



BANCO DE MÉXICO

## Indicadores básicos de tarjeta de crédito

Datos a febrero de 2014

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

### **ADVERTENCIA**

*Este reporte se elaboró con la información, proporcionada por los intermediarios financieros, correspondiente a tarjetas de crédito de aceptación generalizada<sup>2</sup> para personas físicas que se encontraban al corriente en sus pagos en febrero de 2014.*

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

---

<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> Las tarjetas que solamente se aceptan en comercios específicos no están incluidas en el reporte.

## CONTENIDO

1. Resumen .....	4
2. Cuadros resumen a febrero de 2014.....	8
3. Información básica del sistema .....	11
4. Información por segmento de mercado.....	12
4.1. Indicadores básicos por intermediario .....	12
4.2. CAT por producto.....	14
5. Anexos .....	19
5.1. Tasas de interés efectivas para diferentes cuartiles de saldo .....	19
5.2. Evolución de indicadores seleccionados .....	20
5.3. Información básica referente a cada intermediario.....	26
6. Apéndice: Información metodológica. ....	43

## 1. Resumen

Este reporte presenta indicadores básicos sobre tasas de interés y comisiones en el mercado de tarjetas de crédito, con el objeto de proporcionar al público en general y a los analistas financieros elementos para comparar y dar seguimiento al costo de este servicio.

El reporte incluye información agregada del sistema y de los intermediarios bancarios y otros intermediarios regulados asociados a un banco que emiten tarjetas de crédito. A fin de que las personas puedan identificar las tarjetas de crédito de menor costo, se presenta el Costo Anual Total (CAT) para los segmentos de mercado de tarjetas “Clásicas”, “Oro” y “Platino” o sus equivalentes. Adicionalmente, con la intención de facilitar la comparación del costo del crédito entre productos, se presenta una clasificación detallada para las tarjetas “Clásicas”, de acuerdo a su límite de crédito.

Los datos reportados corresponden solamente a las tarjetas de aceptación generalizada, otorgadas a personas físicas, que se encuentran al corriente en sus pagos y que durante el mes reportado, utilizan su tarjeta de crédito. En el apéndice se presenta la metodología seguida para la preparación de este reporte.

Los resultados más relevantes en febrero de 2014 son los siguientes:

### 1.1 Para todo tipo de cliente (“totaleros” y “no totaleros”)<sup>3</sup>

- De febrero de 2013 a febrero de 2014, la Tasa de interés Efectiva Promedio Ponderada (TEPP)<sup>4</sup> registró un ligero incremento al pasar de 23.8 a 24.1 por ciento; con respecto al mes de diciembre de 2013, la tasa disminuyó 40 puntos base (cuadro 1, gráfica 1 y cuadro 23).
- Durante el último año, el número de tarjetas se incrementó 2.7 por ciento (cuadros 1 y 19).
- El saldo de crédito de las tarjetas incluidas en esta publicación aumentó 4.0 por ciento en términos reales de febrero de 2013 al mismo mes de 2014 (cuadro 1).
- En febrero de 2014, el 27.6 por ciento del saldo de crédito total no causó intereses debido a que se otorgó a través de promociones a tasa cero o a clientes “totaleros” que no pagan intereses, el 19.8 por ciento del crédito se concedió a tasas de interés preferenciales y el restante 52.6 por ciento se otorgó a tasas de interés sin promociones (gráfica 2).

---

<sup>3</sup> Se conoce como cliente “totalero” al que paga el saldo de la tarjeta de crédito cada mes y como “no totalero” al que no lo hace así.

<sup>4</sup> La tasa efectiva se obtiene de anualizar el cociente de los intereses generados en el período entre el saldo correspondiente de cada tarjeta. Para obtener la Tasa Efectiva Promedio Ponderada, se multiplica la tasa efectiva de cada tarjeta por su participación en el saldo total y se agrega a través de todas las tarjetas (ver el apéndice para mayor detalle).

- Durante el último año, el monto de crédito utilizado por los clientes “totaleros” disminuyó de 20.9 a 20.3 por ciento del total. A su vez, el número de clientes “totaleros” permaneció prácticamente estable en 43.1 por ciento del total (cuadro 4).
- En dicho período, la proporción de crédito otorgado mediante promociones sin intereses pasó de 18.0 a 17.8 por ciento del saldo de crédito total (cuadro 27); el saldo de este crédito aumentó 2.8 por ciento en términos reales en el periodo.
- Una proporción importante del crédito se otorgó a tasas relativamente bajas; durante febrero de 2014 la mitad del crédito se concedió a tasas menores o iguales al 23.0 por ciento. Esta tasa fue 40 puntos base mayor a la registrada en febrero de 2013 (cuadro 5 y gráficas 3 y 4).
- La proporción de la cartera que se otorga a tasas altas fue relativamente pequeña, en febrero de 2014 solamente el 7.0 por ciento de la cartera se otorgó a tasas mayores al 50 por ciento (gráficas 3 y 4).

## 1.2 Para clientes “no totaleros”, que son los que pagan intereses:

- En el último año, la TEPP aumentó ligeramente alcanzando un valor de 30.3 por ciento en febrero de 2014 (cuadro 2 y gráfica 1).
- En febrero de 2014, los bancos con la TEPP más baja fueron: Banco del Bajío (25.5 por ciento); Santander (26.6 por ciento) e Inbursa (27.0 por ciento) (cuadro 2).
- El número de clientes “no totaleros” aumentó 2.6 por ciento en el último año, mientras el saldo de crédito se incrementó 4.6 por ciento en términos reales durante el mismo lapso (cuadro 2).
- En febrero de 2014, el 9.1 por ciento del crédito a los clientes “no totaleros” fue otorgado sin intereses, el 24.9 por ciento mediante promociones con tasa de interés preferencial y el restante 66.0 por ciento fue concedido sin promoción alguna (cuadro 3).
- Entre las instituciones que en febrero de 2014 tenían al menos 100 mil tarjetas de crédito, las que otorgaron una mayor proporción de su crédito mediante promociones sin intereses a clientes no totaleros fueron Banco Walmart (24.9 por ciento), SF Soriana (14.1 por ciento) y Banamex (12.9 por ciento) (cuadro 3).
- La TEPP sin promociones de los clientes “no totaleros” en febrero de 2014 fue de 38.2 por ciento. Esta tasa ha permanecido prácticamente sin cambios durante el año. Entre las instituciones con más de 100 mil tarjetas totales, Inbursa (28.1 por ciento), Santander (32.4 por ciento) y Banorte-Ixe Tarjetas (35.3 por ciento) fueron las que tuvieron la menor TEPP en sus clientes “no totaleros”, excluyendo promociones. (cuadro 3 y gráfica 1).

### 1.3 Segmento de tarjetas “Clásicas” o equivalentes

- En febrero de 2014, las tarjetas “Clásicas” o equivalentes representaron el 68.8 por ciento del total de tarjetas incluidas en este reporte. A esa fecha 17 instituciones<sup>5</sup> ofrecieron en conjunto 87 productos de este tipo (cuadro 6).
- La TEPP de tarjetas “Clásicas” o equivalentes aumentó 100 puntos base con respecto a febrero de 2013 al pasar de 26.1 a 27.1 por ciento (cuadro 6). En febrero de 2014, entre las instituciones con más de cien mil tarjetas, las TEPP más bajas fueron de Banco Walmart (19.7 por ciento), Santander (21.2 por ciento) y Banamex (24.0 por ciento) (cuadro 6).
- En el último año, la comisión promedio por anualidad aumentó 21 pesos, lo que representó un incremento real de 0.4 por ciento (cuadro 6).
- Con el fin de facilitar la comparación de los costos de tarjetas con características similares, las tarjetas tipo “Clásicas” o equivalentes se dividen en cuatro segmentos de acuerdo a su límite de crédito. Para cada segmento se incluyen cuadros que permiten comparar el Costo Anual Total (CAT) de los productos representativos de cada banco<sup>6</sup>.
- En los cuadros 10 a 13, se observa que la TEPP tiende a disminuir conforme aumenta el límite de crédito.
- Las tarjetas con límite de crédito hasta 4,500 pesos representaron el 9.4 por ciento del número total de tarjetas “Clásicas”, pero solamente recibieron el 1.7 por ciento del saldo total del crédito; en contraste, las tarjetas clásicas con un límite de crédito superior a 15 mil pesos representaron el 50.8 por ciento del número de tarjetas “Clásicas” pero concentraron el 80.5 por ciento de la cartera total absorbida por este tipo de tarjetas (cuadro 9).
- Para los tres grupos con límite de crédito más bajos, los productos Santander Light y Clásica Inbursa tuvieron los CAT más bajos<sup>7</sup> (cuadros 10, 11 y 12).

### 1.4 Segmentos “Oro” y “Platino” o equivalentes

- La TEPP de las tarjetas tipo “Oro” o equivalentes se mantuvo prácticamente estable en 24.6 por ciento, por su parte, la TEPP de las tarjetas tipo “Platino” o equivalentes pasó

---

<sup>5</sup> A partir de diciembre de 2012, BNP Paribas se transformó en una Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada, por lo cual, ya no se incluye en este reporte. También, a partir de noviembre de 2012 Banco Fácil cambió su razón social a ConsuBanco.

<sup>6</sup> El producto representativo de la institución es el que tiene el mayor saldo de crédito entre los productos del mismo tipo (o segmento) que dicha institución ofrece.

<sup>7</sup> Los productos representativos de las tarjetas “Clásicas” o equivalentes con límite de crédito hasta 4,500 pesos incluidos en el cuadro 10 representan el 70.7 por ciento del saldo de crédito en ese segmento de límite de crédito; con límite de crédito de 4,501 a 8,000 pesos, el 72.1 por ciento (cuadro 11); con límite de crédito entre 8,001 y 15,000 pesos, el 67.3 por ciento (cuadro 12) y con límite de crédito mayor a 15,000 el 71.4 por ciento (cuadro 13).

de 16.1 a 16.5 por ciento, en el lapso de febrero de 2013 a febrero de 2014. Por su parte, la anualidad promedio ponderada de las tarjetas “Oro” aumentó en un 2.0 por ciento real, mientras que la anualidad promedio ponderada de las tarjetas “Platino” se elevó 3.1 por ciento en términos reales, en el mismo lapso (cuadros 7 y 8).

- En el segmento “Oro” o equivalentes, entre los productos con más del 0.5 por ciento del total de tarjetas, las tarjetas Oro Inbursa, UNISantander-K e Ixe Oro registraron los CAT más bajos (cuadro 14). Los productos incluidos en el cuadro representaron el 89.3 por ciento del saldo de crédito total en este segmento de mercado.
- En el segmento “Platino” o equivalentes, entre los productos con más del 0.5 por ciento del total de tarjetas, Ixe Platino, Banorte Platinum y Bancomer Platinum registraron los CAT más bajos (cuadro 15). Los productos incluidos en el cuadro representaron el 91.6 por ciento del saldo de crédito otorgado en este segmento de mercado.

## 2. Cuadros resumen a febrero de 2014

**Cuadro 1**  
Información básica para los clientes totaleros y no totaleros

Sistema	Número de tarjetas		Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderada (%)		Tasa efectiva mediana (%)	
	Feb-13	Feb-14	Feb-13	Feb-14	Feb-13	Feb-14	Feb-13	Feb-14
<b>Sistema</b>	<b>15,805,350</b>	<b>16,239,774</b>	<b>229,147</b>	<b>248,312</b>	<b>23.8</b>	<b>24.1</b>	<b>22.6</b>	<b>23.0</b>
BBVA Bancomer	5,046,258	4,834,905	72,567	75,545	24.8	26.8	21.5	23.0
Banamex	4,243,122	4,569,838	70,723	79,060	21.4	21.4	21.6	22.3
Santander	2,222,484	2,204,065	37,740	38,237	22.1	20.9	23.3	20.9
BanCoppel	942,390	1,016,102	3,812	4,557	52.7	52.9	65.0	65.0
Banorte-Ixe Tarjetas	941,047	999,595	14,553	17,038	25.3	23.7	21.6	20.4
HSBC	865,644	913,545	13,152	14,869	25.0	24.7	27.6	26.2
Banco Walmart	356,506	396,138	1,897	2,423	19.3	19.7	2.1	3.9
Scotiabank	333,966	381,113	4,047	4,974	23.1	24.8	28.3	30.7
American Express	352,566	351,045	6,820	6,625	24.6	24.5	26.1	26.1
Inbursa	284,904	290,742	1,977	2,304	22.5	22.2	24.0	24.0
SF Soriana	79,171	117,805	629	923	23.7	25.9	24.1	32.2
Banco Invex	42,096	65,723	530	945	33.9	32.9	43.3	33.5
CrediScotia	38,940	31,935	209	178	43.9	44.2	45.4	44.6
Banregio	22,063	25,399	245	286	23.3	21.4	23.6	22.1
Banco del Bajío	12,160	17,357	120	200	19.3	17.6	25.7	21.9
Banco Afirme	9,172	13,896	101	128	33.1	32.5	42.4	41.4
ConsuBanco	12,861	10,571	26	18	53.0	52.4	58.0	58.0

**Cuadro 2**  
Información básica para los clientes no totaleros

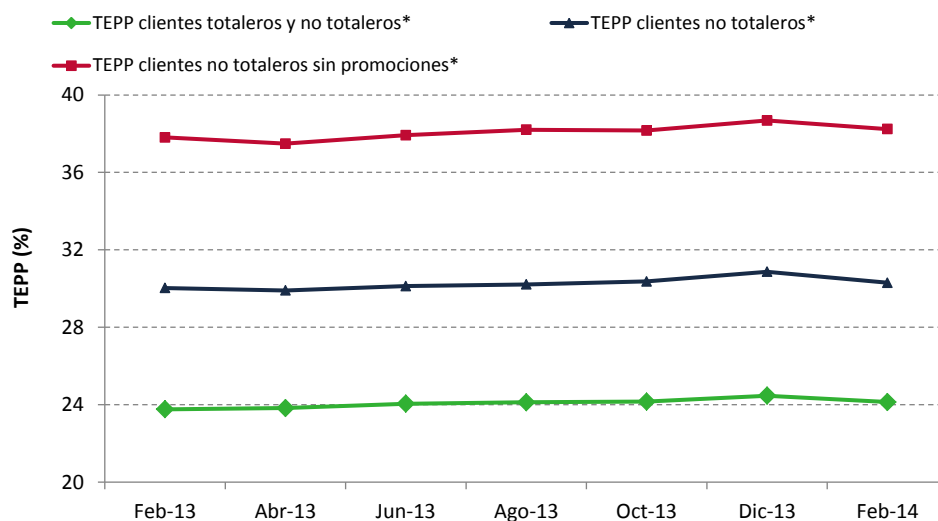
Sistema	Número de tarjetas		Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderada (%)		Tasa efectiva mediana (%)	
	Feb-13	Feb-14	Feb-13	Feb-14	Feb-13	Feb-14	Feb-13	Feb-14
<b>Sistema</b>	<b>9,013,139</b>	<b>9,245,832</b>	<b>181,362</b>	<b>197,829</b>	<b>30.0</b>	<b>30.3</b>	<b>28.3</b>	<b>27.9</b>
BBVA Bancomer	3,303,252	3,169,985	67,408	70,257	26.7	28.9	22.8	23.8
Banamex	2,090,972	2,255,671	48,055	55,571	31.5	30.4	36.3	32.9
Santander	1,179,055	1,183,644	29,682	30,067	28.1	26.6	27.2	26.0
BanCoppel	638,031	692,300	3,090	3,707	65.0	65.0	65.0	65.0
Banorte-Ixe Tarjetas	554,070	603,780	11,475	13,842	32.1	29.2	33.9	29.2
HSBC	437,894	465,789	10,071	11,230	32.6	32.6	35.3	34.6
Banco Walmart	174,544	199,849	961	1,262	38.1	37.9	38.6	38.7
Scotiabank	164,973	187,368	2,828	3,515	33.0	35.1	34.5	37.7
American Express	187,727	180,309	4,808	4,608	34.9	35.2	38.1	38.0
Inbursa	165,900	161,468	1,630	1,890	27.3	27.0	24.0	24.0
SF Soriana	38,921	62,429	379	610	39.3	39.1	47.0	46.2
Banco Invex	23,350	31,795	396	620	45.3	50.1	47.1	57.9
CrediScotia	26,950	21,833	200	169	45.8	46.6	45.7	45.5
Banregio	10,143	11,111	183	210	31.2	29.2	24.1	23.0
Banco del Bajío	5,945	8,151	83	138	28.0	25.5	31.2	27.1
Banco Afirme	4,529	5,580	87	115	38.6	36.3	42.4	41.4
ConsuBanco	6,883	4,770	26	18	53.0	52.4	58.0	58.0

Notas: Los bancos están ordenados respecto al número de tarjetas de los clientes totaleros y no totaleros en febrero de 2014.



Gráfica 1

Evolución de diferentes tasas de interés efectivas para el sistema



Cuadro 3

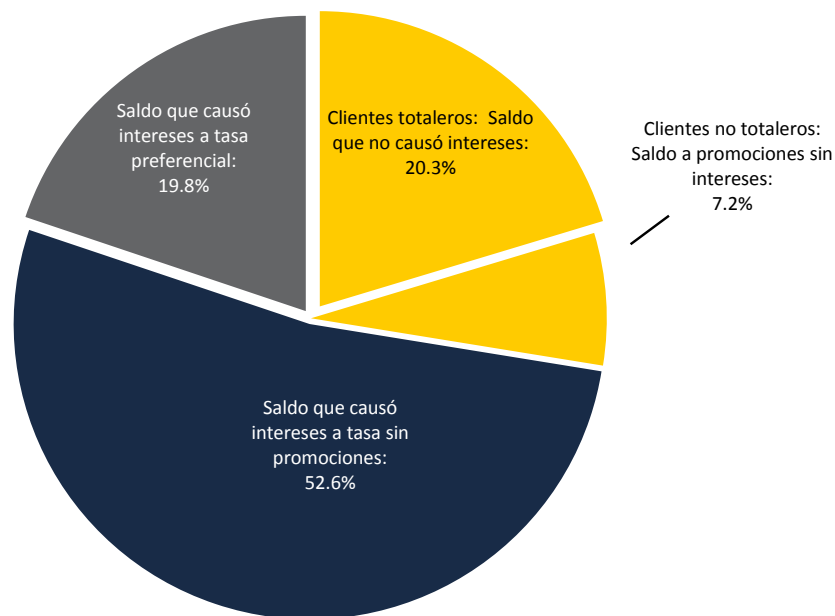
Estructura del saldo y tasas de interés efectivas para los clientes no totaleros de acuerdo al otorgamiento de promociones (datos a febrero de 2014)

	Participación del saldo de crédito otorgado:			Tasa efectiva promedio ponderada asociada al saldo:	
	Sin promociones (%)	Con promociones a tasa preferencial (%)	Con promociones sin intereses (%)	Sin promociones (%)	Con promociones a tasa preferencial (%)
<b>Sistema</b>	<b>66.0</b>	<b>24.9</b>	<b>9.1</b>	<b>38.2</b>	<b>20.3</b>
BBVA Bancomer	55.8	36.3	7.9	39.2	19.3
Banamex	76.1	11.0	12.9	37.3	18.5
Santander	52.9	41.0	6.1	32.4	23.2
BanCoppel	100.0	0.0	0.0	65.0	0.0
Banorte-Ixe Tarjetas	70.8	22.3	6.9	35.3	19.1
HSBC	74.2	15.9	9.9	39.6	20.3
Banco Walmart	74.3	0.8	24.9	50.9	14.1
Scotiabank	91.4	0.7	7.9	38.3	19.0
American Express	83.8	5.5	10.7	39.9	31.3
Inbursa	94.5	1.7	3.8	28.1	24.5
SF Soriana	79.5	6.4	14.1	47.1	26.4
<b>Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales</b>					
Banco Invex	75.7	10.7	13.6	61.9	29.9
CrediScotia	97.9	0.0	2.0	47.5	18.1
Banregio	97.6	1.4	1.0	29.6	24.1
Banco del Bajío	97.6	0.2	2.2	26.1	22.9
Banco Afirme	96.4	0.0	3.6	37.7	0.0
ConsuBanco	100.0	0.0	0.0	52.4	0.0

Notas: Las promociones a tasa preferencial son aquéllas otorgadas a una tasa menor a la ordinaria, pero mayor que cero. La tasa asociada a las promociones a meses sin intereses es cero. Los bancos están ordenados respecto al número de tarjetas de los clientes totaleros y no totaleros en febrero de 2014. n.a.: No aplica. La suma de las partes puede no coincidir con el total debido al redondeo.

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

**Gráfica 2**  
 Porcentaje del saldo de crédito otorgado a los clientes totaleros y no totaleros con y sin promociones, en febrero de 2014



Nota: El saldo de los clientes totaleros está compuesto por un 10.6 por ciento otorgado a través de promociones sin intereses y un 9.8 por ciento otorgado sin promociones o a través de promociones a tasa preferencial. La suma de las partes puede no coincidir con el total debido al redondeo.  
 Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

**Cuadro 4**  
 Porcentajes del saldo de crédito otorgado y del número de tarjetas, para clientes totaleros y no totaleros

Sistema	Estructura del saldo de crédito otorgado				Estructura del número de tarjetas			
	Participación de los clientes totaleros (%)		Participación de los clientes no totaleros (%)		Participación de los clientes totaleros (%)		Participación de los clientes no totaleros (%)	
	Feb-13	Feb-14	Feb-13	Feb-14	Feb-13	Feb-14	Feb-13	Feb-14
<b>Sistema</b>	<b>20.9</b>	<b>20.3</b>	<b>79.1</b>	<b>79.7</b>	<b>43.0</b>	<b>43.1</b>	<b>57.0</b>	<b>56.9</b>
BBVA Bancomer	7.1	7.0	92.9	93.0	34.5	34.4	65.5	65.6
Banamex	32.1	29.7	67.9	70.3	50.7	50.6	49.3	49.4
Santander	21.4	21.4	78.6	78.6	46.9	46.3	53.1	53.7
BanCoppel	19.0	18.7	81.0	81.3	32.3	31.9	67.7	68.1
Banorte-Ixe Tarjetas	21.1	18.8	78.9	81.2	41.1	39.6	58.9	60.4
HSBC	23.4	24.5	76.6	75.5	49.4	49.0	50.6	51.0
Banco Walmart	49.4	47.9	50.6	52.1	51.0	49.6	49.0	50.4
Scotiabank	30.1	29.3	69.9	70.7	50.6	50.8	49.4	49.2
American Express	29.5	30.4	70.5	69.6	46.8	48.6	53.2	51.4
Inbursa	17.5	18.0	82.5	82.0	41.8	44.5	58.2	55.5
SF Soriana	39.6	33.9	60.4	66.1	50.8	47.0	49.2	53.0
Banco Invex	25.3	34.4	74.7	65.6	44.5	51.6	55.5	48.4
CrediScotia	4.2	5.1	95.8	94.9	30.8	31.6	69.2	68.4
Banregio	25.3	26.6	74.7	73.4	54.0	56.3	46.0	43.7
Banco del Bajío	31.0	31.1	69.0	68.9	51.1	53.0	48.9	47.0
Banco Afirme	14.2	10.5	85.8	89.5	50.6	59.8	49.4	40.2
ConsuBanco	0.0	0.0	100.0	100.0	46.5	54.9	53.5	45.1

Notas: Los bancos están ordenados respecto al número de tarjetas de los clientes totaleros y no totaleros en febrero de 2014.

### 3. Información básica del sistema

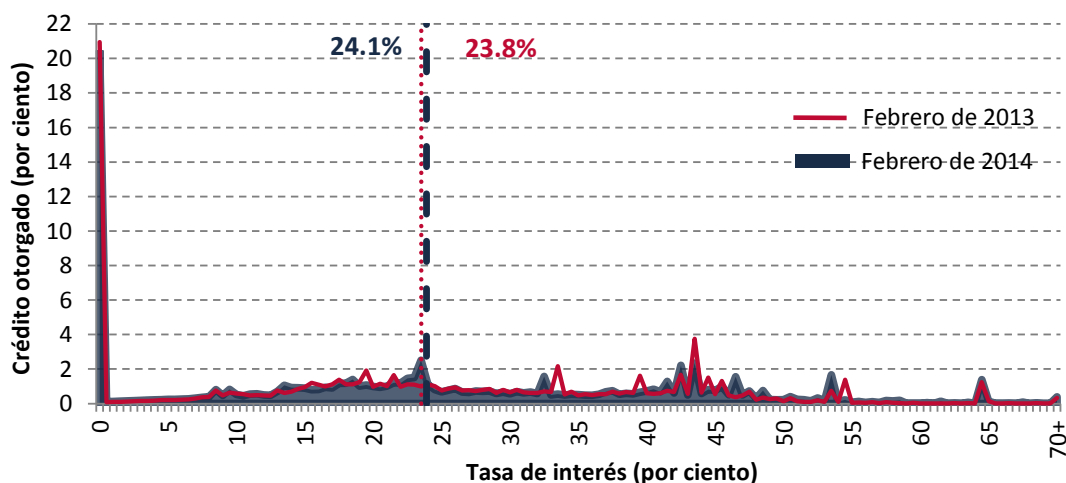
**Cuadro 5**

Estadísticas básicas del sistema para clientes totaleros y no totaleros

Estadísticas básicas	Datos a febrero de 2013	Datos a febrero de 2014
Número de tarjetas	15,805,350	16,239,774
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	229,147	248,312
Tasa efectiva promedio ponderada	23.8%	24.1%
Tasa efectiva mediana de la distribución del saldo	22.6%	23.0%

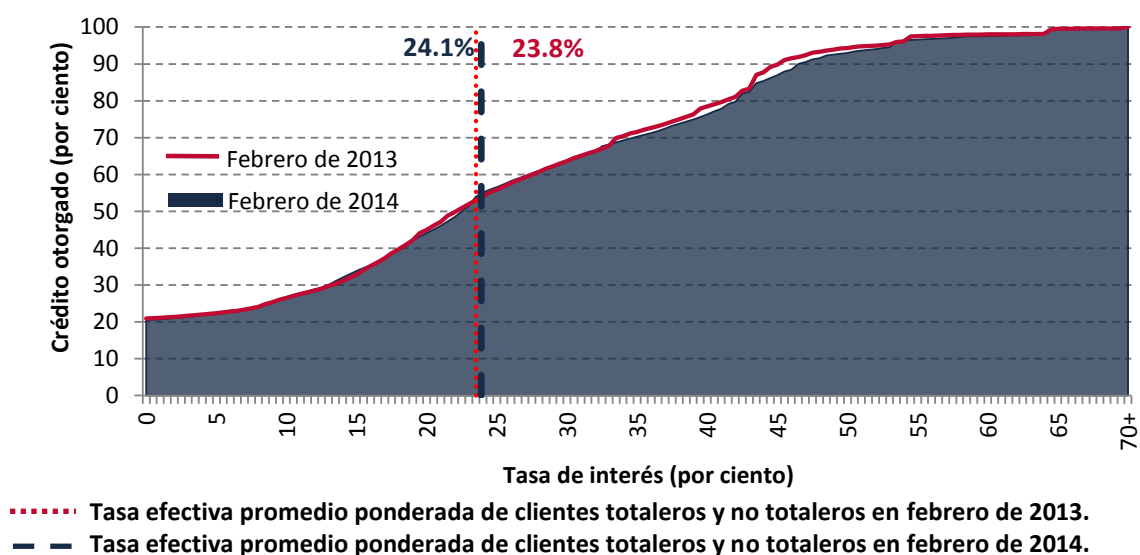
**Gráfica 3**

Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



**Gráfica 4**

Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



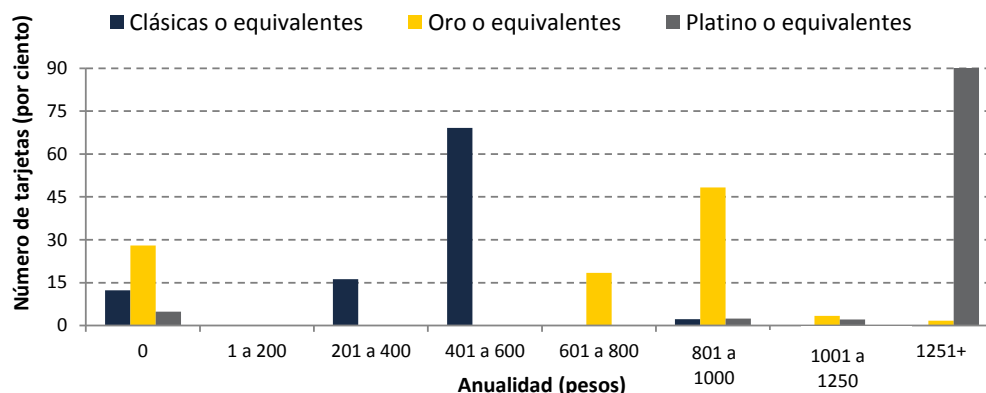
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

## 4. Información por segmento de mercado

### 4.1. Indicadores básicos por segmento de mercado y por institución

Gráfica 5

Distribución porcentual de la comisión anual de las tarjetas de crédito por segmento (datos a febrero de 2014)



Notas: Los porcentajes están calculados respecto al total de tarjetas en cada segmento. La anualidad aquí presentada refleja la comisión registrada en el Banco de México; por lo tanto, no se toman en cuenta casos en los que no se cobre anualidad debido al ofrecimiento de promociones especiales.

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

Cuadro 6

Indicadores básicos para tarjetas “Clásicas” o equivalentes, incluyendo a clientes totaleros y no totaleros

Sistema	Número de tarjetas (miles)		Número de productos		Anualidad ponderada nominal (pesos)		Límite de crédito promedio (miles de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderada (%)		Saldo promedio por tarjeta (miles de pesos)	
	Feb-13	Feb-14	Feb-13	Feb-14	Feb-13	Feb-14	Feb-13	Feb-14	Feb-13	Feb-14	Feb-13	Feb-14
<b>Sistema</b>	<b>11,451</b>	<b>11,166</b>	<b>84</b>	<b>84</b>	<b>448</b>	<b>469</b>	<b>29</b>	<b>30</b>	<b>26.1</b>	<b>27.1</b>	<b>11.1</b>	<b>11.3</b>
Banco Walmart	357	396	2	2	426	433	12	14	19.3	19.7	5.3	6.1
Santander	1,076	990	6	6	430	460	34	36	22.5	21.2	16.1	16.4
Banamex	3,254	3,186	31	28	587	599	40	40	23.9	24.0	13.9	13.7
SF Soriana	79	118	1	1	420	520	22	20	23.7	25.9	7.9	7.8
Inbursa	219	217	4	4	6	3	8	9	27.1	27.1	4.4	4.9
Scotiabank	182	194	5	5	504	504	28	27	24.5	27.3	8.9	9.1
Banorte-Ixe Tarjetas	539	534	5	6	423	522	26	27	29.2	27.7	10.6	10.9
HSBC	477	466	2	2	499	539	29	29	28.6	28.5	9.6	10.1
BBVA Bancomer	4,203	3,959	15	15	469	499	26	30	27.1	29.7	10.5	11.2
American Express	53	22	2	2	459	459	28	27	31.3	31.4	10.0	9.9
BanCoppel	942	1,016	1	1	0	0	8	8	52.7	52.9	4.0	4.5
<b>Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales</b>												
Banco del Bajío	10	13	2	2	350	350	21	20	20.1	19.5	8.1	8.0
Banregio	7	7	1	1	0	0	11	10	33.2	31.1	4.5	4.2
Banco Afirme	4	7	1	1	500	500	16	13	44.1	44.4	5.9	3.7
CrediScotia	36	29	5	5	423	426	10	11	47.7	48.1	4.3	4.5
ConsuBanco	13	11	1	3	0	460	5	5	53.0	52.4	2.0	1.7

Nota: La anualidad aquí presentada refleja la comisión registrada en el Banco de México; por lo tanto, no se incluyen casos en los que no se cobre anualidad debido a promociones especiales. Cuando un banco ofrece varias tarjetas tipo “Clásica”, el ponderador de la comisión es la fracción del número de tarjetas que representa el producto en cuestión en el total del segmento. Las instituciones están ordenadas respecto a su tasa efectiva promedio ponderada en febrero de 2014. Como resultado de una revisión de los atributos de sus productos “Sí Card Plus” y “Sí Card Plus Invex”, Banco Invex reclasificó estas tarjetas para pasarlas de “Clásica” a “Oro”.

## Cuadro 7

## Indicadores básicos para tarjetas "Oro" o equivalentes, incluyendo a clientes totaleros y no totaleros

	Número de tarjetas (miles)		Número de productos		Anualidad ponderada nominal (pesos)		Límite de crédito promedio (miles de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderada (%)		Saldo promedio por tarjeta (miles de pesos)	
	Feb-13	Feb-14	Feb-13	Feb-14	Feb-13	Feb-14	Feb-13	Feb-14	Feb-13	Feb-14	Feb-13	Feb-14
<b>Sistema</b>	<b>3,242</b>	<b>3,687</b>	<b>35</b>	<b>37</b>	<b>608</b>	<b>647</b>	<b>54</b>	<b>54</b>	<b>24.0</b>	<b>24.7</b>	<b>18.9</b>	<b>19.0</b>
Inbursa	64	71	2	3	10	8	36	38	18.5	18.4	15.0	16.4
Santander	1,071	1,133	9	9	156	131	42	43	22.8	21.6	15.7	16.2
Banamex	679	861	4	3	972	986	68	64	20.6	22.8	21.6	20.4
Banorte-Ixe Tarjetas	346	396	4	4	651	770	48	50	26.4	25.4	18.4	19.7
Scotiabank	142	158	4	4	724	724	53	49	23.4	26.1	15.1	15.4
HSBC	258	293	1	1	780	850	52	49	27.2	27.3	16.8	16.9
American Express	118	145	3	3	1,142	1,152	34	33	28.5	28.3	13.5	12.5
BBVA Bancomer	545	585	2	2	870	905	71	77	26.2	28.5	26.2	26.2
<b>Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales</b>												
Banco del Bajío	1	2	1	1	600	600	52	47	20.7	20.0	20.0	17.8
Banregio	9	10	1	1	0	0	21	20	30.3	28.7	8.8	8.3
CrediScotia	3	3	3	3	716	718	32	32	33.6	34.0	16.7	15.1
Banco Afirme	4	6	1	1	650	650	42	44	33.5	34.8	12.5	11.5
Banco Invex	0	24	n. a.	2	n. a.	610	n. a.	35	n. a.	38.5	n. a.	14.7

Nota: La anualidad aquí presentada refleja la comisión registrada en el Banco de México; por lo tanto, no se incluyen casos en los que no se cobre anualidad debido al ofrecimiento de promociones especiales. Cuando un banco ofrece varias tarjetas tipo "Oro", el ponderador de la comisión es la fracción del número de tarjetas que representa el producto en cuestión en el total del segmento. Las instituciones están ordenadas respecto a su tasa efectiva promedio ponderada en febrero de 2014. Como resultado de una revisión de los atributos de sus productos "Sí Card Plus" y "Sí Card Plus Invex", Banco Invex reclasificó estas tarjetas para pasarlas de "Clásica" a "Oro".

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

## Cuadro 8

## Indicadores básicos para tarjetas "Platino" o equivalentes, incluyendo a clientes totaleros y no totaleros

	Número de tarjetas (miles)		Número de productos		Anualidad ponderada nominal (pesos)		Límite de crédito promedio (miles de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderada (%)		Saldo promedio por tarjeta (miles de pesos)	
	Feb-13	Feb-14	Feb-13	Feb-14	Feb-13	Feb-14	Feb-13	Feb-14	Feb-13	Feb-14	Feb-13	Feb-14
<b>Sistema</b>	<b>1,074</b>	<b>1,379</b>	<b>32</b>	<b>37</b>	<b>1,928</b>	<b>2,072</b>	<b>113</b>	<b>116</b>	<b>16.1</b>	<b>16.5</b>	<b>37.7</b>	<b>37.9</b>
Inbursa	1	2	1	1	750	750	109	96	13.2	12.6	43.1	35.5
Banorte-Ixe Tarjetas	52	66	4	6	1,740	2,111	113	121	13.5	13.2	47.7	51.3
Banamex	310	523	5	6	2,602	2,443	122	115	12.3	13.7	34.9	34.4
Scotiabank	10	28	2	2	1,745	1,500	99	94	12.7	15.0	27.3	27.5
Santander	76	81	5	5	1,595	1,651	121	123	17.1	16.6	47.7	44.6
BBVA Bancomer	298	291	2	2	2,048	2,131	124	148	16.2	17.3	47.3	54.6
HSBC	130	155	4	5	719	1,169	124	124	18.9	18.7	32.6	33.8
American Express	181	182	2	2	1,759	2,273	75	76	22.6	22.6	26.0	25.1
<b>Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales</b>												
Banregio	6	8	1	1	0	0	78	76	17.1	16.0	22.0	22.0
Banco Afirme	1	1	2	2	3,001	2,729	169	146	19.5	20.0	39.5	30.4
Banco Invex	9	41	3	4	1,107	1,057	29	46	38.4	29.7	14.0	14.3
Banco del Bajío	0	2	1	1	1,500	1,500	85	82	8.7	13.0	24.4	27.7

Nota: La anualidad aquí presentada refleja la comisión registrada en el Banco de México; por lo tanto, no se incluyen casos en los que no se cobre anualidad debido al ofrecimiento de promociones especiales. Cuando un banco ofrece varias tarjetas tipo "Platino", el ponderador de la comisión es la fracción del número de tarjetas que representa el producto en cuestión en el total del segmento. Las instituciones están ordenadas respecto a su tasa efectiva promedio ponderada en febrero de 2014.

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

## 4.2. CAT para clientes no totaleros por segmento de mercado y producto<sup>8</sup>

Los cuadros que integran esta sección presentan información sobre tarjetas de crédito que se encuentran vigentes, para personas físicas, cuya contratación no está sujeta a alguna restricción especial<sup>9</sup> y que tienen más del 0.1 por ciento del total de tarjetas en el segmento correspondiente. En cada caso, se incluye el CAT del producto más representativo de cada institución, entendiéndose por ello el producto de tarjeta que tenga el saldo de crédito más elevado dentro de los productos del mismo segmento que ofrece la institución de que se trate.

Para facilitar la comparación de productos por parte de los usuarios, se presentan cuadros con información del costo de productos con características similares. En primer lugar, se divide a las tarjetas por tipo en Clásicas, Oro y Platino o equivalentes. En segundo lugar, las tarjetas Clásicas se dividen en cuatro segmentos de acuerdo con los siguientes límites de crédito<sup>10</sup>:

**Cuadro 9**

Distribución de las tarjetas Clásicas de acuerdo a su límite de crédito para clientes totaleros y no totaleros (datos a febrero de 2014)

	Participación en el número total de tarjetas (%)	Participación en el saldo total del crédito (%)
Límite de crédito hasta 4,500 pesos	9.4	1.7
Límite de crédito entre 4,501 y 8,000 pesos	15.9	5.0
Límite de crédito entre 8,001 y 15,000 pesos	24.0	12.9
Límite de crédito mayor a 15,000 pesos	50.8	80.5

Nota: La suma de las partes puede no coincidir con el total debido al redondeo.

Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito.

En los cuadros 10 a 15 se presenta el CAT, la Tasa de interés Efectiva Promedio Ponderada y otros indicadores de los productos representativos de cada institución para los diferentes grupos descritos. Al momento de hacer comparaciones entre productos, es necesario considerar lo siguiente:

1. El Costo Anual Total (CAT) y la tasa de interés reportada en estos cuadros son promedios calculados con base en la información disponible para cada producto y no consideran otros beneficios para los clientes que el producto pudiera ofrecer.
2. El CAT para un cliente particular depende de muchos factores, entre ellos, de su perfil de riesgo, por

<sup>8</sup> En esta sección sólo se consideran productos que tengan al menos 0.1% del número de tarjetas en el segmento, que hayan reportado información al Banco de México durante al menos 6 meses y que sean considerados como “estables” o “maduros” por este Instituto Central. Esto con el fin de evitar la volatilidad excesiva de las tasas y CAT correspondientes.

<sup>9</sup> Algunos productos de tarjeta imponen ciertas restricciones a los clientes potenciales, como ser miembro de algún grupo o consumir algún otro producto.

<sup>10</sup> Los umbrales que determinan la pertenencia a los segmentos de tarjetas clásicas por límite de crédito resultan de un análisis de conglomerados que, por medio de métodos iterativos, genera conjuntos de manera tal que la similitud (medida como la distancia euclidiana inversa) de las observaciones entre un mismo conjunto es máxima, y la similitud de las observaciones entre diferentes conjuntos es mínima.

lo que puede ser diferente al que aquí se reporta.

3. Las entidades financieras no están obligadas a otorgar una tarjeta de crédito a un cliente particular en los términos expresados en estos cuadros.
4. Las tarjetas consideradas en estos cuadros son de aceptación generalizada, es decir, pueden usarse en cualquier comercio que acepte pagos con tarjeta de crédito.
5. Cada cuadro se elaboró con información correspondiente a los clientes que no liquidan habitualmente el saldo total de su deuda ("no totaleros"), pero que están al corriente en sus pagos.

### Cuadro 10

Productos representativos por institución, para clientes no totaleros en el segmento de tarjetas "Clásicas" o equivalentes con límite de crédito hasta 4,500 pesos (datos a febrero de 2014)

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
<b>Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas de este segmento</b>					
Santander	Santander Light	41.6	31.2	530	3,000
Inbursa	Clásica Inbursa	42.8	36.2	0	3,000
Banorte**	Clásica	54.4	39.9	530	4,000
Banamex	Clásica Internacional	57.8	41.6	600	3,000
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito de Bodega Aurrera	59.2	45.0	300	2,800
SF Soriana	Soriana - Banamex	59.5	43.4	520	4,000
HSBC	Clásica HSBC	61.8	44.5	560	3,500
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	67.4	47.8	580	3,400
BanCoppel	BanCoppel	88.3	65.0	0	3,500
<b>Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas de este segmento</b>					
Scotiabank	Tasa Baja Clásica	45.8	34.8	450	3,500
Banregio	Tarjeta Clásica	55.2	44.7	0	3,000
Ixe Tarjetas**	Ixe Clásica	58.6	42.7	530	3,000
CrediScotia	CrediScotia Clásica	78.8	56.0	408	3,600

Nota: Los productos están ordenados de acuerdo al CAT respectivo. Se incluyen productos para personas físicas que se siguen ofreciendo al público, que no tienen alguna restricción especial para su contratación y que tienen más del 0.1 por ciento del total de tarjetas en el segmento. El producto representativo de la institución es el que tiene el mayor saldo de crédito entre los productos del mismo segmento que ofrece la institución. Los datos corresponden a los clientes no totaleros. En las estadísticas para el total del segmento, el CAT y la TEPP son promedios ponderados por saldo, la anualidad es un promedio ponderado por número de tarjetas.

\*La mediana indica que la mitad de los clientes tiene un límite de crédito por debajo del valor reportado.

\*\*A pesar de la fusión de Banorte e Ixe tarjetas, sus productos de tarjeta de crédito se siguen ofreciendo de forma separada.

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

## Cuadro 11

Productos representativos por institución, para clientes no totaleros en el segmento de tarjetas “Clásicas” o equivalentes con límite de crédito entre 4,501 y 8,000 pesos (datos a febrero de 2014)

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
<b>Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas de este segmento</b>					
Santander	Santander Light	39.2	29.4	530	5,850
Inbursa	Clásica Inbursa	43.0	36.3	0	6,300
Banorte**	Clásica	53.8	39.5	530	6,500
Banamex	Clásica Internacional	55.2	39.9	600	6,000
HSBC	Clásica HSBC	56.5	41.1	560	6,000
SF Soriana	Soriana - Banamex	57.6	42.1	520	6,200
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito	58.2	42.7	500	6,000
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	59.4	42.8	580	6,000
CrediScotia	CrediScotia Clásica	75.8	54.3	408	6,000
BanCoppel	BanCoppel	88.3	65.0	0	6,400
<b>Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas de este segmento</b>					
Banco del Bajío	Bajío Clásica	34.6	27.4	350	5,000
Scotiabank	Tasa Baja Clásica	45.6	34.6	450	6,000
Banregio	Tarjeta Clásica	54.7	44.4	0	5,000
Ixe Tarjetas**	Ixe Clásica	57.1	41.7	530	6,000

## Cuadro 12

Productos representativos por institución, para clientes no totaleros en el segmento de tarjetas “Clásicas” o equivalentes con límite de crédito entre 8,001 y 15,000 pesos (datos a febrero de 2014)

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
<b>Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas de este segmento</b>					
Santander	Santander Light	36.7	27.6	530	10,210
Inbursa	Clásica Inbursa	41.7	35.4	0	12,600
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	51.9	37.9	580	11,200
Banorte**	Clásica	52.0	38.4	530	11,000
Banamex	Clásica Internacional	52.2	37.9	600	12,100
HSBC	Clásica HSBC	53.8	39.3	560	11,000
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito	55.1	40.7	500	10,600
SF Soriana	Soriana - Banamex	55.4	40.7	520	11,000
Scotiabank	Scotiatravel Clásica	56.2	41.0	550	10,000
BanCoppel	BanCoppel	88.3	65.0	0	10,700
<b>Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas de este segmento</b>					
Banco del Bajío	Bajío Clásica	35.6	28.2	350	10,000
CrediScotia	CrediScotia Clásica	75.0	53.8	408	10,000

Nota: Los productos están ordenados de acuerdo al CAT respectivo. Se incluyen productos para personas físicas que se siguen ofreciendo al público, que no tienen alguna restricción especial para su contratación y que tienen más del 0.1 por ciento del total de tarjetas en el segmento. El producto representativo de la institución es el que tiene el mayor saldo de crédito entre los productos del mismo segmento que ofrece la institución. Los datos corresponden a los clientes no totaleros. En las estadísticas para el total del segmento, el CAT y la TEPP son promedios ponderados por saldo, la anualidad es un promedio ponderado por número de tarjetas.

\*La mediana indica que la mitad de los clientes tiene un límite de crédito por debajo del valor reportado.

\*\*A pesar de la fusión de Banorte e Ixe tarjetas, sus productos de tarjeta de crédito se siguen ofreciendo de forma separada.

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



**Cuadro 13**

Productos representativos por institución, para clientes no totaleros en el segmento de tarjetas “Clásicas” o equivalentes con límite de crédito mayor a 15,000 pesos (datos a febrero de 2014)

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
<b>Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas de este segmento</b>					
Santander	Santander Light	31.4	23.6	530	38,000
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	38.6	28.6	580	35,900
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito Sams Club	42.0	31.7	500	29,800
Banamex	Clásica Internacional	43.9	32.2	600	45,400
Banorte**	Clásica	45.4	33.8	530	28,000
HSBC	Clásica HSBC	47.6	35.1	560	32,200
SF Soriana	Soriana - Banamex	51.0	37.8	520	25,000
Scotiabank	Scotiatravel Clásica	54.6	39.9	550	32,000
BanCoppel	BanCoppel	88.3	65.0	0	18,500
<b>Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas de este segmento</b>					
Inbursa	Clásica Inbursa	39.4	33.7	0	20,000

**Cuadro 14**

Productos representativos por institución, para clientes no totaleros en el segmento de tarjetas “Oro” o equivalentes (datos a febrero de 2014)

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
<b>Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas Oro</b>					
Inbursa	Oro Inbursa	24.7	22.2	0	33,050
Santander	UNISantander - K	34.3	29.9	0	20,000
Ixe Tarjetas**	Ixe Oro	35.6	28.3	770	25,000
BBVA Bancomer	Oro Bancomer	38.4	30.0	905	47,800
Banorte**	Oro	40.5	31.9	770	36,000
Banamex	Oro	41.4	32.1	900	41,000
HSBC	Oro HSBC	47.3	36.5	850	34,000
Scotiabank	Scotia Travel Oro	47.8	37.1	750	35,500
American Express	The Gold Elite Credit Card	56.4	41.4	1,200	20,000
<b>Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas Oro</b>					
Banregio	In Gold	45.8	38.3	0	15,000
Banco Afirme	Tarjeta de Crédito Oro	49.1	38.4	650	30,000
Banco Invex	Sí Card Plus Invex	63.6	48.1	610	30,000

Nota: Los productos están ordenados de acuerdo al CAT respectivo. Se incluyen productos para personas físicas que se siguen ofreciendo al público, que no tienen alguna restricción especial para su contratación y que tienen más del 0.1 por ciento del total de tarjetas en el segmento. El producto representativo de la institución es el que tiene el mayor saldo de crédito entre los productos del mismo segmento que ofrece la institución. Los datos corresponden a los clientes no totaleros. En las estadísticas para el total del segmento, el CAT y la TEPP son promedios ponderados por saldo, la anualidad es un promedio ponderado por número de tarjetas. \*La mediana indica que la mitad de los clientes tiene un límite de crédito por debajo del valor reportado.

\*\*A pesar de la fusión de Banorte e Ixe tarjetas, sus productos de tarjeta de crédito se siguen ofreciendo de forma separada.

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

## Cuadro 15

Productos representativos por institución, para clientes no totaleros en el segmento de tarjetas “Platino” o equivalentes (datos a febrero de 2014)

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
<b>Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas Platino</b>					
Ixe Tarjetas**	Ixe Platino	<b>20.9</b>	16.1	1,850	85,000
Banorte**	Platinum	<b>21.0</b>	16.1	1,850	73,000
BBVA Bancomer	Bancomer Platinum	<b>24.0</b>	18.3	2,025	103,800
Banamex	Platinum	<b>24.9</b>	19.1	2,000	75,000
Santander	Fiesta Rewards Platino	<b>25.0</b>	19.4	1,850	100,000
Scotiabank	Scotia Travel Platinum	<b>31.9</b>	25.4	1,500	75,000
HSBC	Platinum HSBC	<b>36.0</b>	27.8	1,900	90,000
American Express	The Platinum Credit Card	<b>42.5</b>	31.7	2,340	50,000
Banco Invex	Volaris	<b>61.7</b>	47.2	1,000	30,000
<b>Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas Platino</b>					
Inbursa	Platinum Inbursa	<b>19.6</b>	16.8	750	75,000
Banco del Bajío	Tarjeta de Crédito Visa Platinum Internacional	<b>23.8</b>	19.0	1,500	50,000
Banregio	In Platinum	<b>24.3</b>	21.9	0	52,000

Nota: Los productos están ordenados de acuerdo al CAT respectivo. Se incluyen productos para personas físicas que se siguen ofreciendo al público, que no tienen alguna restricción especial para su contratación y que tienen más del 0.1 por ciento del total de tarjetas en el segmento. El producto representativo de la institución es el que tiene el mayor saldo de crédito entre los productos del mismo segmento que ofrece la institución. Los datos corresponden a los clientes no totaleros. En las estadísticas para el total del segmento, el CAT y la TEPP son promedios ponderados por saldo, la anualidad es un promedio ponderado por número de tarjetas.

\*La mediana indica que la mitad de los clientes tiene un límite de crédito por debajo del valor reportado.

\*\*A pesar de la fusión de Banorte e Ixe tarjetas, sus productos de tarjeta de crédito se siguen ofreciendo de forma separada.

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

## 5. Anexos

### 5.1. Tasas de interés efectivas para diferentes cuartiles de saldo.

**Cuadro 16**

Tasas de interés por cuartiles de saldo para clientes totaleros y no totaleros  
(datos a febrero de 2014)

	<b>Primer cuartil (%)</b>	<b>Mediana (%)</b>	<b>Tercer cuartil (%)</b>
<b>Sistema</b>	9.1	23.0	39.6
BBVA Bancomer	16.4	23.0	37.5
Banamex	0.0	22.3	40.9
Santander	7.8	20.9	32.6
BanCoppel	65.0	65.0	65.0
Banorte-Ixe Tarjetas	10.6	20.4	40.1
HSBC	0.7	26.2	43.0
Banco Walmart	0.0	3.9	41.0
Scotiabank	0.0	30.7	42.8
American Express	0.0	26.1	40.7
Inbursa	18.0	24.0	34.4
SF Soriana	0.0	32.2	47.8
Banco Invex	0.0	33.5	60.8
CrediScotia	38.4	44.6	55.5
Banregio	0.0	22.1	36.0
Banco del Bajío	0.0	21.9	31.1
Banco Afirme	21.1	41.4	41.4
ConsuBanco	48.0	58.0	59.9

**Cuadro 17**

Tasas de interés por cuartiles de saldo para clientes no totaleros  
(datos a febrero de 2014)

	<b>Primer cuartil (%)</b>	<b>Mediana (%)</b>	<b>Tercer cuartil (%)</b>
<b>Sistema</b>	18.7	27.9	42.8
BBVA Bancomer	18.0	23.8	39.2
Banamex	20.8	32.9	42.8
Santander	15.6	26.0	32.8
BanCoppel	65.0	65.0	65.0
Banorte-Ixe Tarjetas	17.5	29.2	42.1
HSBC	22.5	34.6	44.9
Banco Walmart	19.2	38.7	58.1
Scotiabank	27.8	37.7	43.7
American Express	26.1	38.0	45.1
Inbursa	22.0	24.0	35.0
SF Soriana	32.8	46.2	48.8
Banco Invex	35.3	57.9	65.8
CrediScotia	38.6	45.5	55.5
Banregio	21.6	23.0	39.0
Banco del Bajío	21.2	27.1	32.2
Banco Afirme	25.9	41.4	41.4
ConsuBanco	48.0	58.0	59.9

Notas: El primer cuartil indica que el 25% del saldo se otorga a una tasa menor o igual a la que aparece en la celda; la mediana señala que el 50% del saldo se otorga a una tasa menor o igual a la que aparece en la celda; y el tercer cuartil que el 75% del saldo se otorga a una tasa menor o igual a la que aparece en la celda respectiva.

Los bancos están ordenados respecto al número de tarjetas de los clientes totaleros y no totaleros en febrero de 2014.

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

## 5.2. Evolución de indicadores seleccionados

Cuadro 18

Evolución del número de tarjetas de los clientes totaleros y no totaleros

	Feb-13	Abr-13	Jun-13	Ago-13	Oct-13	Dic-13	Feb-14
<b>Sistema</b>	<b>15,805,350</b>	<b>15,978,764</b>	<b>16,119,342</b>	<b>16,153,078</b>	<b>16,242,354</b>	<b>16,426,377</b>	<b>16,239,774</b>
BBVA Bancomer	5,046,258	5,061,094	4,985,377	4,952,978	4,916,078	4,966,443	4,834,905
Banamex	4,243,122	4,346,979	4,456,947	4,457,827	4,496,256	4,536,999	4,569,838
Santander	2,222,484	2,201,016	2,219,564	2,193,371	2,210,514	2,208,719	2,204,065
BanCoppel	942,390	960,113	987,424	1,020,600	1,067,073	1,089,404	1,016,102
Banorte-Ixe Tarjetas	941,047	949,777	965,271	977,014	976,769	1,009,169	999,595
HSBC	865,644	900,856	910,121	920,415	915,253	928,250	913,545
Banco Walmart	356,506	354,614	372,673	389,675	414,833	399,216	396,138
Scotiabank	333,966	335,305	336,245	341,507	345,748	361,473	381,113
American Express	352,566	350,644	354,107	358,768	355,161	359,386	351,045
Inbursa	284,904	286,088	289,642	288,312	283,918	290,941	290,742
SF Soriana	79,171	88,121	94,012	99,850	104,744	113,444	117,805
Banco Invex	42,096	48,967	51,451	55,312	59,913	64,812	65,723
CrediScotia	38,940	37,008	36,605	35,556	32,425	31,600	31,935
Banregio	22,063	22,416	22,682	23,654	24,559	25,308	25,399
Banco del Bajío	12,160	12,557	13,570	14,186	15,391	16,703	17,357
Banco Afirme	9,172	10,916	11,760	12,636	12,749	13,803	13,896
ConsuBanco	12,861	12,293	11,891	11,417	10,970	10,707	10,571

Cuadro 19

Evolución del número de tarjetas de los clientes no totaleros

	Feb-13	Abr-13	Jun-13	Ago-13	Oct-13	Dic-13	Feb-14
<b>Sistema</b>	<b>9,013,139</b>	<b>9,114,660</b>	<b>9,201,086</b>	<b>9,250,497</b>	<b>9,360,637</b>	<b>9,488,904</b>	<b>9,245,832</b>
BBVA Bancomer	3,303,252	3,340,678	3,302,355	3,293,068	3,268,797	3,257,145	3,169,985
Banamex	2,090,972	2,133,715	2,207,934	2,235,731	2,123,867	2,312,653	2,255,671
Santander	1,179,055	1,162,430	1,150,898	1,163,141	1,183,939	1,199,648	1,183,644
BanCoppel	638,031	638,430	670,629	676,203	871,782	783,144	692,300
Banorte-Ixe Tarjetas	554,070	554,932	575,064	576,314	579,821	599,009	603,780
HSBC	437,894	460,222	464,399	465,881	475,547	466,451	465,789
Banco Walmart	174,544	179,819	179,234	189,986	195,114	198,929	199,849
Scotiabank	164,973	171,458	171,837	171,015	175,004	180,795	187,368
American Express	187,727	186,392	184,866	183,834	185,503	183,830	180,309
Inbursa	165,900	166,288	167,796	164,928	163,493	163,300	161,468
SF Soriana	38,921	43,059	48,098	51,469	56,309	60,530	62,429
Banco Invex	23,350	23,800	25,152	26,216	29,374	31,505	31,795
CrediScotia	26,950	25,855	25,238	24,436	23,110	22,350	21,833
Banregio	10,143	10,486	10,206	10,469	10,933	11,529	11,111
Banco del Bajío	5,945	6,091	6,220	6,667	7,222	7,526	8,151
Banco Afirme	4,529	4,716	5,199	5,600	5,568	5,576	5,580
ConsuBanco	6,883	6,289	5,961	5,539	5,254	4,984	4,770

Notas: Los bancos están ordenados respecto al número de tarjetas de los clientes totaleros y no totaleros en febrero de 2014.

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

## Cuadro 20

Evolución del saldo de crédito otorgado a los clientes totaleros y no totaleros  
(millones de pesos)

	Feb-13	Abr-13	Jun-13	Ago-13	Oct-13	Dic-13	Feb-14
<b>Sistema</b>	<b>229,147</b>	<b>230,815</b>	<b>236,942</b>	<b>241,260</b>	<b>245,018</b>	<b>255,685</b>	<b>248,312</b>
BBVA Bancomer	72,567	72,957	73,288	74,090	75,271	76,119	75,545
Banamex	70,723	72,249	76,270	77,801	78,678	83,517	79,060
Santander	37,740	36,767	37,224	37,414	37,410	39,004	38,237
BanCoppel	3,812	3,904	4,099	4,313	4,683	5,103	4,557
Banorte-Ixe Tarjetas	14,553	14,727	15,330	15,729	16,268	17,299	17,038
HSBC	13,152	13,831	13,830	14,256	14,394	15,337	14,869
Banco Walmart	1,897	1,781	1,862	2,114	2,574	2,315	2,423
Scotiabank	4,047	4,045	4,177	4,381	4,500	4,924	4,974
American Express	6,820	6,632	6,648	6,721	6,645	7,071	6,625
Inbursa	1,977	2,001	2,105	2,185	2,168	2,313	2,304
SF Soriana	629	667	738	780	839	956	923
Banco Invex	530	568	661	736	816	926	945
CrediScotia	209	196	195	193	184	183	178
Banregio	245	241	248	257	279	280	286
Banco del Bajío	120	125	137	150	169	197	200
Banco Afirme	101	102	109	121	123	122	128
ConsuBanco	26	23	22	20	19	19	18

## Cuadro 21

Evolución del saldo de crédito otorgado a los clientes no totaleros  
(millones de pesos)

	Feb-13	Abr-13	Jun-13	Ago-13	Oct-13	Dic-13	Feb-14
<b>Sistema</b>	<b>181,362</b>	<b>183,926</b>	<b>189,163</b>	<b>192,651</b>	<b>194,925</b>	<b>202,651</b>	<b>197,829</b>
BBVA Bancomer	67,408	68,313	68,856	69,680	70,790	71,622	70,257
Banamex	48,055	49,567	53,246	54,655	53,535	57,978	55,571
Santander	29,682	29,077	28,937	29,139	29,430	30,489	30,067
BanCoppel	3,090	3,128	3,318	3,467	4,187	4,233	3,707
Banorte-Ixe Tarjetas	11,475	11,758	12,357	12,714	13,162	13,802	13,842
HSBC	10,071	10,462	10,582	10,779	11,091	11,289	11,230
Banco Walmart	961	985	987	1,063	1,245	1,222	1,262
Scotiabank	2,828	2,866	2,941	3,046	3,177	3,397	3,515
American Express	4,808	4,711	4,696	4,699	4,752	4,860	4,608
Inbursa	1,630	1,666	1,747	1,809	1,821	1,888	1,890
SF Soriana	379	411	463	504	553	608	610
Banco Invex	396	412	451	487	551	614	620
CrediScotia	200	188	187	185	176	174	169
Banregio	183	186	187	193	207	213	210
Banco del Bajío	83	88	93	103	116	129	138
Banco Afirme	87	87	93	108	112	114	115
ConsuBanco	26	23	22	20	19	19	18

Notas: Los bancos están ordenados respecto al número de tarjetas de los clientes totaleros y no totaleros en febrero de 2014.

**Cuadro 22**

Evolución de la tasa efectiva promedio ponderada de los clientes totaleros y no totaleros  
(por ciento)

	<b>Feb-13</b>	<b>Abr-13</b>	<b>Jun-13</b>	<b>Ago-13</b>	<b>Oct-13</b>	<b>Dic-13</b>	<b>Feb-14</b>
<b>Sistema</b>	<b>23.8</b>	<b>23.8</b>	<b>24.1</b>	<b>24.1</b>	<b>24.2</b>	<b>24.5</b>	<b>24.1</b>
BBVA Bancomer	24.8	25.5	25.8	25.7	25.7	27.5	26.8
Banamex	21.4	21.0	21.5	21.9	20.8	21.2	21.4
Santander	22.1	22.2	21.7	21.7	22.1	21.5	20.9
BanCoppel	52.7	52.1	52.6	52.3	58.1	53.9	52.9
Banorte-Ixe Tarjetas	25.3	24.0	24.1	24.1	25.7	24.0	23.7
HSBC	25.0	25.3	25.6	25.4	25.9	25.1	24.7
Banco Walmart	19.3	20.5	21.5	20.6	18.5	21.9	19.7
Scotiabank	23.1	23.1	24.5	25.2	25.5	24.8	24.8
American Express	24.6	25.2	25.0	25.0	26.3	24.9	24.5
Inbursa	22.5	22.8	22.7	22.6	23.0	22.3	22.2
SF Soriana	23.7	24.4	25.3	25.9	26.3	24.9	25.9
Banco Invex	33.9	33.9	32.4	32.0	34.0	34.7	32.9
CrediScotia	43.9	43.4	44.6	44.9	46.0	45.6	44.2
Banregio	23.3	21.8	22.3	22.1	22.8	23.2	21.4
Banco del Bajío	19.3	19.6	18.7	18.5	18.8	17.6	17.6
Banco Afirme	33.1	32.4	32.3	33.1	34.3	35.7	32.5
ConsuBanco	53.0	52.8	53.1	53.4	53.4	52.9	52.4

**Cuadro 23**

Evolución de la tasa efectiva promedio ponderada de los clientes no totaleros  
(por ciento)

	<b>Feb-13</b>	<b>Abr-13</b>	<b>Jun-13</b>	<b>Ago-13</b>	<b>Oct-13</b>	<b>Dic-13</b>	<b>Feb-14</b>
<b>Sistema</b>	<b>30.0</b>	<b>29.9</b>	<b>30.1</b>	<b>30.2</b>	<b>30.4</b>	<b>30.9</b>	<b>30.3</b>
BBVA Bancomer	26.7	27.2	27.5	27.3	27.3	29.2	28.9
Banamex	31.5	30.6	30.7	31.2	30.5	30.6	30.4
Santander	28.1	28.1	28.0	27.8	28.1	27.5	26.6
BanCoppel	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0
Banorte-Ixe Tarjetas	32.1	30.1	29.9	29.8	31.7	30.1	29.2
HSBC	32.6	33.5	33.5	33.6	33.6	34.1	32.6
Banco Walmart	38.1	37.0	40.5	40.9	38.2	41.5	37.9
Scotiabank	33.0	32.7	34.8	36.2	36.1	35.9	35.1
American Express	34.9	35.5	35.5	35.7	36.8	36.3	35.2
Inbursa	27.3	27.4	27.3	27.3	27.4	27.3	27.0
SF Soriana	39.3	39.5	40.2	40.1	39.8	39.2	39.1
Banco Invex	45.3	46.8	47.4	48.4	50.3	52.3	50.1
CrediScotia	45.8	45.4	46.6	46.9	48.0	47.9	46.6
Banregio	31.2	28.2	29.6	29.5	30.7	30.4	29.2
Banco del Bajío	28.0	27.8	27.5	27.0	27.4	26.9	25.5
Banco Afirme	38.6	38.0	37.7	37.0	37.8	38.3	36.3
ConsuBanco	53.0	52.8	53.1	53.4	53.4	52.9	52.4

Notas: Los bancos están ordenados respecto al número de tarjetas de los clientes totaleros y no totaleros en febrero de 2014.

**Cuadro 24**

Evolución de la fracción del saldo del crédito de los clientes totaleros y no totaleros otorgada a través de promociones a meses sin intereses  
(por ciento)

	Feb-13	Abr-13	Jun-13	Ago-13	Oct-13	Dic-13	Feb-14
<b>Sistema</b>	<b>18.0</b>	<b>17.2</b>	<b>16.7</b>	<b>16.7</b>	<b>16.3</b>	<b>17.1</b>	<b>17.8</b>
BBVA Bancomer	14.6	13.5	13.0	12.6	12.4	12.0	14.1
Banamex	26.6	25.3	24.3	24.5	23.9	25.5	25.6
Santander	11.4	11.5	11.2	11.9	11.3	11.8	11.3
BanCoppel	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Banorte-Ixe Tarjetas	12.4	12.7	12.0	11.1	11.9	12.5	12.8
HSBC	17.9	16.4	16.6	16.7	16.5	17.6	18.6
Banco Walmart	48.0	45.0	42.8	38.6	33.7	40.3	45.4
Scotiabank	13.0	13.1	12.7	12.5	12.2	12.3	13.0
American Express	21.2	20.9	20.8	19.9	19.5	22.0	22.2
Inbursa	6.6	6.3	6.2	6.3	6.0	6.8	7.7
SF Soriana	28.5	27.7	27.4	27.1	26.2	29.7	29.1
Banco Invex	26.6	27.3	29.8	31.6	30.1	30.4	31.5
CrediScotia	2.5	2.7	2.9	2.6	2.5	2.6	3.3
Banregio	1.1	1.2	1.4	1.6	1.8	1.9	2.2
Banco del Bajío	3.6	3.4	2.3	2.3	2.5	4.5	5.0
Banco Afirme	17.5	18.4	18.5	13.7	9.9	6.9	11.6
ConsuBanco	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

**Cuadro 25**

Evolución de la fracción del saldo del crédito de los clientes no totaleros otorgada a través de promociones a meses sin intereses  
(por ciento)

	Feb-13	Abr-13	Jun-13	Ago-13	Oct-13	Dic-13	Feb-14
<b>Sistema</b>	<b>9.1</b>	<b>8.8</b>	<b>8.6</b>	<b>8.5</b>	<b>8.3</b>	<b>8.6</b>	<b>9.1</b>
BBVA Bancomer	8.1	7.6	7.4	7.2	7.1	6.6	7.9
Banamex	13.3	12.9	12.5	12.5	12.1	13.0	12.9
Santander	5.8	5.9	5.8	6.1	6.1	6.4	6.1
BanCoppel	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Banorte-Ixe Tarjetas	6.5	6.6	6.4	6.0	6.1	6.4	6.9
HSBC	9.7	9.0	8.9	8.8	8.7	9.2	9.9
Banco Walmart	26.7	26.5	22.1	21.5	21.2	22.3	24.9
Scotiabank	7.8	7.9	7.7	7.5	7.2	7.1	7.9
American Express	10.3	10.2	10.1	9.6	9.5	10.7	10.7
Inbursa	3.5	3.4	3.3	3.4	3.2	3.4	3.8
SF Soriana	14.6	13.9	13.5	13.4	13.1	14.4	14.1
Banco Invex	13.3	12.7	12.9	13.7	13.4	13.7	13.6
CrediScotia	1.8	1.8	1.9	1.7	1.8	1.7	2.0
Banregio	0.5	0.6	0.6	0.7	0.8	0.8	1.0
Banco del Bajío	1.6	1.4	1.0	1.0	1.2	1.5	2.2
Banco Afirme	4.4	5.4	6.1	5.0	3.6	2.5	3.6
ConsuBanco	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

Notas: Los bancos están ordenados respecto al número de tarjetas de los clientes totaleros y no totaleros en febrero de 2014.

### 5.3. Información básica referente a cada intermediario

#### 5.3.1. BBVA Bancomer

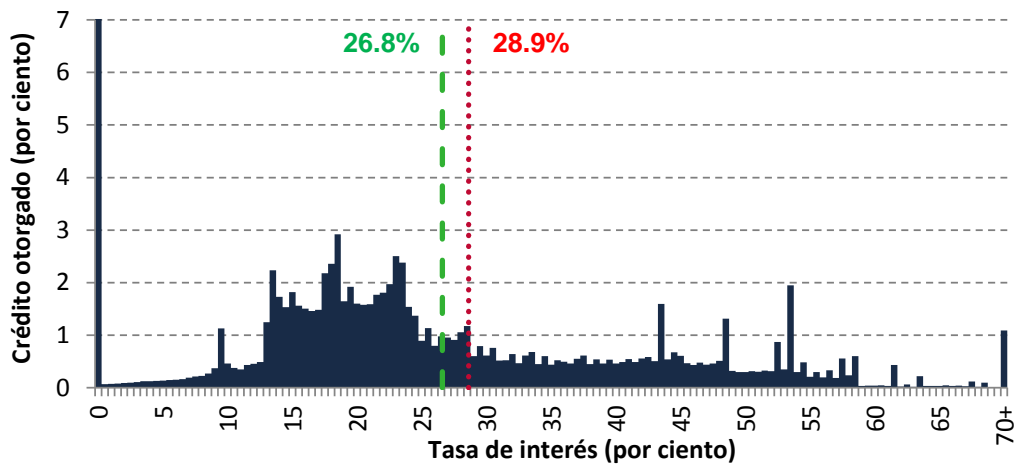
**Cuadro 26**

Estadísticas básicas de BBVA Bancomer (datos a febrero de 2014)

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	3,169,985	4,834,905
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	70,257	75,545
Tasa efectiva promedio ponderada	28.9%	26.8%
Tasa efectiva mediana	23.8%	23.0%

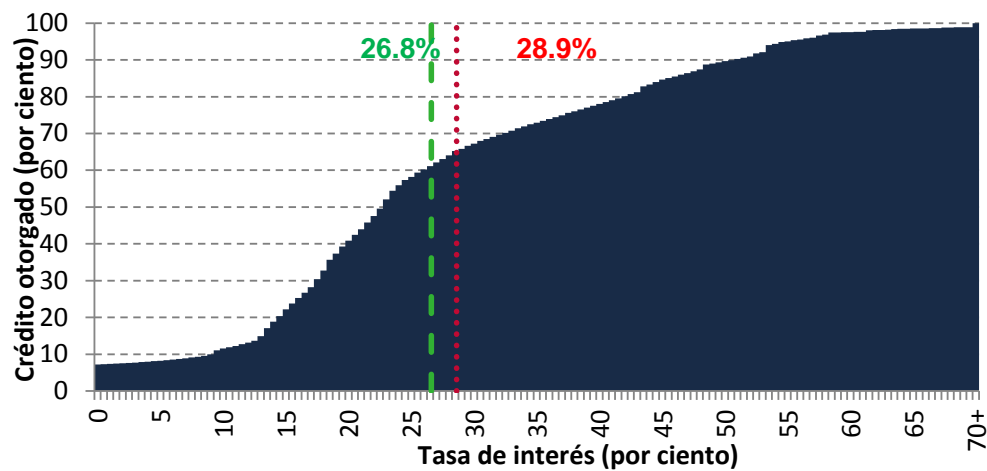
**Gráfica 6**

Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



**Gráfica 7**

Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



- - - Tasa efectiva promedio ponderada de clientes totaleros y no totaleros
- . . . . . Tasa efectiva promedio ponderada de clientes no totaleros

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



5.3.2. Banamex

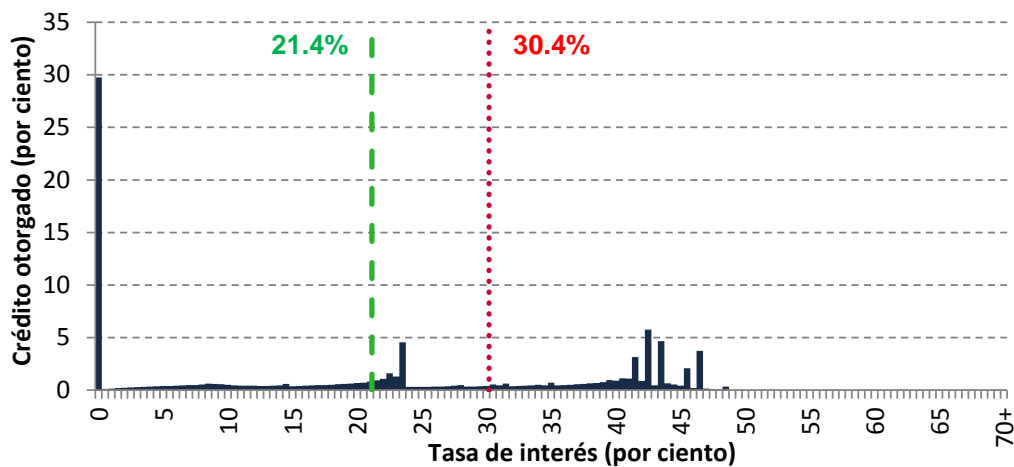
Cuadro 27

Estadísticas básicas de Banamex (datos a febrero de 2014)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	2,255,671	4,569,838
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	55,571	79,060
Tasa efectiva promedio ponderada	30.4%	21.4%
Tasa efectiva mediana	32.9%	22.3%

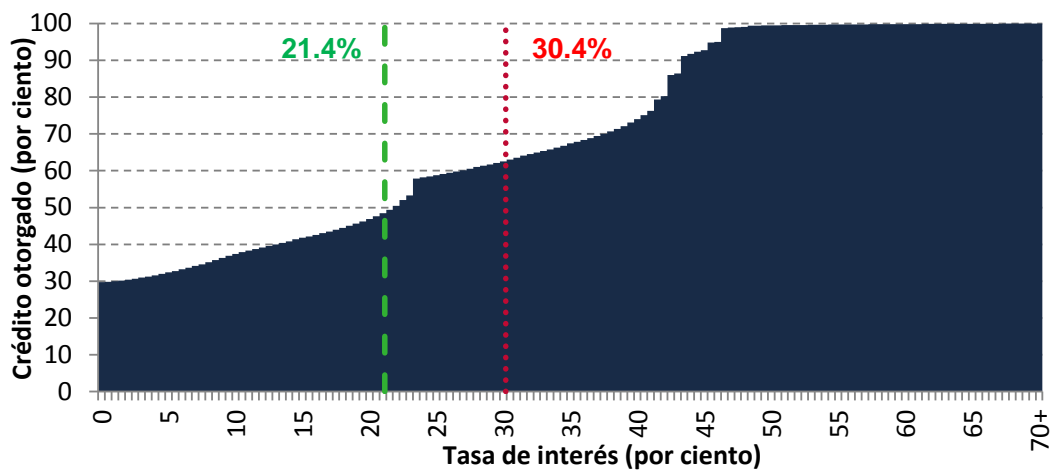
Gráfica 8

Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



Gráfica 9

Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



- - - Tasa efectiva promedio ponderada de clientes totaleros y no totaleros
- . . . . . Tasa efectiva promedio ponderada de clientes no totaleros

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

5.3.3. Santander

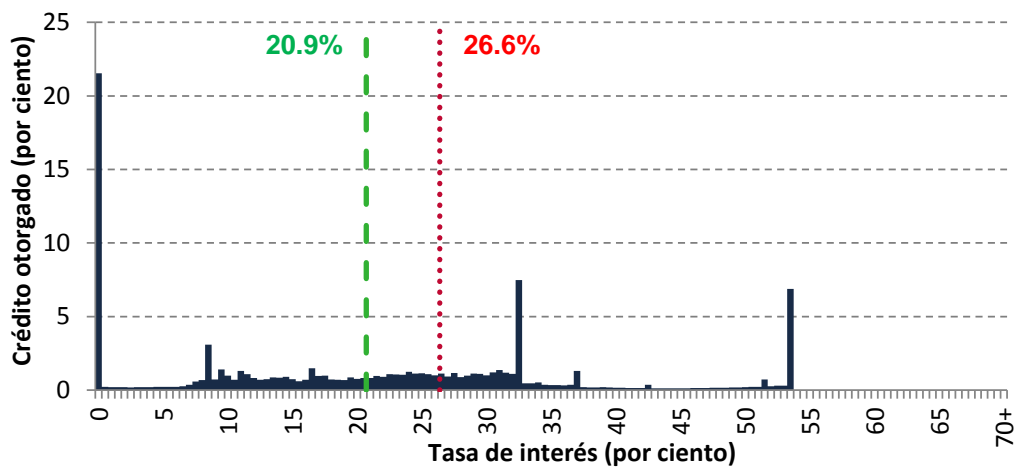
Cuadro 28

Estadísticas básicas de Santander (datos a febrero de 2014)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	1,183,644	2,204,065
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	30,067	38,237
Tasa efectiva promedio ponderada	26.6%	20.9%
Tasa efectiva mediana	26.0%	20.9%

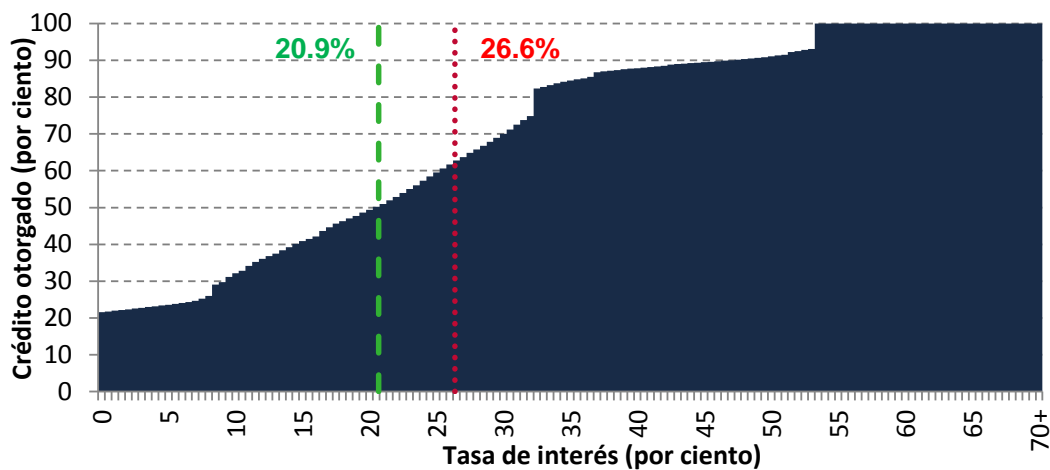
Gráfica 10

Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



Gráfica 11

Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



- - - Tasa efectiva promedio ponderada de clientes totaleros y no totaleros
- . . . Tasa efectiva promedio ponderada de clientes no totaleros

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

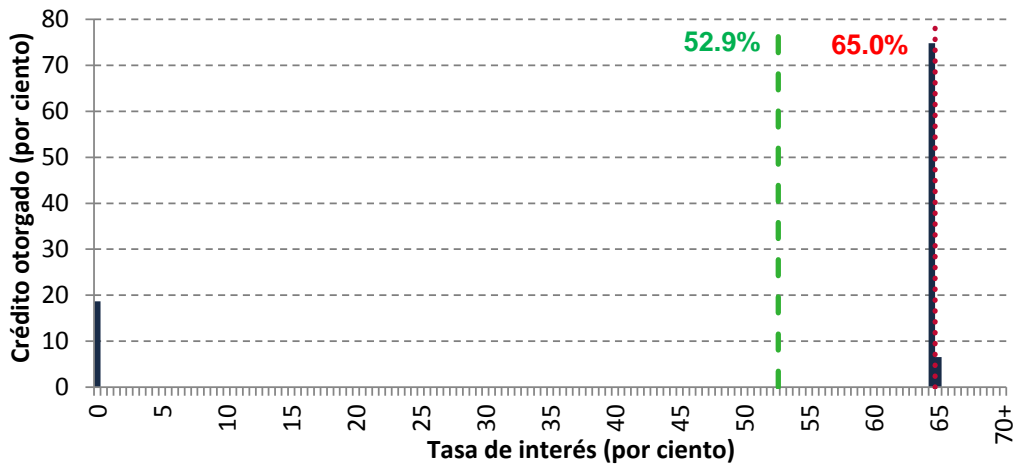
5.3.6. BanCoppel

**Cuadro 29**  
Estadísticas básicas de BanCoppel (datos a febrero de 2014)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	692,300	1,016,102
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	3,707	4,557
Tasa efectiva promedio ponderada	65.0%	52.9%
Tasa efectiva mediana	65.0%	65.0%

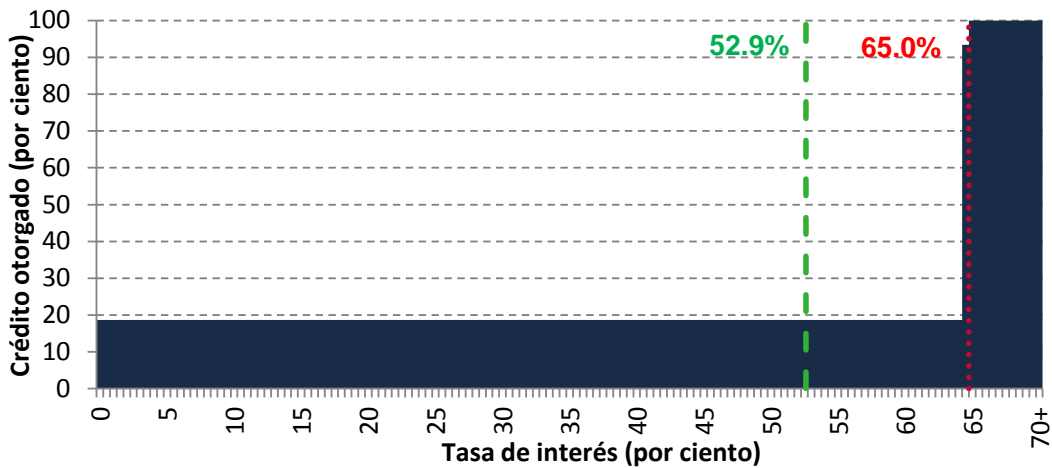
**Gráfica 12**

Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



**Gráfica 13**

Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



- - - Tasa efectiva promedio ponderada de clientes totaleros y no totaleros
- . . . . . Tasa efectiva promedio ponderada de clientes no totaleros

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

5.3.11. Banorte-Ixe Tarjetas

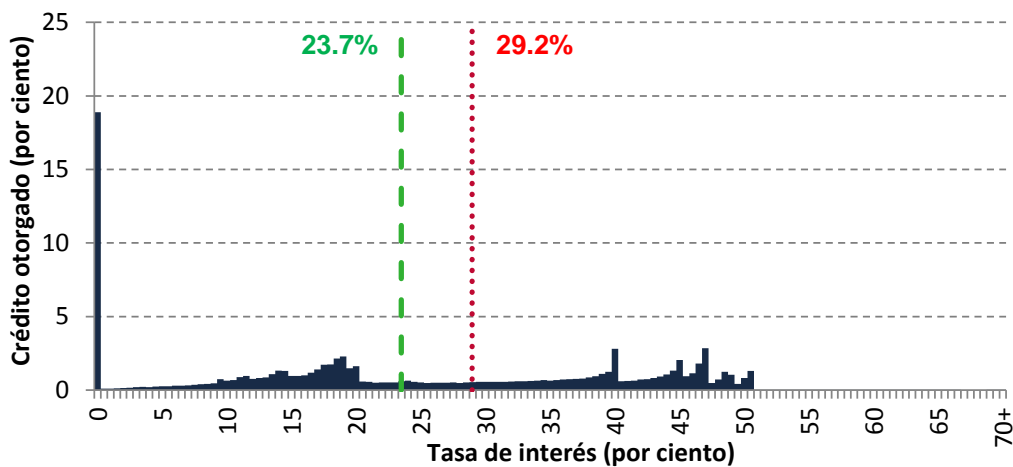
Cuadro 30

Estadísticas básicas de Banorte-Ixe Tarjetas (datos a febrero de 2014)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	603,780	999,595
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	13,842	17,038
Tasa efectiva promedio ponderada	29.2%	23.7%
Tasa efectiva mediana	29.2%	20.4%

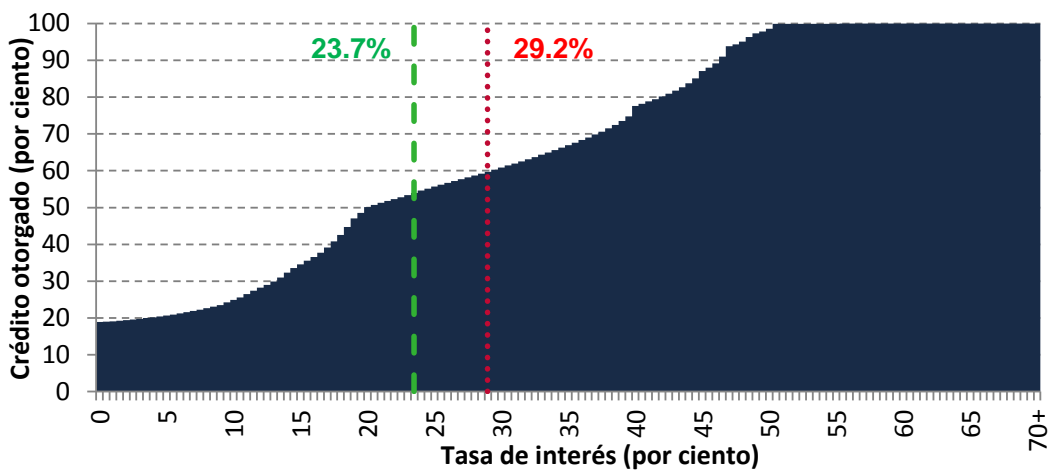
Gráfica 14

Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



Gráfica 15

Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



- - - Tasa efectiva promedio ponderada de clientes totaleros y no totaleros  
. . . . . Tasa efectiva promedio ponderada de clientes no totaleros

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

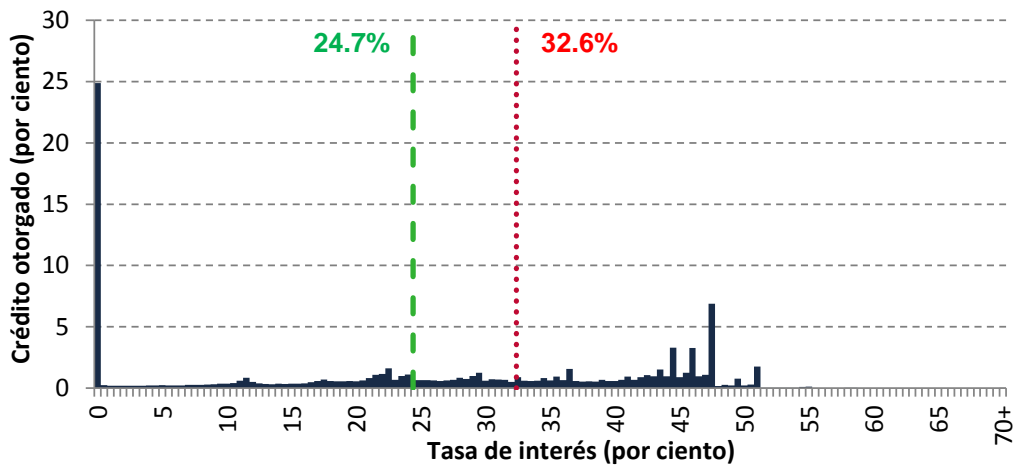
5.3.4. HSBC

**Cuadro 31**  
Estadísticas básicas de HSBC (datos a febrero de 2014)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	465,789	913,545
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	11,230	14,869
Tasa efectiva promedio ponderada	32.6%	24.7%
Tasa efectiva mediana	34.6%	26.2%

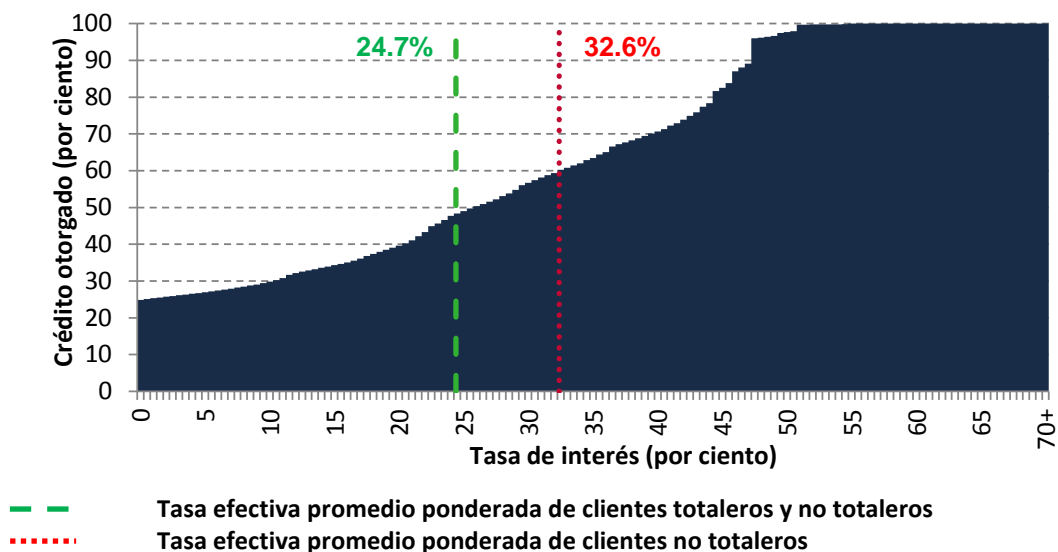
**Gráfica 16**

Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



**Gráfica 17**

Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



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

5.3.10. Banco Walmart

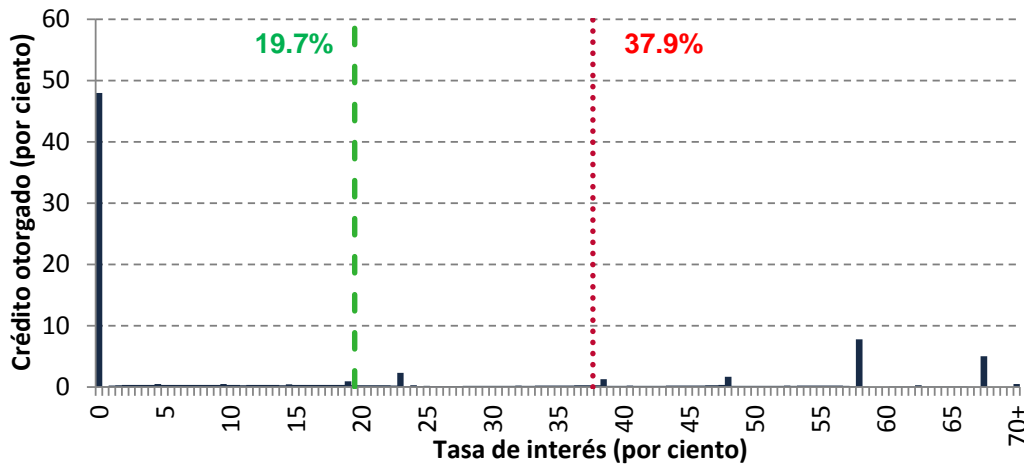
**Cuadro 32**

Estadísticas básicas de Banco Walmart (datos a febrero de 2014)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	199,849	396,138
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	1,262	2,423
Tasa efectiva promedio ponderada	37.9%	19.7%
Tasa efectiva mediana	38.7%	3.9%

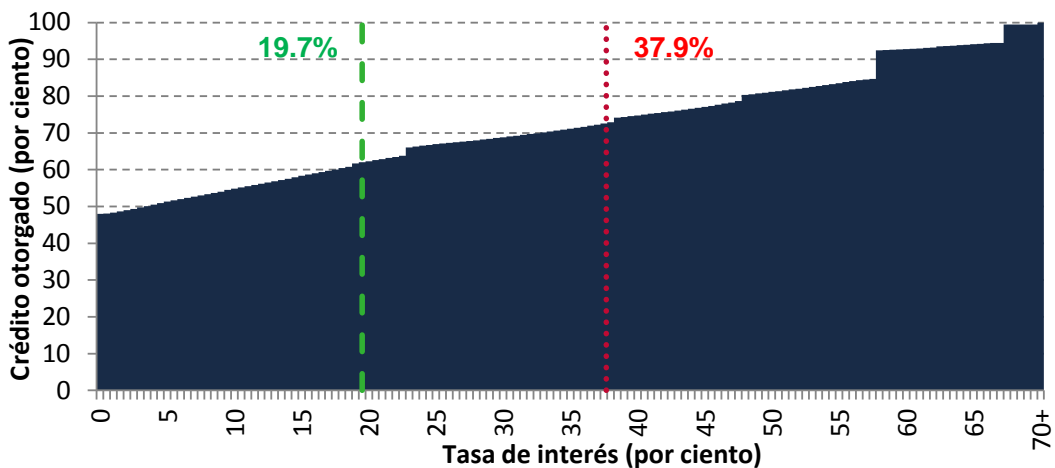
**Gráfica 18**

Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



**Gráfica 19**

Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



- - - Tasa efectiva promedio ponderada de clientes totaleros y no totaleros  
. . . Tasa efectiva promedio ponderada de clientes no totaleros

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

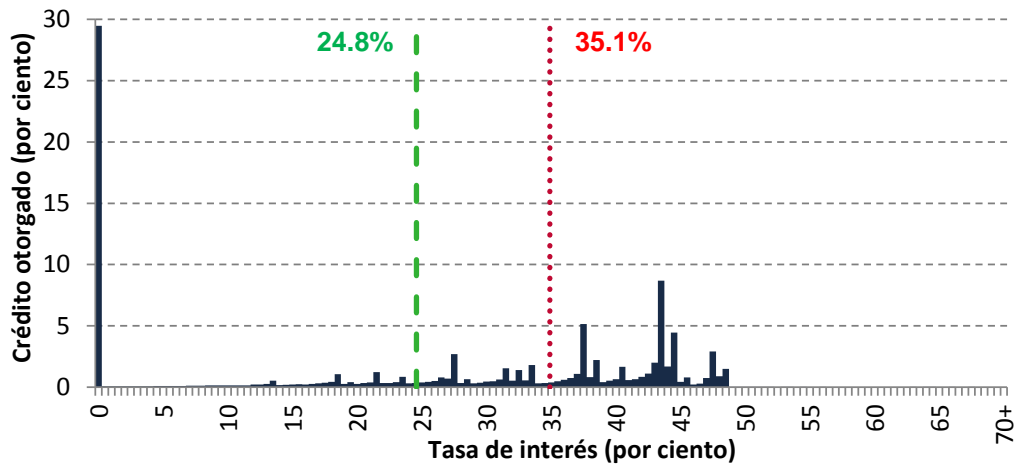
5.3.9. Scotiabank

**Cuadro 33**  
Estadísticas básicas de Scotiabank (datos a febrero de 2014)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	187,368	381,113
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	3,515	4,974
Tasa efectiva promedio ponderada	35.1%	24.8%
Tasa efectiva mediana	37.7%	30.7%

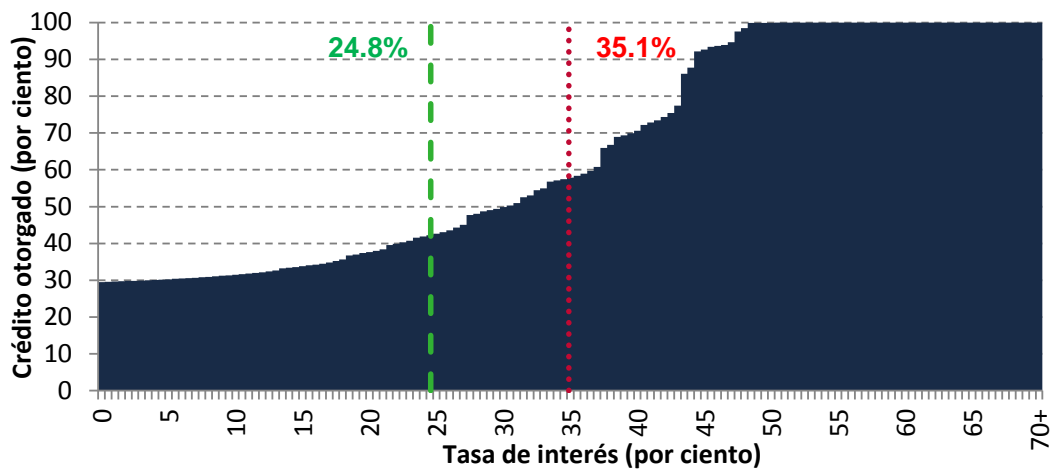
**Gráfica 20**

Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



**Gráfica 21**

Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



- - - Tasa efectiva promedio ponderada de clientes totaleros y no totaleros
- . . . . . Tasa efectiva promedio ponderada de clientes no totaleros

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

5.3.7. American Express

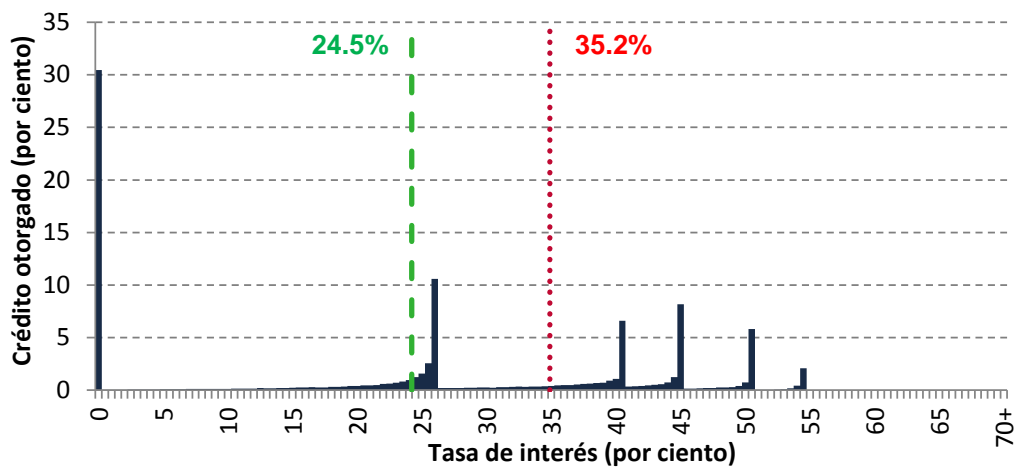
Cuadro 34

Estadísticas básicas de American Express (datos a febrero de 2014)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	180,309	351,045
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	4,608	6,625
Tasa efectiva promedio ponderada	35.2%	24.5%
Tasa efectiva mediana	38.0%	26.1%

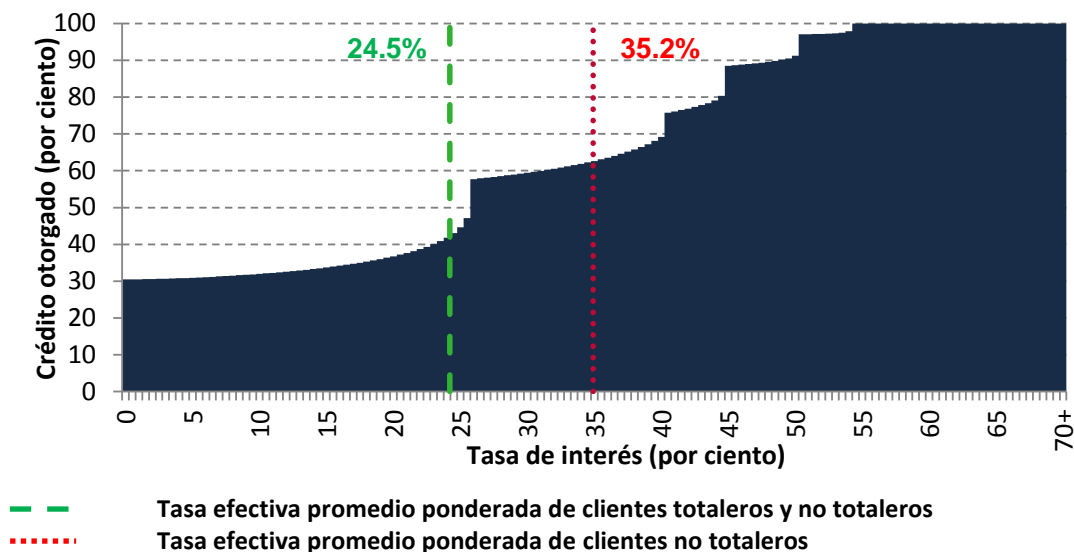
Gráfica 22

Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



Gráfica 23

Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



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



5.3.8. Banco Inbursa

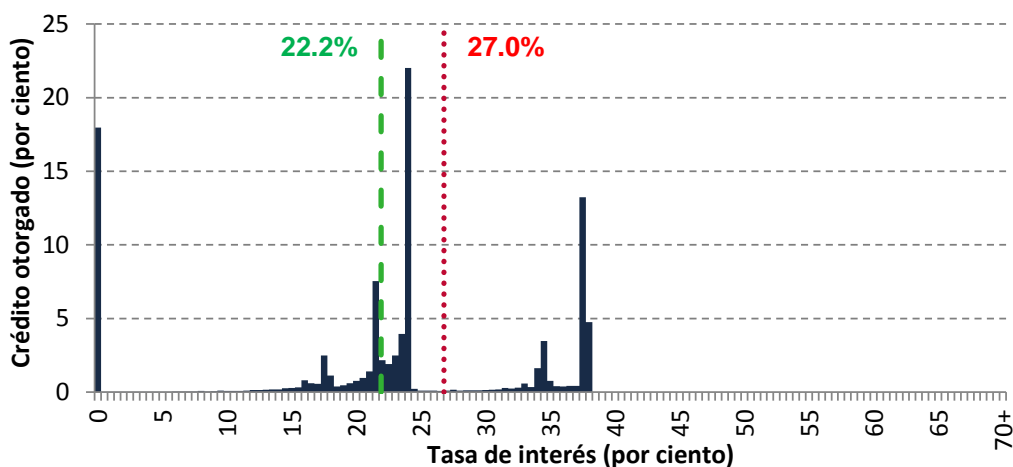
Cuadro 35

Estadísticas básicas de Banco Inbursa (datos a febrero de 2014)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	161,468	290,742
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	1,890	2,304
Tasa efectiva promedio ponderada	27.0%	22.2%
Tasa efectiva mediana	24.0%	24.0%

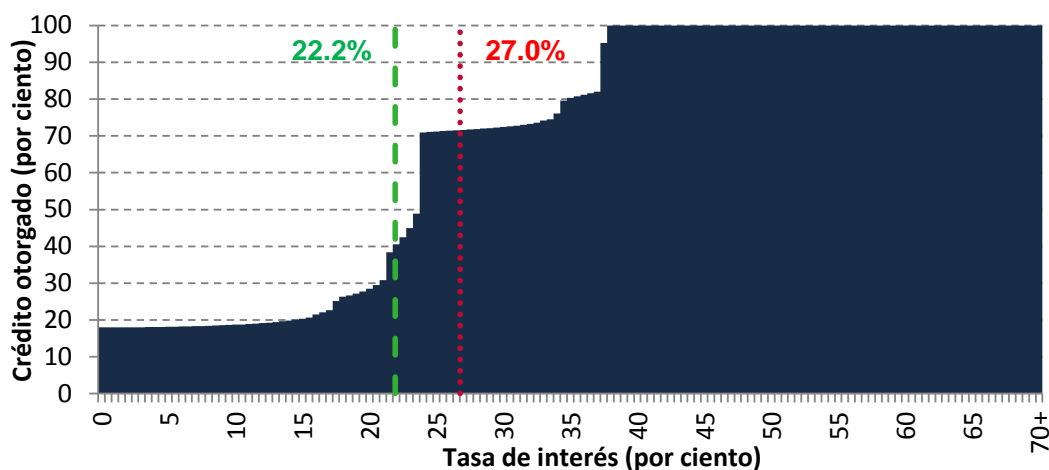
Gráfica 24

Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



Gráfica 25

Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



- - - Tasa efectiva promedio ponderada de clientes totaleros y no totaleros
- . . . . . Tasa efectiva promedio ponderada de clientes no totaleros

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

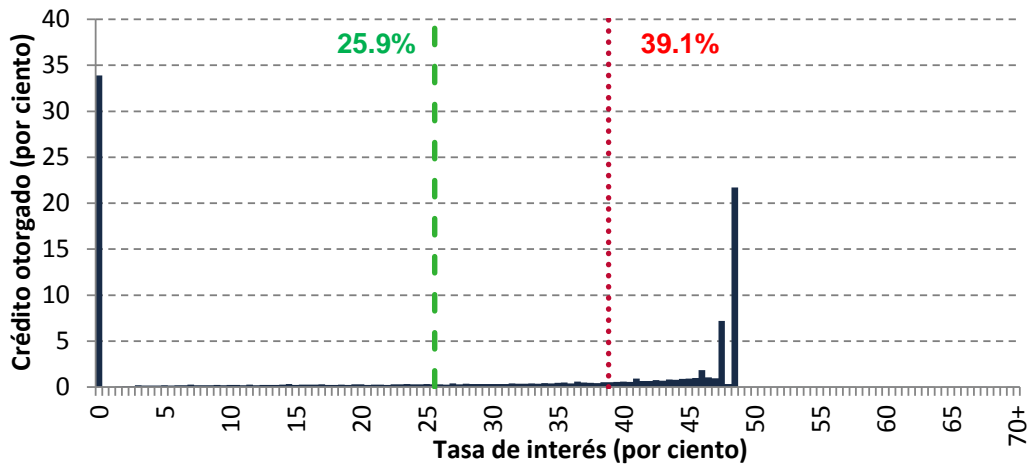
5.3.15. Servicios Financieros Soriana

**Cuadro 36**  
Estadísticas básicas de SF Soriana (datos a febrero de 2014)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	62,429	117,805
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	610	923
Tasa efectiva promedio ponderada	39.1%	25.9%
Tasa efectiva mediana	46.2%	32.2%

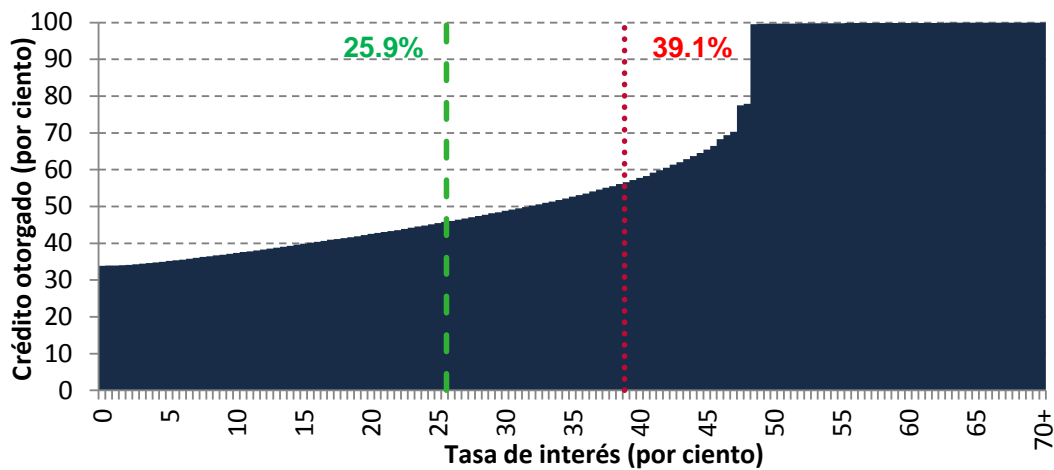
**Gráfica 26**

Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



**Gráfica 27**

Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



- - - Tasa efectiva promedio ponderada de clientes totaleros y no totaleros
- . . . Tasa efectiva promedio ponderada de clientes no totaleros

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

5.3.13. Banco Invex

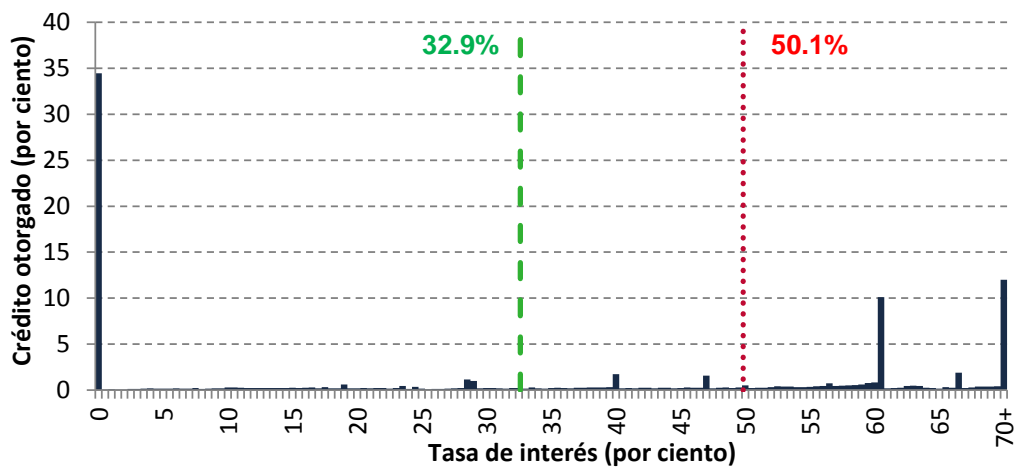
**Cuadro 37**

Estadísticas básicas de Banco Invex (datos a febrero de 2014)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	31,795	65,723
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	620	945
Tasa efectiva promedio ponderada	50.1%	32.9%
Tasa efectiva mediana	57.9%	33.5%

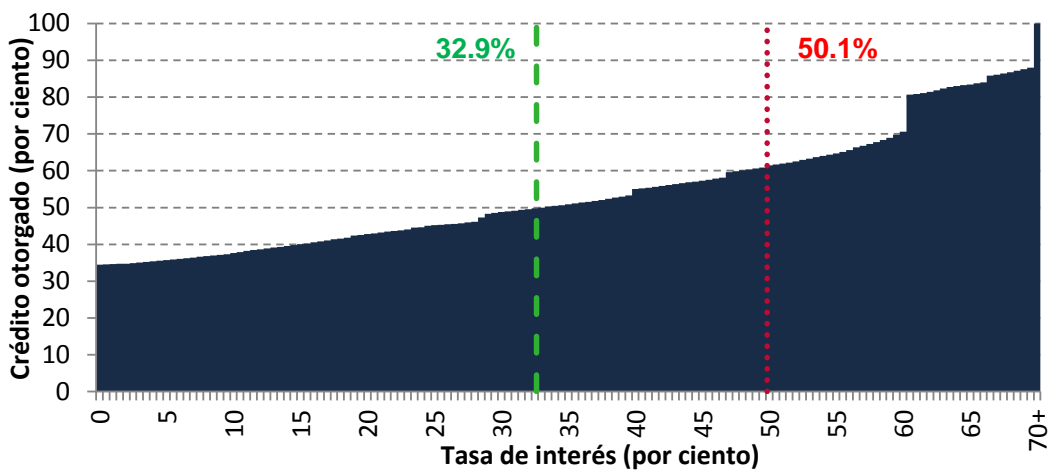
**Gráfica 28**

Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



**Gráfica 29**

Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



— — — Tasa efectiva promedio ponderada de clientes totaleros y no totaleros  
..... Tasa efectiva promedio ponderada de clientes no totaleros

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

5.3.14. CrediScotia

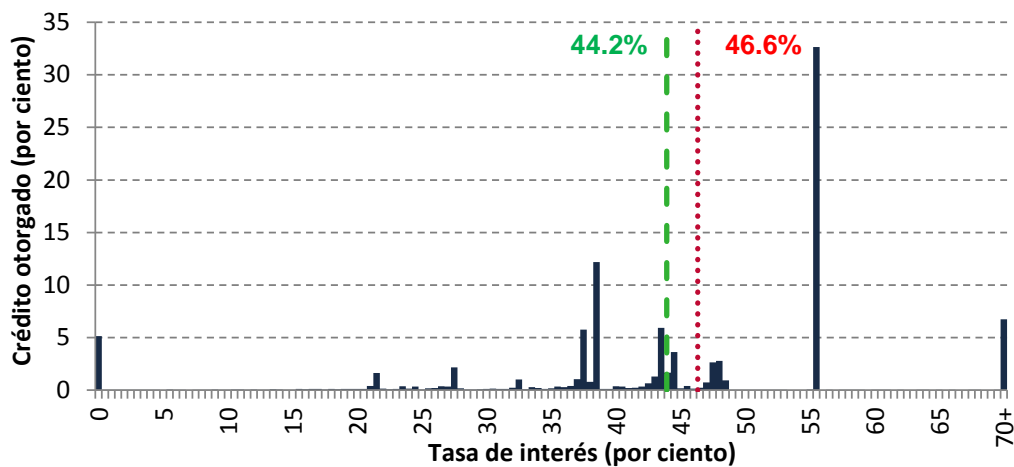
Cuadro 38

Estadísticas básicas de CrediScotia (datos a febrero de 2014)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	21,833	31,935
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	169	178
Tasa efectiva promedio ponderada	46.6%	44.2%
Tasa efectiva mediana	45.5%	44.6%

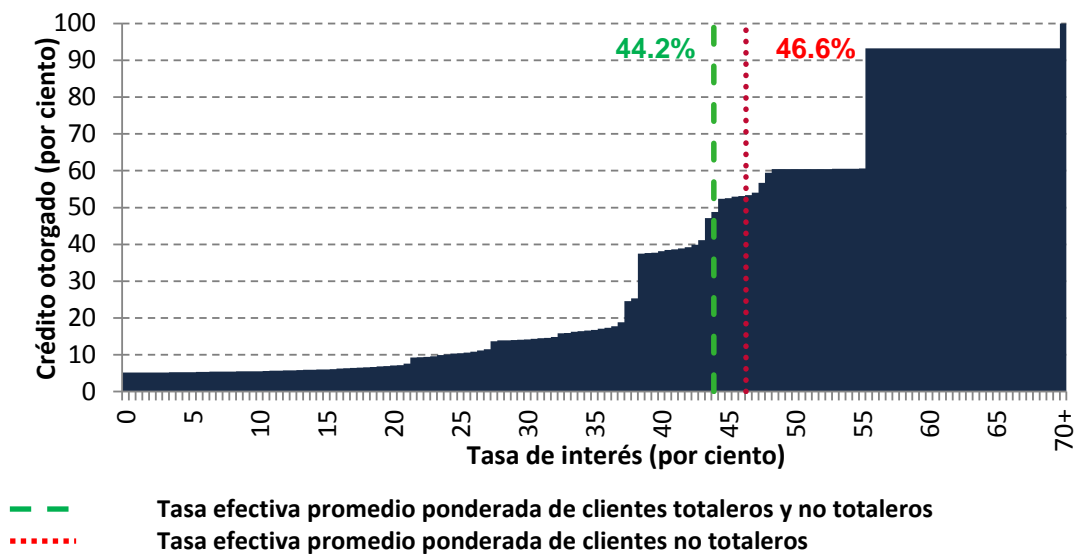
Gráfica 30

Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



Gráfica 31

Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



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

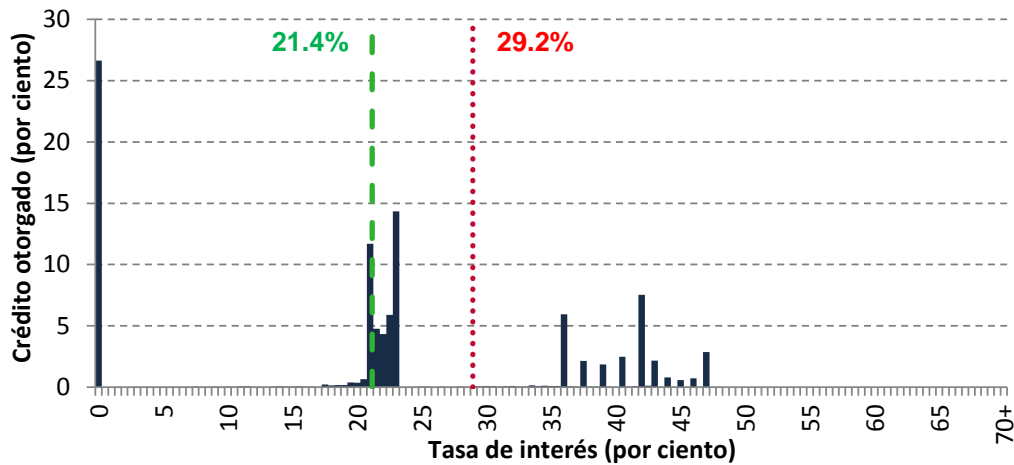
5.3.17. Banregio

**Cuadro 39**  
Estadísticas básicas de Banregio (datos a febrero de 2014)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	11,111	25,399
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	210	286
Tasa efectiva promedio ponderada	29.2%	21.4%
Tasa efectiva mediana	23.0%	22.1%

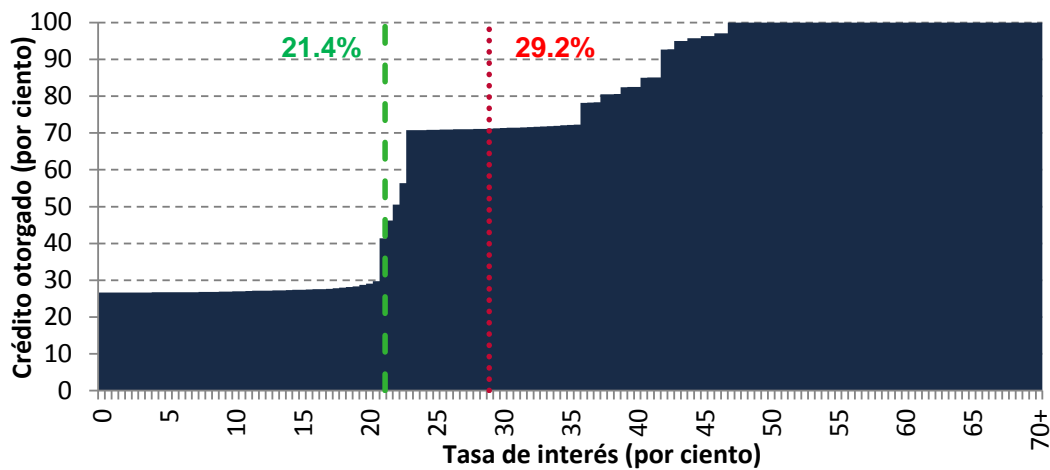
**Gráfica 32**

Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



**Gráfica 33**

Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



— Tasa efectiva promedio ponderada de clientes totaleros y no totaleros  
 ..... Tasa efectiva promedio ponderada de clientes no totaleros

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

5.3.18. Banco del Bajío

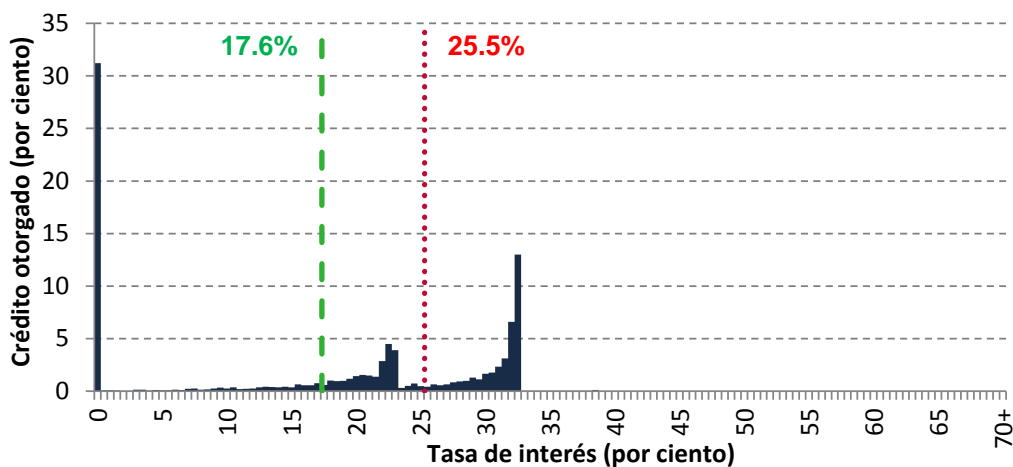
**Cuadro 40**

Estadísticas básicas de Banco del Bajío (datos a febrero de 2014)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	8,151	17,357
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	138	200
Tasa efectiva promedio ponderada	25.5%	17.6%
Tasa efectiva mediana	27.1%	21.9%

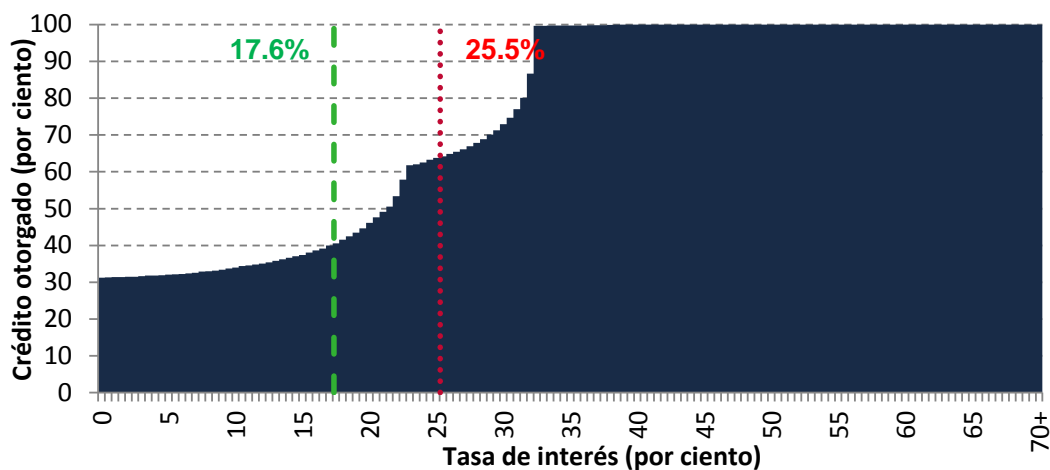
**Gráfica 34**

Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



**Gráfica 35**

Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



- - - Tasa efectiva promedio ponderada de clientes totaleros y no totaleros
- . . . Tasa efectiva promedio ponderada de clientes no totaleros

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

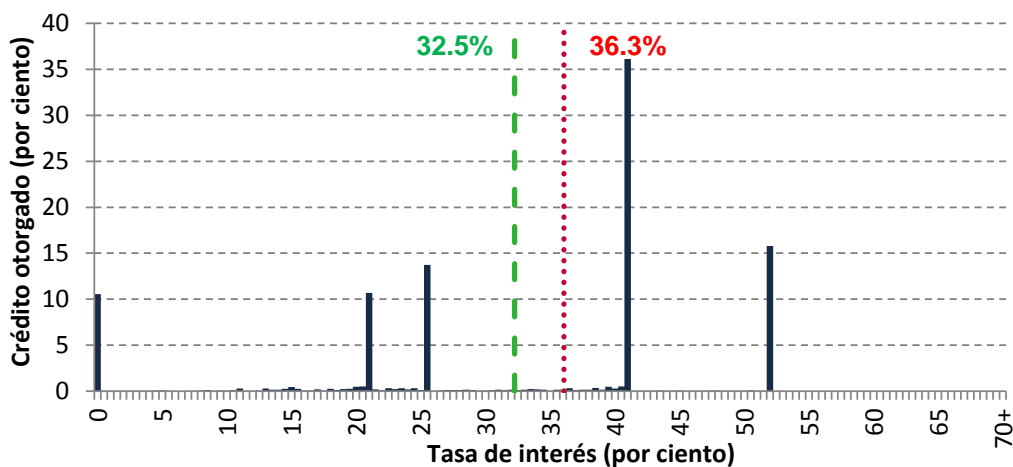
5.3.19. Banco Afirme

**Cuadro 41**  
Estadísticas básicas de Banco Afirme (datos a febrero de 2014)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	5,580	13,896
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	115	128
Tasa efectiva promedio ponderada	36.3%	32.5%
Tasa efectiva mediana	41.4%	41.4%

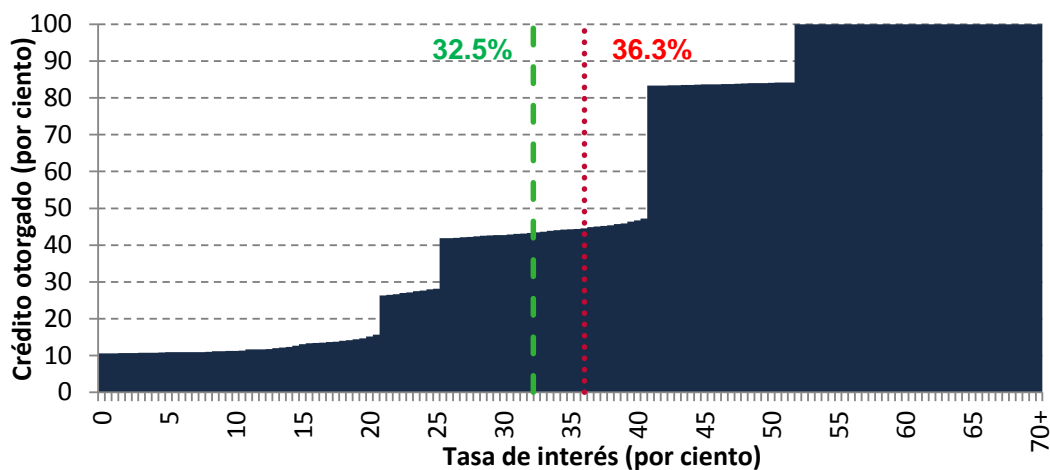
**Gráfica 36**

Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



**Gráfica 37**

Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



- - - Tasa efectiva promedio ponderada de clientes totaleros y no totaleros  
. . . . . Tasa efectiva promedio ponderada de clientes no totaleros

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

5.3.16. ConsuBanco

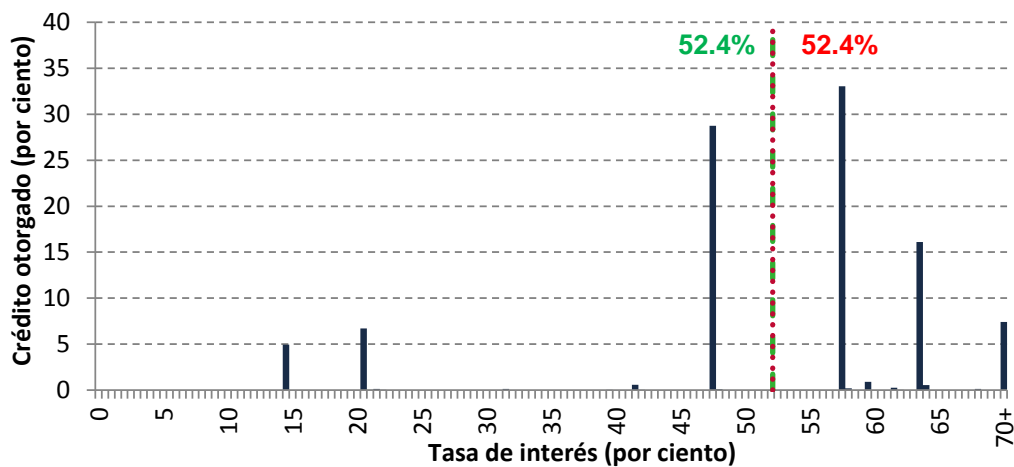
Cuadro 42

Estadísticas básicas de ConsuBanco (datos a febrero de 2014)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	4,770	10,571
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	18	18
Tasa efectiva promedio ponderada	52.4%	52.4%
Tasa efectiva mediana	58.0%	58.0%

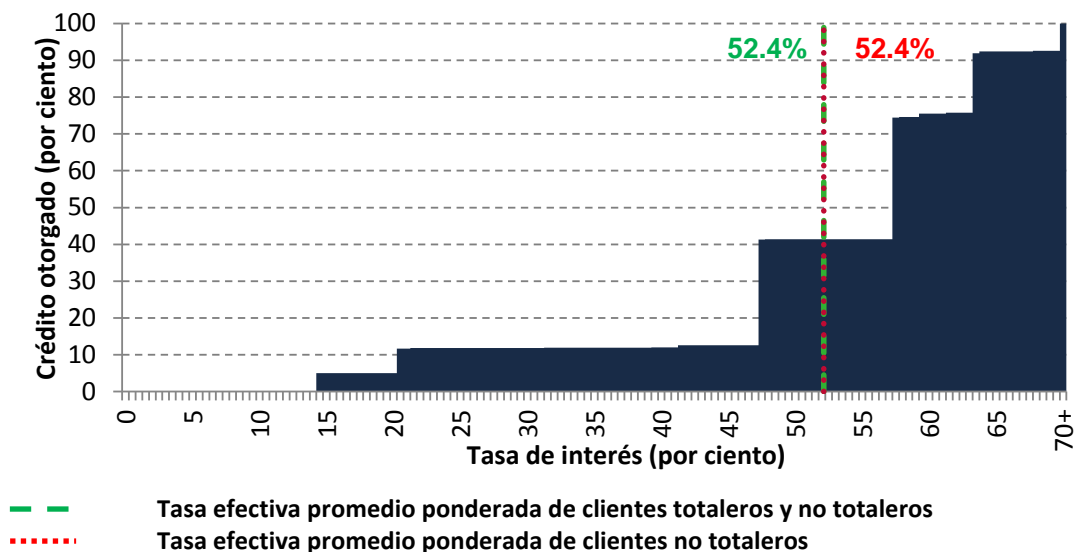
Gráfica 38

Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



Gráfica 39

Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



— Tasa efectiva promedio ponderada de clientes totaleros y no totaleros  
- - - Tasa efectiva promedio ponderada de clientes no totaleros

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



## 6. Apéndice: Información metodológica

Este reporte incluye información básica de tasas de interés efectivas, comisiones anuales, número de tarjetas de crédito y saldo de crédito otorgado a través de tarjetas.

El costo del crédito se mide a través de la tasa de interés efectiva (implícita) ( $TE_i$ ) anual que cobra el intermediario al acreditado  $i$ . La  $TE_i$ , se obtiene de dividir los intereses cobrados en el mes ( $mi_i$ ) entre el saldo promedio del crédito ( $S_i$ ) a la fecha de corte del mes. El resultado se multiplica por un factor que resulta de dividir los 360 días del año entre el número de días efectivamente transcurridos ( $DET$ ) en el mes correspondiente. Así, para el individuo  $i$ :

$$TE_i = \frac{mi_i}{S_i} * \frac{360}{DET}$$

Con la distribución del saldo de crédito otorgado para cada nivel de tasas, se generan indicadores estadísticos que permiten apreciar las tasas a las que, en promedio, cada institución otorga crédito. Estos indicadores son la tasa de interés promedio ponderada por el saldo y la tasa de interés mediana<sup>11</sup>. La Tasa de interés Efectiva Promedio Ponderada se obtiene de la siguiente manera:

Se define  $\rho_i = \frac{S_i}{\sum_i S_i}$ ,

$$TE \text{ promedio ponderada} = \sum_i TE_i * \rho_i$$

Para obtener las  $TE$  correspondientes a las instituciones se siguen los criterios siguientes:

- (a) Se incluye solamente a los clientes que se encuentran al corriente en sus pagos, es decir, se excluye la cartera de los atrasados o morosos;
- (b) Se incorporan al cálculo las tarjetas de crédito de aceptación generalizada y no se incluyen a las que sólo pueden utilizarse en comercios específicos;
- (c) Se consideran solamente tarjetas otorgadas a personas físicas, excluyendo las tarjetas empresariales y las que se otorgan a funcionarios y empleados de la institución;
- (d) Se incluyen tarjetas que tengan un saldo positivo a tasa normal o promocional;
- (e) La  $TE$  se calcula distinguiendo entre el saldo otorgado con y sin promociones;
- (f) Se identifica la cartera correspondiente a los clientes “totaleros” y a los “no totaleros”.

Los indicadores estadísticos mencionados se obtienen tanto para los tarjetahabientes que acarrear una deuda a través del tiempo y que pagan intereses por no liquidar dicha deuda cada

---

<sup>11</sup> Es la tasa de interés que divide el saldo de crédito otorgado en dos segmentos del mismo monto.

mes (conocidos como “no totaleros”<sup>12</sup>), como para todos los usuarios de tarjeta de crédito, lo que incluye también a los clientes que cada mes pagan la deuda en su totalidad (conocidos como “totaleros”). En ambos casos el monto del crédito incorpora la cartera otorgada a tasas de interés promocionales, incluso a tasa cero.

Se muestra también el número de tarjetas<sup>13</sup> y el saldo de crédito otorgado<sup>14</sup> concedido por cada intermediario.

Estos indicadores se presentan tanto para el conjunto de tarjetas de crédito (todo el sistema), como para cada intermediario. Existen instituciones con un número muy pequeño de clientes, sobre todo en sus productos nuevos, lo que se traduce en una carencia de masa crítica en la cartera generando así una elevada volatilidad en sus tasas y pueden conducir a comparaciones inadecuadas. Por ello, se decidió no incluirlas en este reporte hasta que representen alrededor del .05 por ciento del total de clientes y sus datos sean estables por un periodo de al menos dos bimestres<sup>15</sup>.

Adicionalmente, con el fin de que los usuarios de la información aprecien que los intermediarios otorgan crédito a diferentes tasas de interés, se presentan dos gráficas para cada institución que contienen las distribuciones de los montos de crédito otorgado a cada nivel de tasas.

Las gráficas contienen información de la cartera total, incluyendo a los clientes “totaleros” y “no totaleros”. Ambas gráficas presentan distribuciones relativas; en la primera gráfica, cada barra indica la fracción del saldo total de crédito que el intermediario otorga a esa tasa de interés en particular; por lo tanto, el área de la gráfica en su conjunto suma 100 por ciento. La segunda gráfica acumula el porcentaje del saldo de crédito otorgado a cada nivel de tasa de interés, al llegar a la tasa de interés más alta, el saldo de crédito otorgado alcanza un valor del 100 por ciento.

---

<sup>12</sup> En este reporte se usan estas denominaciones porque se han vuelto de uso común en el medio bancario.

<sup>13</sup> El número de tarjetas reportado no coincide con los de “tarjetas emitidas” y “tarjetas utilizadas” que el Banco de México presenta en la liga <http://www.banxico.org.mx/SieInternet/consultarDirectorioInternetAction.do?accion=consultarCuadro&idCuadro=CF256&sector=21&locale=es>, debido a que en este reporte se excluyen las tarjetas que registran atrasos en sus pagos, así como las adicionales.

<sup>14</sup> Este concepto corresponde al monto promedio diario del crédito recibido incluyendo promociones a meses sin intereses.

<sup>15</sup> En esta situación se encuentran los productos de Mifel y de Fundación Dondé.



BANCO DE MÉXICO

Junio 2014

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