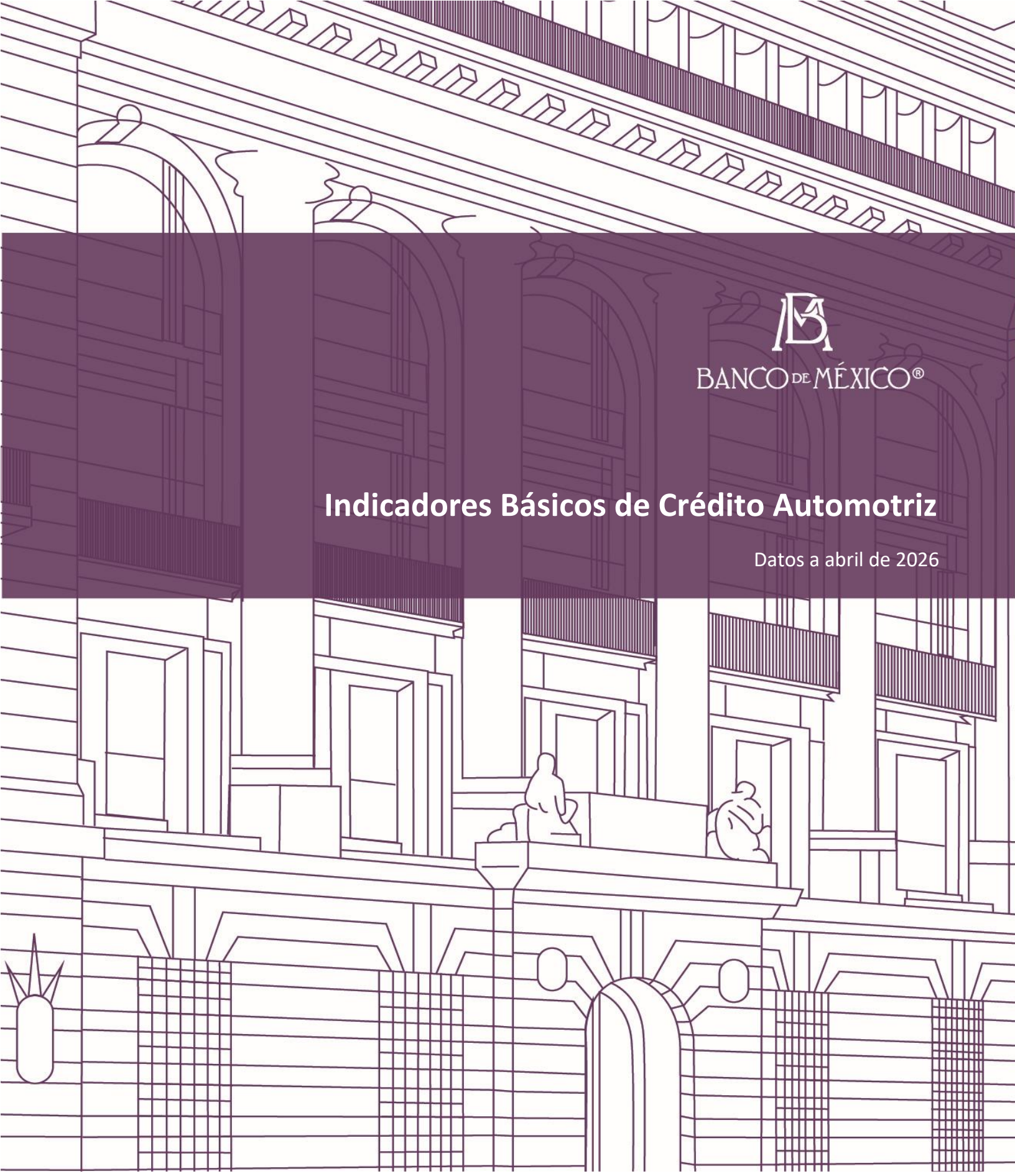


BANCO DE MÉXICO®

Indicadores Básicos de Crédito Automotriz

Datos a abril de 2026

Uso Público

Información de acceso público.

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

ADVERTENCIA

Este reporte se elaboró con la información proporcionada por los intermediarios financieros, correspondiente a créditos para la adquisición de automóviles nuevos y usados para fines particulares, que en abril de 2026 se encontraban al corriente en sus pagos.[2]

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

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

[2] Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito al 25 de junio de 2026.

[3] Es posible encontrar información histórica similar a la presentada en varias secciones de este reporte en la herramienta "Análisis de indicadores de crédito (tasas de interés)" que el Banco de México pone a disposición de las personas usuarias a través de la siguiente dirección electrónica: https://www.banxico.org.mx/transparencia-competencia-sistema-financiero/ .

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 2025 – abril 2026 19

Apéndice I: Tabulados comparativos para la cartera total comparable a abril de 2026 y la cartera otorgada durante el mes de abril de 2026 25

a. Cartera comparable total a abril de 2026 25

b. Cartera comparable de créditos automotrices otorgados durante el mes de abril de 2026 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 34

Uso Público

Información de acceso público.

1. Introducción

La finalidad de este reporte es proporcionar, al público en general y a analistas, elementos para dar seguimiento a los términos de los créditos que las instituciones intermediarias reguladas ofrecen para la adquisición de un automóvil nuevo o usado de 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 herramientas 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 (LTOSF). El reporte incluye indicadores de los créditos automotrices que otorgan los bancos comerciales y sociedades financieras de objeto múltiple reguladas (SOFOM E.R.).[4]

Este documento se estructura de la siguiente manera: la primera sección consiste en esta introducción, que presenta una visión general del contenido del reporte; la segunda sección muestra un panorama agregado de la cartera y morosidad de los créditos automotrices que otorgaron las instituciones bancarias y sociedades financieras de objeto múltiple reguladas (SOFOM E.R.) que consolidan su información con alguna institución bancaria; esta sección del reporte se construye utilizando la información contable publicada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV). La tercera sección incorpora las condiciones de oferta de los créditos otorgados durante el periodo mayo 2025 – abril 2026, incluyendo indicadores de tasas de interés, montos y plazos, centrándose en el concepto de cartera *comparable*,[5] para el sistema y para cada una de las instituciones bancarias y SOFOM E.R., tanto aquellas que consolidan su información con bancos como las que no; dentro de este segundo conjunto se encuentran las denominadas "financieras de marca", cuyas condiciones de otorgamiento de crédito suelen ser distintas a las del resto de los oferentes, como se expone más adelante en este reporte. La cuarta sección incluye gráficos de la distribución del saldo por niveles de tasas de interés de cada una de las instituciones incluidas en el reporte; el Apéndice I presenta información adicional de créditos automotrices sin distinción de fecha de otorgamiento (total de la cartera) e información de los créditos otorgados durante abril de 2026 (último mes); finalmente, el Apéndice II presenta la información metodológica.

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

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

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

[6] Para más información sobre el "Formulario de créditos al consumo no revolvente" que el Banco de México recibe bimestralmente de las instituciones reguladas, ver: https://www.banxico.org.mx/waFormularios/WEB/wwwformulariosCNR_BM_PDF.jsp

Uso Público

Información de acceso público.

personal, automotriz, microcréditos, ABCD[7] y otros). Para los indicadores correspondientes a la evolución agregada que se muestran en la segunda sección se utiliza información contable publicada por CNBV.

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

El crédito automotriz es un préstamo a través del cual las instituciones financieras entregan a su clientela una cantidad de dinero para la adquisición de un automóvil. En este tipo de crédito, el automóvil adquirido se constituye como colateral en caso de que la persona deudora incumpla con el pago del crédito. Quien adeuda tiene la obligación de devolver la cantidad (principal) que se le prestó, así como los intereses que se hayan pactado.[8]

Esta segunda sección utiliza información publicada por la CNBV, correspondiente a la banca múltiple consolidada, es decir, instituciones bancarias y SOFOM E.R. que consolidan su información con alguna institución bancaria. Considerando a las instituciones participantes bancarias, entre abril de 2025 y abril de 2026, el saldo del crédito automotriz creció a una tasa real anual de 11.1 por ciento (Gráfica 1a).[9]

En abril de 2026, el crédito automotriz representó el 19.0 por ciento de la cartera total de crédito al consumo otorgado por la banca múltiple consolidada (Gráfica 1b). Este cálculo incluye la cartera de Autoexpress Inbursa[10], la cual anteriormente no se cuantificaba debido a que no se consolidaba con ninguna institución bancaria; sin embargo, a partir de marzo de 2024, dicha cartera se incorporó a Grupo Financiero Inbursa.

Dado que la información referida corresponde a instituciones bancarias y SOFOM E.R., algunos otorgantes de crédito automotriz 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 2026 fueron de 532,812 unidades,[11] cifra 5.8 por ciento mayor a la registrada entre enero y abril de 2025.[12] En ese mismo lapso, la AMDA reportó que el 63.6 por ciento de los vehículos

[7] Los créditos ABCD son aquellos destinados a la Adquisición de Bienes de Consumo Duradero, con excepción de los créditos destinados a la adquisición de vehículos automotrices particulares.

[8] Definición obtenida de: http://www.banxico.org.mx/divulgacion/sistema-financiero/sistema-financiero.html#Creditoautomotriz.

[9] La tasa de inflación observada en el periodo de abril de 2025 a abril de 2026 fue de 4.4 por ciento.

[10] Autoexpress Inbursa, antes Cetelem, cambió su denominación social el 13 de febrero de 2026, fecha en que fue aprobada por la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas.

[11] Incluye la incorporación de las ventas de marcas que no reportan al INEGI, particularmente de Chirey-Omoda, con base en estimaciones disponibles para el periodo 2024-2026 y en información de colocaciones de JATO Dynamics, empresa especializada en la recopilación, análisis y suministro de información sobre el mercado automotriz.

[12] Para mayor información, consultar: https://www.amda.mx/financiamiento-abril-2026/

Uso Público

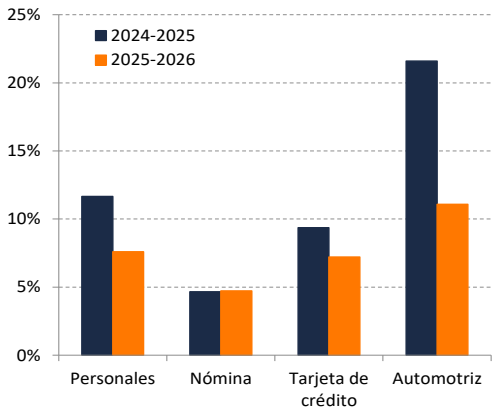
Información de acceso público.

ligeros se vendieron a crédito: los bancos participaron con el 19.2 por ciento de los préstamos, las financieras con el 79.8 por ciento y los autofinanciamientos con el 1.0 por ciento.

Gráfica 1[13]

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

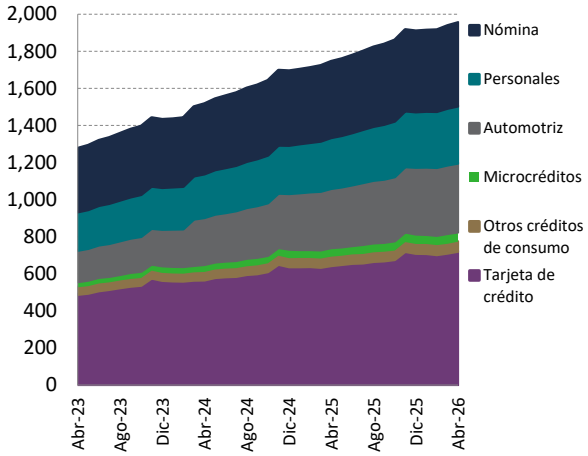
a. Tasa de crecimiento real anual del importe de los créditos



Nota: Tasa de crecimiento real entre los meses de abril de cada año.
Fuente: CNBV Cifras a abril de 2026.

b. Cartera total de crédito al consumo

Miles de millones de pesos corrientes



Nota: la cartera total es igual a la suma de la vigente y la vencida. La categoría "Otros créditos" considera adquisición de bienes muebles, operaciones de arrendamiento capitalizable y otros créditos de consumo.
Fuente: CNBV. Cifras a abril de 2026.

Considerando información de la CNBV, en abril de 2026, el índice de morosidad (IMOR) del crédito automotriz permaneció como el más bajo respecto al resto de créditos al consumo otorgados por la banca múltiple consolidada. Esto obedece, entre otros factores, a que se trata de un crédito con colateral. Entre 2023 y 2024, el índice mostró una tendencia a la baja hasta situarse en 1.0 por ciento en abril de 2024; posteriormente se mantuvo en este nivel hasta septiembre de 2024 y desde entonces ha aumentado gradualmente, hasta ubicarse en 1.3 por ciento en abril de 2026 (Gráfica 2a). Por su parte, el índice de morosidad ajustado (IMORA)[14] permaneció en 2.4 por ciento entre abril y agosto de 2024. A partir de septiembre de 2024, mostró una tendencia creciente, con algunas fluctuaciones, situándose en abril de 2026 en 3.3 por ciento. No obstante, este indicador sigue siendo el menor de entre los diferentes créditos al consumo (Gráfica 2b).

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

[14] El 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.

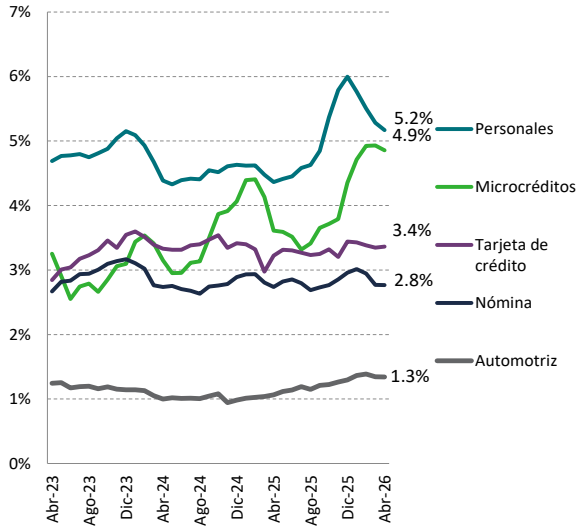
Uso Público

Información de acceso público.

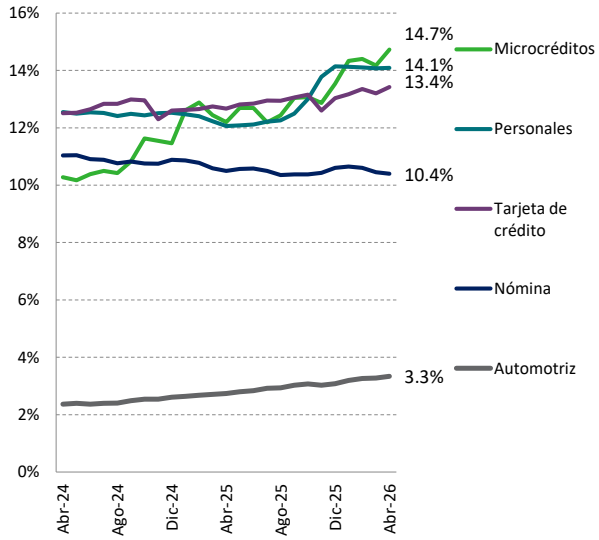
Gráfica 2[15]

Índices de morosidad y morosidad ajustado de la banca múltiple consolidada

a. Índice de morosidad mensual



b. Índice de morosidad ajustado mensual



Nota: El índice de morosidad es la razón de cartera vencida (cartera en etapa 3) entre la cartera total (considera cartera valuada en valor razonable). El índice de morosidad ajustado es la razón de cartera vencida (cartera en etapa 3) más la cartera castigada en los doce meses inmediatos anteriores, entre la cartera total (considera cartera valuada en valor razonable) más la cartera castigada en los doce meses previos. Dado que el cálculo requiere la cartera castigada de los doce meses previos, no es posible calcular el IMORA de microcréditos para periodos anteriores a 2023.
Fuente: CNBV. Cifras a abril de 2026.

La concentración en el mercado de créditos automotrices otorgados por la banca múltiple consolidada, medida por el índice de Herfindahl-Hirschman,[16] se ubicó en 1,725 puntos en abril de 2026. Este índice ha registrado una ligera tendencia al alza en el último año. La participación acumulada de las dos instituciones oferentes más grandes (CR2) se ha mantenido prácticamente constante, ubicándose en abril de 2026 en 42.6 por ciento; por otro lado, la participación de las cinco instituciones oferentes con mayor participación (CR5) ha aumentado gradualmente, de 87.0 por ciento en abril de 2025 a 89.3 por ciento en abril de 2026. En marzo de 2024, se observó una

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

[16] El índice de Herfindahl-Hirschman (IHH) se obtiene de sumar las participaciones de mercado de todos los oferentes elevadas al cuadrado; En México, los criterios técnicos para evaluar concentraciones, establecidos por la extinta Comisión Federal de Competencia Económica (COFECE), señalan que una concentración tiene poca probabilidad de obstaculizar la competencia si el IHH resultante es menor a 2,000 puntos o si su incremento es menor a 100 puntos (DOF, 14 de mayo de 2015). Estos criterios se mantienen como referencia para el análisis actual de concentraciones que realiza la Comisión Nacional Antimonopolio (CNA).

Uso Público

Información de acceso público.

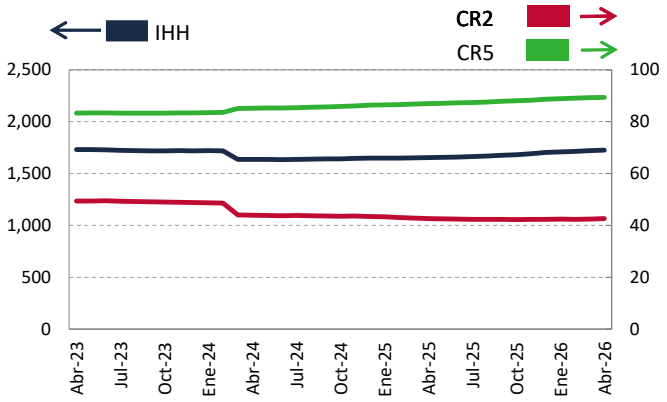
caída tanto en el IHH como en el CR2, mientras que se registró un aumento en el CR5; dichos movimientos se deben a la incorporación de Autoexpress Inbursa, antes Cetelem, a la cartera de Grupo Financiero Inbursa referida previamente (Gráfica 3a).

A abril de 2026, la concentración del mercado de créditos automotrices fue la menor de todos los créditos al consumo (Gráfica 3b).

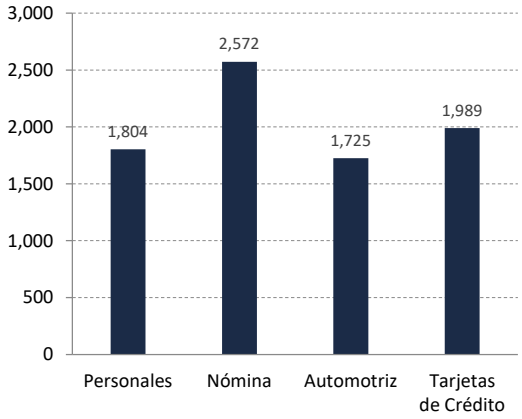
Gráfica 3[17]

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 2026[18]



Nota: IHH corresponde al índice de Herfindahl-Hirschman, 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 2026.

[17] Las Gráficas 1, 2 y 3 presentan información proveniente de la CNBV y corresponde a la banca múltiple consolidada, es decir, bancos y SOFOM E.R. que pertenecen a un grupo financiero bancario.
[18] El IHH del mercado de microcréditos es de 9,392.

Uso Público

Información de acceso público.

3. Condiciones de oferta de los créditos automotrices[19]

En abril de 2026, la cartera total de créditos automotrices otorgados por los bancos comerciales y sociedades financieras de objeto múltiple reguladas (SOFOM E.R.) estuvo conformada por 2.1 millones de créditos con un saldo total de 439.7 mil millones de pesos. En esta sección se delimita el universo considerado para analizar créditos otorgados en condiciones similares entre distintas instituciones.

Para facilitar el análisis, la información se segmenta en banca tradicional e instituciones asociadas a financieras de marca. En la categoría de banca tradicional se incluyen a bancos y SOFOM E.R. que no están asociadas a ninguna marca de automóvil en particular. En instituciones asociadas a financieras de marca se agrupan a aquellas que se enfocan en créditos para vehículos de algunas marcas en particular. Están conformadas por Ford Credit, GM Financial, STM 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 entre las distintas instituciones que los ofrecen al público. La cartera comparable se construye excluyendo, de la cartera total, los siguientes créditos:[20]

- 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 que fueron reestructurados, incluso los créditos que formaron parte de cualquier programa de apoyo por la contingencia sanitaria causada por el COVID-19.[21]
- 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 2025 – abril 2026). En los cuadros donde se muestra la información por institución regulada otorgante se presenta, de

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

[20] 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.

[21] En marzo de 2020, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores emitió criterios contables especiales aplicables a instituciones de crédito para hacer frente a la contingencia sanitaria causada por la pandemia COVID-19. Estas medidas fueron destinadas, principalmente, a personas cuya fuente de pago se hubiera visto afectada y consistieron en diversos apoyos, por ejemplo, en el diferimiento parcial o total del pago de capital e intereses y el congelamiento del saldo insoluto de sus créditos hasta por cuatro meses. En abril de 2026, 0.005 por ciento del total de créditos y 0.0004 por ciento de la cartera de créditos automotrices reportada al Banco de México formó parte de estos programas.

Uso Público

Información de acceso público.

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

En la sección 3.2, se muestran indicadores de la cartera comparable de créditos automotrices del sistema o del total de instituciones intermediarias, con enfoque especial en las características de los créditos otorgados en el último año (mayo 2025 – abril 2026); en la sección 3.3 se presenta información sobre tasas, plazos y montos para cada uno de los intermediarios.

3.2 Características de la cartera comparable de créditos automotrices

En esta subsección se analiza la cartera comparable de los créditos automotrices respecto a cuatro características: 1) tasa de interés, 2) monto del crédito, 3) valor del auto y 4) plazo. El análisis se presenta para los créditos vigentes otorgados durante el periodo mayo 2025 – abril 2026. En el Apéndice I se incluye información tanto de la cartera total (todos los créditos vigentes a abril de 2026) como de los créditos otorgados durante el mes de abril de 2026. El Cuadro 1 resume las principales características de los créditos automotrices, de acuerdo con los periodos y segmentos mencionados.[22]

Cuadro 1

Cartera comparable de créditos automotrices a abril de 2026

	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 2026	1,881,639	405,226	311,429	57	14.1	14.0
Otorgados en el periodo mayo 2025-abril 2026	**701,723**	**196,952**	**317,127**	**55**	**13.8**	**14.0**
a) Banca tradicional	559,589	155,924	306,734	57	13.7	13.7
b) Instituciones asociadas a financieras de marca	142,134	41,028	358,046	49	14.3	14.9
Otorgados en el último mes reportado	54,674	16,969	316,226	54	13.7	14.0

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 2026, independientemente de la fecha en que fueron otorgados.
Los créditos otorgados en el último año fueron los otorgados entre mayo de 2025 y abril de 2026.
Los créditos otorgados en el último mes fueron los otorgados en abril de 2026.
Fuente: Cuadro elaborado con datos a abril de 2026. Cifras sujetas a revisión.

Al mes de abril de 2026, la cartera comparable estuvo conformada por 1.9 millones de créditos automotrices, los cuales presentaron un saldo de 405.2 mil millones de pesos. La tasa de interés promedio ponderado por saldo para toda la cartera comparable fue de 14.1 por ciento.[23] La mitad del saldo del crédito vigente se otorgó a una tasa menor o igual a 14.0 por ciento.

La cartera comparable otorgada en el periodo mayo 2025 – abril 2026 estuvo constituida por 701.7 mil créditos automotrices, con un saldo de 197.0 mil millones de pesos. El saldo de la cartera

[22] En el Apéndice II se explica detalladamente la manera en que se calcularon los plazos.

[23] 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

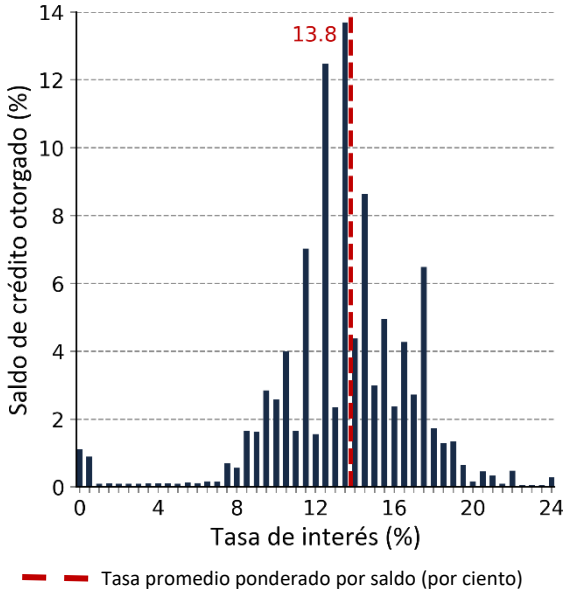
Información de acceso público.

comparable del periodo mayo 2025 – abril 2026 representó el 48.6 por ciento del saldo de la cartera comparable total. La tasa de interés promedio ponderado de los créditos otorgados en este lapso fue de 13.8 por ciento y el 50 por ciento del saldo se otorgó a una tasa menor o igual a 14.0 por ciento (Gráficas 4a y 4b).

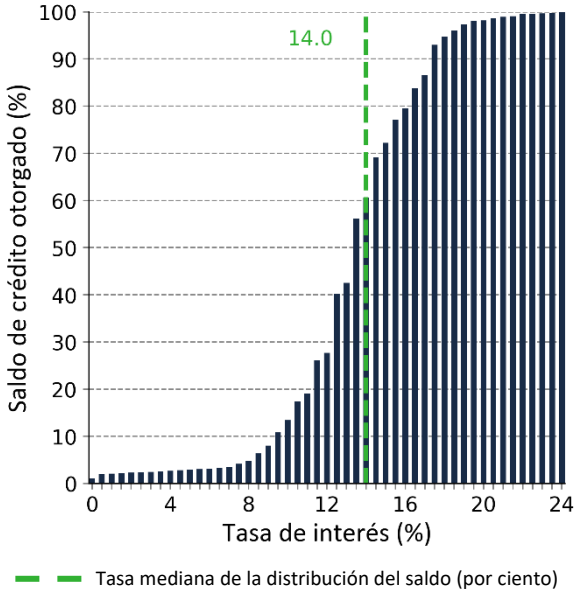
Gráfica 4

Distribución del saldo de la cartera comparable de crédito automotriz de acuerdo a su tasa de interés - Créditos otorgados en el periodo mayo 2025 – abril 2026

a. Distribución porcentual



b. Distribución porcentual acumulada



Fuente: Gráficas elaboradas con datos a abril de 2026. Cifras sujetas a revisión.

La tasa de interés promedio ponderado por saldo de los créditos automotrices otorgados en el periodo mayo 2025 – abril 2026 mostró una disminución de 30 puntos base con respecto a la de los créditos otorgados en el año anterior (periodo mayo 2024 – abril 2025) (Gráfica 5a). El cinco por ciento de los créditos con la menor tasa de interés se colocó a una tasa inferior o igual a 8.7 por ciento, mientras que, en el año previo, el mismo segmento de créditos (el cinco por ciento con menor tasa) se otorgó a tasas menores o iguales a 8.9 por ciento. Por su parte, se observó una dispersión en la distribución de las tasas similar entre ambos periodos, aunque con un ligero desplazamiento de los valores hacia niveles más bajos en el periodo mayo 2025 – abril 2026.

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, lo que puede incidir en la forma en que se estructuran sus productos

Uso Público

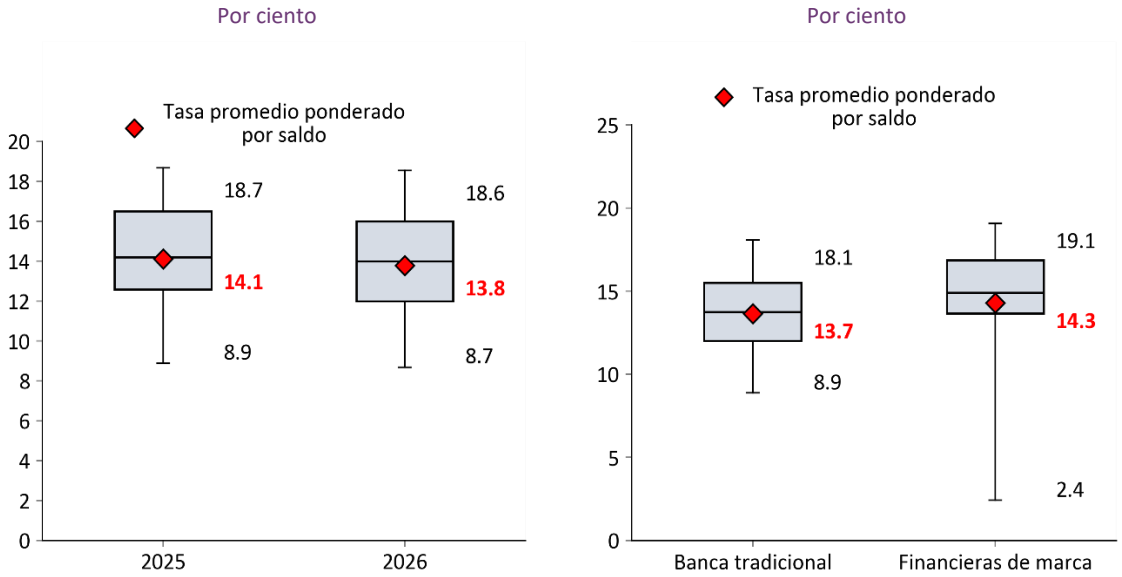
Información de acceso público.

crediticios. Las instituciones asociadas a financieras de marca (Ford Credit, GM Financial, STM Financial y Volkswagen Bank) representaron el 20.3 por ciento de los créditos y el 20.8 por ciento del saldo de la cartera comparable otorgada en el último año.[24] El 90 por ciento del saldo de los créditos otorgados por instituciones asociadas a financieras de marca se otorgó con tasas de entre 2.4 y 19.1 por ciento, mientras que el 90 por ciento del saldo de los créditos otorgados por la banca tradicional fue colocado a tasas de entre 8.9 y 18.1 por ciento. La tasa promedio ponderado por saldo de las instituciones asociadas a financieras de marca fue 60 puntos base mayor que la tasa promedio ponderado por saldo de la banca tradicional (14.3 por ciento y 13.7 por ciento, respectivamente) (Gráfica 5b).

Gráfica 5
Evolución de la tasa promedio ponderado por saldo por fecha de corte

a. Créditos otorgados en el último año (mayo 2025 – abril 2026) comparados con el año anterior

b. Comparación de distribución entre banca tradicional e instituciones asociadas a financieras de marca en abril de 2026



Nota: Para la gráfica 5a, la caja muestra los cuartiles 1, 2 y 3 (con el 25 por ciento, 50 por ciento y 75 por ciento de los datos). Los brazos muestran los valores máximos y mínimos de los datos, tomando al 5 por ciento de la distribución como valor mínimo y al 95 por ciento como valor máximo. La caja de la izquierda muestra la información de los créditos otorgados de mayo de 2024 a abril de 2025; la caja de la derecha muestra la información de los créditos otorgados de mayo de 2025 a abril de 2026.
Fuente: Gráficas elaboradas con datos a abril de 2026. Cifras sujetas a revisión.

[24] Para el total de créditos vigentes, las instituciones asociadas a financieras de marca representaron el 19.6 por ciento de los créditos y el 20.0 por ciento del saldo de la cartera comparable.

Uso Público

Información de acceso público.

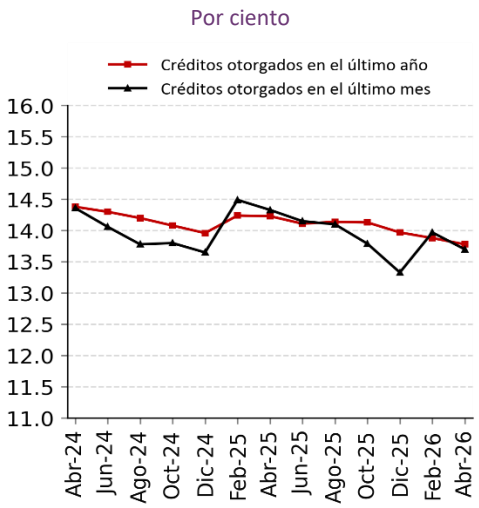
Entre abril y diciembre de 2024, la tasa promedio ponderado por saldo de los créditos otorgados en el último año presentó una tendencia descendente, al pasar de 14.4 a 14.0 por ciento. Posteriormente, la tasa exhibió un ligero incremento y se ubicó en 14.2 por ciento en febrero de 2025. A partir de abril de 2025 mostró una trayectoria decreciente y en abril de 2026 se ubicó en 13.8 por ciento. Por su parte, la tasa de los créditos otorgados en el último mes disminuyó entre abril y diciembre de 2024, situándose en 13.7 por ciento en diciembre. En febrero de 2025, la tasa presentó un aumento, situándose en un nivel de 14.5 por ciento, posteriormente exhibió una tendencia a la baja hasta ubicarse en 13.3 por ciento en diciembre de 2025. En febrero de 2026, presentó un incremento, situándose en 14.0 por ciento y, posteriormente, disminuyó a 13.7 por ciento en abril de 2026 (Gráfica 6a).

De abril a diciembre de 2024, las tasas promedio ponderado por saldo de las instituciones asociadas a financieras de marca y de la banca tradicional registraron una tendencia a la baja. En febrero de 2025, las tasas de la banca tradicional y de las financieras de marca mostraron un incremento, ubicándose ambas en 14.2 por ciento. De abril de 2025 a octubre de 2025, la tasa de la banca tradicional presentó una tendencia a la baja, mientras que la tasa de las financieras de marca continuó elevándose. Históricamente, las instituciones asociadas a financieras de marca ofrecían tasas más bajas que aquellas ofrecidas por la banca tradicional; sin embargo, esta relación se revirtió, observándose incluso tendencias opuestas. Lo anterior obedece principalmente al incremento de tasas que registró GM Financial, institución con una alta participación de mercado en el segmento de financieras de marca. A partir de diciembre de 2025, ambas tasas registraron una tendencia a la baja; la disminución fue mayor en la tasa de las financieras de marca, por lo que la diferencia entre ambas se redujo. En abril de 2026, dicha diferencia fue de 60 puntos base (13.7 para la banca tradicional y 14.3 por ciento para las financieras de marca) (Gráfica 6b).

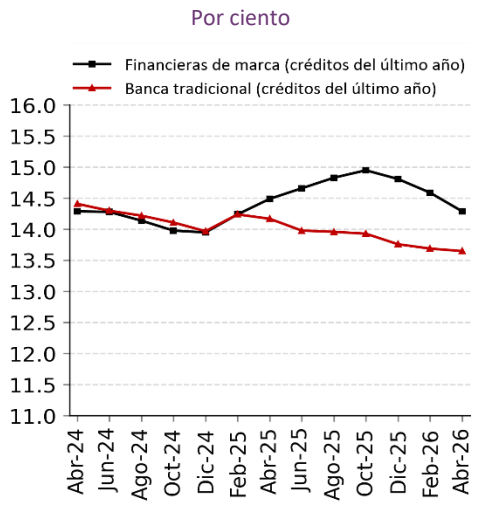
Gráfica 6

Evolución de la tasa promedio ponderado por saldo del crédito automotriz

a. Evolución de tasas de interés



b. Evolución de tasas de interés para banca tradicional e instituciones asociadas a financieras de marca



Fuente: Gráficas elaboradas con datos a abril de 2026. Cifras sujetas a revisión.

Uso Público

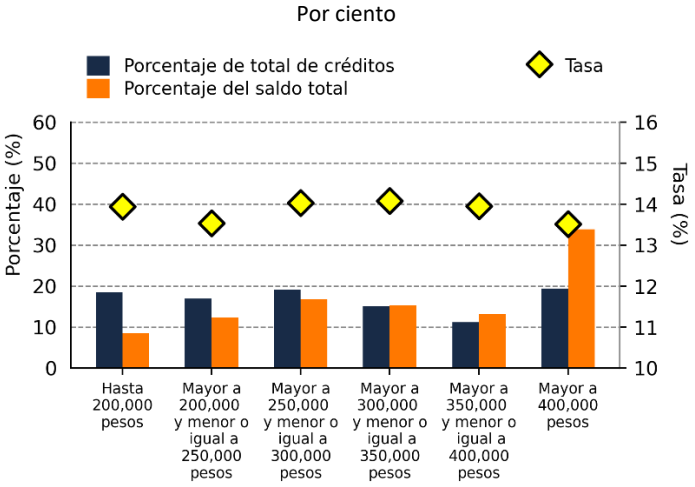
Información de acceso público.

Al segmentar la cartera comparable total del periodo mayo 2025 – abril 2026 (incluyendo bancos e instituciones asociadas a financieras de marca) respecto al monto original de los créditos, se observó que la tasa de interés fue más baja para los segmentos de mayor monto de crédito. Los créditos de más de 400 mil pesos se otorgaron a una tasa promedio ponderado por saldo de 13.5 por ciento y significaron el 33.9 por ciento del saldo y el 19.4 por ciento del número de créditos. Por su parte, los créditos de hasta 200 mil pesos presentaron una tasa de 13.9 por ciento, representaron el 8.5 por ciento del saldo y el 18.5 por ciento del número de créditos (Gráfica 7a).

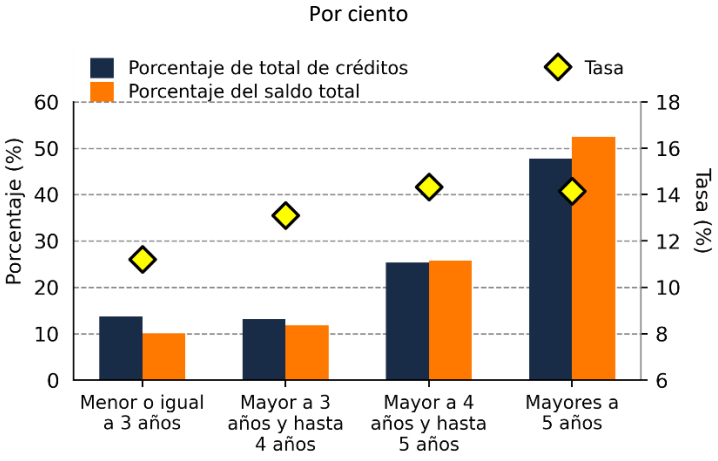
Al segmentar respecto al plazo de los créditos, la tasa promedio ponderado por saldo más baja se observó para plazos de hasta tres años. La tasa fue mayor para plazos más altos; sin embargo, fue un poco más alta la tasa de los créditos con plazo de entre cuatro y cinco años que la de los créditos con plazo mayor a cinco años. Los créditos con plazo menor o igual a tres años mostraron una tasa promedio 3.0 puntos porcentuales más baja que los créditos con plazo de cinco años o más. El 78.2 por ciento del saldo se otorgó a un plazo de cuatro años o más y solo el 10.1 por ciento del saldo se otorgó a plazos menores a tres años (Gráfica 7b).

Gráfica 7
Tasa promedio ponderado por saldo de los créditos automotrices otorgados en el periodo mayo 2025 – abril 2026

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



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



Nota: Créditos otorgados en el periodo mayo 2025 – abril 2026.
Fuente: Gráficas elaboradas con datos a abril de 2026. Cifras sujetas a revisión.

Uso Público

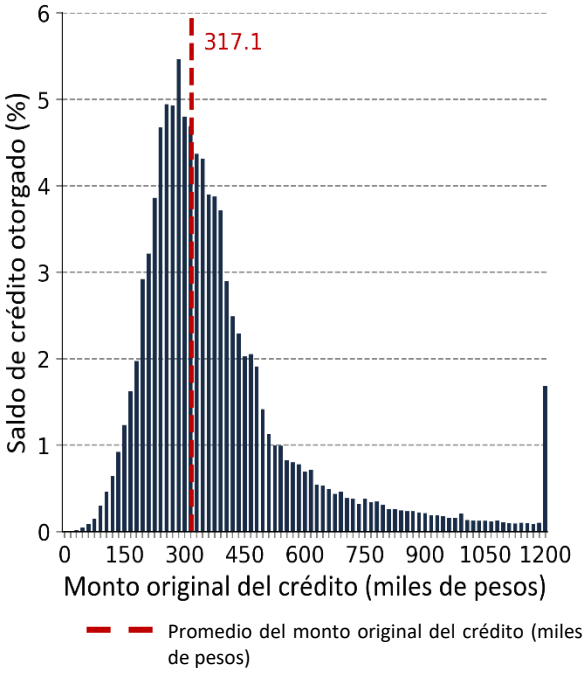
Información de acceso público.

En términos nominales, el monto promedio de los créditos automotrices otorgados en el periodo mayo 2025 – abril 2026 fue de 317.1 mil pesos; el 50.0 por ciento del saldo se concentró en montos originales del crédito menores a 330 mil pesos y un 1.7 por ciento del saldo en montos iguales o superiores a 1.2 millones de pesos (Gráfica 8a). El valor original promedio de los automóviles correspondientes a los créditos otorgados en el periodo mayo 2025 – abril 2026 fue de 469.5 mil pesos; el 50.0 por ciento del saldo correspondió a automóviles con un valor original del bien superior a 465 mil pesos y el 5.4 por ciento del saldo correspondió a automóviles con valor de 1.2 millones de pesos o superior (Gráfica 8b).

Gráfica 8

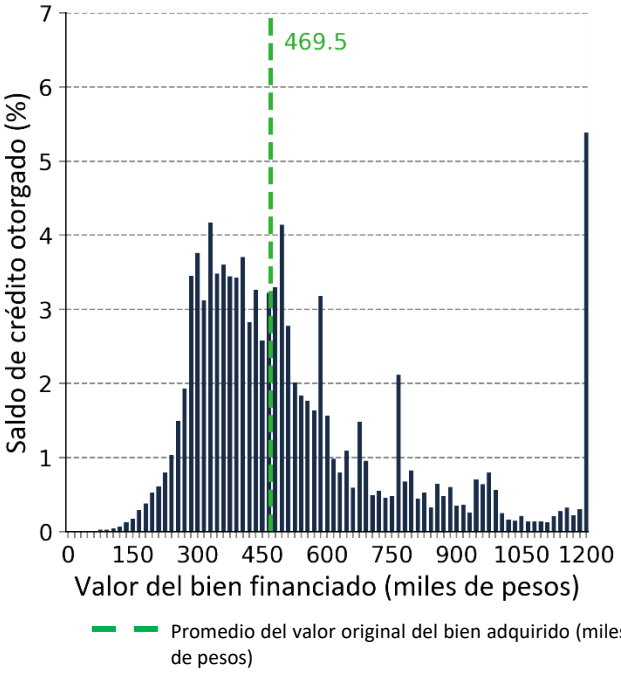
Distribución relativa de los créditos otorgados en el periodo mayo 2025 – abril 2026

a. Conforme al monto original del crédito



Promedio del monto original del crédito (miles de pesos)

b. Conforme al valor original del automóvil



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

Fuente: Gráficas elaboradas con datos a abril de 2026. Cifras sujetas a revisión.

Uso Público

Información de acceso público.

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

En esta subsección se presenta información sobre 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 2025 – abril 2026. 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 2025 – abril 2026 (bancos y SOFOM E. R. no ligados a marcas específicas).

Para la cartera comparable de los créditos que se originaron por la banca tradicional en el periodo mayo 2025 – abril 2026 y que continuaban vigentes en abril de 2026, se observa que (ver Cuadro 2):

- El número de créditos otorgados aumentó 4.8 por ciento con respecto al mismo periodo del año anterior (mayo 2024 – abril 2025).
- La tasa de interés promedio ponderado por saldo para los créditos otorgados fue de 13.7 por ciento, 0.4 puntos porcentuales menor a la observada en el mismo periodo del año anterior.
- Las instituciones que concedieron crédito automotriz a las tasas de interés promedio ponderado por saldo más bajas fueron Banorte (12.4 por ciento), Banregio y BBVA México (ambas con 12.8 por ciento).
- Las instituciones que registraron los mayores descensos en su tasa promedio ponderado por saldo con respecto al mismo periodo del año anterior (mayo 2024 - abril 2025) fueron Sofom Inbursa (-1.4 puntos porcentuales), Banorte (-1.3 puntos porcentuales) y Santander (-0.4 puntos porcentuales).
- Las instituciones que registraron mayor participación en el saldo de crédito otorgado en el último año fueron Banorte, BBVA México y Santander, que en conjunto representaron el 66.2 por ciento del saldo total. Por su parte, BBVA México, Banorte y Autoexpress Inbursa registraron las mayores participaciones en el número de créditos otorgados, al representar en conjunto el 65.6 por ciento del número de créditos de la cartera comparable otorgados por la banca tradicional.

Uso Público

Información de acceso público.

Cuadro 2
Cartera comparable de créditos automotrices otorgados por la banca tradicional entre mayo de 2025 y abril de 2026

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

	Número de créditos [en paréntesis cambio porcentual]	**Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)** [en paréntesis cambio porcentual en términos reales]	**Monto promedio a la originación del crédito (pesos)** [en paréntesis cambio porcentual en términos reales]	**Plazo promedio del crédito (meses)** [en paréntesis cambio porcentual]	**Tasa promedio ponderado por saldo (%)** [en paréntesis diferencia simple de tasas]	**Tasa mediana de la distribución del saldo (%)** [en paréntesis diferencia simple de tasas]
Banca tradicional	**559,589 (4.8)**	**155,924 (1.4)**	**306,734 (-2.5)**	**57 (3.4)**	**13.7 (-0.4)**	**13.7 (-0.3)**
Banorte	127,003 (33.2)	38,158 (21.6)	333,439 (-7.8)	56 (1.9)	12.4 (-1.3)	12.0 (-2.0)
Banregio	4,987 (N.A.)	1,207 (N.A.)	270,790 (N.A.)	49 (N.A.)	12.8 (N.A.)	12.8 (N.A.)
BBVA México	142,737 (0.0)	37,279 (-3.0)	275,856 (-4.2)	56 (2.2)	12.8 (0.0)	13.0 (0.0)
Santander	89,981 (-4.5)	27,834 (-4.8)	339,727 (0.0)	59 (2.0)	13.3 (-0.4)	14.0 (-0.2)
Hey Banco	23,916 (N.A.)	3,705 (N.A.)	232,388 (N.A.)	52 (N.A.)	14.3 (N.A.)	14.0 (N.A.)
Afirme	8,394 (23.9)	3,168 (14.5)	404,458 (-8.6)	58 (1.8)	14.5 (0.0)	14.1 (0.0)
Sofom Inbursa	883 (0.9)	295 (6.7)	361,384 (5.4)	51 (0.8)	15.4 (-1.4)	14.6 (-2.6)
Autoexpress Inbursa	97,539 (6.7)	25,614 (9.7)	285,876 (2.6)	59 (9.8)	15.4 (0.4)	14.3 (-1.2)
Scotiabank	49,706 (-6.4)	15,450 (-6.3)	347,194 (0.5)	57 (2.7)	15.6 (0.1)	16.5 (1.0)
HSBC	13,475 (-43.3)	2,889 (-44.0)	238,558 (-2.9)	47 (-3.7)	17.0 (0.5)	19.0 (2.0)
Otras instituciones	968	324	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.

Nota: Banregio y Hey Banco no presentan comparaciones con las cifras del año anterior debido a la reorganización corporativa de las operaciones de Hey Banco, que a partir de febrero de 2026 comenzó a operar de manera independiente de Banregio. Para fines de este reporte, se consolidó la información de Banco Afirme (Banca Múltiple) con Arrendadora Afirme (Sofom E. R.). Las instituciones están ordenadas respecto a la tasa promedio ponderado por saldo de los créditos otorgados entre mayo de 2025 y abril de 2026. 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: Bankaool, Multiva, Start Banregio (Banregio), Bansí, Bajío, Value Arrendadora, Ve por Más, Bepensa, Kapital, Mercader y Azteca. En conjunto, estas instituciones representaron el 0.2 por ciento del número de créditos de la cartera comparable de la banca tradicional y el 0.2 por ciento 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 2025 – abril 2026

Para la cartera comparable de los créditos que se originaron por instituciones asociadas a financieras de marca en el periodo mayo 2025 – abril 2026 y que continuaban vigentes en abril de 2026, se observa lo siguiente (ver Cuadro 3):

- El número de créditos otorgados aumentó 4.5 por ciento con respecto a los créditos otorgados en el mismo periodo del año anterior (mayo 2024 – abril 2025).
- La tasa de interés promedio ponderado por saldo para los créditos otorgados fue de 14.3 por ciento, 0.2 puntos porcentuales menor a la observada en el mismo periodo del año anterior y 0.6 puntos porcentuales mayor a la tasa de interés promedio ponderado por saldo de los créditos otorgados por la banca tradicional. En promedio, las instituciones asociadas a financieras de marca otorgaron el 4.3 por ciento de su saldo a tasa de entre cero y cero punto cinco por ciento.
- Las instituciones que concedieron crédito automotriz a las tasas de interés promedio ponderado por saldo más bajas fueron STM Financial (12.8 por ciento), Ford Credit (14.0 por ciento) y GM Financial (14.4 por ciento).
- Las instituciones que registraron los mayores descensos en su tasa promedio ponderado por saldo con respecto al mismo periodo del año anterior (mayo 2024 – abril 2025) fueron Ford Credit (-0.8 puntos porcentuales) y GM Financial (-0.1 puntos porcentuales).
- La institución que registró mayor participación en el saldo y número de créditos otorgados en el último año fue GM Financial, concentrando el 59.9 por ciento del saldo que conforma la cartera comparable y el 64.6 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 2025 y abril de 2026

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

	Número de créditos [en paréntesis cambio porcentual]	**Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)** [en paréntesis cambio porcentual en términos reales]	**Monto promedio a la originación del crédito (pesos)** [en paréntesis cambio porcentual en términos reales]	**Plazo promedio del crédito (meses)** [en paréntesis cambio porcentual]	**Tasa promedio ponderado por saldo (%)** [en paréntesis diferencia simple de tasas]	**Tasa mediana de la distribución del saldo (%)** [en paréntesis diferencia simple de tasas]
Financieras de marca	**142,134 (4.5)**	**41,028 (5.1)**	**358,046 (0.7)**	**49 (3.9)**	**14.3 (-0.2)**	**14.9 (-0.8)**
STM Financial	24,356 (21.5)	7,596 (17.4)	349,434 (-5.9)	48 (5.3)	12.8 (0.0)	14.0 (-0.5)
Ford Credit	9,825 (-3.4)	4,658 (-1.5)	533,621 (0.4)	48 (13.7)	14.0 (-0.8)	16.1 (0.1)
GM Financial	91,884 (3.8)	24,578 (6.1)	351,796 (2.6)	50 (3.2)	14.4 (-0.1)	14.9 (-0.8)
Volkswagen Bank	16,069 (-7.2)	4,196 (-10.1)	299,487 (0.1)	51 (1.8)	16.6 (0.0)	17.5 (-1.0)

Nota: Las instituciones están ordenadas respecto a la tasa promedio ponderado por saldo de los créditos otorgados entre mayo de 2025 y abril de 2026. 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 2025 – abril 2026[25]

En este apartado se presenta información correspondiente a la distribución del saldo de créditos automotrices otorgados en el periodo mayo 2025 – abril 2026. Las instituciones están ordenadas respecto a la tasa promedio ponderado por saldo de los créditos emitidos, sin importar el segmento al que pertenecen.

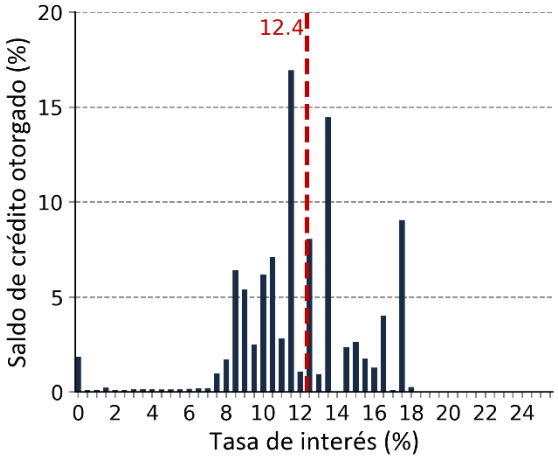
En términos generales, al observar las distribuciones del saldo de acuerdo con la tasa de interés, se puede señalar lo siguiente:

- Las instituciones que presentaron mayor diversidad de tasas ofrecidas fueron las financieras de marca Ford Credit, GM Financial y Volkswagen Bank, así como la institución de banca múltiple Autoexpress Inbursa.
- Las instituciones que tuvieron la mayor proporción de su saldo ofrecido una tasa de entre cero y cero punto cinco por ciento fueron Ford Credit (9.9 por ciento), STM Financial (5.8 por ciento) y GM Financial (3.5 por ciento).

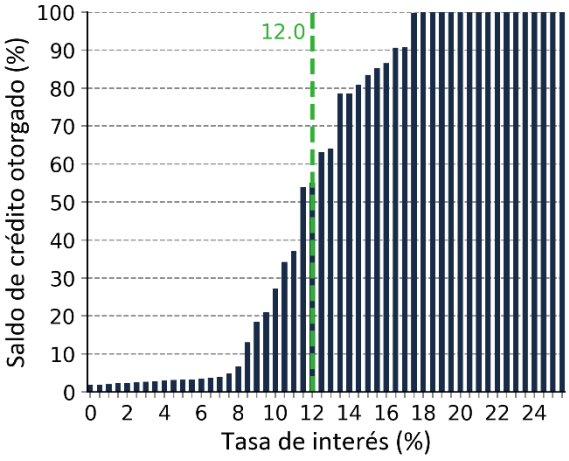
4.1 Banorte

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 2026. Cifras sujetas a revisión.

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

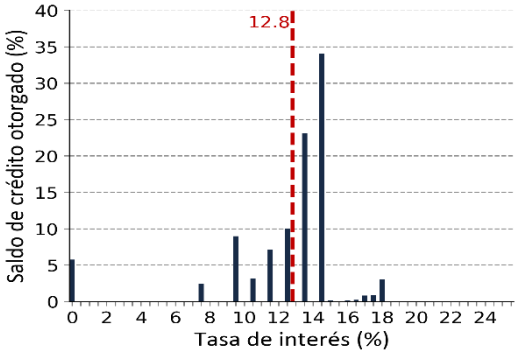
Uso Público

Información de acceso público.

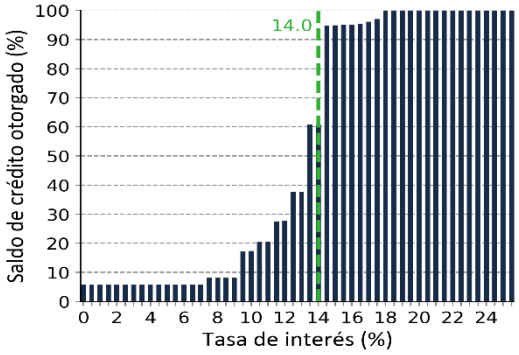
4.2 STM Financial

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

a. Distribución porcentual



b. Distribución porcentual acumulada



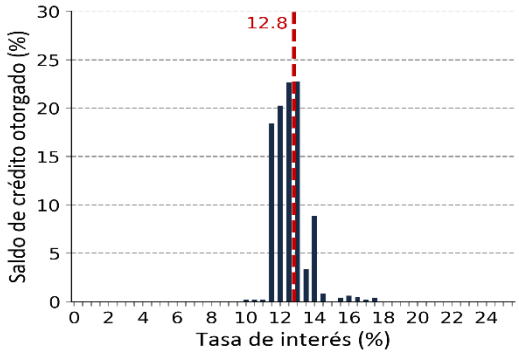
Tasa promedio ponderado por saldo (por ciento)

Tasa mediana de la distribución del saldo (por ciento)

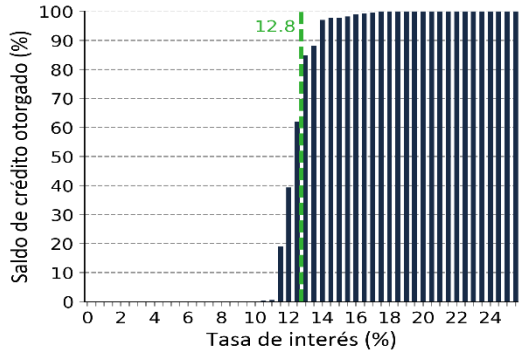
4.3 Banregio

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

a. Distribución porcentual



b. Distribución porcentual acumulada



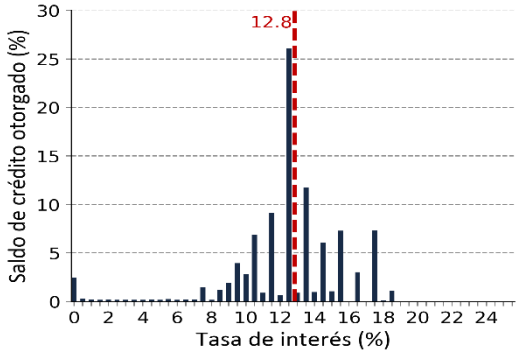
Tasa promedio ponderado por saldo (por ciento)

Tasa mediana de la distribución del saldo (por ciento)

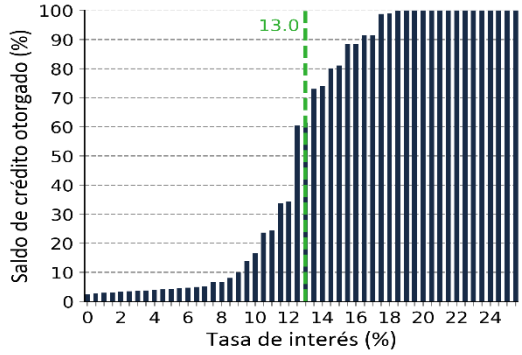
4.4 BBVA México

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 2026. Cifras sujetas a revisión.

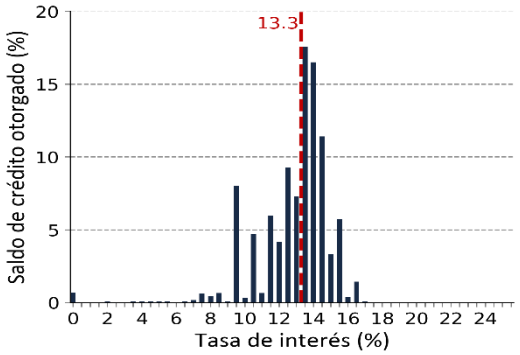
Uso Público

Información de acceso público.

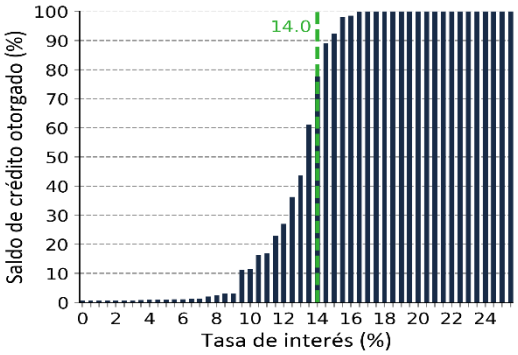
4.5 Santander

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

a. Distribución porcentual



b. Distribución porcentual acumulada



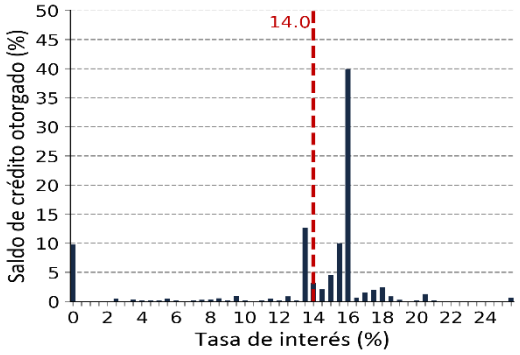
Tasa promedio ponderado por saldo (por ciento)

Tasa mediana de la distribución del saldo (por ciento)

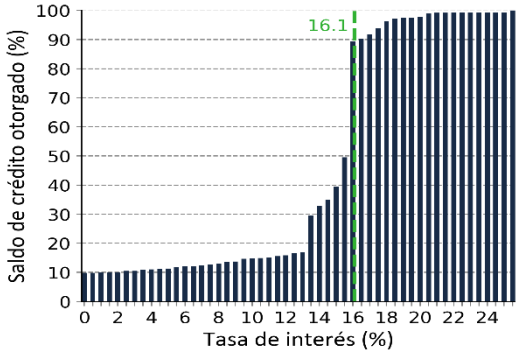
4.6 Ford Credit

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

a. Distribución porcentual



b. Distribución porcentual acumulada



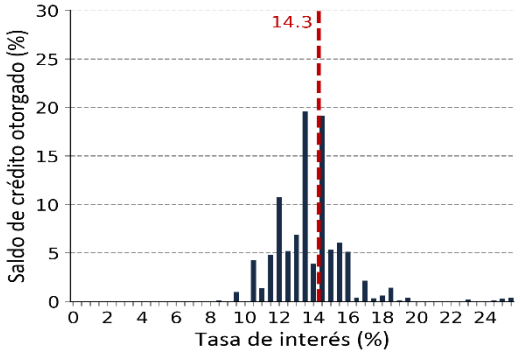
Tasa promedio ponderado por saldo (por ciento)

Tasa mediana de la distribución del saldo (por ciento)

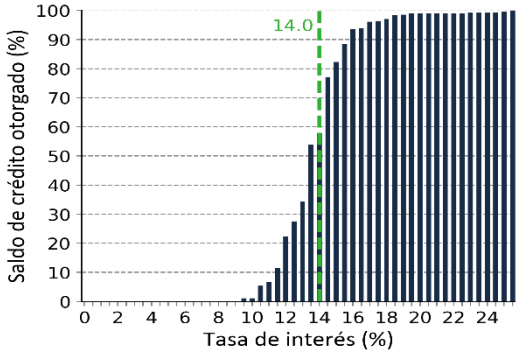
4.7 Hey Banco

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 2026. Cifras sujetas a revisión.

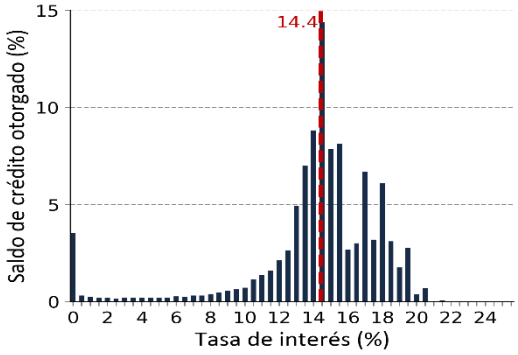
Uso Público

Información de acceso público.

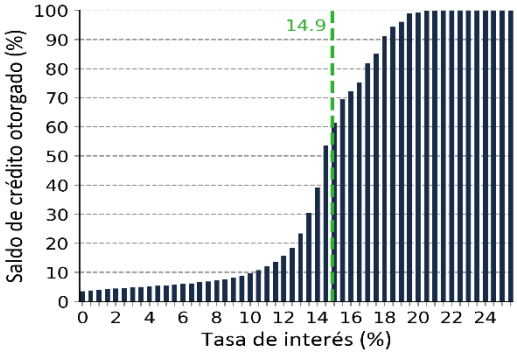
4.8 GM Financial

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

a. Distribución porcentual



b. Distribución porcentual acumulada



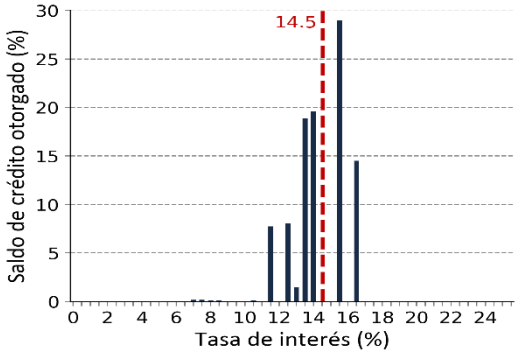
Tasa promedio ponderado por saldo (por ciento)

Tasa mediana de la distribución del saldo (por ciento)

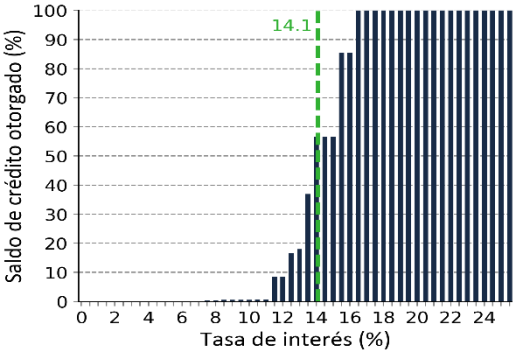
4.9 Afirme*

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

a. Distribución porcentual



b. Distribución porcentual acumulada



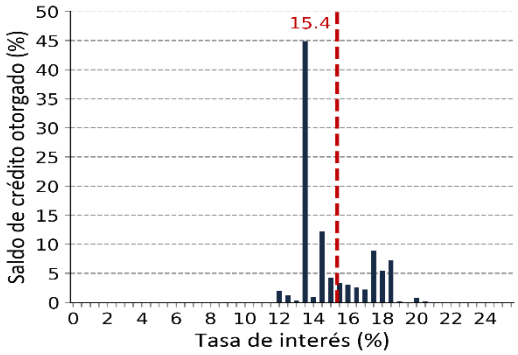
Tasa promedio ponderado por saldo (por ciento)

Tasa mediana de la distribución del saldo (por ciento)

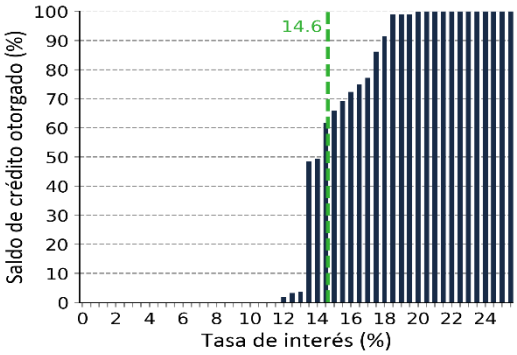
4.10 Sofom Inbursa

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)

*Para fines de este reporte, se consolidó la información de Banco Afirme (Banca Múltiple) con Arrendadora Afirme (Sofom E. R.). Fuente: Gráficas elaboradas con datos a abril de 2026. Cifras sujetas a revisión.

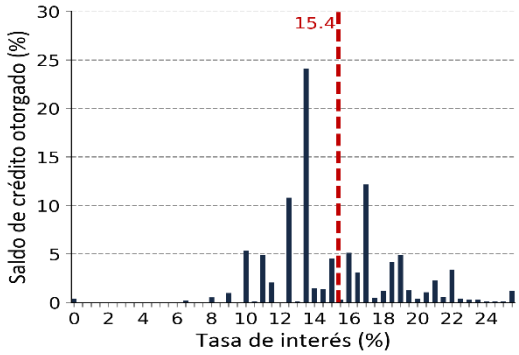
Uso Público

Información de acceso público.

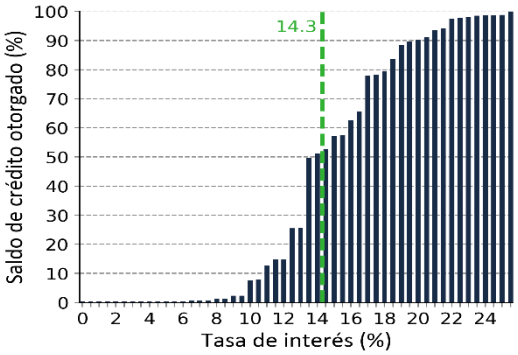
4.11 Autoexpress Inbursa

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

a. Distribución porcentual



b. Distribución porcentual acumulada



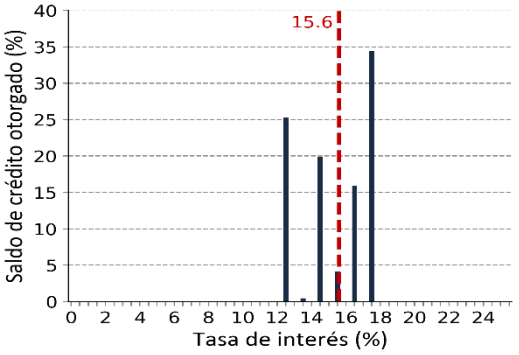
Tasa promedio ponderado por saldo (por ciento)

Tasa mediana de la distribución del saldo (por ciento)

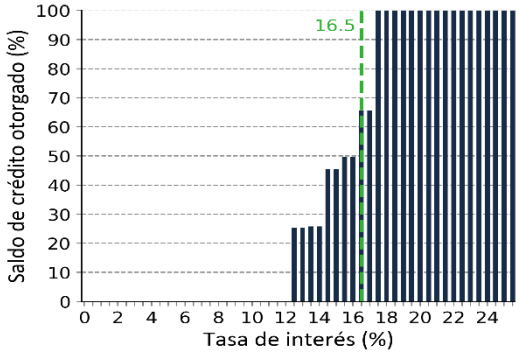
4.12 Scotiabank

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

a. Distribución porcentual



b. Distribución porcentual acumulada



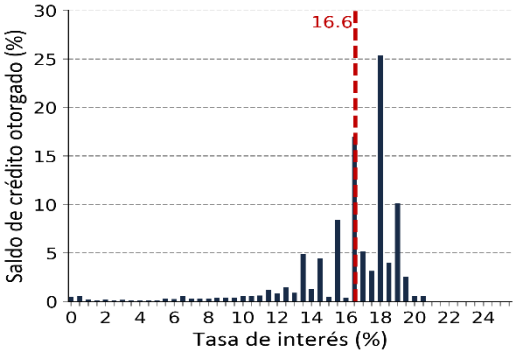
Tasa promedio ponderado por saldo (por ciento)

Tasa mediana de la distribución del saldo (por ciento)

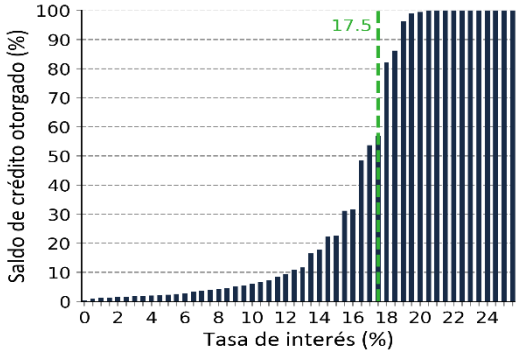
4.13 Volkswagen Bank

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 2026. Cifras sujetas a revisión.

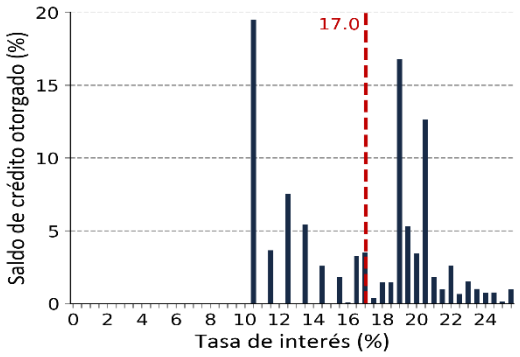
Uso Público

Información de acceso público.

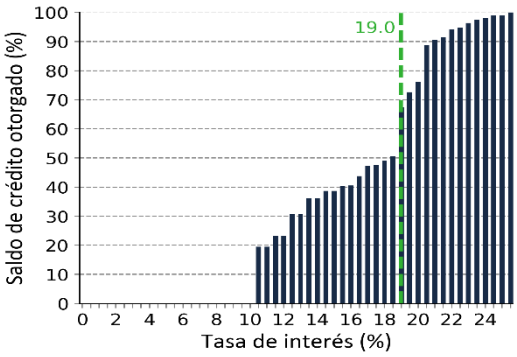
4.14 HSBC

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)

Fuente: Gráficas elaboradas con datos a abril de 2026. Cifras sujetas a revisión.

Uso Público

Información de acceso público.

Apéndice I: Tabulados comparativos para la cartera total comparable a abril de 2026 y la cartera otorgada durante el mes de abril de 2026[26]

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 2026).

a. Cartera comparable total a abril de 2026

i. Cartera comparable total de créditos automotrices otorgados por la banca tradicional a abril de 2026

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 2026 incluidos en el reporte, independientemente de la fecha de otorgamiento (ver Cuadro 4).

- El número de créditos vigentes en abril de 2026 aumentó 11.7 por ciento con respecto a los registrados en abril de 2025.
- La tasa de interés promedio ponderado por saldo de la banca tradicional en abril de 2026 fue de 13.9 por ciento, 0.2 puntos porcentuales menor a la observada en abril de 2025.
- Las instituciones que registraron las tasas de interés promedio ponderado por saldo más bajas fueron Banregio y BBVA México (13.0 por ciento, ambas), seguidas de Banorte (13.1 por ciento).
- Las instituciones que registraron los mayores descensos en su tasa promedio ponderado por saldo, con respecto al mismo mes del año anterior, fueron Banorte (-0.8 puntos porcentuales), Sofom Inbursa (-0.6 puntos porcentuales) y Santander (-0.2 puntos porcentuales).
- Las instituciones intermediarias con mayor participación en el saldo de créditos otorgados fueron BBVA México, Banorte y Santander, las cuales concentraron el 65.8 por ciento del saldo total y el 63.0 por ciento del número de créditos otorgados por la banca tradicional.

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

Uso Público

Información de acceso público.

Cuadro 4
Cartera comparable total de créditos automotrices otorgados por la banca tradicional a abril de 2026

(En paréntesis el cambio respecto a la cartera comparable total en abril de 2025)

	Número de créditos [en paréntesis cambio porcentual]	Saldo de crédito otorgado (millones de pesos) [en paréntesis cambio porcentual en términos reales]	Monto promedio a la originación del crédito (pesos) [en paréntesis cambio porcentual en términos reales]	Plazo promedio del crédito (meses) [en paréntesis cambio porcentual]	Tasa promedio ponderado por saldo (%) [en paréntesis diferencia simple de tasas]	Tasa mediana de la distribución del saldo (%) [en paréntesis diferencia simple de tasas]
Banca tradicional	**1,512,092** **(11.7)**	**324,079** **(9.6)**	**301,858** **(-0.3)**	**58** **(2.3)**	**13.9** **(-0.2)**	**14.0** **(0.0)**
Banregio	12,998 (N.A.)	2,341 (N.A.)	270,351 (N.A.)	52 (N.A.)	13.0 (N.A.)	13.0 (N.A.)
BBVA México	398,949 (11.8)	79,179 (10.2)	273,336 (-0.6)	58 (1.1)	13.0 (-0.1)	13.0 (0.0)
Banorte	297,002 (29.7)	72,990 (23.6)	339,409 (-3.4)	57 (1.0)	13.1 (-0.8)	13.0 (-1.0)
Santander	255,994 (18.4)	61,234 (14.5)	328,404 (0.0)	61 (1.3)	13.7 (-0.2)	14.0 (-0.2)
Hey Banco	23,916 (N.A.)	3,705 (N.A.)	232,388 (N.A.)	52 (N.A.)	14.3 (N.A.)	14.0 (N.A.)
Afirme	22,619 (10.8)	6,382 (9.2)	401,227 (-2.2)	58 (1.8)	14.5 (0.2)	14.1 (0.0)
Autoexpress Inbursa	297,107 (9.3)	56,059 (9.0)	274,968 (1.0)	58 (4.9)	15.3 (0.5)	15.2 (0.0)
Scotiabank	132,202 (13.0)	31,469 (12.7)	337,282 (-0.5)	57 (1.7)	15.4 (0.4)	15.5 (0.5)
Sofom Inbursa	2,632 (1.0)	629 (7.2)	345,905 (1.6)	54 (-0.2)	16.2 (-0.6)	16.2 (-1.3)
HSBC	64,244 (-16.3)	9,302 (-25.9)	245,901 (-1.0)	52 (1.6)	16.6 (0.4)	17.0 (0.4)
Kapital	2,271 (-46.6)	231 (-50.2)	223,445 (26.2)	48 (25.4)	17.3 (0.1)	17.5 (0.0)
Otras instituciones	2,158	560	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.

Nota: Banregio y Hey Banco no presentan comparaciones con las cifras del año anterior debido a la reorganización corporativa de las operaciones de Hey Banco, que a partir de febrero de 2026 comenzó a operar de manera independiente de Banregio. Para fines de este reporte, se consolidó la información de Banco Afirme (Banca Múltiple) con Arrendadora Afirme (Sofom E. R.). Las instituciones están ordenadas respecto a la tasa promedio ponderado por saldo de la cartera comparable total a abril de 2026. 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: Bankaool, Multiva, Start Banregio (Banregio), Bansí, Mifel Sofom, Bajío, Value Arrendadora, Bepensa, Ve por Más, Mercader y Azteca. En conjunto, estas instituciones representaron el 0.1 por ciento del número de créditos de la cartera comparable de la banca tradicional y el 0.2 por ciento 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 2026

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 2026 incluidos en el reporte, independientemente de la fecha de otorgamiento (ver Cuadro 5).

- El número de créditos vigentes en abril de 2026 aumentó 9.6 por ciento con respecto a los créditos vigentes en abril de 2025.
- La tasa de interés promedio ponderado por saldo del total de las instituciones asociadas a financieras de marca fue de 14.9 por ciento en abril de 2026, 0.1 puntos porcentuales menor a la observada en abril de 2025.
- Las instituciones que registraron las tasas de interés promedio ponderado por saldo más bajas fueron STM Financial (13.4 por ciento), Ford Credit (14.9 por ciento) y GM Financial (15.0 por ciento).
- La única institución que presentó una reducción en su tasa promedio ponderado por saldo con respecto al mismo mes del año anterior (abril de 2025) fue GM Financial (-0.1 puntos porcentuales).
- La institución con mayor participación en el número de créditos otorgados fue GM Financial, la cual concentró el 61.9 por ciento del saldo que conforma la cartera comparable y el 66.0 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 2026
(En paréntesis el cambio respecto a la cartera comparable total en abril de 2025)

	Número de créditos [en paréntesis cambio porcentual]	Saldo de crédito otorgado (millones de pesos) [en paréntesis cambio porcentual en términos reales]	Monto promedio a la originación del crédito (pesos) [en paréntesis cambio porcentual en términos reales]	Plazo promedio del crédito (meses) [en paréntesis cambio porcentual]	Tasa promedio ponderado por saldo (%) [en paréntesis diferencia simple de tasas]	Tasa mediana de la distribución del saldo (%) [en paréntesis diferencia simple de tasas]
Financieras de marca	**369,547** **(9.6)**	**81,147** **(10.1)**	**350,591** **(1.3)**	**52** **(2.0)**	**14.9** **(-0.1)**	**15.4** **(-0.3)**
STM Financial	61,083 (10.6)	14,137 (11.3)	343,814 (-0.4)	50 (2.2)	13.4 (0.0)	14.5 (0.0)
Ford Credit	26,520 (-2.1)	9,003 (-2.5)	514,682 (0.3)	49 (5.9)	14.9 (0.0)	16.1 (0.1)
GM Financial	244,006 (9.2)	50,257 (11.9)	343,165 (2.9)	52 (1.2)	15.0 (-0.1)	15.4 (-0.4)
Volkswagen Bank	37,938 (21.2)	7,750 (13.0)	294,557 (0.9)	52 (3.3)	16.6 (0.0)	17.5 (-0.5)

Nota: las instituciones están ordenadas respecto a la tasa promedio ponderado por saldo de la cartera comparable total a abril de 2026. 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 2026

i. Cartera comparable de créditos automotrices otorgados por la banca tradicional durante abril de 2026

Para la cartera comparable de los créditos que se originaron en el mes de abril de 2026, se observa que (ver Cuadro 6):

- El número de créditos otorgados por la banca tradicional en abril de 2026 disminuyó 3.3 por ciento con respecto a los créditos otorgados en abril de 2025.
- La tasa de interés promedio ponderado por saldo para los créditos otorgados en abril de 2026 fue de 13.7 por ciento, 0.4 puntos porcentuales menor a la registrada en abril de 2025.
- Las instituciones que, durante el mes de abril de 2026, otorgaron crédito automotriz a las tasas de interés promedio ponderado por saldo más bajas fueron Banorte (12.3 por ciento), BBVA México (13.0 por ciento), Banregio y Santander (ambas con 13.3 por ciento).
- Las instituciones que presentaron las mayores reducciones en su tasa promedio ponderado por saldo con respecto al mismo mes del año anterior fueron Sofom Inbursa (-2.2 puntos porcentuales), Banorte (-0.8 puntos porcentuales), BBVA México y Santander (ambas con -0.4 puntos porcentuales).
- Las instituciones que otorgaron un mayor saldo de créditos en el mes fueron Banorte, BBVA México y Santander, las cuales concentraron el 69.6 por ciento del saldo que conforma la cartera comparable. Por su parte, BBVA México, Banorte y Autoexpress Inbursa registraron las mayores participaciones en el número de créditos otorgados, al representar en conjunto el 69.4 por ciento del número de créditos de la cartera comparable otorgados por la banca tradicional 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 2026

(En paréntesis el cambio respecto a los créditos otorgados en abril de 2025)

	Número de créditos [en paréntesis cambio porcentual]	**Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)** [en paréntesis cambio porcentual en términos reales]	**Monto promedio a la originación del crédito (pesos)** [en paréntesis cambio porcentual en términos reales]	**Plazo promedio del crédito (meses)** [en paréntesis cambio porcentual]	**Tasa promedio ponderado por saldo (%)** [en paréntesis diferencia simple de tasas]	**Tasa mediana de la distribución del saldo (%)** [en paréntesis diferencia simple de tasas]
Banca tradicional	**41,380 (-3.3)**	**12,958 (-7.9)**	**307,918 (-4.9)**	**57 (1.5)**	**13.7 (-0.4)**	**13.7 (-0.3)**
Banorte	10,797 (11.8)	3,539 (0.9)	324,015 (-9.6)	56 (1.9)	12.3 (-0.8)	12.0 (-1.0)
BBVA México	11,907 (13.4)	3,414 (7.7)	274,237 (-5.0)	56 (1.6)	13.0 (-0.4)	13.0 (0.0)
Banregio	356 (N.A.)	90 (N.A.)	253,228 (N.A.)	48 (N.A.)	13.3 (N.A.)	13.5 (N.A.)
Santander	5,981 (-16.1)	2,065 (-17.2)	344,281 (-1.3)	59 (1.0)	13.3 (-0.4)	14.0 (-0.2)
Hey Banco	886 (N.A.)	205 (N.A.)	230,836 (N.A.)	49 (N.A.)	14.1 (N.A.)	14.0 (N.A.)
Sofom Inbursa	77 (13.2)	25 (1.1)	328,387 (-10.5)	51 (-0.1)	14.2 (-2.2)	14.0 (-3.0)
Afirme	722 (11.9)	302 (3.3)	404,113 (-9.9)	58 (2.6)	14.5 (-0.1)	14.5 (0.3)
Scotiabank	3,571 (-19.8)	1,290 (-19.2)	360,683 (0.8)	58 (3.0)	15.6 (0.1)	15.5 (0.0)
Autoexpress Inbursa	6,010 (-16.0)	1,766 (-15.9)	292,517 (0.3)	59 (2.5)	16.2 (1.0)	16.1 (1.3)
HSBC	1,002 (-3.7)	227 (-4.9)	226,332 (-1.1)	47 (1.8)	16.8 (0.1)	17.0 (0.0)
Otras instituciones	71	34	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.

Nota: Banregio y Hey Banco no presentan comparaciones con las cifras del año anterior debido a la reorganización corporativa de las operaciones de Hey Banco, que a partir de febrero de 2026 comenzó a operar de manera independiente de Banregio. Para fines de este reporte, se consolidó la información de Banco Afirme (Banca Múltiple) con Arrendadora Afirme (Sofom E. R.). Las instituciones están ordenadas respecto a la tasa promedio ponderado por saldo de los créditos otorgados en abril de 2026. 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: Bankaool, Multiva, Start Banregio (Banregio), Bajío, Value Arrendadora, Kapital, Bepensa y Azteca. En conjunto, estas instituciones representaron el 0.2 por ciento del número de créditos de la cartera comparable de la banca tradicional y el 0.3 por ciento 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 de créditos automotrices otorgados por instituciones asociadas a financieras de marca durante abril de 2026

Para la cartera comparable de los créditos que se originaron en instituciones asociadas a financieras de marca en el mes de abril de 2026, se observa que (ver Cuadro 7):

- El número de créditos otorgados en abril de 2026 creció 27.3 por ciento con respecto a los créditos otorgados en abril de 2025. Este crecimiento estuvo impulsado principalmente por el dinamismo en la colocación de créditos de STM Financial y GM Financial, que en conjunto representaron el 86% del número de créditos y el 83% del saldo otorgado por las financieras de marca.
- La tasa de interés promedio ponderado por saldo para los créditos otorgados en abril de 2026 fue de 13.8 por ciento; esta tasa fue 1.7 puntos porcentuales menor a la observada en el mismo mes del año previo.
- Las instituciones que, durante el mes de abril de 2026, otorgaron créditos automotrices a las tasas de interés promedio ponderado por saldo más bajas fueron STM Financial (12.4 por ciento), GM Financial (13.7 por ciento) y Ford Credit (14.1 por ciento).
- Las instituciones que registraron los mayores descensos en su tasa promedio ponderado por saldo con respecto al mismo mes del año anterior (abril de 2025) fueron GM Financial (-2.4 puntos porcentuales), Ford Credit (-1.1 puntos porcentuales) y STM Financial (-0.3 puntos porcentuales).
- La institución que registró mayor participación en el número y en el saldo de créditos otorgados fue GM Financial; esta institución concentró el 64.4 por ciento del saldo que conforma la cartera comparable y el 70.4 por ciento del número de créditos otorgados por las instituciones asociadas a financieras de marca.

Uso Público

Información de acceso público.

Cuadro 7
Cartera comparable de créditos automotrices otorgados por instituciones asociadas a financieras de marca durante abril de 2026
(En paréntesis el cambio respecto a los créditos otorgados en abril de 2025)

	Número de créditos [en paréntesis cambio porcentual]	**Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)** [en paréntesis cambio porcentual en términos reales]	**Monto promedio a la originación del crédito (pesos)** [en paréntesis cambio porcentual en términos reales]	**Plazo promedio del crédito (meses)** [en paréntesis cambio porcentual]	**Tasa promedio ponderado por saldo (%)** [en paréntesis diferencia simple de tasas]	**Tasa mediana de la distribución del saldo (%)** [en paréntesis diferencia simple de tasas]
Financieras de marca	**13,294 (27.3)**	**4,012 (13.2)**	**342,087 (-9.0)**	**47 (-5.9)**	**13.8 (-1.7)**	**14.6 (-1.2)**
STM Financial	2,137 (25.2)	745 (14.9)	347,234 (-8.0)	46 (-4.9)	12.4 (-0.3)	14.0 (0.0)
GM Financial	9,354 (34.4)	2,585 (20.6)	334,221 (-8.8)	47 (-7.5)	13.7 (-2.4)	14.6 (-1.1)
Ford Credit	667 (-1.2)	342 (-11.2)	510,805 (-10.1)	49 (8.8)	14.1 (-1.1)	13.9 (-2.2)
Volkswagen Bank	1,136 (3.2)	340 (-7.3)	298,119 (-5.3)	50 (-3.7)	17.0 (-0.2)	18.5 (0.0)

Nota: Las instituciones están ordenadas respecto a la tasa promedio ponderado por saldo de los créditos otorgados en abril de 2026.
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.

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 2026 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 al servicio de taxis o al 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.
- Solo 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

Uso Público

Información de acceso público.

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 automóvil es estrictamente mayor a 30 mil pesos.

Del total de créditos automotrices que fueron otorgados por instituciones financieras reguladas y que se encontraban en operación en abril de 2026 (2,070,199), el número final de créditos analizados fue de 1,881,639 créditos. Debido a los filtros se eliminó el 9.1 por ciento de los datos.

Cuadro 8

Criterios para la definición del universo de créditos automotrices analizados

Criterios para filtrar créditos	Porcentaje excluido del número total de créditos	Porcentaje excluido del saldo de créditos
Filtro 1 - Relacionados con la institución	0.0	0.0
Filtro 2 - No accesibles para el público en general	0.8	0.9
Filtro 3 - Reestructurados	0.4	0.3
Filtro 4 - Cartera vencida	3.0	2.9
Filtro 5 - Créditos con atrasos	2.3	2.1
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	1.0	0.0
Filtro 9 - De productos no comparables	1.7	1.5
Filtro 10 - Con saldo negativo	0.0	0.0
Total excluido	**9.1**	**7.8**

Nota: Los criterios para filtrar créditos fueron aplicados secuencialmente.

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.[27] A partir de estas tasas de interés, se elaboran los indicadores correspondientes 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

[27] 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

Uso Público

Información de acceso público.

Interés Promedio Ponderado por saldo (TPP) y la tasa de interés mediana de la distribución del saldo[28] como se explica a continuación.

Para obtener la Tasa Promedio Ponderado de la institución j $\left(TPP_j\right)$, 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 se define 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:

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

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 con 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 (por ejemplo, mensual, quincenal, semanal) es necesario hacerlos compatibles para poder calcular los indicadores mencionados. Para cada uno de los créditos se cuenta con información sobre la frecuencia del pago

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

Uso Público

Información de acceso público.

y de su plazo total. Utilizando estas dos cifras se calcula el *plazo promedio* del crédito en meses de la siguiente manera:

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