



BANCO DE MÉXICO®

# Indicadores Básicos de Créditos de Nómina

Datos a diciembre de 2020

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

### **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 2020.<sup>2</sup>*

*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.<sup>3</sup>*

---

<sup>1</sup> 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”.

<sup>2</sup> Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito al 18 de mayo de 2021. Las cifras están sujetas a revisión y/o ajustes por parte de las instituciones de crédito.

<sup>3</sup> 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 durante 2020 .....	20
Apéndice I: Tabulados comparativos para la cartera total comparable a y la cartera otorgada en el mes de diciembre de 2020 .....	24
Apéndice II: Información metodológica .....	27
Universo de créditos incluidos en el reporte .....	27
Tasas de interés y plazos .....	28
Criterios de inclusión de instituciones.....	29

## 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.).<sup>4</sup>

La información de este reporte proviene principalmente del “Formulario de créditos al consumo no revolventes CNR”<sup>5</sup>, mediante el cual las instituciones bancarias y sociedades de objeto múltiple reguladas proporcionan al Banco de México, bimestralmente, información de cada uno de los créditos no revolventes (nómina, personal, automotriz, microcréditos y ABCD) en operación.<sup>6</sup> 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 y morosidad 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.<sup>7</sup> 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 2020. Finalmente, el Apéndice II presenta información metodológica.

---

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

<sup>5</sup> Para más información sobre el “Formulario de créditos al consumo no revolvente” que el Banco de México recibe bimestralmente de las instituciones reguladas. Ver:

[http://www.banxico.org.mx/waFormulariosDGASF/WEB/wwwformulariosCNR\\_BM\\_PDF.jsp](http://www.banxico.org.mx/waFormulariosDGASF/WEB/wwwformulariosCNR_BM_PDF.jsp)

<sup>6</sup> 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.

<sup>7</sup> Dicha cartera excluye préstamos preferenciales (a empleados o ex empleados de la institución otorgante), cuyas condiciones iniciales de contratación han cambiado por presentar atraso, mora o reestructura, y aquellos 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<sup>8</sup> y que tienen las siguientes características que los hacen diferentes a otros créditos al consumo:<sup>9</sup>

- Suelen ser ofrecidos por la misma institución bancaria donde el trabajador tiene abierta su cuenta de nómina, y en la que el patrón de dicho trabajador tiene, a su vez, contratado el servicio de dispersión de nómina; y<sup>10,11</sup>
- 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 y, en muchos casos, incluso también conoce la solidez financiera de su patrón, al proveerle a este último el servicio de dispersión de nómina.

Entre diciembre de 2019 y diciembre de 2020, el saldo de los créditos de nómina presentó una caída del 5.4 por ciento en términos reales (Gráfica 1a). A pesar de ello, estos créditos representaron 25.4 por ciento del total de crédito al consumo, lo que significó un incremento en participación de 1.4 puntos porcentuales, respecto del año anterior (Gráfica 1b).

---

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

<sup>9</sup> 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) congrega aproximadamente el 90 por ciento de los créditos con retención de nómina otorgados por IFNB. En diciembre de 2020, la AMDEN reportó una cartera de 78.6 mil millones de pesos. Fuente: <http://www.amden.org.mx/>

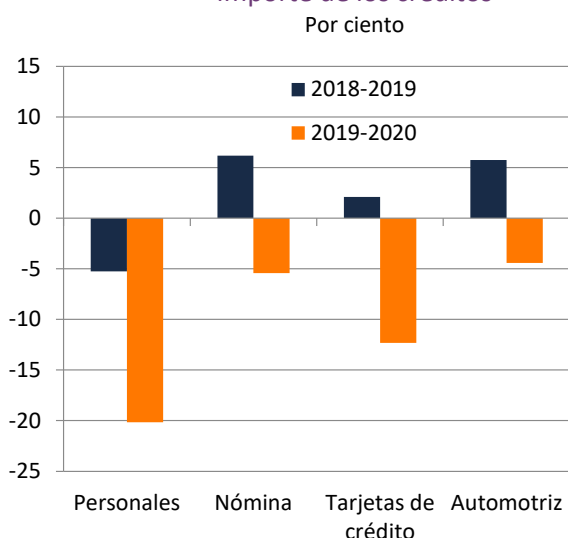
<sup>10</sup> Según datos de la CNBV, en diciembre de 2020 hubo 34.2 millones de cuentas de nómina en México.

<sup>11</sup> 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.

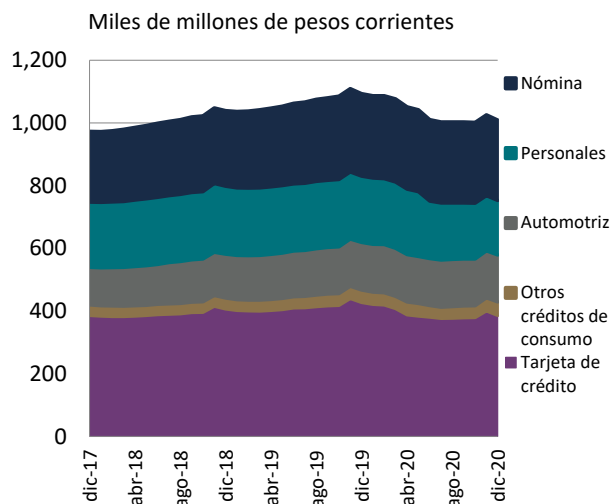
Gráfica 1

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

a) Tasa de crecimiento real anual del importe de los créditos  
 b) Cartera total de crédito al consumo



Nota: Tasa de crecimiento real entre los diciembres de cada año  
 Fuente: CNBV. Cifras a diciembre de 2020



Nota: cartera total es igual a la suma de la vigente y la vencida.  
 Fuente: CNBV. Cifras a diciembre de 2020

El Índice de Morosidad (IMOR) de los créditos de nómina presentó una tendencia al alza a partir de octubre, alcanzando 3.1 por ciento en el mes de diciembre (Gráfica 2a). El incremento en el IMOR durante el cuarto trimestre de 2020 se explica, por un lado, por la caída de la cartera vigente y el incremento en la cartera vencida, y por otro, por el término de los plazos de diferimiento de pagos de los créditos con Criterios Contables Especiales (CCE).<sup>12</sup> Al ajustar el índice de morosidad con las quitas y castigos que realizan las instituciones obteniendo así el “índice de morosidad ajustado” (IMORA),<sup>13</sup> se puede observar un patrón similar; el valor de este indicador en diciembre de 2020 para créditos de nómina fue de 10.5 por ciento (Gráfica 2b).

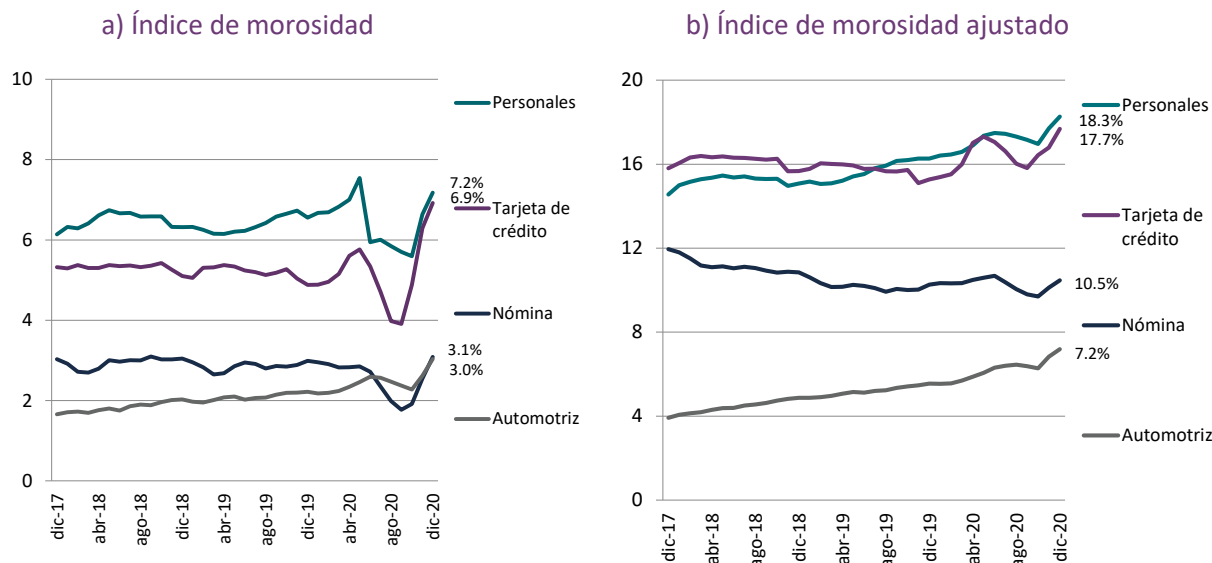
<sup>12</sup> En marzo de 2020, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores emitió medidas contables especiales aplicables a instituciones de crédito para hacer frente a la contingencia sanitaria causada por la pandemia COVID-19. Estas medidas consistieron, principalmente, en la emisión de criterios contables 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 por hasta 4 meses. En diciembre de 2020, 9.0 por ciento del total de créditos y 13.2 por ciento de la cartera de créditos de nómina reportada al Banco de México continuó formando parte de estos programas.

<sup>13</sup> 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 2020.

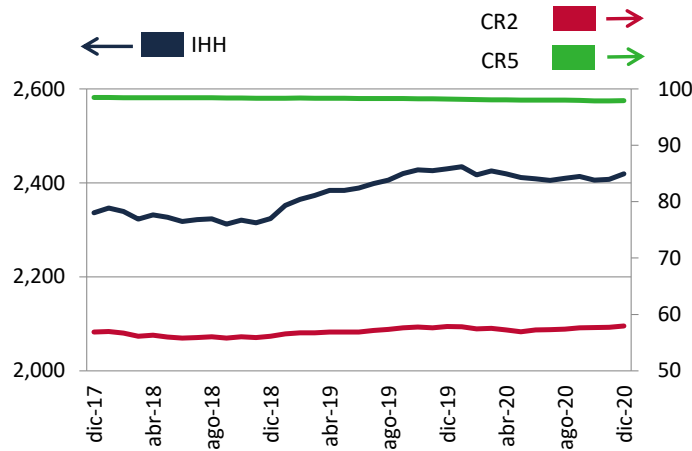
En cuanto a la concentración del mercado de créditos de nómina, la participación acumulada en la cartera total de los 2 oferentes más grandes (CR2) ha permanecido estable en los últimos años en un nivel cercano al 57.0 por ciento entre diciembre de 2019 y diciembre de 2020; por su parte, la participación de los 5 más grandes (CR5) también ha permanecido estable situándose en 97.9 por ciento para dicho periodo (Gráfica 3a). El índice de Herfindahl-Hirschman<sup>14</sup> se ubicó en 2,419 en la cartera total a diciembre de 2020. Este es el nivel de concentración más elevado en el crédito al consumo (Gráfica 3b).

<sup>14</sup> 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).

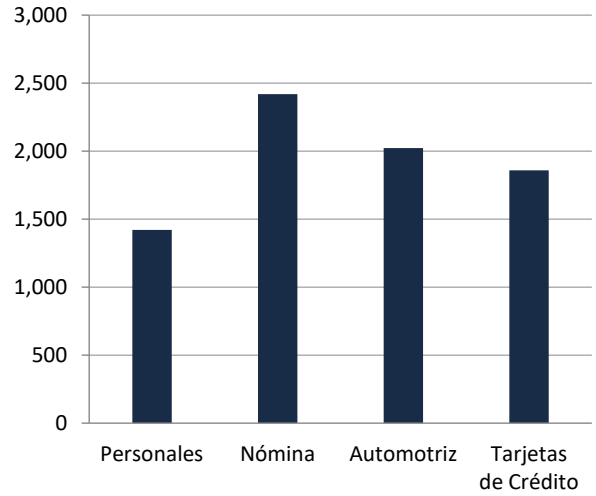
Gráfica 3

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

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



b) IHH para diversos tipos de crédito en diciembre de 2020



Nota: IHH corresponde al índice de Herfindahl, 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 2020.



### 3. Condiciones de oferta de los créditos de nómina

La cartera total de créditos de nómina otorgados por instituciones financieras reguladas a diciembre de 2020 estuvo conformada por 4.6 millones de créditos, por un saldo total de 252.9 mil millones de pesos. En este reporte se hace uso extensivo del concepto de cartera comparable, que se refiere a la cartera de aquellos créditos que son provistos al público en condiciones similares entre instituciones. 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 año 2020.

En la sección 3.1, se delimita el universo de información para obtener la 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 2020; en la sección 3.3 se presenta información de tasas, plazos, montos, para cada uno de los intermediarios en distintas segmentaciones.

#### 3.1 Universo de la información incluida: cartera de créditos comparables

Los siguientes créditos son excluidos de la cartera comparable:<sup>15</sup>

- 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).<sup>16</sup>
- 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.<sup>17</sup>

También, en donde se presenta información para cada uno de los intermediarios se presenta de manera agregada bajo el concepto “*Otros Bancos*” para aquellas instituciones que tuvieron una participación menor al 0.1 por ciento del número de créditos.

---

<sup>15</sup> En el Apéndice II se describen en mayor detalle los criterios seguidos para conformar el universo de créditos de la cartera comparable.

<sup>16</sup> 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 por hasta 4 meses. En diciembre de 2020, 9.0 por ciento del total de créditos y 13.2 por ciento de la cartera de créditos de nómina reportada al Banco de México continuó formando parte de estos programas.

<sup>17</sup> Estos créditos son denominados comercialmente “anticipo o adelanto de nómina”.

### 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 2020. Se analizan los créditos de nómina comparables 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 2020; b) los créditos vigentes otorgados durante 2020, y c) los créditos otorgados durante el mes de diciembre de 2020.<sup>18,19</sup>

**Cuadro 1**  
Cartera comparable de créditos de nómina a diciembre de 2020

	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 2020	3,677,254	203,786	76,471	50	26.2	25.0
<b>Otorgados durante 2020</b>	<b>1,708,342</b>	<b>120,078</b>	<b>81,763</b>	<b>48</b>	<b>26.3</b>	<b>25.0</b>
a) Importe original de hasta 40,000 pesos	812,884	15,917	18,311	42	30.8	28.4
b) Importe original mayor a 40,000 pesos	895,458	104,161	139,365	53	25.6	25.0
Otorgados en el último mes reportado	288,274	21,486	77,160	49	26.3	25.0

Notas: La tasa mediana de la distribución del saldo indica que el 50 por ciento del saldo se otorgó a una tasa menor o igual a la reportada.

El total de créditos se refiere al total de créditos vigentes en diciembre de 2020, independientemente de la fecha en que fueron otorgados.

Los créditos otorgados en el último año fueron los otorgados entre enero de 2020 y diciembre de 2020.

Los créditos otorgados en el último mes fueron los otorgados en diciembre de 2020.

Fuente: Elaborado con datos a diciembre de 2020. Cifras sujetas a revisión.

En diciembre de 2020, la cartera comparable total, independientemente de la fecha de otorgamiento, estuvo constituida por 3.7 millones de créditos de nómina vigentes y presentaban un saldo de 203.8 mil millones de pesos. La tasa de interés promedio ponderado por saldo<sup>20</sup> fue de 26.2 por ciento; adicionalmente, la mitad del saldo del crédito vigente se otorgó a una tasa menor a 25.0 por ciento.

En diciembre de 2020, la cartera comparable otorgada durante 2020 estuvo conformada por 1.7 millones de créditos, con un saldo de 120.1 mil millones de pesos. Dicho saldo representó el 58.9 por ciento del saldo de la cartera comparable total. La tasa de interés promedio ponderado de los créditos otorgados en este lapso fue 26.3<sup>21</sup> por ciento, pero la distribución del saldo muestra modas importantes en varios niveles de tasa (Gráfica 4).

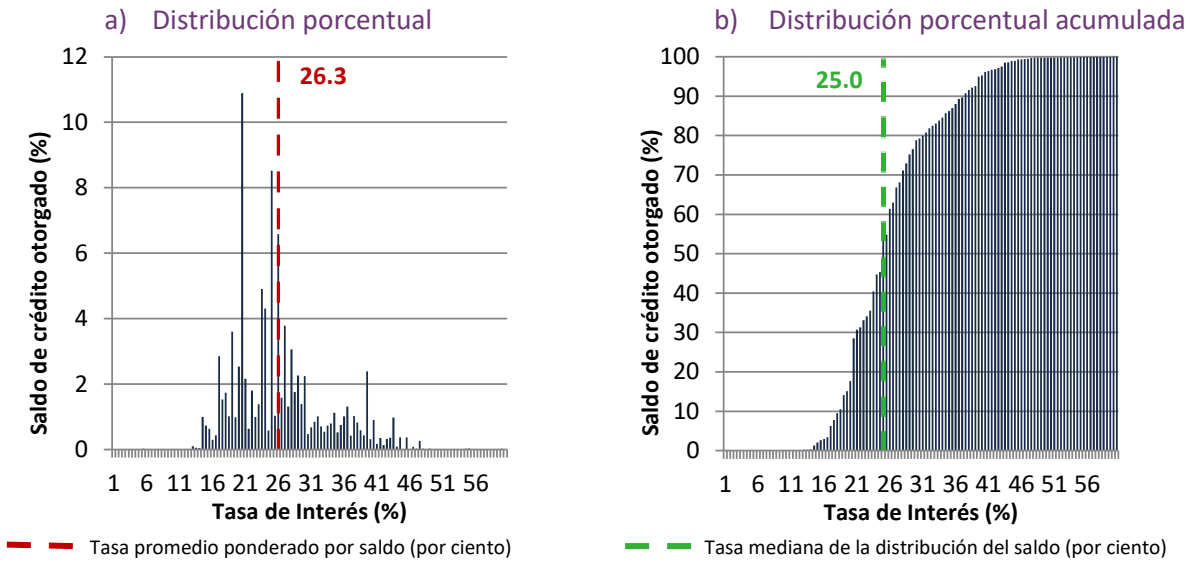
<sup>18</sup> En el Apéndice I se presenta más información del total de créditos y de los créditos otorgados en diciembre de 2020.

<sup>19</sup> 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.

<sup>20</sup> La tasa promedio ponderada por saldo se calculó ponderando la tasa de interés de contrato de cada crédito, por la contribución porcentual de dicho crédito en el saldo total de crédito de nómina otorgado por la institución; las tasas de interés así ponderadas se sumaron para obtener el promedio ponderado por saldo. Ver el Apéndice II para una definición formal.

<sup>21</sup> 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 junio de 2017 a la fecha. Por tal motivo, las tasas de interés del Sistema y esta institución no son comparables con ediciones anteriores a este reporte.

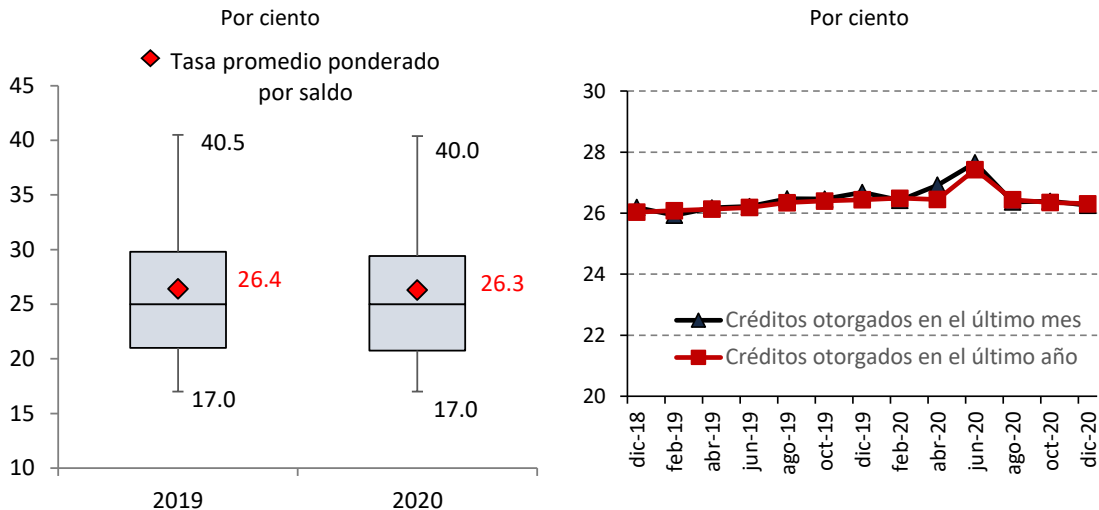
**Gráfica 4**  
**Distribución del saldo del crédito de acuerdo a su tasa de interés**  
**Créditos otorgados en el último año**



Fuente: Elaborado con datos a diciembre de 2020. Cifras sujetas a revisión.

La tasa de interés promedio ponderado de los créditos de nómina otorgados durante 2020, mostró una reducción de 12 puntos base con respecto a los otorgados durante 2019 (Gráfica 5a). La tasa promedio ponderado de los créditos otorgados en el último año y último mes presenta una tendencia relativamente estable en valores cercanos al 26 por ciento (Gráfica 5b).

**Gráfica 5**  
**Evolución de la tasa promedio ponderado por saldo de la cartera comparable**  
**a) Créditos otorgados en el último año**      **b) Evolución de tasas de interés**



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 5% de la distribución como valor mínimo y al 95% como valor máximo.

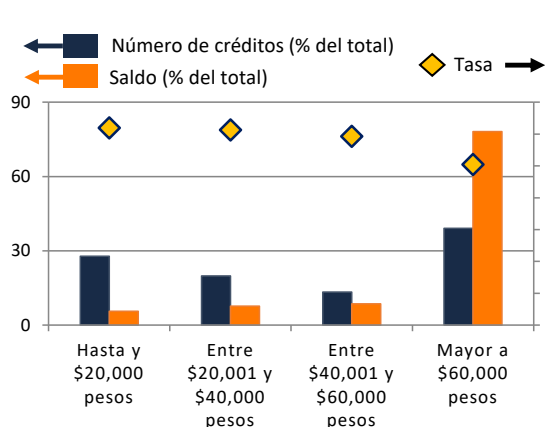
Fuente: Elaborado con datos a diciembre de 2020. Cifras sujetas a revisión.

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. De esta forma, un crédito con un importe menor a 20 mil pesos, tuvo una tasa de interés promedio ponderada 5.7 puntos porcentuales mayor a la de un crédito con importe mayor a 60 mil pesos. Los créditos con montos mayores a 60 mil pesos representaron 39.1 por ciento de los créditos otorgados durante 2020 y acumularon 78.2 por ciento del saldo (Gráfica 6a).

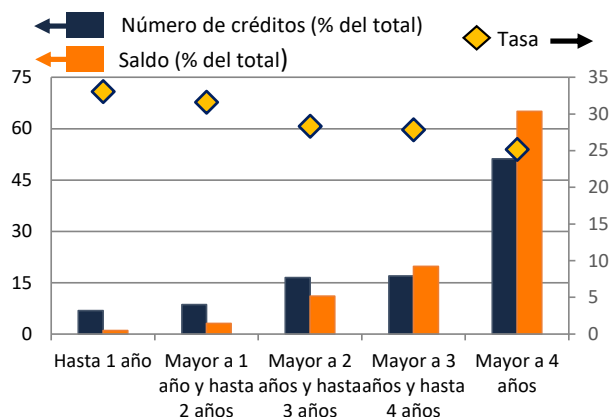
De manera similar, al segmentar la cartera comparable respecto al plazo, la tasa promedio disminuye conforme el plazo aumenta; destaca que los créditos con plazos menores a un año presentaron una tasa de interés 7.9 puntos porcentuales más elevada a la de créditos con plazos mayores a 4 años. Por otro lado, más de la mitad de los créditos de nómina pertenecientes a la cartera comparable se otorgó a plazos mayores a 4 años (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



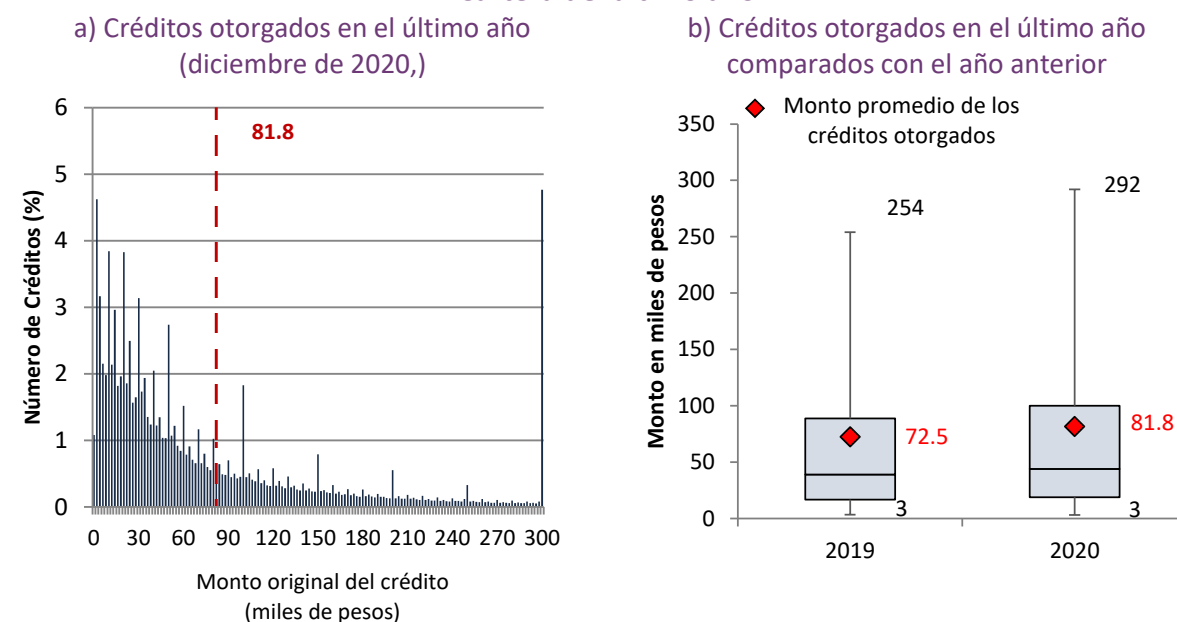
b) Tasa promedio ponderado por saldo para distintos plazos del crédito  
 Por ciento



Nota: Créditos otorgados en el último año.  
 Fuente: Elaborado con datos a diciembre de 2020. Cifras sujetas a revisión.

El monto promedio de los créditos de nómina otorgados en el último año fue de 81.8 mil pesos, (Gráfica 7a). La mitad de los créditos se otorgó por un monto original menor o igual a 44 mil pesos. El monto promedio aumentó más de nueve mil pesos, respecto al monto de los créditos otorgados durante 2019, lo cual significa un crecimiento de 9.3 por ciento en términos reales. Para los créditos otorgados el último año, el monto por debajo del cual se otorgaron 95 por ciento de los créditos se ubicó debajo de 292 mil pesos (corrientes), en diciembre de 2019 esta cifra fue de 254 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 5% de la distribución como valor mínimo y al 95% como valor máximo.

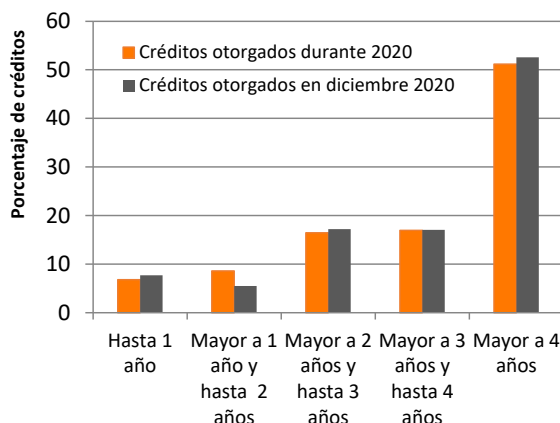
Fuente: Elaborado con datos a diciembre de 2020. Cifras sujetas a revisión.

Más de la mitad de los créditos de nómina otorgados durante 2020 tuvieron un plazo mayor a 4 años y solo 6.8 por ciento de los créditos fueron otorgados a plazos menores a un año (Gráfica 8a). El plazo promedio fue de 48 meses, lo que representó un aumento de 3 meses respecto a los otorgados durante el año anterior (Gráfica 8b). Por otro lado, el 95 por ciento de los créditos de nómina otorgados durante 2020 tuvieron un plazo menor o igual a 72 meses, mientras que para 2019, estos tuvieron un plazo menor o igual a 60 meses.

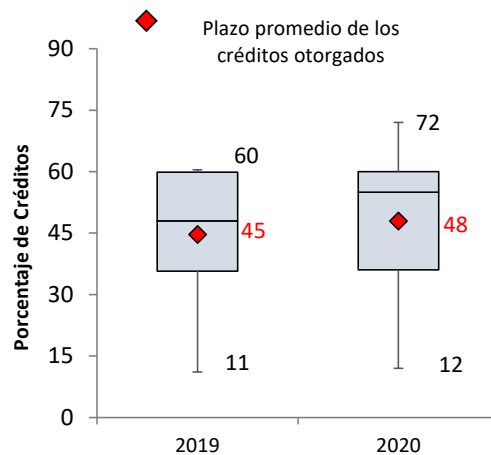
Gráfica 8

Plazo de la cartera comparable de los créditos de nómina

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



b) Distribución del plazo del número de créditos otorgados durante 2019 y 2020



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 5% de la distribución como valor mínimo y al 95% como valor máximo.  
Fuente: Elaborado con datos a diciembre de 2020. Cifras sujetas a revisión.

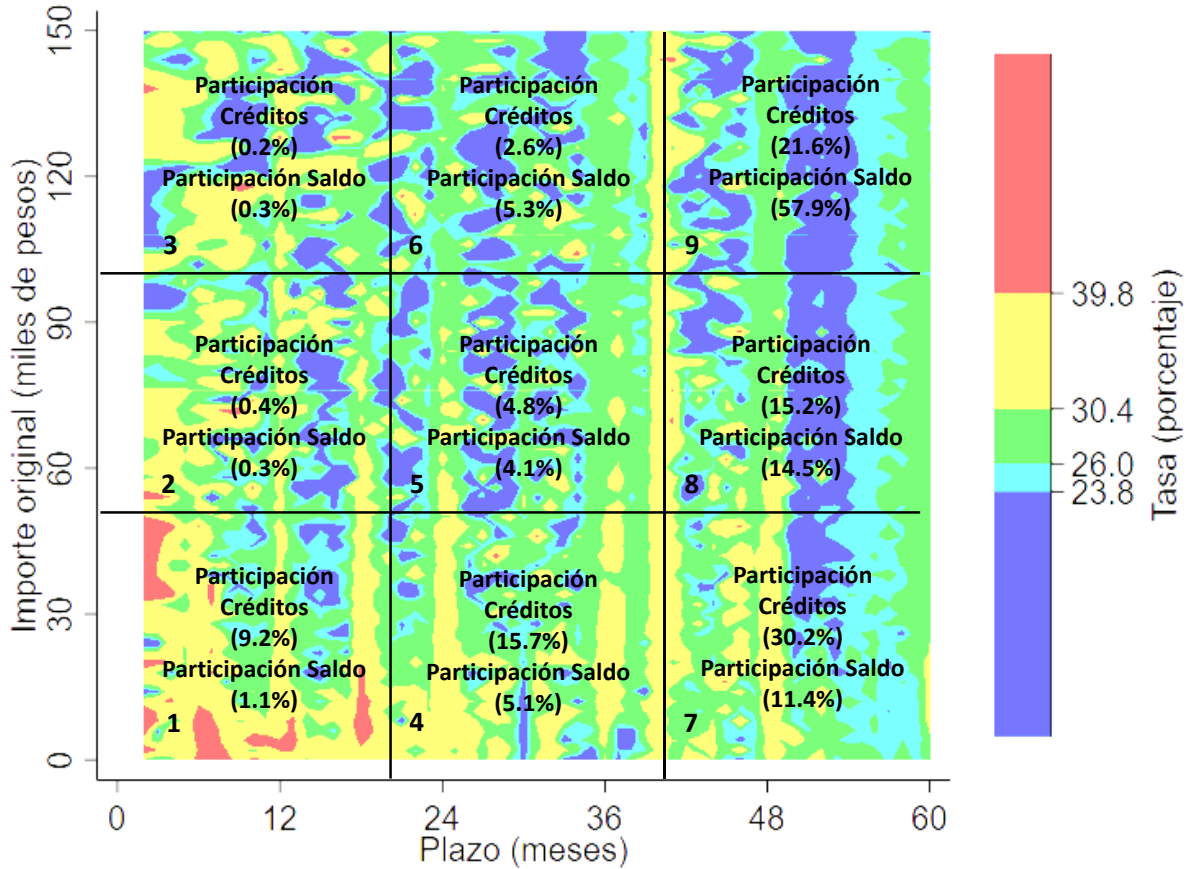
La Gráfica 9 presenta, en un mapa de temperatura, las tasas de interés promedio ponderado por saldo correspondientes a varias combinaciones de plazo e importe original divididas en nueve regiones para los créditos concedidos durante el último año. Cada una de las regiones reporta la participación de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

Se observa que la tasa de interés es más elevada (área roja) para montos pequeños y para plazos cortos; en contraste, se observa una tasa más baja (azul oscuro) en plazos largos y montos altos. Se aprecia que las regiones 1, 4 y 7, que son de importe bajo (menor a 50 mil pesos), concentran más del 55.1 por ciento del número de créditos, pero menos de un 17.7 del saldo. En contraste, las regiones 8 y 9, de montos de crédito elevados y plazos mayores a 40 meses, reciben el 72.3 por ciento del saldo y tan solo un poco más del 36.9 por ciento del número de créditos. Resalta que la región 9 (montos mayores a 100 mil pesos y plazo mayor a 40 meses) acumuló más de la mitad del saldo de la cartera otorgada durante 2020.

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 55.0 por ciento.

Fuente: Elaborado con datos a diciembre de 2020. 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 2020 y que se encontraban vigentes al 31 de diciembre de 2020. 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 los del segundo.<sup>22</sup>

#### a. Cartera comparable de créditos de nómina otorgados durante el último año (entre enero de 2020 y diciembre de 2020)<sup>23</sup>

Para los créditos que se originaron en el último año y que continuaban vigentes en diciembre de 2020 se observa que (ver Cuadro 2):

- La tasa de interés promedio ponderado por saldo para los créditos otorgados en el último año fue de 26.3 por ciento; el monto promedio de 81.8 mil pesos y el plazo promedio de 48 meses. Las instituciones que concedieron crédito de nómina a las tasas de interés promedio ponderados más bajas fueron Banco Afirme (22.7 por ciento), BBVA<sup>24</sup> (23.7 por ciento) y Citibanamex (26.3 por ciento).
- Las instituciones que presentaron reducciones en sus tasas promedio ponderados con respecto al promedio del año anterior (2019) fueron Banco Afirme (-1.7 puntos porcentuales), BBVA (-0.7 puntos porcentual) y HSBC (-0.6 puntos porcentuales).
- Los bancos que registraron mayor participación en el número de créditos otorgados en el último año fueron BBVA, Citibanamex y Banorte. Estos participantes concentraron 76.4 por ciento del saldo y 72.1 por ciento del número de créditos otorgados durante 2020.

<sup>22</sup> Aproximadamente el 47.6 por ciento de los créditos del último año tienen un monto original de crédito menor o igual a 40 mil pesos.

<sup>23</sup> 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 2020.

<sup>24</sup> En diciembre de 2020, BBVA reconoció que había reportado 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 junio de 2017 a la fecha. Por tal motivo, las tasas de interés del Sistema y esta institución no son comparables con ediciones anteriores a este reporte.

## Cuadro 2

Cartera comparable de créditos de nómina otorgados 2020  
(En paréntesis el cambio porcentual respecto a los créditos otorgados durante 2019)

	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]
<b>Sistema</b>	<b>1,708,342</b> <b>(-31.7)</b>	<b>120,078</b> <b>(-28.3)</b>	<b>81,763</b> <b>(9.3)</b>	<b>48</b> <b>(7.4)</b>	<b>26.3</b> <b>(-0.1)</b>	<b>25.0</b> <b>(0.0)</b>
Banco Afirme	28,641 (-7.3)	1,076 (-5.1)	41,926 (5.0)	35 (-0.1)	22.7 (-1.7)	21.0 (0.0)
BBVA	560,045 (-33.8)	44,443 (-26.1)	86,996 (10.2)	52 (1.6)	23.7 (-0.7)	20.8 (-2.3)
Citibanamex	416,417 (-32.4)	28,076 (-30.8)	82,194 (-0.7)	49 (1.3)	26.3 (-0.4)	25.0 (0.0)
HSBC	128,275 (-23.1)	8,902 (-18.5)	87,270 (4.2)	46 (2.9)	27.9 (-0.6)	26.0 (-1.0)
Banco Inbursa	7,543 (-30.9)	171 (-33.0)	27,529 (-5.0)	32 (26.9)	28.0 (0.0)	28.0 (0.0)
Banorte	254,640 (-41.3)	19,193 (-39.3)	70,198 (38.7)	53 (55.3)	28.3 (1.6)	27.4 (2.0)
Santander	223,218 (-35.5)	16,559 (-22.0)	108,957 (24.8)	42 (7.8)	29.7 (-0.4)	30.0 (0.0)
Scotiabank	9,798 (-34.0)	456 (-21.4)	54,833 (21.8)	36 (18.4)	29.7 (0.5)	27.0 (0.0)
Banco del Bajío	13,470 (-1.9)	418 (-26.3)	34,946 (-23.1)	34 (-8.1)	29.8 (5.7)	28.0 (5.1)
Azteca	66,021 (194.2)	774 (136.8)	13,817 (-19.9)	24 (0.9)	37.7 (5.4)	29.0 (0.0)
Otros Bancos	274	10	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, Banregio y Mifel. En conjunto estas instituciones representaron el 0.02 por ciento del total de créditos vigentes otorgados en el último año.

n.a.: No Aplica.

Fuente: Elaborado con datos a diciembre de 2020. 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 concentró casi el 47.6 por ciento del número de créditos otorgados durante el último año, su saldo representó el 13.3 por ciento del saldo total otorgado en dicho periodo. Asimismo, se puede observar que las tasas de interés de este segmento son mucho más dispersas que en el segmento de más de 40 mil pesos. De igual manera, para este segmento (ver Cuadro 3) se pueden mencionar los siguientes puntos:

- La tasa de interés promedio ponderado en este segmento fue de 30.8 por ciento, el monto promedio fue de 18.3 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 (25.7 por ciento), Inbursa y Citibanamex (28.0 por ciento) y Banorte (28.8 por ciento).

- Los bancos que más crédito proporcionaron en este segmento fueron BBVA, Banorte y Citibanamex. Estos tres bancos concentraron el 76.8 por ciento del saldo y 69.2 por ciento del número de créditos.

### Cuadro 3

#### Cartera comparable de créditos de nómina de hasta 40 mil pesos otorgados durante 2020

	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 (%)
<b>Sistema</b>	<b>812,884</b>	<b>15,917</b>	<b>18,311</b>	<b>42</b>	<b>30.8</b>	<b>28.4</b>
Banco Afirme	18,987	390	22,742	34	25.7	25.0
Banco Inbursa	6,528	115	21,526	31	28.0	28.0
Citibanamex	161,852	3,560	23,983	49	28.0	25.0
Banorte	131,591	4,660	16,641	50	28.8	26.9
BBVA	269,120	4,011	16,569	46	30.8	29.0
Scotiabank	5,900	99	20,499	31	32.3	30.0
Banco del Bajío	9,898	175	20,564	29	33.0	34.0
Santander	83,511	1,324	19,108	29	36.9	38.0
HSBC	62,711	1,022	18,910	40	37.8	39.0
Azteca	62,567	556	10,731	23	39.8	38.0
Otros Bancos	219	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 0.03 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 2020. Cifras sujetas a revisión.

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

- La tasa de interés promedio ponderado en este segmento fue de 25.6 por ciento, 5.2 puntos porcentuales inferior que la de los créditos de monto menor a 40 mil pesos; el monto promedio fue 139.4 mil pesos, 7.6 veces más que el monto promedio del primer segmento, y el plazo promedio fue de 53 meses, 11 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 (20.9 por ciento), BBVA (23.0 por ciento) y Citibanamex (26.1 por ciento).
- Los bancos que más crédito otorgaron fueron BBVA, Citibanamex y Santander. Estos tres bancos concentraron el 77.0 por ciento del mercado en saldo y 76.5 por ciento en número de créditos.

**Cuadro 4**  
**Cartera comparable de créditos de nómina de monto mayor a 40 mil pesos otorgados durante 2020**

	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 (%)
<b>Sistema</b>	<b>895,458</b>	<b>104,161</b>	<b>139,365</b>	<b>53</b>	<b>25.6</b>	<b>25.0</b>
Banco Afirme	9,654	686	79,658	37	20.9	21.0
BBVA	290,925	40,432	152,145	57	23.0	20.8
Citibanamex	254,565	24,516	119,204	50	26.1	25.0
HSBC	65,564	7,879	152,656	53	26.6	25.0
Banco del Bajío	3,572	243	74,800	46	27.5	25.0
Banco Inbursa	1,015	56	66,141	34	28.0	28.0
Banorte	123,049	14,533	127,473	56	28.1	27.4
Scotiabank	3,898	357	106,801	44	29.0	27.0
Santander	139,707	15,235	162,664	49	29.0	29.9
Azteca	3,454	217	69,717	43	32.1	29.0
Otros Bancos	55	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 0.00 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 2020. Cifras sujetas a revisión.

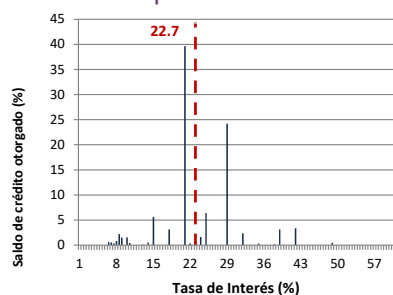
## 4. Información básica por intermediario de los créditos otorgados durante 2020<sup>25</sup>

En esta sección se presenta la distribución del saldo de los créditos de nómina respecto a su tasa de interés (gráficas a); así como, las distribuciones del número de créditos conforme al monto a la originación (gráfica b) y al plazo (gráfica c) para las instituciones que otorgaron créditos durante 2020.

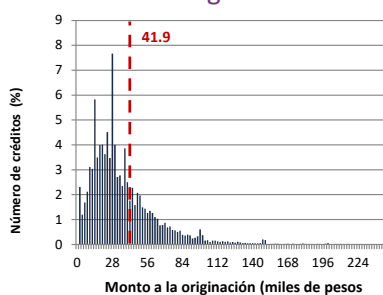
- Al observar las gráficas A, se encuentra, que las instituciones otorgan una amplia gama de tasas de interés, excepto por Inbursa que otorga una tasa única.
- En las distribuciones de monto (Gráficas B), se puede observar que las instituciones con mayor participación (BBVA; Citibanamex y Banorte) otorgaron montos mayores iguales a 250 mil pesos.
- Las instituciones que concentraron más del 20 por ciento de sus créditos en plazos mayores o iguales a 60 meses fueron: BBVA, Citibanamex, HSBC, Banorte y Santander. En particular, BBVA, HSBC y Banorte otorgaron más de la mitad de sus créditos a plazos de 60 meses o más.

### 4.1 Afirme

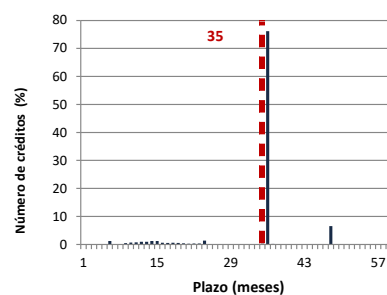
a) Distribución del saldo respecto a la tasa



b) Distribución del importe original



c) Distribución del plazo



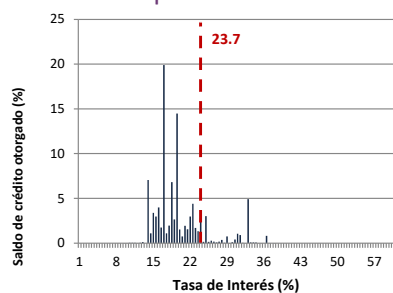
— Tasa promedio ponderado por saldo

— Monto promedio

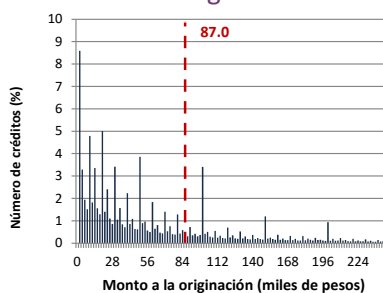
— Plazo promedio

### 4.2 BBVA

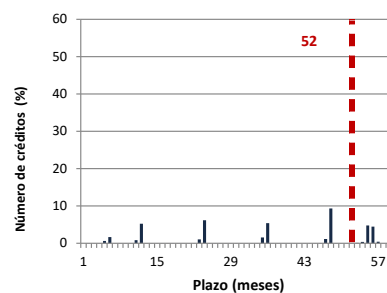
a) Distribución del saldo respecto a la tasa



b) Distribución del importe original



c) Distribución del plazo



— Tasa promedio ponderado por saldo

— Monto promedio

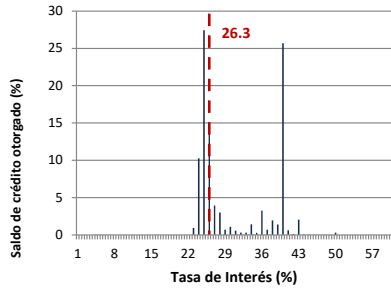
— Plazo promedio

Fuente: Elaborado con datos a diciembre de 2020. Cifras sujetas a revisión.

<sup>25</sup> Los bancos están ordenados respecto a la tasa promedio ponderada 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.

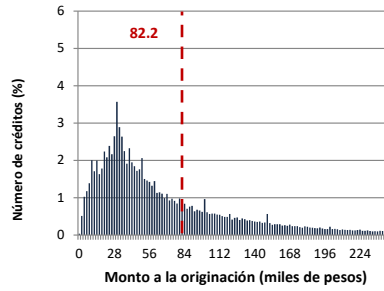
### 4.3 Citibanamex

a) Distribución del saldo respecto a la tasa



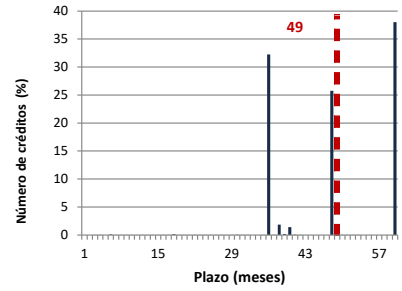
— Tasa promedio ponderado por saldo

b) Distribución del importe original



— Monto promedio

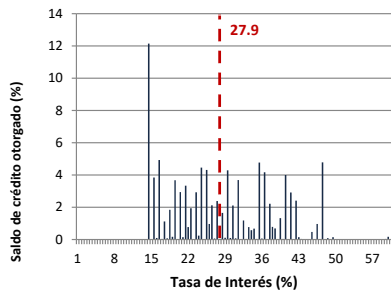
c) Distribución del plazo



— Plazo promedio

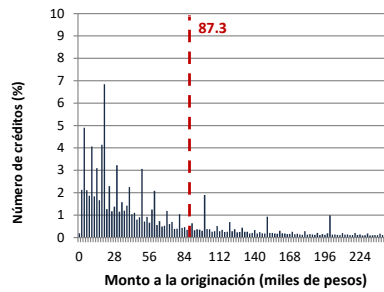
### 4.4 HSBC

a) Distribución del saldo respecto a la tasa



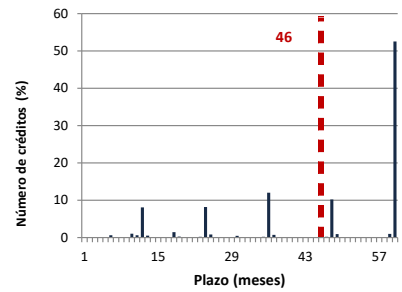
— Tasa promedio ponderado por saldo

b) Distribución del importe original



— Monto promedio

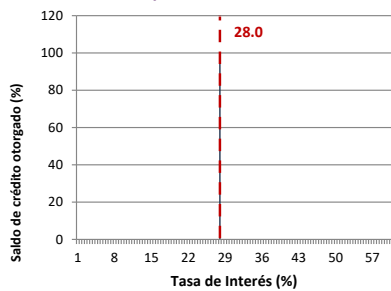
c) Distribución del plazo



— Plazo promedio

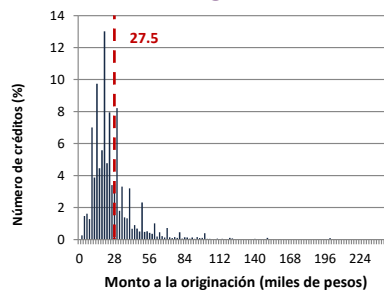
### 4.5 Banco Inbursa

a) Distribución del saldo respecto a la tasa



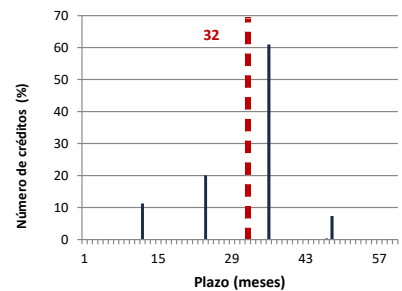
— Tasa promedio ponderado por saldo

b) Distribución del importe original



— Monto promedio

c) Distribución del plazo

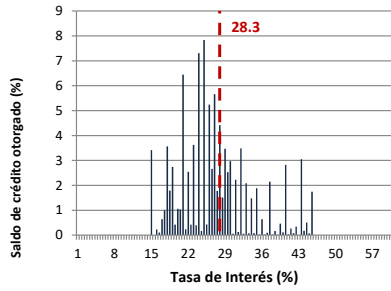


— Plazo promedio

Fuente: Elaborado con datos a diciembre de 2020. Cifras sujetas a revisión.

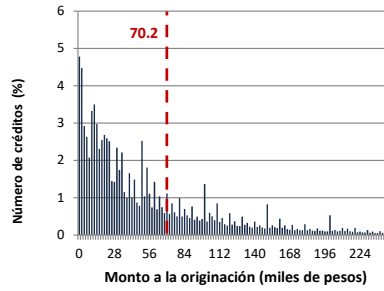
### 4.6 Banorte

a) Distribución del saldo respecto a la tasa



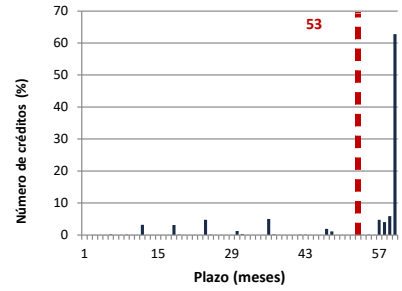
— Tasa promedio ponderado por saldo

b) Distribución del importe original



— Monto promedio

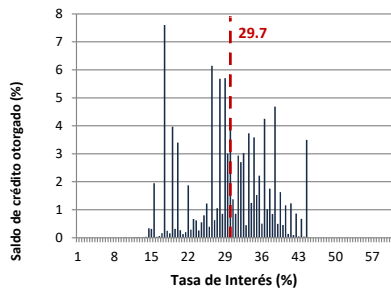
c) Distribución del plazo



— Plazo promedio

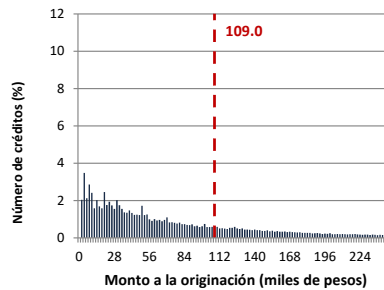
### 4.7 Santander

a) Distribución del saldo respecto a la tasa



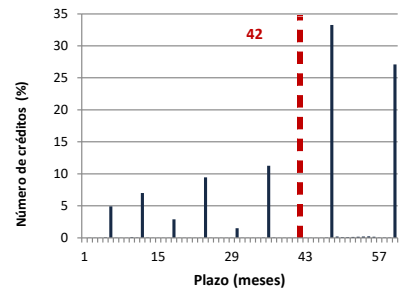
— Tasa promedio ponderado por saldo

b) Distribución del importe original



— Monto promedio

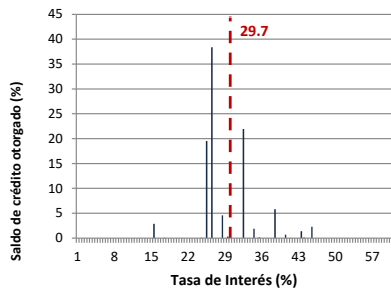
c) Distribución del plazo



— Plazo promedio

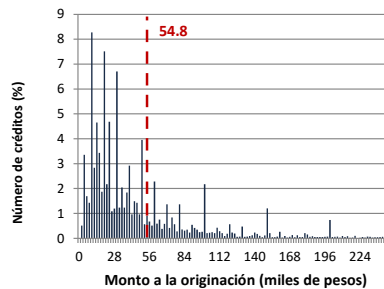
### 4.8 Scotiabank

a) Distribución del saldo respecto a la tasa



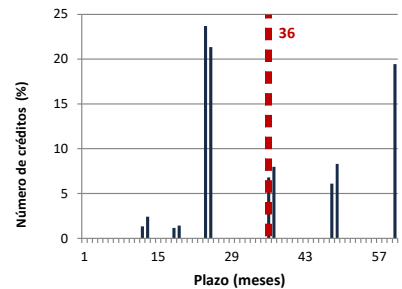
— Tasa promedio ponderado por saldo

b) Distribución del importe original



— Monto promedio

c) Distribución del plazo



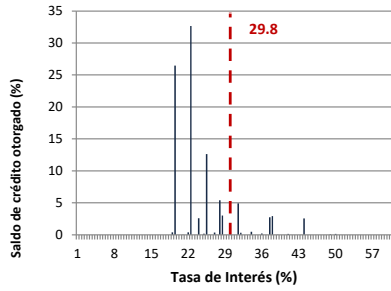
— Plazo promedio

Fuente: Elaborado con datos a diciembre de 2020. Cifras sujetas a revisión.



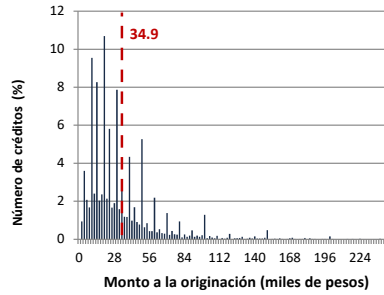
### 4.9 Banco del Bajío

a) Distribución del saldo respecto a la tasa



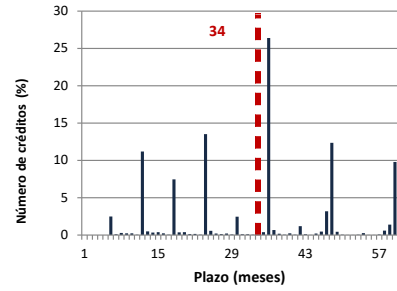
— Tasa promedio ponderado por saldo

b) Distribución del importe original



— Monto promedio

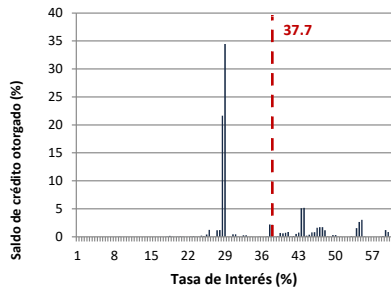
c) Distribución del plazo



— Plazo promedio

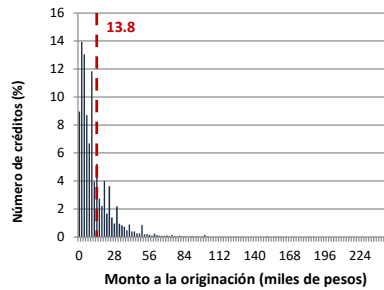
### 4.10 Azteca

a) Distribución del saldo respecto a la tasa



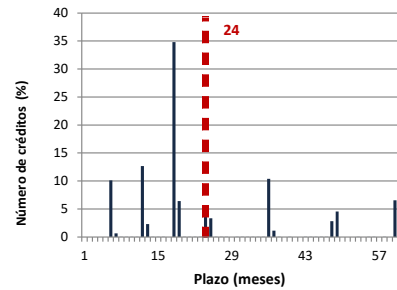
— Tasa promedio ponderado por saldo

b) Distribución del importe original



— Monto promedio

c) Distribución del plazo



— Plazo promedio

Fuente: Elaborado con datos a diciembre de 2020. Cifras sujetas a revisión.

## Apéndice I: Tabulados comparativos para la cartera total comparable a y la cartera otorgada en el mes de diciembre de 2020

A diferencia del cuerpo principal del reporte, en el que se analiza la información de los créditos otorgados del 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 2020, para el caso de este reporte).

### a. Cartera comparable total a diciembre de 2020

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 26.2 por ciento, el monto promedio de 76.5 mil pesos y el plazo promedio de 50 meses. Las instituciones que tuvieron la tasa más baja fueron Banco Afirme (22.8 por ciento), BBVA (24.1 por ciento) y Citibanamex (26.1 por ciento).
- Las instituciones que presentaron reducciones en sus tasas promedio ponderados entre diciembre de 2019 y diciembre de 2020 fueron Banco Afirme (-1.6 puntos porcentuales), BBVA (-0.5 puntos porcentuales) y Citibanamex (-0.4 puntos porcentuales).
- Los intermediarios que más créditos otorgaron fueron BBVA, Citibanamex y Santander, acumulando 73.5 por ciento del total de los créditos.
- Los tres participantes que otorgaron más saldo fueron BBVA, Citibanamex y Banorte, en conjunto acumularon 73.7 por ciento del saldo.

## Cuadro 5

Cartera comparable total de créditos de nómina a diciembre de 2020  
(En paréntesis el cambio porcentual respecto a los créditos vigentes en diciembre de 2019)

	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]
<b>Sistema</b>	<b>3,677,254</b> <b>(-15.2)</b>	<b>203,786</b> <b>(-17.0)</b>	<b>76,471</b> <b>(2.6)</b>	<b>50</b> <b>(4.6)</b>	<b>26.2</b> <b>(0.1)</b>	<b>25.0</b> <b>(0.0)</b>
Banco Afirme	43,344 (7.5)	1,363 (4.4)	40,234 (4.3)	35 (0.1)	22.8 (-1.6)	21.0 (0.0)
BBVA	1,334,086 (-18.7)	74,519 (-21.2)	73,326 (-2.3)	54 (0.8)	24.1 (-0.5)	22.5 (-0.5)
Citibanamex	798,333 (-8.9)	42,177 (-13.7)	77,235 (-1.9)	51 (2.6)	26.1 (-0.4)	25.0 (0.0)
Banco del Bajío	23,813 (20.5)	807 (12.3)	42,605 (-4.7)	39 (3.3)	26.8 (2.8)	22.9 (0.0)
Banorte	507,584 (-28.8)	33,477 (-28.6)	66,514 (14.4)	49 (27.0)	27.2 (1.2)	26.4 (1.6)
Banco Inbursa	16,451 (-19.2)	317 (-23.8)	31,822 (1.9)	33 (13.8)	27.4 (0.9)	28.0 (0.0)
HSBC	286,143 (-14.9)	16,145 (-6.7)	84,588 (9.0)	49 (5.0)	27.4 (0.0)	26.0 (1.0)
Santander	569,377 (-10.6)	33,311 (-2.3)	102,217 (11.1)	45 (5.3)	29.2 (0.1)	29.5 (0.5)
Scotiabank	21,691 (-26.4)	742 (-25.1)	50,851 (3.2)	39 (4.1)	29.3 (0.5)	27.0 (0.0)
Azteca	75,785 (196.3)	913 (146.3)	15,102 (-14.5)	25 (-1.1)	36.4 (4.8)	29.0 (0.0)
Otros Bancos	647	15	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.

Nota: Los bancos están ordenados respecto a la tasa promedio ponderado por saldo en diciembre de 2020. 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 y BanCoppel. En conjunto, estas instituciones representaron el 0.02 por ciento del total de créditos vigentes.

n.a.: No Aplica.

Fuente: Elaborado con datos a diciembre de 2020. Cifras sujetas a revisión.

## b. Cartera comparable de créditos otorgados durante diciembre de 2020

Para los créditos que se originaron en el mes de diciembre de 2020, se observa que (Ver Cuadro 6):

- La tasa de interés promedio ponderado fue de 26.3 por ciento, el monto promedio fue de 77.2 mil pesos y el plazo promedio fue de 49 meses.
- Las instituciones que durante el último mes otorgaron crédito de nómina a las tasas de interés promedio ponderados más bajas fueron Banco Afirme (23.2 por ciento), BBVA (24.8 por ciento) y Citibanamex (25.7 por ciento).
- Las instituciones que presentaron reducciones en sus tasas promedio ponderados con respecto al mismo mes del año anterior fueron: Santander (-2.1 puntos porcentuales), HSBC (-1.5 puntos porcentuales) y Banco Afirme y Citibanamex (-0.9 puntos porcentuales).
- En diciembre de 2020 se registraron 288.3 mil créditos. Las instituciones que otorgaron un mayor número de créditos en este mes fueron Citibanamex, BBVA y Banorte; estos participantes concentraron el 85.4 por ciento del saldo y 81.1 por ciento del número de créditos otorgados en el mes.

### Cuadro 6

Cartera comparable de los créditos de nómina otorgados en diciembre de 2020  
(En paréntesis el cambio porcentual respecto a los créditos otorgados en diciembre de 2019)

	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]
<b>Sistema</b>	<b>288,274</b> <b>(-6.1)</b>	<b>21,486</b> <b>(-11.8)</b>	<b>77,160</b> <b>(-1.5)</b>	<b>49</b> <b>(15.1)</b>	<b>26.3</b> <b>(-0.4)</b>	<b>25.0</b> <b>(0.0)</b>
Banco Afirme	4,369 (-3.1)	194 (-8.5)	44,906 (-5.2)	34 (-1.5)	23.2 (-0.9)	21.0 (0.0)
BBVA	93,551 (55.0)	6,747 (43.3)	72,015 (-7.6)	51 (4.2)	24.8 (0.3)	22.1 (-0.8)
Citibanamex	103,368 (-17.2)	8,446 (-23.2)	91,041 (-8.8)	50 (6.8)	25.7 (-0.9)	25.0 (0.0)
Banorte	36,814 (-34.9)	3,152 (-34.8)	66,061 (56.4)	59 (86.5)	27.7 (1.9)	26.9 (2.5)
Banco Inbursa	673 (-30.3)	18 (-41.9)	26,717 (-17.5)	36 (37.7)	28.0 (0.0)	28.0 (0.0)
HSBC	22,634 (-0.2)	1,448 (4.4)	69,696 (-3.2)	40 (-1.0)	29.0 (-1.5)	28.0 (-2.0)
Scotiabank	527 (-78.7)	28 (-80.7)	53,042 (-8.3)	36 (5.7)	29.5 (1.2)	29.0 (2.0)
Santander	17,376 (-41.8)	1,339 (-30.4)	99,552 (25.4)	37 (-0.9)	29.7 (-2.1)	30.0 (-1.5)
Banco del Bajío	1,054 (-35.9)	30 (-57.3)	28,315 (-33.4)	28 (-29.1)	39.0 (13.8)	42.0 (19.1)
Azteca	7,886 (148.1)	83 (88.9)	10,569 (-23.6)	21 (-2.1)	41.7 (7.0)	43.9 (14.9)
Otros Bancos	22	1	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.

Nota: Los bancos están ordenados respecto a la tasa promedio ponderado por saldo en diciembre de 2020. 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 y Banregio, que representó el 0.01 por ciento del total de créditos vigentes otorgados en el último mes.

n.a.: No Aplica.

Fuente: Elaborado con datos a diciembre de 2020. 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 2020 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 podían 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 2020 (4,581,115), el número final de créditos analizados fue de 3,677,254 créditos, debido a los filtros se eliminaron 19.7 por ciento de las observaciones.

### 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	1.0	0.2
Filtro 3 - Reestructurados <sup>1/</sup>	9.5	13.8
Filtro 4 - En cartera vencida	2.0	1.7
Filtro 5 - Créditos con atrasos	3.8	3.3
Filtro 6 - Otorgados en otra moneda	0.0	0.0
Filtro 7 - Con tasa igual a cero	2.9	0.0
Filtro 8 - Con plazo menor a 2 meses	0.0	0.0
Filtro 9 - De productos no comparables	0.4	0.3
<b>Total</b>	<b>19.7</b>	<b>19.4</b>

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 2020, 9.0 por ciento de los créditos formaron parte de estos apoyos y acumularon 13.2 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.<sup>26</sup> 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 saldo<sup>27</sup> 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:

---

<sup>26</sup> 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](http://www.banxico.org.mx/waFormulariosDGASF/WEB/wwwformulariosCNR_BM_PDF.jsp)

<sup>27</sup> 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.

### Criterios 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 lo 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](http://www.banxico.org.mx)