



BANCO DE MÉXICO

# Indicadores Básicos de Créditos Personales

Datos a agosto de 2019

*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 bancos comerciales y sociedades financieras de objeto múltiple reguladas, correspondiente a créditos personales que se encontraban al corriente en sus pagos en agosto de 2019.<sup>2</sup>*

*Cuando los intermediarios financieros 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 actualizados por las instituciones de crédito a enero de 2020.

<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 personales: evolución de indicadores agregados.....	5
3. Condiciones de oferta de los créditos personales y microcréditos.....	8
3.1 Universo de la información incluida: cartera de créditos personales y microcréditos comparables.....	8
3.2 Características de la cartera comparable de créditos personales (excluyendo microcréditos) .....	9
3.3 Comparativos de las características de los créditos personales otorgados en el último año para las distintas instituciones (excluyendo microcréditos) .....	16
3.4 Información de microcréditos grupales e individuales .....	23
4. Distribución por intermediario de la cartera comparable de créditos personales de acuerdo con su tasa de interés .....	25
Apéndice I: Comparativos para la cartera total comparable a agosto de 2019 y la cartera otorgada en el mes de agosto de 2019 .....	30
Apéndice II: Información metodológica .....	34
Universo de créditos incluidos en el reporte .....	34
Tasas de interés y plazos .....	35
Criterios de inclusión de instituciones .....	36

## 1. Introducción

La finalidad de los Reportes de Indicadores Básicos (RIB) es proporcionar, al público en general y a los analistas financieros, elementos para facilitar la comparación de las condiciones de oferta de créditos personales y microcréditos que ofrecen los bancos comerciales y sociedades financieras de objeto múltiple reguladas, de conformidad con la Ley para la Transparencia y el Ordenamiento de los Servicios Financieros.<sup>4</sup>

La información utilizada para elaborar la parte central de este reporte proviene del “Formulario de créditos al consumo no revolventes CNR”,<sup>5</sup> en el que las instituciones bancarias y sofomes E.R. proporcionan bimestralmente al Banco de México información acerca de cada uno de los créditos no revolventes (nómina, personal, automotriz, microcréditos y ABCD) que hayan otorgado y que se encuentren en operación. Los indicadores aquí presentados son elaborados agregando a distintos niveles la información individual de estos créditos.<sup>6</sup> En las secciones que se basan en otros datos, se señala la fuente de los mismos.

A partir del *RIB de Créditos Personales con Datos a Agosto de 2017* se incluye, por separado, información de microcréditos debido a que la fuente permitió, a partir de ese momento, la identificación de este tipo de créditos.<sup>7</sup> En consecuencia, se presentan indicadores específicos de las condiciones de otorgamiento de los microcréditos individuales y grupales.

Este reporte se estructura de la siguiente manera; la sección 2 presenta información agregada de créditos personales. La sección 3 corresponde al análisis central del reporte, donde se examina la *cartera comparable*<sup>8</sup> de los créditos personales, presentando indicadores de tasas de interés, montos y plazos, tanto para el sistema como para instituciones individuales; este análisis se realiza para los créditos otorgados en el último año y para los microcréditos.<sup>9</sup> La sección 4 incluye gráficos de la distribución del saldo de los créditos personales otorgados en el último año de acuerdo a su tasa de interés, para las distintas instituciones. El Apéndice I presenta información adicional de créditos personales sin distinción de su fecha de otorgamiento (total de la cartera) e información de créditos personales otorgados durante el mes de agosto de 2019. Finalmente, el Apéndice II incluye información metodológica.

<sup>4</sup> No se presenta información de otras entidades no bancarias, entidades financieras no reguladas, ni banca de desarrollo.

<sup>5</sup> Para mayor información sobre el “Formulario de créditos al consumo no revolventes CNR” que el Banco de México recibe bimestralmente de las instituciones, 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> La fuente de información para la Sección 2 corresponde a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV); esta fuente clasifica como créditos personales a los microcréditos individuales, sin la oportunidad de identificarlos.

<sup>7</sup> Anterior al bimestre de junio de 2017, la fuente de información agrupaba bajo la cartera de créditos personales a los microcréditos individuales, sin posibilidad de identificar si los créditos eran créditos personales o microcréditos individuales. Posteriormente, tal identificación se hizo posible debido a la separación de la información de ambos tipos de crédito.

<sup>8</sup> La cartera comparable se refiere a la información de créditos en la que se excluyen aquellos con características que pueden no reflejar las condiciones de oferta que se encuentran en el mercado, como créditos atrasados, en mora o asociados a productos con características marcadamente distintas. En el Apéndice II se da mayor información sobre la conformación de la cartera comparable.

<sup>9</sup> Se presenta información del total de microcréditos y no sólo de créditos otorgados en el último año debido a que se identificó que los microcréditos individuales *comparables* con plazo mayor a un año representan menos del cinco por ciento y porque, por definición, ningún microcrédito grupal puede tener un plazo mayor a un año.

## 2. El mercado de créditos personales: evolución de indicadores agregados<sup>10</sup>

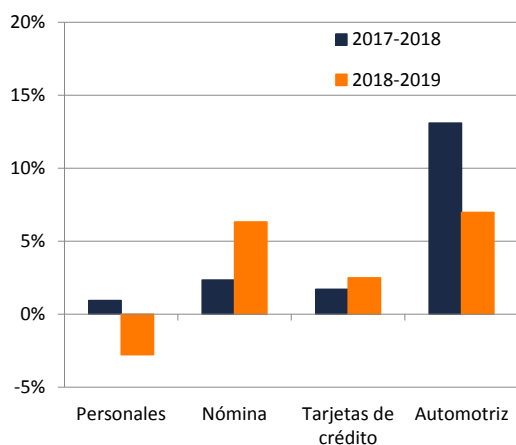
Un crédito personal es un tipo de préstamo regularmente otorgado a cualquier persona física, tenga o no una cuenta de depósito en el banco que lo otorga,<sup>11</sup> donde el destino de los recursos es libre, la tasa de interés es fija y el plazo es determinado. Típicamente, los requisitos para obtener un crédito personal son: tener un ingreso mensual mínimo comprobable, una antigüedad mínima en el puesto de trabajo actual y buenas referencias de crédito. Al ser el crédito personal, generalmente, un préstamo sin garantía como sí lo es el crédito automotriz, y al no existir un mecanismo de pago automático, como es el caso del crédito de nómina, el riesgo incurrido por el otorgante del crédito suele ser mayor.

A agosto de 2019, el saldo de los créditos personales otorgados por entidades reguladas presentó una reducción de 2.8 por ciento respecto del año anterior (entre los meses de agosto de cada año), diferente del crecimiento de 0.9 por ciento observado en agosto de 2018 (Gráfica 1a). A pesar de ello, en agosto de 2019 los créditos personales significaron el 20.2 por ciento de la cartera total de crédito al consumo otorgada por la banca múltiple (Gráfica 1b). Es conveniente señalar que existen otorgantes no regulados de créditos personales que no están incluidos en estas cifras.

**Gráfica 1**

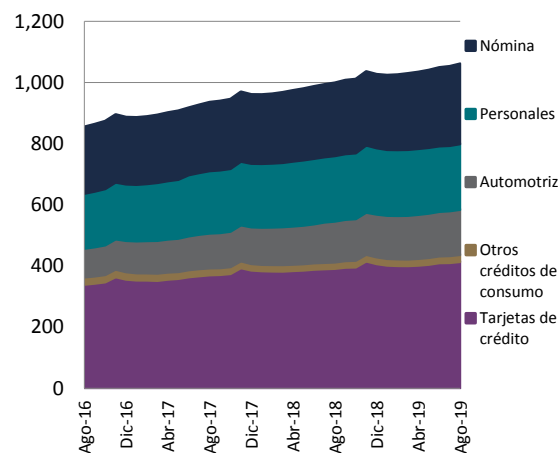
### Evolución de la cartera de crédito al consumo otorgado por banca múltiple consolidada

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



b) Cartera total de crédito al consumo

Miles de millones de pesos corrientes



Nota: Para la gráfica 1a se reporta la tasa de crecimiento real entre los meses de agosto de cada año. Para la gráfica 1b, la cartera total es igual a la suma de las carteras vigente y vencida. "Otros créditos al consumo" considera adquisición de bienes muebles, operaciones de arrendamiento capitalizable y otros créditos al consumo. La cartera de créditos personales incluye microcréditos individuales.

Fuente: CNBV. Cifras a agosto de 2019.

<sup>10</sup> La fuente de información de esta sección proviene de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores. Actualmente, los microcréditos individuales de esta fuente se reportan en la cartera de "créditos personales" y los microcréditos grupales en la cartera de "otros créditos al consumo", y no existen identificadores que permitan discernir entre los distintos tipos de crédito. Por tal motivo en esta sección no se presentan indicadores agregados de microcréditos.

<sup>11</sup> Algunas instituciones solicitan la apertura de una cuenta en la misma institución, ya que en ella se realiza el depósito del crédito personal, pero este no es el caso general.

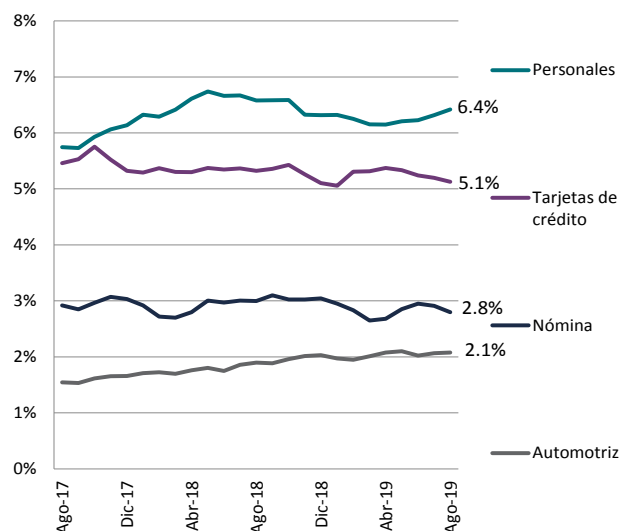
De mayo de 2018 a marzo de 2019, la morosidad de los créditos personales presentó una tendencia decreciente, pero tal tendencia se revirtió hasta situarse en 6.4 por ciento en agosto de 2019 (Gráfica 2a). Al ajustar el índice de morosidad con las quitas y castigos que realizan las instituciones -obteniendo así el “índice de morosidad ajustado” (IMORA)<sup>12</sup>- se ha observado la misma tendencia, siendo ahora el valor del índice (15.9 por ciento) mayor que el de tarjetas de crédito (15.7 por ciento) (Gráfica 2b).

**Gráfica 2**

**Índice de morosidad y morosidad ajustado de banca múltiple consolidada**

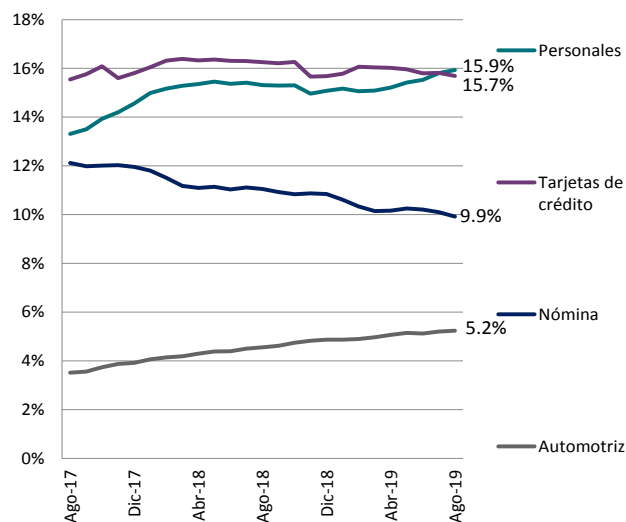
**a) Índice de morosidad mensual**

Por ciento



**b) Índice de morosidad ajustado mensual**

Por ciento



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 agosto de 2019.

En cuanto a la concentración en el mercado de créditos personales otorgados por bancos y otras entidades reguladas, el índice de Herfindahl-Hirschman<sup>13</sup> ha presentado una tendencia descendente desde marzo de 2015 (donde el índice fue de 1,527 puntos), alcanzando 1,235 puntos en agosto de 2019. La participación de los dos oferentes con mayor saldo en cartera (CR2) fue de 37.2 por ciento; por su parte la participación de los cinco más grandes (CR5) fue de 71.1 por ciento (Gráfica 3a). Destaca que la concentración en el mercado de créditos personales fue la menor entre los demás tipos de créditos al consumo (Gráfica 3b).

<sup>12</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.

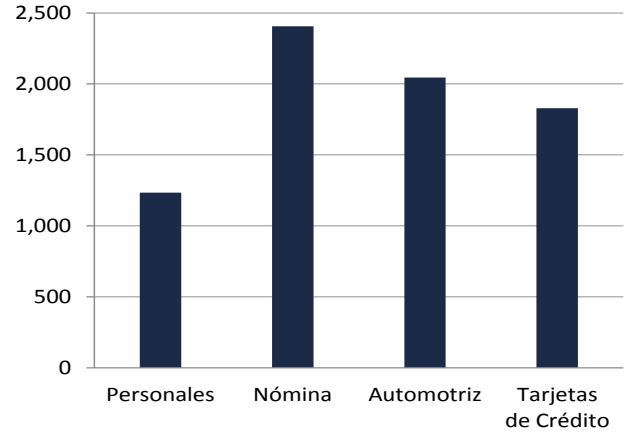
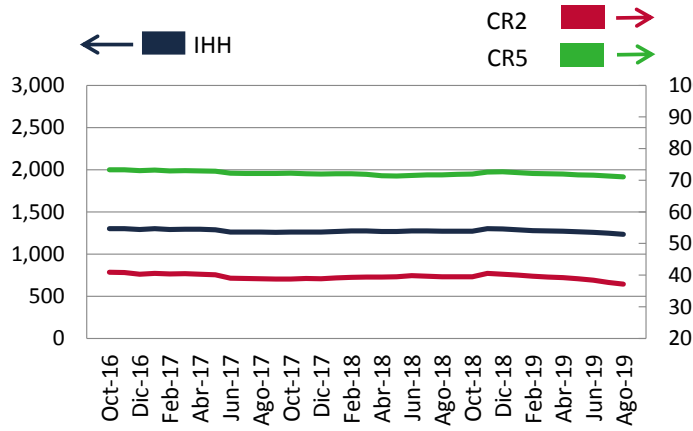
<sup>13</sup> El índice de Herfindahl-Hirschman (IHH) se obtiene de sumar las participaciones en el saldo de mercado de todos los oferentes, elevadas al cuadrado; en el análisis de fusiones en México, la Comisión Federal de Competencia Económica ha establecido límites del IHH para autorizar una fusión: 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 personales**  
(con base en el saldo de la banca múltiple consolidada)

a) Evolución mensual de los niveles de concentración en el mercado de créditos personales

b) IHH para diversos tipos de crédito en agosto de 2019



Nota: IHH corresponde al índice de Herfindahl-Hirschman, CR2 es la participación acumulada de las dos instituciones predominantes y CR5 es la participación acumulada de las cinco instituciones predominantes.

Fuente: CNBV, Indicadores de cartera de crédito. Cifras a agosto de 2019.

### 3. Condiciones de oferta de los créditos personales y microcréditos

La cartera total de créditos personales en operación otorgados por instituciones financieras reguladas, en agosto de 2019, estuvo conformada por 15.1 millones de créditos, con un saldo total de 247.9 mil millones de pesos. Para la misma fecha, la cartera de microcréditos sumó 3.4 millones de créditos (grupales e individuales) con un saldo de 27.8 mil millones de pesos.

A partir de esta sección, se hace uso del concepto de *cartera comparable*, que se refiere a la cartera de aquellos créditos que permiten la comparación de los términos ofrecidos por diferentes instituciones. La cartera comparable excluye, entre otros, a créditos relacionados<sup>14</sup> y a aquellos que se encuentran atrasados o vencidos. Se pone especial énfasis en los créditos otorgados durante el último año (entre septiembre de 2018 y agosto del 2019).

En la sección 3.1 se delimita el universo de información de créditos personales y microcréditos para formar la cartera comparable; en la sección 3.2 se muestran indicadores de créditos personales; en la sección 3.3 se presentan tabulados comparativos de estos créditos para las distintas instituciones; por último, en la sección 3.4, se presentan indicadores para microcréditos, tanto grupales como individuales.

#### 3.1 Universo de la información incluida: cartera comparable de créditos personales y microcréditos

La *cartera comparable*, solamente incluye créditos cuyos términos de oferta reflejan aquéllos que obtendría un cliente con buen comportamiento y sin relación con el otorgante; además, se excluyen créditos cuyo diseño se aleja del producto estándar, de modo que las comparaciones se realicen entre servicios similares. Para conformar la cartera comparable se excluyen los siguientes créditos:<sup>15</sup>

- Los que las instituciones ofrecieron a sus empleados o a empleados de empresas pertenecientes al mismo grupo financiero.
- Los que al momento de la elaboración del reporte se encontraban en atraso, mora, o fueron reestructurados, ya que en algunos casos pudieron ser alteradas 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 presentaron tasa cero o reportaron un monto original mayor a 1 millón de pesos porque no se consideran comparables a los productos de crédito personal estándar.<sup>16</sup>

<sup>14</sup> Los créditos relacionados son créditos otorgados a personas con alguna relación con la institución, conforme al artículo 73 de la Ley de Instituciones de Crédito.

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

<sup>16</sup> Existen créditos personales denominados “redisponibles” o renovables, los cuales sí son incluidos dentro de la cartera comparable. Estos son similares a los créditos revolventes (en el sentido de que el acreditado puede volver a hacer uso de la línea de crédito conforme va liquidando su adeudo) pero son considerados como créditos no revolventes debido a que, al hacerse cada nueva disposición, se constituye un crédito nuevo con una nueva tabla de amortización y un plazo definido diferente al del crédito original.



Además, para fines de la elaboración de este reporte, se consolidó la información de las siguientes instituciones: Los créditos reportados por Citibanamex (Banca Múltiple) con los de Tarjetas Citibanamex (Sofom E.R.); los créditos de Inbursa (Banca Múltiple) con los de Sociedad Financiera Inbursa (Sofom E.R.); los créditos de Santander (Banca Múltiple) con los de Santander Consumo (Sofom E.R.).

Por último, la información de aquellas instituciones reguladas que tuvieron una participación menor al 0.25 por ciento del número total de créditos de la *cartera comparable*, se agregó bajo el concepto “Otras instituciones” porque la información individual de dichas instituciones suele ser muy variable.

### 3.2 Características de la cartera comparable de créditos personales

En esta sección, se presentan indicadores de la cartera comparable de los créditos personales (sin incluir microcréditos) respecto a tres características: 1) tasa de interés, 2) monto y 3) plazo (en meses)<sup>17</sup> para créditos otorgados en el último año (de septiembre de 2018 a agosto de 2019) y vigentes a agosto de 2019. El Cuadro 1 resume la información de estos créditos y de las segmentaciones que se hacen en este reporte.<sup>18</sup>

**Cuadro 1**  
**Cartera comparable de créditos personales a agosto de 2019<sup>19,20</sup>**

	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 (%)	Pérdida esperada (% del saldo)
Total de créditos a agosto 2019	8,417,730	142,198	24,890	25	34.3	4.5
<b>Otorgados en el último año reportado</b>	<b>6,536,107</b>	<b>91,625</b>	<b>16,746</b>	<b>22</b>	<b>38.4</b>	<b>4.6</b>
a) Importe menor a 5,000 pesos	3,253,055	5,219	1,936	16	69.8	6.2
b) Importe original entre 5,000 y 30,000 pesos	2,766,587	24,974	11,218	24	59.2	5.6
i) Plazo menor a 30 meses	2,539,255	21,604	10,832	22	60.8	5.5
ii) Plazo mayor a 30 meses	227,332	3,370	15,523	43	49.0	6.3
c) Importe mayor a 30,000 pesos	516,465	61,432	139,637	45	27.3	4.1
Otorgados en el último mes reportado	1,677,671	14,730	9,081	12	45.2	5.8

Notas: El total de créditos se refiere al total de créditos en operación al 31 de agosto de 2019, independientemente de la fecha en que fueron otorgados.

Los créditos del último año fueron otorgados entre septiembre de 2018 y agosto de 2019 y permanecían en operación al 31 de agosto de 2019.

La segmentación a), b) y c) se refiere al monto original del crédito otorgado.

Los créditos del último mes fueron otorgados en agosto de 2019 y continuaban en operación al 31 de agosto de 2019.

Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito. Cifras sujetas a revisión.

<sup>17</sup> En el Apéndice II se explica, de manera más detallada, la forma en la que se calcularon los plazos mensuales.

<sup>18</sup> El Cuadro 1 presenta, adicionalmente, información de créditos personales *comparables* sin importar su fecha de otorgamiento y de créditos personales *comparables* otorgados en el último mes (agosto de 2019) y que, igualmente, se encontraban en operación al 31 de agosto de 2019. En el Apéndice I se da información más detallada de estos créditos.

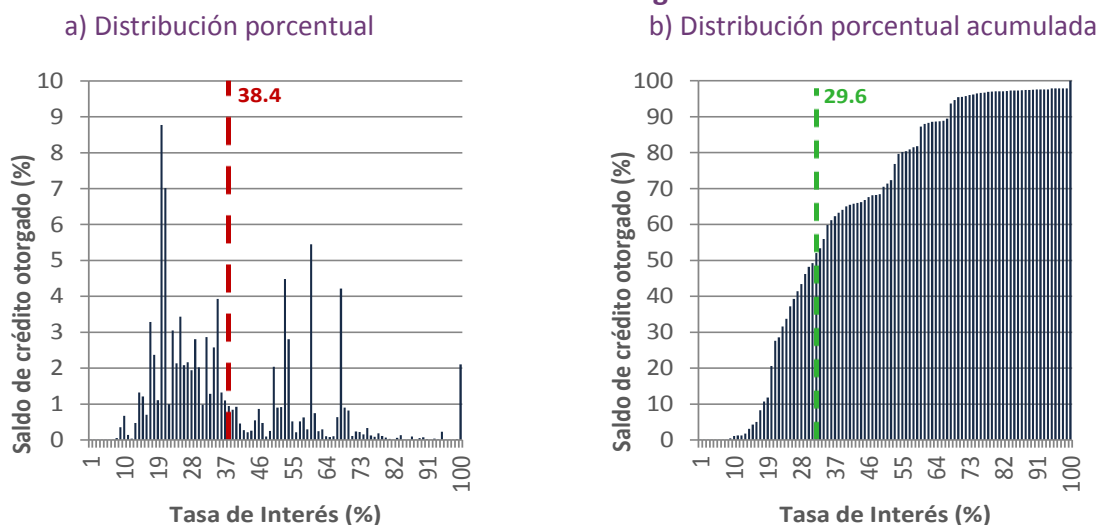
<sup>19</sup> La pérdida esperada para cada uno de los créditos se obtiene al multiplicar la probabilidad de incumplimiento del acreditado por la exposición al incumplimiento y la severidad de la pérdida en caso de que el acreditado incumpla; para obtener la pérdida esperada del total de la cartera (del sistema o de cada una de las instituciones), se suman las pérdidas esperadas individuales y se dividen entre el saldo total de la cartera.

<sup>20</sup> A partir del Reporte de Indicadores Básicos con datos a agosto de 2018 se llevó a cabo un ajuste en los segmentos de créditos otorgados en el último año. Anteriormente, los segmentos se definían para créditos con importes menores o iguales a 5 mil pesos, créditos con importes entre 5 y 25 mil pesos y créditos de importes mayores a 25 mil pesos; dentro de los créditos con importes entre 5 y 25 mil pesos se segmentaba respecto al plazo, en créditos con plazos menores o iguales a 24 meses y créditos con plazos mayores a 24 meses. El ajuste en los segmentos corresponde a la evolución que ha tenido el mercado de créditos personales, desde la primera publicación de este reporte, con datos a agosto de 2014.

La cartera comparable de créditos personales del último año estuvo constituida por 6.5 millones de créditos con un saldo de 91.6 miles de millones de pesos; estos representaron el 77.6 por ciento del número de créditos de la cartera comparable total de créditos personales vigentes a agosto de 2019 (Cuadro 1), reflejando que la gran mayoría de dichos préstamos se otorgaron con plazos menores a un año. La tasa de interés promedio ponderado de los créditos otorgados durante el último año fue de 38.4 por ciento; la mitad del saldo se otorgó a tasas menores o iguales a 29.6 por ciento. La distribución del saldo de los créditos otorgados en el último año respecto de la tasa de interés mostró una amplia dispersión (Gráfica 4a y Gráfica 4b); el 80 por ciento del saldo de dichos créditos se concentró en tasas entre 18.0 y 67.0 por ciento.

**Gráfica 4**

**Distribución del saldo de la cartera comparable de créditos personales de acuerdo a su tasa de interés. Créditos otorgados en el último año**



— Tasa promedio ponderado por saldo (por ciento)      — Tasa mediana de la distribución del saldo (por ciento)

Para fines ilustrativos, el saldo otorgado a tasas mayores a 100 por ciento, se acumula en 100.

Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito. Cifras sujetas a revisión.

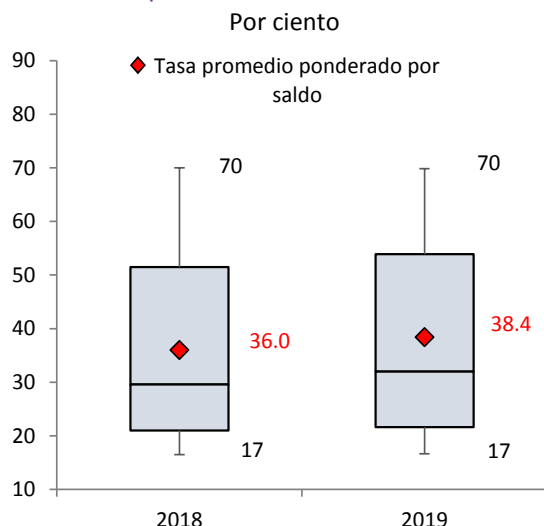
La tasa de interés promedio ponderado de los créditos personales otorgados durante el último año (de septiembre de 2018 a agosto de 2019) fue 240 puntos base mayor a la de los créditos concedidos durante el año anterior (de septiembre de 2017 a agosto de 2018). El rango de la distribución, sin embargo, no mostró ningún cambio respecto al año anterior (Gráfica 5a). La tasa promedio ponderado por saldo de los créditos otorgados en el último año mantuvo una tendencia al alza desde junio de 2017; durante el último año la tasa de referencia (TIIE 28) aumentó 30 puntos base.<sup>21</sup> La tasa promedio ponderado por saldo de los créditos otorgados en agosto de 2019 presentó un aumento de 320 puntos base respecto a la tasa de los créditos otorgados en agosto de 2018 (Gráficas 5a y 5b).

<sup>21</sup> Crecimiento calculado con base en el promedio diario observado de la TIIE a 28 días en los meses de agosto de 2018 y agosto de 2019.

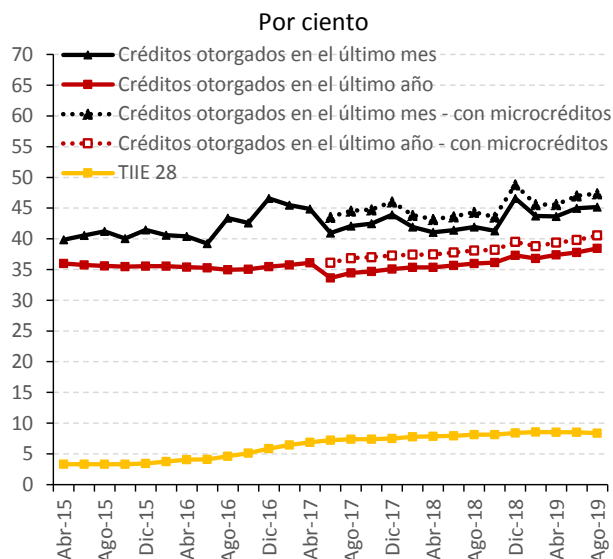
**Gráfica 5**

**Evolución de la tasa promedio ponderado de créditos personales por saldo de la cartera comparable**

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



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. Los datos se toman a agosto de cada año.

Para fines ilustrativos se muestra, en líneas punteadas, la tasa promedio ponderado por saldo de la cartera combinada de créditos personales y microcréditos individuales entre junio de 2017 y agosto de 2019; sin embargo, en el resto del documento no se utilizan estos valores para fines de comparación.

Los valores mensuales de la TIIE a 28 días fueron calculados con base en el promedio diario observado en cada mes.

Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito. Cifras sujetas a revisión.

Al segmentar la cartera comparable respecto al monto original del crédito, las tasas de interés promedio ponderado presentaron un comportamiento diferenciado. La tasa promedio ponderado por saldo de los créditos con montos entre mil y cinco mil pesos fue 37.9 puntos porcentuales mayor que la de los créditos de 10 mil pesos o más, pero fue menor a la de los créditos con montos entre 5 mil y 10 mil pesos (Gráfica 6a). Los créditos de más de 10 mil pesos tuvieron una participación del 84.2 por ciento del saldo, pero sólo del 26.9 por ciento del número de créditos, esto muestra que los créditos personales otorgados son, en su mayoría, de montos bajos.

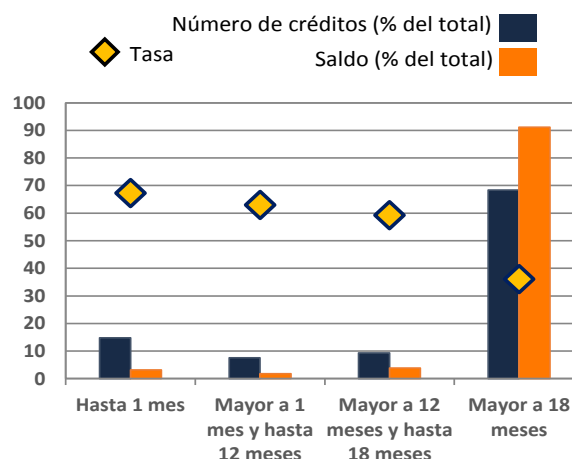
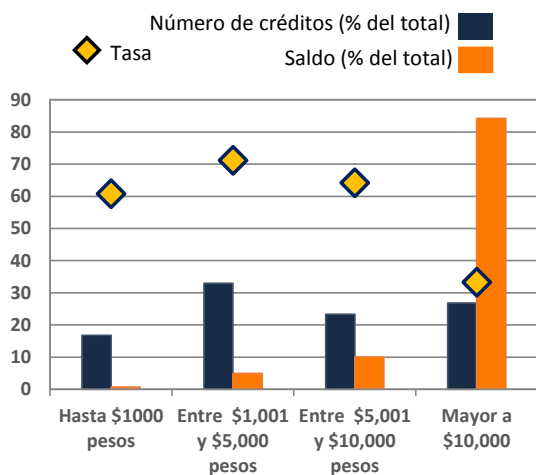
Al segmentar la cartera comparable respecto a los plazos, las tasas de interés promedio ponderado de créditos personales con plazos menores a 18 meses se ubicaron en un rango de entre 59.2 y 67.2 por ciento; la tasa promedio ponderado de créditos personales con plazo mayor a 18 meses (36.1 por ciento) fue significativamente menor. El 91.2 por ciento del saldo de crédito se otorgó a plazos mayores a 18 meses (Gráfica 6b).

Gráfica 6

**Tasa promedio ponderado por saldo de créditos personales para distintas combinaciones de monto original y plazo. 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 de acuerdo al plazo del crédito  
Por ciento

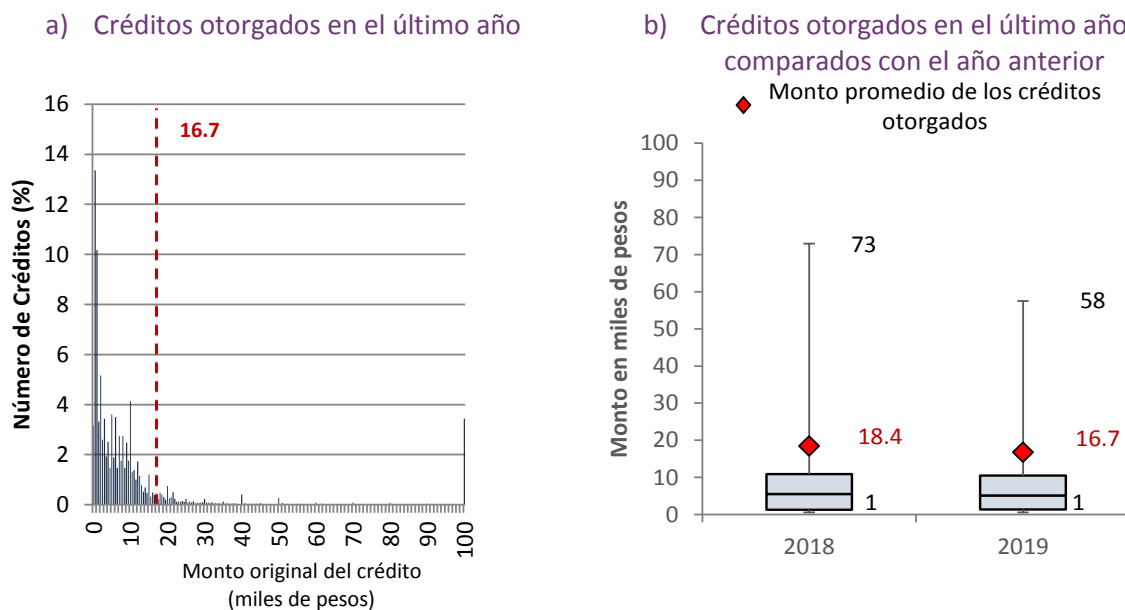


Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito. Cifras sujetas a revisión.

El monto promedio de los créditos personales otorgados en el último año fue de 16.7 mil pesos (Gráfica 7a). La mitad de los créditos se otorgó por un monto original menor o igual a 5.1 mil pesos. El monto promedio disminuyó 11.8 por ciento en términos reales entre agosto de 2018 y agosto de 2019. El monto por debajo del cual se otorgó el 95 por ciento de los créditos disminuyó, en términos nominales, de 73 mil pesos a 58 mil pesos, lo que equivale a una disminución de 23.5 por ciento en términos reales (Gráfica 7b).

Gráfica 7

Distribución de los créditos personales conforme a su monto original. Cartera comparable 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. Los datos se toman a agosto de cada año.

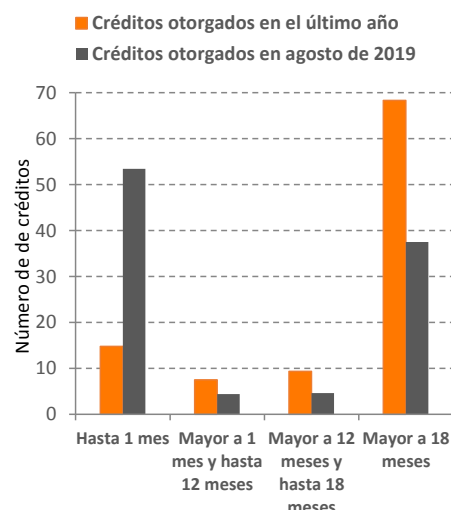
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito. Cifras sujetas a revisión.

Los créditos con plazo de hasta un mes representaron el 14.8 por ciento de los créditos otorgados en el último año (de septiembre de 2018 a agosto de 2019); sin embargo, considerando solamente los créditos concedidos en el mes de agosto de 2019, los de plazo de un mes significaron el 53.4 por ciento de la cartera, evidenciando que la mayoría de estos préstamos son de corto plazo (Gráfica 8a). Si bien el plazo promedio aumentó en un mes alcanzando 22 meses, la distribución de los créditos otorgados en el último año se mantuvo muy similar a la del año anterior (Gráfica 8b).

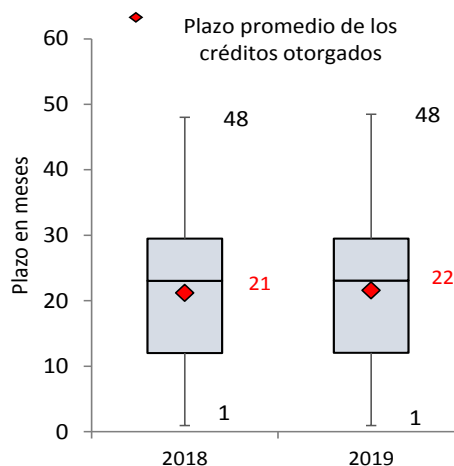
### Gráfica 8

#### Plazo de la cartera comparable de los créditos personales

a) Distribución de la cartera a agosto de 2019 de acuerdo con su plazo original



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



Nota: Para la gráfica 8b, la caja muestra los cuartiles 1, 2 y 3 (con el 25%, 50% y 75% de los datos). Los brazos muestran los valores máximos y mínimos de los datos, tomando al 5% de la distribución como valor mínimo y al 95% como valor máximo. Los datos se tomaron a agosto de cada año.

Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito. Cifras sujetas a revisión.

La Gráfica 9a presenta, en un mapa de temperatura, las tasas de interés promedio ponderado correspondientes a las distintas combinaciones de plazo y monto original para los créditos concedidos durante el último año, segmentados en nueve regiones. El diagrama presenta, también, a las tres instituciones con mayor participación de mercado en cada una las regiones en que se divide el mapa, así como su participación de mercado acumulada en la región (en paréntesis).

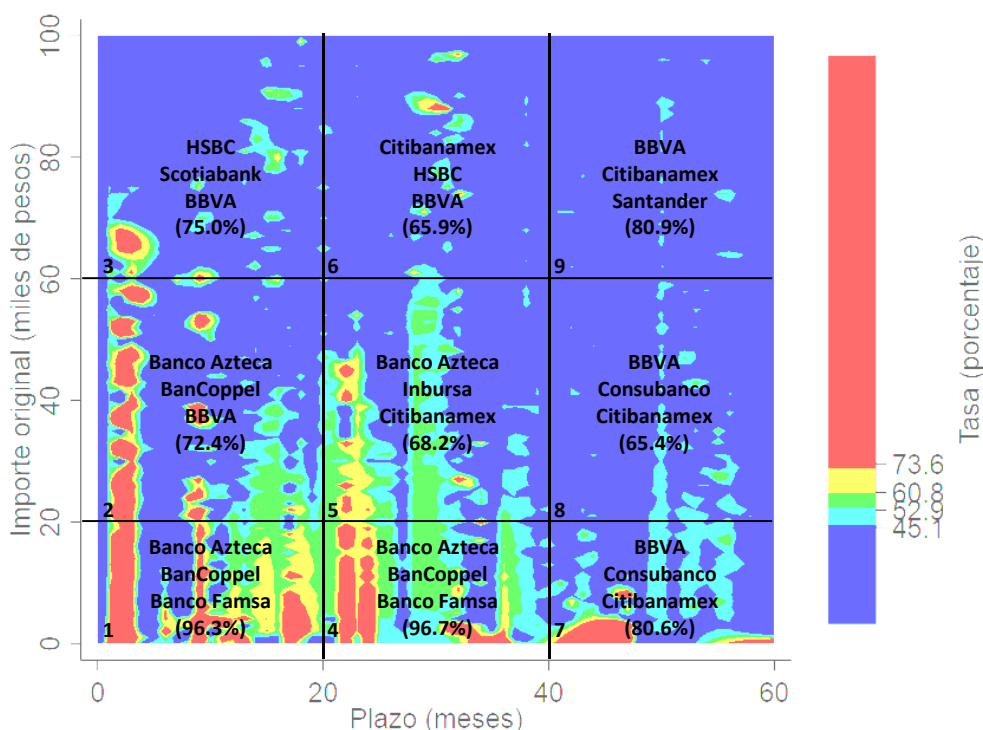
La tasa de interés fue más alta para montos y plazos pequeños; el plazo fue el mayor determinante del nivel de la tasa, reflejando el valor de la oportunidad en este tipo de préstamos. Las instituciones ligadas a una cadena comercial (como Banco Azteca, BanCoppel y Banco Famsa<sup>22</sup>) tuvieron una participación preponderante en las regiones de plazos y montos bajos (región 1), mientras que instituciones tradicionales (como BBVA, Citibanamex y Santander) fueron más relevantes en las regiones de montos y plazos más elevados (región 9).

Los créditos de hasta 20 mil pesos y con plazo menor a 20 meses (región 1) disminuyeron su participación en saldo y número de créditos comparándolos con el año anterior; en agosto de 2018 estos créditos representaron el 47.8 por ciento del total de créditos y el 10.9 por ciento del saldo, mientras que en agosto de 2019 esta participación fue de 39.2 por ciento y 8.9 por ciento, respectivamente. Por otro lado, los créditos de monto de hasta 20 mil pesos y plazo entre 20 y 40 meses (región 4) ganaron importancia en agosto de 2019: la participación de este segmento se ubicó en 48.8 por ciento del número de créditos y en 18.7 por ciento del saldo.

<sup>22</sup> De conformidad con el “Oficio mediante el cual se revoca la autorización, que, para operar como Institución de Banca Múltiple, le fue otorgada a Banco Ahorro FAMSA, S.A., Institución de Banca Múltiple”, publicado en el Diario Oficial de la Federación el 1 de julio de 2020, a partir de esa fecha FAMSA no puede realizar operaciones activas, pasivas y de servicios con el público en general. Para mayor información sobre operaciones celebradas con FAMSA vigentes al momento de la revocación de la autorización o respecto de cualquier otro asunto relacionado con ellas, sugerimos consultar las páginas electrónicas en Internet del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (<https://www.gob.mx/ipab>) y de la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (<https://www.gob.mx/condusef>).

Gráfica 9

a) Tasa de interés por plazo y monto original. Créditos personales otorgados en el último año  
(En paréntesis el saldo agregado de las principales instituciones de cada región)



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

Región	Participación	
	Número	Saldo
1	39.2	8.9
2	0.8	1.2
3	0.1	1.3
4	48.8	18.7
5	4.1	8.1
6	1.4	13.2
7	0.8	0.6
8	1.5	4.0
9	3.3	44.0

Nota: Para la elaboración de la Gráfica 9, se calculó la tasa de interés promedio ponderado por saldo de los créditos que se encontraban en cada combinación de monto y plazo. Para aquellas combinaciones de plazo y monto en donde no existían observaciones, se utilizó el método de interpolación para aproximar la tasa de interés promedio ponderado. Cada color de tasa de interés acumula el 20% del número de créditos representando, cada cambio de color, los quintiles de la distribución de tasas de interés, es decir, el valor de cada corte corresponde a la tasa a la que se dieron el 20, 40, 60 y 80 por ciento de los créditos otorgados en el último año. El 99 por ciento de los créditos otorgados en el último año fue dado a una tasa menor o igual a 120.0 por ciento.

Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito. Cifras sujetas a revisión.

### 3.3 Comparativos de las características de los créditos personales otorgados en el último año para las distintas instituciones

En esta sección se presentan indicadores de tasas de interés, plazos, montos y pérdida esperada<sup>23</sup> para el sistema y para cada uno de los intermediarios que ofrecieron créditos personales *comparables* en el último año (de septiembre de 2018 a agosto de 2019) y que se encontraban vigentes al 31 de agosto de 2019. Para estos créditos, además, se presentan indicadores para los siguientes segmentos: 1) con monto original menor o igual a 5 mil pesos, 2) con monto original mayor a 5 mil y menor o igual a 30 mil pesos y, 3) créditos otorgados con monto original mayor a 30 mil pesos. Los créditos otorgados en el último año con monto original mayor a 5 mil y menor o igual a 30 mil pesos fueron, a su vez, segmentados en dos grupos de acuerdo con el plazo del crédito, el de plazo menor o igual a 30 meses y el de plazo mayor a 30 meses, esto debido a que las condiciones de otorgamiento difieren significativamente entre estos dos segmentos. Las segmentaciones facilitan las comparaciones entre oferentes, ya que incluyen, en cada una, sólo a las instituciones que ofrecen productos similares.

#### a. Cartera comparable de créditos personales otorgados durante el último año

Para los créditos comparables que se originaron en el último año que transcurrió desde septiembre de 2018 hasta agosto de 2019 se observó lo siguiente (Cuadro 2):

- La tasa de interés promedio ponderado por saldo del sistema fue 38.4 por ciento, 2.5 puntos porcentuales más que en agosto de 2018. Las instituciones con las tasas más bajas fueron Citibanamex (23.7 por ciento), BBVA (23.8 por ciento) e Inbursa (25.6 por ciento).
- Las instituciones con mayores reducciones en sus tasas entre agosto de 2018 y agosto de 2019 fueron: Crédito Familiar y Consubanco (-1.9 puntos porcentuales), Inbursa (-0.9 puntos porcentuales) y BBVA (-0.3 puntos porcentuales).
- Las instituciones que ofrecieron los montos de crédito promedio más elevados fueron Santander (298 mil pesos), Citibanamex (145 mil pesos) y HSBC (119 mil pesos).
- Las instituciones que otorgaron el mayor número de créditos fueron: Banco Azteca (75.5 por ciento), BanCoppel (7.8 por ciento) y Banco Famsa (6.3 por ciento), que concentraron el 89.7 por ciento del número de créditos. Por otro lado, las instituciones que concentraron un mayor saldo fueron: Banco Azteca (25.6 por ciento), Citibanamex (19.1 por ciento) y BBVA Bancomer (17.4 por ciento) estas instituciones tuvieron una participación acumulada del 62.1 por ciento del saldo del último año.
- La pérdida esperada fue de 4.6 por ciento. Las instituciones con las pérdidas más fueron: BanCoppel (7.8 por ciento), Dondé (7.7 por ciento) y Banco Azteca (5.5 por ciento).

<sup>23</sup> La pérdida esperada es la media de la distribución de probabilidad del importe de las pérdidas de la cartera de créditos personales.



## Cuadro 2

**Cartera comparable de créditos personales otorgados entre septiembre de 2018 y agosto de 2019**  
 (En paréntesis el cambio con respecto a los créditos otorgados el año anterior)

	Número de Créditos	Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	Monto promedio a la originación del crédito (pesos)	Plazo promedio del crédito (meses)	Tasa promedio ponderado por saldo (%)	Pérdida esperada (% 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]
<b>Sistema</b>	<b>6,536,107</b> <b>(2.2)</b>	<b>91,625</b> <b>(-9.1)</b>	<b>16,746</b> <b>(-11.8)</b>	<b>22</b> <b>(1.9)</b>	<b>38.4</b> <b>(2.5)</b>	<b>4.6</b> <b>(-0.1)</b>
Citibanamex	147,084 (-31.7)	17,491 (-35.2)	144,503 (-5.8)	42 (4.9)	23.7 (0.8)	3.8 (0.2)
BBVA	182,319 (-1.2)	15,933 (-5.3)	98,082 (-3.4)	54 (-11.2)	23.8 (-0.3)	4.1 (0.1)
Inbursa	37,735 (-48.9)	1,760 (-40.0)	47,178 (17.3)	39 (14.7)	25.6 (-0.9)	4.1 (-0.7)
Santander	43,523 (-23.4)	10,023 (-16.4)	298,295 (9.4)	50 (-0.4)	26.0 (0.1)	4.8 (-0.0)
HSBC	67,491 (20.0)	6,754 (36.1)	119,003 (10.8)	39 (-1.7)	28.2 (0.5)	4.1 (0.1)
Scotiabank	25,358 (8.9)	2,342 (3.1)	103,738 (-4.7)	38 (3.5)	29.1 (2.2)	4.2 (-1.5)
Consubanco	67,223 (-9.9)	3,068 (9.7)	46,254 (20.8)	40 (2.4)	41.1 (-1.9)	2.2 (-0.0)
Crédito Familiar	50,367 (-3.9)	2,352 (7.2)	49,534 (11.4)	35 (3.4)	52.0 (-1.9)	5.4 (-2.3)
Banco Azteca	4,937,506 (6.9)	23,462 (5.6)	5,894 (-2.2)	19 (0.6)	60.5 (1.1)	5.5 (-1.1)
BanCoppel	508,172 (6.0)	3,642 (10.9)	9,758 (-2.6)	20 (69.0)	60.7 (0.0)	7.8 (1.9)
Banco Famsa*	414,777 (-7.5)	2,914 (7.5)	7,632 (14.8)	22 (17.4)	72.1 (0.3)	4.3 (-0.0)
Dondé	29,312 (-2.5)	95 (8.3)	3,206 (10.4)	10 (3.6)	91.4 (8.4)	7.7 (-2.0)
Otras Instituciones	25,240	1,788	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.

Notas: Las instituciones están ordenadas por la tasa promedio ponderado por saldo en agosto de 2019. Las instituciones agrupadas en "Otras instituciones", por no haber contado con el número de créditos requerido para aparecer en el cuadro, fueron: Banorte, Autofin, Mercader, Ve Por Más, Bankaool, Actinver, Financiera Bepensa, Banco del Bajío, Banregio, Banca Afirme, Accendo Banco, Multiva, Comercios Afiliados, Mifel, CIBanco, Compartamos y Banco Forjadores. En conjunto, estas instituciones representaron el 0.4 por ciento del segmento.

\*A partir del 01 de Julio de 2020 se ha revocado la autorización a Banco Famsa para operar como Institución de Banca Múltiple. Ver nota al pie número 22.

n.a.: no aplica

Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito. Cifras sujetas a revisión.

Respecto a los tres segmentos que se formaron al interior de la cartera comparable de los créditos otorgados en el último año —monto original menor o igual a 5,000 pesos, monto original mayor a 5,000 y hasta 30,000 pesos, y monto superior a 30,000 pesos— se observó que el primero concentró el 49.8 por ciento de los créditos, pero solo el 5.7 del saldo, mientras que el tercero sólo el 7.9 por ciento de los créditos, pero el 67.0 por ciento del saldo.

Igualmente se observó que, en general, los créditos del segmento con monto de hasta 5 mil pesos presentaron niveles de tasa de interés mayores que los de los otros segmentos. Además, este segmento fue dominado por instituciones de nicho o asociadas a una cadena comercial (Cuadro 2.1):

- La tasa de interés promedio ponderado por saldo del sistema fue de 69.8 por ciento. Las instituciones con las tasas de interés promedio más bajas fueron BBVA (29.8 por ciento), BanCoppel (60.8 por ciento) y Banco Azteca (66.9 por ciento).
- Las instituciones que otorgaron un mayor número de créditos fueron Banco Azteca (85.5 por ciento), Banco Famsa (8.1 por ciento) y BanCoppel (4.9 por ciento). Estas instituciones otorgaron el 98.5 por ciento del número de créditos y el 97.7 por ciento del saldo.
- La pérdida esperada fue de 6.2 por ciento. Las instituciones con las pérdidas esperadas más elevadas fueron: BanCoppel (8.1 por ciento), Dondé (7.8 por ciento) y Banco Famsa (6.2 por ciento).

### Cuadro 2.1

#### Cartera comparable de créditos personales de monto menor o igual a 5,000 pesos, otorgados entre septiembre de 2018 y agosto 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 (%)	Pérdida esperada (% del saldo)
<b>Sistema</b>	<b>3,253,055</b>	<b>5,219</b>	<b>1,936</b>	<b>16</b>	<b>69.8</b>	<b>6.2</b>
BBVA	13,328	40	3,502	43	29.8	4.6
BanCoppel	158,950	420	3,707	20	60.8	8.1
Banco Azteca	2,781,951	4,171	1,795	15	66.9	6.0
Banco Famsa*	262,570	506	2,200	19	101.9	6.2
Dondé	24,471	43	1,726	9	119.8	7.8
Otras Instituciones	11,785	38	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.

Notas: las instituciones están ordenadas por la tasa promedio ponderado por saldo. Las instituciones agrupadas en "Otras instituciones", por no haber contado con el número de créditos requerido para aparecer en el cuadro, fueron: Autofin, Banorte, Banca Afirme, Inbursa, Banco del Bajío, Scotiabank, Comercios Afiliados, Multiva, Santander, Mifel, Accendo Banco, Citibanamex, CIBanco, HSBC, Consubanco y Crédito Familiar. En su conjunto estas instituciones representaron el 0.4 por ciento del número de créditos del segmento.

\*A partir del 01 de Julio de 2020 se ha revocado la autorización a Banco Famsa para operar como Institución de Banca Múltiple. Ver nota al pie número 22.

n.a.: no aplica

Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito. Cifras sujetas a revisión.

En el segmento de créditos otorgados durante el último año que tuvieron un monto mayor a 5,000 y hasta 30,000 pesos (Cuadro 2.2), se encontró que:

- La tasa de interés promedio ponderado por saldo del sistema fue 59.2 por ciento. Las instituciones que otorgaron crédito a las tasas promedio ponderado más bajas fueron Inbursa (29.1 por ciento), Citibanamex (30.6 por ciento) y Scotiabank (31.2 por ciento).
- Las instituciones que otorgaron un mayor número de créditos en este segmento fueron Banco Azteca (76.3 por ciento), BanCoppel (12.6 por ciento) y Banco Famsa (4.9 por ciento). Estas instituciones concentraron el 89.2 por ciento del saldo y 93.8 por ciento del número de créditos del segmento.
- La pérdida esperada fue de 5.6 por ciento. Las instituciones con las pérdidas esperadas más elevadas fueron: BanCoppel (7.8 por ciento), Crédito Familiar (7.0 por ciento) y Banco Azteca (5.4 por ciento).

### Cuadro 2.2

#### Cartera comparable de créditos personales de monto mayor a 5,000 y hasta 30,000 pesos, otorgados entre septiembre de 2018 y agosto de 2019

Sistema	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 (%)	Pérdida esperada (% del saldo)
<b>Sistema</b>	<b>2,766,587</b>	<b>24,974</b>	<b>11,218</b>	<b>24</b>	<b>59.2</b>	<b>5.6</b>
Inbursa	7,047	159	22,842	38	29.1	4.6
Citibanamex	18,346	311	19,271	36	30.6	5.0
Scotiabank	7,785	120	18,839	25	31.2	4.3
BBVA	53,786	840	17,591	49	32.2	4.7
HSBC	10,367	180	20,759	34	37.7	4.6
Consubanco	36,988	566	16,009	35	51.1	2.3
Banco Azteca	2,111,108	17,809	10,562	23	59.7	5.4
BanCoppel	349,216	3,222	12,512	20	60.8	7.8
Crédito Familiar	22,659	328	15,674	29	73.1	7.0
Banco Famsa*	134,469	1,235	10,251	24	86.8	5.3
Otras Instituciones	14,816	204	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.

Notas: Las instituciones están ordenadas por la tasa promedio ponderado por saldo. Las instituciones agrupadas en "Otras instituciones", por no haber contado con el número de créditos requerido para aparecer en el cuadro fueron: Bankaool, Mercader, Autofin, Financiera Bepensa, Banorte, Banregio, Ve Por Más, Banco del Bajío, Multiva, Accendo Banco, Mifel, CIBanco, Santander, Banca Afirme, Dondé y Banco Forjadores. En su conjunto representaron el 0.5 por ciento del número de créditos.

\*A partir del 01 de Julio de 2020 se ha revocado la autorización a Banco Famsa para operar como Institución de Banca Múltiple. Ver nota al pie número 22.

n.a.: no aplica.

Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito. Cifras sujetas a revisión.

Dentro del segmento de créditos personales con monto mayor a 5,000 y hasta 30,000 pesos se formaron dos sub-segmentos de acuerdo con el plazo del crédito, ya que sus características fueron significativamente diferentes. El primer sub-segmento se conformó por los créditos del monto referido con un plazo menor o igual a 30 meses y el segundo por los que tenían un plazo mayor a 30 meses.

En estas segmentaciones se encontró lo siguiente (Cuadro 2.2.1):

- Las instituciones ligadas a una cadena comercial fueron preponderantes en el sub-segmento de créditos con plazo de hasta 30 meses, mientras que los intermediarios no vinculados con una cadena comercial fueron más importantes en el sub-segmento de créditos con plazo mayor a 30 meses.
- En el sub-segmento de plazos mayores a 30 meses, la tasa promedio ponderado por saldo (49.0 por ciento) fue 11.8 puntos porcentuales menor a la del otro sub-segmento y el monto promedio (15.5 mil pesos) fue 1.4 veces mayor que el del sub-segmento de plazos cortos.
- Banco Azteca es la institución dominante en el sub-segmento de plazos menores a 30 meses concentrando 83.1 y 82.4 por ciento del número y del saldo, respectivamente. En el sub-segmento de plazos mayores a 30 meses, BanCoppel es la institución dominante, concentrando el 46.2 y 38.0 por ciento del número y saldo, respectivamente.
- La pérdida esperada fue mayor para créditos con plazo mayor a 30 meses (6.3 por ciento) que para créditos con plazo menor a 30 meses (5.5 por ciento).

**Cuadro 2.2.1**  
**Cartera comparable de créditos personales de monto mayor a 5,000 y hasta 30,000 pesos, otorgados entre septiembre de 2018 y agosto 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 (%)	Pérdida esperada (% del saldo)
<b>Hasta 30 meses</b>						
<b>Total hasta 30 meses</b>	<b>2,539,255</b>	<b>21,604</b>	<b>10,832</b>	<b>22</b>	<b>60.8</b>	<b>5.5</b>
BBVA	13,357	170	16,510	16	30.5	4.5
Consubanco	15,628	195	14,585	19	53.7	2.3
Banco Azteca	2,111,106	17,809	10,562	23	59.7	5.4
BanCoppel	244,195	1,942	12,452	14	60.8	6.5
Crédito Familiar	14,381	180	13,943	21	83.3	8.0
Banco Famsa*	116,177	976	9,579	21	92.3	5.8
Otras Instituciones	24,411	331	N/A	N/A	N/A	N/A
<b>Mayor a 30 meses</b>						
<b>Total mayor a 30 meses</b>	<b>227,332</b>	<b>3,370</b>	<b>15,523</b>	<b>43</b>	<b>49.0</b>	<b>6.3</b>
Inbursa	6,717	153	22,997	39	29.3	4.7
Citibanamex	12,965	226	19,208	42	30.0	5.1
Scotiabank	1,836	36	21,324	48	31.4	4.2
Multiva	2,396	43	18,428	54	32.0	1.7
BBVA	40,429	670	17,948	60	32.7	4.8
CI Banco	1,667	25	15,266	56	35.4	2.5
Santander	2,111	42	21,015	46	38.1	6.4
HSBC	5,923	111	21,432	45	39.7	4.6
Consubanco	21,360	371	17,050	47	49.7	2.3
BanCoppel	105,021	1,280	12,653	36	60.8	9.7
Crédito Familiar	8,278	148	18,682	43	61	6
Banco Famsa*	18,292	259	14,520	41	66.0	3.5
Otras Instituciones	337	6	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.

Notas: Las instituciones están ordenadas por la tasa promedio ponderado por saldo. Las instituciones agrupadas en "Otras instituciones", por no haber contado con el número de créditos requerido para aparecer en el cuadro fueron, para plazos menores o iguales a 30 meses: Bankaool, Mercader, Autofin, Financiera Bepensa, Banorte, Inbursa, Banco del Bajío, Banregio, Scotiabank, Citibanamex, Multiva, Accendo Banco, HSBC, Santander, CI Banco, Banca Afirme, Dondé y Banco Forjadores; estos créditos representaron el 1.0 por ciento del número de créditos otorgados. Las instituciones agrupadas en "Otras instituciones", para créditos con plazos mayores a 30 meses fueron: Mercader, Banorte, Banca Afirme, Banregio, Ve Por Más, Banco del Bajío, Accendo Banco, Mifel y Banco Azteca; estos créditos representaron el 0.1 por ciento de los créditos otorgados.

\*A partir del 01 de Julio de 2020 se ha revocado la autorización a Banco Famsa para operar como Institución de Banca Múltiple. Ver nota al pie número 22.

n.a.: no aplica.

Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito. Cifras sujetas a revisión.

Dentro del segmento de créditos otorgados en el último año con monto superior a 30,000 pesos (Cuadro 2.3), se observó lo siguiente:

- La tasa de interés promedio ponderado por saldo del sistema fue 27.3 por ciento. Las instituciones que otorgaron créditos a una tasa promedio ponderado más baja en este segmento fueron BBVA (23.3 por ciento), Citibanamex (23.6 por ciento) e Inbursa (25.2 por ciento).
- Las instituciones que mayor número de créditos otorgaron en este segmento fueron Citibanamex (24.8 por ciento), BBVA (22.3 por ciento) y HSBC (11.0 por ciento). Estas instituciones concentraron el 58.1 por ciento del número de créditos.
- Las instituciones que concentraron la mayor parte del saldo fueron Citibanamex (28.0 por ciento), BBVA (24.5 por ciento) y Santander (16.2 por ciento). Estas tres instituciones concentraron el 68.7 por ciento del saldo total.
- La pérdida esperada fue de 4.1 por ciento. Las instituciones con las pérdidas esperadas más elevadas fueron: Banca Afirme (7.4 por ciento), Crédito Familiar (5.1 por ciento) y Banco Azteca (4.9 por ciento).

### Cuadro 2.3

#### Cartera comparable de créditos personales de monto mayor a 30,000 pesos otorgados entre septiembre de 2018 y agosto 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 (%)	Pérdida esperada (% del saldo)
<b>Sistema</b>	<b>516,465</b>	<b>61,432</b>	<b>139,637</b>	<b>44.9</b>	<b>27.3</b>	<b>4.1</b>
BBVA	115,205	15,053	146,603	56.8	23.3	4.1
Citibanamex	127,835	17,178	163,474	42.8	23.6	3.8
Inbursa	30,676	1,601	52,785	39.5	25.2	4.1
Santander	40,898	9,980	316,277	50.2	25.9	4.8
HSBC	56,789	6,573	137,614	39.9	28.0	4.1
Banca Afirme	1,955	528	296,619	38.3	28.3	7.4
Scotiabank	17,564	2,222	141,419	42.9	29.0	4.2
Multiva	6,538	607	96,143	50.9	30.3	1.8
Consubanco	27,436	2,490	91,237	47.0	38.7	2.2
Banco Famsa*	17,738	1,172	68,185	50.7	43.6	2.4
Crédito Familiar	24,356	2,012	87,326	41.4	48.4	5.1
Banco Azteca	44,447	1,482	40,640	26.0	53.3	4.9
Otras Instituciones	5,028	534	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.

Notas: Las instituciones están ordenadas por la tasa promedio ponderado por saldo en agosto de 2019. Las instituciones agrupadas en "Otras instituciones", por no haber contado con el número de créditos requerido fueron: Banorte, Autofin, Mercader, Ve Por Más, Actinver, Financiera Bepensa, Accendo Banco, Banco del Bajío, Banregio, Mifel, CIBanco, Compartamos, BanCoppel, Dondé, Banco Forjadores. En su conjunto, representaron el 1.0 por ciento del número de créditos.

\*A partir del 01 de Julio de 2020 se ha revocado la autorización a Banco Famsa para operar como Institución de Banca Múltiple. Ver nota al pie número 22.

n.a.: no aplica.

Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito. Cifras sujetas a revisión.

### 3.4 Información de microcréditos grupales e individuales

En esta sección se presentan indicadores de la *cartera comparable* de microcréditos grupales e individuales que se encontraban vigentes al 31 de agosto de 2019. En este periodo las instituciones que ofrecieron microcréditos individuales fueron: Banca Afirme, Banco Famsa y Compartamos. Por su parte, las instituciones que ofrecieron microcréditos grupales en el mismo periodo fueron: Banca Afirme, Banco Azteca, Banco Forjadores, Compartamos, Grameen Carso y Santander Inclusión Financiera.<sup>24</sup>

Para ambos tipos de microcrédito, Compartamos es la institución con mayor participación. Para microcréditos grupales esta institución representa el 88.0 y 86.7 por ciento del número de créditos y saldo de la cartera, respectivamente, y para microcréditos individuales representa el 97.9 y 96.8 por ciento del número de créditos y saldo de la cartera, respectivamente.

#### a. Cartera comparable de microcréditos a agosto de 2019

En agosto de 2019, la cartera comparable total de microcréditos estuvo compuesta por 2.8 millones de microcréditos y un saldo de 24.7 miles de millones de pesos; el 84.5 por ciento del número de créditos y el 79.1 por ciento del saldo correspondió a microcréditos grupales. El plazo promedio de microcréditos individuales fue de 10 meses y el de microcréditos grupales fue de 4 meses (Cuadro 3).

**Cuadro 3**  
**Cartera comparable de microcréditos a agosto 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]	Pérdida esperada (% del saldo)  [en paréntesis diferencia simple]
<b>Total de créditos a agosto 2019</b>	<b>2,785,042</b> <b>(4.1)</b>	<b>24,688</b> <b>(8.5)</b>	<b>14,358</b> <b>(2.1)</b>	<b>5</b> <b>(-0.2)</b>	<b>79.9</b> <b>(-5.5)</b>	<b>2.3</b> <b>(-0.1)</b>
Grupales	2,354,370 (6.3)	19,521 (10.5)	13,815 (1.6)	4 (2.4)	80.4 (-6.4)	1.3 (0.0)
Individuales	430,672 (-6.7)	5,167 (1.5)	17,323 (6.1)	10 (0.6)	78.1 (-2.3)	6.3 (-0.3)

Notas: La información de microcréditos grupales se presenta a nivel cliente, no a nivel grupo, es decir, en agosto de 2019 hubo 2.4 millones de beneficiarios de microcréditos grupales. El total de créditos se refiere al total de créditos en operación en agosto de 2019, independientemente de la fecha en que fueron otorgados.

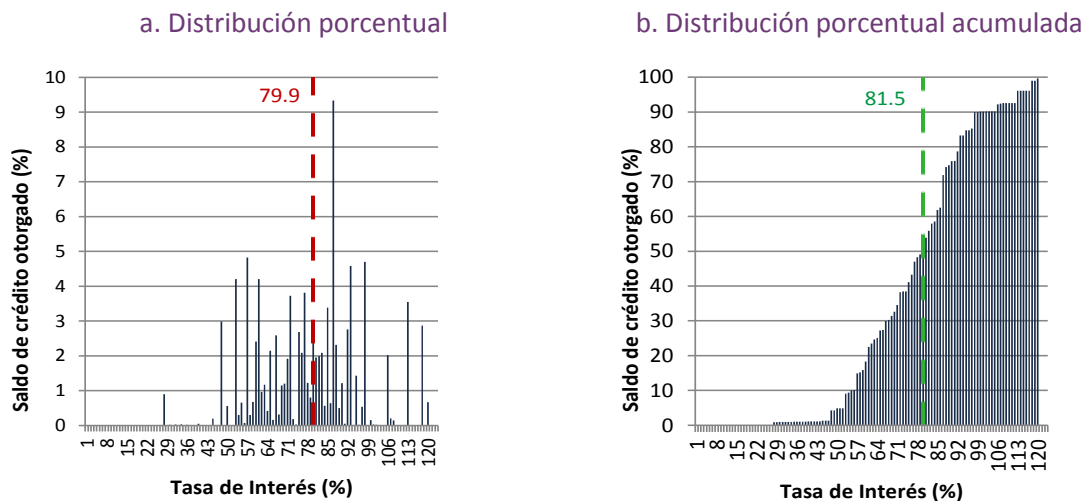
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito. Cifras sujetas a revisión.

La tasa de interés promedio ponderado del total de microcréditos comparables fue, en agosto de 2019, de 79.9 por ciento, y la mitad del saldo fue otorgado a una tasa menor o igual a 81.5 por ciento (Gráfica 10); el 80 por ciento del saldo fue otorgado a tasas de entre 55.0 y 100.0 por ciento.

<sup>24</sup> La información de Banca Afirme y Grameen Carso presenta inconsistencias que no permiten la elaboración de indicadores individuales, razón por la que se presenta únicamente la información del Sistema.

**Gráfica 10**

**Distribución del saldo de la cartera comparable de microcréditos de acuerdo a su tasa de interés**



— Tasa promedio ponderado por saldo (por ciento)      — Tasa mediana de la distribución del saldo (por ciento)

Nota: Para fines ilustrativos, el saldo otorgado a tasas mayores a 120 por ciento se acumula en 120, es decir, las tasas fueron truncadas en 120 para efectos visuales.

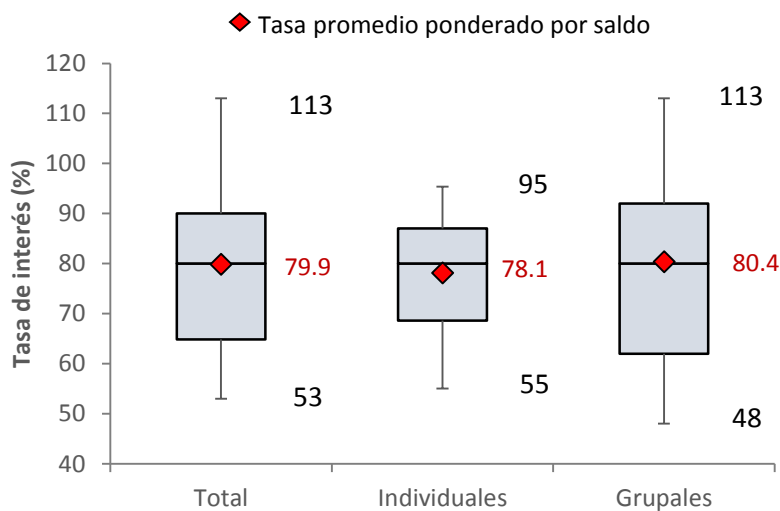
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito. Cifras sujetas a revisión.

Los microcréditos individuales tuvieron una tasa promedio ponderado por saldo de 78.1 por ciento, 2.3 puntos porcentuales menos que la de microcréditos grupales (80.4 por ciento); la distribución de tasas de microcréditos grupales presentó una mayor dispersión que la de microcréditos individuales (Gráfica 11).

**Gráfica 11**

**Distribución de tasas de interés de microcréditos grupales e individuales**

Por ciento



Nota: En la Gráfica 11, las cajas muestran 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 proporcionados por las instituciones de crédito. Cifras sujetas a revisión.



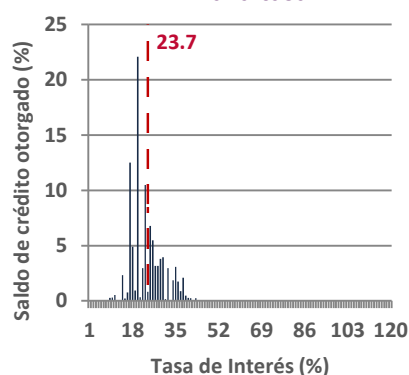
## 4. Distribución por intermediario de la cartera comparable de créditos personales de acuerdo con su tasa de interés<sup>25</sup>

En esta sección se presenta información correspondiente a la distribución del saldo de créditos personales respecto a la tasa, así como las distribuciones del número de créditos conforme al monto original y el plazo, para créditos otorgados en el último año y para cada institución financiera. El orden de aparición de las instituciones es ascendente respecto a la tasa promedio ponderado por saldo de los créditos otorgados en el último año.<sup>26</sup>

### 4.1 Citibanamex

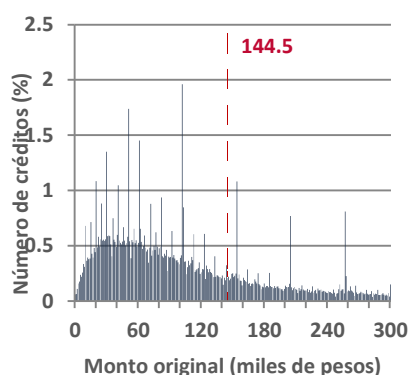
#### Principales distribuciones

a. Distribución del saldo respecto a la tasa



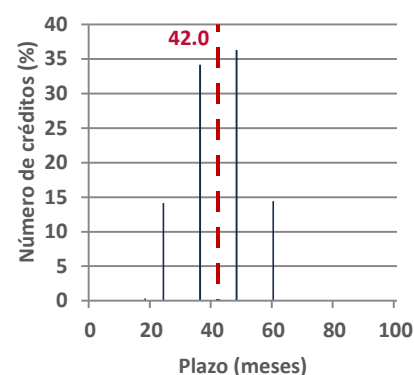
— Tasa promedio ponderado por saldo

b. Distribución del monto original



— Monto promedio

c. Distribución del plazo

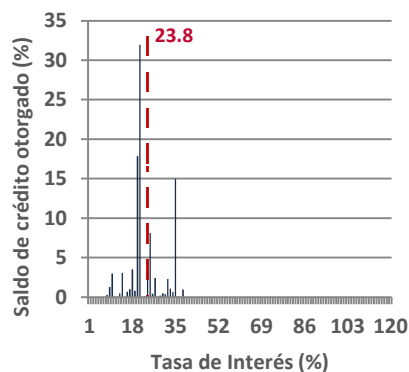


— Plazo promedio

### 4.2 BBVA

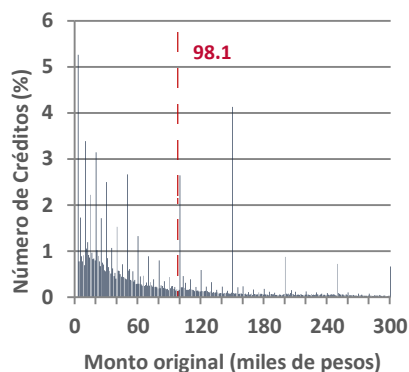
#### Principales distribuciones

a. Distribución del saldo respecto a la tasa



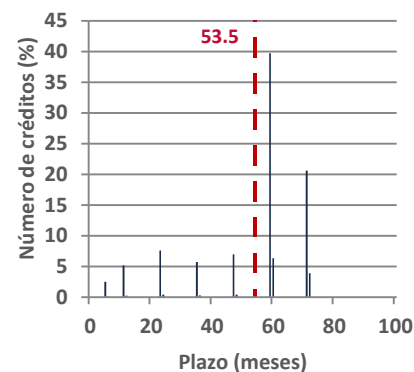
— Tasa promedio ponderado por saldo

b. Distribución del monto original



— Monto promedio

c. Distribución del plazo



— Plazo promedio

Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito. Cifras sujetas a revisión.

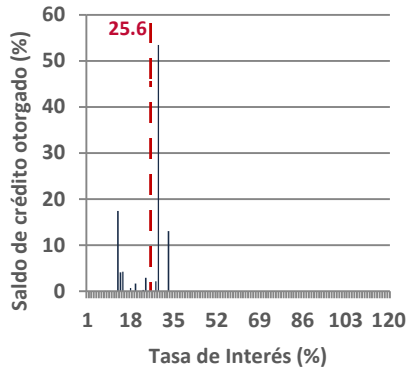
<sup>25</sup> Se excluyen microcréditos.

<sup>26</sup> Sólo se presenta a las instituciones con al menos, el 0.25 por ciento del número total de créditos emitidos en dicho periodo.

### 4.3 Inbursa

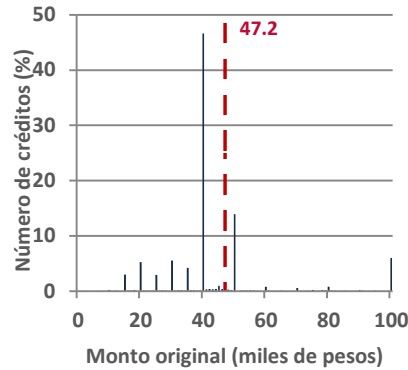
#### Principales distribuciones

a. Distribución del saldo respecto a la tasa



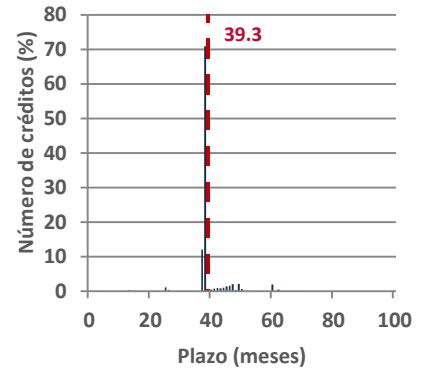
— Tasa promedio ponderado por saldo

b. Distribución del monto original



— Monto promedio

c. Distribución del plazo

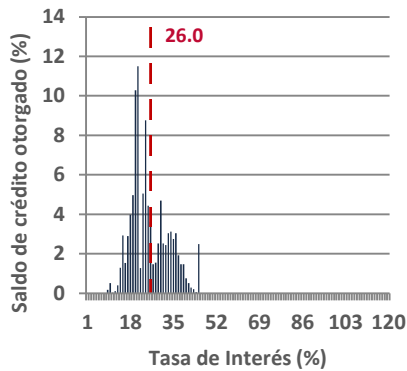


— Plazo promedio

### 4.4 Santander

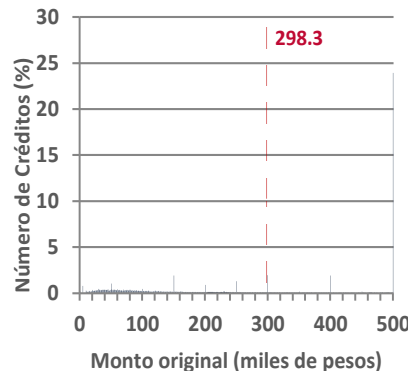
#### Principales distribuciones

a. Distribución del saldo respecto a la tasa



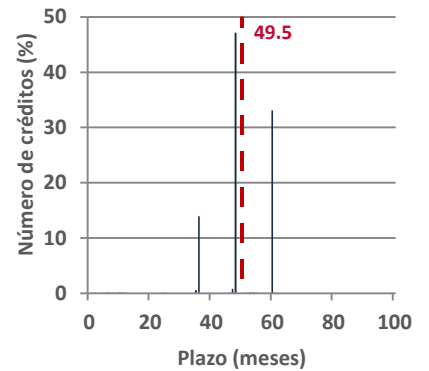
— Tasa promedio ponderado por saldo

b. Distribución del monto original



— Monto promedio

c. Distribución del plazo

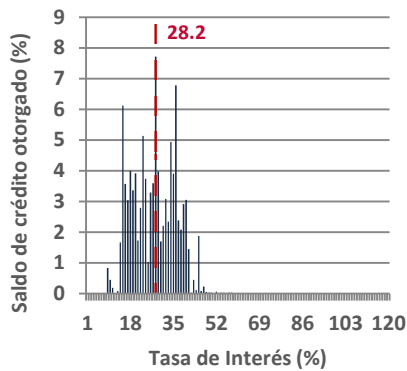


— Plazo promedio

### 4.5 HSBC

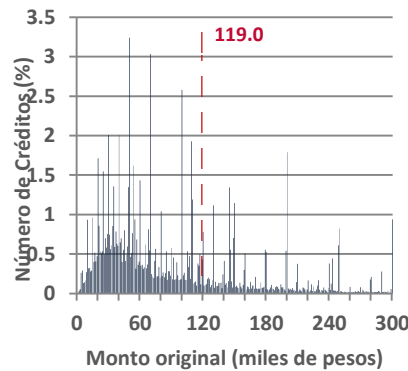
#### Principales distribuciones

a. Distribución del saldo respecto a la tasa



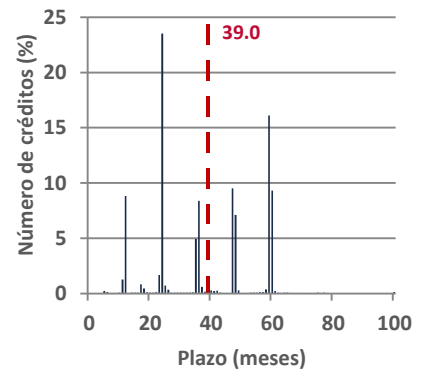
— Tasa promedio ponderado por saldo

b. Distribución del monto original



— Monto promedio

c. Distribución del plazo



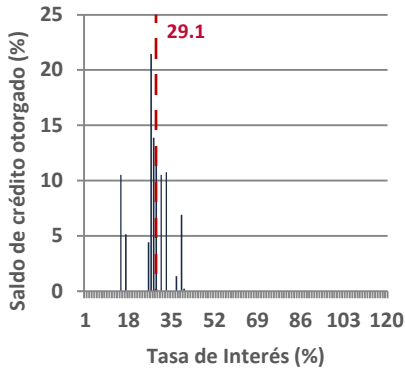
— Plazo promedio

Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito. Cifras sujetas a revisión.

### 4.6 Scotiabank

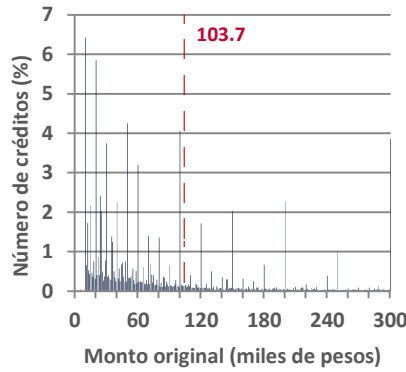
#### Principales distribuciones

a. Distribución del saldo respecto a la tasa



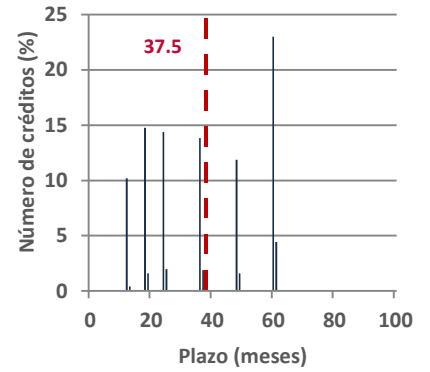
— Tasa promedio ponderado por saldo

b. Distribución del monto original



— Monto promedio

c. Distribución del plazo

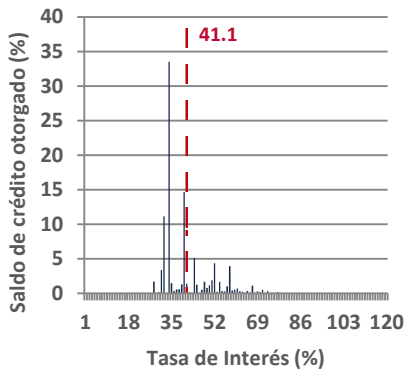


— Plazo promedio

### 4.7 Consubanco

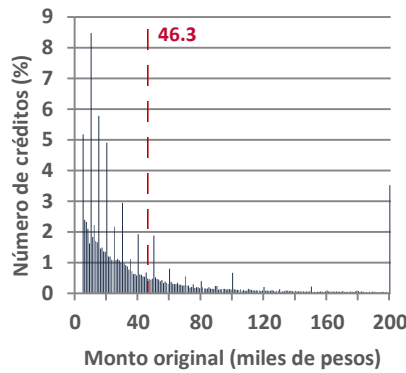
#### Principales distribuciones

a. Distribución del saldo respecto a la tasa



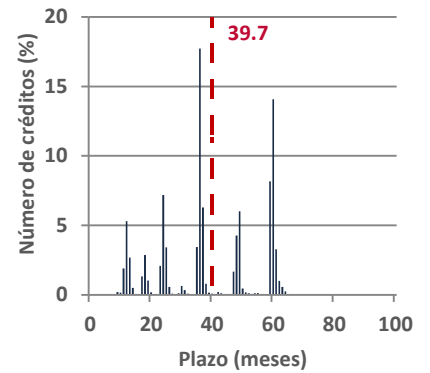
— Tasa promedio ponderado por saldo

b. Distribución del monto original



— Monto promedio

c. Distribución del plazo

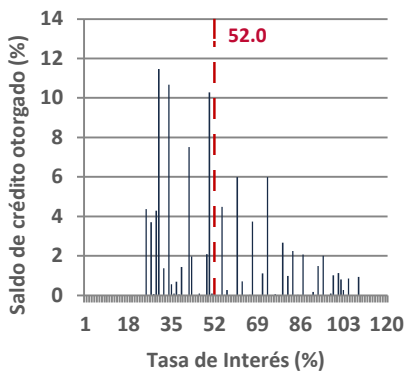


— Plazo promedio

### 4.8 Crédito Familiar

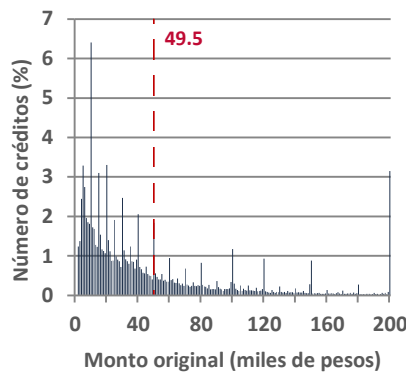
#### Principales distribuciones

a. Distribución del saldo respecto a la tasa



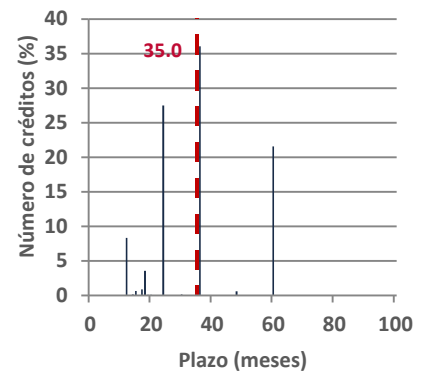
— Tasa promedio ponderado por saldo

b. Distribución del monto original



— Monto promedio

c. Distribución del plazo



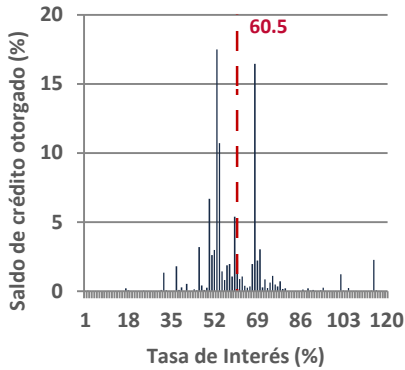
— Plazo promedio

Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito. Cifras sujetas a revisión.

### 4.9 Banco Azteca

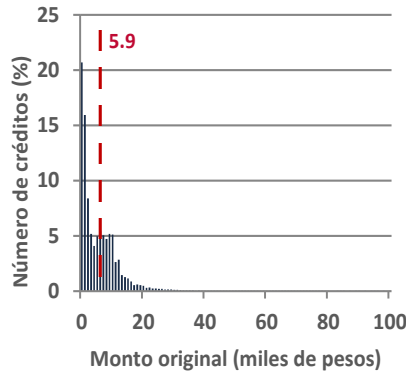
#### Principales distribuciones

a. Distribución de la tasa respecto al saldo



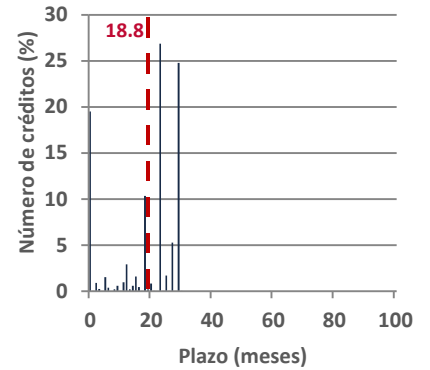
--- Tasa promedio ponderado por saldo

b. Distribución del monto original



--- Monto promedio

c. Distribución del plazo

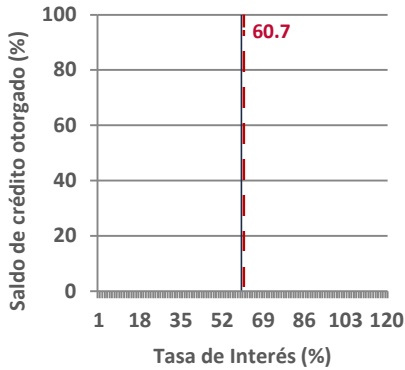


--- Plazo promedio

### 4.10 BanCoppel

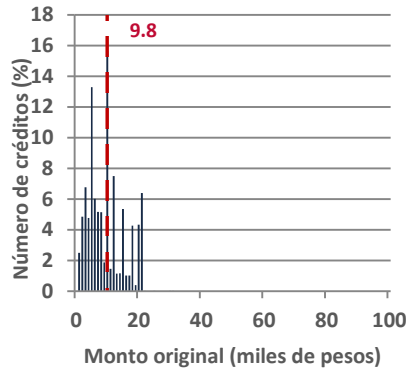
#### Principales distribuciones

a. Distribución de la tasa respecto al saldo



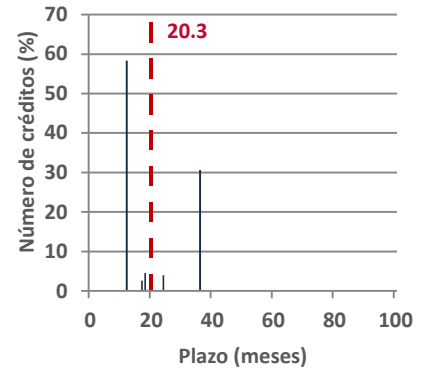
--- Tasa promedio ponderado por saldo

b. Distribución del monto original



--- Monto promedio

c. Distribución del plazo

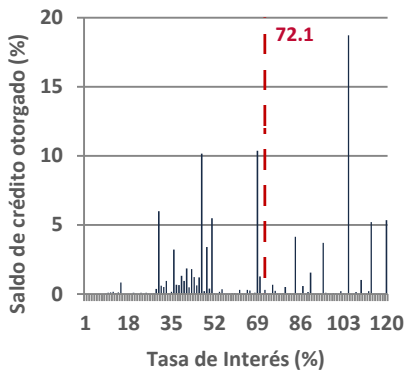


--- Plazo promedio

### 4.11 Banco Famsa\*

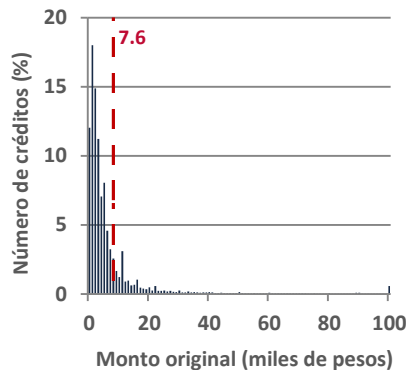
#### Principales distribuciones

a. Distribución de la tasa respecto al saldo



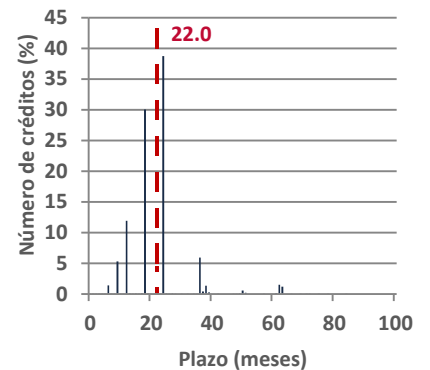
--- Tasa promedio ponderado por saldo

b. Distribución del monto original



--- Monto promedio

c. Distribución del plazo



--- Plazo promedio

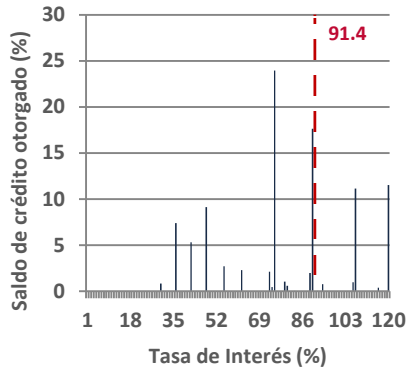
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito. Cifras sujetas a revisión.

\* A partir del 01 de Julio de 2020 se ha revocado la autorización a Banco Famsa para operar como Institución de Banca Múltiple. Ver nota al pie número 22.

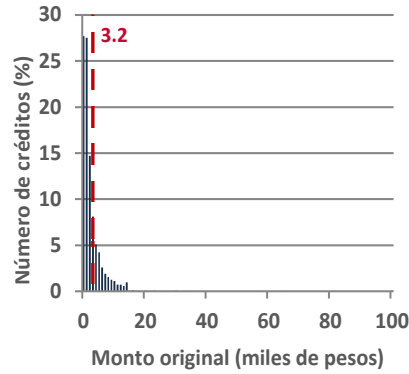
### 4.12 Dondé

#### Principales distribuciones

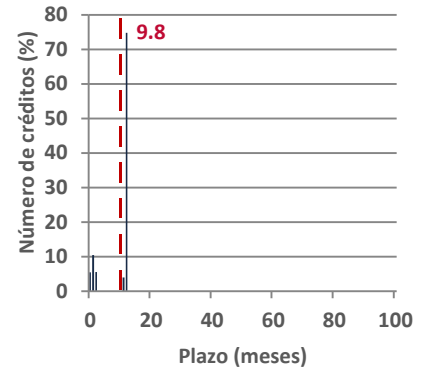
a. Distribución del saldo respecto a la tasa



b. Distribución del monto original



c. Distribución del plazo



— Tasa promedio ponderado por saldo

— Monto promedio

— Plazo promedio

Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito. Cifras sujetas a revisión.

## Apéndice I: Comparativos para la cartera total comparable a agosto de 2019 y la cartera otorgada en el mes de agosto de 2019

A diferencia del cuerpo del reporte, en el que se analiza la información de créditos personales otorgados en el último año, en este apéndice se presentan los tabulados de créditos personales sin distinción de su fecha de originación, y créditos personales otorgados en el último mes (para el caso de este reporte, agosto de 2019).

### a. Cartera comparable total de créditos personales a agosto de 2019

En esta sección, la información que se presenta para el sistema y para cada intermediario se refiere a la cartera comparable total a agosto de 2019, independientemente de la fecha de otorgamiento de los créditos (Cuadro 4).

- La tasa de interés promedio del sistema fue de 34.3 por ciento. Las instituciones que tuvieron las tasas de interés promedio ponderado por saldo más bajas fueron Citibanamex (22.9 por ciento), BBVA (23.7 por ciento) y Santander (25.0 por ciento).
- Las instituciones que otorgaron en promedio los montos más elevados fueron Santander (280 mil pesos), Citibanamex (143 mil pesos) y HSBC (119 mil pesos).
- Las instituciones que presentaron reducciones en sus tasas promedio ponderado, entre agosto de 2018 y agosto de 2019, fueron Crédito Familiar (-2.9 puntos porcentuales), Consubanco (-0.6 puntos porcentuales) y Banco Famsa (-0.3 puntos porcentuales).
- Banco Azteca representó el 69.8 por ciento del número total de créditos personales, pero únicamente el 18.4 por ciento del saldo.<sup>27</sup> Banco Azteca junto con Citibanamex (23.7 por ciento) y BBVA (20.3 por ciento) otorgaron el 62.4 por ciento del saldo.
- La pérdida esperada de la cartera comparable fue de 4.5 por ciento. Las instituciones con las pérdidas esperadas más elevadas fueron: BanCoppel (7.8 por ciento), Dondé (7.7 por ciento) y Banco Azteca (5.5 por ciento).

<sup>27</sup> Los clientes que participan en el mercado de créditos personales tienen, en promedio, 1.6 créditos. Los clientes con créditos personales de las instituciones ligadas a una cadena comercial (como Banco Azteca, Banco Famsa y BanCoppel) reportan, en promedio, 1.8 créditos. Esto contrasta con los clientes de las instituciones que no tienen vínculos con cadenas comerciales ya que tienen, en promedio, poco más de 1 crédito.

**Cuadro 4**  
**Cartera comparable total de créditos personales a agosto de 2019**  
 (En paréntesis el cambio con respecto a los créditos en operación en agosto de 2018)

	<b>Número de Créditos</b>  [en paréntesis cambio porcentual]	<b>Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)</b>  [en paréntesis cambio porcentual en términos reales]	<b>Monto promedio a la originación del crédito (pesos)</b>  [en paréntesis cambio porcentual en términos reales]	<b>Plazo promedio del crédito (meses)</b>  [en paréntesis cambio porcentual]	<b>Tasa promedio ponderado por saldo (%)</b>  [en paréntesis diferencia simple de tasas]	<b>Pérdida esperada (% del saldo)</b>  [en paréntesis diferencia simple]
<b>Sistema</b>	<b>8,417,730</b> <b>(2.7)</b>	<b>142,198</b> <b>(-7.5)</b>	<b>24,890</b> <b>(-8.4)</b>	<b>25</b> <b>(1.5)</b>	<b>34.3</b> <b>(1.9)</b>	<b>4.5</b> <b>(-0.2)</b>
Citibanamex	400,136 (-20.8)	33,658 (-24.4)	143,428 (4.7)	43 (1.3)	22.9 (0.3)	3.9 (0.2)
BBVA	395,675 (1.8)	28,867 (-2.4)	99,781 (-3.6)	57 (-3.0)	23.7 (0.1)	4.2 (0.1)
Santander	105,778 (-12.6)	17,700 (-12.2)	279,643 (2.0)	49 (2.3)	25.0 (0.7)	4.7 (-0.0)
Inbursa	148,343 (-32.9)	4,091 (-31.9)	41,433 (5.9)	31 (1.2)	25.8 (-0.0)	4.7 (-0.8)
HSBC	117,639 (-1.1)	9,859 (7.0)	119,376 (7.0)	40 (-0.1)	27.6 (1.0)	4.3 (-0.0)
Scotiabank	39,299 (18.4)	3,413 (19.4)	110,136 (2.8)	40 (5.6)	28.4 (0.3)	4.2 (-1.7)
Consubanco	150,146 (-7.5)	5,204 (0.3)	40,270 (7.8)	44 (0.1)	42.0 (-0.6)	2.2 (-0.0)
Crédito Familiar	75,013 (1.7)	3,171 (9.5)	49,253 (8.2)	39 (6.4)	49.1 (-2.9)	5.0 (-2.6)
Banco Azteca	5,872,557 (8.5)	26,181 (8.1)	6,088 (-0.6)	20 (1.5)	60.1 (1.1)	5.5 (-1.2)
BanCoppel	530,468 (10.6)	3,747 (14.0)	9,873 (-1.4)	20 (69.1)	60.8 (0.0)	7.8 (1.8)
Banco Famsa*	506,899 (-5.7)	3,634 (11.8)	8,416 (17.6)	22 (15.8)	68.0 (-0.3)	4.0 (-0.2)
Dondé	29,336 (-2.4)	95 (8.3)	3,206 (10.4)	10 (3.6)	91.4 (8.4)	7.7 (-2.0)
Otras Instituciones	46,441	2,576	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.

Notas: Las instituciones están ordenadas por la tasa promedio ponderado por saldo en agosto de 2019. Las instituciones agrupadas en "Otras instituciones", por no haber contado con el número de créditos requerido para aparecer en el cuadro, fueron: Bankaool, Ve Por Más, ABC Capital, Autofin, Mercader, Actinver, Financiera Bepensa, Banorte, Banregio, Banco del Bajío, Banca Afirme, Accendo Banco, Multiva, Comercios Afiliados, Mifel, CIBanco, Compartamos y Banco Forjadores. En conjunto, estas instituciones representaron el 0.6 por ciento del número total de créditos vigentes.

\*A partir del 01 de Julio de 2020 se ha revocado la autorización a Banco Famsa para operar como Institución de Banca Múltiple. Ver nota al pie número 22.

n.a. no aplica.

Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito. Cifras sujetas a revisión.

**b. Cartera comparable de créditos personales otorgados durante agosto de 2019**

Para los créditos que se originaron en el mes de agosto de 2019, se observó que (Cuadro 5):

- La tasa de interés promedio ponderado por saldo del sistema fue de 45.2 por ciento, 3.2 puntos porcentuales mayor que la de los créditos personales otorgados durante agosto de 2018. Las instituciones con las tasas de interés promedio más bajas fueron Citibanamex (23.9 por ciento), BBVA (24.1 por ciento) y Santander (27.0 por ciento).
- Las instituciones que otorgaron los montos de crédito más elevados durante agosto de 2019 fueron Santander (262 mil pesos), Citibanamex (129 mil pesos) y HSBC (100 mil pesos).
- Las instituciones que tuvieron reducciones en sus tasas fueron Santander (-1.3 puntos porcentuales), Consubanco (-0.7 puntos porcentuales) y BBVA (-0.3 puntos porcentuales).
- En agosto de 2019 se concedieron 1.7 millones de créditos nuevos. Banco Azteca otorgó el 86.1 por ciento del número total; BanCoppel (4.4 por ciento) y Banco Famsa (3.9 por ciento) concedieron, también, un número importante de créditos. Estas instituciones concentraron el 94.4 por ciento del número total de créditos.
- Las instituciones que otorgaron mayor saldo fueron Banco Azteca (40.4 por ciento), Citibanamex (15.9 por ciento) y BBVA (14.4 por ciento). Estas instituciones concentraron el 70.7 por ciento del saldo total de los créditos nuevos.
- La pérdida esperada, como fracción del saldo del sistema, fue de 5.8 por ciento. Las instituciones con las pérdidas esperadas más elevadas fueron: BanCoppel (14.1 por ciento), Dondé (7.1 por ciento) y Crédito Familiar (7.0 por ciento).



**Cuadro 5**  
**Cartera comparable de créditos personales otorgados en agosto de 2019**  
 (En paréntesis el cambio con respecto a los créditos otorgados en agosto de 2019)

	<b>Número de Créditos</b>  [en paréntesis cambio porcentual]	<b>Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)</b>  [en paréntesis cambio porcentual en términos reales]	<b>Monto promedio a la originación del crédito (pesos)</b>  [en paréntesis cambio porcentual en términos reales]	<b>Plazo promedio del crédito (meses)</b>  [en paréntesis cambio porcentual]	<b>Tasa promedio ponderado por saldo (%)</b>  [en paréntesis diferencia simple de tasas]	<b>Pérdida esperada (% del saldo)</b>  [en paréntesis diferencia simple]
<b>Sistema</b>	<b>1,677,671</b> <b>(4.5)</b>	<b>14,730</b> <b>(-5.0)</b>	<b>9,081</b> <b>(-8.7)</b>	<b>12</b> <b>(11.5)</b>	<b>45.2</b> <b>(3.2)</b>	<b>5.8</b> <b>(-0.2)</b>
Citibanamex	19,155 (-17.5)	2,345 (-32.9)	129,452 (-17.6)	41 (-4.4)	23.9 (1.2)	4.9 (-0.0)
BBVA	25,999 (14.4)	2,123 (1.2)	83,828 (-9.6)	49 (-11.0)	24.1 (-0.3)	4.1 (-0.0)
Santander	4,456 (-25.4)	978 (-26.5)	261,764 (-0.3)	45 (-5.4)	27.0 (-1.3)	6.6 (-0.0)
HSBC	11,084 (96.1)	1,003 (62.0)	99,590 (-13.0)	41 (-7.3)	29.7 (4.4)	4.0 (0.0)
Consubanco	5,407 (-13.8)	253 (-14.9)	45,768 (-1.1)	38 (-2.3)	40.7 (-0.7)	2.3 (0.0)
Crédito Familiar	6,479 (-16.8)	273 (-16.4)	41,495 (0.2)	31 (-2.8)	57.8 (1.6)	7.0 (-1.8)
BanCoppel	74,333 (3.9)	705 (14.5)	9,266 (7.6)	31 (159.0)	60.7 (-0.0)	14.1 (5.1)
Banco Azteca	1,444,071 (6.2)	5,953 (7.8)	4,164 (1.3)	9 (6.7)	62.9 (1.1)	6.2 (-0.8)
Banco Famsa*	65,104 (-10.4)	313 (1.1)	4,718 (12.3)	23 (34.1)	97.5 (3.7)	5.3 (0.1)
Dondé	12,350 (-0.6)	41 (27.3)	3,203 (27.7)	8 (11.7)	105.0 (11.2)	7.1 (0.9)
Otras Instituciones	9,233	742	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.

Notas: Las instituciones están ordenadas por la tasa promedio ponderado por saldo en agosto de 2019. Las instituciones agrupadas en "Otras instituciones", por no haber contado con el número de créditos requerido para aparecer en el cuadro, fueron: Autofin, Bankaool, Banorte, Financiera Bepensa, Ve Por Más, Banco del bajo, Mifel, Banregio, Inbursa, Banca Afirme, Multiva, Scotiabank, CIBanco, Compartamos y Banco Forjadores. Estas instituciones representaron el 0.6 por ciento del número total de créditos vigentes.

\*A partir del 01 de Julio de 2020 se ha revocado la autorización a Banco Famsa para operar como Institución de Banca Múltiple. Ver nota al pie número 22.

n.a.: no aplica.

Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito. 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 personales y microcréditos que cumplieron con las siguientes características:

- Se encontraron vigentes al 31 de agosto de 2019 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 o a personas relacionadas con la institución que los otorga.
- Solamente se incluyeron créditos personales concedidos por instituciones de banca múltiple y sociedades financieras de objeto múltiple reguladas.
- Al momento del reporte conservaban 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 con tasa distinta de cero o créditos que fueron emitidos por un monto original menor o igual a 1 millón de pesos.
- Créditos comparables entre instituciones (se excluyeron créditos que exigieran la entrega de una garantía física como la factura de un automóvil).

Del total de créditos personales otorgados por instituciones financieras reguladas a agosto de 2019 (15,088,945), el número final de créditos analizados fue de 8,417,730 créditos; es decir, debido a los filtros se eliminó el 44.2 por ciento de los datos. Para microcréditos, del total de créditos en operación en agosto de 2019 (3,377,312), el número final de créditos analizados fue de 2,785,042 créditos, pues debido a los filtros se eliminó el 17.5 por ciento de los datos.

**Cuadro 6**  
Criterios para la definición del universo de créditos personales analizados

Criterios para filtrar créditos	Créditos Personales		Microcréditos	
	Porcentaje excluido del número total de créditos	Porcentaje excluido del saldo de créditos	Porcentaje excluido del número total de créditos	Porcentaje excluido del saldo de créditos
Filtro 1 - Relacionados con la institución	0.0	0.9	0.0	0.0
Filtro 2 - No accesibles para el público en general	5.9	18.9	0.0	0.0
Filtro 3 - Reestructurados	4.2	2.3	0.0	0.0
Filtro 4 - En cartera vencida	13.1	4.8	5.6	3.3
Filtro 5 - Créditos con atrasos	14.4	7.7	11.9	8.0
Filtro 6 - Otra moneda	0.0	0.1	0.0	0.0
Filtro 7 - Con tasa igual a cero	6.3	3.0	0.0	0.0
Filtro 8 - Con importe original mayor a 1 millón de pesos	0.0	4.6	0.0	0.0
Filtro 9 - De productos no comparables	0.3	0.4	0.0	0.0
<b>Total</b>	<b>44.2</b>	<b>42.6</b>	<b>17.5</b>	<b>11.3</b>

Nota: Los criterios para filtrar créditos fueron aplicados secuencialmente.

## 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 la originación de los contratos de cada uno de los créditos y que son fijas.<sup>28</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>29</sup> como se explica a continuación:

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:

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

<sup>28</sup> Para mayor referencia, ver el "Formulario de créditos al consumo no revolvente CR", Sección "C. Ayudas Específicas". Disponible en: <http://www.banxico.org.mx/waFormulariosDGASF/WEB/CNRAyudasGenericasCompleto.pdf>

<sup>29</sup> Es la tasa de interés que divide el saldo de crédito otorgado en dos segmentos del mismo monto.

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 tanto, era posible que distorsionaran los datos. El criterio de inclusión fue que las instituciones tuvieran al menos el 0.25 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

Julio de 2020

[www.banxico.org.mx](http://www.banxico.org.mx)