

El Banco de México publicó su reporte con los Indicadores Básicos de Créditos de Nómina correspondiente a febrero de 2015, con datos al mes de junio de 2014

**1. Introducción**  
La finalidad de este reporte es proporcionar elementos para facilitar las comparaciones de las condiciones de oferta de los créditos de nómina que proveen los intermediarios bancarios y otros intermediarios regulados asociados a un banco y fomentar con ello la competencia en este mercado.

El reporte incluye indicadores de los créditos de nómina que otorgan los bancos comerciales y otras entidades financieras reguladas asociadas a un banco. No se analizan oferentes de créditos de nómina no regulados porque el Banco Central actualmente no dispone de información completa sobre ellos.

**2.1. Características de la cartera vigente de créditos de nómina**  
En esta sección se analizan los créditos de nómina respecto a tres características: 1) tasa de interés, 2) monto y 3) plazo. El análisis se presenta con tres niveles de agregación: a) todos los créditos vigentes a junio de 2014, b) los créditos vigentes otorgados durante el último año reportado (entre junio de 2013 y junio de 2014) y c) los créditos vigentes otorgados en el último mes reportado (junio 2014).

A junio de 2014, habían 3,799,435 créditos de nómina vigentes que cumplían con las características para ser incluidos en este reporte y que presentaban un saldo de 120,645 millones de pesos. La tasa promedio ponderada fue de 25.2 por ciento; adicionalmente, la mitad del saldo del crédito se otorgó a una tasa menor a 24 por ciento.

Durante el último año, entre junio de 2013 y junio de 2014, se otorgaron 1,593,796 créditos y su saldo fue de 66,740 millones de pesos. Dicho saldo

representó el 55 por ciento del total de los créditos vigentes. La tasa de interés promedio ponderada de los créditos otorgados en este lapso fue de 25.3 por ciento.

La tasa de interés promedio ponderada de los créditos de nómina otorgados durante el último año mostró una reducción de 50 puntos base con respecto a los otorgados durante el lapso junio de 2012 a junio de 2013. La tasa promedio ponderada de los créditos otorgados durante el último mes (junio de 2014) fue mayor que la de los otorgados en diciembre y junio de 2013.

La tasa de interés de los créditos otorgados en el último año bajó conforme aumentó el monto original del crédito; así, un crédito mayor a 40 mil pesos fue más de 10 puntos porcentuales más barato que un crédito por un monto de entre 2 mil y 10 mil pesos; los créditos de más de 40 mil pesos significaron más del 75 por ciento del saldo, pero apenas el 37% del número de créditos. De manera similar, la tasa promedio disminuyó considerablemente conforme el plazo aumentó hasta los 4 años, con plazos mayores a 4 años la tasa volvió a subir. Los créditos más caros, fueron, en general, los de monto menor a 10 mil pesos y que tuvieron un plazo igual a, o menor a un año.

El monto promedio de los créditos de nómina otorgados en el último año fue de 47.9 mil pesos. La mitad de los créditos se otorgó por un monto original menor o igual a 25,000 pesos. El monto promedio aumentó entre 2013 y 2014. Destaca que entre junio de 2013 y junio de 2014, el monto por debajo del cual se otorgaron 95 por ciento de los créditos aumentó de 110 a 150 mil pesos.

Casi el 50 por ciento de los créditos de nómina se otorgaron a un plazo de entre 2 y 3 años. El plazo promedio permaneció prácticamente constante (37 meses) con respecto al año anterior.

El incremento en la cartera de crédito de nómina y el aumento en los montos promedio sugieren que el crédito de nómina se hizo más accesible; además, las condiciones de otorgamiento de crédito en cuanto a tasa mejoraron con respecto al año anterior.

## 2.2 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 ofrecidos por cada intermediario para los créditos que pasan los filtros para ser incluidos en este reporte.

### a. Totalidad de créditos vigentes a junio de 2014

La información que se presenta para cada intermediario se refiere a la totalidad de créditos vigentes en junio de 2014 incluidos en el reporte, independientemente de la fecha de otorgamiento.

▫ Los intermediarios que más crédito otorgaron fueron BBVA Bancomer, Banamex, Banorte y HSBC. Los cuatro participantes más grandes concentraron el 97 por ciento del saldo y el 96.3 por ciento del número de créditos incluidos en este reporte.

▫ Las instituciones que tuvieron la tasa de interés promedio ponderada por saldo más baja son Scotiabank (22.4 por ciento), Inbursa (23.4 por ciento) y Banorte (23.6 por ciento).

▫ Las instituciones que ofrecieron los montos promedio más elevados son Banorte (48.6 mil pesos), Banamex (47.7 mil pesos), Inbursa (47.4 mil pesos) y Santander (41.9 mil pesos).

▫ Las instituciones que presentaron mayores reducciones en sus tasas promedio ponderadas entre junio de 2013 y junio de 2014 fueron Santander

(-2.8 puntos porcentuales), Scotiabank (-1.8 puntos porcentuales) y HSBC (-1.8 puntos porcentuales).

▫ Las instituciones que más aumentaron el monto promedio del crédito de nómina otorgado fueron Banorte (12,629 pesos), Banamex (11,002 pesos) y BBVA Bancomer (10,655 pesos).

### b. Créditos vigentes otorgados durante el último año (entre junio de 2013 y junio de 2014)

▫ Los bancos que registraron mayor participación en los créditos de nómina otorgados en el último año fueron BBVA Bancomer, Banorte, HSBC y Banamex. Estos participantes concentraron el 95.9 por ciento del saldo y el 94.5 por ciento del número de créditos incluidos en este reporte.

▫ Las instituciones que concedieron crédito de nómina a las tasas de interés promedio ponderadas más bajas fueron Santander (19.2 por ciento), Scotiabank (22.7 por ciento), Banorte (23.6 por ciento) e Inbursa (23.7 por ciento).

▫ Las instituciones que otorgaron los montos más elevados de crédito promedio fueron BBVA Bancomer (56 mil pesos), Banorte (48 mil pesos) y Santander (48 mil pesos).

▫ Las instituciones que presentaron mayores reducciones en sus tasas promedio ponderadas con respecto al promedio del año anterior (de junio de 2013 a junio de 2014) fueron Banco del Bajío (-1.7 puntos porcentuales), Banorte (-1.4 puntos porcentuales) y HSBC (-1.0 puntos porcentuales).

Al interior de los créditos otorgados durante el último año, se forman dos segmentos de acuerdo con el monto otorgado ya que sus características fueron significativamente diferentes. El primer segmento fue conformado por los créditos menores o iguales a 20 mil pesos y el segundo por los créditos

mayores a 20 mil pesos. En el primer segmento se concentra el 37.7 por ciento del número de créditos y el 8.8 por ciento del saldo total otorgado en el último año.

En el segmento de créditos otorgados durante el último año por un monto menor o igual a 20 mil pesos, se encontró que:

□ Los bancos que más crédito proporcionaron en este segmento fueron BBVA Bancomer, Banorte, HSBC y Banamex. Estos cuatro bancos concentraron el 93.6 por ciento del saldo y 94.2 por ciento del número de créditos.

□ La tasa de interés promedio ponderada en este segmento fue de 33.5 por ciento, el monto promedio es 11.4 mil pesos y el plazo promedio fue de 31 meses.

□ Los bancos que canalizaron crédito a una tasa promedio ponderada más baja fueron Inbursa (23.8 por ciento), Santander (27 por ciento) y Scotiabank (27.6 por ciento).

En el segmento de los créditos mayores a 20 mil pesos otorgados en el último año, se encontró que:

□ Los bancos que más crédito otorgaron fueron BBVA Bancomer, Banorte, Banamex y HSBC. Estos cuatro bancos concentraron el 96 por ciento del mercado en saldo y 94.6 por ciento en número de créditos.

□ La tasa de interés promedio ponderada en este segmento fue de 24.5 por ciento, más de 9 puntos porcentuales inferior que la de los créditos de monto menor a 20 mil pesos. El monto promedio fue 70 mil pesos, 6 veces más que el monto promedio de los créditos menores a 20 mil pesos. El plazo promedio fue de 41 meses, 10 meses más que el de los créditos menores a 20 mil pesos.

□ Los bancos que otorgaron crédito a una tasa promedio ponderada más baja en este segmento fueron Santander (18.7 por ciento), Scotiabank (21.7 por

ciento) y Banorte (22.2 por ciento).

### **c. Créditos otorgados durante junio de 2014**

□ En junio de 2014 se registraron 192,718 créditos nuevos. Las instituciones que otorgaron un mayor número de créditos nuevos en el mes fueron BBVA Bancomer, Banorte, HSBC y Banamex. Los cuatro participantes más grandes concentraron el 96 por ciento del saldo y 93.9 por ciento del número de créditos nuevos.

□ La tasa de interés promedio ponderada fue de 25.7 por ciento, el monto promedio fue de 51.1 mil pesos y el plazo promedio fue de 35 meses.

□ Las instituciones que durante el último mes otorgaron crédito de nómina a las tasas de interés promedio ponderadas más bajas fueron Inbursa (23.7 por ciento), Banorte (23.8 por ciento) y Scotiabank (24.7 por ciento).

□ En los créditos otorgados en junio 2014 hubo un aumento de 10 puntos base de la tasa promedio ponderada con respecto a los créditos otorgados en junio de 2013.

□ Los bancos que presentaron mayores incrementos en sus tasas promedio ponderadas fueron: Scotiabank (3.6 puntos porcentuales), Banamex (1.5 puntos porcentuales) y Banco afirme (0.4 puntos porcentuales).

□ Las instituciones que presentaron mayores reducciones en sus tasas promedio ponderadas con respecto al mismo mes del año anterior fueron: Banco del Bajío (-1.9 puntos porcentuales), Banorte (-0.9 puntos porcentuales) y Banco Inbursa (-0.4 puntos porcentuales).

□ Las instituciones que, en promedio, otorgaron los montos más elevados de crédito fueron BBVA Bancomer (73.2 mil pesos), Banorte (50.1 mil pesos) e Inbursa (47 mil pesos).