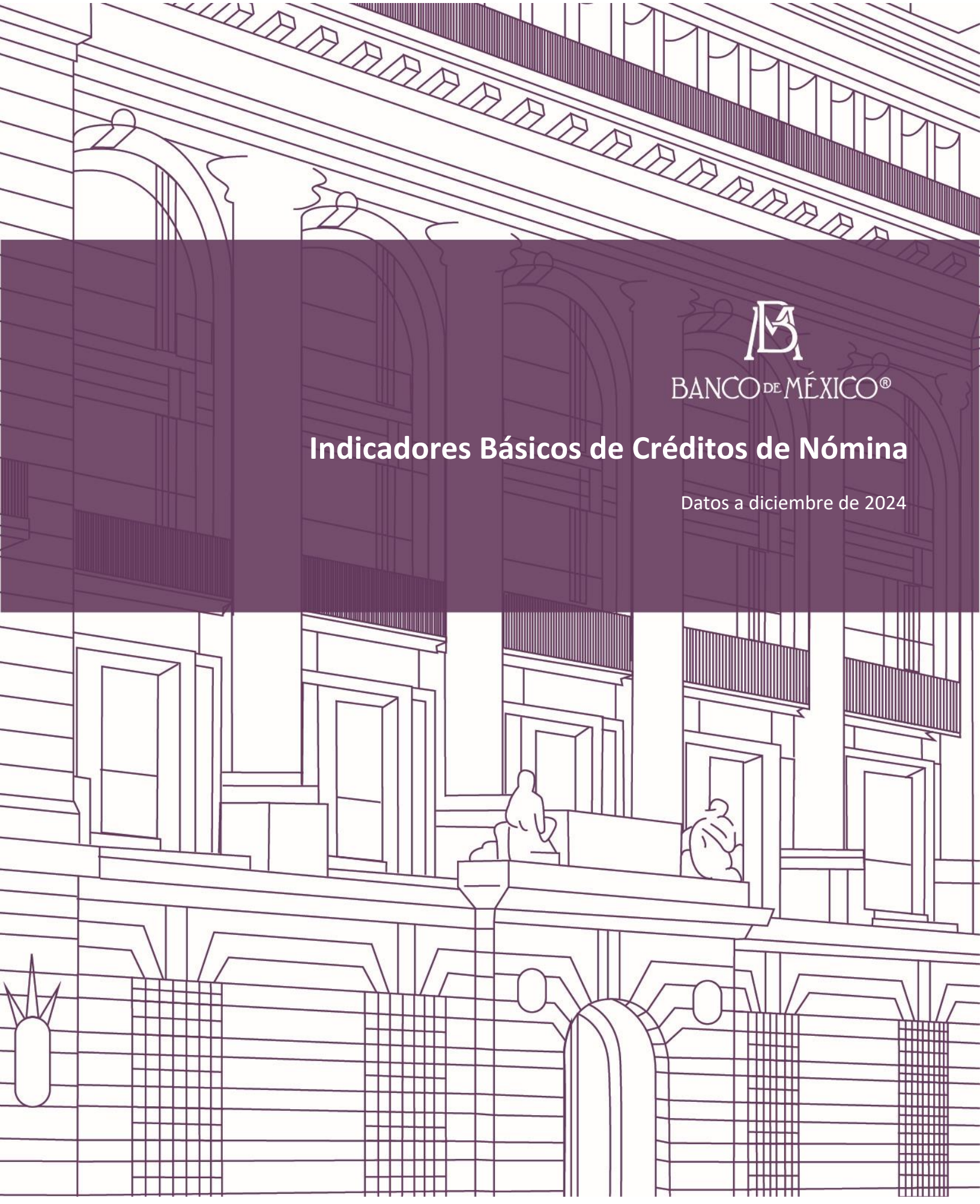


BANCO DE MÉXICO®

Indicadores Básicos de Créditos de Nómina

Datos a diciembre de 2024

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 las instituciones intermediarias financieras reguladas, correspondiente a créditos de nómina que se encontraban al corriente en sus pagos en diciembre de 2024.[2]

Cuando las instituciones intermediarias 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.[3]

[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 17 de octubre de 2025. Las cifras están sujetas a revisión y/o ajustes por parte de las instituciones de crédito.

[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 las personas usuarias a través de la siguiente dirección electrónica: http://www.banxico.org.mx/PortalTranspCompSistFin/

Uso Público

Información de acceso público.

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

   a. 3.1 Universo de la información incluida: cartera de créditos comparables 9

   b. 3.2 Características de la cartera vigente de créditos de nómina 10

   c. 3.3 Tabulados comparativos de las características de los créditos para las distintas instituciones oferentes 18

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

Apéndice I: Tabulados comparativos para la cartera total comparable total y la cartera otorgada en diciembre de 2024 28

   a. Universo de créditos incluidos en el reporte 32

   b. Tasas de interés y plazos 33

   c. Criterios de inclusión de instituciones 34

Uso Público

Información de acceso público.

1. Introducción

La finalidad de este reporte es proporcionar, al público en general y a analistas financieros, elementos para facilitar las comparaciones de las condiciones de oferta de los créditos de nómina que proveen las instituciones bancarias reguladas y, con ello, fomentar la competencia en este mercado.

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 instituciones de banca múltiple. Cabe mencionar que no se analizan instituciones oferentes de créditos de nómina no reguladas porque el Banco Central actualmente no dispone de información sobre ellas.

La información de este reporte proviene principalmente del "Formulario de créditos al consumo no revolventes CNR"[4] en el cual las instituciones bancarias y sociedades de objeto múltiple reguladas proporcionan, bimestralmente, al Banco de México información de cada uno de los créditos no revolventes (nómina, personal, automotriz, microcréditos y ABCD[5]) en operación. Los indicadores aquí presentados son obtenidos agregando la información individual, ya sea para un grupo de clientes de una institución, el total de 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 presenta la introducción de los créditos de nómina y un panorama, a nivel agregado, de la cartera y morosidad de los créditos de nómina que otorgaron las instituciones bancarias. 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 excluye a los préstamos otorgados en condiciones preferenciales (a personal empleado o exempleado de la institución otorgante), cuyas condiciones iniciales de contratación han cambiado por presentar atraso, mora o reestructura, y aquellos cuyas características son marcadamente distintas del resto. 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 2024. Finalmente, el Apéndice II presenta información metodológica.

[4] 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

[5] 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.

Uso Público

Información de acceso público.

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

Los créditos de nómina son aquellos que se otorgan a las personas trabajadoras[6] cuyo salario es abonado a una cuenta de nómina en alguna institución financiera.[7] Estos créditos tienen características que los hacen diferentes a otros créditos al consumo, entre las que destacan las siguientes:

1. Suelen ser ofrecidos por la misma institución bancaria que ofrece el servicio tanto de dispersión de nómina contratado por la empresa, como el de las cuentas de depósito de nómina[8] contratadas por las personas trabajadoras.
2. La institución bancaria descuenta el pago del crédito directamente de la cuenta de nómina de la persona trabajadora sin que tenga que mediar un proceso intermedio para dicho pago.

Por un lado, estas características reducen el perfil de riesgo de incumplimiento en los créditos de nómina y, por el otro, reducen el problema de información asimétrica, ya que, a través del servicio de dispersión de nómina, las instituciones de banca múltiple conocen los ingresos de cada persona laborante e incluso la solidez de la empresa

Esta segunda sección utiliza información publicada por la CNBV, correspondiente a la banca múltiple consolidada, es decir, instituciones de banca múltiple y SOFOM E.R. que consolidan su información con alguna institución bancaria. Entre diciembre de 2023 y diciembre de 2024, el saldo total de créditos de nómina creció 4.9 por ciento en términos reales[9] (Gráfica 1a). Sin embargo, disminuyó su participación en la cartera de crédito al consumo otorgado por la banca múltiple consolidada, respecto al año anterior. De esta manera, en diciembre de 2024, el crédito de nómina representó el 23.7 por ciento de la cartera total de crédito al consumo (Gráfica 1b).

[6] Este tipo de crédito se ofrece también a personas jubiladas, sobre la base del depósito de la pensión.

[7] Para una definición de crédito de nómina, ver: http://www.banxico.org.mx/divulgacion/sistema-financiero/sistema-financiero.html#Creditodenomina.

[8] La persona laborante tiene la posibilidad de cambiar el pago de su nómina a una cuenta de otra institución en un proceso conocido como portabilidad de nómina.

[9] En este mismo lapso, la inflación fue de 4.21 por ciento.

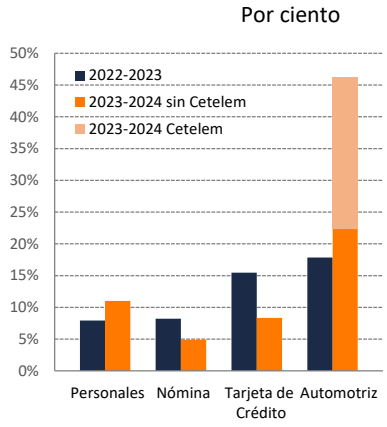
Uso Público

Información de acceso público.

Gráfica 1[10]

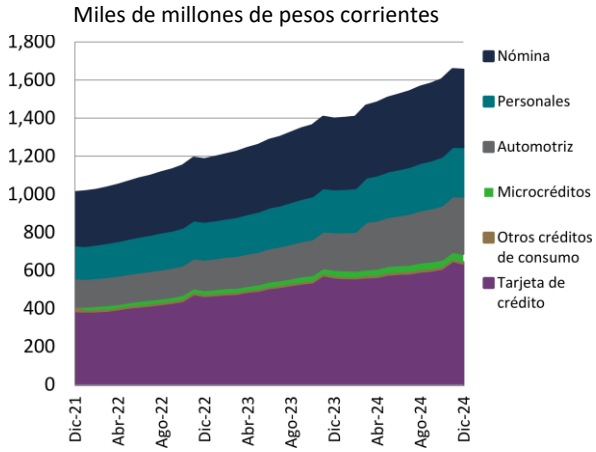
Evolución de la cartera de crédito al consumo otorgado por la banca múltiple consolidada

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



Nota: Tasa de crecimiento real entre los diciembres de cada año. El crecimiento de créditos automotrices refleja la incorporación de Cetelem a Grupo Financiero Inbursa.
Fuente: CNBV. Cifras a diciembre de 2024.

b) Cartera total de crédito al consumo[11]



Nota: Cartera total es igual a la suma de la vigente y la vencida.
Fuente: CNBV. Cifras a diciembre de 2024

En diciembre de 2024, la morosidad del crédito de nómina (2.9 por ciento) fue menor que la del crédito al consumo en general (3.1 por ciento). La morosidad del crédito de nómina ha tenido una ligera tendencia al alza en los últimos cuatro meses (Gráfica 2a). Al ajustar el índice de morosidad con las quitas y castigos que realizan las instituciones, obteniendo así el "índice de morosidad ajustado" (IMORA),[12] se puede observar que el de créditos de nómina (10.9 por ciento) sigue una tendencia a la baja, con un leve repunte para diciembre 2024. Este comportamiento se refleja también en otros tipos de créditos al consumo, salvo en el caso de los créditos personales, los cuales mantienen una tendencia estable hacia el final del año.

[10] Las Gráficas 1, 2 y 3 presentan información proveniente de la CNBV y que corresponde a la banca múltiple consolidada, es decir, bancos y SOFOM E.R. que pertenecen a un grupo financiero bancario.

[11] A partir de 2022, la CNBV comenzó a clasificar a los microcréditos como un tipo de crédito al consumo, anteriormente, estos estaban clasificados dentro de los créditos personales y otros créditos al consumo.

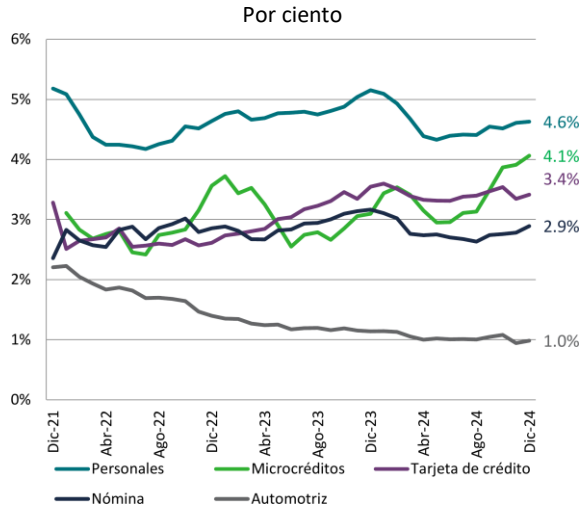
[12] Las aplicaciones o castigos de la cartera vencida se definen como la cancelación del crédito cuando existe evidencia suficiente de que el crédito no será recuperado. Para una explicación detallada del IMORA, ver Banco de México, Reporte del Sistema Financiero, 2007.

Uso Público

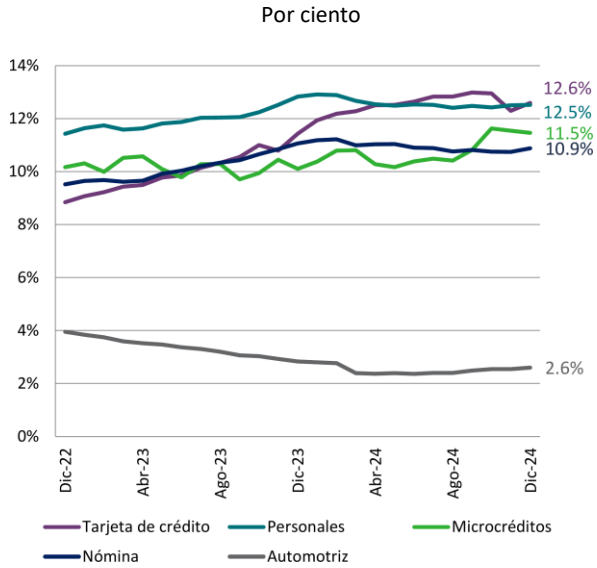
Información de acceso público.

Gráfica 2
Índice de morosidad y morosidad ajustado de banca múltiple consolidada

a) Índice de morosidad



b) Índice de morosidad ajustado



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 2024.

En cuanto a la concentración del mercado de créditos de nómina, la participación acumulada en la cartera total de las dos instituciones bancarias más grandes (CR2) ha presentado una ligera tendencia al alza desde principios de año, colocándose en un nivel de 60.3 por ciento para diciembre de 2024; por su parte, la participación de las cinco instituciones bancarias más grandes (CR5) ha permanecido estable durante los últimos seis meses, situándose en 97.3 por ciento para diciembre de 2024 (Gráfica 3a). El índice de Herfindahl-Hirschman[13] se ubicó en 2,482 puntos para la cartera total a diciembre de 2024. Este es el nivel de concentración más elevado entre los tipos de crédito al consumo (Gráfica 3b).

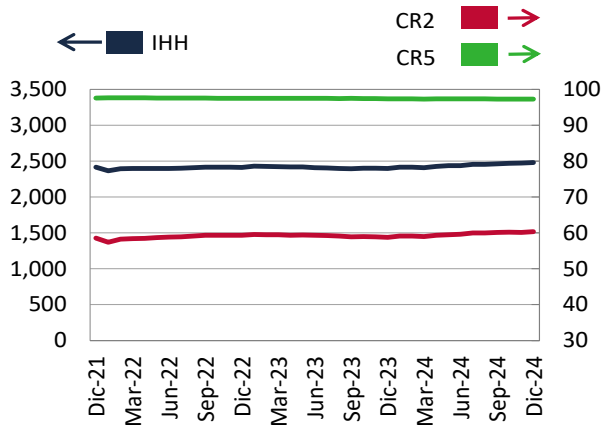
[13] El índice de Herfindahl-Hirschman (IHH) se obtiene de sumar las participaciones de mercado de todas las instituciones oferentes elevadas al cuadrado; en el análisis de fusiones en México, la Comisión Federal de Competencia Económica ha establecido límites del IHH para autorizar una fusión: el nivel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

Uso Público

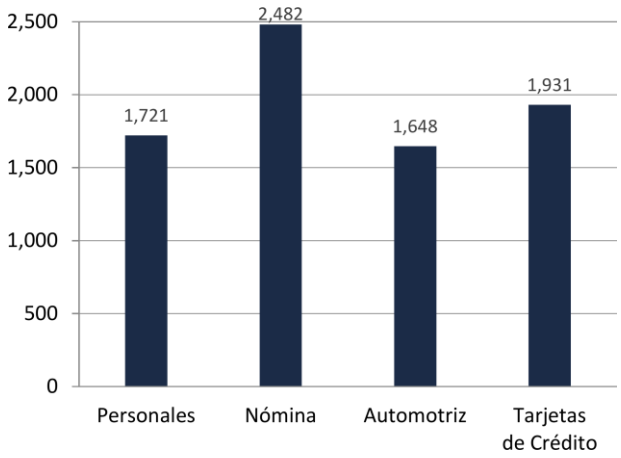
Información de acceso público.

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 2024



Nota: IHH corresponde al índice de Herfindahl, CR2 es la participación acumulada de las dos instituciones bancarias predominantes y CR5 es la participación acumulada de las 5 instituciones bancarias predominantes.
Fuente: CNBV. Cifras a diciembre de 2024.

Uso Público

Información de acceso público.

3. Condiciones de oferta de los créditos de nómina

La cartera total de créditos de nómina otorgados por instituciones financieras reguladas a diciembre de 2024 estuvo conformada por 6.3 millones de créditos, con un saldo total de 401.2 mil millones de pesos.

A continuación, 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 el último año; en la sección 3.3 se presenta información de tasas, plazos, montos, para cada una de las instituciones bancarias en distintas segmentaciones.

a. 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 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:[14]

- Los que las instituciones ofrecieron al personal empleado por ellas o a personal empleado de empresas pertenecientes al mismo grupo financiero.
- Los que, al momento de la elaboración del reporte, se encontraban en atraso o mora, o que fueron reestructurados porque en algunos casos se alteraron las condiciones originales de contratación.
- Los que no estuvieron denominados en moneda nacional.
- Los que exigieron al cliente la entrega de una garantía física, como la factura de un automóvil.
- Los que tenían tasa de interés cero y que solamente cobraron comisión por contratación, así como los que se otorgaron a plazos menores a dos meses porque usualmente se refieren al producto de anticipo o adelanto de nómina que no es directamente comparable a los productos de crédito de nómina estándar. También se excluyen aquellos productos cuyo nombre explícitamente incluye términos como “anticipo” o “adelanto de nómina”.

Además, para fines de este reporte, se presenta de manera agregada la información de aquellas instituciones reguladas que tuvieron una participación menor al 0.1 por ciento del número total de créditos, porque la información de dichas instituciones suele ser muy variable.

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

Uso Público

Información de acceso público.

b. 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 otorgados por instituciones bancarias reguladas. Los créditos que se incluyen son aquellos que conforman la *cartera comparable*. 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 los créditos de nómina enfocándose en: a) todos los créditos vigentes a diciembre de 2024, b) los créditos vigentes otorgados durante 2024 y c) los créditos vigentes otorgados en el último mes reportado (diciembre de 2024).[15, 16]

Cuadro 1

Cartera comparable de créditos de nómina a diciembre de 2024

	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 2024	5,305,958	364,006	89,869	52	27.0	25.0
Otorgados en el periodo enero-diciembre 2024	***3,054,276***	***240,122***	***89,374***	***50***	***27.0***	***25.0***
a) Importe original de hasta 40,000 pesos	1,386,929	23,620	19,195	44	32.8	31.0
b) Importe original mayor a 40,000 pesos	1,667,347	216,502	147,750	54	26.4	24.6
Otorgados en el último mes reportado	417,526	37,735	94,851	49	27.4	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 2024, independientemente de la fecha en que fueron otorgados.
Los créditos otorgados en el último año fueron los otorgados entre enero de 2024 y diciembre de 2024.
Los créditos otorgados en el último mes fueron los otorgados en diciembre de 2024.
Fuente: Cuadro elaborado con datos a diciembre de 2024. Cifras sujetas a revisión.

A diciembre de 2024, la cartera comparable total, independientemente de la fecha de otorgamiento, estaba constituida por 5.3 millones de créditos de nómina vigentes y presentaba un saldo de 364.0 mil millones de pesos. La tasa de interés promedio ponderado por saldo[17] fue de 27.0 por ciento. Adicionalmente, la mitad del saldo del crédito vigente se otorgó a una tasa menor a 25.0 por ciento.

A diciembre de 2024, la cartera comparable otorgada en el último año (entre enero y diciembre de 2024) estaba conformada por 3.1 millones de créditos, con un saldo de 240.1 mil millones de pesos. Dicho saldo representó el 66.0 por ciento de la cartera comparable total. La tasa de interés promedio

[15] En el Apéndice I se presenta más información del total de créditos y de los créditos otorgados en diciembre de 2024.
[16] En el Apéndice II se explica, a mayor detalle, la manera en que se calcularon los plazos y los conceptos de tasa promedio ponderado y tasa mediana de la distribución del saldo.
[17] 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 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.

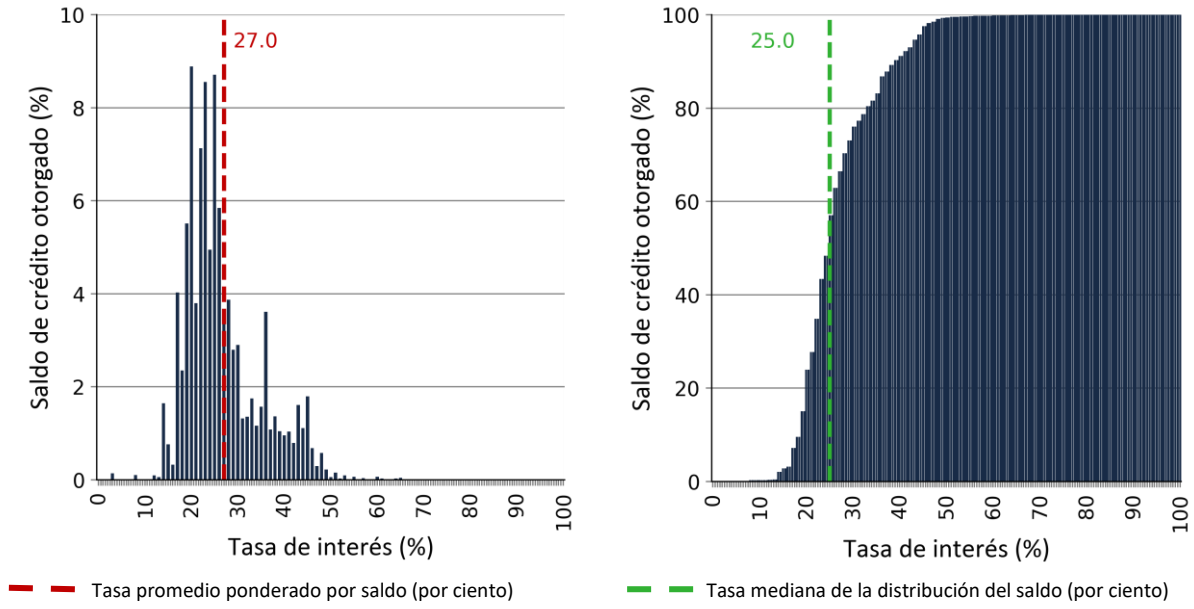
Uso Público

Información de acceso público.

ponderado de los créditos otorgados en este lapso fue de 27.0 por ciento, pero la distribución del saldo muestra modas importantes en varios niveles de tasa (Gráfica 4).

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

a) Distribución porcentual b) Distribución porcentual acumulada



Fuente: Gráficas elaboradas con datos a diciembre de 2024. Cifras sujetas a revisión.

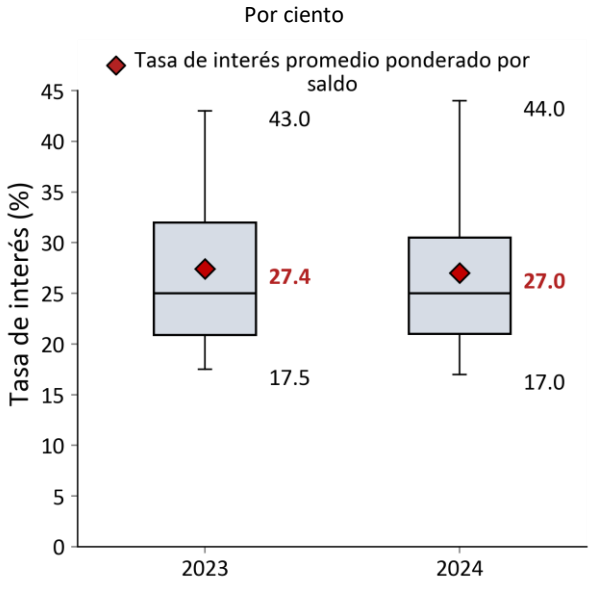
La tasa de interés promedio ponderado de los créditos de nómina otorgados a lo largo de 2024 mostró una disminución de 40 puntos base con respecto a los otorgados durante 2023 (Gráfica 5a). Durante 2024, la TIIE a 28 días presentó una disminución de 126 puntos base. La tasa promedio ponderado de los créditos otorgados en el último año presentó una ligera tendencia a la baja desde finales de 2023, situándose en un valor de 27.0 por ciento para diciembre de 2024. Por su parte, se puede observar que la tasa promedio ponderado de los créditos otorgados en el último mes presenta una tendencia al alza a mediados de 2024; específicamente, alcanza un nivel de 27.4 por ciento para diciembre de 2024 (Gráfica 5b).

Uso Público

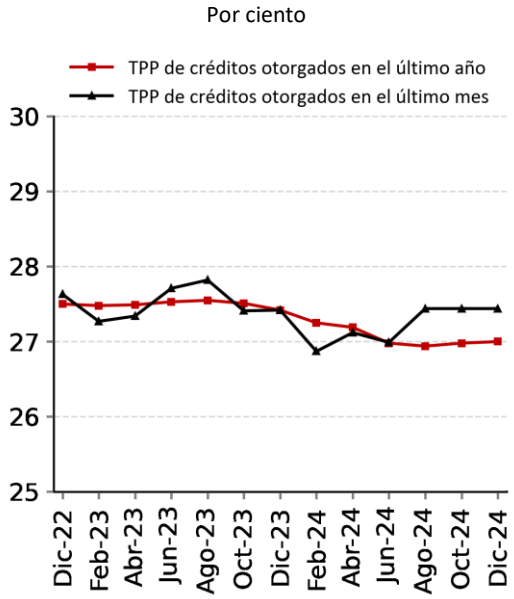
Información de acceso público.

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

a) Créditos otorgados en enero de 2024 comparados con diciembre de 2024



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.
La tasa promedio ponderada de diciembre 2024 fue de 27.00 por ciento, y la de diciembre 2023 fue de 27.42 por ciento. Para efectos visuales se redondea a un decimal.
La TIIE a 28 días el 27 de diciembre de 2023 fue de 11.50, y para el 27 de diciembre de 2024 fue de 10.24.
Fuente: Gráficas elaboradas con datos a diciembre de 2024. Cifras sujetas a revisión.

Al segmentar la cartera comparable respecto al monto del crédito, se puede observar una relación inversa entre éste y la tasa de interés; es decir, se observa que, para créditos de nómina de mayor monto original otorgados durante el periodo enero - diciembre 2024, la tasa de interés promedio ponderado es menor que la tasa de los créditos de montos bajos. De esta forma, en un crédito mayor a 150 mil pesos, la tasa promedio ponderado fue 8.1 puntos porcentuales más baja que la de un crédito por un monto de hasta 50 mil pesos (Gráfica 6a). Los créditos de monto menor a 50 mil pesos representaron el 53.1 por ciento de número de créditos, pero apenas el 14.0 por ciento del saldo; de manera inversa, los créditos de más de 150 mil pesos representaron el 54.3 por ciento del saldo y solo el 16.4 por ciento del número de créditos.

De manera similar, al segmentar la cartera comparable respecto al plazo, la tasa promedio es menor para plazos mayores; destaca que los créditos con plazos menores a dos años presentaron una tasa de interés promedio ponderado 6.8 puntos porcentuales más elevada a la de los créditos con plazos mayores a cinco años (Gráfica 6b). Los créditos con plazos entre 48 y 60 meses representaron el mayor porcentaje de número de créditos, con 40.7 por ciento, y el mayor porcentaje de saldo, con 46.8 por ciento.

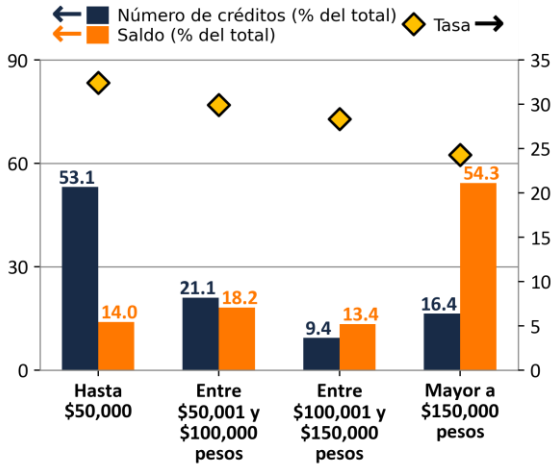
Uso Público

Información de acceso público.

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

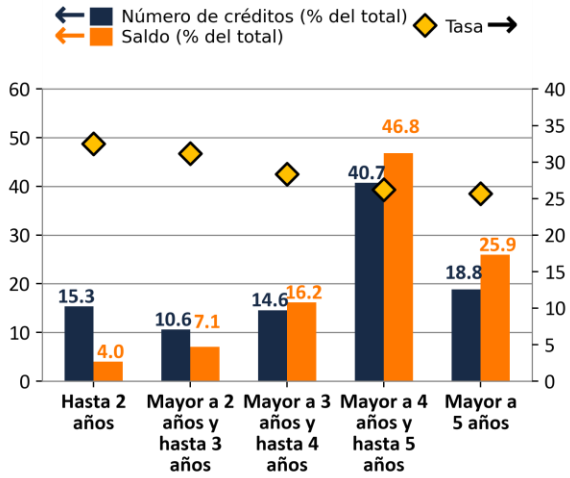
a) Tasa promedio ponderado por saldo de acuerdo al monto original del crédito

Por ciento



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

Por ciento



Nota: Créditos otorgados en el último año.
Fuente: Gráficas elaboradas con datos a diciembre de 2024. Cifras sujetas a revisión.

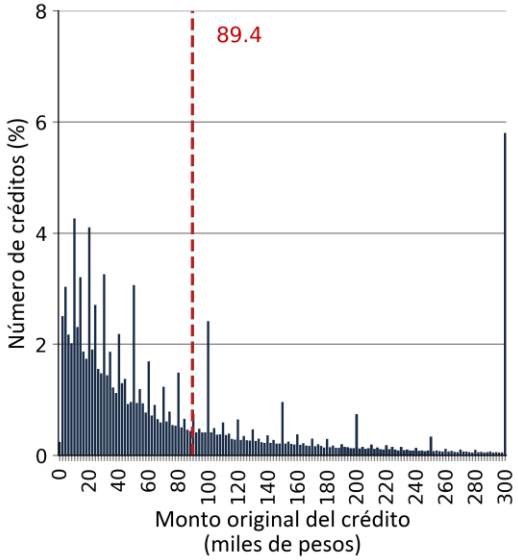
El monto promedio de los créditos de nómina otorgados en el último año fue de 89.4 mil pesos (Gráfica 7a). La mitad de los créditos se otorgó por un monto original menor o igual a 48.0 mil pesos. El monto promedio aumentó poco más de 4.3 mil pesos respecto a los créditos otorgados en 2023, lo cual significó un crecimiento de 0.81 por ciento en términos reales. Por otro lado, 95 por ciento de los créditos otorgados fueron por un monto menor o igual a 318 mil pesos (corrientes). En diciembre de 2023, la cifra correspondiente había sido de 300 mil pesos (corrientes) (Gráfica 7b).

Uso Público

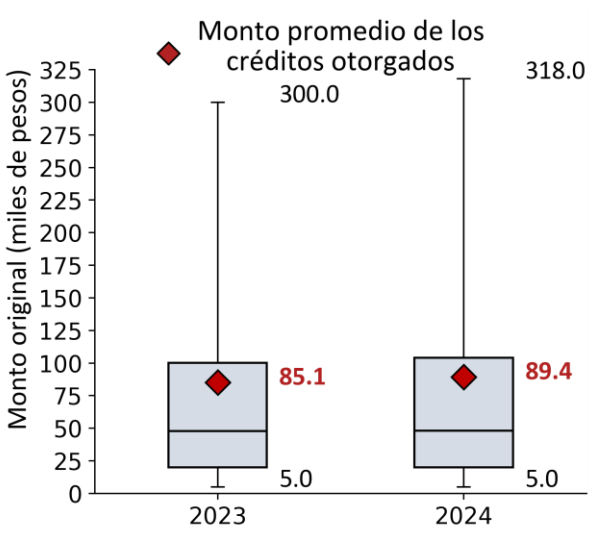
Información de acceso público.

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

a) Créditos otorgados en el último año (diciembre de 2024)



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



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: Gráficas elaboradas con datos a diciembre de 2024. Cifras sujetas a revisión.

Aproximadamente el 74.1 por ciento del número de créditos que conformaban la cartera comparable de créditos otorgados durante 2024 tuvieron un plazo mayor a tres años (Gráfica 8a).

El plazo promedio de estos créditos fue de 50 meses, lo que representó un aumento de un mes respecto a los créditos otorgados durante el año anterior (Gráfica 8b). Conviene destacar que, durante 2024, el 95 por ciento de los créditos registró un plazo menor o igual a 72 meses.

Uso Público

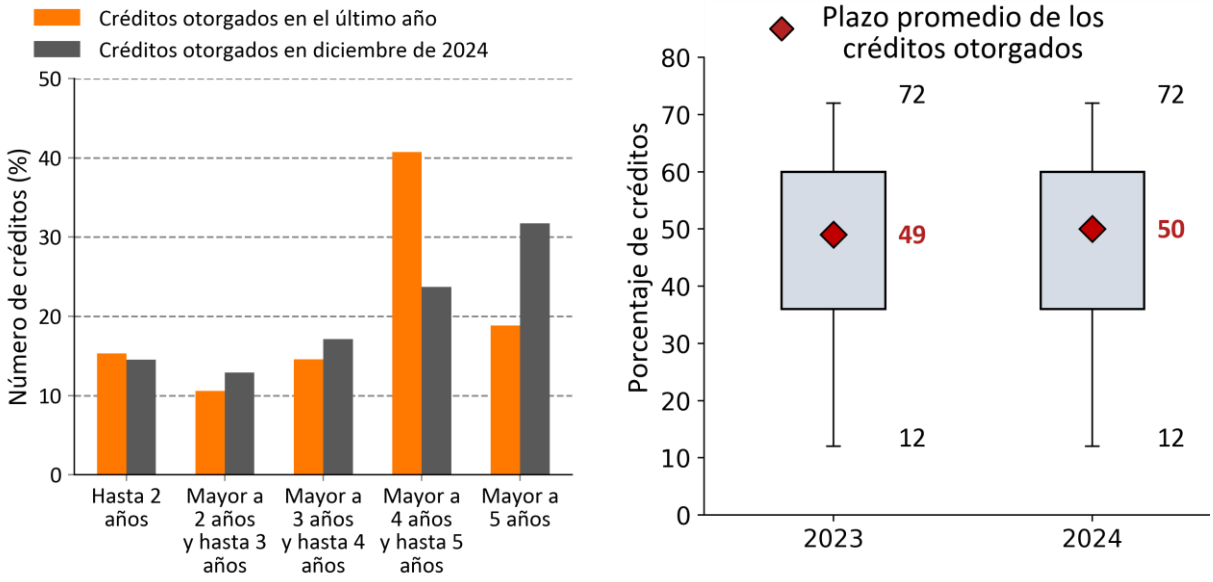
Información de acceso público.

Gráfica 8

Plazo de la cartera comparable de los créditos de nómina

a) Distribución del número de créditos vigentes en diciembre de 2024 de acuerdo con su plazo original

b) Distribución del plazo del número de créditos otorgados durante 2023 y 2024



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: Gráficas elaboradas con datos a diciembre de 2024. 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, como ocurre en la región uno; en contraste, se aprecia una tasa más baja (azul obscuro) en situaciones en las que los plazos son largos y los montos altos, como sucede en la región nueve.

De acuerdo con la gráfica, los créditos que tienen montos más altos y plazos más altos tienen una mayor participación en el saldo; a la inversa, los créditos con montos más pequeños y plazos más cortos tienen una participación mayor en el número de créditos. Tomando como referencia la afirmación anterior, se puede apreciar que los créditos con plazos mayores a 48 meses y montos mayores a 80 mil pesos (regiones 8 y 9) tienen asociada una participación en el saldo de 57.6 por ciento y una participación de 23.2 por ciento en el número de créditos. En contraste, los créditos con plazos menores a 48 meses y con montos menores a 80 mil pesos (regiones 1 y 4) acumularon 30.9 por ciento de los créditos, pero solo 9.6 por ciento del saldo.

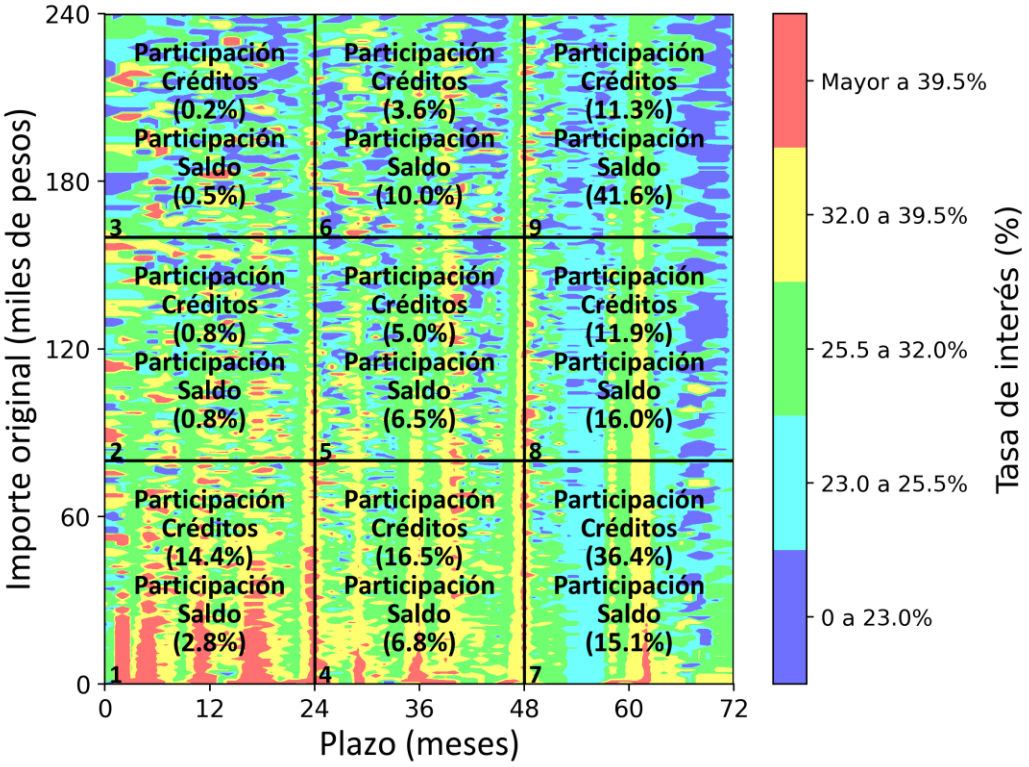
Uso Público

Información de acceso público.

Gráfica 9

a) 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)



Uso Público

Información de acceso público.

b) Participación de cada región en el total de mercado (%)

Región	Participación		Cambio respecto al año anterior (puntos porcentuales)	
	Número	Saldo	Número	Saldo
1	14.4	2.8	-0.2	0.0
2	0.8	0.8	0.1	0.1
3	0.2	0.5	0.1	0.1
4	16.5	6.8	-1.3	-0.9
5	5.0	6.5	-0.4	-0.7
6	3.6	10.0	0.1	0.1
7	36.4	15.1	0.7	-1.0
8	11.9	16.0	0.1	-0.6
9	11.3	41.6	0.8	2.8

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 64.9 por ciento.
Fuente: Gráfica y cuadro elaborados con datos a diciembre de 2024. Cifras sujetas a revisión.

Uso Público

Información de acceso público.

c. 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 una de las instituciones bancarias que otorgaron créditos de nómina, considerando únicamente aquellos correspondientes a la cartera comparable de los créditos otorgados en el último año (entre enero y diciembre de 2024), y que se encontraban vigentes al 30 de diciembre de 2024. 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. [18]

a. Cartera comparable de créditos de nómina otorgados durante el periodo enero - diciembre 2024

Para los créditos que se originaron durante 2024 y continuaban vigentes en diciembre de dicho año, se observa que (ver Cuadro 2):

- La tasa de interés promedio ponderado por saldo para los créditos otorgados en el último año es de 27.0 por ciento, el plazo promedio de 50 meses y el monto promedio de originación del crédito fue de 89.3 mil pesos.
- Las instituciones que concedieron créditos de nómina a las tasas de interés promedio ponderado más bajas fueron BanCoppel (21.4 por ciento), BBVA México (23.6 por ciento) y Afirme (23.9 por ciento).
- Las instituciones que presentaron mayores reducciones en sus tasas promedio ponderado con respecto al año anterior (enero - diciembre 2023) fueron Azteca (-0.9 puntos porcentuales), Banorte (-0.7 puntos porcentuales), BBVA México y HSBC (-0.4 puntos porcentuales).
- Se observan incrementos de 2.8 por ciento en el número de créditos y de 2.7 por ciento, en términos reales, en el saldo otorgado, respectivamente, en comparación con los créditos otorgados en el mismo periodo del año anterior.
- Las instituciones bancarias que registraron mayor participación en el número de créditos otorgados en el último año fueron BBVA México (41.4 por ciento), Banorte (18.7 por ciento) y Citibanamex (17.6 por ciento). Estas instituciones participantes concentraron el 79.6 por ciento del saldo y el 77.7 por ciento del número de créditos incluidos en este reporte.

[18] Aproximadamente el 45.4 por ciento de los créditos del último año tienen un monto original de crédito menor o igual a 40 mil pesos.

Uso Público

Información de acceso público.

Cuadro 2

Cartera comparable de créditos de nómina otorgados entre enero - diciembre 2024

(En paréntesis el cambio porcentual respecto a los créditos otorgados el año anterior)

	Número de créditos [en paréntesis cambio porcentual]	**Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)** [en paréntesis cambios porcentual en términos reales]	**Monto promedio a la originación del crédito (pesos)** [en paréntesis cambios 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	**3,054,276 (2.8)**	**240,122 (2.7)**	**89,374 (0.8)**	**50 (0.4)**	**27.0 (-0.4)**	**25.0 (0.0)**
BanCoppel	11,587 (N.A)	167 (N.A)	16,423 (N.A)	18 (N.A)	21.4 (N.A)	22.0 (N.A)
BBVA México	1,263,781 (12.0)	93,349 (7.0)	83,731 (-3.6)	50 (-2.2)	23.6 (-0.4)	22.8 (0.9)
Afirme	28,791 (-6.0)	1,645 (-1.2)	60,836 (4.3)	45 (2.7)	23.9 (0.6)	22.0 (1.0)
Citibanamex	537,340 (-1.5)	48,236 (4.3)	106,179 (4.2)	50 (2.4)	27.0 (0.2)	25.0 (0.0)
Banorte	570,942 (4.3)	49,629 (5.9)	96,244 (6.0)	61 (0.1)	29.4 (-0.7)	28.0 (-1.5)
HSBC	132,208 (-21.5)	13,713 (-14.4)	123,059 (8.6)	49 (-3.2)	29.7 (-0.4)	29.0 (-0.5)
Inbursa	17,925 (24.6)	423 (13.2)	26,566 (-14.4)	35 (18.8)	30.7 (0.0)	31.0 (0.0)
Santander	357,380 (-9.7)	29,615 (-5.2)	91,054 (5.3)	40 (5.7)	31.5 (-0.2)	30.0 (-0.5)
Bajío	41,623 (3.8)	1,390 (1.5)	37,163 (-0.1)	37 (7.3)	34.7 (1.1)	36.0 (0.0)
Scotiabank	11,734 (-33.3)	831 (-41.7)	84,698 (-8.3)	35 (0.4)	35.5 (2.2)	36.8 (2.9)
Azteca	80,609 (-4.2)	1,110 (-15.0)	16,927 (-9.0)	23 (-5.1)	37.3 (-0.9)	36.0 (0.0)
Otras instituciones bancarias	356	14	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.

Nota: Las instituciones bancarias están ordenadas 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 *Otras instituciones bancarias* considera las siguientes instituciones: Multiva, Autofin, Bankaool y Banregio. En conjunto estas instituciones representaron el 0.01 por ciento del total de créditos vigentes otorgados en el último año.

A diferencia de periodos anteriores, BanCoppel aparece en el cuadro porque, en 2024, su cartera de créditos vigentes representó más del 0.05 % del total otorgado por el sistema financiero, superando así el umbral mínimo de inclusión establecido.

N.A: No Aplica.

A partir de junio de 2024, BanCoppel implementó estrategias activas de colocación de créditos de nómina, lo que ha derivado en un incremento significativo en sus volúmenes de crédito. Dado el impacto de estas acciones en la dinámica de crecimiento, dicha institución se excluye del cálculo del crecimiento real para evitar sesgos en el análisis.

Fuente: Cuadro elaborado con datos a diciembre de 2024. Cifras sujetas a revisión.

Uso Público

Información de acceso público.

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 casi el 45.4 del número de créditos otorgados durante el último año, su saldo representa únicamente el 9.8 por ciento del saldo total otorgado en dicho periodo. Asimismo, se observa una mayor variabilidad en las tasas de interés entre instituciones en el segmento de créditos de hasta 40 mil pesos, en comparación con el segmento de créditos superiores a esa cantidad. La diferencia entre la tasa más baja y la más alta fue de 21.5 por ciento para los créditos de hasta 40 mil pesos, frente a una variación de 11.7 por ciento en el segmento de montos superiores. De igual manera, para el segmento de créditos menores o iguales a 40 mil pesos (ver Cuadro 3) se observa lo siguiente:

- La tasa de interés promedio ponderado en este segmento fue de 32.8 por ciento, el monto promedio fue 19.2 mil pesos y el plazo promedio fue de 44 meses.
- Las instituciones bancarias que canalizaron crédito a una tasa promedio ponderado más baja fueron BanCoppel (21.5 por ciento), BBVA México (28.1 por ciento) y Afirme (28.2 por ciento).
- Las instituciones bancarias que otorgaron mayor número de créditos en este segmento fueron BBVA México (45.9 por ciento), Banorte (17.1 por ciento) y Santander (11.6 por ciento). Estas tres instituciones concentraron el 72.3 por ciento del saldo y 74.6 por ciento del número de créditos.

Uso Público

Información de acceso público.

Cuadro 3

Cartera comparable de créditos de nómina de hasta 40 mil pesos otorgados en 2024

	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	**1,386,929**	**23,620**	**19,195**	**44**	**32.8**	**31.0**
BanCoppel	10,014	71	8,544	16	21.5	22.0
BBVA México	636,842	10,795	18,811	45	28.1	27.3
Afirme	13,044	284	23,579	42	28.2	25.0
Citibanamex	158,150	3,902	23,980	45	30.6	26.0
Inbursa	14,620	220	17,629	32	30.8	31.0
Bajío	29,022	482	19,187	33	37.5	38.0
Banorte	236,530	3,835	20,307	61	38.5	43.0
HSBC	48,603	857	20,591	39	41.0	44.0
Azteca	73,100	634	10,783	22	42.2	36.0
Scotiabank	5,778	93	21,018	27	42.4	42.2
Santander	160,990	2,443	18,169	29	43.0	42.5
Otras instituciones bancarias	236	3	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.

Nota: Las instituciones bancarias están ordenadas 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 *Otras instituciones bancarias* considera las siguientes instituciones: Multiva, Autofin, Bankaool 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: Cuadro elaborado con datos a diciembre de 2024. 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 26.4 por ciento, casi seis puntos porcentuales inferior que la de los créditos de monto menor a 40 mil pesos. El monto promedio fue 147.8 mil pesos, 7.7 veces más veces más que el monto promedio de los créditos menores a 40 mil pesos. El plazo promedio fue de 54 meses, 10 meses más que el de los créditos menores a 40 mil pesos.
- Las instituciones bancarias que otorgaron crédito a una tasa promedio ponderado más baja en este segmento fueron Banco Afirme y BBVA México (23.0 por ciento), Citibanamex (26.7 por ciento) y Banorte (28.7 por ciento).
- Las instituciones que otorgaron mayor número de créditos fueron BBVA México (37.6 por ciento), Citibanamex (22.7 por ciento) y Banorte (20.1 por ciento). Estas instituciones concentraron el 79.8 por ciento del mercado en saldo y 80.4 por ciento en número de créditos.

Uso Público

Información de acceso público.

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	**1,667,347**	**216,502**	**147,750**	**54**	**26.4**	**24.6**
Afirme	15,747	1,361	91,698	47	23.0	22.0
BBVA México	626,939	82,553	149,677	55	23.0	22.8
Citibanamex	379,190	44,335	140,463	53	26.7	25.0
Banorte	334,412	45,794	149,955	61	28.7	27.5
HSBC	83,605	12,856	182,628	55	28.9	29.0
Santander	196,390	27,172	150,801	49	30.5	28.9
Azteca	7,509	476	76,735	30	30.7	36.0
Inbursa	3,305	202	66,103	46	30.7	31.0
Bajío	12,601	908	78,566	47	33.2	36.0
Scotiabank	5,956	738	146,475	44	34.7	36.8
Otras instituciones bancarias	1,693	107	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.

Nota: Las instituciones bancarias están ordenadas 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 *Otras instituciones bancarias* considera las siguientes instituciones: Multiva, Autofin, BanCoppel, Banregio y Bankaool. En conjunto, estas instituciones representaron el 0.1 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: Cuadro elaborado con datos a diciembre de 2024. Cifras sujetas a revisión.

Uso Público

Información de acceso público.

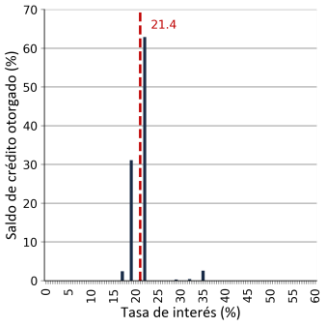
4. Información básica por institución bancaria de los créditos otorgados en el último año [19]

En esta sección se presentan distribuciones a nivel institución de los créditos otorgados durante el año 2024 (véase Cuadro 2) 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).

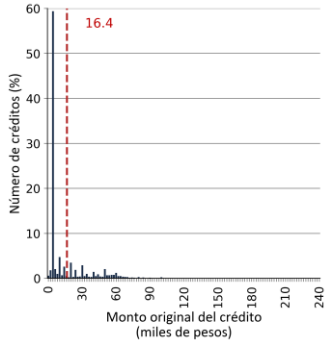
- En las gráficas de tasas de interés, se muestra que las instituciones otorgan una amplia gama de tasas de interés, excepto por Inbursa, que otorgó el 95.8 por ciento de su saldo a una tasa de 31.0 por ciento. En el caso de BanCoppel, la mayoría de sus créditos se otorgaron a tasas de 19.0 y 22.0 por ciento.
- En las distribuciones de monto (Gráficas b), se puede observar que la mayoría de los créditos otorgados por BanCoppel, Inbursa, Bajío y Azteca fueron de un monto menor a 180 mil pesos. Por otro lado, HSBC, Scotiabank, Citibanamex y Banorte otorgaron una proporción significativa de sus créditos con un monto mayor a 250 mil pesos.
- En cuanto a las distribuciones por plazo (Gráficas c), la mayoría de los créditos otorgados por las instituciones correspondieron a plazos menores o iguales a 60 meses. Además, la mayoría de los créditos otorgados por Banorte tuvieron asociado un plazo igual a 60 y 61 meses.

4.1 BanCoppel

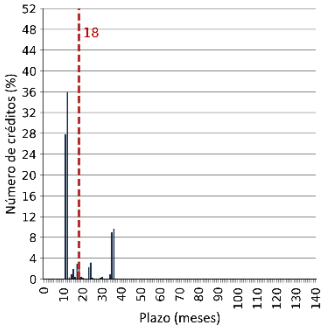
a) Distribución del saldo respecto a la tasa



b) Distribución del importe original



c) Distribución del plazo



Tasa promedio ponderado por saldo | Monto promedio | Plazo promedio

Fuente: Gráficas elaboradas con datos a diciembre de 2024. Cifras sujetas a revisión.

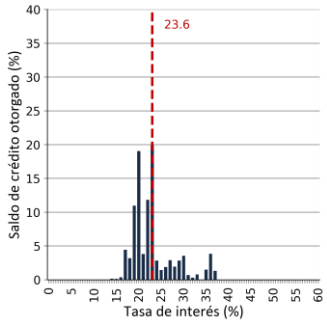
[19] Las instituciones bancarias están ordenadas respecto a la tasa promedio ponderada por saldo de los créditos emitidos en el último año. Sólo se presentan las instituciones con al menos el 0.1 por ciento del total de créditos emitidos en este periodo.

Uso Público

Información de acceso público.

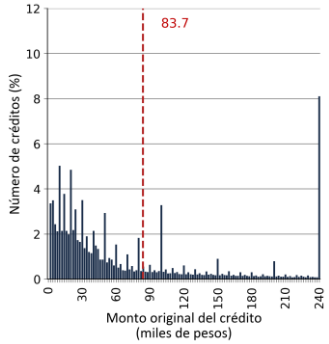
4.2 BBVA México

a) Distribución del saldo respecto a la tasa



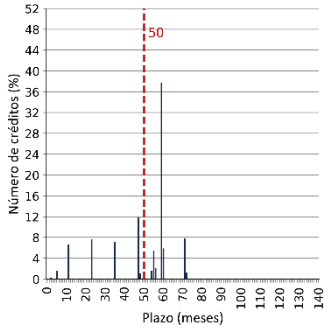
Tasa promedio ponderado por saldo

b) Distribución del importe original



Monto promedio

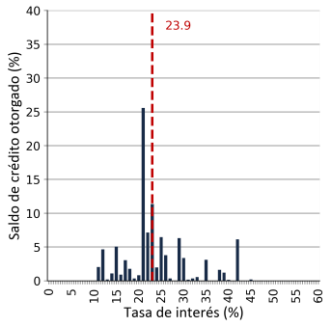
c) Distribución del plazo



Plazo promedio

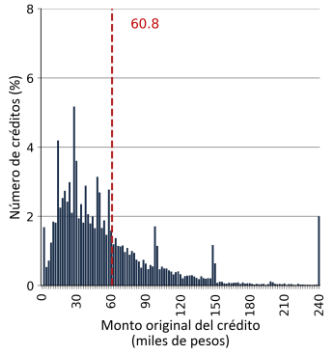
4.3 Afirme

a) Distribución del saldo respecto a la tasa



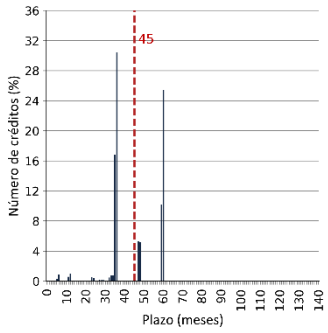
Tasa promedio ponderado por saldo

b) Distribución del importe original



Monto promedio

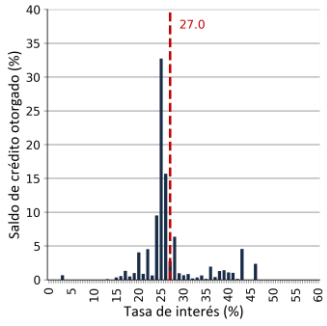
c) Distribución del plazo



Plazo promedio

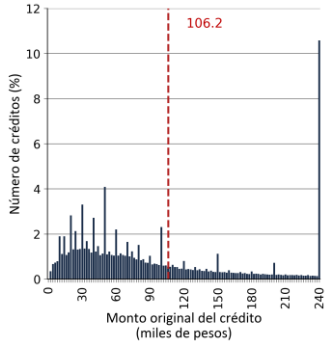
4.4 Citibanamex

a) Distribución del saldo respecto a la tasa



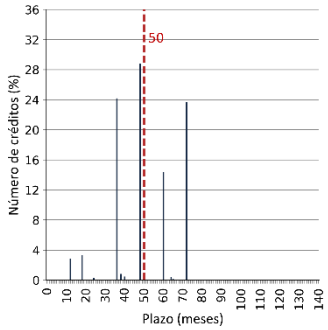
Tasa promedio ponderado por saldo

b) Distribución del importe original



Monto promedio

c) Distribución del plazo



Plazo promedio

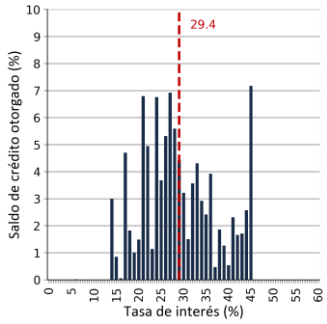
Fuente: Gráficas elaboradas con datos a diciembre de 2024. Cifras sujetas a revisión.

Uso Público

Información de acceso público.

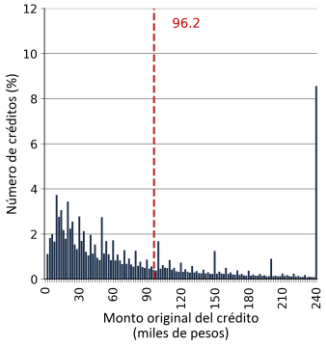
4.5 Banorte

a) Distribución del saldo respecto a la tasa



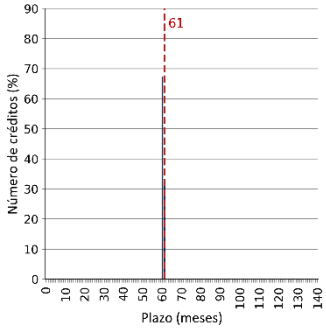
Tasa promedio ponderado por saldo

b) Distribución del importe original



Monto promedio

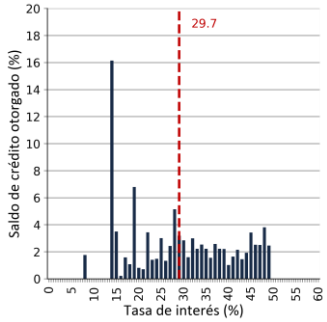
c) Distribución del plazo



Plazo promedio

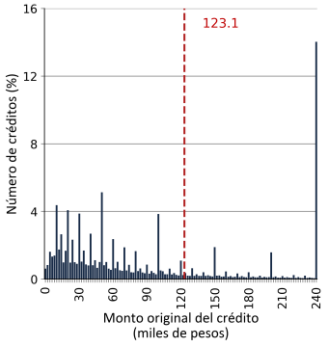
4.6 HSBC

a) Distribución del saldo respecto a la tasa



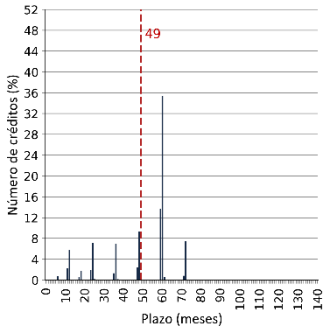
Tasa promedio ponderado por saldo

b) Distribución del importe original



Monto promedio

c) Distribución del plazo



Plazo promedio

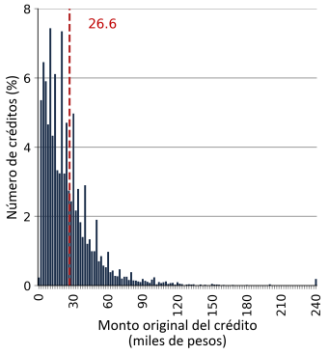
4.7 Inbursa

a) Distribución del saldo respecto a la tasa



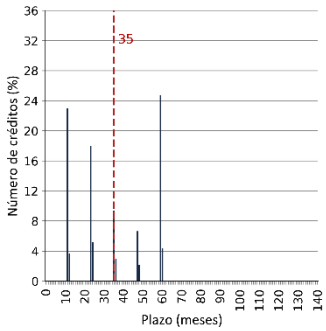
Tasa promedio ponderado por saldo

b) Distribución del importe original



Monto promedio

c) Distribución del plazo



Plazo promedio

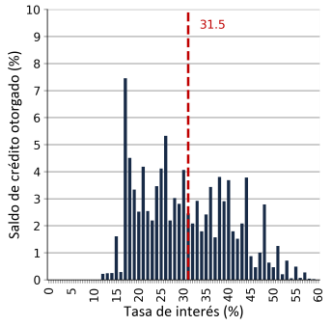
Fuente: Gráficas elaboradas con datos a diciembre de 2024. Cifras sujetas a revisión.

Uso Público

Información de acceso público.

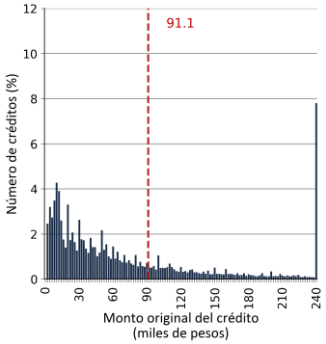
4.8 Santander

a) Distribución del saldo respecto a la tasa



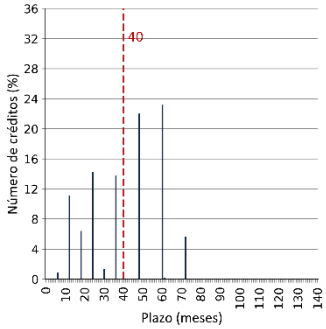
Tasa promedio ponderado por saldo

b) Distribución del importe original



Monto promedio

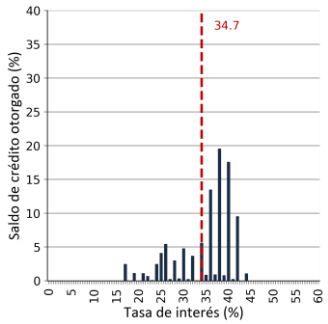
c) Distribución del plazo



Plazo promedio

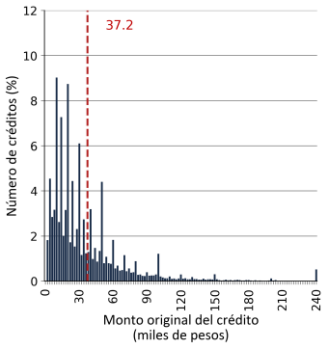
4.9 Bajío

a) Distribución del saldo respecto a la tasa



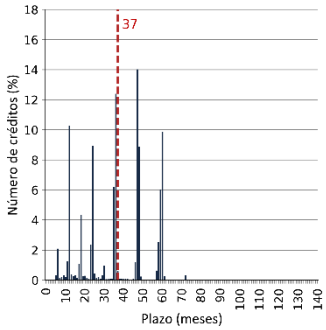
Tasa promedio ponderado por saldo

b) Distribución del importe original



Monto promedio

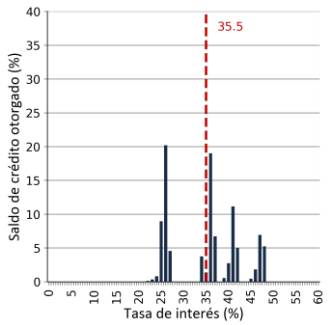
c) Distribución del plazo



Plazo promedio

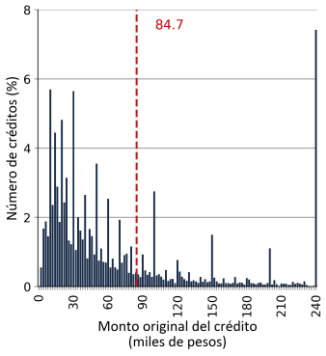
4.10 Scotiabank

a) Distribución del saldo respecto a la tasa



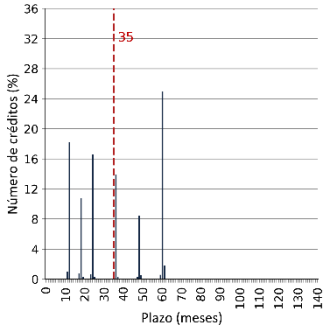
Tasa promedio ponderado por saldo

b) Distribución del importe original



Monto promedio

c) Distribución del plazo



Plazo promedio

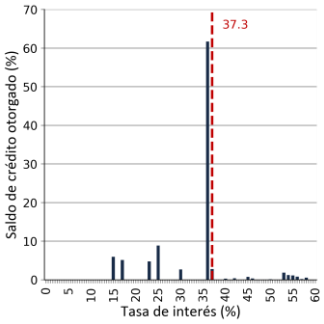
Fuente: Gráficas elaboradas con datos a diciembre de 2024. Cifras sujetas a revisión.

Uso Público

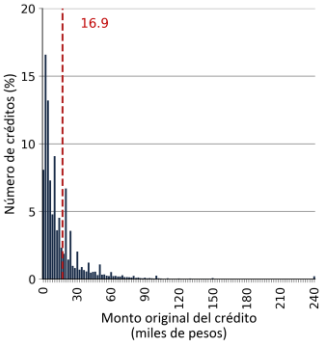
Información de acceso público.

4.11 Azteca

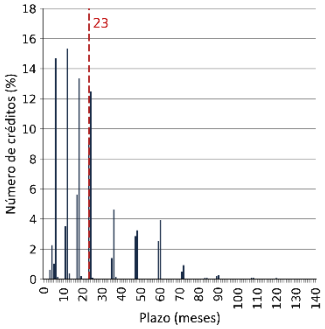
d) Distribución del saldo respecto a la tasa



e) Distribución del importe original



f) Distribución del plazo



Tasa promedio ponderado por saldo Monto promedio Plazo promedio

Fuente: Gráficas elaboradas con datos a diciembre de 2024. Cifras sujetas a revisión.

Uso Público

Información de acceso público.

Apéndice I: Tabulados comparativos para la cartera total comparable total y la cartera otorgada en diciembre de 2024

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 2024, para el caso de este reporte).

a. Cartera comparable total a diciembre de 2024

La información para cada institución bancaria se refiere a la totalidad de la cartera comparable, independientemente de la fecha de otorgamiento del préstamo y vigentes al 31 de diciembre de 2024 (ver Cuadro 5).

- La tasa de interés promedio ponderado por saldo fue de 27.0 por ciento. Las instituciones que tuvieron la tasa más baja fueron BanCoppel (21.4 por ciento), BBVA México y Afirme (23.8 por ciento), y Citibanamex (26.8 por ciento).
- Las instituciones que presentaron mayores reducciones en sus tasas promedio ponderados entre diciembre de 2023 y diciembre de 2024 fueron Inbursa (-1.1 puntos porcentuales), BBVA México (-0.4 puntos porcentuales) y Banorte (-0.3 puntos porcentuales).
- Las instituciones bancarias que otorgaron mayor número de créditos fueron BBVA México (44.5 por ciento), Banorte (16.9 por ciento) y Citibanamex (14.5 por ciento). Las tres instituciones participantes más grandes concentraron el 77.1 por ciento del saldo y el 75.8 por ciento del número de créditos incluidos en este reporte.

Uso Público

Información de acceso público.

Cuadro 5

Cartera comparable total de créditos de nómina a diciembre de 2024

(En paréntesis el cambio porcentual respecto a los créditos vigentes en diciembre de 2023)

	Número de créditos [en paréntesis cambio porcentual]	**Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)** [en paréntesis cambios porcentual en términos reales]	**Monto promedio a la originación del crédito (pesos)** [en paréntesis cambios 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	**5,305,958 (6.9)**	**364,006 (6.5)**	**89,869 (1.1)**	**52 (0.9)**	**27.0 (-0.2)**	**25.0 (0.0)**
BanCoppel	11,587 (N.A)	167 (N.A)	16,423 (N.A)	18 (N.A)	21.4 (N.A)	22.0 (N.A)
BBVA México	2,358,684 (13.4)	148,860 (10.2)	82,510 (-1.5)	53 (-0.7)	23.8 (-0.4)	22.8 (0.9)
Afirme	41,518 (-4.5)	2,020 (1.5)	57,232 (4.8)	46 (4.6)	23.8 (0.6)	22.0 (1.0)
Citibanamex	767,176 (-2.4)	58,306 (5.1)	99,815 (5.0)	53 (1.9)	26.8 (0.1)	25.0 (0.0)
Inbursa	25,103 (9.2)	585 (0.2)	30,211 (-16.2)	36 (14.2)	29.1 (-1.1)	31.0 (0.0)
HSBC	321,954 (-4.9)	25,909 (-6.4)	119,233 (1.5)	54 (0.6)	29.5 (0.4)	29.0 (1.0)
Banorte	896,917 (9.4)	73,489 (8.3)	102,527 (5.9)	60 (0.8)	29.6 (-0.3)	28.5 (-0.4)
Santander	654,265 (1.1)	49,067 (4.2)	98,236 (2.5)	44 (4.1)	30.8 (-0.2)	29.5 (-0.5)
Bajío	64,965 (10.9)	2,143 (10.8)	40,864 (1.6)	41 (6.1)	33.6 (0.6)	36.0 (0.0)
Scotiabank	24,305 (-10.9)	1,623 (-15.7)	94,999 (2.9)	41 (5.0)	33.6 (1.4)	34.2 (0.8)
Azteca	138,688 (0.7)	1,804 (-9.5)	19,368 (-10.4)	30 (1.1)	36.2 (0.3)	36.0 (2.0)
Otras instituciones bancarias	796	32	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.

Nota: Las instituciones bancarias están ordenadas respecto a la tasa promedio ponderado por saldo en diciembre de 2024. 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 O*tras instituciones bancarias* considera las siguientes instituciones: Multiva, Autofin, Banregio, Bankaool y Mifel. En conjunto, estas instituciones representaron el 0.02 por ciento del total de créditos vigentes.

N.A: No Aplica.

A partir de junio de 2024, BanCoppel implementó estrategias activas de colocación de créditos de nómina, lo que ha derivado en un incremento significativo en sus volúmenes de crédito. Dado el impacto de estas acciones en la dinámica de crecimiento, dicha institución se excluye del cálculo del crecimiento real para evitar sesgos en el análisis.

Fuente: Cuadro elaborado con datos a diciembre de 2024. Cifras sujetas a revisión.

Uso Público

Información de acceso público.

b. Cartera comparable de créditos otorgados durante diciembre de 2024

Para los créditos que se originaron en el mes de diciembre de 2024, se observa que (Ver Cuadro 6):

- La tasa de interés promedio ponderado fue de 27.4 por ciento, el monto promedio fue de 94.9 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 BanCoppel (21.7 por ciento), Afirme (24.0 por ciento) y BBVA México (24.1 por ciento).
- Las instituciones que presentaron mayores reducciones en sus tasas promedio ponderados con respecto al mismo mes del año anterior fueron: Azteca (-2.2 puntos porcentuales), Inbursa (-0.9 puntos porcentuales) y Banorte (-0.5 puntos porcentuales).
- En diciembre de 2024 se registraron 417,526 créditos. Las instituciones que otorgaron un mayor número de créditos en el mes fueron Citibanamex (35.3 por ciento), BBVA México (30.9 por ciento) y Banorte (19.3 por ciento); estas instituciones participantes concentraron el 88.3 por ciento del saldo y 85.5 por ciento del número de créditos otorgados en el periodo.

Uso Público

Información de acceso público.

Cuadro 6

Cartera comparable de los créditos de nómina otorgados en diciembre de 2024

(En paréntesis el cambio porcentual respecto a los créditos otorgados en diciembre de 2023)

	Número de créditos [en paréntesis cambio porcentual]	**Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)** [en paréntesis cambios porcentual en términos reales]	**Monto promedio a la originación del crédito (pesos)** [en paréntesis cambios 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	**417,526 (23.3)**	**37,735 (22.0)**	**94,851 (-1.0)**	**49 (-0.1)**	**27.4 (0.0)**	**25.0 (0.0)**
BanCoppel	1,502 (N.A)	30 (N.A)	20,621 (N.A)	19 (N.A)	21.7 (N.A)	22.0 (N.A)
Afirme	2,951 (-25.3)	199 (-28.3)	67,380 (-4.1)	42 (-4.4)	24.0 (0.8)	23.0 (2.0)
BBVA México	129,206 (48.2)	10,303 (47.1)	80,153 (-0.8)	48 (-2.7)	24.1 (-0.3)	23.8 (0.0)
Citibanamex	147,198 (15.2)	16,506 (15.2)	122,965 (-1.1)	47 (-1.8)	27.2 (0.4)	25.0 (0.0)
Banorte	80,778 (27.2)	6,517 (30.4)	82,601 (8.3)	62 (0.0)	29.8 (-0.5)	28.5 (0.0)
Inbursa	2,398 (81.0)	63 (57.5)	26,514 (-12.4)	37 (2.2)	30.1 (-0.9)	31.0 (0.0)
HSBC	13,048 (-17.3)	1,287 (-24.9)	102,327 (-10.7)	48 (0.2)	32.3 (3.0)	33.0 (5.0)
Santander	25,635 (16.1)	2,457 (19.7)	96,442 (3.2)	42 (4.2)	32.6 (1.0)	31.5 (0.6)
Scotiabank	633 (-66.2)	67 (-64.3)	107,243 (4.8)	35 (2.6)	34.5 (0.4)	40.7 (4.2)
Bajío	3,693 (-13.3)	132 (-13.0)	35,999 (1.1)	35 (9.5)	35.6 (3.2)	38.0 (2.0)
Azteca	10,449 (-4.8)	173 (1.5)	16,452 (6.7)	27 (29.4)	39.2 (-2.2)	36.0 (0.0)
Otras instituciones bancarias	35	0	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.

Nota: Las instituciones bancarias están ordenadas respecto a la tasa promedio ponderado por saldo en diciembre de 2024. 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 *Otras instituciones bancarias* considera las siguientes instituciones: Bankaool y Banregio. En conjunto, estas instituciones representaron el 0.01 por ciento del total de créditos vigentes.

N.A: No Aplica.

A partir de junio de 2024, BanCoppel implementó estrategias activas de colocación de créditos de nómina, lo que ha derivado en un incremento significativo en sus volúmenes de crédito. Dado el impacto de estas acciones en la dinámica de crecimiento, dicha institución se excluye del cálculo del crecimiento real para evitar sesgos en el análisis.

Fuente: Cuadro elaborado con datos a diciembre de 2024. Cifras sujetas a revisión.

Uso Público

Información de acceso público.

Apéndice II: Información metodológica

a. 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 2024 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 instituciones bancarias.
- 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 instituciones bancarias, 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 2024 (6,336,862), el número final de créditos analizados fue de 5,305,958 créditos, debido a los filtros se eliminaron 16.3 por ciento de los créditos.

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	0.0
Filtro 2 - No accesibles para el público en general	0.9	0.4
Filtro 3 - Reestructurados	1.3	1.6
Filtro 4 - En cartera vencida (etapa 3)	2.9	2.7
Filtro 5 - Créditos con días de atraso que se encuentren en etapa 1 y 2	5.0	4.5
Filtro 6 - Otorgados en otra moneda	0.0	0.0
Filtro 7 - Con tasa igual a cero	4.0	0.1
Filtro 8 - Con plazo menor a 2 meses	1.0	0.0
Filtro 9 - De productos no comparables	1.2	0.1
Total	**16.3**	**9.3**

Nota: Los criterios para filtrar créditos fueron aplicados secuencialmente.

Uso Público

Información de acceso público.

b. 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.[20] 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 persona i, se cuenta con la tasa de interés que le cobra la institución 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[21] de la siguiente manera:

Para obtener la Tasa Promedio Ponderado de la institución j $\left(TPP_j\right)$, se define la participación de cada persona acreditada 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 de la persona y sumando sobre todas las observaciones i que corresponden a personas acreditadas 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 su clientela:

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

Y su participación en la cartera total del sistema como:

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

[20] 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

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

Uso Público

Información de acceso público.

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

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

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

Para cada institución, la tasa mediana de la distribución del saldo de crédito se obtiene al ordenar a las personas acreditadas 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 persona acreditada, 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) $\frac{Plazo\ total * 7}{30.4}$ si la frecuencia de cobro es semanal.
b) $\frac{Plazo\ total * 10}{30.4}$ si la frecuencia de cobro es decenal.
c) $\frac{Plazo\ total * 14}{30.4}$ si la frecuencia de cobro es catorcenal.
d) $\frac{Plazo\ total * 15}{30.4}$ si la frecuencia de cobro es quincenal.

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

Con la finalidad de que las personas usuarias de la información aprecien que las instituciones bancarias 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.

c. 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 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.

Uso Público

Información de acceso público.



BANCO DE MÉXICO®

www.banxico.org.mx