



Índice de Competitividad y Oferta Bancaria

2026



Nuestro equipo

Miguel Angel Dávila, Fundador y Director General
Patricio Dávila, Fundador y Director de Tecnología
Fernando García, Líder de Tecnología e Infraestructura
Rodrigo Montoya, Líder de Producto
José Castellanos, Backend Senior
Rafael Arredondo, Data Engineer Senior
María José Carbajal, Data Engineer Senior
Elian Mendoza, Data Engineer Junior
Dan Herzberg, Full-Stack Junior
Levi Iparrea, Full-Stack Intern
Andrés Peña, Data Engineer Intern



Conoce más sobre Tukan y nuestros servicios en tukanmx.com.

Edición 2026

Paseo de la Reforma 2693, 1101
Lomas de Bezares, Miguel Hidalgo, 11910, Ciudad de México
contacto@tukanmx.com
tukanmx.com

Impreso por FCV Soluciones Gráficas

Fuentes

Portafolio de Información, CNBV
Directorio Estadístico Nacional de Unidades Económicas (DENUE), INEGI
Censos Económicos, INEGI
Proyecciones de la Población de México 2020–2070, CONAPO
Niveles Socioeconómicos, AMAI
Delimitación de las metrópolis de México 2020, SEDATU, CONAPO e INEGI
Censo de Población y Vivienda 2020, INEGI
Índice de Rezago Social 2020, CONEVAL
Isócronas de cobertura, Google Maps Platform
Puntos de interés y cobertura geoespacial, Tukan Atlas

Presentación

En la última década, México se ha posicionado como un mercado muy relevante para empresas globales, *start-ups* y fondos de capital privado que buscan oportunidades para participar en el sector financiero.

En general, la premisa detrás de este interés tiene un espíritu de bancarización, de dar herramientas y soluciones financieras a un mercado que, *se dice*, los bancos locales han ignorado por décadas.

Esfuerzos como la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF), la Encuesta Nacional de Financiamiento de las Empresas (ENAFIN) y los datos que regularmente publica la Comisión Nacional Bancaria y de Valores se han vuelto un insumo sumamente valioso para que participantes e interesados cuantifiquen y focalicen los retos del país en materia de inclusión financiera.

Aun así, creemos que existen ciertos retos para convertir esta información en decisiones que mejoren las condiciones financieras de la población y, al mismo tiempo, revelen modelos de negocio rentables para quienes desean invertir en bancarizar regiones desatendidas.

El **Índice de Competitividad y Oferta Bancaria (ICOB)** nace precisamente con el objetivo de aportarles a los bancos, *fintechs*, financieras y actores del sector público y privado una base de información que les permita contextualizar el entorno y actuar con mayor seguridad.

Este producto mide las condiciones de mercado en las 70 zonas urbanas más importantes del país. Para su desarrollo nos apoyamos en nuestra plataforma y tecnología, donde combinamos, estandarizamos e integramos cientos de fuentes públicas para el análisis estadístico de lo que sucede a diario en la economía mexicana.

Esperamos que el resultado sea una herramienta útil, simple y objetiva sobre las condiciones y el entorno competitivo de la banca en las metrópolis de nuestro país.

Nada nos daría más gusto que este esfuerzo despertara conversaciones, propuestas e iniciativas que deriven en mejores condiciones y servicios para la población y las empresas mexicanas.

Miguel Angel Dávila de Alba
Co-fundador, **Tukan**
Ciudad de México, 2026

Tabla de contenido

1 El ICOB 6

1.1 ¿Qué medimos? 6

1.2 ¿Cómo lo construimos? 6

1.3 ¿Cómo se lee? 9

2 Resultados ICOB 2026 10

2.1 Resultados generales 10

2.2 Resultados por tamaño de ciudad 12

2.3 El ICOB versus otros indicadores económicos 18

3 Fichas metropolitanas 19

Resultados por ciudad

Ciudad de México	20	Tampico	44	La Paz	68
Guadalajara	21	León	45	Tapachula	69
Hermosillo	22	Tepic	46	Orizaba	70
Cancún	23	La Laguna	47	Toluca	71
Monterrey	24	Colima-Villa de Álvarez	48	Cuautla	72
Mérida	25	Celaya	49	Tuxtla Gutiérrez	73
Querétaro	26	Xalapa	50	Reynosa	74
Chihuahua	27	Monclova-Frontera	51	Durango	75
Ciudad Obregón	28	Morelia	52	Delicias	76
San Luis Potosí	29	Campeche	53	Zacatecas-Guadalupe	77
Aguascalientes	30	Ciudad Victoria	54	Nuevo Laredo	78
Veracruz	31	Acapulco	55	Uruapan	79
Mexicali	32	Chetumal	56	Tehuacán	80
Culiacán	33	Guanajuato	57	Zamora	81
Los Cabos	34	Ensenada	58	Matamoros	82
Tijuana	35	Irapuato	59	Poza Rica	83
Saltillo	36	Córdoba	60	Tlaxcala-Apizaco	84
Juárez	37	Villahermosa	61	Minatitlán	85
Puerto Vallarta	38	Pachuca	62	Chilpancingo	86
Mazatlán	39	Oaxaca	63	San Martín Texmelucan	87
Puebla-Tlaxcala	40	Piedras Negras	64	La Piedad-Pénjamo	88
Playa del Carmen	41	Los Mochis	65	Tulancingo	89
Guaymas	42	Nogales	66		
Cuernavaca	43	Coatzacoalcos	67		

EL ICOB

1.1 ¿Qué medimos?

El **Índice de Competitividad y Oferta Bancaria (ICOB)** mide las condiciones de oferta y competencia de servicios bancarios en las principales zonas urbanas del país. En este modelo, una ciudad se considera **competitiva** si presenta un alto uso de servicios bancarios, con una baja concentración de mercado, costos de crédito competitivos y una oferta de puntos físicos accesibles para sus habitantes y empresas.

Nuestro índice evalúa las 48 zonas metropolitanas y 22 metrópolis municipales definidas por el Consejo Nacional de Población (CONAPO). En total, el índice cubre 367 municipios en las 32 entidades federativas de México que, a su vez, son hogar de aproximadamente el 64% de la población y de las unidades económicas del país.

Según nuestros cálculos, los bancos y SOFOMes reguladas tienen en estas 70 ciudades una cartera de crédito de casi \$8 billones de pesos — el 91% de su portafolio nacional. En ellas operan cerca de 8,500 sucursales y casi 52,000 cajeros automáticos que dan servicio a más de 110 millones de cuentas bancarias.

1.2 ¿Cómo lo construimos?

Nuestro índice se construye sobre cuatro pilares, o subíndices, que miden componentes clave de la competitividad y oferta bancaria. Cada pilar tiene un peso del 25% en el resultado final.

Para cada metrópoli, primero se agregan los datos de todos los municipios que la componen. Después, cada indicador se estandariza para expresar qué tan por encima o por debajo se encuentra la ciudad respecto al promedio de las 70 ciudades evaluadas en la base 2026.¹ Para mantener la comparabilidad entre indicadores, todos se orientan en una misma dirección, de manera que un valor más alto en el *score* siempre refleje una mejor condición de competitividad y oferta bancaria.

Una vez que se tienen los indicadores estandarizados, se combinan mediante promedios simples para obtener el valor de cada pilar, y se procede a calcular el puntaje final de la ciudad (*x*) como **el promedio simple de sus cuatro subíndices**.

Finalmente, para facilitar la interpretación, el valor compuesto se transforma mediante la siguiente ecuación:

$$\text{Score} = 50 + 10 \times \frac{x - \mu}{\sigma}$$

donde *x* es el promedio simple de los cuatro subíndices, *μ* es el promedio del índice de todas las metrópolis y *σ* es la desviación estándar del índice a través de todas las ciudades.

En esta escala, 50 representa el promedio de las regiones evaluadas y 10 puntos equivalen a una desviación estándar. Así, un *score* de 65 indica que la metrópoli se encuentra 1.5 desviaciones estándar por encima del promedio de la base 2026.

Para mantener consistencia en la interpretación de los resultados, presentamos los cuatro pilares bajo esta misma transformación. Esto permite ver qué conceptos elevan o reducen el resultado de cada ciudad. Sin embargo, los *scores* de pilar no deben interpretarse como desviaciones estándar propias de cada subíndice.

¹Antes de estandarizar hacemos un ajuste para limitar la influencia de valores extremos, sin eliminar observaciones.

Densidad

La densidad mide la cantidad de productos de crédito y captación por base potencial de clientes en una ciudad. Este subíndice representa un *proxy* de la adopción de servicios bancarios.

INDICADOR	UNIDAD	MEJOR SI ES	DEFINICIÓN	FUENTE
Créditos de consumo, por 100 adultos	por 100	Más alto	Créditos de consumo entre la población de 15 años o más.	CNBV, CONAPO
Créditos MiPyME, por 100 est.	por 100	Más alto	Créditos a micro, pequeña y mediana empresa entre los establecimientos de hasta 250 empleados.	CNBV, INEGI
Hipotecas, por 100 adultos	por 100	Más alto	Créditos hipotecarios entre la población de 15 años o más.	CNBV, CONAPO
Cuentas PF, por 100 adultos	por 100	Más alto	Cuentas de captación de persona física y persona física con actividad empresarial entre la población de 15 años o más.	CNBV, CONAPO
Cuentas PM, por 100 est.	por 100	Más alto	Cuentas de captación de persona moral entre los establecimientos de la metrópoli, de cualquier tamaño.	CNBV, INEGI

Limitamos el *scope* del crédito comercial a MiPyMEs porque, en el caso de las empresas grandes, nuestro análisis muestra que existe una discrepancia entre la ubicación geográfica donde se coloca el crédito y la ubicación de la empresa que lo recibe.

Concentración

El subíndice de concentración de mercado evalúa la participación de mercado de los bancos en cada ciudad, con el objetivo de medir la competencia y la diversidad de la oferta de cada producto financiero.

INDICADOR	UNIDAD	MEJOR SI ES	DEFINICIÓN	FUENTE
Crédito de consumo	IHH	Más bajo	Índice de Herfindahl-Hirschman del saldo de crédito de consumo entre las instituciones de la plaza.	CNBV
Crédito comercial	IHH	Más bajo	Índice de Herfindahl-Hirschman del saldo de crédito comercial.	CNBV
Crédito hipotecario	IHH	Más bajo	Índice de Herfindahl-Hirschman del saldo de crédito hipotecario.	CNBV
Saldos cuentas PF	IHH	Más bajo	Índice de Herfindahl-Hirschman del saldo de captación de personas físicas.	CNBV
Saldos cuentas PM	IHH	Más bajo	Índice de Herfindahl-Hirschman del saldo de captación de empresas.	CNBV

donde el Índice de Herfindahl-Hirschman (IHH) es un indicador que los reguladores utilizan comúnmente para medir prácticas monopólicas y de concentración de mercado. Un IHH más alto indica una mayor concentración y, por lo tanto, menor competencia.

Acceso

Este pilar mide la accesibilidad y oferta de puntos físicos de atención bancaria en cada ciudad. Para esto, consideramos como insumo principal la ubicación puntual de sucursales y cajeros automáticos y la contrastamos contra variables demográficas y socioeconómicas de la población.

INDICADOR	UNIDAD	MEJOR SI ES	DEFINICIÓN	FUENTE
Población a 20 min a pie de un punto	%	Más alto	Estimación del porcentaje de la población que vive a 20 minutos o menos caminando de una sucursal o un cajero.	Google Maps, INEGI
Cobertura del NSE bajo, relativa	razón	Más alto	Estimación del porcentaje de viviendas de nivel socioeconómico bajo que están a 20 minutos o menos caminando de una sucursal o un cajero, dividido entre la misma proporción para todas las viviendas de la metrópoli.	Google Maps, AMAI, INEGI
Dependencia en corresponsales	%	Más bajo	Depósitos hechos en corresponsales durante los últimos 12 meses entre las transacciones en cajero y terminal punto de venta del mismo periodo.	CNBV

En la construcción de este pilar consideramos la cobertura de la población de nivel socioeconómico bajo en cada ciudad como un insumo clave para medir qué tan accesible es la infraestructura bancaria para los grupos más vulnerables. En paralelo, usamos la variable de dependencia en corresponsales para incorporar un *proxy* de la *necesidad* que tienen la población y las empresas de utilizar puntos de atención de terceros para sus operaciones financieras — algo que comúnmente implica un costo más alto para los usuarios.

Costo

Mide el costo del crédito en cada ciudad, con el objetivo de evaluar las condiciones de oferta y riesgo de los bancos en la región.

INDICADOR	UNIDAD	MEJOR SI ES	DEFINICIÓN	FUENTE
Consumo, ajustada por mezcla	%	Más bajo	Tasa de interés del crédito de consumo, ponderada por cartera y estandarizada a una mezcla común de producto	CNBV
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	%	Más bajo	Tasa de interés del crédito a micro, pequeña y mediana empresa, ponderada por cartera y estandarizada a una mezcla común de tamaño de acreditado.	CNBV
Crédito a empresa grande	%	Más bajo	Tasa de interés del crédito a empresa grande, ponderada por cartera.	CNBV
Crédito hipotecario	%	Más bajo	Tasa de interés del saldo hipotecario, ponderada por cartera.	CNBV

Donde el crédito al consumo y MiPyME se ajusta para reflejar la composición del portafolio de la ciudad como si fuese idéntico al promedio de las metrópolis evaluadas. Esto permite comparar el costo de crédito entre ciudades sin que la mezcla de su portafolio afecte la interpretación del resultado.

1.3 ¿Cómo se lee?

El ICOB se puede interpretar como la diferencia relativa en los niveles de competitividad y oferta bancaria de cada metrópoli respecto al promedio de las 70 ciudades evaluadas.

Los resultados se presentan en una escala donde **50 es el promedio del universo** y **10 puntos** equivalen a una desviación estándar. Esto nos permite no solo evaluar el *ranking* de cada metrópoli, sino también su *distancia* respecto al promedio.

Para facilitar la interpretación, presentamos los resultados en cinco categorías de competitividad y oferta bancaria, que se definen con base en su distancia del promedio.

Las cinco categorías del ICOB



Cada punto es una de las 70 metrópolis en su score.

Por ejemplo, para la ciudad de **Morelia**, el cálculo completo de su puntaje final es el siguiente:

Densidad			-0.30		
Créditos de consumo, por 100 adultos	77.6	-0.33	Crédito de consumo	0.169	-0.86
Créditos MiPyME, por 100 est.	13.2	+0.07	Crédito comercial	0.111	+0.98
Hipotecas, por 100 adultos	1.7	+0.12	Crédito hipotecario	0.197	-0.21
Cuentas PF, por 100 adultos	110.0	-1.34	Saldos cuentas PF	0.156	-0.20
Cuentas PM, por 100 est.	35.7	-0.04	Saldos cuentas PM	0.219	+0.27
Acceso			+0.21		
Población a 20 min a pie de un punto	55.1%	-0.11	Consumo, ajustada por mezcla	36.9%	+0.71
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.85	-0.67	Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	15.0%	+0.07
Dependencia en corresponsales	3.8%	+1.42	Crédito a empresa grande	9.0%	-0.09
			Crédito hipotecario	10.2%	-0.15

$$\text{ICOB} = 50 + 10 \times \frac{0.009 - 0.00}{0.428} = 50.2$$

donde 0.009 es el promedio de los cuatro pilares de las tablas de arriba.

Resultados ICOB 2026

2.1 Resultados generales

En esta primera edición del **ICOB** encontramos que la **Ciudad de México, Guadalajara y Hermosillo** serían las metrópolis con mejores condiciones de oferta y competitividad bancaria. Del lado opuesto de la tabla se ubican **Tulancingo, La Piedad-Pénjamo y San Martín Texmelucan** como las zonas urbanas con las condiciones *más desfavorables* para acceder a servicios financieros.

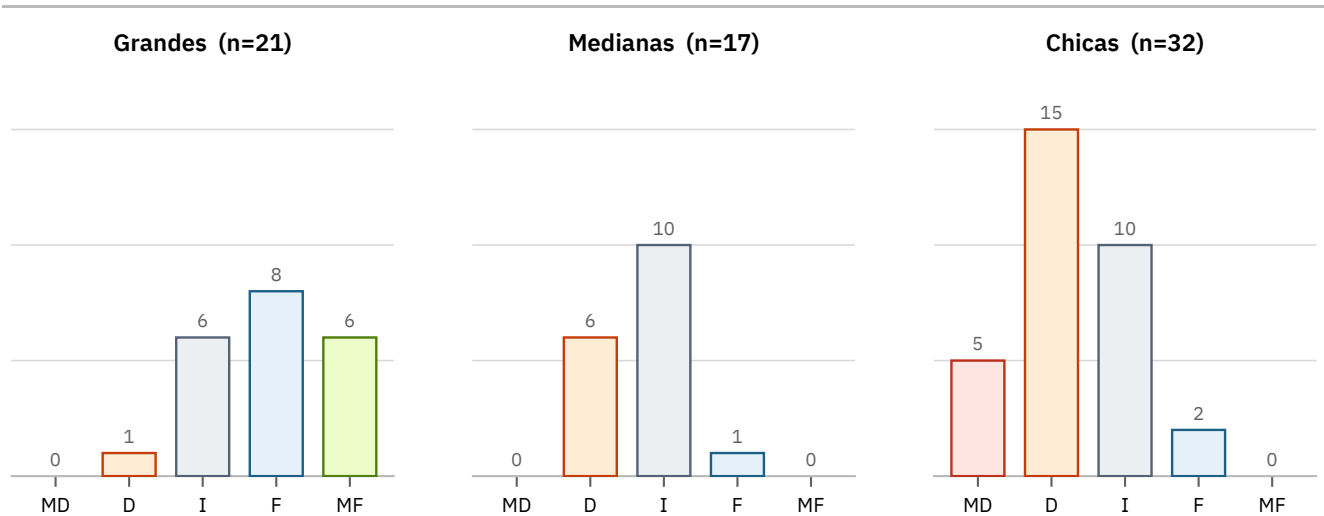
De acuerdo con nuestros cálculos, 14 de las 21 ciudades de más de 1 millón de habitantes se ubican en las categorías de condiciones *favorables o muy favorables*; la capital del Estado de México, **Toluca**, muestra los rezagos más importantes dentro de este grupo. Destacan **Hermosillo y Cancún** — tercera y cuarta del índice — que presentarían condiciones de competitividad *muy favorables* para sus habitantes y empresas, superando incluso a capitales como **Monterrey, Mérida y Querétaro**. Entre las ciudades *medanas*, la clasificación la encabezarían **Veracruz y Puerto Vallarta**.

Una de las limitantes del índice es que, por construcción, existe una correlación importante entre el tamaño de la ciudad y la competitividad bancaria. De acuerdo con cifras de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), las metrópolis más grandes concentran el 61% del crédito al consumo nacional, el 79% del crédito hipotecario y el 86% del portafolio empresarial, mientras que las ciudades más chicas concentran, en conjunto, entre el 4% y el 9%, según el producto.

Aun así, nuestros cálculos muestran que, a pesar de que el tamaño de la ciudad acota el punto de partida del índice, no determina el resultado final. La dispersión que se observa dentro de cada categoría de tamaño es más amplia que la distancia que separa a las categorías entre sí; por ejemplo, las ciudades chicas se reparten sobre 32 puntos del ICOB y las grandes sobre 29, mientras que solo 16 puntos separan al promedio de las grandes del de las chicas.

Para el **ICOB**, ser una ciudad grande mejora las probabilidades, pero no garantiza buenas condiciones, ni ser chica impide alcanzarlas.

Metrópolis en cada categoría del ICOB, por tamaño de ciudad



MD = Muy desfavorable, D = Desfavorable, I = Intermedia, F = Favorable y MF = Muy favorable.

Ranking del ICOB 2026

■ Densidad ■ Concentración ■ Acceso ■ Costo

■ Relleno: aporta al ICOB □ Contorno: resta al ICOB Más intensidad = mayor contribución

#	METRÓPOLI	CONDICIÓN	PILARES	ICOB	#	METRÓPOLI	CONDICIÓN	PILARES	ICOB
1	Ciudad de México	Muy favorable	■ ■ ■ ■	71.6	36	Acapulco	Intermedia	□ ■ ■ ■	48.9
2	Guadalajara	Muy favorable	■ ■ ■ ■	69.2	37	Chetumal	Intermedia	□ □ ■ ■	48.0
3	Hermosillo	Muy favorable	■ ■ ■ ■	68.1	38	Guanajuato	Intermedia	□ □ ■ ■	47.9
4	Cancún	Muy favorable	■ ■ ■ ■	66.9	39	Ensenada	Intermedia	■ ■ ■ ■	46.8
5	Monterrey	Muy favorable	■ ■ ■ ■	66.2	40	Irapuato	Intermedia	□ □ ■ ■	46.4
6	Mérida	Muy favorable	■ ■ ■ ■	65.4	41	Córdoba	Intermedia	□ ■ ■ ■	46.3
7	Querétaro	Favorable	■ ■ ■ ■	63.4	42	Villahermosa	Intermedia	■ ■ ■ ■	46.0
8	Chihuahua	Favorable	■ ■ ■ ■	62.6	43	Pachuca	Intermedia	□ □ ■ ■	45.6
9	Ciudad Obregón	Favorable	■ ■ ■ ■	60.6	44	Oaxaca	Desfavorable	□ □ ■ ■	44.9
10	San Luis Potosí	Favorable	■ ■ ■ ■	60.6	45	Piedras Negras	Desfavorable	□ □ ■ ■	44.8
11	Aguascalientes	Favorable	■ ■ ■ ■	60.3	46	Los Mochis	Desfavorable	■ ■ ■ ■	44.5
12	Veracruz	Favorable	■ ■ ■ ■	58.9	47	Nogales	Desfavorable	□ □ ■ ■	43.1
13	Mexicali	Favorable	■ ■ ■ ■	58.3	48	Coatzacoalcos	Desfavorable	■ ■ ■ ■	42.8
14	Culiacán	Favorable	■ ■ ■ ■	57.5	49	La Paz	Desfavorable	■ ■ ■ ■	42.7
15	Los Cabos	Favorable	■ ■ ■ ■	57.1	50	Tapachula	Desfavorable	■ ■ ■ ■	42.5
16	Tijuana	Favorable	□ ■ ■ ■	55.3	51	Orizaba	Desfavorable	■ ■ ■ ■	42.2
17	Saltillo	Favorable	■ ■ ■ ■	55.1	52	Toluca	Desfavorable	□ □ ■ ■	42.0
18	Juárez	Intermedia	□ ■ ■ ■	54.9	53	Cuautla	Desfavorable	□ ■ ■ ■	41.4
19	Puerto Vallarta	Intermedia	■ ■ ■ ■	54.9	54	Tuxtla Gutiérrez	Desfavorable	□ □ ■ ■	41.1
20	Mazatlán	Intermedia	■ ■ ■ ■	54.7	55	Reynosa	Desfavorable	□ ■ ■ ■	40.8
21	Puebla-Tlaxcala	Intermedia	□ ■ ■ ■	54.4	56	Durango	Desfavorable	□ □ ■ ■	40.3
22	Playa del Carmen	Intermedia	■ ■ ■ ■	54.2	57	Delicias	Desfavorable	□ □ ■ ■	39.9
23	Guaymas	Intermedia	□ ■ ■ ■	53.0	58	Zacatecas-Guadalupe	Desfavorable	□ □ ■ ■	39.6
24	Cuernavaca	Intermedia	□ ■ ■ ■	53.0	59	Nuevo Laredo	Desfavorable	□ ■ ■ ■	39.1
25	Tampico	Intermedia	■ ■ ■ ■	52.8	60	Uruapan	Desfavorable	□ □ ■ ■	37.7
26	León	Intermedia	□ ■ ■ ■	51.5	61	Tehuacán	Desfavorable	■ ■ ■ ■	37.7
27	Tepic	Intermedia	□ ■ ■ ■	51.0	62	Zamora	Desfavorable	□ □ ■ ■	36.5
28	La Laguna	Intermedia	□ ■ ■ ■	51.0	63	Matamoros	Desfavorable	□ ■ ■ ■	35.8
29	Colima-Villa de Álvarez	Intermedia	■ ■ ■ ■	50.7	64	Poza Rica	Desfavorable	□ □ ■ ■	35.5
30	Celaya	Intermedia	□ ■ ■ ■	50.7	65	Tlaxcala-Apizaco	Desfavorable	■ ■ ■ ■	35.4
31	Xalapa	Intermedia	□ ■ ■ ■	50.7	66	Minatitlán	Muy desfavorable	□ □ ■ ■	33.9
32	Monclova-Frontera	Intermedia	□ ■ ■ ■	50.4	67	Chilpancingo	Muy desfavorable	■ ■ ■ ■	33.6
33	Morelia	Intermedia	□ □ ■ ■	50.2	68	San Martín Texmelucan	Muy desfavorable	■ ■ ■ ■	33.3
34	Campeche	Intermedia	□ □ ■ ■	49.3	69	La Piedad-Pénjamo	Muy desfavorable	□ □ ■ ■	31.5
35	Ciudad Victoria	Intermedia	■ ■ ■ ■	48.9	70	Tulancingo	Muy desfavorable	■ ■ ■ ■	28.6

2.2 Resultados por tamaño de ciudad

Ciudades grandes

Las 21 metrópolis de más de un millón de habitantes cuentan, por construcción, con ventajas estructurales sobre los mercados medianos y pequeños del país.

Concentran, por un lado, casi el 45% de la población nacional y, por otro, generan aproximadamente el 67% de los ingresos de las unidades económicas del país. Desde una perspectiva de inclusión financiera, esta fuerza económica y demográfica despierta un ciclo que refuerza la exclusión de otras ciudades e invita a los bancos a priorizar inversión en zonas donde gran parte de la población ya se encuentra bancarizada, en lugar de expandir su oferta hacia mercados más desatendidos.

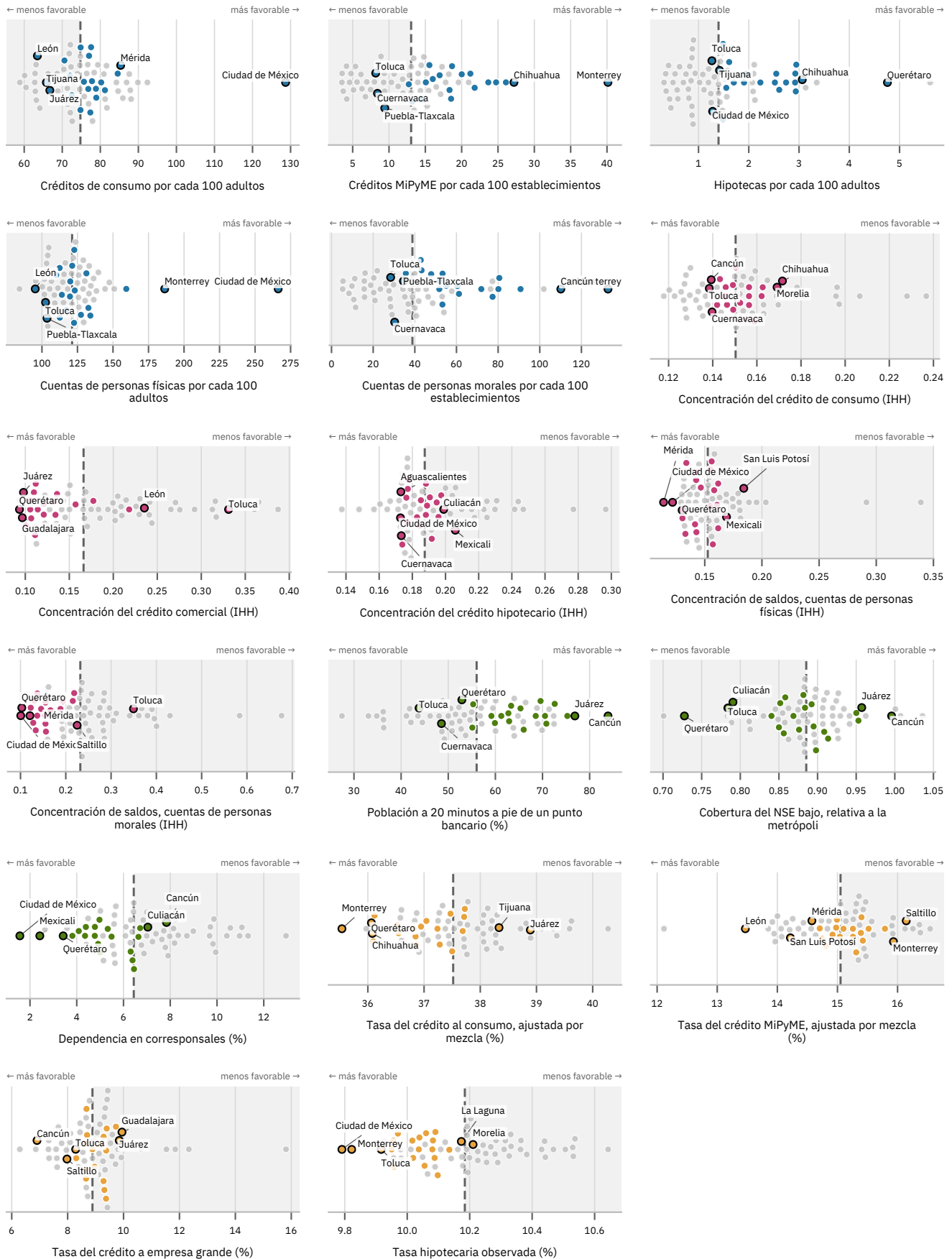
Según nuestros cálculos, 8 de las 21 ciudades grandes presentarían condiciones de *densidad* por debajo de la media nacional: **Puebla-Tlaxcala, Cuernavaca, Morelia, León y Toluca**, serían algunos de los ejemplos más relevantes. En *concentración*, solo **Chihuahua** y **la capital del Estado de México** presentarían niveles por debajo de la media: en la primera, **BBVA** se lleva alrededor de un tercio del consumo y del crédito comercial; en la segunda, **BBVA** e **Inbursa** dominan la captación empresarial y el crédito a empresas, respectivamente.

En la parte de *acceso*, las ciudades que se verían penalizadas serían en su mayoría metrópolis con bajos niveles de cobertura para su población de nivel socioeconómico bajo. Por ejemplo, en **Querétaro** la población de zonas de nivel socioeconómico bajo tendría apenas el 73% de la cobertura física que registra la metrópoli en su conjunto; la segunda peor a nivel nacional.

Ranking ICOB, ciudades grandes

#	METRÓPOLI	ENTIDAD	DENSIDAD	CONCENTRACIÓN	ACCESO	COSTO	ICOB	NAC.
1	Ciudad de México	CDMX, Edomex, Hgo.	76	73	78	60	71.6	1
2	Guadalajara	Jal.	72	68	73	63	69.2	2
3	Hermosillo	Son.	75	59	69	70	68.1	3
4	Cancún	QR	73	58	72	64	66.9	4
5	Monterrey	NL	81	59	68	57	66.2	5
6	Mérida	Yuc.	67	73	57	64	65.4	6
7	Querétaro	Qro.	76	68	44	65	63.4	7
8	Chihuahua	Chih.	76	48	60	66	62.6	8
9	San Luis Potosí	SLP	61	56	64	61	60.6	10
10	Aguascalientes	Ags.	50	61	73	58	60.3	11
11	Mexicali	BC	61	52	67	53	58.3	13
12	Culiacán	Sin.	73	55	39	63	57.5	14
13	Tijuana	BC	47	60	70	44	55.3	16
14	Saltillo	Coah.	58	57	56	50	55.1	17
15	Juárez	Chih.	45	65	77	33	54.9	18
16	Puebla-Tlaxcala	Pue., Tlax.	38	70	52	58	54.4	21
17	Cuernavaca	Mor.	41	69	53	49	53.0	24
18	León	Gto.	40	50	48	68	51.5	26
19	La Laguna	Coah., Dgo.	50	62	44	49	51.0	28
20	Morelia	Mich.	43	50	55	53	50.2	33
21	Toluca	Edomex	32	40	36	60	42.0	52

Valores observados por indicador, ciudades grandes



Ciudades medianas

Las ciudades medianas de entre medio millón y un millón de habitantes muestran tener la masa poblacional y empresarial suficiente para sostener una oferta bancaria interesante.

Se estima que para el 2026 estas ciudades serían hogar de cerca del 10% de la población nacional y concentrarían una proporción similar del crédito al consumo. Sin embargo, la adopción de algunos productos avanza a una velocidad inferior a la de las metrópolis grandes. Según cifras de la CNBV, en los últimos cinco años las cuentas de captación activas por adulto pasaron de 1.2 a 1.3 en estas ciudades (+10%), mientras que en las grandes subieron de 1.4 a 1.9 (+33%).

Son, además, el territorio natural del *famoso G7*² — conjunto de bancos que serían dueños del 87% de la captación de personas y de empresas en las ciudades medianas, *versus* el 79% y 66%, respectivamente, que registran en las ciudades grandes, donde competidores como **Banregio**, **Afirme** y **Banco del Bajío** les disputan el mercado.

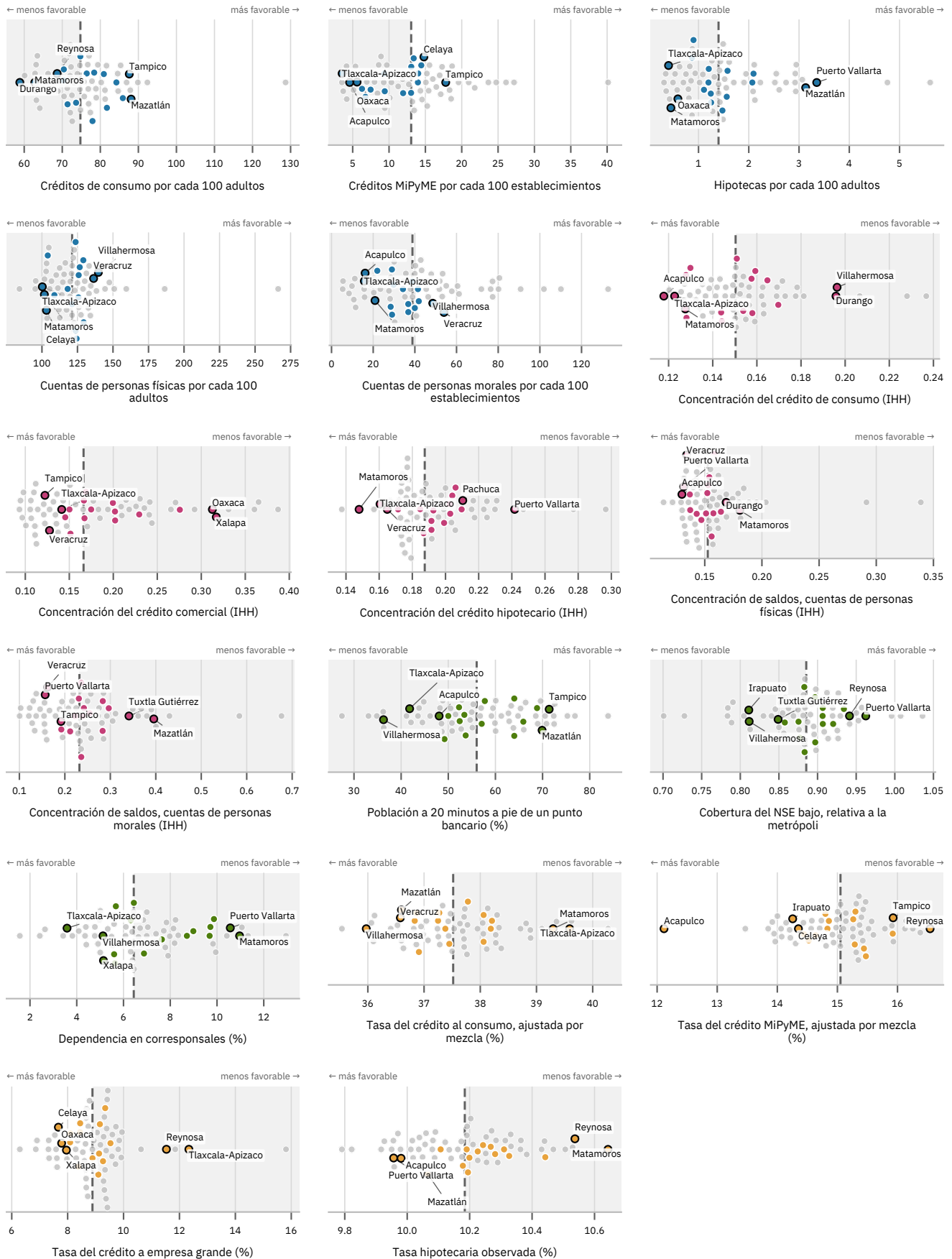
Según nuestros cálculos, 12 de las 17 ciudades presentarían condiciones de *densidad* por debajo del promedio nacional y 9 de *concentración*. Las excepciones marcan oportunidades o referencias para el grupo. Por ejemplo, **Veracruz** presume un mercado de crédito comercial sumamente competido, con *market shares* de 21% para **Banorte**, 18% para **Santander** y 17% para **BBVA**, sin un claro jugador dominante. **Puerto Vallarta** y **Mazatlán**, por otro lado, presentan niveles de *densidad* comparables con los de las metrópolis grandes, aunque con una fuerte dominancia de **BBVA** (+40%) en productos clave: crédito hipotecario en Puerto Vallarta y saldos de captación de personas morales en Mazatlán.

Ranking ICOB, ciudades medianas

#	METRÓPOLI	ENTIDAD	DENSIDAD	CONCENTRACIÓN	ACCESO	COSTO	ICOB	NAC.
1	Veracruz	Ver.	64	75	38	59	58.9	12
2	Puerto Vallarta	Jal., Nay.	63	51	53	53	54.9	19
3	Mazatlán	Sin.	63	42	59	56	54.7	20
4	Tampico	Tamps., Ver.	56	54	56	45	52.8	25
5	Tepic	Nay.	41	46	65	53	51.0	27
6	Celaya	Gto.	40	57	48	58	50.7	30
7	Xalapa	Ver.	38	42	63	60	50.7	31
8	Acapulco	Gro.	35	64	36	60	48.9	36
9	Irapuato	Gto.	40	42	40	63	46.4	40
10	Villahermosa	Tab.	57	37	30	60	46.0	42
11	Pachuca	Hgo.	43	35	55	50	45.6	43
12	Oaxaca	Oax.	35	45	49	50	44.9	44
13	Tuxtla Gutiérrez	Chis.	32	41	39	52	41.1	54
14	Reynosa	Tamps.	37	65	52	10	40.8	55
15	Durango	Dgo.	31	32	39	59	40.3	56
16	Matamoros	Tamps.	21	54	45	23	35.8	63
17	Tlaxcala-Apizaco	Tlax.	19	63	47	12	35.4	65

²BBVA, Banorte, Banamex, Santander, Scotiabank, HSBC e Inbursa.

Valores observados por indicador, ciudades medianas



Ciudades chicas

Las 32 ciudades de menos de 500 mil habitantes parten del otro extremo. De acuerdo con la CONAPO, reúnen al 8% de la población, pero apenas el 7% de los ingresos de las unidades económicas y, para la banca, representan menos del 9% del portafolio en cualquier producto.

Según nuestros cálculos, el rezago de las ciudades pequeñas sería generalizado, con 20 de las 32 presentando condiciones de *densidad* por debajo del promedio. A pesar de esto, se trata del grupo más diverso del índice, con resultados dignos de analizar a detalle. **Ciudad Obregón** (la décima a nivel nacional) presenta sus cuatro pilares arriba del promedio, mientras que **Los Cabos** y **Playa del Carmen** reportan densidades comparables con las de ciudades grandes, pero mercados dominados por unos cuantos jugadores en productos clave.

Ranking ICOB, ciudades chicas

#	METRÓPOLI	ENTIDAD	DENSIDAD	CONCENTRACIÓN	ACCESO	COSTO	ICOB	NAC.
1	Ciudad Obregón	Son.	50	57	68	67	60.6	9
2	Los Cabos	BCS	70	35	72	52	57.1	15
3	Playa del Carmen	QR	66	32	63	56	54.2	22
4	Guaymas	Son.	36	63	49	64	53.0	23
5	Colima-Villa de Álvarez	Col.	49	56	51	46	50.7	29
6	Monclova-Frontera	Coah.	36	68	54	44	50.4	32
7	Campeche	Camp.	46	45	66	40	49.3	34
8	Ciudad Victoria	Tamps.	65	17	65	49	48.9	35
9	Chetumal	QR	40	43	60	49	48.0	37
10	Guanajuato	Gto.	43	38	43	67	47.9	38
11	Ensenada	BC	59	56	34	39	46.8	39
12	Córdoba	Ver.	42	58	36	50	46.3	41
13	Piedras Negras	Coah.	46	46	52	35	44.8	45
14	Los Mochis	Sin.	51	43	33	51	44.5	46
15	Nogales	Son.	41	22	62	47	43.1	47
16	Coatzacoalcos	Ver.	53	36	42	40	42.8	48
17	La Paz	BCS	66	34	25	47	42.7	49
18	Tapachula	Chis.	26	56	38	50	42.5	50
19	Orizaba	Ver.	17	58	35	59	42.2	51
20	Cuautla	Mor.	23	55	50	38	41.4	53
21	Delicias	Chih.	48	24	46	42	39.9	57
22	Zacatecas-Guadalupe	Zac.	32	18	57	51	39.6	58
23	Nuevo Laredo	Tamps.	37	52	56	12	39.1	59
24	Uruapan	Mich.	26	28	42	55	37.7	60
25	Tehuacán	Pue.	18	55	43	35	37.7	61
26	Zamora	Mich.	33	18	27	68	36.5	62
27	Poza Rica	Ver.	29	47	21	44	35.5	64
28	Minatitlán	Ver.	24	32	34	46	33.9	66
29	Chilpancingo	Gro.	26	54	34	20	33.6	67
30	San Martín Texmelucan	Pue.	16	58	21	39	33.3	68
31	La Piedad-Pénjamo	Gto., Mich.	22	23	29	52	31.5	69
32	Tulancingo	Hgo.	18	59	22	15	28.6	70

Valores observados por indicador, ciudades chicas



2.3 El ICOB versus otros indicadores económicos

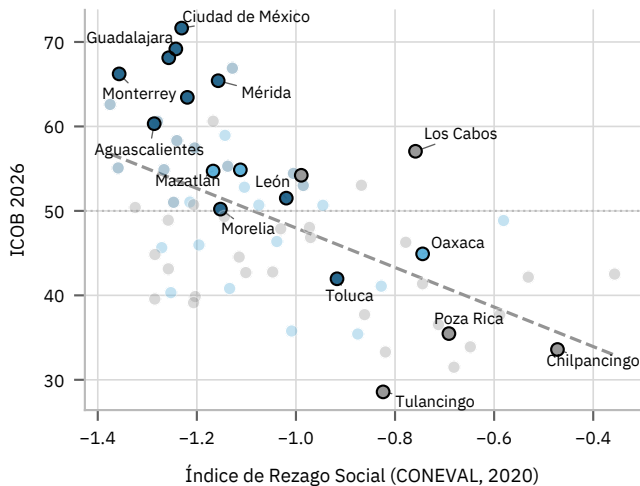
En las siguientes gráficas se muestra cómo la competitividad y oferta bancaria de una ciudad se mueve a la par de sus indicadores sociales y económicos.

En primer lugar, se presenta la relación inversa del ICOB con el **Índice de Rezago Social (2020)** elaborado por el CONEVAL, donde a mayor rezago social se observa un nivel más desfavorable de oferta bancaria. Después, mostramos la relación entre nuestro índice y la proporción de hogares de nivel socioeconómico medio/alto.

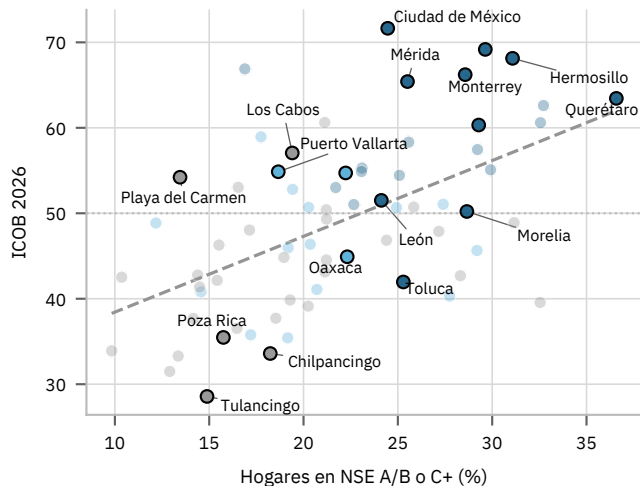
Finalmente, comparamos nuestros resultados contra las tasas de informalidad laboral de las metrópolis y la productividad (utilidades por hora trabajada) de las empresas que operan en ellas. En ambos casos, los resultados van en la dirección esperada, con una asociación positiva del ICOB con la productividad y una negativa con la informalidad laboral de la ciudad.

Vale la pena señalar que estas relaciones son de asociación. Los datos no nos permiten distinguir si una mejor oferta bancaria impulsa el desarrollo de una ciudad, si es el desarrollo el que atrae a la banca, o si ambas cosas ocurren a la vez.

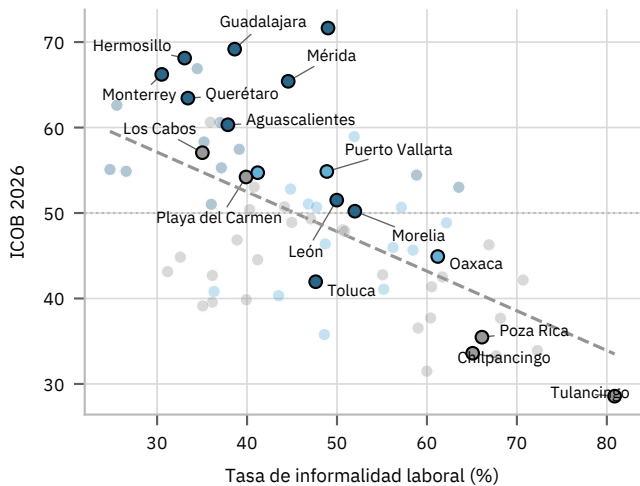
ICOB e Índice de Rezago Social



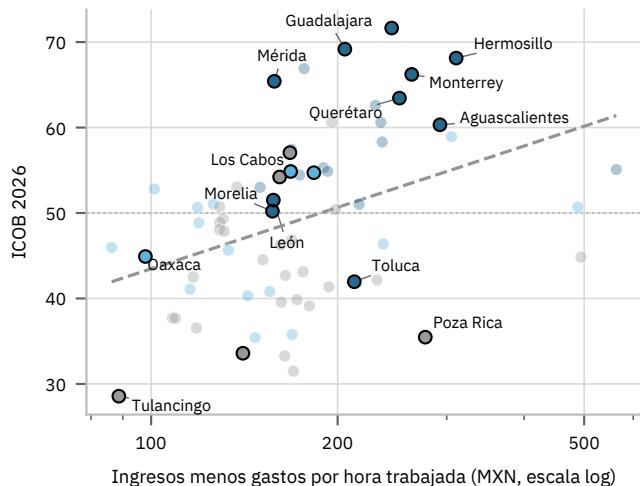
ICOB y nivel socioeconómico



ICOB e informalidad laboral



ICOB y utilidad por hora trabajada



Fichas metropolitanas

Las siguientes páginas muestran el detalle de cada metrópoli evaluada en el ICOB 2026. Cada ficha contiene el puntaje total, la posición en el ranking nacional y por categoría, así como un desglose de los indicadores que componen el índice, la participación de mercado y la distribución de la cartera de consumo.

Todos los indicadores bancarios se presentan al cierre de junio de 2026, con excepción de la información de crédito al consumo, que corresponde a abril de 2026. Para las fuentes no bancarias, los cortes son: mayo de 2026 para el DENU, estimaciones a junio de 2026 de CONAPO y el censo de 2020 para la cobertura poblacional y los niveles socioeconómicos de la AMAI.

Cómo se lee una ficha



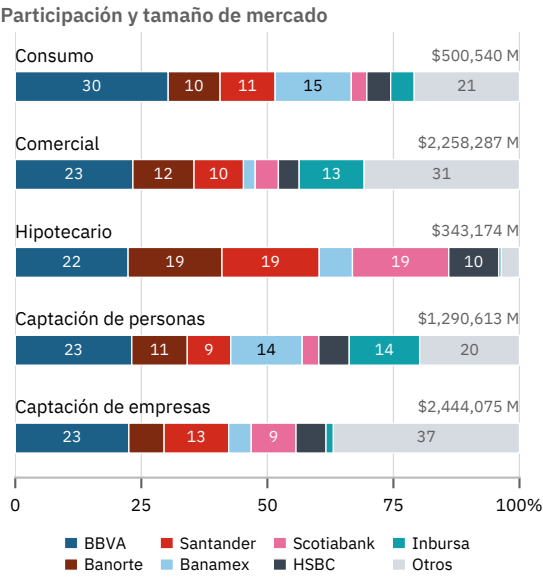
Ciudad de México, CDMX, Edomex y Hgo.

Muy favorable

ICOB 2026
71.6 #1 de 70
#1 de 21 entre las ciudades grandes

22,019,486	1,054,602	2,353	13,195	\$3,102,001 M	\$3,734,688 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

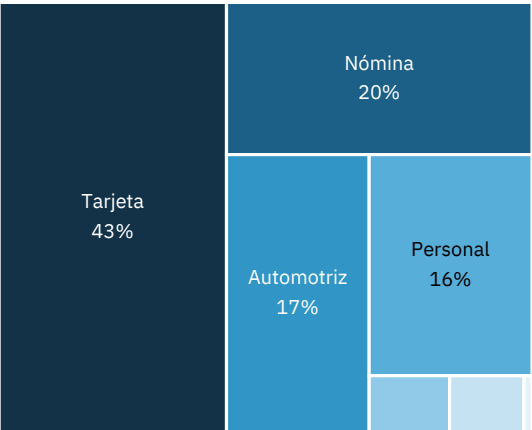
INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	128.7	67	1
Créditos MiPyME, por 100 est.	12.7	50	38
Hipotecas, por 100 adultos	1.3	46	38
Cuentas PF, por 100 adultos	266.3	70	1
Cuentas PM, por 100 est.	80.6	72	5
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.149	52	32
Crédito comercial	0.106	61	6
Crédito hipotecario	0.173	59	9
Saldos cuentas PF	0.122	63	2
Saldos cuentas PM	0.101	64	1
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	72.6%	65	4
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.91	55	22
Dependencia en corresponsales	1.6%	66	1
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	37.5%	51	35
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	15.1%	49	37
Crédito a empresa grande	8.7%	52	26
Crédito hipotecario	9.8%	65	1



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	1.5%	+22pb	8.6%	-21pb
Mediana	3.7%	-11pb	14.1%	+32pb
Pequeña	3.5%	+18pb	15.4%	+5pb
Micro	6.2%	+145pb	15.0%	-50pb
CONSUMO				
Tarjeta	3.2%	+7pb	57.4%	+124pb
Personales	5.2%	+22pb	32.3%	-80pb
Nómina	2.9%	+15pb	26.7%	-43pb
Auto	1.3%	+4pb	14.2%	+7pb
Otros	6.4%	+66pb	57.3%	-39pb
VIVIENDA	2.9%	-20pb	9.8%	-17pb
TOTAL	2.1%	-5pb	9.2%	-56pb

Distribución de la cartera de consumo



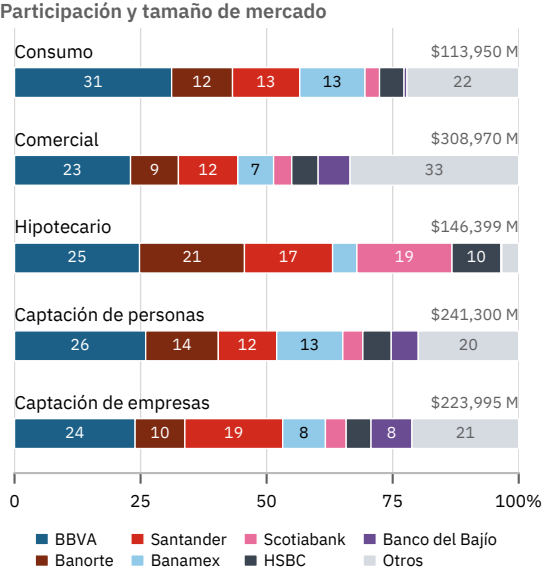
Guadalajara, Jal.

Muy favorable

ICOB 2026
69.2 #2 de 70
#2 de 21 entre las ciudades grandes

5,542,588	224,505	589	3,104	\$569,319 M	\$465,295 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

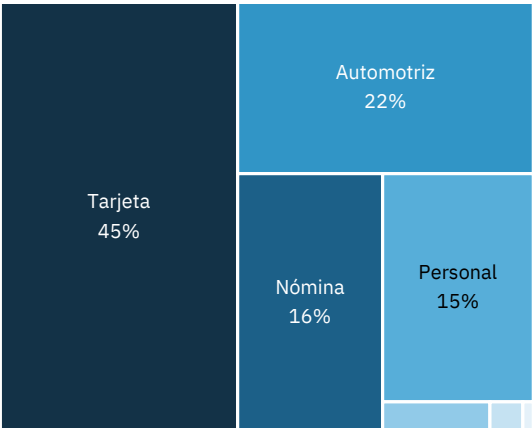
INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	81.2	51	16
Créditos MiPyME, por 100 est.	24.7	70	4
Hipotecas, por 100 adultos	2.5	61	13
Cuentas PF, por 100 adultos	119.7	44	40
Cuentas PM, por 100 est.	77.3	72	7
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.156	48	46
Crédito comercial	0.097	62	3
Crédito hipotecario	0.183	54	30
Saldos cuentas PF	0.134	61	12
Saldos cuentas PM	0.130	64	6
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	70.5%	63	9
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.91	56	20
Dependencia en corresponsales	4.4%	61	9
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	36.1%	66	6
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	14.8%	53	26
Crédito a empresa grande	9.9%	39	65
Crédito hipotecario	10.0%	64	6



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	2.1%	+81pb	9.9%	+108pb
Mediana	5.0%	+114pb	13.5%	-22pb
Pequeña	2.6%	-67pb	15.1%	-27pb
Micro	4.3%	-48pb	15.2%	-28pb
CONSUMO				
Tarjeta	2.7%	-36pb	55.6%	-65pb
Personales	3.8%	-116pb	28.4%	-473pb
Nómina	2.7%	-5pb	27.0%	-20pb
Auto	1.2%	-9pb	14.0%	-16pb
Otros	5.8%	+10pb	48.4%	-928pb
VIVIENDA	2.8%	-30pb	10.0%	-1pb
TOTAL	2.5%	+31pb	11.0%	+127pb

Distribución de la cartera de consumo



Hermosillo, Son.

Muy favorable

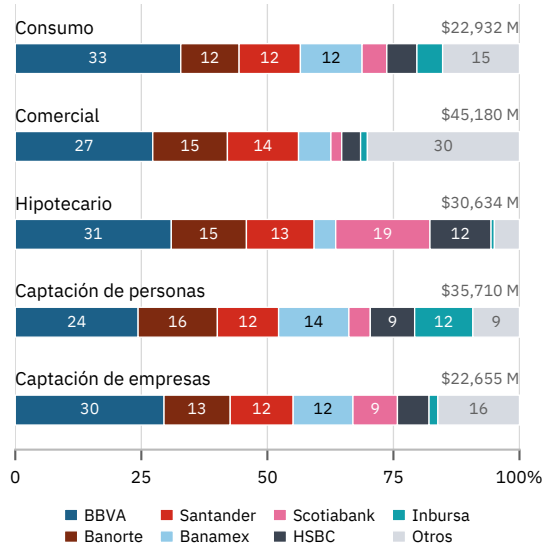
ICOB 2026

68.1 #3 de 70
#3 de 21 entre las ciudades grandes

1,043,797	38,683	107	622	\$98,746 M	\$58,366 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	76.8	46	29
Créditos MiPyME, por 100 est.	23.7	69	5
Hipotecas, por 100 adultos	2.9	65	9
Cuentas PF, por 100 adultos	134.1	54	12
Cuentas PM, por 100 est.	71.9	69	10
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.162	45	52
Crédito comercial	0.134	56	22
Crédito hipotecario	0.188	52	36
Saldos cuentas PF	0.143	56	25
Saldos cuentas PM	0.154	61	11
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	70.8%	63	8
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.89	51	33
Dependencia en corresponsales	4.8%	60	12
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	36.1%	66	5
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	14.9%	52	29
Crédito a empresa grande	8.7%	52	31
Crédito hipotecario	10.0%	64	8

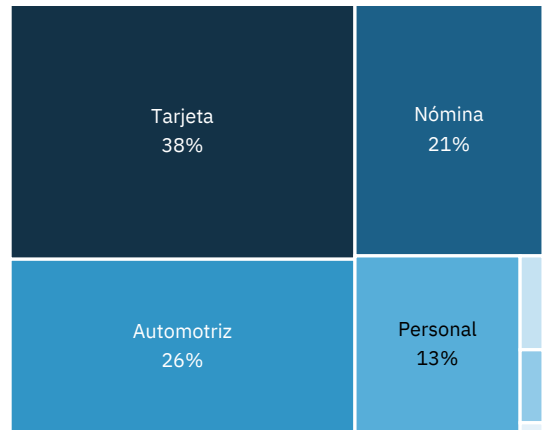
Participación y tamaño de mercado



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	0.4%	-89pb	8.7%	-13pb
Mediana	0.7%	-312pb	12.8%	-89pb
Pequeña	2.4%	-91pb	15.4%	+3pb
Micro	5.5%	+74pb	15.3%	-20pb
CONSUMO				
Tarjeta	3.0%	-4pb	54.4%	-181pb
Personales	4.4%	-57pb	30.9%	-226pb
Nómina	2.5%	-24pb	27.2%	+1pb
Auto	1.7%	+38pb	13.9%	-29pb
Otros	5.4%	-36pb	57.9%	+23pb
VIVIENDA	2.7%	-44pb	10.0%	-0pb
TOTAL	1.8%	-34pb	10.3%	+60pb

Distribución de la cartera de consumo



Cancún, QR

Muy favorable

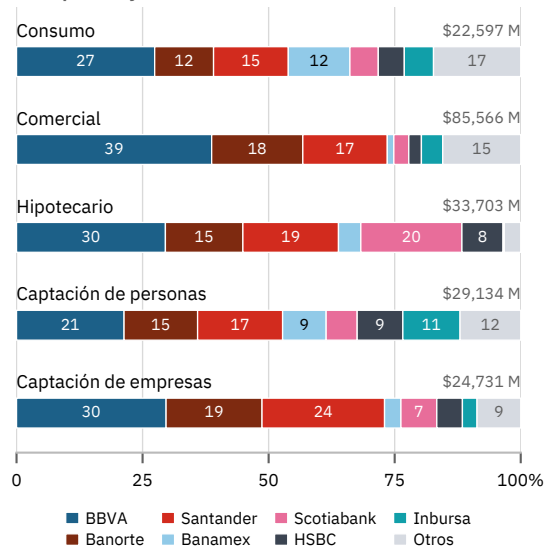
ICOB 2026

66.9 #4 de 70
#4 de 21 entre las ciudades grandes

1,067,400	30,967	97	917	\$141,866 M	\$53,865 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	80.2	50	18
Créditos MiPyME, por 100 est.	18.3	60	13
Hipotecas, por 100 adultos	2.9	65	7
Cuentas PF, por 100 adultos	131.3	52	16
Cuentas PM, por 100 est.	110.1	72	2
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.139	57	20
Crédito comercial	0.218	44	52
Crédito hipotecario	0.196	49	45
Saldos cuentas PF	0.131	63	6
Saldos cuentas PM	0.194	56	23
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	83.9%	65	1
Cobertura del NSE bajo, relativa	1.00	69	4
Dependencia en corresponsales	7.8%	45	51
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	37.7%	49	40
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	15.3%	46	45
Crédito a empresa grande	6.9%	67	3
Crédito hipotecario	10.0%	63	9

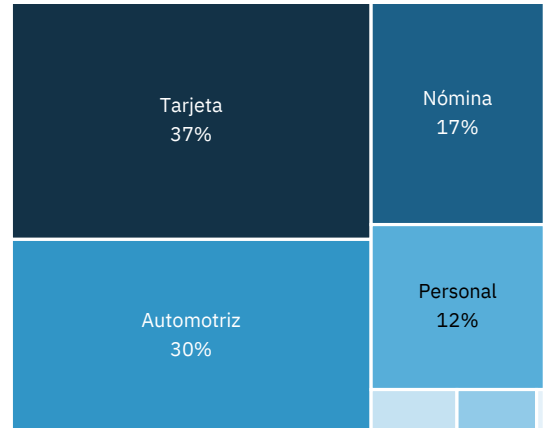
Participación y tamaño de mercado



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	0.3%	-96pb	6.9%	-189pb
Mediana	7.8%	+400pb	13.0%	-70pb
Pequeña	3.8%	+43pb	15.7%	+35pb
Micro	3.5%	-120pb	16.3%	+88pb
CONSUMO				
Tarjeta	3.7%	+64pb	56.1%	-14pb
Personales	5.9%	+92pb	34.0%	+87pb
Nómina	3.1%	+34pb	28.9%	+176pb
Auto	1.6%	+36pb	14.3%	+13pb
Otros	6.3%	+55pb	58.6%	+88pb
VIVIENDA	4.7%	+165pb	10.0%	+1pb
TOTAL	2.0%	-14pb	7.8%	-198pb

Distribución de la cartera de consumo



Monterrey, NL

Muy favorable

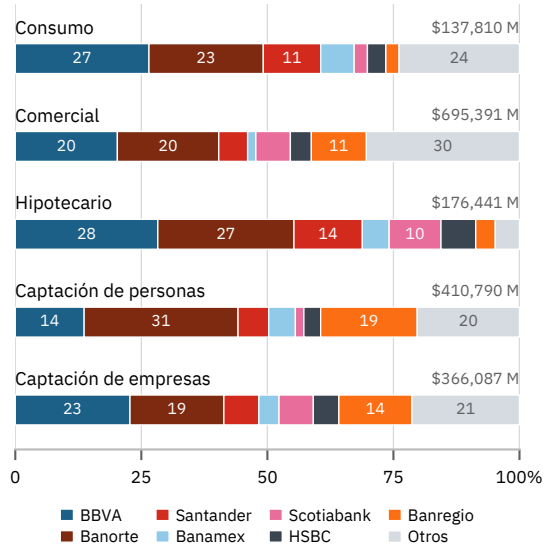
ICOB 2026

66.2 #5 de 70
#5 de 21 entre las ciudades grandes

6,062,860	189,365	726	5,009	\$1,009,643 M	\$776,877 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	72.1	40	47
Créditos MiPyME, por 100 est.	40.1	70	1
Hipotecas, por 100 adultos	2.7	63	10
Cuentas PF, por 100 adultos	186.4	70	2
Cuentas PM, por 100 est.	132.8	72	1
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.151	51	36
Crédito comercial	0.110	60	9
Crédito hipotecario	0.192	50	42
Saldos cuentas PF	0.162	45	52
Saldos cuentas PM	0.128	64	5
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	75.3%	65	3
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.88	49	41
Dependencia en corresponsales	4.9%	59	14
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	35.5%	67	1
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	15.9%	36	64
Crédito a empresa grande	9.4%	45	53
Crédito hipotecario	9.8%	65	2

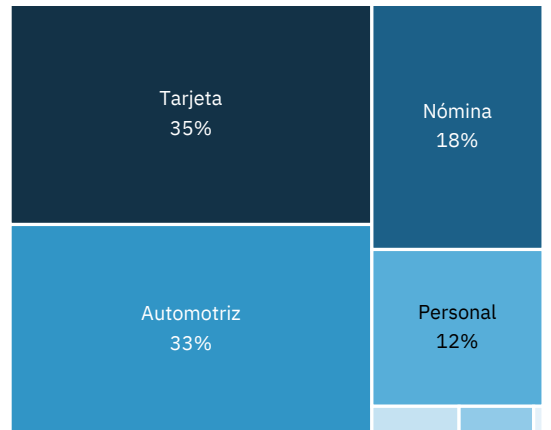
Participación y tamaño de mercado



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	0.7%	-57pb	9.3%	+47pb
Mediana	3.2%	-60pb	15.2%	+150pb
Pequeña	2.3%	-106pb	16.1%	+76pb
Micro	3.3%	-142pb	15.9%	+48pb
CONSUMO				
Tarjeta	2.7%	-38pb	53.5%	-268pb
Personales	4.0%	-95pb	28.4%	-473pb
Nómina	2.8%	+1pb	28.0%	+86pb
Auto	1.2%	-13pb	13.9%	-24pb
Otros	6.2%	+48pb	55.1%	-255pb
VIVIENDA	1.4%	-165pb	9.8%	-14pb
TOTAL	1.2%	-95pb	10.0%	+26pb

Distribución de la cartera de consumo



Mérida, Yuc.

Muy favorable

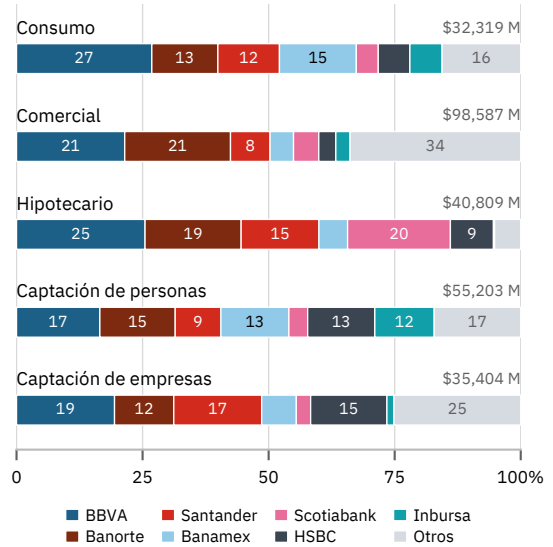
ICOB 2026

65.4 #6 de 70
#6 de 21 entre las ciudades grandes

1,495,375	70,107	158	961	\$171,716 M	\$90,607 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	85.3	57	9
Créditos MiPyME, por 100 est.	16.0	56	20
Hipotecas, por 100 adultos	2.9	65	6
Cuentas PF, por 100 adultos	123.1	46	31
Cuentas PM, por 100 est.	60.5	63	12
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.142	55	24
Crédito comercial	0.112	60	12
Crédito hipotecario	0.178	57	24
Saldos cuentas PF	0.114	63	1
Saldos cuentas PM	0.121	64	3
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	63.3%	57	23
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.86	45	51
Dependencia en corresponsales	5.0%	58	16
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	36.8%	59	14
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	14.6%	57	20
Crédito a empresa grande	8.9%	50	35
Crédito hipotecario	10.0%	59	16

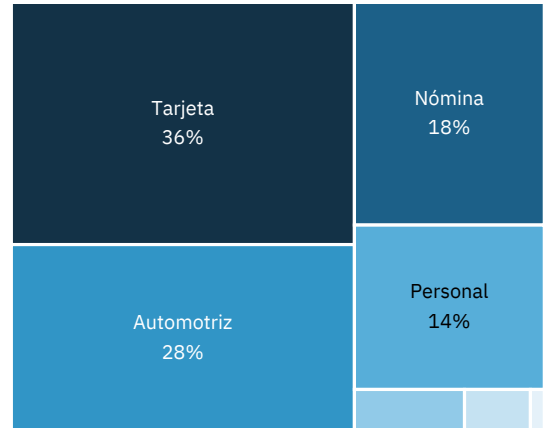
Participación y tamaño de mercado



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	0.7%	-53pb	8.9%	+7pb
Mediana	1.7%	-216pb	13.2%	-53pb
Pequeña	1.5%	-185pb	14.9%	-46pb
Micro	2.6%	-216pb	14.8%	-66pb
CONSUMO				
Tarjeta	2.9%	-17pb	55.7%	-53pb
Personales	4.6%	-33pb	32.7%	-40pb
Nómina	2.3%	-43pb	27.2%	+2pb
Auto	1.0%	-31pb	13.6%	-55pb
Otros	4.2%	-154pb	52.9%	-478pb
VIVIENDA	3.1%	+0pb	10.0%	+8pb
TOTAL	1.8%	-43pb	9.8%	+5pb

Distribución de la cartera de consumo



Querétaro, Qro.

ICOB 2026

63.4 #7 de 70

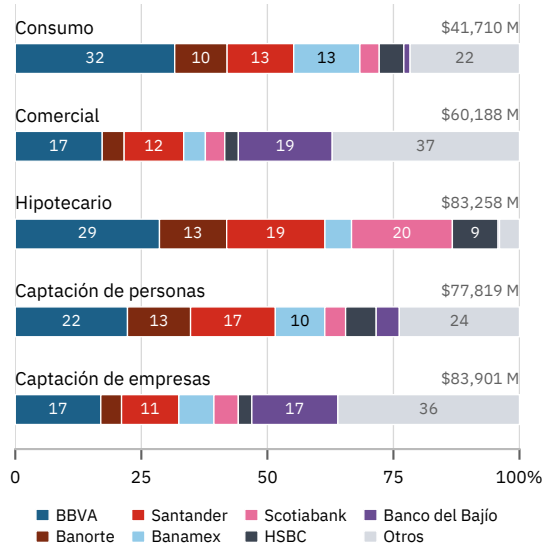
#7 de 21 entre las ciudades grandes

Favorable

1,814,408	70,305	191	1,195	\$185,157 M	\$161,720 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	78.8	48	21
Créditos MiPyME, por 100 est.	26.1	70	3
Hipotecas, por 100 adultos	4.8	70	2
Cuentas PF, por 100 adultos	122.6	46	33
Cuentas PM, por 100 est.	90.8	72	4
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.156	48	45
Crédito comercial	0.093	62	1
Crédito hipotecario	0.189	52	38
Saldos cuentas PF	0.130	63	5
Saldos cuentas PM	0.103	64	2
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	52.9%	47	42
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.73	30	69
Dependencia en corresponsales	3.4%	66	4
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	36.1%	67	3
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	15.0%	50	32
Crédito a empresa grande	9.4%	45	52
Crédito hipotecario	10.0%	64	5

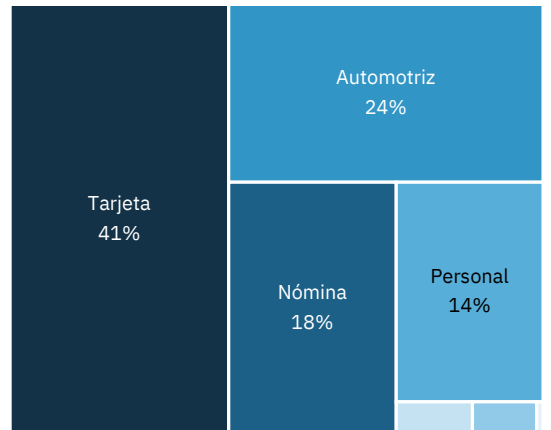
Participación y tamaño de mercado



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	3.7%	+238pb	9.3%	+46pb
Mediana	4.5%	+66pb	13.2%	-48pb
Pequeña	4.6%	+126pb	15.3%	-6pb
Micro	5.6%	+85pb	15.8%	+36pb
CONSUMO				
Tarjeta	2.8%	-31pb	54.6%	-165pb
Personales	4.1%	-91pb	30.4%	-274pb
Nómina	2.6%	-17pb	27.7%	+53pb
Auto	1.0%	-32pb	14.1%	-3pb
Otros	4.1%	-166pb	52.7%	-495pb
VIVIENDA	2.2%	-88pb	10.0%	-1pb
TOTAL	2.8%	+66pb	11.2%	+150pb

Distribución de la cartera de consumo



Chihuahua, Chih.

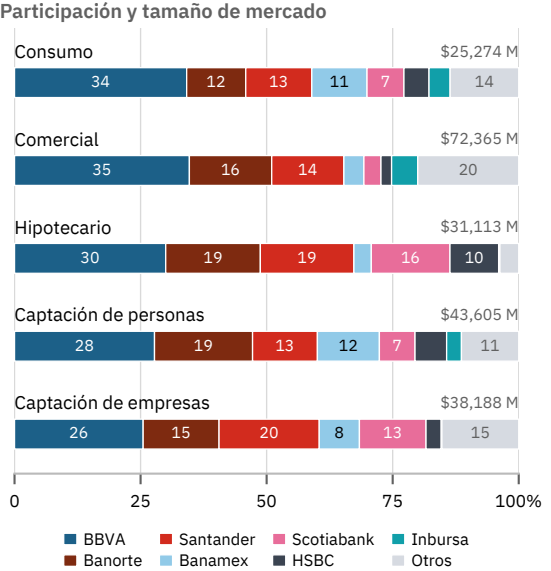
Favorable

ICOB 2026

62.6 #8 de 70
#8 de 21 entre las ciudades grandes

1,104,933	40,424	128	834	\$128,753 M	\$81,793 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

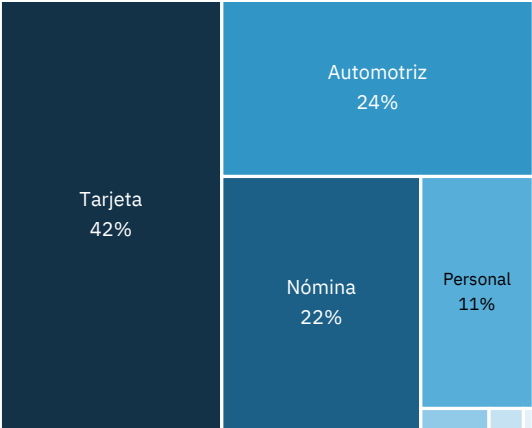
INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	75.7	44	33
Créditos MiPyME, por 100 est.	27.2	70	2
Hipotecas, por 100 adultos	3.1	67	5
Cuentas PF, por 100 adultos	132.7	53	15
Cuentas PM, por 100 est.	80.1	72	6
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.172	40	60
Crédito comercial	0.177	50	41
Crédito hipotecario	0.195	49	44
Saldos cuentas PF	0.158	47	47
Saldos cuentas PM	0.155	61	13
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	59.9%	53	29
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.88	48	45
Dependencia en corresponsales	4.4%	62	8
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	36.1%	67	4
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	15.4%	44	52
Crédito a empresa grande	8.3%	56	18
Crédito hipotecario	10.0%	60	13



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	0.9%	-34pb	8.3%	-52pb
Mediana	1.8%	-200pb	14.1%	+36pb
Pequeña	3.8%	+47pb	15.7%	+34pb
Micro	5.0%	+22pb	15.8%	+34pb
CONSUMO				
Tarjeta	2.8%	-24pb	55.1%	-113pb
Personales	4.4%	-55pb	29.2%	-395pb
Nómina	2.8%	+6pb	27.3%	+15pb
Auto	1.3%	-2pb	13.7%	-42pb
Otros	7.3%	+163pb	49.6%	-812pb
VIVIENDA				
	2.0%	-110pb	10.0%	+5pb
TOTAL	1.8%	-40pb	9.5%	-21pb

Distribución de la cartera de consumo



Ciudad Obregón, Son.

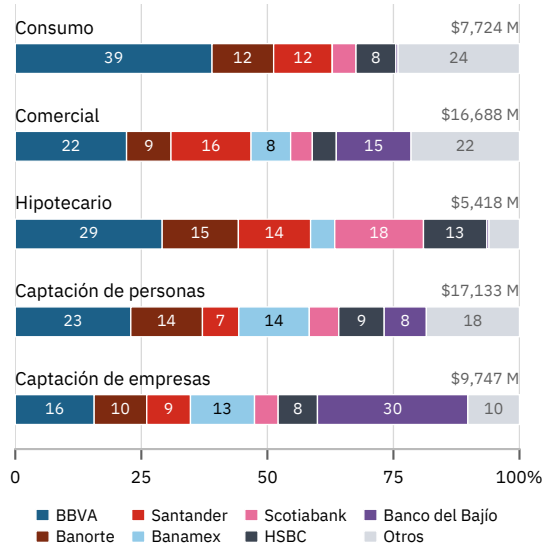
Favorable

ICOB 2026
60.6 #9 de 70
#1 de 32 entre las ciudades chicas

454,674	19,946	47	262	\$29,829 M	\$26,880 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	70.5	38	52
Créditos MiPyME, por 100 est.	16.5	56	19
Hipotecas, por 100 adultos	1.4	48	33
Cuentas PF, por 100 adultos	133.2	53	13
Cuentas PM, por 100 est.	45.5	55	25
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.197	27	67
Crédito comercial	0.122	58	17
Crédito hipotecario	0.178	57	25
Saldos cuentas PF	0.129	63	3
Saldos cuentas PM	0.160	60	16
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	69.0%	62	12
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.93	59	12
Dependencia en corresponsales	6.1%	53	29
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	36.6%	61	11
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	14.0%	66	7
Crédito a empresa grande	9.3%	45	49
Crédito hipotecario	10.1%	58	19

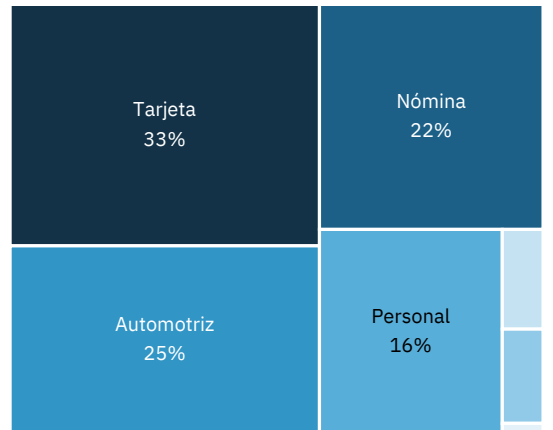
Participación y tamaño de mercado



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	0.3%	-94pb	9.3%	+51pb
Mediana	2.3%	-150pb	11.3%	-242pb
Pequeña	7.4%	+412pb	14.5%	-83pb
Micro	3.4%	-132pb	14.9%	-56pb
CONSUMO				
Tarjeta	3.5%	+42pb	56.2%	+2pb
Personales	5.7%	+69pb	31.2%	-195pb
Nómina	2.9%	+14pb	26.9%	-23pb
Auto	1.9%	+63pb	13.8%	-40pb
Otros	7.4%	+171pb	52.9%	-476pb
VIVIENDA	2.8%	-26pb	10.1%	+9pb
TOTAL	2.2%	+6pb	10.8%	+105pb

Distribución de la cartera de consumo



San Luis Potosí, SLP

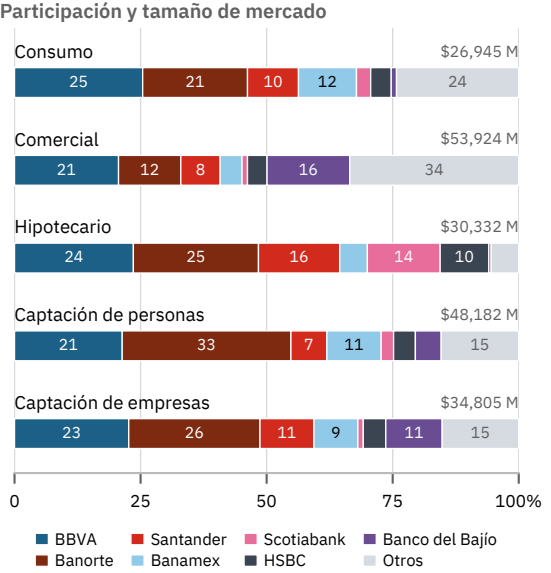
ICOB 2026

Favorable

60.6 #10 de 70
#9 de 21 entre las ciudades grandes

1,367,365	57,931	127	917	\$111,201 M	\$82,987 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

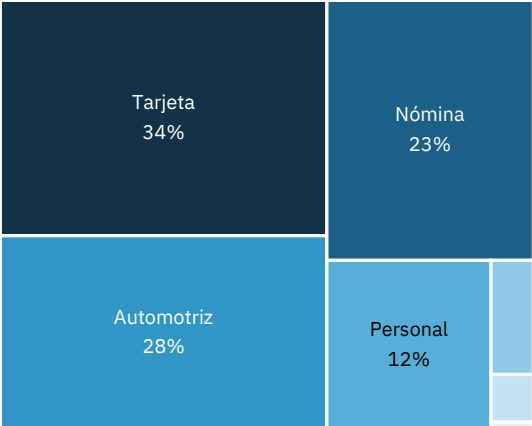
INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	77.4	46	26
Créditos MiPyME, por 100 est.	18.5	60	12
Hipotecas, por 100 adultos	2.9	65	8
Cuentas PF, por 100 adultos	119.9	44	39
Cuentas PM, por 100 est.	53.3	59	17
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.146	53	30
Crédito comercial	0.106	60	7
Crédito hipotecario	0.177	57	19
Saldos cuentas PF	0.184	32	65
Saldos cuentas PM	0.156	60	14
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	65.3%	58	18
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.88	50	36
Dependencia en corresponsales	4.8%	59	13
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	37.2%	54	24
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	14.2%	62	12
Crédito a empresa grande	9.3%	46	46
Crédito hipotecario	10.1%	57	20



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	1.0%	-24pb	9.3%	+43pb
Mediana	3.6%	-20pb	12.2%	-151pb
Pequeña	3.8%	+48pb	14.5%	-80pb
Micro	3.2%	-159pb	15.2%	-26pb
CONSUMO				
Tarjeta	2.7%	-34pb	55.8%	-40pb
Personales	4.7%	-29pb	34.3%	+116pb
Nómina	2.0%	-72pb	27.2%	+0pb
Auto	1.5%	+18pb	14.4%	+27pb
Otros	5.8%	+9pb	51.2%	-647pb
VIVIENDA	2.5%	-62pb	10.1%	+10pb
TOTAL	2.1%	-10pb	10.5%	+75pb

Distribución de la cartera de consumo



Aguascalientes, Ags.

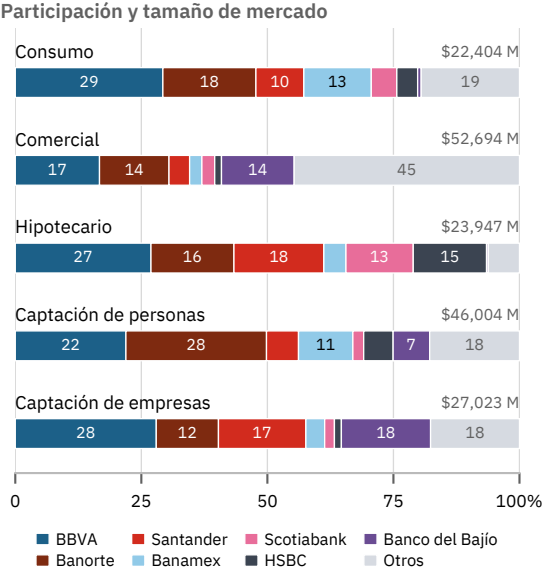
ICOB 2026

Favorable

60.3 #11 de 70
#10 de 21 entre las ciudades grandes

1,262,858	59,638	116	749	\$99,045 M	\$73,027 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

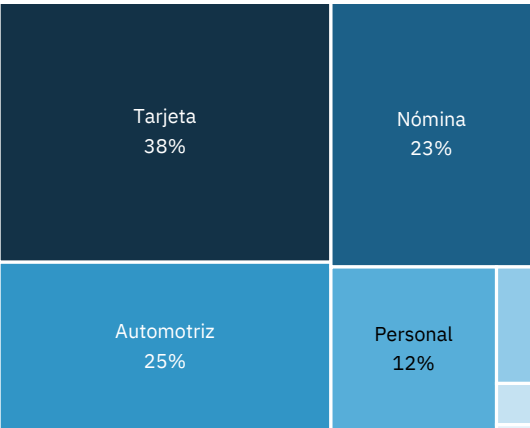
INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	74.8	43	35
Créditos MiPyME, por 100 est.	15.6	55	21
Hipotecas, por 100 adultos	2.5	61	12
Cuentas PF, por 100 adultos	112.6	38	48
Cuentas PM, por 100 est.	42.8	53	27
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.156	48	47
Crédito comercial	0.101	61	5
Crédito hipotecario	0.173	59	11
Saldos cuentas PF	0.161	45	50
Saldos cuentas PM	0.166	59	18
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	66.0%	59	16
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.95	63	7
Dependencia en corresponsales	5.3%	57	20
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	36.5%	62	8
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	14.7%	54	24
Crédito a empresa grande	9.7%	41	61
Crédito hipotecario	10.1%	56	22



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	1.9%	+64pb	9.7%	+84pb
Mediana	6.2%	+242pb	13.1%	-63pb
Pequeña	2.3%	-104pb	15.0%	-30pb
Micro	2.9%	-180pb	15.4%	-6pb
CONSUMO				
Tarjeta	2.7%	-36pb	55.9%	-35pb
Personales	4.5%	-46pb	32.4%	-78pb
Nómina	2.0%	-78pb	25.5%	-170pb
Auto	1.2%	-11pb	14.3%	+18pb
Otros	4.5%	-125pb	49.7%	-802pb
VIVIENDA	2.4%	-68pb	10.1%	+12pb
TOTAL	2.3%	+10pb	11.1%	+139pb

Distribución de la cartera de consumo



Nota. BanCoppel reporta en esta plaza 1,070,388 créditos de consumo, una cifra que no corresponde con el tamaño del mercado local. El índice escala sus cifras al nivel que predice el resto de su red (21,300 créditos) y no redistribuye el exceso a otras metrópolis, así que los totales de consumo de la ciudad quedan por debajo de lo que publica CNBV.

Veracruz, Ver.

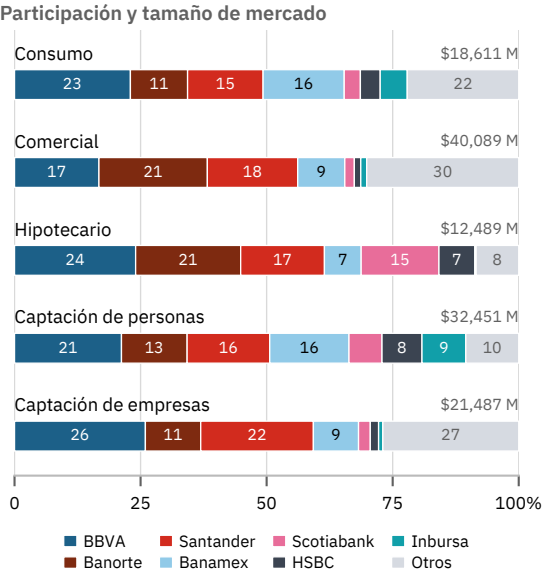
Favorable

ICOB 2026

58.9 #12 de 70
#1 de 17 entre las ciudades medianas

917,557	42,746	113	617	\$71,189 M	\$53,938 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

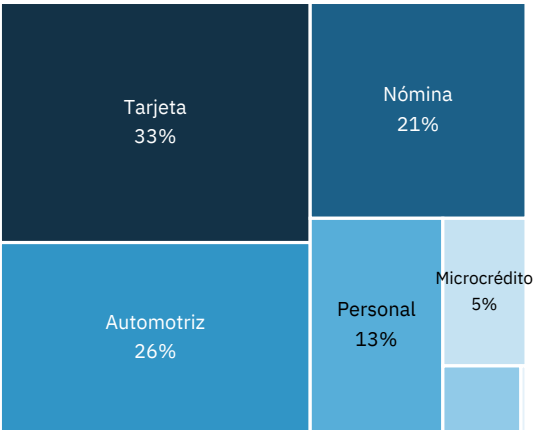
INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	85.9	57	8
Créditos MiPyME, por 100 est.	14.0	52	31
Hipotecas, por 100 adultos	2.1	56	17
Cuentas PF, por 100 adultos	136.4	55	10
Cuentas PM, por 100 est.	54.0	60	15
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.128	63	8
Crédito comercial	0.127	57	19
Crédito hipotecario	0.165	63	5
Saldos cuentas PF	0.134	61	14
Saldos cuentas PM	0.162	60	17
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	53.7%	48	40
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.90	52	30
Dependencia en corresponsales	9.9%	35	63
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	36.6%	61	10
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	14.5%	58	18
Crédito a empresa grande	9.2%	47	42
Crédito hipotecario	10.2%	49	39



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	0.1%	-115pb	9.2%	+36pb
Mediana	3.9%	+7pb	12.9%	-87pb
Pequeña	3.6%	+28pb	14.7%	-61pb
Micro	4.0%	-72pb	15.7%	+23pb
CONSUMO				
Tarjeta	3.3%	+21pb	55.1%	-106pb
Personales	5.5%	+48pb	34.1%	+99pb
Nómina	3.2%	+44pb	25.3%	-187pb
Auto	1.3%	+4pb	14.0%	-16pb
Otros	6.5%	+81pb	65.7%	+803pb
VIVIENDA	4.6%	+147pb	10.2%	+23pb
TOTAL	2.2%	+1pb	10.4%	+71pb

Distribución de la cartera de consumo



Mexicali, BC

Favorable

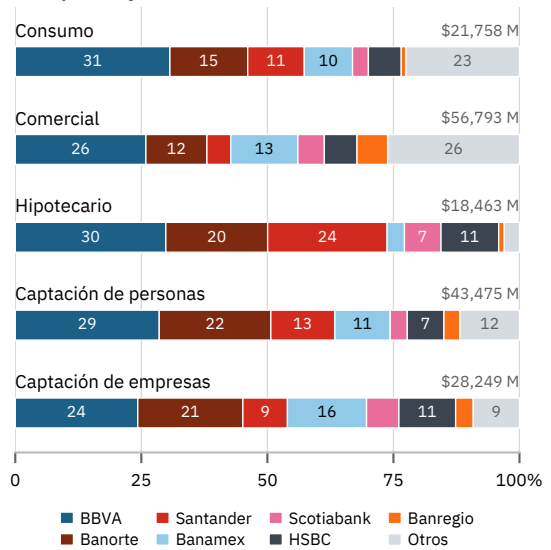
ICOB 2026

58.3 #13 de 70
#11 de 21 entre las ciudades grandes

1,100,596	38,223	104	746	\$97,014 M	\$71,724 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	77.0	46	27
Créditos MiPyME, por 100 est.	21.2	65	7
Hipotecas, por 100 adultos	1.9	54	20
Cuentas PF, por 100 adultos	127.4	49	22
Cuentas PM, por 100 est.	55.1	60	14
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.152	50	40
Crédito comercial	0.121	58	16
Crédito hipotecario	0.206	44	54
Saldos cuentas PF	0.169	40	58
Saldos cuentas PM	0.155	61	12
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	69.6%	62	11
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.86	44	53
Dependencia en corresponsales	2.4%	66	2
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	37.5%	51	34
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	15.3%	46	40
Crédito a empresa grande	8.6%	53	25
Crédito hipotecario	10.1%	55	27

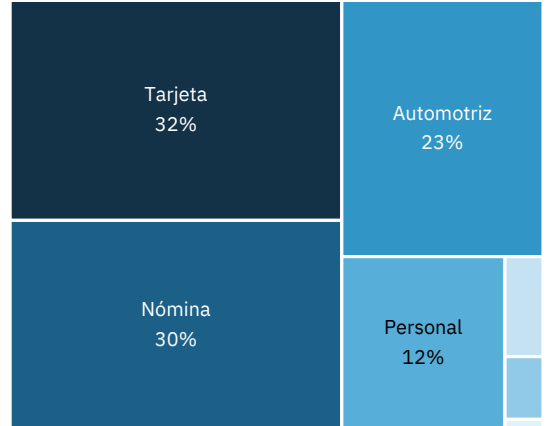
Participación y tamaño de mercado



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	0.1%	-115pb	8.6%	-19pb
Mediana	0.2%	-366pb	13.0%	-77pb
Pequeña	1.2%	-212pb	15.8%	+44pb
Micro	2.3%	-240pb	15.5%	+5pb
CONSUMO				
Tarjeta	3.1%	+1pb	56.4%	+22pb
Personales	4.8%	-18pb	35.0%	+184pb
Nómina	2.4%	-41pb	27.1%	-4pb
Auto	1.1%	-19pb	14.0%	-20pb
Otros	4.8%	-96pb	59.6%	+194pb
VIVIENDA	1.7%	-142pb	10.1%	+13pb
TOTAL	1.1%	-112pb	9.6%	-15pb

Distribución de la cartera de consumo



Culiacán, Sin.

ICOB 2026

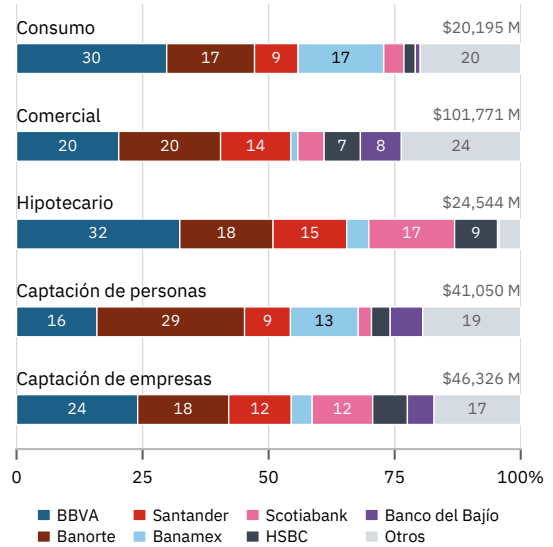
Favorable

57.5 #14 de 70
#12 de 21 entre las ciudades grandes

1,102,405	45,813	133	715	\$146,509 M	\$87,376 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	78.9	48	20
Créditos MiPyME, por 100 est.	18.7	60	11
Hipotecas, por 100 adultos	2.6	62	11
Cuentas PF, por 100 adultos	159.4	70	3
Cuentas PM, por 100 est.	51.8	58	20
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.163	45	53
Crédito comercial	0.121	58	15
Crédito hipotecario	0.199	47	47
Saldos cuentas PF	0.155	49	41
Saldos cuentas PM	0.137	63	9
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	62.9%	56	24
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.79	31	65
Dependencia en corresponsales	7.0%	48	45
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	36.5%	62	9
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	14.7%	55	22
Crédito a empresa grande	8.7%	52	30
Crédito hipotecario	10.1%	53	30

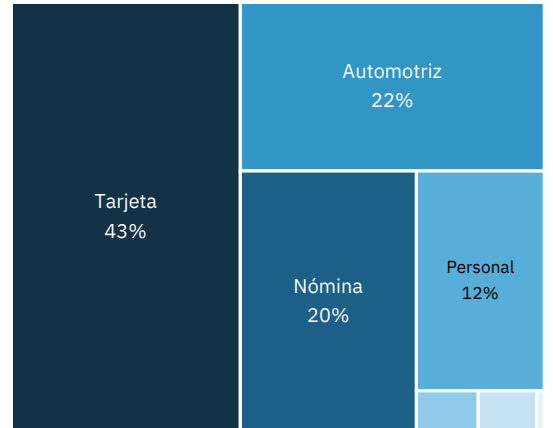
Participación y tamaño de mercado



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	0.2%	-110pb	8.7%	-15pb
Mediana	3.9%	+5pb	13.8%	+7pb
Pequeña	4.7%	+135pb	14.6%	-72pb
Micro	3.1%	-165pb	16.4%	+98pb
CONSUMO				
Tarjeta	3.5%	+45pb	55.5%	-68pb
Personales	5.4%	+41pb	31.7%	-143pb
Nómina	2.2%	-54pb	26.6%	-59pb
Auto	1.9%	+60pb	13.7%	-47pb
Otros	6.6%	+86pb	57.7%	+5pb
VIVIENDA	6.4%	+328pb	10.1%	+17pb
TOTAL	1.9%	-32pb	9.2%	-55pb

Distribución de la cartera de consumo



Los Cabos, BCS

ICOB 2026

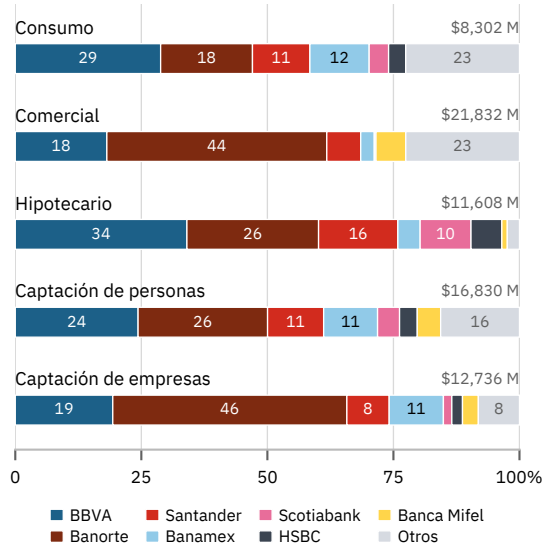
Favorable

57.1 #15 de 70
#2 de 32 entre las ciudades chicas

435,154	18,114	58	434	\$41,743 M	\$29,567 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	72.1	40	46
Créditos MiPyME, por 100 est.	19.6	62	10
Hipotecas, por 100 adultos	2.1	56	18
Cuentas PF, por 100 adultos	147.5	63	5
Cuentas PM, por 100 est.	76.4	72	9
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.152	50	39
Crédito comercial	0.242	41	58
Crédito hipotecario	0.225	35	63
Saldos cuentas PF	0.160	45	49
Saldos cuentas PM	0.275	46	50
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	72.5%	65	5
Cobertura del NSE bajo, relativa	1.01	69	2
Dependencia en corresponsales	8.0%	44	53
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	37.8%	48	43
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	15.5%	43	55
Crédito a empresa grande	8.7%	52	29
Crédito hipotecario	10.0%	60	12

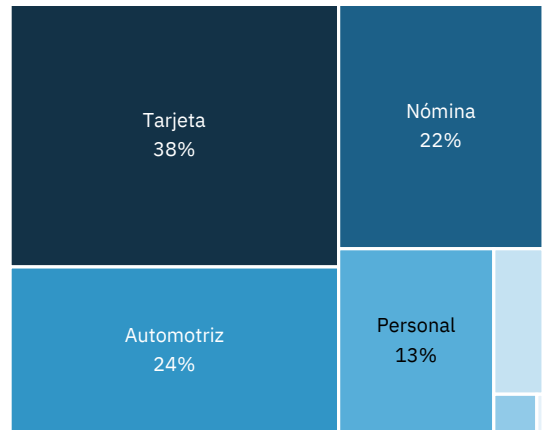
Participación y tamaño de mercado



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	1.2%	-3pb	8.7%	-16pb
Mediana	0.3%	-354pb	14.4%	+63pb
Pequeña	2.5%	-79pb	15.8%	+43pb
Micro	3.3%	-142pb	15.3%	-13pb
CONSUMO				
Tarjeta	3.2%	+16pb	55.5%	-66pb
Personales	4.6%	-33pb	33.2%	+3pb
Nómina	3.3%	+52pb	30.4%	+321pb
Auto	2.2%	+94pb	14.7%	+55pb
Otros	5.2%	-53pb	64.9%	+723pb
VIVIENDA				
	2.8%	-26pb	10.0%	+5pb
TOTAL	2.4%	+26pb	11.6%	+184pb

Distribución de la cartera de consumo



Tijuana, BC

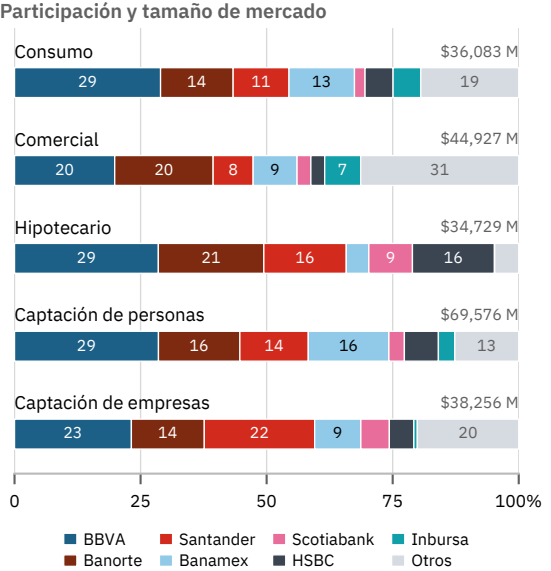
Favorable

ICOB 2026

55.3 #16 de 70
#13 de 21 entre las ciudades grandes

2,345,437	71,076	188	1,670	\$115,740 M	\$107,832 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

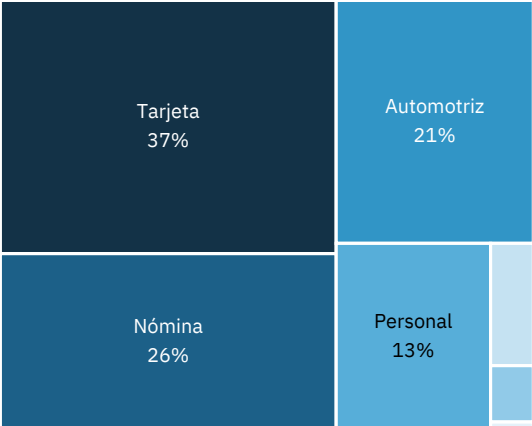
INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	65.8	34	60
Créditos MiPyME, por 100 est.	17.0	57	18
Hipotecas, por 100 adultos	1.4	48	34
Cuentas PF, por 100 adultos	117.3	42	42
Cuentas PM, por 100 est.	61.2	63	11
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.146	53	29
Crédito comercial	0.107	60	8
Crédito hipotecario	0.188	52	37
Saldos cuentas PF	0.162	45	51
Saldos cuentas PM	0.145	62	10
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	68.6%	61	14
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.95	63	8
Dependencia en corresponsales	6.4%	51	37
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	38.3%	42	58
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	15.4%	44	50
Crédito a empresa grande	9.2%	47	43
Crédito hipotecario	10.1%	56	24



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	0.5%	-77pb	9.1%	+32pb
Mediana	2.3%	-149pb	14.2%	+48pb
Pequeña	3.7%	+37pb	15.4%	+9pb
Micro	2.8%	-198pb	16.8%	+135pb
CONSUMO				
Tarjeta	3.7%	+57pb	57.1%	+94pb
Personales	6.1%	+110pb	34.7%	+158pb
Nómina	3.2%	+43pb	29.6%	+242pb
Auto	1.6%	+32pb	14.4%	+25pb
Otros	6.3%	+62pb	61.2%	+349pb
VIVIENDA	2.4%	-68pb	10.1%	+13pb
TOTAL	2.3%	+9pb	11.1%	+141pb

Distribución de la cartera de consumo



Saltillo, Coah.

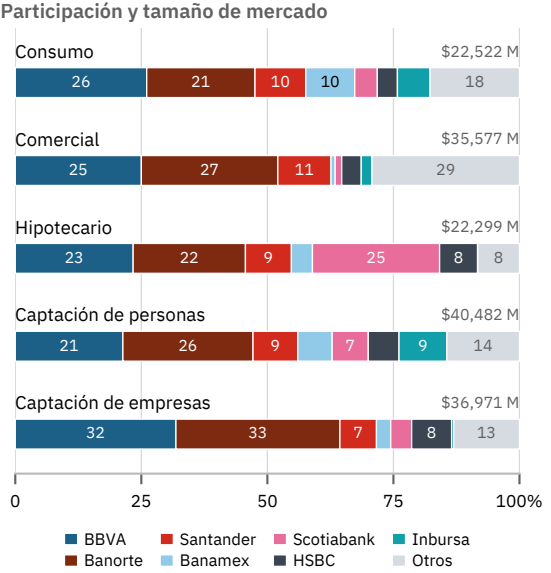
ICOB 2026

Favorable

55.1 #17 de 70
#14 de 21 entre las ciudades grandes

1,178,918	38,619	118	839	\$80,397 M	\$77,453 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

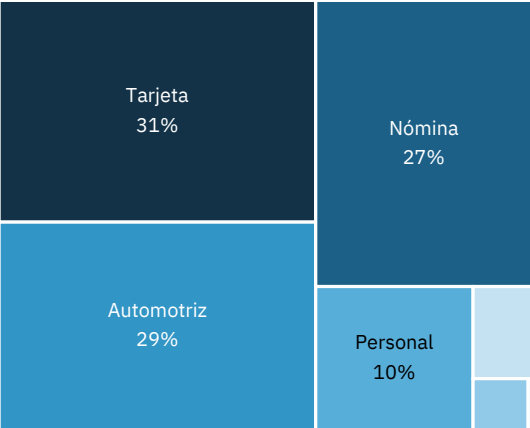
INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	72.5	40	43
Créditos MiPyME, por 100 est.	21.8	66	6
Hipotecas, por 100 adultos	2.2	57	14
Cuentas PF, por 100 adultos	121.3	45	35
Cuentas PM, por 100 est.	51.9	58	19
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.146	53	28
Crédito comercial	0.157	53	34
Crédito hipotecario	0.185	53	33
Saldos cuentas PF	0.147	53	30
Saldos cuentas PM	0.225	52	33
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	59.2%	53	31
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.90	53	27
Dependencia en corresponsales	6.3%	52	31
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	37.7%	49	42
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	16.1%	33	66
Crédito a empresa grande	8.0%	60	14
Crédito hipotecario	10.0%	59	15



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	0.4%	-86pb	8.0%	-86pb
Mediana	1.1%	-275pb	14.3%	+53pb
Pequeña	1.4%	-188pb	16.6%	+125pb
Micro	1.7%	-300pb	16.3%	+82pb
CONSUMO				
Tarjeta	2.8%	-24pb	55.3%	-93pb
Personales	4.8%	-14pb	35.1%	+192pb
Nómina	3.0%	+21pb	30.1%	+292pb
Auto	1.2%	-14pb	14.3%	+12pb
Otros	4.7%	-102pb	60.3%	+258pb
VIVIENDA				
	2.5%	-64pb	10.0%	+7pb
TOTAL	1.7%	-50pb	9.9%	+19pb

Distribución de la cartera de consumo



Juárez, Chih.

Intermedia

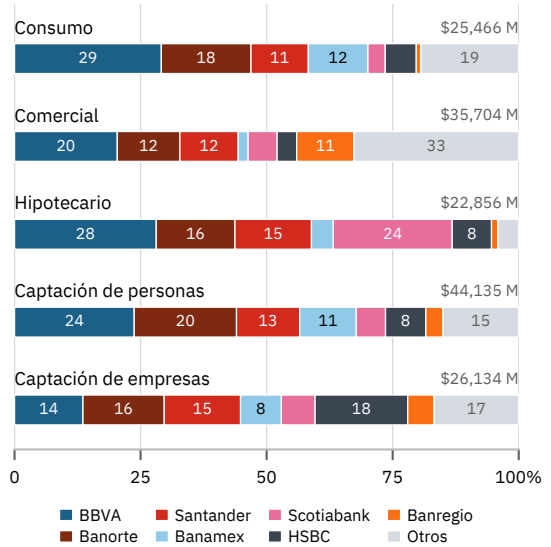
ICOB 2026

54.9 #18 de 70
#15 de 21 entre las ciudades grandes

1,684,210	47,496	133	1,097	\$84,027 M	\$70,268 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	66.7	34	58
Créditos MiPyME, por 100 est.	15.1	54	25
Hipotecas, por 100 adultos	1.6	49	26
Cuentas PF, por 100 adultos	122.7	46	32
Cuentas PM, por 100 est.	47.9	56	22
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.155	49	44
Crédito comercial	0.098	62	4
Crédito hipotecario	0.191	51	39
Saldos cuentas PF	0.142	56	22
Saldos cuentas PM	0.123	64	4
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	76.9%	65	2
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.96	64	6
Dependencia en corresponsales	5.5%	56	21
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	38.9%	36	62
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	15.8%	38	60
Crédito a empresa grande	9.8%	40	63
Crédito hipotecario	10.1%	56	23

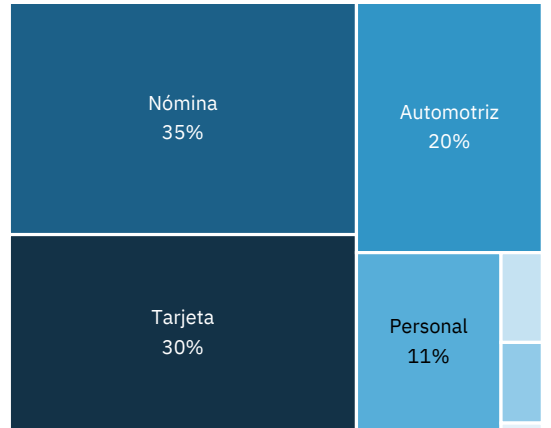
Participación y tamaño de mercado



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	0.6%	-72pb	9.8%	+102pb
Mediana	5.0%	+123pb	14.7%	+98pb
Pequeña	1.7%	-160pb	15.7%	+34pb
Micro	1.7%	-308pb	17.9%	+242pb
CONSUMO				
Tarjeta	3.2%	+15pb	56.3%	+7pb
Personales	6.0%	+106pb	38.5%	+537pb
Nómina	3.6%	+83pb	31.1%	+398pb
Auto	0.9%	-39pb	14.1%	-9pb
Otros	6.2%	+49pb	59.6%	+190pb
VIVIENDA	2.1%	-104pb	10.1%	+12pb
TOTAL	1.9%	-24pb	11.3%	+152pb

Distribución de la cartera de consumo



Puerto Vallarta, Jal. y Nay.

ICOB 2026

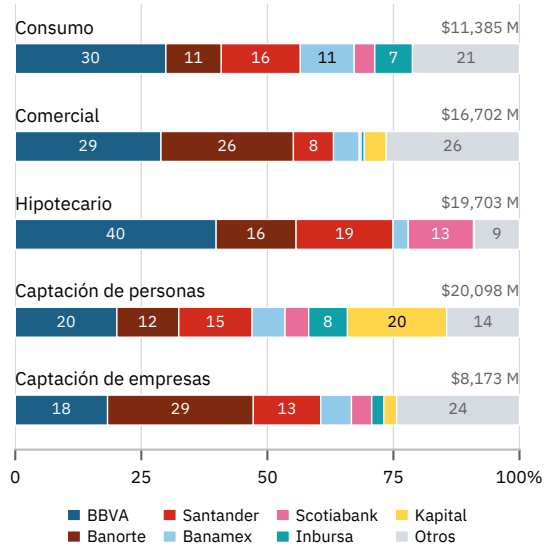
Intermedia

54.9 #19 de 70
#2 de 17 entre las ciudades medianas

541,310	27,562	62	466	\$47,790 M	\$28,271 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	84.2	55	12
Créditos MiPyME, por 100 est.	14.0	52	30
Hipotecas, por 100 adultos	3.4	70	3
Cuentas PF, por 100 adultos	124.4	47	28
Cuentas PM, por 100 est.	41.9	53	29
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.151	51	38
Crédito comercial	0.175	51	40
Crédito hipotecario	0.242	28	66
Saldos cuentas PF	0.132	62	7
Saldos cuentas PM	0.157	60	15
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	64.0%	57	20
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.96	65	5
Dependencia en corresponsales	10.6%	31	66
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	37.8%	48	45
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	15.3%	46	42
Crédito a empresa grande	9.1%	48	40
Crédito hipotecario	10.0%	64	7

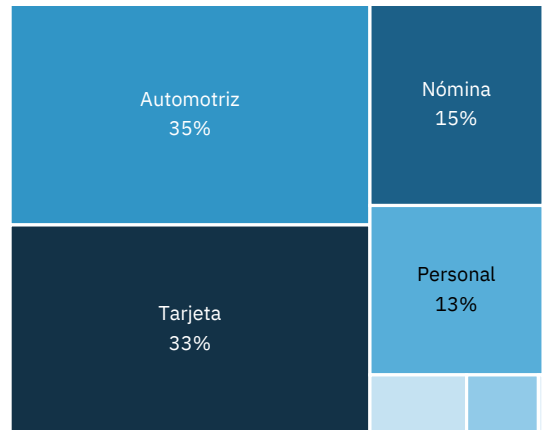
Participación y tamaño de mercado



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	0.8%	-49pb	9.2%	+35pb
Mediana	2.1%	-170pb	15.1%	+137pb
Pequeña	2.9%	-46pb	15.0%	-35pb
Micro	0.6%	-411pb	17.0%	+156pb
CONSUMO				
Tarjeta	3.5%	+43pb	56.7%	+50pb
Personales	4.8%	-21pb	33.0%	-11pb
Nómina	2.5%	-22pb	28.6%	+142pb
Auto	1.7%	+40pb	14.9%	+73pb
Otros	5.7%	-1pb	57.7%	+5pb
VIVIENDA	5.4%	+233pb	10.0%	-1pb
TOTAL	3.3%	+112pb	11.1%	+141pb

Distribución de la cartera de consumo



Mazatlán, Sin.

Intermedia

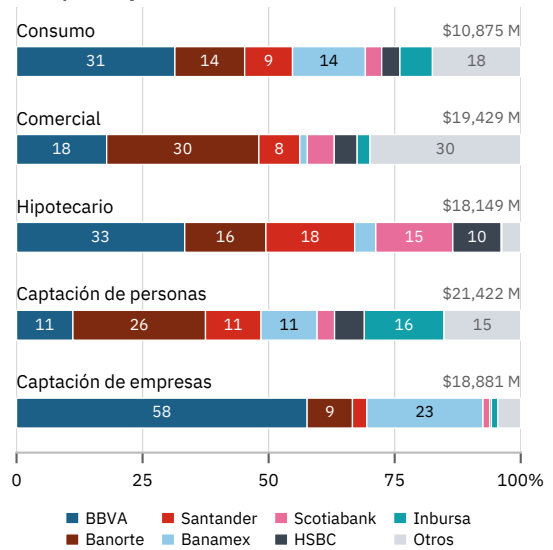
ICOB 2026

54.7 #20 de 70
#3 de 17 entre las ciudades medianas

524,857	26,950	68	348	\$48,453 M	\$40,303 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	88.1	60	4
Créditos MiPyME, por 100 est.	13.1	50	35
Hipotecas, por 100 adultos	3.1	68	4
Cuentas PF, por 100 adultos	126.6	48	23
Cuentas PM, por 100 est.	36.8	50	38
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.159	46	51
Crédito comercial	0.150	54	31
Crédito hipotecario	0.203	45	51
Saldos cuentas PF	0.143	56	24
Saldos cuentas PM	0.396	31	66
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	69.9%	63	10
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.93	60	11
Dependencia en corresponsales	9.0%	39	59
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	36.6%	61	12
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	15.3%	46	43
Crédito a empresa grande	9.3%	46	44
Crédito hipotecario	10.1%	57	21

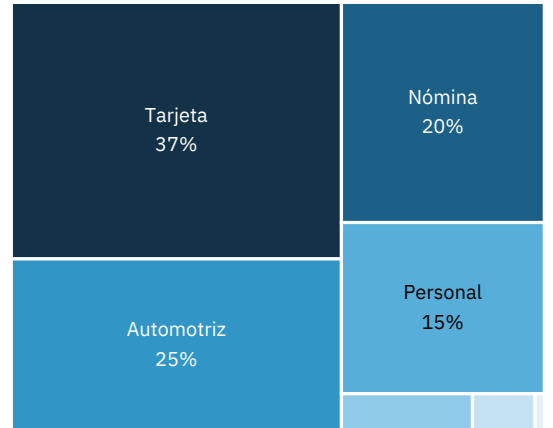
Participación y tamaño de mercado



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	2.0%	+77pb	9.3%	+44pb
Mediana	6.6%	+282pb	14.1%	+34pb
Pequeña	6.8%	+345pb	15.4%	+7pb
Micro	6.3%	+158pb	16.3%	+84pb
CONSUMO				
Tarjeta	3.4%	+35pb	55.4%	-81pb
Personales	4.4%	-54pb	31.3%	-182pb
Nómina	2.7%	-5pb	26.7%	-45pb
Auto	2.1%	+76pb	14.3%	+20pb
Otros	6.7%	+97pb	52.8%	-485pb
VIVIENDA	5.5%	+245pb	10.1%	+10pb
TOTAL	4.0%	+177pb	10.7%	+100pb

Distribución de la cartera de consumo



Puebla-Tlaxcala, Pue. y Tlax.

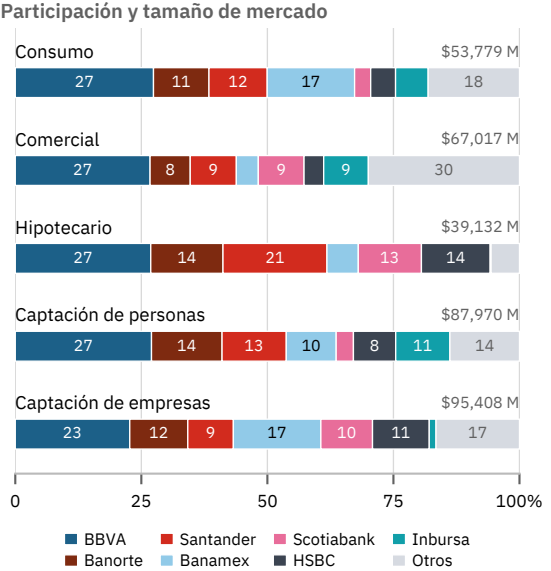
ICOB 2026

Intermedia

54.4 #21 de 70
#16 de 21 entre las ciudades grandes

3,098,485	179,325	269	1,467	\$159,927 M	\$183,377 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

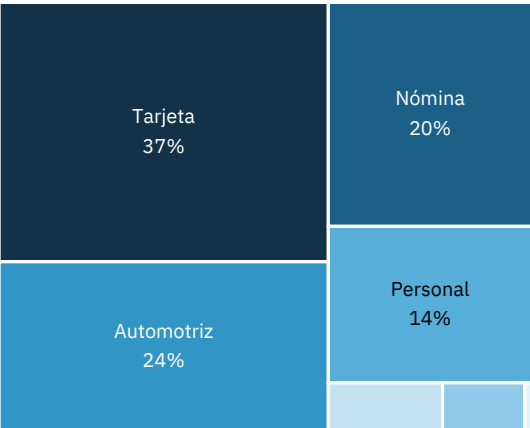
INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	77.8	47	24
Créditos MiPyME, por 100 est.	9.4	44	46
Hipotecas, por 100 adultos	1.5	49	28
Cuentas PF, por 100 adultos	103.6	35	60
Cuentas PM, por 100 est.	34.5	49	42
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.143	55	25
Crédito comercial	0.114	59	14
Crédito hipotecario	0.174	59	14
Saldos cuentas PF	0.142	56	20
Saldos cuentas PM	0.134	63	7
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	62.8%	56	25
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.87	47	48
Dependencia en corresponsales	6.7%	50	39
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	37.0%	56	22
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	15.0%	50	34
Crédito a empresa grande	8.7%	52	27
Crédito hipotecario	10.1%	56	26



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	2.2%	+93pb	8.7%	-8pb
Mediana	5.0%	+120pb	13.6%	-8pb
Pequeña	4.2%	+87pb	15.3%	-0pb
Micro	8.1%	+336pb	15.3%	-15pb
CONSUMO				
Tarjeta	3.0%	-8pb	55.9%	-32pb
Personales	4.8%	-17pb	32.7%	-44pb
Nómina	3.0%	+21pb	26.9%	-22pb
Auto	1.5%	+19pb	14.6%	+42pb
Otros	5.1%	-62pb	58.9%	+120pb
VIVIENDA	4.4%	+130pb	10.1%	+13pb
TOTAL	3.3%	+107pb	11.1%	+139pb

Distribución de la cartera de consumo



Playa del Carmen, QR

Intermedia

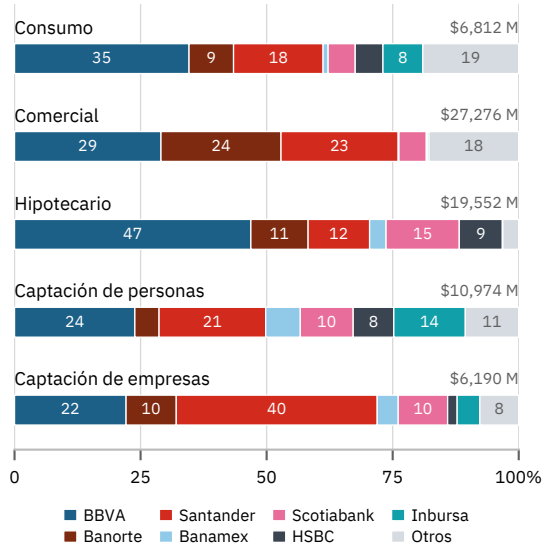
ICOB 2026

54.2 #22 de 70
#3 de 32 entre las ciudades chicas

423,639	10,988	34	473	\$53,641 M	\$17,164 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	64.1		34 61
Créditos MiPyME, por 100 est.	15.2		54 24
Hipotecas, por 100 adultos	5.6		70 1
Cuentas PF, por 100 adultos	134.4		54 11
Cuentas PM, por 100 est.	101.9		72 3
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.178		37 63
Crédito comercial	0.210		45 50
Crédito hipotecario	0.277		27 69
Saldos cuentas PF	0.150		51 33
Saldos cuentas PM	0.236		51 38
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	59.5%		53 30
Cobertura del NSE bajo, relativa	1.04		69 1
Dependencia en corresponsales	7.8%		45 50
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	38.8%		37 61
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	15.3%		46 46
Crédito a empresa grande	7.6%		63 9
Crédito hipotecario	9.9%		65 4

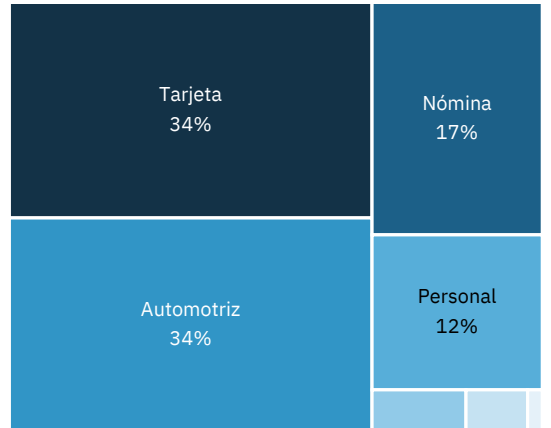
Participación y tamaño de mercado



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	0.2%	-107pb	7.6%	-121pb
Mediana	0.9%	-289pb	13.9%	+18pb
Pequeña	3.1%	-22pb	15.6%	+26pb
Micro	5.6%	+90pb	15.7%	+21pb
CONSUMO				
Tarjeta	4.5%	+144pb	57.5%	+129pb
Personales	7.6%	+267pb	35.7%	+250pb
Nómina	3.6%	+88pb	30.6%	+347pb
Auto	1.7%	+36pb	14.4%	+27pb
Otros	7.1%	+139pb	52.7%	-493pb
VIVIENDA	4.9%	+178pb	9.9%	-4pb
TOTAL	2.5%	+27pb	8.6%	-113pb

Distribución de la cartera de consumo



Guaymas, Son.

ICOB 2026

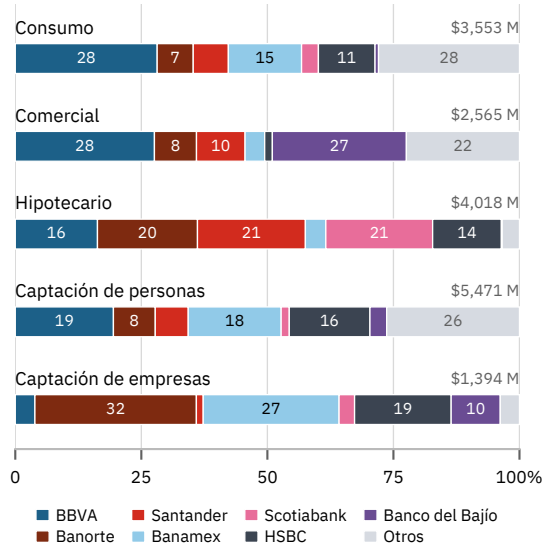
Intermedia

53.0 #23 de 70
#4 de 32 entre las ciudades chicas

213,375	8,144	23	161	\$10,136 M	\$6,864 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	72.1	40	45
Créditos MiPyME, por 100 est.	11.3	47	41
Hipotecas, por 100 adultos	1.4	48	36
Cuentas PF, por 100 adultos	121.2	45	36
Cuentas PM, por 100 est.	20.3	41	57
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.136	59	16
Crédito comercial	0.185	49	43
Crédito hipotecario	0.177	57	21
Saldos cuentas PF	0.134	61	13
Saldos cuentas PM	0.225	52	32
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	56.8%	50	35
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.90	52	31
Dependencia en corresponsales	7.4%	47	47
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	37.3%	53	29
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	14.3%	61	14
Crédito a empresa grande	8.7%	52	33
Crédito hipotecario	10.0%	58	17

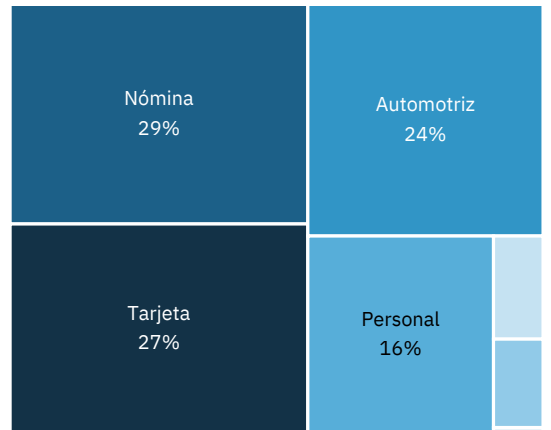
Participación y tamaño de mercado



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	0.0%	-128pb	8.7%	-12pb
Mediana	0.4%	-339pb	9.4%	-430pb
Pequeña	6.7%	+333pb	15.1%	-26pb
Micro	0.8%	-390pb	16.8%	+129pb
CONSUMO				
Tarjeta	3.6%	+54pb	56.0%	-18pb
Personales	5.0%	+2pb	33.3%	+15pb
Nómina	3.4%	+67pb	28.0%	+80pb
Auto	1.3%	+4pb	14.3%	+19pb
Otros	6.5%	+78pb	57.6%	-12pb
VIVIENDA				
	4.0%	+89pb	10.0%	+9pb
TOTAL	3.1%	+89pb	13.0%	+324pb

Distribución de la cartera de consumo



Cuernavaca, Mor.

Intermedia

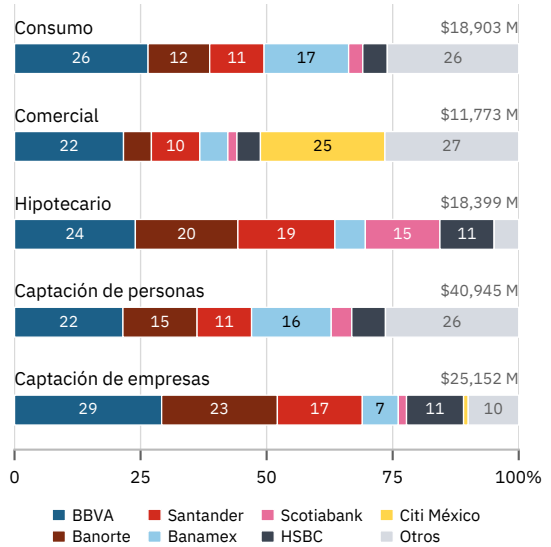
ICOB 2026

53.0 #24 de 70
#17 de 21 entre las ciudades grandes

1,180,015	62,745	127	560	\$49,076 M	\$66,097 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	84.6	56	11
Créditos MiPyME, por 100 est.	8.4	42	53
Hipotecas, por 100 adultos	1.5	49	29
Cuentas PF, por 100 adultos	112.4	38	49
Cuentas PM, por 100 est.	30.3	47	44
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.140	57	21
Crédito comercial	0.132	57	21
Crédito hipotecario	0.173	59	12
Saldos cuentas PF	0.133	61	10
Saldos cuentas PM	0.188	56	20
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	48.6%	43	54
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.89	52	32
Dependencia en corresponsales	5.0%	59	15
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	37.7%	49	38
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	15.3%	46	41
Crédito a empresa grande	9.3%	46	45
Crédito hipotecario	10.1%	58	18

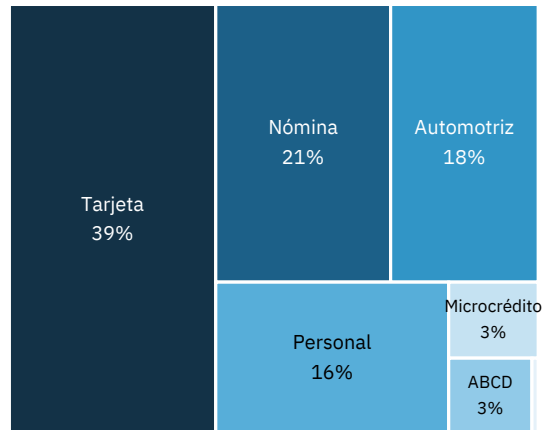
Participación y tamaño de mercado



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	0.5%	-78pb	9.1%	+31pb
Mediana	3.1%	-71pb	12.5%	-126pb
Pequeña	4.0%	+68pb	15.9%	+60pb
Micro	3.7%	-107pb	15.3%	-15pb
CONSUMO				
Tarjeta	3.3%	+17pb	56.1%	-8pb
Personales	5.2%	+20pb	36.7%	+352pb
Nómina	2.4%	-36pb	26.7%	-47pb
Auto	1.0%	-28pb	14.3%	+16pb
Otros	4.9%	-85pb	59.9%	+226pb
VIVIENDA	6.7%	+356pb	10.1%	+9pb
TOTAL	4.1%	+187pb	13.5%	+373pb

Distribución de la cartera de consumo



Tampico, Tamps. y Ver.

Intermedia

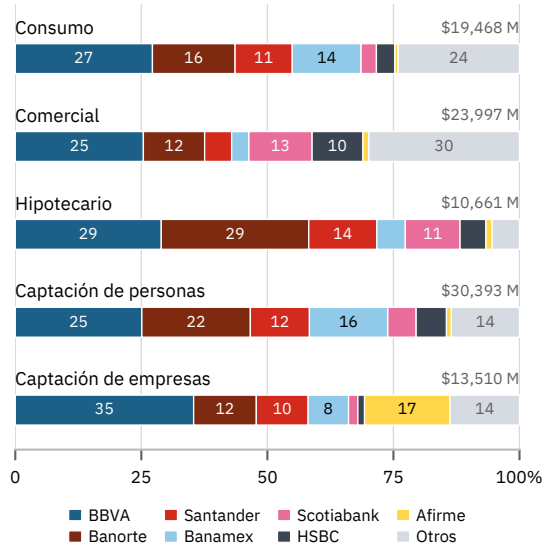
ICOB 2026

52.8 #25 de 70
#4 de 17 entre las ciudades medianas

962,674	36,758	98	563	\$54,126 M	\$43,904 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	87.6	60	6
Créditos MiPyME, por 100 est.	17.8	59	15
Hipotecas, por 100 adultos	1.5	49	31
Cuentas PF, por 100 adultos	118.1	42	41
Cuentas PM, por 100 est.	41.5	53	30
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.144	54	27
Crédito comercial	0.122	58	18
Crédito hipotecario	0.206	44	55
Saldos cuentas PF	0.158	47	46
Saldos cuentas PM	0.191	56	21
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	71.4%	64	7
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.88	48	46
Dependencia en corresponsales	7.6%	46	48
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	36.9%	58	18
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	15.9%	36	63
Crédito a empresa grande	9.5%	43	57
Crédito hipotecario	10.1%	55	28

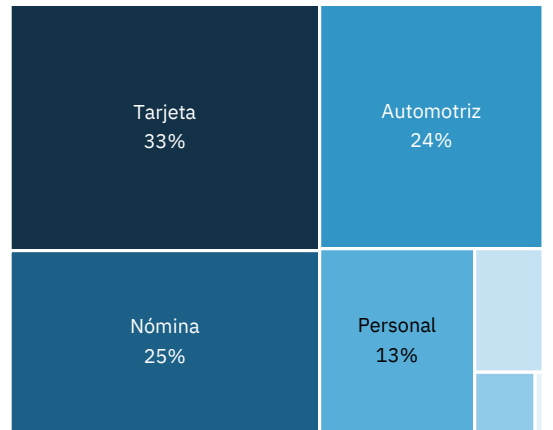
Participación y tamaño de mercado



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	0.0%	-127pb	9.7%	+91pb
Mediana	5.2%	+138pb	14.5%	+82pb
Pequeña	3.9%	+62pb	16.1%	+78pb
Micro	6.4%	+163pb	16.8%	+131pb
CONSUMO				
Tarjeta	3.5%	+46pb	55.4%	-80pb
Personales	6.0%	+102pb	36.7%	+355pb
Nómina	3.0%	+23pb	25.2%	-199pb
Auto	1.1%	-24pb	13.9%	-30pb
Otros	5.5%	-19pb	61.2%	+355pb
VIVIENDA	2.7%	-39pb	10.1%	+14pb
TOTAL	2.1%	-5pb	12.3%	+252pb

Distribución de la cartera de consumo



León, Gto.

Intermedia

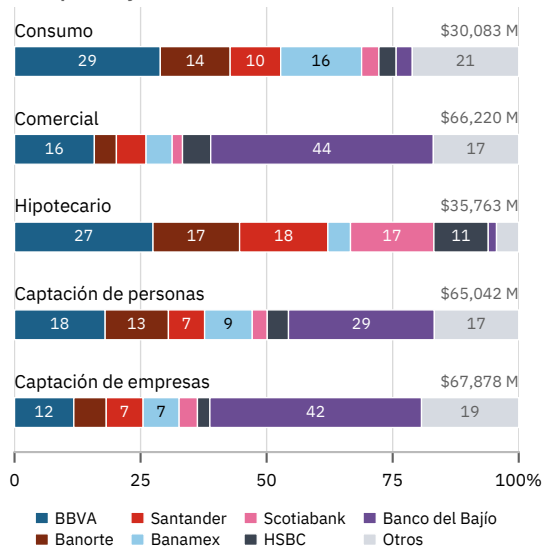
ICOB 2026

51.5 #26 de 70
#18 de 21 entre las ciudades grandes

2,135,089	105,732	191	888	\$132,066 M	\$132,920 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	63.5		34 62
Créditos MiPyME, por 100 est.	14.5		53 27
Hipotecas, por 100 adultos	1.9		54 21
Cuentas PF, por 100 adultos	95.3		35 69
Cuentas PM, por 100 est.	43.2		54 26
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.149		52 33
Crédito comercial	0.235		42 56
Crédito hipotecario	0.177		57 23
Saldos cuentas PF	0.157		47 45
Saldos cuentas PM	0.216		53 29
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	61.3%		55 26
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.84		41 59
Dependencia en corresponsales	6.4%		52 34
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	36.8%		58 16
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	13.5%		67 2
Crédito a empresa grande	9.3%		45 48
Crédito hipotecario	10.0%		60 14

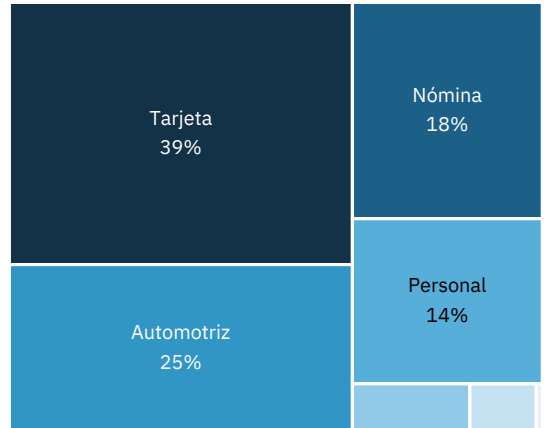
Participación y tamaño de mercado



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	0.3%	-101pb	9.4%	+52pb
Mediana	1.0%	-277pb	12.2%	-153pb
Pequeña	2.5%	-81pb	13.7%	-165pb
Micro	2.8%	-193pb	14.0%	-147pb
CONSUMO				
Tarjeta	2.8%	-27pb	55.2%	-100pb
Personales	4.9%	-11pb	31.7%	-146pb
Nómina	2.8%	+8pb	28.4%	+123pb
Auto	1.3%	+2pb	14.2%	+7pb
Otros	4.9%	-78pb	53.1%	-459pb
VIVIENDA	3.0%	-10pb	10.0%	+6pb
TOTAL	1.8%	-35pb	10.9%	+117pb

Distribución de la cartera de consumo



Tepic, Nay.

Intermedia

ICOB 2026

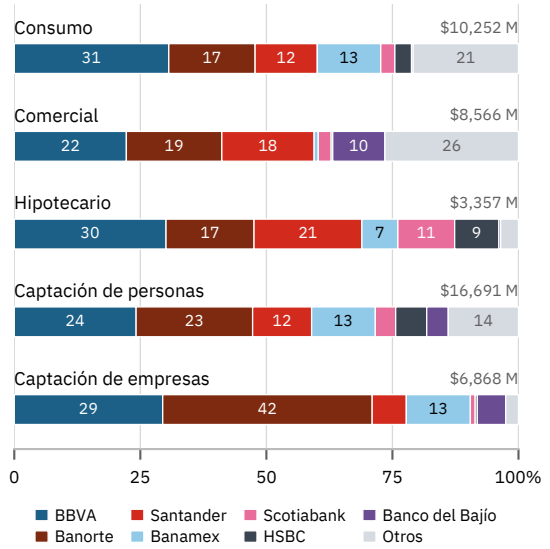
51.0 #27 de 70

#5 de 17 entre las ciudades medianas

532,851	29,876	51	276	\$22,175 M	\$23,559 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	81.7	52	13
Créditos MiPyME, por 100 est.	9.4	44	47
Hipotecas, por 100 adultos	1.1	44	44
Cuentas PF, por 100 adultos	125.9	48	25
Cuentas PM, por 100 est.	22.0	42	55
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.165	44	56
Crédito comercial	0.145	55	28
Crédito hipotecario	0.193	50	43
Saldos cuentas PF	0.156	48	42
Saldos cuentas PM	0.283	45	53
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	68.8%	62	13
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.90	52	29
Dependencia en corresponsales	5.6%	55	26
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	37.2%	54	25
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	14.4%	59	17
Crédito a empresa grande	9.1%	47	41
Crédito hipotecario	10.3%	44	51

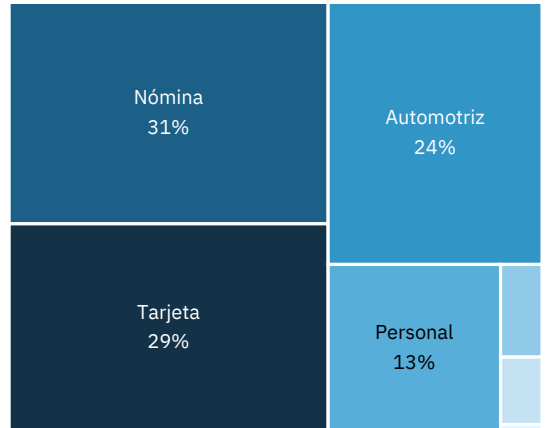
Participación y tamaño de mercado



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	1.6%	+33pb	9.1%	+30pb
Mediana	0.9%	-292pb	12.6%	-115pb
Pequeña	2.2%	-110pb	14.8%	-56pb
Micro	5.0%	+25pb	15.2%	-31pb
CONSUMO				
Tarjeta	2.9%	-16pb	57.5%	+134pb
Personales	4.4%	-62pb	34.3%	+113pb
Nómina	1.8%	-94pb	24.6%	-261pb
Auto	1.5%	+17pb	14.1%	-6pb
Otros	6.7%	+95pb	54.6%	-310pb
VIVIENDA	2.7%	-41pb	10.3%	+32pb
TOTAL	2.3%	+8pb	11.8%	+202pb

Distribución de la cartera de consumo



La Laguna, Coah. y Dgo.

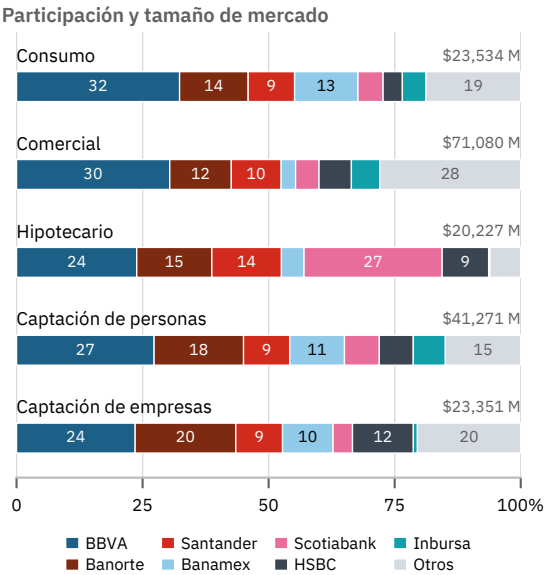
Intermedia

ICOB 2026

51.0 #28 de 70
#19 de 21 entre las ciudades grandes

1,494,489	55,353	124	807	\$114,841 M	\$64,622 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

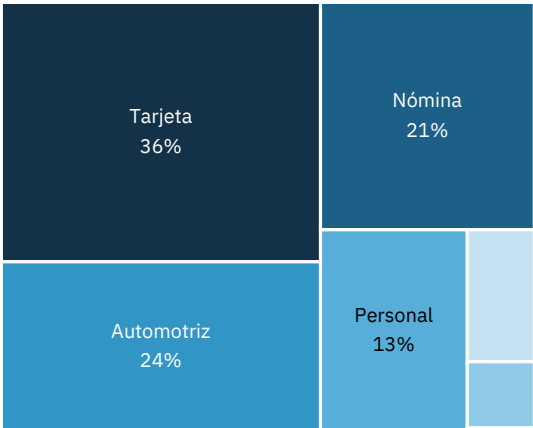
INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	70.6	38	51
Créditos MiPyME, por 100 est.	20.0	63	9
Hipotecas, por 100 adultos	1.6	50	23
Cuentas PF, por 100 adultos	114.0	39	47
Cuentas PM, por 100 est.	53.3	59	16
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.159	47	50
Crédito comercial	0.136	56	24
Crédito hipotecario	0.184	54	31
Saldos cuentas PF	0.143	56	23
Saldos cuentas PM	0.137	63	8
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	55.3%	49	36
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.85	43	56
Dependencia en corresponsales	6.6%	50	38
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	36.9%	58	17
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	15.4%	44	51
Crédito a empresa grande	9.4%	45	51
Crédito hipotecario	10.2%	51	33



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	0.4%	-91pb	9.4%	+61pb
Mediana	8.2%	+441pb	14.1%	+32pb
Pequeña	4.4%	+109pb	15.7%	+39pb
Micro	3.0%	-169pb	15.4%	-6pb
CONSUMO				
Tarjeta	3.2%	+15pb	54.9%	-135pb
Personales	5.1%	+11pb	34.0%	+87pb
Nómina	3.4%	+68pb	28.1%	+96pb
Auto	1.5%	+17pb	13.7%	-50pb
Otros	5.7%	-3pb	60.2%	+250pb
VIVIENDA	4.6%	+149pb	10.2%	+21pb
TOTAL	2.2%	+3pb	10.6%	+87pb

Distribución de la cartera de consumo



Colima-Villa de Álvarez, Col.

ICOB 2026

Intermedia

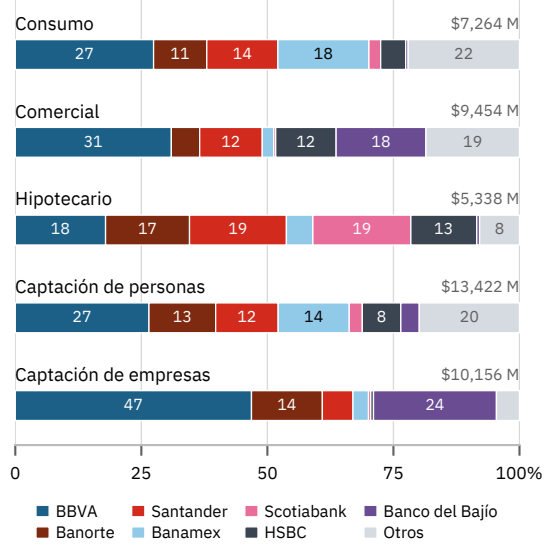
50.7 #29 de 70

#5 de 32 entre las ciudades chicas

350,361	19,755	41	206	\$22,056 M	\$23,577 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	76.9	46	28
Créditos MiPyME, por 100 est.	12.8	50	37
Hipotecas, por 100 adultos	2.1	56	15
Cuentas PF, por 100 adultos	120.8	44	38
Cuentas PM, por 100 est.	40.7	52	31
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.150	51	35
Crédito comercial	0.166	52	35
Crédito hipotecario	0.157	64	3
Saldos cuentas PF	0.145	54	29
Saldos cuentas PM	0.305	42	58
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	60.1%	54	27
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.88	49	42
Dependencia en corresponsales	7.0%	49	44
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	37.4%	52	32
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	15.1%	48	39
Crédito a empresa grande	9.1%	48	39
Crédito hipotecario	10.3%	46	48

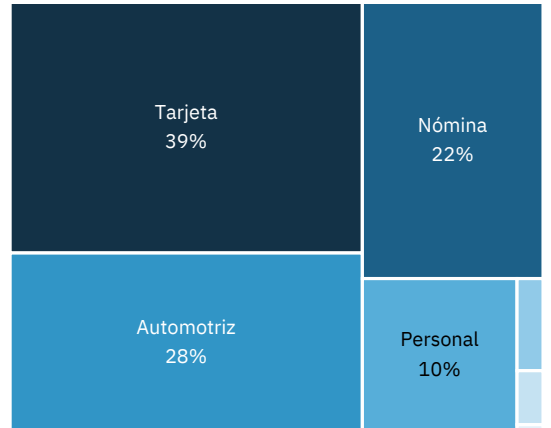
Participación y tamaño de mercado



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	0.0%	-123pb	9.0%	+14pb
Mediana	3.3%	-50pb	13.8%	+8pb
Pequeña	3.1%	-27pb	15.5%	+14pb
Micro	3.7%	-105pb	15.1%	-35pb
CONSUMO				
Tarjeta	3.0%	-11pb	57.1%	+85pb
Personales	5.4%	+45pb	34.0%	+90pb
Nómina	2.1%	-70pb	26.6%	-57pb
Auto	1.1%	-22pb	14.0%	-17pb
Otros	6.0%	+29pb	52.7%	-502pb
VIVIENDA	3.9%	+86pb	10.3%	+29pb
TOTAL	2.1%	-7pb	12.1%	+235pb

Distribución de la cartera de consumo



Celaya, Gto.

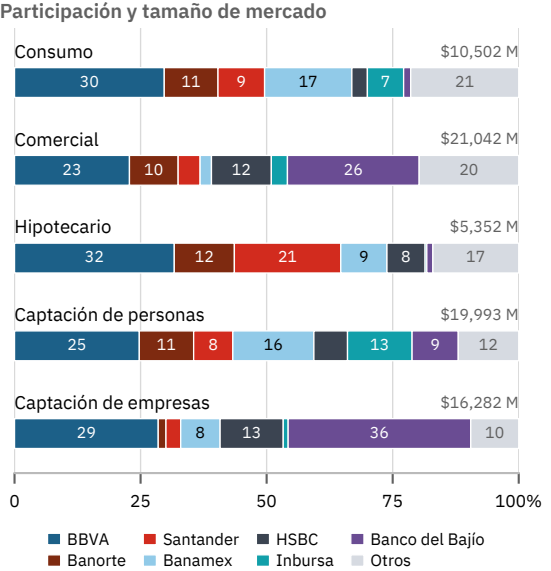
Intermedia

ICOB 2026

50.7 #30 de 70
#6 de 17 entre las ciudades medianas

736,234	30,406	62	347	\$36,896 M	\$36,275 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

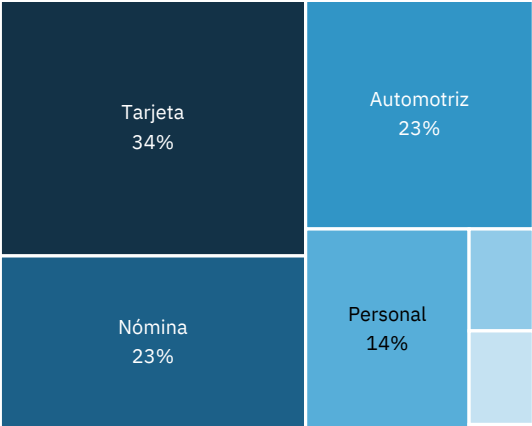
INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	74.8	43	36
Créditos MiPyME, por 100 est.	14.8	53	26
Hipotecas, por 100 adultos	1.2	45	43
Cuentas PF, por 100 adultos	103.2	35	62
Cuentas PM, por 100 est.	38.8	51	36
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.154	49	42
Crédito comercial	0.151	54	33
Crédito hipotecario	0.187	53	35
Saldos cuentas PF	0.137	59	16
Saldos cuentas PM	0.239	50	41
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	53.4%	47	41
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.88	48	43
Dependencia en corresponsales	6.3%	52	32
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	38.1%	45	50
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	14.4%	60	15
Crédito a empresa grande	7.7%	63	11
Crédito hipotecario	10.3%	45	49



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	5.4%	+409pb	7.7%	-116pb
Mediana	0.3%	-352pb	11.6%	-212pb
Pequeña	1.2%	-212pb	14.6%	-77pb
Micro	4.3%	-42pb	16.9%	+148pb
CONSUMO				
Tarjeta	2.5%	-54pb	56.4%	+23pb
Personales	5.0%	+3pb	36.9%	+371pb
Nómina	2.1%	-67pb	27.9%	+73pb
Auto	1.1%	-23pb	14.4%	+27pb
Otros	4.5%	-125pb	57.5%	-19pb
VIVIENDA	3.0%	-4pb	10.3%	+30pb
TOTAL	3.8%	+157pb	9.3%	-47pb

Distribución de la cartera de consumo



Xalapa, Ver.

Intermedia

ICOB 2026

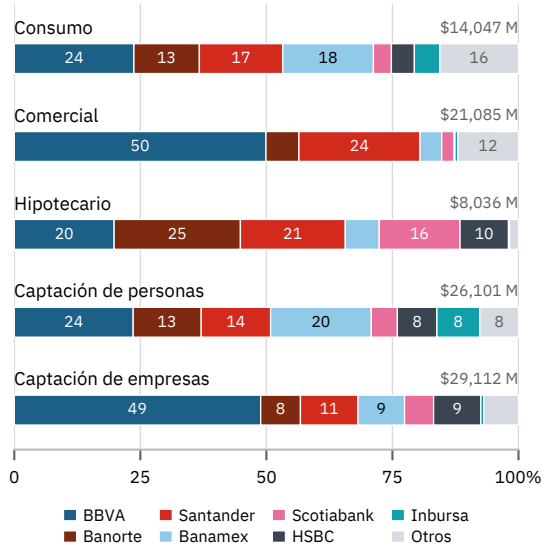
50.7 #31 de 70

#7 de 17 entre las ciudades medianas

829,995	45,256	75	538	\$43,168 M	\$55,212 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	78.0	47	23
Créditos MiPyME, por 100 est.	6.8	39	58
Hipotecas, por 100 adultos	1.3	46	40
Cuentas PF, por 100 adultos	123.7	46	30
Cuentas PM, por 100 est.	28.4	46	49
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.144	54	26
Crédito comercial	0.317	30	66
Crédito hipotecario	0.185	54	32
Saldos cuentas PF	0.151	51	34
Saldos cuentas PM	0.283	45	52
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	65.9%	59	17
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.88	49	39
Dependencia en corresponsales	5.1%	58	19
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	36.9%	58	19
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	14.8%	53	27
Crédito a empresa grande	8.0%	60	13
Crédito hipotecario	10.2%	47	45

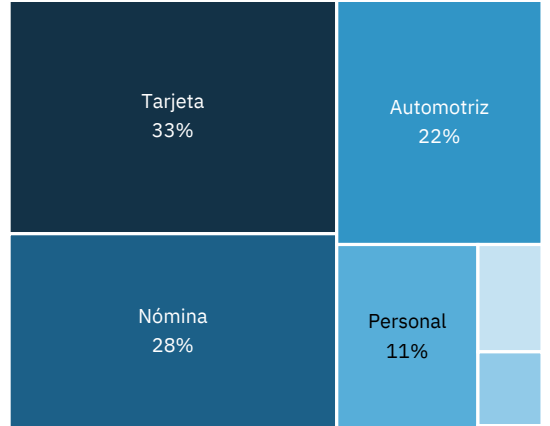
Participación y tamaño de mercado



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	0.7%	-56pb	7.9%	-88pb
Mediana	6.7%	+284pb	12.9%	-88pb
Pequeña	5.8%	+245pb	15.1%	-25pb
Micro	8.6%	+381pb	16.2%	+69pb
CONSUMO				
Tarjeta	3.1%	+6pb	56.3%	+10pb
Personales	5.4%	+47pb	35.5%	+239pb
Nómina	3.8%	+104pb	24.0%	-317pb
Auto	0.9%	-43pb	13.9%	-22pb
Otros	4.4%	-136pb	61.8%	+412pb
VIVIENDA	4.5%	+142pb	10.2%	+28pb
TOTAL	2.6%	+39pb	9.6%	-10pb

Distribución de la cartera de consumo



Monclova-Frontera, Coah.

ICOB 2026

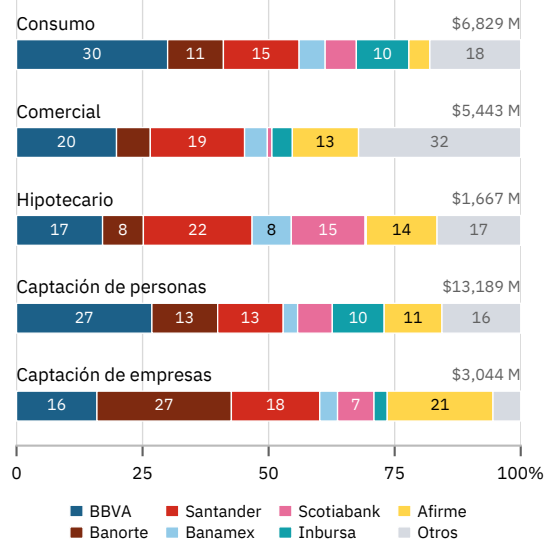
Intermedia

50.4 #32 de 70
#6 de 32 entre las ciudades chicas

391,539	16,427	41	252	\$13,940 M	\$16,233 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	75.8	44	32
Créditos MiPyME, por 100 est.	15.3	54	23
Hipotecas, por 100 adultos	0.8	41	57
Cuentas PF, por 100 adultos	102.9	35	63
Cuentas PM, por 100 est.	27.6	45	52
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.150	51	34
Crédito comercial	0.111	60	10
Crédito hipotecario	0.137	64	1
Saldos cuentas PF	0.143	55	27
Saldos cuentas PM	0.180	58	19
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	57.0%	51	34
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.92	57	19
Dependencia en corresponsales	7.2%	47	46
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	38.3%	43	56
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	14.7%	54	23
Crédito a empresa grande	7.6%	63	10
Crédito hipotecario	10.5%	30	68

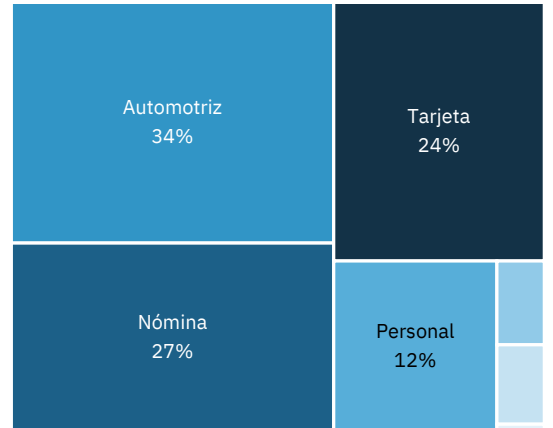
Participación y tamaño de mercado



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	0.1%	-120pb	7.9%	-92pb
Mediana	10.4%	+661pb	12.1%	-167pb
Pequeña	4.8%	+151pb	15.2%	-13pb
Micro	3.5%	-122pb	15.8%	+33pb
CONSUMO				
Tarjeta	3.4%	+31pb	57.2%	+104pb
Personales	5.2%	+19pb	36.8%	+367pb
Nómina	2.7%	-3pb	27.3%	+10pb
Auto	2.2%	+93pb	14.6%	+42pb
Otros	5.8%	+8pb	58.2%	+55pb
VIVIENDA	12.8%	+969pb	10.5%	+57pb
TOTAL	4.0%	+180pb	12.8%	+311pb

Distribución de la cartera de consumo



Morelia, Mich.

Intermedia

ICOB 2026

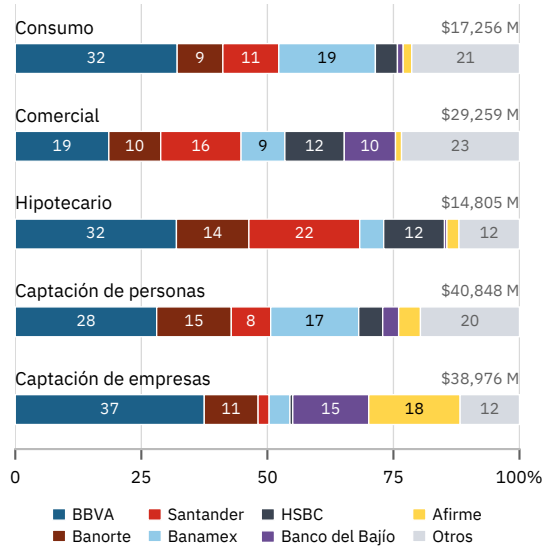
50.2 #33 de 70

#20 de 21 entre las ciudades grandes

1,089,168	55,996	105	534	\$61,321 M	\$79,823 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	77.6	47	25
Créditos MiPyME, por 100 est.	13.2	51	34
Hipotecas, por 100 adultos	1.7	51	22
Cuentas PF, por 100 adultos	110.0	37	52
Cuentas PM, por 100 est.	35.7	50	40
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.169	41	58
Crédito comercial	0.111	60	11
Crédito hipotecario	0.197	48	46
Saldos cuentas PF	0.156	48	43
Saldos cuentas PM	0.219	53	30
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	55.1%	49	37
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.85	43	55
Dependencia en corresponsales	3.8%	64	6
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	36.9%	57	20
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	15.0%	51	31
Crédito a empresa grande	9.0%	49	38
Crédito hipotecario	10.2%	48	42

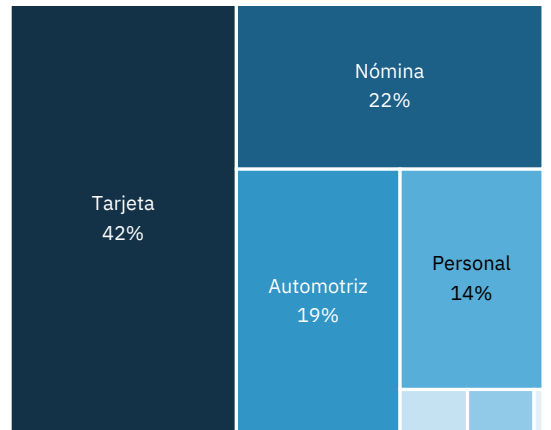
Participación y tamaño de mercado



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	0.1%	-116pb	9.0%	+14pb
Mediana	1.3%	-250pb	14.7%	+100pb
Pequeña	2.8%	-48pb	14.9%	-39pb
Micro	5.0%	+22pb	15.5%	+3pb
CONSUMO				
Tarjeta	2.6%	-49pb	56.3%	+13pb
Personales	4.7%	-27pb	34.4%	+127pb
Nómina	2.0%	-78pb	25.7%	-147pb
Auto	0.9%	-41pb	13.5%	-60pb
Otros	5.2%	-52pb	56.6%	-105pb
VIVIENDA	2.1%	-103pb	10.2%	+25pb
TOTAL	1.5%	-66pb	10.7%	+100pb

Distribución de la cartera de consumo



Campeche, Camp.

Intermedia

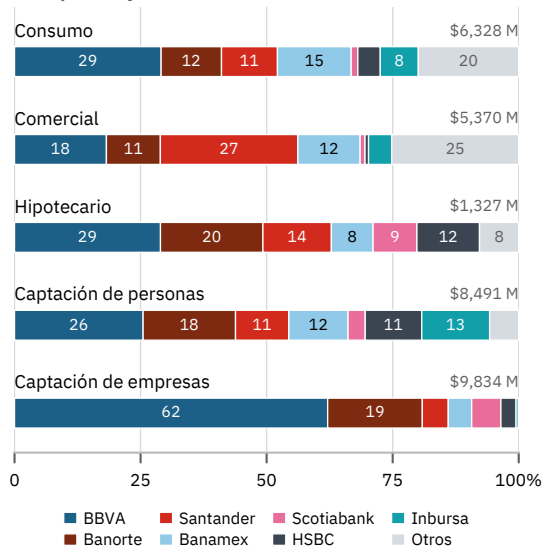
ICOB 2026

49.3 #34 de 70
#7 de 32 entre las ciudades chicas

304,338	15,516	32	175	\$13,024 M	\$18,325 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	89.9	63	3
Créditos MiPyME, por 100 est.	9.3	44	49
Hipotecas, por 100 adultos	0.9	42	53
Cuentas PF, por 100 adultos	122.1	45	34
Cuentas PM, por 100 est.	35.2	49	41
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.149	52	31
Crédito comercial	0.148	54	30
Crédito hipotecario	0.176	58	16
Saldos cuentas PF	0.157	48	44
Saldos cuentas PM	0.430	28	68
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	60.0%	53	28
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.93	58	14
Dependencia en corresponsales	5.0%	58	17
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	38.1%	44	51
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	15.4%	45	48
Crédito a empresa grande	8.4%	56	19
Crédito hipotecario	10.4%	38	61

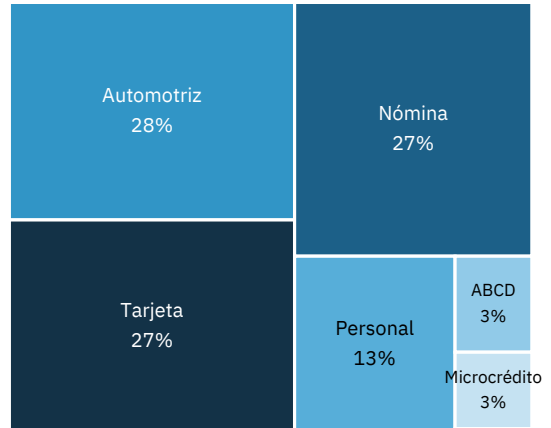
Participación y tamaño de mercado



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	2.7%	+140pb	8.4%	-47pb
Mediana	0.1%	-370pb	12.4%	-129pb
Pequeña	7.3%	+401pb	16.0%	+65pb
Micro	2.9%	-181pb	15.9%	+44pb
CONSUMO				
Tarjeta	3.2%	+7pb	57.1%	+90pb
Personales	5.5%	+52pb	39.2%	+610pb
Nómina	2.7%	-7pb	26.0%	-112pb
Auto	1.3%	+2pb	13.7%	-42pb
Otros	4.7%	-99pb	57.1%	-60pb
VIVIENDA	3.2%	+9pb	10.4%	+42pb
TOTAL	3.0%	+82pb	11.9%	+219pb

Distribución de la cartera de consumo



Ciudad Victoria, Tamps.

ICOB 2026

Intermedia

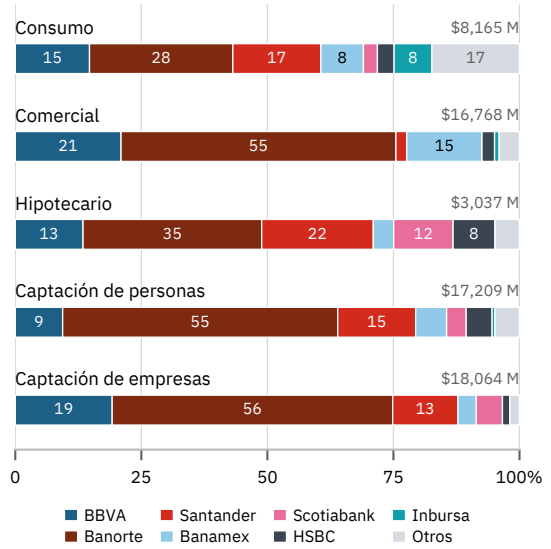
48.9 #35 de 70

#8 de 32 entre las ciudades chicas

368,461	15,576	43	300	\$27,970 M	\$35,273 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	92.4	66	2
Créditos MiPyME, por 100 est.	10.7	46	42
Hipotecas, por 100 adultos	1.4	48	32
Cuentas PF, por 100 adultos	150.9	66	4
Cuentas PM, por 100 est.	46.1	55	24
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.154	49	43
Crédito comercial	0.365	29	69
Crédito hipotecario	0.216	40	58
Saldos cuentas PF	0.339	28	70
Saldos cuentas PM	0.368	34	63
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	66.4%	59	15
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.88	48	44
Dependencia en corresponsales	4.4%	61	10
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	38.3%	42	57
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	15.0%	50	33
Crédito a empresa grande	7.3%	67	5
Crédito hipotecario	10.4%	39	59

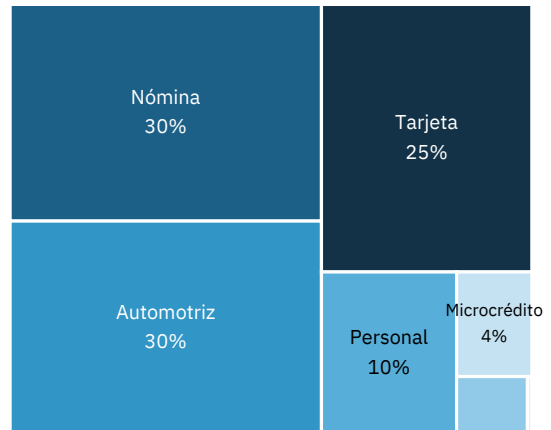
Participación y tamaño de mercado



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	0.0%	-128pb	7.3%	-150pb
Mediana	4.0%	+23pb	13.1%	-67pb
Pequeña	4.3%	+95pb	15.5%	+15pb
Micro	2.9%	-182pb	15.0%	-48pb
CONSUMO				
Tarjeta	3.1%	+4pb	56.1%	-11pb
Personales	5.9%	+92pb	40.2%	+710pb
Nómina	2.2%	-55pb	27.5%	+34pb
Auto	0.9%	-41pb	14.3%	+16pb
Otros	4.0%	-176pb	62.2%	+455pb
VIVIENDA	4.9%	+185pb	10.4%	+40pb
TOTAL	1.4%	-74pb	8.8%	-90pb

Distribución de la cartera de consumo



Acapulco, Gro.

Intermedia

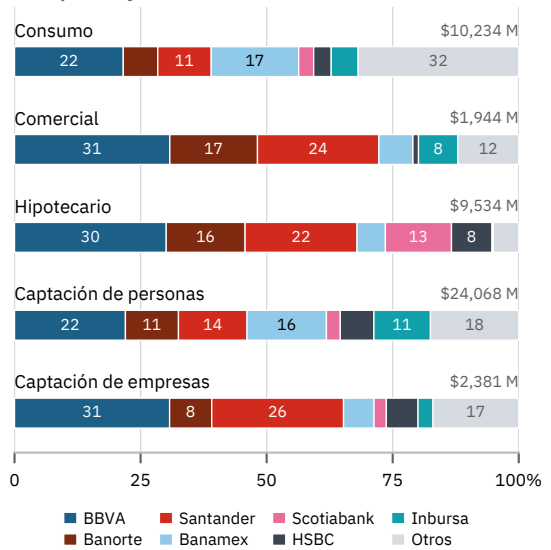
ICOB 2026

48.9 #36 de 70
#8 de 17 entre las ciudades medianas

786,922	39,515	70	354	\$21,711 M	\$26,450 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	78.4	48	22
Créditos MiPyME, por 100 est.	4.6	36	65
Hipotecas, por 100 adultos	1.2	45	42
Cuentas PF, por 100 adultos	129.4	50	19
Cuentas PM, por 100 est.	16.1	39	60
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.118	63	1
Crédito comercial	0.200	47	45
Crédito hipotecario	0.192	51	41
Saldos cuentas PF	0.130	63	4
Saldos cuentas PM	0.192	56	22
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	48.1%	42	56
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.91	54	26
Dependencia en corresponsales	9.7%	36	60
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	38.2%	44	53
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	12.1%	67	1
Crédito a empresa grande	9.3%	45	50
Crédito hipotecario	10.0%	62	11

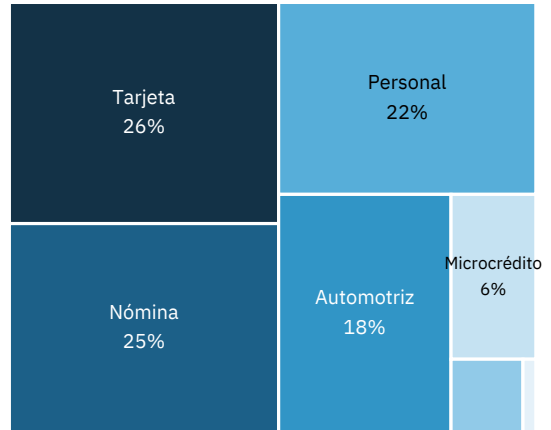
Participación y tamaño de mercado



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	0.0%	-128pb	9.3%	+52pb
Mediana	11.3%	+744pb	10.7%	-303pb
Pequeña	3.0%	-34pb	12.6%	-276pb
Micro	4.9%	+12pb	11.5%	-397pb
CONSUMO				
Tarjeta	3.4%	+33pb	56.3%	+9pb
Personales	4.3%	-63pb	39.8%	+668pb
Nómina	2.6%	-18pb	27.0%	-21pb
Auto	1.7%	+36pb	14.5%	+37pb
Otros	4.7%	-105pb	61.9%	+423pb
VIVIENDA				
	8.6%	+550pb	10.0%	+2pb
TOTAL	5.6%	+338pb	18.3%	+853pb

Distribución de la cartera de consumo



Chetumal, QR

Intermedia

ICOB 2026

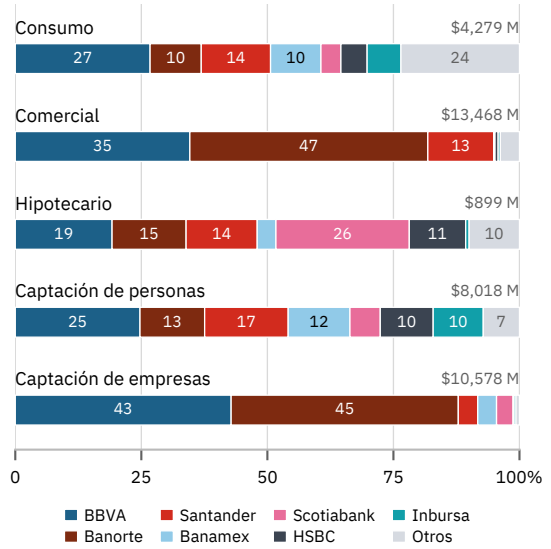
48.0 #37 de 70

#9 de 32 entre las ciudades chicas

262,010	10,333	23	148	\$18,646 M	\$18,596 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	73.2	41	41
Créditos MiPyME, por 100 est.	8.9	43	50
Hipotecas, por 100 adultos	0.8	41	56
Cuentas PF, por 100 adultos	130.4	51	17
Cuentas PM, por 100 est.	39.9	52	34
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.132	60	12
Crédito comercial	0.360	29	68
Crédito hipotecario	0.167	62	6
Saldos cuentas PF	0.147	53	31
Saldos cuentas PM	0.390	31	65
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	63.8%	57	22
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.86	45	49
Dependencia en corresponsales	4.5%	61	11
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	38.7%	38	60
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	15.0%	50	35
Crédito a empresa grande	6.9%	67	2
Crédito hipotecario	10.3%	44	52

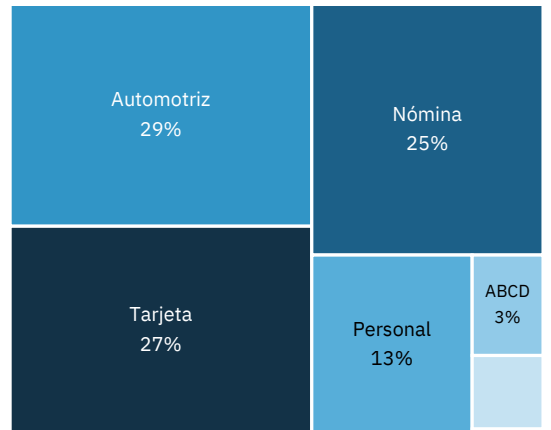
Participación y tamaño de mercado



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	0.0%	-128pb	6.9%	-197pb
Mediana	0.2%	-358pb	12.9%	-78pb
Pequeña	1.1%	-227pb	15.2%	-11pb
Micro	3.5%	-124pb	16.9%	+148pb
CONSUMO				
Tarjeta	3.6%	+49pb	57.9%	+165pb
Personales	6.7%	+169pb	37.8%	+462pb
Nómina	2.7%	-7pb	27.8%	+67pb
Auto	1.5%	+17pb	14.6%	+42pb
Otros	5.7%	+0pb	55.5%	-214pb
VIVIENDA				
	10.0%	+693pb	10.3%	+32pb
TOTAL	1.3%	-92pb	8.1%	-167pb

Distribución de la cartera de consumo



Guanajuato, Gto.

Intermedia

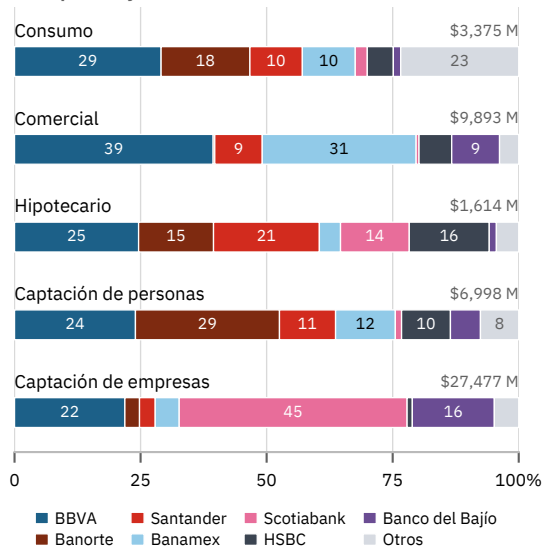
ICOB 2026

47.9 #38 de 70
#10 de 32 entre las ciudades chicas

209,442	9,264	21	118	\$14,881 M	\$34,475 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	68.9	35	55
Créditos MiPyME, por 100 est.	8.6	43	52
Hipotecas, por 100 adultos	1.1	44	45
Cuentas PF, por 100 adultos	115.2	40	45
Cuentas PM, por 100 est.	77.3	72	8
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.151	51	37
Crédito comercial	0.271	37	61
Crédito hipotecario	0.173	59	10
Saldos cuentas PF	0.180	34	62
Saldos cuentas PM	0.285	44	55
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	50.8%	45	47
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.79	31	66
Dependencia en corresponsales	2.6%	66	3
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	37.7%	49	41
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	14.1%	65	8
Crédito a empresa grande	7.3%	66	6
Crédito hipotecario	10.2%	50	37

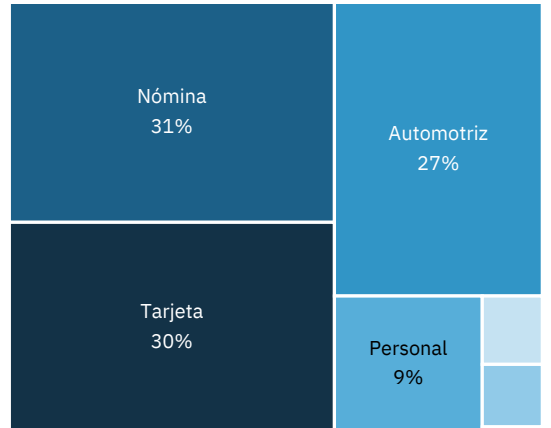
Participación y tamaño de mercado



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	0.0%	-124pb	7.3%	-149pb
Mediana	9.6%	+577pb	13.7%	-6pb
Pequeña	0.8%	-255pb	14.0%	-135pb
Micro	0.2%	-458pb	15.0%	-46pb
CONSUMO				
Tarjeta	2.9%	-23pb	56.1%	-10pb
Personales	4.8%	-19pb	37.9%	+477pb
Nómina	2.0%	-75pb	26.3%	-90pb
Auto	0.8%	-51pb	14.7%	+58pb
Otros	3.9%	-182pb	56.5%	-117pb
VIVIENDA	4.5%	+141pb	10.2%	+23pb
TOTAL	1.1%	-108pb	8.5%	-125pb

Distribución de la cartera de consumo



Ensenada, BC

ICOB 2026

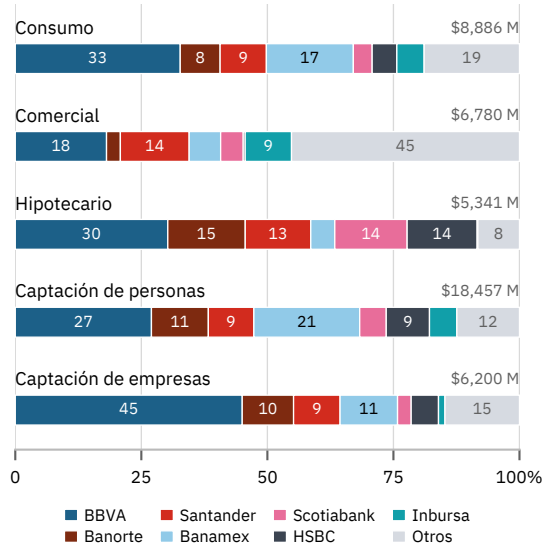
Intermedia

46.8 #39 de 70
#11 de 32 entre las ciudades chicas

471,990	19,199	52	354	\$21,007 M	\$24,658 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	86.9	59	7
Créditos MiPyME, por 100 est.	15.4	55	22
Hipotecas, por 100 adultos	1.3	47	37
Cuentas PF, por 100 adultos	136.4	55	9
Cuentas PM, por 100 est.	42.5	53	28
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.163	45	54
Crédito comercial	0.095	62	2
Crédito hipotecario	0.176	58	17
Saldos cuentas PF	0.154	49	39
Saldos cuentas PM	0.244	50	43
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	50.5%	45	49
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.81	36	61
Dependencia en corresponsales	7.0%	49	43
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	37.7%	49	39
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	15.9%	37	61
Crédito a empresa grande	9.8%	40	62
Crédito hipotecario	10.1%	56	25

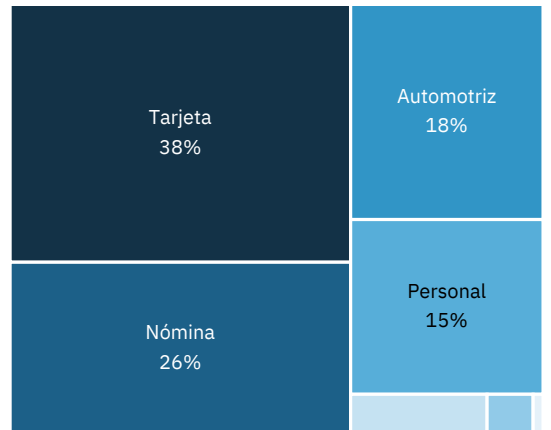
Participación y tamaño de mercado



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	0.1%	-113pb	9.8%	+98pb
Mediana	7.9%	+406pb	12.5%	-120pb
Pequeña	5.4%	+206pb	16.5%	+115pb
Micro	3.1%	-161pb	17.3%	+187pb
CONSUMO				
Tarjeta	3.4%	+29pb	56.8%	+62pb
Personales	5.2%	+26pb	35.0%	+184pb
Nómina	2.6%	-18pb	27.3%	+12pb
Auto	1.3%	+0pb	14.3%	+20pb
Otros	3.9%	-183pb	62.1%	+439pb
VIVIENDA	2.7%	-39pb	10.1%	+13pb
TOTAL	2.7%	+50pb	13.0%	+329pb

Distribución de la cartera de consumo



Irapuato, Gto.

Intermedia

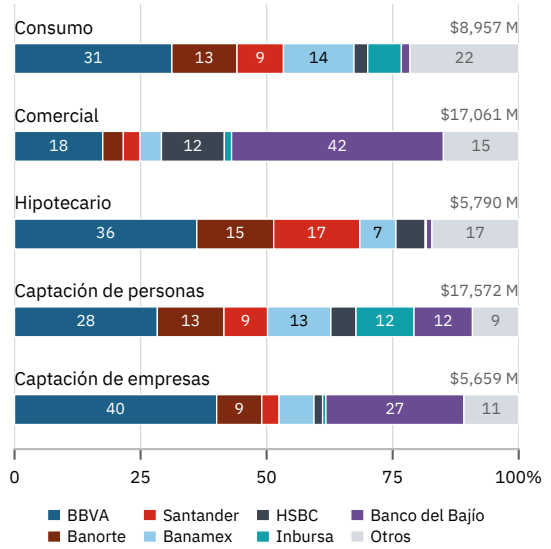
ICOB 2026

46.4 #40 de 70
#9 de 17 entre las ciudades medianas

620,748	27,472	61	326	\$31,807 M	\$23,231 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	73.6	42	40
Créditos MiPyME, por 100 est.	14.4	53	28
Hipotecas, por 100 adultos	1.6	50	25
Cuentas PF, por 100 adultos	104.1	35	59
Cuentas PM, por 100 est.	36.8	50	39
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.158	47	48
Crédito comercial	0.229	43	54
Crédito hipotecario	0.204	45	53
Saldos cuentas PF	0.152	50	35
Saldos cuentas PM	0.254	48	46
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	52.4%	46	44
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.81	35	63
Dependencia en corresponsales	5.7%	55	27
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	37.4%	52	30
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	14.3%	62	13
Crédito a empresa grande	8.1%	58	15
Crédito hipotecario	10.2%	50	35

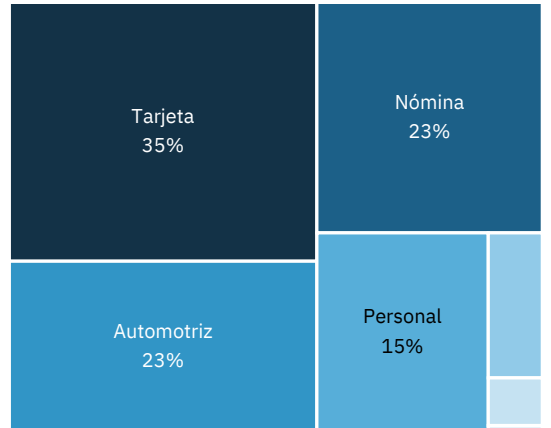
Participación y tamaño de mercado



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	3.4%	+209pb	8.1%	-74pb
Mediana	2.9%	-94pb	11.4%	-229pb
Pequeña	4.7%	+139pb	14.6%	-76pb
Micro	7.1%	+234pb	16.3%	+87pb
CONSUMO				
Tarjeta	2.7%	-36pb	56.0%	-20pb
Personales	3.7%	-132pb	34.5%	+132pb
Nómina	2.2%	-56pb	27.3%	+12pb
Auto	1.0%	-32pb	14.2%	+9pb
Otros	4.4%	-130pb	51.2%	-649pb
VIVIENDA				
	3.5%	+46pb	10.2%	+22pb
TOTAL	3.3%	+108pb	10.1%	+37pb

Distribución de la cartera de consumo



Córdoba, Ver.

Intermedia

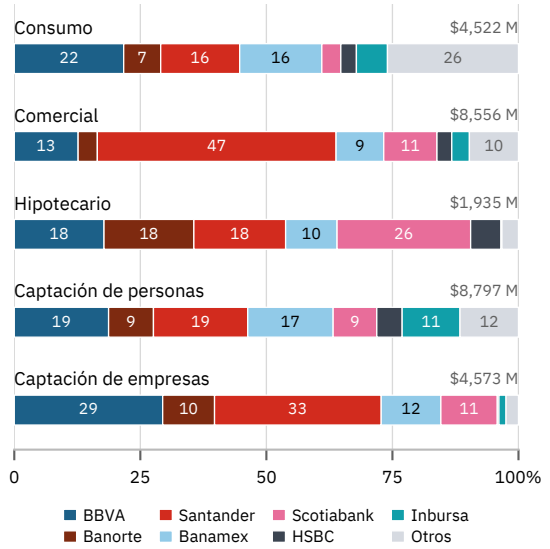
ICOB 2026

46.3 #41 de 70
#12 de 32 entre las ciudades chicas

345,719	20,314	38	184	\$15,013 M	\$13,370 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	79.4	49	19
Créditos MiPyME, por 100 est.	8.0	42	55
Hipotecas, por 100 adultos	0.8	40	58
Cuentas PF, por 100 adultos	138.4	57	8
Cuentas PM, por 100 est.	26.1	44	53
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.127	63	5
Crédito comercial	0.265	37	60
Crédito hipotecario	0.181	55	29
Saldos cuentas PF	0.136	60	15
Saldos cuentas PM	0.234	51	37
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	42.1%	37	62
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.90	52	28
Dependencia en corresponsales	8.2%	43	56
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	38.3%	43	55
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	14.2%	62	11
Crédito a empresa grande	8.5%	54	23
Crédito hipotecario	10.3%	41	57

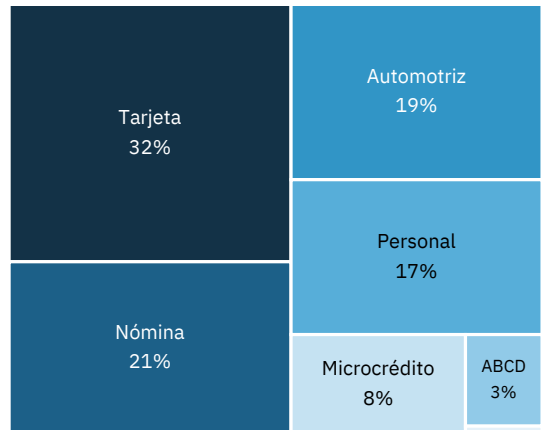
Participación y tamaño de mercado



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	0.0%	-128pb	8.4%	-38pb
Mediana	9.9%	+610pb	11.9%	-182pb
Pequeña	8.4%	+510pb	14.5%	-82pb
Micro	4.6%	-14pb	15.6%	+18pb
CONSUMO				
Tarjeta	3.4%	+35pb	57.1%	+87pb
Personales	6.7%	+174pb	38.9%	+573pb
Nómina	4.0%	+121pb	26.3%	-84pb
Auto	1.5%	+25pb	14.4%	+24pb
Otros	6.0%	+24pb	64.9%	+723pb
VIVIENDA	10.9%	+781pb	10.3%	+37pb
TOTAL	3.7%	+147pb	10.9%	+117pb

Distribución de la cartera de consumo



Villahermosa, Tab.

Intermedia

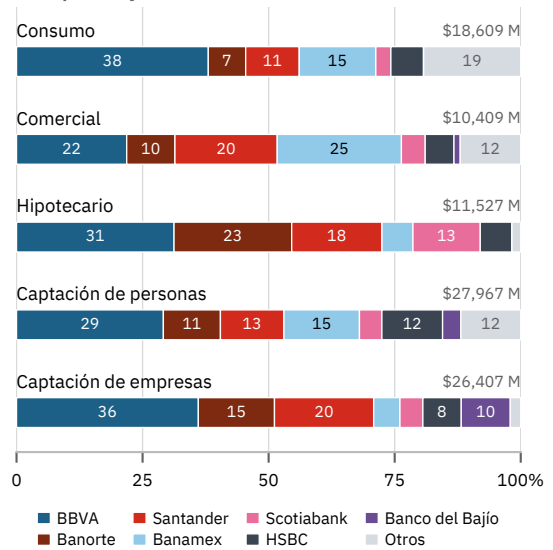
ICOB 2026

46.0 #42 de 70
#10 de 17 entre las ciudades medianas

863,707	37,045	86	490	\$40,546 M	\$54,374 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	80.9	51	17
Créditos MiPyME, por 100 est.	13.0	50	36
Hipotecas, por 100 adultos	1.6	50	24
Cuentas PF, por 100 adultos	139.7	58	7
Cuentas PM, por 100 est.	48.6	57	21
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.196	27	66
Crédito comercial	0.167	52	36
Crédito hipotecario	0.210	42	56
Saldos cuentas PF	0.159	47	48
Saldos cuentas PM	0.212	54	28
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	36.3%	32	66
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.81	35	62
Dependencia en corresponsales	5.1%	58	18
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	36.0%	67	2
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	15.3%	46	44
Crédito a empresa grande	8.4%	55	22
Crédito hipotecario	10.2%	50	36

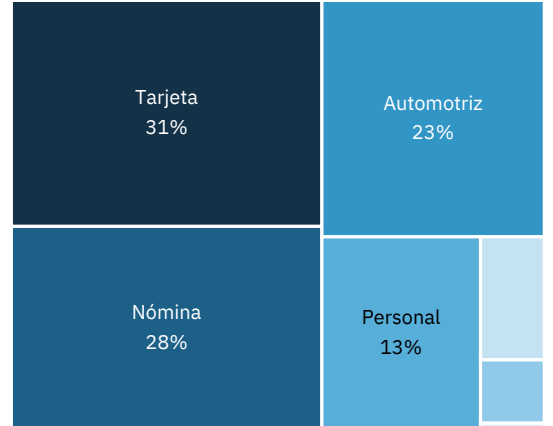
Participación y tamaño de mercado



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	0.0%	-127pb	8.4%	-41pb
Mediana	2.0%	-183pb	13.5%	-24pb
Pequeña	5.1%	+176pb	15.6%	+26pb
Micro	10.6%	+586pb	16.1%	+67pb
CONSUMO				
Tarjeta	3.7%	+62pb	54.4%	-182pb
Personales	5.8%	+85pb	32.1%	-109pb
Nómina	2.9%	+18pb	25.6%	-157pb
Auto	1.5%	+20pb	14.1%	-10pb
Otros	5.2%	-51pb	61.1%	+340pb
VIVIENDA	5.1%	+203pb	10.2%	+23pb
TOTAL	3.5%	+135pb	13.8%	+409pb

Distribución de la cartera de consumo



Pachuca, Hgo.

ICOB 2026

Intermedia

45.6

#43 de 70

#11 de 17 entre las ciudades medianas

711,365

POBLACIÓN 2026

37,793

ESTABLECIMIENTOS

65

SUCURSALES

353

CAJEROS

\$30,778 M

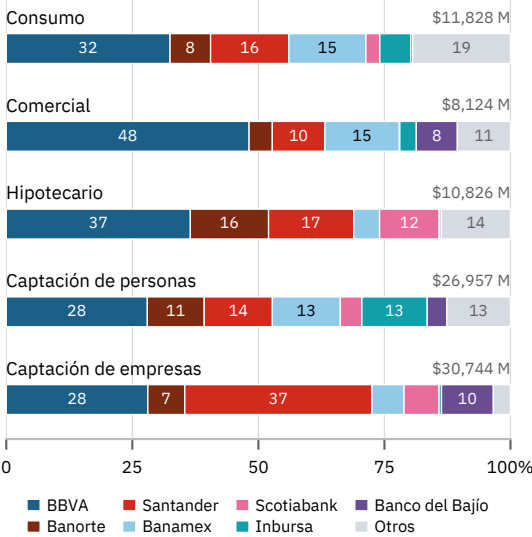
CARTERA TOTAL

\$57,701 M

CAPTACIÓN TOTAL

INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	70.4	37	54
Créditos MiPyME, por 100 est.	9.4	44	48
Hipotecas, por 100 adultos	2.1	55	19
Cuentas PF, por 100 adultos	123.7	46	29
Cuentas PM, por 100 est.	40.0	52	33
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.170	41	59
Crédito comercial	0.276	36	62
Crédito hipotecario	0.210	42	57
Saldos cuentas PF	0.153	50	36
Saldos cuentas PM	0.242	50	42
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	52.3%	46	45
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.91	54	25
Dependencia en corresponsales	5.6%	55	24
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	36.8%	58	15
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	15.4%	44	54
Crédito a empresa grande	8.9%	50	36
Crédito hipotecario	10.2%	48	43

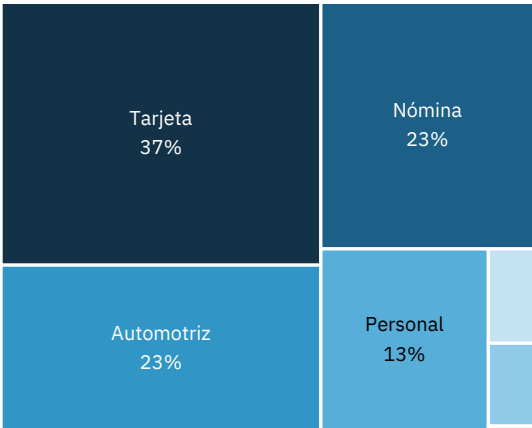
Participación y tamaño de mercado



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	9.6%	+835pb	8.7%	-12pb
Mediana	0.2%	-360pb	12.7%	-98pb
Pequeña	2.1%	-125pb	15.9%	+60pb
Micro	8.0%	+324pb	16.4%	+91pb
CONSUMO				
Tarjeta	3.0%	-8pb	55.8%	-44pb
Personales	5.2%	+27pb	35.6%	+246pb
Nómina	2.5%	-28pb	25.6%	-156pb
Auto	1.1%	-23pb	14.0%	-16pb
Otros	5.3%	-40pb	53.8%	-391pb
VIVIENDA	4.2%	+111pb	10.2%	+26pb
TOTAL	4.4%	+226pb	13.6%	+387pb

Distribución de la cartera de consumo



Oaxaca, Oax.

Desfavorable

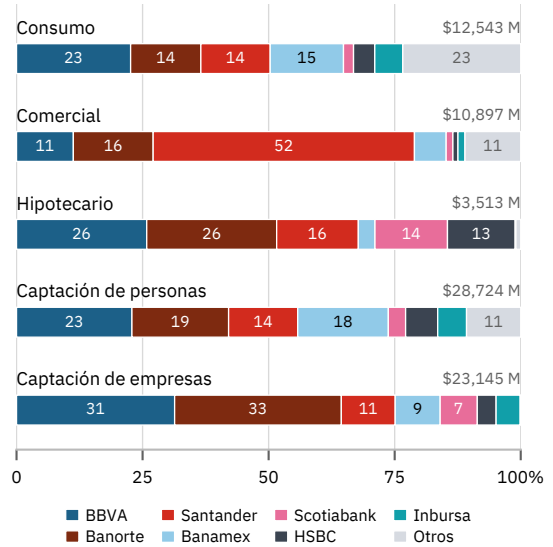
ICOB 2026

44.9 #44 de 70
#12 de 17 entre las ciudades medianas

811,700	63,673	74	396	\$26,952 M	\$51,869 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	76.4	45	31
Créditos MiPyME, por 100 est.	5.6	37	61
Hipotecas, por 100 adultos	0.6	38	61
Cuentas PF, por 100 adultos	129.1	50	20
Cuentas PM, por 100 est.	29.8	46	46
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.128	62	9
Crédito comercial	0.313	30	64
Crédito hipotecario	0.199	47	48
Saldos cuentas PF	0.154	49	38
Saldos cuentas PM	0.236	50	40
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	49.2%	43	51
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.91	54	24
Dependencia en corresponsales	6.4%	51	36
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	38.1%	45	49
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	14.9%	53	28
Crédito a empresa grande	7.8%	62	12
Crédito hipotecario	10.3%	42	56

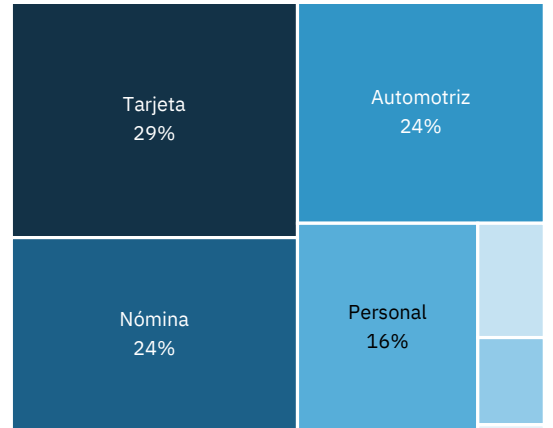
Participación y tamaño de mercado



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	3.2%	+190pb	8.5%	-30pb
Mediana	4.3%	+48pb	12.8%	-88pb
Pequeña	1.9%	-138pb	15.1%	-21pb
Micro	3.2%	-157pb	16.1%	+65pb
CONSUMO				
Tarjeta	2.6%	-45pb	57.0%	+77pb
Personales	4.3%	-64pb	39.4%	+630pb
Nómina	1.7%	-109pb	26.0%	-112pb
Auto	0.8%	-50pb	14.4%	+23pb
Otros	3.9%	-178pb	55.5%	-213pb
VIVIENDA	3.7%	+59pb	10.3%	+36pb
TOTAL	2.8%	+58pb	14.1%	+437pb

Distribución de la cartera de consumo



Piedras Negras, Coah.

ICOB 2026

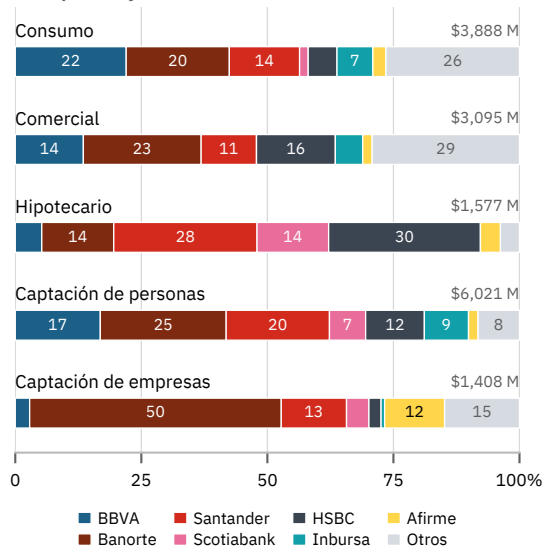
Desfavorable

44.8 #45 de 70
#13 de 32 entre las ciudades chicas

231,748	7,977	22	159	\$8,560 M	\$7,429 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	81.6	52	14
Créditos MiPyME, por 100 est.	21.0	64	8
Hipotecas, por 100 adultos	0.9	42	47
Cuentas PF, por 100 adultos	115.6	41	44
Cuentas PM, por 100 est.	23.5	43	54
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.138	58	18
Crédito comercial	0.135	56	23
Crédito hipotecario	0.217	39	59
Saldos cuentas PF	0.162	45	53
Saldos cuentas PM	0.292	43	56
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	48.8%	43	52
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.93	58	15
Dependencia en corresponsales	6.4%	51	35
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	39.6%	31	69
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	15.6%	41	59
Crédito a empresa grande	7.6%	64	8
Crédito hipotecario	10.4%	39	60

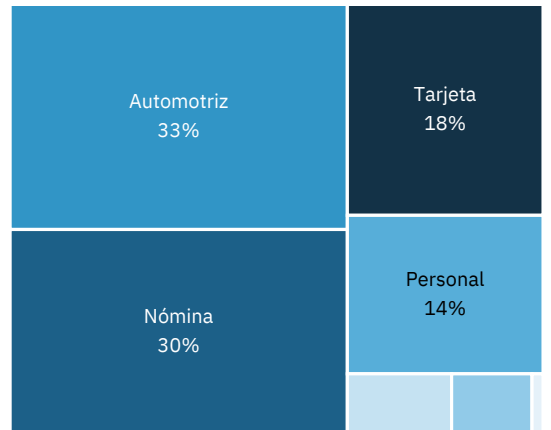
Participación y tamaño de mercado



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	0.0%	-128pb	7.4%	-138pb
Mediana	0.2%	-365pb	13.5%	-19pb
Pequeña	2.6%	-71pb	16.1%	+73pb
Micro	4.5%	-24pb	15.8%	+38pb
CONSUMO				
Tarjeta	3.9%	+79pb	57.1%	+87pb
Personales	6.2%	+126pb	42.6%	+946pb
Nómina	2.5%	-23pb	29.7%	+256pb
Auto	1.1%	-18pb	14.9%	+74pb
Otros	5.6%	-10pb	59.9%	+227pb
VIVIENDA	2.1%	-100pb	10.4%	+40pb
TOTAL	2.1%	-11pb	13.4%	+364pb

Distribución de la cartera de consumo



Los Mochis, Sin.

Desfavorable

ICOB 2026

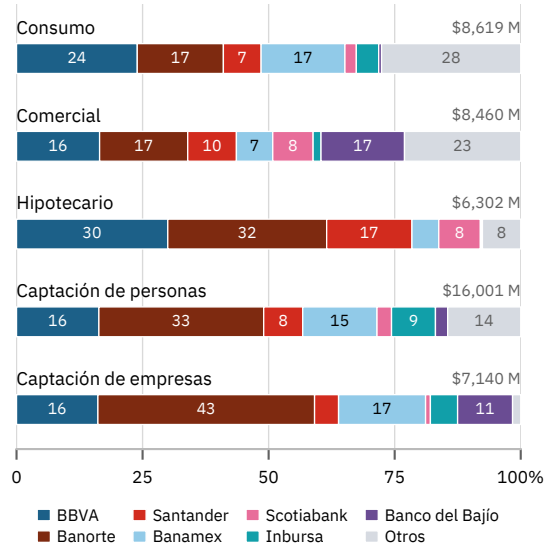
44.5 #46 de 70

#14 de 32 entre las ciudades chicas

495,968	22,017	51	295	\$23,381 M	\$23,142 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	74.6	43	38
Créditos MiPyME, por 100 est.	17.1	57	17
Hipotecas, por 100 adultos	1.5	49	27
Cuentas PF, por 100 adultos	128.9	50	21
Cuentas PM, por 100 est.	40.3	52	32
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.133	60	13
Crédito comercial	0.113	60	13
Crédito hipotecario	0.230	33	64
Saldos cuentas PF	0.179	34	61
Saldos cuentas PM	0.258	48	48
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	55.0%	49	38
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.78	30	68
Dependencia en corresponsales	6.8%	49	41
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	37.0%	57	21
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	14.1%	63	10
Crédito a empresa grande	10.6%	32	66
Crédito hipotecario	10.2%	51	34

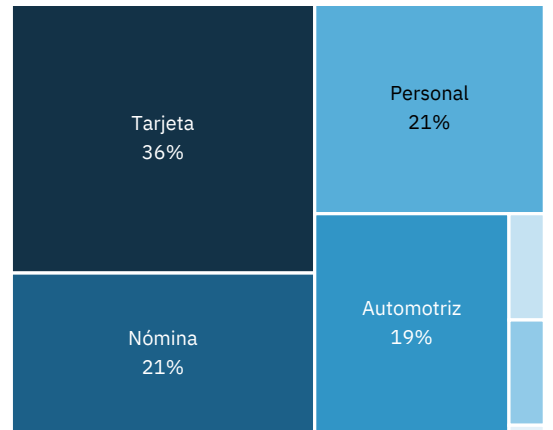
Participación y tamaño de mercado



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	1.9%	+61pb	10.6%	+180pb
Mediana	2.2%	-163pb	12.8%	-91pb
Pequeña	7.0%	+364pb	14.2%	-116pb
Micro	3.8%	-97pb	15.8%	+35pb
CONSUMO				
Tarjeta	4.0%	+91pb	55.7%	-51pb
Personales	3.7%	-128pb	33.6%	+44pb
Nómina	2.2%	-61pb	26.8%	-34pb
Auto	1.6%	+33pb	14.1%	-4pb
Otros	7.0%	+126pb	57.2%	-44pb
VIVIENDA				
	3.0%	-5pb	10.2%	+21pb
TOTAL	3.3%	+112pb	13.5%	+378pb

Distribución de la cartera de consumo



Nogales, Son.

ICOB 2026

Desfavorable

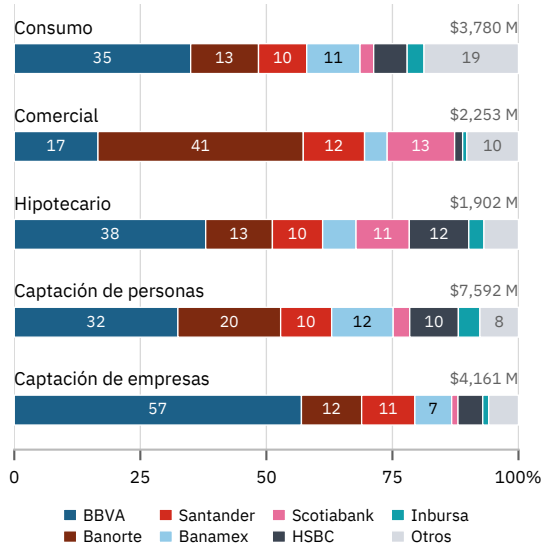
43.1 #47 de 70

#15 de 32 entre las ciudades chicas

295,890	10,014	22	170	\$7,934 M	\$11,753 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	63.2	34	63
Créditos MiPyME, por 100 est.	11.9	48	40
Hipotecas, por 100 adultos	1.0	43	46
Cuentas PF, por 100 adultos	130.1	51	18
Cuentas PM, por 100 est.	46.4	55	23
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.173	40	61
Crédito comercial	0.230	42	55
Crédito hipotecario	0.204	45	52
Saldos cuentas PF	0.189	29	66
Saldos cuentas PM	0.361	35	62
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	50.8%	45	48
Cobertura del NSE bajo, relativa	1.00	69	3
Dependencia en corresponsales	6.4%	52	33
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	38.1%	45	48
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	14.9%	51	30
Crédito a empresa grande	8.6%	53	24
Crédito hipotecario	10.3%	45	50

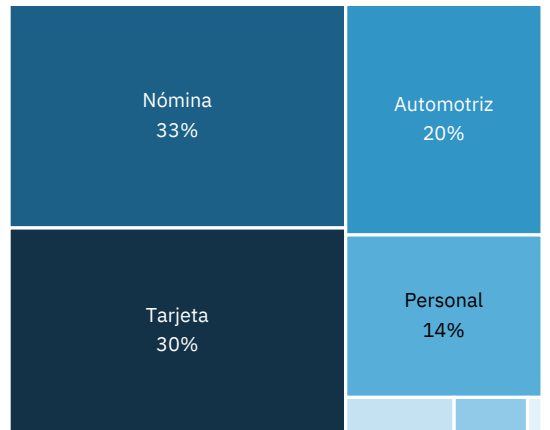
Participación y tamaño de mercado



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	0.0%	-128pb	8.6%	-23pb
Mediana	0.8%	-304pb	14.7%	+98pb
Pequeña	0.2%	-313pb	14.7%	-68pb
Micro	1.1%	-360pb	16.8%	+136pb
CONSUMO				
Tarjeta	3.7%	+65pb	56.0%	-19pb
Personales	6.3%	+129pb	36.9%	+377pb
Nómina	3.3%	+55pb	29.1%	+195pb
Auto	1.2%	-13pb	14.2%	+9pb
Otros	8.3%	+255pb	58.4%	+72pb
VIVIENDA	2.9%	-23pb	10.3%	+31pb
TOTAL	2.5%	+34pb	14.3%	+457pb

Distribución de la cartera de consumo



Coatzacoalcos, Ver.

Desfavorable

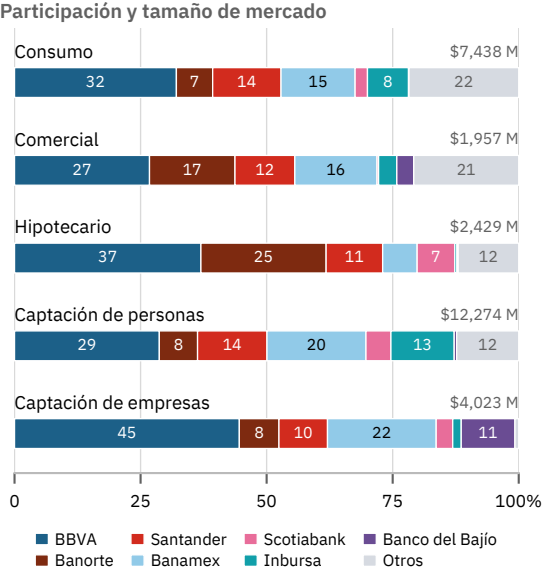
ICOB 2026

42.8 #48 de 70

#16 de 32 entre las ciudades chicas

354,840	18,216	40	217	\$11,824 M	\$16,297 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

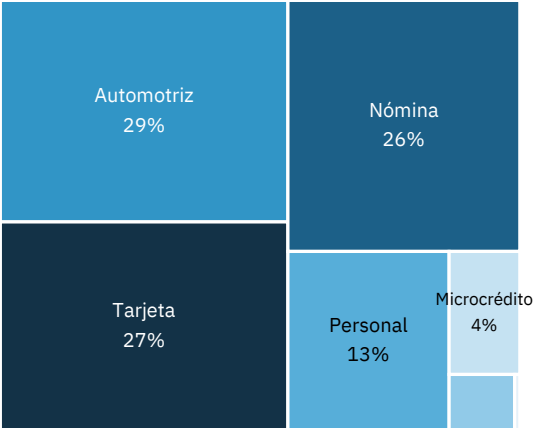
INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	84.7	56	10
Créditos MiPyME, por 100 est.	9.7	45	45
Hipotecas, por 100 adultos	1.5	49	30
Cuentas PF, por 100 adultos	144.4	61	6
Cuentas PM, por 100 est.	30.1	47	45
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.163	45	55
Crédito comercial	0.151	54	32
Crédito hipotecario	0.225	35	62
Saldos cuentas PF	0.169	41	57
Saldos cuentas PM	0.273	46	49
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	51.5%	46	46
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.88	49	40
Dependencia en corresponsales	7.9%	44	52
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	36.6%	61	13
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	16.3%	32	67
Crédito a empresa grande	8.9%	49	37
Crédito hipotecario	10.3%	41	58



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	0.0%	-128pb	8.9%	+11pb
Mediana	7.7%	+389pb	14.9%	+121pb
Pequeña	8.5%	+518pb	16.4%	+104pb
Micro	4.3%	-49pb	17.4%	+190pb
CONSUMO				
Tarjeta	4.2%	+115pb	56.3%	+6pb
Personales	5.5%	+51pb	33.4%	+25pb
Nómina	3.5%	+69pb	23.7%	-346pb
Auto	1.4%	+8pb	14.3%	+15pb
Otros	8.1%	+233pb	65.7%	+805pb
VIVIENDA	4.5%	+139pb	10.3%	+37pb
TOTAL	3.9%	+174pb	17.2%	+744pb

Distribución de la cartera de consumo



La Paz, BCS

ICOB 2026

Desfavorable

42.7

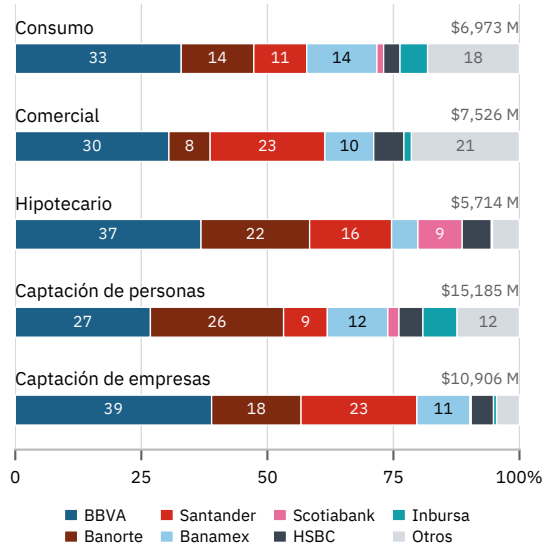
#49 de 70

#17 de 32 entre las ciudades chicas

325,719	15,523	39	228	\$20,213 M	\$26,091 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	87.9	60	5
Créditos MiPyME, por 100 est.	17.3	58	16
Hipotecas, por 100 adultos	2.1	56	16
Cuentas PF, por 100 adultos	125.9	48	24
Cuentas PM, por 100 est.	57.7	62	13
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.169	41	57
Crédito comercial	0.171	51	39
Crédito hipotecario	0.223	36	61
Saldos cuentas PF	0.174	37	59
Saldos cuentas PM	0.250	49	44
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	27.4%	32	70
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.70	30	70
Dependencia en corresponsales	5.5%	56	22
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	37.4%	52	31
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	15.3%	45	47
Crédito a empresa grande	9.4%	44	56
Crédito hipotecario	10.1%	54	29

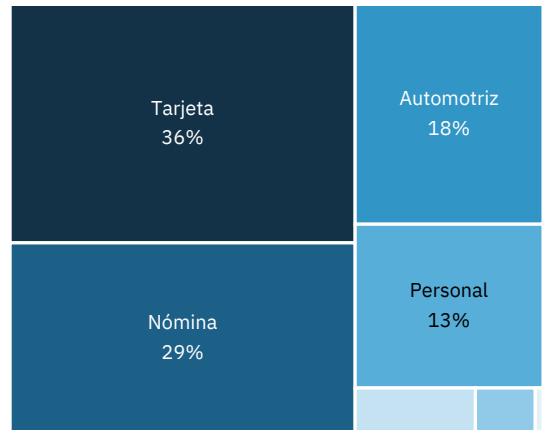
Participación y tamaño de mercado



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	0.0%	-128pb	9.4%	+61pb
Mediana	0.1%	-376pb	12.9%	-82pb
Pequeña	5.0%	+167pb	15.7%	+37pb
Micro	2.4%	-238pb	16.7%	+125pb
CONSUMO				
Tarjeta	2.9%	-14pb	56.0%	-17pb
Personales	4.9%	-9pb	35.5%	+239pb
Nómina	2.5%	-31pb	26.6%	-56pb
Auto	1.1%	-22pb	14.5%	+38pb
Otros	4.8%	-96pb	61.4%	+369pb
VIVIENDA	2.4%	-69pb	10.1%	+16pb
TOTAL	2.0%	-20pb	12.3%	+261pb

Distribución de la cartera de consumo



Tapachula, Chis.

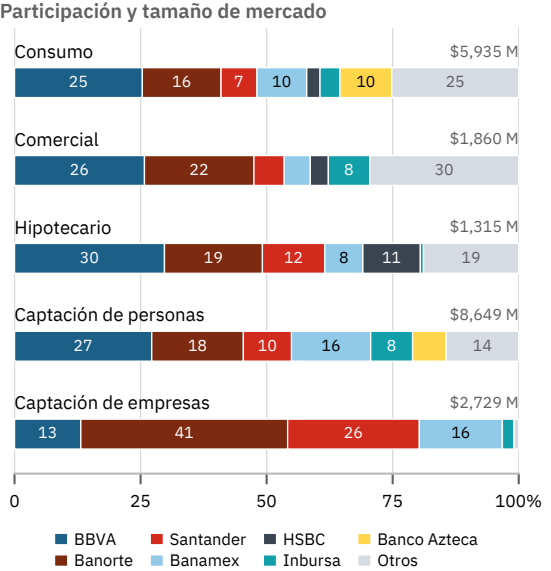
Desfavorable

ICOB 2026

42.5 #50 de 70
#18 de 32 entre las ciudades chicas

425,850	21,306	32	173	\$9,110 M	\$11,377 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

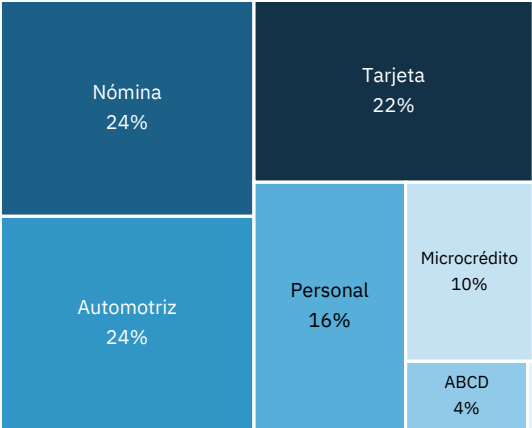
INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	74.0		39
Créditos MiPyME, por 100 est.	5.4		62
Hipotecas, por 100 adultos	0.6		60
Cuentas PF, por 100 adultos	116.4		43
Cuentas PM, por 100 est.	15.7		63
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.134		14
Crédito comercial	0.143		27
Crédito hipotecario	0.172		8
Saldos cuentas PF	0.163		54
Saldos cuentas PM	0.282		51
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	41.1%		64
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.92		18
Dependencia en corresponsales	8.3%		57
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	37.6%		37
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	14.1%		9
Crédito a empresa grande	9.4%		55
Crédito hipotecario	10.3%		55



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	0.0%	-128pb	9.4%	+60pb
Mediana	14.1%	+1,030pb	11.2%	-250pb
Pequeña	2.9%	-39pb	14.4%	-91pb
Micro	9.1%	+439pb	16.0%	+57pb
CONSUMO				
Tarjeta	3.5%	+46pb	55.1%	-106pb
Personales	5.7%	+73pb	39.5%	+637pb
Nómina	2.4%	-39pb	27.2%	+2pb
Auto	1.4%	+7pb	14.2%	+5pb
Otros	5.1%	-60pb	60.9%	+326pb
VIVIENDA	6.3%	+322pb	10.3%	+35pb
TOTAL	3.8%	+159pb	16.7%	+693pb

Distribución de la cartera de consumo



Orizaba, Ver.

ICOB 2026

Desfavorable

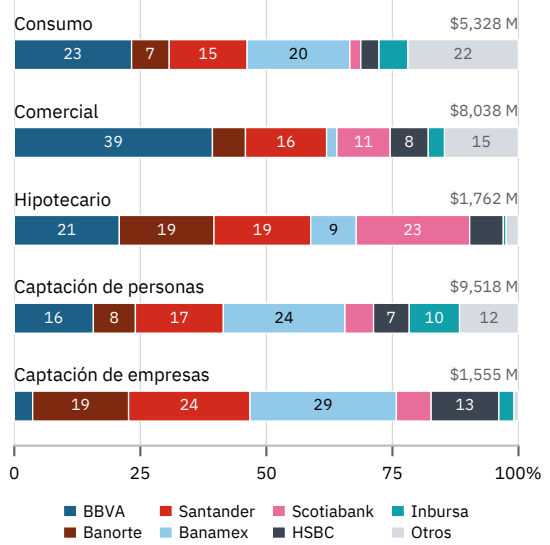
42.2

#51 de 70
#19 de 32 entre las ciudades chicas

475,964	25,949	35	196	\$15,128 M	\$11,073 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	60.1	34	69
Créditos MiPyME, por 100 est.	4.8	36	64
Hipotecas, por 100 adultos	0.6	38	62
Cuentas PF, por 100 adultos	101.8	35	65
Cuentas PM, por 100 est.	10.7	36	66
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.141	56	22
Crédito comercial	0.209	46	49
Crédito hipotecario	0.179	56	26
Saldos cuentas PF	0.145	54	28
Saldos cuentas PM	0.204	55	25
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	54.6%	48	39
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.87	48	47
Dependencia en corresponsales	9.9%	34	64
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	38.1%	44	52
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	14.4%	59	16
Crédito a empresa grande	7.3%	67	4
Crédito hipotecario	10.3%	46	46

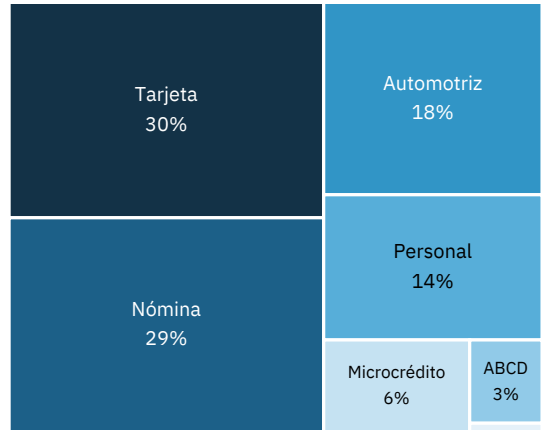
Participación y tamaño de mercado



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	18.3%	+1,702pb	7.2%	-160pb
Mediana	15.6%	+1,177pb	11.9%	-183pb
Pequeña	2.4%	-90pb	14.4%	-94pb
Micro	12.7%	+796pb	18.1%	+268pb
CONSUMO				
Tarjeta	3.5%	+40pb	57.7%	+154pb
Personales	5.3%	+36pb	38.0%	+483pb
Nómina	3.5%	+74pb	25.7%	-150pb
Auto	1.1%	-18pb	14.1%	-7pb
Otros	5.8%	+4pb	63.3%	+565pb
VIVIENDA	4.9%	+178pb	10.3%	+29pb
TOTAL	10.7%	+853pb	9.8%	+11pb

Distribución de la cartera de consumo



Toluca, Edomex

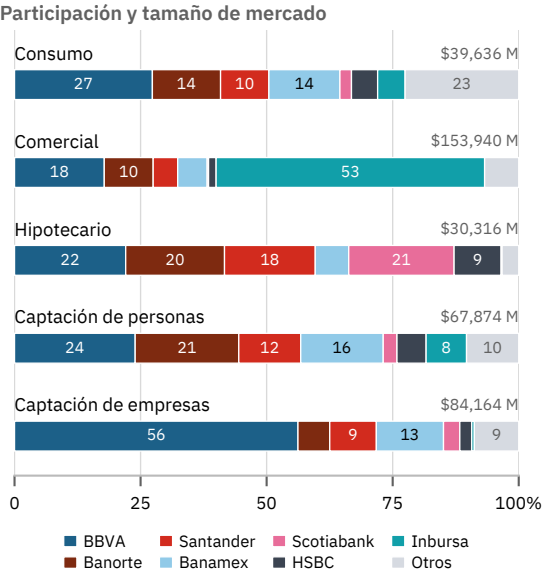
Desfavorable

ICOB 2026

42.0 #52 de 70
#21 de 21 entre las ciudades grandes

2,487,772	128,109	201	1,280	\$223,893 M	\$152,039 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

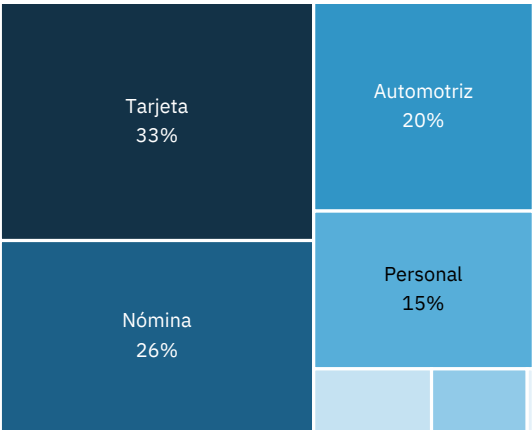
INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	74.8	43	34
Créditos MiPyME, por 100 est.	8.2	42	54
Hipotecas, por 100 adultos	1.3	46	39
Cuentas PF, por 100 adultos	102.5	35	64
Cuentas PM, por 100 est.	28.4	46	50
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.138	57	19
Crédito comercial	0.331	29	67
Crédito hipotecario	0.176	57	18
Saldos cuentas PF	0.155	49	40
Saldos cuentas PM	0.349	36	61
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	43.8%	38	60
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.78	30	67
Dependencia en corresponsales	4.1%	63	7
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	37.3%	53	28
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	15.5%	42	57
Crédito a empresa grande	8.3%	56	17
Crédito hipotecario	9.9%	65	3



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	0.2%	-110pb	8.2%	-66pb
Mediana	6.6%	+275pb	14.3%	+57pb
Pequeña	3.3%	-6pb	15.8%	+43pb
Micro	7.8%	+302pb	15.8%	+32pb
CONSUMO				
Tarjeta	3.0%	-5pb	55.2%	-104pb
Personales	5.0%	-1pb	38.1%	+491pb
Nómina	2.4%	-32pb	26.0%	-119pb
Auto	1.0%	-33pb	14.6%	+44pb
Otros	4.7%	-102pb	57.1%	-54pb
VIVIENDA	3.3%	+19pb	9.9%	-5pb
TOTAL	1.3%	-92pb	8.8%	-96pb

Distribución de la cartera de consumo



Cuautla, Mor.

ICOB 2026

41.4 #53 de 70

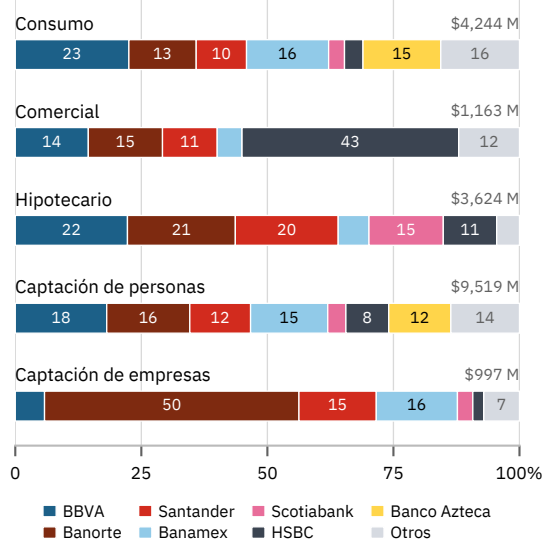
#20 de 32 entre las ciudades chicas

Desfavorable

379,128	21,440	35	161	\$9,032 M	\$10,516 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	74.6	43	37
Créditos MiPyME, por 100 est.	4.2	35	66
Hipotecas, por 100 adultos	0.9	42	49
Cuentas PF, por 100 adultos	104.8	35	57
Cuentas PM, por 100 est.	11.6	37	64
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.135	59	15
Crédito comercial	0.244	40	59
Crédito hipotecario	0.174	59	15
Saldos cuentas PF	0.132	62	9
Saldos cuentas PM	0.311	41	59
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	48.6%	43	53
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.91	55	21
Dependencia en corresponsales	6.3%	52	30
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	39.4%	31	67
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	15.4%	45	49
Crédito a empresa grande	9.7%	41	60
Crédito hipotecario	10.0%	62	10

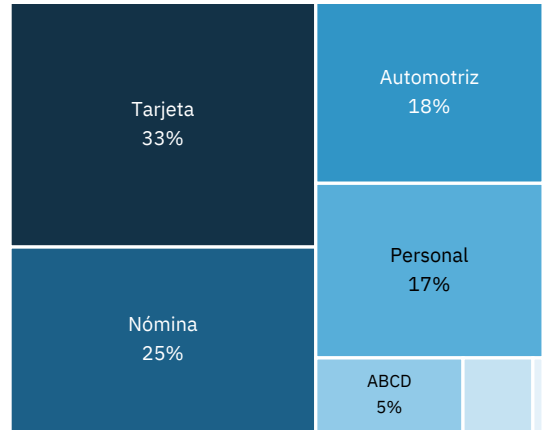
Participación y tamaño de mercado



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	0.0%	-128pb	9.7%	+84pb
Mediana	0.0%	-381pb	14.9%	+118pb
Pequeña	1.2%	-215pb	15.6%	+22pb
Micro	5.2%	+41pb	14.9%	-53pb
CONSUMO				
Tarjeta	2.9%	-16pb	58.0%	+184pb
Personales	4.8%	-12pb	42.7%	+954pb
Nómina	2.0%	-73pb	26.9%	-25pb
Auto	1.0%	-25pb	14.3%	+17pb
Otros	4.6%	-112pb	55.3%	-238pb
VIVIENDA	7.0%	+386pb	10.0%	+2pb
TOTAL	4.2%	+206pb	20.4%	+1,067pb

Distribución de la cartera de consumo



Tuxtla Gutiérrez, Chis.

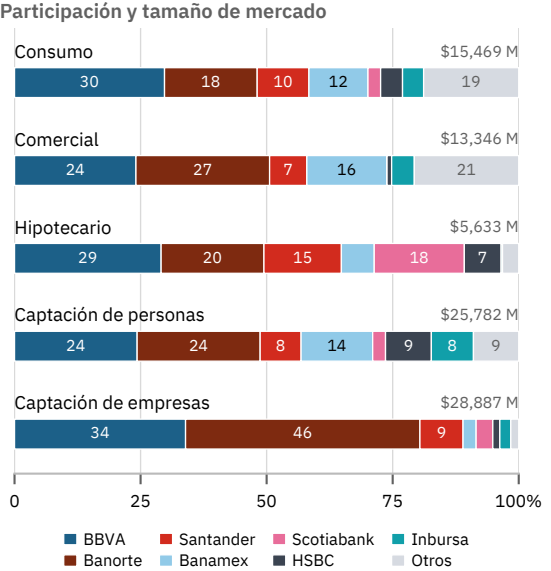
ICOB 2026

Desfavorable

41.1 #54 de 70
#13 de 17 entre las ciudades medianas

931,654	54,890	77	441	\$34,449 M	\$54,669 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

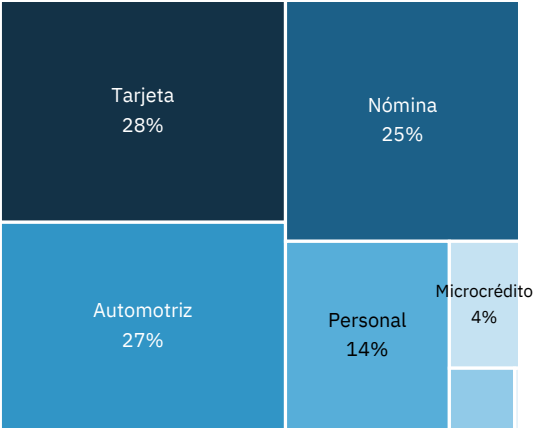
INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	70.4	37	53
Créditos MiPyME, por 100 est.	6.3	39	59
Hipotecas, por 100 adultos	0.9	42	48
Cuentas PF, por 100 adultos	125.7	48	26
Cuentas PM, por 100 est.	29.0	46	47
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.158	47	49
Crédito comercial	0.169	51	38
Crédito hipotecario	0.192	51	40
Saldos cuentas PF	0.164	43	55
Saldos cuentas PM	0.341	37	60
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	50.0%	44	50
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.85	43	57
Dependencia en corresponsales	6.9%	49	42
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	37.3%	54	27
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	14.8%	53	25
Crédito a empresa grande	8.4%	55	21
Crédito hipotecario	10.3%	43	54



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	0.2%	-108pb	8.3%	-49pb
Mediana	2.2%	-166pb	12.0%	-169pb
Pequeña	1.6%	-174pb	15.2%	-19pb
Micro	12.8%	+810pb	16.7%	+122pb
CONSUMO				
Tarjeta	3.4%	+35pb	56.4%	+17pb
Personales	6.1%	+109pb	34.8%	+165pb
Nómina	2.4%	-36pb	26.9%	-27pb
Auto	1.1%	-15pb	14.0%	-19pb
Otros	6.9%	+113pb	58.6%	+92pb
VIVIENDA	6.3%	+319pb	10.3%	+35pb
TOTAL	2.8%	+60pb	11.2%	+149pb

Distribución de la cartera de consumo



Reynosa, Tamps.

Desfavorable

ICOB 2026

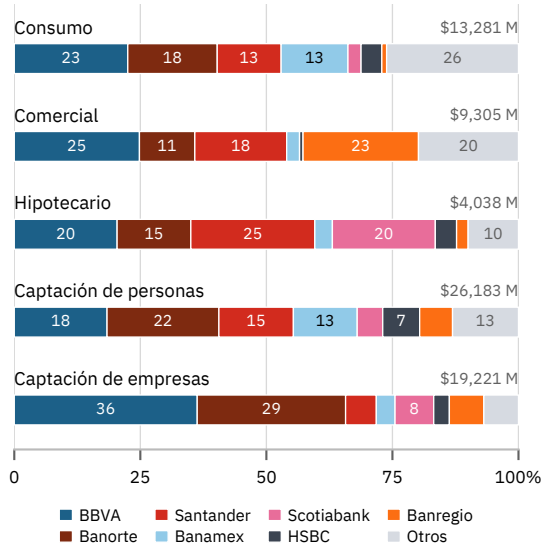
40.8 #55 de 70

#14 de 17 entre las ciudades medianas

936,069	32,610	73	689	\$26,624 M	\$45,404 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	68.7	35	56
Créditos MiPyME, por 100 est.	13.4	51	33
Hipotecas, por 100 adultos	0.9	42	52
Cuentas PF, por 100 adultos	121.1	45	37
Cuentas PM, por 100 est.	34.3	49	43
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.130	62	11
Crédito comercial	0.167	52	37
Crédito hipotecario	0.171	60	7
Saldos cuentas PF	0.137	59	17
Saldos cuentas PM	0.236	50	39
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	57.1%	51	33
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.94	61	10
Dependencia en corresponsales	8.7%	40	58
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	38.2%	43	54
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	16.5%	32	70
Crédito a empresa grande	11.5%	26	67
Crédito hipotecario	10.5%	30	69

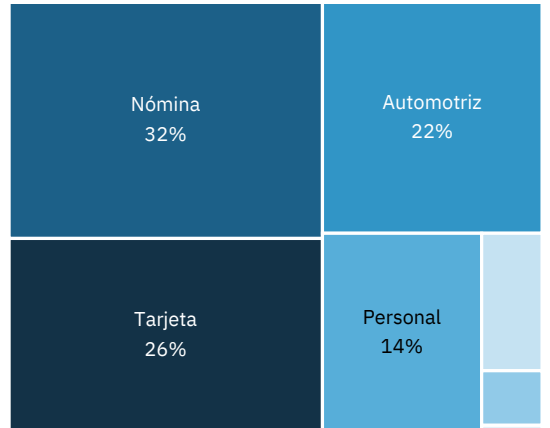
Participación y tamaño de mercado



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	13.3%	+1,207pb	11.5%	+270pb
Mediana	6.5%	+268pb	15.4%	+165pb
Pequeña	3.9%	+58pb	16.8%	+145pb
Micro	4.7%	-0pb	16.8%	+129pb
CONSUMO				
Tarjeta	3.9%	+79pb	54.4%	-178pb
Personales	6.1%	+110pb	40.1%	+699pb
Nómina	2.9%	+15pb	30.3%	+310pb
Auto	1.3%	-1pb	14.2%	+8pb
Otros	6.0%	+32pb	62.7%	+503pb
VIVIENDA	5.4%	+226pb	10.5%	+57pb
TOTAL	6.1%	+395pb	14.8%	+510pb

Distribución de la cartera de consumo



Durango, Dgo.

Desfavorable

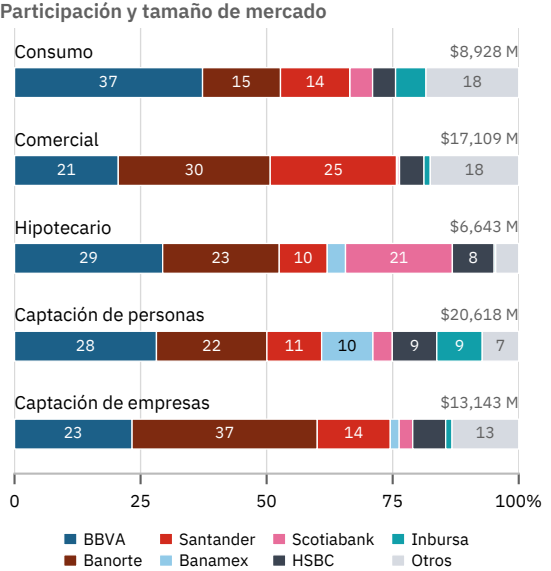
ICOB 2026

40.3 #56 de 70

#15 de 17 entre las ciudades medianas

739,484	32,726	53	373	\$32,681 M	\$33,760 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

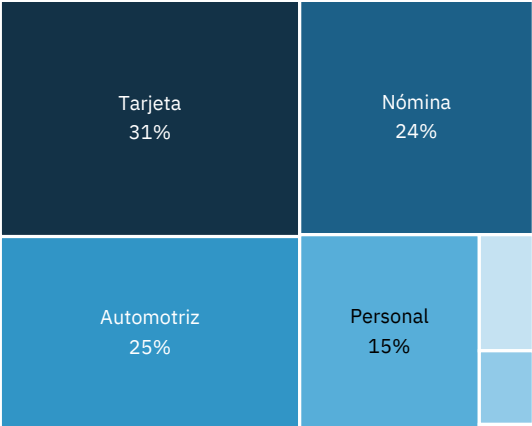
INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	58.8	34	70
Créditos MiPyME, por 100 est.	11.9	48	39
Hipotecas, por 100 adultos	1.2	46	41
Cuentas PF, por 100 adultos	108.7	36	54
Cuentas PM, por 100 est.	29.0	46	48
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.196	28	65
Crédito comercial	0.202	47	47
Crédito hipotecario	0.203	46	50
Saldos cuentas PF	0.169	41	56
Saldos cuentas PM	0.231	51	35
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	57.8%	51	32
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.88	50	38
Dependencia en corresponsales	9.7%	35	61
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	37.4%	52	33
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	14.6%	56	21
Crédito a empresa grande	8.1%	58	16
Crédito hipotecario	10.2%	49	40



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	0.3%	-97pb	8.1%	-73pb
Mediana	9.5%	+571pb	14.0%	+31pb
Pequeña	4.5%	+114pb	14.8%	-59pb
Micro	11.1%	+638pb	14.8%	-63pb
CONSUMO				
Tarjeta	3.1%	+4pb	56.8%	+61pb
Personales	4.9%	-10pb	34.3%	+113pb
Nómina	2.4%	-41pb	27.1%	-7pb
Auto	1.7%	+37pb	13.7%	-47pb
Otros	5.5%	-24pb	60.0%	+236pb
VIVIENDA	6.0%	+291pb	10.2%	+24pb
TOTAL	2.8%	+57pb	9.8%	+6pb

Distribución de la cartera de consumo



Delicias, Chih.

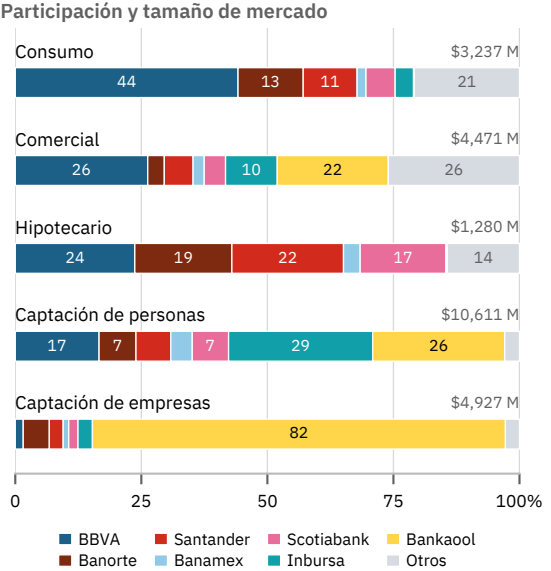
Desfavorable

ICOB 2026

39.9 #57 de 70
#21 de 32 entre las ciudades chicas

221,011	9,543	30	127	\$8,987 M	\$15,538 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

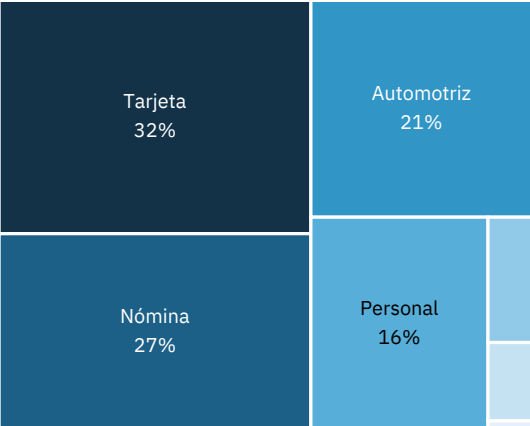
INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	71.8	39	48
Créditos MiPyME, por 100 est.	14.3	53	29
Hipotecas, por 100 adultos	0.8	41	55
Cuentas PF, por 100 adultos	133.1	53	14
Cuentas PM, por 100 est.	53.1	59	18
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.237	27	70
Crédito comercial	0.147	55	29
Crédito hipotecario	0.181	55	28
Saldos cuentas PF	0.195	28	67
Saldos cuentas PM	0.676	28	70
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	46.2%	41	57
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.91	55	23
Dependencia en corresponsales	6.8%	50	40
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	37.5%	51	36
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	15.1%	50	36
Crédito a empresa grande	9.6%	43	58
Crédito hipotecario	10.3%	44	53



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	7.4%	+611pb	10.7%	+192pb
Mediana	5.2%	+143pb	13.1%	-65pb
Pequeña	7.8%	+446pb	15.7%	+39pb
Micro	2.9%	-185pb	14.0%	-145pb
CONSUMO				
Tarjeta	2.9%	-16pb	56.6%	+39pb
Personales	5.7%	+70pb	36.1%	+295pb
Nómina	2.6%	-13pb	26.8%	-33pb
Auto	1.4%	+8pb	13.7%	-47pb
Otros	7.4%	+168pb	52.9%	-473pb
VIVIENDA	6.7%	+363pb	10.3%	+33pb
TOTAL	5.6%	+342pb	13.6%	+387pb

Distribución de la cartera de consumo



Zacatecas-Guadalupe, Zac.

Desfavorable

ICOB 2026

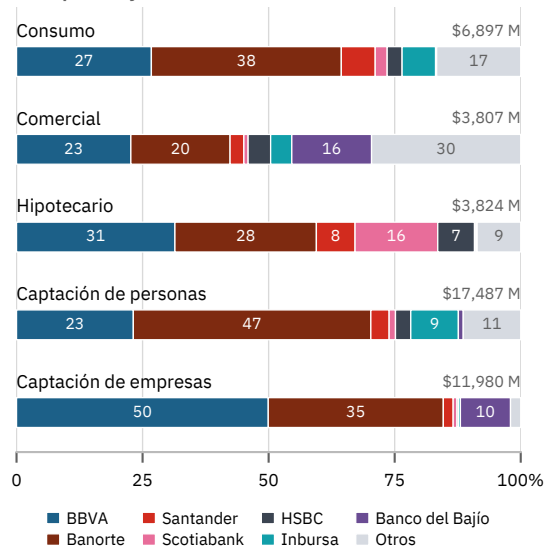
39.6 #58 de 70

#22 de 32 entre las ciudades chicas

450,016	21,009	40	254	\$14,529 M	\$29,467 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	62.8	34	66
Créditos MiPyME, por 100 est.	10.3	46	43
Hipotecas, por 100 adultos	1.4	48	35
Cuentas PF, por 100 adultos	111.9	38	50
Cuentas PM, por 100 est.	28.1	46	51
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.228	27	69
Crédito comercial	0.137	56	25
Crédito hipotecario	0.218	39	60
Saldos cuentas PF	0.291	28	69
Saldos cuentas PM	0.380	33	64
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	64.8%	58	19
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.86	45	50
Dependencia en corresponsales	5.6%	55	23
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	37.3%	54	26
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	14.6%	57	19
Crédito a empresa grande	9.9%	39	64
Crédito hipotecario	10.1%	53	31

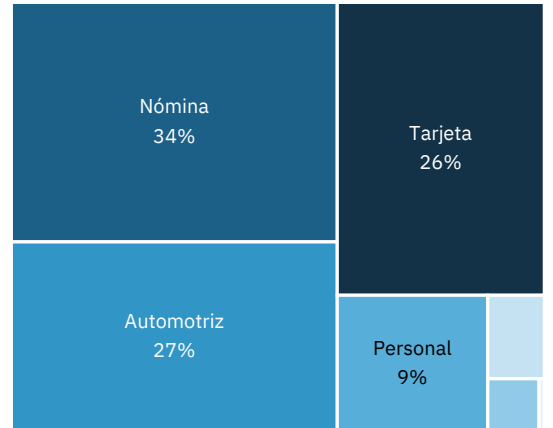
Participación y tamaño de mercado



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	0.0%	-128pb	10.0%	+113pb
Mediana	0.5%	-327pb	12.2%	-158pb
Pequeña	3.4%	+5pb	14.8%	-56pb
Micro	8.8%	+402pb	16.7%	+125pb
CONSUMO				
Tarjeta	2.6%	-52pb	56.2%	-4pb
Personales	4.7%	-25pb	38.0%	+481pb
Nómina	1.6%	-117pb	24.8%	-237pb
Auto	1.4%	+11pb	14.1%	-3pb
Otros	4.5%	-125pb	58.1%	+39pb
VIVIENDA	2.4%	-74pb	10.1%	+18pb
TOTAL	2.0%	-14pb	15.0%	+522pb

Distribución de la cartera de consumo



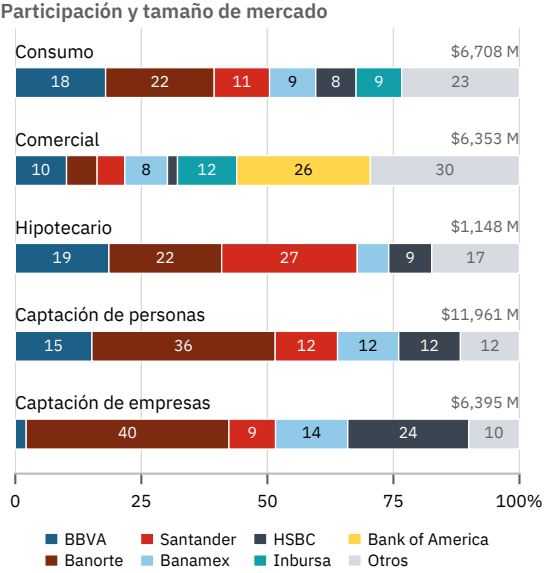
Nuevo Laredo, Tamps.

Desfavorable

ICOB 2026
39.1 #59 de 70
#23 de 32 entre las ciudades chicas

463,874	14,962	38	291	\$14,209 M	\$18,356 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

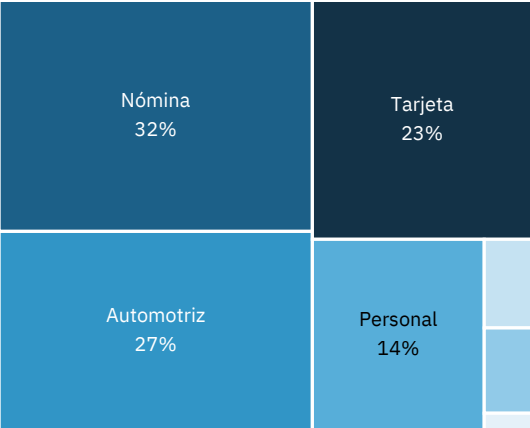
INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	71.3	39	50
Créditos MiPyME, por 100 est.	18.2	59	14
Hipotecas, por 100 adultos	0.5	37	64
Cuentas PF, por 100 adultos	105.5	35	56
Cuentas PM, por 100 est.	37.9	51	37
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.126	63	4
Crédito comercial	0.128	57	20
Crédito hipotecario	0.177	57	22
Saldos cuentas PF	0.203	28	68
Saldos cuentas PM	0.251	49	45
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	72.4%	65	6
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.92	58	16
Dependencia en corresponsales	9.8%	35	62
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	40.3%	31	70
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	16.4%	32	68
Crédito a empresa grande	9.6%	42	59
Crédito hipotecario	10.5%	30	67



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	0.0%	-128pb	9.6%	+77pb
Mediana	0.8%	-297pb	16.3%	+255pb
Pequeña	3.6%	+26pb	16.3%	+98pb
Micro	4.9%	+19pb	16.7%	+124pb
CONSUMO				
Tarjeta	3.8%	+73pb	57.3%	+112pb
Personales	6.2%	+125pb	41.8%	+870pb
Nómina	3.0%	+27pb	32.2%	+500pb
Auto	1.4%	+9pb	15.0%	+84pb
Otros	6.5%	+81pb	60.9%	+326pb
VIVIENDA	5.1%	+201pb	10.5%	+57pb
TOTAL	2.4%	+23pb	12.4%	+264pb

Distribución de la cartera de consumo



Uruapan, Mich.

Desfavorable

ICOB 2026

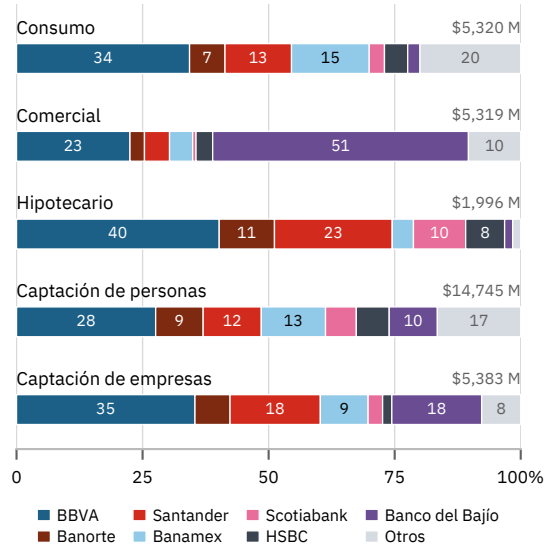
37.7 #60 de 70

#24 de 32 entre las ciudades chicas

395,122	26,719	36	154	\$12,634 M	\$20,128 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	72.6	40	42
Créditos MiPyME, por 100 est.	8.6	43	51
Hipotecas, por 100 adultos	0.7	40	59
Cuentas PF, por 100 adultos	103.3	35	61
Cuentas PM, por 100 est.	20.3	41	58
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.178	37	62
Crédito comercial	0.316	30	65
Crédito hipotecario	0.247	27	68
Saldos cuentas PF	0.143	55	26
Saldos cuentas PM	0.208	54	26
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	52.7%	47	43
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.88	50	37
Dependencia en corresponsales	8.2%	43	55
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	37.1%	56	23
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	14.0%	66	6
Crédito a empresa grande	8.8%	51	34
Crédito hipotecario	10.4%	35	62

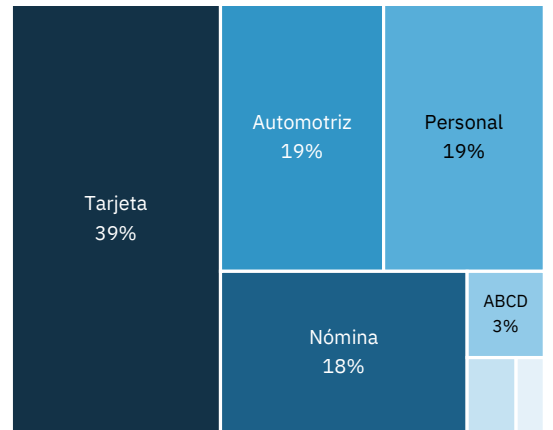
Participación y tamaño de mercado



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	0.0%	-128pb	8.8%	-4pb
Mediana	4.0%	+18pb	12.4%	-129pb
Pequeña	8.5%	+513pb	14.3%	-104pb
Micro	16.0%	+1,129pb	14.2%	-123pb
CONSUMO				
Tarjeta	3.1%	+3pb	55.8%	-44pb
Personales	5.2%	+25pb	34.4%	+126pb
Nómina	2.1%	-71pb	27.0%	-19pb
Auto	1.5%	+19pb	14.2%	+2pb
Otros	3.6%	-211pb	46.8%	-1,085pb
VIVIENDA	4.8%	+175pb	10.4%	+47pb
TOTAL	3.7%	+147pb	13.1%	+332pb

Distribución de la cartera de consumo



Tehuacán, Pue.

ICOB 2026

Desfavorable

37.7

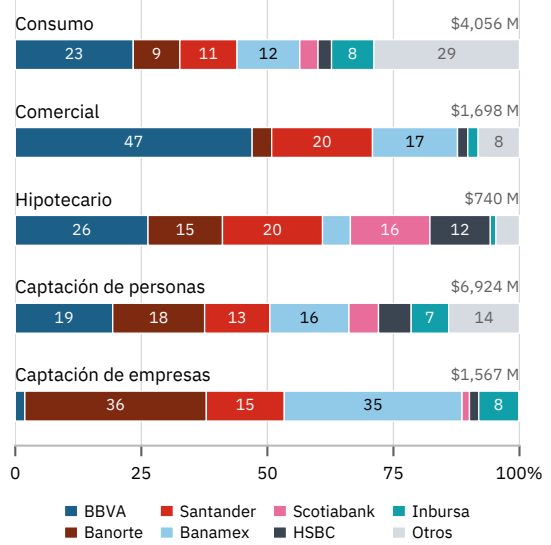
#61 de 70

#25 de 32 entre las ciudades chicas

376,660	26,658	26	147	\$6,494 M	\$8,490 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	66.3	34	59
Créditos MiPyME, por 100 est.	4.2	35	67
Hipotecas, por 100 adultos	0.4	37	66
Cuentas PF, por 100 adultos	114.7	40	46
Cuentas PM, por 100 est.	8.4	36	68
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.120	63	2
Crédito comercial	0.292	33	63
Crédito hipotecario	0.174	59	13
Saldos cuentas PF	0.134	61	11
Saldos cuentas PM	0.285	44	54
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	44.8%	39	58
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.93	58	13
Dependencia en corresponsales	8.1%	43	54
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	39.1%	34	64
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	15.4%	44	53
Crédito a empresa grande	7.5%	64	7
Crédito hipotecario	10.5%	33	65

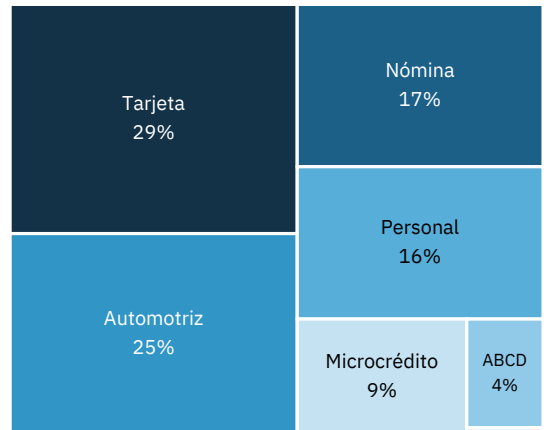
Participación y tamaño de mercado



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	0.0%	-128pb	7.5%	-128pb
Mediana	1.1%	-273pb	11.6%	-212pb
Pequeña	3.5%	+17pb	16.3%	+96pb
Micro	2.1%	-262pb	15.9%	+41pb
CONSUMO				
Tarjeta	3.1%	-3pb	57.9%	+171pb
Personales	6.1%	+111pb	41.0%	+786pb
Nómina	2.3%	-44pb	27.2%	+3pb
Auto	1.4%	+11pb	14.9%	+79pb
Otros	5.4%	-32pb	61.0%	+335pb
VIVIENDA	8.5%	+545pb	10.5%	+51pb
TOTAL	3.5%	+126pb	16.3%	+652pb

Distribución de la cartera de consumo



Zamora, Mich.

Desfavorable

ICOB 2026

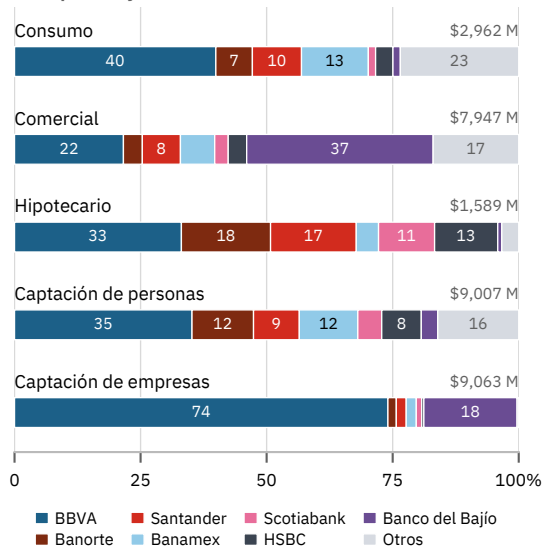
36.5 #62 de 70

#26 de 32 entre las ciudades chicas

293,295	14,514	27	109	\$12,498 M	\$18,071 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	62.9		34 65
Créditos MiPyME, por 100 est.	13.5		51 32
Hipotecas, por 100 adultos	0.9		42 51
Cuentas PF, por 100 adultos	104.1		35 58
Cuentas PM, por 100 est.	38.9		51 35
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.207		27 68
Crédito comercial	0.205		46 48
Crédito hipotecario	0.200		47 49
Saldos cuentas PF	0.181		33 64
Saldos cuentas PM	0.584		28 69
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	36.2%		32 67
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.80		34 64
Dependencia en corresponsales	5.6%		55 25
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	36.4%		63 7
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	13.9%		66 5
Crédito a empresa grande	8.7%		52 28
Crédito hipotecario	10.2%		50 38

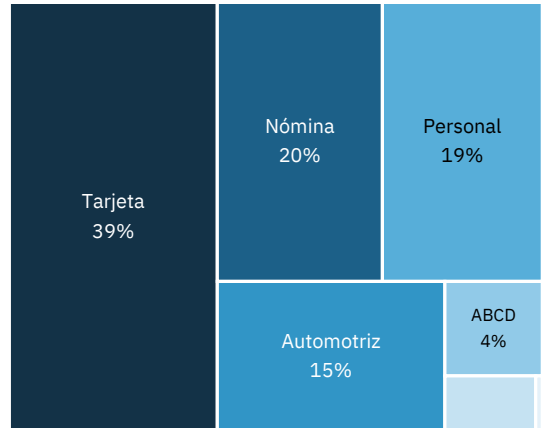
Participación y tamaño de mercado



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	0.9%	-39pb	8.8%	-4pb
Mediana	12.6%	+877pb	12.1%	-163pb
Pequeña	3.9%	+57pb	14.7%	-64pb
Micro	1.9%	-281pb	12.3%	-319pb
CONSUMO				
Tarjeta	3.1%	-3pb	55.2%	-98pb
Personales	5.4%	+44pb	33.4%	+25pb
Nómina	2.0%	-75pb	26.7%	-50pb
Auto	0.6%	-65pb	13.7%	-45pb
Otros	6.1%	+36pb	49.4%	-831pb
VIVIENDA	2.9%	-24pb	10.2%	+23pb
TOTAL	2.4%	+21pb	10.7%	+98pb

Distribución de la cartera de consumo



Matamoros, Tamps.

Desfavorable

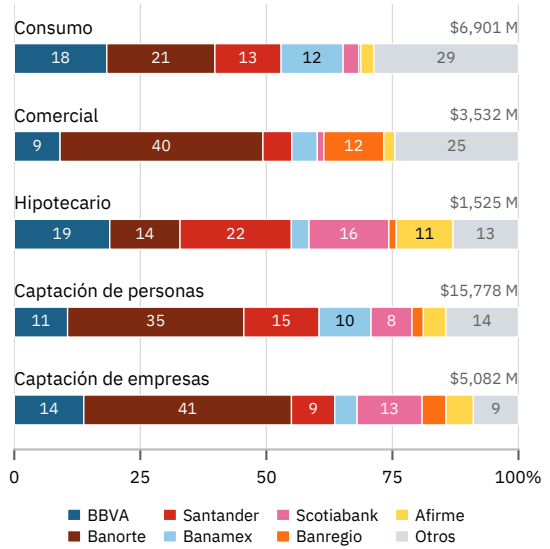
ICOB 2026

35.8 #63 de 70
#16 de 17 entre las ciudades medianas

587,729	24,969	37	348	\$11,958 M	\$20,860 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	62.8	34	67
Créditos MiPyME, por 100 est.	7.5	41	56
Hipotecas, por 100 adultos	0.5	37	65
Cuentas PF, por 100 adultos	101.7	35	66
Cuentas PM, por 100 est.	20.9	42	56
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.128	63	7
Crédito comercial	0.202	47	46
Crédito hipotecario	0.148	64	2
Saldos cuentas PF	0.181	34	63
Saldos cuentas PM	0.222	52	31
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	64.0%	57	20
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.92	57	17
Dependencia en corresponsales	11.0%	30	67
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	39.3%	31	65
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	15.9%	36	62
Crédito a empresa grande	8.4%	55	20
Crédito hipotecario	10.6%	30	70

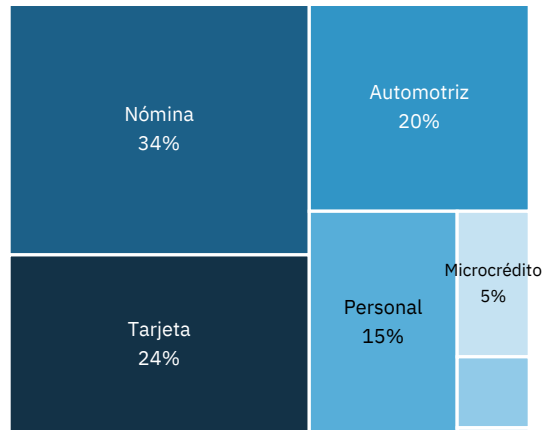
Participación y tamaño de mercado



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	6.4%	+509pb	8.4%	-44pb
Mediana	7.8%	+403pb	14.3%	+59pb
Pequeña	3.4%	+10pb	16.2%	+86pb
Micro	3.7%	-99pb	16.6%	+113pb
CONSUMO				
Tarjeta	4.0%	+88pb	56.8%	+56pb
Personales	6.6%	+167pb	41.0%	+786pb
Nómina	2.7%	-11pb	30.7%	+357pb
Auto	1.2%	-9pb	14.0%	-17pb
Otros	6.7%	+95pb	62.7%	+506pb
VIVIENDA	4.0%	+89pb	10.6%	+68pb
TOTAL	4.2%	+198pb	14.8%	+506pb

Distribución de la cartera de consumo



Poza Rica, Ver.

Desfavorable

ICOB 2026

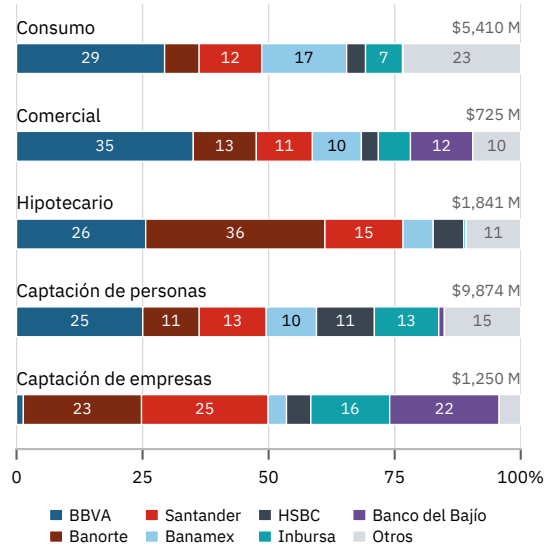
35.5 #64 de 70

#27 de 32 entre las ciudades chicas

333,227	15,049	33	163	\$7,976 M	\$11,124 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	81.3	51	15
Créditos MiPyME, por 100 est.	6.1	38	60
Hipotecas, por 100 adultos	0.9	42	50
Cuentas PF, por 100 adultos	111.2	37	51
Cuentas PM, por 100 est.	11.2	36	65
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.153	50	41
Crédito comercial	0.183	49	42
Crédito hipotecario	0.231	33	65
Saldos cuentas PF	0.140	57	19
Saldos cuentas PM	0.195	56	24
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	44.5%	39	59
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.85	44	54
Dependencia en corresponsales	11.1%	30	68
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	37.8%	48	44
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	13.9%	67	4
Crédito a empresa grande	11.8%	26	68
Crédito hipotecario	10.2%	49	41

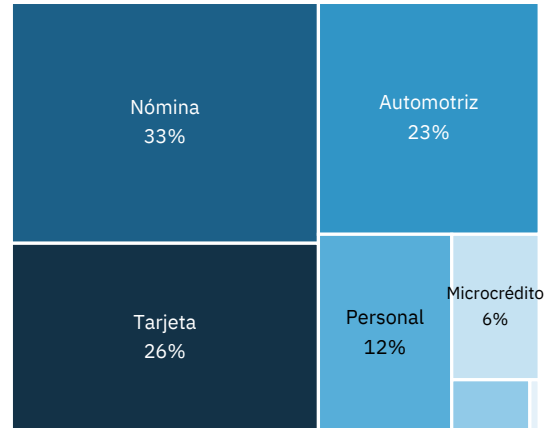
Participación y tamaño de mercado



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	0.0%	-128pb	11.7%	+290pb
Mediana	1.4%	-241pb	14.2%	+42pb
Pequeña	0.5%	-283pb	13.7%	-163pb
Micro	0.9%	-386pb	14.7%	-73pb
CONSUMO				
Tarjeta	3.5%	+39pb	56.8%	+57pb
Personales	6.9%	+194pb	42.1%	+898pb
Nómina	2.7%	-6pb	22.6%	-452pb
Auto	1.2%	-11pb	14.1%	-1pb
Otros	6.8%	+109pb	66.1%	+840pb
VIVIENDA	3.1%	-4pb	10.2%	+24pb
TOTAL	3.0%	+86pb	21.5%	+1,177pb

Distribución de la cartera de consumo



Tlaxcala-Apizaco, Tlax.

ICOB 2026

Desfavorable

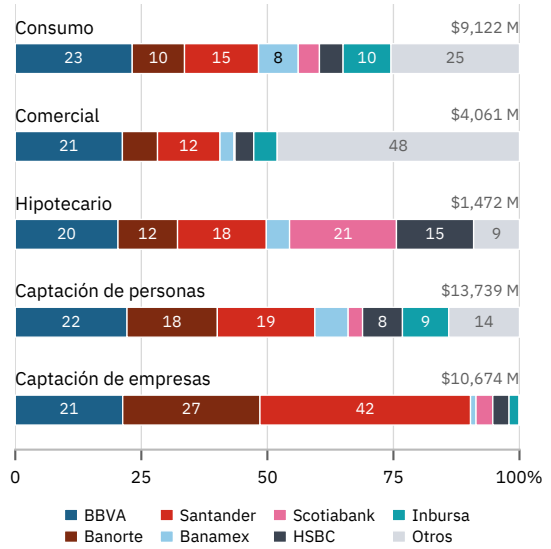
35.4 #65 de 70

#17 de 17 entre las ciudades medianas

732,982	51,349	46	276	\$14,655 M	\$24,414 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	71.4	39	49
Créditos MiPyME, por 100 est.	3.5	35	69
Hipotecas, por 100 adultos	0.4	37	67
Cuentas PF, por 100 adultos	100.3	35	67
Cuentas PM, por 100 est.	15.7	39	62
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.123	63	3
Crédito comercial	0.141	55	26
Crédito hipotecario	0.161	64	4
Saldos cuentas PF	0.147	53	32
Saldos cuentas PM	0.297	43	57
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	41.8%	37	63
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.86	44	52
Dependencia en corresponsales	3.6%	65	5
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	39.6%	31	68
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	15.5%	43	56
Crédito a empresa grande	12.3%	26	69
Crédito hipotecario	10.4%	35	64

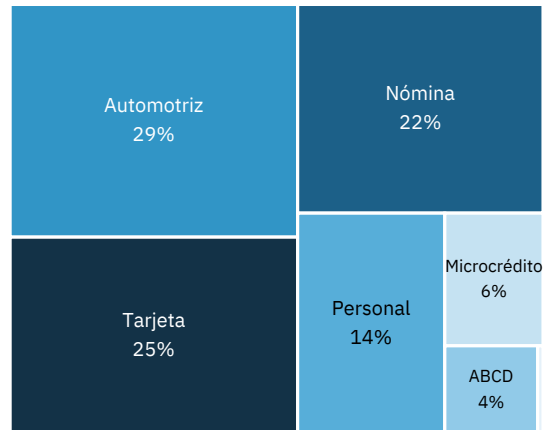
Participación y tamaño de mercado



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	0.8%	-44pb	12.5%	+368pb
Mediana	11.0%	+723pb	13.7%	-2pb
Pequeña	3.9%	+54pb	15.9%	+53pb
Micro	2.8%	-192pb	15.7%	+26pb
CONSUMO				
Tarjeta	3.2%	+7pb	58.6%	+239pb
Personales	6.0%	+103pb	42.9%	+975pb
Nómina	2.4%	-41pb	27.1%	-9pb
Auto	1.3%	-0pb	14.7%	+52pb
Otros	4.5%	-122pb	60.6%	+294pb
VIVIENDA	7.9%	+484pb	10.4%	+48pb
TOTAL	3.2%	+101pb	19.9%	+1,013pb

Distribución de la cartera de consumo



Minatitlán, Ver.

Muy desfavorable

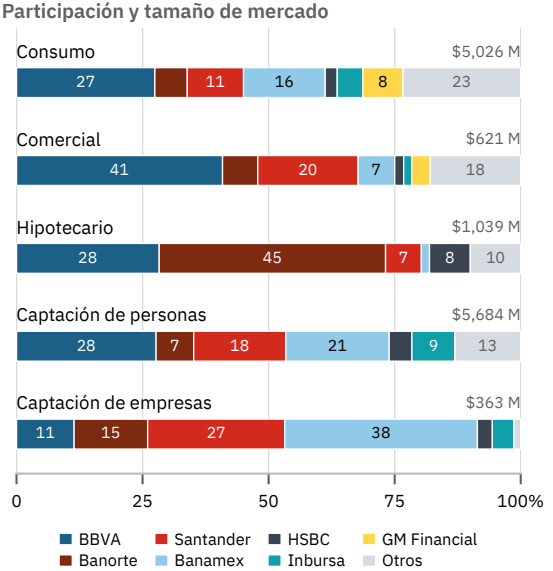
ICOB 2026

33.9 #66 de 70

#28 de 32 entre las ciudades chicas

313,962	15,773	23	129	\$6,686 M	\$6,048 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

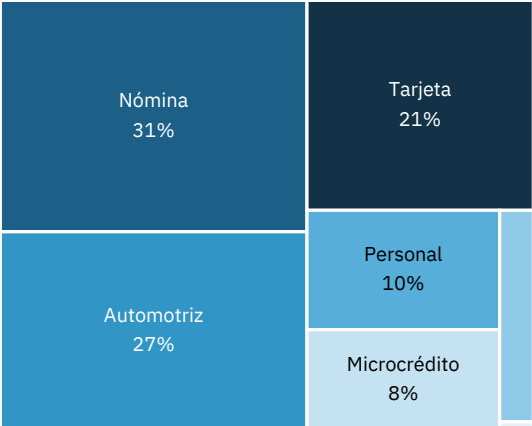
INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	76.7		30
Créditos MiPyME, por 100 est.	5.1		63
Hipotecas, por 100 adultos	0.9		54
Cuentas PF, por 100 adultos	109.0		53
Cuentas PM, por 100 est.	5.3		70
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.142		23
Crédito comercial	0.226		53
Crédito hipotecario	0.297		70
Saldos cuentas PF	0.175		60
Saldos cuentas PM	0.257		47
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	43.6%		61
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.94		9
Dependencia en corresponsales	13.0%		70
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	38.0%		47
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	15.1%		38
Crédito a empresa grande	8.7%		32
Crédito hipotecario	10.2%		44



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	0.0%	-128pb	8.7%	-17pb
Mediana	0.8%	-301pb	11.2%	-256pb
Pequeña	8.6%	+527pb	15.9%	+55pb
Micro	5.2%	+51pb	16.5%	+103pb
CONSUMO				
Tarjeta	3.8%	+68pb	57.2%	+98pb
Personales	6.2%	+118pb	42.1%	+893pb
Nómina	3.6%	+79pb	22.9%	-428pb
Auto	1.9%	+65pb	14.7%	+52pb
Otros	5.2%	-54pb	64.1%	+640pb
VIVIENDA	3.2%	+8pb	10.2%	+26pb
TOTAL	3.8%	+157pb	23.2%	+1,348pb

Distribución de la cartera de consumo



Chilpancingo, Gro.

ICOB 2026

Muy desfavorable

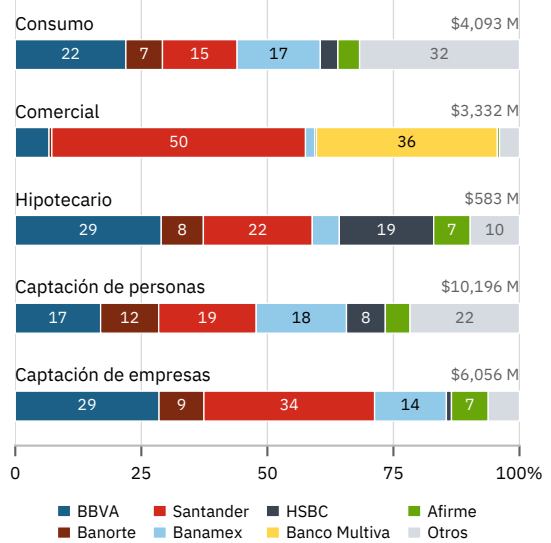
33.6

#67 de 70
#29 de 32 entre las ciudades chicas

353,829	22,882	28	163	\$8,008 M	\$16,253 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	72.3	40	44
Créditos MiPyME, por 100 est.	3.7	35	68
Hipotecas, por 100 adultos	0.4	37	68
Cuentas PF, por 100 adultos	124.9	47	27
Cuentas PM, por 100 est.	18.8	41	59
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.127	63	6
Crédito comercial	0.387	29	70
Crédito hipotecario	0.186	53	34
Saldos cuentas PF	0.132	62	8
Saldos cuentas PM	0.233	51	36
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	48.2%	43	55
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.85	42	58
Dependencia en corresponsales	7.7%	45	49
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	38.9%	36	63
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	16.1%	33	65
Crédito a empresa grande	9.3%	45	47
Crédito hipotecario	10.4%	35	63

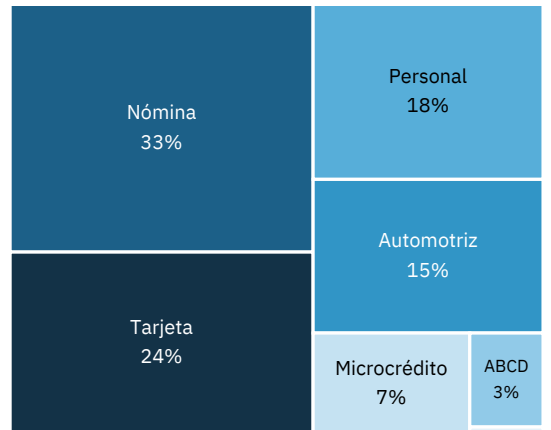
Participación y tamaño de mercado



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	0.0%	-128pb	9.3%	+49pb
Mediana	3.3%	-50pb	14.4%	+72pb
Pequeña	19.0%	+1,571pb	16.9%	+153pb
Micro	11.8%	+710pb	14.3%	-120pb
CONSUMO				
Tarjeta	3.0%	-9pb	57.5%	+134pb
Personales	5.0%	-1pb	42.7%	+951pb
Nómina	2.2%	-54pb	26.7%	-49pb
Auto	1.0%	-25pb	14.3%	+15pb
Otros	3.3%	-243pb	59.9%	+224pb
VIVIENDA	3.8%	+67pb	10.4%	+48pb
TOTAL	2.6%	+46pb	15.8%	+603pb

Distribución de la cartera de consumo



San Martín Texmelucan, Pue.

ICOB 2026

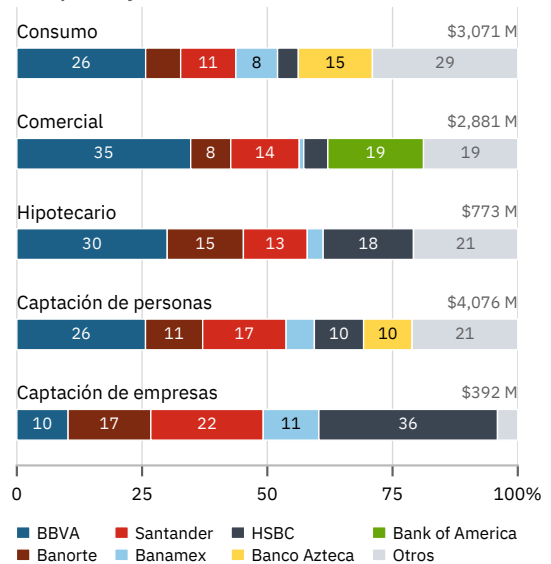
Muy desfavorable

33.3 #68 de 70
#30 de 32 entre las ciudades chicas

338,486	24,114	21	97	\$6,725 M	\$4,468 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	60.5	34	68
Créditos MiPyME, por 100 est.	3.5	35	70
Hipotecas, por 100 adultos	0.5	38	63
Cuentas PF, por 100 adultos	95.6	35	68
Cuentas PM, por 100 est.	5.5	36	69
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.130	62	10
Crédito comercial	0.194	48	44
Crédito hipotecario	0.179	56	27
Saldos cuentas PF	0.154	49	37
Saldos cuentas PM	0.229	51	34
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	34.8%	32	68
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.89	51	34
Dependencia en corresponsales	11.3%	30	69
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	39.4%	31	66
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	16.4%	32	69
Crédito a empresa grande	6.3%	67	1
Crédito hipotecario	10.2%	51	32

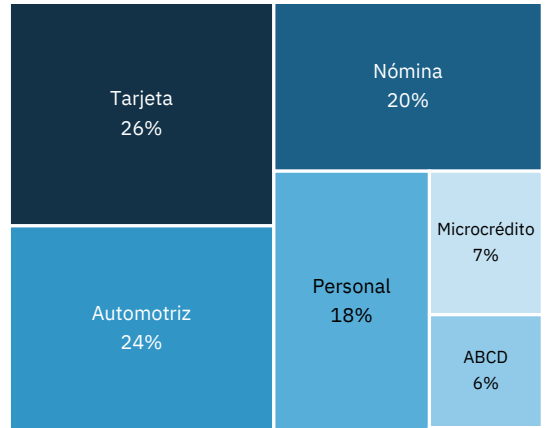
Participación y tamaño de mercado



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	1.1%	-21pb	6.3%	-252pb
Mediana	5.5%	+172pb	14.5%	+74pb
Pequeña	4.0%	+67pb	16.6%	+129pb
Micro	1.3%	-345pb	17.6%	+218pb
CONSUMO				
Tarjeta	3.6%	+54pb	58.2%	+203pb
Personales	6.1%	+110pb	42.5%	+940pb
Nómina	2.9%	+9pb	26.6%	-54pb
Auto	1.5%	+17pb	15.1%	+98pb
Otros	4.7%	-106pb	57.7%	+4pb
VIVIENDA	6.8%	+369pb	10.2%	+20pb
TOTAL	3.2%	+102pb	12.5%	+274pb

Distribución de la cartera de consumo



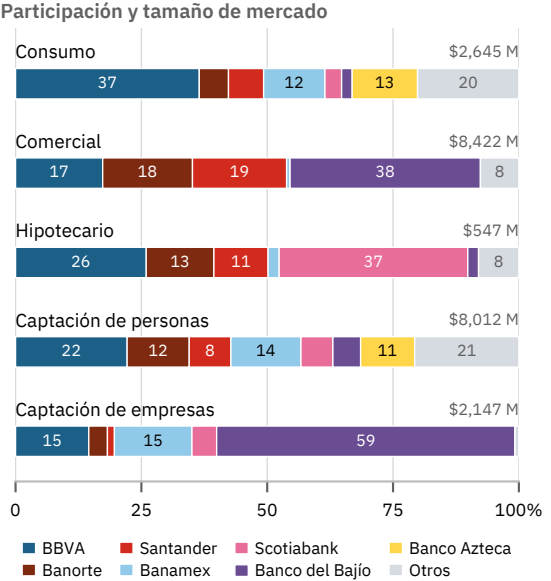
La Piedad-Pénjamo, Gto. y Mich.

Muy desfavorable

ICOB 2026
31.5 #69 de 70
#31 de 32 entre las ciudades chicas

275,331	13,429	27	93	\$11,614 M	\$10,158 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

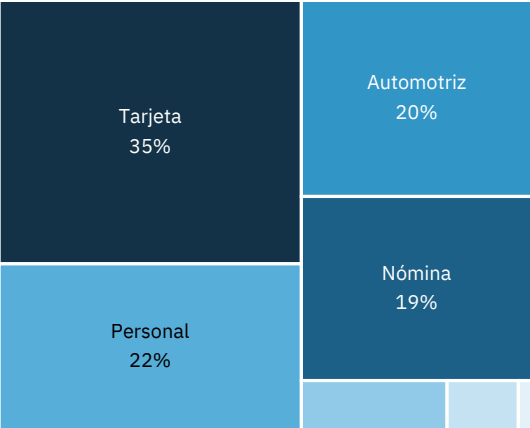
INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	63.1	34	64
Créditos MiPyME, por 100 est.	10.1	45	44
Hipotecas, por 100 adultos	0.3	37	70
Cuentas PF, por 100 adultos	84.2	35	70
Cuentas PM, por 100 est.	15.9	39	61
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.181	35	64
Crédito comercial	0.241	41	57
Crédito hipotecario	0.244	27	67
Saldos cuentas PF	0.137	59	18
Saldos cuentas PM	0.400	30	67
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	36.3%	32	65
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.83	39	60
Dependencia en corresponsales	6.1%	53	28
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	38.0%	46	46
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	13.8%	67	3
Crédito a empresa grande	9.4%	44	54
Crédito hipotecario	10.3%	46	47



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	20.5%	+1,918pb	9.4%	+57pb
Mediana	0.0%	-381pb	11.3%	-239pb
Pequeña	2.5%	-80pb	14.1%	-127pb
Micro	2.0%	-270pb	16.1%	+65pb
CONSUMO				
Tarjeta	3.0%	-4pb	56.9%	+69pb
Personales	5.9%	+92pb	37.6%	+448pb
Nómina	2.3%	-48pb	26.8%	-39pb
Auto	0.7%	-61pb	14.4%	+23pb
Otros	5.0%	-70pb	51.5%	-616pb
VIVIENDA				
	4.7%	+162pb	10.3%	+29pb
TOTAL	13.3%	+1,115pb	11.1%	+134pb

Distribución de la cartera de consumo



Tulancingo, Hgo.

Muy desfavorable

ICOB 2026

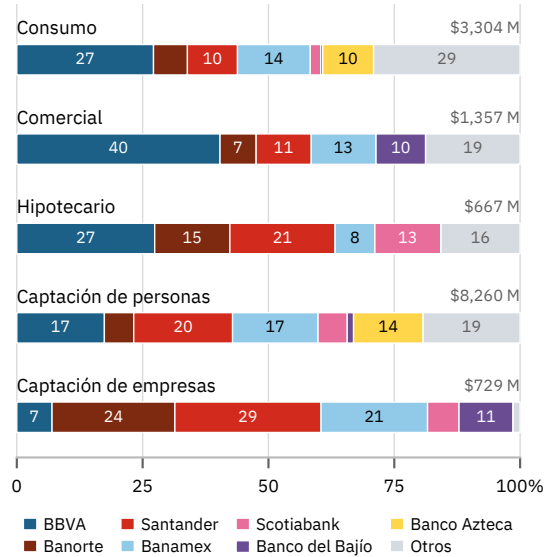
28.6 #70 de 70

#32 de 32 entre las ciudades chicas

284,532	18,766	21	102	\$5,327 M	\$8,990 M
POBLACIÓN 2026	ESTABLECIMIENTOS	SUCURSALES	CAJEROS	CARTERA TOTAL	CAPTACIÓN TOTAL

INDICADOR	VALOR	SCORE	POS.
DENSIDAD contratos por unidad de base potencial			
Créditos de consumo, por 100 adultos	68.4	35	57
Créditos MiPyME, por 100 est.	6.9	40	57
Hipotecas, por 100 adultos	0.3	37	69
Cuentas PF, por 100 adultos	106.7	35	55
Cuentas PM, por 100 est.	9.8	36	67
CONCENTRACIÓN índice Herfindahl-Hirschman, 0 a 1			
Crédito de consumo	0.137	58	17
Crédito comercial	0.215	45	51
Crédito hipotecario	0.177	57	20
Saldos cuentas PF	0.142	56	21
Saldos cuentas PM	0.209	54	27
ACCESO disponibilidad de puntos de contacto			
Población a 20 min a pie de un punto	33.1%	32	69
Cobertura del NSE bajo, relativa	0.89	50	35
Dependencia en corresponsales	10.4%	32	65
COSTO tasa de interés promedio			
Consumo, ajustada por mezcla	38.4%	42	59
Crédito MiPyME, ajustada por mezcla	15.6%	42	58
Crédito a empresa grande	15.8%	26	70
Crédito hipotecario	10.5%	31	66

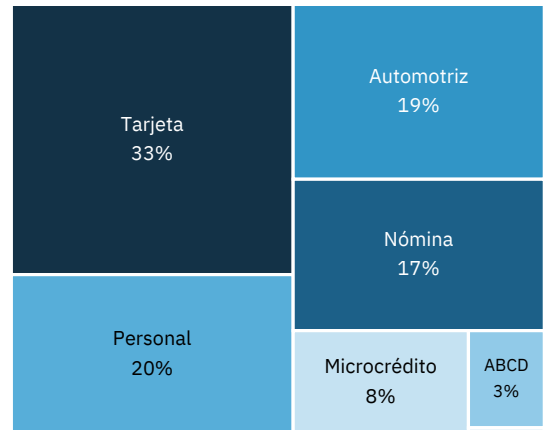
Participación y tamaño de mercado



Morosidad y costo por producto

	IMOR	VS. ICOB	TASA	VS. ICOB
EMPRESARIAL				
Grande	0.0%	-128pb	16.1%	+726pb
Mediana	2.3%	-153pb	13.5%	-26pb
Pequeña	2.3%	-106pb	15.9%	+60pb
Micro	9.3%	+456pb	16.4%	+97pb
CONSUMO				
Tarjeta	3.0%	-9pb	58.1%	+185pb
Personales	4.9%	-6pb	39.0%	+583pb
Nómina	3.3%	+56pb	25.9%	-123pb
Auto	1.5%	+17pb	14.6%	+47pb
Otros	5.2%	-55pb	56.3%	-136pb
VIVIENDA	5.8%	+274pb	10.5%	+54pb
TOTAL	3.5%	+127pb	20.1%	+1,034pb

Distribución de la cartera de consumo



Sobre Tukan

¿Por qué existe Tukan?

Tukan existe para que las empresas puedan apalancarse en información confiable al momento de tomar decisiones.

Vivimos en un momento en el que resulta sumamente complicado discernir e identificar fuentes de información que puedan tener un impacto material en la planeación estratégica y la toma de decisiones de las empresas en México.

En Tukan queremos ser un socio estratégico de nuestros clientes, ayudándoles a identificar, consultar e integrar fuentes externas a sus procesos operativos de la manera más sencilla posible.

¿Qué es Tukan?

Somos un equipo de ingenieros, matemáticos y estadísticos que construye las herramientas, los procesos y la infraestructura que permiten a las empresas mexicanas acceder a información confiable con la mayor facilidad posible.

En su núcleo, Tukan es un catálogo de información curada, estandarizada y validada, proveniente de decenas de fuentes confiables, que puede consultarse utilizando herramientas de inteligencia artificial.

Nuestra misión

Apoyar a los equipos estratégicos a fundamentar sus decisiones con información confiable.

¿A qué aspiramos?

Convertirnos en la fuente definitiva de información en México, donde cada decisión estratégica se apalanque en herramientas de Tukan.

¿Por qué decidimos trabajar en esto?

Creemos que el análisis estratégico debe ser algo disfrutable.

Nuestra misión nace de una frustración interna: contextualizar y fundamentar decisiones de negocio tiende a ser un proceso tortuoso, aburrido y poco replicable. A través de Tukan, queremos que nuestros usuarios puedan jugar con los datos, disfrutar su trabajo y llegar rápidamente a conclusiones poderosas que fundamenten decisiones importantes.

Reconocemos el arte que implica construir un buen análisis, y queremos que Tukan juegue un rol fundamental en hacer de este un proceso gratificante.



tukanmx.com