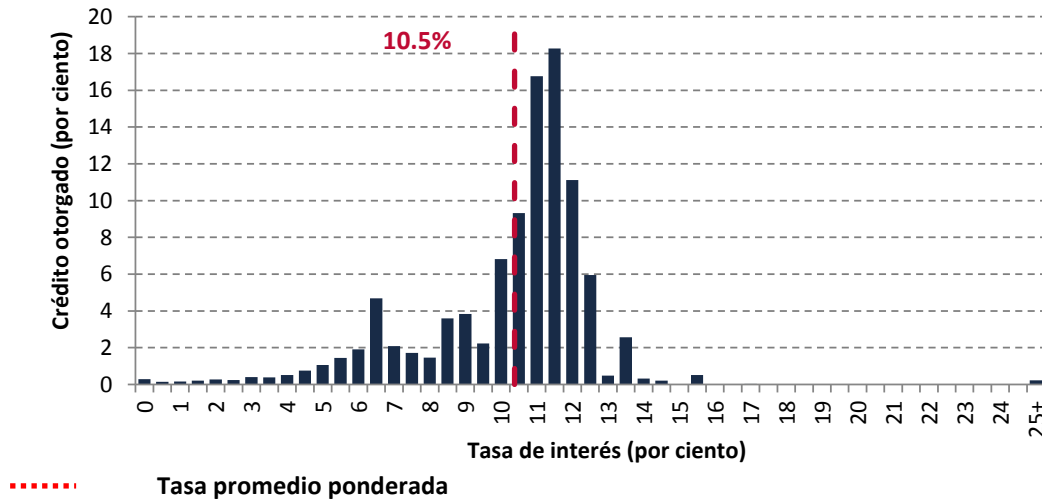
4. Información básica por intermediario, para el total de créditos en octubre de 2013

6.1 BBVA Bancomer

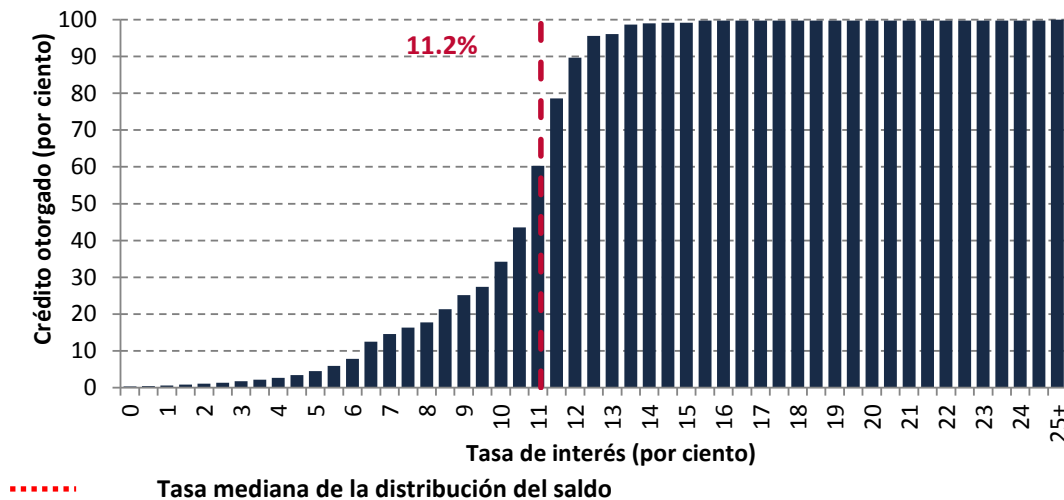
Cuadro 4 Estadísticas básicas de BBVA Bancomer (datos a octubre de 2013)

Estadísticas básicas	Total de clientes
Número de créditos	222,061
Saldo de crédito (millones de pesos)	24,369
Tasa promedio ponderada	10.5%
Tasa mediana de la distribución del saldo	11.2%

Gráfica 9 Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés



Gráfica 10 Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés



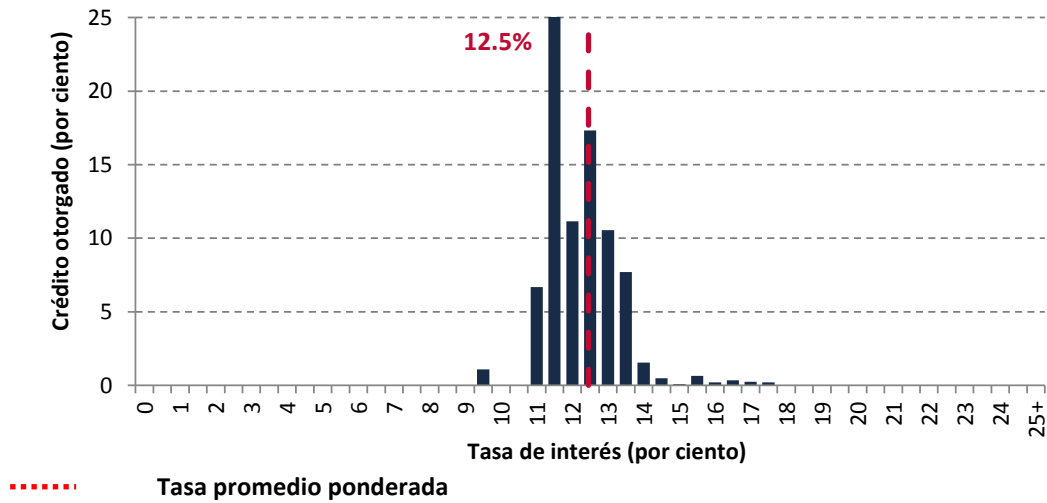
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

6.2 Scotiabank

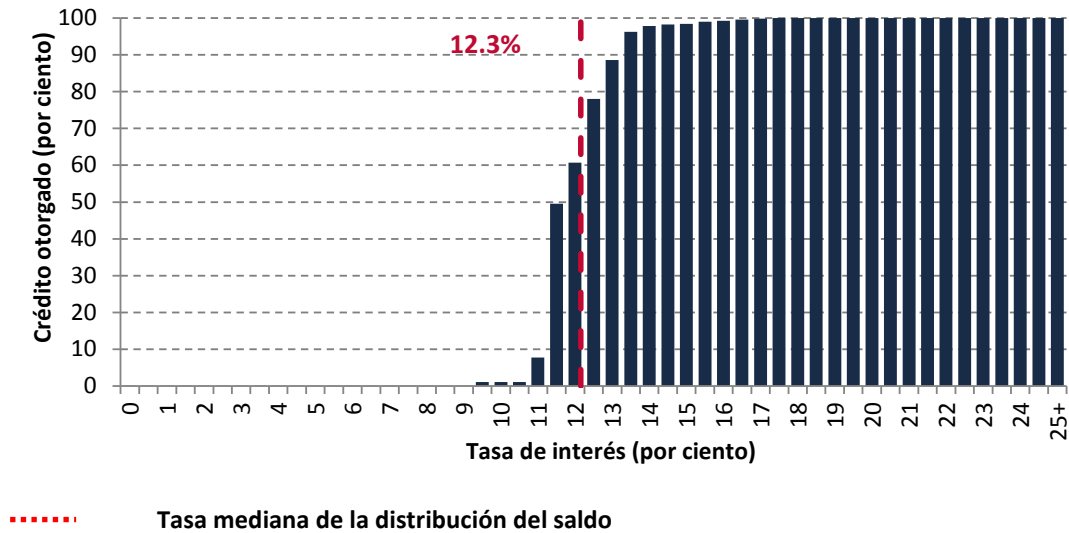
Cuadro 5 Estadísticas básicas de Scotiabank (datos a octubre de 2013)

Estadísticas básicas	Total de clientes
Número de créditos	94,552
Saldo de crédito (millones de pesos)	9,741
Tasa promedio ponderada	12.5%
Tasa mediana de la distribución del saldo	12.3%

Gráfica 11 Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés



Gráfica 12 Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés



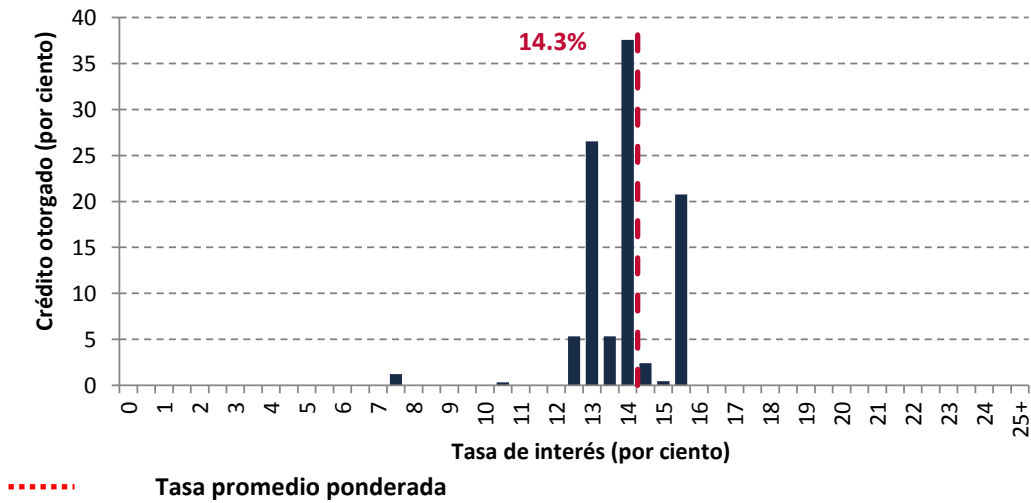
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

6.3 Banorte

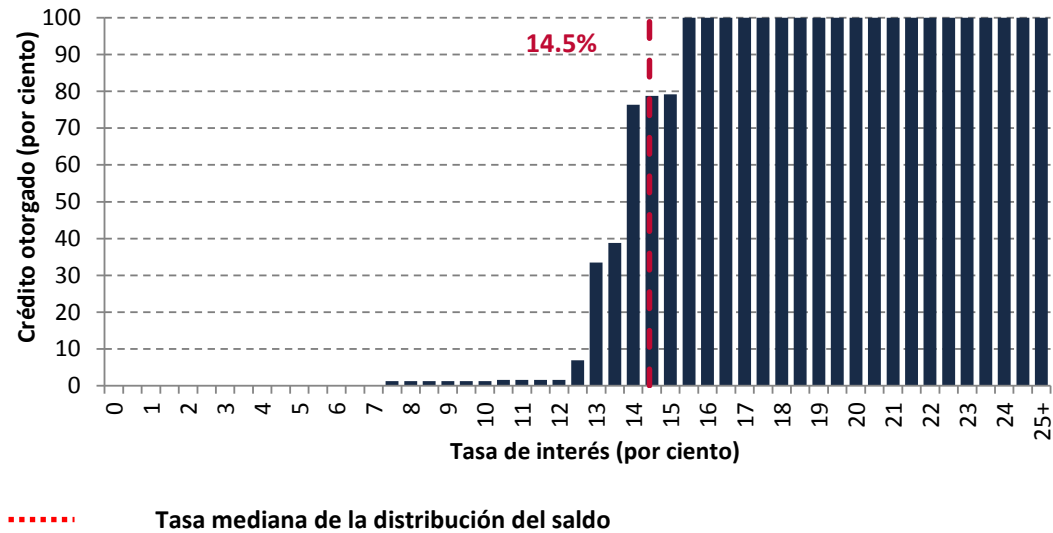
Cuadro 6 Estadísticas básicas de Banorte (datos a octubre de 2013)

Estadísticas básicas	Total de clientes
Número de créditos	85,482
Saldo de crédito (millones de pesos)	9,248
Tasa promedio ponderada	14.3%
Tasa mediana de la distribución del saldo	14.5%

Gráfica 13 Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés



Gráfica 14 Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés



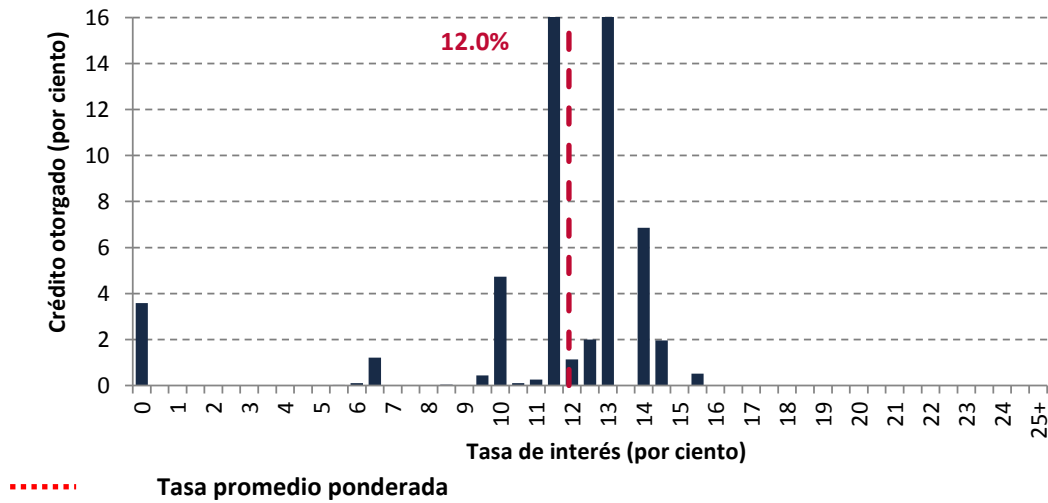
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

6.4 CF Credit Services

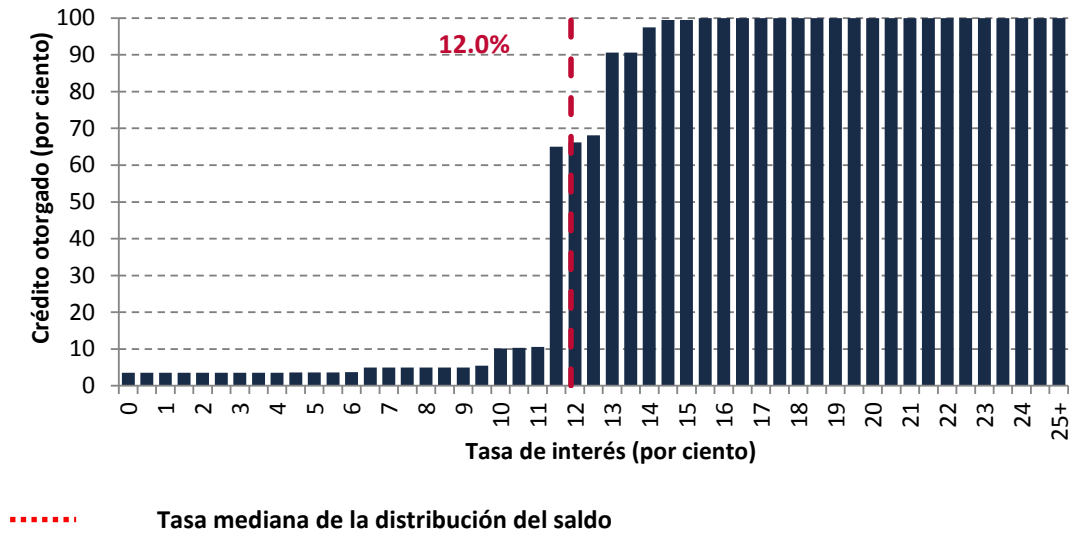
Cuadro 7 Estadísticas básicas de CF Credit Services (datos a octubre de 2013)

Estadísticas básicas	Total de clientes
Número de créditos	57,212
Saldo de crédito (millones de pesos)	8,143
Tasa promedio ponderada	12.0%
Tasa mediana de la distribución del saldo	12.0%

Gráfica 15 Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés



Gráfica 16 Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés



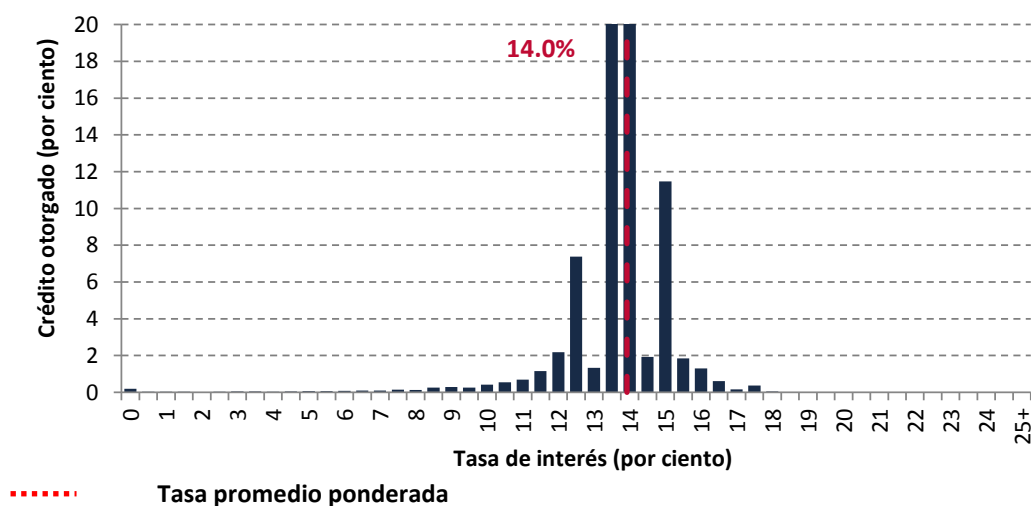
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

6.5 Volkswagen Bank

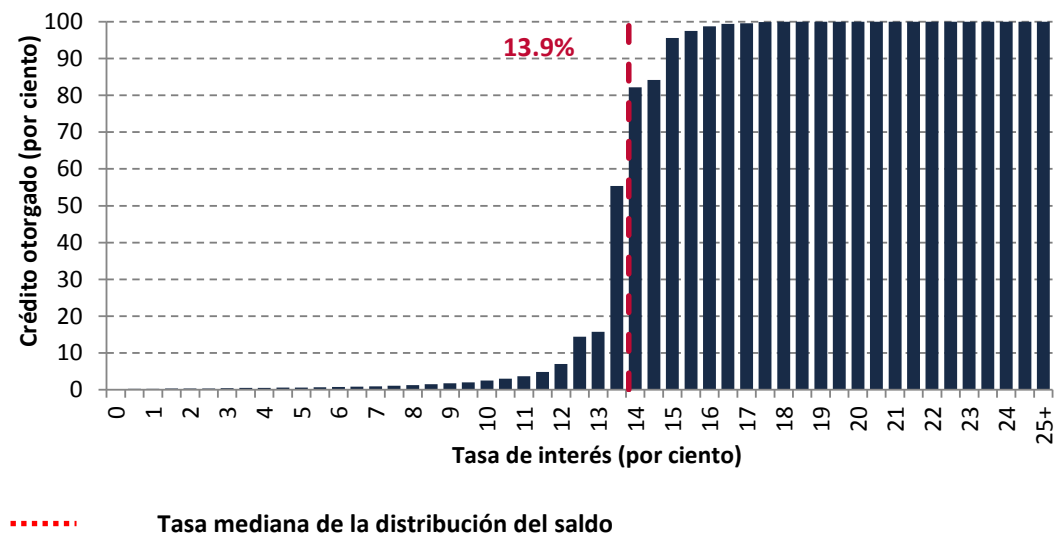
Cuadro 8 Estadísticas básicas de VW Bank (datos a octubre de 2013)

Estadísticas básicas	Total de clientes
Número de créditos	37,916
Saldo de crédito (millones de pesos)	3,283
Tasa promedio ponderada	14.0%
Tasa mediana de la distribución del saldo	13.9%

Gráfica 17 Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés



Gráfica 18 Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés



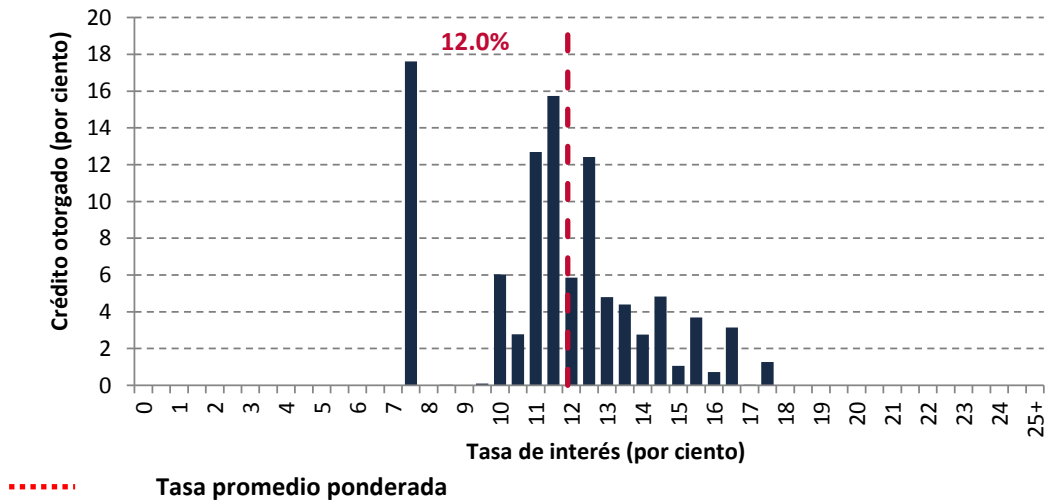
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

6.6 HSBC

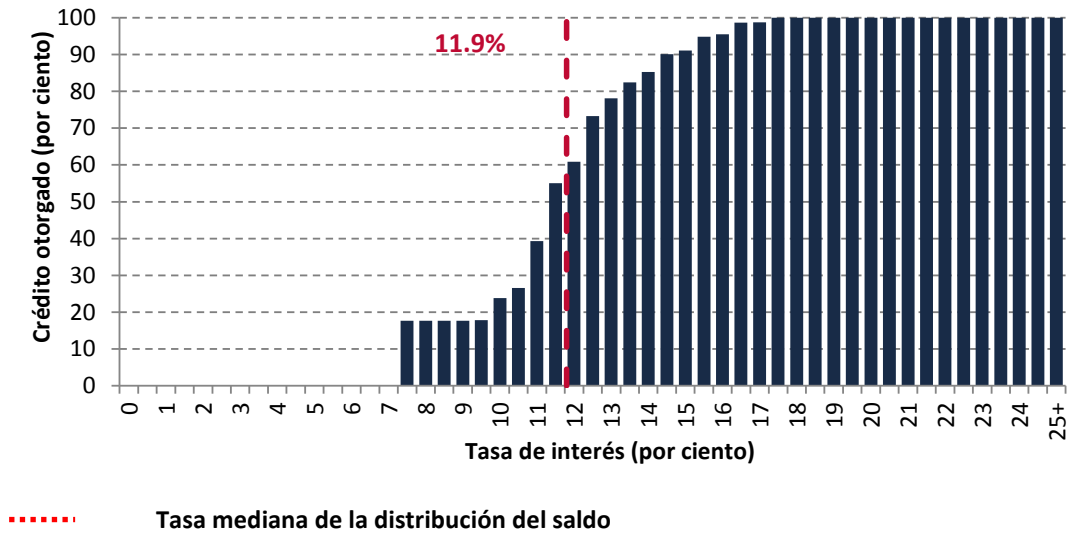
Cuadro 9 Estadísticas básicas de HSBC (datos a octubre de 2013)

Estadísticas básicas	Total de clientes
Número de créditos	20,852
Saldo de crédito (millones de pesos)	2,224
Tasa promedio ponderada	12.0%
Tasa mediana de la distribución del saldo	11.9%

Gráfica 19 Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés



Gráfica 20 Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés



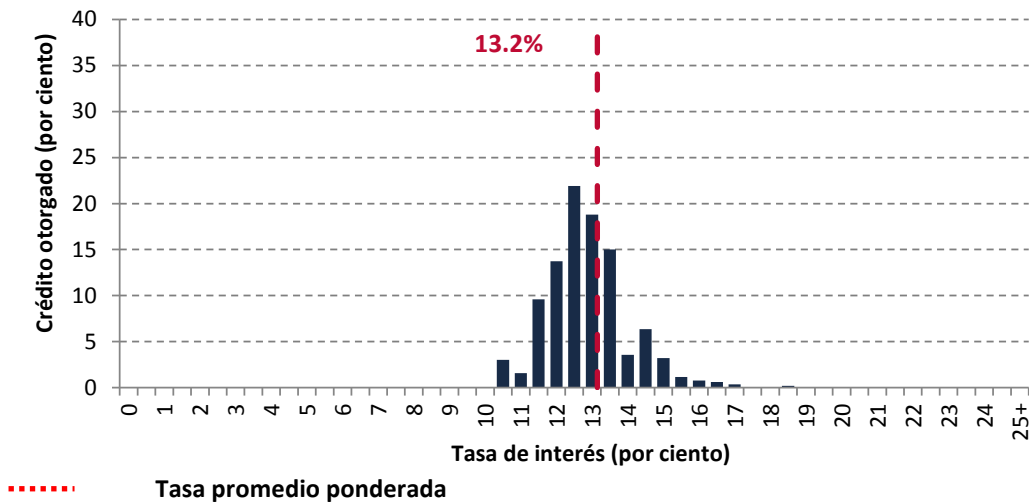
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

6.7 Autofin

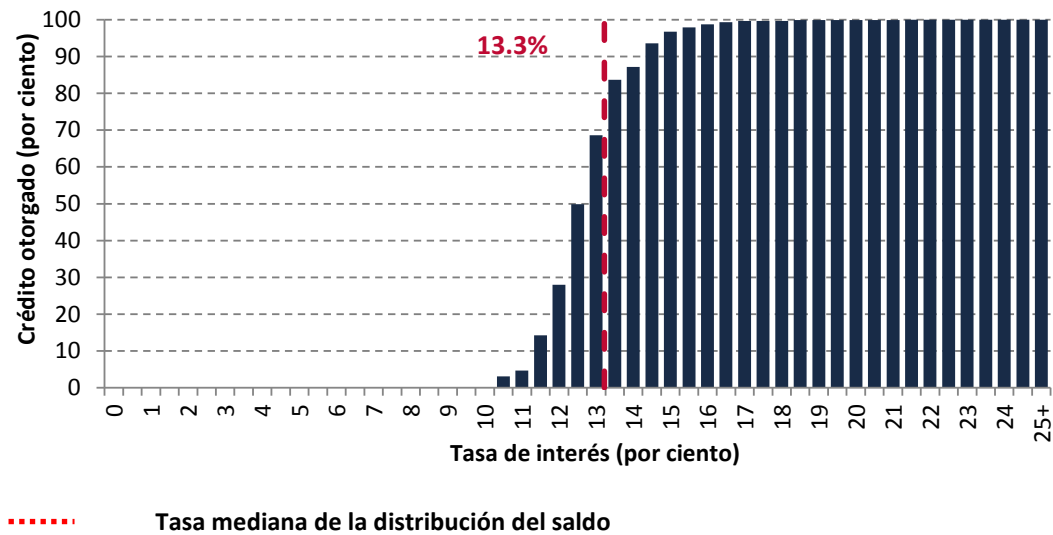
Cuadro 10 Estadísticas básicas de Autofin (datos a octubre de 2013)

Estadísticas básicas	Total de clientes
Número de créditos	5,659
Saldo de crédito (millones de pesos)	485
Tasa promedio ponderada	13.2%
Tasa mediana de la distribución del saldo	13.3%

Gráfica 21 Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés



Gráfica 22 Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés



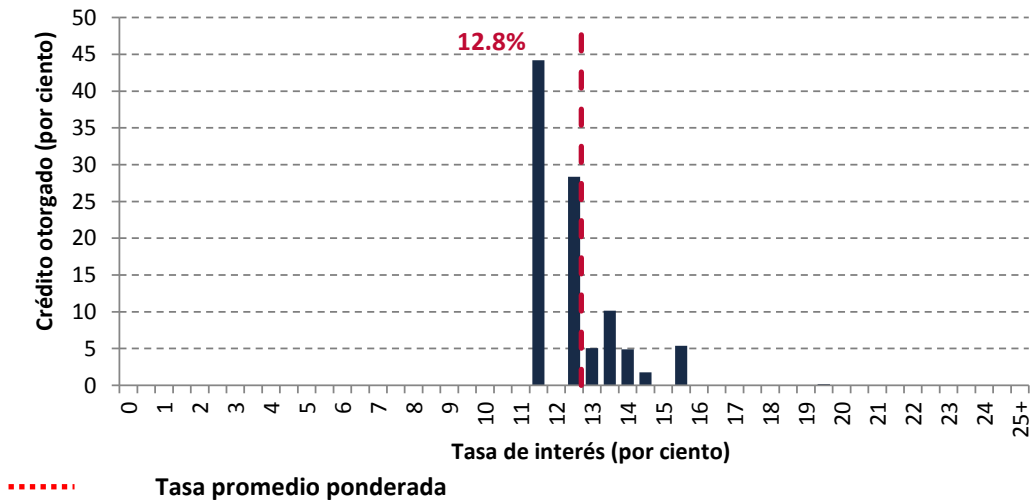
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

6.8 Afirme

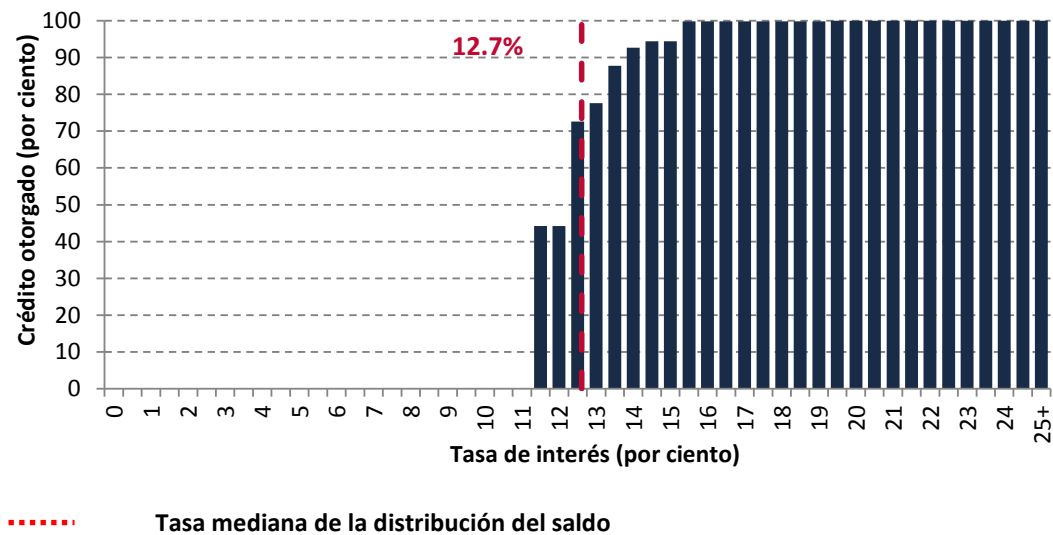
Cuadro 11 Estadísticas básicas de Afirme (datos a octubre de 2013)

Estadísticas básicas	Total de clientes
Número de créditos	3,823
Saldo de crédito (millones de pesos)	502
Tasa promedio ponderada	12.8%
Tasa mediana de la distribución del saldo	12.7%

Gráfica 23 Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés



Gráfica 24 Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés



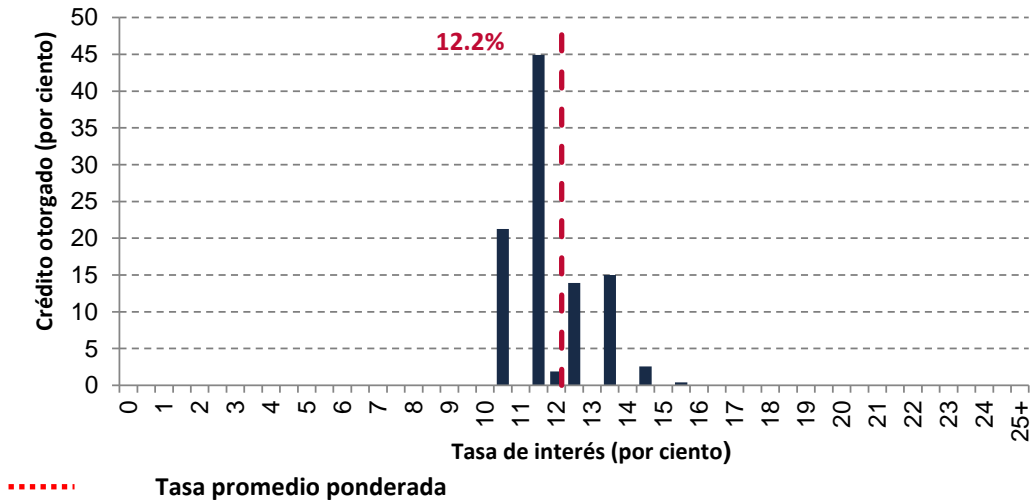
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

6.9 Banamex

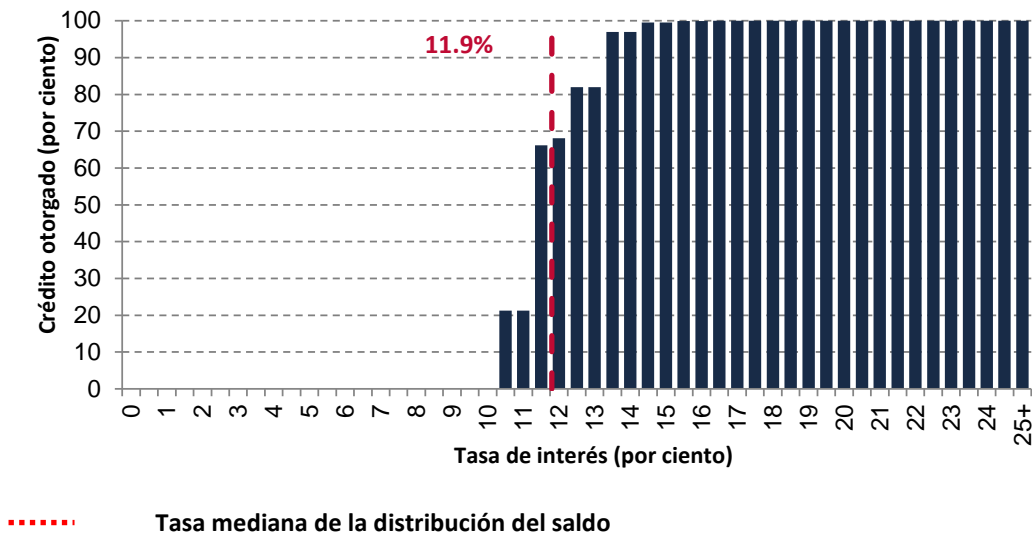
Cuadro 12 Estadísticas básicas de Banamex (datos a octubre de 2013)

Estadísticas básicas	Total de clientes
Número de créditos	3,725
Saldo de crédito (millones de pesos)	394
Tasa promedio ponderada	12.2%
Tasa mediana de la distribución del saldo	11.9%

Gráfica 25 Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés



Gráfica 26 Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés



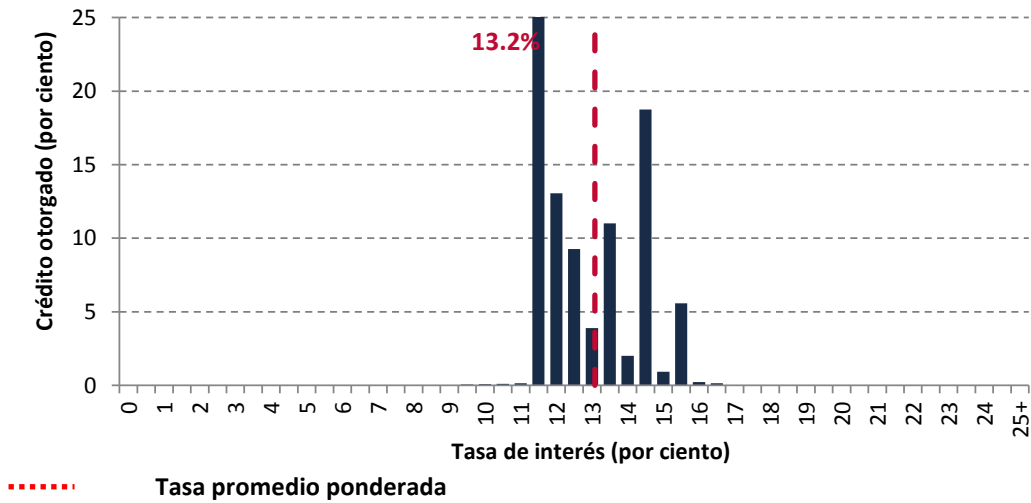
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

6.10 Banregio

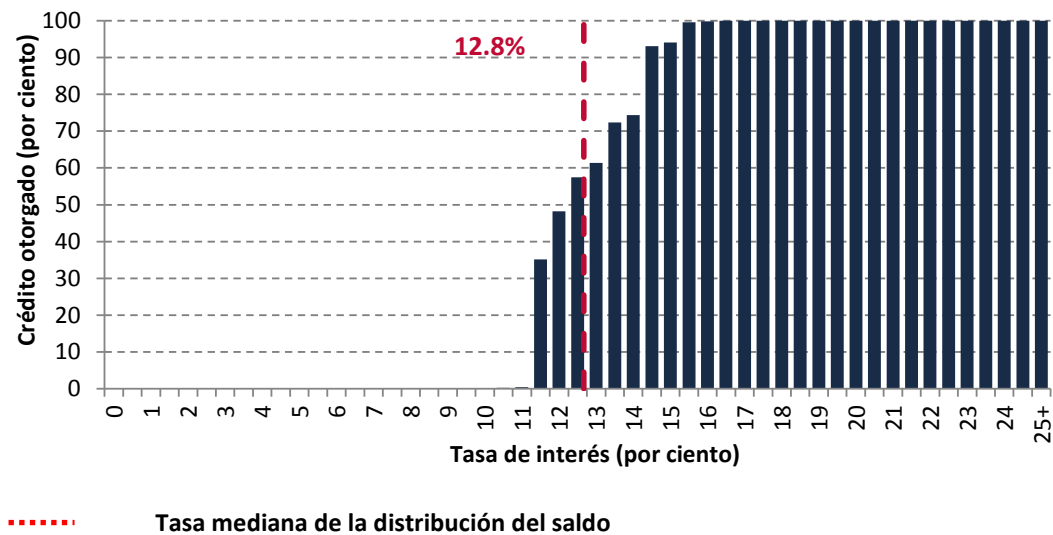
Cuadro 13 Estadísticas básicas de Banregio (datos a octubre de 2013)

Estadísticas básicas	Total de clientes
Número de créditos	1,850
Saldo de crédito (millones de pesos)	205
Tasa promedio ponderada	13.2%
Tasa mediana de la distribución del saldo	12.8%

Gráfica 27 Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés



Gráfica 28 Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés



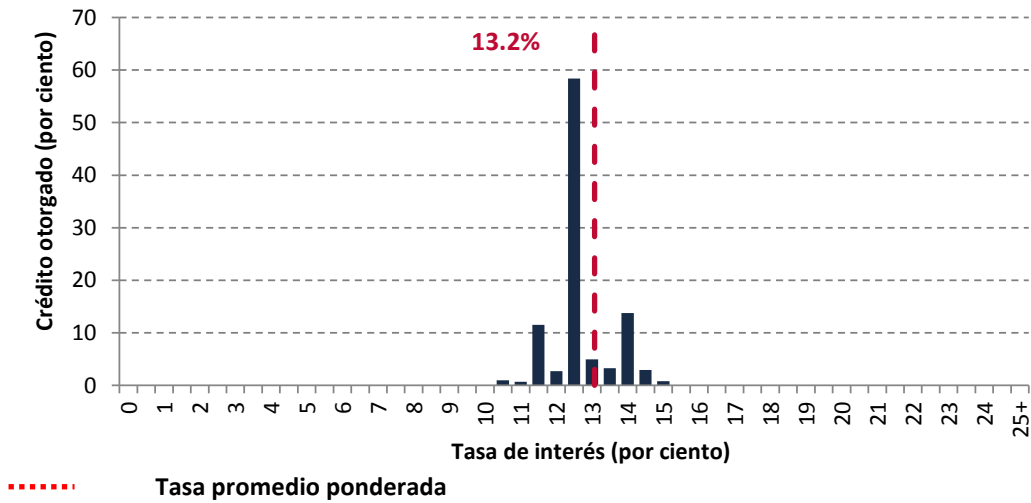
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

6.11 Banco del Bajío

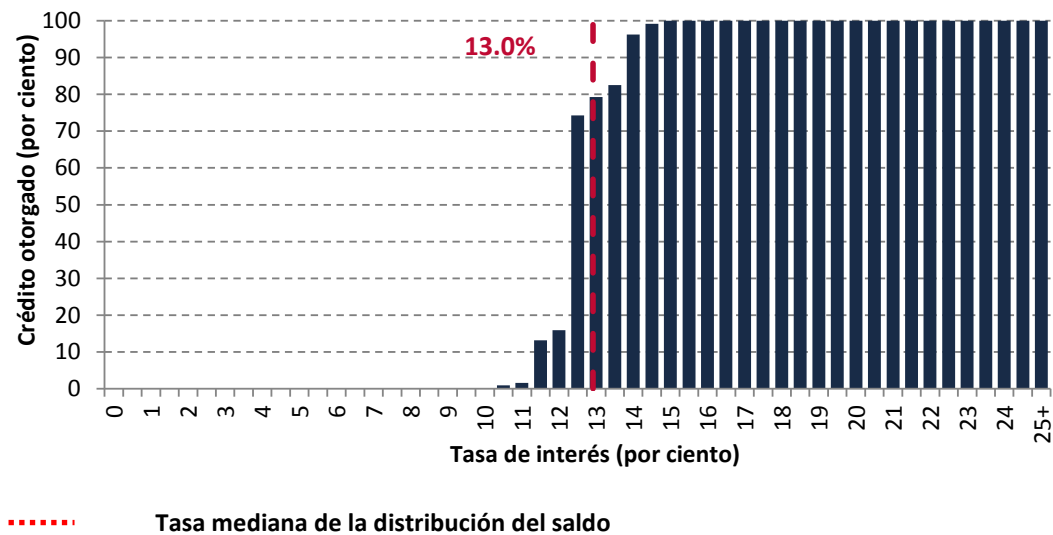
Cuadro 14 Estadísticas básicas de Banco del Bajío (datos a octubre de 2013)

Estadísticas básicas	Total de clientes
Número de créditos	1,469
Saldo de crédito (millones de pesos)	146
Tasa promedio ponderada	13.2%
Tasa mediana de la distribución del saldo	13.0%

Gráfica 29 Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés



Gráfica 30 Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés



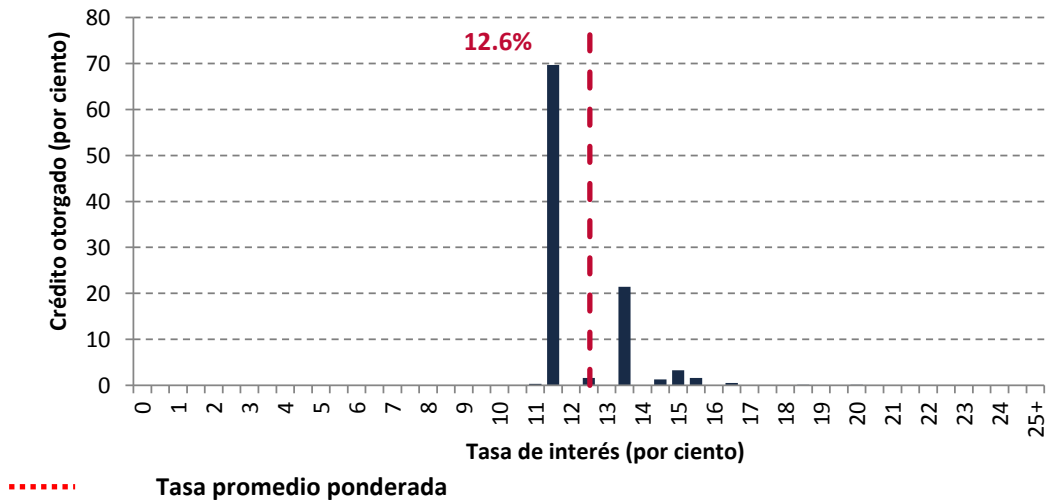
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

6.12 Finanmadrid

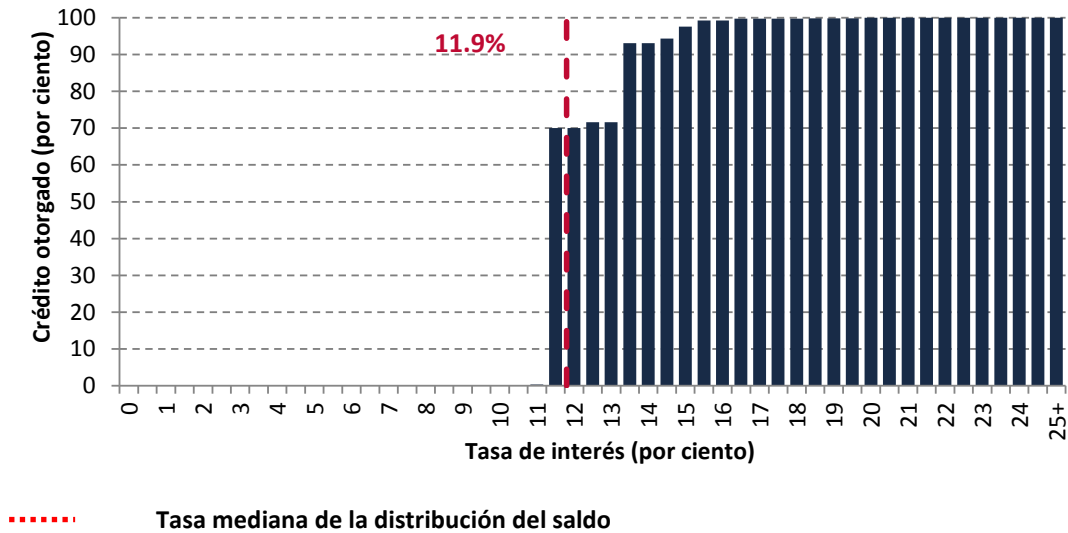
Cuadro 15 Estadísticas básicas de Finanmadrid (datos a octubre de 2013)

Estadísticas básicas	Total de clientes
Número de créditos	1,421
Saldo de crédito (millones de pesos)	157
Tasa promedio ponderada	12.6%
Tasa mediana de la distribución del saldo	11.9%

Gráfica 31 Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés



Gráfica 32 Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés



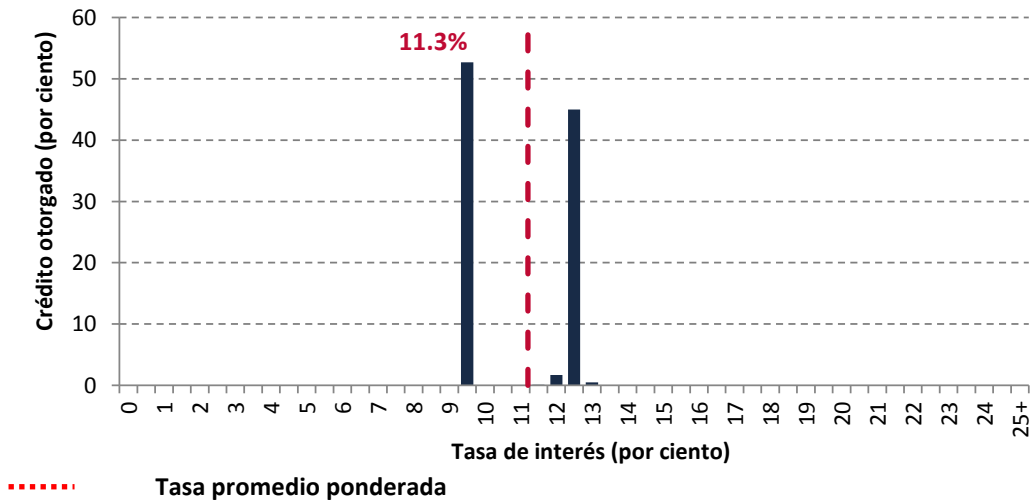
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

6.13 CI Banco

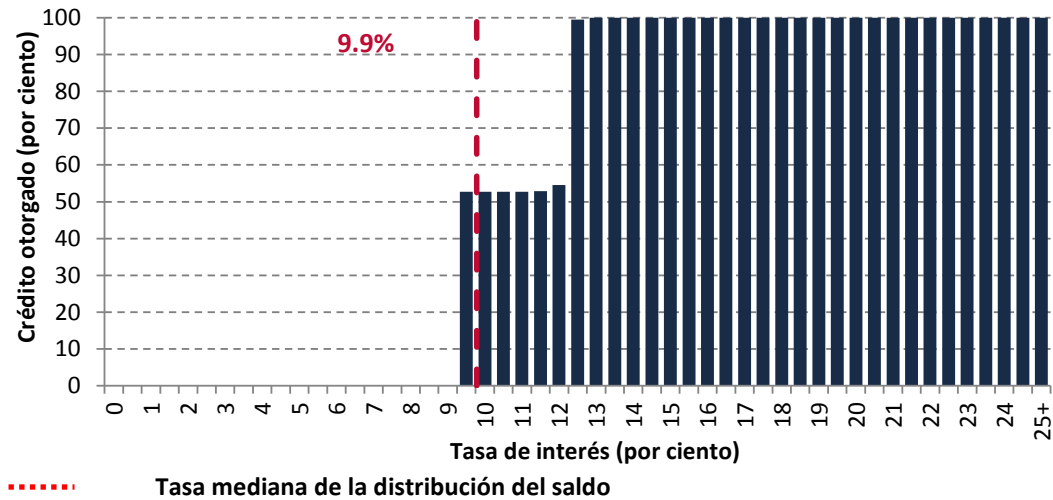
Cuadro 16 Estadísticas básicas de CI Banco (datos a octubre de 2013)

Estadísticas básicas	Total de clientes
Número de créditos	1,024
Saldo de crédito (millones de pesos)	111
Tasa promedio ponderada	11.3%
Tasa mediana de la distribución del saldo	9.9%

Gráfica 33 Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés



Gráfica 34 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 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 octubre de 2013 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 intermediarios bancarios y otros intermediarios regulados asociados a un banco.
- 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 octubre de 2013 (673,394), el número de créditos excluidos por los filtros utilizados para la definición del universo considerado es el siguiente⁴:

Cuadro 17

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	2.4	2.1
Créditos atrasados que pertenezcan a cartera vigente*	7.7	7.3
Uso comercial	6.6	3.6
Acreditados relacionados con la institución	0.2	0.1
Condiciones preferenciales	2.0	1.3
Reestructurados o Compra de cartera	0.1	0.1
Otra moneda	0.0	0.0
Valor menor o igual a 30 mil o mayor a 500 mil pesos	5.5	8.8

*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 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 tradicional⁶.

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.

⁶ Si el decimal que sigue al último requerido es menor que 5, el último dígito requerido permanece igual; si el decimal que sigue al último requerido es mayor o igual que 5, el último dígito requerido se incrementa en una unidad.



BANCO DE MÉXICO

Junio de 2014

www.banxico.org.mx