

Guía de Introducción al Portal de Análisis Dinámico de Indicadores de Crédito

BANCO DE MÉXICO

Introducción

- El **Portal de Análisis Dinámico de Indicadores de Crédito** brinda información oportuna respecto al **comportamiento del mercado de créditos**.
- El objetivo de esta presentación es proporcionar una **guía rápida** para el uso del Portal; esta guía no pretende ser exhaustiva y solo ilustra algunas funcionalidades del Portal. El manual completo se puede descargar aquí o dando clic en el botón  ubicado en la parte superior derecha de la pantalla.
- El Portal se alimenta con la **información** de los **créditos otorgados** por las instituciones financieras reguladas, quienes reportan esta información al Banco de México y a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV). Dichas instituciones son responsables de la calidad de la información.
- El Portal resalta la información de **tasas de interés de créditos otorgados durante el último año** y correspondiente a la **cartera comparable**[1]**,** compuesta por créditos sin atrasos y dirigidos al público en general; sin embargo, el usuario puede realizar distintas consultas de acuerdo a sus necesidades, especificando la **variable de interés** y el **tipo de análisis**, así como los **filtros** que se deseen aplicar.
- El Portal se actualiza frecuentemente para incluir la información más reciente de los créditos otorgados.
- Los resultados de las consultas se pueden exportar a Excel.
- El Portal se puede consultar desde una **computadora o** desde cualquier **dispositivo móvil**.
- En caso de problemas o comentarios, escribir un correo electrónico a portal.competencia@banxico.org.mx

[1] Para mayor información de la cartera comparable, revisar los Reportes de Indicadores Básicos (RIB)

Pasos Para Realizar una Consulta

Paso 1: Seleccionar el tipo de crédito:



Paso 2: Seleccionar la 

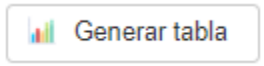
(muestra resumen de los indicadores del tipo de crédito seleccionado, para cada institución y para el sistema en su conjunto) o alguno de los tipos de análisis disponibles:

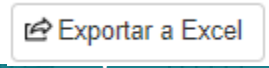
a. Series de tiempo,
b. Análisis multidimensional, o
c. Distribuciones.

Paso 3: Seleccionar los parámetros de consulta (ej. universo de análisis, fecha de información, antigüedad de los créditos, variable de interés, instituciones a considerar, etc.). Ver anexo con explicación de los parámetros disponibles.

Paso 4: Ejecutar la consulta dando clic en alguno de los siguientes botones:

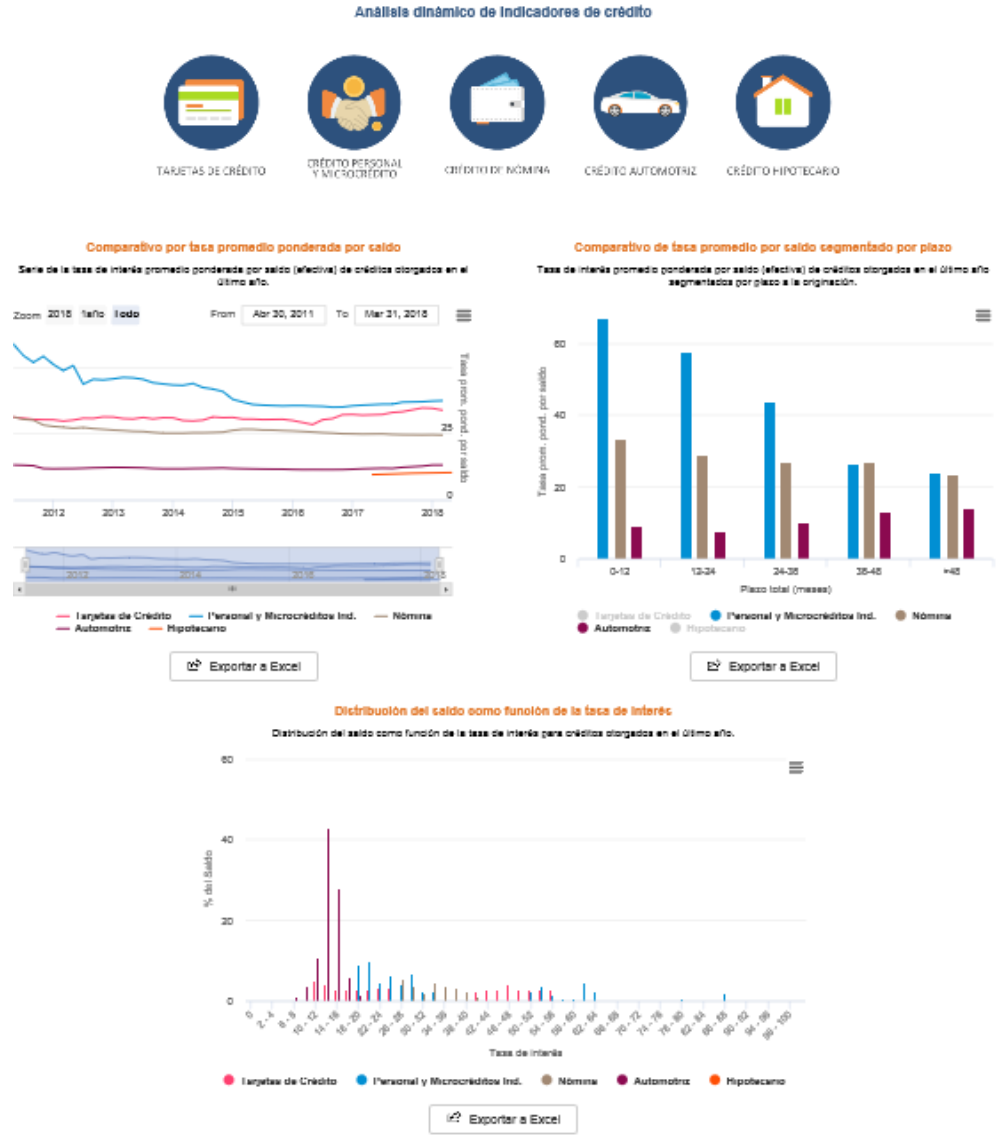
a. 

b. 

c. 

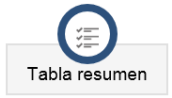
Paso 1: Página de Inicio del Portal

- Los gráficos mostrados comparan las tasas de interés de diferentes tipos de créditos ilustrando los tres tipos de análisis que se pueden realizar:
  - ✓ **Serie de tiempo:** Evolución periódica de las tasas de interés promedio ponderado por saldo de los créditos otorgados en el último año; para tarjetas de crédito se presenta la tasa efectiva.
  - ✓ **Multidimensional**: Tasas de interés para diferentes plazos.
  - ✓ **Distribuciones:** % del saldo como función de la tasa de interés.
- Para realizar una consulta, el usuario debe **primero seleccionar el tipo de crédito** dando clic en alguno de los iconos en la parte superior de la página.

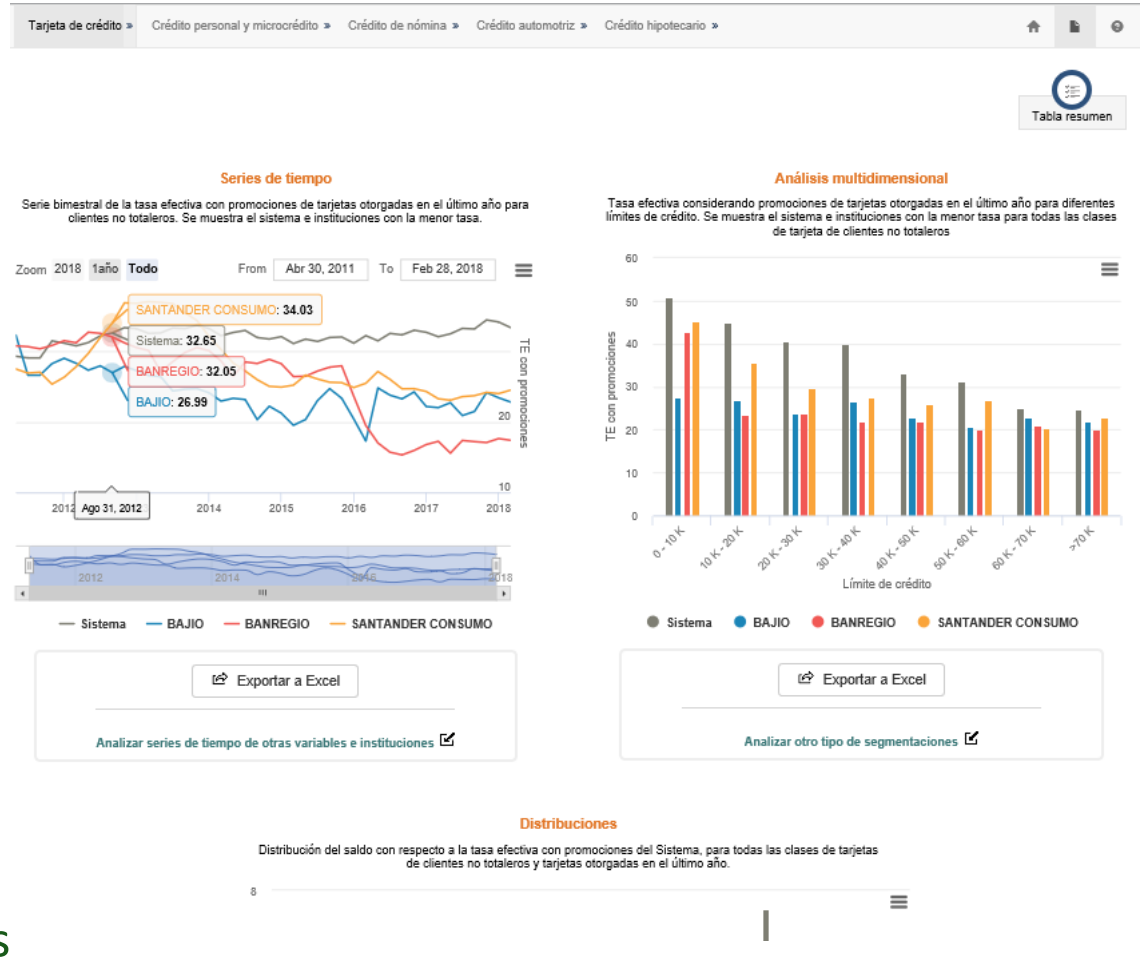


Nota: La imagen muestra la página de inicio con datos al mes de junio 2018.

Paso 2: Página de Inicio del Crédito Seleccionado

- De nuevo, los gráficos mostrados ejemplifican los 3 tipos de análisis que se pueden realizar, pero basado en el crédito seleccionado.
- Por default, **se compara la tasa de interés de las 3 instituciones con tasa más baja con la tasa del sistema**.
- En la esquina superior derecha aparece el ícono 

que permite un acceso rápido al resumen de los indicadores más importantes del tipo de crédito que se esté analizando, a nivel de cada otorgante.
- Para **seleccionar un análisis específico**, se tienen dos alternativas: 1) Dar clic en la liga debajo del gráfico que corresponda al tipo de análisis deseado, 2) Dar clic en el símbolo » en el menú superior y seleccionar el tipo de análisis deseado.
- Los datos mostrados por default corresponden al último reporte disponible, cartera comparable, y créditos otorgados en los últimos 12 meses.



Nota: La imagen muestra la página de inicio de tarjetas de crédito con datos al mes de junio 2018.

Pasos 3 y 4: Tabla Resumen (Tarjetas de Crédito)

Muestra los indicadores disponibles para el tipo de crédito seleccionado, para cada institución y agregados para el sistema en su conjunto. **Paso 3:** Seleccionar parámetros de consulta,

Universo de análisis: *Default "Cartera Comparable".*

Tipo de cliente: *Permite generar los indicadores de la tabla resumen para diferentes tipos de clientes (default "Todos"). Al seleccionar clientes totaleros no se mostrarán los indicadores relacionados con tasas de interés.*

Clase de tarjeta: *Permite generar los indicadores de la tabla para diferentes tipos de tarjetas (default "Todas").*

Periodo: *Permite seleccionar la fecha del reporte y la antigüedad de los créditos (default "último reporte disponible y créditos otorgados en el último año).*

Paso 4: *Después de seleccionar los parámetros de consulta se debe dar clic en el botón* ***"Generar Tabla"*** *o* ***"Exportar a Excel".***



Indicadores disponibles para tarjetas de crédito. Las flechas en los extremos permiten ver más indicadores en la tabla.

Buscar:

Institución	Número de tarjetas	Saldo total (millones de pesos)	Saldo revolvente promedio (pesos)	Saldo promedio PMSI (pesos)	Saldo promedio PCI (pesos)	Límite de crédito promedio (pesos)	Tasa efectiva (TE) sin promociones (%)
Sistema	3,215,808	37,551.5	6,641.6	3,319.9	1,715.7	33,708	34.70
AFIRME	7,579	105.3	9,806	4,093.8	0	46,229.2	43.10
AMERICAN EXPRESS	70,877	1,177.2	7,353.5	9,255.7	0	39,815.1	29.50
BANCOPPEL	360,203	1,914.5	5,315.2	0	0	15,392.3	57.00
BANREGIO	16,054	274.4	12,560.9	935.7	3,593.2	58,222.6	17.60
GLOBALCARD	102,971	1,534.8	10,085.8	3,070	1,749.3	58,524.3	29.30
TARJETAS BANAMEX	741,503	10,670.2	7,465	5,317.7	1,607.3	41,723.9	31.70
BBVA BANCOMER	648,956	5,913.6	4,264.8	2,714.9	2,132.9	32,952.4	56.90
BANORTE	212,981	2,221	6,556.4	2,850.3	1,021.5	28,818.4	36.00
HSBC	118,794	1,414.8	6,669.1	3,804.5	1,436.3	52,030.5	23.50
BAJIO	3,602	38	8,874.2	1,400	264.3	32,319.7	12.70
SANTANDER CONSUMO	564,477	9,255.2	9,706.6	2,797.7	3,891.8	35,669.9	20.70
SOFOM INBURSA	295,741	2,349.9	4,426	3,499.8	20.1	15,502.9	40.30
INVEX	64,509	668.9	4,430	4,257.2	1,682.6	49,943.8	34.60
CONSUBANCO	7,561	13.5	1,362.1	0	422.5	2,797.1	34.30

Página 1 de 1. Mostrando registros del 1 al 15 de un total de 15 registros

Nota: La imagen muestra la tabla para tarjetas de crédito con datos al mes de junio 2018.

Pasos 3 y 4: Tabla Resumen (Créditos Hipotecarios)

Muestra los indicadores disponibles para el tipo de crédito seleccionado, para cada institución y agregados para el sistema en su conjunto. **Paso 3:** Seleccionar parámetros de consulta,

Universo de análisis: *Default "Cartera Comparable".*

Destino: *Permite generar los indicadores de la tabla resumen para diferentes tipos de destinos (default "Adquisición").*

Tipo de vivienda: *Permite generar los indicadores de la tabla para diferentes tipos de vivienda (default "Todas").*

Periodo: *Permite seleccionar la fecha del reporte y la antigüedad de los créditos (default "último reporte disponible y créditos otorgados en el último año).*

Paso 4: *Después de seleccionar los parámetros de consulta se debe dar clic en el botón* ***"Generar Tabla"*** *o* ***"Exportar a Excel".***



Indicadores disponibles para créditos hipotecarios.

Mostrar 20 entradas por página — Buscar:

Institución	Número de créditos	Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	Saldo actual promedio (miles de pesos)	Monto promedio a la originación del crédito (miles de pesos)	Plazo promedio del crédito (años)	Tasa promedio ponderada por saldo (%)
Sistema	69,371	92,838.01	1,338.28	1,389	19	10.22
BMULTIVA	8	31.78	3,972.57	4,021	15	9.95
HSBC	5,729	7,458.62	1,301.9	1,345	19	9.96
BANAMEX	4,636	5,753.65	1,241.08	1,387	17	9.98
BANORTE	18,367	29,001.34	1,578.99	1,624	20	9.98
SANTANDER	8,154	10,709.61	1,313.41	1,367	18	10.06
MIFEL	50	135.59	2,711.88	2,904	19	10.07
BANREGIO	424	867.97	2,047.11	2,136	14	10.30
SANTANDER VIVIENDA	3,203	5,315.91	1,659.66	1,682	17	10.37
AFIRME	995	1,518.09	1,525.72	1,550	18	10.47
BBVA BANCOMER	24,933	28,142.84	1,128.73	1,167	19	10.53
SCOTIABANK	2,048	2,632.48	1,285.39	1,378	19	10.53
AZTECA	2	33.7	16,854.23	16,825	20	10.53
VE POR MAS	130	287.53	2,211.78	2,253	18	10.58
BAJIO	579	719.33	1,242.37	1,307	18	10.94
INBURSA	74	161.6	2,183.83	2,278	17	11.61
BANSI	1	0.58	583.89	611	10	12.00
AUTOFIN	23	40.04	1,741.13	1,875	17	12.25
INMOBILIARIO	1	2.5	2500	2,500	9	14.40
ION Financiera	8	14.29	1,786.95	1,788	16	14.96

Página 1 de 2. Mostrando registros del 1 al 20 de un total de 21 registros — Página anterior 1 2 Página siguiente

Nota: La imagen muestra la tabla para créditos hipotecarios con datos al mes de junio 2018.

Pasos 3 y 4: Series de Tiempo (Créditos Automotrices)

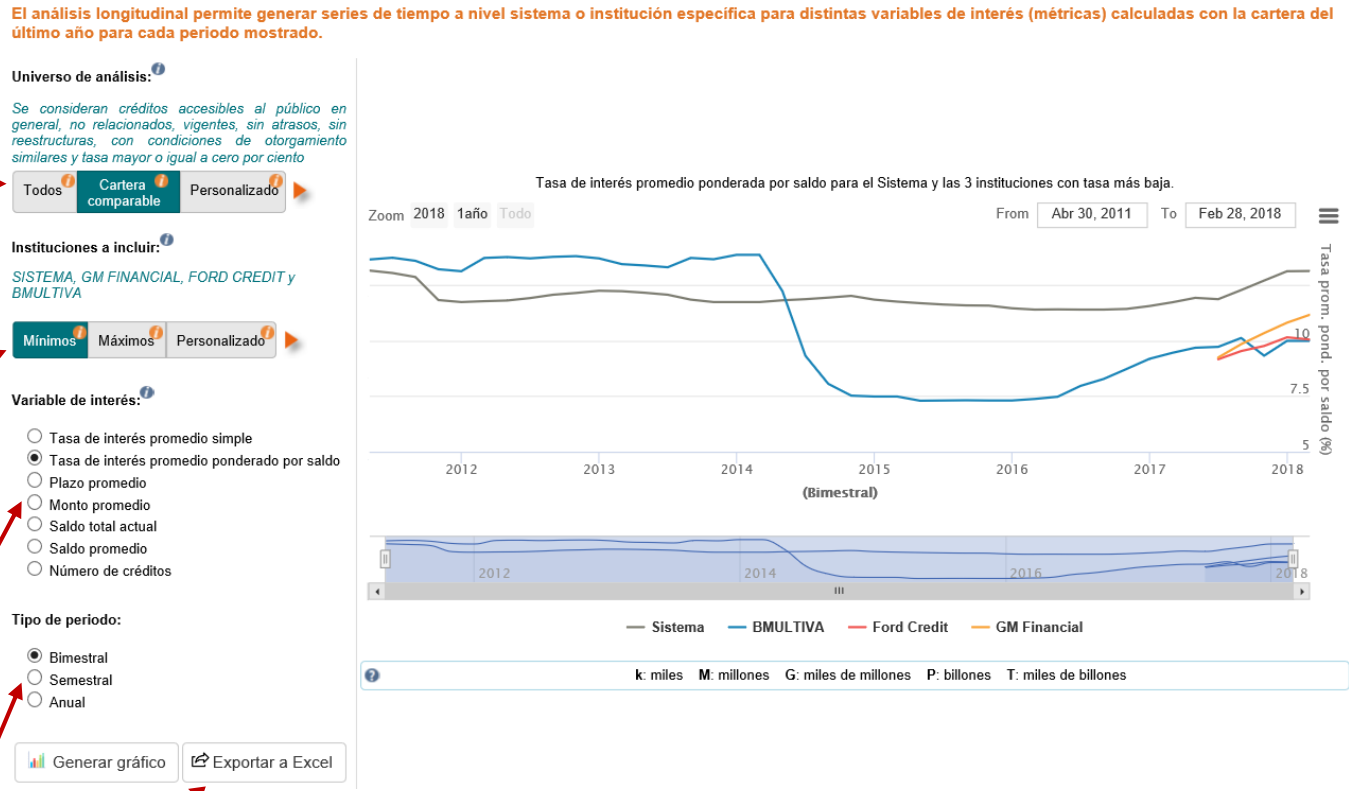
•Muestra el valor del indicador (variable de interés) seleccionado para diferentes periodos hasta el último reporte disponible. **Paso 3:**

Universo de análisis: *Default "Cartera Comparable".*

Instituciones a incluir: *Los botones* Mínimos | Máximos | Personalizado *permiten seleccionar las instituciones cuyo valor del indicador sea mínimo (default) o máximo, o bien seleccionar instituciones específicas (personalizado) a mostrar. Se pueden seleccionar hasta 4 instituciones o 3 instituciones más el sistema.*

Variable de interés: *Es el indicador que se desea analizar, por default se muestra la tasa de interés promedio ponderado por saldo y, para tarjetas de crédito, la tasa efectiva con promociones. Ver anexo con las metodologías para el cálculo de tasas de interés.*

Tipo de periodo: *El indicador se puede mostrar con periodicidad bimestral, semestral o anual. Para créditos hipotecarios se puede mostrar semestral y anualmente.*



Nota: La imagen muestra los parámetros y gráfica de serie de tiempo de créditos automotrices con datos al mes de junio 2018.

Paso 4: *Después de seleccionar los parámetros de consulta se debe dar clic en el botón* ***"Generar gráfico"*** *o* ***"Exportar a Excel".***

Paso 3: Análisis Multidimensional

- Permite comparar **la variable de interés** para diferentes **segmentos o cortes de datos**. La variable de interés se mostrará para cada segmento generado.
- Por ejemplo, se puede obtener la **tasa de interés promedio ponderado por saldo** para diferentes rangos de límites de crédito (en el caso de tarjetas de crédito) o para diferentes plazos (en el caso de créditos no revolventes e hipotecarios) y para diferentes instituciones.
- Los segmentos pueden formarse con hasta tres dimensiones (ej. institución, plazo, monto). La siguiente tabla muestra las dimensiones (variables de segmentación) que se pueden usar para crear segmentos de análisis.

Tipo de Crédito	Variables de Segmentación Disponibles								
	Institución	Monto / Límite de crédito	Saldo	Plazo	Aforo	Tipo de vivienda	Subtipo de crédito personal	Clase de TC	Tipo cliente (Totalero / No totalero)
Personal	✓	✓	✓	✓			✓		
Nómina	✓	✓	✓	✓					
Automotriz	✓	✓	✓	✓	✓				
Hipotecario	✓	✓		✓	✓	✓			
Tarjeta de crédito	✓	✓						✓	✓

Pasos 3 y 4: Análisis Multidimensional (Créditos Hipotecarios)

Universo de análisis: *Default "Cartera Comparable".*

Destino: *Permite seleccionar un destino específico para la consulta (default "Adquisición").*

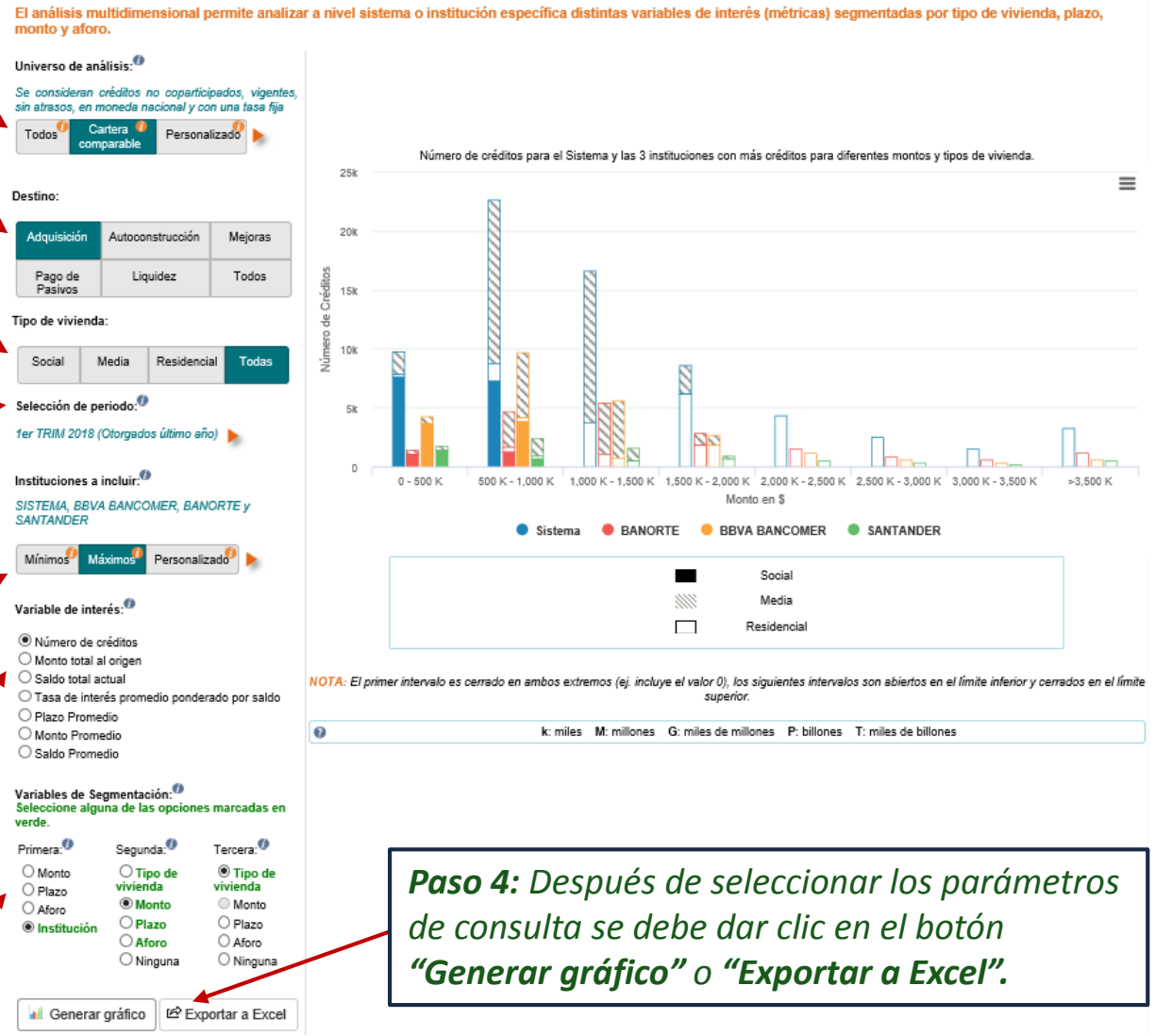
Tipo de vivienda: *Permite seleccionar un tipo de vivienda específico para la consulta (default "Todas").*

Periodo: *Permite seleccionar la fecha del reporte y la antigüedad de los créditos (default "último reporte disponible y créditos otorgados en el último año).*

Instituciones a incluir: *Los botones* Mínimos | Máximos | Personalizado *permiten seleccionar las instituciones cuyo valor del indicador sea mínimo (default) o máximo, o bien seleccionar instituciones específicas (personalizado) a mostrar. Se pueden seleccionar hasta 4 instituciones o 3 instituciones más el sistema.*

Variable de interés: *Es el indicador que se desea analizar (el default es la tasa de interés promedio ponderado por saldo). En la consulta mostrada se seleccionó "Número de créditos).*

Variables de segmentación: *Determinan los cortes o segmentaciones que se desean para la consulta. La variable de interés se mostrará para cada segmento generado.*



Paso 4: *Después de seleccionar los parámetros de consulta se debe dar clic en el botón* ***"Generar gráfico"*** *o* ***"Exportar a Excel".***

Nota: La imagen muestra los parámetros y gráfica de segmentos por institución - monto - tipo de vivienda, de créditos hipotecarios con datos al mes de junio 2018.

Pasos 3 y 4: Análisis Multidimensional (Créditos Personales)

Universo de análisis: *Default "Cartera Comparable".*

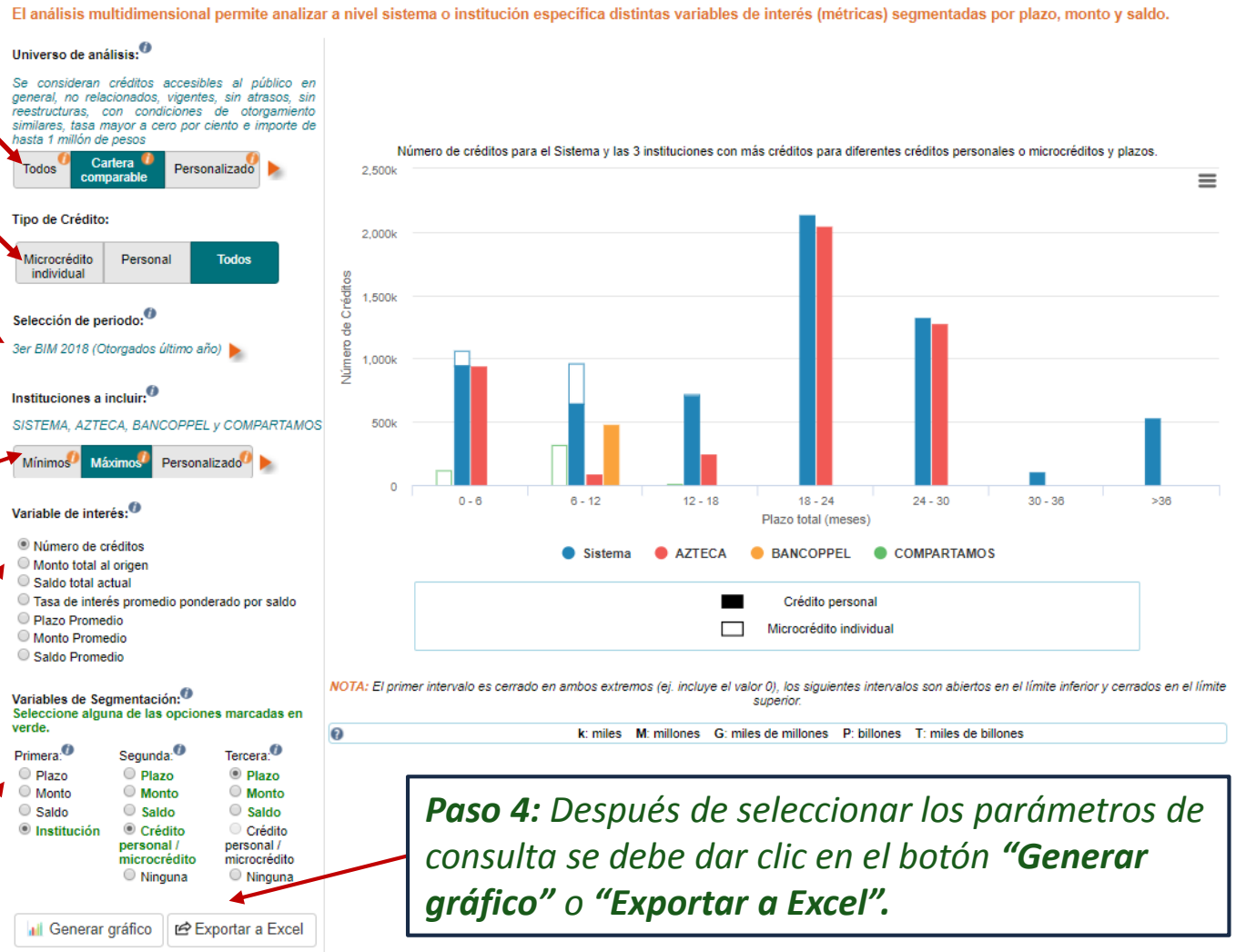
Tipo de crédito: *Diferenciar entre créditos personales y microcréditos individuales (default es "todos").*

Periodo: *Permite seleccionar la fecha del reporte y la antigüedad de los créditos (default "último reporte disponible y créditos otorgados en el último año).*

Instituciones a incluir: *Los botones* Mínimos | Máximos | Personalizado *permiten seleccionar las instituciones cuyo valor del indicador sea mínimo (default) o máximo, o bien seleccionar instituciones específicas (personalizado) a mostrar. Se pueden seleccionar hasta 4 instituciones o 3 instituciones más el sistema.*

Variable de interés: *Es el indicador que se desea analizar (el default es la tasa de interés promedio ponderado por saldo). En la consulta mostrada se seleccionó "Número de créditos).*

Variables de segmentación: *Determinan las segmentaciones que se desean para la consulta. La variable de interés se mostrará para cada segmento generado.*



Paso 4: *Después de seleccionar los parámetros de consulta se debe dar clic en el botón* ***"Generar gráfico"*** *o* ***"Exportar a Excel".***

Nota: La imagen muestra los parámetros y gráfica de segmentos por institución – subtipo de crédito (personal/microcrédito) – plazo, de créditos personales con datos al mes de junio 2018.

Pasos 3 y 4: Distribuciones (Créditos de Nómina)

Genera análisis de dispersión de tasas de interés, plazos y monto para los diferentes tipos de créditos.

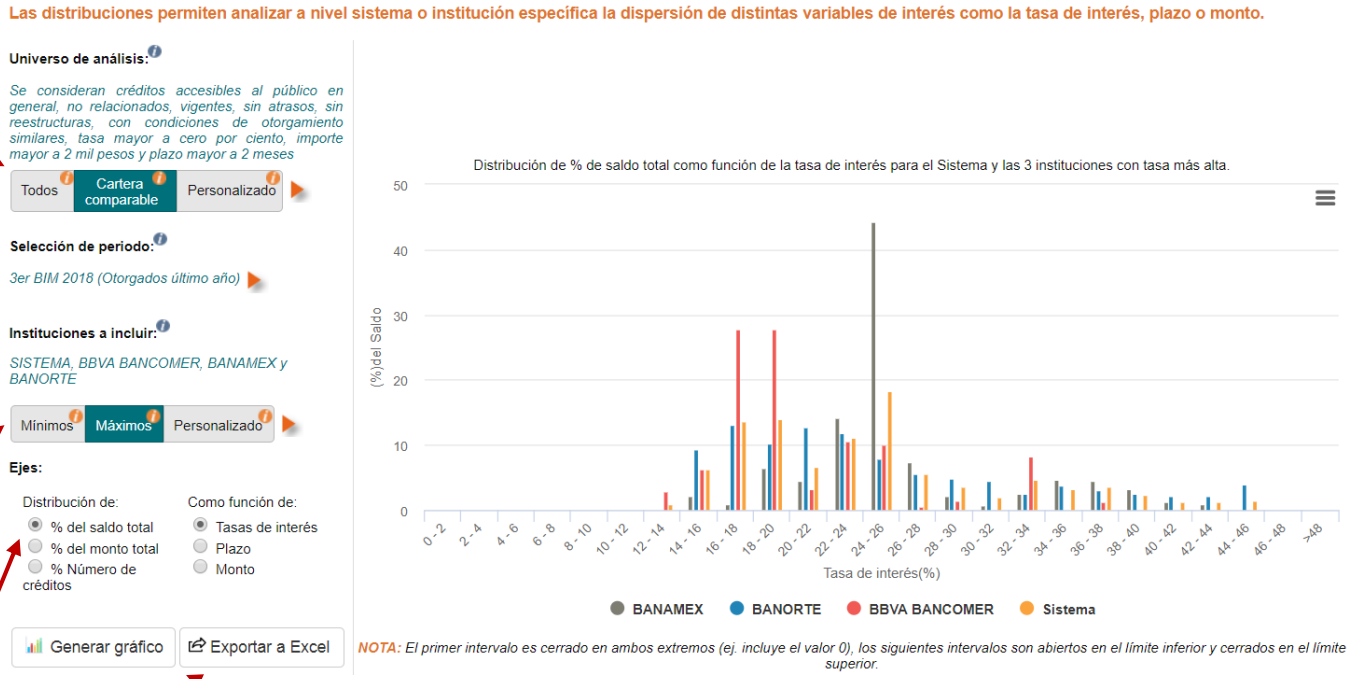
Paso 3: seleccionar parámetros de consulta,

Universo de análisis: *Default "Cartera Comparable".*

Periodo: *Permite seleccionar la fecha del reporte y la antigüedad de los créditos (default "último reporte disponible y créditos otorgados en el último año).*

Instituciones a incluir: *Los botones* Mínimos | Máximos | Personalizado *permiten seleccionar las instituciones cuyo valor del indicador sea mínimo (default) o máximo, o bien seleccionar instituciones específicas (personalizado) a mostrar. Se pueden seleccionar hasta 4 instituciones o 3 instituciones más el sistema.*

Ejes: *Determinan los parámetros que conforman la distribución; es posible elegir la distribución del saldo, monto o número de créditos en función de la tasa de interés, plazo o monto.*



Nota: La imagen muestra los parámetros y distribución del saldo de créditos de nómina con datos al mes de junio 2018.

Paso 4: *Después de seleccionar los parámetros de consulta se debe dar clic en el botón* ***"Generar gráfico"*** *o* ***"Exportar a Excel".***

Pasos 3 y 4: Distribuciones (Tarjetas de Crédito)

Universo de análisis: *Default "Cartera Comparable".*

Periodo: *Default "último reporte disponible y créditos otorgados en el último año.*

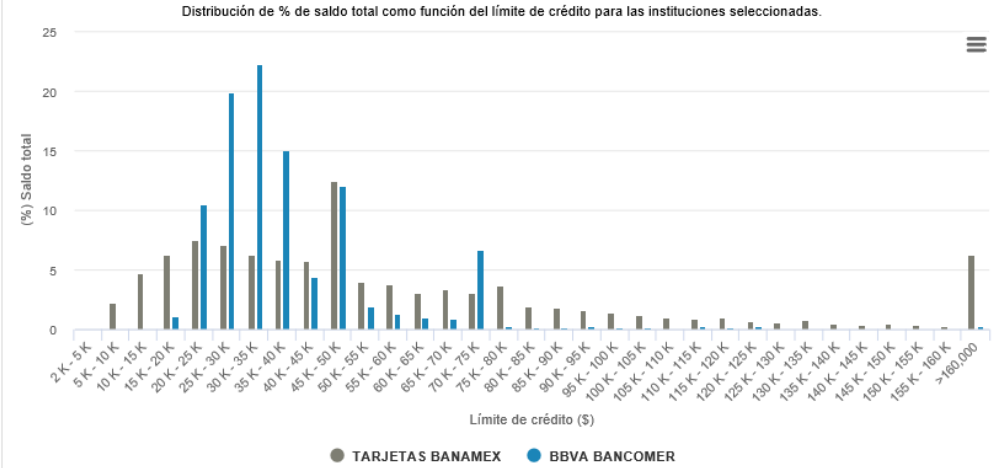
Tipo de cliente: *Permite generar distribuciones para diferentes tipos de clientes (default "Todos"). En la consulta mostrada se seleccionaron clientes "no totaleros".*

Clase de tarjeta: *Permite generar distribuciones para diferentes tipos de tarjetas (default "Todas"). En la consulta mostrada se seleccionaron tarjetas "oro".*

Instituciones a incluir: *Los botones* Mínimos | Máximos | Personalizado *permiten seleccionar las instituciones cuyo valor del indicador sea mínimo (default) o máximo, o bien seleccionar instituciones específicas (personalizado) a mostrar. Se pueden seleccionar hasta 4 instituciones o 3 instituciones más el sistema.*

Ejes: *Determinan los parámetros que conforman la distribución; es posible elegir la distribución del saldo, saldo de promociones con intereses o número de créditos en función de la tasa efectiva o el límite de crédito.*





NOTA: El primer intervalo es cerrado en ambos extremos (ej. incluye el valor 0), los siguientes intervalos son abiertos en el límite inferior y cerrados en el límite superior.

Nota: La imagen muestra los parámetros y gráfica de distribución de saldo de tarjetas de crédito oro para clientes no totaleros de las dos instituciones con mayor número de tarjetas, con datos al mes de junio 2018.

Paso 4: *Después de seleccionar los parámetros de consulta se debe dar clic en el botón* ***"Generar gráfico"*** *o* ***"Exportar a Excel".***

Anexo

Parámetros Generales de Consulta

- A continuación se describen los parámetros generales aplicables a cualquier tipo de consulta; como se mostró en la guía y se explica en el manual completo, cada tipo de análisis y tipo de crédito puede tener parámetros particulares adicionales que permiten refinar las consultas:
  - **Universo de análisis:** Permite seleccionar, con base en algunas de sus características, los créditos que formarán parte de la consulta, o bien seleccionar todos los créditos disponibles (no aplicar filtros). **Por default**, el Portal considera los créditos que forman parte de la **cartera comparable** usada en los Reportes de Indicadores Básicos (RIB) que publica el Banco de México. La cartera comparable solo considera créditos que están vigentes, sin atrasos y que se otorgan en condiciones similares (ej. excluye créditos otorgados a personas relacionadas con la institución) de tal manera que las condiciones de otorgamiento sean comparables entre instituciones.
  - **Periodo:** Permite seleccionar la **fecha de reporte**, es decir el momento en el tiempo en el que se desea ubicarse para hacer la consulta **y** la **antigüedad de los créditos** que se desean analizar (ej. los otorgados en el último año, en el último semestre, o todos) a partir del momento elegido. Por **default** el Portal muestra datos que corresponden al último reporte disponible y a los créditos otorgados en el último año a partir de ese reporte.
  - **Variables de interés:** El **indicador** o métrica de interés (ej. # de créditos, saldo y monto promedio, tasa de interés promedio, plazo promedio, etc.). Algunos indicadores son particulares para ciertos tipos de créditos. Por **default** se muestran **tasas de interés**. La siguiente lámina explica el detalle del cálculo de tasas de interés.
  - **Instituciones a incluir**: Permite seleccionar las instituciones que se desean analizar, además del sistema. Por **default** se muestran las 3 **instituciones con menor tasa de interés** y el sistema.

Cálculo de Tasas de Interés

- Para cada tipo de crédito se cuenta con las tasas de interés y los saldos correspondientes que las instituciones cobran a cada acreditado, con esta información se calcula la Tasa de Interés Promedio Ponderado por Saldo.
- En el caso de tarjetas de crédito, para medir el costo del crédito se emplea la tasa de interés efectiva o implícita (TE_i) anual que cobra la institución al acreditado i. La TE_i, se obtiene de dividir los intereses promedio cobrados en el mes (m_i) entre el saldo promedio del crédito (S_i) a la fecha de corte del mes. El resultado se multiplica por un factor que resulta de dividir los 360 días del año entre el número de días efectivamente transcurridos (*DET*) en el mes correspondiente.
  - Así, para la tarjeta i: $TE_i = \frac{mi_i}{S_i} * \frac{360}{DET}$.
  - Y la TE promedio ponderado por saldo $= \sum_i TE_i * \rho_i$, donde ρ_i es la proporción del saldo de la tarjeta *i* respecto al saldo total de las tarjetas consideradas en el cálculo.
  - Para obtener las tasas efectivas considerando promociones, sin considerar promociones, y de promociones con intereses (PCI), se usan los siguientes valores de intereses y saldos:

Tipo de tasa	Intereses	Saldo
TE sin promociones	Intereses revolventes promedio mensual	Saldo revolvente promedio mensual
TE con promociones	Intereses revolventes promedio mensual + Intereses de promociones con intereses promedio mensual	Saldo total promedio mensual
TE para promociones con intereses	Intereses de promociones con intereses promedio mensual	Saldo promociones con interés promedio mensual

Información Adicional

- El Banco de México publica esta información con fundamento en el Artículo 4 Bis 2 de la Ley para la Transparencia y Ordenamiento de los Servicios Financieros.
- La información de tarjetas de crédito, créditos personales y microcréditos, créditos de nómina y créditos automotrices proviene de los **formularios de Crédito Revolvente (CR) y Crédito No Revolvente (CNR)** que las instituciones reportan al Banco de México; la información de créditos hipotecarios proviene del **formulario R04H** que reportan a la CNBV.
- Los datos de créditos personales, créditos de nómina, créditos automotrices y tarjetas de crédito se reportan bimestralmente para los meses de febrero, abril, junio, agosto, octubre y diciembre. Los datos de créditos hipotecarios se reportan semestralmente para los meses de marzo y septiembre.
- La información reportada por las instituciones a través de estos formularios no identifica de manera individual a ningún acreditado.
- Las instituciones reportan periódicamente la situación actual de cada crédito otorgado y el Portal agrega de forma dinámica los datos individuales para calcular los indicadores de acuerdo a la consulta realizada.



BANCO DE MÉXICO

www.banxico.org.mx