



BANCO DE MÉXICO

Indicadores básicos de tarjeta de crédito

Datos a abril 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.¹

ADVERTENCIA

Este reporte se elaboró con la información, proporcionada por los intermediarios financieros, correspondiente a tarjetas de crédito de aceptación generalizada² para personas físicas que se encontraban al corriente en sus pagos en abril 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.

¹ Artículo 4 Bis 2: “Con el objeto de incrementar la competencia en el sistema financiero, el Banco de México publicará bimestralmente información e indicadores sobre el comportamiento de las tasas de interés y comisiones correspondientes a los diferentes segmentos del mercado, a fin de que los usuarios cuenten con información que les permita comparar el costo que cobran las instituciones de crédito, sociedades financieras de objeto limitado y sociedades financieras de objeto múltiple reguladas en los diferentes productos que ofrecen”.

² Las tarjetas que solamente se aceptan en comercios específicos no están incluidas en el reporte.

CONTENIDO

1. Resumen	4
2. Cuadros resumen a abril 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 abril de 2014 son los siguientes:

1.1 Para todo tipo de cliente (“totaleros” y “no totaleros”)³

- De abril de 2013 a abril de 2014, la Tasa de interés Efectiva Promedio Ponderada (TEPP)⁴ registró un incremento al pasar de 23.8 a 24.6 por ciento (cuadro 1, gráfica 1).
- Durante el último año, el número de tarjetas se incrementó 1.3 por ciento (cuadros 1 y 19).
- El saldo de crédito de las tarjetas incluidas en esta publicación aumentó 2.0 por ciento en términos reales de abril de 2013 al mismo mes de 2014 (cuadro 1).
- En abril de 2014, el 26.7 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 20.0 por ciento del crédito se concedió a tasas de interés preferenciales y el restante 53.3 por ciento se otorgó a tasas de interés sin promociones (gráfica 2).

³ 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.

⁴ 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 20.3 a 19.7 por ciento del total. Sin embargo, el número de clientes “totaleros” pasó de 43.0 a 43.6 por ciento del total (cuadro 4).
- En dicho período, la proporción de crédito otorgado mediante promociones sin intereses se mantuvo estable en 17.1 por ciento del saldo de crédito total (cuadro 24); el saldo de este crédito aumentó 1.6 por ciento en términos reales en el periodo.
- Una proporción importante del crédito se otorgó a tasas relativamente bajas; durante abril de 2014 la mitad del crédito se concedió a tasas menores o iguales al 23.3 por ciento (cuadro 5 y gráficas 3 y 4).
- La proporción de la cartera que se otorga a tasas altas fue relativamente pequeña, en abril de 2014 solamente el 7.3 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 30.7 por ciento en abril de 2014 (cuadro 2 y gráfica 1).
- En abril de 2014, los bancos con la TEPP más baja fueron: Banco del Bajío (25.4 por ciento); Santander (26.4 por ciento) y Banregio (26.9 por ciento) (cuadro 2).
- El número de clientes “no totaleros” aumentó 0.2 por ciento en el último año, mientras el saldo de crédito se incrementó 2.8 por ciento en términos reales durante el mismo lapso (cuadro 2).
- En abril de 2014, el 8.7 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 66.4 por ciento fue concedido sin promoción alguna (cuadro 3).
- Entre las instituciones que en abril 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 (21.9 por ciento), SF Soriana (14.2 por ciento) y Banamex (12.4 por ciento) (cuadro 3).
- La TEPP sin promociones de los clientes “no totaleros” en abril de 2014 fue de 38.5 por ciento. Esta tasa ha permanecido prácticamente sin cambios durante el año. Entre las instituciones con más de 100 mil tarjetas totales, Inbursa (30.4 por ciento), Santander (32.1 por ciento) y Banorte-Ixe Tarjetas (35.9 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 abril de 2014, las tarjetas “Clásicas” o equivalentes representaron el 68.3 por ciento del total de tarjetas incluidas en este reporte. A esa fecha 17 instituciones ofrecieron en conjunto 87 productos de este tipo (cuadro 6).

- La TEPP de tarjetas “Clásicas” o equivalentes aumentó 130 puntos base con respecto a abril de 2013 al pasar de 26.3 a 27.6 por ciento (cuadro 6). En abril de 2014, entre las instituciones con más de cien mil tarjetas, las TEPP más bajas fueron de Banco Walmart (19.3 por ciento), Santander (21.2 por ciento) y Banamex (24.8 por ciento) (cuadro 6).
- En el último año, la comisión promedio por anualidad aumentó 14 pesos, lo que representó un decremento 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 banco⁵.
- 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 9.2 por ciento del número total de tarjetas “Clásicas”, pero solamente recibieron el 1.6 por ciento del saldo total del crédito; en contraste, las tarjetas clásicas con un límite de crédito superior a 15 mil pesos representaron el 51.3 por ciento del número de tarjetas “Clásicas” pero concentraron el 80.7 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 registraron los CAT más bajos⁶ (cuadros 10, 11 y 12).

1.4 Segmentos “Oro” y “Platino” o equivalentes

- La TEPP de las tarjetas tipo “Oro” o equivalentes pasó de 24.0 a 25.4 por ciento, por su parte, la TEPP de las tarjetas tipo “Platino” o equivalentes pasó de 16.1 a 16.7 por ciento, en el lapso de abril de 2013 a abril de 2014. Por su parte, la anualidad promedio ponderada de las tarjetas “Oro” disminuyó en un 0.4 por ciento real, mientras que la anualidad promedio ponderada de las tarjetas “Platino” se elevó 3.4 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 89.7 por ciento del saldo de crédito total en este segmento de mercado.

⁵ 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.

⁶ Los productos representativos de las tarjetas “Clásicas” o equivalentes con límite de crédito hasta 4,500 pesos incluidos en el cuadro 10 representan el 70.6 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 71.3 por ciento (cuadro 11); con límite de crédito entre 8,001 y 15,000 pesos, el 67.7 por ciento (cuadro 12) y con límite de crédito mayor a 15,000 el 72.0 por ciento (cuadro 13).

- En el segmento “Platino” o equivalentes, entre los productos con más del 0.5 por ciento del total de tarjetas Banorte Platinum, Ixe Platino y Bancomer Platinum registraron los CAT más bajos (cuadro 15). Los productos incluidos en el cuadro representaron el 92.2 por ciento del saldo de crédito otorgado en este segmento de mercado.

2. Cuadros resumen a abril de 2014

Cuadro 1

Información básica para los clientes totaleros y no totaleros

	Número de tarjetas		Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderada (%)		Tasa efectiva mediana (%)	
	Abr-13	Abr-14	Abr-13	Abr-14	Abr-13	Abr-14	Abr-13	Abr-14
Sistema	15,978,764	16,189,002	230,815	243,720	23.8	24.6	22.7	23.3
BBVA Bancomer	5,061,094	4,795,930	72,957	74,753	25.5	27.3	22.1	23.2
Banamex	4,346,979	4,479,384	72,249	76,526	21.0	22.1	21.0	22.6
Santander	2,201,016	2,216,114	36,767	37,809	22.2	21.0	23.6	20.6
Banorte-Ixe Tarjetas	949,777	1,011,615	14,727	16,790	24.0	24.4	20.3	21.7
BanCoppel	960,113	1,008,290	3,904	4,483	52.1	52.1	65.0	65.0
HSBC	900,856	903,132	13,831	14,558	25.3	25.6	27.8	27.7
Banco Walmart	354,614	477,906	1,781	2,545	20.5	19.3	3.9	0.0
Scotiabank	335,305	372,964	4,045	4,723	23.1	25.5	28.2	31.8
American Express	350,644	346,998	6,632	6,569	25.2	24.6	26.1	26.1
Inbursa	286,088	290,131	2,001	2,296	22.8	24.2	24.0	28.0
SF Soriana	88,121	111,239	667	872	24.4	25.1	27.1	30.7
Banco Invex	48,967	74,905	568	978	33.9	31.6	43.4	29.0
CrediScotia	37,008	30,931	196	169	43.4	44.8	43.2	44.7
Banregio	22,416	25,948	241	286	21.8	20.6	21.3	20.8
Banco del Bajío	12,557	18,416	125	214	19.6	18.4	25.7	22.3
Banco Afirme	10,916	14,605	102	132	32.4	32.4	41.9	41.4
ConsuBanco	12,293	10,494	23	17	52.8	52.5	58.0	58.0

Cuadro 2

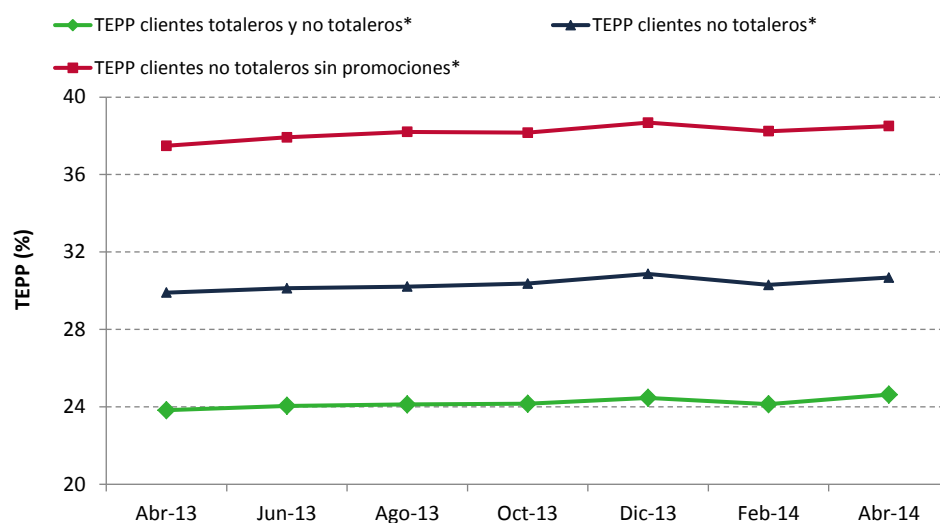
Información básica para los clientes no totaleros

	Número de tarjetas		Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderada (%)		Tasa efectiva mediana (%)	
	Abr-13	Abr-14	Abr-13	Abr-14	Abr-13	Abr-14	Abr-13	Abr-14
Sistema	9,114,660	9,135,175	183,926	195,712	29.9	30.7	28.3	28.1
BBVA Bancomer	3,340,678	3,137,951	68,313	69,825	27.2	29.2	23.0	24.0
Banamex	2,133,715	2,212,016	49,567	54,309	30.6	31.2	35.0	33.6
Santander	1,162,430	1,191,318	29,077	30,055	28.1	26.4	27.4	25.7
Banorte-Ixe Tarjetas	554,932	594,495	11,758	13,752	30.1	29.8	30.2	30.2
BanCoppel	638,430	665,070	3,128	3,593	65.0	65.0	65.0	65.0
HSBC	460,222	459,357	10,462	11,139	33.5	33.4	36.3	35.1
Banco Walmart	179,819	206,537	985	1,262	37.0	38.9	38.6	41.3
Scotiabank	171,458	182,053	2,866	3,365	32.7	35.7	33.9	38.4
American Express	186,392	180,796	4,711	4,610	35.5	35.1	38.9	37.9
Inbursa	166,288	160,908	1,666	1,908	27.4	29.1	24.0	28.0
SF Soriana	43,059	60,327	411	586	39.5	37.3	46.9	42.4
Banco Invex	23,800	32,339	412	636	46.8	48.6	50.0	55.7
CrediScotia	25,855	20,965	188	161	45.4	47.1	45.0	47.3
Banregio	10,486	11,689	186	219	28.2	26.9	22.6	21.1
Banco del Bajío	6,091	8,968	88	155	27.8	25.4	30.9	25.2
Banco Afirme	4,716	5,762	87	119	38.0	36.1	41.9	41.4
ConsuBanco	6,289	4,624	23	17	52.8	52.5	58.0	58.0

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

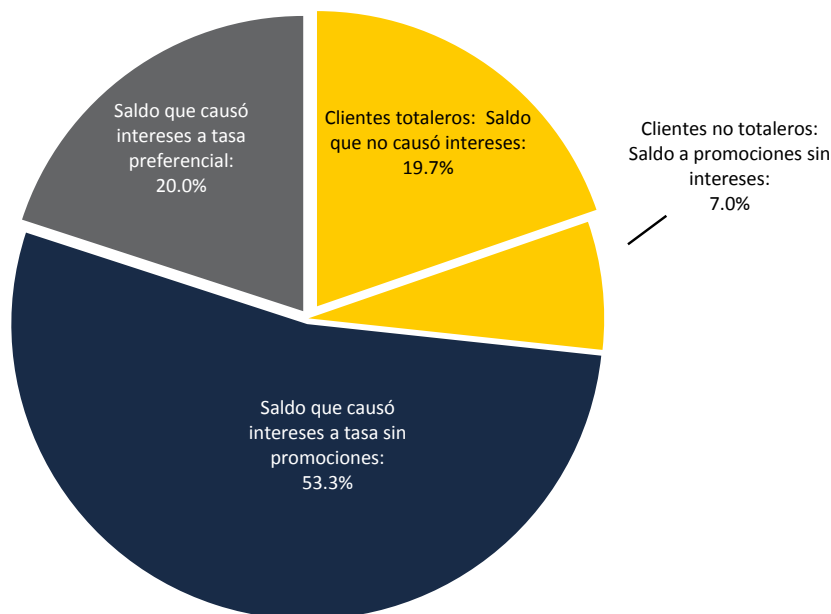
	Participación del saldo de crédito otorgado:			Tasa efectiva promedio ponderada asociada al saldo:	
	Sin promociones (%)	Con promociones a tasa preferencial (%)	Con promociones sin intereses (%)	Sin promociones (%)	Con promociones a tasa preferencial (%)
Sistema	66.4	24.9	8.7	38.5	20.6
BBVA Bancomer	56.0	36.3	7.7	39.3	19.8
Banamex	77.2	10.5	12.4	37.9	18.7
Santander	52.8	41.3	5.9	32.1	22.9
Banorte-ixe Tarjetas	71.4	22.0	6.5	35.9	19.0
BanCoppel	100.0	0.0	0.0	65.0	0.0
HSBC	74.8	16.1	9.2	40.1	21.4
Banco Walmart	77.7	0.4	21.9	50.0	17.5
Scotiabank	91.3	1.0	7.6	38.9	18.8
American Express	83.5	5.9	10.7	39.9	31.4
Inbursa	94.5	1.7	3.8	30.4	23.6
SF Soriana	78.8	7.0	14.2	44.9	26.8
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales					
Banco Invex	74.2	11.9	13.9	60.9	28.9
CrediScotia	97.9	0.0	2.1	48.1	18.2
Banregio	97.6	1.5	1.0	27.2	22.4
Banco del Bajío	96.0	2.0	2.0	26.0	22.5
Banco Afirme	95.8	0.0	4.2	37.7	0.0
ConsuBanco	100.0	0.0	0.0	52.5	0.0

Notas: Las promociones a tasa preferencial son aquellas 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 abril 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 abril de 2014



Nota: El saldo de los clientes totaleros está compuesto por un 10.1 por ciento otorgado a través de promociones sin intereses y un 9.6 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

	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 (%)	
	Abr-13	Abr-14	Abr-13	Abr-14	Abr-13	Abr-14	Abr-13	Abr-14
Sistema	20.3	19.7	79.7	80.3	43.0	43.6	57.0	56.4
BBVA Bancomer	6.4	6.6	93.6	93.4	34.0	34.6	66.0	65.4
Banamex	31.4	29.0	68.6	71.0	50.9	50.6	49.1	49.4
Santander	20.9	20.5	79.1	79.5	47.2	46.2	52.8	53.8
Banorte-ixe Tarjetas	20.2	18.1	79.8	81.9	41.6	41.2	58.4	58.8
BanCoppel	19.9	19.8	80.1	80.2	33.5	34.0	66.5	66.0
HSBC	24.4	23.5	75.6	76.5	48.9	49.1	51.1	50.9
Banco Walmart	44.7	50.4	55.3	49.6	49.3	56.8	50.7	43.2
Scotiabank	29.2	28.7	70.8	71.3	48.9	51.2	51.1	48.8
American Express	29.0	29.8	71.0	70.2	46.8	47.9	53.2	52.1
Inbursa	16.8	16.9	83.2	83.1	41.9	44.5	58.1	55.5
SF Soriana	38.3	32.8	61.7	67.2	51.1	45.8	48.9	54.2
Banco Invex	27.5	35.0	72.5	65.0	51.4	56.8	48.6	43.2
CrediScotia	4.4	4.9	95.6	95.1	30.1	32.2	69.9	67.8
Banregio	22.7	23.3	77.3	76.7	53.2	55.0	46.8	45.0
Banco del Bajío	29.7	27.5	70.3	72.5	51.5	51.3	48.5	48.7
Banco Afirme	14.8	10.1	85.2	89.9	56.8	60.5	43.2	39.5
ConsuBanco	0.0	0.0	100.0	100.0	48.8	55.9	51.2	44.1

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

3. Información básica del sistema

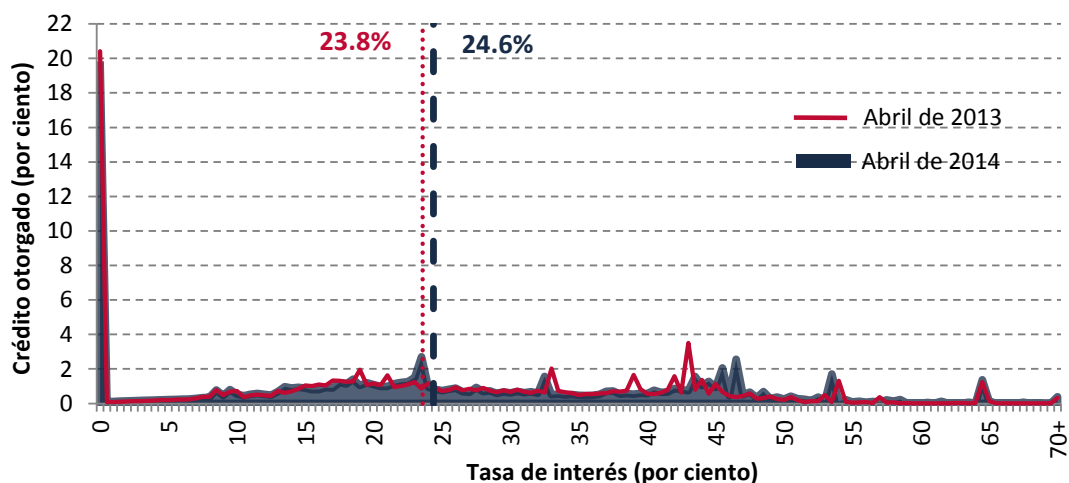
Cuadro 5

Estadísticas básicas del sistema para clientes totaleros y no totaleros

Estadísticas básicas	Datos a febrero de 2013	Datos a abril de 2014
Número de tarjetas	15,978,764	16,189,002
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	230,815	243,720
Tasa efectiva promedio ponderada	23.8%	24.6%
Tasa efectiva mediana de la distribución del saldo	22.7%	23.3%

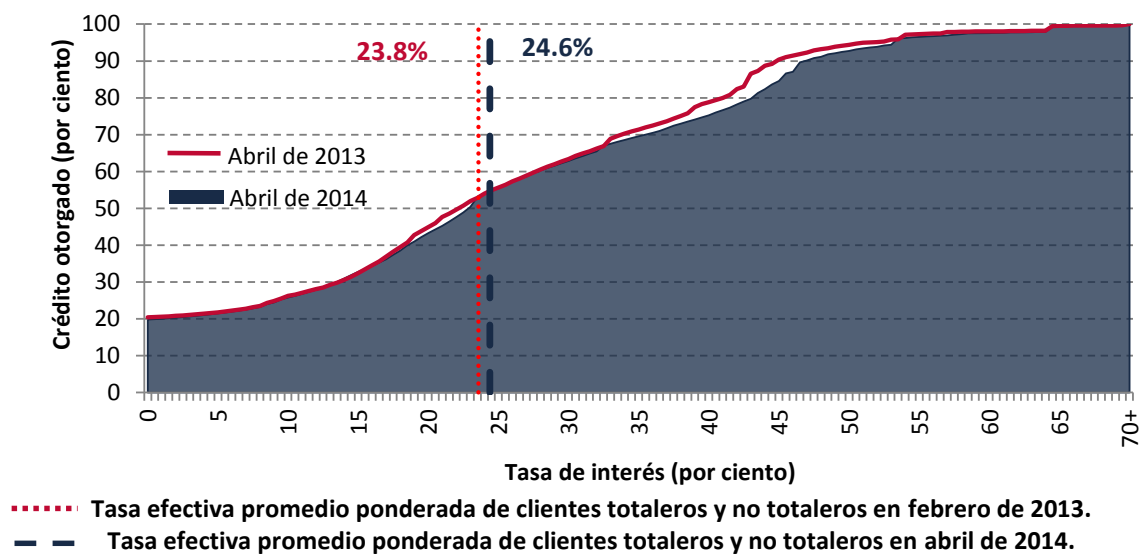
Gráfica 3

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



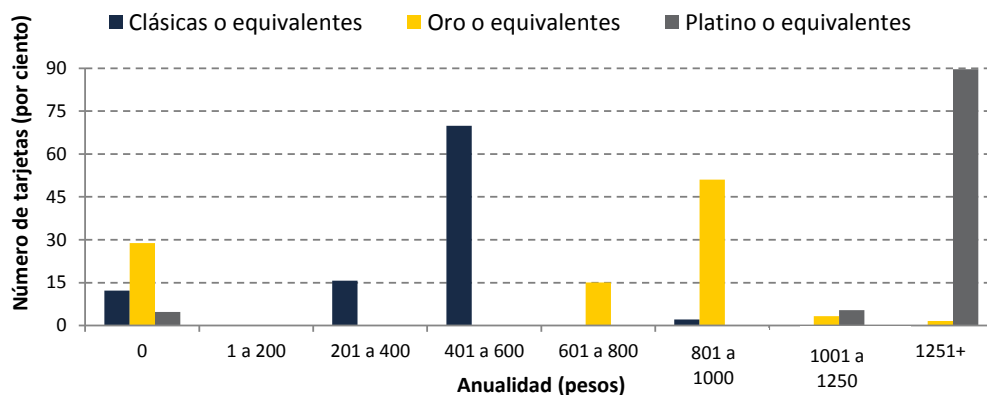
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

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 abril 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

	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)	
	Abr-13	Abr-14	Abr-13	Abr-14	Abr-13	Abr-14	Abr-13	Abr-14	Abr-13	Abr-14	Abr-13	Abr-14
Sistema	11,497	11,062	84	87	456	471	29	30	26.3	27.6	11.0	11.0
Banco Walmart	355	478	2	4	427	438	12	15	20.5	19.3	5.0	5.3
Santander	1,048	985	6	6	471	459	35	36	22.5	21.2	16.0	16.3
Banamex	3,285	3,099	31	28	592	597	40	41	23.5	24.8	13.7	13.3
SF Soriana	88	111	1	1	420	520	21	20	24.4	25.1	7.6	7.8
Banorte-lxe Tarjetas	535	535	5	6	424	522	26	27	27.5	28.2	10.5	10.5
Scotiabank	181	188	5	5	504	554	28	27	24.5	28.2	8.8	8.8
Inbursa	219	200	4	3	6	3	9	9	27.5	28.8	4.4	4.4
HSBC	490	456	2	2	536	541	29	30	28.8	29.6	9.7	10.0
BBVA Bancomer	4,217	3,913	15	16	473	504	27	31	28.1	30.2	10.5	11.1
American Express	51	21	2	2	459	459	28	27	32.0	31.6	9.9	9.9
BanCoppel	960	1,008	1	1	0	0	8	9	52.1	52.1	4.1	4.4
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales												
Banco del Bajío	10	14	2	2	350	350	21	20	20.3	20.2	8.1	7.8
Banregio	7	7	1	1	0	0	11	10	30.7	30.1	4.3	4.1
Banco Afirme	5	7	1	1	500	500	16	13	43.4	44.5	5.0	3.5
CrediScotia	34	28	5	5	423	435	10	11	47.5	48.8	4.2	4.4
ConsuBanco	12	10	1	4	280	288	5	5	52.8	52.5	1.9	1.6

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 abril 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)	
	Abr-13	Abr-14	Abr-13	Abr-14	Abr-13	Abr-14	Abr-13	Abr-14	Abr-13	Abr-14	Abr-13	Abr-14
Sistema	3,327	3,710	34	37	622	641	54	54	24.0	25.4	18.7	18.6
Santander	1,078	1,149	9	9	158	125	43	43	23.0	21.6	15.3	15.9
Inbursa	66	88	2	3	9	7	37	35	18.7	21.8	15.0	15.2
Banamex	729	842	3	3	980	982	67	64	20.5	24.4	21.0	20.1
Banorte-Ixe Tarjetas	355	406	4	4	650	770	48	50	25.3	26.3	18.2	19.2
Scotiabank	143	154	4	4	724	807	53	49	23.4	26.9	15.0	14.7
HSBC	274	292	1	1	850	850	51	50	27.4	28.3	16.7	16.6
American Express	117	142	3	3	1,141	1,153	34	33	29.3	28.6	13.0	12.4
BBVA Bancomer	548	594	2	2	870	905	73	78	26.8	29.2	26.3	25.7
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales												
Banco del Bajío	1	2	1	1	600	600	52	46	21.0	20.6	19.1	17.3
Banregio	9	10	1	1	0	0	21	20	28.5	27.3	8.3	8.1
CrediScotia	3	3	3	3	717	796	32	32	32.3	34.2	16.5	14.9
Banco Afirme	5	6	1	1	650	650	43	43	32.8	34.8	10.8	11.5
Banco Invex	0	23	n. a.	2	n. a.	610	n. a.	35	n. a.	37.5	n. a.	14.5

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 abril 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)	
	Abr-13	Abr-14	Abr-13	Abr-14	Abr-13	Abr-14	Abr-13	Abr-14	Abr-13	Abr-14	Abr-13	Abr-14
Sistema	1,115	1,409	31	36	1,916	2,051	115	116	16.1	16.7	37.8	37.5
Inbursa	1	2	1	1	750	750	108	95	13.1	13.4	40.8	35.5
Banorte-Ixe Tarjetas	55	68	4	6	1,733	2,111	114	122	13.2	13.8	47.6	49.6
Banamex	334	538	5	6	2,539	2,365	123	115	12.3	14.0	35.4	34.1
Scotiabank	11	30	2	2	1,730	1,850	98	94	14.4	15.7	28.2	27.3
Santander	75	83	5	5	1,637	1,654	122	124	17.1	16.7	46.6	43.1
BBVA Bancomer	296	288	2	2	2,049	2,133	129	152	16.2	17.4	48.6	55.4
HSBC	138	155	4	5	743	1,174	123	125	19.5	19.5	32.5	33.3
American Express	182	182	2	2	1,759	2,274	75	76	23.1	22.8	25.3	25.2
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales												
Banco del Bajío	0	2	0	1	1,500	1,500	84	81	11.0	14.5	24.0	28.6
Banregio	6	8	1	1	0	0	78	76	16.0	15.7	21.3	21.2
Banco Afirme	1	1	2	2	2,982	2,701	174	142	18.5	20.1	30.9	28.8
Banco Invex	15	51	3	3	1,201	1,219	38	46	32.5	28.8	10.3	12.5

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 abril 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 producto⁷

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 especial⁸ 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, entendiendo 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 crédito⁹:

Cuadro 9

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

	Participación en el número total de tarjetas (%)	Participación en el saldo total del crédito (%)
Límite de crédito hasta 4,500 pesos	9.2	1.6
Límite de crédito entre 4,501 y 8,000 pesos	15.6	4.9
Límite de crédito entre 8,001 y 15,000 pesos	23.9	12.7
Límite de crédito mayor a 15,000 pesos	51.3	80.7

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 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 abril de 2014)

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas de este segmento					
Santander	Santander Light	41.3	31.0	530	3,010
Inbursa	Clásica Inbursa	42.7	36.1	0	3,000
SF Soriana	Soriana - Banamex	56.9	41.6	520	4,000
Banorte**	Clásica	56.9	41.6	530	4,000
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito de Bodega Aurrera	60.5	45.8	300	2,800
Banamex	Clásica Internacional	62.2	44.4	600	3,000
HSBC	Clásica HSBC	64.4	46.1	560	3,500
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	68.3	48.4	580	3,400
BanCoppel	BanCoppel	88.3	65.0	0	3,500
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas de este segmento					
Scotiabank	Tasa Baja Clásica	47.3	35.4	500	3,500
Banregio	Tarjeta Clásica	49.8	41.1	0	3,000
Ixe Tarjetas**	Clásica	60.0	43.6	530	4,000
CrediScotia	CrediScotia Clásica	79.6	56.5	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.

⁷ 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.

⁸ Algunos productos de tarjeta imponen ciertas restricciones a los clientes potenciales, como ser miembro de algún grupo o consumir algún otro producto.

⁹ 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.

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 abril de 2014)

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas de este segmento					
Santander	Santander Light	39.2	29.4	530	5,850
Inbursa	Clásica Inbursa	42.9	36.3	0	6,500
SF Soriana	Soriana - Banamex	54.6	40.2	520	6,200
Banorte**	Clásica	55.7	40.8	530	6,500
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito de Bodega Aurrera	57.2	43.7	300	6,000
HSBC	Clásica HSBC	58.5	42.4	560	6,000
Banamex	Clásica Internacional	59.6	42.8	600	6,000
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	60.3	43.4	580	6,000
CrediScotia	CrediScotia Clásica	75.9	54.4	408	6,000
BanCoppel	BanCoppel	88.3	65.0	0	6,400
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas de este segmento					
Banco del Bajío	Bajío Clásica	34.8	27.6	350	5,000
Scotiabank	Tasa Baja Clásica	46.9	35.1	500	6,000
Banregio	Tarjeta Clásica	49.7	41.0	0	5,000
Ixe Tarjetas**	Clásica	56.7	41.5	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 abril de 2014)

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas de este segmento					
Santander	Santander Light	36.7	27.6	530	10,210
Inbursa	Clásica Inbursa	41.8	35.5	0	11,700
SF Soriana	Soriana - Banamex	52.4	38.7	520	11,000
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	53.1	38.7	580	11,200
Banorte**	Clásica	53.3	39.2	530	11,000
HSBC	Clásica HSBC	55.6	40.5	560	11,000
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito	55.7	41.0	500	10,600
Banamex	Clásica Internacional	56.3	40.6	600	12,004
Scotiabank	Scotiatravel Clásica	58.1	41.8	600	10,000
BanCoppel	BanCoppel	88.3	65.0	0	10,800
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas de este segmento					
Banco del Bajío	Bajío Clásica	35.6	28.2	350	10,000
CrediScotia	CrediScotia Clásica	75.1	53.9	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 abril de 2014)

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas de este segmento					
Santander	Santander Light	31.3	23.5	530	37,840
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	39.1	29.0	580	36,000
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito Sam's Club	43.6	32.8	500	29,600
Banorte**	Clásica	45.7	34.1	530	28,000
Banamex	Clásica Internacional	47.5	34.8	600	45,464
SF Soriana	Soriana - Banamex	48.4	36.0	520	25,300
HSBC	Clásica HSBC	49.2	36.2	560	32,000
Scotiabank	Scotiatravel Clásica	56.7	40.9	600	31,800
BanCoppel	BanCoppel	88.3	65.0	0	18,500
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas de este segmento					
Inbursa	Clásica Inbursa	39.8	34.0	0	20,000

Cuadro 14

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

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas Oro					
Inbursa	Oro Inbursa	29.3	26.0	0	34,300
Santander	UNISantander - K	33.7	29.4	0	20,000
Ixe Tarjetas**	Oro	37.9	30.0	770	25,000
BBVA Bancomer	Oro Bancomer	39.4	30.7	905	48,985
Banorte**	Oro	41.1	32.3	770	36,000
Banamex	Oro	44.4	34.3	900	40,500
HSBC	Oro HSBC	48.4	37.2	850	34,400
Scotiabank	Scotia Travel Oro	49.4	37.9	850	34,600
American Express	The Gold Elite Credit Card	56.5	41.5	1,200	20,000
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas Oro					
Banregio	In Gold	41.9	35.5	0	15,000
Banco Afirme	Tarjeta de Crédito Oro	48.6	38.0	650	30,000
Banco Invex	Sí Card Plus Invex	62.2	47.2	610	29,500

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 abril de 2014)

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas Platino					
Banorte**	Platinum	21.1	16.2	1,850	73,000
Ixe Tarjetas**	Ixe Platino	21.9	16.9	1,850	88,000
BBVA Bancomer	Bancomer Platinum	24.1	18.4	2,025	105,000
Santander	Fiesta Rewards Platino	25.0	19.4	1,850	100,000
Banamex	Platinum	25.3	19.3	2,000	75,000
Scotiabank	Scotia Travel Platinum	33.6	26.1	1,850	75,000
HSBC	Platinum HSBC	37.0	28.5	1,900	90,000
American Express	The Platinum Credit Card	42.4	31.7	2,340	50,000
Banco Invex	Volaris	60.4	45.9	1,200	31,500
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas Platino					
Inbursa	Platinum Inbursa	19.7	16.9	750	70,000
Banregio	In Platinum	22.3	20.3	0	51,000
Banco del Bajío	Platinum Internacional	24.9	19.9	1,500	50,000

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 abril de 2014)

	Primer cuartil (%)	Mediana (%)	Tercer cuartil (%)
Sistema	9.8	23.3	40.3
BBVA Bancomer	16.8	23.2	38.2
Banamex	0.0	22.6	42.0
Santander	8.4	20.6	32.5
Banorte-Ixe Tarjetas	11.4	21.7	41.4
BanCoppel	65.0	65.0	65.0
HSBC	4.1	27.7	43.3
Banco Walmart	0.0	0.0	40.8
Scotiabank	0.0	31.8	43.4
American Express	0.0	26.1	40.7
Inbursa	21.8	28.0	34.4
SF Soriana	0.0	30.7	45.2
Banco Invex	0.0	29.0	60.8
CrediScotia	38.6	44.7	55.5
Banregio	18.3	20.8	32.6
Banco del Bajío	0.0	22.3	30.9
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 abril de 2014)

	Primer cuartil (%)	Mediana (%)	Tercer cuartil (%)
Sistema	18.9	28.1	43.5
BBVA Bancomer	18.2	24.0	39.9
Banamex	21.1	33.6	44.5
Santander	15.4	25.7	32.8
Banorte-Ixe Tarjetas	17.9	30.2	42.5
BanCoppel	65.0	65.0	65.0
HSBC	23.2	35.1	46.0
Banco Walmart	20.5	41.3	57.9
Scotiabank	29.7	38.4	43.7
American Express	26.0	37.9	45.1
Inbursa	25.5	28.0	34.9
SF Soriana	30.2	42.4	47.2
Banco Invex	31.5	55.7	62.9
CrediScotia	38.6	47.3	55.5
Banregio	19.9	21.1	36.1
Banco del Bajío	21.5	25.2	32.1
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 abril 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

	Abr-13	Jun-13	Ago-13	Oct-13	Dic-13	Feb-14	Abr-14
Sistema	15,978,764	16,119,342	16,153,078	16,242,354	16,426,377	16,239,774	16,189,002
BBVA Bancomer	5,061,094	4,985,377	4,952,978	4,916,078	4,966,443	4,834,905	4,795,930
Banamex	4,346,979	4,456,947	4,457,827	4,496,256	4,536,999	4,569,838	4,479,384
Santander	2,201,016	2,219,564	2,193,371	2,210,514	2,208,719	2,204,065	2,216,114
Banorte-Ixe Tarjetas	949,777	965,271	977,014	976,769	1,009,169	999,595	1,011,615
BanCoppel	960,113	987,424	1,020,600	1,067,073	1,089,404	1,016,102	1,008,290
HSBC	900,856	910,121	920,415	915,253	928,250	913,545	903,132
Banco Walmart	354,614	372,673	389,675	414,833	399,216	396,138	477,906
Scotiabank	335,305	336,245	341,507	345,748	361,473	381,113	372,964
American Express	350,644	354,107	358,768	355,161	359,386	351,045	346,998
Inbursa	286,088	289,642	288,312	283,918	290,941	290,742	290,131
SF Soriana	88,121	94,012	99,850	104,744	113,444	117,805	111,239
Banco Invex	48,967	51,451	55,312	59,913	64,812	65,723	74,905
CrediScotia	37,008	36,605	35,556	32,425	31,600	31,935	30,931
Banregio	22,416	22,682	23,654	24,559	25,308	25,399	25,948
Banco del Bajío	12,557	13,570	14,186	15,391	16,703	17,357	18,416
Banco Afirme	10,916	11,760	12,636	12,749	13,803	13,896	14,605
ConsuBanco	12,293	11,891	11,417	10,970	10,707	10,571	10,494

Cuadro 19

Evolución del número de tarjetas de los clientes no totaleros

	Abr-13	Jun-13	Ago-13	Oct-13	Dic-13	Feb-14	Abr-14
Sistema	9,114,660	9,201,086	9,250,497	9,360,637	9,488,904	9,245,832	9,135,175
BBVA Bancomer	3,340,678	3,302,355	3,293,068	3,268,797	3,257,145	3,169,985	3,137,951
Banamex	2,133,715	2,207,934	2,235,731	2,123,867	2,312,653	2,255,671	2,212,016
Santander	1,162,430	1,150,898	1,163,141	1,183,939	1,199,648	1,183,644	1,191,318
Banorte-Ixe Tarjetas	554,932	575,064	576,314	579,821	599,009	603,780	594,495
BanCoppel	638,430	670,629	676,203	871,782	783,144	692,300	665,070
HSBC	460,222	464,399	465,881	475,547	466,451	465,789	459,357
Banco Walmart	179,819	179,234	189,986	195,114	198,929	199,849	206,537
Scotiabank	171,458	171,837	171,015	175,004	180,795	187,368	182,053
American Express	186,392	184,866	183,834	185,503	183,830	180,309	180,796
Inbursa	166,288	167,796	164,928	163,493	163,300	161,468	160,908
SF Soriana	43,059	48,098	51,469	56,309	60,530	62,429	60,327
Banco Invex	23,800	25,152	26,216	29,374	31,505	31,795	32,339
CrediScotia	25,855	25,238	24,436	23,110	22,350	21,833	20,965
Banregio	10,486	10,206	10,469	10,933	11,529	11,111	11,689
Banco del Bajío	6,091	6,220	6,667	7,222	7,526	8,151	8,968
Banco Afirme	4,716	5,199	5,600	5,568	5,576	5,580	5,762
ConsuBanco	6,289	5,961	5,539	5,254	4,984	4,770	4,624

Notas: Los bancos están ordenados respecto al número de tarjetas de los clientes totaleros y no totaleros en abril 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)

	Abr-13	Jun-13	Ago-13	Oct-13	Dic-13	Feb-14	Abr-14
Sistema	230,815	236,942	241,260	245,018	255,685	248,312	243,720
BBVA Bancomer	72,957	73,288	74,090	75,271	76,119	75,545	74,753
Banamex	72,249	76,270	77,801	78,678	83,517	79,060	76,526
Santander	36,767	37,224	37,414	37,410	39,004	38,237	37,809
Banorte-Ixe Tarjetas	14,727	15,330	15,729	16,268	17,299	17,038	16,790
BanCoppel	3,904	4,099	4,313	4,683	5,103	4,557	4,483
HSBC	13,831	13,830	14,256	14,394	15,337	14,869	14,558
Banco Walmart	1,781	1,862	2,114	2,574	2,315	2,423	2,545
Scotiabank	4,045	4,177	4,381	4,500	4,924	4,974	4,723
American Express	6,632	6,648	6,721	6,645	7,071	6,625	6,569
Inbursa	2,001	2,105	2,185	2,168	2,313	2,304	2,296
SF Soriana	667	738	780	839	956	923	872
Banco Invex	568	661	736	816	926	945	978
CrediScotia	196	195	193	184	183	178	169
Banregio	241	248	257	279	280	286	286
Banco del Bajío	125	137	150	169	197	200	214
Banco Afirme	102	109	121	123	122	128	132
ConsuBanco	23	22	20	19	19	18	17

Cuadro 21

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

	Abr-13	Jun-13	Ago-13	Oct-13	Dic-13	Feb-14	Abr-14
Sistema	183,926	189,163	192,651	194,925	202,651	197,829	195,712
BBVA Bancomer	68,313	68,856	69,680	70,790	71,622	70,257	69,825
Banamex	49,567	53,246	54,655	53,535	57,978	55,571	54,309
Santander	29,077	28,937	29,139	29,430	30,489	30,067	30,055
Banorte-Ixe Tarjetas	11,758	12,357	12,714	13,162	13,802	13,842	13,752
BanCoppel	3,128	3,318	3,467	4,187	4,233	3,707	3,593
HSBC	10,462	10,582	10,779	11,091	11,289	11,230	11,139
Banco Walmart	985	987	1,063	1,245	1,222	1,262	1,262
Scotiabank	2,866	2,941	3,046	3,177	3,397	3,515	3,365
American Express	4,711	4,696	4,699	4,752	4,860	4,608	4,610
Inbursa	1,666	1,747	1,809	1,821	1,888	1,890	1,908
SF Soriana	411	463	504	553	608	610	586
Banco Invex	412	451	487	551	614	620	636
CrediScotia	188	187	185	176	174	169	161
Banregio	186	187	193	207	213	210	219
Banco del Bajío	88	93	103	116	129	138	155
Banco Afirme	87	93	108	112	114	115	119
ConsuBanco	23	22	20	19	19	18	17

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

Cuadro 22

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

	Abr-13	Jun-13	Ago-13	Oct-13	Dic-13	Feb-14	Abr-14
Sistema	23.8	24.1	24.1	24.2	24.5	24.1	24.6
BBVA Bancomer	25.5	25.8	25.7	25.7	27.5	26.8	27.3
Banamex	21.0	21.5	21.9	20.8	21.2	21.4	22.1
Santander	22.2	21.7	21.7	22.1	21.5	20.9	21.0
Banorte-Ixe Tarjetas	24.0	24.1	24.1	25.7	24.0	23.7	24.4
BanCoppel	52.1	52.6	52.3	58.1	53.9	52.9	52.1
HSBC	25.3	25.6	25.4	25.9	25.1	24.7	25.6
Banco Walmart	20.5	21.5	20.6	18.5	21.9	19.7	19.3
Scotiabank	23.1	24.5	25.2	25.5	24.8	24.8	25.5
American Express	25.2	25.0	25.0	26.3	24.9	24.5	24.6
Inbursa	22.8	22.7	22.6	23.0	22.3	22.2	24.2
SF Soriana	24.4	25.3	25.9	26.3	24.9	25.9	25.1
Banco Invex	33.9	32.4	32.0	34.0	34.7	32.9	31.6
CrediScotia	43.4	44.6	44.9	46.0	45.6	44.2	44.8
Banregio	21.8	22.3	22.1	22.8	23.2	21.4	20.6
Banco del Bajío	19.6	18.7	18.5	18.8	17.6	17.6	18.4
Banco Afirme	32.4	32.3	33.1	34.3	35.7	32.5	32.4
ConsuBanco	52.8	53.1	53.4	53.4	52.9	52.4	52.5

Cuadro 23

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

	Abr-13	Jun-13	Ago-13	Oct-13	Dic-13	Feb-14	Abr-14
Sistema	29.9	30.1	30.2	30.4	30.9	30.3	30.7
BBVA Bancomer	27.2	27.5	27.3	27.3	29.2	28.9	29.2
Banamex	30.6	30.7	31.2	30.5	30.6	30.4	31.2
Santander	28.1	28.0	27.8	28.1	27.5	26.6	26.4
Banorte-Ixe Tarjetas	30.1	29.9	29.8	31.7	30.1	29.2	29.8
BanCoppel	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0
HSBC	33.5	33.5	33.6	33.6	34.1	32.6	33.4
Banco Walmart	37.0	40.5	40.9	38.2	41.5	37.9	38.9
Scotiabank	32.7	34.8	36.2	36.1	35.9	35.1	35.7
American Express	35.5	35.5	35.7	36.8	36.3	35.2	35.1
Inbursa	27.4	27.3	27.3	27.4	27.3	27.0	29.1
SF Soriana	39.5	40.2	40.1	39.8	39.2	39.1	37.3
Banco Invex	46.8	47.4	48.4	50.3	52.3	50.1	48.6
CrediScotia	45.4	46.6	46.9	48.0	47.9	46.6	47.1
Banregio	28.2	29.6	29.5	30.7	30.4	29.2	26.9
Banco del Bajío	27.8	27.5	27.0	27.4	26.9	25.5	25.4
Banco Afirme	38.0	37.7	37.0	37.8	38.3	36.3	36.1
ConsuBanco	52.8	53.1	53.4	53.4	52.9	52.4	52.5

Notas: Los bancos están ordenados respecto al número de tarjetas de los clientes totaleros y no totaleros en abril 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)

	Abr-13	Jun-13	Ago-13	Oct-13	Dic-13	Feb-14	Abr-14
Sistema	17.2	16.7	16.7	16.3	17.1	17.8	17.1
BBVA Bancomer	13.5	13.0	12.6	12.4	12.0	14.1	13.5
Banamex	25.3	24.3	24.5	23.9	25.5	25.6	24.7
Santander	11.5	11.2	11.9	11.3	11.8	11.3	11.0
Banorte-Ixe Tarjetas	12.7	12.0	11.1	11.9	12.5	12.8	12.4
BanCoppel	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
HSBC	16.4	16.6	16.7	16.5	17.6	18.6	17.7
Banco Walmart	45.0	42.8	38.6	33.7	40.3	45.4	45.1
Scotiabank	13.1	12.7	12.5	12.2	12.3	13.0	12.9
American Express	20.9	20.8	19.9	19.5	22.0	22.2	21.7
Inbursa	6.3	6.2	6.3	6.0	6.8	7.7	7.4
SF Soriana	27.7	27.4	27.1	26.2	29.7	29.1	28.5
Banco Invex	27.3	29.8	31.6	30.1	30.4	31.5	31.7
CrediScotia	2.7	2.9	2.6	2.5	2.6	3.3	3.0
Banregio	1.2	1.4	1.6	1.8	1.9	2.2	2.4
Banco del Bajío	3.4	2.3	2.3	2.5	4.5	5.0	3.9
Banco Afirme	18.4	18.5	13.7	9.9	6.9	11.6	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)

	Abr-13	Jun-13	Ago-13	Oct-13	Dic-13	Feb-14	Abr-14
Sistema	8.8	8.6	8.5	8.3	8.6	9.1	8.7
BBVA Bancomer	7.6	7.4	7.2	7.1	6.6	7.9	7.7
Banamex	12.9	12.5	12.5	12.1	13.0	12.9	12.4
Santander	5.9	5.8	6.1	6.1	6.4	6.1	5.9
Banorte-Ixe Tarjetas	6.6	6.4	6.0	6.1	6.4	6.9	6.5
BanCoppel	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
HSBC	9.0	8.9	8.8	8.7	9.2	9.9	9.2
Banco Walmart	26.5	22.1	21.5	21.2	22.3	24.9	21.9
Scotiabank	7.9	7.7	7.5	7.2	7.1	7.9	7.6
American Express	10.2	10.1	9.6	9.5	10.7	10.7	10.7
Inbursa	3.4	3.3	3.4	3.2	3.4	3.8	3.8
SF Soriana	13.9	13.5	13.4	13.1	14.4	14.1	14.2
Banco Invex	12.7	12.9	13.7	13.4	13.7	13.6	13.9
CrediScotia	1.8	1.9	1.7	1.8	1.7	2.0	2.1
Banregio	0.6	0.6	0.7	0.8	0.8	1.0	1.0
Banco del Bajío	1.4	1.0	1.0	1.2	1.5	2.2	2.0
Banco Afirme	5.4	6.1	5.0	3.6	2.5	3.6	4.2
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 abril de 2014.

5.3. Información básica referente a cada intermediario

5.3.1. BBVA Bancomer

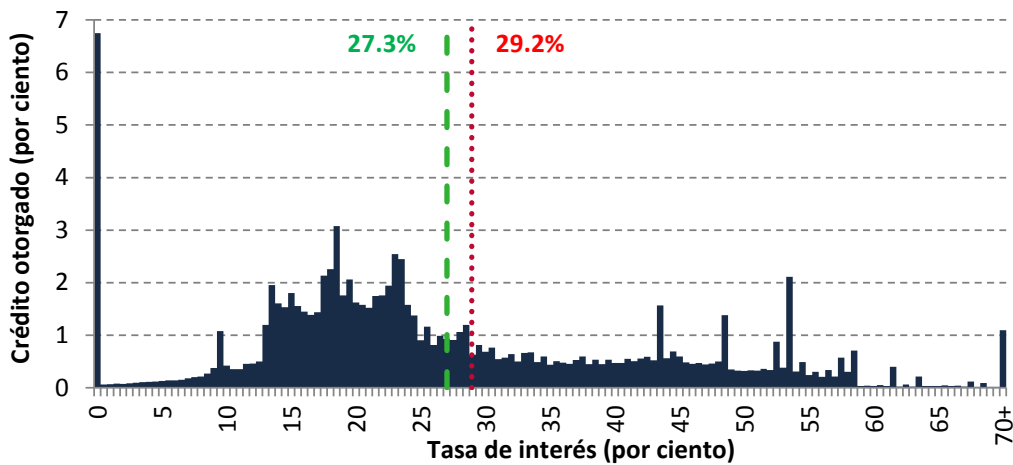
Cuadro 26

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

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	3,137,951	4,795,930
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	69,825	74,753
Tasa efectiva promedio ponderada	29.2%	27.3%
Tasa efectiva mediana	24.0%	23.2%

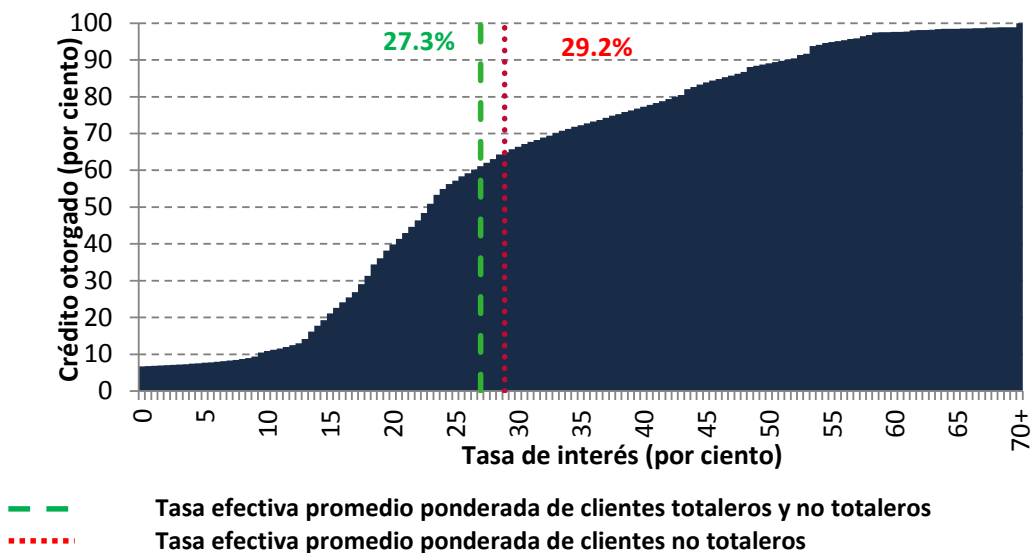
Gráfica 6

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.

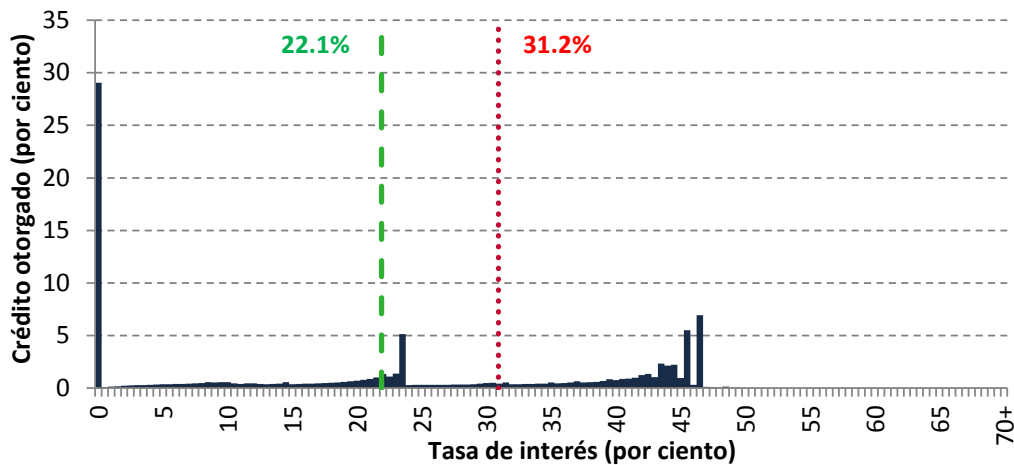
5.3.2. Banamex

Cuadro 27
Estadísticas básicas de Banamex (datos a abril de 2014)

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	2,212,016	4,479,384
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	54,309	76,526
Tasa efectiva promedio ponderada	31.2%	22.1%
Tasa efectiva mediana	33.6%	22.6%

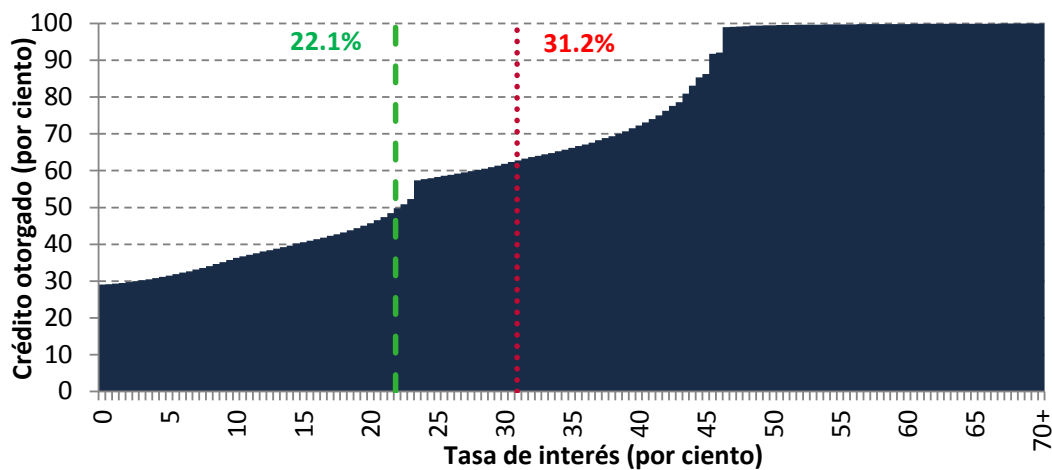
Gráfica 8

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.

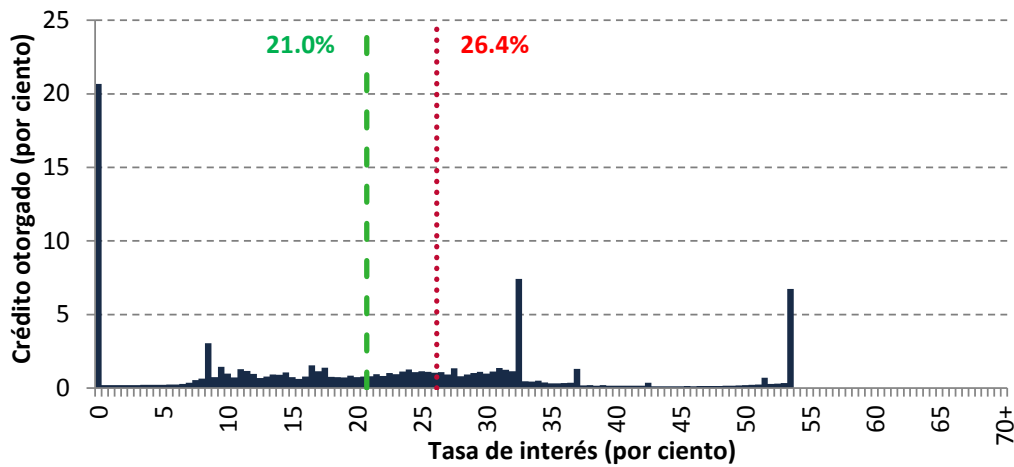
5.3.3. Santander

Cuadro 28
Estadísticas básicas de Santander (datos a abril de 2014)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	1,191,318	2,216,114
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	30,055	37,809
Tasa efectiva promedio ponderada	26.4%	21.0%
Tasa efectiva mediana	25.7%	20.6%

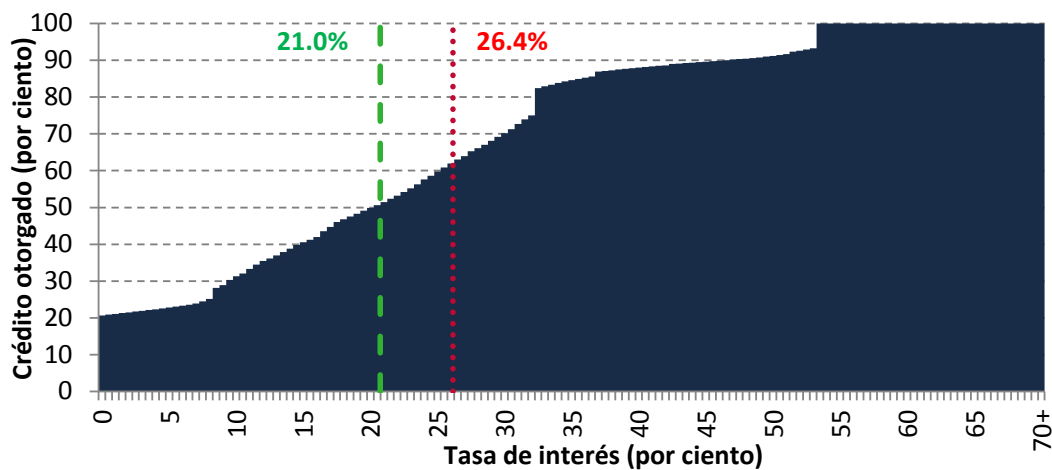
Gráfica 10

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.

5.3.4. Banorte-Ixe Tarjetas

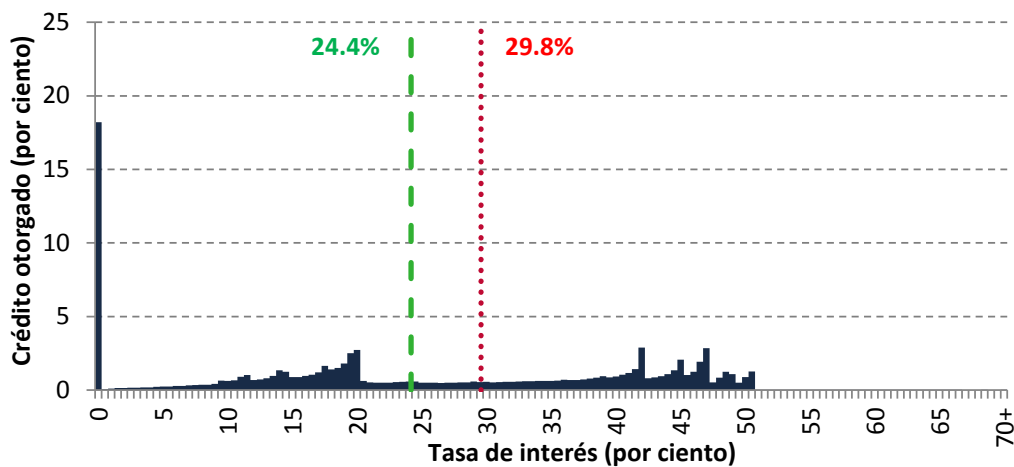
Cuadro 29

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	594,495	1,011,615
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	13,752	16,790
Tasa efectiva promedio ponderada	29.8%	24.4%
Tasa efectiva mediana	30.2%	21.7%

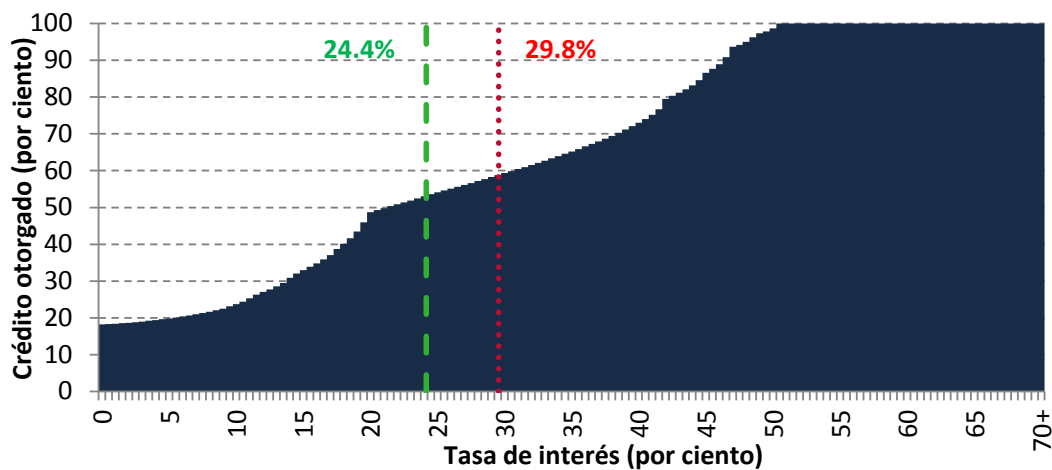
Gráfica 12

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.

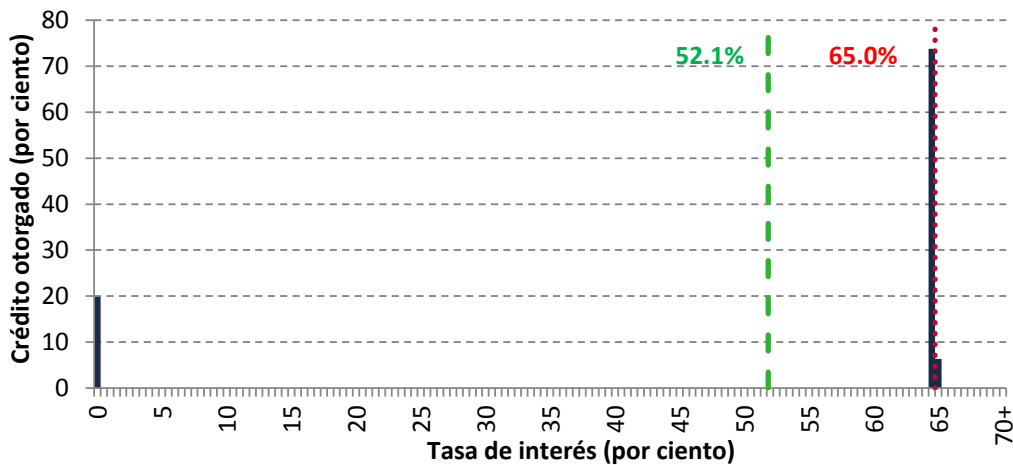
5.3.5. BanCoppel

Cuadro 30
Estadísticas básicas de BanCoppel (datos a abril de 2014)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	665,070	1,008,290
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	3,593	4,483
Tasa efectiva promedio ponderada	65.0%	52.1%
Tasa efectiva mediana	65.0%	65.0%

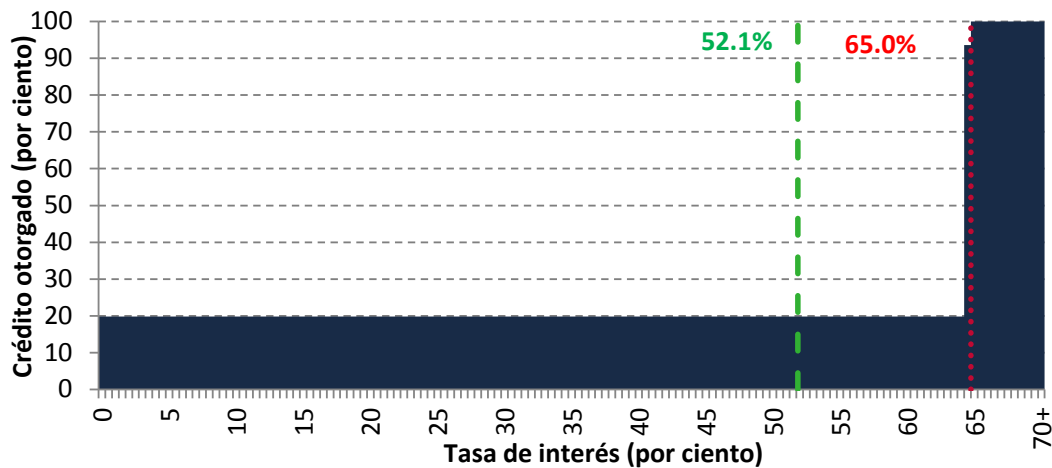
Gráfica 14

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.

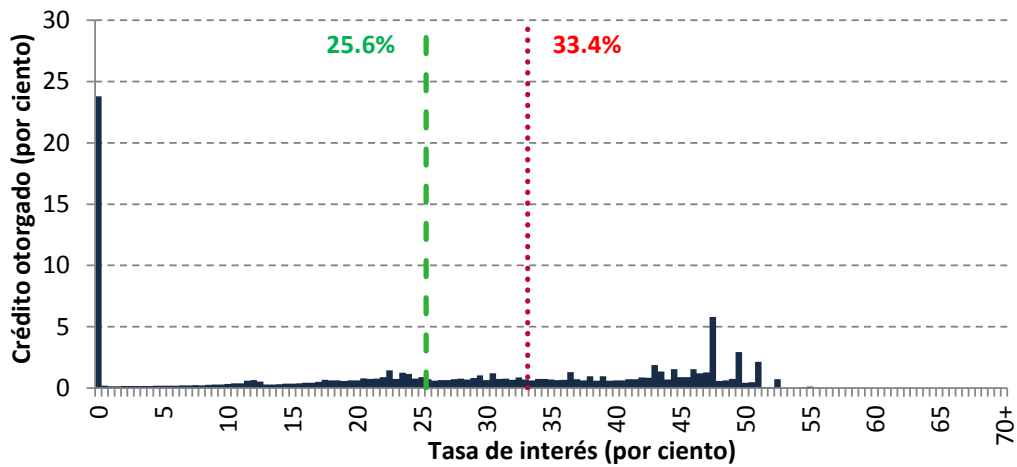
5.3.6. HSBC

Cuadro 31
Estadísticas básicas de HSBC (datos a abril de 2014)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	459,357	903,132
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	11,139	14,558
Tasa efectiva promedio ponderada	33.4%	25.6%
Tasa efectiva mediana	35.1%	27.7%

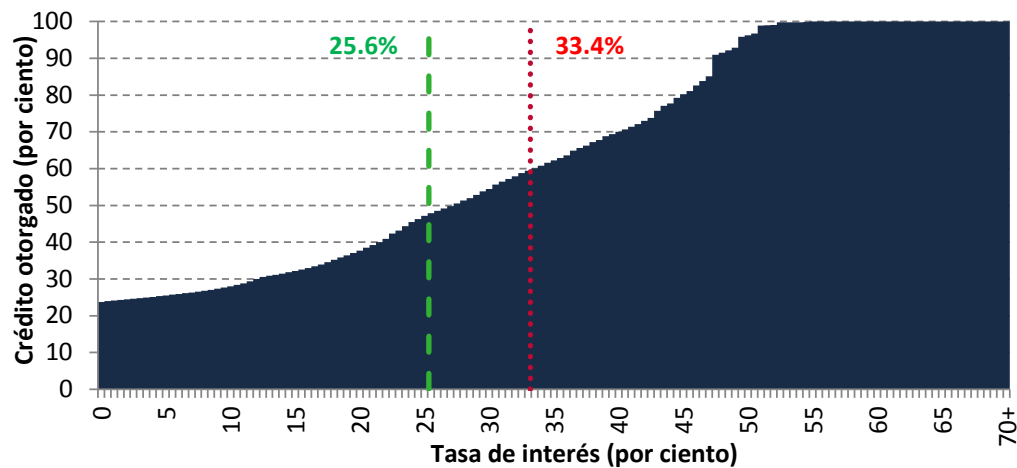
Gráfica 16

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



— 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.

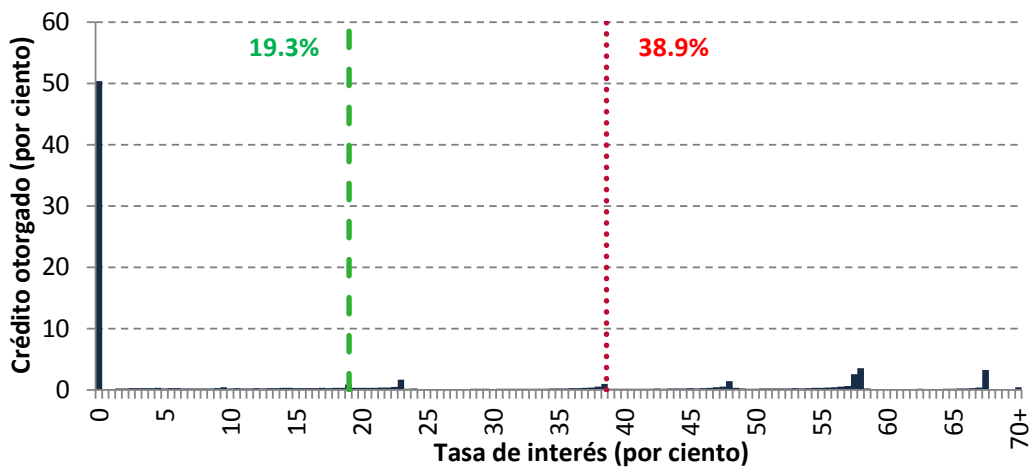
5.3.7. Banco Walmart

Cuadro 32
Estadísticas básicas de Banco Walmart (datos a abril de 2014)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	206,537	477,906
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	1,262	2,545
Tasa efectiva promedio ponderada	38.9%	19.3%
Tasa efectiva mediana	41.3%	0.0%

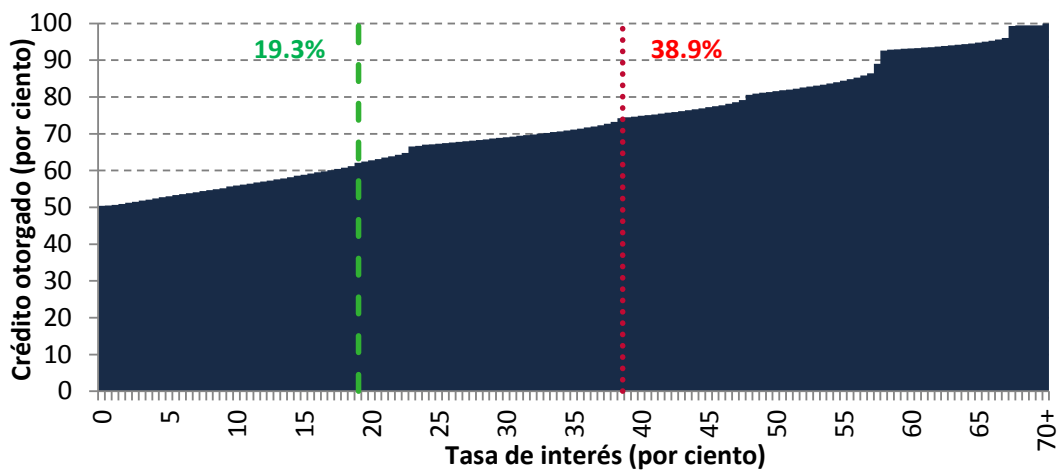
Gráfica 18

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.

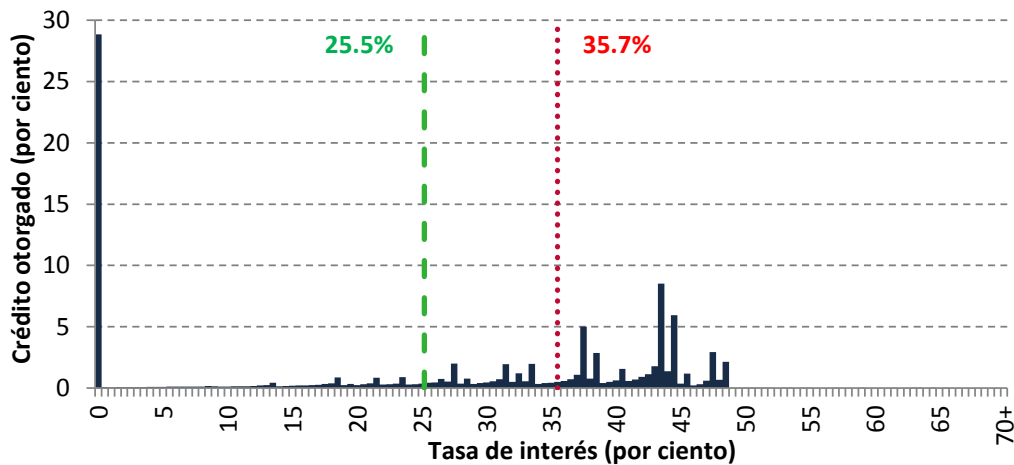
5.3.8. Scotiabank

Cuadro 33
Estadísticas básicas de Scotiabank (datos a abril de 2014)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	182,053	372,964
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	3,365	4,723
Tasa efectiva promedio ponderada	35.7%	25.5%
Tasa efectiva mediana	38.4%	31.8%

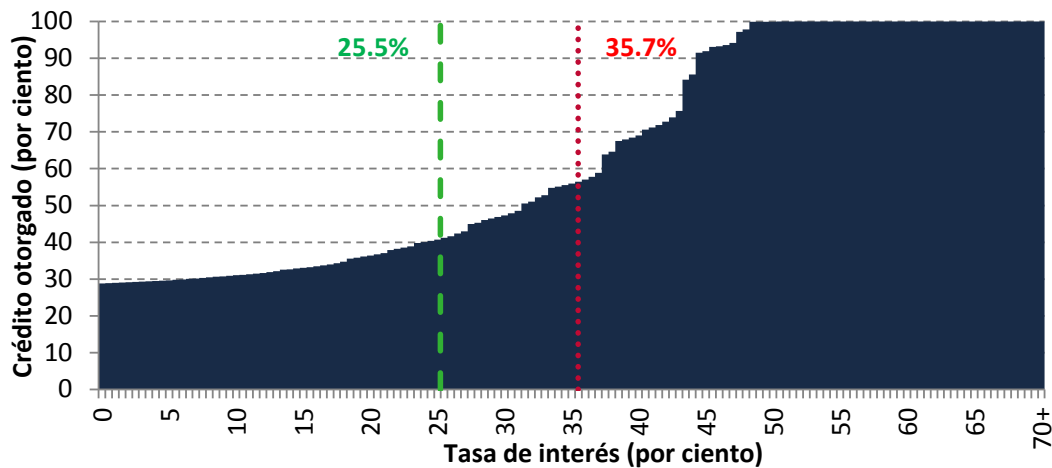
Gráfica 20

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.

5.3.9. American Express

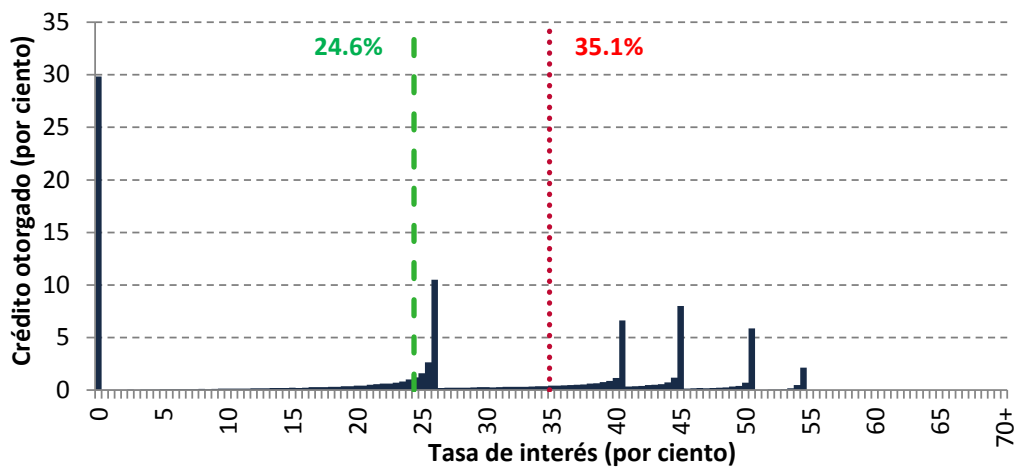
Cuadro 34

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	180,796	346,998
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	4,610	6,569
Tasa efectiva promedio ponderada	35.1%	24.6%
Tasa efectiva mediana	37.9%	26.1%

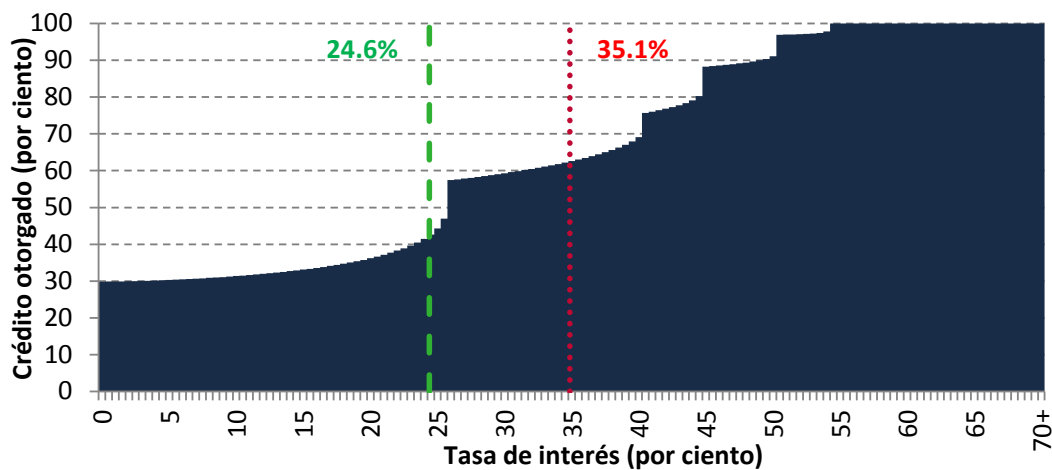
Gráfica 22

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



- - - 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.

5.3.10. Banco Inbursa

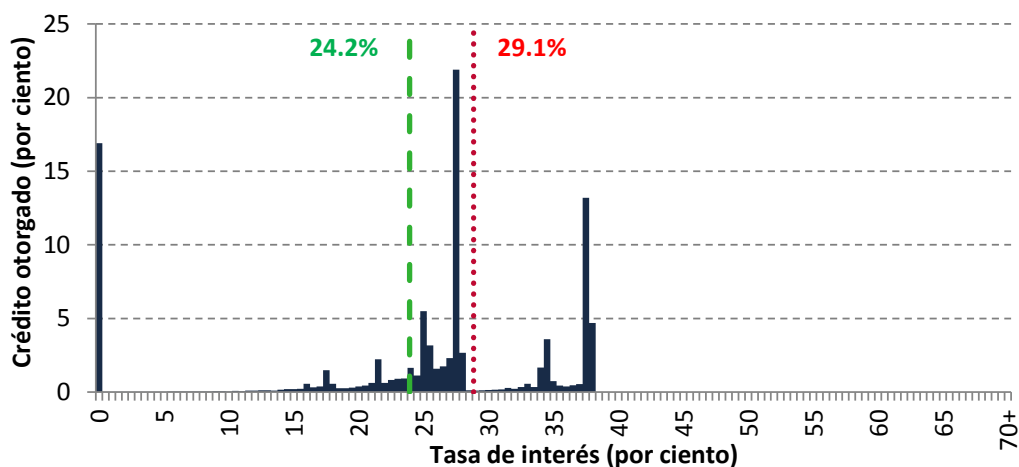
Cuadro 35

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	160,908	290,131
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	1,908	2,296
Tasa efectiva promedio ponderada	29.1%	24.2%
Tasa efectiva mediana	28.0%	28.0%

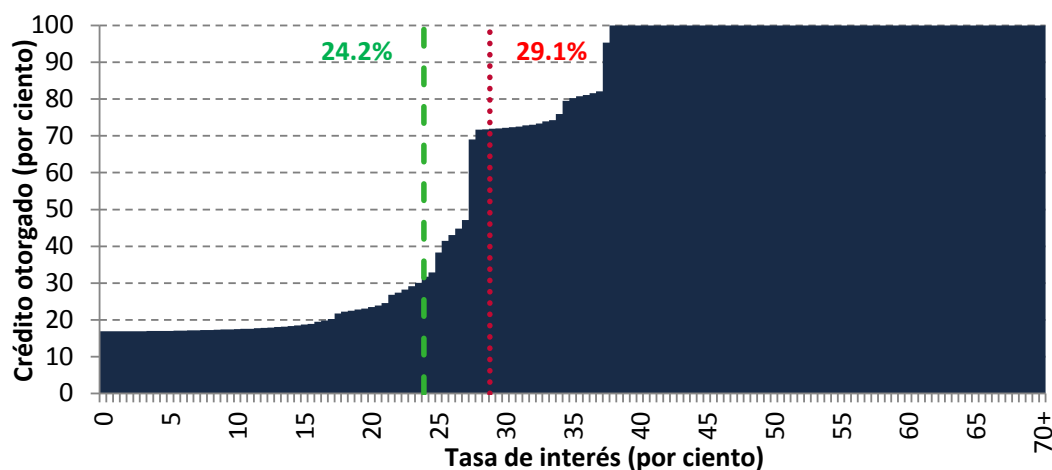
Gráfica 24

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.

5.3.11. SF Soriana

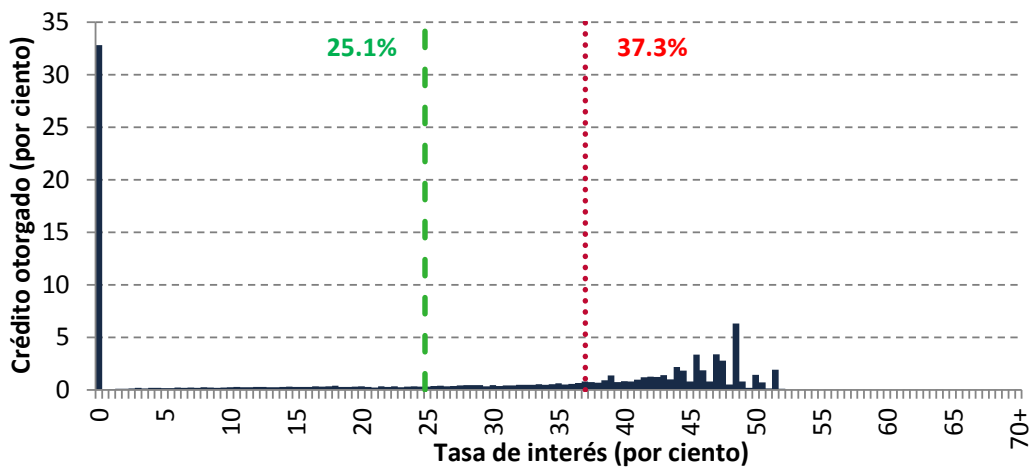
Cuadro 36

Estadísticas básicas de SF Soriana (datos a abril de 2014)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	60,327	111,239
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	586	872
Tasa efectiva promedio ponderada	37.3%	25.1%
Tasa efectiva mediana	42.4%	30.7%

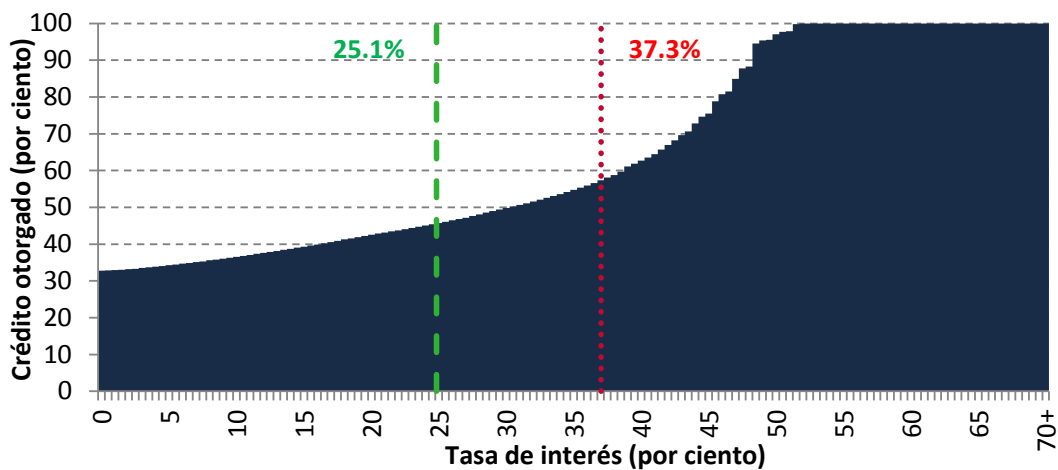
Gráfica 26

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.

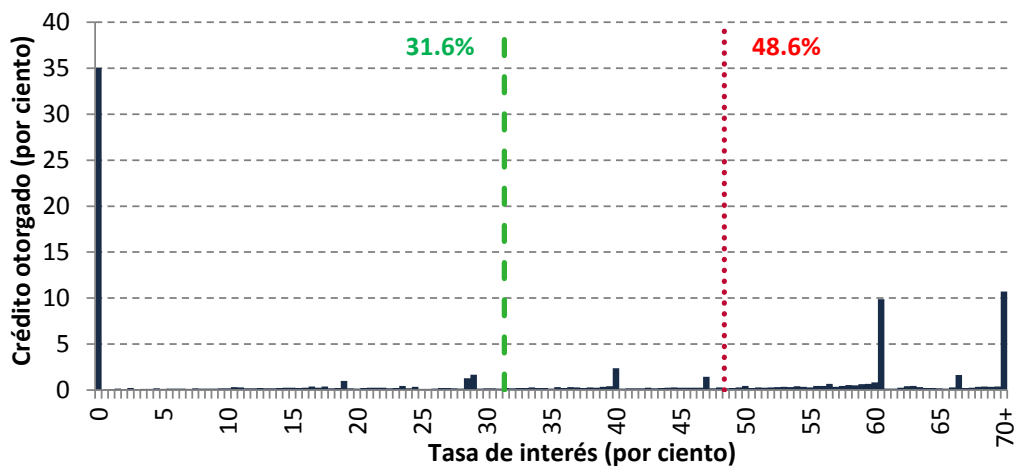
5.3.12. Banco Invex

Cuadro 37
Estadísticas básicas de Banco Invex (datos a abril de 2014)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	32,339	74,905
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	636	978
Tasa efectiva promedio ponderada	48.6%	31.6%
Tasa efectiva mediana	55.7%	29.0%

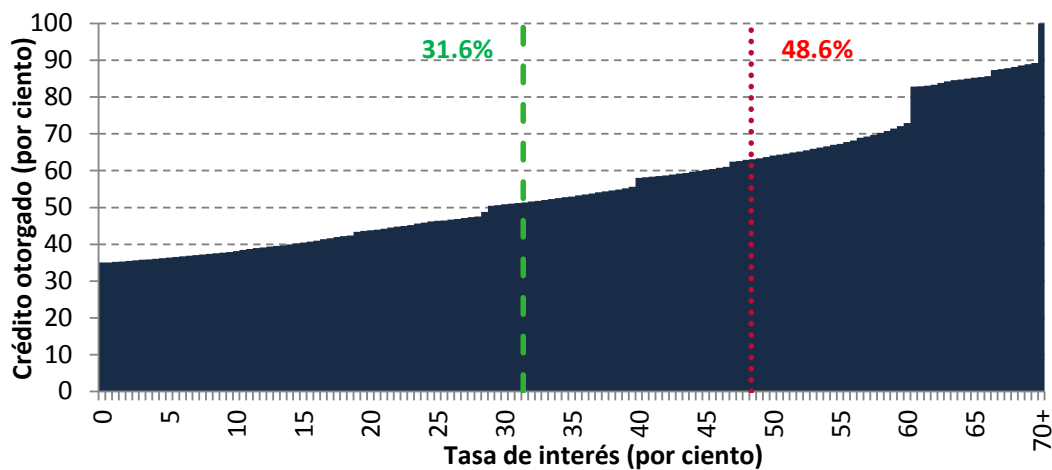
Gráfica 28

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.

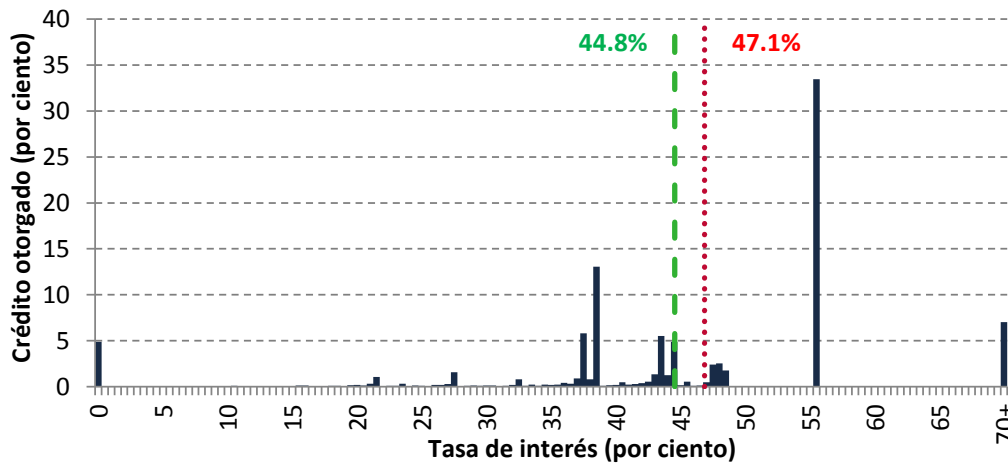
5.3.13. CrediScotia

Cuadro 38
Estadísticas básicas de CrediScotia (datos a abril de 2014)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	20,965	30,931
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	161	169
Tasa efectiva promedio ponderada	47.1%	44.8%
Tasa efectiva mediana	47.3%	44.7%

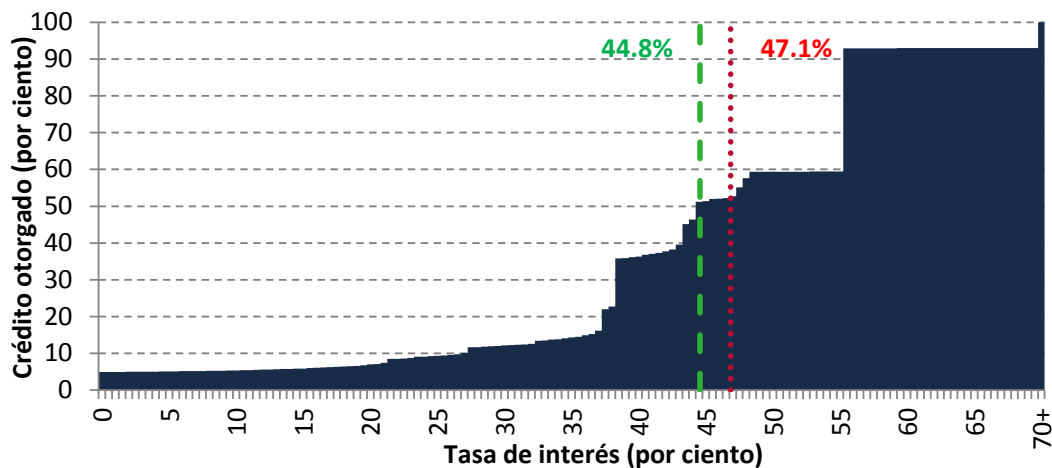
Gráfica 30

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



- - - 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. Banregio

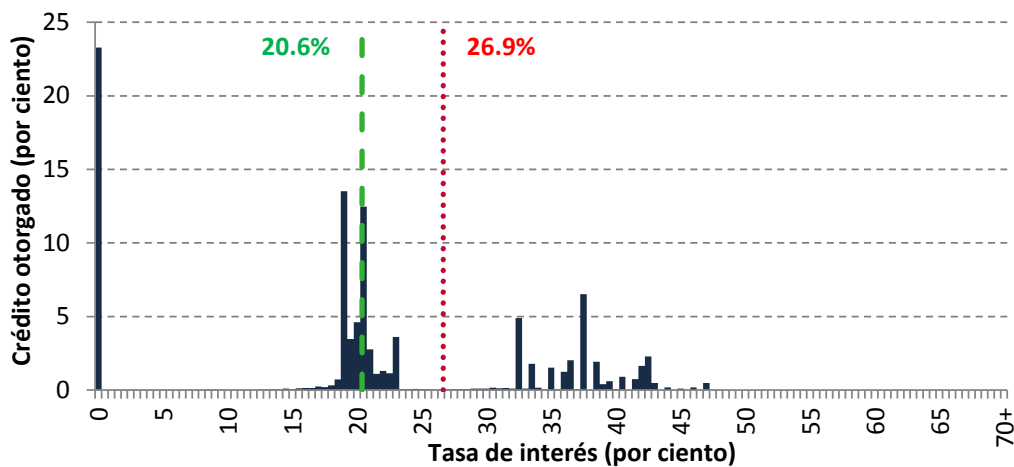
Cuadro 39

Estadísticas básicas de Banregio (datos a abril de 2014)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	11,689	25,948
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	219	286
Tasa efectiva promedio ponderada	26.9%	20.6%
Tasa efectiva mediana	21.1%	20.8%

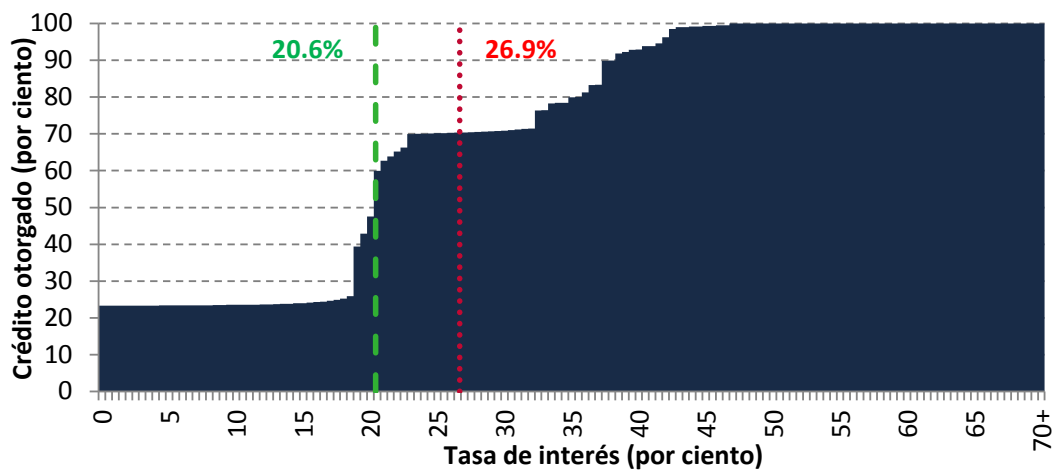
Gráfica 32

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.

5.3.15. Banco del Bajío

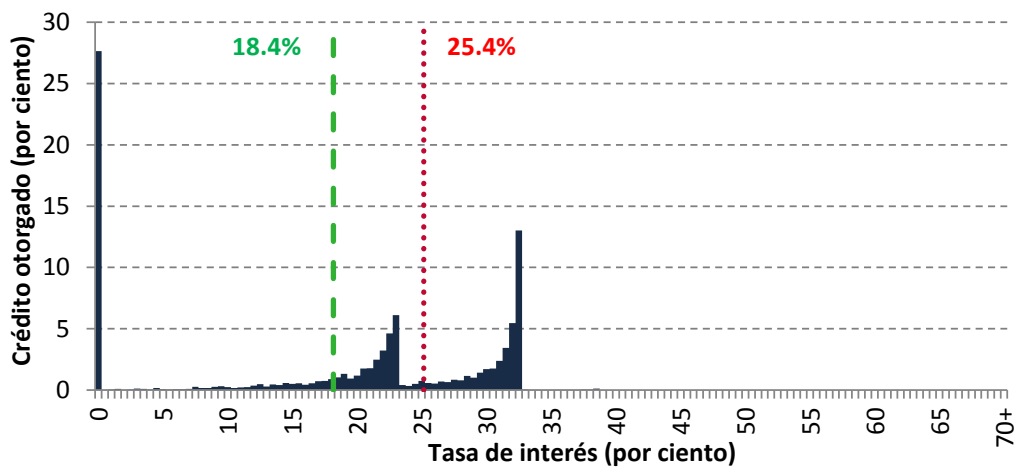
Cuadro 40

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

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	8,968	18,416
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	155	214
Tasa efectiva promedio ponderada	25.4%	18.4%
Tasa efectiva mediana	25.2%	22.3%

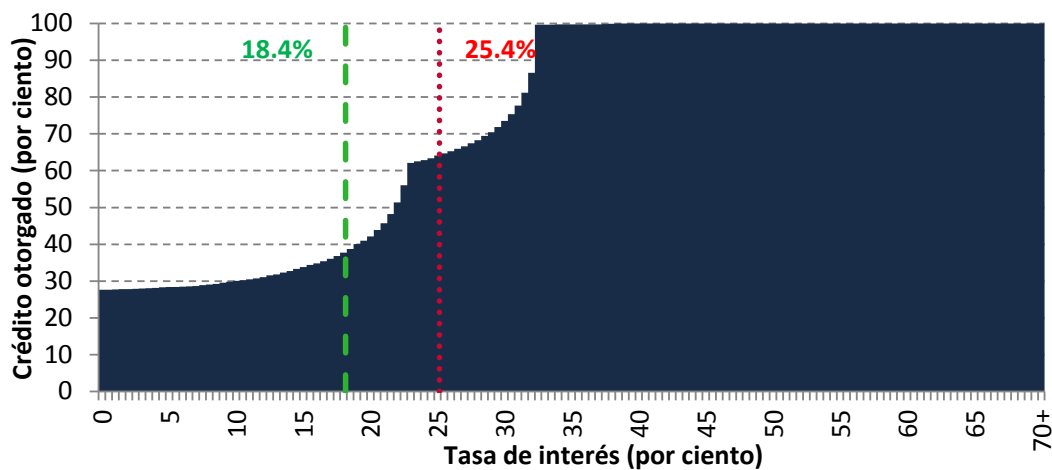
Gráfica 34

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.

5.3.16. Banco Afirme

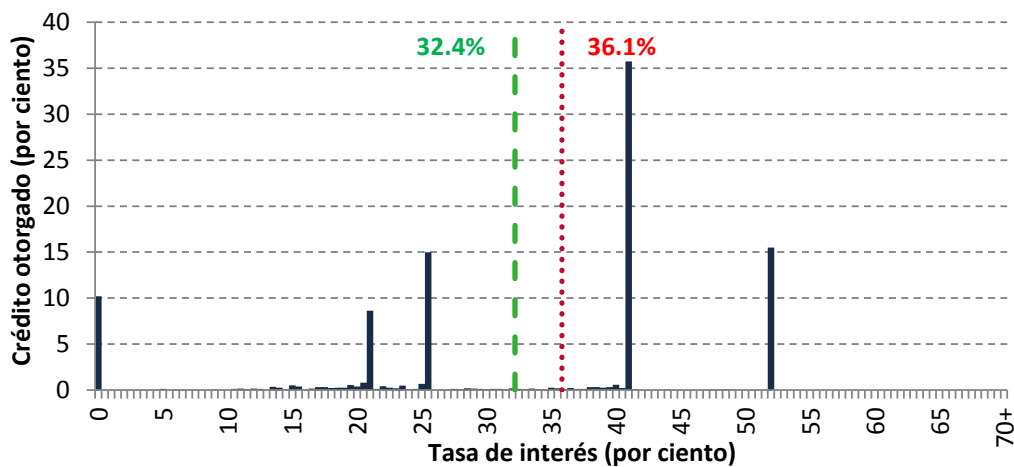
Cuadro 41

Estadísticas básicas de Banco Afirme (datos a abril de 2014)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	5,762	14,605
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	119	132
Tasa efectiva promedio ponderada	36.1%	32.4%
Tasa efectiva mediana	41.4%	41.4%

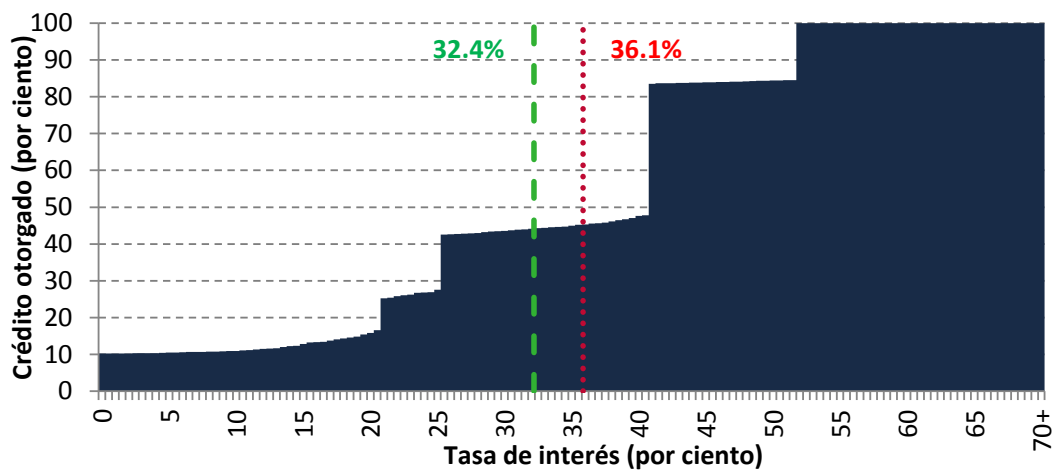
Gráfica 36

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.

5.3.17. ConsuBanco

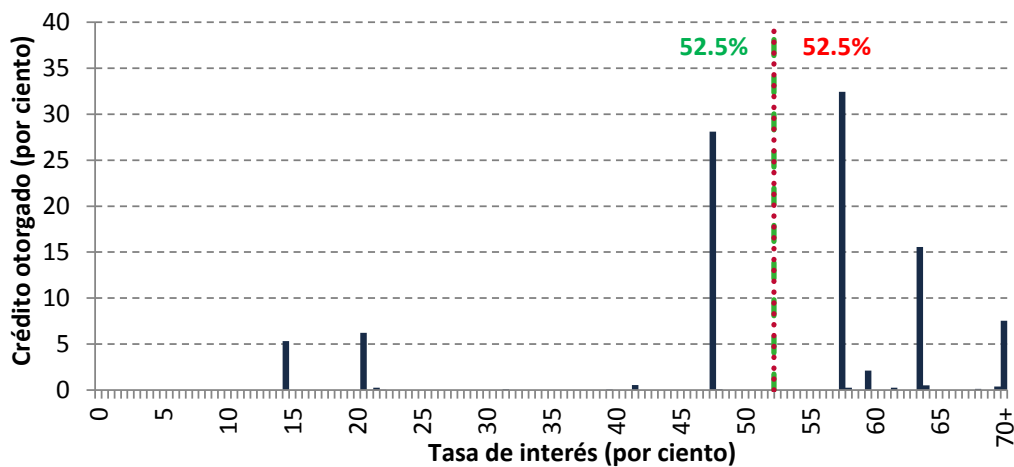
Cuadro 42

Estadísticas básicas de ConsuBanco (datos a abril de 2014)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	4,624	10,494
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	17	17
Tasa efectiva promedio ponderada	52.5%	52.5%
Tasa efectiva mediana	58.0%	58.0%

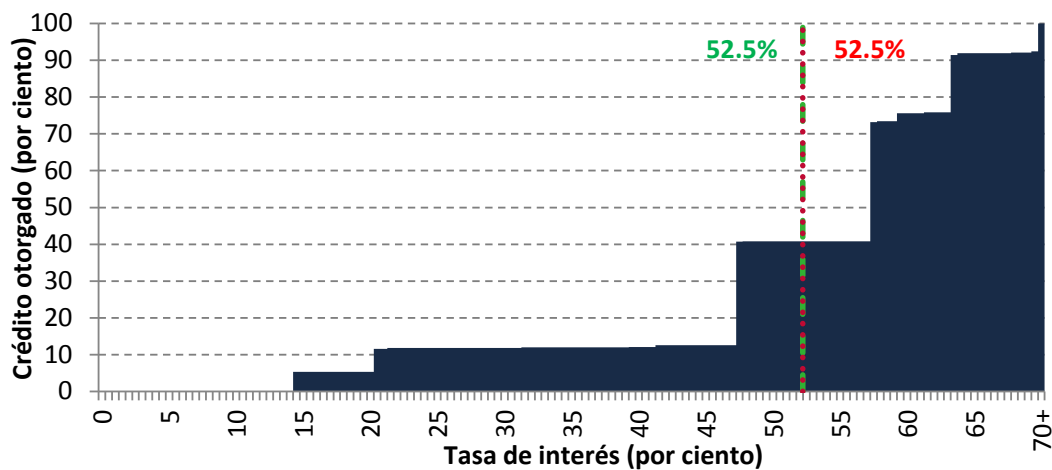
Gráfica 38

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 mediana¹⁰. 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 acarrean una deuda a través del tiempo y que pagan intereses por no liquidar dicha deuda cada mes (conocidos como “no totaleros”¹¹), 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”).

¹⁰ Es la tasa de interés que divide el saldo de crédito otorgado en dos segmentos del mismo monto.

¹¹ En este reporte se usan estas denominaciones porque se han vuelto de uso común en el medio bancario.

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 tarjetas¹² y el saldo de crédito otorgado¹³ 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 bimestres¹⁴.

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.

¹² 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§or=21&locale=es>, debido a que en este reporte se excluyen las tarjetas que registran atrasos en sus pagos, así como las adicionales.

¹³ Este concepto corresponde al monto promedio diario del crédito recibido incluyendo promociones a meses sin intereses.

¹⁴ En esta situación se encuentran los productos de Mifel y de Fundación Dondé.



BANCO DE MÉXICO

Agosto 2014

www.banxico.org.mx