



BANCO DE MÉXICO®

Indicadores Básicos de Créditos de Nómina

Datos a diciembre de 2021

Publicada-Usó General

Información que ha sido publicada por el Banco de México

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

ADVERTENCIA

Este reporte se elaboró con información proporcionada por intermediarios financieros regulados, correspondiente a créditos de nómina que se encontraban al corriente en sus pagos en diciembre de 2021.^{2 3}

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

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

² Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito al 22 de febrero de 2022. Las cifras están sujetas a revisión y/o ajustes por parte de las instituciones de crédito. En el proceso de validación de datos asociado a la publicación de este reporte, se encontraron inconsistencias que requirieron múltiples aclaraciones con las instituciones.

³ Es posible encontrar información histórica similar a la presentada en varias secciones de este reporte a través de la herramienta “[Análisis de indicadores de crédito \(tasas de interés\)](#)” que el Banco de México pone a disposición de los usuarios a través de la siguiente dirección electrónica: <http://www.banxico.org.mx/PortalTranspCompSistFin/>.

CONTENIDO

1. Introducción	4
2. El mercado de créditos de nómina y la evolución de indicadores agregados	5
3. Condiciones de oferta de los créditos de nómina	9
3.1 Universo de la información incluida: cartera de créditos comparables.....	9
3.2 Características de la cartera vigente de créditos de nómina	10
3.3 Tabulados comparativos de las características de los créditos para las distintas instituciones oferentes	16
4. Información básica por intermediario de los créditos otorgados en el último año	20
Apéndice I: Tabulados comparativos para la cartera comparable total y la cartera otorgada en diciembre de 2021	24
Apéndice II: Información metodológica.....	28
Universo de créditos incluidos en el reporte	28
Tasas de interés y plazos	29
Criterios de inclusión de instituciones.....	30

1. Introducción

Este reporte forma parte de la serie de Reportes de Indicadores Básicos (RIB) dedicados a divulgar información que permite comparar las condiciones en que se otorgan los créditos, de conformidad con la Ley para la Transparencia y el Ordenamiento de los Servicios Financieros. El reporte incluye indicadores de los créditos de nómina que otorgan los bancos comerciales y sociedades financieras de objeto múltiple reguladas (SOFOM E.R.).⁴

La información de este reporte proviene principalmente del “Formulario de créditos al consumo no revolventes CNR”,⁵ mediante el cual las instituciones bancarias y sociedades de objeto múltiple reguladas proporcionan, bimestralmente, información al Banco de México de cada uno de los créditos no revolventes (nómina, personal, automotriz, microcréditos y ABCD) en operación.⁶ Los indicadores aquí presentados son obtenidos agregando la información individual, ya sea para un grupo de clientes de una institución, todos los clientes de la institución o para el sistema en su conjunto. Otra fuente utilizada, en menor medida, corresponde a la información de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

Este documento se estructura de la siguiente manera: la segunda sección describe el mercado de los créditos de nómina y un panorama, a nivel agregado, de la cartera, morosidad, y concentración de este tipo de créditos que otorgaron las entidades reguladas. La tercera sección muestra las condiciones de oferta de los créditos, incluyendo indicadores de tasas de interés, montos y plazos, tanto para el sistema como para las instituciones individuales, centrándose en los créditos que conforman la *cartera comparable*, la cual considera los préstamos otorgados en condiciones similares entre instituciones.⁷ La cuarta sección incluye gráficos de la distribución para cada una de las instituciones otorgantes incluidas en el reporte, por niveles de tasas de interés, monto y plazo. El Apéndice I presenta información adicional de créditos de nómina sin distinción de su fecha de otorgamiento (total de la cartera) e información de créditos de nómina otorgados durante el mes de diciembre de 2021. Finalmente, el Apéndice II presenta información metodológica.

⁴ No se analizan oferentes de créditos de nómina no regulados porque el Banco Central actualmente no dispone de información sobre ellos.

⁵ Para más información sobre el “[Formulario de créditos al consumo no revolvente](http://www.banxico.org.mx/waFormulariosDGASF/WEB/wwwformulariosCNR_BM_PDF.jsp)” que el Banco de México recibe bimestralmente de las instituciones reguladas. Ver: http://www.banxico.org.mx/waFormulariosDGASF/WEB/wwwformulariosCNR_BM_PDF.jsp

⁶ Los créditos ABCD son aquellos destinados a la Adquisición de Bienes de Consumo Duradero, con excepción de los créditos destinados a la adquisición de vehículos automotrices particulares.

⁷ Dicha cartera excluye préstamos preferenciales (a empleados o exempleados de la institución otorgante), cuyas condiciones iniciales de contratación han cambiado por presentar atraso, mora o reestructura, y aquéllos cuyas características son marcadamente distintas a las del resto.

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

Los créditos de nómina son aquellos que las instituciones bancarias otorgan a los trabajadores que reciben su salario en una cuenta de nómina.⁸ Tienen las siguientes características que los hacen diferentes a otros créditos al consumo:⁹

- Son ofrecidos por la misma institución bancaria en la que el trabajador tiene abierta su cuenta de nómina, y con la que el patrón de dicho trabajador tiene a su vez contratado el servicio de dispersión de nómina; y^{10,11}
- El banco acreedor retira los recursos para el pago del crédito directamente de la cuenta de nómina del trabajador sin que medie decisión de este último.

Las características anteriores, por un lado, reducen el riesgo de incumplimiento de pago y, por otro, mitigan el problema de información asimétrica sobre el perfil del acreditado, ya que el banco acreedor conoce las percepciones laborales del trabajador a través de los depósitos a su cuenta de nómina; en muchos casos, también conoce la solidez financiera de su patrón, al proveerle a este último el servicio de dispersión de nómina.

Entre diciembre de 2020 y diciembre de 2021, el saldo total de los créditos de nómina se mantuvo sin cambios en términos reales, es decir, tuvo una tasa de crecimiento de 0.0 por ciento real, contrastando con el resto de los componentes del crédito al consumo, que tuvieron una contracción en términos reales durante 2021 (Gráfica 1a). Respecto al total del crédito al consumo, el crédito de nómina exhibió un incremento en participación de 0.2 puntos porcentuales para representar 26.6 por ciento del total a diciembre de 2021 (Gráfica 1b).

⁸ Este tipo de crédito se ofrece también a trabajadores jubilados, sobre la base del depósito de la pensión.

⁹ Para una definición de crédito de nómina, ver: <http://www.banxico.org.mx/divulgacion/sistema-financiero/sistema-financiero.html#Creditodenomina>. Existen créditos que se otorgan a empleados en los que los pagos se realizan a través de retenciones que hace el patrón a la nómina del trabajador para posteriormente transferirlas al acreedor. Estos créditos son otorgados casi en su totalidad por Intermediarios Financieros No Bancarios (IFNB). A estos créditos se les conoce como créditos con retención de nómina. La Asociación Mexicana de Empresas de Nómina (AMDEN), un órgano de representación gremial de los INFB, comenta que sus asociados congregan aproximadamente el 90 por ciento de los créditos con retención de nómina otorgados por IFNB. En diciembre de 2021, la AMDEN reportó una cartera de 84.7 mil millones de pesos. Fuente: <http://www.amden.org.mx/>

¹⁰ Según datos de la CNBV, en diciembre de 2021 hubo 35.1 millones de cuentas de nómina en México.

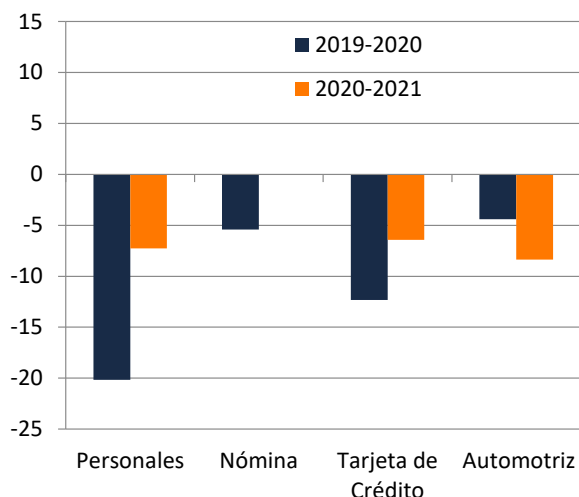
¹¹ El trabajador tiene la posibilidad de cambiar el pago de su nómina a una cuenta de otra institución en un proceso conocido como portabilidad de nómina.

Gráfica 1

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

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

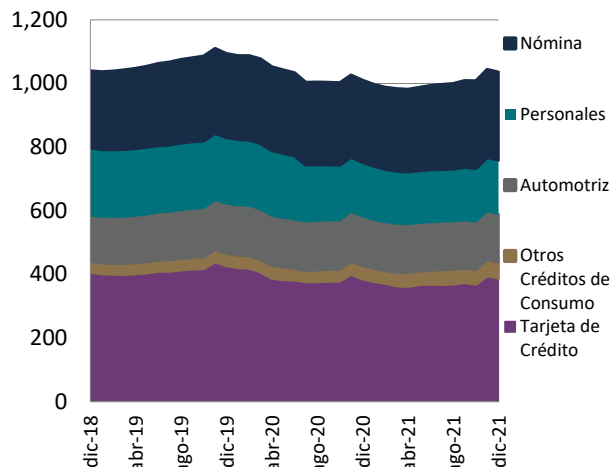
Por ciento



Nota: Tasa de crecimiento real entre los meses de diciembre de cada año
Fuente: CNBV. Cifras a diciembre de 2021

b) Cartera total de crédito al consumo

Miles de millones de pesos corrientes



Nota: cartera total es igual a la suma de la vigente y la vencida.
Fuente: CNBV. Cifras a diciembre de 2021

Entre el cuarto trimestre del 2020 y principios del 2021, se observó un incremento en la morosidad en los créditos de nómina, explicada, por un lado, por una caída de la cartera vigente y un incremento de la cartera vencida, y por otro, por el término de los plazos de diferimiento de pagos de los créditos apegados a los Criterios Contables Especiales (CCE) emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).¹² Posteriormente, la morosidad del crédito de nómina comenzó a mostrar una tendencia decreciente, a partir de mayo de 2021 (Gráfica 2a), al igual que la de todos los créditos al consumo. De hecho, en diciembre de 2021, la morosidad del crédito de nómina (2.4 por ciento) fue menor a la del crédito al consumo en general (3.3 por ciento).

Al ajustar el índice de morosidad¹³ con las quitas y castigos que realizan las instituciones, obteniendo así el “índice de morosidad ajustado” (IMORA),¹⁴ se puede observar que el IMORA de créditos de nómina (9.4 por ciento) ha sido el único de los créditos al consumo que ha presentado una tendencia decreciente, con un pequeño repunte en los últimos meses.

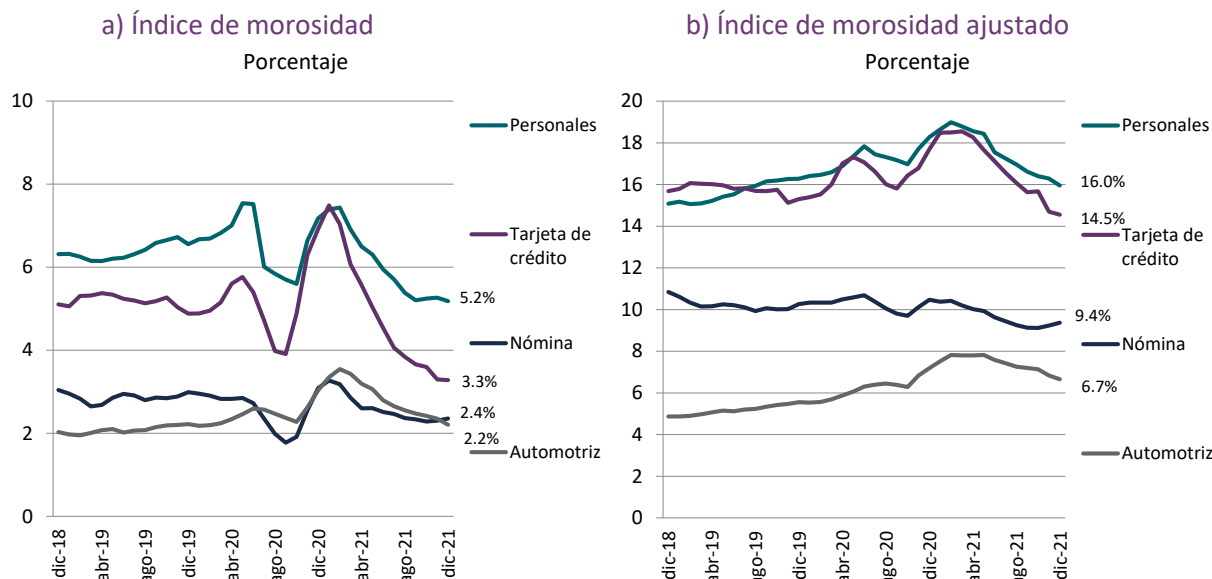
¹² En marzo de 2020, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores emitió medidas contables especiales aplicables a instituciones de crédito para hacer frente a la contingencia sanitaria causada por la pandemia covid-19. Estas medidas consistieron, principalmente, en la emisión de criterios contables especiales aplicables a créditos otorgados a personas cuya fuente de pago se hubiera visto afectada por la contingencia sanitaria. Los apoyos consistieron, por ejemplo, en el diferimiento parcial o total del pago de capital e intereses y el congelamiento del saldo insoluto de los créditos hasta por 4 meses.

¹³ El índice de morosidad es la razón de cartera vencida entre la cartera total.

¹⁴ Las aplicaciones o castigos de la cartera vencida se definen como la cancelación del crédito cuando existe evidencia suficiente de que el crédito no será recuperado. Para una explicación detallada del IMORA, ver Banco de México, Reporte del Sistema Financiero, 2007.

Gráfica 2

Índice de morosidad y morosidad ajustado de banca múltiple consolidada



Nota: El índice de morosidad es la razón de cartera vencida entre la cartera total. El índice de morosidad ajustado es la razón de cartera vencida más la cartera castigada en los doce meses inmediatos anteriores, entre la cartera total más la cartera castigada en los doce meses previos.
Fuente: CNBV. Cifras a diciembre de 2021.

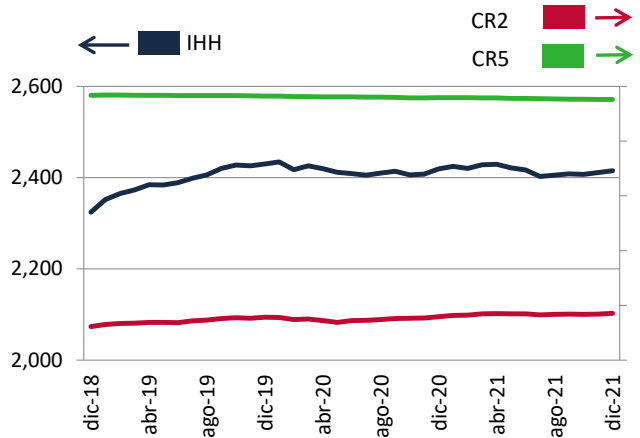
En cuanto a la concentración del mercado de créditos de nómina, la participación acumulada en la cartera total de los dos oferentes más grandes (CR2) presentó una tendencia al alza desde diciembre de 2018, alcanzando 58.5 por ciento en diciembre de 2021; por su parte, la participación de los cinco oferentes más grandes (CR5) fue de 97.6 por en diciembre de 2021 (Gráfica 3a). El índice de Herfindahl-Hirschman¹⁵ se ubicó en 2,414 en la cartera total a diciembre de 2021. Este es el nivel de concentración más elevado en el crédito al consumo (Gráfica 3b).

¹⁵ El índice de Herfindahl-Hirschman (IHH) se obtiene de sumar las participaciones de mercado de todos los oferentes elevadas al cuadrado; en el análisis de fusiones en México, la Comisión Federal de Competencia Económica ha establecido límites del IHH para autorizar una fusión: el nivel resultante debe ser menor a 2,000 puntos o el incremento menor a 75 puntos (DOF, 24 de julio de 1998).

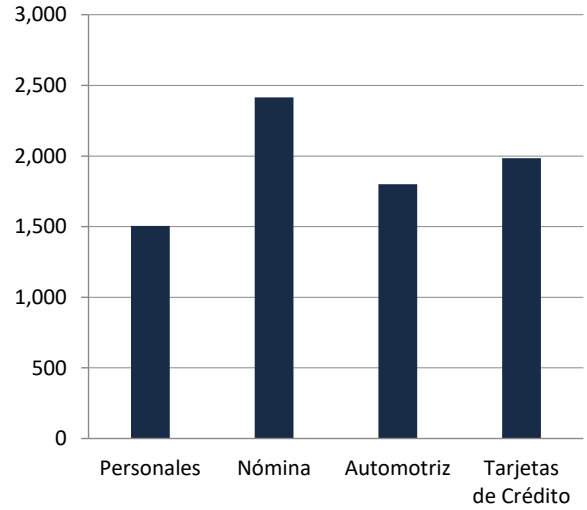
Gráfica 3

**Concentración en el mercado de créditos de nómina
(con base en el saldo de la banca múltiple consolidada)**

a) Evolución de los niveles de concentración en el mercado de créditos de nómina



b) IHH para diversos tipos de crédito al consumo en diciembre de 2021



Nota: IHH corresponde al índice de Herfindahl-Hirschman, CR2 es la participación acumulada de los dos bancos predominantes y CR5 es la participación acumulada de los 5 bancos predominantes.
Fuente: CNBV. Cifras a diciembre de 2021.

3. Condiciones de oferta de los créditos de nómina

A diciembre de 2021, la cartera total de créditos de nómina otorgados por instituciones financieras reguladas estuvo conformada por 4.8 millones de créditos, por un saldo total de 271.9 mil millones de pesos.

A continuación, en la sección 3.1, se delimita el universo de información para obtener la denominada cartera comparable; en la sección 3.2 se muestran indicadores de créditos de nómina del sistema, enfocándose principalmente en las características de los créditos otorgados en el último año; en la sección 3.3 se presenta información de tasas, plazos y montos para cada uno de los intermediarios en distintas segmentaciones del monto de crédito otorgado.

3.1 Universo de la información incluida: cartera de créditos comparables

En este reporte se hace uso extensivo del concepto de *cartera comparable*, que se refiere a la cartera de aquellos créditos que presentan características similares por lo que pueden ser comparados a través de las distintas instituciones que los ofrecen al público. La cartera comparable excluye a los créditos otorgados bajo circunstancias preferenciales, cuyas condiciones iniciales de contratación han sido modificadas o cuyas características son marcadamente distintas. En este reporte también se pone especial énfasis en los créditos otorgados durante el último año.

En esta sección se describen los filtros utilizados para conformar la cartera comparable que sirve de base para el análisis de las siguientes secciones. Esta cartera excluye los siguientes créditos:¹⁶

- Los que una institución otorgó a los empleados del grupo financiero al que pertenece dicha institución.
- Los que al momento de la elaboración del reporte se encontraban en atraso o mora, o que fueron reestructurados o formaron parte de los programas de apoyo por la contingencia sanitaria causada por el covid-19 (CCE).¹⁷
- Los que no estuvieron denominados en moneda nacional.
- Los que incorporaron un colateral en su contratación.
- Los que fueron contratados con tasa de interés cero y que solamente cobraron comisión por contratación, así como los que se otorgaron a plazos menores a dos meses.¹⁸

¹⁶ En el Apéndice II se describen en mayor detalle los criterios seguidos para conformar el universo de créditos que aquí se analizan.

¹⁷ En marzo de 2020, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores emitió medidas contables especiales aplicables a instituciones de crédito para hacer frente a la contingencia sanitaria causada por la pandemia covid-19. Estas medidas consistieron, principalmente, en la emisión de criterios contables especiales aplicables a créditos otorgados a personas cuya fuente de pago se hubiera visto afectada por la contingencia sanitaria, cuyos apoyos consisten, por ejemplo, en el diferimiento parcial o total del pago de capital e intereses y el congelamiento del saldo insoluto de los créditos hasta por 4 meses. En diciembre de 2021, 5.7 por ciento del número total de créditos y 6.9 por ciento del saldo de la cartera de créditos de nómina reportada a Banco de México continuó formando parte de estos programas.

¹⁸ Estos créditos son denominados comercialmente “anticipo o adelanto de nómina”.

Para fines de este reporte, la información de aquellas instituciones que presentaron una participación menor al 0.1 por ciento del número total de créditos se agregó bajo el concepto “*Otros Bancos*” porque la información individual de dichas instituciones suele ser muy variable.

3.2 Características de la cartera vigente de créditos de nómina

En esta sección se presenta información que permite la comparación de las condiciones de oferta de los créditos de nómina. Los créditos que se incluyen son aquellos que conforman la *cartera comparable*, centrándose en los otorgados durante 2021. Se analizan los créditos con respecto a tres características: 1) tasa de interés, 2) monto, y 3) plazo. El Cuadro 1 resume las principales características de la cartera comparable: a) todos los créditos vigentes al 31 de diciembre de 2021; b) los créditos vigentes otorgados durante 2021 (entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2021), y c) los créditos otorgados durante el mes de diciembre de 2021.^{19,20}

Cuadro 1
Cartera comparable de créditos de nómina a diciembre de 2021

	Número de Créditos	Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	Monto promedio a la originación del crédito (pesos)	Plazo promedio del crédito (meses)	Tasa promedio ponderado por saldo (%)	Tasa mediana de la distribución del saldo (%)
Total de créditos a diciembre de 2021	3,946,978	233,193	78,467	50	26.6	25.0
Otorgados durante 2021	2,326,851	160,281	77,423	48	26.9	25.0
a) Importe original de hasta 40,000 pesos	1,143,572	21,010	17,840	42	32.0	30.0
b) Importe original mayor a 40,000 pesos	1,183,279	139,271	135,005	54	26.2	25.0
Otorgados en el último mes reportado	308,095	22,870	76,880	44	27.6	25.3

Notas: La tasa mediana de la distribución del saldo indica que el 50 por ciento del saldo se otorgó a una tasa menor o igual a la reportada. El total de créditos se refiere al total de créditos vigentes en diciembre de 2021, independientemente de la fecha en que fueron otorgados. Los créditos otorgados en el último mes fueron los otorgados en diciembre de 2021. Fuente: Elaborado con datos a diciembre de 2021. Cifras sujetas a revisión.

En diciembre de 2021, la cartera comparable total, independientemente de la fecha de otorgamiento, estuvo constituida por 3.9 millones de créditos de nómina vigentes y presentaron un saldo de 233.2 mil millones de pesos. La tasa de interés promedio ponderado por saldo²¹ fue de 26.6 por ciento. Adicionalmente, la mitad del saldo del crédito vigente se otorgó a una tasa menor a 25.0 por ciento.

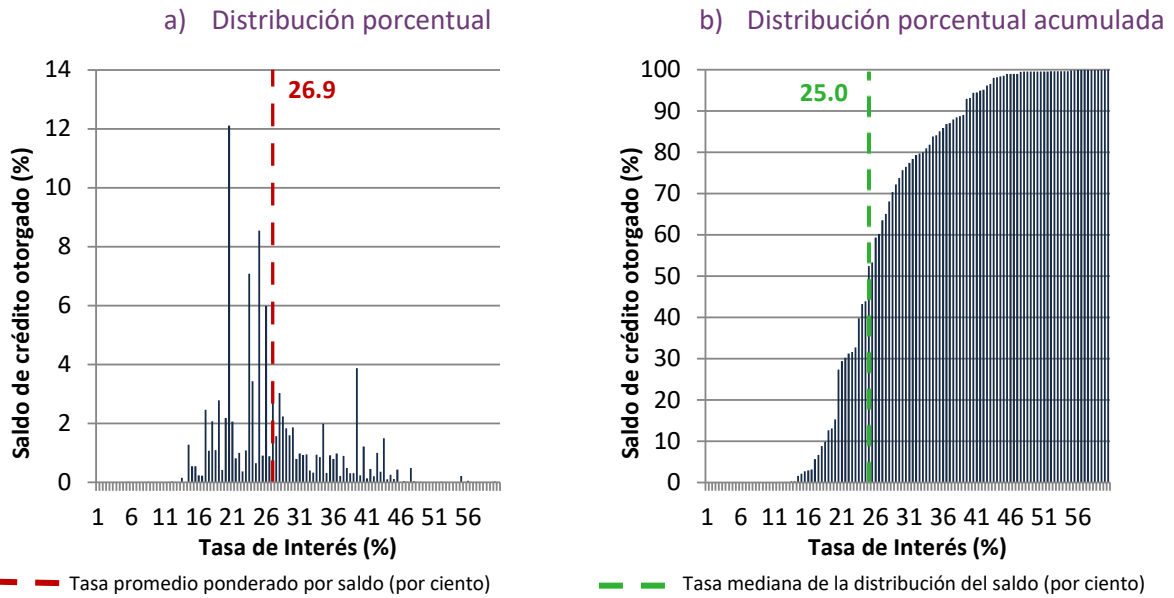
La cartera comparable de créditos otorgados durante 2021 estuvo conformada por 2.3 millones de créditos, con un saldo de 160.3 mil millones de pesos. Dicho saldo representó el 68.7 por ciento de la cartera comparable total. La tasa de interés promedio ponderado de los créditos otorgados en este lapso fue de 26.9 por ciento, pero la distribución del saldo muestra modas importantes en varios niveles de tasa (Gráfica 4a).

¹⁹ En el Apéndice I se presenta más información del total de créditos y de los créditos otorgados en diciembre de 2021.

²⁰ En el Apéndice II se explica, de manera detallada, la manera en que se calcularon los plazos y los conceptos de tasa promedio ponderado y tasa mediana de la distribución del saldo.

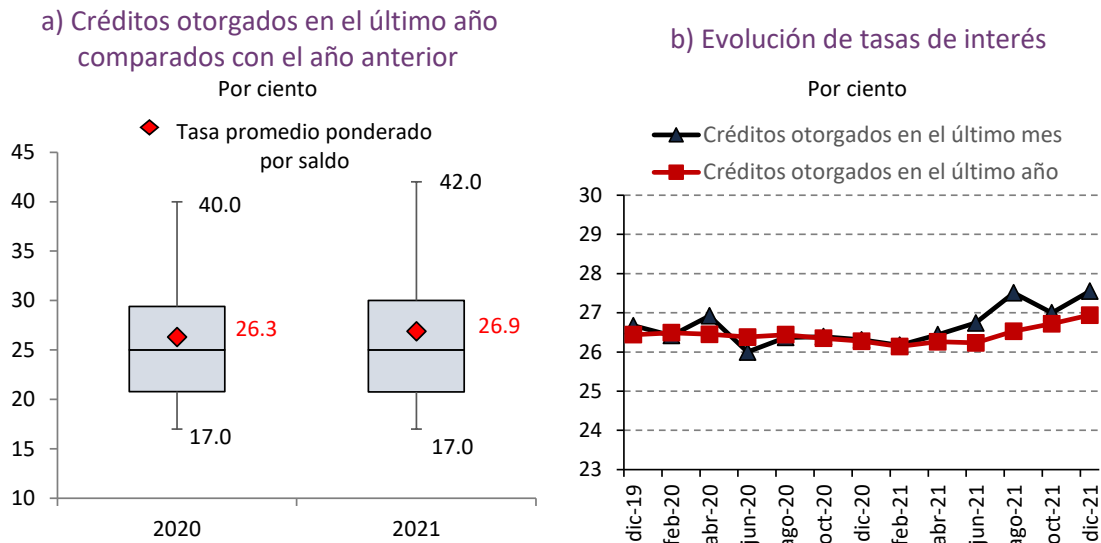
²¹ La tasa promedio ponderado por saldo se calculó ponderando la tasa de interés de contrato de cada crédito, por la contribución porcentual de dicho crédito en el monto total de crédito de nómina otorgado por la institución; las tasas de interés así ponderadas se sumaron para obtener el promedio ponderado por saldo. Ver el apéndice metodológico para una definición formal.

Gráfica 4
Distribución del saldo del crédito de acuerdo a su tasa de interés
Créditos otorgados en el último año



La tasa de interés promedio ponderado de los créditos de nómina otorgados durante 2021, mostró un incremento de 67 puntos base con respecto al mismo periodo del año anterior (Gráfica 5a). La tasa promedio ponderado de los créditos otorgados en el último año y en último mes comenzaron una tendencia creciente a partir del segundo semestre de 2021 (Gráfica 5b).

Gráfica 5
Evolución de la tasa promedio ponderado por saldo de la cartera comparable



Nota: Para la gráfica 5a, la caja muestra los cuartiles 1, 2 y 3 (con el 25%, 50% y 75% de los datos). Los brazos muestran los valores máximos y mínimos de los datos, tomando al percentil 5 de la distribución como valor mínimo y al percentil 95 como valor máximo. La tasa de diciembre de 2020 fue de 26.27 y la de diciembre de 2021, de 26.94, por efectos visuales se redondea a un decimal. Fuente: Elaborado con datos a diciembre de 2021. Cifras sujetas a revisión.

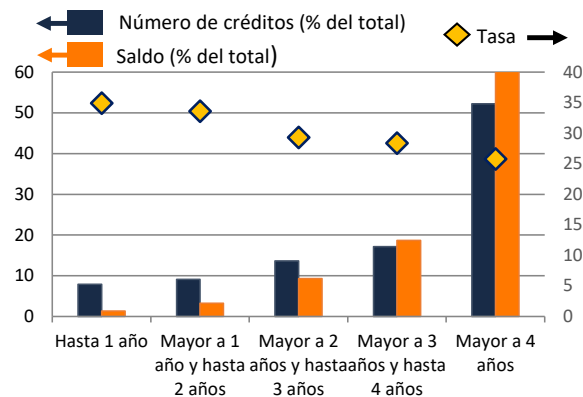
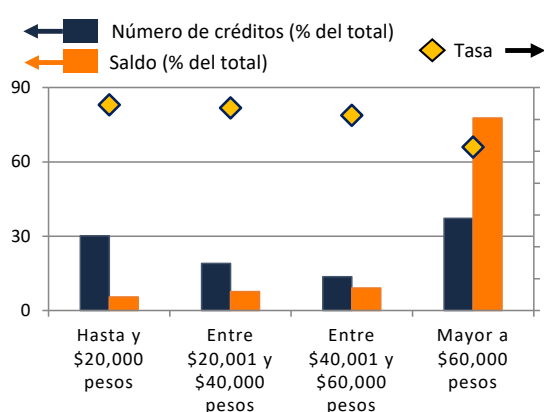
Al segmentar la cartera comparable respecto al monto del crédito, se puede observar una relación inversa entre los montos de los créditos y la tasa de interés. Así, en promedio, los créditos con un importe menor a 20 mil pesos tuvieron una tasa de interés promedio ponderado 6.6 puntos porcentuales mayor a la de los créditos con importe mayor a 60 mil pesos (32.3 y 25.7 por ciento, respectivamente) (Gráfica 6a). Los créditos de monto menor a 20 mil pesos representaron 30.2 por ciento del número de créditos, pero solo 5.5 por ciento del saldo total. Los créditos de montos mayores a 60 mil pesos concentraron 77.8 por ciento del saldo.

De manera similar, al segmentar la cartera comparable respecto al plazo, la tasa promedio disminuye conforme el plazo aumenta; destaca que los créditos con plazos menores a un año presentaron una tasa de interés 9.1 puntos porcentuales más elevada que la de créditos con plazos mayores a 4 años (34.9 y 25.8 por ciento, respectivamente) (Gráfica 6b).

Gráfica 6
Tasa promedio ponderado por saldo para distintos montos originales y plazos.
Cartera comparable del último año

a) Tasa promedio ponderado por saldo de acuerdo al monto original del crédito
 Por ciento

b) Tasa promedio ponderado por saldo para distintos plazos del crédito
 Por ciento

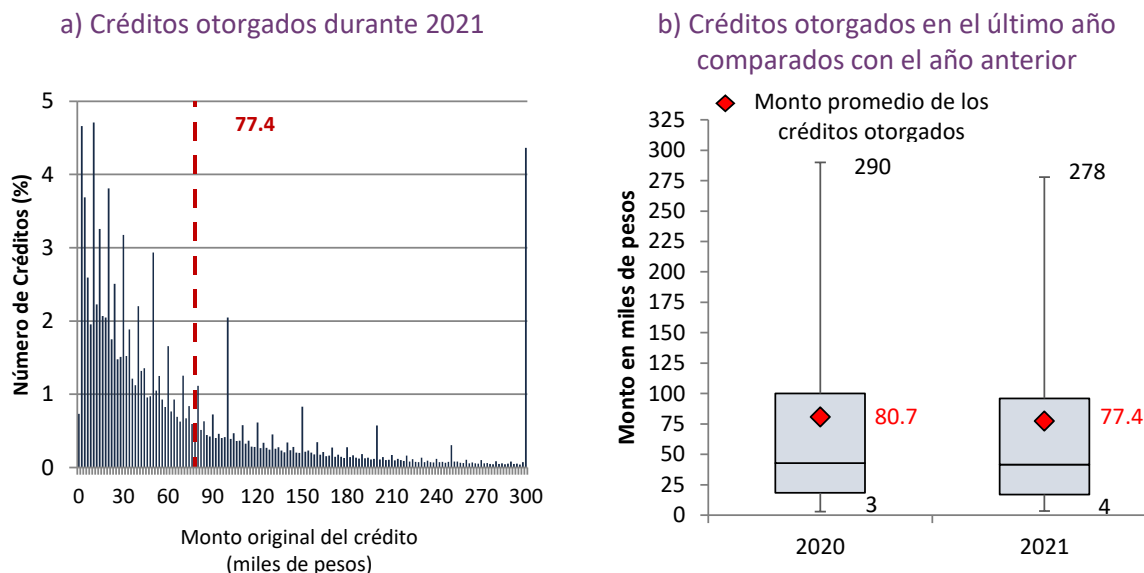


Nota: Créditos otorgados en el último año.

Fuente: Elaborado con datos a diciembre de 2021. Cifras sujetas a revisión.

El monto promedio de los créditos de nómina otorgados en el último año fue de 77.4 mil pesos (Gráfica 7a). La mitad de los créditos se otorgó por un monto original menor o igual a 42 mil pesos. El monto promedio presentó una disminución de aproximadamente 3.3 mil pesos, lo cual corresponde a una reducción de 10.6 por ciento en términos reales. Para los créditos otorgados en el último año, el 95 por ciento ellos fueron de un monto menor a 278 mil pesos (corrientes). En diciembre de 2020, esta cifra había sido de 290 mil pesos (corrientes) (Gráfica 7b).

Gráfica 7
Distribución de los créditos conforme al monto original de crédito.
Cartera del último año



— Promedio del monto original del crédito (miles de pesos)

Nota: Para la gráfica 7b, la caja muestra los cuartiles 1, 2 y 3 (con el 25%, 50% y 75% de los datos). Los brazos muestran los valores máximos y mínimos de los datos, tomando al percentil 5 de la distribución como valor mínimo y al percentil 95 como valor máximo.

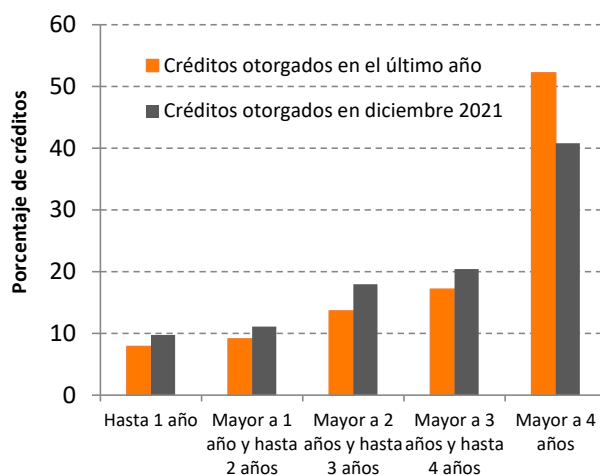
Fuente: Elaborado con datos a diciembre de 2021. Cifras sujetas a revisión.

Aproximadamente, el 83.0 por ciento del número de créditos que conformaron la cartera comparable de créditos otorgados durante 2021 tuvieron un plazo mayor a dos años (Gráfica 8a). En particular, más del 52.2 por ciento de los créditos tuvo un plazo mayor a cuatro años. El plazo promedio de los créditos otorgados durante el último año fue de 48 meses, mismo plazo promedio que el año anterior (Gráfica 8b).

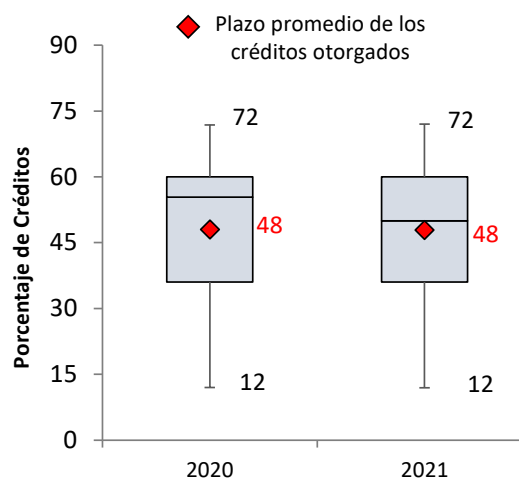
Gráfica 8

Plazo de la cartera comparable de los créditos de nómina

a) Distribución del número de créditos vigentes en diciembre de 2021 de acuerdo con su plazo original



b) Créditos otorgados en el último año comparados con el año anterior



Nota: Para la gráfica 8b, la caja muestra los cuartiles 1, 2 y 3 (con el 25%, 50% y 75% de los datos). Los brazos muestran los valores máximos y mínimos de los datos, tomando al percentil 5 de la distribución como valor mínimo y al percentil 95 como valor máximo.
Fuente: Elaborado con datos a diciembre de 2021. Cifras sujetas a revisión.

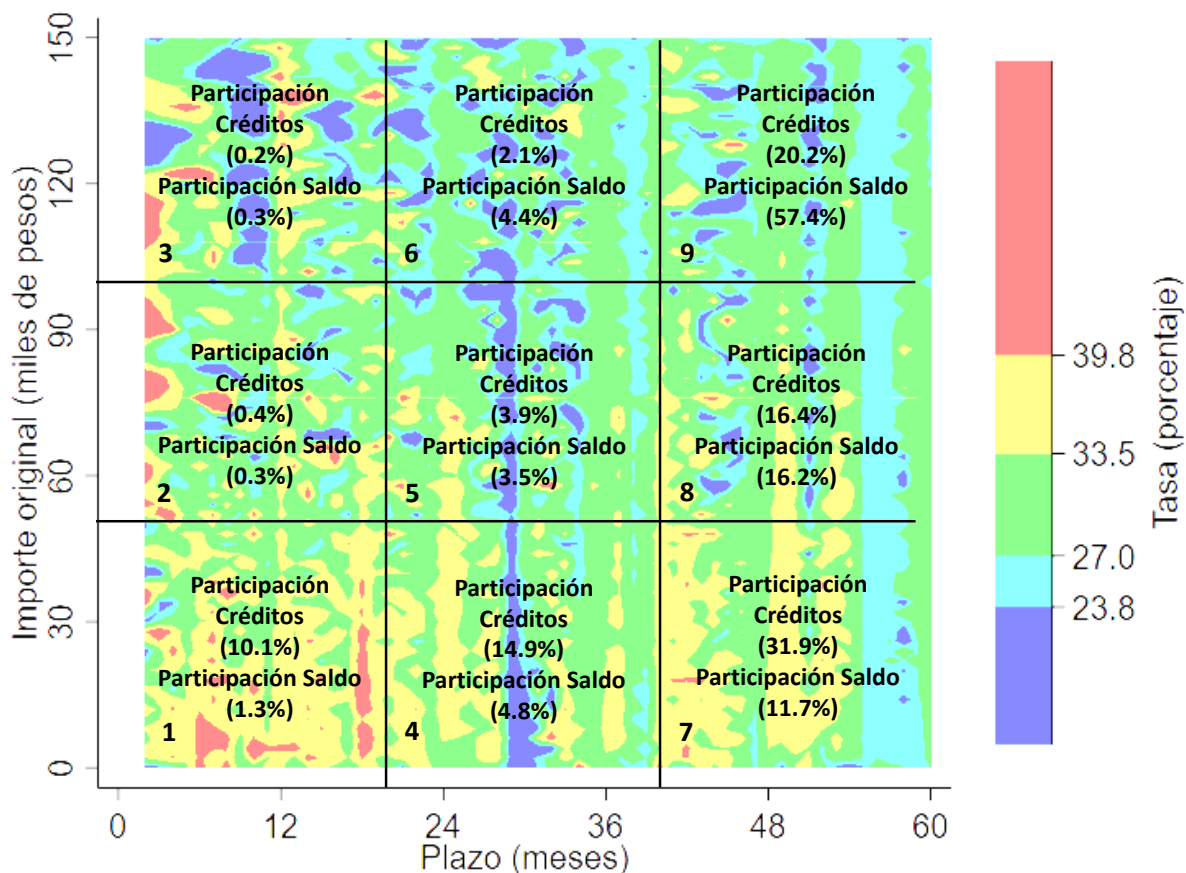
La Gráfica 9 presenta, en un mapa de temperatura, las tasas de interés promedio ponderado por saldo correspondientes a varias combinaciones de plazo e importe original divididas en nueve regiones para los créditos concedidos durante el último año. Cada una de las regiones reporta, entre paréntesis, la participación de la región en el número de créditos y en el saldo de la cartera.

Se observa que la tasa de interés es más elevada (área roja) para créditos de montos pequeños y de plazos cortos; en contraste, se percibe una tasa más baja (azul oscuro) para créditos de plazos largos y de montos altos. Asimismo, las regiones de montos bajos concentran la mayoría de los créditos, mientras que las regiones de montos altos y plazos largos concentran la mayor parte del saldo. De esta manera, se aprecia que las regiones 1, 4 y 7, que son las de importe bajo (menor a 50 mil pesos), concentran más del 56.9 por ciento del número de créditos, pero únicamente el 17.8 por ciento del saldo; mientras que las regiones 8 y 9, de montos de crédito elevados y plazos mayores a 40 meses, acumularon el 36.6 por ciento del número de créditos y un poco más del 73.6 por ciento del saldo.

Gráfica 9

Tasa de interés promedio ponderado por plazo e importe original

Participación en el número de créditos y saldo para cada región
(cartera comparable otorgada en el último año)



Nota: Para la elaboración de la gráfica 9, se calculó la tasa de interés promedio ponderado por saldo de los créditos que resultaba de cada combinación entre monto y plazo. Se utilizó el método de interpolación para aproximar la tasa de interés promedio ponderado de todas aquellas combinaciones que no reportaron créditos.

Cada corte de nivel de tasa de interés (o cambio de color) representa los quintiles de la distribución de tasas de interés, es decir, el valor de cada corte corresponde a la tasa que a la que se otorgaron el 20, 40, 60 y 80 por ciento de los créditos otorgados en el último año.

El 99 por ciento de los créditos fue otorgado a una tasa menor o igual a 54.6 por ciento.

Fuente: Elaborado con datos a diciembre de 2021. Cifras sujetas a revisión.

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

En esta sección, se presenta información de las tasas de interés, plazos y montos de crédito para cada uno de los intermediarios que otorgaron créditos de nómina, considerando únicamente aquellos que pertenecieron a la cartera comparable de los créditos otorgados durante 2021 (entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2021) y que se encontraban vigentes al 31 de diciembre de 2021. Complementariamente, se hizo una segmentación en dos grupos de acuerdo con el monto original del crédito: menores o iguales a 40 mil pesos y mayores a 40 mil pesos. Esta segmentación obedece a que, en general, se ha observado que los créditos del primer segmento tienen una tasa de interés considerablemente mayor que el del segundo.²²

Cartera comparable de créditos de nómina otorgados durante 2021

Para los créditos que se originaron durante 2021 (ver Cuadro 2):

- La tasa de interés promedio ponderado por saldo para los créditos otorgados en el último año fue de 26.9 por ciento, el plazo promedio de 48 meses y el monto a la originación, de 77.4 mil pesos.
- Se observa un incremento de 40.4 por ciento en el número de créditos y de 30.2 por ciento en el saldo otorgado durante 2021 respecto a los créditos otorgados el año anterior; esto se debe, entre otros factores, a la finalización de programas de apoyo por la contingencia sanitaria del covid-19.
- Las instituciones que concedieron crédito de nómina a las tasas de interés promedio ponderado más bajas fueron Banco Afirme (23.3 por ciento), BBVA (24.7 por ciento) y Scotiabank (26.2 por ciento).
- Los bancos que registraron mayor participación en el número de créditos otorgados en el último año fueron BBVA, Citibanamex y Banorte. Estos participantes concentraron el 76.9 por ciento del saldo y el 73.5 por ciento del número de créditos incluidos en este reporte.

²² Aproximadamente el 49.1 por ciento de los créditos del último año tienen un monto original de crédito menor o igual a 40 mil pesos.

Cuadro 2

Cartera comparable de créditos de nómina otorgados durante 2021
(En paréntesis el cambio respecto a los créditos otorgados el año anterior)

	Número de Créditos	Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	Monto promedio a la originación del crédito (pesos)	Plazo promedio del crédito (meses)	Tasa promedio ponderado por saldo (%)	Tasa mediana de la distribución del saldo (%)
	[en paréntesis cambio porcentual]	[en paréntesis cambio porcentual en términos reales]	[en paréntesis cambio porcentual en términos reales]	[en paréntesis cambio porcentual]	[en paréntesis diferencia simple de tasas]	[en paréntesis diferencia simple de tasas]
Sistema	2,326,851 (40.4)	160,281 (30.2)	77,423 (-10.6)	48 (-0.3)	26.9 (0.7)	25.0 (0.0)
Banco Afirme	32,627 (13.9)	1,309 (13.4)	42,892 (-4.7)	44 (26.9)	23.3 (0.7)	21.0 (0.0)
BBVA	925,335 (65.2)	63,088 (32.2)	74,967 (-19.7)	51 (-2.5)	24.7 (1.0)	23.0 (2.3)
Scotiabank	13,058 (33.3)	904 (84.9)	77,994 (32.5)	39 (8.4)	26.2 (-3.5)	28.0 (1.0)
Citibanamex	428,642 (13.3)	30,300 (17.5)	87,414 (3.6)	51 (2.4)	26.3 (-0.1)	25.0 (0.0)
Banco Inbursa	12,401 (64.4)	364 (97.9)	34,684 (17.4)	28 (-12.7)	28.0 (0.0)	28.0 (0.0)
Banorte	357,215 (40.3)	29,809 (44.6)	81,906 (8.7)	52 (-1.7)	28.8 (0.5)	27.9 (0.5)
HSBC	194,137 (51.3)	14,593 (52.7)	90,785 (-3.1)	46 (-0.1)	29.6 (1.7)	29.0 (3.0)
Santander	257,067 (22.6)	18,237 (11.4)	84,288 (-27.7)	40 (-4.4)	30.1 (0.5)	30.5 (0.5)
Banco del Bajío	20,285 (50.6)	607 (35.4)	33,561 (-10.5)	35 (3.0)	33.2 (3.4)	36.0 (8.0)
Azteca	85,866 (30.1)	1,060 (27.6)	14,218 (-4.1)	24 (1.9)	37.7 (0.1)	29.0 (0.0)
Otros Bancos	218	9	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.

Nota: Los bancos están ordenados respecto a la tasa promedio ponderado por saldo. La tasa mediana de la distribución del saldo indica que el 50 por ciento del saldo se otorgó a una tasa menor o igual a la reportada.

El concepto de *Otros bancos* considera las siguientes instituciones: Multiva, Mifel, Banregio y Bankaool. En conjunto estas instituciones representaron el 0.01 por ciento del total de créditos vigentes otorgados en el último año.

En diciembre de 2020, BBVA notificó al Banco de México que reportó de forma errónea las tasas de interés dentro de los formularios de Crédito al Consumo No Revolvente, lo que implicó un ajuste de estas para toda la información reportada desde diciembre de 2017 a diciembre de 2020. Citibanamex reportó de forma errónea la tasa de interés correspondiente a diciembre de 2020. Este reporte se presenta con la información corregida para ambas instituciones, por tal motivo, las tasas de interés del Sistema y de estas instituciones no son comparables con ediciones anteriores a este reporte.

n.a.: No Aplica.

Fuente: Elaborado con datos a diciembre de 2021. Cifras sujetas a revisión.

Respecto a los dos segmentos que se formaron al interior de la cartera comparable de los créditos otorgados en el último año con base en el monto del préstamo—el conformado por los créditos menores o iguales a 40 mil pesos y el constituido por los créditos mayores a 40 mil pesos—se observa que, aunque en el primer segmento se concentra 49.1 por ciento del número de créditos, su saldo representó tan solo 13.1 por ciento del saldo total otorgado en dicho periodo. Asimismo, se puede observar que las tasas de interés promedio ponderado de las instituciones en este segmento están mucho más dispersas que en el segmento de más de 40 mil pesos. Para este segmento (ver Cuadro 3) se observa lo siguiente:

- La tasa de interés promedio ponderado en este segmento fue de 32.0 por ciento, el monto promedio es 17.8 mil pesos y el plazo promedio fue de 42 meses.

- Los bancos que canalizaron crédito a una tasa promedio ponderado más baja fueron Banco Afirme (26.4 por ciento), Banco Inbursa (28.0 por ciento) y Citibanamex (28.2 por ciento).
- Los bancos que más crédito proporcionaron en este segmento fueron BBVA, Banorte y Citibanamex. Estos tres bancos concentraron el 75.4 por ciento del saldo y 70.4 por ciento del número de créditos, solo BBVA otorgó más de 43.1 por ciento de los créditos de este segmento.

Cuadro 3

Cartera comparable de créditos de nómina de hasta 40 mil pesos otorgados en el último año

	Número de Créditos	Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	Monto promedio a la originación del crédito (pesos)	Plazo promedio del crédito (meses)	Tasa promedio ponderado por saldo (%)	Tasa mediana de la distribución del saldo (%)
Sistema	1,143,572	21,010	17,840	42	32.0	30.0
Banco Afirme	20,583	437	22,826	43	26.4	25.0
Banco Inbursa	9,309	154	20,821	25	28.0	28.0
Citibanamex	153,761	3,263	23,191	48	28.2	25.0
Banorte	159,242	5,326	18,332	48	29.4	27.4
Scotiabank	6,410	123	22,260	32	30.2	29.0
BBVA	492,348	7,252	16,231	45	32.1	30.0
Banco del Bajío	15,318	255	19,240	31	37.7	38.0
Santander	119,536	2,007	19,151	29	38.0	37.5
HSBC	86,095	1,459	19,395	39	38.6	41.0
Azteca	80,802	731	10,667	23	39.8	38.0
Otros Bancos	168	3	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.

Nota: Los bancos están ordenados respecto a la tasa promedio ponderado por saldo. La tasa mediana de la distribución del saldo indica que el 50 por ciento del saldo se otorga a una tasa menor o igual a la reportada.

El concepto de *Otros bancos* considera las siguientes instituciones: Multiva, Mifel y Banregio. En conjunto, estas instituciones representaron menos del 0.02 por ciento del total de créditos vigentes otorgados en el último año y con monto de hasta 40 mil pesos.

n.a.: No Aplica.

Fuente: Elaborado con datos a diciembre de 2021. Cifras sujetas a revisión.

En el segmento de los créditos mayores a 40 mil pesos otorgados en el último año, se encontró lo siguiente (ver Cuadro 4):

- La tasa de interés promedio ponderado en este segmento fue de 26.2 por ciento, 5.8 puntos porcentuales inferior que la de los créditos de monto menor a 40 mil pesos. El monto promedio fue 135.0 mil pesos, 7.6 veces el monto promedio de los créditos menores a 40 mil pesos. El plazo promedio fue de 54 meses, 12 meses más que el de los créditos menores a 40 mil pesos.
- Los bancos que otorgaron crédito a una tasa promedio ponderado más baja en este segmento fueron Banco Afirme (21.8 por ciento), BBVA (23.7 por ciento) y Scotiabank (25.6 por ciento).
- Los bancos que más crédito otorgaron fueron BBVA, Citibanamex y Banorte. Estos tres bancos concentraron el 77.1 por ciento del mercado en saldo y 76.6 por ciento en número de créditos, al igual que en el segmento anterior BBVA fue la institución preponderante.

Cuadro 4

Cartera comparable de créditos de nómina de monto mayor a 40 mil pesos otorgados en el último año

	Número de Créditos	Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	Monto promedio a la originación del crédito (pesos)	Plazo promedio del crédito (meses)	Tasa promedio ponderado por saldo (%)	Tasa mediana de la distribución del saldo (%)
Sistema	1,183,279	139,271	135,005	54	26.2	25.0
Banco Afirme	12,044	872	77,184	47	21.8	21.0
BBVA	432,987	55,835	141,756	57	23.7	20.8
Scotiabank	6,648	781	131,734	46	25.6	27.0
Citibanamex	274,881	27,037	123,339	52	26.1	25.0
Banco Inbursa	3,092	210	76,418	36	28.0	28.0
HSBC	108,042	13,134	147,673	53	28.6	28.0
Banorte	197,973	24,483	133,042	54	28.6	27.9
Santander	137,531	16,230	140,903	49	29.2	29.9
Banco del Bajío	4,967	352	77,727	46	30.0	32.0
Azteca	5,064	329	70,882	37	33.1	29.0
Otros Bancos	50	7	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.

Nota: Los bancos están ordenados respecto a la tasa promedio ponderado por saldo. La tasa mediana de la distribución del saldo indica que el 50 por ciento del saldo se otorga a una tasa menor o igual a la reportada.

El concepto de *Otros bancos* considera las siguientes instituciones: Multiva, Banregio y Mifel. En conjunto, estas instituciones representaron el 0.005 por ciento del total de créditos vigentes otorgados en el último año y con monto mayor de 40 mil pesos.

N.A: No Aplica.

Fuente: Elaborado con datos a diciembre de 2021. Cifras sujetas a revisión.

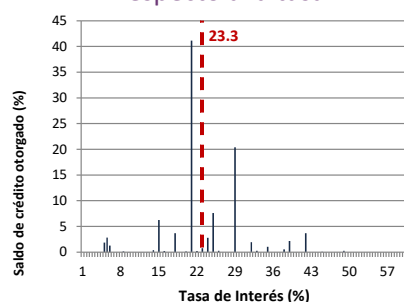
4. Información básica por intermediario de los créditos otorgados en el último año ²³

En esta sección se presentan distribuciones a nivel institución de los créditos otorgados durante 2021. Estas son las distribuciones del saldo de los créditos de nómina respecto a su tasa de interés (Gráficas a), respecto al monto a la originación (Gráficas b) y respecto al plazo (Gráficas c).

- Al observar las gráficas de tasas de interés, se encuentra que las instituciones otorgan una amplia gama de tasas de interés, excepto por Inbursa que otorga una tasa única.
- En las distribuciones de monto (Gráficas b), se puede observar que, a excepción de Banco Azteca, las demás instituciones otorgaron montos mayores o iguales a 250 mil pesos.
- Solo Banco Inbursa no otorgó créditos con plazos mayores o iguales a 60 meses.

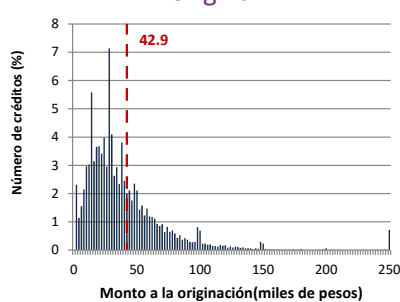
4.1 Banco Afirme

a) Distribución del saldo respecto a la tasa



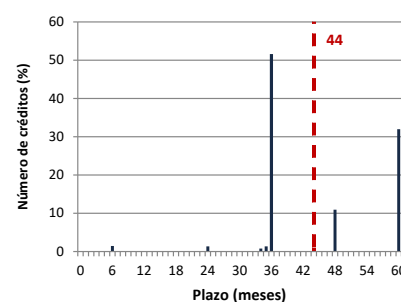
— Tasa promedio ponderado por saldo

b) Distribución del importe original



— Monto promedio

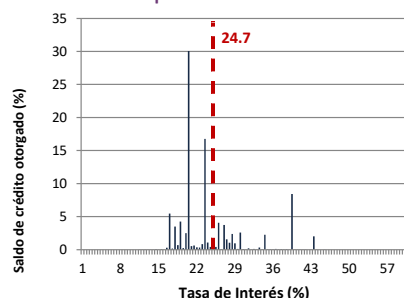
c) Distribución del plazo



— Plazo promedio

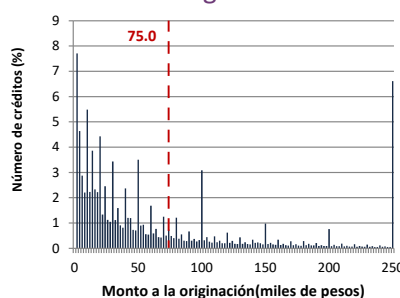
4.2 BBVA

a) Distribución del saldo respecto a la tasa



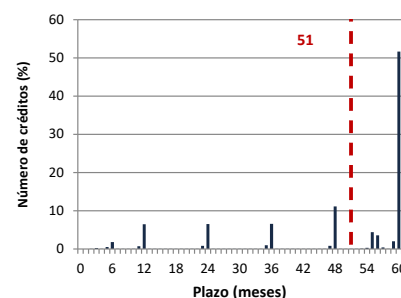
— Tasa promedio ponderado por saldo

b) Distribución del importe original



— Monto promedio

c) Distribución del plazo



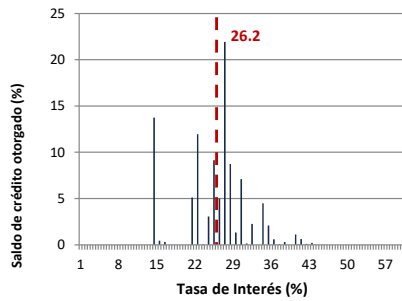
— Plazo promedio

Fuente: Elaborado con datos a diciembre de 2021. Cifras sujetas a revisión.

²³ Los bancos están ordenados respecto a la tasa promedio ponderado por saldo de los créditos emitidos en el último año. Solo se presentan los bancos con al menos el 0.1 por ciento del total de créditos emitidos en este periodo.

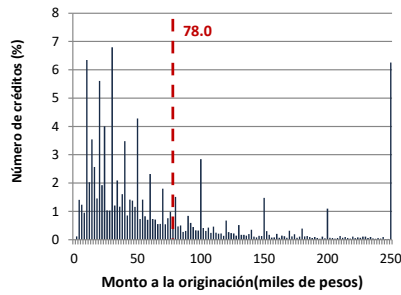
4.3 Scotiabank

a) Distribución del saldo respecto a la tasa



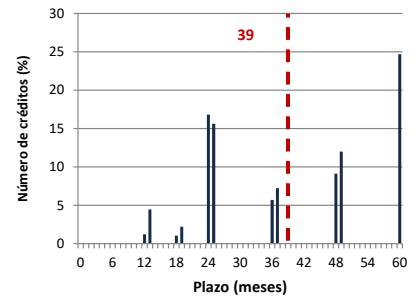
— Tasa promedio ponderado por saldo

b) Distribución del importe original



— Monto promedio

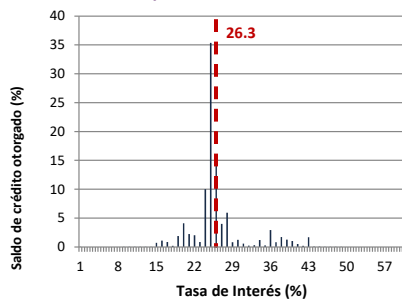
c) Distribución del plazo



— Plazo promedio

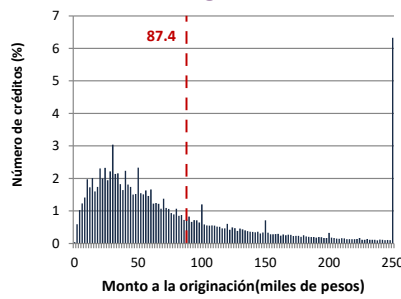
4.4 Citibanamex

a) Distribución del saldo respecto a la tasa



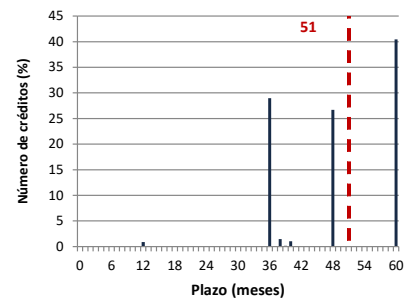
— Tasa promedio ponderado por saldo

b) Distribución del importe original



— Monto promedio

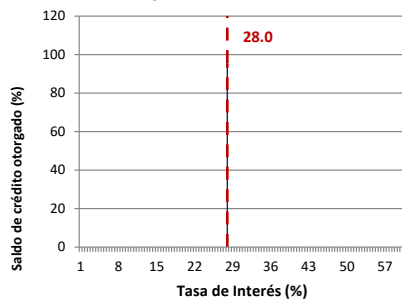
c) Distribución del plazo



— Plazo promedio

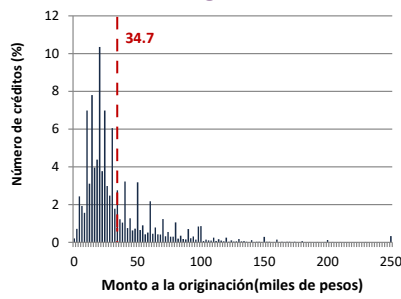
4.5 Banco Inbursa

a) Distribución del saldo respecto a la tasa



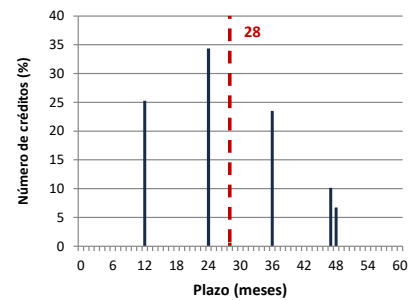
— Tasa promedio ponderado por saldo

b) Distribución del importe original



— Monto promedio

c) Distribución del plazo

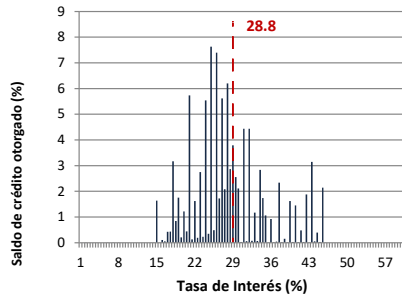


— Plazo promedio

Fuente: Elaborado con datos a diciembre de 2021. Cifras sujetas a revisión.

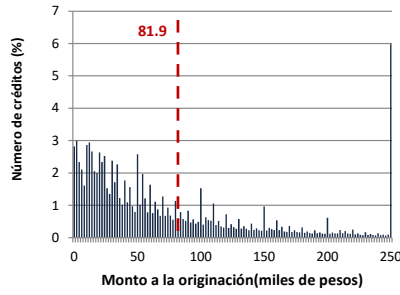
4.6 Banorte

a) Distribución del saldo respecto a la tasa



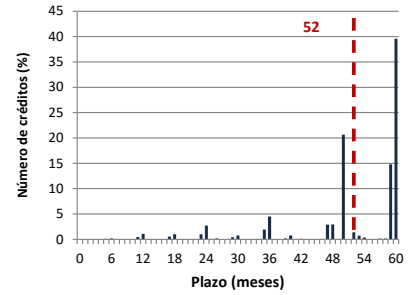
— Tasa promedio ponderado por saldo

b) Distribución del importe original



— Monto promedio

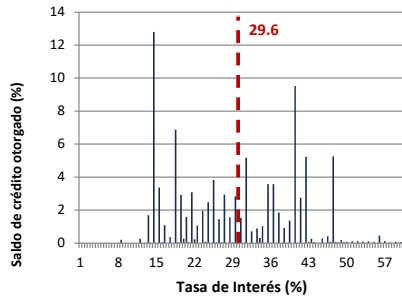
c) Distribución del plazo



— Plazo promedio

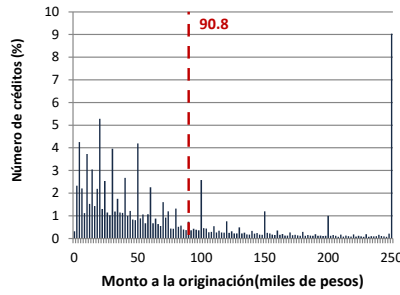
4.7 HSBC

a) Distribución del saldo respecto a la tasa



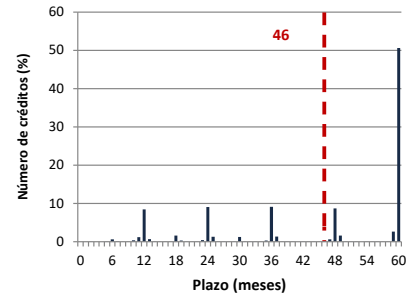
— Tasa promedio ponderado por saldo

b) Distribución del importe original



— Monto promedio

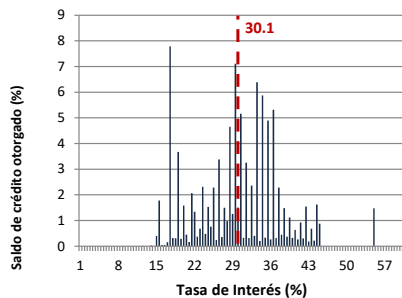
c) Distribución del plazo



— Plazo promedio

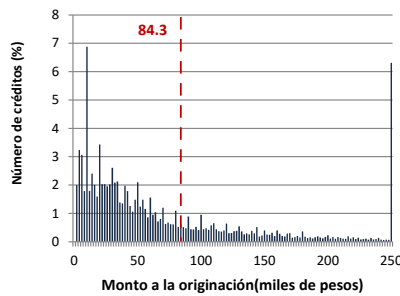
4.8 Santander

a) Distribución del saldo respecto a la tasa



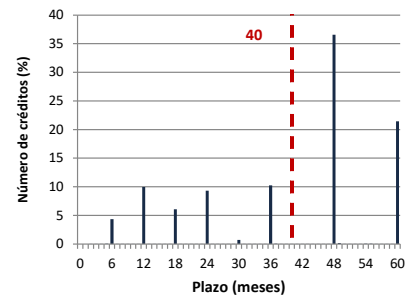
— Tasa promedio ponderado por saldo

b) Distribución del importe original



— Monto promedio

c) Distribución del plazo

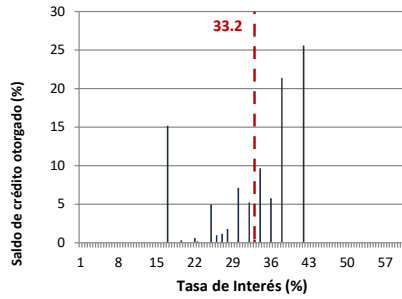


— Plazo promedio

Fuente: Elaborado con datos a diciembre de 2021. Cifras sujetas a revisión.

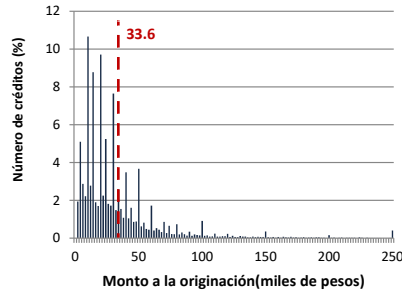
4.9 Banco del Bajío

a) Distribución del saldo respecto a la tasa



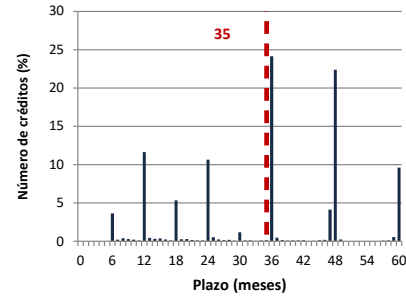
— Tasa promedio ponderado por saldo

b) Distribución del importe original



— Monto promedio

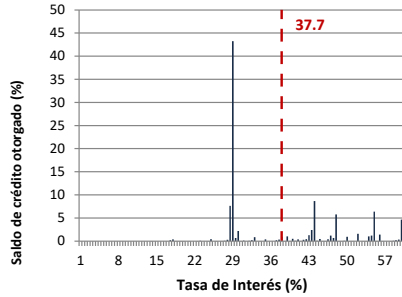
c) Distribución del plazo



— Plazo promedio

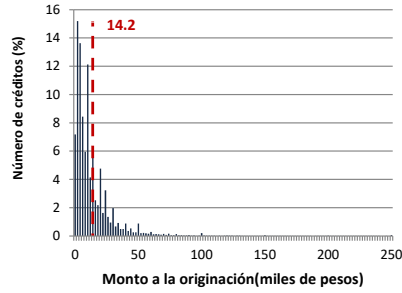
4.10 Azteca

a) Distribución del saldo respecto a la tasa



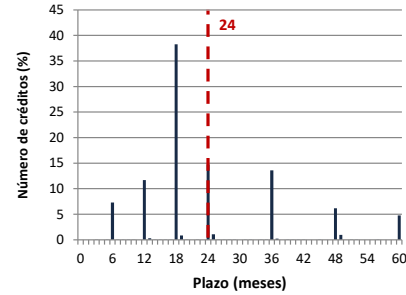
— Tasa promedio ponderado por saldo

b) Distribución del importe original



— Monto promedio

c) Distribución del plazo



— Plazo promedio

Fuente: Elaborado con datos a diciembre de 2021. Cifras sujetas a revisión.

Apéndice I: Tabulados comparativos para la cartera comparable total y la cartera otorgada en diciembre de 2021

A diferencia del cuerpo principal del reporte, en el que se analiza la información de los créditos otorgados durante el último año, en este apéndice se presentan los tabulados sin importar la fecha de originación y los comparativos de los créditos otorgados en el último mes (diciembre de 2021, para el caso de este reporte).

a. Cartera comparable total a diciembre de 2021

La información para cada intermediario se refiere a la totalidad de la cartera comparable, independientemente de la fecha de otorgamiento del préstamo (ver Cuadro 5).

- La tasa de interés promedio ponderado por saldo fue de 26.6 por ciento. Las instituciones que tuvieron la tasa más baja fueron Banco Afirme (23.0 por ciento), BBVA (24.4 por ciento) y Citibanamex (26.3 por ciento).
- Las instituciones que presentaron reducciones en sus tasas promedio ponderados entre diciembre de 2020 y diciembre de 2021 fueron Scotiabank (-2.5 puntos porcentuales), y Azteca (-0.2 puntos porcentuales).
- Los intermediarios que más crédito otorgaron fueron BBVA, Citibanamex y Banorte. Los tres participantes más grandes concentraron 75.8 por ciento del saldo y el 73.6 por ciento del número de créditos.

Cuadro 5

Cartera comparable total de créditos de nómina a diciembre de 2021
(En paréntesis el cambio respecto a los créditos vigentes en diciembre de 2020)

	Número de Créditos [en paréntesis cambio porcentual]	Saldo de crédito otorgado (millones de pesos) [en paréntesis cambio porcentual en términos reales]	Monto promedio a la originación del crédito (pesos) [en paréntesis cambio porcentual en términos reales]	Plazo promedio del crédito (meses) [en paréntesis cambio porcentual]	Tasa promedio ponderado por saldo (%) [en paréntesis diferencia simple de tasas]	Tasa mediana de la distribución del saldo (%) [en paréntesis diferencia simple de tasas]
Sistema	3,946,978 (12.2)	233,193 (14.1)	78,467 (-2.2)	50 (0.9)	26.6 (0.5)	25.0 (0.0)
Banco Afirme	42,922 (-1.0)	1,523 (4.1)	43,023 (-0.4)	43 (21.4)	23.0 (0.2)	21.0 (0.0)
BBVA	1,628,072 (22.0)	93,691 (17.1)	73,318 (-6.9)	54 (-1.5)	24.4 (0.3)	22.6 (0.1)
Citibanamex	720,702 (-2.6)	41,575 (6.5)	83,729 (5.3)	52 (2.4)	26.3 (0.1)	25.0 (0.0)
Scotiabank	22,238 (2.5)	1,168 (46.6)	69,520 (27.3)	41 (5.8)	26.8 (-2.5)	27.0 (0.0)
Banco Inbursa	19,725 (19.9)	478 (40.7)	33,962 (-0.6)	31 (-5.3)	28.0 (0.6)	28.0 (0.0)
Banorte	554,459 (9.2)	41,567 (15.6)	82,208 (15.1)	52 (6.3)	28.3 (1.1)	27.4 (1.0)
HSBC	330,120 (15.4)	21,398 (23.5)	91,910 (1.2)	49 (0.0)	28.8 (1.4)	28.0 (2.0)
Santander	480,163 (2.3)	29,352 (6.5)	97,561 (-8.8)	44 (0.0)	29.4 (0.2)	29.9 (0.4)
Banco del Bajío	32,534 (36.6)	997 (15.2)	39,870 (-12.8)	39 (0.4)	30.6 (3.8)	31.9 (9.0)
Azteca	115,553 (52.5)	1,429 (45.7)	16,006 (-1.3)	27 (7.0)	36.2 (-0.2)	29.0 (0.0)
Otros Bancos	490	14	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.

Nota: Los bancos están ordenados respecto a la tasa promedio ponderado por saldo en diciembre de 2021. La tasa mediana de la distribución del saldo indica que el 50 por ciento del saldo se otorgó a una tasa menor o igual a la reportada.

El concepto *Otros bancos* considera las siguientes instituciones: Multiva, Mifel, Banregio, Bankaool y BanCoppel. En conjunto, estas instituciones representaron el 0.01 por ciento del total de créditos vigentes.

En diciembre de 2020, BBVA notificó al Banco de México que reportó de forma errónea las tasas de interés dentro de los formularios de Crédito al Consumo No Revolvente, lo que implicó un ajuste de estas para toda la información reportada desde diciembre de 2017 a diciembre de 2020. Citibanamex reportó de forma errónea la tasa de interés correspondiente a diciembre de 2020. Este reporte se presenta con la información corregida para ambas instituciones, por tal motivo, las tasas de interés del Sistema y de estas instituciones no son comparables con ediciones anteriores a este reporte.

n.a.: No Aplica.

Fuente: Elaborado con datos a diciembre de 2021. Cifras sujetas a revisión.

b. Cartera comparable de créditos otorgados durante diciembre de 2021

Para los créditos que se originaron en el mes de diciembre de 2021, se observa que (Ver Cuadro 6):

- La tasa de interés promedio ponderado fue de 27.6 por ciento, el monto promedio fue de 76.9 mil pesos y el plazo promedio fue de 44 meses.
- En diciembre de 2021, se otorgaron 308.1 mil créditos de nómina, implicando un incremento en el número de créditos de 9.5 por ciento y en el saldo otorgado de 3.1 por ciento (en términos reales), ambas cifras en relación a diciembre de 2020.
- Las instituciones que durante el último mes otorgaron crédito de nómina a las tasas de interés promedio ponderados más bajas fueron Banco Afirme (23.4 por ciento), Citibanamex (26.1 por ciento) y BBVA (26.3 por ciento).
- Las instituciones que presentaron mayores incrementos en la colocación de créditos respecto al mismo mes del año anterior fueron: Scotiabank (145.2 puntos porcentuales), Santander (142.1 puntos porcentuales) e Inbursa (126.2 puntos porcentuales).
- Las instituciones que otorgaron un mayor saldo otorgado en el mes fueron Citibanamex, BBVA y Banorte; estos participantes concentraron 77.9 por ciento del saldo.
- Las instituciones con un mayor número de créditos otorgados fueron BBVA, Citibanamex y Santander; estas instituciones acumularon 72.3 por ciento del número de créditos.

Cuadro 6

Cartera comparable de los créditos de nómina otorgados en diciembre de 2021
(En paréntesis el cambio respecto a los créditos otorgados en diciembre de 2020)

	Número de Créditos [en paréntesis cambio porcentual]	Saldo de crédito otorgado (millones de pesos) [en paréntesis cambio porcentual en términos reales]	Monto promedio a la originación del crédito (pesos) [en paréntesis cambio porcentual en términos reales]	Plazo promedio del crédito (meses) [en paréntesis cambio porcentual]	Tasa promedio ponderado por saldo (%) [en paréntesis diferencia simple de tasas]	Tasa mediana de la distribución del saldo (%) [en paréntesis diferencia simple de tasas]
Sistema	308,095 (9.5)	22,870 (3.1)	76,880 (-5.6)	44 (-8.9)	27.6 (1.2)	25.3 (0.3)
Banco Afirme	4,643 (6.3)	227 (9.0)	49,121 (1.9)	47 (38.3)	23.4 (0.2)	21.0 (0.0)
Citibanamex	83,117 (-13.9)	7,571 (-7.5)	103,663 (9.5)	46 (-7.0)	26.1 (0.2)	25.0 (0.0)
BBVA	97,680 (4.4)	6,595 (-9.0)	67,476 (-12.7)	45 (-11.2)	26.3 (1.6)	23.8 (1.7)
Banco Inbursa	1,522 (126.2)	68 (254.1)	45,181 (57.5)	32 (-12.0)	28.0 (0.0)	28.0 (0.0)
Banorte	40,819 (10.9)	3,661 (8.2)	79,806 (12.5)	53 (-9.4)	29.0 (1.3)	27.9 (1.0)
Scotiabank	1,292 (145.2)	94 (219.4)	73,775 (29.6)	39 (6.7)	29.3 (-0.2)	28.0 (-1.0)
HSBC	25,437 (12.4)	2,100 (35.1)	89,096 (19.1)	46 (14.4)	30.3 (1.3)	30.0 (2.0)
Santander	42,063 (142.1)	2,379 (65.5)	56,772 (-46.9)	35 (-6.2)	30.6 (0.8)	30.5 (0.5)
Banco del Bajío	1,852 (75.7)	49 (52.4)	26,501 (-12.8)	30 (9.4)	36.9 (-2.2)	38.0 (-4.0)
Azteca	9,653 (22.4)	126 (41.3)	12,990 (14.5)	21 (3.4)	39.5 (-2.2)	29.0 (-14.9)
Otros Bancos	17	0	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.

Nota: Los bancos están ordenados respecto a la tasa promedio ponderado por saldo en diciembre de 2021. La tasa mediana de la distribución del saldo indica que el 50 por ciento del saldo se otorgó a una tasa menor o igual a la reportada. El concepto de *Otros bancos* considera las siguientes instituciones: Banregio y Bankaool que representaron el 0.0 por ciento del total de créditos vigentes otorgados en diciembre de 2021.

En diciembre de 2020, BBVA notificó al Banco de México que reportó de forma errónea las tasas de interés dentro de los formularios de Crédito al Consumo No Revolvente, lo que implicó un ajuste de estas para toda la información reportada desde diciembre de 2017 a diciembre de 2020. Citibanamex reportó de forma errónea la tasa de interés correspondiente a diciembre de 2020. Este reporte se presenta con la información corregida para ambas instituciones, por tal motivo, las tasas de interés del Sistema y de estas instituciones no son comparables con ediciones anteriores a este reporte.

n.a.: No Aplica.

Fuente: Elaborado con datos a diciembre de 2021. Cifras sujetas a revisión.

Apéndice II: Información metodológica

Universo de créditos incluidos en el reporte

La información utilizada para elaborar este reporte corresponde a créditos de nómina que cumplieron con las siguientes características:

- Se encontraron vigentes a diciembre de 2021 y al corriente en sus pagos (no tuvieron un solo día de atraso).
- Fueron otorgados al público en general; se excluyeron los créditos ofrecidos en condiciones preferenciales a personas relacionadas con la institución que los otorga.
- Solamente se incluyeron créditos de nómina concedidos por intermediarios bancarios e instituciones reguladas asociadas a un banco.
- Al momento del reporte, conservan las condiciones originales de su contratación. Se excluyeron los créditos reestructurados y los provenientes de compras de cartera en los casos en que los términos originales cambiaron.
- Denominados en moneda nacional.
- Créditos que pueden ser comparables entre bancos, en el sentido de que no tuvieran características como tasa cero, ni plazo menor a dos meses.

Del total de créditos de nómina otorgados por instituciones financieras reguladas en diciembre de 2021 (4,773,871), el número final de créditos analizados fue de 3,946,978 créditos, debido a los filtros se eliminaron 17.3 por ciento de los datos.

Cuadro 7

Criterios para la definición del universo de créditos de nómina analizados

Criterios para filtrar créditos	Porcentaje excluido del número total de créditos	Porcentaje excluido del saldo de créditos
Filtro 1 - Relacionados con la institución	0.0	0.1
Filtro 2 - No accesibles para el público en general	0.7	0.1
Filtro 3 - Reestructurados ^{1/}	6.4	7.8
Filtro 4 - En cartera vencida	1.9	1.7
Filtro 5 - Créditos con atrasos	4.6	4.3
Filtro 6 - Otorgados en otra moneda	0.0	0.0
Filtro 7 - Con tasa igual a cero	3.4	0.1
Filtro 8 - Con plazo menor a 2 meses	0.0	0.0
Filtro 9 - De productos no comparables	0.3	0.2
Total	17.3	14.2

Nota: Los criterios para filtrar créditos fueron aplicados secuencialmente.

1/ Incluye créditos inscritos a programas de apoyo por la contingencia sanitaria causada por el covid-19. En diciembre de 2021 5.7 por ciento de los créditos formaron parte de estos apoyos y acumularon 6.9 por ciento del saldo.

Tasas de interés y plazos

Este reporte incluye información sobre el costo promedio anual de créditos no revolventes tanto a nivel agregado, como por institución. Las tasas de interés utilizadas para la elaboración de los indicadores corresponden a la tasa de interés anual ordinaria (sin I.V.A.) que se pactan en el origen de los contratos de cada uno de los créditos y que son fijas.²⁴ A partir de estas tasas de interés, se elaboran cada uno de los indicadores para el sistema, para las instituciones y para las segmentaciones relevantes.

Para cada individuo i , se cuenta con la tasa de interés que le cobra el intermediario j , denominada T_{ij} y con el saldo del crédito vigente, S_{ij} . Con esta información se estima la Tasa de Interés Promedio Ponderado por saldo (TPP) y la tasa de interés mediana de la distribución del saldo²⁵ de la siguiente manera:

Para obtener la Tasa Promedio Ponderado de la institución j (TPP_j), se define la participación de cada acreditado i , en la cartera total de la institución j como:

$$\rho_{ij} = \frac{S_{ij}}{\sum_i S_{ij}}$$

La TPP_j se obtiene multiplicando la T_{ij} por la participación correspondiente del cliente y sumando sobre todos los individuos i que son acreditados de la institución j :

$$TPP_j = \sum_i T_{ij} * \rho_{ij}$$

Posteriormente, para obtener la TPP del sistema, para cada institución j definimos su saldo de crédito otorgado como la suma de los saldos de sus acreditados:

$$S_j = \sum_i S_{ij}$$

Y su participación en la cartera total del sistema como:

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

La TPP del Sistema se obtiene multiplicando la TPP_j por la participación correspondiente de la institución j y sumando sobre todas las instituciones:

²⁴ Para mayor referencia, ver el Formulario de Créditos No Revolventes, Sección "C. Ayudas Específicas". Disponible en: http://www.banxico.org.mx/waFormulariosDGASF/WEB/wwwformulariosCNR_BM_PDF.jsp

²⁵ Es la tasa de interés que divide el saldo de crédito otorgado en dos segmentos del mismo monto.

$$TPP = \sum_j TPP_j * \rho_j$$

Los indicadores estadísticos mencionados se obtienen para los diferentes segmentos del mercado y para cada intermediario.

Para cada institución, la tasa mediana de la distribución del saldo de crédito se obtiene al ordenar a los acreditados de acuerdo a su tasa, de menor a mayor; la tasa que acumula el 50 por ciento del saldo es la tasa mediana de la distribución del saldo. La tasa mediana de la distribución del saldo del sistema se obtiene de la misma forma, considerando a cada acreditado, en forma individual, sin agruparlos por institución.

Puesto que los créditos pueden pagarse con diferente periodicidad (v.g., mensual, quincenal, semanal) es necesario hacerlos compatibles para poder calcular los indicadores mencionados. Para cada uno de los créditos se cuenta con información de la frecuencia del pago y de su plazo total. Utilizando estas dos cifras se calcula el *plazo promedio* del crédito en meses de la siguiente manera:

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

Finalmente, el valor que se obtiene se redondea de la manera tradicional.

Con la finalidad de que los usuarios de la información aprecien que los intermediarios otorgan crédito a diferentes tasas de interés, se presentan varias gráficas para cada institución que contienen las distribuciones de los montos de crédito otorgado a cada nivel de tasas.

Crterios de inclusión de instituciones

Algunas instituciones no se incluyeron en el reporte porque tenían muy pocos créditos y su información presentó una alta variabilidad y, por tanto, pudiendo distorsionar la información. El criterio de inclusión fue considerar todas aquellas instituciones que tuvieran al menos el 0.1 por ciento del número total de créditos considerados en el cuadro o gráfico correspondiente. Nótese que no necesariamente se incluyeron las mismas instituciones en cada cuadro; ya que conforme la información del cuadro se hizo más precisa, las instituciones incluidas pudieron cambiar.



BANCO DE MÉXICO®

www.banxico.org.mx