

9 de mayo de 2019

Encuesta sobre Condiciones Generales y/o Estándares en el Mercado de Crédito Bancario Trimestre Enero – Marzo de 2019

Este reporte presenta los principales resultados de la Encuesta sobre Condiciones Generales y/o Estándares en el Mercado de Crédito Bancario (EnBan) correspondiente al periodo enero – marzo de 2019.¹ La encuesta recaba información cualitativa entre los directivos responsables de las políticas de otorgamiento de crédito en los bancos comerciales que operan en el país acerca de la evolución de la demanda de crédito y de las condiciones generales y/o los estándares de aprobación del crédito en el mercado. Destacan los siguientes puntos (Cuadro 1):

- En lo que se refiere a la **demand**a por crédito en el primer trimestre de 2019:
 - ✓ Los **bancos con mayor participación**² de mercado reportaron en promedio disminuciones en la demanda por crédito en los segmentos de PyMEs no financieras, crédito automotriz y créditos personales con relación al trimestre anterior. En contraste, percibieron en promedio aumentos en la demanda de crédito en los segmentos de empresas grandes no financieras y tarjetas de crédito. En los segmentos de intermediarios financieros no bancarios, créditos de nómina y créditos hipotecarios, los bancos con mayor participación no percibieron en promedio cambios notables en la demanda.
 - ✓ Por otra parte, los **bancos con menor participación** señalaron en promedio una disminución en la demanda en los segmentos de empresas grandes no financieras, PyMEs no financieras y crédito hipotecario. En cambio, indicaron un aumento en promedio en los segmentos de intermediarios financieros no bancarios, tarjetas de crédito, créditos de nómina y créditos personales. Adicionalmente, no reportaron en promedio cambios significativos en el segmento de crédito automotriz.
- Con respecto a las expectativas de la demanda de crédito para el segundo trimestre de 2019, los bancos con mayor participación prevén en promedio aumentos en los segmentos de tarjetas de crédito y crédito hipotecario, mientras que no prevén cambios significativos en el resto de los segmentos. Por su parte, los bancos con menor participación esperan en promedio que la demanda aumente en los segmentos de intermediarios financieros no bancarios y tarjetas de crédito, y no anticipan cambios importantes en el resto de los segmentos.

¹ El levantamiento de la encuesta del primer trimestre de 2019 se llevó a cabo entre el 28 de marzo y el 11 de abril de 2019. Los resultados que aquí se presentan agregan las respuestas de 40 instituciones de la banca comercial. A lo largo del reporte, *últimos tres meses* se refiere al periodo enero – marzo de 2019, mientras que *próximos tres meses* denota el periodo abril – junio de 2019. A menos de que se indique lo contrario, todas las comparaciones de los resultados en el trimestre referido se hacen con respecto al trimestre inmediato anterior.

² El grupo de *bancos con mayor participación de mercado* representa al menos el 75% del saldo de la cartera de crédito bancario del segmento correspondiente. El grupo de *bancos con menor participación* corresponde al resto de los bancos que reportaron tener participación en el segmento.

- En cuanto a las **condiciones generales y/o los estándares de aprobación del crédito** durante el primer trimestre de 2019:
 - ✓ Los **bancos con mayor participación** de mercado señalaron en promedio condiciones generales y/o estándares de aprobación de crédito más estrechos en los segmentos de empresas grandes no financieras, PyMEs no financieras, tarjetas de crédito, crédito automotriz y créditos personales con relación al trimestre anterior. Respecto a los segmentos de intermediarios financieros no bancarios, créditos de nómina y crédito hipotecario, las condiciones generales y/o los estándares de crédito se mantuvieron prácticamente sin cambios en promedio.
 - ✓ Por su parte, los **bancos con menor participación** reportaron en promedio condiciones generales y/o estándares de aprobación de crédito más estrechos para los segmentos de empresas grandes no financieras, PyMEs no financieras, intermediarios financieros no bancarios, tarjetas de crédito y créditos personales. Por otra parte, este grupo de bancos reportó en promedio que las condiciones generales y/o estándares de aprobación de crédito fueron similares a los del trimestre previo en el resto de los segmentos.
- Con respecto a las expectativas de las condiciones generales y/o los estándares de aprobación del crédito para el segundo trimestre de 2019, los bancos con mayor participación prevén en promedio un estrechamiento en los segmentos de empresas grandes no financieras, PyMEs no financieras e intermediarios financieros no bancarios, mientras que en los segmentos de tarjetas de crédito y crédito hipotecario anticipan que las condiciones generales y/o los estándares de aprobación del crédito mostrarán un relajamiento. Por su parte, los bancos con menor participación esperan en promedio condiciones generales y/o estándares de aprobación más estrechos en los segmentos de empresas grandes no financieras, PyMEs no financieras, intermediarios financieros no bancarios y tarjetas de crédito, mientras que en el segmento de crédito hipotecario este grupo de bancos no espera en promedio cambios significativos en las condiciones generales y/o los estándares de aprobación del crédito.

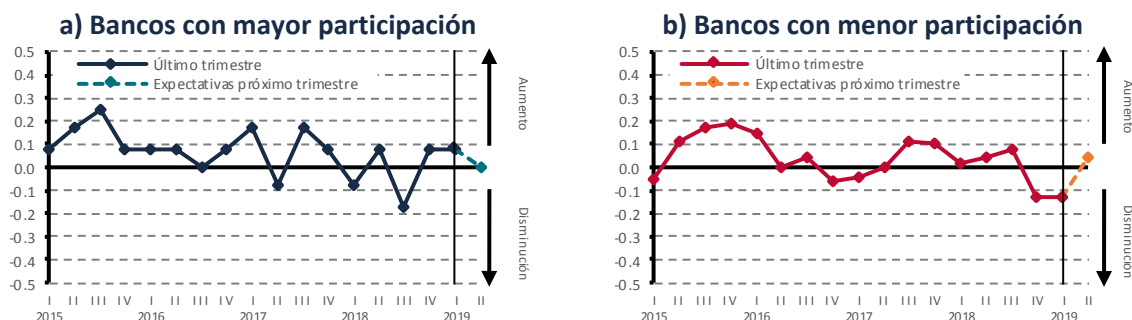
A continuación se presentan con mayor detalle los resultados de la EnBan para cada uno de los segmentos del mercado de crédito que cubre la encuesta.

1. Crédito a Empresas Grandes No Financieras

1.1 Demanda

En el primer trimestre de 2019, los bancos con mayor participación reportaron en promedio que la demanda de crédito aumentó en este segmento, en tanto los bancos con menor participación indicaron que la demanda disminuyó. En el próximo trimestre, las instituciones bancarias en su conjunto anticipan en promedio que la demanda por crédito permanecerá sin cambios (Gráfica 1 y Cuadro 2).

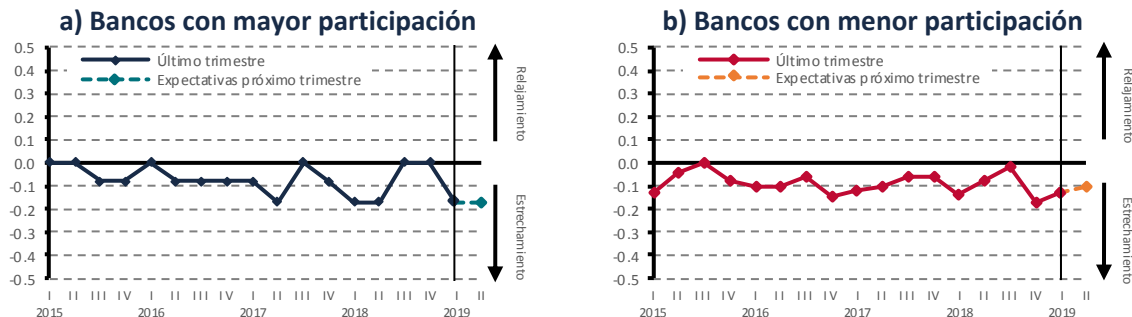
Gráfica 1
Demanda por Crédito de Empresas Grandes No Financieras
Índices de difusión



1.2 Condiciones generales y/o estándares de aprobación

Las instituciones bancarias en general reportaron en promedio un estrechamiento en las condiciones generales y/o estándares de aprobación de crédito respecto al trimestre previo. Ambos grupos de bancos esperan que dichas condiciones generales y/o estándares de aprobación se estrechen durante el siguiente trimestre (Gráfica 2 y Cuadro 3).

Gráfica 2
Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación de Crédito a
Empresas Grandes No Financieras
Índices de difusión



2. Crédito a Pequeñas y Medianas Empresas No Financieras

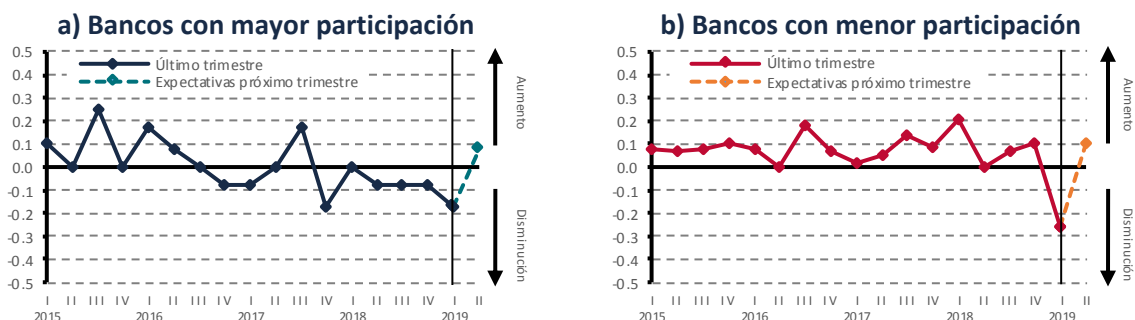
2.1 Demanda

La banca comercial en su conjunto percibió en promedio una disminución en la demanda de crédito para PyMEs no financieras respecto al trimestre anterior. En términos de sus expectativas para el próximo trimestre, ambos grupos de instituciones bancarias prevén que la demanda permanecerá sin cambios (Gráfica 3 y Cuadro 4).

Gráfica 3

Demanda por Crédito de Pequeñas y Medianas Empresas No Financieras

Índices de difusión



2.2 Condiciones generales y/o estándares de aprobación

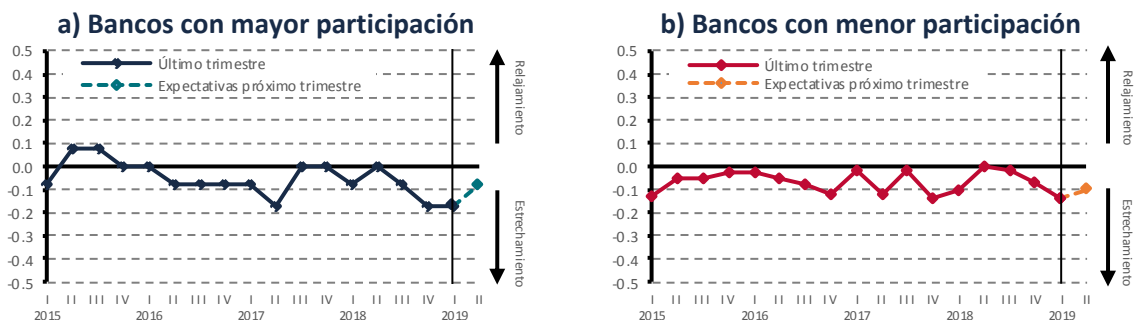
Durante el último trimestre, las instituciones financieras en su conjunto reportaron en promedio un estrechamiento en las condiciones generales y/o los estándares de aprobación de crédito en este segmento. En términos de sus expectativas para el siguiente trimestre, ambos grupos de bancos esperan en promedio un estrechamiento adicional en las condiciones generales y/o estándares de aprobación durante el próximo periodo (Gráfica 4 y Cuadro 5).

Gráfica 4

Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación de Crédito

a Pequeñas y Medianas Empresas No Financieras

Índices de difusión



3. Crédito a Intermediarios Financieros No Bancarios

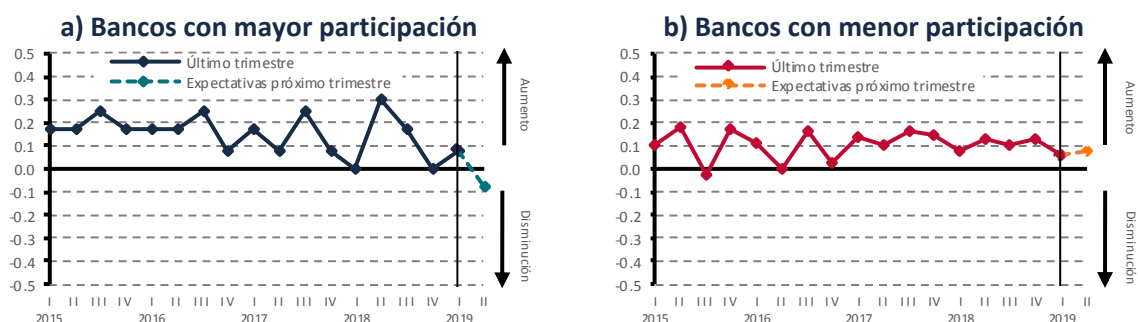
3.1 Demanda

Los bancos con mayor participación reportaron que la demanda se mantuvo sin cambios, en tanto que los bancos con menor participación percibieron en promedio un aumento en la demanda de crédito en este segmento. Durante el próximo trimestre, los bancos con mayor participación esperan que la demanda permanezca sin cambios, mientras que los bancos con menor participación esperan un incremento en la demanda (Gráfica 5 y Cuadro 6).

Gráfica 5

Demanda por Crédito de Intermediarios Financieros No Bancarios

Índices de difusión



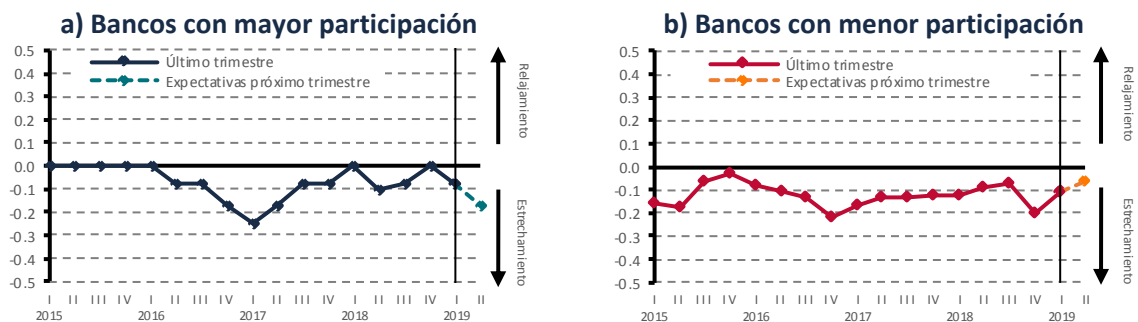
3.2 Condiciones generales y/o estándares de aprobación

Los bancos con mayor participación reportaron en promedio condiciones generales y/o estándares de aprobación de crédito similares al trimestre anterior, mientras que los bancos con menor participación reportaron un estrechamiento en las condiciones generales y/o estándares de aprobación. En lo referente a sus expectativas para el próximo trimestre, ambos grupos de bancos anticipan un estrechamiento adicional en las condiciones generales y/o los estándares de aprobación del crédito (Gráfica 6 y Cuadro 7).

Gráfica 6

Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación de Crédito a Intermediarios Financieros No Bancarios

Índices de difusión

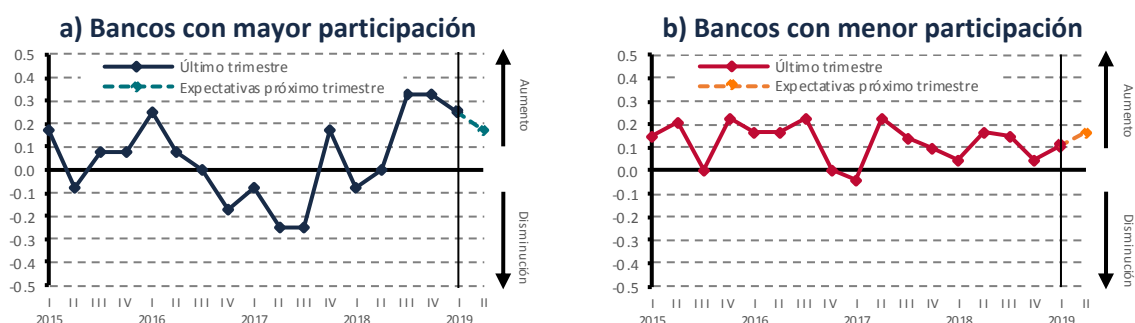


4. Crédito al Consumo

4.1 Demanda de tarjetas de crédito

En cuanto al crédito al consumo vía tarjetas, las instituciones bancarias en su conjunto percibieron en promedio un aumento en la demanda de crédito. Adicionalmente, durante el próximo trimestre, ambos grupos de bancos anticipan un incremento en la demanda por crédito de este segmento (Gráfica 7 y Cuadro 8).

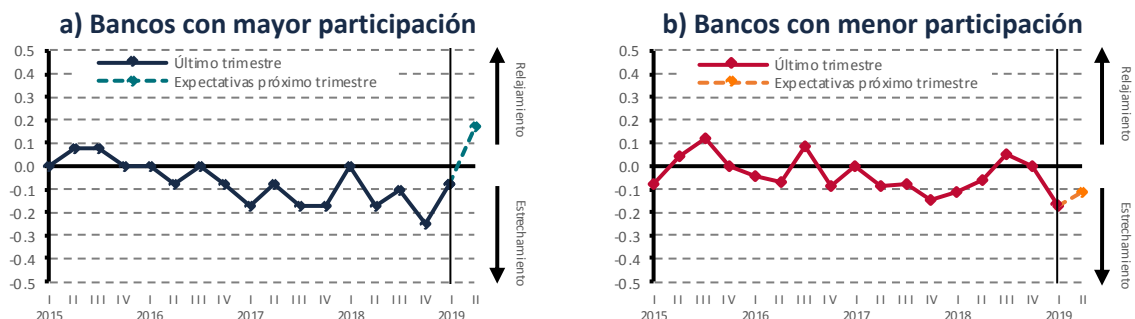
Gráfica 7
Demanda por Crédito al Consumo (vía Tarjetas)
Índices de difusión



4.2 Condiciones generales y/o estándares de aprobación en crédito vía tarjetas

En general, los bancos comerciales señalaron un estrechamiento en las condiciones generales y/o los estándares de aprobación en el segmento de tarjetas de crédito durante los últimos tres meses. Durante el siguiente periodo, los bancos con mayor participación esperan un relajamiento en las condiciones generales y/o estándares de aprobación de crédito, mientras que los bancos con menor participación prevén un estrechamiento en las condiciones generales y/o estándares de aprobación (Gráfica 8 y Cuadro 9).

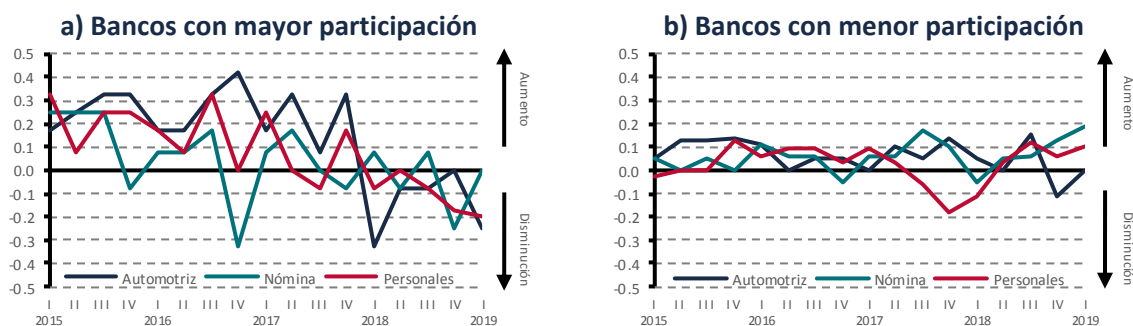
Gráfica 8
Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación de Crédito al Consumo (vía Tarjetas)
Índices de difusión



4.3 Demanda de otros créditos al consumo

En cuanto al crédito al consumo distinto al de tarjetas de crédito, los bancos con mayor participación en el segmento respectivo reportaron en promedio que la demanda disminuyó en el segmento de crédito automotriz y en los créditos personales, mientras que la demanda permaneció sin cambios para el crédito de nómina. Por su parte, los bancos con menor participación señalaron un aumento en la demanda por crédito de nómina y por créditos personales, mientras que no percibieron cambios en la demanda por crédito automotriz (Gráfica 9 y Cuadro 8).

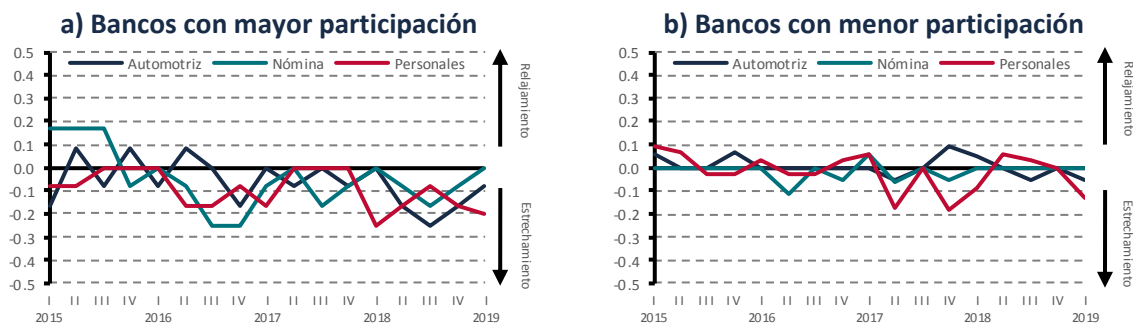
Gráfica 9
Demanda por Crédito al Consumo (Otros Segmentos)
Índices de difusión



4.4 Condiciones generales y/o estándares de aprobación en otros créditos al consumo

En los sectores del crédito al consumo distintos al de tarjetas, los bancos con mayor participación reportaron en promedio un estrechamiento en las condiciones generales y/o los estándares de aprobación de crédito automotriz y créditos personales, mientras que no percibieron cambios en la demanda de créditos de nómina. Por su parte, los bancos con menor participación reportaron que las condiciones generales y/o los estándares de aprobación mostraron un estrechamiento en los créditos personales y permanecieron en promedio prácticamente sin cambios en los segmentos de crédito automotriz y créditos de nómina (Gráfica 10 y Cuadro 9).

Gráfica 10
Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación de Crédito al Consumo (Otros Segmentos)
Índices de difusión



5. Crédito Hipotecario

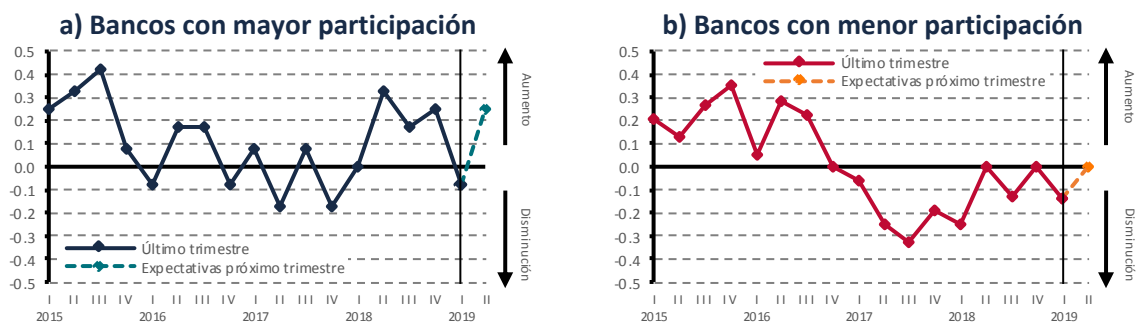
5.1 Demanda

Durante el primer trimestre de 2019, los bancos con mayor participación reportaron que la demanda por crédito hipotecario permaneció sin cambios, a la vez que los bancos con menor participación percibieron una disminución. En términos de sus expectativas para el siguiente trimestre, los bancos con mayor participación anticipan en promedio un incremento en la demanda de crédito, mientras que los bancos con menor participación esperan que la demanda se mantenga prácticamente sin cambios (Gráfica 11 y Cuadro 10).

Gráfica 11

Demanda por Crédito Hipotecario

Índices de difusión



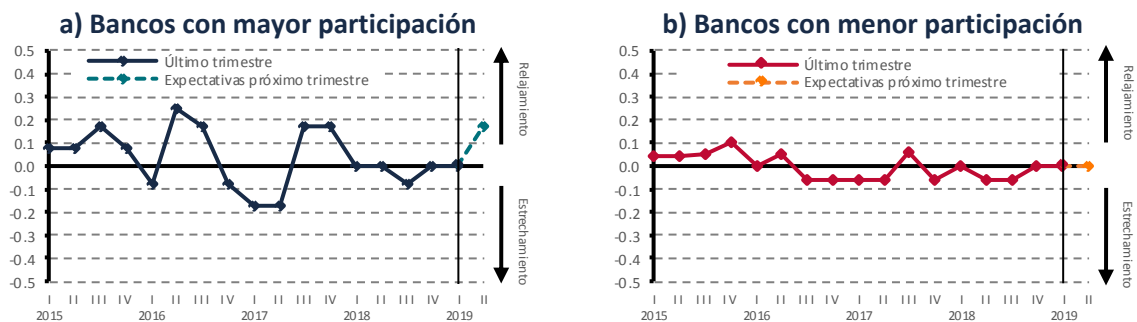
5.2 Condiciones generales y/o estándares de aprobación

En los primeros tres meses de 2019, la banca en su conjunto reportó en promedio condiciones generales y/o estándares de aprobación similares al trimestre previo. Durante el siguiente periodo, los bancos con mayor participación anticipan en promedio un relajamiento en las condiciones generales y/o los estándares de aprobación del crédito, mientras que los bancos con menor participación esperan que permanezcan sin cambios significativos (Gráfica 12 y Cuadro 11).

Gráfica 12

Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación de Crédito Hipotecario

Índices de difusión



6. Seguimiento Coyuntural

Las instituciones bancarias en su conjunto percibieron en promedio un empeoramiento en el entorno económico nacional e internacional, la situación económica de las empresas y las condiciones de empleo para los hogares. Por otra parte, reportaron aumentos en la posición de liquidez, la disponibilidad de fondos en moneda nacional y el costo de captación.

Adicionalmente, los bancos con mayor participación de mercado percibieron en promedio una mejoría en la confianza de los hogares en la actividad económica, y reportaron un incremento en el nivel de capitalización y la disponibilidad de fondos en moneda extranjera. Por su parte, los bancos con menor participación percibieron un deterioro en la confianza de las empresas y de los hogares en la actividad económica (Cuadro 12).

Aspectos Metodológicos

Las respuestas individuales que proveen los bancos a esta encuesta se presentan de manera agregada en forma de índices de difusión. A continuación se describen algunos aspectos metodológicos que se toman en cuenta para la construcción de dichos índices.

En general, en cada pregunta considerada en la encuesta se presentan cinco opciones de respuesta. A cada una de estas posibles respuestas, se le asigna un valor entre -1 y 1. Por ejemplo, en el caso de la demanda por crédito, se pregunta: *en los últimos tres meses, ¿cómo ha cambiado la demanda por crédito de empresas grandes respecto del trimestre inmediato anterior, excluyendo variaciones estacionales normales?* A esta pregunta se dan cinco opciones de respuesta, con los siguientes valores asignados: -1 (1) para disminución (aumento) importante; -0.5 (0.5) para disminución (aumento) moderado; y 0 sin cambios. Por su parte, en el caso de las preguntas sobre las condiciones generales y/o los estándares de aprobación de crédito, se pregunta a los bancos: *en los últimos tres meses, ¿cómo se han modificado las condiciones generales y/o los estándares de aprobación de solicitudes de créditos a empresas grandes con respecto al trimestre anterior?* A esta pregunta se dan cinco opciones de respuesta, a las cuales se asignan los siguientes valores: -1 (1) para un estrechamiento (relajamiento) importante; -0.5 (0.5) para estrechamiento (relajamiento) moderado; y 0 sin cambios. El índice de difusión correspondiente es un valor entre -1 y 1, el cual se calcula como el promedio de las respuestas de las instituciones en el segmento en cuestión.

Cabe destacar que en la construcción de los índices de difusión se consideran dos grupos de bancos. El grupo de bancos con mayor participación representa al menos el 75% del saldo de la cartera de crédito bancario del segmento correspondiente, mientras que el grupo de bancos con menor participación se constituye por el resto de los bancos que reportaron tener participación en el segmento.

Los resultados descritos en este reporte consideran que una disminución (aumento) de la demanda por crédito o un estrechamiento (relajamiento) de las condiciones generales y/o los estándares de aprobación de crédito se obtiene cuando el índice de difusión respectivo en el trimestre de referencia excede un valor absoluto de 0.10 en la dirección correspondiente, o bien cuando el índice de difusión fue mayor a 0.05 en valor absoluto y en una misma dirección por al menos dos trimestres consecutivos. En caso de que ninguno de estos dos criterios se cumpla, se considera que prácticamente no hubo cambios respecto del trimestre anterior. En el caso de las expectativas se utiliza un criterio análogo, con la salvedad de que se utiliza como referencia el último valor observado en lugar del dato esperado del trimestre previo.

Comunicado de Prensa

Cuadro 1
Resultados Principales
Primer trimestre de 2019, índices de difusión ^{1/}

Concepto	Empresas Grandes ^{2/}	PyMEs ^{2/}	Intermediarios Financieros No Bancarios	Consumo				Hipotecario
				Tarjetas de crédito	Automotriz	Nómina	Personales	
Cambio respecto al último trimestre								
Demanda por Crédito								
Bancos con mayor participación	0.08	-0.17	0.08	0.25	-0.25	0.00	-0.20	-0.08
Trimestre anterior	(0.08)	(-0.08)	(0.00)	(0.33)	(0.00)	(-0.25)	(-0.17)	(0.25)
Bancos con menor participación	-0.13	-0.26	0.06	0.11	0.00	0.19	0.10	-0.14
Trimestre anterior	(-0.13)	(0.10)	(0.13)	(0.05)	(-0.11)	(0.13)	(0.06)	(0.00)
Condiciones Generales y/o								
Estándares de Aprobación								
Bancos con mayor participación	-0.17	-0.17	-0.08	-0.08	-0.08	0.00	-0.20	0.00
Trimestre anterior	(0.00)	(-0.17)	(0.00)	(-0.25)	(-0.17)	(-0.08)	(-0.17)	(0.00)
Bancos con menor participación	-0.13	-0.14	-0.11	-0.17	-0.05	0.00	-0.13	0.00
Trimestre anterior	(-0.17)	(-0.07)	(-0.20)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)
Expectativas próximo trimestre								
Demanda por Crédito								
Bancos con mayor participación	0.00	0.08	-0.08	0.17				0.25
Trimestre anterior	(0.08)	(-0.17)	(0.08)	(0.25)				(-0.08)
Bancos con menor participación	0.04	0.10	0.08	0.17				0.00
Trimestre anterior	(-0.13)	(-0.26)	(0.06)	(0.11)				(-0.14)
Condiciones Generales y/o								
Estándares de Aprobación								
Bancos con mayor participación	-0.17	-0.08	-0.17	0.17				0.17
Trimestre anterior	(-0.17)	(-0.17)	(-0.08)	(-0.08)				(0.00)
Bancos con menor participación	-0.10	-0.10	-0.06	-0.11				0.00
Trimestre anterior	(-0.13)	(-0.14)	(-0.11)	(-0.17)				(0.00)

^{1/} Las cifras de colores indican que el índice de difusión respectivo en el trimestre de referencia excede un valor absoluto de 0.10 en la dirección correspondiente, o que el índice de difusión respectivo fue mayor a 0.05 en valor absoluto y en una misma dirección por al menos dos trimestres consecutivos (color **verde** para aumentos de la demanda o relajamientos en las condiciones generales y/o los estándares de aprobación de crédito; color **rojo** para disminuciones de la demanda o estrechamientos en las condiciones generales y/o los estándares de aprobación de crédito). Se utiliza la unión de estos dos criterios para determinar si en el trimestre de referencia hubo un aumento (disminución) de la demanda de crédito o un estrechamiento (relajamiento) en las condiciones generales y/o los estándares de aprobación de crédito. En caso de que ninguno de estos dos criterios se cumpla, se considera que prácticamente no hubo cambios respecto del trimestre anterior. En el caso de las expectativas se utiliza un criterio análogo, con la salvedad de que se utiliza como referencia el último valor observado en lugar del dato esperado del trimestre previo. Asimismo, en el caso de los índices de expectativas, el índice mostrado entre paréntesis se refiere al último índice de demanda o de condiciones generales y/o estándares de aprobación de crédito observado, y no al índice de expectativas previo.

^{2/} Se refiere a empresas no financieras.

Comunicado de Prensa

Cuadro 2 Demanda por Crédito de Empresas Grandes No Financieras Índices de difusión ^{1/}

Concepto	Bancos con mayor participación					Bancos con menor participación				
	2018				2019	2018				2019
	I	II	III	IV	I	I	II	III	IV	I
Demanda de Crédito										
Índices generales ^{2/}										
Últimos tres meses	-0.08	0.08	-0.17	0.08	0.08	0.02	0.04	0.08	-0.13	-0.13
Próximos tres meses	-0.25	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.10	0.04	0.04
Actividad económica ^{2/}										
Actividades primarias	-0.08	0.08	0.00	0.00	0.08	-0.03	-0.07	-0.03	-0.13	-0.09
Manufactura	0.00	-0.08	-0.25	0.00	0.00	-0.07	-0.02	-0.04	-0.11	-0.11
Construcción	0.08	0.00	0.00	-0.17	-0.17	-0.07	-0.04	0.02	-0.02	-0.10
Industria extractiva	-0.08	-0.17	0.00	-0.08	-0.17	-0.06	-0.08	0.00	0.08	-0.03
Comercio	-0.08	0.00	-0.17	-0.08	0.00	0.02	0.02	0.08	0.09	-0.14
Servicios	-0.08	0.00	-0.08	0.00	0.00	0.00	-0.08	0.02	0.02	-0.02
Región geográfica ^{2/ 3/}										
Noroeste	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.03	-0.05	0.04	-0.17	-0.02
Norte	0.00	-0.08	0.00	0.00	0.00	-0.14	-0.07	-0.02	-0.05	-0.05
Noreste	0.00	-0.08	0.00	0.00	0.00	-0.09	0.13	0.08	-0.04	-0.04
Centro-Occidente	-0.08	0.00	0.00	0.00	-0.08	0.05	-0.02	0.06	-0.02	-0.04
Centro	0.00	0.00	0.00	-0.08	-0.08	0.07	0.04	0.10	0.00	-0.11
Sur	0.00	-0.08	0.00	-0.08	0.00	-0.08	-0.03	-0.05	-0.13	-0.06
Oriente	0.00	-0.08	0.00	-0.08	-0.17	-0.10	-0.05	-0.03	-0.06	0.00
Península de Yucatán	-0.08	-0.08	0.00	0.00	0.00	-0.03	0.00	0.00	-0.08	-0.08

^{1/} Ver la sección de Aspectos Metodológicos para mayor detalle sobre la construcción de los índices de difusión.

^{2/} Los índices positivos (negativos) denotan aumentos (disminuciones) en el concepto correspondiente.

^{3/} Los estados que conforman cada región geográfica son los siguientes: Noroeste (Baja California, Baja California Sur, Sonora, Sinaloa y Nayarit), Norte (Chihuahua, Coahuila, Durango, Zacatecas y San Luis Potosí), Noreste (Nuevo León y Tamaulipas), Centro-Occidente (Jalisco, Aguascalientes, Colima, Michoacán y Guanajuato), Centro (Querétaro, México, Ciudad de México, Morelos, Hidalgo, Tlaxcala y Puebla), Oriente (Veracruz y Tabasco), Sur (Guerrero, Oaxaca y Chiapas) y Península de Yucatán (Campeche, Yucatán y Quintana Roo).

Comunicado de Prensa

Cuadro 3
Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación de Crédito a
Empresas Grandes No Financieras
Índices de difusión ^{1/}

Concepto	Bancos con mayor participación					Bancos con menor participación				
	2018				2019	2018				2019
	I	II	III	IV	I	I	II	III	IV	I
Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación de Crédito										
Índices generales ^{2/}										
Últimos tres meses	-0.17	-0.17	0.00	0.00	-0.17	-0.14	-0.08	-0.02	-0.17	-0.13
Próximos tres meses	0.00	-0.08	0.00	-0.17	-0.17	-0.16	-0.12	-0.06	-0.17	-0.10
Condiciones y estándares										
Últimos tres meses ^{3/}										
Monto (moneda nal.)	0.08	0.08	-0.08	0.00	0.00	-0.06	-0.04	0.14	-0.06	-0.08
Monto (moneda ext.)	-0.08	-0.17	0.00	0.00	-0.08	-0.09	-0.08	0.00	-0.06	-0.06
Plazo (moneda nal.)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.02	0.02	0.04	0.04	0.00
Plazo (moneda ext.)	0.00	-0.08	0.00	0.00	-0.08	0.03	0.03	0.00	0.06	0.03
Tasas (moneda nal.)	0.17	0.25	0.00	0.08	0.17	0.16	0.12	0.02	0.15	0.10
Tasas (moneda ext.)	0.17	0.25	0.00	0.08	0.17	0.16	0.18	0.00	0.15	0.17
Colateral	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.08	0.10	0.13	0.02	0.08	0.10
Prima de riesgo	0.08	0.17	0.00	0.08	0.08	0.02	0.04	-0.02	0.07	0.02
Diferencial de tasa	0.17	0.08	0.00	-0.08	-0.08	0.02	0.08	-0.06	0.07	0.06
Cobro de comisiones	0.17	0.17	0.00	0.08	0.00	-0.02	0.02	0.00	0.02	0.02
Reestructuras y renovaciones	0.08	0.08	0.00	0.00	0.17	0.15	0.10	0.06	0.06	0.06
Promociones	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.04	0.03	0.00	0.00	0.00
Puntaje mínimo	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.05	0.02	0.04	0.05	0.02
Próximos tres meses ^{3/}										
Monto (moneda nal.)	0.00	0.17	0.00	0.00	0.00	-0.04	0.00	0.08	0.00	-0.06
Monto (moneda ext.)	-0.17	-0.08	0.00	-0.17	-0.08	-0.06	-0.06	0.00	-0.09	-0.06
Plazo (moneda nal.)	-0.17	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.06	0.00	0.02	0.04	-0.02
Plazo (moneda ext.)	-0.17	-0.08	0.00	-0.08	-0.08	-0.03	0.00	0.00	-0.03	-0.03
Tasas (moneda nal.)	0.25	0.17	0.00	0.25	0.08	0.10	0.16	0.10	0.10	0.08
Tasas (moneda ext.)	0.25	0.17	0.00	0.25	0.17	0.16	0.15	0.03	0.09	0.09
Colateral	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.08	0.06	0.08	0.02	0.02	0.13
Prima de riesgo	0.17	0.08	0.00	0.17	0.08	0.04	0.02	0.02	0.02	0.00
Diferencial de tasa	0.25	0.08	0.00	0.17	0.08	0.06	0.10	0.06	0.02	0.04
Cobro de comisiones	0.17	0.17	0.00	0.00	0.00	0.02	0.00	0.00	0.00	0.05
Reestructuras y renovaciones	0.08	0.08	0.00	0.08	0.25	0.06	0.07	0.02	0.02	0.06
Promociones	-0.17	0.08	0.00	0.00	0.00	-0.04	0.00	0.03	-0.03	0.03
Puntaje mínimo	0.17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.04	0.00	0.05
Actividad económica ^{2/}										
Actividades primarias	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.03	0.00	-0.03	-0.03	-0.09
Manufactura	-0.08	-0.08	0.00	-0.08	0.00	-0.05	0.00	-0.02	-0.11	-0.07
Construcción	-0.17	-0.17	0.00	-0.25	-0.08	0.00	-0.04	0.00	-0.13	-0.14
Industria extractiva	-0.08	0.00	0.00	-0.08	-0.08	-0.03	-0.05	-0.03	-0.21	-0.20
Comercio	-0.17	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.09	-0.02	-0.04	-0.07	-0.14
Servicios	-0.08	-0.08	0.00	0.00	0.00	-0.09	0.00	-0.02	-0.09	-0.07
Región geográfica ^{2/ 4/}										
Noroeste	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.03	0.00	-0.02	-0.07	-0.02
Norte	-0.08	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.07	-0.02
Noreste	-0.08	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.02	-0.08	-0.02
Centro-Occidente	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.05	0.00	0.00	-0.06	-0.02
Centro	-0.08	0.00	0.00	0.00	-0.08	-0.07	-0.02	-0.04	-0.09	-0.04
Sur	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.03	-0.03	0.00
Oriente	-0.08	0.00	0.00	-0.08	-0.17	0.00	-0.02	-0.05	-0.08	0.00
Península de Yucatán	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.08	0.00

^{1/} Ver la sección de Aspectos Metodológicos para mayor detalle sobre la construcción de los índices de difusión.

^{2/} Los índices positivos (negativos) denotan relajamientos (estrechamientos) de las condiciones generales y/o los estándares de aprobación de crédito en el concepto correspondiente.

^{3/} Los índices positivos (negativos) denotan aumentos (disminuciones) en el concepto correspondiente.

^{4/} Los estados que conforman cada región geográfica son los siguientes: Noroeste (Baja California, Baja California Sur, Sonora, Sinaloa y Nayarit), Norte (Chihuahua, Coahuila, Durango, Zacatecas y San Luis Potosí), Noreste (Nuevo León y Tamaulipas), Centro-Occidente (Jalisco, Aguascalientes, Colima, Michoacán y Guanajuato), Centro (Querétaro, México, Ciudad de México, Morelos, Hidalgo, Tlaxcala y Puebla), Oriente (Veracruz y Tabasco), Sur (Guerrero, Oaxaca y Chiapas) y Península de Yucatán (Campeche, Yucatán y Quintana Roo).

Comunicado de Prensa

Cuadro 4
Demanda por Crédito de
Pequeñas y Medianas Empresas No Financieras
 Índices de difusión ^{1/}

Concepto	Bancos con mayor participación					Bancos con menor participación				
	2018				2019	2018				2019
	I	II	III	IV	I	I	II	III	IV	I
Demanda de Crédito										
Índices generales ^{2/}										
Últimos tres meses	0.00	-0.08	-0.08	-0.08	-0.17	0.21	0.00	0.07	0.10	-0.26
Próximos tres meses	0.08	-0.08	0.08	-0.17	0.08	0.07	0.10	0.14	0.05	0.10
Actividad económica ^{2/}										
Actividades primarias	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.17	-0.05	0.14	0.00	0.11	0.00
Manufactura	-0.08	-0.25	-0.08	-0.08	-0.17	0.11	0.00	0.05	-0.08	-0.11
Construcción	0.00	-0.17	-0.08	-0.08	-0.25	0.09	0.08	0.06	0.00	-0.06
Industria extractiva	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.04	-0.03	0.03	-0.07	-0.10
Comercio	0.08	-0.08	-0.08	-0.08	-0.17	0.16	-0.03	0.10	0.00	-0.18
Servicios	0.08	-0.08	-0.08	-0.08	-0.17	0.08	-0.05	0.10	0.05	-0.13
Región geográfica ^{2/ 3/}										
Noroeste	0.08	-0.08	-0.08	0.00	-0.17	-0.03	0.13	0.03	0.12	-0.18
Norte	0.00	-0.17	-0.08	-0.08	-0.17	0.18	-0.05	-0.03	0.03	-0.05
Noreste	0.08	-0.17	-0.08	0.00	-0.17	0.15	-0.02	0.05	0.05	-0.03
Centro-Occidente	0.08	-0.08	-0.08	-0.08	-0.17	0.16	0.02	0.03	0.08	-0.15
Centro	0.08	-0.08	-0.08	-0.08	-0.25	0.11	0.05	0.10	0.08	-0.18
Sur	0.00	-0.08	-0.08	-0.17	-0.17	0.12	-0.06	0.04	0.08	-0.21
Oriente	0.00	-0.08	-0.08	-0.08	-0.17	0.13	0.00	0.03	0.04	-0.23
Península de Yucatán	0.08	-0.08	-0.17	0.00	-0.25	0.06	0.03	-0.03	0.00	-0.06

^{1/} Ver la sección de Aspectos Metodológicos para mayor detalle sobre la construcción de los índices de difusión.

^{2/} Los índices positivos (negativos) denotan aumentos (disminuciones) en el concepto correspondiente.

^{3/} Los estados que conforman cada región geográfica son los siguientes: Noroeste (Baja California, Baja California Sur, Sonora, Sinaloa y Nayarit), Norte (Chihuahua, Coahuila, Durango, Zacatecas y San Luis Potosí), Noreste (Nuevo León y Tamaulipas), Centro-Occidente (Jalisco, Aguascalientes, Colima, Michoacán y Guanajuato), Centro (Querétaro, México, Ciudad de México, Morelos, Hidalgo, Tlaxcala y Puebla), Oriente (Veracruz y Tabasco), Sur (Guerrero, Oaxaca y Chiapas) y Península de Yucatán (Campeche, Yucatán y Quintana Roo).

Comunicado de Prensa

Cuadro 5
Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación de Crédito a
Pequeñas y Medianas Empresas No Financieras
Índices de difusión ^{1/}

Concepto	Bancos con mayor participación					Bancos con menor participación				
	2018				2019	2018				2019
	I	II	III	IV	I	I	II	III	IV	I
Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación de Crédito										
Índices generales ^{2/}										
Últimos tres meses	-0.08	0.00	-0.08	-0.17	-0.17	-0.10	0.00	-0.02	-0.07	-0.14
Próximos tres meses	-0.08	-0.08	-0.08	-0.17	-0.08	-0.05	-0.02	0.00	-0.05	-0.10
Condiciones y estándares										
Últimos tres meses ^{3/}										
Monto (moneda nal.)	0.00	0.00	0.08	0.08	0.00	-0.07	0.05	0.00	-0.02	-0.14
Monto (moneda ext.)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.08	0.04	-0.08	-0.13	-0.17
Plazo (moneda nal.)	0.00	0.08	0.08	0.00	0.17	-0.05	0.00	0.00	0.00	-0.05
Plazo (moneda ext.)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.04	0.00	-0.04	0.00	-0.04
Tasas (moneda nal.)	0.08	0.17	0.08	0.08	0.00	0.19	0.18	0.10	0.17	0.00
Tasas (moneda ext.)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.08	0.13	-0.04	0.17	0.00
Colateral	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.10	0.02	0.05	0.12	0.17
Prima de riesgo	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.12	0.07	0.00	0.02	0.05
Diferencial de tasa	0.00	0.00	0.08	0.00	0.00	0.07	0.05	0.05	0.12	0.05
Cobro de comisiones	0.08	0.00	0.08	0.00	0.00	0.05	0.00	0.02	0.02	-0.02
Reestructuras y renovaciones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.07	0.05	0.05	0.07	0.10
Promociones	0.00	0.08	0.17	0.08	0.00	-0.03	0.00	0.00	0.00	0.00
Puntaje mínimo	0.00	0.08	0.17	0.00	0.00	0.05	0.03	0.03	0.03	0.05
Próximos tres meses ^{3/}										
Monto (moneda nal.)	-0.08	-0.17	0.08	-0.08	0.00	-0.02	0.02	0.05	-0.05	0.00
Monto (moneda ext.)	-0.13	-0.13	0.00	0.00	0.00	-0.04	0.00	0.04	-0.17	-0.04
Plazo (moneda nal.)	0.08	0.00	0.08	0.08	0.08	-0.05	0.02	0.02	0.00	0.00
Plazo (moneda ext.)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.04	0.04	0.00	0.00	-0.04
Tasas (moneda nal.)	0.17	0.00	0.08	0.08	0.25	0.21	0.12	0.10	0.12	0.02
Tasas (moneda ext.)	0.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.17	0.08	0.00	0.13	0.04
Colateral	0.08	0.00	0.33	0.00	0.00	0.07	0.07	0.05	0.05	0.12
Prima de riesgo	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.10	0.03	0.02	0.02	0.07
Diferencial de tasa	0.08	0.00	0.00	0.08	0.08	0.10	0.14	0.07	0.10	0.07
Cobro de comisiones	0.08	0.00	-0.08	0.00	0.00	0.02	0.00	0.00	0.00	0.00
Reestructuras y renovaciones	0.08	0.00	0.08	0.00	0.00	0.07	0.07	0.05	0.07	0.12
Promociones	0.00	0.00	0.08	0.00	0.00	-0.03	0.00	0.03	0.00	0.06
Puntaje mínimo	0.17	0.08	0.00	0.00	0.08	0.03	0.03	0.03	0.00	0.03
Actividad económica ^{2/}										
Actividades primarias	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.13	0.04	-0.03	-0.03	-0.03
Manufactura	-0.08	-0.08	0.00	0.00	0.00	-0.05	0.00	-0.03	-0.03	-0.05
Construcción	0.08	-0.08	-0.08	0.00	-0.17	-0.19	-0.11	-0.06	-0.16	-0.15
Industria extractiva	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.07	-0.07
Comercio	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.11	0.00	-0.03	-0.10	-0.11
Servicios	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.05	0.00	-0.03	-0.08	-0.05
Región geográfica ^{2/ 4/}										
Noroeste	0.00	0.00	-0.08	0.00	0.00	-0.03	0.00	0.03	0.00	-0.09
Norte	0.00	-0.08	0.00	0.00	0.00	-0.05	0.00	0.00	-0.05	-0.05
Noreste	-0.08	-0.08	0.00	0.00	0.00	-0.05	0.00	0.03	-0.05	-0.08
Centro-Occidente	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.05	0.00	0.00	-0.05	-0.08
Centro	0.00	0.00	-0.08	-0.17	-0.08	-0.05	0.00	-0.03	-0.05	-0.11
Sur	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.04	0.00	0.00	0.00	-0.04
Oriente	0.00	0.00	0.00	-0.08	0.00	-0.03	0.00	-0.03	0.00	-0.08
Península de Yucatán	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.03	0.00	0.00	-0.03	-0.06

^{1/} Ver la sección de Aspectos Metodológicos para mayor detalle sobre la construcción de los índices de difusión.

^{2/} Los índices positivos (negativos) denotan relajamientos (estrechamientos) de las condiciones generales y/o los estándares de aprobación de crédito en el concepto correspondiente.

^{3/} Los índices positivos (negativos) denotan aumentos (disminuciones) en el concepto correspondiente.

^{4/} Los estados que conforman cada región geográfica son los siguientes: Noroeste (Baja California Sur, Sonora, Sinaloa y Nayarit), Norte (Chihuahua, Coahuila, Durango, Zacatecas y San Luis Potosí), Noreste (Nuevo León y Tamaulipas), Centro-Occidente (Jalisco, Aguascalientes, Colima, Michoacán y Guanajuato), Centro (Querétaro, México, Ciudad de México, Morelos, Hidalgo, Tlaxcala y Puebla), Oriente (Veracruz y Tabasco), Sur (Guerrero, Oaxaca y Chiapas) y Península de Yucatán (Campeche, Yucatán y Quintana Roo).

Comunicado de Prensa

Cuadro 6
Demanda por Crédito de
Intermediarios Financieros No Bancarios
Índices de difusión ^{1/}

Concepto	Bancos con mayor participación					Bancos con menor participación				
	2018				2019	2018				2019
	I	II	III	IV	I	I	II	III	IV	I
Demanda de Crédito										
Índices generales ^{2/}										
Últimos tres meses	0.00	0.30	0.17	0.00	0.08	0.08	0.13	0.10	0.13	0.06
Próximos tres meses	0.10	0.10	0.00	0.20	-0.08	0.15	0.16	0.07	0.07	0.08
Región geográfica ^{2/ 3/}										
Noroeste	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.08	0.07	0.04	0.13	0.00
Norte	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.04	-0.03	0.04	0.11	0.03
Noreste	0.17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.04	0.03	0.03	0.07	0.03
Centro-Occidente	0.00	0.00	0.13	0.00	0.00	0.00	0.09	0.07	0.10	0.06
Centro	0.17	0.17	0.13	0.00	0.00	0.08	0.09	0.07	0.14	0.00
Sur	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.06	0.05	0.05	0.06	0.00
Oriente	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.05	0.04	0.04	0.05	0.00
Península de Yucatán	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.05	0.04	0.04	0.05	0.00

^{1/} Ver la sección de Aspectos Metodológicos para mayor detalle sobre la construcción de los índices de difusión.

^{2/} Los índices positivos (negativos) denotan aumentos (disminuciones) en el concepto correspondiente.

^{3/} Los estados que conforman cada región geográfica son los siguientes: Noroeste (Baja California, Baja California Sur, Sonora, Sinaloa y Nayarit), Norte (Chihuahua, Coahuila, Durango, Zacatecas y San Luis Potosí), Noreste (Nuevo León y Tamaulipas), Centro-Occidente (Jalisco, Aguascalientes, Colima, Michoacán y Guanajuato), Centro (Querétaro, México, Ciudad de México, Morelos, Hidalgo, Tlaxcala y Puebla), Oriente (Veracruz y Tabasco), Sur (Guerrero, Oaxaca y Chiapas) y Península de Yucatán (Campeche, Yucatán y Quintana Roo).

Comunicado de Prensa

Cuadro 7 Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación de Crédito a Intermediarios Financieros No Bancarios Índices de difusión ^{1/}

Concepto	Bancos con mayor participación					Bancos con menor participación				
	2018				2019	2018				2019
	I	II	III	IV	I	I	II	III	IV	I
Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación de Crédito										
Índices generales ^{2/}										
Últimos tres meses	0.00	-0.10	-0.08	0.00	-0.08	-0.12	-0.09	-0.07	-0.20	-0.11
Próximos tres meses	0.00	0.00	0.00	-0.10	-0.17	-0.12	-0.06	-0.03	-0.13	-0.06
Condiciones y estándares										
Últimos tres meses ^{3/}										
Monto	0.00	-0.10	0.00	0.00	0.00	-0.19	-0.06	-0.03	0.00	-0.11
Plazo	0.00	0.00	0.08	0.00	-0.08	-0.04	-0.03	0.00	-0.03	-0.03
Tasas (moneda nal.)	0.10	0.10	0.08	0.10	0.00	0.04	0.06	0.03	0.07	0.00
Tasas (moneda ext.)	0.00	0.17	0.13	0.00	0.00	0.00	0.10	0.00	0.06	-0.05
Colateral	0.00	0.00	0.08	0.10	-0.08	0.04	0.06	0.00	0.03	0.06
Prima de riesgo	0.10	0.10	0.08	0.00	0.00	0.04	0.00	0.00	0.00	0.08
Diferencial de tasa	0.00	0.10	0.00	0.00	0.00	0.04	0.03	0.00	0.10	0.11
Cobro de comisiones	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.10	0.00	0.00	0.00	0.03	0.06
Reestructuras y renovaciones	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.08	0.04	0.00	0.00	0.00	0.03
Promociones	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Puntaje mínimo	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.10	0.00	0.00	0.04	0.04	0.06
Próximos tres meses ^{3/}										
Monto	-0.10	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.15	-0.03	-0.03	-0.10	-0.08
Plazo	-0.10	0.00	0.00	-0.10	0.00	-0.08	-0.06	0.00	0.00	-0.03
Tasas (moneda nal.)	0.20	0.10	0.00	0.30	0.00	0.04	0.06	0.00	0.03	0.03
Tasas (moneda ext.)	0.17	0.17	0.00	0.13	0.00	0.00	0.10	0.00	0.06	0.00
Colateral	0.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.08	0.06	0.07	0.03	0.06
Prima de riesgo	0.20	0.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.03	0.00	0.08
Diferencial de tasa	0.20	0.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.03	0.03	0.03	0.11
Cobro de comisiones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.03	0.00	0.03	0.03
Reestructuras y renovaciones	-0.10	0.20	0.00	0.00	0.00	0.04	0.00	0.00	0.00	0.00
Promociones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Puntaje mínimo	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.06
Región geográfica ^{2/ 4/}										
Noroeste	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.08	-0.08	-0.04
Norte	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.08	-0.07	-0.03
Noreste	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.07	-0.10	-0.03
Centro-Occidente	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.03	-0.03	-0.03	-0.03
Centro	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.03	-0.07	-0.07	-0.03
Sur	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.10	-0.06	-0.05
Oriente	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.08	-0.05	-0.04
Península de Yucatán	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.08	-0.05	-0.04

^{1/} Ver la sección de Aspectos Metodológicos para mayor detalle sobre la construcción de los índices de difusión.

^{2/} Los índices positivos (negativos) denotan relajamientos (estrechamientos) de las condiciones generales y/o los estándares de aprobación de crédito en el concepto correspondiente.

^{3/} Los índices positivos (negativos) denotan aumentos (disminuciones) en el concepto correspondiente.

^{4/} Los estados que conforman cada región geográfica son los siguientes: Noroeste (Baja California, Baja California Sur, Sonora, Sinaloa y Nayarit), Norte (Chihuahua, Coahuila, Durango, Zacatecas y San Luis Potosí), Noreste (Nuevo León y Tamaulipas), Centro-Occidente (Jalisco, Aguascalientes, Colima, Michoacán y Guanajuato), Centro (Querétaro, México, Ciudad de México, Morelos, Hidalgo, Tlaxcala y Puebla), Oriente (Veracruz y Tabasco), Sur (Guerrero, Oaxaca y Chiapas) y Península de Yucatán (Campeche, Yucatán y Quintana Roo).

Comunicado de Prensa

Cuadro 8 Demanda por Crédito al Consumo Índices de difusión ^{1/}

Concepto	Bancos con mayor participación					Bancos con menor participación				
	2018				2019	2018				2019
	I	II	III	IV	I	I	II	III	IV	I
Demanda de Crédito, Tarjetas										
Índices generales ^{2/}										
Últimos tres meses	-0.08	0.00	0.33	0.33	0.25	0.05	0.17	0.15	0.05	0.11
Próximos tres meses	0.08	0.00	0.08	-0.08	0.17	0.05	0.11	0.35	0.20	0.17
Región geográfica ^{2/ 3/}										
Noroeste	0.10	0.10	0.20	0.20	0.17	0.00	0.00	0.06	0.17	0.06
Norte	0.00	0.10	0.20	0.20	0.17	0.05	0.06	0.06	0.11	0.06
Noreste	0.10	0.10	0.20	0.20	0.17	0.05	0.05	0.00	0.15	0.06
Centro-Occidente	0.10	0.10	0.20	0.20	0.17	0.05	0.05	0.05	0.20	0.06
Centro	0.10	0.10	0.20	0.20	0.17	0.05	0.05	0.00	0.20	0.06
Sur	0.10	0.10	0.20	0.20	0.17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Oriente	0.10	0.10	0.20	0.20	0.17	-0.06	-0.06	0.00	0.10	0.06
Península de Yucatán	0.10	0.10	0.20	0.20	0.17	0.00	0.00	0.06	0.10	0.06
Demanda de Crédito, Otros Segmentos										
Índices generales ^{2/}										
Automotriz	-0.33	-0.08	-0.08	0.00	-0.25	0.05	0.00	0.15	-0.11	0.00
Nómina	0.08	-0.08	0.08	-0.25	0.00	-0.05	0.05	0.06	0.13	0.19
Personales	-0.08	0.00	-0.08	-0.17	-0.20	-0.11	0.03	0.12	0.06	0.10

^{1/} Ver la sección de Aspectos Metodológicos para mayor detalle sobre la construcción de los índices de difusión.

^{2/} Los índices positivos (negativos) denotan aumentos (disminuciones) en el concepto correspondiente.

^{3/} Los estados que conforman cada región geográfica son los siguientes: Noroeste (Baja California, Baja California Sur, Sonora, Sinaloa y Nayarit), Norte (Chihuahua, Coahuila, Durango, Zacatecas y San Luis Potosí), Noreste (Nuevo León y Tamaulipas), Centro-Occidente (Jalisco, Aguascalientes, Colima, Michoacán y Guanajuato), Centro (Querétaro, México, Ciudad de México, Morelos, Hidalgo, Tlaxcala y Puebla), Oriente (Veracruz y Tabasco), Sur (Guerrero, Oaxaca y Chiapas) y Península de Yucatán (Campeche, Yucatán y Quintana Roo).

Comunicado de Prensa

Cuadro 9 Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación de Crédito al Consumo Índices de difusión ^{1/}

Concepto	Bancos con mayor participación					Bancos con menor participación				
	2018				2019	2018				2019
	I	II	III	IV	I	I	II	III	IV	I
Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación de Crédito, Tarjetas										
Índices generales ^{2/}										
Últimos tres meses	0.00	-0.17	-0.10	-0.25	-0.08	-0.11	-0.06	0.05	0.00	-0.17
Próximos tres meses	0.00	0.08	0.00	-0.25	0.17	0.00	0.11	-0.05	-0.10	-0.11
Condiciones y estándares										
Últimos tres meses ^{3/}										
Monto	0.00	-0.08	-0.25	-0.08	-0.08	-0.06	0.06	0.05	0.05	-0.06
Tasas	0.42	0.17	0.00	0.08	0.17	0.28	0.28	0.00	0.18	0.13
Prima de riesgo	-0.08	0.00	0.00	-0.08	-0.08	0.06	0.00	0.00	0.06	0.00
Diferencial de tasas	0.33	0.17	0.00	0.00	0.17	0.06	0.11	0.05	0.14	-0.06
Cobro de comisiones	0.08	0.08	0.00	0.08	0.08	0.00	0.06	0.10	0.05	0.13
Reestructuras y renovaciones	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.06	0.06	0.10	0.00	0.00
Promociones	0.00	0.00	0.08	0.17	0.10	0.11	0.17	0.15	0.09	0.06
Puntaje mínimo	0.08	0.08	0.08	0.00	0.08	0.06	0.06	-0.05	0.00	0.00
Próximos tres meses ^{3/}										
Monto	0.00	-0.08	0.17	0.00	-0.08	0.06	0.11	0.00	-0.05	0.06
Tasas	0.17	0.17	0.08	0.17	0.00	0.11	0.00	0.10	0.15	0.06
Prima de riesgo	0.00	0.00	-0.08	-0.08	0.00	0.11	0.06	-0.05	0.00	0.00
Diferencial de tasas	0.17	0.08	0.00	0.08	0.00	0.06	0.00	-0.05	0.00	0.06
Cobro de comisiones	0.08	0.00	-0.08	0.00	0.00	0.11	0.11	0.15	0.05	0.06
Reestructuras y renovaciones	0.08	0.08	0.00	0.00	0.00	0.06	0.06	0.05	0.05	0.00
Promociones	0.00	0.00	0.08	-0.08	0.10	0.22	0.11	0.40	0.20	0.13
Puntaje mínimo	0.00	-0.08	0.17	0.00	-0.08	0.00	0.00	-0.05	0.00	0.00
Región geográfica ^{2/ 4/}										
Noroeste	0.00	0.00	0.10	-0.10	-0.17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Norte	0.00	0.00	0.10	-0.10	-0.17	-0.06	-0.07	0.00	0.00	0.00
Noreste	0.00	0.00	0.10	-0.10	-0.17	0.00	-0.06	0.00	-0.10	0.00
Centro-Occidente	0.00	0.00	0.10	-0.10	-0.17	0.00	0.00	0.00	-0.10	-0.06
Centro	0.00	0.00	0.10	-0.10	-0.17	0.06	0.06	0.00	-0.15	0.06
Sur	0.00	0.00	0.10	-0.10	-0.17	0.00	0.00	0.00	-0.13	0.00
Oriente	0.00	0.00	0.10	-0.10	-0.17	-0.07	0.00	0.00	-0.20	0.00
Península de Yucatán	0.00	0.00	0.10	-0.10	-0.17	0.00	0.00	0.00	-0.10	0.00

^{1/} Ver la sección de Aspectos Metodológicos para mayor detalle sobre la construcción de los índices de difusión.

^{2/} Los índices positivos (negativos) denotan relajamientos (estrechamientos) de las condiciones generales y/o los estándares de aprobación de crédito en el concepto correspondiente.

^{3/} Los índices positivos (negativos) denotan aumentos (disminuciones) en el concepto correspondiente.

^{4/} Los estados que conforman cada región geográfica son los siguientes: Noroeste (Baja California, Baja California Sur, Sonora, Sinaloa y Nayarit), Norte (Chihuahua, Coahuila, Durango, Zacatecas y San Luis Potosí), Noreste (Nuevo León y Tamaulipas), Centro-Occidente (Jalisco, Aguascalientes, Colima, Michoacán y Guanajuato), Centro (Querétaro, México, Ciudad de México, Morelos, Hidalgo, Tlaxcala y Puebla), Oriente (Veracruz y Tabasco), Sur (Guerrero, Oaxaca y Chiapas) y Península de Yucatán (Campeche, Yucatán y Quintana Roo).

Comunicado de Prensa

Cuadro 9 (continuación)
Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación de
Crédito al Consumo
Índices de difusión ^{1/}

Concepto	Bancos con mayor participación					Bancos con menor participación				
	2018				2019	2018				2019
	I	II	III	IV	I	I	II	III	IV	I
Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación de Crédito, Otros Segmentos										
Índices generales ^{2/}										
Últimos tres meses, automotriz	0.00	-0.17	-0.25	-0.17	-0.08	0.05	0.00	-0.05	0.00	-0.05
Últimos tres meses, nómina	0.00	-0.08	-0.17	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Últimos tres meses, personales	-0.25	-0.17	-0.08	-0.17	-0.20	-0.09	0.06	0.03	0.00	-0.13
Condiciones y estándares (últimos tres meses) ^{3/}										
Automotriz										
Reestructuras y renovaciones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.05	0.05	0.05	0.00	0.05
Tasas	0.33	-0.08	0.25	0.25	0.08	0.05	0.05	0.05	0.00	0.10
Diferencial de tasas	0.25	-0.25	-0.08	0.00	-0.08	0.00	-0.09	0.00	-0.06	0.05
Plazo máximo	-0.08	-0.17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Cobro de comisiones	0.00	-0.08	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Porcentaje máximo a financiar	-0.08	-0.08	0.00	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Prima de riesgo	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.05	0.05	0.00	0.00	0.00
Promociones	-0.08	0.00	0.00	0.25	0.00	0.10	0.05	0.05	0.06	0.05
Puntaje mínimo	0.00	0.00	0.08	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.05
Nómina										
Reestructuras y renovaciones	-0.08	0.08	0.08	0.00	0.00	0.06	0.05	0.00	0.00	0.00
Tasas	0.33	0.08	0.08	0.00	0.25	-0.06	0.05	-0.13	0.13	0.06
Diferencial de tasas	0.20	0.00	-0.08	0.00	0.20	-0.11	-0.05	-0.06	0.00	-0.06
Plazo máximo	0.08	-0.08	-0.08	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Cobro de comisiones	0.00	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Prima de riesgo	-0.13	0.10	-0.20	-0.17	0.10	-0.11	0.00	0.06	0.00	0.00
Promociones	0.00	0.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.05	0.06	0.00	0.13
Puntaje mínimo	0.00	0.00	0.25	0.08	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Personales										
Reestructuras y renovaciones	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.06	0.03	0.06	0.06	0.07
Tasas	0.25	0.08	0.17	0.00	0.00	0.06	0.09	-0.06	0.03	0.10
Diferencial de tasas	0.25	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.07	0.00	-0.09	-0.06	0.00
Plazo máximo	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Cobro de comisiones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Prima de riesgo	-0.08	-0.08	0.00	0.00	0.00	-0.03	0.00	-0.03	0.00	0.00
Promociones	0.00	0.08	0.00	0.00	-0.10	0.06	0.13	0.12	0.03	0.00
Puntaje mínimo	0.00	0.00	0.08	0.08	0.00	0.03	-0.03	0.03	-0.03	-0.03

^{1/} Ver la sección de Aspectos Metodológicos para mayor detalle sobre la construcción de los índices de difusión.

^{2/} Los índices positivos (negativos) denotan relajamientos (estrechamientos) de las condiciones generales y/o los estándares de aprobación de crédito en el concepto correspondiente.

^{3/} Los índices positivos (negativos) denotan aumentos (disminuciones) en el concepto correspondiente.

Comunicado de Prensa

Cuadro 10
Demanda por
Crédito Hipotecario
Índices de difusión ^{1/}

Concepto	Bancos con mayor participación					Bancos con menor participación				
	2018				2019	2018				2019
	I	II	III	IV	I	I	II	III	IV	I
Demanda de Crédito										
Índices generales ^{2/}										
Últimos tres meses	0.00	0.33	0.17	0.25	-0.08	-0.25	0.00	-0.13	0.00	-0.14
Próximos tres meses	0.17	0.08	0.08	0.08	0.25	0.06	0.13	0.06	-0.07	0.00
Región geográfica ^{2/ 3/}										
Noroeste	0.08	0.08	0.00	0.00	0.00	-0.07	0.00	0.07	0.00	-0.08
Norte	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.06	-0.06	0.00	0.00	-0.14
Noreste	0.00	0.08	-0.08	-0.10	-0.17	-0.07	0.00	0.00	0.07	-0.08
Centro-Occidente	0.08	0.00	0.08	0.10	-0.17	-0.13	0.00	-0.06	0.06	-0.07
Centro	0.08	0.00	-0.08	-0.10	-0.08	0.00	0.00	0.06	0.00	-0.14
Sur	0.00	0.08	0.00	0.00	-0.08	-0.10	-0.10	0.00	0.00	0.00
Oriente	0.08	0.08	0.00	0.00	-0.08	-0.08	0.00	0.00	0.00	-0.08
Península de Yucatán	0.08	0.08	0.00	0.00	-0.08	-0.07	0.00	-0.07	-0.06	-0.07

^{1/} Ver la sección de Aspectos Metodológicos para mayor detalle sobre la construcción de los índices de difusión.

^{2/} Los índices positivos (negativos) denotan aumentos (disminuciones) en el concepto correspondiente.

^{3/} Los estados que conforman cada región geográfica son los siguientes: Noroeste (Baja California, Baja California Sur, Sonora, Sinaloa y Nayarit), Norte (Chihuahua, Coahuila, Durango, Zacatecas y San Luis Potosí), Noreste (Nuevo León y Tamaulipas), Centro-Occidente (Jalisco, Aguascalientes, Colima, Michoacán y Guanajuato), Centro (Querétaro, México, Ciudad de México, Morelos, Hidalgo, Tlaxcala y Puebla), Oriente (Veracruz y Tabasco), Sur (Guerrero, Oaxaca y Chiapas) y Península de Yucatán (Campeche, Yucatán y Quintana Roo).

Comunicado de Prensa

Cuadro 11

Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación de Crédito Hipotecario

Índices de difusión ^{1/}

Concepto	Bancos con mayor participación					Bancos con menor participación				
	2018				2019	2018				2019
	I	II	III	IV	I	I	II	III	IV	I
Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación de Crédito										
Índices generales ^{2/}										
Últimos tres meses	0.00	0.00	-0.08	0.00	0.00	0.00	-0.06	-0.06	0.00	0.00
Próximos tres meses	0.00	0.00	0.08	0.08	0.17	0.06	-0.06	0.00	0.00	0.00
Condiciones y estándares										
Últimos tres meses ^{3/}										
Porcentaje a financiar	0.00	0.00	0.00	-0.08	0.00	0.00	0.06	0.06	0.00	0.00
Tasas	0.00	0.00	0.08	0.08	0.08	0.06	0.06	0.00	0.00	0.07
Plazo	0.00	0.00	0.00	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Colateral	0.00	0.00	0.00	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Prima de riesgo	0.00	0.00	0.08	-0.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Diferencial de tasas	0.08	0.00	0.08	0.00	-0.08	-0.06	-0.06	-0.06	0.00	0.00
Cobro de comisiones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Reestructuras y renovaciones	0.00	0.00	0.08	0.08	0.00	0.06	0.06	0.06	0.00	0.00
Promociones	0.08	0.08	0.08	0.42	-0.08	0.07	0.07	0.07	0.07	0.00
Puntaje mínimo	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Próximos tres meses ^{3/}										
Porcentaje a financiar	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.07
Tasas	-0.08	0.17	-0.08	0.00	0.08	0.00	0.06	0.13	0.13	-0.07
Plazo	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Colateral	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Prima de riesgo	0.00	0.00	0.00	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Diferencial de tasas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.07
Cobro de comisiones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Reestructuras y renovaciones	0.00	0.00	0.08	0.08	0.00	0.00	0.06	0.06	0.00	0.00
Promociones	0.00	0.08	0.33	0.17	0.00	0.14	0.07	0.14	0.00	0.00
Puntaje mínimo	-0.08	0.00	0.00	0.00	-0.08	-0.06	0.00	0.00	0.00	0.00
Región geográfica ^{2/ 4/}										
Noroeste	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Norte	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Noreste	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Centro-Occidente	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.06	-0.06	0.00	0.00	0.00
Centro	0.00	-0.10	0.10	0.00	0.00	-0.06	-0.06	0.00	0.00	0.00
Sur	0.00	0.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Oriente	0.00	-0.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.14	0.00
Península de Yucatán	0.00	0.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

^{1/} Ver la sección de Aspectos Metodológicos para mayor detalle sobre la construcción de los índices de difusión.

^{2/} Los índices positivos (negativos) denotan relajamientos (estrechamientos) de las condiciones generales y/o los estándares de aprobación de crédito en el concepto correspondiente.

^{3/} Los índices positivos (negativos) denotan aumentos (disminuciones) en el concepto correspondiente.

^{4/} Los estados que conforman cada región geográfica son los siguientes: Noroeste (Baja California, Baja California Sur, Sonora, Sinaloa y Nayarit), Norte (Chihuahua, Coahuila, Durango, Zacatecas y San Luis Potosí), Noreste (Nuevo León y Tamaulipas), Centro-Occidente (Jalisco, Aguascalientes, Colima, Michoacán y Guanajuato), Centro (Querétaro, México, Ciudad de México, Morelos, Hidalgo, Tlaxcala y Puebla), Oriente (Veracruz y Tabasco), Sur (Guerrero, Oaxaca y Chiapas) y Península de Yucatán (Campeche, Yucatán y Quintana Roo).

Comunicado de Prensa

Cuadro 12

Factores Relacionados con la Demanda y/o las Condiciones Generales y/o Estándares de Aprobación de Crédito

Índices de difusión ^{1/}

Concepto	Bancos con mayor participación					Bancos con menor participación				
	2018				2019	2018				2019
	I	II	III	IV	I	I	II	III	IV	I
Seguimiento Coyuntural										
Entorno económico nacional ^{2/}	0.00	-0.25	0.42	-0.33	-0.17	-0.03	-0.18	0.01	-0.29	-0.32
Entorno económico internacional ^{2/}	0.17	-0.17	0.17	-0.42	-0.17	-0.07	-0.24	-0.11	-0.31	-0.21
Situación económica de las empresas ^{2/}	-0.08	-0.17	0.17	-0.33	-0.25	-0.04	-0.13	-0.01	-0.13	-0.15
Condiciones de empleo para los hogares ^{2/}	0.25	0.25	0.08	-0.25	-0.25	-0.01	-0.05	-0.09	-0.11	-0.21
Confianza de empresas en actividad económica ^{2/}	-0.17	0.00	0.42	-0.25	0.08	-0.19	-0.24	0.08	-0.28	-0.24
Confianza de hogares en actividad económica ^{2/}	-0.17	0.17	0.58	0.25	0.17	-0.18	-0.17	0.11	-0.07	-0.11
Nivel de capitalización ^{3/}	0.00	0.17	0.17	-0.08	0.17	0.07	-0.03	0.22	0.04	0.03
Posición de liquidez ^{3/}	0.17	0.17	-0.17	0.42	0.08	0.17	0.07	0.19	0.17	0.07
Disponibilidad de fondos (moneda nal.) ^{3/}	-0.17	-0.17	0.08	0.08	0.08	0.16	0.08	0.11	0.17	0.12
Disponibilidad de fondos (moneda ext.) ^{3/}	-0.17	-0.25	-0.25	0.08	0.08	0.07	0.04	-0.05	0.08	0.04
Costo de captación ^{3/}	0.08	0.33	0.25	0.17	0.25	0.20	0.14	0.10	0.15	0.11
Estándares regulatorios ^{3/}	0.00	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.03	0.03	0.05	0.00
Factores Relevantes por Segmento ^{3/}										
Empresas Grandes No Financieras ^{3/}										
Tolerancia al riesgo	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.08	-0.06	-0.02	-0.04	-0.13	-0.06
Calidad de la cartera	0.08	0.17	0.08	-0.08	0.08	-0.06	-0.04	-0.04	-0.02	0.00
Competencia	0.42	0.33	0.17	0.08	0.25	0.18	0.17	0.14	0.07	0.04
Alternativas de financiamiento	0.42	0.25	0.00	-0.08	0.00	0.02	0.00	0.02	-0.05	-0.02
Recuperación de garantías	0.00	0.00	0.00	-0.08	-0.08	-0.02	0.00	0.00	-0.02	0.02
Programas de fomento	0.08	0.08	0.00	0.00	-0.08	0.00	0.00	0.00	-0.05	-0.17
Necesidad de capital de trabajo	0.08	0.08	-0.17	-0.17	0.00	0.06	0.13	0.10	-0.02	0.04
Inversión en activo físico	-0.08	0.00	-0.17	-0.25	-0.33	-0.10	-0.04	-0.02	-0.11	-0.21
Necesidad de reestructura de pasivos	0.17	0.17	0.00	0.17	0.25	0.06	0.08	0.06	0.04	0.06
Condiciones de financiamiento	0.00	0.00	0.00	0.08	0.08	0.08	-0.02	0.06	0.00	0.00
Número de acreditados activos	0.00	0.00	-0.08	0.00	0.00	0.14	0.13	0.18	0.20	-0.02
PyMEs No Financieras ^{3/}										
Tolerancia al riesgo	-0.08	-0.17	0.00	-0.08	-0.08	-0.12	-0.05	-0.07	-0.14	-0.12
Calidad de la cartera	0.17	0.17	0.08	0.00	-0.08	-0.10	-0.02	-0.05	-0.07	-0.17
Competencia	0.08	0.00	-0.08	-0.08	0.00	0.07	0.09	0.07	0.02	0.07
Alternativas de financiamiento	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.03	0.03	0.00	-0.05	-0.03
Recuperación de garantías	0.17	0.08	0.00	0.08	0.08	0.00	0.02	0.02	0.00	-0.02
Programas de fomento	0.08	0.17	-0.08	-0.08	-0.17	0.00	0.00	-0.03	-0.03	-0.32
Necesidad de capital de trabajo	0.00	0.08	0.08	-0.08	0.00	0.05	0.07	0.12	0.07	0.02
Inversión en activo físico	0.00	0.00	0.00	-0.17	-0.08	-0.10	-0.02	0.02	-0.05	-0.21
Necesidad de reestructura de pasivos	0.00	0.00	-0.08	0.00	0.00	0.10	0.00	0.07	0.12	0.17
Condiciones de financiamiento	0.00	0.08	0.00	-0.08	0.00	-0.05	-0.02	0.00	-0.05	-0.12
Número de acreditados activos	0.00	0.17	0.08	0.08	0.10	0.17	0.18	0.14	0.21	0.02
Intermediarios Financieros No Bancarios ^{3/}										
Tolerancia al riesgo	0.00	-0.20	-0.17	0.00	0.00	-0.08	0.00	-0.07	-0.13	-0.08
Calidad de la cartera	0.00	-0.10	0.00	0.00	0.00	-0.08	0.03	0.00	-0.03	-0.03
Competencia	0.30	0.00	0.00	0.00	0.08	-0.08	0.09	0.07	0.00	0.00
Alternativas de financiamiento	0.00	-0.10	-0.08	-0.10	-0.08	-0.09	-0.11	0.08	-0.04	-0.09
Recuperación de garantías	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.08	-0.07	0.00	-0.04	0.00
Programas de fomento	0.00	0.00	-0.10	0.00	0.00	0.05	0.00	0.00	0.00	-0.07
Necesidad de capital de trabajo	0.20	0.00	0.00	-0.10	0.08	0.12	0.13	0.10	0.10	0.08
Inversión en activo físico	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.06
Necesidad de reestructura de pasivos	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.05	0.00	0.00	0.00	0.00
Condiciones de financiamiento	0.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.03	-0.03	-0.03	0.00
Número de acreditados activos	0.00	0.00	0.17	0.00	0.00	0.12	0.06	0.10	0.07	0.00

^{1/} Ver la sección de Aspectos Metodológicos para mayor detalle sobre la construcción de los índices de difusión.

^{2/} Los índices positivos (negativos) denotan mejoras (deterioros) en el concepto correspondiente.

^{3/} Los índices positivos (negativos) denotan aumentos (disminuciones) en el concepto correspondiente. En el caso de las condiciones de financiamiento los índices positivos (negativos) denotan relajamientos (estrechamientos).

Comunicado de Prensa

Cuadro 12 (continuación)
Factores Relacionados con la Demanda y/o las Condiciones Generales y/o Estándares
de Aprobación de Crédito
Índices de difusión ^{1/}

Concepto	Bancos con mayor participación					Bancos con menor participación				
	2018				2019	2018				2019
	I	II	III	IV	I	I	II	III	IV	I
Crédito al consumo ^{2/}										
Tolerancia al riesgo	0.08	0.08	0.00	-0.08	0.00	0.00	-0.05	-0.05	-0.03	-0.03
Calidad de la cartera	0.17	0.00	0.08	-0.08	0.08	-0.03	-0.08	0.00	0.13	0.06
Competencia	0.17	0.00	0.08	-0.08	-0.08	0.13	0.11	0.18	0.11	0.06
Alternativas de financiamiento	0.00	0.00	0.00	0.08	0.00	0.06	0.06	0.03	0.00	0.00
Condiciones de financiamiento al consumo	0.00	0.00	-0.08	0.00	0.00	0.05	0.00	0.08	0.03	-0.03
Acreditados activos tarjetas	0.08	0.17	0.00	0.08	0.00	0.33	0.33	0.36	0.40	0.22
Acreditados activos automotriz	0.25	0.30	0.30	0.20	0.17	0.18	0.04	0.04	0.18	0.09
Acreditados activos nómina	0.00	0.08	0.17	-0.17	0.08	0.15	0.09	0.11	0.00	0.00
Acreditados activos personales	-0.08	-0.08	-0.17	-0.25	0.00	0.15	0.25	0.22	0.10	0.04
Gasto en bienes duraderos	-0.13	0.00	0.33	0.00	0.00	-0.04	-0.13	-0.06	-0.06	-0.08
Crédito hipotecario ^{2/}										
Tolerancia al riesgo	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.06	-0.13	0.06	0.00	0.00
Calidad de la cartera	0.08	0.00	0.08	-0.08	-0.08	-0.13	-0.06	0.00	0.13	-0.21
Competencia	0.08	0.17	0.08	0.25	0.08	0.38	0.19	0.19	0.13	0.14
Alternativas de financiamiento	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.07	0.00	0.07	0.00	0.00
Recuperación de garantías	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.06	-0.06	0.00
Condiciones de financiamiento a la vivienda	-0.17	0.00	0.08	0.00	-0.08	0.06	0.06	0.06	0.00	0.00
Acreditados activos	0.00	0.08	0.17	0.42	0.08	0.00	0.00	0.06	0.06	0.07
Perspectivas del mercado inmobiliario	-0.08	0.17	0.17	0.25	-0.08	-0.19	-0.19	0.06	0.00	-0.07

^{1/} Ver la sección de Aspectos Metodológicos para mayor detalle sobre la construcción de los índices de difusión.

^{2/} Los índices positivos (negativos) denotan aumentos (disminuciones) en el concepto correspondiente. En el caso de las condiciones de financiamiento los índices positivos (negativos) denotan relajamientos (estrechamientos). Por su parte, en las perspectivas del mercado inmobiliario, los índices positivos (negativos) denotan mejorías (deterioros).